股票代碼：5876
銀行網址：https://www.scsb.com.tw
公開資訊觀測站：https://mops.twse.com.tw
刊印日期：中華民國111年3月

中華民國110年年報

溫 心・輕 鬆・尊 重

三地上銀 一心為您

處處為您著想 .....

上海商業儲蓄銀行

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

本行發言人
姓名：彭國貴
職稱：資深副總經理
電話：(02)2581-7111
電子郵件信箱：kkpeng@scsb.com.tw

本行代理發言人
姓名：閻渭國
職稱：副總經理
電話：(02)2581-7111
電子郵件信箱：dusty@scsb.com.tw

總行及國內外分支機構地址及電話
(請參閱第129頁至第131頁)

股票過戶機構
名稱：華南永昌綜合證券股份有限公司股務代理部
地址：台北市民生東路四段54號4樓
電話：(02)2718-6425
網址：https://www.entrust.com.tw

信用評等機構
名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：台北市信義路五段7號49樓
電話：(02)8722-5800
名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司
地址：台北市信義區忠孝東路五路68號23樓A2室
電話：(02)8175-7600

最近年度財務報告簽證會計師
姓名：陳俊宏、郭慈容
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：台北市信義區松仁路100號20樓
電話：(02)2725-9988
網址：https://www.deloitte.com.tw

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

本行網址：https://www.scsb.com.tw

目　錄

08 致股東報告書

12 銀行簡介

14 公司治理報告

76 募資情形

94 營運概況

104 財務概況

114 財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

122 特別記載事項

129 總行及國內外分支機構一覽表

132 附錄一：110年度合併財務報告

260 附錄二：110年度個體財務報告

營業活動

▶積極發展高資產財富管理業務◀

營業活動

▲新舊任總經理交接

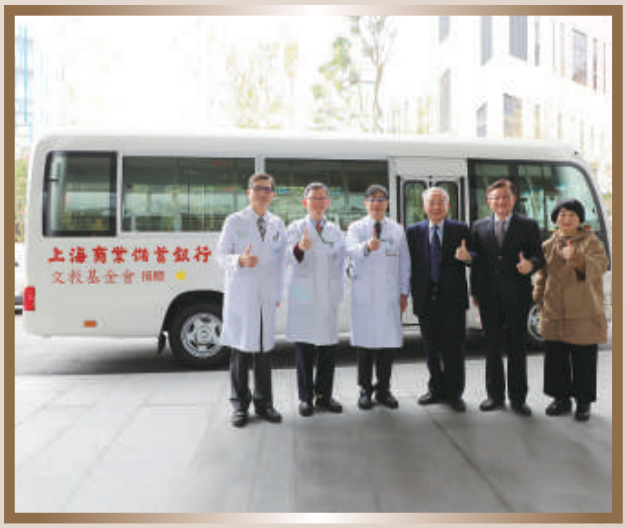
▲越南北寧代表人辦事處開幕

▶持續推動數位轉型，形塑數位文化◀

永續發展

▶持續推動永續發展◀

永 續 發 展



▶持續推動永續發展◀

產品創新

▶持續加強研發，提供全方位金融產品與服務◀

榮　耀

▶經營成果豐碩，屢獲各界肯定◀

致股東報告書

董事長/ 李慶言

一、前言

民國110年，隨疫苗覆蓋率擴大、經濟逐步解封，全球經濟活動明顯復甦。本行仍秉持「資產安全、資金充裕、資本充足」之原則，穩健推展業務，持續創造良好經營績效，稅後淨利新台幣142.6億元，年底逾放比0.13%、流動準備比率31.19%、資本適足率14.87%。

茲就本行110年度營業結果與111年度營業計畫、未來發展策略，以及受到外部競爭環境、法規環境與總體經營環境之影響暨最近一次信用評等結果分別概述如下。

二、110年度營業結果

(一)組國內外金融環境

110 年受惠於出口貿易暢旺及民間投資活絡，持續推升經濟成長動能，我國全年經濟成長率達6.45%，為後金融海嘯時期新高；在金融情勢方面，中央銀行續採寬鬆貨幣政策，利率連續七季維持不變；而新台幣兌美元匯率，在台商資金回流與貿易出超推升下，呈現穩步升值走勢，年底收 27.69 元，全年升值 3.0%；至於股票市場，則於半導體資通訊及電動車相關零組件等趨勢產業基本面良好帶動下，加權股價指數創新高，年底以 18,218 點封關，上漲 23.7%。

(二)組織變化情形

本行原任總經理陳善忠先生於109年底屆齡退休，自110年起由林志宏先生擔任總經理；同年七月股東常會改選董事，原任董事長榮鴻慶先生退休，繼由李慶言先生擔任董事長，董事會並一致通過推舉榮鴻慶先生為榮譽董事長，以表彰其長期對本行卓越之貢獻。

本行為首波金管會核准開辦高資產財富管理業務服務之三家銀行之一，四月間成立「傳富理財中心」，以「傳富理財，成就未來」為使命，並以「資產配置」及「資產傳承」雙核心，提供高資產客戶量身定做差異化之財富管理業務服務；此外，本行持續布建亞太區域性銀行，五月新設越南北寧代表人辦事處開幕，提供台商更完整之國際金融服務；在推展環境、社會與治理(ESG)方面，成立「永續經營執行委員會」，其下分設環境永續、社會公益、客戶權益、責任金融、員工照顧及公司治理等功能小組，分工合作，分頭並進，成效尚佳。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

本行110年營業計畫積極發展多元核心業務，企業金融、個人金融、財富管理、財務行銷、存匯業務及數位金融共同發展，聚焦於強化運用金融科技，全面啟動數位轉型，推展環境、社會與公司治理，創造永續價值。

110年本行營業計畫及經營策略實施成果反映在主要業務與盈餘之表現，其中，存款平均餘額新台幣10,291億元，較上年成長1.3%，放款平均餘額新台幣7,503億元，較上年減少0.2%；稅前淨利新台幣153.5億元，較上年成長3.9%，稅後淨利新台幣142.6億元，較上年成長5.9%，稅後每股盈餘新台幣3.19元，較上年成長6.0%，稅後資產報酬率及稅後淨值報酬率分別為1.05%及9.11%。

總經理/ 林志宏

（四）預算執行情形

110年本行主要業務預算執行情形，分別為存款平均餘額預算達成率94.4%，放款平均餘額預算達成90.8%，外匯承作量預算達成率103.2%。

（五）財務收支及獲利能力

110年本行財務收支及獲利能力如下：

單位：新台幣億元

項目 \ 年度	110 年度	109 年度	變動率
利息淨收益	116.4	116.2	0%
利息以外淨收益合計	119.5	111.9	7%
淨收益	235.9	228.1	3%
呆帳、承諾及保證責任準備提存	9.0	9.0	0%
營業費用合計	73.4	71.4	3%
稅前淨利	153.5	147.7	4%
年度淨利	142.6	134.6	6%
每股盈餘（稅後）(元)	3.19	3.01	6%
資產報酬率（稅後）	1.05%	1.03%	0.02%
股東權益報酬率（稅後）	9.11%	8.72%	0.39%

（六）研究發展狀況

110年，本行因應外部經營環境之變化與市場競爭，持續以客戶為中心，加強研究發展，俾增進業務競爭能力，提升客戶滿意度。在企業金融方面，持續配合政府政策，積極推廣境外台商資金回流，推展振興信保貸款、新創產業與綠能貸款、危老都更建築貸款及政府專案融資；在個人金融方面，持續強化消費金融業務，積極推展小規模營業人與特定優質族群貸款，及綠色建築房貸，並優化個人信貸線上貸款平台；在客戶金融方面，持續強化理財商品多元化及普惠金融，建置智能理

財系統，積極推展高資產財富管理業務服務、目標到期債券信託集合管理帳戶、境外結構型商品、安養信託，及具資產傳承與退休規劃之保險商品。

在存匯業務方面，持續優化存款結構，降低資金成本，積極推廣活期性與零售性存款，並加強與證券商及電支機構之業務合作，推廣分戶帳業務及存款帳戶綁定支付業務；在數位金融方面，持續推動數位轉型，形塑數位文化，加強培育數位人才，成立跨功能型團隊，規劃設立「FinTech Space」創新發展基地，以中小企業為核心打造場景金融，升級數位平台，建構新數據分析平台，導入機器人流程自動化(RPA)與法遵科技(RegTech)，強化智能金融，以及深耕社群媒體，提升數位副品牌知名度與市場能見度。

除此，為強化資訊科技競爭力，積極規劃升級建置資訊新核心系統，朝「小核心、大中台、敏前台」發展方向，強化業務發展引擎，更新資訊基礎設施，以滿足業務發展需求，並打造關鍵應用平台，推動業務營運創新；為因應氣候變遷之風險與機會，建立永續發展治理架構，訂定相關管理機制，俾符合國際潮流，厚植永續發展競爭力。

三、111年度營業計畫概要

(一)經營方針

111年，本行以「數位永續，人才優先」為策略主軸，主要經營方針為強化數位文化，善用智慧科技，建構數位生態圈，優化客戶數位體驗，妥善因應氣候變遷，打造綠色金融生態系，重視攬才育才留才，落實社會責任，創造永續新價值。

(二)預期營業目標與其依據

本行根據經濟成長預測與市場競爭狀況，並參酌110年各項業務成長情形及111年度業務經營策略，以適度成長訂定111年預期之營業目標。

(三)重要之經營政策

1. 基本政策：秉持誠信穩健經營，健康永續發展，營運管理並重，健全財務業務。
2. 業務政策：發展多元核心業務，企業金融、個人金融、財富管理、財務行銷及存匯業務並進，強化數位金融業務。
3. 銷售政策：聯合四線業務人員，推動整合行銷，重視金融消費者保護，公平待客。
4. 管理政策：落實內控三道防線，優化風險管理，深化資安治理，強化公司治理，發展永續環境。

四、未來發展策略

111年本行業務發展策略重點如下：

(一) 總體營運：誠信穩健經營，營運管理並重，健全財務業務，創造永續價值。
(二) 通路發展：持續布局亞太，善用三行聯盟，連結跨境服務，智慧化全通路。
(三) 業務拓展：驅動多元核心，發展永續金融，深耕高端財管，強化家庭金融。
(四) 客群經營：落實公平待客，分群分級經營，聚焦優質客群，推動整合行銷。
(五) 數位金融：加速數位轉型，跨域跨業融合，建構場景金融，推展普惠金融。
(六) 資訊科技：穩定系統維運，升級核心系統，強化資訊運用，精實資安治理。
(七) 人力資源：培育多元人才，強化核心職能，儲備主管傳承，厚植人力資本。

(八) 內控管理：完善內部控制，力行三道防線，強化法遵文化，優化風控管理。

(九) 永續發展：推動環境永續，善盡社會責任，強化公司治理，韌性創新共融。

五、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭環境

當前全球仍面臨新冠肺炎病毒持續變種之威脅，經濟仍存風險變數，益以全球產業供應鏈失衡，通貨膨脹蠢動，預期全球將步入升息循環，產業風險升高，而金融業數位轉型之進程亦因疫情影響加速發展，改變營運模式。本行面對外部競爭環境，力求以價值競爭代替價格競爭，積極強化數位金融產品與服務，同時持續加強布局亞太，擴大營運規模，提升市場競爭地位。

(二) 法規環境

金管會為推動「綠色金融行動方案2.0」所定永續金融發展目標之核心策略，強化本國銀行對氣候相關風險之管理，發布「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，引導銀行業支援綠色及永續發展產業，提升本國銀行資訊揭露品質及透明度，並驅動銀行業審視自身因應氣候變遷之風險與能力，增進營運韌性；金管會同時發布「上市櫃公司永續發展路徑圖」，訂定上市櫃公司溫室氣體盤查資訊揭露時程，並落實董事會永續發展責任。本行將積極配合金管會政策，健全氣候變遷相關治理架構與風險管理機制等，並落實推動及加強綠色金融業務，達成永續發展。

(三) 總體經營環境

111年，全球經濟仍面臨新冠肺炎疫情及貿易與科技戰等風險變數，同時俄烏戰爭與西方國家制裁俄羅斯之效應亦增添經濟風險，值予密切關注，而我國在受惠於貿易戰之轉單效應及民間投資支撐下，經濟可望持續成長。本行面對瞬息萬變之外部挑戰，將隨時審視經營環境之變動，盱衡未來發展趨勢，掌握市場契機，靈活採取妥適之營運對策，穩健拓展各項業務，創造營收與獲利來源。

六、最近一次信用評等結果

本行最近一次信用評等結果及其評等日期列表如下：

評等機構	評等結果		評等展望	評等日期
	長期	短期		
中華信評	twAA	twA-1+	穩定	110/12/15
惠譽信評	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	110/4/28
Standard & Poor's	BBB+	A-2	穩定	110/12/15
Fitch	A-	F2	穩定	110/4/28

展望未來，本行仍將繼續秉持「服務社會、輔助工商」之經營宗旨，以「發展多元核心業務，驅動數位轉型、強化國際金融、厚植人力資本、創造永續價值」為發展策略，持續加強人才培育，穩健推動業務發展，並重視環境保護、社會與治理，全體同仁亦將發揚「溫心、輕鬆、尊重」及「處處為您著想」之服務理念，精誠團結，戮力創造營運佳績。尚祈股東諸君時賜南針，並續予本行支持與愛護為禱。

董事長　李慶言　　總經理　林志宏

銀 行 簡 介

一、本行設立日期及沿革

本行源於民國4年6月2日由創辦人陳光甫先生本著「服務社會、輔助工商實業、發展國際貿易」之宗旨，於上海市寧波路創立，取名上海商業儲蓄銀行，其意乃欲對社會儲蓄風氣有所推動，累積社會資本，服務社會大眾與工商企業。首推莊得之先生擔任董事長，陳光甫先生擔任總經理。

本行自創設以來，秉持服務社會之行訓，重視人才培育，以順應社會需要來爭取顧客，以發展社會事業來推進業務，經營作風穩健積極，凡屬便利社會者，皆盡其所能推廣力行，因此，常能創造領導性金融服務。例如首創一元開戶存款，以一元為起儲點；率先開辦小額信用借款，照顧一般民眾；首倡對物信用，經營貨物抵押貸款；創辦「鐵路押匯」，方便資金週轉，促進工商發展，以及首創單一櫃員制，每一櫃員均可受理存戶一切收付事宜，節省顧客時間等等。凡此，均為本行重要之創舉，由於本行處處為客戶著想，力求創新，頗能迎合客戶需求，業務因而蒸蒸日上。

民國20年，本行於上海興建總行大廈，其建築設計在當時各銀行中是最現代化，而本行之發展，以不足十萬銀圓資本、四個職員開始，於民國23年職員達2,700餘人，分支機構有111處，遍布全國重要城鎮，成為我國最大民營銀行之一。民國33年對日抗戰期間，本行奉令於重慶成立總行，另組董監事會，直至抗戰勝利，總行始再遷返上海。本行業務原偏重於東南、華中、華北地區，因抗戰之故，而發展遍及西南、西北地區。惜未久大陸易幟，本行業務全部停頓。

本行總行隨政府遷移來台後，即積極籌措復業。民國43年9月奉准另行在台註冊並設立總管理處，直至民國53年6月，始奉財政部核准復業，民國54年6月16日正式對外營業，成為唯一自大陸遷台復業之民營銀行。當時本行資本額新台幣1,500萬元，董事長為陳光甫先生。本行復業初期，作風保守，民國55年始設立儲蓄部，民國60年設立高雄分行。民國65年7月本行創辦人陳光甫先生逝世，繼由朱如堂先生出任董事長。民國70年9月本行仁愛路總行新廈落成，民國72年榮鴻慶先生擔任副董事長，協助董事長主持行務，在其睿智領導下，本行營業單位快速增加，業務規模持續擴充，營運基礎日臻穩固。民國79年本行捐助成立「上海商業儲蓄銀行文教基金會」，民國99年另捐助成立「上海商業儲蓄銀行慈善基金會」，積極參與各項社會公益慈善活動，回饋社會大眾，甚獲好評。

民國80年本行總行遷移至台北市民權東路與中山北路交會處，巍峨壯觀之總行新廈，展現本行穩健踏實、積極創新之企業形象；該年本行獲國內著名期刊「商業周刊」評列為服務品質第一名之銀行。同年，董事長朱如堂先生退休，繼由榮鴻慶先生擔任董事長，本行營運展開另一嶄新里程碑，營運規模日益茁壯，形象與知名度亦大為提升。民國79年國際著名金融雜誌銀行家(The Banker)評列本行為世界第800大銀行，至民國110年已躍升為世界第252大銀行；而歐元雜誌(Euromoney)繼於民國86年評列本行為40個新興市場國家450家銀行第一名，評等級數為最高等級ααα後，民國87年再度評列本行為台灣地區最佳本國銀行。

本行健全經營體質與良好營運成果備受信用評等公司肯定，民國87年本行首次辦理信用評等，獲中華信用評等公司授予長期twA+，短期twA-1，展望為「穩定」之良好評級，民國95年3月本行長期信用評等獲得調升為twAA-，民國96年3月短期信用評等獲得調升為twA-1+，民國100年1月評等展望調升為「正向」，同年12月本行長期信用評等調升為twAA，短期維持twA-1+，評等展望為「穩定」迄今；民國110年12月，標準普爾公司授予本行國際長期信用評等BBB+，短期信用評等A-2，評等展望「穩定」。民國110年4月，惠譽信用評等公司授予本行國際長期信用評等A-，短期信用評等F2，評等展望「穩定」；國內長期信用評等AA(twn)，短期信用評等F1+(twn)，評等展望「穩定」。

民國96年10月亞洲銀行家(The Asian Banker)評列本行為台灣地區強勢銀行第一名；民國102年再評列本行為台灣最佳管理銀行及台灣地區強勢銀行第二名。民國103年英國知名Global Banking & Finance Review評定本行為台灣最佳貿易融資銀行，並評定董事長榮鴻慶先生為台灣最佳銀行董事長；International Finance Magazine評鑑本行為台灣最佳商業銀行；榮獲金管會頒發「走入校園與社區金融知識宣導活動」第一名；卓越雜誌頒發最佳財富管理服務獎；榮獲台灣金融研訓院第七屆台灣傑出金融業務菁業獎最佳社會責任獎、最佳風險管理獎及最佳信託金融獎等三項佳作。民國104年積極配合金管會推動金融Bank3.0，獲財金資訊公司頒發電子金流業務最佳業務發展獎及行動支付業務最佳創新卓越獎。

民國105年續獲財金資訊公司頒發電子金流業務最佳創新卓越獎；今周刊頒發財富管理最佳客戶滿意獎；以及臺灣期貨交易所期貨鑽石獎雙大獎。民國106年獲金管會頒發贊助創意產業特別獎；續獲今周刊頒發財富管理最佳客戶滿意獎；財金資訊公司頒發台灣Pay金融卡服務及台灣Pay QR Code發卡服務電子金流業務最佳服務創新獎。民國107年，海外信用保證基金頒發「送保融資金額績優銀行」獎；推展金融區塊鏈函證服務獲財金資訊公司頒發電子金融業務最佳服務創新獎；榮獲遠見雜誌五星服務獎「金融銀行類」首獎；董事長榮鴻慶先生並榮獲2018財訊金融奉獻獎。

民國108年本行獲金管會頒發「電子商務產業融資特別獎」第一名，公平待客原則評核前20%之績優銀行，以及同時榮獲行政院及金管會表揚本行積極推動防制洗錢參與亞太防制洗錢組織第三輪評鑑表現優異；1111人力銀行頒發幸福企業大賞獎，並榮獲「108 TCSA台灣企業永續獎」企業永續報告類第一類金獎。

民國109年，原位於台北市民權東路與中山北路交會處之總行大樓，配合政府危老都更政策，拆除重建，6月開工動土，預計民國112年完工啟用。同年，榮獲海外信用保證基金頒發三項大獎：「總送保融資金額特優獎」、「新南向國家融資金額成長特優獎」、「分行送保件數及融資金額績優銀行獎」；榮獲金管會辦理新創重點產業放款評定為甲等及連續二年「公平待客原則評核」前20%之績優銀行；續獲今周刊頒發「最佳客戶信任獎」第一名、「最佳理專團隊獎」第二名、「最佳財富管理形象獎」第二名、「最佳風控獎」第二名及「最佳商品獎」第三名；2019年企業社會責任報告書中文版亦獲「2020 TCSA台灣企業永續獎」報告書第一類金獎。總經理陳善忠先生獲哈佛商業評論全球繁體中文版評選為2020台灣執行長100強；12月，本行大陸無錫分行開業，並獲越南國家銀行核准設立北寧代表人辦事處。

109年底總經理陳善忠先生屆齡退休，由林志宏先生升任總經理。同年，股東常會進行董事改選，董事長榮鴻慶先生退休，繼由李慶言先生擔任董事長。110年度本行連續獲獎，經營績效甚獲肯定，包括票交所頒發「eACH代收交易總筆數」等四項大獎；海外信保基金頒發「總送保融資金額特優獎」等四項大獎；台大金融中心2020銀行競爭力評比頒發「最佳獲利能力獎」等三大獎項；今周刊頒發「最佳風控獎」第一名等四大獎項；連續三年獲金管會列入「公平待客原則評核」前20%之三家銀行業之一及109年度參與「走入校園與社區金融知識宣導活動」第二名；榮獲工商時報第一屆數位金融獎銀行組「優質獎-數位業務優化獎」；2020年企業社會責任報告書中文版榮獲「2021 TCSA台灣永續獎」報告書第一類金獎；榮獲工商時報第一屆Trust Award多元信託創新獎「不動產管理運用信託組-優質獎」及「最佳信託推動卓越獎」。此外，榮獲教育部體育署「運動企業」認證，具體實踐唯有員工健康，才有永續發展之理念；同時亦獲商業周刊評選為台灣減碳100強企業之一。

本行配合主管機關規定，於民國103年7月設置薪資報酬委員會，並於9月25日完成股票登錄興櫃買賣，增進市場能見度與知名度，提高資本市場參與度；為強化公司治理，民國104年新選任獨立董事三席，設置審計委員會替代監察人功能，民國105年設置風險管理委員會及提名委員會。另，為加強與資本市場接軌，於民國107年10月19日在臺灣證券交易所上市掛牌交易，12月22日納入台灣50指數成分股，並於民國108年3月納入MSCI全球台灣100指數成分股，同年6月納入臺灣高薪100指數成分股，民國109年7月納入臺灣就業99指數成分股。

至民國111年3月底，本行已於國內設立72家分行，國外則設立香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、大陸無錫分行、泰國曼谷代表人辦事處、柬埔寨代表人辦事處、印尼雅加達代表人辦事處及越南北寧代表人辦事處，並於香港擁有子行上海商業銀行，於柬埔寨擁有AMK微型金融機構，於中國大陸擁有上銀融資租賃公司。為順應金融自由化、國際化與數位化之發展趨勢，本行將以「發展多元核心業務，驅動數位轉型、強化國際金融、厚植人力資本、創造永續價值」之中期發展策略，持續培育金融專業人才，強化風險管理，善用金融科技，加強創新金融商品與服務，積極推展環境、社會與公司治理，發揮競爭優勢，拓展利基業務，並伺機持續於海外地區設立服務據點，以邁向本行「成為亞太地區最好的華人銀行」之願景。

二、最近年度及截至年報刊印日止辦理銀行併購、轉投資關係企業及重整之情形

請參閱「募資情形」之「六、併購或受讓其他金融機構辦理情形」。

「特別記載事項」之「一、關係企業相關資料」。

三、是否隸屬特定金融控股公司

本行為商業銀行股份有限公司，非屬金融控股公司成員。

四、董事及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換

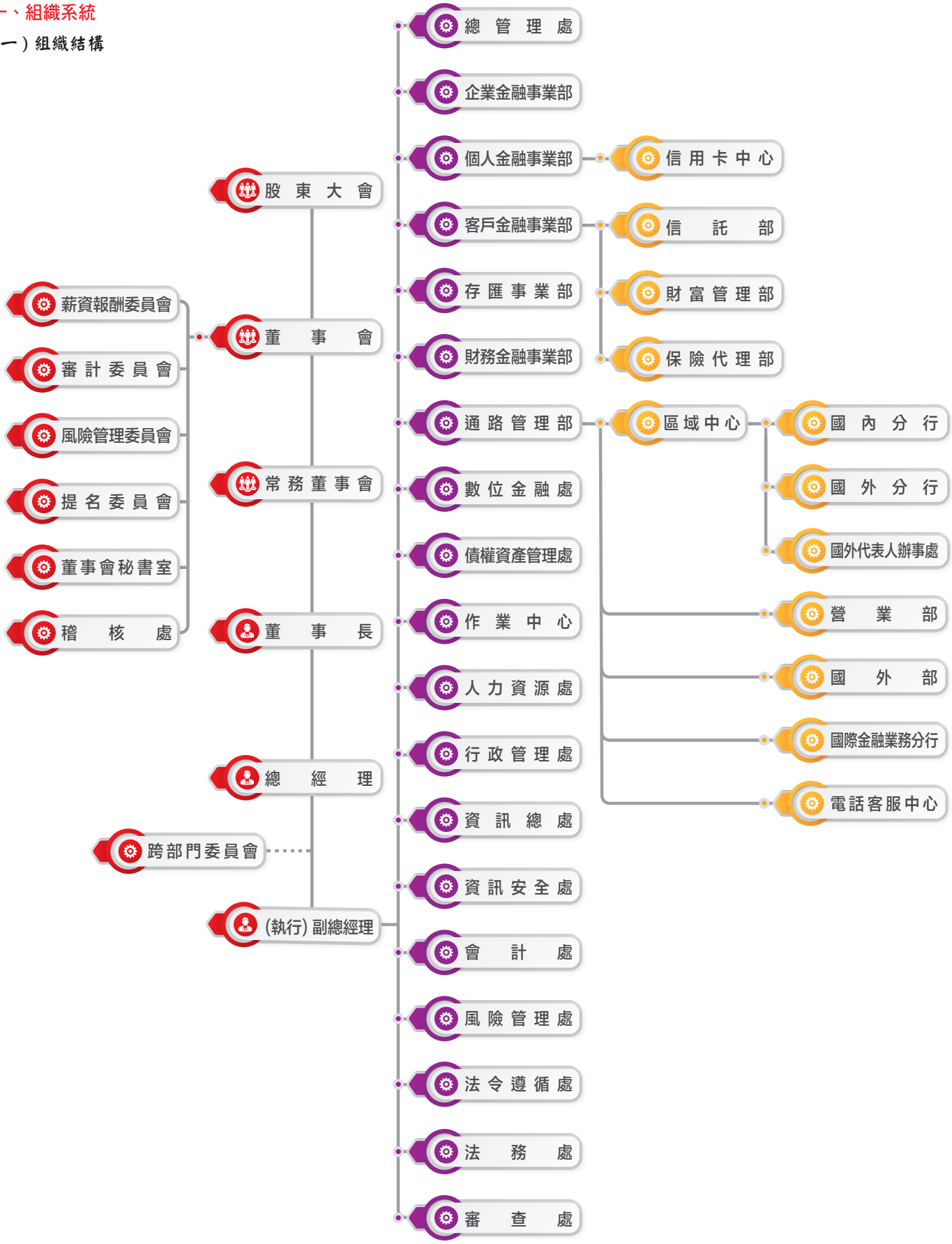
請參閱「公司治理報告」之「七、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權移轉及股權質押變動情形」。

五、經營權之改變，經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對銀行之影響：無。

公司治理報告

一、組織系統

(一)組織結構



(二)各主要部門所營業務

單　　位	所　營　業　務
董事會秘書室	股東會、(常務)董事會、審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會與提名委員會會議事務處理以及公司治理業務
稽核處	內部稽核業務
總管理處	組織及策略規劃、經營企劃、公共關係、企業識別系統規劃與管理、行銷廣告、行史及史政管理、顧客經驗管理、策略專案規畫、金融同業關係、智慧財產管理、永續發展及機要
企業金融事業部	企業授信、外匯業務及海外金融事務營運規劃
個人金融事業部	個人房貸、消費性貸款及信用卡業務營運規劃
信用卡中心	信用卡業務
客戶金融事業部	信託業務(信託部)、財富管理業務(財富管理部)及保險代理業務(保險代理部)營運規劃
存匯事業部	存款、國內匯兌及保管箱業務營運規劃
財務金融事業部	資金之調撥營運、證券商品、票債券金融業務及財務行銷業務
通路管理部	區域中心、國內外分行及國外代表人辦事處等通路整合與營運管理及電話客服(電話客服中心)營運規劃
區域中心	區域內營業單位業務推展與預算執行之督導管理
營業部&國外部、國內外分行、國際金融業務分行	存款、授信、外匯及財富管理業務之推展與代理業務
國外代表人辦事處	資訊蒐集、客戶諮詢服務及市場調查
數位金融處	數位金融業務營運規劃
債權資產管理處	逾期放款、催收款項、呆帳及其他不良債權資產處理
作業中心	徵信、授信、票據交換託收、交割清算等業務作業處理
人力資源處	員工招募、任免、薪資、獎酬、服務品質、教育訓練與發展、員工績效管理及人力資源規劃
行政管理處	文書、投資人關係、採購、固定資產管理及安全維護與管理
資訊總處	資訊業務規劃、系統開發建置、技術研發、資訊專案管理、作業監控及電腦操作
資訊安全處	資訊安全規劃、監控與管理
會計處	會計業務、預算與決算及稅務
風險管理處	整合性信用風險、市場風險、作業風險及資本適足性之管理
法令遵循處	法令遵循制度、防制洗錢及打擊資恐之規劃與管理
法務處	法律事務之諮詢及訴訟、非訟事件之處理
審查處	授信業務之審查作業規劃與管理

二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事資料

1. 董事資料

111年3月31日 / 單位：股

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期(年)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事長	新加坡	李慶言	男 71 至 75	110/7/5	3	68/3/20	6,216,386	0.14%	6,216,386	0.14%	0	0.00%	126,208,739	2.82%	本行董事、常務董事、副董事長、董事長、Temasek Holdings Private Limited 董事 美國西北大學企管碩士	上海商業銀行(有)公司董事長、Tripartite Alliance Limited 董事長、Great Malaysia Textile Investments Pte Ltd. 董事、Temasek Holdings Private Limited 董事、上商復興(股)公司董事、復興(股)公司董事、Safehaven Investment Corp. 董事、Krinein Company 董事、Empresa Inversiones Generales, S.A. 董事、Logan Investments Enterprises Ltd. 董事	-	-	-	-
常務董事	香港	榮康信(代表法人：英屬維京群島商 Magnetic Holdings Limited)	男 51 至 60	110/7/5	3	92/4/25	120,001,486	2.68%	120,001,486	2.68%	0	0.00%	0	0.00%	美國大通銀行香港分行、本行資深經理、協理、資訊長、資深副總經理、執行副總經理 美國芝加哥大學碩士	本行顧問、台灣中國旅行社(股)公司董事、上銀資產管理(股)公司董事長、財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會副董事長、財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會副董事長、天祥晶華飯店(股)公司董事、中旅國際旅行社(股)公司董事、鴻大投資(股)公司董事、Nanyang Holdings Limited 董事、Bright Honest Investment Ltd. 董事、Culvert Investments Ltd. 董事、Magnetic Holdings Limited 董事、Infinity Peace Ltd. 董事、Krinein Company 董事、AMK Microfinance Institution Plc 董事長、上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事、寶豐保險(香港)(有)公司董事、Highriver Estates Ltd. 董事、Nanyang Industrial (China) Ltd. 董事、Nanyang Cotton Mill Ltd. 董事、Peninsular Yarn and Fabric Merchandising Ltd. 董事、上海商業銀行(有)公司董事、上商復興(股)公司董事、復興(股)公司董事、Merry Co. Inc. 董事、Peninsular Inc. 董事、Safehaven Investment Corp. 董事、Tilsbury Investments Inc. 董事、Empresa Inversiones Generales, S.A. 董事、Tassbury investments Co., S.A. 董事	董事	榮智權	父子	-
常務獨立董事	中華民國	陳木在	男 71 至 75	110/7/5	3	107/6/15	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北市銀行經濟研究室及徵信室主任、財政部金融司司長及金融局局長、財政部常務次長、中國農民銀行董事長、臺灣銀行董事長、中華開發工業銀行董事長、中華開發金融控股公司董事長 臺灣大學經濟研究所碩士	-	-	-	-	-

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期(年)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	榮智權	男 71至75	110/7/5	3	80/3/28	3,191,003	0.07%	3,191,003	0.07%	2,339,815	0.05%	120,606,961	2.69%	美國花旗銀行(香港)經理、本行董事、常務董事、上海商業銀行(有)公司董事長 美國芝加哥大學工商管理碩士	Nanyang Holdings Limited董事、Tai Ping Carpets International Limited獨立非執行董事、Bright Honest Investment Ltd.董事、Culvert Investments Ltd.董事、Infinity Peace Ltd.董事、Sheen Perfect Enterprises Ltd.董事、Velden Ltd.董事、Highriver Estates Ltd.董事、East Coast Investments Ltd.董事、Nanyang Cotton Mill Ltd.董事、Nanyang Industrial (China) Ltd.董事、Mepal International Ltd.董事、Merry Co. Inc.董事、Peninsular Inc.董事、Cottage Investments Co. SA董事	常務董事	榮康信	父子	-
董事	中華民國	顧肇基	男 71至75	110/7/5	3	92/4/25	11,157,543	0.25%	11,157,543	0.25%	1,488,219	0.03%	0	0.00%	第一人壽保險(股)公司副總經理、Integrated Memory Logic Ltd.董事、Global Wool Alliance Pvt. Ltd.董事、Interlink Electronics, Inc.董事、英創科技(股)公司董事、勤益(股)公司董事長、勤益投資控股(股)公司總經理、聲浪媒體科技(股)公司董事長 美國哥倫比亞大學企管碩士	勤益投資控股(股)公司董事長、勤投投資(股)公司董事長、勤德(股)公司董事長、勤益國際紡織(股)公司董事長、基立投資(股)公司董事、勤永實業(股)公司董事、興立投資(股)公司董事	-	-	-	-
董事	中華民國	邱怡仁	男 61至70	110/7/5	3	95/4/21	3,221,733	0.07%	3,221,733	0.07%	575,297	0.01%	0	0.00%	本行經理、協理、資訊長、副總經理、總經理、台灣中國旅行社(股)公司董事 中山大學碩士	本行顧問、台灣中國旅行社(股)公司董事、中旅國際旅行社(股)公司董事	-	-	-	-
董事	中華民國	林志宏	男 61至70	110/7/5	3	110/7/5	1,271,634	0.03%	1,271,634	0.03%	0	0.00%	0	0.00%	本行資深經理、協理、副總經理、資深副總經理、執行副總經理、總經理 臺灣大學碩士	本行總經理、台灣中國旅行社(股)公司董事、中旅國際旅行社(股)公司董事、天祥晶華酒店(股)公司董事、安豐企業(股)公司董事、財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董事、財團法人台北外匯市場發展基金會監察人、財金資訊(股)公司監察人	-	-	-	-
獨立董事	中華民國	謝金虎	男 71至75	110/7/5	3	104/6/5	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	金虎會計師事務所主持人、勤業眾信聯合會計師事務所合夥會計師、臺橡(股)公司監察人、鎧新科技(股)公司獨立董事 東吳大學會計系商學士	金虎會計師事務所主持人	-	-	-	-
獨立董事	中華民國	曾國烈	男 61至70	110/7/5	3	110/7/5	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	玉山銀行董事長、金管會銀行局局長、財政部金融局局長、中央存款保險(股)公司副總經理、信義房屋(股)公司獨立董事、期貨交易所非股東董事 哈佛大學公共行政碩士	-	-	-	-	-

註：持股信託及股權相關資料申報請詳閱公開資訊觀測站。

2.董事屬法人股東代表者法人股東之主要股東

111年3月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
	主要股東名稱	持股比例
Magnetic Holdings Limited	H.C. Yung	100%

3.董事專業資格及獨立董事獨立性資料揭露

111年3月31日

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
李慶言	具有商務及銀行業務所須之工作經驗。 歷任本行董事、常務董事、副董事長、董事長、上海商業銀行(有)公司董事長、Temasek Holdings Private Limited 董事、Great Malaysia Textile Investments Pte Ltd. 董事。 未有公司法第 30 條各款情事。	-	無
榮康信 ※	具有商務及銀行業務所須之工作經驗。 歷任美國大通銀行香港分行、本行資深經理、協理、資訊長、副總經理、資深副總經理、執行副總經理、上海商業銀行(有)公司董事、上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事長。 未有公司法第 30 條各款情事。	-	無
陳木在	具有商務、財務及銀行業務所須之工作經驗。 歷任台北市銀行(股)公司經濟研究室及徵信室主任、財政部金融司司長及金融局局長、財政部常務次長、中國農民銀行(股)公司董事長、臺灣銀行(股)公司董事長、中華開發工業銀行(股)公司董事長、中華開發金融控股(股)公司董事長。 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有本行股份數；未擔任與本行有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未有最近 2 年提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務取得報酬。	無
榮智權	具有商務及銀行業務所須之工作經驗。 歷任美國花旗銀行(香港)經理、本行董事、常務董事、上海商業銀行(有)公司董事長、Nanyang Holdings Limited 董事。 未有公司法第 30 條各款情事。	-	無
顧肇基	具有商務、科技及保險業務所須之工作經驗。 歷任第一人壽保險(股)公司副總經理、Integrated Memory Logic Ltd. 董事、Global Wool Alliance Pvt. Ltd. 董事、Interlink Electronics Inc. 董事、英創科技(股)公司董事、勤益(股)公司董事長、勤益投資控股(股)公司總經理、聲浪媒體科技(股)公司董事長。 未有公司法第 30 條各款情事。	-	無
邱怡仁	具有商務及銀行業務所須之工作經驗。 歷任本行經理、協理、資訊長、副總經理、總經理、台灣中國旅行社(股)公司董事。 未有公司法第 30 條各款情事。	-	無
林志宏	具有商務及銀行業務所須之工作經驗。 歷任本行資深經理、協理、副總經理、資深副總經理、執行副總經理、總經理、台灣中國旅行社(股)公司董事、財金資訊(股)公司監察人。 未有公司法第 30 條各款情事。	-	無

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
曾國烈	具有商務、財務及銀行業務所須之工作經驗。 歷任玉山銀行 (股) 公司董事長、金管會銀行局局長、財政部金融局局長、中央存款保險 (股) 公司副總經理、信義房屋 (股) 公司獨立董事、臺灣期貨交易所 (股) 公司非股東董事。 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有本行股份數；未擔任與本行有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未有最近 2 年提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務取得報酬。	無
謝金虎	具有商務及會計業務所須之工作經驗且取得會計師所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。 歷任金虎會計師事務所主持人、勤業眾信聯合會計師事務所合夥會計師、臺橡 (股) 公司監察人、錩新科技 (股) 公司獨立董事。 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有本行股份數；未擔任與本行有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未有最近 2 年提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務取得報酬。	無

※ 代表法人：英屬維京群島商 Magnetic Holdings Limited

4.董事會多元化

依據本行「公司治理實務守則」第26條第1項，董事會成員組成應考量多元化，除兼任本行經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

一、基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。

二、專業知識與技能：專業背景(如法律、會計、產業、財務、行銷或科技)、專業技能及產業經歷等。

本行現任董事會由九位董事組成，包含三位獨立董事，董事會成員具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

5.董事會獨立性

本行設有「提名委員會」，所有董事候選人依公司法等相關法令規定之候選人提名制度，係由「提名委員會」進行提名及資格審查，並由董事會決議通過後，送請股東會就董事候選人名單中選任之。依據本行「公司治理實務守則」第26條第2項，董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到本行公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：

一、營運判斷能力。

二、會計及財務分析能力。

三、經營管理能力。

四、風險管理能力。

五、危機處理能力。

六、產業知識。

七、國際市場觀。

八、領導能力。

九、決策能力。

本行現任董事會由九位董事組成，包含三位獨立董事，比率達33%，比上屆25%增加了8%。三位獨立董事皆無證券交易法第26條之3第3項及第4項規定情事。

(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

111年3月31日 / 單位：股；%

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股數		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股數		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	林志宏	男	110/1/1	1,271,634	0.028%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、副總經理、資深副總經理、執行副總經理、總經理 臺灣大學碩士	台灣中國旅行社(股)公司董事、財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董事、天祥晶華酒店(股)公司董事、中旅國際旅行社(股)公司董事、安豐企業(股)公司董事、財金資訊(股)公司監察人、財團法人台北外匯市場發展基金會監察人	-	-	-	-
執行副總經理	中華民國	郭進一	男	111/1/1	0	0.000%	87,581	0.002%	0	0.000%	本行資深經理、協理、副總經理、資深副總經理、執行副總經理 中興大學	台灣中國旅行社(股)公司董事、中旅國際旅行社(股)公司董事、上銀行銷(股)公司董事、上銀資產管理(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事	-	-	-	-
資深副總經理	中華民國	黃文華	男	108/1/1	976,743	0.022%	492,909	0.011%	0	0.000%	本行資深經理、協理、副總經理、資深副總經理 臺灣大學	財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董事	-	-	-	-
資深副總經理	中華民國	彭國貴	男	108/1/1	372,026	0.008%	453,409	0.010%	0	0.000%	本行資深經理、協理、副總經理、資深副總經理 東吳大學碩士	上銀行銷(股)公司董事、上銀資產管理(股)公司董事、上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事、台灣中國旅行社(股)公司監察人、中旅國際旅行社(股)公司監察人、財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會董事、財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董事、國票綜合證券(股)公司董事	-	-	-	-
副總經理	中華民國	謝芳蕙	女	106/1/1	58,081	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、副總經理 東吳大學碩士	上銀行銷(股)公司董事、上銀資產管理(股)公司董事、AMK Microfinance Institution Plc 董事	-	-	-	-
副總經理	中華民國	閻渭國	男	110/1/1	946,017	0.021%	320,000	0.007%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理、副總經理 美國威斯康辛大學碩士	AMK Microfinance Institution Plc 董事、台北外匯經紀(股)公司董事	-	-	-	-
副總經理	中華民國	林旭彥	男	111/1/1	1,224,489	0.027%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理、副總經理 中興大學碩士	上銀行銷(股)公司董事長	-	-	-	-
資深協理	中華民國	張文珍	女	108/1/1	410,183	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 政治大學	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	賴永龍	男	108/1/1	624,561	0.014%	1,503	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 文化大學碩士	上銀資產管理(股)公司董事	-	-	-	-
資深協理	中華民國	狄景力	男	108/1/1	517,604	0.012%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	許守銘	男	108/1/1	1,156,039	0.026%	59,347	0.001%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 澳洲南澳大學博士	上銀行銷(股)公司監察人、上銀資產管理(股)公司監察人、上銀融資租賃(中國)有限責任公司監察人	-	-	-	-
資深協理	中華民國	范振興	男	110/1/1	351,192	0.008%	3,308	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 輔仁大學	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	黃媛靖	女	110/1/1	15,073	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 中山大學碩士	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	魏如宏	男	110/1/1	114,383	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 美國紐海芬大學碩士	AMK Microfinance Institution Plc 董事、上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事	-	-	-	-
資深協理	中華民國	劉炳伸	男	110/1/1	317,803	0.007%	13,277	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 文化大學	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	林長光	男	110/1/1	905,548	0.020%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 中興大學	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股數		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股數		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	謝碧芬	女	110/1/1	100,723	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 開南大學碩士	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	林耿瑤	男	110/1/1	273,255	0.006%	25,532	0.001%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 逢甲大學碩士	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	張士邦	男	110/1/1	602,850	0.000%	206,008	0.005%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 臺北大學碩士	上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事	-	-	-	-
資深協理	中華民國	呂紹宇	男	110/1/1	514,000	0.011%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 中興大學碩士	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	仲向榮	男	110/1/1	82,162	0.002%	81	0.000%	0	0.000%	本行協理、資深協理 美國聖若望大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	陳正宗	男	105/1/1	6,445	0.000%	3,395	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 中國人民大學碩士	上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事	-	-	-	-
協理	中華民國	劉靜文	女	107/1/1	63,636	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行協理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	謝炳煌	男	107/4/2	411,862	0.009%	6,847	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 淡水工商	-	-	-	-	-
協理	中華民國	林忠為	男	108/1/1	803,081	0.018%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 政治大學	上銀資產管理(股)公司董事	-	-	-	-
協理	中華民國	黃萬水	男	108/1/1	247,451	0.006%	51,375	0.001%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 東海大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	金　鈴	女	109/1/1	179,916	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 逢甲大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	李根田	男	110/1/1	466,338	0.010%	131,802	0.003%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺灣大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	陳淑敏	女	110/1/1	459,215	0.010%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 輔仁大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	謝淑惠	女	110/1/1	150,984	0.003%	1,116	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 美國聖地牙哥州立大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	簡彥鴻	男	110/1/1	529,523	0.012%	2,000	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 成功大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	張萬慶	男	111/1/1	63,087	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理 政治大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	黃章德	男	111/1/1	69,109	0.002%	198,053	0.004%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	劉家金	男	111/1/1	365,544	0.008%	120,556	0.003%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 長庚大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	滕萬里	男	111/1/1	431,186	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 成功大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	李世豪	男	111/2/9	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行協理 臺灣大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	鍾添倉	男	111/3/1	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行協理 美國芬利大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃炳華	男	94/1/1	638,392	0.014%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 東海大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳國忠	男	94/1/1	601,434	0.013%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 長庚大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	郭聯華	男	94/7/1	140,000	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蕭宏裕	男	95/1/1	63,178	0.001%	38,699	0.001%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 中興大學碩士	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股數		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股數		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深經理	中華民國	黃逸君	男	98/5/1	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳昶樹	男	100/5/1	153,152	0.003%	3,000	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺北科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	劉尚松	男	100/5/1	10,735	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 東華大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳世傑	男	101/1/1	2,104	0.000%	7,565	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳棟墉	男	101/5/1	260,547	0.006%	12,194	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 中興大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃啟源	男	102/5/1	73,000	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	古桂香	女	104/5/1	177,010	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蕭禮逢	男	104/5/1	510,992	0.011%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	吳明達	男	105/5/1	134,087	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	顧正鈞	男	105/5/1	256,600	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 淡江大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	伍家宏	男	106/5/1	137,291	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺灣工業技術學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	張振模	男	106/5/1	100,722	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳宜祥	男	106/5/1	283,308	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	吳宗仁	男	107/5/1	504,489	0.011%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 英國史特靈大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃慶宗	男	107/5/1	445,885	0.010%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 交通大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	李淑敏	女	108/5/1	86,664	0.002%	10,731	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 德明商專	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	沈信成	男	108/5/1	99,872	0.002%	26,432	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺灣工業技術學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	姚佩珊	女	108/5/1	242,354	0.005%	9,810	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	姚卿華	男	108/5/1	300,175	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 東吳大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	洪葳勝	男	108/5/1	385,817	0.009%	376,117	0.008%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	潘淑慧	女	108/5/1	10,907	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蔡維星	男	108/5/1	301,972	0.007%	286,898	0.006%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 東海大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	王美惠	女	109/5/1	423,008	0.009%	520,219	0.012%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 南台科大碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	吳建德	男	109/5/1	248,109	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 中興大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	李建村	男	109/5/1	79,680	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	林秋芳	女	109/5/1	344,343	0.008%	718	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 逢甲大學碩士	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股數		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股數		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深經理	中華民國	翁嘉珠	女	109/5/1	303,721	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺灣師範大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	張振興	男	109/5/1	250,515	0.006%	365,671	0.008%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 東吳大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳嘉鴻	女	109/5/1	252,950	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺灣大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	楊子瑩	女	109/5/1	140,000	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺灣師範大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	廖慧玲	女	109/5/1	354,415	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	劉志和	男	109/5/1	66,056	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 中興大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	劉淑芳	女	109/5/1	405,293	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 臺北商專	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蕭昌樺	男	109/5/1	407,197	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	曾建富	男	111/1/1	204,250	0.005%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	闕振仁	男	111/1/1	15,000	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理、資深經理 中興大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	陳中和	男	101/3/26	209,814	0.005%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺北商專	-	-	-	-	-
經理	中華民國	蔡正雄	男	105/1/1	324,714	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺北科大碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林豪宇	男	106/1/1	125,694	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺北科大碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	廖大昌	男	106/1/1	163,612	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	葉許宏	男	106/1/4	438,571	0.010%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林傳發	男	107/1/1	81,706	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	洪佳伶	女	107/1/1	176,026	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	郭俊廷	男	107/1/1	70,824	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 高雄第一科大	-	-	-	-	-
經理	中華民國	謝丁癸	男	107/1/1	59,347	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	鄭宏傑	男	107/8/1	79,571	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 中興大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	呂文華	女	107/10/1	58,217	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺北商專	-	-	-	-	-
經理	中華民國	徐　慧	女	107/10/1	47,712	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺灣大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	葉立天	男	107/10/1	124,162	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	連純鶯	女	108/4/1	309,929	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡水工商	-	-	-	-	-
經理	中華民國	藍志雄	男	108/4/1	360,532	0.008%	222,701	0.005%	0	0.000%	本行副理、經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	盧長慶	男	108/6/3	47,524	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 長榮大學	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股數		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股數		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率			職稱	姓名	關係	
經理	中華民國	張文龍	男	108/6/6	341,980	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 中興大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	謝百欣	男	108/6/6	504,190	0.011%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺灣大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	倪偉峰	男	108/11/1	345,873	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	王政堯	男	108/12/2	81,518	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	王琮暉	男	109/1/1	144,427	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺灣科技大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	李文勛	男	109/1/1	72,733	0.002%	135,092	0.003%	0	0.000%	本行副理、經理 中山大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	李儲和	男	109/1/1	315,202	0.007%	31,071	0.001%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林宗懋	男	109/1/1	365,976	0.008%	1	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 交通大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	楊坤興	男	109/1/1	284,044	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	呂風緯	男	109/4/1	67,660	0.002%	11,000	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	楊明宗	男	109/4/1	79,885	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 元智大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	江衍郎	男	109/9/16	91,451	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 英國桑諾比亞大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	王威舜	男	110/1/1	33,081	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	王漣漪	男	110/1/1	100	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林文惠	女	110/1/1	703,952	0.016%	369	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 中原大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	蘇士榮	男	110/1/1	314,064	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林麗珍	女	110/5/28	54,513	0.001%	171,596	0.004%	0	0.000%	本行副理、經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林建佑	男	111/1/1	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 暨南國際大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	徐玉娟	女	111/1/1	242,277	0.005%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡水工商	-	-	-	-	-
經理	中華民國	馬敏苓	女	111/1/1	30,427	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺北商業技術學院	-	-	-	-	-
經理	中華民國	黃家駿	男	111/1/1	1,140	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺北商業技術學院	-	-	-	-	-
經理	中華民國	楊文德	男	111/1/1	65,343	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	錢佩如	女	111/1/1	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-

註：持股信託及股權相關資料申報請詳閱公開資訊觀測站。

(三)一般董事、獨立董事、總經理及副總經理之酬金

1. 一般董事及獨立董事之酬金

110年12月31日 / 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		酬勞 (C)		業務執行費用 (D)				薪資、獎金及特支費等 (E)		退職退休金 (F)		員工酬勞 (G)						
																本行		財務報告內所有公司				
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本行	財務報告內所有公司	
董事長	榮鴻慶 (110/7/5 卸任)	21,252	29,764	-	-	50,800	61,705	4,423	4,898	0.54%	0.52%	12,850	12,850	1,026	1,026	40	-	40	-	0.63%	0.59%	-
董事長	李慶言 (110/7/5 上任)																					
常務董事	陳逸平 (110/7/5 卸任)																					
常務董事	榮康信 (代表法人：英屬維京群島商 Magnetic Holdings Limited) (110/7/5 上任)																					
董事	榮智權																					
董事	顧肇基																					
董事	邱怡仁																					
董事	陳善忠 (110/7/5 卸任)																					
董事	鄭家驊 (110/7/5卸任)																					
董事	林志宏 (110/7/5 上任)																					
常務獨立董事	李庸三 (110/7/5 卸任)	18,137	18,137	-	-	-	-	167	167	0.13%	0.10%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.13%	0.10%	-
常務獨立董事	陳木在 (110/7/5 上任)																					
獨立董事	謝金虎																					
獨立董事	曾國烈 (110/7/5 上任)																					

註：1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：本行獨立董事依本行公司章程第 31 條第 2 項規定，不參與董事酬勞之分派，且其年薪報酬經本行薪酬委員會討論訂定後提董事會議決就其所擔負職務及事務責任、參與事務之繁簡分別核定。
2. 除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務 (如擔任非屬員工之顧問等) 領取之酬金：新台幣 11,130 仟元。
3. 提供自有行車 2 輛及租賃車 3 輛，自有行車成本新台幣 9,990 仟元，110 年度折舊共計新台幣 481 仟元，租賃車年租金共計新台幣 1,887 仟元，油資共計新台幣 155 仟元，另，司機 5 位薪資共計新台幣 5,235 仟元，不計入酬金。

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	-	-	-	-
1,000,000 元 (含) ～ 2,000,000 元 (不含)	陳善忠、鄭家驊、林志宏	陳善忠、鄭家驊、林志宏	陳善忠、鄭家驊	陳善忠、鄭家驊
2,000,000 元 (含) ～ 3,500,000 元 (不含)	榮智權、顧肇基、邱怡仁、曾國烈	榮智權、顧肇基、邱怡仁、曾國烈	榮智權、顧肇基、邱怡仁、曾國烈	榮智權、顧肇基、邱怡仁、曾國烈
3,500,000 元 (含) ～ 5,000,000 元 (不含)	李庸三	李庸三	李庸三	李庸三
5,000,000 元 (含) ～ 10,000,000 元 (不含)	謝金虎、陳木在	謝金虎、陳木在	林志宏、謝金虎、陳木在	林志宏、謝金虎、陳木在
10,000,000 元 (含) ～ 15,000,000 元 (不含)	陳逸平、榮康信	陳逸平、榮康信	陳逸平	陳逸平
15,000,000 元 (含) ～ 30,000,000 元 (不含)	榮鴻慶、李慶言	榮鴻慶	榮鴻慶、李慶言、榮康信	榮鴻慶、榮康信
30,000,000 元 (含) ～ 50,000,000 元 (不含)	-	李慶言	-	李慶言
50,000,000 元 (含) ～ 100,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	14 人	14 人	14 人	14 人

2. 總經理及副總經理之酬金

110年12月31日 / 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 (%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	林志宏	43,733	43,733	6,520	6,520	33,091	33,091	603	-	603	-	0.59%	0.45%	-
執行副總經理	榮康信 (110/7/5 卸任)													
資深副總經理	郭進一													
資深副總經理	彭國貴													
資深副總經理	黃文華													
副總經理	謝芳蕙													
副總經理	單永濤													
副總經理	洪修誠													
副總經理	閻渭國													

註：提供自有行車 1 輛及租賃車 2 輛，自有行車成本 2,470 仟元，110 年度折舊新台幣 412 仟元，租賃車年租金共計新台幣 630 仟元，油資共計新台幣 119 仟元，另，司機 2 位薪資共計新台幣 1,074 仟元，不計入酬金。

酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	-	-
1,000,000 元 (含) ～ 2,000,000 元 (不含)	-	-
2,000,000 元 (含) ～ 3,500,000 元 (不含)	-	-
3,500,000 元 (含) ～ 5,000,000 元 (不含)	-	-
5,000,000 元 (含) ～ 10,000,000 元 (不含)	榮康信、黃文華、彭國貴、單永濤、閻渭國、洪修誠、謝芳蕙	榮康信、黃文華、彭國貴、單永濤、閻渭國、洪修誠、謝芳蕙
10,000,000 元 (含) ～ 15,000,000 元 (不含)	郭進一	郭進一
15,000,000 元 (含) ～ 30,000,000 元 (不含)	林志宏	林志宏
30,000,000 元 (含) ～ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ～ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總　　計	9 人	9 人

3. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

110年12月31日 / 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
總經理	林志宏	-	-	-	-
資深副總經理	郭進一	-	-	-	-
資深副總經理	彭國貴	-	-	-	-
資深副總經理	黃文華	-	-	-	-
副總經理	洪修誠	-	-	-	-
副總經理	單永濤	-	-	-	-
副總經理	閻渭國	-	-	-	-
副總經理	謝芳蕙	-	-	-	-
資深協理	仲向榮	-	-	-	-
資深協理	呂紹宇	-	-	-	-
資深協理	狄景力	-	-	-	-
資深協理	林旭彥	-	-	-	-
資深協理	林長光	-	-	-	-
資深協理	林耿瑤	-	-	-	-
資深協理	范振興	-	-	-	-
資深協理	張士邦	-	-	-	-
資深協理	張文珍	-	-	-	-
資深協理	許守銘	-	-	-	-
資深協理	黃媛靖	-	-	-	-
資深協理	劉炳伸	-	-	-	-
資深協理	賴永龍	-	-	-	-
資深協理	謝碧芬	-	-	-	-
資深協理	魏如宏	-	-	-	-
協理	李根田	-	-	-	-
協理	林忠為	-	-	-	-
協理	金　鈴	-	-	-	-
協理	陳正宗	-	-	-	-
協理	陳淑敏	-	-	-	-
協理	黃萬水	-	-	-	-
協理	劉靜文	-	-	-	-
協理	謝炳煌	-	-	-	-
協理	謝淑惠	-	-	-	-
協理	簡彥鴻	-	-	-	-
資深經理	王美惠	-	-	-	-
資深經理	古桂香	-	-	-	-
資深經理	伍家宏	-	-	-	-

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
資深經理	吳宗仁	-	-	-	-
資深經理	吳明達	-	-	-	-
資深經理	吳建德	-	-	-	-
資深經理	李冠樞	-	-	-	-
資深經理	李建村	-	-	-	-
資深經理	李淑敏	-	-	-	-
資深經理	沈信成	-	-	-	-
資深經理	林秋芳	-	-	-	-
資深經理	姚佩珊	-	-	-	-
資深經理	姚卿華	-	-	-	-
資深經理	洪茂寬	-	-	-	-
資深經理	洪葳勝	-	-	-	-
資深經理	翁嘉珠	-	-	-	-
資深經理	張振模	-	-	-	-
資深經理	張振興	-	-	-	-
資深經理	郭聯華	-	-	-	-
資深經理	陳世傑	-	-	-	-
資深經理	陳宜祥	-	-	-	-
資深經理	陳昶樹	-	-	-	-
資深經理	陳國忠	-	-	-	-
資深經理	陳棟墉	-	-	-	-
資深經理	陳嘉鴻	-	-	-	-
資深經理	游素敏	-	-	-	-
資深經理	黃炳華	-	-	-	-
資深經理	黃啟源	-	-	-	-
資深經理	黃章德	-	-	-	-
資深經理	黃逸君	-	-	-	-
資深經理	黃慶宗	-	-	-	-
資深經理	楊子瑩	-	-	-	-
資深經理	廖慧玲	-	-	-	-
資深經理	劉志和	-	-	-	-
資深經理	劉尚松	-	-	-	-
資深經理	劉家金	-	-	-	-
資深經理	劉淑芳	-	-	-	-
資深經理	滕萬里	-	-	-	-
資深經理	潘淑慧	-	-	-	-
資深經理	蔡維星	-	-	-	-
資深經理	蕭正新	-	-	-	-

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
資深經理	蕭宏裕	-	-	-	-
資深經理	蕭昌墀	-	-	-	-
資深經理	蕭禮逢	-	-	-	-
資深經理	顧正鈞	-	-	-	-
經理	王威舜	-	-	-	-
經理	王政堯	-	-	-	-
經理	王琮暉	-	-	-	-
經理	王漣漪	-	-	-	-
經理	江衍郎	-	-	-	-
經理	呂文華	-	-	-	-
經理	呂風緯	-	-	-	-
經理	李文勛	-	-	-	-
經理	李儲和	-	-	-	-
經理	林文惠	-	-	-	-
經理	林宗懋	-	-	-	-
經理	林傳發	-	-	-	-
經理	林豪宇	-	-	-	-
經理	林麗珍	-	-	-	-
經理	洪佳伶	-	-	-	-
經理	倪偉峰	-	-	-	-
經理	徐　慧	-	-	-	-
經理	張文龍	-	-	-	-
經理	連純鶯	-	-	-	-
經理	郭俊廷	-	-	-	-
經理	陳中和	-	-	-	-
經理	楊坤興	-	-	-	-
經理	楊明宗	-	-	-	-
經理	葉立天	-	-	-	-
經理	葉許宏	-	-	-	-
經理	廖大昌	-	-	-	-
經理	蔡正雄	-	-	-	-
經理	鄭宏傑	-	-	-	-
經理	盧長慶	-	-	-	-
經理	謝丁癸	-	-	-	-
經理	謝百欣	-	-	-	-
經理	藍志雄	-	-	-	-
經理	蘇士榮	-	-	-	-
合	計	-	5,989	5,989	0.042%

(四)退休之董事長及總經理回任顧問資訊

110年12月31日 / 單位：新台幣仟元

職稱	國籍	姓名	性別	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分	酬金	酬金占稅後純益之比例
				機構及職稱	退休日期					
行務顧問	中華民國	邱怡仁	男	上海商業儲蓄銀行總經理	107/3/1	107/4/1	提供一般行務及業務諮詢	列席資訊科技委員會、資訊安全委員會、總行大樓重建規劃委員會，提供諮詢事宜。	4,320	0.030%
行務顧問	中華民國	陳善忠	男	上海商業儲蓄銀行總經理	110/1/1	110/1/1	提供一般行務及業務諮詢	列席資訊科技委員會、策略規劃委員會、規劃2022年~2026年各年期業務發展重點及營運目標、推動金融數位化之各項進程。	4,560	0.032%

(五)最近二年度支付董事、總經理及副總經理酬金之分析及說明

本行董事酬勞依據本行公司章程第36-1條規定，係以「不超過當年度獲利狀況之千分之六」為上限估算，實際金額則由薪資報酬委員會提出建議後，提報董事會核定通過，並向股東會報告。前開所稱當年度獲利狀況係指當年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益。另董事酬勞個別分配，依所參與會議事務之繁簡、出席率、整體會議時程及績效評估結果，併同考量個人所擔負職務及責任，依此基本原則調整分配，由薪資報酬委員會討論訂定後提報董事會通過。董事成員績效評估之衡量項目則包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等六大面向。本行獨立董事依本行公司章程第31條第2項規定：不參與董事酬勞之分派，且其年薪報酬經本行薪酬委員會討論訂定後提董事會議決就其所擔負職務及事務責任、參與事務之繁簡分別核定。

經理人薪資係由本行每年進行市場薪資調查，以確認經理人之固定薪資於市場之定位，並具市場競爭水準。經理人變動薪資依據本行薪酬政策、薪酬管理辦法、員工酬勞分配辦法及員工服務待遇辦法等辦理，其酬金之給付與經營績效具有相當關連性，評估項目含目標達成率、稅前純益、股東權益報酬率、稅後每股盈餘等財務指標，以及執行風險管理政策、客戶政策、內部控制及法令遵循等非財務指標。此外，依據本行公司章程第36-1條規定「本銀行年度如有獲利，應以不低於當年度獲利狀況之千分之一分派員工酬勞」。

另，為健全本行董事及經理人薪資報酬制度，本行設置薪資報酬委員會，定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，以及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬，並將所提建議提交董事會討論。民國一〇九年及一一〇年，本行支付董事、總經理及副總經理酬金總額分別為新台幣213,206仟元、新台幣178,726仟元，占個體財務報告稅後純益比例分別為1.58%及1.25%，如加計財務報告內所有公司於民國一〇九年及一一〇年支付董事、總經理及副總經理酬金總額分別為新台幣233,373仟元、新台幣198,618仟元，占個體財務報告稅後純益比例分別為1.73%及1.39%。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

110年度董事會開會9次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
董事長	榮鴻慶	4	0	100%	註 1
董事長	李慶言	9	0	100%	註 2
常務獨立董事	李庸三	4	0	100%	註 1
常務獨立董事	陳木在	9	0	100%	註 4
常務董事	陳逸平	4	0	100%	註 1
常務董事	榮康信	9	0	100%	註 3
董事	鄭家驊	4	0	100%	註 1
董事	陳善忠	4	0	100%	註 1
董事	榮智權	9	0	100%	
董事	顧肇基	9	0	100%	
董事	邱怡仁	9	0	100%	
董事	林志宏	5	0	100%	註 5
獨立董事	謝金虎	9	0	100%	
獨立董事	曾國烈	5	0	100%	註 5

註 1：110 年度任期為 110/1/1 至 110/7/4。
註 2：110 年度李慶言先生常務董事任期為 110/1/1 至 110/7/4；董事長任期為 110/7/5 至 110/12/31。
註 3：榮康信先生代表法人：英屬維京群島商 Magnetic Holdings Limited；110 年度董事任期為 110/1/1 至 110/7/4；常務董事任期為 110/7/5 至 110/12/31。
註 4：110 年度陳木在先生獨立董事任期為 110/1/1 至 110/7/4；常務獨立董事任期為 110/7/5 至 110/12/31。
註 5：110 年度任期為 110/7/5 至 110/12/31。

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一) 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：無。

(二) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
榮鴻慶、榮智權、榮康信	榮康信兼任子公司 AMK Microfinance Institution Plc 董事長	議案內容與董事有利害關係。	榮康信為本案之利害關係人；另榮鴻慶及榮智權為榮康信之關係人，均已迴避討論與表決。
陳善忠	聘請行務顧問	議案內容與董事有利害關係。	陳善忠為本案之利害關係人，已迴避討論與表決。
榮鴻慶、李慶言、榮智權、顧肇基、榮康信、邱怡仁	提名董事候選人	議案內容與董事有利害關係。	榮鴻慶、李慶言、榮智權、顧肇基、榮康信及邱怡仁為利害關係人，均已迴避討論與表決。
陳木在、謝金虎	提名獨立董事候選人	議案內容與董事有利害關係。	陳木在及謝金虎為利害關係人，均已迴避討論與表決。
榮鴻慶、榮智權、榮康信	調整部分高階經理人	議案內容與董事有利害關係。	榮康信為本案利害關係人；另榮鴻慶、榮智權為榮康信之關係人，均已迴避討論與表決。
榮鴻慶、李慶言、陳逸平、榮智權、顧肇基、榮康信、邱怡仁、陳善忠、鄭家驊	109 年度董事酬勞分配案	議案內容與董事有利害關係。	榮鴻慶、李慶言、陳逸平、榮智權、顧肇基、邱怡仁、陳善忠、榮康信、鄭家驊為本案之利害關係人，均已迴避討論與表決。
榮鴻慶、李慶言、陳逸平、榮智權、榮康信	薪資報酬委員會檢視本行董事酬勞結構及制度之結果	議案內容與董事有利害關係。	榮鴻慶、李慶言、陳逸平為本案之利害關係人；另榮智權、榮康信為榮鴻慶之關係人，均已迴避討論與表決。
榮鴻慶、榮智權、榮康信、陳善忠	109 年度委任經理人員工酬勞分配案	議案內容與董事有利害關係。	陳善忠、榮康信為本案之利害關係人；另榮鴻慶、榮智權為榮康信之關係人，均已迴避討論與表決。
榮鴻慶、榮智權、榮康信	檢視委任經理人適用績效評估、薪酬相關規範及福利項目之結果	議案內容與董事有利害關係。	榮康信為本案之利害關係人；另榮鴻慶、榮智權為榮康信之關係人，均已迴避討論與表決。
榮鴻慶、榮智權、榮康信	協助子公司 AMK Microfinance Institution Plc 授信出具安慰函 (Letter of Comfort)	議案內容與董事有利害關係。	榮康信為本案之利害關係人；另榮鴻慶、榮智權為榮康信之關係人，均已迴避討論與表決。
榮鴻慶、陳逸平、榮智權、榮康信、鄭家驊	利害關係人天祥晶華飯店股份有限公司授信案	議案內容與董事有利害關係。	榮鴻慶、陳逸平、榮康信及鄭家驊均代表本行子公司擔任本案公司之董事、監察人，為利害關係人；另榮智權為榮鴻慶、榮康信之關係人，均已迴避討論與表決。
榮鴻慶、榮智權、榮康信	利害關係人鴻伸投資授信案	議案內容與董事有利害關係。	本案為利害關係人授信；榮鴻慶、榮智權及榮康信為關係人，均已迴避討論與表決。
陳木在、曾國烈、謝金虎	委任獨立董事為第 4 屆薪資報酬委員會委員	議案內容與董事有利害關係。	陳木在、曾國烈及謝金虎為本案當事人，均已自行迴避討論與表決。

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
榮智權、榮康信	協助子公司 AMK Microfinance Institution Plc 授信出具安慰函 (Letter of Comfort)	議案內容與董事有利害關係。	榮康信為本案之利害關係人；另榮智權為榮康信之關係人，均已迴避討論與表決。
榮智權、榮康信	出售仁愛大樓部份不動產予利害關係人	議案內容與董事有利害關係。	本案承買人為榮智權、榮康信之利害關係人，均已迴避討論與表決。
榮智權、榮康信	出租部份行舍予關係企業作為辦公室使用	議案內容與董事有利害關係。	榮康信為本案之利害關係人；另榮智權為榮康信之關係人，均已迴避討論與表決。
榮智權、榮康信	子公司 AMK Microfinance Institution Plc 現金增資	議案內容與董事有利害關係。	榮康信為本案之利害關係人；另榮智權為榮康信之關係人，均已迴避討論與表決。
榮智權、榮康信	協助子公司 AMK Microfinance Institution Plc 授信出具安慰函 (Letter of Comfort)	議案內容與董事有利害關係。	榮康信為本案之利害關係人；另榮智權為榮康信之關係人，均已迴避討論與表決。
榮智權、榮康信、邱怡仁、林志宏	利害關係人台灣中國旅行社授信案	議案內容與董事有利害關係。	榮康信、邱怡仁、林志宏為本案之利害關係人；另榮智權為榮康信之關係人，均已迴避討論與表決。

三、董事會評鑑執行情形：

(一) 外部評估：

依「董事會績效評估辦法」第 3 條第 2 項規定，於 110 年增加外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估，本次聘請財團法人中華公司治理協會以八大構面進行整體評估。

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
三年執行一次	109/10/1 至 110/9/30	董事會、功能性委員會	1. 線上自評 2. 書審作業 3. 實地訪評	董事會之組成、指導、授權、監督、溝通、內部控制及風險管理、自律及其他如董事會會議、支援系統等。

※ 績效評估結果摘述：

1. 總評：

(1) 主動邀請第三方專業獨立機構，協助辦理董事會績效評估，藉由獨立客觀之檢視，提供精進意見，充分顯示落實公司治理，增進董事會效能與持續提升公司治理之強烈企圖心。

(2) 為強化公司治理及吹哨者制度之獨立性，官網設有「利害關係人聯絡信箱」，讓外部人員可藉此管道直接向獨立董事進行檢舉，並以法令遵循處為專責單位，檢舉事項不論具名與否均立案追蹤，並洽相關單位或稽核人員對案件進行調查，且將相關情形定期陳報至審計委員會及董事會，展現公司對誠信經營與道德價值之重視。

(3) 議事安排嚴謹與用心，董事會與功能性委員會會議通知發出後，董事均可與相關單位事先充分溝通；功能性委員會會議則至少安排於董事會 7-10 天前召開，俾利董事有充裕時間進行研議與完善提報至董事會討論之議案內容，協助董事會更有效率與效果地履行其職責。

(4) 董事長領導風格開放，能廣納建言，使董事會成員皆能充分表達意見，有效發揮領導功能。獨立董事積極當責，董事可透過各式會議場合積極參與公司願景及長期策略目標之制定，貢獻專業、表達意見，發揮董事指導、監督之功能。

2. 建議及改善處理情形：

建議事項	改善處理情形
依「董事會績效評估辦法」定期於每年年度執行績效自評，建議針對自評得分較低項目，逐項請教董事意見，並彙整於董事會作專案報告，積極回應改善，指引相關精進計畫，且增加具前瞻性與策略意義之質化指標，讓董事會績效自評指標標準提高，並更具鑑別度。	每年度完成董事自評，均分析自評得分項目報告董事會，供各董事知悉，並針對得分較低項目瞭解其原因，以規劃改善措施。
重視企業社會責任，為深化並系統性實踐企業永續發展之願景，建議可將「永續經營執行委員會」層級提升至董事會下之功能性委員會，由董事負責統籌企業社會責任、永續發展方向及具體推動計畫之督導，提高各單位間針對企業永續與社會責任策略與行動溝通及執行綜效，使各項永續經營工作在組織內由上而下，更為有效且具體貫徹執行。	目前配合全行組織運作，業已於管理部門成立永續經營執行委員會整合各單位行動，並向董事會報告，未來將視執行綜效適度調整。
因應公司未來發展需求與環境之挑戰，持續關注與規劃獨立董事之適任人選，建議可建立正式 / 書面遴選機制，確認、辨識董事任期與專長，廣泛延攬對象，並充分與目標專業人士溝通經營理念，透過謹慎周延遴選過程，以期達成永續精實董事會之獨立性與專業能力多元化之目標。	持續關注規劃獨立董事之適任人選，並與目標專業人士溝通，說明本行經營理念，以借重專業人士能力協助本行達成永續經營目標。

（二）內部評估：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
每年執行一次	110/1/1 至 110/12/31	1. 董事會 2. 功能性委員會 3. 個別董事成員之績效評估	1. 董事會內部自評 2. 功能性委員會內部自評 3. 董事成員自評	1. 董事會績效評估項目含 5 大面向 45 項目：包括對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事選任及持續進修、內部控制等。 2. 功能性委員會績效評估含 5 大面向依不同委員會分別有 19-24 項目：包括對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等。 3. 個別董事成員績效評估含 6 大面向 23 項目：包括公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。

※ 績效評估結果摘述：

1. 本次評估方式採 5 分等級方式，5 分相當於優異，4 分為良好，3 分為中等，2 分為尚可，1 分為欠佳。
2. 董事會績效評估：各董事積極參與公司營運，關切公司策略發展方向，建立妥適有效內部控制制度，評估結果平均為 4.73 分。
3. 功能性委員會績效評估：
   (1) 審計委員會評估結果平均為 5 分。
   (2) 薪資報酬委員會評估結果平均為 4.98 分。
   (3) 風險管理委員會評估結果平均為 5 分。
   (4) 提名委員會評估結果平均為 4.78 分。
4. 董事績效評估結果平均為 4.81 分。
5. 所有評估結果經提名委員會審議後，將提報董事會，作為遴選或提名董事時之參考依據；並將個別董事績效評估結果作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

(一) 當年度及最近年度均安排董事持續參加涵蓋公司治理為主題相關課程，110 年度董事於任期中參加委託台灣金融研訓院舉辦之「公司治理論壇 - 公司董事不可不知的資安策略與遵循實務」、「公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢」課程，另安排參加財團法人金融研訓院之「後 APG 時代之發展與展望 E-Course」，以增加董事會職能為目標。

(二) 依公司法及銀行業公司治理實務守則規定，修正本行公司章程，明訂股東會、董事會之職權劃分，以確立職權依據，並自 103/7/1 設置薪資報酬委員會、104/6/5 設置審計委員會、105/7/1 設置風險管理委員會及提名委員會，提升董事會之運作效率及決策能力。108/3/23 訂定「處理董事要求事項之標準作業程序」，並明訂公司治理主管為董事會秘書室主管。108/8/10 修訂「公司治理實務守則」，並明訂公司治理主管及公司治理事務事宜。

(三) 本行財務業務相關資訊皆依規定適時於本行官網及公開資訊觀測站揭露。

五、董事會成員多元化政策：

本行設董事九人至十五人組織董事會，其選舉依公司法等相關法令規定之候選人提名制度，由股東就董事候選人名單中選任之。前項董事名額中，獨立董事不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。

董事會成員組成應考量多元化，除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

(一) 基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。

(二) 專業知識與技能：專業背景 (如法律、會計、產業、財務、行銷或科技)、專業技能及產業經歷等。

董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到本行公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：

(一) 營運判斷能力。

(二) 會計及財務分析能力。

(三) 經營管理能力。

(四) 風險管理能力。

(五) 危機處理能力。

(六) 產業知識。

(七) 國際市場觀。

(八) 領導能力。

(九) 決策能力。

110/7/5 股東常會由股東選任出第 21 屆董事共 9 人，其中 3 人為獨立董事。

上海商業儲蓄銀行董事多元化狀況 (第 21 屆董事)

董事姓名	基本條件										專業背景				多元化核心項目								
	性別	國籍	學歷	兼任本行員工	年齡			獨立董事任期年資			主要經歷	會計	財務	法務	商務/科技	營運判斷力	會計及財務分析能力	經營管理能力	風險管理能力	危機處理能力	產業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力
					51至60	61至70	71至75	3年以下	3至9年	9年以上														
李慶言	男	新加坡	美國西北大學企管碩士				○				本行董事、常務董事、副董事長、董事長、上海商業銀行 (有) 公司董事長、Temasek Holdings Private Limited 董事、Great Malaysia Textile Investments Pte Ltd. 董事				○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
榮康信※	男	香港	美國芝加哥大學碩士		○						美國大通銀行香港分行、本行資深經理、協理、資訊長、副總經理、資深副總經理、執行副總經理、上海商業銀行 (有) 公司董事、上銀融資租賃 (中國) 有限責任公司董事長				○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
榮智權	男	中華民國	美國芝加哥大學工商管理碩士				○				美國花旗銀行 (香港) 經理、本行董事、常務董事、上海商業銀行 (有) 公司董事長、Nanyang Holdings Limited 董事				○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
顧肇基	男	中華民國	美國哥倫比亞大學企管碩士				○				第一人壽保險 (股) 公司副總經理、Integrated Memory Logic Ltd. 董事、Global Wool Alliance Pvt. Ltd. 董事、Interlink Electronics Inc. 董事、英創科技 (股) 公司董事、勤益 (股) 公司董事長、勤益投資控股 (股) 公司總經理、聲浪媒體科技 (股) 公司董事長				○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
邱怡仁	男	中華民國	中山大學碩士			○					本行經理、協理、資訊長、副總經理、總經理、台灣中國旅行社 (股) 公司董事				○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
林志宏	男	中華民國	台灣大學管理學院商學碩士	○		○					本行資深經理、協理、副總經理、資深副總經理、執行副總經理、總經理、台灣中國旅行社 (股) 公司董事、財金資訊 (股) 公司監察人				○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
陳木在	男	中華民國	臺灣大學經濟研究所碩士				○		○		台北市銀行 (股) 公司經濟研究室及徵信室主任、財政部金融司司長及金融局局長、財政部常務次長、中國農民銀行 (股) 公司董事長、臺灣銀行 (股) 公司董事長、中華開發工業銀行 (股) 公司董事長、中華開發金融控股 (股) 公司董事長		○		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
曾國烈	男	中華民國	哈佛大學公共行政碩士			○		○			玉山銀行 (股) 公司董事長、金管會銀行局局長、財政部金融局局長、中央存款保險 (股) 公司副總經理、信義房屋 (股) 公司獨立董事、臺灣期貨交易所 (股) 公司非股東董事		○		○	○	○	○	○	○	○	○	○	○
謝金虎	男	中華民國	東吳大學會計系商學士				○		○		金虎會計師事務所主持人、勤業眾信聯合會計師事務所合夥會計師、臺橡 (股) 公司監察人、鎧新科技 (股) 公司獨立董事	○				○	○	○	○	○	○	○	○	○

※ 所代表法人：英屬維京群島商 Magnetic Holdings Limited

(二)審計委員會運作情形

110年度審計委員會開會5次，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
常務獨立董事	李庸三	3	0	100%	註 1
常務獨立董事	陳木在	5	0	100%	註 2
獨立董事	曾國烈	2	0	100%	註 3
獨立董事	謝金虎	5	0	100%	

註 1：李庸三先生 110 年度任期自 110/1/1 至 110/7/4。
註 2：110 年度陳木在先生 110/1/1 至 110/7/4 為本行第 20 屆獨立董事，110/7/5 至 110/12/31 為本行第 21 屆常務獨立董事。
註 3：曾國烈先生 110 年度任期自 110/7/5 至 110/12/31。

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理 (列席及列席報告人員於討論及表決時均已離席)：

(一) 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

時間	屆次	議案內容	議決情形	備註
110/3/22	第 2 屆第 17 次	109 年度營業報告書業已編製就緒及財務報告業經會計師確認	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		「109 年度資訊安全整體執行情形聲明書」及「109 年度資訊安全整體執行情形報告」	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		擬出售部分房產	獨立董事： 應保留以本行需求為優先之車位，餘車位再行出售。 經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		修正「資金營運授權準則」	修正部分文字後提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		修正「組織規程」	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		「109 年度內部控制制度聲明書」、109 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		修正「防制洗錢及打擊資恐政策」	修正部分文字後提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		修正「集團防制洗錢及打擊資恐政策」、「香港分行防制洗錢及打擊資恐政策」、新加坡分行及越南同奈分行「POLICY ON PREVENTION OF MONEY LAUNDERING AND COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM」、「無錫分行反洗錢和反恐怖融資政策」	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。

時間	屆次	議案內容	議決情形	備註
110/3/22	第 2 屆第 17 次	修正「利害關係人管理辦法」	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		利害關係人額度授與	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
110/5/3	第 2 屆第 18 次	110 年度第 1 季財務報告業已編製就緒	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/5/7 第 20 屆 110 年度第 1 次臨時董事會討論通過。
110/6/21	第 2 屆第 19 次	修正「新加坡分行資金交易政策」、「新加坡分行資金營運授權準則」	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/6/25 第 20 屆第 14 次董事會討論通過。
		利害關係人額度授與	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/6/25 第 20 屆第 14 次董事會討論通過。
110/8/16	第 3 屆第 1 次	修正「辦理各種債券及證券化商品自行買賣及承銷內部控制制度 (含內部稽核實施細則)」、「組織規程」	均修正部分文字後提董事會核議。	議案已提報 110/8/21 第 21 屆第 2 次董事會討論通過。
		110 年上半年度財務報告業已編製就緒	修正部分文字後提董事會核議。 獨立董事： 有關個體財務報表附表五大陸投資資訊有關匯率備註說明應調整成一致性部分請更換，合併財務報表相同部分也請一併更換。	議案已提報 110/8/21 第 21 屆第 2 次董事會討論通過。
		110 年度簽證會計師委任及報酬	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。 請經理部門將近幾年公費提出來比較，避免一次性費用變成固定每年支付之公費。	議案已提報 110/8/21 第 21 屆第 2 次董事會討論通過。
		訂定「防制洗錢暨打擊資恐國際制裁遵循政策」	修正部分文字後提董事會核議。	議案已提報 110/8/21 第 21 屆第 2 次董事會討論通過。
		電子郵箱來函所陳檢舉案件之調查報告	同意檢舉案件審議委員會會議議決，請經理部門 (含人事評議委員會) 依相關規定核處辦理。	已懲處並公告。
110/11/1	第 3 屆第 2 次	修正「資金營運授權準則」	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。 獨立董事： 請經理部門研擬有關責任投資與責任授信之策略目標，也要在本準則中形成。 獨立董事： 此部分在總管理處策略規劃將擬訂之相關規定中，不只是責任授信，連同保險信託等業務目標都要一併做策略性考量，訂出相關規定。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。

時間	屆次	議案內容	議決情形	備註
110/11/1	第 3 屆第 2 次	修正「受託投資境外結構型商品內部管理規則」、「關係企業相互間財務業務往來作業準則」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。
		修正「組織規程」、「分層負責明細表」	均經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會核議。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。
		柬埔寨子公司 AMK Microfinance Institution Plc 擬現金增資	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。
		電子郵箱來函所陳檢舉案件之調查報告	同意檢舉案件審議委員會會議議決，請經理部門 (含人事評議委員會) 依相關規定核處辦理。	已懲處並公告。
		111 年度稽核相關計畫	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會核議。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。
		利害關係人額度授與	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。
		擬出售部分房產	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。 獨立董事： 請加列售價與估價差異之對照表。 獨立董事： 本案因涉及利害關係人交易，為求程序更加周延，宜採公開競標方式辦理，以保障銀行與當事人間之權益。 獨立董事： 本案同址於 100 年 1 月起銷售之 13 戶均採議價方式出售。本案出售方式採之前同一方式，尚符一致性原則，對日後處分資產之程序亦保留彈性。本案出售條件未優於同類交易條件。銷售價格亦高於專業估價較高之估價不少，同意依提案單位意見辦理。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。

(二) 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形 (應包括就銀行財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)：

日期	方式	溝通對象	溝通事項	執行結果
110/3/15	座談會議	本行會計師	109 年度第 4 季財報溝通	1. 針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉。
110/5/3	座談會議	本行會計師	110 年度第 1 季財報	1. 針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉。
110/8/16	座談會議	本行會計師	110 年度第 2 季財報	1. 針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉。
110/10/29	座談會議	本行會計師	110 年度第 3 季財報	1. 針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉。
110/10/29	座談會議	本行總稽核	1. 機器人流程自動化 (RPA) 之管理進程說明 2. SAS 數據平台系統轉換進度與新數據平台建置情形 3. 資訊服務處磁碟陣列故障後續改善情形 4. 衍生性金融商品非避險額度核給缺失檢討與改善建議	1. 洽悉。 2. 洽悉。 3. 已改善。 4. 已改善。
110/12/3	座談會議	本行會計師 (無管理階層)	本行財報溝通	1. 針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉。

四、110 年審計委員會年度工作重點及運作情形：

本行審計委員會由全體獨立董事組成，本委員會之運作，以下列事項之監督為主要目的：

(一) 公司財務報表之允當表達。

(二) 簽證會計師之選 (解) 任及獨立性與績效。

(三) 公司內部控制之有效實施。

(四) 公司遵循相關法令及規則。

(五) 公司存在或潛在風險之管控。

協助董事會執行其監督職責，其職權事項如下：

(一) 依證券交易法第 14 條之 1 規定訂定或修正內部控制制度。

(二) 內部控制制度有效性之考核。

(三) 依證券交易法第 36 條之 1 規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。

(四) 涉及董事自身利害關係之事項。

(五) 重大之資產或衍生性商品交易。

(六) 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。

(七) 簽證會計師之委任、解任或報酬。

(八) 財務、會計或內部稽核主管之任免。

(九) 由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。

(十) 其他公司或主管機關規定之重大事項。

(三)依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

請至本行官網 https://www.scsb.com.tw 公司治理專區查詢。

(四)本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行股權結構及股東權益				
(一)銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	V		本行股務室依規訂定內部作業程序專責處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟等事宜。	符合。
(二)銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？	V		本行股務室專責處理對主要股東及其最終控制者之資訊之掌握。	符合。
(三)銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	V		依據銀行法第 32 條、第 33 條及公司法等相關規定辦理，並訂定「關係企業相互間財務業務往來作業準則」、「對子公司之監督與管理控制作業準則」及「利害關係人管理辦法」等內部規範，以資遵循。 本行為加強對子公司之監督與管理，每月召集各部門整合檢討子公司營運之方式，並作成會議紀錄每季呈報董事會。	符合。
二、董事會之組成及職責				
(一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？	V		本行「公司治理實務守則」第 26 條有規範董事會成員組成應考量多元化，除兼任本行經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準： 1. 基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。 2. 專業知識與技能：專業背景 (如法律、會計、產業、財務、行銷或科技)、專業技能及產業經歷等。 本行現任董事會由 9 位董事組成，包含 3 位獨立董事，董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。	符合。
(二)銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	V		本行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，同時也自願設置風險管理委員及提名委員會，並訂定上述各委員會組織規程。	符合。
(三)上市上櫃銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	V		本行已訂定由董事會通過之「董事會績效評估辦法」，明確規範董事會之績效評估，其主要內容包括評估週期、評估期間、評估範圍及方式、評估之執行單位、評估程序及其他應遵循事項。 績效評估結果作為遴選或提名董事時之參考依據；並將個別董事績效評估結果作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。 110 年除每年一次例行性內部績效評估 (依董事會、功能性委員會及個別董事成員之績效評估) 外，並委由中華公司治理協會執行董事會外部績效評估。	符合。
(四)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		本行審計委員會每年定期評估簽證會計師之獨立性，並將評估結果提報董事會。最近一次評估為 110/3/22 審計委員會決議通過後，已提報 110/3/27 董事會決議通過。 評估機制如下： 1. 確認與本行無直接或重大間接財務利益關係。 2. 確認與本行或本行董事無融資或保證行為。	符合。

評 估 項 目	運 作 情 形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
			3. 確認與本行無密切之商業關係及潛在雇傭關係。 4. 確認會計師及其審計服務小組成員目前或最近二年未在本行擔任董事、經理或對審計工作有重大影響之職務。 5. 確認未提供可能直接影響審計工作之非審計服務項目。 6. 確認未仲介本行所發行之股票或其他證券。 7. 確認未擔任本行之辯護人或代表本行協調與其他第三人間發生知衝突。 8. 確認與本行之董事、經理人或對審計案件有重大影響職務人員無親屬關係。 9. 確認定期取得會計師出具之獨立聲明書。 10. 確認本行之簽證會計師與公司及董事均非關係人。 評估結果如下： 1. 依審計準則公報第 46 號第 68 條規定，評估本行最近七年委任會計師執行財務報告簽證情形，經評估結果，本行未有連續七年未更換會計師之情事。 2. 依金管會證期局「受會計師法懲戒之名單 (最近 5 年度)」，並未發現本行簽證會計師受有處分或有損及獨立性之事實。 3. 本行每年針對簽證會計師獨立性評估，經各相關單位審核評估結果，均無發生與本行往來或影響其獨立性之情況。	
三、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務 (包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	V		1. 本行已指定董事會秘書室為公司治理專責單位，並以該單位主管為公司治理主管負責公司治理相關事務，包括： (1) 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 (2) 製作董事會及股東會議事錄。 (3) 協助董事就任及持續進修。 (4) 提供董事執行業務所需之資料。 (5) 協助董事遵循法令。 (6) 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 2. 公司治理主管 110 年參與公司治理相關議題課程共計有 12 小時 (如下所列)： (1) 110/1/13 財團法人金融研訓院舉辦之「從公司治理角度談銀行衍生性商品」3 小時。 (2) 110/4/15 財團法人台灣金融研訓院舉辦之「2021 年綠色金融領袖圓桌論壇 - 氣候金融趨勢與風險管理活動計畫」3 小時。 (3) 110/8/21 財團法人金融研訓院舉辦之「公司治理論壇 - 公司董事不可不知的資安策略與遵循實務」3 小時。 (4) 110/11/13 財團法人金融研訓院舉辦之「公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢」3 小時。 另於 110/2/25 參加台灣證券交易所股份有限公司舉辦之「110 年度公司治理評鑑宣導會」線上課程 2.1 小時。及於 110/12/2 參加財團法人金融研訓院舉辦之「後 APG 時代之發展與展望 E-Course」2.5 小時。 3. 110 年除加強本行公司治理相關規範修訂及官網公司治理專區建置外，另洽請財團法人中華公司治理協會對公司進行董	符合。

評 估 項 目	運 作 情 形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
			事會績效評估，並協助提供董事法令資訊，推動董事績效評估作業，安排所有董事持續進修。	
四、銀行是否建立與利害關係人 (包括但不限於股東、員工、客戶等) 溝通管道？	V		1. 本行提供金融消費者多元暢通之申訴管道，電話客服中心提供 24 小時客服專線；本行並設有意見信箱，客戶可交付分行或以 E-MAIL 方式反應意見，或經由金融監督管理委員會、財團法人金融消費評議中心、政府機關、同業公會等機關轉交本行。申訴電話並刊載於主管機關金融監督管理委員會銀行局網站之「金融機構消費者申訴專線」網頁，亦於本行各通路單位及官網告知金融消費者。 2. 除於本行官網設置專區，提供社會大眾、股東、員工、客戶及供應商等聯絡窗口，作為與相關利害關係人溝通之管道外，並透過每年永續報告書之編製，回應利害關係人關注之重大議題，並於 111 年 3 月 26 日向董事會報告本行與各利害關係人溝通情形，包括：各利害關係人類別、利害關係人對銀行之意義 (重要性)、溝通管道、溝通頻率及利害關係人關注議題。 3. 本行官網另設有「獨立董事信箱」，由專人管理，提供所有利害關係人另一溝通管道。 4. 訂定員工溝通辦法，員工可利用內部會議、員工意見反映信箱及人力資源溝通網站與行方意見交流，並設立 italking 員工關懷信箱提供同仁可即時表達心聲之溝通管道。	符合。
五、資訊公開				
(一) 是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？	V		本行已依據金融監督管理委員會規定定期於本行官網揭露本行財務業務資訊及公司治理之情形。	符合。
(二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式 (如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等) ？	V		1. 已架設中英文官網，並指定專人負責本行資訊之蒐集定期於本行官網揭露，重大資訊並依規定於公開資訊觀測站公告，法人說明會資料亦依規定揭露於公開資訊觀測站及本行官網。 2. 已設置發言人及代理發言人各一人。	符合。
(三) 銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	V		本行財務報告與營運情形，均已依主管機關規定於期限內辦理公告並申報。	符合。
六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊 (包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等) ？	V		1. 員工權益：本行依相關法令訂定以職位為基礎提供具競爭力之薪資水準、退休辦法及給假制度，並為員工辦理員工持股信託、勞保、健保、團體保險及按月提撥退休金，同時依規定舉辦勞資會議，促進勞資和諧。 2. 僱員關懷：本行重視員工健康，提供完善工作環境與醫療補助，設置健康諮詢中心，定期舉辦健康檢查、諮詢服務及不定期健康講座；為促進員工平衡工作與健康，提供旅遊補助、子女教育補助金及表揚績優員工，並設置職工福利委員會辦理各項福利活動。	符合。

評 估 項 目	運 作 情 形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
			3. 投資者關係：本行秉持穩健誠信經營，戮力為投資者創造最佳股東投資報酬，並設有專責單位處理投資者相關事宜，與投資者維持良好和諧關係，同時依規定於本行官網及公開資訊觀測站揭露財務業務等資訊供投資者參考。 4. 利益相關者權益：本行已設置官網及電話客服中心，亦建立發言人制度，提供利益相關者充足之資訊，並保持暢通之溝通管道。本行官網設有專區，針對各方利害關係人所關注之議題，揭露溝通與作法，若利害關係人有任何疑問，可透過該專區之聯繫管道進行反應。相關作為請參閱本行「永續報告書」。 5. 董事進修情形： 全部董事進修課程： (1) 110/8/21 財團法人金融研訓院舉辦之「公司治理論壇 - 公司董事不可不知的資安策略與遵循實務」3 小時。 (2) 110/11/13 財團法人金融研訓院舉辦之「公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢」3 小時。 (3) 安排參加財團法人金融研訓院之「後 APG 時代之發展與展望 E-Course」2.5 小時。 個別董事另行增加之進修課程： (1) 邱怡仁董事進修課程： · 110/3/4 參加財團法人金融研訓院舉辦之「公司治理講堂 - 金融科技系列－資訊安全與金融科技創新」3 小時。 · 110/3/30 參加財團法人金融研訓院舉辦之「公司治理講堂 - 金融科技系列－金融科技發展政策，協助金融機構實踐數位轉型」3 小時。 · 110/4/15 參加財團法人金融研訓院舉辦之「2021 年綠色金融領袖圓桌論壇 - 氣候金融趨勢與風險管理活動計畫」3 小時。 · 110/12/23 參加中華民國工商協進會舉辦之「聯合國 COP26 氣候大會觀察與企業因應」2.5 小時。 (2) 謝金虎獨立董事進修課程：110/3/19 參加財團法人金融研訓院舉辦之「信託業督導人員 (含在職) 研習班」6 小時。 (3) 林志宏董事進修課程： · 110/10/26 及 110/12/7 參加財團法人金融研訓院舉辦之「公司治理講堂」共 6 小時。 · 110/9/3 參加財團法人金融研訓院舉辦之「信託業督導人員 (含在職) 研習班」6 小時。 6. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： (1) 本行風險管理政策係確保內部控制之有效性，設定明確風險管理目標與風險衡量架構，審慎衡量及評估風險後，以兼顧風險分散性與風險承擔能力，設定風險限額，並通過資訊科技以風險管理報表即時監控各項風險，俾於風險可控制及穩健化之原則，力求股東權益及市場價值長期穩定成長。 (2) 風險衡量標準：本行信用風險之衡量係以暴險金額扣除擔保押值，市場風險逐日市價評估以監控損失限額，利率風	

評 估 項 目	運 作 情 形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
			險之衡量包含利率敏感缺口分析、利率敏感度限額及IRRBB，流動性風險係計算流動比率、期間資金缺口、LCR 及 NSFR，國家風險依債務人或最終債務人所在國家地區債權或資產金額衡量，作業風險以內部通報作業損失金額衡量。 (3) 風險管理執行情形：本行除依銀行法有關利害關係人、單一自然人、法人及關係人授信限額規定，已訂定相關授信政策與規範，對於投資及市場風險、流動性風險、利率風險、國家風險與作業風險等，亦訂定相關管理準則，各項下業務依管理需求及業務特性編訂作業手冊，並設置風險管理處，以監控報告及統合全行風險管理，同時亦設有董事層級之風險管理委員會以監督風險執行情形，並由風險管理處定期向高階管理層、風險管理委員會及董事會報告全行風險狀況。另採行作業中心制度，集中化作業，同時定期辦理自行查核及內部稽核，風險管理執行情形良好。 7. 客戶政策之執行情形： (1) 客戶服務政策包含服務品質承諾、標準化服務制度、客服人員標準化服務、客戶關係管理及抱怨處理，並已訂定「消費者保護方針」，並置於本行官網供消費者查閱。 (2) 為落實金融消費者保護，增進民眾對公平待客原則之了解，於官網 " 快速連結 " 下方新增「公平待客原則」專區。 (3) 本行訂有「公平待客原則」政策及策略，並定期將消費者權益保護制度及公平待客原則執行情形呈報董事會。本行已連續三年獲金管會「公平待客原則」評核前 20% 之績優銀行。 (4) 為持續提升本行服務品質及客戶滿意度，每年不定期由外部「神秘客」訪查營業廳，並以電話檢測分行及後勤單位；每月定期公告「客戶訊息管理資料」，提供服務及客訴案例，讓行員進行學習經驗分享，宣導本行重視消費者權益之理念。 (5) 本行提供身心障礙人士有關存匯、信託、貸款、ATM、網銀及信用卡等業務之金融友善服務，相關資訊並定期於官網更新。 (6) 嚴格遵守個人資料保護法、消費者保護法、金融消費者保護法及主管機關對於定型化契約之規範。 (7) 設置內外部獨立檢舉信箱、24 小時客戶服務熱線及申訴專線、官網「意見信箱」、網路客服及全省分行，提供客戶便利之溝通管道。 (8) 本行存款業務政策，以優質客戶為中心，建立經管客戶制度，深耕優質客戶關係，增進客戶貢獻度，提高市場競爭地位，並提高活期性存款比重及降低資金成本，增加非利息收入，提高存放利差，強化負債管理，提升競爭力。推廣線上申請、電子帳單以善盡環境保護。	

評 估 項 目	運 作 情 形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
			(9) 為善盡企業公民之社會責任，本行於 110 年發行小小兵環保材質信用卡，採用 PET-G 環保材質，為目前所有塑料中最為環保之材質，有效降低對環境傷害；此外，小小兵環保卡持卡人刷卡消費即提撥一定比率參與萬事達卡無價星球聯盟 (Priceless Planet Coalition) 全球種樹計劃，與聯盟成員攜手，共同在五年內於全球種下 1 億棵樹，為全台首家加入無價星球聯盟 (Priceless Planet Coalition) 之金融夥伴。本行並承諾自 111 年起，全面採用 PET-G 環保材質信用卡，為環境永續發展不遺餘力。 (10) 信託業務訂定有消費者保護內部規範。爭議事件之成效，已訂定有業務紛爭處理程序，並於營業處所及官網上公布紛爭受理方式與處理流程之全部內容。 (11) 為強化及提升同仁對於金融消費者保護之認知及遵循，建立以「落實消費者保護」為核心之企業文化，並優化公平待客原則之執行，增進金融消費者對本行之信心，以厚植本行永續發展之基礎，於總行經理部門設置「消費者保護委員會」。 8. 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：本行已投保「董監事及經理人責任保險」。 9. 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本行已訂定「對外捐贈管理辦法」，所有對外捐助均依該辦法及相關法令辦理。	

七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。

本行 109 年參與公司治理評鑑，其結果為總分：76.83，在上市公司排名級距：21%~35%，於產業別 / 金融保險類排名級距：61%~100%。研議加強官網規劃與揭露方式，以利本行資訊揭露透明度，符合公司治理評鑑項目之標準。

八、公司治理主管職責及進修：

(一) 職責：本行由董事會通過指定董事會秘書室為公司治理專責單位，並以該單位主管林旭彥資深協理為公司治理主管，其從事法務、營業單位及董事會議事相關事務單位之主管職務合計達十年以上，負責公司治理相關事務，其職責包括：

1. 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。
2. 製作董事會及股東會議事錄。
3. 協助董事就任及持續進修。
4. 提供董事執行業務所需之資料。
5. 協助董事遵循法令。
6. 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。

(二) 訓練：公司治理主管 110 年參與公司治理相關議題課程共計有 12 小時，另於 110/2/25 參加台灣證券交易所股份有限公司舉辦之「110 年度公司治理評鑑宣導課程」線上課程 2.1 小時及 110/12/2 參加財團法人金融研訓院舉辦之「後 APG 時代之發展與展望 E-Course」2.5 小時。

日期	進修項目
110/1/13	財團法人金融研訓院舉辦之「從公司治理角度談銀行衍生性商品」3 小時。
110/4/15	財團法人金融研訓院舉辦之「2021 年綠色金融領袖圓桌論壇 - 氣候金融趨勢與風險管理活動計畫」3 小時。
110/8/21	財團法人金融研訓院舉辦之「公司治理論壇 - 公司董事不可不知的資安策略與遵循實務」3 小時。
110/11/13	財團法人金融研訓院舉辦之「公司治理論壇 - 防制洗錢與打擊資恐國際趨勢」3 小時。

(五)薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會之組成

身分別	條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
常務獨立董事 (第 20 屆召集人)	李庸三	具有商務、財務及銀行業務所須之工作經驗且為銀行業務所須相關科系之公私立大專院校講師。 歷任財團法人證券櫃檯買賣中心董事長、財政部部長、銀行公會理事長、彰化銀行(股)公司董事長、中國國際商業銀行(股)公司董事長、中國農民銀行(股)公司董事長、中研院經濟研究所研究員兼所長、臺灣大學經濟系教授、財團法人力仁教育基金會董事長、財團法人許遠東先生暨夫人紀念文教基金會董事長。 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有本行股份數；未擔任與本行有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未有最近 2 年提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務取得報酬。	無
常務獨立董事 (第 21 屆召集人)	陳木在	具有商務、財務及銀行業務所須之工作經驗。 歷任台北市銀行(股)公司經濟研究室及徵信室主任、財政部金融司司長及金融局局長、財政部常務次長、中國農民銀行(股)公司董事長、臺灣銀行(股)公司董事長、中華開發工業銀行(股)公司董事長、中華開發金融控股(股)公司董事長。 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有本行股份數；未擔任與本行有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未有最近 2 年提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務取得報酬。	無
獨立董事	曾國烈	具有商務、財務及銀行業務所須之工作經驗。 歷任玉山銀行(股)公司董事長、金管會銀行局局長、財政部金融局局長、中央存款保險(股)公司副總經理、信義房屋(股)公司獨立董事、臺灣期貨交易所(股)公司非股東董事。 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有本行股份數；未擔任與本行有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未有最近 2 年提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務取得報酬。	無
獨立董事	謝金虎	具有商務及會計業務所須之工作經驗且取得會計師所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。 歷任金虎會計師事務所主持人、勤業眾信聯合會計師事務所合夥會計師、臺橡(股)公司監察人、錩新科技(股)公司獨立董事。 未有公司法第 30 條各款情事。	為獨立董事，符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本行或其關係企業之董事、監察人或受僱人；未持有本行股份數；未擔任與本行有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；未有最近 2 年提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務取得報酬。	無

註：請參閱「公司治理報告」之「二、(一)董事資料」。

2. 薪資報酬委員會職責

本行薪資報酬委員會之職責包括訂定並定期檢討董事、經理人及業務人員之績效評估與薪資報酬政策、制度、標準與結構，以及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬，並將所提建議提交董事會討論。

3. 薪資報酬委員會運作情形

(1) 本行薪資報酬委員會委員計 3 人

(2) 第 3 屆委員任期：107/6/15 至 110/7/4

第 4 屆委員任期：110/7/5 至 113/6/15

110年度薪資報酬委員會開會4次，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
召集人	李庸三	3	0	100%	註 1
召集人	陳木在	4	0	100%	註 2
委員	曾國烈	1	0	100%	註 3
委員	謝金虎	4	0	100%	

註 1：李庸三先生 110 年度任期自 110/1/1 至 110/7/4。
註 2：陳木在先生 110 年度任期自 110/1/1 至 110/7/4 為第 3 屆委員，110/7/5 至 110/12/31 第 4 屆召集人。
註 3：曾國烈先生 110 年度任期自 110/7/5 至 110/12/31。

其他應記載事項：

一、董事會未有不採納或修正薪資報酬委員會之建議情事。

二、薪資報酬委員會之議決事項，成員未有反對或保留意見情事。

110 年薪資報酬委員會議案執行情形 (列席及列席報告人員於討論及表決時均已離席)：

時間	屆次	議案內容	議決情形	備註
110/1/25	第 3 屆第 12 次	本行委任經理人目前月固定薪金數及 109 年度個人績效獎金分配數	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後議案通過，依本行薪酬管理辦法第 5 條規定，提請董事長核定。	經董事長於薪資報酬委員會建議範圍內核定，並於 110/2/4 發放完畢。
110/3/15	第 3 屆第 13 次	109 年度董事酬勞及員工酬勞總數、評估董事酬勞結構及制度、109 年度董事酬勞分配案	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		委任經理人適用績效評估、薪酬相關規範及福利制度檢視結果、109 年度委任經理人員工酬勞之計算方式、分配標準及個別發放數額	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		訂定「員工持股信託」	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		修正「財富管理業務績效考核暨業務獎金辦法」	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。

時間	屆次	議案內容	議決情形	備註
110/6/21	第 3 屆第 14 次	委任經理人 110 年度全行年度調薪分配案	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，依「薪酬管理辦法」第 4 條規定送董事長 (副董事長) 核定。	業經董事長核定，並已於 110/7/15 執行完畢。
		發放「防疫津貼」予駐外同仁、為全行同仁投保富邦產物「疫起守護 2.0」保險、發放「防疫慰勞金」	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/6/25 第 20 屆第 14 次董事會討論通過。
		訂定本行「員工持股信託管理辦法」	獨立董事： 如同仁自願提高提撥金額應可接受並訂明上限，建議持股會章程中應有明文。 經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後文字通過，提董事會核議。	議案已提報 110/6/25 第 20 屆第 14 次董事會討論通過。
110/11/1	第 4 屆第 1 次	修正個金、企金、存款、客戶金融之「業務績效考核暨業務獎金辦法」	均經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。 獨立董事： 應研議績效考核原則性規定，做一個統籌性規範，以供各事業部門作為訂定相關辦法之基本規範。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。
		新聘高階經理人	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。 獨立董事： 高階人才晉用，主要在企業文化認同和領導力展現，都應該要多思考，特別是穩定性夠不夠，也都會影響企業氛圍。 引進之人才，要控制好其流動率、穩定度，也可以考慮直接找到主管級人才，只要能融入企業文化中，具有潛質高階人才，也可培育為副總經理或總經理接班人。 能夠積極主動去尋找銀行需要之人才，是值得鼓勵。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。
		訂定「員工旅遊補助辦法」	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。 獨立董事： 給予員工激勵很重要，旅遊補助鼓勵員工除了工作、身、心、靈俱全與家庭間取得平衡，推動幸福企業。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。
		修正「薪酬管理辦法」	經主席徵詢出席委員全體無異議依修正後議案通過，提董事會核議。 獨立董事： 引進人才很重要。有時可考慮引進國外人才，但要注意其執行面彈性作法，宜有策略性思考，宜注意如何確實執行。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。

4. 110 年薪資報酬委員會年度工作重點及運作情形：

本行薪資報酬委員會運作，以下列事項為主要目的：

(1) 訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

(2) 定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

(3) 其他由董事會交議事項。

(六) 提名委員會組成、職責及運作情形

1. 提名委員會成員之委任資格條件

依本行提名委員會組織規程第 3 條規定，本委員會由董事會推舉至少三名董事組成之，其中應有獨立董事參與。

董事加入本委員會之任期，除法令或本行公司章程、規章另有規定外，為董事會推舉之日起，至該屆董事任期屆滿、辭任本委員會或董事之職務、或董事會另行推舉以替代原董事為本委員會成員之日止。

2. 提名委員會職責

依本行提名委員會組織規程第 4 條規定，本委員會秉於董事會之授權，應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論或報告：

(1) 審核及提名獨立董事候選人名單。

(2) 參酌高階經理人 (12 職等以上，以下同) 所需之專業知識、技術、經驗及性別等多元化背景之標準，據以審核高階經理人人選。

(3) 進行高階經理人之績效評估並定期檢討接班人計畫。

(4) 依董事會要求執行其他職責有關之事項。

本委員會成員於履行前項職權時，有利害關係者，應於當次委員會會議說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他成員行使其表決權。

董事會不採納本委員會之建議，應由全體董事三分之二以上出席，及出席董事過半數之同意行之。

3. 提名委員會成員專業資格與經驗及運作情形

(1) 本行提名委員會委員計 3 人

(2) 第 2 屆委員任期：107/6/15 至 110/7/4

第 3 屆委員任期：110/7/5 至 113/6/15

110年度提名委員會開會2次，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
召集人	榮鴻慶	1	0	100%	註 1
召集人	李慶言	2	0	100%	註 2
委員	陳木在	2	0	100%	
委員	榮康信	1	0	100%	註 3

註 1：榮鴻慶先生 110 年度任期自 110/1/1 至 110/7/4。
註 2：李慶言先生 110 年度任期自 110/1/1 至 110/7/4 為第 2 屆委員，110/7/5 至 110/12/31 為第 3 屆召集人。
註 3：榮康信先生 110 年度任期自 110/7/5 至 110/12/31。

其他應記載事項：

時間	屆次	議案內容	議決情形	備註
110/3/26	第 2 屆第 8 次	修正提名委員會組織規程	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		調升及調整部分高階經理人	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		董事任期即將屆滿，應於股東常會舉行改選	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
		提名榮譽董事長、董事及獨立董事	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/3/27 第 20 屆第 13 次董事會討論通過。
110/11/12	第 3 屆第 1 次	111 年高階經理人績效評估作法	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。
		111 年高階經理人儲備人才培育計劃	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。
		新聘高階經理人	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。
		調升及調整部分高階經理人	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。
		調升及調整董事會秘書室主管	經主席徵詢出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。	議案已提報 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會討論通過。

4. 110 年提名委員會年度工作重點及運作情形：

本行提名委員會之運作，以下列事項為主要目的：

(1) 提名獨立董事候選人名單時，應注意被提名人（相較於其他候選人）之資歷、專業、誠信及兼任其他公司董事、監察人、委員會成員或主席之情形暨是否符合證券交易法、公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法暨臺灣證券交易所或中華民國證券櫃檯買賣中心所定獨立董事之條件，務以能契合股東長遠利益為主要考量。

(2) 依本行規模及業務性質，考量本行高階經理人所需之專業知識、技術及經驗暨性別，審核高階經理人人選並定期檢討高階經理人應符合之條件。依據所訂定之條件，進行高階經理人之績效評估，並向董事會建議高階經理人升遷或繼任人選，提經董事會議定。

(七)本行推動永續發展執行情形及其與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		1. 本行為健全永續發展之管理，建立推動永續發展之治理架構，常董會授權總經理自110年於總行經理部門設置「永續經營執行委員會」及其六大功能小組分工合作共同推動永續發展，並以總管理處為推動永續發展之兼職單位，負責永續發展政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之提出及執行，定期向董事會報告。 2. (1) 110年設置永續經營執行委員會及以總管理處為推動永續發展兼職單位之推動永續發展治理架構，業於111年3月26日董事會通過。 (2) 永續經營執行委員會六大功能小組之負責組長及主要職掌如下： ● 環境永續組之組長為風險管理處主管，主要職掌：推動環境保護、節能減碳、評估氣候變遷風險與因應措施。 ● 社會公益組之組長為總管理處策略規劃主管，主要職掌：推動社會慈善公益，關懷弱勢，參與社區發展。 ● 客戶權益組之組長為通路管理部主管，主要職掌：推動公平待客，維護客戶權益，提升金融產品與服務品質。 ● 責任金融組之組長為財務金融事業部主管，主要職掌：推動永續發展授信規範、綠色金融與責任投資，提升盡職治理。 ● 員工照顧組之組長為人力資源處主管，主要職掌：推動人才培育與發展、人權保障、員工福利照顧與職場健康，凝聚員工向心力。 ● 公司治理組之組長為董事會秘書室主管，主要職掌：推動公司治理最佳實務，完善精進公司治理制度，提升公司治理評鑑。	符合。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(3) 每年至少一次由高階管理階層向董事會報告永續發展執行情形。 3. 最近一次報告日期為 111 年 3 月 26 日向董事會報告永續發展執行情形包括：永續發展治理架構、各利害關係人關注議題及溝通情形、永續經營執行委員會執行成果及未來目標、辦理金融教育等 ESG(環境、社會、治理) 各面向之推動、年度獲獎肯定；配合證交所將企業社會責任擴大為永續發展之相關規範修正，包括：使命、願景、政策、制度、相關管理方針及具體推動計畫等。	
二、銀行是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V		為推動永續發展，本行董事會已通過「本行永續發展實務守則」，同時考量國際永續發展趨勢、主管機關政策方向、各利害關係人關注程度、對本行永續營運可能之衝擊，邀請內部高階主管及利害關係人填答問卷，完成重大議題鑑別。對於重大議題評估相關風險與機會，研擬相對應之風險管理政策或策略，據以推動永續發展行動，並透過每年編製永續報告書進行揭露。 本行永續報告書符合 GRI 永續性報導準則 (GRI Standards) 之 6 大品質 (準確性、平衡性、清晰性、可比較性、可靠性及時效性) 原則。其中，治理、經濟、環境、社會等面向皆完整涵蓋本行在台灣之營業據點以及海外分行，但未含海外辦事處、子行與子公司，若另有不同範疇則加註於該章節。	符合。
三、環境議題 (一) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		1. 依據國際標準組織發布之各項 ISO 系統，聘請專業之顧問公司輔導本行建置「ISO 14001 及 ISO 45001 環境及職業安全衛生管理系統」、「ISO 50001 能源管理系統」及「ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查工作管理系統」。本行將於 111 年上半年度先就總行 (民生) 大樓完成通過「ISO 14001 及 ISO 45001 環境及職業安全衛生管理系	符合。

推 動 項 目	執 行 情 形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
			統」之認證，其餘項目預計於 111 年下半年度通過證認。 2. 依行政院環境保護署之規定，金融機構之總行營業部為符合室內空氣品質管理法第二批公告場所，該場所之室內空氣品質，應符合法規標準，本行已依規定設置專責人員，並定期每兩年實施定檢一次。預計於 111 年度取得室內空氣品質之良好 / 優良自主管理標章，以提升企業形象。	
(二) 銀行是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		本行依環境相關法規，適切保護自然環境，於執行營運活動及內部管理時，致力提升各項資源之利用效率。為響應政府節能之運動，政策如下： (1) 對員工加強宣導無紙化，推動作業流程數位化，以節省紙張使用及回收紙再利用。 (2) 內部文件傳遞善用使用過之信封、推行雙面印刷。 (3) 租用有省電模式功能之事務機器及優先考量綠色採購，採用具環保標章廠商產品，以減緩地球暖化效應。 (4) 推廣資源回收，妥善處理廢棄物。 (5) 並於新建大樓時採用綠建築建材。 (6) 本行新建總行大樓已規劃於頂樓設置太陽能板，並取得銀級綠建築標章，同時已洽再生能源公司簽約購買綠電，預計至 114 年全行使用綠電之比例達 15%。	符合。
(三) 銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	V		本行設有氣候相關財務揭露建議 (TCFD) 工作小組，由風險管理處統籌，成員包括事業部及與氣候變遷議題相關之權責單位。TCFD 工作小組成員每年年初進行潛在風險與機會之辨識，並擬定相關之因應措施。辨識結果經彙整後，邀集內部高階管理階層針對風險與機會個別發生機率及影響程度，進行評估及填答。 本行評估氣候變遷對本行現在及未來之潛在風險至少包括 (但不限)： 1. 授信戶之擔保品因氣候變遷災害導致市價減損。	符合。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			2. 違反主管機關環境保護等相關法令遭致裁罰，或發生污染情事產生負面新聞恐使商譽貶落。 3. 市場對於高碳排企業接受度下降，進而降低高碳排企業財務績效，企業還款能力下降或貸放收益減少。 採取氣候相關議題之因應措施至少包括 (但不限)： 1. 核貸時納入對社會和自然環境衝擊之影響因素，作為案件准駁之參考。 2. 關注環境保護議題，嚴格評估高污染產業融資需求。 3. 對於提升環境品質，有效防制污染產業，給予貸款獎勵措施。 4. 密切注意法規及產業現況與未來趨勢，召開說明會協助授信戶瞭解市場趨勢，提升企業因應氣候變遷之韌性。	
(四) 銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		1. 本行每半年均需至「能資源管理系統」登錄用電量、用水量、汽油用量、柴油用量、天然氣用量及廢棄物量等，以統計全行各項能資源之總用量。各項能資源之用量，每年均經由勤業眾信公司查核驗證： (1) 溫室氣體：109 年 (7,526.5 公噸)、110 年 (7,582.6 公噸)。 (2) 用水量：109 年 (53.5 百萬公升)、110 年 (53.1 百萬公升)。 (3) 廢棄物：109 年 (205 公噸)、110 年 (387 公噸)。 2. 每半年舉辦一次全行節能競賽活動，並公告全行之節電排名。 3. 藉由調整自來水出水量、更換燈管及電器設備、廢紙回收再利用、公務車採用電動車、使用綠建築建材等，來達成節能減碳之目的。 4. 本行已訂定 110 年至 114 年每單位營收耗用之水電、碳排放量及廢棄物每年減降 3%，並經由相關節能減碳措施落實推動。	符合。

推 動 項 目	執 行 情 形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
四、社會議題				
(一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V		本行依照相關法規訂有「人權政策」，認同並支持「國際人權法典」、國際勞工組織所頒布之「勞動基準保障核心條約」、「聯合國全球盟約」等各項國際人權公約，內容主要涵蓋職場人權保障、健康安全職場、勞資關係和諧及落實資訊安全控管，並要求本行合作之供應商與客戶符合本政策精神與基本原則。 依據人權政策另制訂「人權風險盡職調查流程」，針對本行關注之人權議題「加班工時」及「職場心理健康」，衡量該議題可能之風險產生源，並據此進行人權衝擊影響分析及減緩 / 調適因應作為。	符合。
(二) 銀行是否訂定及實施合理員工福利措施 (包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V		1. 本行視員工為企業寶貴資產，為照顧員工及重視員工身體健康，本行提供旅遊補助金、醫藥補助金、教育補助金；若因家庭成員發生嚴重之疾病或重大事故須親自照料時，或女性員工因懷孕造成身體不適亦可申請家庭照顧假或安胎假，亦鼓勵員工接種 Covid-19 疫苗，於接種當日得申請半日有薪疫苗接種假，並發放防疫慰勞金，員工可運用於提升自我防疫安全與儲備防疫物資。 2. 為能提供員工安全而隱密之溝通管道，本行建置「iTalking 員工關懷信箱」，透過此管道，更深入了解員工需求，參酌員工聲音，以調整相關策略與措施。 3. 本行每三年定期對員工舉辦健康檢查，並僱用專業護理人員、企業按摩師，及約聘專業醫師到行服務，同時藉由定期健康檢查、健康講座、社團活動等，提供同仁紓緩壓力，以促進同仁身心健康。 4. 為營造友善職場環境及協助員工兼顧工作與家庭照顧責任，本行於總行及內科大樓設置哺集乳室，以及與何嘉仁實業 (股) 公司簽訂企業托育服務，員工子女就讀該公司所屬幼兒或安親學校，除可折抵相關費用外，亦可延長托育服務。	符合。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			5. 本行已依勞資會議實施辦法第 2 條規定事業場所勞工人數在三十人以上者應分別舉辦勞資會議，目前共設 12 個勞資會議，每季定期召開會議。 6. 每年視整體金融環境、標竿銀行調薪水準訂定合理調薪幅度，為與公司共享盈餘成果，並調高員工酬勞分派比例，同時依各單位經營績效與員工之績效考核情形，連結員工薪酬。 7. 本行致力於推動職場多元化與平等，110 年底女性職員占比 53.5% (1,461 人)，女性高階主管占比 25% (8 人)。	
(三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		1. 因應新冠肺炎疫情，本行配合政府各項防疫措施，進行各項防疫措施，特為同仁投保富邦產物「疫起守護 2.0」保險，守護員工防疫安全，建立通報機制，持續加強自我防護，並於本行內部網站建置新冠肺炎防疫專區供同仁即時參閱內部通告、主管機關防疫資訊及醫療保健訊息；並在「維持營運作業不中斷」且「二處異地辦公員工不交流」為必要條件下，授權各單位主管實行分組居家上班及三班制彈性分流上班制度，降低員工因通勤產生之風險；為強化辦公環境防疫安全，除定期消毒外，加裝透明隔板、循環扇，且定期配送員工口罩、提供護目面罩、全身防護衣、次氯酸健康除菌液、酒精消毒液、配置自動酒精消毒機、額溫槍等，保護員工安全。 2. 本行與外部專業顧問《財團法人華人心理治療研究發展基金會》合作設置員工協助方案 (EAPs) 為員工服務，期能塑造身心健康職場環境。本行之員工協助方案 (EAPs) 諮商範圍包含工作、家庭、親子、兩性、人際關係、自我探索及情緒管理、房屋買賣、車禍糾紛、離婚贍養、財產繼承等法律議題，員工可透過撥打免費電話、E-mail 或面對面個別諮詢方式來使用此資源。此外，人力資源處亦每月分享 EAPs 文章「心靈小憩」，希望能夠藉由不同主題讓員工	符合。

推 動 項 目	執 行 情 形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
			透過閱讀得到適時心靈充電，促進身心靈健康。本行員工協助方案 (EAPs) 提供一個紓壓放鬆管道，讓員工工作及生活能更加平衡。 3. 每年舉辦全行員工職業安全衛生相關主題之教育訓練，110 年度安排 1.07 小時「金融保險業 - 辦公室人因工程危害與預防」線上課程。 4. 安排新進行員接受職業安全衛生教育訓練課程 (包含 1 小時「職業安全衛生」直播課程、1.58 小時「職業災害勞工保護」及 1.07 小時「金融保險業 - 辦公室人因工程危害與預防」線上課程)。 5. 工作環境安全方面，安排全行員工及新進行員參加「執行職務遭受不法侵害之預防」0.33 小時及「性別工作平等法概述」1.5 小時之線上課程。 6.110 年職災人數共 12 名，案件數為 12 件，職災人數佔員工總人數比率為 0.4%。 7. 辦理臨場健康服務：為維護員工健康及遵守相關法令規定，於總行大樓設有健康諮詢中心，聘任專職護理人員、特約勞工健康服務醫師及職業安全衛生人員，藉由與勞工健康服務相關人員共同合作，共同辦理臨場健康服務，包含高風險族群面談及作業環境檢視，並提供員工專業健康諮詢管道，設置健康管理系統彙總常見之衛生教育資訊、發送電子報等相關健康訊息提供員工參閱及不定期辦理健康講座提供同仁正確健康資訊，尤其在 COVID-19 疫情流行之際，透過電子報即時向員工傳達清晰正確公共衛生知識，並提醒同仁落實防護措施。 8. 依法每年辦理新進及在職人員職業安全衛生相關教育訓練，每半年安排地震及消防安全演練，以維護員工安全。 9. 實施作業環境監測：每半年於本行營業場所及辦公環境進行二氧化碳濃度及照明度之檢測，以維護員工及顧客健康，並遵守	

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			職業安全衛生法之相關規定。	
(四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		本行一向鼓勵員工重視自我生涯發展規劃，並以職位職等制度為骨架，建構內部職缺應徵機制，各項職缺 (除委任經理人之主管職缺外) 均優先對內公開，提供現職同仁應徵轉任之機會；另亦不定期舉辦各項基礎專業課程與數位金融業務發展與資訊科技相關之課程，同時於本行數位學習平台提供多元化之線上課程。員工為實現個人發展目標，即可考量目標職位應具備條件與專長，運用行方提供之制度及各項資源 (如能力調薪計畫、各項學習補助、獎助學金或參加各項金融專業、數位金融及資訊科技相關之自主充電課程) 提升自我職能，奠定未來職涯發展之基礎，為轉任之目標預作準備。	符合。
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	V		本行重視維護消費者權益，設置「消費者保護委員會」定期檢視重大客訴案件及執行情形，並審議金融消費爭議作業流程改善措施與追蹤，已訂定「消費者保護方針」，並公布於本行官網 (https://www.scsb.com.tw) 供消費者查閱。本行亦訂定「公平待客原則」政策與策略，並嚴格遵守個人資料保護法、消費者保護法、金融消費者保護法及主管機關對於定型化契約之規範，對於保護消費者權益制度及「公平待客原則」政策與策略之運作情形定期報告董事會。本行提供客戶多元暢通申訴管道，消費者可透過電話客服中心 24 小時客戶服務 / 申訴專線及免付費專線、官網、智能客服、Pukii 粉絲團及全省分行反應意見。	符合。
(六) 銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V		本行訂有「供應商企業社會責任規範」，與合作供應商共同致力實踐企業社會責任，遵循職業安全衛生、勞動人權及環境保護等相關法令，共同促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。 本行與供應商接洽採購時先評估瞭解其誠信經營狀況，並於契約內容載明應落實遵守本行誠信經營守則，包含遵守雙方之企業社會責任政策，自實施以來均確實執行。	符合。

推 動 項 目	執 行 情 形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V		1. 本行從 97 年起即自願每年度編製企業社會責任報告書，自 107 年 10 月上市後均依證交所規定每年參考國際通用之最新報告書編製準則如 GRI Standards、SASB 等編製永續報告書 (110 年以前名稱為企業社會責任報告書)。 2. 前揭報告書第三方驗證單位係委託勤業眾信聯合會計師事務所，按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」進行溫室氣體排放等之有限等級確信 (Limited Assurance)，詳細確信指標詳如永續報告書，符合 GRI Standards 核心選項揭露之原則，報告書及確信報告均公布於公開資訊觀測站及本行官網。	符合。
六、銀行如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本行已訂定「永續發展實務守則」，實際運作尚能依循該實務守則。				
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： 本行重視環境、社會及公司治理相關議題，將實踐永續發展目標與營運策略相結合。為提升銀行優良之企業形象，本行持續加強推動永續發展，包括健全銀行經營，保障存款人權益，對個人及企業提供融資等金融服務，以促進經濟與金融發展；參與金管會主辦「走入校園與社區金融知識宣導活動」，以推廣社會金融教育，獲金管會頒發獎牌獎勵；推廣數位帳單與建置數位金流平台，加強環境管理，力行節能減碳，以善盡環境保護。在社區參與方面，本行由總行及各區域中心組成愛心志工團隊，結合社區推展社會服務與公益活動。另，亦透過本行捐助設立之「上海商業儲蓄銀行文教基金會」及「上海商業儲蓄銀行慈善基金會」積極推動各項社會文化教育與公益活動。 本行永續發展專區：https://www.scsb.com.tw/newscsbweb/content/csr/index.jsp。				

(八)履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一)銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	V		本行已訂定由董事會通過之「誠信經營守則」，明確規範誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾。每年定期檢視是否修正。	符合。
(二)銀行是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	V		1. 本行每年定期要求各單位執行誠信經營自評，以防範不誠信行為產生。 2. 各業務並依其業務特性訂定各相關防範管控措施，以降低不誠信行為風險。 3. 每年加強宣導誠信經營規範，以強化同仁對於誠信經營之瞭解。	符合。
(三)銀行是否於訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	V		本行已訂定由董事會通過之「誠信經營作業程序及行為指南」，制訂防範不誠信行為方案，具體規範本行人員於執行業務時應注意之事項，對違反規範之員工由人事審議委員會依規定處理。每年定期檢視是否修正。	符合。
二、落實誠信經營				
(一)銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	V		1. 本行已訂定與往來交易對象簽訂契約需包含之誠信行為約款範例，並以內部通告提供全行各單位使用。 2. 每年對採購廠商進行廠商考核。 3. 已於採購合約訂定廠商不提供傭金回扣之保證條款等誠信行為條款。	符合。
(二)銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不行為方案及監督執行情形？	V		本行由董事會秘書室負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，並每年定期向董事會報告。	符合。
(三)銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		1. 為增進本行員工對於本行行務之了解並促進中高階管理團隊與全體員工之意見交流，訂有「員工溝通辦法」，溝通機制大致包括內部會議、總經理信箱(員工意見反映信箱)、人力資源溝通網站，並另設有具即時性 iTalking 員工關懷信箱，供同仁意見反映。	符合。

評 估 項 目	運 作 情 形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
			2. 本行有公告周知全行同仁員工服務待遇辦法第 12 條之規定：「員工及其親屬不得以任何名義向顧客收受佣金、酬金或其他利益，惟接受正常商務款待，則不在此限。另接受顧客禮物或年節餽贈，任一顧客全年以不逾價值新台幣伍仟元為限，逾限者其處理方式應提請副總經理以上人員核可。」	
(四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		1. 本行已建立有效之會計制度、內部控制制度、內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循制度及風險管理機制，以維持有效適當之內部控制制度運作，且每年均委託會計師辦理內部控制制度查核。 2. 稽核處已將銀行誠信經營列為年度稽核重點，並將查核結果揭露於各受查單位之稽核報告中，俾利高階管理階層及主要董事會成員及時瞭解是否有人員涉及不誠信行為或不當行為，並評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作。	符合。
(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		1. 全行人員進行相關課程合計有 8,504 人次。 (1)110/2/22 至 110/3/19 本行舉辦「誠信經營守則注意事項宣導」線上課程 0.31 小時。(通過 3,092 人次) (2)110/9/14 至 110/10/20 本行舉辦「2021 金融服務業公平待客原則」線上課程 3.4 小時。(通過 2,884 人次) (3)110/11/23 至 111/1/10 本行舉辦「銀行消費糾紛案例 2」線上課程 1 小時。(通過 2,347 人次) (4)110/8/4 至 110/12/10 財團法人台灣金融研訓院舉辦「法令遵循人員職前研習班 - 金融消費者保護法及公平待客原則」直播課程 3 小時。(通過 9 人次) (5)110/11/4 至 110/11/10 財團法人台灣金融研訓院舉辦「110 年度銀行業消保新知宣導會 (高雄、台中、台北)」直播課程 5.5 小時。(通過 20 人次) (6)110/9/15 財團法人台灣金融研訓院舉辦「銀行業核心人才－法務人員班次	符合。

評 估 項 目	運 作 情 形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
			一：金融消費者保護法」直播課程 6 小時。(通過 2 人次) (7)110/9/27 至 110/10/19 財團法人金融消費評議中心舉辦「金融消費者保護法與案例之介紹」直播課程 3 小時。(通過 4 人次) (8)110/10/26 至 110/10/28 本行東台北分行舉辦「金融友善服務作業 Q&A」實體課程 1 小時。(通過 15 人次) (9) 為優化本行公平待客原則執行，建立「落實消費者保護」為核心之企業文化，厚植本行永續發展基礎，110/12/13 於高階主管內部會議邀請外部專家演講「建立誠信文化員工行為規範及問責機制」1 小時(參加 131 人次)，並由各單位主管利用早會向全體同仁傳達。 (10) 將誠信經營相關議題納入新任經理人訓練課程，增進了解分行經營與業務執行需遵循之法令規範及營運風險重要性。 (11) 於高階主管內部會議宣導誠信經營，並由各單位主管利用早會向全體同仁傳達。	
三、銀行檢舉制度之運作情形 (一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V		本行訂有「處理檢舉案件作業辦法」。其中並涵蓋檢舉案件經查證屬實後，依個別情形給予獎勵及懲處。 本行已於官網及內部網站建立並公告獨立檢舉信箱，作為本行內部及外部人員之檢舉管道，並由法令遵循處擔任本行受理及調查檢舉案件之專責單位。	符合。
(二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	V		本行「處理檢舉案件作業辦法」，已規定受理檢舉事項應依標準作業程序辦理，包括啟動調查、調查報告之審議及複審、報告董事會、通知檢舉人等，並規定於做出決定前，應提供被檢舉人陳述意見之機會。 依「處理檢舉案件作業辦法」規定，檢舉案件之相關人員應以書面聲明對於檢舉人身分	符合。

評 估 項 目	運 作 情 形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘 要 說 明	
(三)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		及檢舉內容予以保密，除法令規定或訴訟需要不得洩露足以識別其身分之資訊。 本行對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，並承諾除惡意攻訐者外，不因檢舉案件而對檢舉人有不當處置。	符合。
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	V		本行已訂定誠信經營守則，並將相關內容置放於本行官網及公開資訊觀測站。	符合。
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本行已訂定「誠信經營守則」，實際運作尚能依循該守則。				
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)： 本行定期要求各單位自評是否遵循誠信經營行為，並定期安排宣導誠信經營相關規範，強化同仁遵循誠信經營規範，同時隨時注意內外部有關誠信經營相關規範之發展檢討修正相關規章，以提升本行誠信經營之成效。				

(九)銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

請至本行官網 https://www.scsb.com.tw 公司治理專區查詢。

(十)其他足以增進對本行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

請至本行官網 https://www.scsb.com.tw 公司治理專區查詢。

（十一）內部控制制度執行狀況

1. 內部控制制度聲明書

上海商業儲蓄銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表上海商業儲蓄銀行股份有限公司聲明本公司於 110 年 01 月 01 日至 110 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會，並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定，與同業公會所訂資訊安全自律規範；兼營證券業務部分，確實依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效；兼營保險代理人業務部分，確實依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」規定之內部控制制度有效之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形及資訊安全整體執行情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。

本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： 李慶言 （簽章）

總經理： 林志宏 （簽章）

總稽核： 黃文華 （簽章）

總機構法令遵循主管： 謝芳蕙 （簽章）

資訊安全長： 彭國貴 （簽章）

中　華　民　國　111　年　3　月　26　日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：110年12月31日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
辦理交易監控作業經研判為正常交易，但所留存之調查紀錄偶有未涵蓋所有命中之表徵。	1. 將持續對行員教育訓練宣導表徵案件評述及紀錄。 2. 抽查與考核營業單位表徵案件之處理情形，以優化交易持續監控作業。	1. 已於 111.2.8 以行內通告進行宣導，並將於 111 年第 1 季法令遵循主管季會 (預計於 111 年 3 月舉行) 再加強宣導與教育訓練。 2. 表徵案件將於 111 年第 2 季前完成抽查與考核。 3. 以上 2 項 111 年度均將持續進行。
既有客戶於線上申請開立信託帳戶，系統未設計客戶職業欄位以供填寫，雖營業單位於客戶完成申請將確認客戶原職業建檔內容之正確性後始予開戶，惟未於客戶線上申請開立信託帳戶即時蒐集最新資訊。	修改系統欄位，於既有客戶線上申請開立信託帳戶時，由客戶填寫現行之行業 / 職業別及職稱，若與留存資料不符者，則予以更新，以利評估客戶洗錢及資恐風險等級。	已依改善措施完成辦理。
辦理非投資型保險商品招攬業務，有下列情事： 1. 對客戶辦理保單提前解約後，旋再投保保險商品，未於業務員報告書正確說明保費來源。 2. 短期間填寫要保人收入不一致。	1. 針對左列第 1 項，制定事前、事中、事後之管控機制。 2. 針對左列第 2 項，增加主管覆核程序，並訂定自行查核項目。 3. 未符合規範者列入作業風險考核扣分。 4. 針對左列第 2 項新增要保人收入之系統檢核機制。 5. 加強宣導，並規畫辦理專案查核。	1. 已依改善措施完成辦理。 2. 已依改善措施完成辦理。 3. 已依改善措施完成辦理。 4. 預計於 111.3.31 前完成。 5. 已依改善措施完成辦理並於 111 年度持續進行。

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十二)最近二年度及截至年報刊印日止，違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：

110/12/9 辦理保險代理人業務缺失，核處罰鍰新台幣 180 萬元整。

改善情形：

A. 針對「對客戶辦理保單提前解約後，旋再投保保險商品，未於業務員報告書正確說明保費來源」之作業，已制定事前、事中、事後之管控機制。

B. 針對「短期間填寫要保人收入不一致」之作業，已增加主管覆核程序、訂定自行查核項目，並新增要保人收入之系統檢核機制。

C. 已將未符合規範者列入作業風險考核扣分。

D. 已加強宣導及規劃辦理專案查核，並將於 111 年度持續進行。

3. 經金融監督管理委員會依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項：

(1) 109/3/11 交易室辦理外匯交易資料管理及內部部位移轉交易作業缺失，予以糾正。

改善情形：

A. 建立外匯交易資料管理機制，制訂交易資料夾管理相關規範，規定交易資料夾之申請、使用、定期檢視等流程。

B. 強化內控措施，界定內部交易承作範圍，並逐筆出具交易單納入會計帳務。另每日產出管理報表發送權責人員管控。

C. 將內部交易之內部控制納入內部稽核查核範圍及相關單位自行查核項目。

(2) 111/3/21 新竹分行辦理外出收付作業所涉缺失，予以糾正。

改善情形：

A. 已就外出收付及代客保管作業辦理下列改善措施：

a. 訂定相關作業之控管機制、增訂自行查核項目及列入內部稽核查核重點。

b. 加重內部控制考核扣分比重。

c. 加強宣導，並要求強化督導作業。

B. 將以系統控管相關作業流程。

4. 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾 5,000 萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

5. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

110/7/5 股東會重要決議事項及執行情形

1. 全體出席股東經表決照案通過本行 109 年度營業報告書及財務報表。

執行情形：業於 110/7/8 報送金管會銀行局核備。

2. 全體出席股東經表決照案通過本行 109 年度盈餘分配案。
執行情形：股東常會通過每股配發現金股利 1.70 元，合計 7,618,725,338 元，經訂定 110/8/3 為除息基準日，並於 110/8/18 發放。

3. 全體出席股東無異議通過改選董事案。
執行情形：已依決議執行完畢。

董事會重要決議事項如下。
執行情形：均已依決議執行完畢。
1. 110/5/7 第 20 屆 110 年度第 1 次臨時董事會
(1) 通過本行 110 年度第一季財務報告。

2. 110/6/4 第 20 屆 110 年度第 2 次臨時董事會
(1) 通過本行 110/7/5 下午 2 點召開股東常會、同一分行如受疫情影響致有營運調度困難之虞時，授權總經理暫停該特定分行營業，並依規定函報金融監督管理委員會。

3. 110/6/25 第 20 屆第 14 次董事會
(1) 通過本行保險代理業務 109 年度「防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」、發放「防疫慰勞金」作為提升同仁自我防疫安全與儲備防疫物資使用、發放「防疫津貼」予駐外同仁、鴻伸投資股份有限公司授信案、總行大樓新建工程進度暨擴充電動車充電樁 10 座，新增預算不高於 NT$5,011,466，另總包營造廠申請周日不施工不計工期及綠建築標章之取得時限自使用執照核准後半年調整為一年。
(2) 通過訂定本行 110 年現金股利除息基準日及發放日及相關事宜、「香港分行保險轉介服務計畫書」、「員工持股信託管理辦法」。
(3) 通過修正本行申報金管會金融機構非財報類系統及臺灣證券交易所公開資訊觀測站之 110 年度稽核計畫申報資料、「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」、「資本適足性管理準則」、「資本適足性與風險管理相關資訊揭露政策」、「信用風險管理政策」、「大陸地區金融業務往來及投資風險管理政策」、「新加坡分行資金營運授權準則」、「新加坡分行資金交易政策」、「保險代理業務招攬處理制度及程序」。

4. 110/7/5 第 21 屆第 1 次董事會
(1) 通過本行委任獨立董事陳木在先生及曾國烈先生及謝金虎先生為第四屆薪資報酬委員會委員、推舉第三屆提名委員會及風險管理委員會委員、互選 21 屆常務董事案、提名榮鴻慶先生為本行榮譽董事長。

5. 110/8/21 第 21 屆第 2 次董事會
(1) 通過本行 110 年上半年度個體及合併財務報告、110 年 5 月香港子行通報本行其監理主管機關金融檢查報告所提缺失事項之改善情形、申報營運計劃與資本適足性評估結果及各類風險指標之自評說明、110 年度簽證會計師委任及報酬、柬埔寨代表人辦事處執照展延 2 年事宜、出具安慰函 (Letter of Comfort)，授權由總經理代表簽署相關文件、捨得企業股份有限公司授信案、總行大樓新建工程進度暨調整重建專案執行組織架構，另擴充電梯節能及防疫按鈕設備及增加國際金融業務分行委外設計。
(2) 通過訂定「上海商業儲蓄銀行受託 2026 到期債券信託資金集合管理運用專戶管理及運用計畫」、「上海商業儲蓄銀行受託二年到期債券信託資金集合管理運用專戶管理及運用計畫」。

(3) 通過修正本行「組織規程」、「對子公司之監督與管理控制作業準則」、「辦理各種債券及證券化商品自行買賣及承銷內部控制制度(含內部稽核實施細則)」、「信用風險管理政策」、「利率風險管理準則」、「新加坡分行流動性管理辦法」、「辦理高資產客戶服務內部控制制度準則」。

6. 110/9/17 第 21 屆 110 年度第 1 次臨時董事會
(1) 通過本行調整分行主管。

7. 110/11/5 第 21 屆 110 年度第 2 次臨時董事會
(1) 通過本行 110 年度第三季財務報告。

8. 110/11/13 第 21 屆第 3 次董事會
(1) 通過本行 111 年度營業預算、呈報金管會金融機構非財報類系統及臺灣證券交易所公開資訊觀測站之 111 年度稽核計畫申報資料、呈報財團法人證券櫃檯買賣中心「證券商申報單一窗口」之「本行兼營證券業務 111 年度內部稽核作業查核計畫」申報資料、110 年 8 月香港子行通報本行其監理主管機關金融檢查報告所提缺失事項之改善情形、呈報集團 108 年 7 月至 109 年 12 月全面性洗錢及資恐風險評估報告(含降低風險措施)及方法論、111 年度高階經理人績效評估作法、111 年度「高階經理人儲備人才培育計劃」、111 年度捐助財團法人中小企業信用保證基金應分攤金額列入明年度預算並分 10 個月攤提、向大陸主管機關申請中長期外債人民幣 3 億及向經濟部投審會申請增加投資大陸地區、出售仁愛大樓 18 樓及 18 樓之 1 兩戶住宅及地下 2 樓車位四個予榮周淑霞女士、出具安慰函(Letter of Comfort)，授權由總經理代表簽署相關文件、台灣中國旅行社股份有限公司授信案、國票綜合證券股份有限公司授信案、新聘高階經理人、調升及調整董事會秘書室主管、調升及調整部分高階經理人及主管。
(2) 通過訂定本行「同奈分行遠期外匯交易作業辦法」、「上海商業儲蓄銀行信託資金集合管理運用帳戶投資未達一定信用評等等級或未經信用評等機構評等之境外債券或證券化商品內部控制準則」、「111 年度員工旅遊補助辦法」。
(3) 通過修正本行「2021-2025 五年期策略計畫」(含 2022 年策略計畫項目)、「組織規程」、「分層負責明細表」、「內部控制制度準則」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「轉投資事業管理辦法」、「關係企業相互間財務業務往來作業準則」、「金融工具分類衡量與減損處理準則」、「資金營運授權準則」、「信用風險管理政策」、「衍生性金融商品風險管理準則」、「作業風險損失授權限額管理辦法」、「大陸地區金融業務往來及投資風險管理政策」、「辦理財富管理業務處理準則」、「辦理國際金融業務分行信託業務作業規範」、「信託資金集合管理運用帳戶從事以避險為目的之匯率衍生性金融商品交易準則」、「企業金融授信政策及相關規範」第七章 7.1 產業集中度規範、「越南同奈分行授信提存政策」、「薪酬管理辦法」、存款及企金及個金「業務績效考核暨業務獎金辦法」，並新訂定「客戶金融業務績效考核暨業務獎金辦法」，同步停止適用本行「財富管理業務績效考核暨業務獎金辦法」及「保險業務績效考核暨業務獎金辦法」及「信託業務推廣獎勵辦法」。

9. 111/3/11 第 21 屆 111 年度第 1 次臨時董事會
(1) 通過本行 110 年度營業報告書、個體及合併財務報告。

10. 111/3/26 第 21 屆第 4 次董事會
(1) 通過本行 110 年度盈餘分配案、110 年度董事酬勞及員工酬勞總數、永續發展推動準則、向股東會報告「本行 110 年度發行金融債券情形」、解除部份董事競業禁止之限制並提報本年度股東常會、公告受理股東

111 年股東常會提案之受理方式及受理處所及受理期間及其相關規定、110 年 9-12 月香港子行通報本行其監理主管機關金融檢查報告所提缺失事項之改善情形、「三日以上連續假期之 ATM 服務品質」專案查核報告、110 年度內部控制制度聲明書、安永聯合會計師事務所對本行 110 年防制洗錢及打擊資恐內部控制制度專案查核確信報告稿及本行致該所與呈報金管會之 110 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」、「110 年度法遵風險管理與監督之執行報告」、「110 年度個人資料保護評估報告」、「110 年度資訊安全整體執行情形報告、對大陸地區之暴險及管控措施、向金融監督管理委員會申請無擔保一般金融債券發行額度 NT$30 億元整、開辦「外幣計價連結股權(含股價指數)結構型商品」業務，並向主管機關函報備查、向主管機關申請籌設越南北寧分行、向金融監督管理委員會申請擴編國外部外匯業務組辦公場所、北新莊分行擬遷移至「新北市新莊區中央路 738 號 1 樓及 738-3 號 1 樓」繼續營業、解除本行經理人競業禁止之限制、111 年度簽證會計師之委任及報酬、110 年度董事酬勞分配案、薪資報酬委員會檢視董事酬勞結構及制度之結果、出具安慰函(Letter of Comfort)，並授權由總經理代表簽署相關文件、AMK MICROFINANCE INSTITUTION PLC 授信案、天祥晶華飯店股份有限公司授信案、110 年度委任經理人員工酬勞分配案、經薪資報酬委員會檢視委任經理人適用績效評估及薪酬相關規範及福利項目之結果、調升及調整部分高階經理人及主管、調升高階經理人、調升董事會秘書室主管、調升部分分行主管個人職等、調整部分高階經理人、總行大樓新建工程進度，及總行新大樓地面層三處大門調整新增預算、向新核心系統整合統包商及其他供應商等進行合約及工作說明書協商及議價與簽約等事項。

(2) 通過訂定本行「集團授信風險管理政策」、「業務人員整合行銷獎金辦法」、「金融機構間資料共享政策」、「行動版企業網路銀行」營業計畫書。

(3) 通過修正本行「公司章程」、「取得或處分資產處理程序」並提報本年度股東常會討論、「組織規程」、「分層負責明細表」、「公司治理實務守則」、「永續經營政策」並調整規章名稱為「永續發展政策」、「企業社會責任實務守則」並調整規章名稱為「永續發展實務守則」、「內部控制制度準則」、「越南同奈分行內部控制制度準則」、「法令遵循風險管理及監督架構作業準則」、「資金營運授權準則」、「資本適足性管理準則」、「壓力測試管理準則」、「國家風險管理準則」、「信用風險管理政策」、「授信風險管理準則」、「投資風險管理準則」、「流動性風險管理準則」、「香港分行流動性風險管理辦法」、「香港分行資金交易政策」、「集團個人資料保護政策」、「利害關係人管理辦法」、「辦理財富管理業務處理準則」、「受託投資境外結構型商品內部管理規則」、「兼營證券自行買賣外國債券處理程序」及「兼營證券自行買賣外國債券業務商品適合度政策」及「兼營證券專業投資人與高資產客戶認定標準」、「績效管理與發展辦法」及「員工績效改善暨處理辦法」。

(十四)最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

（十五）最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形之彙總：

銀行有關人士辭職解任情形彙總表　111年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	榮鴻慶	80/4/1	110/7/5	任期屆滿
公司治理主管	林旭彥	107/8/18	111/1/1	職務異動

四、簽證會計師公費資訊

金額單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費					備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	
勤業眾信聯合會計師事務所	陳俊宏 郭慈容	110 年度	12,130	-	-	-	12,330	12,330	非審計公費—其他包括內部控制查核、資訊安全治理強化服務、防制洗錢及打擊資恐專案、社會責任報告書諮詢及確信報告及DJSI 專案等。

五、更換會計師資訊：無。

六、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之資訊：無。

七、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者之股權移轉及股權質押變動情形

(一)股權變動情形

單位：股

職　稱	姓　名	110 年度		111 年 3 月 31 日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
執行副總經理	郭進一	(102,000)	0	0	0
副總經理	謝芳蕙	(48,000)	0	0	0
副總經理	閻渭國	(252,000)	0	0	0
副總經理	洪修誠	950,000	0	0	0
資深協理	謝碧芬	(48,000)	0	0	0
資深協理	林耿瑤	(4,000)	0	(27,000)	0
資深協理	張文珍	(114,000)	0	0	0
資深協理	賴永龍	530,000	0	0	0
資深協理	仲向榮	0	0	(27,000)	0
資深協理	黃媛靖	0	0	(30,000)	0
資深協理	劉炳伸	0	0	(72,000)	0
協理	陳正宗	(108,000)	0	(27,000)	0
協理	劉靜文	(34,000)	0	0	0
資深經理	廖慧玲	(33,000)	0	0	0
資深經理	陳嘉鴻	(31,000)	0	0	0
資深經理	郭聯華	(216,000)	0	(36,000)	0
資深經理	姚佩珊	(15,000)	0	(15,000)	0
資深經理	黃炳華	(9,000)	0	0	0
資深經理	洪葳勝	(42,000)	0	(17,000)	0
資深經理	陳國忠	(70,000)	0	(9,000)	0
資深經理	李冠樞	(80,000)	0	0	0
資深經理	黃逸君	(70,000)	0	0	0
資深經理	張振模	0	0	(262,000)	(50,000)
資深經理	陳昶樹	0	0	(36,000)	0
資深經理	劉尚松	(25,000)	0	0	0
資深經理	黃啟源	(45,207)	0	(18,000)	0
資深經理	吳建德	(6,000)	0	(300,000)	0
資深經理	黃麗琳	(58,000)	0	0	0
資深經理	游素敏	(42,000)	0	0	0
資深經理	蕭禮逢	0	250,000	0	0
資深經理	劉志和	(32,000)	0	(14,000)	0
資深經理	黃慶宗	55,890	0	(2,000)	0
資深經理	張振興	(48,000)	0	0	0
資深經理	李淑敏	(27,000)	0	0	0
資深經理	陳世傑	(36,000)	0	(18,000)	0
資深經理	沈信成	(65,000)	0	(19,000)	0

職　稱	姓　名	110 年度		111 年 3 月 31 日止	
		持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數	持有股數增 (減) 數	質押股數增 (減) 數
資深經理	楊子瑩	60	0	0	0
資深經理	古桂香	(52,000)	0	0	0
資深經理	伍家宏	(47,000)	0	(45,000)	0
資深經理	蔡維星	(45,000)	0	0	0
資深經理	潘淑慧	(99,000)	0	(91,000)	0
資深經理	蕭昌墀	(28,000)	0	0	0
經理	鄭宏傑	0	0	(65,000)	0
經理	徐　慧	(32,000)	0	(11,000)	0
經理	呂文華	(42,000)	0	(67,000)	0
經理	郭俊廷	(30,000)	0	0	0
經理	林傳發	0	0	(9,000)	0
經理	蔡正雄	0	0	(37,000)	0
經理	林文惠	520,000	0	0	0
經理	洪佳伶	(31,000)	0	(4,000)	0
經理	陳中和	(24,000)	0	0	0
主要股東同一關係人	周淑霞	0	0	(3,000,000)	0

註：持股信託及股權相關資料申報請詳閱公開資訊觀測站。

(二) 股權移轉資訊

111年3月31日 / 單位：股

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與銀行、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之關係	股數	交易價格
賴永龍	取得	110/1/22	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	900,000	信託返回
張文珍	處分	110/3/2	李　銘	二親等	57,000	贈與
張文珍	處分	110/3/2	李兆鵬	二親等	57,000	贈與
黃慶宗	取得	110/4/12	黃一新	二親等	55,890	繼承
古桂香	處分	110/4/9	魏正儒	二親等	52,000	贈與
洪修誠	處分	110/4/28	洪立明	二親等	50,000	贈與
郭進一	處分	110/5/11	郭庭安	二親等	51,000	贈與
郭進一	處分	110/5/11	陳玉媛	二親等	51,000	贈與
謝芳蕙	處分	110/7/20	吳其昀	二親等	48,000	贈與
謝碧芬	處分	110/7/26	陳思安	二親等	48,000	贈與
張振興	處分	110/8/26	張芳瑜	二親等	48,000	贈與
洪修誠	取得	110/11/10	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	1,000,000	信託返回
陳世傑	取得	110/11/23	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	343,556	信託返回
李冠樞	處分	110/11/30	劉龍嫦	二親等	40,000	贈與
李冠樞	處分	110/11/30	李品模	二親等	40,000	贈與
陳世傑	處分	110/12/3	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	343,556	信託
吳建德	處分	111/2/23	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	300,000	信託

(三)股權質押資訊：無。

八、持股比例占前十名之股東相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

111年4月19日 / 單位：股

姓　名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股數		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係（註 3）		備註
	股 數	持股比率	股 數	持股比率	股 數	持股比率	名稱 (或姓名)	關　係	
TASSBURY INVESTMENTS CO., S.A. 代表人：John C.S. Yung	211,373,625	4.72%	-	-	-	-	Lincoln Yung 榮周淑霞	二親等內親屬	-
BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED 代表人：Lincoln Yung	172,834,744	3.86%	-	-	-	-	John C.S. Yung 榮周淑霞	二親等內親屬	-
TILSBURY INVESTMENTS INC. 代表人：Donald Geoffrey Hardoon	159,868,341	3.57%	-	-	-	-	-	-	-
LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD. 代表人：Ng Ah Lay	125,208,739	2.79%	-	-	-	-	-	-	-
SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED 代表人：Lincoln Yung	120,606,961	2.69%	-	-	-	-	John C.S. Yung 榮周淑霞	二親等內親屬	-
MAGNETIC HOLDINGS LIMITED 代表人： Donald Geoffrey Hardoon	120,001,486	2.68%	-	-	-	-	-	-	-
富邦人壽保險股份有限公司 代表人：蔡明興	94,391,000	2.11%	-	-	-	-	-	-	-
鴻大投資股份有限公司 代表人：榮周淑霞	52,378,149	1.17%	-	-	-	-	Lincoln Yung John C.S. Yung	二親等內親屬	-
國泰人壽保險股份有限公司 代表人：黃調貴	51,233,000	1.14%	-	-	-	-	-	-	-
大通託管梵加德集團新興市場基金投資專戶	46,074,350	1.03%	-	-	-	-	-	-	-

註：本表資料係以最近一次股票停止過戶日之資料填報。

九、本行、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及本行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股情形

110年12月31日 / 單位：股；%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股 數	持股比例	股 數	持股比例	股 數	持股比例
中國物產(股)公司	3,000	3.00%	-	-	3,000	3.00%
台灣中國旅行社(股)公司	38,943,123	99.99%	-	-	38,943,123	99.99%
國華欣業(股)公司	830	0.01%	-	-	830	0.01%
國海建築經理(股)公司	3,000,000	34.69%	-	-	3,000,000	34.69%
中華開發金融控股(股)公司	31,597,193	0.17%	107,522	0.00%	31,704,715	0.17%
台北外滙經紀(股)公司	600,000	3.03%	-	-	600,000	3.03%
安豐企業(股)公司	300,000	10.00%	-	-	300,000	10.00%
臺灣期貨交易所(股)公司	2,991,524	0.71%	-	-	2,991,524	0.71%
茂豐租賃(股)公司	485,296	2.10%	-	-	485,296	2.10%
財金資訊(股)公司	6,463,271	1.24%	-	-	6,463,271	1.24%
台灣票券金融(股)公司	59,434,560	11.51%	-	-	59,434,560	11.51%
國票綜合證券(股)公司	39,865,153	4.69%	-	-	39,865,153	4.69%
台灣金聯資產管理(股)公司	15,000,000	1.42%	-	-	15,000,000	1.42%
台灣金融資產服務(股)公司	5,000,000	2.94%	-	-	5,000,000	2.94%
臺灣集中保管結算所(股)公司	361,605	0.08%	-	-	361,605	0.08%
財宏科技(股)公司	610,710	2.78%	-	-	610,710	2.78%
上銀行銷(股)公司	500,000	100.00%	-	-	500,000	100.00%
上銀資產管理(股)公司	160,000,000	100.00%	-	-	160,000,000	100.00%
陽光資產管理(股)公司	186,478	3.11%	-	-	186,478	3.11%
裕基創業投資(股)公司	506,250	3.75%	-	-	506,250	3.75%
亞太新興產業創業投資(股)公司	1,271,400	2.22%	-	-	1,271,400	2.22%
臺灣行動支付(股)公司	600,000	1.00%	-	-	600,000	1.00%
復興(股)公司	175,500	100.00%	-	-	175,500	100.00%
上商復興(股)公司	5,000	100.00%	-	-	5,000	100.00%
香港寶豐保險有限公司	200,000	40.00%	-	-	200,000	40.00%
OurCrowd International General Partner, L.P.	1,250,000	0.62%	-	-	1,250,000	0.62%
AMK Microfinance Institution Plc	7,278,997	99.99%	-	-	7,278,997	99.99%
碩網資訊(股)公司	881,000	3.99%	-	-	881,000	3.99%
EMQ INC.	1,043,841	0.95%	-	-	1,043,841	0.95%

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

募 資 情 形

一、資本及股份

(一) 股本來源

1. 股本資料

單位：除發行價格為新台幣元，其餘為新台幣仟元；仟股

年　月	發行價格	核定股本		實收股本		備　註	
		股　數	金　額	股　數	金　額	股本來源	其　他
108 年 12 月	-	6,000,000	60,000,000	4,481,603	44,816,031	-	-
109 年 12 月	-	6,000,000	60,000,000	4,481,603	44,816,031	-	-
110 年 12 月	-	6,000,000	60,000,000	4,481,603	44,816,031	-	-
111 年 3 月 31 日	-	6,000,000	60,000,000	4,481,603	44,816,031	-	-

2. 核定股本資料

單位：仟股

股份種類	核定股本			備　註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	4,481,603	1,518,397	6,000,000	上市

3. 總括申報制度相關資訊 ：無。

(二) 股東結構

111年4月19日/ 單位：股

股東結構 / 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個　人	外國機構及外國人	合　計
人　數	2	52	481	40,425	725	41,685
持有股數	46,297,929	265,803,119	440,187,447	1,182,693,209	2,546,621,436	4,481,603,140
持股比例	1.03%	5.93%	9.82%	26.40%	56.82%	100.00%

註：本表資料係以最近一次股票停止過戶日之資料填報。

(三)股權分散情形

1. 普通股

111年4月19日 / 每股面額新台幣10元 / 單位：股

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	15,930	1,291,039	0.03%
1,000 至 5,000	15,233	28,426,495	0.63%
5,001 至 10,000	2,618	19,722,114	0.44%
10,001 至 15,000	1,313	16,088,324	0.36%
15,001 至 20,000	728	12,936,265	0.29%
20,001 至 30,000	975	23,993,641	0.53%
30,001 至 40,000	585	20,456,181	0.46%
40,001 至 50,000	425	19,172,221	0.43%
50,001 至 100,000	1,183	84,241,010	1.88%
100,001 至 200,000	985	139,192,410	3.10%
200,001 至 400,000	758	213,713,701	4.77%
400,001 至 600,000	297	144,138,775	3.22%
600,001 至 800,000	166	114,171,280	2.55%
800,001 至 1,000,000	82	74,782,697	1.67%
1,000,001 以上	407	3,569,276,987	79.64%
合計	41,685	4,481,603,140	100.00%

註：本表資料係以最近一次股票停止過戶日之資料填報。

2. 特別股：無。

(四)主要股東名單

111年4月19日 / 單位：股

主要股東名稱 \ 股份	持有股數	持股比例
TASSBURY INVESTMENTS CO., S.A.	211,373,625	4.72%
BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED	172,834,744	3.86%
TILSBURY INVESTMENTS INC.	159,868,341	3.57%
LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD.	125,208,739	2.79%
SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED	120,606,961	2.69%
MAGNETIC HOLDINGS LIMITED	120,001,486	2.68%
富邦人壽保險股份有限公司	94,391,000	2.11%
鴻大投資股份有限公司	52,378,149	1.17%
國泰人壽保險股份有限公司	51,233,000	1.14%
大通託管梵加德集團新興市場基金投資專戶	46,074,350	1.03%
花旗託管挪威中央銀行投資專戶	45,636,000	1.02%

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東，並以最近一次股票停止過戶日之資料填報。

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元；股

項目 \ 年度			109 年	110 年	111 年 3 月 31 日
每股市價	最高		53.20	48.15	50.50
	最低		34.45	37.40	44.50
	平均		42.98	42.92	47.96
每股淨值	分配前		34.70	35.30	35.74
	分配後		32.99	33.50	
每股盈餘	加權平均股數	調整前	4,470,205,701	4,470,205,701	4,470,205,701
		調整後	-	-	
	每股盈餘	調整前	3.01	3.19	0.79
		調整後	-	-	
每股股利	現金股利		1.70	1.80	-
	無償配股	盈餘配股	-	-	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比		14.28	13.45	-
	本利比		25.28	23.84	-
	現金股利殖利率 (%)		3.96%	4.19%	-

註 1：110 年度盈餘分配案業經董事會通過，尚待股東會決議。
註 2：111 年 3 月 31 日未經會計師查核簽證。
註 3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘
本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利
現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價

(六)股利政策及執行狀況

1. 本行章程第 36-1 條規定本行年度如有獲利，應以不低於當年度獲利狀況之千分之一分派員工酬勞及應以不超過當年度獲利狀況之千分之六分派董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。

   前項所稱之當年度獲利狀況係指當年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益。

   員工酬勞得以股票或現金為之，其發放方式及董事酬勞發放比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

   前項員工酬勞之發放對象，得包括符合一定條件之從屬公司員工。

   章程第 37 條規定本行決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀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，作為本年度可供分配盈餘，由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。

   分派股息或紅利得經董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

本行分配股利之政策，需視所處環境及成長階段，為持續擴充規模與增加獲利能力，兼顧股東利益、平衡股利並配合銀行之資金需求及長期財務規劃，其中現金股利以不低於當年度股利總額之百分之十為原則，以求永續經營，穩定發展。

110 年度配發股利每股 1.70 元，股利佔 109 年度盈餘之 56.48%。現金股利及股票股利之發放比率分別為 100% 及 0%。

本次股東會擬議股利分配 110 年度決算盈餘為每股 1.80 元，股利佔 110 年度盈餘之 56.43%。現金股利及股票股利之發放比率分別為 100% 及 0%。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形

本次股東會對本行 110 年度決算盈餘之分配，擬議分派現金股利每股 1.80 元。

（七）本次股東會擬議之無償配股對本行營業績效及每股盈餘之影響：

本次股東會對本行 110 年度決算盈餘之分配，未擬議無償配股。

（八）員工及董事酬勞

1. 銀行章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍

本行章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍請參閱（六）股利政策及執行狀況。

2. 本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：110 年度擬發放員工現金酬勞新台幣 6,000 萬元，董事酬勞新台幣 5,080 萬元，與 110 年當期認列員工酬勞 6,000 萬元及董事酬勞 5,080 萬元之金額相符。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工酬勞，股票紅利股數以決議分配之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以最近一期經會計師查核之財務報告淨值為計算基礎。

3. 董事會通過之分派酬勞情形

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本行董事會通過擬議配發員工現金酬勞新台幣 6,000 萬元，董事酬勞金額新台幣 5,080 萬元，與認列費用年度估列金額相同。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無。

4. 前一年度 (109 年）員工及董事酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

(1) 前一年度員工酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）：新台幣 6,000 萬元，員工酬勞並無分派股票。

(2) 前一年度董事酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）：新台幣 5,800 萬元，董事酬勞並無分派股票。

(3) 上述情形與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：金額同上，二者無差異。

（九）買回本行股份情形：

本行 100 年至 111 年 3 月 31 日止無買回本行股份情形，99 年度以前買回之本行股份均已轉讓完畢。

二、金融債券發行情形

本行 111 年 3 月 31 日前已發行未到期之金融債券相關資訊如下表：

金融債券種類	101 年第三期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	101 年 9 月 24 日 金管銀國字第 10100304400 號
發行日期	101 年 11 月 15 日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	40 億元整
利率	固定利率，年率 1.55% 單利計息，每一年付息一次
期限	十年期 / 到期日：111 年 11 月 15 日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元富證券 (股) 公司、元大寶來證券 (股) 公司、凱基證券 (股) 公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	50 億元整
前一年度實收資本額	35,388,492 仟元
前一年度決算後淨值	86,304,887 仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	28.97%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA- 評等日期：101 年 11 月 5 日

金融債券種類	101 年第四期次金融債券
	乙類
中央主管機關核准日期、文號	101 年 12 月 6 日 金管銀國字第 10100385620 號
發行日期	101 年 12 月 27 日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	57 億元整
利率	固定利率，年率 1.55% 單利計息，每一年付息一次
期限	十年期 / 到期日：111 年 12 月 27 日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元大寶來證券 (股) 公司、大華證券 (股) 公司 元富證券 (股) 公司、凱基證券 (股) 公司 日盛證券 (股) 公司、群益金鼎證券 (股) 公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	100 億元整
前一年度實收資本額	35,388,492 仟元
前一年度決算後淨值	86,304,887 仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	40.55%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA- 評等日期：101 年 12 月 20 日

金融債券種類	103 年第一期次金融債券
	乙類
中央主管機關核准日期、文號	103 年 1 月 10 日 金管銀國字第 10200366030 號
發行日期	103 年 3 月 25 日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	51 億元整
利率	固定利率，年率 1.85% 單利計息，每一年付息一次
期限	十年期 / 到期日：113 年 3 月 25 日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	國泰證券 (股) 公司、兆豐證券 (股) 公司 元大證券 (股) 公司、元富證券 (股) 公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	67 億元整
前一年度實收資本額	37,157,916 仟元
前一年度決算後淨值	98,919,316 仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	40.13%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twA+ 評等日期：103 年 3 月 14 日

金融債券種類	104 年第一期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	104 年 5 月 5 日 金管銀國字第 10400083980 號
發行日期	104 年 6 月 25 日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	21 億 5 仟萬元整
利率	固定利率，年率 1.83% 單利計息，每一年付息一次
期限	七年期 / 到期日：111 年 6 月 25 日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元富證券 (股) 公司、群益金鼎證券 (股) 公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	21 億 5 仟萬元整
前一年度實收資本額	38,086,864 仟元
前一年度決算後淨值	107,823,959 仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	34.45%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：103 年 12 月 25 日

金融債券種類	104 年第二期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	104 年 5 月 5 日 金管銀國字第 10400083980 號
發行日期	104 年 12 月 16 日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	30 億元整
利率	固定利率，年率 1.83% 單利計息，每一年付息一次
期限	8.5 年期 / 到期日：113 年 6 月 16 日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元大證券 (股) 公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	30 億元整
前一年度實收資本額	38,086,864 仟元
前一年度決算後淨值	107,823,959 仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	37.24%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：103 年 12 月 25 日

金融債券種類	106 年第一期次金融債券	
	甲類	乙類
中央主管機關核准日期、文號	106 年 1 月 13 日 金管銀國字第 10500320770 號	
發行日期	106 年 6 月 13 日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	2 億元整	48 億元整
利率	固定利率，年率 1.5% 單利計息， 每一年付息一次	固定利率，年率 1.85% 單利計息， 每一年付息一次
期限	七年期 / 到期日：113 年 6 月 13 日	十年期 / 到期日：116 年 6 月 13 日
受償順位	次順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元大證券 (股) 公司、富邦綜合證券 (股) 公司、凱基證券 (股) 公司	
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	50 億元整	
前一年度實收資本額	40,791,031 仟元	
前一年度決算後淨值	120,233,504 仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	次順位債券	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	35.89%	
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：105 年 12 月 27 日	

金融債券種類	106 年第二期次金融債券	
	甲類	乙類
中央主管機關核准日期、文號	106 年 1 月 13 日 金管銀國字第 10500320770 號	
發行日期	106 年 12 月 15 日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	12 億元整	38 億元整
利率	固定利率，年率 1.3% 單利計息， 每一年付息一次	固定利率，年率 1.55% 單利計息， 每一年付息一次
期限	七年期 / 到期日：113 年 12 月 15 日	十年期 / 到期日：116 年 12 月 15 日
受償順位	次順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元富證券 (股) 公司、元大證券 (股) 公司、凱基證券 (股) 公司	
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	50 億元整	
前一年度實收資本額	40,791,031 仟元	
前一年度決算後淨值	120,233,504 仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	次順位債券	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	37.55%	
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：105 年 12 月 27 日	

金融債券種類	107 年第一期次金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	107 年 4 月 17 日 金管銀國字第 10702071610 號	
發行日期	107 年 6 月 21 日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	30 億元整	20 億元整
利率	固定利率，年率 1.25% 單利計息， 每一年付息一次	固定利率，年率 1.45% 單利計息， 每一年付息一次
期限	七年期 / 到期日：114 年 6 月 21 日	十年期 / 到期日：117 年 6 月 21 日
受償順位	次順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元富證券 (股) 公司	元富證券 (股) 公司 凱基證券 (股) 公司 元大證券 (股) 公司
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	50 億元整	
前一年度實收資本額	40,791,031 仟元	
前一年度決算後淨值	122,409,799 仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	次順位債券	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	40.97%	
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：106 年 12 月 22 日	

金融債券種類	107 年第二期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	107 年 4 月 17 日 金管銀國字第 10702071610 號
發行日期	107 年 10 月 29 日
面額	壹佰萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	美元
發行價格	依債券面額十足發行
總額	7 仟萬元整
利率	零息債形式，隱含內部報酬率 4.875%
期限	30 年期 / 到期日：137 年 10 月 29 日
受償順位	主順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	凱基證券 (股) 公司、元大證券 (股) 公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	7 仟萬元整
前一年度實收資本額	40,791,031 仟元
前一年度決算後淨值	122,409,799 仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	本行有權於本債券發行屆滿五年之日及其後每一年執行贖回權，詳本金融債券發行辦法。
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	企業金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	42.74%
是否計入合格自有資本及其類別	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：106 年 12 月 22 日

金融債券種類	107 年第三期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	107 年 4 月 17 日 金管銀國字第 10702071610 號
發行日期	107 年 12 月 12 日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	70 億元整
利率	固定利率，年率 2.15% 單利計息，每一年付息一次
期限	無到期日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元富證券 (股) 公司、元大證券 (股) 公司、凱基證券 (股) 公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	無到期日
未償還餘額	70 億元整
前一年度實收資本額	40,791,031 仟元
前一年度決算後淨值	122,409,799 仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	發行屆滿五年一個月後若計算贖回後本行自有資本與風險性資產比率符合法定最低比率，經主管機關同意得提前贖回。
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	48.46%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：106 年 12 月 22 日

金融債券種類	108 年第一期次金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	108 年 1 月 14 日 金管銀國字第 10702257390 號	
發行日期	108 年 9 月 25 日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	31 億元整	69 億元整
利率	固定利率，年率 0.65% 單利計息， 每一年付息一次	固定利率，年率 0.69% 單利計息， 每一年付息一次
期限	三年期 / 到期日：111 年 9 月 25 日	五年期 / 到期日：113 年 9 月 25 日
受償順位	主順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元富證券 (股) 公司 陽信商業銀行 元大證券 (股) 公司 凱基證券 (股) 公司 兆豐證券 (股) 公司 群益金鼎證券 (股) 公司	元富證券 (股) 公司 陽信商業銀行 元大證券 (股) 公司 凱基證券 (股) 公司 合作金庫證券 (股) 公司 兆豐證券 (股) 公司
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	100 億元整	
前一年度實收資本額	41,016,031 仟元	
前一年度決算後淨值	131,155,947 仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	無	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	44.99%	
是否計入合格自有資本及其類別	否	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：107 年 12 月 26 日	

金融債券種類	109 年第一期次金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	109 年 1 月 8 日 金管銀國字第 1080226284 號	
發行日期	109 年 3 月 27 日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	30 億元整	70 億元整
利率	固定利率，年率 0.62% 單利計息， 每一年付息一次	固定利率，年率 0.64% 單利計息， 每一年付息一次
期限	七年期 / 到期日：116 年 3 月 27 日	十年期 / 到期日：119 年 3 月 27 日
受償順位	主順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元大證券 (股) 公司、凱基證券 (股) 公司、元富證券 (股) 公司	
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	100 億元整	
前一年度實收資本額	44,816,031 仟元	
前一年度決算後淨值	153,567,619 仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	無	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	44.94%	
是否計入合格自有資本及其類別	否	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：109 年 1 月 10 日	

金融債券種類	110 年第一期次金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	110 年 11 月 10 日 金管銀國字第 1090229155 號	
發行日期	110 年 10 月 25 日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	20 億 5 仟萬元整	29 億 5 仟萬元整
利率	固定利率，年率 0.6% 單利計息， 每一年付息一次	固定利率，年率 0.72% 單利計息， 每一年付息一次
期限	七年期 / 到期日：117 年 10 月 25 日	十年期 / 到期日：120 年 10 月 25 日
受償順位	次順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元大證券 (股) 公司 凱基證券 (股) 公司	元大證券 (股) 公司 凱基證券 (股) 公司 元富證券 (股) 公司 永豐金證券 (股) 公司
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	50 億元整	
前一年度實收資本額	44,816,031 仟元	
前一年度決算後淨值	155,103,256 仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	無	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	44.56%	
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽台灣 A+ 評等日期：110 年 10 月 12 日	

三、特別股發行情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股情形

(一)員工認股權憑證辦理情形：無。

(二)限制員工權利新股辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構辦理情形

(一)最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：無。

(二)屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。

(三)屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響：不適用。

(四)最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料：本行無以發行新股併購或受讓其他金融機構股份之情事。

(五)辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：不適用。

七、資金運用計畫執行情形

(一)計畫內容：

1. 前各次發行或私募有價證券及金融債券尚未完成者：無。
2. 最近三年內已完成發行或私募有價證券及金融債券且計畫效益尚未顯現者：無。
   (1)最近三年內已完成發行或私募有價證券：108 年度現金增資發行新股 3.8 億股，共募集資金新台幣 136.8 億元，主要用途為增強業務拓展能力及提升資本適足率，其效益為提高本行獲利能力與自有資本比率。
   (2)最近三年內已完成發行或私募金融債券：本行於 108、109、110 年度發行金融債券分別為新台幣 100 億元(主順位)、100 億元(主順位)、50 億元(次順位)(請參閱二、金融債券發行情形)，主要用途為穩定中長期營運資金來源及提升資本適足率，其效益為提供中長期貸款資金及財務操作，增進營收與獲利來源，並提高自有資本比率。

(二)執行情形

1. 本行前各次發行或私募有價證券及金融債券均依計畫完成，且計畫效益均已顯現。
2. 依銀行年報應行記載事項準則第 17 條第 2 項第 3 款之規定，本行發行有價證券及金融債券主要為充實營運資金、改善財務結構，108 年 10 月發行新股募集 136.8 億元及發行金融債券 100 億元，109 年發行金融債券 100 億元，110 年發行金融債券 50 億元，惟因 109 年起之 COVID-19 疫情影響銀行業收益，110 年因疫苗覆蓋率增加及出口暢旺，收益漸回溫。對本行之財務比率、資本適足率、淨損益項目、營運資金及每股盈餘之變動情形分析如下：

單位：新台幣

項目 \ 年度	110 年度	109 年度	變動增減情形
財務比率(個體)			
稅前資產報酬率	1.13%	1.13%	-
稅前淨值報酬率	9.81%	9.57%	+0.24%
資本適足率	14.87%	13.36%	+1.51%
淨損益科目			
稅前淨利(仟元)	15,349,395	14,772,628	+576,767
營運資金			
流動準備比率	31.19%	27.88%	+3.31%
稅後每股盈餘(元)	3.19	3.01	+0.18

營 運 概 況

一、業務內容

(一) 主要業務概況

1. 存款業務：辦理個人及法人存款業務，110 年底存款餘額較上年底成長 1.2%。
2. 財富管理業務：提供高價值客戶理財商品及諮詢服務，110 年底管理客戶資產規模較上年底成長 9.4%。
3. 企業金融業務：辦理企業授信、外匯及國際金融業務，110 年底企金放款餘額佔總資產比例約 35.4%，較上年底衰退 0.9%；進口押匯承做量較上年度成長 11.5%、出口押匯承做量較上年度成長 54.3%。
4. 個人金融業務：辦理個人房貸、小額信用貸款等消費性貸款及信用卡業務，110 年底個金放款餘額佔總資產比例約 20.9%，較上年底成長 1.7%；另，110 年底信用卡業務資產佔總資產比例約 0.2%，較上年底成長 8.3%。
5. 信託業務：辦理信託業經營業務項目及附屬業務，110 年底信託資產餘額較上年底成長 5.5%，保管有價證券餘額較上年底成長 41.4%。
6. 投資業務：辦理金融資產投資及股權投資業務，110 年底金融資產投資及股權投資金額佔總資產比例約 33.8%，較上年底成長 9.9%。
7. 數位金融業務：提供 24 小時自動櫃員機、網路銀行、行動銀行及數位帳戶服務，110 年底本行已設置 393 台自動櫃員機，同期數位帳戶開戶數較上年底成長 127.7%，110 年度網路銀行交易筆數較上年成長 29.5%。

(二) 本年度經營計劃

1. 存款業務：持續擴大存款規模，加強推廣提升零售性存款，提高流動性覆蓋比率，並提高活期性存款比重，優化存款結構，降低資金成本。
2. 企業金融業務：加強維繫外匯客戶關係，強化外匯競爭優勢；配合政府政策，深耕中小企業；善用滬港台“上海銀行”策略聯盟平台，強化海外分行功能，拓展國際金融版圖；持續推動危老建物重建及都更相關放款、振興信保及趨勢產業貸款；配合政府各部會之紓困方案，協助企業取得營運所需資金；優化金流平台以滿足客戶資金管理需求；積極爭取主辦優良企業聯貸案件；優化風險控管，維持優質授信資產品質；加強推動永續發展，推展 ESG 有關之授信。
3. 個人金融業務：慎選優質客群及擔保品，推展小規模營業人與特定優質族群貸款，及綠色建築房貸，並優化個人信貸線上貸款平台；加強交叉銷售，深耕客戶往來關係；以分行優良客戶為目標客群，加強拓展信用卡業務。
4. 財富管理業務：持續以客戶需求為導向，創新金融理財產品，增進理財產品多元化，推廣定期定額及數位金融理財，擴大業務規模；成立「傳富理財中心」加強推動高資產財富管理業務，並善用貴賓理財 VVIP 中心功能，深耕 VVIP 客戶關係。
5. 信託業務：掌握市場發展趨勢，並配合政府政策推廣信託 2.0，積極辦理高齡者安養信託相關業務，同時以客戶需求為導向，加強建置資產管理運用及信託規劃等更完整之信託產品與服務。
6. 投資業務：積極參與票債券市場，研發新種證券業務，掌握利率波動趨勢，加強利用避險工具，擴大票債券交易規模；積極培訓交易員，掌握市場趨勢，以及產業發展脈動，加強財務操作與投資高股息股票，並適時長期投資具發展前景之企業，增進收益來源之多元化。
7. 數位金融業務：升級網路銀行及行動銀行，並強化其交易與服務功能，提高其滲透率與交易比重，加強金融科技之應用；導入機器人流程自動化 (RPA) 與法遵科技 (RegTech)，強化智能金融；善用社群媒體，加強數位行銷，提升數位副品牌知名度與市場能見度。

（三）市場分析

1. 本行業務經營之地區

本行為商業銀行，業務經營地區涵蓋全台各地，並得依相關法規向主管機關申設海外分支機構，110 年底本行於國內擁有 75 家營業單位，國外有香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、無錫分行、泰國曼谷代表人辦事處、柬埔寨代表人辦事處、印尼雅加達代表人辦事處及越南北寧代表人辦事處，並於香港設有子行上海商業銀行（間接持股 57.6%）。另經由子公司赴大陸上海設立上銀融資租賃（中國）有限責任公司，並轉投資柬埔寨 AMK Microfinance Institution Plc.，持股 99.99%。

2. 金融市場未來供需狀況與成長性分析

根據中央銀行經濟研究處統計，110年12月底我國金融機構家數計有：本國銀行38家、外國銀行30家、基層金融機構（含信用合作社、農漁會信用部）334家，另有票券金融公司8家；如就金融機構之分支機構分析，以本國銀行3,404家最多，其次為基層金融機構1,139家，其餘為票券金融公司30家，以及外國銀行在台分行39家。以金融密度分析，每一總分支機構平均服務約4,700人，或每7.2平方公里即有一家總分支金融機構；如以銀行業集中度分析，前三大銀行資產市佔率僅約22.5%，顯示我國銀行產業在家數過剩之下，欠缺主導性銀行，市場競爭激烈，惟在政府整併金融機構之既定政策下，金融機構之間整併活動預期將持續進行。

110年受惠於出口貿易暢旺及民間投資活絡，持續推升經濟成長動能，我國全年經濟成長率達6.45%，為後金融海嘯時期新高；在金融情勢方面，中央銀行續採寬鬆貨幣政策，利率連續七季維持不變；而新台幣兌美元匯率，在台商資金回流與貿易出超推升下，呈現穩步升值走勢，年底收27.69元，全年升值3.0%；至於股票市場，則於半導體資通訊及電動車相關零組件等趨勢產業基本面良好帶動下，加權股價指數創新高，年底以18,218點封關，上漲23.7%。

展望111年，全球仍面臨新冠肺炎病毒持續變種之威脅，以及俄烏戰爭與西方國家制裁俄羅斯之效應，經濟仍存風險變數，益以全球產業供應鏈失衡，通貨膨脹蠢動，預期全球將步入升息循環，產業風險升高，我國經濟可望持續成長，然銀行業則仍面臨家數過剩與市場資金過剩之競爭壓力。

本行面對瞬息萬變之外部挑戰，將隨時審視經營環境之變動，採取靈活營運對策，穩健拓展各項業務，增進營收來源，努力創造獲利。

3. 本行競爭利基

(1) 以企業金融為核心業務，長期深耕中小企業、外匯及兩岸金融，市占率與競爭力優良。

(2) 兩岸三地“上海銀行”跨境策略聯盟平台建構，提供客戶差異化之跨境金融產品與服務。

(3) 長期布局海外，創造穩定且良好之海外長期投資收益，分散地理性營收與獲利來源。

(4) 獲利能力指標表現優良，EPS、ROA及ROE均長期名列同業前茅；財務結構健全，資本適足率充足，信用評等與企業形象良好。

4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

(i) 在主要經濟體陸續放寬疫情管制之下，111年全球經濟可望逐步回復正常成長軌道。

(ii) 政府持續推動新南向政策，鼓勵本國銀行積極拓展海外據點，有利加速培育國際金融業務人才，建構更完整之亞太區域性銀行。

(iii) 後疫情時代宅經濟興起，及金管會打造數位化普惠金融環境之政策方向，有助發展多元數位金融服務之業者滿足客戶需求，提高客戶滿意度與黏著度。

(iv) 開放銀行（Open Banking）將改變金融數據資料所有權現況，促進金融消費數據可攜性，資訊分享有利於大數據分析更精確，裨益精準行銷與數位行銷。

(2) 不利因素

(i) 111年能源與供應鏈供應問題仍困擾市場，並使得通膨壓力居高不下。

(ii) 銀行家數過多，市場資金寬鬆，業務及價格競爭激烈，且金融科技亦改變消費者行為，降低客戶忠誠度。

(iii) 俄烏戰爭及中美貿易戰之後續效應持續衝擊全球自由貿易體系及金融市場之穩定。

(iv) 因應公司治理、內控法遵、防制洗錢與打擊資恐、資訊安全、金融消費者保護等規範，金管會採嚴管重罰，銀行管理成本增加。

(3) 因應對策

(i) 持續強化外匯及OBU利基業務，強化競爭優勢與市場競爭地位。

(ii) 加強利用策略聯盟平台，持續推廣兩岸金融業務。

(iii) 發展多元核心業務，企業金融、個人金融、財富管理、財務行銷及存匯業務並進，強化數位金融業務。

(iv) 深耕核心客戶，開發優值客群，提高客戶忠誠度。

(v) 有效整合資源，強化客戶價值，加強關係行銷，提升客戶貢獻度。

(vi) 擴大優質客戶基盤，提高業務動能與市場佔有率。

(vii) 以數位虛擬通路持續增加數位帳戶，於適當時機地點增設國外營業據點，擴大金融服務畛域。

(viii) 加強核心業務與網路銀行/行動銀行結合，提升數位金融競爭力。

(ix) 加強財務操作獲利佔比，拓展中間業務，提升非利息收入比重。

(x) 提升活期性/零售性存款規模，改善資金成本結構，降低經營成本。

(xi) 加強資本與資金管理，兼顧資金運用效益與適當流動性。

(xii) 強化資訊科技效能及資安能力，穩固資產品質，增進風險應付能力。

(xiii) 落實內控三道防線，優化風險管理，深化資安治理，強化公司治理，推動永續發展。

（四）金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與截至年報刊印日前之規模及損益情形：

本行最近二年內主要金融商品為各項台外幣存款、消費性貸款、企業貸款、進出口外匯、匯兌、理財與信託商品及信用卡。最近二年內增設大陸無錫分行，並新設越南北寧代表人辦事處。

截至111年3月31日本行個體(下同)存款餘額新台幣1,071,661百萬餘元、放款餘額新台幣781,272百萬餘元；外匯累計承做量美金26,041百萬餘元、信託資產餘額新台幣188,648百萬餘元；信用卡有效卡數為183,705卡。111年1-3月自結稅前盈餘為新台幣4,053百萬元。

2. 最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計劃：

本行109年及110年度研究發展支出金額分別為新台幣3,544餘萬元及12,487餘萬元，主要用於購買專業圖書期刊與電子資料庫、編印年報與上銀季刊及專案規畫研究等。

最近二年度重要研究發展成果大致如下：

(1) 專案研究：包括「無錫分行SWIFT系統建置」、「線上融資系統」、「無錫分行T24應用系統」、「精誠程式版本控管及系統升級專案」、「無錫分行新核心外圍系統」、「精誠Oracle伺服器汰換及資料庫」、「SIEM平台軟體」、「手機門號轉帳API」、「IBM WebSphere」、「通用API平台作業系統」、「財富管理網客製化建置專案」、「瑞思登卡友信貸徵審模組開發」、「信用貸款線上貸款專案系統」及「線上申請信用卡貸款及系統建置」等。

(2) 出版上銀季刊及年報。

(3) 新種金融商品及服務之研發：「行動銀行掌上銀APP」、「網路銀行、ATM及掌上銀APP之手機門號(或統編)綁定及轉帳功能」。

3. 本行未來研究發展計畫，在服務據點方面，將繼續評估國外設立服務據點之可行性；在產品方面，將繼續研發新種商品及加強產品之組合與包裝，並強化數位金融，掌握第三方支付與行動支付之市場商機；在作業方面，將建置全新核心系統，更新資訊基礎設施，打造關鍵應用平台；同時亦將規劃法遵科技(RegTech)，以期達到優化資安、風控與法遵之目標；另將導入機器人流程自動化(RPA)，持續擴建資料市集(Data Mart)，以提升作業效率。上述各項總投資研發金額預估達新台幣30億元，計劃於五年內執行。

(五)長、短期業務發展計畫

1. 長期業務發展計畫

(1) 持續創造優於同業平均水準之經營績效，創造股東最大價值。

(2) 強化國際金融業務，來自海外稅前盈餘比重維持65%以上。

(3) 提高授信、外匯與存款業務規模，擴大優質客戶基盤，維持允當之存放比兼顧充裕之資金流動性。

(4) 加強拓展兩岸三地金融業務，善用滬港台“上海銀行”策略聯盟平台，創造差異化競爭優勢。

(5) 積極拓展海外服務網點，參與海外參股併購機會，擴大國際金融服務畛域，建構亞洲區域性銀行。

(6) 加強資源整合，深耕核心價值客戶關係，開發優質客群，提供完整金融服務解決方案。

(7) 積極研發新種金融商品與服務，拓展財富管理、保險與財務行銷，加強財務操作，提高非利息收入。

(8) 加速數位轉型，提高網路銀行、行動銀行與行動支付滲透率，推展普惠金融，提升數位金融競爭力。

(9) 強化數位文化，善用智慧科技，建構數位生態圈，優化客戶數位體驗。

(10) 善用資本市場，加強資本管理，充實自有資本。

(11) 強化風險管理，控制逾期放款比率並穩健提存準備。

(12) 更新升級資訊新核心系統，整合提升資訊系統之應用與穩定性，強化資訊安全。

(13) 優化資產結構，加強資本管理，平衡風險與報酬，提升資本與資金運用效益。

(14) 培育優秀人才，厚植人力資本，強化策略與預算執行能力，落實績效目標管理。

(15) 強化內部控制與法令遵循，落實三道防線、防制洗錢與打擊資恐作業，嚴控營運風險。

(16) 強化當責、誠信、遵法企業文化，提升公司治理，保護金融消費者，善盡企業社會責任。

(17) 妥善因應氣候變遷，打造綠色金融生態系，創造永續新價值。

2. 短期業務發展計畫

(1) 總體營運：誠信穩健經營，營運管理並重，健全財務業務，創造永續價值。

(2) 通路發展：持續布局亞太，善用三行聯盟，連結跨境服務，智慧化全通路。

(3) 業務拓展：驅動多元核心，發展永續金融，深耕高端財管，強化家庭金融。

(4) 客群經營：落實公平待客，分群分級經營，聚焦優質客群，推動整合行銷。

(5) 數位金融：加速數位轉型，跨域跨業融合，建構場景金融，推展普惠金融。

(6) 資訊科技：穩定系統維運，升級核心系統，強化資訊運用，精實資安治理。

(7) 人力資源：培育多元人才，強化核心職能，儲備主管傳承，厚植人力資本。

(8) 內控管理：完善內部控制，力行三道防線，強化法遵文化，優化風控管理。

(9) 永續發展：推動環境永續，善盡社會責任，強化公司治理，韌性創新共融。

二、從業員工

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年　度		109 年度	110 年度	111年3月31日
員工人數	男　性	1,253	1,271	1,264
	女　性	1,402	1,461	1,493
	合　計	2,655	2,732	2,757
平均年歲		41.33	41.40	41.23
平均服務年資		14.47	14.45	14.31
學歷分布比率	博　士	0.23%	0.25%	0.25%
	碩　士	23.62%	23.32%	23.10%
	大　專	73.18%	73.68%	74.07%
	高　中	2.60%	2.42%	2.25%
	高中以下	0.37%	0.33%	0.33%
員工持有專業證照名稱	內控稽核類相關證照	3,644	3,681	3,698
	外匯業務類相關證照	1,859	1,920	1,945
	信託業務類相關證照	3,380	3,473	3,537
	授信業務類相關證照	1,091	1,092	1,096
	理財業務類相關證照	697	684	685
	其　他	9,201	9,865	9,922
	合　計	19,872	20,715	20,883

進修訓練情形：

本行為培育優秀人才，提升行員專業素質，增進競爭能力，整合內、外部訓練資源規劃人才培育方案。在行內訓練方面，除加強員工工作輪調，累積跨職務實務經歷，為職涯發展奠定紮實基礎，亦配合本行中長期策略計畫，建構人才培育發展系統，包含職能培育、關鍵人才培育、法令訓練、內部講師培訓，透過實體課程、視訊直播課程及線上課程之混成訓練模式，執行各項專業與管理職能訓練課程，以期提升整體訓練成效。

因應金融環境快速更迭之變化，除持續培養各項金融專業人才及儲備各線業務人員外，對於各階層主管亦分別規劃儲備發展計劃，研擬『高階主管發展培育計劃』，以「領導力發展」、「專題研習」、「海外研修」及「參訪觀摩」等培訓活動，整合發展「領導變革」與「策略轉型」職能以培養本行高階管理人才；安排本行儲備分行經理及新上任分行經理參加團隊領導與溝通、專案管理、績效管理、部屬培育、危機管理等相關主題之自我學習及團體研習課程，以培養本行中階管理人才。另為推動本行數位轉型，塑造數位文化、普及數位創新思維及提升員工數位職能，2021年特別籌畫舉辦一系列活動及培訓課程，自中高階倡導數位轉型，至鼓勵行員培養數位創新思維與專長。

此外，為落實法令遵循，將符合法定資格及法令遵循相關之在職訓練學習課程列入年度訓練重點計畫中。在行外訓練方面，本行積極派員參加「財團法人台灣金融研訓院」、「財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會」等訓練機構舉辦之專業課程，並為培養國際金融業務人才，選派具外語能力表現優良之同仁與主管參加台灣金融研訓院國際化金融人才培育計畫；另因應數位金融之發展，鼓勵同仁持續學習，本行積極派員參加台灣金融研訓院及數位技能訓練機構舉辦之相關課程，進行跨領域學習。

109年度與110年度本行總訓練人次分別達96,745人次(實體課程10,502人次；線上課程86,243人次)與103,145人次(實體及視訊直播課程10,809人次；線上課程92,336人次)，員工訓練情形良好。

三、企業責任及道德行為

本行自創立以來，一貫秉持「服務社會，輔助工商實業，發展國際貿易」之宗旨，採取「穩健經營，永續發展」之理念，遵守金融及相關法規與道德規範，辦理各項銀行業務，持續維持良好獲利能力，為經濟發展做出貢獻，為股東創造最大價值，同時為員工提供良好福利、工作場所及教育訓練，維持和諧勞資關係，並與客戶及社區居民等建立夥伴關係，創造客戶、股東、員工與社會共贏之局面。本行亦宣導加強儲蓄與正確理財觀念，並秉持回饋社會之理念，透過捐助設立「財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會」，積極從事社會公益及學術文化活動，如資助弱勢團體、贊助藝文活動、設置獎學金及舉辦豐富人生等系列講座。為更積極投入社會關懷活動，復於99年再捐助設立「財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會」，以擴大社會公益範圍。此外，本行亦善用資訊科技，改善作業流程，採用自動化作業及報表下傳，建構電子金融平台及應用線上採購系統，鼓勵客戶使用電子帳單，推動資源回收及再使用，隨手關閉電燈與冷氣，啟用以TIA-942國際標準Tier 4等級設計智慧機房等積極節能減碳措施，以善盡環境保護之責任。另，本行已自民國102年起每年編製企業社會責任報告書供各界參閱，並已制定道德行為準則及誠信經營守則與作業程序及行為指南，供全行行員道德行為與誠信經營之遵循準則。

四、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

單位：新台幣

項　　目	109 年度	110 年度	差異
非擔任主管職務之全時員工人數	2,356 人	2,382 人	26 人
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,261 仟元	1,290 仟元	29 仟元
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,168 仟元	1,191 仟元	23 仟元

五、資訊設備

(一) 資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行資訊系統主要之硬體設備係採用IBM大型主機，除總行配置IBM 2965主機外，另於備援中心配置IBM 2965備援主機。所使用之系統軟體包括操作系統IBM z/OS；台幣、外匯、越南分行、新加坡分行及信用卡業務之IBM CICS/TS、IMS/DBCTL及MQ。另相關之主機、伺服器與端末工作站係委託IBM及國內具規模之資訊專業公司維護。

(二) 未來展望

年度內配合業務發展，除了持續進行各項基礎設備之提升與汰舊換新外，亦完成多項關鍵應用系統建置及數位轉型相關專案，例如：線上信用貸款系統建置、新行動銀行建置專案、新外匯電文系統建置、財富管理高資產客戶專案、政府振興五倍券、LIBOR 退場轉換專案、新型結構型商品開發、法遵風險評估建置專案、新財富管理網、防制洗錢各項表徵專案、法遵 OPEN API 專案、LINE 官方帳號推出個人化綁定及刷卡通知服務等。

另為因應數位轉型之發展，本行未來將依資訊科技之發展規劃，建置全新核心系統，更新資訊基礎設施，打造關鍵應用平台，作為本行業務成長及永續發展之基礎；同時亦將規劃各項法遵科技(RegTech)，如建置風險管理決策支援系統、風險管理資料超市等，以期達到優化資安、風控與法遵之目標；另將導入機器人流程自動化(RPA)，持續擴建資料市集(Data Mart)，以提升作業效率；尤其在金融科技持續發展及 Covid-19 之衝擊下，改變現有消費與商業模式，本行將加強建構數位金融生態圈，持續發展 OPEN API、區塊鏈(Block Chain)等技術，以達到跨業與跨領域結盟擴展商機之目的。

(三)緊急備援

本行IBM主機系統異地備援採用備援中心與主中心非同步磁碟機遠程拷貝(XRC)機制，透過光纖傳輸方式進行資料即時備份；資料備援方面，已完成磁碟機同地備援高速切換(Hyperswap)、異地即時備援及磁帶異地備援機制；並定期舉行備援演練，透過簡化作業程序及縮減回復作業時間，對客戶資料及服務提供更週全保障。

(四)安全防護措施

本行資訊系統相關實體環境之資訊作業，如：系統存取權限、網路、系統備份、變更管理、門禁、消防、電力、空調及亂碼化設備作業程序等均依主管機關之安全基準及ISO27001要求辦理，採用多層次縱深防禦架構，如：防火牆、防毒、郵件過濾、APT入侵偵測及漏洞修補；定期執行弱點掃描、滲透測試與社交工程演練，並將資訊資產依重要性及影響程度進行分類，定期辦理電腦系統資訊安全評估，以確保資訊系統之穩定性及安全性。

為維持業務持續運作，系統除同地備援外，並依每半年辦理一次異地備援復原演練程序，以確保備援機制之有效性。

六、資通安全管理

項　　目	內　　容
1. 資通安全風險管理組織與架構	本行資通安全風險管理組織架構係以董事會為最高管理階層，設置風險管理委員會統籌全行風險管理，並於總經理下設置資訊安全委員會負責全行資通安全之風險管理，設置資訊安全處負責建立全行性資通安全風險管理機制，行使全行資安治理之風險辨識、評估與管理。此外，總經理下另設置副總經理層級之資訊安全長，綜理資通安全政策之推動及資源之調度。
2. 資通安全政策	本行配合政府政策，提供社會大眾金融服務，為確保資訊資產之機密性、完整性、可用性及適法性，避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅，已導入國際資訊安全管理系統 (ISO 27001) 並參酌相關法令，根據本行之業務需求訂定資通安全政策。
3. 資通安全風險管理系統	本行資通安全係以風險為本持續優化，建立資通安全風險管理系統，依據資訊資產之機密性，落實存取公司資訊之安全性，確保資訊作業處理方法之完整性、資料修改之正確性及資訊資產之可用性，以維持本行資訊系統之持續運作，資訊作業安全之措施均符合相關法令規定要求，資通安全環境符合國際金融資通安全評級。
4. 資通安全與網路之風險評估	本行每半年實施資通安全與網路之風險評估，並針對風險評估結果修訂適當資通安全防護機制及緊急應變計畫，針對以下之資通安全控制領域，實作各項安全防護機制及內部控制措施以確保資通安全。 ■ 資通安全組織。 ■ 人力資源安全。 ■ 資產安全。 ■ 存取控制。 ■ 密碼管理。 ■ 實體與環境安全。 ■ 作業管理。 ■ 通訊管理。 ■ 系統獲取、開發及維護。 ■ 供應商管理。 ■ 資通安全事故處理。 ■ 營運持續管理。 ■ 遵循性。

項　　目	內　　容
5. 具體資通安全管理方案及投入資通安全之資源	本行以防禦縱深概念建立全面之網路與電腦相關資安防護措施，包括建置 DMZ 以區隔內 / 外部網段及防火牆 (F/W) 、入侵防護 (IPS) 及程式防火牆 (WAF) 等防護設備，並因應主管機關之規範，已建立 SIEM 及委外 24 小時全天候 SOC 監控，期於最短時間內發現惡意攻擊，採取適當防護措施。此外，本行亦依主管機關之規定，每年辦理電腦系統資訊安全評估，進行弱點掃描、滲透測試、DDoS 攻擊演練等，以及資通安全事件演練，以強化資通安全防護之韌性。
6. 資安管理系統 (ISMS) 驗證	本行於民國 96 年獲英國標準協會 (BSi) 頒發 ISO27001:2005 版本資訊安全管理制度之認證，嗣後並持續通過 ISO27001 重審之認證，民國 105 年通過英國標準協會頒發 ISO27001:2013 新版本資訊安全管理制度之認證。每半年接受英國標準協會複審，每三年重審，以維持證書之有效性，均顯示本行對資通安全之重視及努力。
7. 資通安全保險之安排	本行將持續關注符合本行需求之資通安全保險產品。
8. 已發生重大資通安全事件之影響及因應措施	本年度無重大資通安全事件發生。

七、勞資關係

(一) 列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

1. 員工福利措施：

(1) 薪資獎酬：

本行參酌市場薪酬水準，提供員工具競爭力之薪資，每年端午節及中秋節依當年盈餘情形，酌發獎金。年終績效獎金則採績效導向之考核制度，於年末檢視年度工作績效目標執行情形及綜合員工行為面表現，經主管與員工進行面談後核定年度績效考核等第，作為年終績效獎金發放之參考依據，績效優異之員工，另可獲得晉升與調薪之機會。

(2) 退休金：

本行依據政府法令之規範，員工之退休金分別為選擇舊制退休金員工提撥退休金存放本行於臺灣銀行所開立之「勞工退休準備金監督委員會」專戶，以及選擇新制退休金員工按月提撥儲存於勞工保險局設立之勞工退休金個人專戶。另外，對於選擇舊制退休金制度之員工，於退休時所領取之退休金得存入本行行員活期儲蓄存款(最高限額新台幣三佰萬元)，按行員活期儲蓄存款利率計息，提供員工退休後生活穩定之保障。

(3) 保險措施：

本行根據政府相關法令規定，辦理雇主責任險外，定期為員工提撥及繳納全民健康保險費與勞工保險費，並依勞動基準法相關規定於工作規則中訂定員工退休辦法，按月提撥退休金，另提供團體醫療保險、職災補償、醫藥補助金及在職身故等福利制度，為員工及其家庭成員提供更多之保障。

(4) 員工健康與休閒：

本行提供員工旅遊補助金及醫藥補助金，並定期實施全體員工健康檢查。總行設置健康諮詢中心，聘請專任護理師提供護理服務與醫療保健訊息，辦理健康篩檢活動，同時亦約聘醫師到銀行提供健康諮詢、健康教育與衛生指導等服務，不定期發佈保健資訊，俾利員工做好自我保健。另於總行大樓設置按摩小站，紓解同仁工作緊張壓力。

(5) 職工福利委員會：

為促進員工平衡工作與健康，本行設置職工福利委員會綜理福利金之籌劃、保管、規劃及運用，辦理各項職工福利事項與活動，包括於行內設有各種社團，鼓勵員工運動健身，如：高爾夫球社、羽球社、瑜珈社、太極拳社、籃球社、桌球社、壘球社、健身運動社、傳統拳術養生社、舞蹈社，以及薩克斯風社及美術社等，由職工福利委員會補助社團費用，以及每年提供員工旅遊補助、舉辦春酒晚會、園遊會或員工家庭日等，並加入「統一健康世界鄉村俱樂部」，提供員工健身運動休閒之場所。

(6) 教育訓練：

為配合人員發展之訓練需求，本行除各分行及各部門基礎課程外，另有上銀e 學院為跨越時空之學習平臺，提供多元化訓練方式及開放式學習課堂等，便利學習條件和無限制學習空間，員工可透過網路參加本行於e-learning 系統所開設之各項專業或知識性課程，例如：洗錢防制、法規遵循、資訊安全與風險意識，不受時間和地點限制亦能及時檢視成效，根據自身需求使用此項便捷有效率之學習途徑。除此之外，語言能力為支持本行員工參與國際交流之重要元素，因此也已制定外語補助標準，提供定額外語補助。

(7) 其他福利：

本行提供員工限額優惠存款，並依銀行法規定辦理員工購屋等貸款。另外本行為鼓勵員工及其子女努力向學，設有多項獎學金如朱如堂先生獎助學金、郭香賓先生獎學金、陳少梅先生獎學基金、紀念陳光甫先生獎學金、陳光甫先生本行同仁訓練基金，以及子女教育補助等。

為營造友善職場環境及協助員工兼顧工作與家庭照顧責任，本行於總行及內湖大樓設置哺集乳室，以及與何嘉仁實業(股)公司簽訂企業托育服務，員工子女就讀該公司所屬幼兒或安親學校，除可折抵相關費用外，亦可延長托育服務。

2. 退休制度與其實施情形：

本公司為安定員工退休後生活，依法訂定員工退休辦法，並成立勞工退休準備金監督委員會，且每月依員工薪資費用總額之比率定期提撥退休準備金並儲存於台灣銀行專戶，皆有足額提撥，以保障員工權益。94年7月 1日起併行採用勞工退休金條例，依月提繳工資提撥6%至員工個人退休金專戶；有自願提繳退休金者，另依自願提繳率自員工每月薪資中代為扣繳至勞保局之個人退休金專戶。

退休金制度	舊制	新制
適用法源	員工退休辦法、勞動基準法	勞工退休金條例
如何提撥	按員工薪資總額之比率提撥，存入勞工退休準備金督管理委員會於台灣銀行專戶	按月提繳工資提撥 6% 至勞工保險局個人專戶
提撥金額	(110) 年度勞工退休準備金提撥金額新台幣 367,041 (仟元)	(110) 年度提撥新台幣 84,296 (仟元)

3. 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

(1) 差假制度：

本行工作規則及員工服務待遇辦法明訂各項差假規定，員工連續服務滿一定期間即給予特別休假，一般員工請假分為事假、病假、公傷病假、公假、婚假、喪假、陪產假等。為了保障並提升女性員工在職場上之工作條件，於生理期、妊娠期間(產檢、安胎)、生產、育嬰、哺乳期等應享有之假期及工資待遇等均予明確規定，且育嬰假不限女性員工，所有符合資格之員工皆享有申請育嬰留職停薪之權利，依法保障本行員工照顧家庭之需求。

(2) 工作場所安全：

本行極度重視員工於工作場所之安全，以創造良好友善之工作環境，定期舉辦職業安全衛生在職訓練課程、消防安全及防搶演練。本行考量員工工作環境，提出「人因性危害預防計畫」，消除職業傷病，保障同仁安全及健康。預防計畫運用人因工程知識，避免重複性作業、不當作業姿勢或不適作業環境等危害因子所觸發之工作相關骨骼傷病，並提供傷病調查、危害辨識、評估及採行改善措施，以行政管控維護全行人員安全及健康。本行亦不定期提供員工健康促進訊息與舉辦健康促進課程與講座，尤其近兩年肺炎疫情爆發之際，透過健康講座向員工傳達清晰正確公共衛生知識，並維持安排特約勞工健康服務醫師及護理師臨場服務。

本行每三年提供一次免費且優於法規之健康檢查，並與符合勞工體格及健康檢查認可醫療機構合作巡迴健檢，讓員工瞭解自身健康狀況，以及預防疾病發生。

為了保障並提升女性員工在職場工作條件，本行亦提出「母性健康保護計畫」，適用對象為本行女性員工及其他受本行指揮或監督從事勞動之女性人員於妊娠中、分娩後未滿一年中適用本計畫，以及分娩滿一年後，仍在哺乳者，亦得請求採取母性健康保護措施。

(3) 內部溝通：

為增進勞資關係和諧，本行制訂「員工溝通辦法」及「性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」，並設置總經理信箱（員工意見反映信箱）與人力資源溝通網站，同時利用每週五早會，提供員工表達其意見之管道，以瞭解與溝通員工對內部改革措施、規章制度，以及員工權益等事宜。

本行亦建置業務建議提案制度廣納員工在經營管理、業務拓展、市場營銷和業務操作流程等改進建議。此外，本行每季出版上銀季刊，提供行方業務宣導、員工抒發工作心得與論述之多重管道。另，本行至少每三個月召開勞資會議，與勞方代表充分溝通，創造勞資和諧環境。

本行設有「iTalking員工關懷信箱」，提供同仁表達心聲之溝通管道，並由專人管理，予以即時回應與處理，期能藉此瞭解同仁想法，作為行方政策參考，強化內部溝通，提高員工士氣及滿意度。

（二）本行 110 年度及截至年報列印日止，因勞資糾紛所遭受之損失（包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項），並揭露目前及未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：

1. 本行與一名前員工間之確認僱傭關係等爭議事件，其請求金額約為新台幣8,775仟元，第一審判決駁回原告（即該名前員工）之訴，目前於第二審法院審理中，本行未來是否發生損失及損失金額將視法院判決認定僱傭關係是否存在而定，尚無法預估
2. 勞工檢查結果違反勞動基準法事項：

   本行110年度及截至年報列印日止，無此情形。

八、重要契約：

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
工程契約	互助營造股份有限公司	108/12/10 簽訂契約，工程開工日 109/1/1 至完工日 112/4/15	總行新大樓新建工程契約	無
不動產買賣契約	榮周淑霞	110/12/17 簽訂契約	出售本行持有之仁愛大樓不動產兩戶	無

九、最近年度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。

財 務 概 況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)簡明資產負債表(合併)

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度		最近五年度財務資料				
		110 年	109 年	108 年	107 年	106 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		281,947,972	289,372,062	296,877,995	251,565,622	294,253,899
透過損益按公允價值衡量之金融資產		10,598,012	13,657,815	11,516,965	13,580,032	10,767,854
備供出售金融資產		-	-	-	-	340,550,108
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		518,556,855	508,237,023	483,080,348	436,008,517	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		159,319,588	107,685,748	109,307,916	106,071,194	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		278,486	146,817	1,899,574	438,017	195,061
應收款項-淨額		15,216,288	18,542,624	17,797,050	16,993,738	16,705,711
本期所得稅資產		62,485	122,342	116,128	89,235	90,429
待出售資產-淨額		-	85,844	-	-	-
貼現及放款-淨額		1,112,234,779	1,136,430,305	1,112,129,414	1,029,803,185	926,652,676
持有至到期日金融資產		-	-	-	-	112,498,032
採用權益法之投資-淨額		1,922,359	1,880,035	1,851,065	1,738,636	1,472,690
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額		4,817	1,298,179	5,289,234	2,461,333	5,814
不動產及設備-淨額		20,596,416	20,623,537	21,213,428	21,546,669	21,291,727
使用權資產-淨額		1,809,919	2,206,304	2,344,427	-	-
投資性不動產-淨額		5,981,151	5,806,484	5,650,641	5,661,390	5,292,397
無形資產-淨額		1,665,724	1,657,682	1,807,755	1,837,331	-
遞延所得稅資產-淨額		1,236,260	1,263,521	1,152,968	1,325,996	753,867
其他資產		8,201,600	4,725,468	3,521,826	3,288,862	2,969,532
資產總額		2,139,632,711	2,113,741,790	2,075,556,734	1,892,409,757	1,733,499,797
央行及銀行同業存款		52,655,889	46,817,661	73,492,530	60,263,330	33,741,735
央行及同業融資		17,787,080	6,052,010	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,670,954	6,134,500	3,837,825	3,781,474	872,808
避險之衍生金融負債		-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		14,505,024	25,781,411	11,060,621	14,629,530	29,792,067
應付款項		29,428,955	31,908,782	27,226,499	30,113,575	29,282,966
本期所得稅負債		1,184,757	1,251,695	2,568,931	1,168,875	2,427,171
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		1,707,602,522	1,685,896,814	1,655,067,703	1,520,625,615	1,403,780,604
應付金融債券		82,091,512	82,223,874	73,254,112	64,785,252	52,516,310
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		4,784,006	4,480,945	6,038,982	4,211,038	3,284,108
負債準備		2,932,800	2,815,862	2,631,696	2,385,217	2,099,179
租賃負債		1,868,929	2,287,181	2,415,515	-	-
遞延所得稅負債		8,691,595	9,920,049	10,044,216	9,411,303	9,897,033
其他負債		3,190,488	3,071,794	3,691,779	3,012,622	2,772,722
負債總額	分配前	1,930,394,511	1,908,642,578	1,871,330,409	1,714,387,831	1,570,466,703
	分配後	1,938,461,397	1,916,261,303	1,880,517,695	1,722,591,037	1,577,809,089
歸屬於母公司業主之權益		157,801,816	155,103,256	153,567,619	131,155,947	122,409,799
股本	分配前	44,816,031	44,816,031	44,816,031	41,016,031	40,791,031
	分配後	44,816,031	44,816,031	44,816,031	41,016,031	40,791,031
資本公積		16,666,144	16,550,661	16,432,561	5,893,238	4,655,555
保留盈餘	分配前	95,479,933	88,927,345	85,182,232	78,932,844	72,723,187
	分配後	87,413,047	81,308,620	75,994,946	70,729,638	65,380,801
其他權益		922,852	4,892,363	7,219,939	5,396,978	4,323,170
庫藏股票		(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)
非控制權益		51,436,384	49,995,956	50,658,706	46,865,979	40,623,295
權益總額	分配前	209,238,200	205,099,212	204,226,325	178,021,926	163,033,094
	分配後	201,171,314	197,480,487	195,039,039	169,818,720	155,690,708

註：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。

簡明資產負債表（個體）

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度		最近五年度財務資料				
		110 年	109 年	108 年	107 年	106 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		114,959,834	144,515,649	135,112,669	102,231,579	118,305,826
透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,011,522	2,635,633	3,171,234	5,052,827	1,241,777
備供出售金融資產		-	-	-	-	153,412,275
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		230,166,946	234,358,461	207,965,724	187,598,121	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		153,739,028	106,436,440	99,749,266	96,596,605	-
避險之衍生金融資產		-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		278,486	146,817	1,899,574	438,017	195,061
應收款項-淨額		7,601,615	7,933,610	7,932,983	8,713,604	7,192,157
本期所得稅資產		1,024	71,571	37,830	37,655	37,267
待出售資產-淨額		-	-	-	-	-
貼現及放款-淨額		759,956,478	760,036,481	722,895,002	682,776,179	630,998,058
持有至到期日金融資產		-	-	-	-	103,444,933
採用權益法之投資-淨額		75,997,090	75,632,138	75,261,305	70,154,506	60,883,586
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額		4,817	1,298,179	5,284,234	2,461,333	635
不動產及設備-淨額		12,356,199	12,086,661	11,968,217	12,094,497	12,124,251
使用權資產-淨額		712,482	833,353	788,251	-	-
投資性不動產-淨額		-	-	-	-	-
無形資產-淨額		170,199	108,574	100,332	112,377	-
遞延所得稅資產-淨額		604,581	666,257	622,133	797,096	575,209
其他資產		7,211,749	3,756,750	2,816,729	2,709,751	2,469,098
資產總額		1,365,772,050	1,350,516,574	1,275,605,483	1,171,774,147	1,090,880,133
央行及銀行同業存款		16,104,744	15,947,884	25,743,767	16,473,754	8,331,836
央行及同業融資		17,787,080	6,052,010	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,780,535	2,782,900	2,710,483	2,581,351	317,780
避險之衍生金融負債		-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		14,505,024	25,781,411	11,060,621	14,629,530	29,792,067
應付款項		23,863,369	23,618,520	20,012,828	22,210,581	20,561,446
本期所得稅負債		606,423	744,511	611,581	790,372	796,857
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		1,050,439,562	1,038,553,856	988,279,059	911,646,479	850,155,101
應付金融債券		66,950,000	66,850,000	56,850,000	57,150,000	45,150,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		2,823,239	2,163,455	3,591,874	3,693,107	3,048,417
負債準備		1,811,506	1,763,688	1,500,049	1,341,663	1,132,371
租賃負債		722,147	844,497	790,378	-	-
遞延所得稅負債		8,408,491	9,164,381	9,643,656	9,235,350	8,435,684
其他負債		1,168,114	1,146,205	1,243,568	866,013	748,775
負債總額	分配前	1,207,970,234	1,195,413,318	1,122,037,864	1,040,618,200	968,470,334
	分配後	1,216,037,120	1,203,032,043	1,131,225,150	1,048,821,406	975,812,720
歸屬於母公司業主之權益		157,801,816	155,103,256	153,567,619	131,155,947	122,409,799
股本	分配前	44,816,031	44,816,031	44,816,031	41,016,031	40,791,031
	分配後	44,816,031	44,816,031	44,816,031	41,016,031	40,791,031
資本公積		16,666,144	16,550,661	16,432,561	5,893,238	4,655,555
保留盈餘	分配前	95,479,933	88,927,345	85,182,232	78,932,844	72,723,187
	分配後	87,413,047	81,308,620	75,994,946	70,729,638	65,380,801
其他權益		922,852	4,892,363	7,219,939	5,396,978	4,323,170
庫藏股票		(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)
非控制權益		-	-	-	-	-
權益總額	分配前	157,801,816	155,103,256	153,567,619	131,155,947	122,409,799
	分配後	149,734,930	147,484,531	144,380,333	122,952,741	115,067,413

註 1：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。

註 2：本行已以 108 年 5 月 6 日為基準日吸收合併上銀保險代理人股份有限公司及上銀財產保險代理人股份有限公司，故追溯重編本行 107 年度之財務報表。

（二）簡明綜合損益表（合併）

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料				
	110 年	109 年	108 年	107 年	106 年
利息收入	35,519,115	41,987,057	50,914,621	42,033,449	34,524,484
減：利息費用	9,048,820	15,598,447	20,968,852	14,879,053	10,547,675
利息淨收益	26,470,295	26,388,610	29,945,769	27,154,396	23,976,809
利息以外淨收益	11,702,207	11,443,167	11,005,503	9,923,978	10,787,641
淨收益	38,172,502	37,831,777	40,951,272	37,078,374	34,764,450
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,241,757	1,671,916	907,741	638,721	832,442
營業費用	14,791,396	14,606,093	15,412,708	13,502,972	12,723,131
繼續營業單位稅前損益	22,139,349	21,553,768	24,630,823	22,936,681	21,208,877
所得稅(費用)利益	(3,468,731)	(3,739,152)	(4,906,344)	(4,575,035)	(4,589,911)
繼續營業單位本期淨利(淨損)	18,670,618	17,814,616	19,724,479	18,361,646	16,618,966
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	18,670,618	17,814,616	19,724,479	18,361,646	16,618,966
其他綜合損益	-	-	-	-	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(6,552,340)	(5,579,247)	2,047,686	3,774,261	(8,954,570)
本期綜合損益總額	12,118,278	12,235,369	21,772,165	22,135,907	7,664,396
本期損益歸屬於母公司業主	14,255,581	13,462,945	14,661,111	13,711,971	12,385,227
本期損益歸屬於非控制權益	4,415,037	4,351,671	5,063,368	4,649,675	4,233,739
本期綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	10,201,802	10,804,858	16,298,352	15,005,116	8,287,050
本期綜合損益總額淨利歸屬於非控制權益	1,916,476	1,430,511	5,473,813	7,130,791	(622,654)
每股盈餘(元)	3.19	3.01	3.50	3.37	3.04

註 1：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。
註 2：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

簡明綜合損益表（個體）

單位：新台幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料				
	110 年	109 年	108 年	107 年	106 年
利息收入	16,021,891	18,514,299	22,420,443	20,507,106	17,518,700
減：利息費用	4,381,269	6,892,369	9,493,144	7,619,083	5,737,068
利息淨收益	11,640,622	11,621,930	12,927,299	12,888,023	11,781,632
利息以外淨收益	11,953,150	11,189,057	11,922,301	10,273,783	9,793,338
淨收益	23,593,772	22,810,987	24,849,600	23,161,806	21,574,970
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	900,164	900,000	599,728	499,993	599,928
營業費用	7,344,213	7,138,359	7,685,967	6,922,696	6,566,790
繼續營業單位稅前損益	15,349,395	14,772,628	16,563,905	15,739,117	14,408,252
所得稅(費用)利益	(1,093,814)	(1,309,683)	(1,902,794)	(2,027,146)	(2,023,025)
繼續營業單位本期淨利(淨損)	14,255,581	13,462,945	14,661,111	13,711,971	12,385,227
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	14,255,581	13,462,945	14,661,111	13,711,971	12,385,227
其他綜合損益	-	-	-	-	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(4,053,779)	(2,658,087)	1,637,241	1,293,145	(4,098,177)
本期綜合損益總額	10,201,802	10,804,858	16,298,352	15,005,116	8,287,050
每股盈餘(元)	3.19	3.01	3.50	3.37	3.04

註 1：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。
註 2：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。
註 3：本行已以 108 年 5 月 6 日為基準日吸收合併上銀保險代理人股份有限公司及上銀財產保險代理人股份有限公司，故追溯重編本行 107 年度之財務報表。

二、最近五年度財務分析

(一)財務分析(合併)

單位：新台幣仟元；%

分析項目 \ 年度		最近五年度財務分析				
		110 年	109 年	108 年	107 年	106 年
經營能力	存放比率(%)	65.85	68.11	67.86	68.45	66.73
	逾放比率(%)	0.13	0.21	0.20	0.25	0.32
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.39	0.76	1.08	0.84	0.67
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.48	2.69	3.22	3.33	2.66
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	7,858	7,880	8,620	7,950	7,693
	員工平均獲利額	3,843	3,711	4,152	3,937	3,678
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	13.20	13.03	15.97	16.72	16.35
	資產報酬率(%)	0.88	0.85	0.99	1.01	0.98
	權益報酬率(%)	9.01	8.70	10.32	10.77	10.19
	純益率(%)	48.91	47.09	48.17	49.52	47.80
	每股盈餘(元)	3.19	3.01	3.50	3.37	3.04
財務結構	負債占總資產比率(%)	90.16	90.25	90.12	90.56	90.56
	不動產及設備占權益比率(%)	9.84	10.06	10.39	12.10	13.06
成長率	資產成長率(%)	1.22	1.84	9.68	9.17	5.26
	獲利成長率(%)	2.72	(12.49)	7.39	8.15	10.35
現金流量	現金流量比率(%)	(7.55)	(3.62)	29.71	(30.25)	30.93
	現金流量允當比率(%)	29.06	(8.47)	(9.91)	(60.28)	(193.64)
	現金流量滿足率(%)	143.59	133.10	(3,936.39)	985.63	7,312.27
獲利成長率增加，主要係因110年兌換利益增加所致。 現金流量率增加，主要係因110年營業活動之淨現金流量增加所致。						

註 1：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。
註 2：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

財務分析（個體）

單位：新台幣仟元；%

分析項目 \ 年度		最近五年度財務分析				
		110 年	109 年	108 年	107 年	106 年
獲利能力	存放比率(%)	73.26	74.09	74.08	75.90	75.26
	逾放比率(%)	0.13	0.21	0.20	0.25	0.32
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.33	0.56	0.83	0.73	0.60
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	1.70	1.87	2.35	2.38	2.25
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	8,636	8,592	9,427	9,041	8,721
	員工平均獲利額	5,218	5,071	5,562	5,352	5,006
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	12.33	12.11	14.36	15.34	15.27
	資產報酬率(%)	1.05	1.03	1.20	1.21	1.18
	權益報酬率(%)	9.11	8.72	10.30	10.82	10.21
	純益率(%)	60.42	59.02	59.00	59.20	57.40
	每股盈餘(元)	3.19	3.01	3.50	3.37	3.04
財務結構	負債占總資產比率(%)	88.36	88.44	87.90	88.76	88.72
	不動產及設備占權益比率(%)	7.83	7.79	7.79	9.22	9.90
成長率	資產成長率(%)	1.13	5.87	8.86	7.42	8.48
	獲利成長率(%)	3.90	(10.81)	5.24	9.24	5.82
現金流量	現金流量比率(%)	(29.24)	28.11	12.94	(58.71)	42.37
	現金流量允當比率(%)	(9.78)	78.15	44.47	12.72	35.03
	現金流量滿足率(%)	390.61	(1,317.77)	(1,160.09)	966.59	9,593.52
流動準備比率(%)		31.19	27.88	32.90	33.65	32.01
利害關係人擔保授信總餘額		4,919,596	4,989,211	4,405,412	2,822,976	2,485,584
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.56	0.57	0.55	0.38	0.36
營運規模	資產市占率(%)	2.23	2.35	2.42	2.31	2.23
	淨值市占率(%)	3.58	3.66	3.74	3.42	3.41
	存款市占率(%)	2.30	2.46	2.58	2.49	2.39
	放款市占率(%)	2.30	2.48	2.52	2.50	2.43
獲利成長率增加，主要係因110年兌換利益增加所致。 現金流量率下降，主要係因110年營業活動之淨現金流量減少所致。						

註 1：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。
註 2：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。
註 3：本行已以 108 年 5 月 6 日為基準日吸收合併上銀保險代理人股份有限公司及上銀財產保險代理人股份有限公司，故追溯重編本行 107 年度之財務報表。

計算公式如下：

1. 經營能力
   (1) 存放比率＝放款總額／存款總額。
   (2) 逾放比率＝逾期放款總額／放款總額。
   (3) 利息支出占年平均存款餘額比率＝存款相關利息支出總額／年平均存款餘額。
   (4) 利息收入占年平均授信餘額比率＝授信相關利息收入總額／年平均授信餘額。
   (5) 總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額。
   (6) 員工平均收益額 (註 11) ＝淨收益／員工總人數。
   (7) 員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數。
2. 獲利能力
   (1) 第一類資本報酬率＝稅前損益／平均第一類資本總額。
   (2) 資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額。
   (3) 權益報酬率＝稅後損益／平均權益淨額。
   (4) 純益率＝稅後損益／淨收益。
   (5) 每股盈餘＝ (歸屬於母公司業主之損益－特別股股利) ／加權平均已發行股數。(註 9)
3. 財務結構
   (1) 負債占總資產比率＝負債總額／資產總額。
   (2) 不動產及設備占權益比率＝不動產及設備淨額／權益淨額。
4. 成長率
   (1) 資產成長率＝ (當年度資產總額－前一年度資產總額) ／前一年度資產總額。
   (2) 獲利成長率＝ (當年度稅前損益－前一年度稅前損益) ／前一年度稅前損益。
5. 現金流量 (註 12)
   (1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／ (銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項)。
   (2) 淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度 (資本支出＋現金股利)。
   (3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。
6. 流動準備比率＝中央銀行規定流動資產／應提流動準備之各項負債。
7. 營運規模
   (1) 資產市占率＝資產總額／可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註 10)。
   (2) 淨值市占率＝淨值／可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
   (3) 存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
   (4) 放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。
8. 負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。
9. 前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：
   (1) 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
   (2) 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
   (3) 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
   (4) 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利 (不論是否發放) 應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。
   (5) 特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。
10. 可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。
11. 收益額指利息收益與非利息收益合計數。
12. 現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：
   (1) 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
   (2) 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
   (3) 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

(二)資本適足性 - 合併 (Basel III)

資本適足性 - 合併 (Basel III)　　單位：新台幣仟元

分析項目 \ 年度			最近五年度資本適足率				
			110 年	109 年	108 年	107 年	106 年
自有資本	普通股權益		170,375,493	165,191,816	165,638,855	142,880,909	131,558,520
	非普通股權益之其他第一類資本		6,470,659	6,104,095	5,202,361	5,218,499	-
	第二類資本		51,378,379	50,765,432	54,130,329	48,468,535	38,799,107
	自有資本		228,224,531	222,061,343	224,971,545	196,567,943	170,357,627
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,325,138,207	1,429,205,765	1,404,923,260	1,277,834,582	1,155,796,074
		信用評價調整風險 (CVA)	751,052	1,327,408	1,242,086	1,173,616	582,289
		內部評等法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		資產證券化	1,072,451	1,204,050	869,704	109,717	128,727
	作業風險	基本指標法	68,453,256	68,763,627	67,569,151	62,268,390	58,480,032
		標準法 / 選擇性標準法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	市場風險	標準法	90,991,498	80,030,662	61,482,231	53,052,379	41,936,975
		內部模型法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		1,486,406,464	1,580,531,512	1,536,086,432	1,394,438,684	1,256,924,097
資本適足率			15.35%	14.05%	14.65%	14.10%	13.55%
第一類資本占風險性資產之比率			11.90%	10.84%	11.12%	10.62%	10.47%
普通股權益占風險性資產之比率			11.46%	10.45%	10.78%	10.25%	10.47%
槓桿比率			7.72%	7.57%	7.69%	7.34%	7.14%

註：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。

計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋(作業風險＋市場風險)之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝(普通股權益+非普通股權益之其他第一類資本)／加權風險性資產總額。
5. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本淨額／暴險總額。

資本適足性 - 個體 (Basel III)

單位：新台幣仟元

分析項目 ＼ 年度			最近五年度資本適足率				
			110 年	109 年	108 年	107 年	106 年
自有資本	普通股權益		126,809,411	122,179,530	121,709,348	108,950,004	96,267,310
	非普通股權益之其他第一類資本		-	-	-	-	-
	第二類資本		436,060	2,472,640	6,517,421	6,428,641	9,416,196
	自有資本		127,245,471	124,652,170	128,226,769	115,378,645	105,683,506
加權風險性資產額	信用風險	標準法	757,835,142	843,782,274	806,146,845	735,843,008	684,131,737
		信用評價調整風險 (CVA)	91,574	88,819	51,599	44,419	52,918
		內部評等法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		資產證券化	1,072,451	1,204,050	869,704	109,717	128,727
	作業風險	基本指標法	43,642,713	43,657,033	42,785,341	39,612,469	37,712,634
		標準法 / 選擇性標準法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	市場風險	標準法	52,981,832	44,311,563	31,019,219	25,188,620	24,654,615
		內部模型法	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		855,623,712	933,043,739	880,872,708	800,798,233	746,680,631
資本適足率			14.87%	13.36%	14.56%	14.41%	14.15%
第一類資本占風險性資產之比率			14.82%	13.09%	13.82%	13.61%	12.89%
普通股權益占風險性資產之比率			14.82%	13.09%	13.82%	13.61%	12.89%
槓桿比率			8.73%	8.56%	9.04%	8.95%	8.49%

註：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。

計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋(作業風險＋市場風險)之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率＝(普通股權益+非普通股權益之其他第一類資本)／加權風險性資產總額。
5. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本淨額／暴險總額。

三、最近年度財務報告之審計委員會查核報告書

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
審計委員會查核報告書

本公司董事會造送一一〇年度財務報表，業經勤業眾信聯合會計師事務所陳俊宏、郭慈容會計師查核竣事，並出具無保留意見查核報告書，連同營業報告書暨盈餘分派之議案等，經本審計委員會審查完竣，認為尚無不符，爰依照證券交易法第十四條之四及公司法第二百十九條之規定報告如上。

敬請　鑒察。

此上

本公司一一一年股東常會

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
審計委員會召集人

中　華　民　國　一　一　一　年　三　月　二　十　六　日

四、最近年度合併財務報告：請詳附錄一。

五、最近年度個體財務報告：請詳附錄二。

六、本行及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，有無發生財務週轉困難情事之資訊：無。

財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況（合併）

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	110 年	109 年	差異	
			金額	%
資產總額	2,139,632,711	2,113,741,790	25,890,921	1.22%
負債總額	1,930,394,511	1,908,642,578	21,751,933	1.14%
權益總額	209,238,200	205,099,212	4,138,988	2.02%

本行民國110年底與109年底比較資產增加約25,891百萬元，負債增加約21,752百萬元，權益增加約4,139百萬元，資產、負債及權益之變動對本行並無重大或不利之影響。

二、財務績效（合併）

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	110 年	109 年	差異	
			金額	%
利息淨收益	26,470,295	26,388,610	81,685	0.31%
利息以外淨收益	11,702,207	11,443,167	259,040	2.26%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,241,757	1,671,916	(430,159)	-25.73%
營業費用	14,791,396	14,606,093	185,303	1.27%
繼續營業單位稅前損益	22,139,349	21,553,768	585,581	2.72%
繼續營業單位本期淨利	18,670,618	17,814,616	856,002	4.81%
本期其他綜合損益	(6,552,340)	(5,579,247)	(973,093)	-17.44%
本期綜合損益總額	12,118,278	12,235,369	(117,091)	-0.96%

本行民國110年度利息淨收益較109年度增加0.31%，利息以外淨收益增加2.26%，繼續營業單位稅前淨利增加2.72%，本期淨利增加4.81%，本期綜合損益總額微幅減少0.96%。民國111年，全球經濟仍面臨新冠肺炎疫情及貿易與科技戰等風險變數，同時俄烏戰爭與西方國家制裁俄羅斯之效應亦增添經濟風險，值予密切關注，而我國在受惠於貿易戰之轉單效應及民間投資支撐下，經濟可望持續成長，本行衡酌內外在主客觀因素，將依循短期業務發展計畫，戮力達成各項財務業務目標。

三、現金流量（合併）

本行民國110年度營業活動現金流量呈淨流出6,695百萬元；投資活動現金流量呈淨流出4,663百萬元；籌資活動現金流量呈淨流入3,057百萬元。

本行維持適度存放款比率，流動性充足，未來一年在存款及放款業務均可呈現成長，存放款比率將維持適當之水準，同時在附買(賣)回有價證券投資、發行金融債券之操作下，本行將可繼續維持良好之現金流動性。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本行民國110年度轉投資政策係以配合政府經濟發展政策需要，具有產業發展潛力，或與本行業務相關能產生投資綜效者為投資標的。民國110年度本行依權益法認列之投資收益淨額達6,405百萬元，主因間接投資香港上海商業銀行產生投資效益所致。民國111年本行將依循上述投資政策，伺機進行適當之長期投資，以增進收益來源之多元化。

六、風險管理事項

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度

110 年度

項　　目	內　　容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	本行依據銀行法及相關法令暨本行「風險管理政策」，訂定信用風險管理政策。在政策規範下辦理授信、投資及衍生性金融商品等業務，恪遵銀行法及相關法令，並配合經濟發展與金融政策，兼顧安全性、流動性、收益性、成長性與公益性等原則。 信用風險管理策略為分散風險、審慎評估授信 5P 原則及注重風險與收益之平衡，而信用風險管理之流程係對營業單位主管、區主管授予授信權限，超越區主管權限則依授信金額由授信審議委員會或 (常務) 董事會核議；至於財務金融事業部交易對手之信用風險管理流程係於董事會核定之授權準則內操作。
2. 信用風險管理組織與架構	本行風險管理組織架構係以董事會為最高管理階層，並設置風險管理委員會統籌全行風險管理，而於總經理下設置資產負債管理委員會負責全行資產與負債之管理，並設風險管理處負責建立全行性風險管理機制，獨立行使全行風險管理之職權，各權責單位視其規模及重要性、複雜度設置風險管理人員，負責執行各權責單位之風險管理。此外，總經理下另設置授信審議委員會及投資審議委員會分別負責授信風險與投資風險管理，同時設置審查處及作業中心分別負責授信審查及徵信、估價、撥貸、清算交割與票據交換作業，外匯作業則集中於各作業中心所在地區分行之外匯組處理之。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行信用風險相關風險管理系統係採建置於主機之徵授信作業流程自動化系統，與 KONDOR PLUS 系統、MGR 系統及優隆票債券交易系統，分別由相關事業部負責系統之管理。其中，營業單位透過徵授信作業流程自動化系統委託作業中心辦理徵信估價、完成授信報告送審查處審查，並進行線上簽核作業，具有提升作業效率，裨益徵授信資料庫建置之特點；而 KONDOR PLUS 系統、MGR 系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統，具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行 SAS 系統，提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	1. 為降低信用風險，辦理授信業務時，除加強事前審核，注意客戶資金用途與還款能力外，企、個金事業部之授信政策，對徵提擔保品或信保基金保證，作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業，以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力，確保本行債權。 2. 企、個金事業部為強化本行信用風險控管，導入授信評等機制，將評等結果作為授信決策參考，並輔助訂定放款利率加碼，以提升授信品質，使授信定價更臻客觀合理。 3. 依據銀行法與本行信用風險管理政策，針對單一客戶、集團、產業、國家 (地區) 等分別訂定限額，避免風險過度集中。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

110年12月31日 / 單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	198,386,048	222,166
非中央政府公共部門	14,761,809	757,819
銀行(含多邊開發銀行)	120,281,889	3,836,563
企業(含證券及保險公司)	308,070,655	22,824,442
零售債權	85,214,287	4,320,210
住宅用不動產	487,535,436	26,446,250
權益證券投資	2,255,146	180,412
基金及創業投資事業之權益證券投資	18,277	18,277
其他資產	40,541,475	2,020,672
合計	1,257,065,022	60,626,811

2. 證券化風險管理制度

110 年度

項　　目	內　　容
1. 證券化管理策略與流程	本行投資資產證券化管理策略為分散風險、審慎評估及注重風險與收益之平衡，並訂有授權準則、投資政策及投資風險管理準則等規範可投資標的、作業流程、配套之內控制度及風險管理措施。 資產證券化投資管理之流程係由董事會依金融商品及交易單位授權交易或投資額度及可容忍之損失限額，由風險管理處進行監控，並依商品性質定期報告暴險部位及損益狀況，遇有超限或例外及重大狀況，亦需即時報告相關權責主管及資產負債管理委員會或投資審議委員會。
2. 證券化管理組織與架構	本行投資資產證券化管理組織架構係以董事會為最高管理階層，並設置風險管理委員會統籌全行風險管理，於總經理下設置資產負債管理委員會負責全行市場風險額度及制度之審議，並設風險管理處負責獨立行使投資資產證券化監控之職權。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行資產證券化相關風險管理系統係採建置於主機之有價證券系統、SAS 系統，提供風險管理對交易及投資部位控管、逐日評價及其他所需之管理資訊。
4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	為降低投資資產證券化風險，辦理投資業務時，依商品性質及標的評等訂有內部規範及額度，對於重大投資或複雜度較高之商品，均應提報相關權責主管，以審慎選擇穩健之投資標的。對於重大及特殊相關事件，均由風險管理處隨時注意全行之風險暴險，即時報告。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

從事證券化情形：無。

證券化暴險額與應計提資本－依交易類型

110年12月31日 / 單位：新台幣仟元

銀行角色	簿別 \ 暴險類別	暴險類別	傳統型 暴險額 保留或買入	傳統型 暴險額 提供流動性融資額度	傳統型 暴險額 提供信用增強	傳統型 暴險額 小計 (1)	傳統型 應計提資本 (2)	組合型 暴險額 保留或買入 (3)	組合型 應計提資本 (4)	合計 暴險額 (5)=(1)+(3)	合計 應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券化前之應計提資本
非創始銀行	銀行簿	結構式投資工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		擔保房貸憑證	-	-	-	-	-	2,681,127	85,796	2,681,127	85,796	
	小計		-	-	-	-	-	2,681,127	85,796	2,681,127	85,796	
合計			-	-	-	-	-	2,681,127	85,796	2,681,127	85,796	-

證券化商品資訊

投資證券化商品資訊彙總表

110年12月31日 / 單位：新台幣仟元

項目	帳列之會計科目	原始成本 A	累計評價損益 B (含攤銷)	累計減損 C	帳面金額 D=A+B+C
CMO	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	2,774,077	(92,950)	0	2,681,127

投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上 (不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者) 者，應揭露下列資訊：無。

銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：無。

銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：無。

銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：無。

3. 作業風險管理制度

110 年度

項　　目	內　　容
1. 作業風險管理策略與流程	本行作業風險管理策略為分工牽制、強化內部控制與加強人員業務與法規之訓練，其中，在內部控制方面，已建立完備之內部稽核、自行查核及法令遵循主管制度，對於各項業務悉訂定作業規章，並利用電腦主機系統控管所有交易。同時由風險管理處逐步發展作業風險管理應用工具，協助全體同仁進行主要風險之辨識、評估、監督與報告之作業風險管理程序。
2. 作業風險管理組織與架構	作業風險管理範疇涵蓋全行各部門，包括營運管理單位、作業管理單位及後勤支援單位。 董事會：最高管理監督機構。 風險管理委員會：審查各項風險管理相關事項，並向董事會提交建議或報告。 總經理：建立董事會核准之作業風險管理程序。 稽核處：定期查核作業風險管理之有效性。 法令遵循處與各部室、營業單位之法令遵循主管：宣導法規遵循。 風險管理處：宣導作業風險管理觀念與架構。 全行各單位及人員：遵循並落實執行本行作業風險管理規定。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	各單位如發現重大暴險、危及財務或正常營運、金融秩序者，須立即通報稽核單位，並依各相關業務規範陳報主管單位，採取因應措施；如有違反法規情事者，法令遵循主管另向法令遵循處陳報。風險管理處定期揭露全行作業風險事項、彙整全行作業風險資訊及其他重大相關議題，向高階管理者、資產負債管理委員會、策略規劃委員會、風險管理委員會及董事會報告。本行目前已逐步發展主要作業風險控制與自評制度，配合法令遵循主管制度、內部稽核制度與自行查核制度，以管理並降低本行作業風險。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	依據作業風險事件嚴重性及發生頻率，採取風險迴避、移轉、控制及承擔等對策。對於發生頻率極高且嚴重性高之風險，減少暴險程度或不承作該業務；對於發生頻率極低但高度嚴重性之風險（重大偶發事件），藉由保險來移轉此類風險；對於發生頻率極高且嚴重性低之風險，藉由定期內部自行查核、加強認識客戶及人員教育訓練，即時察覺潛在風險，以採取適當措施；對於發生頻率極低、嚴重性亦低之風險，藉由營運成本吸納此類風險損失。 對於各項業務之可能作業風險，藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練以及保險與委外等風險轉移達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法。

作業風險應計提資本

110年12月31日 / 單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
108 年度	24,661,849	
109 年度	22,177,052	
110 年度	22,989,440	
合　　計	69,828,341	3,491,417

4. 市場風險管理制度

110 年度

項　　目	內　　容
1. 市場風險管理策略與流程	本行市場風險管理策略為分散風險、審慎評估及注重風險與收益之平衡，並訂有市場風險管理政策、授權準則、衍生性金融商品風險管理準則、投資風險管理準則、各項金融商品作業辦法等，規範可投資標的、作業流程、配套之內控制度及風險管理措施。 市場風險管理之流程係由董事會依金融商品及交易單位授權交易或投資額度及可容忍之損失限額，由第一道及第二道防線之權責單位進行監控，並依商品性質定期報告暴險部位及損益狀況，遇有超限或例外及重大狀況，亦需即時報告相關權責主管及資產負債管理委員會或投資審議委員會。
2. 市場風險管理組織與架構	本行風險管理組織架構係以董事會為最高管理階層，於董事會下設置審計委員會負責衍生性商品交易重大事件及處理程序之審議；風險管理委員會負責風險管理政策、策略、風險管理評估、新種業務風險管理機制，並於總經理下設置資產負債管理委員會負責全行市場風險額度及制度之審議、投資審議委員會負責全行有價證券投資之審議、並設風險管理處負責全行性市場風險管理制度及獨立行使全行市場風險監控之職權。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行市場風險相關風險管理系統係採建置於主機之有價證券系統、SAS 系統、KONDOR PLUS 系統、MGR 系統與優隆票債券交易系統，提供風險管理單位對交易及投資部位即時控管、逐日評價及其他所需之管理資訊。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	為降低市場風險，訂有市場風險性資產占全行風險性資產之比例限額，交易部位並設有每日可容忍最大部位及停損限額，並由風險管理處逐日評價嚴格監控停損措施。辦理投資業務時，依商品性質及標的評等訂有內部規範及額度，對於重大投資或複雜度較高之商品，均應提報相關權責主管，以審慎選擇穩健之投資標的。對於重大及特殊市場事件，均由風險管理處隨時注意全行相關之市場風險暴險，即時報告相關權責主管核定因應措施。為監控全行市場風險暴險，定期衡量市場風險敏感度及壓力測試，提供高層衡量及決定市場風險最大容忍度。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

市場風險應計提資本

110年12月31日 / 單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,768,594
權益證券風險	1,330,925
外匯風險	139,028
商品風險	0
合計	4,238,547

5. 流動性風險管理

本行依據日常營運資金流量及市場狀況變動，調整流動性缺口，確保穩健經營；同時建立並維持與主要交易對手、往來銀行及重要客戶之關係，以強化資金來源之穩定及分散性。投資則以債券、央行定存單及商業本票等標的為主，兼顧安全性及流通性。另監控各天期資產負債結構之變化，按月提報資產負債管理委員會，作適當之資金調撥與運用，加強流動性管理。

新台幣到期日期限結構分析表 110年12月31日 / 單位：新台幣仟元

	合　計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	$ 984,229,637	$ 111,024,017	$ 98,976,458	$ 73,825,440	$ 80,550,735	$ 106,648,647	$ 513,204,340
主要到期資金流出	1,212,894,739	46,548,364	88,428,107	166,195,370	194,629,115	240,913,382	476,180,401
期　距　缺　口	(228,665,102)	64,475,653	10,548,351	(92,369,930)	(114,078,380)	(134,264,735)	37,023,939

美金到期日期限結構分析表 110年12月31日 / 單位：美金仟元

	合　計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	$ 14,359,196	$ 5,046,690	$ 1,680,396	$ 698,018	$ 1,016,554	$ 5,917,538
主要到期資金流出	15,656,617	2,237,988	2,254,601	1,908,869	2,986,539	6,268,620
期　距　缺　口	(1,297,421)	2,808,702	(574,205)	(1,210,851)	(1,969,985)	(351,082)

（二）國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

對於國內外重要政策及法律之變動，本行均於事前評估其對各項業務產生之影響，並適時調整內部相關營運策略及作業程序，以降低營運風險。

審酌當前金融環境，金管會督促銀行業建立誠信、透明之企業文化及促進健全經營，本行將秉持誠信經營永續發展，落實公司治理，配合主管機關政策調整相關組織與制度。

（三）科技改變（包括資通安全風險）及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

金融業正興起一波數位化浪潮，金管會更將推動國內金融環境邁向數位化列為重要政策，並推出「金融科技發展路徑圖」及「金融資安行動方案」，本行將於兼顧業務、安全及風險管理基礎上，提升資訊安全，以發展更多元化金融科技服務，增進效率，同時保障消費者權益。

全球金融市場瞬息萬變，本行順應經濟金融情勢，採取確保「資產安全、資金充裕、資本充足」之對策，穩健推展業務，加強風險管理，慎選優質客戶往來。

（四）銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行為營運與獲利穩健之優質銀行，信譽口碑佳，注重保護消費者權益及公益性，具有優良之企業形象。本行秉持安全性、流動性、成長性、收益性與公益性兼顧之穩健經營原則，在風險控管下積極推廣銀行業務以創造客戶、股東、員工與社會共贏之局面。本行亦積極推展社會公益活動，結合員工參與，善盡企業永續發展，以提升本行優良企業公民之形象。

（五）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

銀行業進行併購預期可產生擴大營業規模與服務據點，提升市佔率之效益，惟對盈餘之創造能否發揮綜效，尚賴作業效率與服務品質能否提升，而併購可能之風險包括資訊系統之整合、企業文化之融合、人事與薪資之整合，以及客戶權益之保護等。本行長期發展目標為「成為亞太地區最好的華人銀行」，將尋求併購機會並進行審慎評估作業，以嚴謹整合計畫進行併購，以期降低併購所帶來風險。

（六）擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

擴充營業據點可增加行銷通路，增進業務成長與獲利能力，提高市佔率及知名度，惟營業單位亦可能產生作業風險與信用風險，若於國外設立營業據點則尚有國家風險。本行將持續配合政府推動普惠金融之政策與鼓勵金融機構布局亞洲，評估於亞太地區設立營業據點。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施

本行風險管理以風險分散、再分散為基本原則，以避免因業務集中而造成風險集中，增加銀行經營之波動性，對於主要業務之國家別、產業別、集團別、單一客戶別均能於規定限額內承做，以控制業務集中之風險。

（八）經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本行經營權向來穩定，未有經營權改變致對銀行造成影響及產生風險等情事。

（九）董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

本行董事或持股超過百分之一之大股東無股權之大量移轉或更換等情事。

（十）訴訟或非訟事件

本行最近年度及截至年報刊印日止未有銀行及銀行董事、總經理、持股比例超過百分之一以上之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對存款人或股東權益或證券價格有重大影響者。

（十一）其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

本行對於流動性危機已於流動性風險管理準則中訂定緊急應變計劃，對於其他可能發生之災害危機，則已設立緊急應變小組，其應變機制係先建立內部通報機制，於危機確立後，立即依規定通報相關主管機關，並研商緊急應變措施，採取立即行動，以及持續追蹤並向高層報告危機處理進度與成果，務求降低損失至最小，維護本行資產之安全性。

八、智慧財產管理計畫及執行情形

因應新興科技創新及強化智慧財產管理，本行以發展智慧財產、尊重他人智慧財產及不侵害他人之智慧財產為核心理念，以發展獨特之智慧財產、無侵害他人智慧財產及強化智慧財產訓練為目標，業已取得全球商標32件及新型專利11件。109年起經由「計畫、執行、檢查與行動」之管理循環，建構智慧財產管理制度，提升並管理智慧財產之研發、維護與運用，其「智慧財產保護政策宣告」與「智慧財產管理計劃」等已公告於本行官網，並於110年通過台灣智慧財產管理系(TIPS) A級之再驗證，並將智慧財產管理計劃及執行狀況提報董事會。

九、其他重要事項：無。

特 別 記 載 事 項

一、關係企業相關資料

(一)關係企業組織圖

基準日：110年12月31日

(二)關係企業基本資料

110年12月31日 / 單位：仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額		主要營業項目
上銀行銷股份有限公司	93/11/18	台北市鄭州路 87 號 6 樓	NT$	5,000	人力派遣業務
上銀資產管理股份有限公司	95/2/22	台北市八德路四段 319 號 2 樓	NT$	1,600,000	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣及管理服務業務
上銀融資租賃 (中國) 有限責任公司	101/6/4	上海市浦東新區陸家嘴東路 161 號 上海招商局大廈 1301 室	US$	30,000	融資租賃經營
台灣中國旅行社股份有限公司	39/4/25	台北市林森北路 54 號 1 樓	NT$	389,433	旅行業
中旅國際旅行社股份有限公司	96/1/23	台北市林森北路 50 號 3 樓	NT$	6,000	旅行業
上商復興股份有限公司	68/9/11	80 Broad Street, Monrovia, Liberia	US$	50	Investment holding
復興股份有限公司	60/5/5	80 Broad Street, Monrovia, Liberia	US$	1,755	Investment holding
寶豐保險 (香港) 有限公司	38/8/15	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK$	50,000	Insurance
Krinein Company	60/5/13	P.O. Box 1350, Clifton House, 75 Fort Street, Grand Cayman KY1-1108, Cayman Islands	US$	190	Investment holding
Empresa Inversiones Generales, S.A.	60/5/6	No 8, Aquilino de la Guardia Street, IGRA Building, Panama City, Republic of Panama	US$	571	Investment holding
Safehaven Investment Corp.	67/7/3	80 Broad Street, Monrovia, Liberia	US$	270	Investment holding
Prosperity Realty Inc.	64/2/24	231 Sansome Street, San Francisco, California 94104, U.S.A	US$	350	Property holding
上海商業銀行有限公司	39/11/7	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK$	2,000,000	Banking
上海商業銀行 (代理人) 有限公司	55/6/21	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK$	10	Nominee services
上商期貨有限公司	78/6/30	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK$	60,000	Advising and dealing in futures contracts
上海商業銀行信託有限公司	75/9/2	28th Floor, Two Landmark East, 100 How Ming Street, Kwun Tong , Kowloon, Hong Kong	HK$	10,000	Trustee services
上商投資有限公司	79/6/8	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK$	1,000	Investment in exchange fund bills and notes
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	83/5/17	Geneva Place, Waterfront Drive, P.O. Box 3469, Road Town, Tortola, British Virign Islands	US$	0.002	Property holding
Shacom Property (NY) Inc.	83/9/22	125 East 56th Street, New York, NY10022, U.S.A	US$	750	Property holding
Shacom Property (CA) Inc.	83/11/17	231 Sansome Street, San Francisco, California 94104, U.S.A	US$	285	Property holding
上商資產投資有限公司	87/4/29	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK$	10	Investment in notes and bonds
Infinite Financial Solutions Limited	89/8/21	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	US$	500	I.T. application services provider
上商保險顧問有限公司	92/3/27	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK$	1,000	Insurance broker
上銀證券有限公司	82/11/16	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK$	200,000	Securities brokerage services
海光物業管理有限公司	71/10/29	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK$	0.002	Property management
Right Honour Investments Limited	100/11/30	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	US$	0.001	Property holding
榮階投資有限公司	100/11/30	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	US$	0.001	Property holding
智銀投資有限公司	100/11/30	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay Ⅱ , Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	US$	0.001	Property holding
KCC 23F Limited	101/5/31	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	HK$	0.001	Property holding
KCC 25F Limited	101/5/31	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	HK$	0.001	Property holding
KCC 26F Limited	101/5/31	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	HK$	0.001	Property holding
AMK Microfinance Institution Plc	92/4/30	285, Street 271, Sangkat Tomnub Tuek, Chamkamorn District, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	KHR$	181,974,950	Microfinance

(三)關係企業董事、監察人及總經理資料

110年12月31日 / 單位：股

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股數	
			股數	持股比例
上銀行銷股份有限公司		上海商業儲蓄銀行股份有限公司	500,000	100.00%
	董事長	法人代表：林旭彥		
	董事	法人代表：郭進一		
	董事	法人代表：彭國貴		
	董事	法人代表：閻渭國		
	監察人	法人代表：許守銘		
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	160,000,000	100.00%
	董事長	法人代表：榮康信		
	董事	法人代表：彭國貴		
	董事	法人代表：謝芳蕙		
	董事	法人代表：閻渭國		
	董事	法人代表：賴永龍		
	董事	法人代表：林忠為		
	監察人	法人代表：許守銘		
上銀融資租賃(中國)有限責任公司		上銀資產管理股份有限公司	-	100%
	董事長	法人代表：孫國平		
	董事	法人代表：榮康信		
	董事	法人代表：彭國貴		
	董事	法人代表：閻渭國		
	董事	法人代表：張士邦		
	董事	法人代表：陳正宗		
	監察人	法人代表：許守銘		
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	38,943,123	99.99%
	董事長	法人代表：黃德貞		
	董事	法人代表：榮鴻慶		
	董事	法人代表：陳逸平		
	董事	法人代表：榮康信		
	董事	法人代表：邱怡仁		
	董事	法人代表：陳善忠		
	董事	法人代表：林志宏		
	監察人	彭國貴		
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	600,000	100%
	董事長	法人代表：黃德貞		
	董事	法人代表：榮鴻慶		
	董事	法人代表：陳逸平		
	董事	法人代表：榮康信		
	董事	法人代表：邱怡仁		
	董事	法人代表：陳善忠		
	董事	法人代表：林志宏		
	監察人	法人代表：彭國貴		
上商復興股份有限公司		上海商業儲蓄銀行股份有限公司	5,000	100%
	Director	Hung-ching Yung		
	Director	Ann McC Sullivan		
	Director	Edward L. Turner III		
	Director	Stephen Ching-yen Lee		
	Director	Yih-pin Chen		
	Director	John Con-sing Yung		

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股數	
			股數	持股比例
復興股份有限公司		上海商業儲蓄銀行股份有限公司	175,500	100%
	Director	Hung-ching Yung		
	Director	Ann McC Sullivan		
	Director	Stephen Ching-yen Lee		
	Director	Yih-pin Chen		
	Director	John Con-sing Yung		
寶豐保險 (香港) 有限公司		上海商業銀行有限公司	300,000	60%
		上海商業儲蓄銀行股份有限公司	200,000	40%
	Chairman	Hung-ching Yung		
	Director	David Sek-chi Kwok		
	Director	Ming-ho Cheng		
	Director	Sammy Tak-keung Wong		
	Director	Zachary Wing-kwong Kwan		
	Director	John Con-sing Yung		
Krinein Company		上商復興股份有限公司	1,903	100%
	Director	Hung-ching Yung		
	Director	Ann McC Sullivan		
	Director	Stephen Ching-yen Lee		
	Director	Yih-pin Chen		
	Director	John Con-sing Yung		
Empresa Inversiones Generales, S.A.		上商復興股份有限公司	580	100%
	Director	Hung-ching Yung		
	Director	Ann McC Sullivan		
	Director	Stephen Ching-yen Lee		
	Director	Yih-pin Chen		
	Director	John Con-sing Yung		
Safehaven Investment Corp.		上商復興股份有限公司	600	100%
	Director	Hung-ching Yung		
	Director	Ann McC Sullivan		
	Director	Stephen Ching-yen Lee		
	Director	Yih-pin Chen		
	Director	John Con-sing Yung		
Prosperity Realty Inc.		復興股份有限公司	3,500	100%
	Director	Ann McC Sullivan		
	Director	Bradley K. Sabel		
上海商業銀行有限公司		Krinein Company & Empresa Inversiones Generales, S.A.	11,520,000	57.6%
		Shanghai United International Investment Ltd.	4,480,000	22.4%
		Wells Fargo Bank, N.A.	4,000,000	20%
	Chairman	Stephen Ching-Yen Lee		
	Deputy Chairman Managing Director & Chief Executive	David Sek-chi Kwok		
	Director	Hung-ching Yung		
	Director	Johnson Mou-daid Cha		
	Director	Yih-pin Chen		
	Director	Gordon Che-keung Kwong		
	Director	E. Michael Fung		

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股數	
			股數	持股比例
上海商業銀行有限公司	Director	Yu Jin		
	Director	John Con-sing Yung		
	Director	Jafar Altaf AMIN		
	Director	Maria Pui-man Kiang		
	Director	Charles Chi-man Ma		
	Director	Sunny Yiu-tong Cheung		
	Director	Jun Ye		
上海商業銀行 (代理人) 有限公司		上海商業銀行有限公司	100	100%
	Chairman	David Sek-chi Kwok		
	Director	Chi-shan Cheng		
	Director	Kwok-ching Tam		
上商期貨有限公司		上海商業銀行有限公司	600,000	100%
	Chairman	David Sek-chi Kwok		
	Director	Chi-shan Cheng		
	Director	Chi-wai Chan		
	Director	Wai-leung Wong		
	Director	Kam-wing Wong		
上海商業銀行信託有限公司		上海商業銀行有限公司	600	60%
	Chairman	David Sek-chi Kwok		
	Director	Chi-shan Cheng		
	Director	Yiu-ki Li		
	Director	Philip Wing-cheong Wong		
	Director	Annie Pak-yan Wong		
上商投資有限公司		上海商業銀行有限公司	10,000	100%
	Chairman	Li-chien Weng		
	Director	Chi-shan Cheng		
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	Director	上海商業銀行有限公司	2	100%
Shacom Property (NY) Inc.		上海商業銀行有限公司	10	100%
	President & Director	David Sek-chi Kwok		
	Director	Timothy Kam-tim Chan		
Shacom Property (CA) Inc.		上海商業銀行有限公司	10	100%
	President & Director	David Sek-chi Kwok		
	Director	Philip She-hoi Lee		
上商資產投資有限公司		上海商業銀行有限公司	10,000	100%
	Chairman	Li-chien Weng		
	Director	Chi-shan Cheng		
Infinite Financial Solutions Limited		上海商業銀行有限公司	500,000	100%
	Chairman	David Sek-chi Kwok		
	Director	Chi-shan Cheng		
上商保險顧問有限公司		上海商業銀行有限公司	1,000,000	100%
	Chairman	Li-chien Weng		
	Director	Wing-hong Ko		
上銀證券有限公司		上海商業銀行有限公司	2,000,000	100%
	Chairman	David Sek-chi Kwok		
	Director	Chi-shan Cheng		
	Director	Chi-wai Chan		
	Director	Kam-wing Wong		

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股數	
			股數	持股比例
海光物業管理有限公司		上海商業銀行有限公司	2	100%
	Chairman	David Sek-chi Kwok		
	Director	Chee-keong Goh		
	Director	Chi-shan Cheng		
Right Honour Investments Ltd.	Director	上海商業銀行有限公司	1	100%
榮階投資有限公司	Director	Right Honour Investments Limited	1	100%
智銀投資有限公司	Director	Right Honour Investments Limited	1	100%
KCC 23F Ltd.	Director	上海商業銀行有限公司	1	100%
KCC 25F Ltd.	Director	上海商業銀行有限公司	1	100%
KCC 26F Ltd.	Director	上海商業銀行有限公司	1	100%
AMK Microfinance Institution Plc		上海商業儲蓄銀行股份有限公司	7,278,997	99.99%
	Chairman	John Con-sing Yung		
	Director	Tanmay Chetan		
	Director	Kea Borann		
	Director	Ru-hung Wei		
	Director	Wei-kuo Yen		
	Director	Tip Janvibol		
	Director	Heng Seida		
	Director	Blandine Claudia Marie Pons		
	Director	Fang-hui Hsieh		

(四)關係企業營運概況

110年12月31日 / 單位：新台幣仟元

企 業 名 稱	實收資本額	資產總值	負債總值	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益(稅後)	每股盈餘(元)
上銀行銷股份有限公司	5,000	21,076	12,487	8,589	95,570	2,361	1,930	3.86
上銀資產管理股份有限公司	1,600,000	1,713,394	43,490	1,669,904	-	(9,641)	128,132	0.80
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	816,167	1,544,346	570,950	973,396	100,672	20,881	15,680	不適用
台灣中國旅行社股份有限公司	389,433	479,149	54,859	424,289	196,074	24,809	34,575	0.89
中旅國際旅行社股份有限公司	6,000	7,167	152	7,015	1,215	3	3	0.01
上商復興股份有限公司	1,383	830,412,973	708,847,539	121,565,434	18,881,703	12,713,973	10,425,987	1,198,718.69
復興股份有限公司	48,535	324,006	1,570	322,436	16,540	3,716	3,716	21.14
寶豐保險(香港)有限公司	177,325	1,188,766	387,803	800,963	226,051	48,887	44,852	89.70
Krinein Company	5,263	26,144	0	26,144	108,850	108,850	108,850	57,197.79
Empresa Inversiones Generales, S.A.	15,791	19,865	0	19,865	544,061	544,054	544,054	938,002.58
Safehaven Investment Corp.	7,467	45,230	0	45,230	294	294	270	450.50
Prosperity Realty Inc.	9,679	137,362	111,369	25,993	15,312	3,542	2,594	741.12
上海商業銀行有限公司	7,092,571	830,423,785	709,065,040	121,358,745	18,878,018	12,714,730	10,426,744	521.34
上海商業銀行(代理人)有限公司	35	35	0	35	0	0	0	0
上商期貨有限公司	212,777	332,195	133,277	198,918	12,255	(2,361)	(2,361)	(3.95)
上海商業銀行信託有限公司	35,463	56,478	706	55,772	10,715	5,559	4,611	4,610.42
上商投資有限公司	3,546	11,502,665	11,461,457	41,208	1,801	1,557	1,557	155.70
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	0	109,031	93,062	15,969	8,634	4,737	3,161	0
Shacom Property (NY) Inc.	7,883	9,465	0	9,465	36	(86)	(86)	(8,612.31)
Shacom Property (CA) Inc.	20,742	19,622	0	19,622	0	(118)	(118)	(11,841.93)
上商資產投資有限公司	35	3,838,081	3,836,815	1,266	1,748	1,382	1,382	138.2
Infinite Financial Solutions Limited	13,831	103,715	25,190	78,525	103,079	574	556	0.93
上商保險顧問有限公司	3,546	13,057	6,291	6,766	8,846	1,360	1,170	1.18
上銀證券有限公司	709,257	1,373,285	426,973	946,312	887,628	4,536	4,163	2.08
海光物業管理有限公司	0	3,231	1,078	2,153	2,738	86	65	0
Right Honour Investments Limited	0	21	659	(638)	0	(61)	(61)	0
榮階投資有限公司	0	810,273	1,478,205	(667,932)	0	(14,142)	(14,142)	0
智銀投資有限公司	0	4,146,289	4,291,339	(145,050)	0	(57,573)	(57,573)	0
KCC 23F Limited	0	1,082,564	647,569	434,995	34,539	18,143	15,147	0
KCC 25F Limited	0	1,086,135	647,828	438,307	34,625	18,219	15,215	0
KCC 26F Limited	0	1,089,632	647,332	442,300	34,697	18,301	15,283	0
AMK Microfinance Institution Plc	1,235,266	16,370,847	13,821,388	2,549,459	1,697,728	339,830	270,269	37.13

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形

111年3月31日

子公司名稱	實收資本額	資金來源	取得日期	取得股數	持有股數及金額	設定質權情形	本行為子公司背書保證金額	本行貸與子公司金額
台灣中國旅行社股份有限公司	NT$389,433仟元	-	-	-	27,818股 (NT$859,275)	無	NT$4,000仟元	-
上海商業銀行有限公司	HK$2,000,000仟元	-	-	-	11,369,621股 (NT$82,285,388)	無	-	-

四、其他必要補充說明事項：無。

五、前一年度及截至年報刊印日止，證券交易法第36條第3項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

總行及國內外分支機構一覽表

營業單位	地　　址	電話 / 傳真
● 總行	台北市104民生東路二段149號3樓至12樓 網址：https://www.scsb.com.tw	(02) 2581-7111 (02) 6608-2668
● 營業部	台北市104民權西路69號	(02) 2581-7111 (02) 2591-0653
● 國外部	台北市104民權西路69號	(02) 2581-7111 (02) 2567-1907
● 信託部	台北市100仁愛路二段16號2樓	(02) 2356-8111 (02) 2394-1556
● 保險代理部	台北市104民生東路二段149號2樓	(02) 2515-5511 (02) 2503-7373
● 國際金融業務分行	台北市104民權西路69號3樓	(02) 2581-7111 (02) 2591-0673
● 信用卡中心	台北市103鄭州路87號4樓	(02) 2558-2111 (02) 2559-2319
● 儲蓄部分行	台北市104民生東路二段149號	(02) 2515-9111 (02) 2505-5360
● 城中分行	台北市100館前路28號	(02) 2312-3111 (02) 2382-1750
● 東台北分行	台北市104松江路89號	(02) 2515-2111 (02) 2507-8962
● 信義分行	台北市106敦化南路二段40號	(02) 2701-8111 (02) 2708-4442
● 民生分行	台北市105復興北路203號	(02) 2546-5111 (02) 2719-7206
● 忠孝分行	台北市106敦化南路一段225號	(02) 2740-9111 (02) 2773-3966
● 仁愛分行	台北市100仁愛路二段16號	(02) 2393-3111 (02) 2393-4773
● 松山分行	台北市105八德路四段319號	(02) 2767-9111 (02) 2769-3732
● 龍山分行	台北市108內江街57號	(02) 2311-5111 (02) 2371-9953
● 中山分行	台北市104南京東路一段46號	(02) 2562-5111 (02) 2562-5471
● 內湖分行	台北市114成功路四段166號	(02) 2792-1111 (02) 2794-2884
● 松南分行	台北市106信義路四段275號	(02) 2703-7111 (02) 2704-1722
● 士林分行	台北市111士林區中正路328號	(02) 2833-6111 (02) 2835-6871
● 南京東路分行	台北市105南京東路四段163號	(02) 2546-7111 (02) 2713-3783
● 世貿分行	台北市110松德路171號之6	(02) 2759-7111 (02) 2727-7894
● 承德分行	台北市103承德路二段77號	(02) 2550-6111 (02) 2550-2445
● 三民分行	台北市105民生東路五段141號	(02) 2748-7111 (02) 2760-5300
● 天母分行	台北市111中山北路七段125號	(02) 2873-9111 (02) 2873-4111
● 內湖科技園區分行	台北市114堤頂大道二段259號	(02) 2657-6111 (02) 2657-5608
● 西湖分行	台北市114瑞光路188巷48號	(02) 2659-9111 (02) 2657-8797
● 南港分行	台北市115重陽路200號	(02) 2783-2111 (02) 2651-2111
● 文山分行	台北市116羅斯福路五段251號	(02) 8663-2111 (02) 8663-6588

營業單位	地　　址	電話 / 傳真
● 敦北分行	台北市105民權東路三段142號	(02) 2716-8111 (02) 2716-1868
● 松江分行	台北市104長春路143號	(02) 2563-6111 (02) 2563-5569
● 永吉分行	台北市110信義區永吉路369號	(02) 2766-2111 (02) 2760-5656
● 三重分行	新北市241三重區自強路一段105號	(02) 2982-6111 (02) 2980-0960
● 板橋分行	新北市220板橋區中正路69號	(02) 2965-7111 (02) 2965-5474
● 永和分行	新北市234永和區福和路295號	(02) 2231-2111 (02) 2923-6544
● 新莊分行	新北市242新莊區中平路85號	(02) 8991-2111 (02) 2277-4863
● 新店分行	新北市231新店區民權路75號	(02) 8665-7111 (02) 8911-9930
● 蘆洲分行	新北市247蘆洲區三民路249號	(02) 2289-0111 (02) 2289-6629
● 中和分行	新北市235中和區中山路二段146號	(02) 2246-9111 (02) 2249-4055
● 北三重分行	新北市241三重區自強路四段45號	(02) 2286-2111 (02) 2286-2380
● 土城分行	新北市236土城區金城路三段50號	(02) 2263-6111 (02) 2266-6152
● 汐止分行	新北市221汐止區新台五路一段81號之2	(02) 2698-3111 (02) 2698-0272
● 華江分行	新北市220板橋區莊敬路58號	(02) 2256-4111 (02) 2250-3986
● 樹林分行	新北市238樹林區樹新路17號	(02) 2687-7111 (02) 2687-7211
● 北中和分行	新北市235中和區中山路三段106號	(02) 2228-7111 (02) 2223-6538
● 二重分行	新北市241三重區重新路五段609巷10-2號	(02) 2278-7111 (02) 2278-4093
● 丹鳳分行	新北市242新莊區中正路708-5號	(02) 2903-8111 (02) 2903-8205
● 北新莊分行	新北市242新莊區中華路二段187號	(02) 8991-0111 (02) 8993-3111
● 林口分行	新北市244林口區文化三路二段81號	(02) 8979-4111 (02) 8979-6111
● 基隆分行	基隆市200仁二路205號	(02) 2427-7111 (02) 2426-3125
● 宜蘭分行	宜蘭縣268五結鄉中正路一段160號	(03) 953-2111 (03) 957-5896
● 桃園分行	桃園市330桃園區三民路三段178號	(03) 336-9111 (03) 335-7851
● 北桃園分行	桃園市330桃園區同德六街139號	(03) 357-8111 (03) 357-0375
● 中壢分行	桃園市320中壢區中美路一段18號	(03) 426-3111 (03) 426-3198
● 楊梅分行	桃園市326楊梅區新成路125號	(03) 488-0111 (03) 488-2777
● 延平分行	桃園市320中壢區延平路551號	(03) 426-2111 (03) 426-6022
● 南崁分行	桃園市333龜山區民生北路一段538號	(03) 212-1111 (03) 212-0666
● 觀音分行	桃園市328觀音區大觀路二段323號	(03) 263-0111 (03) 476-1611

營業單位	地　　址	電話 / 傳真
● 新竹分行	新竹市300北大路115號	(03) 532-4111 (03) 542-8898
● 竹科分行	新竹市300東區埔頂二路95號	(03) 563-9111 (03) 563-9088
● 北新竹分行	新竹縣305新埔鎮中正路198號	(03) 588-0111 (03) 588-6111
● 竹北分行	新竹縣302竹北市光明六路東一段208號	(03) 667-6111 (03) 667-6122
● 台中分行	台中市400三民路二段46號	(04) 2221-4111 (04) 2220-2060
● 中港分行	台中市403西區臺灣大道二段489號	(04) 2326-8111 (04) 2328-6528
● 大里分行	台中市412大里區益民路二段127號	(04) 2482-4111 (04) 2481-9876
● 豐原分行	台中市420豐原區三民路95號	(04) 2524-0111 (04) 2522-9333
● 市政分行	台中市407西屯區市政路406號	(04) 2253-7111 (04) 2253-0111
● 南屯分行	台中市408南屯區河南路四段458號	(04) 2259-1111 (04) 2252-3999
● 員林分行	彰化縣510員林市大同路二段129-1號	(04) 833-5111 (04) 833-6750
● 台南分行	台南市702金華路二段305號	(06) 263-6111 (06) 263-4441
● 東台南分行	台南市700民族路二段66號	(06) 223-7111 (06) 223-6888
● 永康分行	台南市710永康區小東路689號	(06) 312-1111 (06) 313-3874
● 高雄分行	高雄市800中正三路61號	(07) 231-5111 (07) 282-1243
● 前金分行	高雄市801成功一路420號	(07) 272-1111 (07) 251-6002
● 北高雄分行	高雄市813左營區博愛四路160號	(07) 961-8111 (07) 348-1229
● 鳳山分行	高雄市830鳳山區光遠路163號	(07) 710-5111 (07) 719-4111
● 東高雄分行	高雄市814仁武區仁雄路13-30號	(07) 375-2111 (07) 375-2108
● 屏東分行	屏東市900中正路468號	(08) 738-5111 (08) 737-3891
● 香港分行	香港九龍尖沙咀中間道18號半島大廈10樓	852-39601111 852-21961000
● 越南同奈分行	Floor 11, Sonadezi Building, No. 1, Road 1, Bien Hoa 1 Industrial Zone, An Binh Ward, Bien Hoa City, Dong Nai Province, VietNam	84-251-8875111 84-251-8826875
● 新加坡分行	3 Temasek Avenue, #26-02, Centennial Tower, Singapore 039190	65-6771-5111 65-6771-5578
● 無錫分行	中國江蘇省無錫市新吳區龍山路2-18-104及2-18-210	86-510-81157111 86-510-85210625
● 泰國曼谷代表人辦事處	Room 1601, 16F, Sathorn Square Office Tower, No. 98, North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500 Thailand	66-2-1081611 66-2-1081311
● 柬埔寨金邊代表人辦事處	13F, Phnom Penh Tower, No. 445, Preah Monivong Blvd., Sangkat Boeung Prolit, Khan 7 Makara, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	855-23-964811 855-23-964711
● 印尼雅加達代表人辦事處	GD. Menara Batavia Lt. 8, Jl. K.H. Mas Mansyur Kav. 126 Kel. Karet Tengsin, Kec. Tanah Abang, Jakarta Pusat, Indonesia	62-21-57908111 62-21-57907111
● 越南北寧代表人辦事處	3F, Viet Long Complex Building, No. 30, Ly Thai To Street, Ninh Xa Ward, Bac Ninh City, Bac Ninh Province, Vietnam	84-222-3656111 84-222-3630111

附 錄 一

關係企業合併財務報告聲明書

本行 110 年度（自 110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：上海商業儲蓄銀行股份有限公司

負責人：李　慶　言

中　華　民　國　111　年　3　月　11　日

Deloitte.

勤業眾信
勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988
Fax: +886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司　公鑒：

查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 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），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 110 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事

項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 110 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 110 年度之合併財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理。管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五、十四及四十。因預期信用損失之計算涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

1. 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
2. 測試預期信用損失模式採用之方法論及重要參數是否適當反映實際情形，並核算減損金額；
3. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

其他事項

上海商業儲蓄銀行股份有限公司業已編製民國 110 及 109 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適

當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 110 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳俊宏

會計師 郭慈容

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中華民國 111 年 3 月 11 日

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	110年12月31日 金額	%	109年12月31日 金額	%
	資產				
11000	現金及約當現金（附註六）	$ 70,381,813	3	$ 80,572,282	4
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額（附註七）	211,566,159	10	208,799,780	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	10,598,012	1	13,657,815	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九及十一）	518,556,855	24	508,237,023	24
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及十一）	159,319,588	8	107,685,748	5
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	278,486	-	146,817	-
13000	應收款項－淨額（附註十三）	15,216,288	1	18,542,624	1
13200	當期所得稅資產（附註三四）	62,485	-	122,342	-
13300	待出售資產－淨額（附註十八）	-	-	85,844	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十四）	1,112,234,779	52	1,136,430,305	54
15000	採用權益法之投資（附註十六）	1,922,359	-	1,880,035	-
15500	其他金融資產－淨額（附註十七）	4,817	-	1,298,179	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十八）	20,596,416	1	20,623,537	1
18600	使用權資產－淨額（附註十九）	1,809,919	-	2,206,304	-
18700	投資性不動產－淨額（附註二十）	5,981,151	-	5,806,484	-
19000	無形資產－淨額（附註二一）	1,665,724	-	1,657,682	-
19300	遞延所得稅資產（附註三四）	1,236,260	-	1,263,521	-
19500	其他資產－淨額（附註二二）	8,201,600	-	4,725,468	-
10000	資產總計	$ 2,139,632,711	100	$ 2,113,741,790	100
代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及銀行同業存款（附註二三）	$ 52,655,889	3	$ 46,817,661	2
21500	央行及同業融資	17,787,080	1	6,052,010	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	3,670,954	-	6,134,500	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二四）	14,505,024	1	25,781,411	1
23000	應付款項（附註二五）	29,428,955	1	31,908,782	2
23200	當期所得稅負債（附註三四）	1,184,757	-	1,251,695	-
23500	存款及匯款（附註二六）	1,707,602,522	80	1,685,896,814	80
24000	應付金融債券（附註二七）	82,091,512	4	82,223,874	4
25500	其他金融負債（附註二八）	4,784,006	-	4,480,945	-
25600	負債準備（附註二九）	2,932,800	-	2,815,862	-
26000	租賃負債（附註十九）	1,868,929	-	2,287,181	-
29300	遞延所得稅負債（附註三四）	8,691,595	-	9,920,049	1
29500	其他負債（附註三十）	3,190,488	-	3,071,794	-
20000	負債總計	1,930,394,511	90	1,908,642,578	90
	權益（附註三二）				
	歸屬於本公司業主之權益				
	股本				
31101	普通股股本	44,816,031	2	44,816,031	2
31500	資本公積	16,666,144	1	16,550,661	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	60,224,639	3	56,344,918	3
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-	7,669,374	-
32005	未分配盈餘	27,585,920	1	24,913,053	1
32000	保留盈餘總計	95,479,933	4	88,927,345	4
32500	其他權益	922,852	-	4,892,363	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
31000	本公司業主權益總計	157,801,816	7	155,103,256	7
38000	非控制權益	51,436,384	3	49,995,956	3
30000	權益總計	209,238,200	10	205,099,212	10
	負債及權益總計	$ 2,139,632,711	100	$ 2,113,741,790	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言　　經理人：林志宏　　會計主管：許守銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		110年度 金額	110年度 %	109年度 金額	109年度 %	變動百分比（%）
41000	利息收入	$35,519,115	93	$41,987,057	111	(15)
51000	利息費用	9,048,820	24	15,598,447	41	(42)
49010	利息淨收益（附註三三）	26,470,295	69	26,388,610	70	-
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註三三）	6,313,428	16	6,603,808	17	(4)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三三）	(173,417)	-	1,148,501	3	(115)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註三三）	2,254,204	6	2,270,602	6	(1)
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	5,420	-	1,526	-	255
49600	兌換利益	2,250,123	6	418,519	1	438
49700	資產減損損失	(29,274)	-	(38,470)	-	(24)
49750	採用權益法認列之關聯企業利益之份額（附註十六）	273,442	1	235,013	1	16
49800	其他利息以外淨利益	808,281	2	803,668	2	1
49020	利息以外淨收益合計	11,702,207	31	11,443,167	30	2
4xxxx	淨收益	38,172,502	100	37,831,777	100	1
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存（附註十四）	1,241,757	3	1,671,916	4	(26)
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註三三）	9,338,175	25	9,009,668	24	4
59000	折舊及攤銷費用（附註三三）	1,659,855	4	1,713,459	5	(3)
59500	其他業務及管理費用	3,793,366	10	3,882,966	10	(2)
58400	營業費用合計	14,791,396	39	14,606,093	39	1

（接次頁）

（承前頁）

代碼		110年度 金額	110年度 %	109年度 金額	109年度 %	變動百分比（%）
61001	稅前淨利	$22,139,349	58	$21,553,768	57	3
61003	所得稅費用（附註三四）	(3,468,731)	(9)	(3,739,152)	(10)	(7)
64000	本年度淨利	18,670,618	49	17,814,616	47	5
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目：					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(136,717)	-	(132,050)	-	4
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	59,659	-	(1,745,615)	(5)	103
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險（附註八）	17,650	-	51,831	-	(66)
65207	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額	(1,404)	-	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三四）	11,807	-	38,899	-	(70)
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	(49,005)	-	(1,786,935)	(5)	(97)
	後續可能重分類至損益之項目：					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,141,546)	(6)	(7,594,796)	(20)	(72)
65307	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額	(32,530)	-	22,991	-	(241)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(4,922,225)	(13)	3,211,323	9	(253)

（接次頁）

（承前頁）

代碼		110年度 金額	110年度 %	109年度 金額	109年度 %	變動百分比（%）
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失（附註十一）	$ 28,726	-	$ 35,923	-	(20)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三四）	564,240	2	532,247	1	6
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(6,503,335)	(17)	(3,792,312)	(10)	(71)
65000	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	(6,552,340)	(17)	(5,579,247)	(15)	(17)
66000	本年度綜合損益總額	$12,118,278	32	$12,235,369	32	(1)
	稅後淨利歸屬					
67101	母公司業主	$14,255,581	37	$13,462,945	36	6
67111	非控制權益	4,415,037	12	4,351,671	11	1
67100		$18,670,618	49	$17,814,616	47	5
	稅後綜合損益歸屬					
67301	母公司業主	$10,201,802	27	$10,804,858	28	(6)
67311	非控制權益	1,916,476	5	1,430,511	4	34
67300		$12,118,278	32	$12,235,369	32	(1)
	每股盈餘（附註三五）					
67500	基本	$ 3.19		$ 3.01		
67700	稀釋	$ 3.19		$ 3.01		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言　　經理人：林志宏　　會計主管：許守銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於本公司業主之權益（附註三二）										非控制權益（附註三二）	權益總額
		股本		保留盈餘			其他權益						
		普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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變動影響數	庫藏股票	總計		
A1	109 年 1 月 1 日餘額	$ 44,816,031	$ 16,432,561	$ 51,946,585	$ 7,669,374	$ 25,566,273	($ 1,905,481)	$ 9,170,839	($ 45,419)	($ 83,144)	$153,567,619	$ 50,658,706	$204,226,325
	108 年度盈餘分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	4,398,333	-	(4,398,333)	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(9,187,286)	-	-	-	-	(9,187,286)	-	(9,187,286)
C7	採用權益法認列子公司之變動數	-	10,798	-	-	-	-	-	-	-	10,798	-	10,798
C17	股東逾時未領取之股利	-	107,302	-	-	-	-	-	-	-	107,302	-	107,302
M7	實際取得子公司部分權益	-	-	-	-	(200,035)	-	-	-	-	(200,035)	(566,457)	(766,492)
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	13,462,945	-	-	-	-	13,462,945	4,351,671	17,814,616
D3	109 年度其他稅後綜合損益	-	-	-	-	(105,249)	(3,737,681)	1,133,012	51,831	-	(2,658,087)	(2,921,160)	(5,579,247)
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	13,357,696	(3,737,681)	1,133,012	51,831	-	10,804,858	1,430,511	12,235,369
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(225,262)	-	225,262	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,526,804)	(1,526,804)
Z1	109 年 12 月 31 日餘額	44,816,031	16,550,661	56,344,918	7,669,374	24,913,053	(5,643,162)	10,529,113	6,412	(83,144)	155,103,256	49,995,956	205,099,212
	109 年度盈餘分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	3,879,721	-	(3,879,721)	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(7,618,725)	-	-	-	-	(7,618,725)	-	(7,618,725)
C7	採用權益法認列子公司之變動數	-	8,954	-	-	-	-	-	-	-	8,954	-	8,954
C17	股東逾時未領取之股利	-	106,529	-	-	-	-	-	-	-	106,529	-	106,529
D1	110 年度淨利	-	-	-	-	14,255,581	-	-	-	-	14,255,581	4,415,037	18,670,618
D3	110 年度其他稅後綜合損益	-	-	-	-	(110,225)	(1,220,626)	(2,740,578)	17,650	-	(4,053,779)	(2,498,561)	(6,552,340)
D5	110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	14,145,356	(1,220,626)	(2,740,578)	17,650	-	10,201,802	1,916,476	12,118,278
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	25,957	-	(25,957)	-	-	-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(476,048)	(476,048)
Z1	110 年 12 月 31 日餘額	$ 44,816,031	$ 16,666,144	$ 60,224,639	$ 7,669,374	$ 27,585,920	($ 6,863,788)	$ 7,762,578	$ 24,062	($ 83,144)	$157,801,816	$ 51,436,384	$209,238,200

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言　　經理人：林志宏　　會計主管：許守銘

www.scsb.com.tw

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代　碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	$ 22,139,349	$ 21,553,768
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,445,349	1,500,044
A20200	攤銷費用	214,506	213,415
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	1,241,757	1,671,916
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	608,765	(334,143)
A20900	利息費用	9,048,820	15,598,447
A21200	利息收入	(35,519,115)	(41,987,057)
A21300	股利收入	(1,285,004)	(1,135,181)
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益之份額	(273,442)	(235,013)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	9,728	37,546
A23500	預期信用減損損失	29,732	38,443
A23700	非金融資產減損（迴轉利益）損失	(458)	27
A29900	其他調整項目	(370,072)	43,231
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(1,160,905)	(10,655,376)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,557,642	(2,203,832)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(20,490,376)	(34,909,196)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(51,815,782)	(2,175,967)
A41150	應收款項	2,674,895	(1,945,870)
A41160	貼現及放款	16,873,205	(49,198,128)
A41190	其他金融資產	1,293,187	3,986,171
A42110	央行及銀行同業存款	6,271,597	(24,595,060)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,720,636)	2,278,366
A42140	附買回票券及債券負債	(11,276,387)	14,720,790
A42150	應付款項	(1,584,048)	6,518,452
A42160	存款及匯款	30,659,135	71,380,175
A42170	其他金融負債	301,719	(1,616,370)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		110年度	109年度
A42180	員工福利負債準備	($ 54,763)	($ 143,809)
A42990	其他負債	44,863	(287,326)
A33000	營運產生之現金流出	(31,136,739)	(31,881,537)
A33100	收取之利息	35,854,912	43,437,735
A33200	收取之股利	1,343,473	1,167,720
A33300	支付之利息	(9,536,911)	(17,299,674)
A33500	支付之所得稅	(3,220,206)	(5,089,839)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(6,695,471)	(9,665,595)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(843,564)	(680,929)
B02800	處分不動產及設備價款	5,208	2,319
B02600	處分待出售資產	261,345	-
B03700	存出保證金增加	(46)	(302,611)
B03800	存出保證金減少	163,666	45
B04500	取得無形資產	(169,240)	(72,892)
B05400	取得投資性不動產	(335,733)	(546,372)
B06700	其他資產增加	(3,744,492)	(1,114,581)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(4,662,856)	(2,715,021)
	籌資活動之現金流量		
C00400	央行及同業融資增加	11,735,070	6,052,010
C01400	發行金融債券	5,000,000	10,000,000
C01500	償還金融債券	(4,900,000)	-
C03000	存入保證金增加	141,806	6,011
C03100	存入保證金減少	(89,106)	(229,767)
C05400	取得子公司股權	-	(766,492)
C04020	租賃負債本金償還	(745,095)	(963,358)
C05600	支付之股利	(7,609,771)	(9,176,489)
C05800	非控制權益變動	(476,048)	(1,526,804)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	3,056,856	3,395,111
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(5,491,573)	(3,596,318)
EEEE	本年度現金及約當現金減少數	(13,793,044)	(12,581,823)
E00100	年初現金及約當現金餘額	195,843,112	208,424,935
E00200	年末現金及約當現金餘額	$ 182,050,068	$ 195,843,112

（接次頁）

（承前頁）

年底現金及約當現金之調節

代　碼		110年12月31日	109年12月31日
E00210	合併資產負債表列示之現金及約當現金	$ 70,381,813	$ 80,572,282
E00220	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	111,389,769	115,124,013
E00230	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	278,486	146,817
E00200	現金及約當現金餘額	$ 182,050,068	$ 195,843,112

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言　　經理人：林志宏　　會計主管：許守銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 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。

本行設總行以綜理全行事務及業務，另其下設有營業部、國外部及信託部及保險代理部等營業單位，並在國內各地成立 72 家分行、海外設立 4 家分行（香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、無錫分行）及 4 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼、越南北寧）。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本行股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 3 月 11 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

2. IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」及「2021 年 6 月 30 日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

合併公司選擇適用該等修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，合併公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

(二) 111 年適用金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 4）

註 1： IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2： 收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3： 於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4： 於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9 － 比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註 4）

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

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

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

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

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

(四) 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，參閱附註十五及附表五。

(五) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。

(六) 外　　幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本行不同之關聯企業或分行）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當年平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益並分別歸屬予本行業主及非控制權益。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係為強制透過損益按公允價值衡量。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

B.按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

a.係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b.合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款與其他）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

a.購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

b.非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

約當現金包括自取得日起三個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之存放銀行同業，係用於滿足短期現金承諾。

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定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權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 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金融資產（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，合併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，本行針對辦理「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。

(3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額認列為損益。

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，合併公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。合併公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 權益工具

合併公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回合併公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷合併公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A.透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

合併公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（不包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註四十。

B. 財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、利率交換及其他，用以管理合併公司之利率與匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；合併公司於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積－採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

(九) 催 收 款

根據合併公司之「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」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，報經核准後，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(十) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額，視為融資交易。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊後之金額衡量。

本行及國內子公司之不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊，若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。子公司香港上銀之土地租賃權益之折舊係以直線法按租賃期間計提；房屋及建築之折舊係以租賃權益期間或直線法按不超過 40 年之耐用年數孰低計提；其餘設備則以直線法於 4 年至 10 年之耐用年數計提。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

為配合總行大樓之重建，原大樓預計於 109 年 1 月進行拆除，基於此實際狀況，合併公司重新評估原大樓帳列會計項目「不動產及設備－房屋及建築」之耐用年限，擬變更估計年限，本事項於 108 年 10 月 17 日接獲主管機關核准函並於核准後始適用。已於 108 年底前將該大樓原會計項目之未折減之帳面價值新臺幣 159,069 仟元予以攤提完畢。

(十二) 待出售資產

資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

(十三) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊後之金額衡量。合併公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十四) 商　　譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

(十五) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除　　列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十六) 不動產及設備、使用權資產、無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產、無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產、現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產、現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十七) 承受擔保品

承受擔保品按承受時之相關成本入帳，年底時按成本與淨變現價值孰低法評價。

(十八) 負債準備

合併公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量折現值衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十九) 收入認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息，依財政部規定列為遞延收益，俟收現時始予認列收入，手續費收入係依業務性質於收現時或按應計基礎分攤認列。

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量。

(二十) 租　　賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，合併公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 合併公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值

衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益（帳列其他利息以外淨收益，並相對調減租賃負債）。

(二一) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

合併公司退休金辦法包含確定提撥退休計畫及確定福利退休計畫兩種。合併公司於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法計算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產

報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

合併公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19「員工福利」之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 其他長期員工福利

合併公司已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

(二二) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

估計及假設不確定性之主要來源

金融資產之估計減損

放款及應收款之估計減損係基於合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註四十。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

	110年12月31日	109年12月31日
庫存現金及週轉金	$13,307,764	$10,069,077
待交換票據	2,973,308	1,018,144
存放銀行同業	54,100,741	69,485,061
	$70,381,813	$80,572,282

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 110 年及 109 年 12 月 31 日，現金及約當現金分別認列備抵損失 1,802 仟元及 4,299 仟元。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
拆放銀行同業及同業透支	$180,488,033	$166,909,572
存放央行準備金－甲戶	3,692,689	16,057,031
存放央行準備金－乙戶	23,341,841	22,407,116
存放央行外匯準備金	209,619	205,158
存放國外央行專戶	3,833,977	3,220,903
	$211,566,159	$208,799,780

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 110 年及 109 年 12 月 31 日，存放央行及拆借銀行同業分別認列備抵損失 8,561 仟元及 23,470 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	110年12月31日	109年12月31日
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		
公 司 債	$ 6,039,499	$ 7,554,990
股 票	2,174,721	1,148,316
遠期外匯合約	1,379,882	3,204,220
受益憑證	535,265	505,928
利率交換合約	174,788	309,673
政府債券	49,286	340,921
選擇權合約	44,646	439,409
外匯換匯合約	32,739	44,866
金 融 債	11,075	62,417
其 他	156,111	47,075
	$ 10,598,012	$ 13,657,815
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
持有供交易之金融負債		
遠期外匯合約	$ 1,159,346	$ 3,203,318
外匯換匯合約	292,368	175,573
選擇權合約	150,266	484,306
其 他	850	26,203
	1,602,830	3,889,400
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
應付金融債券	2,068,124	2,245,100
	$ 3,670,954	$ 6,134,500

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：

	110年12月31日	109年12月31日
遠期外匯合約	$ 226,300,397	$ 278,429,579
選擇權合約	143,179,103	277,761,331
外匯換匯合約	80,094,212	44,267,235
利率交換合約	2,886,697	3,351,580
期貨合約	158,533	28,739
資產交換合約	-	140,495

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：

	110年12月31日	109年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
－公允價值	$ 2,068,124	$ 2,245,100
－到期價值	2,110,011	2,364,343
	($ 41,887)	($ 119,243)

	信用風險變動影響數
當期變動金額	
－110 年度	$ 17,650
－109 年度	$ 51,831
累積變動金額	
－截至 110 年 12 月 31 日	$ 24,062
－截至 109 年 12 月 31 日	$ 6,412

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

合併公司為降低前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，故合併公司將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

合併公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品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。金融債券及組合式商品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

	110年12月31日	109年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資		
股　　票	$ 23,077,179	$ 20,407,824
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資		
公 司 債	212,429,395	191,477,949
金融債券	158,984,827	146,254,410
商業本票	65,589,207	64,736,070
政府債券	52,308,637	81,851,329
國 庫 券	3,486,483	499,317
資產基礎證券	2,681,127	3,010,124
	495,479,676	487,829,199
	$ 518,556,855	$ 508,237,023

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

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

合併公司於 110 年及 109 年 12 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 14,466,728 仟元及 24,684,350 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，參閱附註三八。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	110年12月31日	109年12月31日
可轉讓定期存單	$132,400,000	$ 98,765,000
國庫券	11,987,492	-
政府債券	7,591,898	3,690,354
公司債	2,646,795	2,681,798
金融債券	859,025	863,056
受限制之存放銀行同業	3,835,505	1,686,960
	159,320,715	107,687,168
減：備抵損失	(1,127)	(1,420)
	$159,319,588	$107,685,748

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

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三八。

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：

110 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	合計
總帳面金額	$495,101,456	$159,320,715	$654,422,171
備抵損失	(156,374)	(1,127)	(157,501)
攤銷後成本	494,945,082	$159,319,588	654,264,670
公允價值調整	534,594		534,594
	$495,479,676		$654,799,264

109 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	合計
總帳面金額	$482,468,017	$107,687,168	$590,155,185
備抵損失	(127,648)	(1,420)	(129,068)
攤銷後成本	482,340,369	$107,685,748	590,026,117
公允價值調整	5,488,830		5,488,830
	$487,829,199		$595,514,947

合併公司採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。合併公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

110 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	110年12月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.896%	$ 653,629,515
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.340%~7.017%	792,656

109 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	109年12月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.915%	$ 589,660,590
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）	0.528%~7.905%	494,595

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信用等級		
	Stage1（12個月預期信用損失）	Stage2（存續期間預期信用損失且未信用減損）	合計
110年1月1日餘額	$ 112,993	$ 14,655	$ 127,648
購入新債務工具	63,317	3,343	66,660
除列	(33,074)	(4,495)	(37,569)
模型／風險參數改變	(31)	710	679
匯率及其他變動	(1,818)	774	(1,044)
110年12月31日餘額	$ 141,387	$ 14,987	$ 156,374
109年1月1日餘額	$ 84,260	$ 7,465	$ 91,725
購入新債務工具	49,150	13,894	63,044
除列	(31,814)	(10,108)	(41,922)
模型／風險參數改變	16,461	961	17,422
匯率及其他變動	(5,064)	2,443	(2,621)
109年12月31日餘額	$ 112,993	$ 14,655	$ 127,648

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信用等級		
	Stage1（12個月預期信用損失）	Stage2（存續期間預期信用損失且未信用減損）	合計
110年1月1日餘額	$ 1,420	$ -	$ 1,420
購入新債務工具	205	-	205
除列	(198)	-	(198)
模型／風險參數改變	(46)	-	(46)
匯率及其他變動	(254)	-	(254)
110年12月31日餘額	$ 1,127	$ -	$ 1,127

（接次頁）

（承前頁）

	信用等級		
	Stage1（12個月預期信用損失）	Stage2（存續期間預期信用損失且未信用減損）	合計
109年1月1日餘額	$ 1,569	$ -	$ 1,569
購入新債務工具	121	-	121
除列	(215)	-	(215)
模型／風險參數改變	(7)	-	(7)
匯率及其他變動	(48)	-	(48)
109年12月31日餘額	$ 1,420	$ -	$ 1,420

十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於110年及109年12月31日以附賣回為條件買入之票債券分別為278,486仟元及146,817仟元，經約定應於111年2月11日及110年1月11日前以278,770仟元及146,943仟元陸續賣回。

十三、應收款項—淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應收利息	$ 4,177,202	$ 4,462,802
應收信用卡款	3,531,776	3,383,489
應收出售有價證券款	1,134,651	3,629,263
應收承兌票款	2,884,310	2,573,938
應收融資租賃款	1,022,282	1,126,746
應收承購帳款	567,807	479,948
其他	2,205,351	3,149,496
	15,523,379	18,805,682
備抵呆帳	(307,091)	(263,058)
	$15,216,288	$18,542,624

合併公司於 110 及 109 年度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：

110 年度

	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					
110 年 1 月 1 日	$ 18,413,266	$ 87,536	$ 226,341	$ 82,825	$ 18,809,968
因年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	(57,383)	34,044	15,153	(55)	(8,241)
轉為信用減損金融資產	(20,696)	(7,670)	(3,384)	47,127	15,377
轉為 12 個月預期信用損失	64,374	(29,329)	(36,259)	(2,158)	(3,372)
於本年度除列之金融資產	(6,194,365)	(22,211)	(84,646)	(23,259)	(6,324,481)
購入或創始之新金融資產	3,301,570	149,068	143,892	4,253	3,598,783
轉銷呆帳	-	-	-	(31,686)	(31,686)
匯兌及其他變動	(519,156)	-	(5,548)	(1,299)	(526,003)
110 年 12 月 31 日	$ 14,987,610	$ 211,438	$ 255,549	$ 75,748	$ 15,530,345

	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							
110 年 1 月 1 日	$ 184,848	$ 34,652	$ 4,893	$ 29,349	$ 253,742	$ 13,043	$ 266,785
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(1,116)	17,654	2,178	(28)	18,688	-	18,688
轉為信用減損金融資產	(409)	(1,912)	(420)	5,003	2,262	-	2,262
轉為 12 個月預期信用損失	45,528	(17,657)	(1,802)	(901)	25,168	-	25,168
於本年度除列之金融資產	(24,162)	(6,743)	(352)	(1,731)	(32,988)	-	(32,988)
購入或創始之新金融資產	40,124	23,305	811	5,055	69,295	-	69,295
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	5,666	5,666
轉銷呆帳	-	-	-	(31,686)	(31,686)	-	(31,686)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	29,645	29,645	-	29,645
匯兌及其他變動	(43,642)	-	2,465	(2,418)	(43,595)	-	(43,595)
110 年 12 月 31 日	$ 201,171	$ 49,299	$ 7,773	$ 32,288	$ 290,531	$ 18,709	$ 309,240

109 年度

	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					
109 年 1 月 1 日	$ 17,426,381	$ 68,740	$ 225,847	$ 425,093	$ 18,146,061
因年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	(89,318)	35,788	38,943	(460)	(15,047)
轉為信用減損金融資產	(27,849)	(23,107)	(9,516)	67,744	7,272
轉為 12 個月預期信用損失	181,464	(22,955)	(111,833)	12,166	58,842
於本年度除列之金融資產	(6,455,361)	(10,125)	(66,480)	(386,590)	(6,918,556)
購入或創始之新金融資產	8,174,637	39,195	163,062	8,012	8,384,906
轉銷呆帳	-	-	-	(40,906)	(40,906)
匯兌及其他變動	(796,688)	-	(13,682)	(2,234)	(812,604)
109 年 12 月 31 日	$ 18,413,266	$ 87,536	$ 226,341	$ 82,825	$ 18,809,968

	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							
109年1月1日	$ 119,364	$ 29,000	$ 4,639	$ 175,097	$ 328,100	$ 27,453	$ 355,553
因年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	(844)	15,008	1,553	(290)	15,427	-	15,427
轉為信用減損金融資產	(455)	(14,685)	(383)	5,775	(9,748)	-	(9,748)
轉為12個月預期信用損失	115,622	(13,833)	(1,909)	(1,449)	98,431	-	98,431
於本年度除列之金融資產	(8,900)	(5,492)	(284)	(148,121)	(162,797)	-	(162,797)
購入或創始之新金融資產	33,648	24,654	546	7,702	66,550	-	66,550
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(14,410)	(14,410)
轉銷呆帳	-	-	-	(40,906)	(40,906)	-	(40,906)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	33,578	33,578	-	33,578
匯兌及其他變動	(73,587)	-	731	(2,037)	(74,893)	-	(74,893)
109年12月31日	$ 184,848	$ 34,652	$ 4,893	$ 29,349	$ 253,742	$ 13,043	$ 266,785

十四、貼現及放款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
放　　款	$ 1,105,944,691	$ 1,131,175,205
進出口押匯	16,970,829	14,907,025
催收款項	1,283,245	1,843,511
	1,124,198,765	1,147,925,741
折溢價調整	237,257	289,948
備抵呆帳	(12,201,243)	(11,785,384)
	$ 1,112,234,779	$ 1,136,430,305

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於110及109年度，對內未計提之利息收入金額分別為17,034仟元及19,097仟元。

合併公司於110及109年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

合併公司於110及109年度貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

110年度

	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						
110年1月1日	$ 1,101,559,285	$ 10,238,670	$ 33,507,677	$ 2,480,912	$ 139,197	$ 1,147,925,741
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(5,570,416)	1,071,404	3,979,354	(1,575)	-	(521,233)
轉為信用減損金融資產	(459,450)	(244,532)	(1,117,355)	1,554,929	-	(266,408)
轉為12個月預期信用損失	2,473,800	(137,826)	(2,334,095)	(1,690)	-	189
於本年度除列之金融資產	(474,270,142)	(1,118,041)	(4,559,209)	(697,463)	(3,621)	(480,648,476)
購入或創始之新金融資產	460,915,865	1,664,238	4,198,461	250,918	6,356	467,035,838
轉銷呆帳	-	-	-	(674,681)	-	(674,681)
匯兌及其他變動	(7,781,068)	(132,874)	(699,912)	(22,106)	(16,245)	(8,652,205)
110年12月31日	$ 1,076,867,874	$ 11,341,039	$ 32,974,921	$ 2,889,244	$ 125,687	$ 1,124,198,765

	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								
110年1月1日	$ 3,084,995	$ 1,468,387	$ 425,972	$ 729,263	$ 48,338	$ 5,756,955	$ 6,028,429	$ 11,785,384
因年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	157,466	49,528	70,918	(1,374)	-	276,538	-	276,538
轉為信用減損金融資產	(1,604)	(36,828)	(19,395)	308,760	-	250,933	-	250,933
轉為12個月預期信用損失	47,870	(28,781)	(64,655)	(1,121)	-	(46,687)	-	(46,687)
於本年度除列之金融資產	(1,835,160)	(132,765)	(38,757)	(148,424)	-	(2,155,106)	-	(2,155,106)
購入或創始之新金融資產	827,260	421,005	22,661	102,088	-	1,373,014	-	1,373,014
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,340,563	1,340,563
轉銷呆帳	-	-	-	(674,681)	-	(674,681)	-	(674,681)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	178,543	-	178,543	-	178,543
匯兌及其他變動	(339,587)	(10,499)	212,671	11,438	(1,281)	(127,258)	-	(127,258)
110年12月31日	$ 1,941,240	$ 1,730,047	$ 609,415	$ 504,492	$ 47,057	$ 4,832,251	$ 7,368,992	$ 12,201,243

109 年度

	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						
109年1月1日	$ 1,093,187,813	$ 4,722,758	$ 20,823,939	$ 3,908,495	$ 119,666	$ 1,122,762,671
因年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	(30,489,324)	7,886,628	21,953,863	(1,721)	-	(650,554)
轉為信用減損金融資產	(1,518,173)	(615,215)	(125,865)	1,559,787	-	(699,466)
轉為12個月預期信用損失	6,453,381	(763,638)	(5,500,239)	(76,893)	-	112,611
於本年度除列之金融資產	(239,079,322)	(11,193,680)	(5,011,151)	(2,162,350)	(54,475)	(257,500,978)
購入或創始之新金融資產	297,742,365	11,341,315	3,163,109	43,212	82,584	312,372,585
轉銷呆帳	-	(1,424)	-	(788,282)	-	(789,706)
匯兌及其他變動	(24,737,455)	(1,138,074)	(1,795,979)	(1,336)	(8,578)	(27,681,422)
109年12月31日	$ 1,101,559,285	$ 10,238,670	$ 33,507,677	$ 2,480,912	$ 139,197	$ 1,147,925,741

	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								
109年1月1日	$ 1,977,769	$ 479,449	$ 343,507	$ 436,801	$ 53,135	$ 3,290,661	$ 7,968,884	$ 11,259,545
因年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	144,398	1,214,227	172,088	(451)	-	1,530,262	-	1,530,262
轉為信用減損金融資產	(3,155)	(127,083)	(2,012)	765,408	-	633,158	-	633,158
轉為12個月預期信用損失	836,600	(80,942)	(108,648)	(5,378)	-	641,632	-	641,632
於本年度除列之金融資產	(430,568)	(100,563)	(40,970)	20,799	-	(551,302)	-	(551,302)
購入或創始之新金融資產	831,615	173,716	29,484	10,062	110	1,044,987	-	1,044,987
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(1,940,455)	(1,940,455)
轉銷呆帳	-	(1,424)	-	(788,282)	-	(789,706)	-	(789,706)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	220,745	-	220,745	-	220,745
匯兌及其他變動	(271,664)	(88,993)	32,523	69,559	(4,907)	(263,482)	-	(263,482)
109年12月31日	$ 3,084,995	$ 1,468,387	$ 425,972	$ 729,263	$ 48,338	$ 5,756,955	$ 6,028,429	$ 11,785,384

合併公司 110 及 109 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	110年度	109年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	$ 1,039,255	$ 1,358,283
融資承諾及保證責任準備提列數	107,718	296,985
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列（迴轉）數	88,091	(6,547)
其他備抵呆帳提列數	6,693	23,195
	$ 1,241,757	$ 1,671,916

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 110年12月31日	所持股權百分比 109年12月31日	說明
國內子公司					
本 行	台灣中國旅行社	旅遊業	99.99	99.99	
本 行	上銀行銷	人力派遣	100.00	100.00	
本 行	上銀資產管理	債權收買及管理服務業務	100.00	100.00	
台灣中國旅行社	中旅國際旅行社	旅遊業	100.00	100.00	
國外子公司					
本 行	上商復興	投資控股公司	100.00	100.00	
本 行	復興公司	投資控股公司	100.00	100.00	
本 行	寶豐保險	保險業	40.00	40.00	
本 行	AMK Microfinance Institution Plc.	微型金融	99.99	99.99	
上銀資產管理	上銀融資租賃	融資租賃公司	100.00	100.00	
復興公司	Prosperity Realty Inc.	不動產投資	100.00	100.00	
上商復興	Empresa Inversiones Generales, S.A.	投資控股公司	100.00	100.00	
上商復興	Krinein Company	投資控股公司	100.00	100.00	
上商復興	Safehaven Investment Corporation	投資控股公司	100.00	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行	銀行業	48.00	48.00	註1
Krinein Company	香港上海商業銀行	銀行業	9.60	9.60	註1
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	
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	
香港上海商業銀行	上商期貨	期貨交易業	100.00	100.00	
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	
香港上海商業銀行	Shacom Property Holdings (BVI) Limited	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	Shacom Property (NY) Inc.	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	Shacom Property (CA) Inc.	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	上商資產投資	債券投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	Infinite Financial Solutions Limited	科技服務業	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	上商保險顧問	保險經紀業	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	上銀證券有限公司	證券交易	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	海光物業管理	物業管理	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	寶豐保險	保險業	60.00	60.00	
香港上海商業銀行	Right Honour Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	KCC 23F Limited	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	KCC 25F Limited	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	KCC 26F Limited	物業投資	100.00	100.00	
Right Honour Investments Limited	Glory Step Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	
Right Honour Investments Limited	Silver Wisdom Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	

註 1.為具重大非控制權益之子公司。

本行於 109 年 3 月 21 日經董事會決議通過將向 AMK 之外部股東取得 962 仟股，取得價款為美金 26,120 仟元，該案已於 109 年 5 月 27 日經金管會核准，於 109 年 6 月 23 日經柬埔寨中央銀行核准，並於 109 年 8 月 6 日經柬埔寨商務部核准增資完成，使本行對 AMK 持股比例上升為 99.99%，由於該交易並未改變本行對 AMK 之控制，故視為權益交易處理，本行因上述權益交易產生之差額借記未分配盈餘 200,035 仟元（附註三二及三六）。

本行亦於 109 年 3 月 21 日經董事會決議通過對 AMK 現金增資美金 5,700 仟元，增資股數為 912 仟股，由本行全數認購，該案已於 109 年 5 月 27 日經金管會核准，並於 110 年 5 月 7 日經柬埔寨中央銀行核准，並於 110 年 5 月 13 日經柬埔寨商務部核准增資完成，經完成該增資案後本行持股仍維持為 99.99%。

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

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例	
		110年12月31日	109年12月31日
香港上海商業銀行	香港	42.4%	42.4%

子公司名稱	分配予非控制權益之損益（合併沖銷後金額）		非控制權益（合併沖銷後金額）	
	110年度	109年度	110年12月31日	109年12月31日
香港上海商業銀行（不含子公司之非控制權益）	$ 4,432,500	$ 4,420,029	$ 51,310,816	$ 49,798,941

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

	110年12月31日	109年12月31日
資　　產	$830,423,785	$822,438,994
負　　債	(709,065,040)	(704,656,770)
香港上銀子公司之非控制權益	(342,667)	(331,891)
權　　益	$121,016,078	$117,450,333
權益歸屬於：		
本公司業主	$ 69,705,262	$ 67,651,392
香港上銀之非控制權益	51,310,816	49,798,941
	$121,016,078	$117,450,333

	110年度	109年度
營業收入	$18,878,464	$19,374,587
本年度淨利	$10,407,103	$10,373,818
香港上銀子公司非控制權益之本年度淨利	19,888	21,530
	10,426,991	10,395,348
其他綜合損益	(5,907,010)	(7,038,950)
香港上銀子公司非控制權益之其他綜合損益	-	(49)
綜合損益總額	$ 4,519,981	$ 3,356,349
淨利歸屬於：		
本行業主	$ 5,994,491	$ 5,975,319
香港上銀之非控制權益	4,432,500	4,420,029
	$10,426,991	$10,395,348
綜合損益總額歸屬於：		
本行業主	$ 2,603,509	$ 1,933,257
香港上銀之非控制權益	1,916,472	1,423,092
	$ 4,519,981	$ 3,356,349
現金流量		
營業活動	$11,997,551	($31,721,497)
投資活動	445,454	8,482,762
籌資活動	(2,117,071)	(4,887,868)
淨現金流入（出）	$10,325,934	($28,126,603)
支付予非控制權益之股利		
香港上海商業銀行	$ 476,048	$ 1,526,804

十六、採用權益法之投資

	110年12月31日	109年12月31日
個別不重大之關聯企業及合資	$1,922,359	$1,880,035

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

所有個別不重大之關聯企業及合資彙整性財務資訊如下：

	110年度	109年度
合併公司享有之份額繼續營業單位本年度淨利	$ 273,442	$ 235,013
其他綜合損益	(33,934)	22,991
綜合損益總額	$ 239,508	$ 258,004

十七、其他金融資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
買入匯款	$ 5,037	$ 565
非放款轉列之催收款項	1,929	3,721
原始到期日超過三個月之定期存款	-	1,297,620
	6,966	1,301,906
備抵呆帳	(2,149)	(3,727)
	$ 4,817	$1,298,179

合併公司非放款轉列之催收款項主係包含遠期外匯合約違約未交割之餘額及違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於 110 年及 109 年 12 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 1,928 仟元及 3,721 仟元，110 及 109 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 140 仟元及 98 仟元。

十八、不動產及設備－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
土　　地	$ 13,923,139	$ 14,080,843
房屋及建築物	4,178,069	4,388,944
機器設備	640,268	613,331
交通及運輸設備	61,640	78,360
什項設備	630,676	695,125
在建工程及預付房地款	1,162,624	766,934
	$ 20,596,416	$ 20,623,537

	110 年度						
項　　目	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	重分類至待出售	淨兌換差額	年底餘額
成　本							
土　地	$ 14,795,777	$ -	($ 154)	$ -	$ -	($ 111,061)	$ 14,684,562
房屋及建築物	8,089,013	7,006	(459)	-	-	(81,273)	8,014,287
機器設備	2,507,360	279,738	(58,563)	4,840	-	(34,701)	2,698,674
交通及運輸設備	191,100	2,486	(46,943)	8,401	-	(2,935)	152,109
什項設備	2,635,678	113,360	(15,683)	1,794	-	(44,661)	2,690,488
在建工程及預付房地款	770,438	440,974	-	(15,035)	-	(29,926)	1,166,451
成本合計	28,989,366	$ 843,564	($ 121,802)	$ -	$ -	($ 304,557)	29,406,571
減：累計折舊							
土　地	714,934	$ 62,563	$ -	$ -	$ -	($ 16,074)	761,423
房屋及建築物	3,700,069	163,264	(96)	-	-	(27,019)	3,836,218
機器設備	1,894,029	247,099	(55,974)	-	-	(26,748)	2,058,406
交通及運輸設備	112,740	15,381	(36,143)	-	-	(1,509)	90,469
什項設備	1,940,553	167,043	(14,653)	-	-	(33,131)	2,059,812
在建工程及預付房地款	3,504	402	-	-	-	(79)	3,827
累計折舊合計	8,365,829	$ 655,752	($ 106,866)	$ -	$ -	($ 104,560)	8,810,155
淨　額	$ 20,623,537						$ 20,596,416

	1	0	9	年			度
項　　目	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	重分類至待出售	淨兌換差額	年底餘額
成　本							
土　地	$ 15,175,664	$ -	$ -	($ 492)	($ 54,859)	($ 324,536)	$ 14,795,777
房屋及建築物	8,363,142	15,695	-	-	(49,175)	(240,649)	8,089,013
機器設備	2,533,270	271,893	(209,576)	4,397	-	(92,624)	2,507,360
交通及運輸設備	259,195	18,090	(77,117)	-	-	(9,068)	191,100
什項設備	2,677,220	115,584	(32,287)	198	-	(125,037)	2,635,678
在建工程及預付房地款	522,769	259,667	-	28,116	-	(40,114)	770,438
成本合計	29,531,260	$ 680,929	($ 318,980)	$ 32,219	($ 104,034)	($ 832,028)	28,989,366
減：累計折舊							
土　地	692,427	$ 66,037	$ -	($ 11)	$ -	($ 43,519)	714,934
房屋及建築物	3,626,564	167,558	-	-	(18,190)	(75,863)	3,700,069
機器設備	1,952,456	217,542	(189,959)	-	-	(86,010)	1,894,029
交通及運輸設備	155,660	20,434	(58,586)	-	-	(4,768)	112,740
什項設備	1,887,459	171,715	(30,570)	-	-	(88,051)	1,940,553
在建工程及預付房地款	3,266	417	-	34	-	(213)	3,504
累計折舊合計	8,317,832	$ 643,703	($ 279,115)	$ 23	($ 18,190)	($ 298,424)	8,365,829
淨　額	$ 21,213,428						$ 20,623,537

合併公司於 110 年及 109 年 12 月 31 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

本行及國內子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

子公司香港上銀之土地之折舊係以直線法按租賃期間計提；房屋及建築物之折舊係以租賃權益期間或直線法按不超過 40 年之耐用年數孰低計提；其餘設備則以直線法於 4 至 10 年之耐用年數計提。

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

	109年12月31日
土　　地	$ 54,859
房屋及建築物	30,985
待出售資產－淨額	$ 85,844

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年12月31日	109年12月31日
使用權資產帳面金額		
土　　地	$ 2,082	$ 3,318
建 築 物	1,657,419	2,140,558
機器設備	56,968	24,590
辦公設備	61,237	8,565
運輸設備	32,213	29,273
	$ 1,809,919	$ 2,206,304

	110年度	109年度
使用權資產之增添	$ 524,884	$ 770,503
使用權資產之折舊費用		
土　　地	$ 1,285	$ 1,370
建 築 物	698,992	761,062
機器設備	19,165	21,453
辦公設備	23,824	25,859
運輸設備	14,411	12,904
	$ 757,677	$ 822,648

(二) 租 賃 負 債

	110年12月31日	109年12月31日
租賃負債帳面金額	$ 1,868,929	$ 2,287,181

租 賃 負 債 之 折 現 率 區 間 如 下 ：

	110年12月31日	109年12月31日
土　　地	6.19%	7.60%
建 築 物	0.67%~6.19%	0.67%~7.60%
機器設備	1.25%~6.19%	1.25%~7.60%
辦公設備	0.75%~3.00%	0.75%~3.00%
運輸設備	1.25%~4.90%	1.25%~3.00%

(三) 其 他 租 賃 資 訊

	110年度	109年度
短期租賃費用	$ 346,867	$ 36,772
低價值資產租賃費用	$ 62,069	$ 14,034
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	$ 3,314	$ 3,179
租賃之現金流出總額	$ 1,119,246	$ 1,017,574

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

	110年12月31日	109年12月31日
土　　地	$ 4,954,491	$ 4,731,808
房屋及建築	1,026,660	1,074,676
	$ 5,981,151	$ 5,806,484

項　　目	110年度 年初餘額	本年度增加	淨兌換差額	年底餘額
成　　本				
土　　地	$4,772,658	$ 332,000	($ 107,129)	$4,997,529
房屋及建築	1,212,902	3,733	(26,268)	1,190,367
成本合計	5,985,560	$ 335,733	($ 133,397)	6,187,896
減：累計折舊				
土　　地	40,850	$ 3,108	($ 920)	43,038
房屋及建築	138,226	28,812	(3,331)	163,707
累計折舊合計	179,076	$ 31,920	($ 4,251)	206,745
淨　　額	$5,806,484			$5,981,151

項　　目	109年度 年初餘額	本年度增加	淨兌換差額	年底餘額
成　　本				
土　　地	$4,526,211	$ 537,765	($ 291,318)	$4,772,658
房屋及建築	1,280,513	8,607	(76,218)	1,212,902
成本合計	5,806,724	$ 546,372	($ 367,536)	5,985,560
減：累計折舊				
土　　地	40,089	$ 3,277	($ 2,516)	40,850
房屋及建築	115,994	30,416	(8,184)	138,226
累計折舊合計	156,083	$ 33,693	($ 10,700)	179,076
淨　　額	$5,650,641			$5,806,484

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	租賃年限或 40 年之較短者

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

	110年12月31日	109年12月31日
公允價值	$ 10,082,090	$ 10,754,332

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	110年度	109年度
投資性不動產之租金收入	$ 214,903	$ 271,974

二一、無形資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
營業執照	$ 1,319,857	$ 1,357,706
電腦軟體	262,501	215,272
商　　譽	83,366	84,704
	$ 1,665,724	$ 1,657,682

	110年度				
項　　目	年初餘額	本年度增加	本年度減少	淨兌換差額	年底餘額
成　　本					
營業執照	$ 1,396,577	$ -	$ -	($ 22,068)	$ 1,374,509
電腦軟體	478,901	169,240	(54,087)	(3,756)	590,298
商　　譽	84,704	-	-	(1,338)	83,366
成本合計	1,960,182	$ 169,240	($ 54,087)	($ 27,162)	2,048,173
減：累計攤銷					
營業執照	38,871	$ 16,525	$ -	($ 744)	54,652
電腦軟體	263,629	120,258	(54,087)	(2,003)	327,797
累計攤銷合計	302,500	$ 136,783	($ 54,087)	($ 2,747)	382,449
淨　　額	$ 1,657,682				$ 1,665,724

	109年度				
項　　目	年初餘額	本年度增加	本年度減少	淨兌換差額	年底餘額
成　　本					
營業執照	$ 1,490,662	$ -	$ -	($ 94,085)	$ 1,396,577
電腦軟體	503,949	72,892	(84,380)	(13,560)	478,901
商　　譽	90,411	-	-	(5,707)	84,704
成本合計	2,085,022	$ 72,892	($ 84,380)	($ 113,352)	1,960,182
減：累計攤銷					
營業執照	23,708	$ 17,433	$ -	($ 2,270)	38,871
電腦軟體	253,559	102,234	(84,380)	(7,784)	263,629
累計攤銷合計	277,267	$ 119,667	($ 84,380)	($ 10,054)	302,500
淨　　額	$ 1,807,755				$ 1,657,682

下列無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營業執照	84 年
電腦軟體	3 至 5 年

合併公司於 107 年 8 月 28 日收購柬埔寨 AMK 產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值。

合併公司於年度財務報導期間結束日對商譽之可回收金額進行減損評估，並以使用價值作為可回收金額之計算基礎。使用價值之計算，係以 AMK 未來財務預測之現金流量作為估計基礎，並使用年折現率予以計算，以反映 AMK 之特定風險。經合併公司評估後，110 及 109 年度之商譽並未有減損損失。

二二、其他資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
預付款項	$ 6,285,682	$ 2,722,603
存出保證金	992,321	1,163,628
暫付及待結轉款項	316,153	219,166
遞延費用	210,061	293,070
其　　他	397,383	327,001
	$ 8,201,600	$ 4,725,468

二三、央行及銀行同業存款

	110年12月31日	109年12月31日
銀行同業拆放	$ 40,854,566	$ 35,895,400
銀行同業存款	10,037,561	9,311,438
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799
透支銀行同業	541,963	389,024
	$ 52,655,889	$ 46,817,661

二四、附買回票券及債券負債

合併公司於 110 年及 109 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 14,505,024 仟元及 25,781,411 仟元，經約定應分別於 111 年 9 月 13 日及 110 年 9 月 29 日前以 14,508,047 仟元及 25,787,641 仟元陸續買回。

二五、應付款項

	110年12月31日	109年12月31日
應付股息	$14,908,719	$14,076,764
應 付 款	6,920,914	10,245,613
承兌匯票	3,046,505	2,608,951
應付利息	2,138,298	2,687,621
應付費用	1,676,966	1,606,808
其　　他	737,553	683,025
	$29,428,955	$31,908,782

二六、存款及匯款

	110年12月31日	109年12月31日
定期存款	$ 706,005,580	$ 773,344,702
儲蓄存款	554,410,590	518,354,786
活期存款	427,859,684	375,424,247
支票存款	10,221,245	9,145,403
可轉讓定期存單	8,787,700	9,218,600
匯　　款	317,723	409,076
	$ 1,707,602,522	$ 1,685,896,814

二七、應付金融債券

(一) 本　　行

	110年12月31日	109年12月31日
101 年度第 3 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 108 年 11 月至 111 年 11 月到期，次順位	$ 4,000,000	$ 4,000,000
101 年度第 4 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 108 年 12 月至 111 年 12 月到期，次順位	5,700,000	5,700,000
103 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 110 年 3 月至 113 年 3 月，次順位	5,100,000	6,700,000
103 年度第 2 期 7 年期金融債券，到期日為 110 年 11 月，次順位	-	3,300,000

（接次頁）

（承前頁）

	110年12月31日	109年12月31日
104 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 111 年 6 月，次順位	$ 2,150,000	$ 2,150,000
104 年度第 2 期 8.5 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月，次順位	3,000,000	3,000,000
106 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月至 116 年 6 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
106 年度第 2 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 12 月至 116 年 12 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
107 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 114 年 6 月至 117 年 6 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
107 年度第 3 期無到期日金融債券，次順位	7,000,000	7,000,000
108 年度第 1 期 5 年期金融債券，到期日為 113 年 9 月，主順位	6,900,000	6,900,000
108 年度第 1 期 3 年期金融債券，到期日為 111 年 9 月，主順位	3,100,000	3,100,000
109 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 116 年 3 月，主順位	3,000,000	3,000,000
109 年度第 1 期 10 年期金融債券，到期日為 119 年 3 月，主順位	7,000,000	7,000,000
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	-
	$ 66,950,000	$ 66,850,000

101 年度第 3 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率

1.43%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 4 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.43%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

103 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.70%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

103 年度第 2 期金融債券係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

104 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

104 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

106 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.50%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

106 年度第 2 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.30%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

107 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.25%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.45%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

107 年度第 3 期無到期日之次順位金融債券年利率為固定利率 2.15%。採單利計息，每年付息一次。

108 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 3 年期之主順位債券，年利率為固定利率 0.65%；乙類：係 5 年期之主順位債券，年利率為固定利率 0.69%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

109 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之主順位債券，年利率為固定利率 0.62%；乙類：係 10 年期之主順位債券，年利率為固定利率 0.64%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

110 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 0.60%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 0.72%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

(二) 香港上銀

	110年12月31日	109年12月31日
106年度第1期10年期金融債券，到期日為116年11月到期，次順位	$ 6,879,578	$ 6,986,031
108年度第2期10年期金融債券，到期日為118年1月到期，次順位	8,261,934	8,387,843
	$15,141,512	$15,373,874

106 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 3.75%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

108 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 5.00%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

二八、其他金融負債

	110年12月31日	109年12月31日
結構型商品本金	$1,444,718	$ 416,965
撥入放款基金	1,378,521	1,746,491
銀行借款	453,304	546,442
其他什項金融負債	1,507,463	1,771,047
	$4,784,006	$4,480,945

二九、負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
員工福利負債準備（附註三一）	$ 1,332,971	$ 1,294,159
保證責任準備	1,196,049	1,092,208
其他營業準備	321,658	347,866
融資額度準備	77,582	78,063
意外損失準備	4,540	3,566
	$ 2,932,800	$ 2,815,862

合併公司於 110 年及 109 年度融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

110 年度

	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
融資承諾及保證責任準備							
110年1月1日	$ 608,285	$ 22,140	$ 4,081	$ 20,418	$ 654,924	$ 515,348	$ 1,170,272
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(2,978)	3,093	5,556	(3,899)	1,772	-	1,772
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	350	(598)	(2,164)	-	(2,412)	-	(2,412)
於本年度除列之金融資產	(556,395)	(22,213)	(1,364)	(15,162)	(595,134)	-	(595,134)
購入或創始之新金融資產	274,936	18,622	395	-	293,953	-	293,953
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	409,539	409,539
匯兌及其他變動	(5,106)	(1)	748	-	(4,359)	-	(4,359)
110年12月31日	$ 319,092	$ 21,043	$ 7,252	$ 1,357	$ 348,744	$ 924,887	$ 1,273,631

109 年度

	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
融資承諾及保證責任準備							
109年1月1日	$ 197,485	$ 53,270	$ 3,009	$ 1,675	$ 255,439	$ 628,601	$ 884,040
因年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	6,227	1,193	-	-	7,420	-	7,420
轉為信用減損金融資產	(84)	-	-	17,125	17,041	-	17,041
轉為12個月預期信用損失	32,719	-	(250)	-	32,469	-	32,469
於本年度除列之金融資產	(156,967)	(53,270)	(1,815)	(33)	(212,085)	-	(212,085)
購入或創始之新金融資產	539,533	21,497	2,656	1,707	565,393	-	565,393
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(113,253)	(113,253)
匯兌及其他變動	(10,628)	(550)	481	(56)	(10,753)	-	(10,753)
109年12月31日	$ 608,285	$ 22,140	$ 4,081	$ 20,418	$ 654,924	$ 515,348	$ 1,170,272

三十、其他負債

	110年12月31日	109年12月31日
存入保證金	$ 1,980,597	$ 1,954,771
遞延收入	596,736	572,742
暫收款項	135,751	42,062
預收利息	9,709	12,659
其　　他	467,695	489,560
	$ 3,190,488	$ 3,071,794

三一、退職後福利計畫

本　　行

(一) 確定提撥計畫

本行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本行於 110 年及 109 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別 87,910 仟元及 82,308 仟元。

(二) 確定福利計畫

本行依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額 10%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥差額，該專戶委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

列入本行資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	$ 3,232,621	$ 3,081,512
計畫資產公允價值	(3,179,529)	(2,925,648)
淨確定福利負債	$ 53,092	$ 155,864

淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
109 年 1 月 1 日	$ 2,960,095	($ 2,732,294)	$ 227,801
服務成本			
當期服務成本	178,288	-	178,288
利息費用（收入）	36,015	(35,143)	872
	214,303	(35,143)	179,160
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(48,387)	(48,387)
精算損失－人口統計假設變動	2,278	-	2,278
精算損失－財務假設變動	74,164	-	74,164
精算損失－經驗調整	77,085	-	77,085
認列於其他綜合損益	153,527	(48,387)	105,140
雇主提撥	-	(356,237)	(356,237)
福利支付	(246,413)	246,413	-
109 年 12 月 31 日	$ 3,081,512	($ 2,925,648)	$ 155,864
110 年 1 月 1 日	$ 3,081,512	($ 2,925,648)	$ 155,864
服務成本			
當期服務成本	173,431	-	173,431
利息費用（收入）	29,549	(29,821)	(272)
	202,980	(29,821)	173,159
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(19,064)	(19,064)
精算損失－人口統計假設變動	71,125	-	71,125
精算損失－財務假設變動	73,020	-	73,020
精算利益－經驗調整	(21,612)	-	(21,612)
認列於其他綜合損益	122,533	(19,064)	103,469
雇主提撥	-	(379,400)	(379,400)
福利支付	(174,404)	174,404	-
110 年 12 月 31 日	$ 3,232,621	($ 3,179,529)	$ 53,092

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	110年12月31日	109年12月31日
折 現 率	0.75%	1.00%
薪資預期增加率	2.75%	2.75%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	110年12月31日	109年12月31日
折 現 率		
增加 0.25%	($ 73,992)	($ 74,167)
減少 0.25%	$ 76,433	$ 76,715
薪資預期增加率		
增加 0.25%	$ 62,261	$ 62,480
減少 0.25%	($ 60,544)	($ 60,674)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務平均到期期間	9.5 年	10.0 年
預計一年內提撥金額	$ 389,834	$ 366,034

(三) 員工優惠存款計畫

本行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據本行相關員工優惠存款福利辦法辦理。本行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，對於與退休員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

本行係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範之相關精算假設精算已退休員工優惠存款福利費用，其精算假設列示如下：

	110年12月31日	109年12月31日
折 現 率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
優惠存款提領率	2.00%	2.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

本行因已退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	110年12月31日	109年12月31日
淨已退休員工優惠存款負債	$ 518,675	$ 474,273

本行 110 及 109 年度屬已退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 68,225 仟元及 74,908 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為費用 28,986 仟元及 28,866 仟元。

(四) 其他長期員工福利負債

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

本行因員工之撫卹金所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	110年12月31日	109年12月31日
淨其他長期員工福利負債	$ 10,469	$ 10,303

本行 110 及 109 年度因撫卹金之員工福利已於合併綜合損益表認列福利成本 166 仟元及 1,506 仟元。

子 公 司

(一) 確定提撥計畫

國內子公司適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%，提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶。國外子公司依當地法令規定提撥之退休基金係屬確定提撥計畫，其所提撥之退休基金與其資產分開，由獨立管理之基金所持有。

子公司於 110 及 109 年度依照確定提撥計畫已於合併綜合損益表認列費用之金額分別為 281,049 仟元及 301,429 仟元。

(二) 確定福利計畫

國內及國外子公司係依據精算師評估之結果認列相關費用，於 110 及 109 年度屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用之金額分別為 217 仟元及 344 仟元，並於 110 及 109 年認列於其他綜合損失 4,262 仟元及利益 1,956 仟元。

員工福利負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利負債	$ 803,827	$ 809,583
已退休員工優惠存款負債	518,675	474,273
其他長期員工福利負債	10,469	10,303
	$ 1,332,971	$ 1,294,159

三二、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	110年12月31日	109年12月31日
額定股數（仟股）	6,000,000	6,000,000
額定股本	$ 60,000,000	$ 60,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	4,481,603	4,481,603
已發行股本	$ 44,816,031	$ 44,816,031

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	110年12月31日	109年12月31日
股本溢價	$ 13,431,903	$ 13,431,903
庫藏股票交易	2,046,520	2,037,566
股東逾時未領取之股利	1,100,985	994,456
認列對子公司所有權權益變動數	85,518	85,518
按權益法計價之被投資公司受贈資本公積	1,218	1,218
	$ 16,666,144	$ 16,550,661

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。其中，發行員工認股權產生之資本公積僅得用以彌補虧損，於 110 年及 109 年 12 月 31 日皆為 2,971,968 仟元。

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

認列對子公司所有權權益變動數產生之資本公積係本行未實際取得或處分子公司股權時，因子公司權益變動認列之權益交易影響數或本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。分派股息或紅利得經董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三三(六)員工酬勞及董事酬勞。

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

本行股東常會於 110 年 7 月 5 日及 109 年 6 月 19 日決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	$ 3,879,721	$ 4,398,333		
普通股現金股利	7,618,725	9,187,286	$ 1.70	$ 2.05
	$ 11,498,446	$ 13,585,619	$ 1.70	$ 2.05

有關 110 年度之盈餘分配案尚待於 111 年 3 月 26 日董事會擬議及 111 年 6 月 17 日召開之股東常會決議。

(四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 110 年 12 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 110 年 12 月 31 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 189,228 仟元。

(五) 庫藏股票

110 年及 109 年 12 月 31 日，子公司上商復興及台灣中國旅行社持有本公司股票均為 11,370 仟股及 27 仟股。

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

(六) 非控制權益

	110年度	109年度
年初餘額	$ 49,995,956	$ 50,658,706
歸屬於非控制權益之份額		
收購子公司非控制權益（附註十五及三六）	-	(566,457)
本年度淨利	4,415,037	4,351,671
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,078,618)	(2,845,677)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(1,458,282)	252,877
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	(158,189)	(202,332)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	10,447	6,916
採權益法之其他綜合損益之份額	(14,692)	9,758
相關所得稅影響	200,773	(142,702)
子公司發放現金股利	(476,048)	(1,526,804)
年底餘額	$ 51,436,384	$ 49,995,956

三三、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	110年度	109年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 27,296,634	$ 30,105,993
投資有價證券利息收入	7,045,440	8,944,704
存放及拆放同業利息收入	991,248	2,684,374
其　　他	185,793	251,986
	35,519,115	41,987,057
利息費用		
存款利息費用	6,520,098	12,509,331
金融債券利息費用	1,729,058	1,775,542
央行及同業存款利息費用	325,098	809,046
附買回票債券利息費用	57,868	77,332
租賃負債利息費用	36,106	45,935
其　　他	380,592	381,261
	9,048,820	15,598,447
利息淨收益	$ 26,470,295	$ 26,388,610

(二) 手續費淨收益

	110年度	109年度
手續費收入		
信託業務收入	$ 2,284,778	$ 2,259,665
放款手續費收入	1,044,224	1,563,870
保證手續費收入	893,958	691,170
代理手續費收入	806,506	809,667
信用卡手續費收入	462,882	423,915
保險佣金收入	409,896	352,866
匯費收入	385,494	399,914
進出口業務手續費收入	301,928	285,609
其　　他	730,938	694,886
	7,320,604	7,481,562
手續費費用		
信用卡手續費費用	229,360	212,907
代理費用	91,277	91,616
金融服務費	53,107	54,758
保管手續費	47,980	47,967
跨行手續費	12,267	13,130
其　　他	573,185	457,376
	1,007,176	877,754
手續費淨收益	$ 6,313,428	$ 6,603,808

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年度		
	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	$ 8,390,916	($ 290,311)	$ 8,100,605
持有供交易之金融負債	(7,955,568)	(446,700)	(8,402,268)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	128,246	128,246
	$ 435,348	($ 608,765)	($ 173,417)

	109年度		
	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	$ 6,314,128	$ 574,467	$ 6,888,595
持有供交易之金融負債	(5,499,770)	(205,712)	(5,705,482)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(34,612)	(34,612)
	$ 814,358	$ 334,143	$ 1,148,501

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益

	110年度	109年度
處分債券利益	$ 976,744	$ 1,151,560
股利收入	1,277,460	1,119,042
	$ 2,254,204	$ 2,270,602

(五) 員工福利費用

	110年度	109年度
短期員工福利	$ 8,396,863	$ 8,071,163
退職後福利		
確定提撥計畫	368,959	383,737
確定福利計畫	193,824	179,504
其他員工福利	378,529	375,264
	$ 9,338,175	$ 9,009,668

(六) 員工酬勞及董事酬勞

本行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1‰及不高於 6‰提撥員工酬勞及董事酬勞。

本行於 110 年 3 月 27 日之董事會決議配發 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金　　額

	109年度
員工酬勞	$ 60,000
董事酬勞	$ 58,000

有關110年度之員工酬勞及董事酬勞尚待於111年3月26日召開之董事會決議。

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。

109及108年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與109及108年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本行111及110年董事會決議之110及109年度員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(七) 折舊及攤銷費用

	110年度	109年度
折舊費用		
使用權資產	$ 757,677	$ 822,648
不動產及設備	655,752	643,703
投資性不動產	31,920	33,693
	1,445,349	1,500,044
攤銷費用		
無形資產	136,783	119,667
其他資產	77,723	93,748
	214,506	213,415
	$ 1,659,855	$ 1,713,459

三四、所 得 稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	110年度	109年度
當期所得稅		
當年度產生者	$ 3,649,684	$ 3,428,668
以前年度之調整	(281,974)	(26,717)
盈餘匯回稅	277,000	165,932
	3,644,710	3,567,883
遞延所得稅		
當年度產生者	372,861	615,213
以前年度之調整	5,160	(29,114)
子公司盈餘匯回之遞延所得稅影響數	(554,000)	(414,830)
	(175,979)	171,269
認列於損益之所得稅費用	$ 3,468,731	$ 3,739,152

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	110年度	109年度
繼續營業單位稅前淨利	$ 22,139,349	$ 21,553,768
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	$ 6,376,298	$ 6,128,254
調整項目：		
現金股利收入	(102,570)	(77,915)
屬永久性差異之投資損益	(867,587)	(619,716)
停徵之證券交易所得	(79,038)	(38,532)
子公司免稅所得	(812,997)	(715,938)
國際金融業務分行(OBU)之業務所得	(547,040)	(612,830)
其　　他	(26,221)	(67,220)
	3,940,845	3,996,103
未分配盈餘加徵	81,700	35,087
基本稅額應納差額	-	12,691
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	(281,974)	(26,717)
以前年度之遞延所得稅費用於本年度之調整	5,160	(29,114)
盈餘匯回稅	277,000	165,932
子公司盈餘匯回之遞延所得稅影響數	(554,000)	(414,830)
認列於損益之所得稅費用	$ 3,468,731	$ 3,739,152

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年度	109年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
－國外營運機構財務報表換算之兌換差額	($ 162,849)	$ 1,037,394
－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	712,405	(493,049)
－確定福利計劃再衡量數	26,491	26,801
認列於其他綜合損益之所得稅	$ 576,047	$ 571,146

(三) 本年度所得稅資產與負債

	110年12月31日	109年12月31日
本年度所得稅資產		
應收退稅款	$ 62,485	$ 122,342
本年度所得稅負債		
應付所得稅	$ 1,184,757	$ 1,251,695

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

110 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	兌換差額	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
呆帳損失遞延認列	$ 794,317	$ 58,951	$ -	($ 8,489)	$ 844,779
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失	11,556	943	-	-	12,499
未實現金融商品評價損失	5,590	19,948	-	-	25,538
按權益法認列國內被投資公司之投資損失	17,395	(6,220)	-	-	11,175
未實現兌換損失	54,185	(33,367)	-	-	20,818
累積換算調整數	20,086	-	(762)	-	19,324
員工福利計畫	170,025	(26,663)	26,491	-	169,853
其　他	190,367	(56,740)	-	(1,353)	132,274
	$ 1,263,521	($ 43,148)	$ 25,729	($ 9,842)	$ 1,236,260
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
未實現金融商品評價利益	($ 946,243)	$ 89,239	$ 712,405	$ 5,101	($ 139,498)
按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數	(8,744,558)	143,763	(162,087)	448,832	(8,314,050)
折舊費用遞延認列	(228,318)	(13,596)	-	5,076	(236,838)
其　他	(930)	(279)	-	-	(1,209)
	($ 9,920,049)	$ 219,127	$ 550,318	$ 459,009	($ 8,691,595)

109 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	兌換差額	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
呆帳損失遞延認列	$ 688,086	$ 122,714	$ -	($ 16,483)	$ 794,317
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失	7,439	4,117	-	-	11,556
未實現金融商品評價損失	5,965	(375)	-	-	5,590
按權益法認列國內被投資公司之投資損失	21,434	(4,039)	-	-	17,395
未實現兌換損失	39,482	14,703	-	-	54,185
累積換算調整數	21,379	-	(1,295)	2	20,086
員工福利計畫	177,778	(34,554)	26,801	-	170,025
其　他	191,405	4,629	-	(5,667)	190,367
	$ 1,152,968	$ 107,195	$ 25,506	($ 22,148)	$ 1,263,521

(接次頁)

（承前頁）

遞延所得稅負債	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	兌換差額	年底餘額
暫時性差異					
未實現金融商品評價利益	($ 461,358)	($ 17,391)	($ 493,049)	$ 25,555	($ 946,243)
按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數	(9,382,034)	(221,376)	1,038,914	(180,062)	(8,744,558)
折舊費用遞延認列	(200,125)	(39,690)	-	11,497	(228,318)
其他	(699)	(7)	(225)	1	(930)
	($ 10,044,216)	($ 278,464)	$ 545,640	($ 143,009)	($ 9,920,049)

(五) 所得稅核定情形

本行截至 107 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

本行國內子公司截至 108 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三五、每股盈餘

計算基本每股盈餘之分子及分母相關資訊係以合併財務報表中母公司股東之權益為依據，揭露如下：

	110年度	109年度
基本每股盈餘	$ 3.19	$ 3.01
稀釋每股盈餘	$ 3.19	$ 3.01

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本年度淨利

	110年度	109年度
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	$14,255,581	$13,462,945

股數

	110年度	109年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,470,206	4,470,206
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	1,606	1,810
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	4,471,812	4,472,016

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

三六、與非控制權益之權益交易

本行於 109 年 8 月 31 日向 AMK 之外部股東取得部分股權，致持股比例由 84.89%上升至 99.99%。

由於上述交易並未改變本行對該子公司之控制，本行係視為權益交易處理，故權益交易差額於 109 年度調整減少未分配盈餘為 200,035 仟元。

三七、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
鴻伸投資股份有限公司	實質關係人
鴻大投資股份有限公司	實質關係人
勤永實業股份有限公司	實質關係人
基立投資股份有限公司	實質關係人
永業投資股份有限公司	實質關係人
勤茂顧問股份有限公司	實質關係人
其他關係人	本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

本行及子公司（係本行之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。合併公司與其他關係人間之交易如下：

1. 存　　款

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

	109年12月31日			109年度
	最高餘額	年底餘額	年利率（%）	利息費用
董事管理階層及關係人等	$15,552,217	$15,130,654	0.00-4.90	$ 202,557
具行員身分之關係人	423,740	252,079	0.00-9.97	3,022
上銀文教	343,549	324,225	0.01-1.07	1,539
其　　他	84,046	82,756	0.00-1.90	363
	$16,403,552	$15,789,714		$ 207,481

2. 應收利息（帳列應收款項）

	110年12月31日	109年12月31日
董事管理階層及關係人等	$ 11	$ 89

3. 應付利息（帳列應付款項）

	110年12月31日	109年12月31日
董事管理階層及關係人等	$ 44	$ 48
上銀文教	86	38
上銀慈善	15	15
	$ 145	$ 101

4. 存入保證金（帳列其他負債）

	110年12月31日	109年12月31日
上銀文教	$ 318	$ 318

5. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	110年度	109年度
上銀文教	$ 1,272	$ 1,272

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

110年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	年底餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	年利率（%）	與非關係人之交易條件有無不同	110年度利息收入
自用住宅抵押放款	董事管理階層及關係人等1戶	$ 608	$ 180	$ 180	-	不動產	1.56-1.57	無	$ 6
其他放款	董事管理階層及關係人等9戶	155,372	140,010	140,010	-	不動產／金融商品	1.29-1.49	無	11,549
		$ 155,980	$ 140,190	$ 140,190					$ 11,555

109年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	年底餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	年利率（%）	與非關係人之交易條件有無不同	109年度利息收入
自用住宅抵押放款	董事管理階層及關係人等1戶	$ 1,062	$ 607	$ 607	-	不動產	1.56-1.83	無	$ 14
其他放款	鴻伸投資股份有限公司	388,000	378,000	378,000	-	不動產	1.46-1.71	無	5,847
其他放款	董事管理階層及關係人等14戶	1,163,269	1,094,478	1,094,478	-	不動產／金融商品	1.29-2.26	無	63,232
		$1,552,331	$1,473,085	$1,473,085					$ 69,093

合併公司與關係人間之交易除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件均與非關係人者相當。

合併公司根據銀行法第 32 條及第 33 條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於 110 及 109 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	110年度	109年度
薪資與其他短期員工福利	$498,603	$500,861
獎金與員工酬勞	39,841	42,009
董事酬勞	124,334	141,338
退職福利	84,217	82,586
其　　他	864	443
	$747,859	$767,237

三八、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 110 年及 109 年 12 月 31 日以下列按攤銷後成本衡量之債務工具投資設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	110年12月31日	109年12月31日	擔保用途
本行			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$12,000,000	$11,100,000	日間透支擔保

本行於 110 年及 109 年 12 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：

	110年12月31日	109年12月31日	擔保用途
本行			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 346,624	$ 339,588	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於 110 年及 109 年 12 月 31 日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供作為營業保證金如下：

	110年12月31日	109年12月31日	擔保用途
香港上銀			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$4,872,533	$1,249,343	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於 110 年及 109 年 12 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：

	110年12月31日	109年12月31日	擔保用途
香港上銀			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$21,270,542	$14,497,847	營業保證金

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 110 年及 109 年 12 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：

	110年12月31日	109年12月31日
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	$312,461,232	$501,101,372
保管有價證券	242,180,397	230,840,454
信託資產	212,368,082	199,810,665
應付保證票據	164,076,416	162,081,230
受託代收款項	32,484,286	27,636,732
受託經理政府登錄債券	29,466,700	30,612,200
受託經理集保短期票券	559,450	1,261,600

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：

	110年12月31日		109年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$159,319,588	$159,375,166	$107,685,748	$107,419,195
金融負債				
應付金融債券	82,091,512	82,882,006	82,223,874	83,479,721

2. 公允價值衡量層級

	110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）
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$159,375,166	$ 22,634,554	$136,740,612	$ -
金融負債				
應付金融債券	82,882,006	-	82,882,006	-

	109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）
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$107,419,195	$ 5,138,129	$102,281,066	$ -
金融負債				
應付金融債券	83,479,721	-	83,479,721	-

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

(1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。

(2) 其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認訂價模式決定。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

合併公司以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	110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	$ 2,174,721	$ 2,138,464	$ 36,257	$ -
債券投資	6,099,860	92,275	6,007,585	-
受益憑證	535,265	535,265	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	23,077,179	20,892,243	-	2,184,936
債務工具投資	495,479,676	198,770,322	295,958,341	751,013
	$527,366,701	$222,428,569	$302,002,183	$ 2,935,949
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,068,124	$ -	$ 2,068,124	$ -
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	$ 1,788,166	$ 49,737	$ 1,738,429	$ -
負　　債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 1,602,830	$ 6,837	$ 1,595,993	$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	109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	$ 1,148,316	$ 1,116,702	$ 31,614	$ -
債券投資	7,958,328	733,730	7,044,749	179,849
受益憑證	505,928	505,928	-	-
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	20,407,824	18,477,657	-	1,930,167
債務工具投資	487,829,199	210,287,819	277,530,962	10,418
	$ 517,849,595	$ 231,121,836	$ 284,607,325	$ 2,120,434
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,245,100	$ -	$ 2,245,100	$ -
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	$ 4,045,243	$ 47,076	$ 3,690,419	$ 307,748
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 3,889,400	$ 39,235	$ 3,783,097	$ 67,068

合併公司 110 及 109 年度無第 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

110 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額：列入損益	列入其他綜合損益	本年度增加：買進或發行	轉入第3等級	本年度減少：賣出、處分或交割	自第3等級轉出	匯率影響數	年底餘額
資產									
透過損益按公允價值衡量									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 487,597	($ 347,949)	$ -	$ -	$ -	($ 139,648)	$ -	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,940,585	-	248,958	756,599	-	(8,094)	-	(2,099)	2,935,949
負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	67,068	(67,068)	-	-	-	-	-	-	-

109 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額：列入損益	列入其他綜合損益	本年度增加：買進或發行	轉入第3等級	本年度減少：賣出、處分或交割	自第3等級轉出	匯率影響數	年底餘額
資產									
透過損益按公允價值衡量									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 852,574	$ 4,686	$ -	$ -	$ -	($ 369,663)	$ -	$ -	$ 487,597
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,813,473	-	82,365	61,779	-	(14,593)	-	(2,439)	1,940,585
負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	57,765	9,303	-	-	-	-	-	-	67,068

合併公司部分投資標的，於 110 及 109 年度間上市，經評估已有公平市價可供參考，故自第 3 等級轉出並移轉至第 1 等級。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
債券	依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。
衍生性金融商品	以市場廣泛採用之評價系統，採市場可觀察之參數評估價格。
其他	依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

公允價值衡量歸類為第 3 等級主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券、權益證券投資。

多數公允價值歸類為第 3 等級僅具單一重大不可觀察輸入值，或無活絡市場之權益工具投資具有重大不可觀察輸入值。無活絡市場之權益工具投資之重大不可觀察輸入值因彼此獨立，故不存在相互關聯性。重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	110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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票	$ 2,184,936	1.市場法	1. 市場流通性折減	1. 10%~19%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低
		2.淨資產價值法	2. 市場流通性折減	2. 10%~19%	2. 流通性折減愈高，公允價值愈低
債券	751,013	1.交易對手報價 2.現金流量折現法	折現率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

110 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ -	($ 362)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	(20,719)

109 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ -	($ 4,512)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	(16,424)

針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數向下變動 1%，則對本年度損益或其他綜合損益之影響如下：

110 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 362	$ -	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	20,719	-

109 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 4,512	$ -	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	16,424	-

(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110年12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，則本公司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 110 年 12 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：

110 年 12 月 31 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
適用 IFRS 9 減損規定且已信用減損之金融工具					
應收款	$ 75,748	$ 8,940	$ -	$ -	$ 8,940
貼現及放款	3,014,931	2,438,429	-	245,455	2,683,884

109 年 12 月 31 日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
適用 IFRS 9 減損規定且已信用減損之金融工具					
應收款	$ 82,825	$ 9,007	$ -	$ -	$ 9,007
貼現及放款	2,620,109	1,722,158	-	232,857	1,955,015

(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：

	110年12月31日	109年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 52,480,756	$ 56,881,727
不可撤銷之信用卡授信承諾	576,919	651,646
已開立但尚未使用之信用狀餘額	32,142,233	32,719,060
各類保證款項	113,845,852	104,521,028

合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

合併公司表內最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

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

	109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	$ 276,042,517	$ 2,165,375	$ 562,131	$ 278,770,023
－小額純信用貸款	14,132,617	151,629	161,580	14,445,826
－其他	51,660,037	202,005	49,312	51,911,354
企業金融業務				
－有擔保	505,743,454	12,246,503	1,240,602	519,230,559
－無擔保	253,980,660	28,980,835	606,484	283,567,979
合計	$1,101,559,285	$ 43,746,347	$ 2,620,109	$1,147,925,741
應收款項（含非放款轉列之催收款）				
信用卡	$ 2,923,203	$ 167,022	$ 70,947	$ 3,161,172
其他	15,486,132	147,888	11,878	15,645,898
合計	$ 18,409,335	$ 314,910	$ 82,825	$ 18,807,070
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ 481,973,422	$ 494,595	$ -	$ 482,468,017
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 107,687,168	$ -	$ -	$ 107,687,168

(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	110年12月31日 金額	110年12月31日 %	109年12月31日 金額	109年12月31日 %
民營企業	$ 710,332,622	63	$ 727,245,269	63
私人	387,381,005	34	390,287,673	34
金融機構	17,382,251	2	17,910,294	2
其他	9,102,887	1	12,482,505	1
	$ 1,124,198,765	100	$ 1,147,925,741	100

B.地區別

地區別	110年12月31日 金額	110年12月31日 %	109年12月31日 金額	109年12月31日 %
中華民國	$ 669,998,201	60	$ 661,839,169	58
亞太地區	324,154,314	29	356,071,837	31
其他	130,046,250	11	130,014,735	11
	$ 1,124,198,765	100	$ 1,147,925,741	100

C.擔保品別

擔保品別	110年12月31日 金額	110年12月31日 %	109年12月31日 金額	109年12月31日 %
無擔保	$ 287,613,071	26	$ 280,626,148	24
有擔保				
－不動產	708,232,575	63	730,573,644	64
－保證	72,751,320	6	76,304,205	7
－金融擔保品	35,356,195	3	38,160,939	3
－動產	2,924,020	1	3,684,467	1
－其他擔保品	17,321,584	1	18,576,338	1
	$1,124,198,765	100	$1,147,925,741	100

(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淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

合併公司所面臨之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固定收益投資組合，並由合併公司事業單位及風險管理相關單位兩道防線控管。例行控管報告定期呈報予合併公司之董事會及相關權責委員會核閱。

(3) 市場風險管理流程

A.辨識與衡量

合併公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位

價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（DV01、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

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

(4) 利率風險管理

A.利率風險之定義

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

B. 利率風險管理之目的

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

C.利率風險管理之程序

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

合併公司於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對合併公司盈餘及經濟價值之可能影響。合併公司每月

分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報策略管理委員會及資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向資產負債管理委員會報告，並議決因應方案。

D.衡量方法

合併公司主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另合併公司並定期以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(5) 匯率風險管理

A.匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。合併公司匯率風險主要源自於即期及遠期外匯業務所致。由於合併公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，合併公司針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受範圍內。匯率風險主要係以嚴格部位及停損控管為控管基礎。

合併公司之匯率風險，至少每季以主要幣別（美金）匯率變動 3%為情境，執行壓力測試，並報告董事會。

(6) 權益證券價格風險管理

A.權益證券價格風險之定義

合併公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致合併公司財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

合併公司定期以β值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會審核通過，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

合併公司主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

合併公司透過數項市場狀況變動之假設，以合併公司為基礎評估持有部位之市場風險及市場壓力狀況下預期損失，合併公司之董事會針對各項金融商品設定相關限額，並由合併公司之風險管理處監控。針對各項金融商品之重要風險敏感性因子，亦建立敏感度分析，以監控金融商品各項市場風險因子之敏感度變動。

A. 敏感度分析

a. 利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 110 年及 109 年 12 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 110 年及 109 年 12 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 110 年及 109 年 12 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：

110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%	$ 706,960	$ 17,378
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(706,960)	(17,378)
利率風險	利率曲線上升 1 BPS	(85,373)	(762)
利率風險	利率曲線下跌 1 BPS	85,373	762
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	191,250	24,093
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(191,250)	(24,093)

109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%	$ 695,598	$ 26,503
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(695,598)	(26,503)
利率風險	利率曲線上升 1 BPS	(73,898)	(3,342)
利率風險	利率曲線下跌 1 BPS	73,898	3,342
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	180,992	11,763
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(180,992)	(11,763)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品

保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減合併公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

合併公司之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

A.日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；

B.保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；

C.依內部管理目的及外部監管規定監控合併資產負債表之流動性比率；

D.管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來 1 天、10 天及 1 個月之資金流（該時間間距係合併公司用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。合併公司風險管理部門亦監控中長期之借款承諾、貼現額度使用及保證函等或有負債之程度及型態，相關資訊並定期向合併公司風險管理委員會及董事會報告。

合併公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產及附賣回票券及債券投資等。

(3) 到期值分析

合併公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

110年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	$ 26,041,035	$ 18,218,405	$ 3,109,936	$ 1,968,917	$ 3,317,596	$ 52,655,889
央行及同業融資	-	-	-	17,787,080	-	17,787,080
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,110,011	2,110,011
附買回票券及債券負債	13,699,906	625,552	169,347	10,219	-	14,505,024
應付款項	28,108,948	450,172	256,174	271,289	342,372	29,428,955
存款及匯款	1,076,075,464	295,952,045	142,149,806	180,896,875	12,528,332	1,707,602,522
應付金融債券	207,412		2,279,634	13,137,046	66,467,420	82,091,512
其他金融負債	3,450,655	32,600	157,360	155,032	988,359	4,784,006
租賃負債	35,161	60,936	103,471	174,593	1,494,768	1,868,929

109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	$ 27,036,180	$ 12,196,668	$ 3,265,218	$ 1,399,007	$ 2,920,588	$ 46,817,661
央行及同業融資	-	-	2,522,250	3,529,760	-	6,052,010
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,364,343	2,364,343
附買回票券及債券負債	21,081,371	4,139,127	526,931	33,982	-	25,781,411
應付款項	30,480,415	625,081	264,585	284,596	254,105	31,908,782
存款及匯款	1,005,052,057	313,807,777	170,852,338	184,964,952	11,219,690	1,685,896,814
應付金融債券	210,744	1,600,000	131,712	3,642,457	76,638,961	82,223,874
其他金融負債	2,790,654	30,999	97,769	257,198	1,304,325	4,480,945
租賃負債	37,704	104,011	111,203	289,837	1,744,426	2,287,181

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

110年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 18,406	$ 21,684	$ 10,331	$ 20,941	$ 383	$ 71,745
－利率衍生工具	-	-	-	354	11,386	11,740
－權益證券衍生工具	172	-	-	-	-	172

109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	$ 22,568	$ 40,706	$ 25,262	$ 22,436	$ -	$ 110,972
－利率衍生工具	-	-	-	40,283	26,786	67,069
－權益證券衍生工具	578	-	-	-	-	578

B. 以總額結算之衍生金融負債

110年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流入	$169,388,812	$ 57,397,514	$ 42,764,988	$ 51,157,774	$ 82,446	$320,791,534
－現金流出	170,330,204	57,640,994	42,855,741	51,334,826	82,421	322,244,186
－利率衍生工具						
－現金流入	-	2,472	-	5,309	-	7,781
－現金流出	-	2,472	-	5,309	-	7,781

109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	$122,239,801	$ 54,962,642	$ 94,258,175	$ 32,844,775	$ 426,975	$304,732,368
－現金流出	122,890,662	55,343,874	94,444,452	33,028,403	426,972	306,134,363
－利率衍生工具						
－現金流入	-	4,331	4,687	7,249	7,829	24,096
－現金流出	-	4,331	4,687	7,249	7,829	24,096

合併公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

110年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 6,803,687	$ 1,445,480	$ 1,860,146	$ 6,235,606	$ 36,135,837	$ 52,480,756
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	86,481	172,960	259,440	58,038	-	576,919
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	26,221,032	4,914,364	796,631	125,927	84,279	32,142,233
各類保證款項	31,644,411	36,114,248	9,525,589	18,454,608	18,106,996	113,845,852

109年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 7,017,758	$ 2,229,107	$ 3,274,688	$ 10,125,895	$ 34,234,279	$ 56,881,727
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	66,012	132,089	198,100	255,445	-	651,646
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,112,987	4,108,707	1,296,551	200,815	-	32,719,060
各類保證款項	40,491,873	23,032,143	8,204,885	18,595,591	14,196,536	104,521,028

5. 利率指標變革

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包括貼現及放款、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、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金融資產，其連結之指標利率類型主要為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為

連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

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

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

於 110 年 12 月 31 日，合併公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

金融資產	帳面金額
貼現及放款－淨額	
美元 LIBOR	$166,741,391
英鎊 LIBOR	63,762
日幣 LIBOR	473,170
歐元 LIBOR	7,119,167
瑞士法郎 LIBOR	92,629
澳幣 LIBOR	100,485
新加坡幣 SOR	749,968
小　計	175,340,572
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
美元 LIBOR	24,143,247
合　計	$199,483,819

金融負債	帳面金額
央行及銀行同業存款	
美元 LIBOR	$ 1,521

於 110 年 12 月 31 日，合併公司受利率指標變革影響之衍生工具彙整如下：

	名目金額	帳面金額 金融資產
連結至美元 LIBOR 之衍生工具 利率交換合約	$ 2,232,990	$ 174,161

(四) 金融資產移轉資訊

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

110年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －附買回條件協議	$ 14,495,369	$ 14,505,024	$ 14,495,369	$ 14,505,024	($ 9,655)

109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	$ 25,014,292	$ 25,781,411	$ 25,014,292	$ 25,781,411	($ 767,119)

四一、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

合併公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(一) 本　　行

	110年度	
	平　均　值	平均利率（%）
資　產		
現金及約當現金－存放同業	$ 35,846,262	0.13
存放央行及拆借銀行同業	88,418,432	0.33
透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,234	0.39
附賣回票券及債券投資	226,777	0.44
信用卡循環信用餘額	581,817	12.76
貼現及放款（不含催收款項）	750,285,481	1.69
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	221,078,414	1.04
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	137,887,108	0.29
負　債		
央行及銀行同業存款	19,025,112	0.25
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,952,383	5.42
附買回票券及債券負債	28,793,111	0.20
可轉讓定期存單	13,440,286	0.29
活期存款	328,518,862	0.05
活期儲蓄存款	191,813,250	0.25
定期存款	341,271,648	0.47
定期儲蓄存款	145,822,564	0.79
應付金融債券	66,217,312	1.39
其他金融負債	1,234,755	0.42
租賃負債	784,667	1.28

	109年度	
	平　均　值	平均利率（%）
資　產		
現金及約當現金－存放同業	$ 28,065,495	0.25
存放央行及拆借銀行同業	117,222,435	0.76
透過損益按公允價值衡量之金融資產	68,048	0.41
附賣回票券及債券投資	960,421	1.42
信用卡循環信用餘額	640,968	12.64
貼現及放款（不含催收款項）	751,627,155	1.87
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	218,690,571	1.25
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	102,392,452	0.46
其他金融資產－存放同業（原始到期日超過三個月之定期存款）	1,297,620	1.35

（接次頁）

（承前頁）

	109年度	
	平　均　值	平均利率（%）
負　債		
央行及銀行同業存款	$ 27,459,499	0.91
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,058,496	5.16
附買回票券及債券負債	25,811,028	0.30
可轉讓定期存單	16,923,252	0.49
活期存款	263,752,854	0.10
活期儲蓄存款	161,992,877	0.27
定期存款	416,452,837	0.85
定期儲蓄存款	149,083,941	0.92
應付金融債券	64,484,409	1.44
其他金融負債	1,971,795	2.06
租賃負債	874,812	1.25

(二) 香港上銀

	110年度	
	平　均　值	平均利率（%）
資　產		
存放銀行同業	$157,246,529	0.32
貼現及放款（不含催收款項）	352,452,249	3.40
信用卡循環信用餘額	101,346	29.41
債券投資商品（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資）	267,063,774	1.61
負　債		
銀行同業存款	32,376,308	0.74
活期存款	266,974,433	0.02
定期存款	384,189,790	0.75
應付金融債券	15,089,032	4.53

	109年度	
	平　　均　　值	平均利率（%）
資　　產		
存放銀行同業	$155,693,089	0.95
貼現及放款（不含催收款項）	366,212,184	3.70
信用卡循環信用餘額	124,246	30.84
債券投資商品（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資）	246,252,530	2.23
負　　債		
銀行同業存款	41,103,673	1.31
活期存款	229,663,488	0.02
定期存款	408,955,638	1.56
應付金融債券	15,377,428	4.49

四二、資本管理

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，合併公司之自有資本與風險性資產之比率，不得低於 10.5%，凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

合併公司於 110 年及 109 年 12 月 31 日皆符合主管機關資本管理之規定。

下表列示 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算：

	110年12月31日	109年12月31日
分析項目		
自有資本		
普通股權益資本	$ 170,375,493	$ 165,191,816
其他第一類資本	6,470,659	6,104,095
第二類資本	51,378,379	50,765,432
自有資本	$ 228,224,531	$ 222,061,343
加權風險性資產總額		
信用風險		
標 準 法	$ 1,325,138,207	$ 1,429,205,765
信用評價調整風險（CVA）	751,052	1,327,408
內部評等法	不適用	不適用
資產證券化	1,072,451	1,204,050
作業風險		
基本指標法	68,453,256	68,763,627
標準法／選擇性標準法	不適用	不適用
進階衡量法	不適用	不適用
市場風險		
標 準 法	90,991,498	80,030,662
內部模型法	不適用	不適用
加權風險性資產總額	$ 1,486,406,464	$ 1,580,531,512
資本適足率	15.35%	14.05%
普通股權益占風險性資產之比率	11.46%	10.45%
第一類資本占風險性資產之比率	11.90%	10.84%
槓桿比率	7.72%	7.57%

註 1： 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2： 本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本＝普通股權益資本＋其他第一類資本＋第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。

(3) 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益+其他第一類資本）／加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率=第一類資本淨額／暴險總額。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

本行、香港上銀前 10 大授信資訊分列如下：

排名（註1）	110年12月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占淨值比例	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占淨值比例（註4）
1	A 集團（總管理機構）	7,048,914	4.47%	C 集團（其他控股業）	17,939,234	14.78%
2	B 集團（電腦製造業）	5,542,432	3.52%	O 集團（物業投資及發展）	10,851,531	8.94%
3	C 集團（其他控股業）	5,341,380	3.39%	P 集團（酒店及物業發展）	10,502,737	8.65%
4	D 集團（總管理機構）	5,225,283	3.31%	Q 集團（酒店及物業發展）	7,317,087	6.03%
5	E 集團（電視節目編排及傳播業）	4,923,767	3.12%	R 集團（酒店及物業發展）	7,141,344	5.88%
6	F 集團（不動產及租賃業）	4,865,089	3.09%	S 集團（廣播及娛樂）	6,996,414	5.77%
7	G 集團（不動產開發業）	4,754,700	3.02%	T 集團（物業投資）	5,695,838	4.69%
8	H 集團（電腦製造業）	4,379,965	2.78%	U 集團（投資控股、存銷及買賣鋼材）	5,407,724	4.46%
9	I 集團（成衣製造業）	4,376,397	2.78%	V 集團（成衣及配件進出口業）	5,316,198	4.38%
10	J 集團（化學原材料製造業）	4,169,693	2.64%	W 集團（物業投資及發展）	4,366,722	3.60%

排名（註1）	109年12月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占淨值比例	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占淨值比例（註4）
1	A集團（總管理機構）	6,365,394	4.10%	C集團（其他控股業）	18,245,451	15.19%
2	D集團（總管理機構）	5,697,983	3.67%	X集團（汽車經銷商）	9,565,969	7.96%
3	H集團（電腦製造業）	5,493,784	3.54%	P集團（酒店及物業發展）	9,429,226	7.85%
4	C集團（其他控股業）	5,473,133	3.53%	O集團（物業投資及發展）	9,187,186	7.65%
5	F集團（不動產及租賃業）	5,234,067	3.37%	R集團（酒店及物業發展）	8,014,091	6.67%
6	K集團（金屬家具製造業）	5,099,207	3.29%	Q集團（酒店及物業發展）	7,259,917	6.04%
7	L集團（電線及電纜製造業）	4,394,663	2.83%	S集團（廣播及娛樂）	7,107,874	5.92%
8	M集團（總管理機構）	4,280,262	2.76%	T集團（物業投資）	5,867,824	4.88%
9	N集團（總管理機構）	4,214,850	2.72%	V集團（成衣及配件進出口業）	5,160,321	4.29%
10	I集團（成衣製造業）	4,022,186	2.59%	Y集團（酒店及物業發展）	5,011,580	4.17%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前10大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註4：係香港上銀之淨值。

(三) 利率敏感度資訊

1. 本　　行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

110 年 12 月 31 日

項　　目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1　年　以　上	合　　計
利率敏感性資產	$ 818,439,615	$ 24,251,062	$ 6,847,424	$ 73,859,608	$ 923,397,709
利率敏感性負債	255,753,646	401,021,104	91,728,331	57,669,835	806,172,916
利率敏感性缺口	562,685,969	(376,770,042)	(84,880,907)	16,189,773	117,224,793
淨　　值					157,801,816
利率敏感性資產與負債比率					114.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					74.29%

109 年 12 月 31 日

項　　目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1　年　以　上	合　　計
利率敏感性資產	$ 762,861,814	$ 31,686,878	$ 11,715,579	$ 68,693,820	$ 874,958,091
利率敏感性負債	275,225,198	368,663,054	89,503,236	68,471,532	801,863,020
利率敏感性缺口	487,636,616	(336,976,176)	(77,787,657)	222,288	73,095,071
淨　　值					155,103,256
利率敏感性資產與負債比率					109.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					47.13%

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

110 年 12 月 31 日

項　　目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1　年　以　上	合　　計
利率敏感性資產	$ 6,193,692	$ 126,770	$ 210,422	$ 1,791,696	$ 8,322,580
利率敏感性負債	2,456,287	6,761,257	837,875	70,145	10,125,564
利率敏感性缺口	3,737,405	(6,634,487)	(627,453)	1,721,551	(1,802,984)
淨　　值					5,706,086
利率敏感性資產與負債比率					82.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					(31.60%)

109 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$ 6,678,300	$ 367,516	$ 252,925	$ 1,849,737	$ 9,148,478
利率敏感性負債	2,538,240	6,230,177	817,905	70,034	9,656,356
利率敏感性缺口	4,140,060	(5,862,661)	(564,980)	1,779,703	(507,878)
淨 值					5,519,885
利率敏感性資產與負債比率					94.74%
利率敏感性缺口與淨值比率					(9.20%)

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

110 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$ 6,369,856	$ 893,914	$ 664,635	$ 2,911,276	$ 10,839,681
利率敏感性負債	6,605,646	1,156,657	882,240	506,801	9,151,344
利率敏感性缺口	(235,790)	(262,743)	(217,605)	2,404,475	1,688,337
淨 值					4,423,704
利率敏感性資產與負債比率					118.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					38.17%

109 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$ 7,549,663	$ 348,739	$ 1,056,552	$ 2,706,604	$ 11,661,558
利率敏感性負債	6,374,657	1,114,910	871,945	772,134	9,133,646
利率敏感性缺口	1,175,006	(766,171)	184,607	1,934,470	2,527,912
淨 值					4,227,784
利率敏感性資產與負債比率					127.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					59.79%

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		110年12月31日	109年12月31日
資產報酬率	稅前	1.04	1.03
	稅後	0.88	0.85
淨值報酬率	稅前	10.69	10.53
	稅後	9.01	8.70
純益率		48.91	47.09

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

110 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	$ 984,229,637	$ 111,024,017	$ 98,976,458	$ 73,825,440	$ 80,550,735	$ 106,648,647	$ 513,204,340
主要到期資金流出	1,212,894,739	46,548,364	88,428,107	166,195,370	194,629,115	240,913,382	476,180,401
期距缺口	(228,665,102)	64,475,653	10,548,351	(92,369,930)	(114,078,380)	(134,264,735)	37,023,939

109 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	$ 935,678,121	$ 94,550,579	$ 86,404,851	$ 69,883,647	$ 95,556,519	$ 121,737,422	$ 467,545,103
主要到期資金流出	1,217,470,374	71,336,979	92,156,790	157,880,743	167,909,621	252,688,539	475,497,702
期距缺口	(281,792,253)	23,213,600	(5,751,939)	(87,997,096)	(72,353,102)	(130,951,117)	(7,952,599)

註：本表全行新台幣部分（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

110 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	$ 14,359,196	$ 5,046,690	$ 1,680,396	$ 698,018	$ 1,016,554	$ 5,917,538
主要到期資金流出	15,656,617	2,237,988	2,254,601	1,908,869	2,986,539	6,268,620
期距缺口	(1,297,421)	2,808,702	(574,205)	(1,210,851)	(1,969,985)	(351,082)

109 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	$ 13,329,661	$ 4,023,059	$ 913,061	$ 1,110,672	$ 1,088,577	$ 6,194,292
主要到期資金流出	15,456,793	2,428,962	1,998,277	1,884,755	2,861,930	6,282,869
期距缺口	(2,127,132)	1,594,097	(1,085,216)	(774,083)	(1,773,353)	(88,577)

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

110 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	$ 11,251,276	$ 2,030,424	$ 1,082,054	$ 1,326,440	$ 1,042,141	$ 5,770,217
主要到期資金流出	9,174,182	5,048,281	2,412,323	840,980	324,836	547,762
期距缺口	2,077,094	(3,017,857)	(1,330,269)	485,460	717,305	5,222,455

109 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	$ 12,930,661	$ 3,418,276	$ 1,036,717	$ 985,904	$ 1,620,638	$ 5,869,126
主要到期資金流出	9,217,346	4,710,162	2,290,065	825,221	593,698	798,200
期距缺口	3,713,315	(1,291,886)	(1,253,348)	160,683	1,026,940	5,070,926

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。

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

	110年12月31日	109年12月31日		110年12月31日	109年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	$ 7,375,059	$ 7,491,220	應付款項	$ 161	$ 474
短期投資	90,663,600	83,471,837	應付保管有價證券	73,234,289	74,965,228
集合管理運用			信託資本	138,760,691	124,472,786
專戶淨資產	7,960,305	5,773,176	累積盈虧	206,815	187,974
應收款項	9,518	26,088			
土　地	27,760,022	24,675,486			
房屋及建築物（淨額）	92,954	176,641			
在建工程	5,049,288	2,991,661			
保管有價證券	73,234,289	74,965,228			
其他資產	56,921	55,125			
信託資產總額	$ 212,201,956	$ 199,626,462	信託負債總額	$ 212,201,956	$ 199,626,462

信託帳財產目錄

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

投資項目	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	$ 7,375,059	$ 7,491,220
短期投資		
基　金	67,990,417	62,304,964
債　券	15,997,545	17,760,377
普通股	3,469,653	2,746,266
結構型商品	3,087,465	572,208
特別股	118,520	88,022
集合管理運用專戶淨資產	7,960,305	5,773,176
應收款項	9,518	26,088
土　地	27,760,022	24,675,486
房屋及建築物（淨額）	92,954	176,641
在建工程	5,049,288	2,991,661
保管有價證券	73,234,289	74,965,228
其他資產－本金遞延費用	56,921	55,125
合　計	$ 212,201,956	$ 199,626,462

信託帳損益表

民國 110 及 109 年度

	110年度	109年度
信託收益		
現金股利收入	$ 73,892	$ 100,438
利息收入	14,959	15,320
捐贈收入	631	1,357
已實現投資利得	18,385	18,541
未實現投資利得	227,319	338,333
其他收入	59,401	54,892
	394,587	528,881
信託費用		
稅捐支出	36,632	61,882
管 理 費	7,151	5,440
手 續 費	9,437	5,646
已實現投資損失	3	49
未實現投資損失	163,950	197,839
捐贈支出	2,679	2,335
其他費用	-	22
	219,852	273,213
稅前淨利	174,735	255,668
所得稅費用	-	-
稅後淨利	$ 174,735	$ 255,668

四五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

(一) 本　　行

	110年12月31日			109年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
現金及約當現金						
美金	$ 445,460	27.6550	$ 12,319,196	$ 610,234	28.0990	$ 17,146,965
日幣	34,668,959	0.2404	8,334,418	18,800,695	0.2725	5,123,189
人民幣	215,743	4.3421	936,778	827,545	4.3254	3,579,463
存放央行及拆放銀行同業						
美金	1,825,454	27.6550	50,482,930	2,305,174	28.0990	64,773,084
越南盾	640,000,000	0.0012	768,000	520,000,000	0.0012	624,000
人民幣	122,800	4.3421	533,210	553,300	4.3254	2,393,244
應收款項						
美金	84,389	27.6550	2,333,778	-	28.0990	-
日幣	1,660,240	0.2404	399,122	2,390,667	0.2725	651,457
港幣	28,799	3.5465	102,136	11,642	3.6247	42,199
貼現及放款						
美金	4,145,859	27.6550	114,653,731	4,408,807	28.0990	123,883,068
歐元	464,115	31.3774	14,562,722	503,399	34.5814	17,408,242
港幣	3,920,675	3.5465	13,904,674	4,033,377	3.6247	14,619,782

（接次頁）

（承前頁）

	110年12月31日			109年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
美金	$ 2,101,469	27.6550	$ 58,116,125	$ 2,132,552	28.0990	$ 59,922,579
人民幣	2,428,982	4.3421	10,546,883	1,646,956	4.3254	7,123,743
澳幣	224,379	20.0969	4,509,322	92,031	21.6531	1,992,756
按攤銷後成本衡量之債務工具投資						
新加坡幣	71,265	20.4723	1,458,958	60,628	21.2613	1,289,030
美金	17,974	27.6550	497,071	107,324	28.0990	3,015,697
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
美金	23,585	27.6550	652,243	34,070	28.0990	957,333
澳幣	88	20.0969	1,769	9	21.6531	195
歐元	42	31.3774	1,318	57	34.5814	1,971
其他金融資產						
人民幣	-	-	-	300,000	4.3254	1,297,620
非貨幣性項目						
採用權益法之投資						
美金	2,660,471	27.6550	73,575,326	2,610,607	28.0990	73,355,441
港幣	90,388	3.5465	320,385	85,310	3.6247	309,224
金融負債						
貨幣性項目						
應付款項						
美金	89,044	27.6550	2,462,512	180,448	28.0990	5,070,408
日幣	1,693,730	0.2404	407,173	1,285,370	0.2725	350,263
歐元	2,576	31.3774	80,828	4,142	34.5814	143,236
央行及銀行同業存款						
港幣	1,939,000	3.5465	6,876,664	1,932,000	3.6247	7,002,920
美金	92,641	27.6550	2,561,987	157,241	28.0990	4,418,315
越南盾	1,457,000,000	0.0012	1,748,400	1,070,000,000	0.0012	1,284,000
存款及匯款						
美金	10,022,437	27.6550	277,170,495	9,488,737	28.0990	266,624,021
人民幣	4,132,735	4.3421	17,944,749	5,142,221	4.3254	22,242,163
歐元	564,545	31.3774	17,713,954	433,662	34.5814	14,996,639
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
美金	88,223	27.6550	2,439,804	92,085	28.0990	2,587,496
澳幣	88	20.0969	1,769	9	21.6531	195
歐元	29	31.3774	910	44	34.5814	1,522

(二) 香港上銀

	110年12月31日			109年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
現金及約當現金						
美金	$ 182,804	27.6550	$ 5,055,445	$ 98,931	28.0990	$ 2,779,862
歐元	155,899	31.3774	4,891,705	114,040	34.5814	3,943,663
日幣	19,334,657	0.2404	4,648,052	7,992,744	0.2725	2,178,023
存放央行及拆放銀行同業						
美金	1,903,114	27.6550	52,630,618	2,499,454	28.0990	70,232,158
人民幣	2,263,641	4.3421	9,828,956	1,989,966	4.3254	8,607,399
應收款項						
美金	47,682	27.6550	1,318,646	58,257	28.0990	1,636,963
人民幣	42,236	4.3421	183,393	6,270	4.3254	27,120

（接次頁）

（承前頁）

	110年12月31日			109年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
貼現及放款						
美金	$ 4,775,423	27.6550	$132,064,323	$ 4,691,083	28.0990	$131,814,741
人民幣	5,418,566	4.3421	23,527,955	5,598,884	4.3254	24,217,413
英鎊	496,453	37.3467	18,540,881	498,340	38.3383	19,105,508
金融負債						
貨幣性項目						
應付款項						
美金	25,560	27.6550	706,862	26,582	28.0990	746,928
人民幣	40,825	4.3421	177,266	589,303	4.3254	2,548,971
央行及銀行同業存款						
美金	579,281	27.6550	16,020,016	345,747	28.0990	9,715,145
人民幣	1,480,145	4.3421	6,426,938	1,705,144	4.3254	7,375,430
英鎊	154,590	37.3467	5,773,426	162,209	38.3383	6,218,817
存款及匯款						
美金	8,005,923	27.6550	221,403,801	8,216,863	28.0990	230,885,633
人民幣	15,498,812	4.3421	67,297,392	13,087,454	4.3254	56,608,474

四六、其　　他

因新冠肺炎疫情全球擴散，壓抑市場需求動能，加上各國央行採寬鬆政策救市，影響包括利息收入減少、風險增加及市場波動大。本行之營運方針一貫穩健踏實，雖面臨全球經濟面考驗，但動能仍維持穩定成長。年度財務報告均已作適當揭露，無重大影響。

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 年底持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上者：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。

7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、年底投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表六。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表七。

(五) 主要股東資訊：

股權比例達 5%以上之股東名稱、持股數額及比例：無此情形。

四八、部門資訊

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

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

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。

部門收入與營運結果

合併公司 110 及 109 年度應報導部門損益資訊如下：

	110年度				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	$ 11,640,622	$ 13,114,166	$ 1,715,500	$ 7	$ 26,470,295
利息以外淨收益	5,548,567	5,770,164	280,814	102,662	11,702,207
淨收益	17,189,189	18,884,330	1,996,314	102,669	38,172,502
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(900,164)	(80,450)	(261,143)	-	(1,241,757)
營業費用	(7,344,213)	(6,088,138)	(1,328,868)	(30,177)	(14,791,396)
稅前淨利	$ 8,944,812	$ 12,715,742	$ 406,303	$ 72,492	$ 22,139,349

	109年度				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	$ 11,621,930	$ 13,483,127	$ 1,283,547	$ 6	$ 26,388,610
利息以外淨收益	4,932,720	5,902,914	496,653	110,880	11,443,167
淨收益	16,554,650	19,386,041	1,780,200	110,886	37,831,777
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(900,000)	(458,174)	(313,742)	-	(1,671,916)
營業費用	(7,138,359)	(6,147,450)	(1,287,333)	(32,951)	(14,606,093)
稅前淨利	$ 8,516,291	$ 12,780,417	$ 179,125	$ 77,935	$ 21,553,768

合併公司並未定期將個別營運部門所有之資產資訊提供予營運決策者，故資產之衡量金額為零。

主要營運客戶

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年　　月			110年12月31日					109年12月31日				
業務別＼項目			逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保		386,910	285,324,670	0.14	3,296,432	851.99	794,595	302,634,799	0.26	3,426,243	431.19
	無擔保		153,242	198,650,305	0.08	2,105,034	1,373.67	314,647	185,808,307	0.17	2,016,435	640.86
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		398,236	249,357,470	0.16	4,194,529	1,053.28	496,246	247,234,190	0.20	3,955,777	797.14
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註5）		3,271	3,211,021	0.10	35,857	1,096.21	3,817	2,623,542	0.15	28,156	737.65
	其他（註6）	擔保	22,978	32,826,363	0.07	354,584	1,543.15	43,054	30,897,837	0.14	330,647	767.98
		無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			964,637	769,369,829	0.13	9,986,436	1,035.25	1,652,359	769,198,675	0.21	9,757,258	590.50
			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			5,064	2,797,758	0.18	89,820	1,773.70	6,100	2,510,175	0.24	88,570	1,451.97
無追索權之應收帳款承購業務（註7）			-	567,807	-	5,678	-	-	479,948	-	4,799	-

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

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

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=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。

註8：於 111 年 2 月底，因特定集團之積欠本金或利息已超過清償期三個月，故依照「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」分類至逾期放款，致使逾放比率上升至 0.78%及備抵呆帳覆蓋率下降至 168.10%。

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	110年12月31日		109年12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
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）	-	34,215	-	34,574

註 1： 依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2： 依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人資訊

民國 110 年 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號(註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本年最高餘額	年底餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質（註 2）	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品 名稱	擔保品 價值	對個別對象資金貸與限額（註 3）	資金貸與總限額（註 3）
1	上銀融資租賃（中國）有限責任公司	A 有限公司	應收委託貸款	否	$ 86,842	$ 78,158	$ 78,158	6%~11%	1	$ 78,158	-	$ 1,563	不動產	$ 261,829	$ 383,035	$ 957,589
1	上銀融資租賃（中國）有限責任公司	B 有限公司	應收委託貸款	否	56,447	56,447	56,447	6%~11%	1	56,447	-	1,129	不動產	186,450	383,035	957,589
1	上銀融資租賃（中國）有限責任公司	C 有限公司	應收委託貸款	否	147,631	-	-	6%~11%	2	-	營業週轉	-	-	-	191,518	383,035

註 1： 編號欄之填寫如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2： 資金貸與性質說明如下：

(1) 有業務往來者填 1。

(2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3： 資金貸與限額之計算方法及金額。

一、 個別對象資金貸與限額：

(1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值之百分之四十為限。

(2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之二十為限。

二、 資金貸與總限額：

(1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

(2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值百分之四十為限。

以上二者累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

年底持有有價證券情形

民國 110 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年底 股數（仟股）	年底 帳面金額（註1）	年底 持股比率（%）	年底 市價／股權淨值	備註
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A.	孫公司	投資子公司	1	$ 19,865	100	$ 19,865	註1
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	26,144	100	26,144	註1
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	45,230	100	45,230	註1
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	25,993	100	25,993	註1
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	266,850	45	266,850	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	7,015	100	7,015	註1
	環島聯旅行社股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100	1,000	10	1,000	
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27	1,314	-	1,314	
上銀資產管理股份有限公司	上銀融資租賃（中國）有限責任公司	孫公司	投資子公司	不適用	973,396	100	973,396	註1
Krinein Company	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	11,617,544	9.6	11,617,544	註1
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	9,600	58,087,718	48	58,087,718	註1

註1：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

轉投資事業相關資訊

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底持股比率（%）	投資帳面金額	本年度認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註 2）				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比率（%）	
金融相關事業										
上銀資產管理股份有限公司	台灣	債權收買及管理服務業務	100.00	$ 1,669,904	$ $128,132	160,000	-	160,000	100.00	
上銀行銷股份有限公司	台灣	人力派遣業	100.00	8,589	1,930	500	-	500	100.00	
寶豐保險（香港）有限公司	香港	產物保險業務	40.00	320,385	17,967	500	-	500	100.00	
香港上海商業銀行有限公司	香港	銀行及相關金融業務	57.60	69,705,262	5,994,491	11,520	-	11,520	57.60	
上銀融資租賃（中國）有限責任公司	中國	融資租賃	100.00	973,396	15,680	不適用	-	不適用	100.00	
AMK Microfinance Institution Plc.	柬埔寨	微型金融機構	99.99	3,981,362	236,206	7,279	-	7,279	99.99	
非金融相關事業										
台灣中國旅行社股份有限公司	台灣	旅遊業	99.99	422,875	31,100	38,943	-	38,943	99.99	
國海建築經理股份有限公司	台灣	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69	
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	69,271,540	5,985,532	5	-	5	100.00	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	322,436	3,716	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	19,865	544,054	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	26,144	108,850	2	-	2	100.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	45,230	270	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	25,993	2,594	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台灣	旅行業	45.00	266,850	52,201	20,372	-	20,372	45.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	100.00	7,015	3	600	-	600	100.00	

註 1： 係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

註 2： 凡本行、董事、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

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 110 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、年底投資帳面價值、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（註3）	投資方式（註1）	本年年初自台灣匯出累積投資金額	本年匯出或收回投資金額 匯出	本年匯出或收回投資金額 收回	本年年底自台灣匯出累積投資金額	本行直接或間接投資之持股比例	本年認列投資（損）益（註2）	年底投資帳面金額（註3）	截至本年底止已匯回投資收益
上銀融資租賃（中國）有限責任公司	融資租賃業務經營	$ 829,650 US$ 30,000	註1(3)	$ 829,650 US$ 30,000	$ - US$ -	$ - US$ -	$ 829,650 US$ 30,000	100%	$ 15,680 US$ 562	$ 973,396 US$ 35,198	$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	61,686,552 US$ 2,230,575	註4	3,117,908 US$ 112,743	- US$ -	- US$ -	3,117,908 US$ 112,743	3%	- US$ -	13,184,037 US$ 476,732	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	3,040,433 US$ 109,942	註4	1,766,961 US$ 63,893	- US$ -	- US$ -	1,766,961 US$ 63,893	100%	242,152 US$ 8,682	2,736,598 US$ 98,955	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	3,080,836 US$ 111,402	註4	1,789,749 US$ 64,717	- US$ -	- US$ -	1,789,749 US$ 64,717	100%	75,560 US$ 2,709	3,094,063 US$ 111,881	-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	2,338,202 US$ 84,549	註1(1)	2,338,202 US$ 84,549	- US$ -	- US$ -	2,338,202 US$ 84,549	100%	(27,466) (US$ 985)	2,479,190 US$ 89,647	-

2. 赴大陸地區投資限額：

本年年底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
$ 9,842,470 (US$ 355,902)	$ 10,092,056 (US$ 364,927)	$ 125,542,920

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：係依經與我國會計師事務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 110 年 12 月 31 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註 3）
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	$ 123	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	318,305	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	61	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	2,839	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	170	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	20	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	7,779	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	12,921	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	56	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	其他業務及管理費用	95,569	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	85	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	75	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	129,279	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	180	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	369	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	703	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	1,953	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	存款及匯款	5,193	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	45	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	16	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	230,954	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	央行及銀行同業存款	50,634	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	應付款項	1,058	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	82,520	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	利息收入	2	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	318,305	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	123	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	61	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	2,839	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	159	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	172	註 4	-

（接次頁）

www.scsb.com.tw

（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）
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	$ 175	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	利息費用	13	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	275,338	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	利息收入	6,434	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	應收款項	1,050	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	12,921	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	7,779	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	20	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	56	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	80	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	287	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	租賃負債	290	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	7	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	95,569	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	75	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	129,279	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	180	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	369	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	703	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	1,953	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	166	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他利息以外淨損益	114	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他業務及管理費用	826	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	5,193	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	45	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	16	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	826	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	其他業務及管理費用	114	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	50,634	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	1,058	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	230,954	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	82,520	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息費用	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	166	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	275,338	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	應付款項	1,050	註4	-
5	上商復興有限公司	上銀資產管理股份有限公司	子公司對子公司	利息費用	6,434	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，以年底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。

Deloitte.

勤業眾信
勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988
Fax: +886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司　公鑒：

查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與上海商業儲蓄銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 110 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 110 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 110 年度之個體財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理。管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五、十四及三八。因預期信用損失之計算涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

1. 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
2. 測試預期信用損失模式採用之方法論及重要參數是否適當反映實際情形，並核算減損金額；
3. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估上海商業儲蓄銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算上海商業儲蓄銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對上海商業儲蓄銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使上海商業儲蓄銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致上海商業儲蓄銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。

6. 對於上海商業儲蓄銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成上海商業儲蓄銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 110 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳俊宏

會計師 郭慈容

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中華民國 111 年 3 月 11 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	110年12月31日 金額	%	109年12月31日 金額	%
	資產				
11000	現金及約當現金（附註六）	$ 35,872,472	3	$ 37,427,286	3
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額（附註七）	79,087,362	6	107,088,363	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	2,011,522	-	2,635,633	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九及十一）	230,166,946	17	234,358,461	17
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及十一）	153,739,028	11	106,436,440	8
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	278,486	-	146,817	-
13000	應收款項－淨額（附註十三）	7,601,615	-	7,933,610	1
13200	當期所得稅資產（附註三二）	1,024	-	71,571	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十四）	759,956,478	56	760,036,481	56
15000	採用權益法之投資（附註十五）	75,997,090	6	75,632,138	6
15500	其他金融資產－淨額（附註十六）	4,817	-	1,298,179	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七）	12,356,199	1	12,086,661	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八）	712,482	-	833,353	-
19000	無形資產－淨額（附註十九）	170,199	-	108,574	-
19300	遞延所得稅資產（附註三二）	604,581	-	666,257	-
19500	其他資產－淨額（附註二十）	7,211,749	-	3,756,750	-
10000	資產總計	$ 1,365,772,050	100	$ 1,350,516,574	100

代碼	負債及權益				
	負債				
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	$ 16,104,744	1	$ 15,947,884	1
21500	央行及同業融資	17,787,080	1	6,052,010	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	2,780,535	-	2,782,900	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二二）	14,505,024	1	25,781,411	2
23000	應付款項（附註二三）	23,863,369	2	23,618,520	2
23200	當期所得稅負債（附註三二）	606,423	-	744,511	-
23500	存款及匯款（附註二四）	1,050,439,562	77	1,038,553,856	77
24000	應付金融債券（附註二五）	66,950,000	5	66,850,000	5
25500	其他金融負債（附註二六）	2,823,239	-	2,163,455	-
25600	負債準備（附註二七）	1,811,506	-	1,763,688	-
26000	租賃負債（附註十八）	722,147	-	844,497	-
29300	遞延所得稅負債（附註三二）	8,408,491	1	9,164,381	1
29500	其他負債（附註二八）	1,168,114	-	1,146,205	-
20000	負債總計	1,207,970,234	88	1,195,413,318	89
	權益（附註三十）				
	股本				
31101	普通股股本	44,816,031	4	44,816,031	3
31500	資本公積	16,666,144	1	16,550,661	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	60,224,639	4	56,344,918	4
32003	特別盈餘公積	7,669,374	1	7,669,374	1
32005	未分配盈餘	27,585,920	2	24,913,053	2
32000	保留盈餘總計	95,479,933	7	88,927,345	7
32500	其他權益	922,852	-	4,892,363	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權益總計	157,801,816	12	155,103,256	11
	負債及權益總計	$ 1,365,772,050	100	$ 1,350,516,574	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言　　經理人：林志宏　　會計主管：許守銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		110年度 金額	110年度 %	109年度 金額	109年度 %	變動百分比 (%)
41000	利息收入	$16,021,891	68	$18,514,299	81	(13)
51000	利息費用	4,381,269	19	6,892,369	30	(36)
49010	利息淨收益（附註三一）	11,640,622	49	11,621,930	51	-
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註三一）	3,420,118	14	3,078,928	14	11
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三一）	(116,342)	-	963,407	4	(112)
49310	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（附註三一）	1,095,311	5	1,025,744	5	7
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	5,420	-	1,526	-	255
49600	兌換利益（損失）	1,101,814	5	(177,779)	(1)	720
49700	資產減損損失	(4,172)	-	(21,445)	-	(81)
49750	採用權益法認列之子公司利益之份額（附註三一）	6,404,583	27	6,256,337	27	2
49800	其他利息以外淨利益（附註三一）	46,418	-	62,339	-	(26)
49020	利息以外淨收益合計	11,953,150	51	11,189,057	49	7
4xxxx	淨收益	23,593,772	100	22,810,987	100	3
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存（附註十四）	900,164	4	900,000	4	-

（接次頁）

（承前頁）

代碼		110年度 金額	110年度 %	109年度 金額	109年度 %	變動百分比（%）
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註三一）	$ 4,564,595	19	$ 4,384,983	19	4
59000	折舊及攤銷費用（附註三一）	631,324	3	615,362	3	3
59500	其他業務及管理費用	2,148,294	9	2,138,014	9	-
58400	營業費用合計	7,344,213	31	7,138,359	31	3
61001	稅前淨利	15,349,395	65	14,772,628	65	4
61003	所得稅費用（附註三二）	(1,093,814)	(5)	(1,309,683)	(6)	(16)
64000	本年度淨利	14,255,581	60	13,462,945	59	6
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(132,455)	(1)	(134,006)	-	(1)
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	962,319	4	201,221	1	378
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險（附註八）	17,650	-	51,831	-	(66)
65207	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	(551,964)	(2)	(1,082,469)	(5)	(49)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註三二）	25,740	-	26,394	-	(2)
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	321,290	1	(937,029)	(4)	134

（接次頁）

（承前頁）

代碼		110年度 金額	110年度 %	109年度 金額	109年度 %	變動百分比（%）
	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	($ 1,289,632)	(5)	($ 5,095,716)	(23)	(75)
65307	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	(1,643,022)	(7)	1,539,302	7	(207)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(1,968,286)	(8)	1,095,732	5	(280)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉損失（附註十一）	5,081	-	21,392	-	(76)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註三二）	520,790	2	718,232	3	(27)
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(4,375,069)	(18)	(1,721,058)	(8)	(154)
65000	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	(4,053,779)	(17)	(2,658,087)	(12)	(53)
66000	本年度綜合損益總額	$10,201,802	43	$10,804,858	47	(6)
	每股盈餘（附註三三）					
67500	基本	$ 3.19		$ 3.01		
67700	稀釋	$ 3.19		$ 3.01		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言　　經理人：林志宏　　會計主管：許守銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本（附註三十）普通股股本	資本公積（附註三十）	保留盈餘（附註三十）法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益項目：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變動影響數	庫藏股票（附註三十）	權益總額
A1	109 年 1 月 1 日餘額	$ 44,816,031	$ 16,432,561	$ 51,946,585	$ 7,669,374	$ 25,566,273	($ 1,905,481)	$ 9,170,839	($ 45,419)	($ 83,144)	$ 153,567,619
	108 年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	4,398,333	-	(4,398,333)	-	-	-	-	-
B9	現金股利	-	-	-	-	(9,187,286)	-	-	-	-	(9,187,286)
C7	採用權益法認列之子公司變動數	-	10,798	-	-	-	-	-	-	-	10,798
C17	股東逾時未領取之股利	-	107,302	-	-	-	-	-	-	-	107,302
M5	實際取得子公司部分權益	-	-	-	-	(200,035)	-	-	-	-	(200,035)
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	13,462,945	-	-	-	-	13,462,945
D3	109 年度其他稅後綜合損益	-	-	-	-	(105,249)	(3,737,681)	1,133,012	51,831	-	(2,658,087)
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	13,357,696	(3,737,681)	1,133,012	51,831	-	10,804,858
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(225,262)	-	225,262	-	-	-
Z1	109 年 12 月 31 日餘額	44,816,031	16,550,661	56,344,918	7,669,374	24,913,053	(5,643,162)	10,529,113	6,412	(83,144)	155,103,256
	109 年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	3,879,721	-	(3,879,721)	-	-	-	-	-
B9	現金股利	-	-	-	-	(7,618,725)	-	-	-	-	(7,618,725)
C7	採用權益法認列之子公司變動數	-	8,954	-	-	-	-	-	-	-	8,954
C17	股東逾時未領取之股利	-	106,529	-	-	-	-	-	-	-	106,529
D1	110 年度淨利	-	-	-	-	14,255,581	-	-	-	-	14,255,581
D3	110 年度其他稅後綜合損益	-	-	-	-	(110,225)	(1,220,626)	(2,740,578)	17,650	-	(4,053,779)
D5	110 年度綜合損益總額	-	-	-	-	14,145,356	(1,220,626)	(2,740,578)	17,650	-	10,201,802
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	25,957	-	(25,957)	-	-	-
Z1	110 年 12 月 31 日餘額	$ 44,816,031	$ 16,666,144	$ 60,224,639	$ 7,669,374	$ 27,585,920	($ 6,863,788)	$ 7,762,578	$ 24,062	($ 83,144)	$ 157,801,816

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言　　經理人：林志宏　　會計主管：許守銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代　碼		110 年度	109 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	$ 15,349,395	$ 14,772,628
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	473,952	464,600
A20200	攤銷費用	157,372	150,762
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	900,164	900,000
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	459,411	(274,016)
A20900	利息費用	4,381,269	6,892,369
A21200	利息收入	(16,021,891)	(18,514,299)
A21300	股利收入	(513,944)	(399,738)
A22400	採用權益法認列之子公司利益之份額	(6,404,583)	(6,256,337)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利益）損失	(906)	5,512
A23500	預期信用減損損失	4,630	21,418
A23700	非金融資產減損損失	-	27
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(458)	-
A29900	其他調整項目	(416,532)	589,197
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	12,728,949	8,620,257
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	483,154	1,049,941
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,246,718	(25,592,887)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(47,308,683)	(6,693,412)
A41150	應收款項	83,703	(664,025)
A41160	貼現及放款	(684,841)	(38,051,244)
A41190	其他金融資產	1,293,148	3,986,054
A42110	央行及銀行同業存款	156,860	(9,795,883)

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		110 年度	109 年度
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 303,169)	($ 116,076)
A42140	附買回票券及債券負債	(11,276,387)	14,720,790
A42150	應付款項	539,711	4,124,366
A42160	存款及匯款	11,885,706	50,274,797
A42170	其他金融負債	659,784	(1,428,419)
A42180	員工福利負債準備	(164,168)	(122,476)
A42990	其他負債	109,382	12,975
A33000	營運產生之現金流出	(30,182,254)	(1,323,119)
A33100	收取之利息	16,303,014	19,574,649
A33200	收取之股利	3,310,243	2,525,887
A33300	支付之利息	(4,559,608)	(7,292,471)
A33500	支付之所得稅	(952,343)	(1,210,200)
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	(16,080,948)	12,274,746
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(448,376)	(292,637)
B02800	處分不動產及設備價款	5,168	1,671
B03700	存出保證金減少（增加）	137,970	(187,112)
B04500	取得無形資產	(141,520)	(70,991)
B06800	其他資產增加	(3,670,152)	(841,669)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(4,116,910)	(1,390,738)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	11,735,070	6,052,010
C01400	發行金融債券	5,000,000	10,000,000
C01500	償還金融債券	(4,900,000)	-
C03100	存入保證金減少	(87,515)	(110,513)
C04020	租賃負債本金償還	(306,182)	(300,945)
C04500	發放現金股利	(7,618,725)	(9,187,286)
C05400	取得子公司股權	(158,688)	(766,492)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	3,663,960	5,686,774
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(161,299)	(300,302)
EEEE	本年度現金及約當現金（減少）增加數	(16,695,197)	16,270,480
E00100	年初現金及約當現金餘額	88,509,671	72,239,191
E00200	年底現金及約當現金餘額	$ 71,814,474	$ 88,509,671

（接次頁）

（承前頁）

年底現金及約當現金之調節

代　碼		110年12月31日	109年12月31日
E00210	資產負債表列示之現金及約當現金	$ 35,872,472	$ 37,427,286
E00220	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	35,663,516	50,935,568
E00230	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	278,486	146,817
E00200	現金及約當現金餘額	$ 71,814,474	$ 88,509,671

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言　　經理人：林志宏　　會計主管：許守銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 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。

本行設總行以綜理全行事務及業務，另其下設有營業部、國外部及信託部及保險代理部等營業單位，並在國內各地成立 72 家分行、海外設立 4 家分行（香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、無錫分行）及 4 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼、越南北寧）。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本行股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

本個體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

本個體財務報告於 111 年 3 月 11 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 首次適用金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行會計政策之重大變動：

1. IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

本行選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

2. IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」及「2021 年 6 月 30 日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

本行選擇適用該等修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，本行應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

(二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 4）

註 1： IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2： 收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3： 於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4： 於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

截至本個體財務報告通過發布日止，本行仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9－比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註 4）

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

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

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

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

截至本個體財務報告通過發布日止，本行仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體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。

本行於編製個體財務報告時，對投資子公司係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本行合併財務報告中歸屬於本行業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司損益份額」、「採用權益法之子公司其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

(四) 外　　幣

本行編製財務報告時，以本行功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本行不同之子公司或分行）之資產及負債以每一資產

負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目以當年平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本行成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係為強制透過損益按公允價值衡量。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本行未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三八。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本行投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款與其他）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

a.購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

約當現金包括自取得日起三個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之存放銀行同業，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本行投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法

計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本行於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定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權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本行收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

本行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金融資產（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，本行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，本行針對辦理「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。

(3) 金融資產之除列

本行僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額認列為損益。

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，

其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本行依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本行以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

2. 權益工具

本行發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本行發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A.透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

本行於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

a.該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

b.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

c.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（不包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三八。

B.財務保證合約

本行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

本行簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、利率交換及其他，用以管理本行之利率與匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(六) 投資子公司

本行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本行具有控制力之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本行於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本行於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本行評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損

損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本行係按喪失控制日之公允價值衡量其對該子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本行與子公司之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(七) 催　收　款

根據本行之「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」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，報經核准後，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(八) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額，視為融資交易。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(九) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

為配合總行大樓之重建，原大樓預計於 109 年 1 月進行拆除，基於此實際狀況，本行重新評估原大樓帳列會計項目「不動產及設備－房屋及建築」之耐用年限，擬變更估計年限，本事項於 108 年 10 月 17 日接獲主管機關核准函並於核准後始適用。已於 108 年底前將該大樓原會計項目之未折減之帳面價值新臺幣 159,069 仟元予以攤提完畢。

(十) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，本行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於當期損益。

(十一) 不動產及設備、使用權資產、無形資產（商譽除外）之減損

本行於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示不動產及設備、使用權資產、無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本行估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產、現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產、現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十二) 承受擔保品

承受擔保品按承受時之相關成本入帳，年底時按成本與淨變現價值孰低法評價。

(十三) 負債準備

本行因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量折現值衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十四) 收入認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息，依財政部規定列為遞延收益，俟收現時始予認列收入，手續費收入係依業務性質於收現時或按應計基礎分攤認列。

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本行，且收入金額能可靠衡量。

(十五) 租　　賃

本行於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本行以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本行為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本行未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 本行為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值

衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本行再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

本行與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。本行選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益（帳列其他利息以外淨收益，並相對調減租賃負債）。

(十六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

本行退休金辦法包含確定提撥退休計畫及確定福利退休計畫兩種。本行於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產

報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19「員工福利」之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 其他長期員工福利

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

(十七) 所 得 稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本行依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本行若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本行於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行於採用會計政策時，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。

本行將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

估計及假設不確定性之主要來源

金融資產之估計減損

放款及應收款之估計減損係基於本行對於違約率及預期損失率之假設。本行考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註三八。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

	110年12月31日	109年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 9,381,129	$ 6,523,022
待交換票據	2,973,308	1,018,144
存放銀行同業	8,824,906	12,210,284
存放國外同業	14,693,129	17,675,836
	$ 35,872,472	$ 37,427,286

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
拆放銀行同業及同業透支	$ 51,843,213	$ 68,419,058
存放央行準備金－甲戶	3,692,689	16,057,031
存放央行準備金－乙戶	23,341,841	22,407,116
存放央行外匯準備金	209,619	205,158
	$ 79,087,362	$ 107,088,363

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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	110年12月31日	109年12月31日
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	$ 682,948	$ 698,305
受益憑證	535,265	505,928
遠期外匯合約	365,172	519,787
利率交換合約	174,292	307,748
公 司 債	81,200	388,534
政府債券	49,286	50,116
選擇權合約	44,646	73,283
外匯換匯合約	32,738	44,866
其　　他	45,975	47,066
	$ 2,011,522	$ 2,635,633
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
持有供交易之金融負債		
遠期外匯合約	$ 363,470	$ 221,193
外匯換匯合約	292,368	175,573
選擇權合約	56,218	118,180
其　　他	355	22,854
	712,411	537,800
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
應付金融債券	2,068,124	2,245,100
	$ 2,780,535	$ 2,782,900

本行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本行之部位。

本行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：

	110年12月31日	109年12月31日
外匯換匯合約	$ 80,094,212	$ 44,267,235
遠期外匯合約	43,800,466	42,823,650
選擇權合約	13,217,802	11,235,625
利率交換合約	2,602,994	3,351,580
期貨合約	35,527	28,739
資產交換合約	-	140,495

本行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	110年12月31日	109年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
－公允價值	$ 2,068,124	$ 2,245,100
－到期價值	2,110,011	2,364,343
	($ 41,887)	($ 119,243)

	信用風險變動影響數
當期變動金額	
－110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日	$ 17,650
－109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日	$ 51,831
累積變動金額	
－截至 110 年 12 月 31 日	$ 24,062
－截至 109 年 12 月 31 日	$ 6,412

本行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債係本行於 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，本行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。

本行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，故本行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。

本行發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品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。金融債券及組合式商品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本行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

	110年12月31日	109年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資		
股　票	$ 9,537,603	$ 5,733,986
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資		
公 司 債	90,713,308	76,233,660
商業本票	65,589,207	64,736,070
金融債券	32,128,356	35,624,985
政府債券	26,030,862	48,520,319
國 庫 券	3,486,483	499,317
資產基礎證券	2,681,127	3,010,124
	220,629,343	228,624,475
	$230,166,946	$234,358,461

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

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

本行於 110 年及 109 年 12 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 14,466,728 仟元及 24,684,350 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，參閱附註三六。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	110年12月31日	109年12月31日
可轉讓定期存單	$132,400,000	$ 98,765,000
國 庫 券	11,987,492	-
受限制之存放銀行同業	3,835,505	1,686,960
政府債券	2,719,660	2,441,028
公 司 債	1,938,275	2,681,798
金融債券	859,025	863,056
	153,739,957	106,437,842
減：備抵損失	(929)	(1,402)
	$153,739,028	$106,436,440

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

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三六。

十一、債務工具投資之信用風險管理

本行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：

110 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	合計
總帳面金額	$220,045,335	$153,739,957	$373,785,292
備抵損失	(87,537)	(929)	(88,466)
攤銷後成本	219,957,798	$153,739,028	373,696,826
公允價值調整	671,545		671,545
	$220,629,343		$374,368,371

109 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	合計
總帳面金額	$226,072,181	$106,437,842	$332,510,023
備抵損失	(82,456)	(1,402)	(83,858)
攤銷後成本	225,989,725	$106,436,440	332,426,165
公允價值調整	2,634,750		2,634,750
	$228,624,475		$335,060,915

本行採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本行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。

本行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。本行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：

110年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	110年12月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.896%	$372,992,637
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.340%~7.017%	792,656

109年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	109年12月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.915%	$332,015,428
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）	0.528%~7.905%	494,595

關於本行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信用等級		
	Stage1（12個月預期信用損失）	Stage2（存續期間預期信用損失且未信用減損）	合計
110年1月1日餘額	$ 67,801	$ 14,655	$ 82,456
購入新債務工具	26,132	3,343	29,475
除列	(16,414)	(4,495)	(20,909)
模型／風險參數改變	(4,424)	710	(3,714)
匯率及其他變動	(545)	774	229
110年12月31日餘額	$ 72,550	$ 14,987	$ 87,537
109年1月1日餘額	$ 53,599	$ 7,465	$ 61,064
購入新債務工具	31,913	13,894	45,807
除列	(12,013)	(10,108)	(22,121)
模型／風險參數改變	(3,185)	961	(2,224)
匯率及其他變動	(2,513)	2,443	(70)
109年12月31日餘額	$ 67,801	$ 14,655	$ 82,456

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信用等級		
	Stage1（12個月預期信用損失）	Stage2（存續期間預期信用損失且未信用減損）	合計
110年1月1日餘額	$ 1,402	$ -	$ 1,402
除列	(176)	-	(176)
模型／風險參數改變	(46)	-	(46)
匯率及其他變動	(251)	-	(251)
110年12月31日餘額	$ 929	$ -	$ 929
109年1月1日餘額	$ 1,492	$ -	$ 1,492
除列	(139)	-	(139)
模型／風險參數改變	95	-	95
匯率及其他變動	(46)	-	(46)
109年12月31日餘額	$ 1,402	$ -	$ 1,402

十二、附賣回債券及票券投資

本行於110年及109年12月31日以附賣回為條件買入之票債券分別為278,486仟元及146,817仟元，經約定應於111年2月22日及110年1月11日前以278,770仟元及146,943仟元陸續賣回。

十三、應收款項—淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應收信用卡款	$ 2,758,920	$ 2,525,665
應收承兌票款	2,147,498	1,958,828
應收利息	1,715,706	1,899,238
應收承購帳款	567,807	479,948
應收出售有價證券款	38,661	702,537
代墊應收保證款	-	689
其他	583,674	538,033
	7,812,266	8,104,938
備抵呆帳	(210,651)	(171,328)
	$ 7,601,615	$ 7,933,610

本行於 110 及 109 年度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，參閱附註十六）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

110 年度

	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（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				
110 年 1 月 1 日	$ 7,953,891	$ 87,536	$ 67,757	$ 8,109,184
因年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	(42,230)	34,044	(55)	(8,241)
轉為信用減損金融資產	(19,526)	(7,670)	42,573	15,377
轉為 12 個月預期信用損失	27,641	(29,329)	(1,684)	(3,372)
於本年度除列之金融資產	(1,991,526)	(22,211)	(22,588)	(2,036,325)
購入或創始之新金融資產	1,706,517	149,068	3,026	1,858,611
轉銷呆帳	-	-	(27,189)	(27,189)
匯兌及其他變動	(88,813)	-	-	(88,813)
110 年 12 月 31 日	$ 7,545,954	$ 211,438	$ 61,840	$ 7,819,232

	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（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						
110 年 1 月 1 日	$ 100,631	$ 34,652	$ 26,689	$ 161,972	$ 13,043	$ 175,015
因年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	(723)	17,654	(28)	16,903	-	16,903
轉為信用減損金融資產	(380)	(1,912)	3,402	1,110	-	1,110
轉為 12 個月預期信用損失	(688)	(17,657)	(556)	(18,901)	-	(18,901)
於本年度除列之金融資產	(23,110)	(6,743)	(1,713)	(31,566)	-	(31,566)
購入或創始之新金融資產	38,297	23,305	1,570	63,172	-	63,172
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	5,666	5,666
轉銷呆帳	-	-	(27,189)	(27,189)	-	(27,189)
轉銷呆帳後收回數	-	-	27,581	27,581	-	27,581
匯兌及其他變動	1,009	-	-	1,009	-	1,009
110 年 12 月 31 日	$ 115,036	$ 49,299	$ 29,756	$ 194,091	$ 18,709	$ 212,800

109 年度

	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（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				
109 年 1 月 1 日	$ 7,829,971	$ 68,740	$ 332,482	$ 8,231,193
因年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	(50,375)	35,788	(460)	(15,047)
轉為信用減損金融資產	(23,833)	(23,107)	54,212	7,272
轉為 12 個月預期信用損失	83,519	(22,955)	(1,722)	58,842
於本年度除列之金融資產	(1,410,411)	(10,125)	(287,406)	(1,707,942)
購入或創始之新金融資產	1,632,898	39,195	5,697	1,677,790
轉銷呆帳	-	-	(35,046)	(35,046)
匯兌及其他變動	(107,878)	-	-	(107,878)
109 年 12 月 31 日	$ 7,953,891	$ 87,536	$ 67,757	$ 8,109,184

	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（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						
109 年 1 月 1 日	$ 68,656	$ 29,000	$ 173,070	$ 270,726	$ 27,453	$ 298,179
因年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	(516)	15,008	(290)	14,202	-	14,202
轉為信用減損金融資產	(413)	(14,685)	3,635	(11,463)	-	(11,463)
轉為 12 個月預期信用損失	(1,101)	(13,833)	(919)	(15,853)	-	(15,853)
於本年度除列之金融資產	(6,756)	(5,492)	(148,094)	(160,342)	-	(160,342)
購入或創始之新金融資產	29,091	24,654	2,433	56,178	-	56,178
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(14,410)	(14,410)
轉銷呆帳	-	-	(35,046)	(35,046)	-	(35,046)
轉銷呆帳後收回數	-	-	31,900	31,900	-	31,900
匯兌及其他變動	11,670	-	-	11,670	-	11,670
109 年 12 月 31 日	$ 100,631	$ 34,652	$ 26,689	$ 161,972	$ 13,043	$ 175,015

十四、貼現及放款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
放　　款	$763,766,615	$764,254,909
進出口押匯	4,646,564	3,349,997
催收款項	956,650	1,593,769
	769,369,829	769,198,675
折溢價調整	573,085	595,064
備抵呆帳	(9,986,436)	(9,757,258)
	$759,956,478	$760,036,481

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 110 及 109 年度，對內未計提之利息收入金額分別為 17,034 仟元及 19,097 仟元。

本行於 110 及 109 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行於 110 及 109 年度貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

110 年度

	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
貼現及放款					
110 年 1 月 1 日	$ 757,226,007	$ 10,099,555	$ -	$ 1,873,113	$ 769,198,675
因年初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(1,202,886)	681,649	-	-	(521,237)
轉為信用減損金融資產	(335,474)	(214,271)	-	283,338	(266,407)
轉為 12 個月預期信用損失	103,494	(103,302)	-	-	192
於本年度除列之金融資產	(368,252,438)	(1,020,720)	-	(636,912)	(369,910,070)
購入或創始之新金融資產	370,906,064	1,614,932	-	137,028	372,658,024
轉銷呆帳	-	-	-	(617,952)	(617,952)
匯兌及其他變動	(1,040,869)	(126,713)	-	(3,814)	(1,171,396)
110 年 12 月 31 日	$ 757,403,898	$ 10,931,130	$ -	$ 1,034,801	$ 769,369,829

	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							
110 年 1 月 1 日	$ 1,830,599	$ 1,391,989	$ -	$ 506,241	$ 3,728,829	$ 6,028,429	$ 9,757,258
因年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	(3,088)	44,717	-	-	41,629	-	41,629
轉為信用減損金融資產	(977)	(21,831)	-	291,422	268,614	-	268,614
轉為 12 個月預期信用損失	20	(9,041)	-	-	(9,021)	-	(9,021)
於本年度除列之金融資產	(1,524,640)	(107,897)	-	(141,047)	(1,773,584)	-	(1,773,584)
購入或創始之新金融資產	615,780	237,102	-	33,423	886,305	-	886,305
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	1,340,563	1,340,563
轉銷呆帳	-	-	-	(617,952)	(617,952)	-	(617,952)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	172,366	172,366	-	172,366
匯兌及其他變動	(76,292)	(2,438)	-	(1,012)	(79,742)	-	(79,742)
110 年 12 月 31 日	$ 841,402	$ 1,532,601	$ -	$ 243,441	$ 2,617,444	$ 7,368,992	$ 9,986,436

109 年度

	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
貼現及放款					
109 年 1 月 1 日	$ 723,350,421	$ 4,666,382	$ 2,054,234	$ 1,755,196	$ 731,826,233
因年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	(7,551,313)	7,748,109	(845,629)	(1,721)	(650,554)
轉為信用減損金融資產	(1,179,871)	(599,330)	-	1,079,735	(699,466)
轉為 12 個月預期信用損失	1,989,532	(757,361)	(1,093,905)	(25,655)	112,611
於本年度除列之金融資產	(146,801,179)	(657,194)	(114,700)	(349,626)	(147,922,699)
購入或創始之新金融資產	190,038,669	828,973	-	22,150	190,889,792
轉銷呆帳	-	-	-	(600,211)	(600,211)
匯兌及其他變動	(2,620,252)	(1,130,024)	-	(6,755)	(3,757,031)
109 年 12 月 31 日	$ 757,226,007	$ 10,099,555	$ -	$ 1,873,113	$ 769,198,675

	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							
109年1月1日	$ 748,447	$ 472,846	$ 65,789	$ 301,550	$ 1,588,632	$ 7,968,884	$ 9,557,516
因年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	(12,054)	1,213,453	(38,808)	(451)	1,162,140	-	1,162,140
轉為信用減損金融資產	(1,883)	(123,329)	-	652,319	527,107	-	527,107
轉為12個月預期信用損失	786,681	(79,005)	(22,613)	(4,605)	680,458	-	680,458
於本年度除列之金融資產	(164,248)	(148,073)	(4,368)	(51,153)	(367,842)	-	(367,842)
購入或創始之新金融資產	536,987	145,372	-	1,258	683,617	-	683,617
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(1,940,455)	(1,940,455)
轉銷呆帳	-	-	-	(600,211)	(600,211)	-	(600,211)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	213,786	213,786	-	213,786
匯兌及其他變動	(63,331)	(89,275)	-	(6,252)	(158,858)	-	(158,858)
109年12月31日	$ 1,830,599	$ 1,391,989	$ -	$ 506,241	$ 3,728,829	$ 6,028,429	$ 9,757,258

本行110及109年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	110年度	109年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	$ 754,506	$ 745,026
融資承諾及保證責任準備提列數	108,307	286,662
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列（迴轉）數	36,384	(131,688)
其他備抵呆帳提列數	967	-
	$ 900,164	$ 900,000

十五、採用權益法之投資

被投資公司	110年12月31日 帳列金額	110年12月31日 持股%	109年12月31日 帳列金額	109年12月31日 持股%
投資子公司				
國內公司				
上銀資產管理股份有限公司（上銀資產）	$ 1,669,904	100.00	$ 1,555,525	100.00
台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社）	422,875	99.99	403,389	99.99
上銀行銷股份有限公司（上銀行銷）	8,589	100.00	8,559	100.00
	2,101,368		1,967,473	
國外公司				
上商復興股份有限公司（上商復興）	69,271,539	100.00	69,380,022	100.00
復興股份有限公司(復興公司）	322,436	100.00	323,874	100.00

（接次頁）

（承前頁）

被投資公司	110年12月31日 帳列金額	110年12月31日 持股%	109年12月31日 帳列金額	109年12月31日 持股%
寶豐保險（香港）有限公司（寶豐保險）	$ 320,385	40.00	$ 309,224	40.00
AMK Microfinance Institution Plc.（AMK）	3,981,362	99.99	3,651,545	99.99
	73,895,722		73,664,665	
採用權益法之投資合計	$ 75,997,090		$ 75,632,138	

本行對寶豐保險之直接持股為 40%，另透過上商復興持有 60%之股權，故將其列為子公司。

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。

本行於 109 年 3 月 21 日經董事會決議通過將向 AMK 之外部股東取得 962 仟股，取得價款為美金 26,120 仟元，該案已於 109 年 5 月 27 日經金管會核准，於 109 年 6 月 23 日經柬埔寨中央銀行核准，並於 109 年 8 月 6 日經柬埔寨商務部核准，使本行對 AMK 持股比例上升為 99.99%，由於該交易並未改變本行對 AMK 之控制，故視為權益交易處理，本行因上述權益交易產生之差額借記未分配盈餘 200,035 仟元（附註三四）。

本行亦於 109 年 3 月 21 日經董事會決議通過對 AMK 現金增資美金 5,700 仟元，增資股數為 912 仟股，由本行全數認購，該案已於 109 年 5 月 27 日經金管會核准，並於 110 年 5 月 7 日經柬埔寨中央銀行核准，並於 110 年 5 月 13 日經柬埔寨商務部核准增資完成，經完成該增資案後本行持股仍維持為 99.99%。

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

110 及 109 年度採用權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十六、其他金融資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
原始到期日超過三個月之定期存款	$ -	$ 1,297,620
非放款轉列之催收款項	1,928	3,681
買入匯款	5,038	565
	6,966	1,301,866
備抵呆帳	(2,149)	(3,687)
	$ 4,817	$ 1,298,179

本行非放款轉列之催收款項主係包含遠期外匯合約違約未交割之餘額及違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於 110 年及 109 年 12 月 31 日，本行已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 1,928 仟元及 3,681 仟元，110 及 109 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 140 仟元及 98 仟元。

十七、不動產及設備－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
土　　地	$ 9,641,323	$ 9,641,501
房屋及建築物	1,724,007	1,793,493
機器設備	262,520	279,787
交通及運輸設備	7,222	9,723
什項設備	168,179	140,773
在建工程及預付房地款	552,948	221,384
	$ 12,356,199	$ 12,086,661

	110年度				
項　　目	年初餘額	本年度增加	本年度減少	淨兌換差額	年底餘額
成　本					
土　地	$ 9,641,501	$ -	($ 178)	$ -	$ 9,641,323
房屋及建築物	4,243,658	-	(456)	-	4,243,202
機器設備	1,005,808	61,731	(15,724)	(847)	1,050,968
交通及運輸設備	47,613	785	(7,219)	-	41,179
什項設備	572,949	54,296	(6,419)	(385)	620,441
成本合計	15,511,529	$ 116,812	($ 29,996)	($ 1,232)	15,597,113

（接次頁）

（承前頁）

項目	110年度 年初餘額	本年度增加	本年度減少	淨兌換差額	年底餘額
減：累計折舊					
房屋及建築物	$ 2,450,165	$ 69,126	($ 96)	$ -	$ 2,519,195
機器設備	726,021	76,290	(13,304)	(559)	788,448
交通及運輸設備	37,890	2,916	(6,849)	-	33,957
什項設備	432,176	25,768	(5,485)	(197)	452,262
累計折舊合計	3,646,252	$ 174,100	($ 25,734)	($ 756)	3,793,862
在建工程及預付房地款	221,384	$ 331,564	$ -	$ -	552,948
淨額	$12,086,661				$12,356,199

項目	109年度 年初餘額	本年度增加	本年度減少	淨兌換差額	年底餘額
成本					
土地	$ 9,641,501	$ -	$ -	$ -	$ 9,641,501
房屋及建築物	4,243,658	-	-	-	4,243,658
機器設備	1,054,174	92,421	(138,113)	(2,674)	1,005,808
交通及運輸設備	56,282	1,793	(10,462)	-	47,613
什項設備	539,558	54,707	(20,103)	(1,213)	572,949
成本合計	15,535,173	$ 148,921	($ 168,678)	($ 3,887)	15,511,529
減：累計折舊					
房屋及建築物	2,381,621	$ 68,544	$ -	$ -	2,450,165
機器設備	787,666	72,633	(132,529)	(1,749)	726,021
交通及運輸設備	44,762	3,282	(10,154)	-	37,890
什項設備	430,575	20,958	(18,812)	(545)	432,176
累計折舊合計	3,644,624	$ 165,417	($ 161,495)	($ 2,294)	3,646,252
在建工程及預付房地款	77,668	$ 143,716	$ -	$ -	221,384
淨額	$11,968,217				$12,086,661

本行於 110 年及 109 年 12 月 31 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

本行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	
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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年12月31日	109年12月31日
使用權資產帳面金額		
建 築 物	$ 673,824	$ 785,681
機器設備	8,112	19,918
運輸設備	30,546	27,754
	$ 712,482	$ 833,353

	110年度	109年度
使用權資產之增添	$ 205,138	$ 347,919
使用權資產之折舊費用		
建 築 物	$ 277,608	$ 275,865
機器設備	9,374	11,145
運輸設備	12,870	12,173
	$ 299,852	$ 299,183

(二) 租賃負債

	110年12月31日	109年12月31日
租賃負債帳面金額	$ 722,147	$ 844,497

租賃負債之折現率區間如下：

	110年12月31日	109年12月31日
建 築 物	1.25%	1.25%
機器設備	1.25%	1.25%
運輸設備	1.25%	1.25%

(三) 其他租賃資訊

	110年度	109年度
短期租賃費用	$ 18,326	$ 14,358
低價值資產租賃費用	$ 1,291	$ 2,014
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	$ 3,314	$ 3,179
租賃之現金流出總額	$ 329,113	$ 320,496

本行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。

十九、無形資產－淨額

項目	110年度 年初餘額	本年度增加	本年度減少	淨兌換差額	年度餘額
成本					
電腦軟體	$ 280,617	$ 141,520	($ 53,599)	($ 568)	$ 367,970
減：累計攤銷					
電腦軟體	172,043	$ 79,710	($ 53,599)	($ 383)	197,771
淨額	$ 108,574				$ 170,199

項目	109年度 年初餘額	本年度增加	本年度減少	淨兌換差額	年度餘額
成本					
電腦軟體	$ 295,593	$ 70,991	($ 84,341)	($ 1,626)	$ 280,617
減：累計攤銷					
電腦軟體	195,261	$ 62,327	($ 84,341)	($ 1,204)	172,043
淨額	$ 100,332				$ 108,574

下列無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3至5年

二十、其他資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
預付款項	$ 6,074,824	$ 2,515,947
存出保證金	612,365	750,335
暫付及待結轉款項	316,153	219,166
遞延費用	175,516	253,085
其他	32,891	18,217
	$ 7,211,749	$ 3,756,750

二一、央行及銀行同業存款

	110年12月31日	109年12月31日
銀行同業拆放	$ 13,753,641	$ 12,993,598
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,800
銀行同業存款	694,792	1,459,033
透支銀行同業	434,512	273,453
	$ 16,104,744	$ 15,947,884

二二、附買回票券及債券負債

本行於110年及109年12月31日以附買回為條件賣出之票債券分別為14,505,024仟元及25,781,411仟元，經約定應分別於111年9月13日及110年9月29日前以14,508,047仟元及25,787,641仟元陸續買回。

二三、應付款項

	110年12月31日	109年12月31日
應付股息	$ 14,908,719	$ 14,076,764
應 付 款	3,480,299	4,355,312
承兌匯票	2,309,693	1,993,840
應付費用	1,276,132	1,165,453
應付利息	1,235,115	1,423,448
其他應付款	144,588	154,528
其　　他	508,823	449,175
	$ 23,863,369	$ 23,618,520

二四、存款及匯款

	110年12月31日	109年12月31日
活期存款	$ 354,691,317	$ 307,601,773
儲蓄存款	349,162,449	330,976,491
定期存款	327,354,941	381,230,390
支票存款	10,223,711	9,147,573
可轉讓定期存單	8,787,700	9,218,600
匯　　款	219,444	379,029
	$ 1,050,439,562	$ 1,038,553,856

二五、應付金融債券

	110年12月31日	109年12月31日
101 年度第 3 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 108 年 11 月至 111 年 11 月到期，次順位	$ 4,000,000	$ 4,000,000
101 年度第 4 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 108 年 12 月至 111 年 12 月到期，次順位	5,700,000	5,700,000
103 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 110 年 3 月至 113 年 3 月，次順位	5,100,000	6,700,000
103 年度第 2 期 7 年期金融債券，到期日為 110 年 11 月，次順位	-	3,300,000
104 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 111 年 6 月	2,150,000	2,150,000

（接次頁）

（承前頁）

	110年12月31日	109年12月31日
104 年度第 2 期 8.5 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月	$ 3,000,000	$ 3,000,000
106 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月至 116 年 6 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
106 年度第 2 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 12 月至 116 年 12 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
107 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 114 年 6 月至 117 年 6 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
107 年度第 3 期無到期日金融債券，次順位	7,000,000	7,000,000
108 年度第 1 期 5 年期金融債券，到期日為 113 年 9 月，主順位	6,900,000	6,900,000
108 年度第 1 期 3 年期金融債券，到期日為 111 年 9 月，主順位	3,100,000	3,100,000
109 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 116 年 3 月，主順位	3,000,000	3,000,000
109 年度第 1 期 10 年期金融債券，到期日為 119 年 3 月，主順位	7,000,000	7,000,000
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	-
	$ 66,950,000	$ 66,850,000

101 年度第 3 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.43%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 4 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.43%；乙類：

係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

103 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.70%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

103 年度第 2 期金融債券係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

104 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

104 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

106 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.50%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

106 年度第 2 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.30%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

107 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.25%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.45%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

107 年度第 3 期無到期日之次順位金融債券年利率為固定利率 2.15%。採單利計息，每年付息一次。

108 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 3 年期之主順位債券，年利率為固定利率 0.65%；乙類：係 5 年期之主順位債券，年利率為固定利率 0.69%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

109 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之主順位債券，年利率為固定利率 0.62%；乙類：係 10 年期之主順位債券，年利率為固定利率 0.64%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

110 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 0.60%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 0.72%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

二六、其他金融負債

	110年12月31日	109年12月31日
結構型商品本金	$ 1,444,718	$ 416,964
撥入放款基金	1,378,521	1,746,491
	$ 2,823,239	$ 2,163,455

二七、負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
保證責任準備	$ 1,144,582	$ 1,039,013
員工福利負債準備（附註二九）	582,236	640,440
融資額度準備	77,582	78,063
意外損失準備	4,540	3,565
其他營業準備	2,566	2,607
	$ 1,811,506	$ 1,763,688

融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

110 年度

	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（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
融資承諾及保證責任準備						
110 年 1 月 1 日	$ 559,170	$ 22,140	$ 20,418	$ 601,728	$ 515,348	$1,117,076
因年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)	3,093	(3,899)	(809)	-	(809)
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
轉為 12 個月預期信用損失	2	(597)	-	(595)	-	(595)
於本年度除列之金融資產	(541,074)	(22,213)	(15,162)	(578,449)	-	(578,449)
購入或創始之新金融資產	259,999	18,622	-	278,621	-	278,621
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	409,539	409,539
匯兌及其他變動	(3,219)	-	-	(3,219)	-	(3,219)
110 年 12 月 31 日	$ 274,875	$ 21,045	$ 1,357	$ 297,277	$ 924,887	$1,222,164

109 年度

	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（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
融資承諾及保證責任準備						
109 年 1 月 1 日	$ 154,445	$ 53,270	$ 1,675	$ 209,390	$ 628,601	$ 837,991
因年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	(28)	1,193	-	1,165	-	1,165
轉為信用減損金融資產	(84)	-	17,125	17,041	-	17,041
轉為 12 個月預期信用損失	32,689	-	-	32,689	-	32,689
於本年度除列之金融資產	(145,170)	(53,270)	(33)	(198,473)	-	(198,473)
購入或創始之新金融資產	524,289	21,497	1,707	547,493	-	547,493
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(113,253)	(113,253)
匯兌及其他變動	(6,971)	(550)	(56)	(7,577)	-	(7,577)
109 年 12 月 31 日	$ 559,170	$ 22,140	$ 20,418	$ 601,728	$ 515,348	$1,117,076

二八、其他負債

	110年12月31日	109年12月31日
存入保證金	$ 600,582	$ 688,097
預收收入	174,176	164,882
遞延收入	147,841	147,350
暫收款項	135,735	42,043
其　　他	109,780	103,833
	$1,168,114	$1,146,205

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本行於 110 及 109 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 87,910 仟元及 82,308 仟元。

(二) 確定福利計畫

本行依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額 10%提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估

達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥差額，該專戶委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	$ 3,232,621	$ 3,081,512
計畫資產公允價值	(3,179,529)	(2,925,648)
淨確定福利負債	$ 53,092	$ 155,864

淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
109 年 1 月 1 日	$ 2,960,095	($ 2,732,294)	$ 227,801
服務成本			
當期服務成本	178,288	-	178,288
利息費用（收入）	36,015	(35,143)	872
	214,303	(35,143)	179,160
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	(48,387)	(48,387)
精算損失－人口統計假設變動	2,278	-	2,278
精算損失－財務假設變動	74,164	-	74,164
精算損失－經驗調整	77,085	-	77,085
認列於其他綜合損益	153,527	(48,387)	105,140
雇主提撥	-	(356,237)	(356,237)
福利支付	(246,413)	246,413	-
109 年 12 月 31 日	$ 3,081,512	($ 2,925,648)	$ 155,864
110 年 1 月 1 日	$ 3,081,512	($ 2,925,648)	$ 155,864
服務成本			
當期服務成本	173,431	-	173,431
利息費用（收入）	29,549	(29,821)	(272)
	202,980	(29,821)	173,159

（接次頁）

（承前頁）

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	$ -	($ 19,064)	($ 19,064)
精算損失－人口統計假設變動	71,125	-	71,125
精算損失－財務假設變動	73,020	-	73,020
精算利益－經驗調整	(21,612)	-	(21,612)
認列於其他綜合損益	122,533	(19,064)	103,469
雇主提撥	-	(379,400)	(379,400)
福利支付	(174,404)	174,404	-
110 年 12 月 31 日	$ 3,232,621	($ 3,179,529)	$ 53,092

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	110年12月31日	109年12月31日
折 現 率	0.75%	1.00%
薪資預期增加率	2.75%	2.75%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	110年12月31日	109年12月31日
折 現 率		
增加 0.25%	($ 73,992)	($ 74,167)
減少 0.25%	$ 76,433	$ 76,715
薪資預期增加率		
增加 0.25%	$ 62,261	$ 62,480
減少 0.25%	($ 60,544)	($ 60,674)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設之變動可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務平均到期期間	9.5 年	10.0 年
預計一年內提撥金額	$ 389,834	$ 366,034

(三) 員工優惠存款計畫

本行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據本行相關員工優惠存款福利辦法辦理。本行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，對於與退休員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

本行係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範之相關精算假設精算已退休員工優惠存款福利費用，其精算假設列示如下：

	110年12月31日	109年12月31日
折 現 率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
優惠存款提領率	2.00%	2.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

本行因已退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	110年12月31日	109年12月31日
淨已退休員工優惠存款負債	$ 518,675	$ 474,273

本行 110 及 109 年度屬已退休員工之優惠存款計畫已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 68,225 仟元及 74,908 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為費用 28,986 仟元及 28,866 仟元。

(四) 其他長期員工福利負債

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

本行因員工之撫卹金所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	110年12月31日	109年12月31日
淨其他長期員工福利負債	$ 10,469	$ 10,303

本行 110 及 109 年度因撫卹金之員工福利已於個體綜合損益表分別認列福利成本 166 仟元及 1,506 仟元。

(五) 員工福利負債準備包括：

	110年12月31日	109年12月31日
已退休員工優惠存款負債	$ 518,675	$ 474,273
確定福利負債	53,092	155,864
其他長期員工福利負債	10,469	10,303
	$ 582,236	$ 640,440

三十、權　　益

(一) 股　　本

普 通 股

	110年12月31日	109年12月31日
額定股數（仟股）	6,000,000	6,000,000
額定股本	$ 60,000,000	$ 60,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	4,481,603	4,481,603
已發行股本	$ 44,816,031	$ 44,816,031

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	110年12月31日	109年12月31日
股本溢價	$13,431,903	$13,431,903
庫藏股票交易	2,046,520	2,037,566
股東逾時未領取之股利	1,100,985	994,456
認列對子公司所有權權益變動數	85,518	85,518
按權益法計價之被投資公司受贈資本公積	1,218	1,218
	$ 16,666,144	$16,550,661

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。其中，發行員工認股權產生之資本公積僅得用以彌補虧損，於 110 年及 109 年 12 月 31 日皆為 2,971,968 仟元。

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

認列對子公司所有權權益變動數產生之資本公積係本行未實際取得或處分子公司股權時，因子公司權益變動認列之權益交易影響數或本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。分派股息或紅利得經董事會以三分之二以上董

事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三一(八)員工酬勞及董事酬勞。

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

本行股東常會於 110 年 7 月 5 日及 109 年 6 月 19 日決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	$ 3,879,721	$ 4,398,333		
普通股現金股利	7,618,725	9,187,286	$ 1.70	$ 2.05
	$11,498,446	$13,585,619	$ 1.70	$ 2.05

有關 110 年度之盈餘分配案尚待於 111 年 3 月 26 日董事會及 111 年 6 月 17 日召開之股東常會決議。

(四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 110 年 12 月 31 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，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 110 年 12 月 31 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 189,228 仟元。

(五) 庫藏股票

110 年及 109 年 12 月 31 日，子公司上商復興及台灣中國旅行社持有本公司股票均為 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。

三一、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	110年度	109年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$12,859,704	$14,158,150
投資有價證券利息收入	2,689,604	3,208,075
存放及拆放同業利息收入	339,692	979,286
信用卡循環利息收入	84,056	90,841
其　　他	48,835	77,947
	16,021,891	18,514,299
利息費用		
存款利息費用	3,217,082	5,469,509
金融債券利息費用	1,025,924	1,033,076
央行及同業存款利息費用	58,502	250,513
附買回票債券利息費用	57,868	77,332
租賃負債利息費用	10,015	10,971
結構型商品利息費用	2,980	40,667
其　　他	8,898	10,301
	4,381,269	6,892,369
利息淨收益	$11,640,622	$11,621,930

(二) 手續費淨收益

	110年度	109年度
手續費收入		
信託業務收入	$ 1,253,899	$ 1,190,055
保證手續費收入	810,181	605,112
放款手續費收入	452,361	379,906
保險佣金收入	409,896	352,866
信用卡手續費收入	310,111	288,708
匯費收入	169,234	170,145
進出口業務手續費收入	133,810	114,819
其　　他	574,886	573,548
	4,114,378	3,675,159
手續費費用		
信用卡手續費費用	229,360	212,907
代理費用	91,277	91,616
金融服務費	53,107	54,758
保管手續費	47,980	47,967
其　　他	272,536	188,983
	694,260	596,231
手續費淨收益	$ 3,420,118	$ 3,078,928

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年度		
	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	$ 8,298,637	($ 140,957)	$ 8,157,680
持有供交易之金融負債	(7,955,568)	(446,700)	(8,402,268)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	128,246	128,246
	$ 343,069	($ 459,411)	($ 116,342)

	109年度		
	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	$ 6,189,161	$ 514,340	$ 6,703,501
持有供交易之金融負債	(5,499,770)	(205,711)	(5,705,481)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(34,613)	(34,613)
	$ 689,391	$ 274,016	$ 963,407

(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

	110年度	109年度
處分債券利益	$ 599,186	$ 652,814
股利收入	496,125	372,930
	$ 1,095,311	$ 1,025,744

(五) 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額

	110年度	109年度
上銀資產管理股份有限公司（上銀資產）	$ 128,132	$ 3,156
台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社）	31,100	20,192
上銀行銷股份有限公司（上銀行銷）	1,930	1,989
上商復興股份有限公司（上商復興）	5,985,532	6,043,553
復興股份有限公司（復興公司）	3,716	8,605
寶豐保險（香港）有限公司（寶豐保險）	17,967	19,227
AMK Micro finance Institution Plc.（AMK）	236,206	159,615
	$ 6,404,583	$ 6,256,337

(六) 其他利息以外淨利益

	110年度	109年度
租金收入	$ 62,539	$ 50,590
其　　他	(16,121)	11,749
	$ 46,418	$ 62,339

(七) 員工福利費用

	110年度	109年度
短期員工福利	$ 3,911,568	$ 3,754,611
退職後福利		
確定提撥計畫	87,910	82,308
確定福利計畫	193,511	179,160
其他員工福利	371,606	368,904
	$ 4,564,595	$ 4,384,983

(八) 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。

本行於 110 年 3 月 27 日之董事會決議配發 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金　　額

	109年度
員工酬勞	$ 60,000
董事酬勞	$ 58,000

有關 110 年度之員工酬勞及董事酬勞尚待於 111 年 3 月 26 日召開之董事會決議。

年度個體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。

109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 109 及 108 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本行 111 及 110 年董事會決議之 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(九) 折舊及攤銷費用

	110年度	109年度
折舊費用		
不動產及設備	$ 174,100	$ 165,417
使用權資產	299,852	299,183
	473,952	464,600
攤銷費用		
無形資產	79,710	62,327
其他資產	77,662	88,435
	157,372	150,762
	$ 631,324	$ 615,362

三二、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：

	110年度	109年度
當期所得稅		
當年度產生者	$1,141,931	$ 921,695
以前年度之調整	(177,433)	829
盈餘匯回稅	277,000	165,932
	1,241,498	1,088,456
遞延所得稅		
當年度產生者	$ 401,156	$ 665,171
以前年度之調整	5,160	(29,114)
子公司盈餘匯回之遞延所得稅影響數	(554,000)	(414,830)
	(147,684)	221,227
認列於損益之所得稅費用	$1,093,814	$1,309,683

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	110 年度	109 年度
繼續營業單位稅前淨利	$15,349,395	$14,772,628
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	$ 3,069,879	$ 2,954,526
調整項目：		
現金股利收入	(102,570)	(77,915)
屬永久性差異之投資損益	(867,587)	(607,269)
停徵之證券交易所得	(79,038)	(38,532)
國際金融業務分行(OBU)之業務所得	(547,040)	(612,830)
其　　他	(12,257)	(78,306)
	1,461,387	1,539,674
未分配盈餘加徵	81,700	34,501
基本稅額應納差額	-	12,691
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	(177,433)	829
以前年度之遞延所得稅費用於本年度之調整	5,160	(29,114)
盈餘匯回稅	277,000	165,932
子公司盈餘匯回之遞延所得稅影響數	(554,000)	(414,830)
認列於損益之所得稅費用	$ 1,093,814	$ 1,309,683

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年度	109年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
一國外營運機構財務報表換算之兌換差額	$ 286,745	$ 858,852
一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	233,294	(141,027)
一確定福利計畫再衡量數	26,491	26,801
認列於其他綜合損益之所得稅	$ 546,530	$ 744,626

(三) 當期所得稅資產與負債

	110年12月31日	109年12月31日
當期所得稅資產		
應收退稅款	$ 1,024	$ 71,571
當期所得稅負債		
應付所得稅	$ 606,423	$ 744,511

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

110 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益表	認列於其他綜合損益	年底餘額
暫時性差異				
呆帳損失遞延認列	$ 416,450	($ 27,060)	$ -	$ 389,390
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失	11,556	943	-	12,499
未實現金融商品評價損失	-	20,165	-	20,165
按權益法認列國內被投資公司之投資損失	17,395	(6,220)	-	11,175
未實現兌換損失	53,690	(33,367)	-	20,323
員工福利計劃	160,977	(38,564)	26,491	148,904
其他	6,189	(4,064)	-	2,125
	$ 666,257	($ 88,167)	$ 26,491	$ 604,581

(接次頁)

（承前頁）

	年初餘額	認列於損益表	認列於其他綜合損益	年底餘額
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
未實現金融商品評價利益	($ 449,264)	$ 89,239	$ 233,294	($ 126,731)
按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數	(8,714,758)	146,890	286,745	(8,281,123)
其他	(359)	(278)	-	(637)
	($ 9,164,381)	$ 235,851	$ 520,039	($ 8,408,491)

109 年度

	年初餘額	認列於損益表	認列於其他綜合損益	年底餘額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
呆帳損失遞延認列	$ 381,496	$ 34,954	$ -	$ 416,450
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失	7,439	4,117	-	11,556
按權益法認列國內被投資公司之投資損失	21,434	(4,039)	-	17,395
未實現兌換損失	39,467	14,223	-	53,690
員工福利計劃	168,797	(34,621)	26,801	160,977
其他	3,500	2,689	-	6,189
	$ 622,133	$ 17,323	$ 26,801	$ 666,257
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
未實現金融商品評價利益	($ 290,846)	($ 17,391)	($ 141,027)	($ 449,264)
按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數	(9,352,451)	(221,159)	858,852	(8,714,758)
其他	(359)	-	-	(359)
	($ 9,643,656)	($ 238,550)	$ 717,825	($ 9,164,381)

(五) 所得稅核定情形

本行截至 107 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三三、每股盈餘

	110年度	109年度
基本每股盈餘	$ 3.19	$ 3.01
稀釋每股盈餘	$ 3.19	$ 3.01

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本年度淨利

	110年度	109年度
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	$14,255,581	$13,462,945

股　　數

	110年度	109年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,470,206	4,470,206
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	1,606	1,810
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	4,471,812	4,472,016

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。

三四、部分取得或處分投資子公司－不影響控制

本行於 109 年 8 月 31 日向 AMK 之外部股東取得部分股權，致持股比例由 84.89%上升至 99.99%。

由於上述交易並未改變本行對該子公司之控制，本行係視為權益交易處理，故權益交易差額於 109 年度調整減少未分配盈餘為 200,035 仟元。

三五、關係人交易

除財務報表其他附註所揭露者外，本行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
台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社）	實質關係人
上銀資產管理股份有限公司（上銀資產）	實質關係人
上銀行銷股份有限公司（上銀行銷）	實質關係人
上商復興股份有限公司（上商復興）	實質關係人
復興股份有限公司（復興公司）	實質關係人
中旅國際旅行社股份有限公司（中旅國際）	實質關係人
上銀融資租賃（中國）有限責任公司	實質關係人
Krinein Company（Krinein）	實質關係人
Empresa Inversiones Generales, S.A.（Empresa）	實質關係人
香港上海商業銀行有限公司（香港上銀）	實質關係人
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	實質關係人
天祥晶華飯店股份有限公司	實質關係人
鴻大投資股份有限公司	實質關係人
鴻伸投資股份有限公司	實質關係人
勤永實業股份有限公司	實質關係人
基立投資股份有限公司	實質關係人
永業投資股份有限公司	實質關係人
勤茂顧問股份有限公司	實質關係人
其他關係人	本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 本行與關係人間之重大交易事項

1. 存放國外同業

	110年12月31日	109年12月31日
香港上銀	$ 230,954	$ 176,770

於 110 及 109 年度因上述交易產生之利息收入分別為 51 仟元及 142 仟元。

2. 銀行同業存款

	110年12月31日	109年12月31日
香港上銀	$ 50,634	$ 35,594

3. 保　　證

	最高餘額	年底餘額	保證責任準備餘額	費率區間%	擔保品內容
110年12月31日					
中旅社	$ 4,000	$ 3,000	$ -	1.00	不動產
109年12月31日					
中旅社	$ 4,000	$ 4,000	$ -	1.00	不動產

4. 存　　款

	110年12月31日			110年度
	最高餘額	年底餘額	年利率(%)	利息費用
Empresa	$ 1,289,454	$ -	0.10-0.30	$ 619
董事管理階層及關係人等	587,974	366,290	0.12-2.18	1,458
Krinein	541,237	-	0.10-0.30	343
上銀資產	458,559	318,305	0.03-0.78	2,840
上銀文教	334,283	320,723	0.01-1.00	1,051
具行員身分之關係人	283,275	133,209	0.12-9.78	1,969
上商復興	165,415	82,522	0.03-0.30	196
其　他	277,588	256,790	0.00-2.05	1,012
	$ 3,937,785	$ 1,477,839		$ 9,488

	109年12月31日			109年度
	最高餘額	年底餘額	年利率(%)	利息費用
Empresa	$ 2,397,233	$ 766,473	0.30-2.10	$ 7,535
Krinein	765,996	440,825	0.30-2.10	4,155
董事管理階層及關係人等	544,403	122,840	0.00-4.90	1,004
具行員身分之關係人	423,740	252,079	0.00-9.97	3,022
上銀文教	343,549	324,225	0.01-1.07	1,539
上銀資產	315,220	273,420	0.05-1.03	2,144
上商復興	167,858	167,858	0.05-2.10	1,546
其　他	220,784	201,333	0.00-2.00	944
	$ 5,178,783	$ 2,549,053		$ 21,889

5. 應收利息(帳列應收款項)

	110年12月31日	109年12月31日
董監管理階層及關係人等	$ 11	$ 89

6. 應付利息（帳列應付款項）

	110年12月31日	109年12月31日
Empresa	$ -	$ 505
Krinein	-	290
上商復興	9	111
其　　他	379	295
	$ 388	$ 1,201

7. 存入保證金（帳列其他負債）

	110年12月31日	109年12月31日
上銀文教	$ 318	$ 318
中 旅 社	180	180
其　　他	81	67
	$ 579	$ 565

8. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	110年度	109年度
上銀文教	$ 1,272	$ 1,272
中 旅 社	703	738
其　　他	255	255
	$ 2,230	$ 2,265

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。

9. 管理與業務費用（帳列其他業務及管理費用）

	110年度	109年度
上銀行銷	$ 95,569	$ 93,816
中 旅 社	1,953	1,821
	$ 97,522	$ 95,637

10. 放　　款

110年12月31日										
類　別	戶數或關係人名稱	最高餘額	年底餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	年利率（%）	與非關係人之交易條件有無不同	110年1月1日至12月31日利息收入
自用住宅抵押放款	董監管理階層及關係人等1戶	$ 608	$ 180	$ 180	-	不動產	1.56-1.57	無	$ 6
其他放款	董監管理階層及關係人等6戶	35,139	23,039	23,039	-	不動產	1.29-1.49	無	395
		$ 35,747	$ 23,219	$ 23,219					$ 401

109年12月31日									
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	年底餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	年利率（%）	與非關係人之交易條件有無不同	109年1月1日至12月31日利息收入
自用住宅抵押放款	董監管理階層及關係人等1戶	$ 1,062	$ 607	$ 607	-	不動產	1.56-1.83	無	$ 14
其他放款	鴻伸投資股份有限公司	388,000	378,000	378,000	-	不動產	1.46-1.71	無	5,847
其他放款	董監管理階層及關係人等8戶	60,709	22,717	22,717	-	不動產	1.29-2.26	無	740
		$ 449,771	$ 401,324	$ 401,324					$ 6,601

本行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。

本行根據銀行法第 32 條及第 33 條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 主要管理階層薪酬

本行 110 及 109 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬如下：

	110年度	109年度
薪資與其他短期員工福利	$ 107,938	$ 107,119
獎金與員工酬勞	72,079	71,169
董事酬勞	90,188	107,356
退職福利	14,912	14,846
	$ 285,117	$ 300,490

三六、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 110 年及 109 年 12 月 31 日以下列按攤銷後成本衡量之債務工具投資設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	110年12月31日	109年12月31日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 12,000,000	$ 11,100,000	日間透支擔保

本行於 110 年及 109 年 12 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：

	110年12月31日	109年12月31日	擔保用途
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 346,624	$ 339,588	營業保證金

三七、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，本行尚有下列重大承諾事項：

	110年12月31日	109年12月31日
信託資產	$212,199,350	$199,626,413
應付保證票據	164,076,415	162,081,230
受託經理政府登錄債券	29,466,700	30,612,200
受託代收款項	27,536,150	23,687,326
保管有價證券	22,440,302	16,465,284
受託經理集保短期票券	559,450	1,261,600

三八、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，本行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：

	110年12月31日		109年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$153,739,028	$153,818,987	$106,436,440	$106,645,216
金融負債				
應付金融債券	66,950,000	67,174,049	66,850,000	67,181,674

2. 公允價值衡量層級

	110年12月31日			
	合計	相同資產於活絡市場之報價（第1等級）	重大可觀察之其他可觀察輸入（第2等級）	重大可觀察之不可觀察輸入（第3等級）
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$153,818,987	$ 17,776,944	$136,042,043	$ -
金融負債				
應付金融債券	67,174,049	-	67,174,049	-

	109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（第2等級）	重大之不可觀察輸入（第3等級）
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$106,645,216	$ 4,364,150	$102,281,066	$ -
金融負債				
應付金融債券	67,181,674	-	67,181,674	-

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

(1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。

(2) 其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認訂價模式決定。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

本行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	110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	$ 682,948	$ 682,948	$ -	$ -
債券投資	130,486	81,200	49,286	-
受益憑證	535,265	535,265	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	9,537,603	7,588,006	-	1,949,597
債務工具投資	220,629,343	66,463,707	153,424,816	740,820
	$231,515,645	$ 75,351,126	$153,474,102	$ 2,690,417
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,068,124	$ -	$ 2,068,124	$ -
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	$ 662,823	$ 47,996	$ 614,827	$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 712,411	$ 6,838	$ 705,573	$ -

以公允價值衡量之金融工具項目	109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	$ 698,305	$ 698,305	$ -	$ -
債券投資	438,650	208,685	50,116	179,849
受益憑證	505,928	505,928	-	-
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	5,733,986	4,038,515	-	1,695,471
債務工具投資	228,624,475	62,976,607	165,647,868	-
	$ 236,001,344	$ 68,428,040	$ 165,697,984	$ 1,875,320
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,245,100	$ -	$ 2,245,100	$ -
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	$ 992,750	$ 47,066	$ 637,936	$ 307,748
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 537,800	$ 37,811	$ 432,921	$ 67,068

本行 110 及 109 年度無第 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

110 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額：列入損益	評價損益之金額：列入其他綜合損益	本年度增加：買進或發行	本年度增加：轉入第3等級	本年度減少：賣出、處分或交割	本年度減少：自第3等級轉出	年底餘額
資產								
透過損益按公允價值衡量								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 487,597	($ 347,949)	$ -	$ -	$ -	($ 139,648)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,695,471	-	246,441	756,599	-	(8,094)	-	2,690,417
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	67,068	(67,068)	-	-	-	-	-	-

109 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額：列入損益	評價損益之金額：列入其他綜合損益	本年度增加：買進或發行	本年度增加：轉入第3等級	本年度減少：賣出、處分或交割	本年度減少：自第3等級轉出	年底餘額
資產								
透過損益按公允價值衡量								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 852,574	$ 4,686	$ -	$ -	$ -	($ 369,663)	$ -	$ 487,597
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,565,920	-	82,365	61,779	-	(14,593)	-	1,695,471
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	57,765	9,303	-	-	-	-	-	67,068

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
債券	依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。
衍生性金融商品	以市場廣泛採用之評價系統，採市場可觀察之參數評估價格。
其他	依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

公允價值衡量歸類為第 3 等級主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券、權益證券投資。

多數公允價值歸類為第 3 等級僅具單一重大不可觀察輸入值，或無活絡市場之權益工具投資具有重大不可觀察輸入值。無活絡市場之權益工具投資之重大不可觀察輸入值因彼此獨立，故不存在相互關聯性。重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	110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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票	$ 1,949,597	1.市場法	1. 市場流通性折減	1. 10%~19%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低
		2.淨資產價值法	2. 市場流通性折減	2. 10%~19%	2. 流通性折減愈高，公允價值愈低
債券	740,820	交易對手報價並與其他報價比對檢核確認	缺乏市場流通性折價	0%~10%	缺乏流通性折價愈高，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

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

110 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ -	$ -	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	(19,496)

109 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ -	($ 4,512)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	(16,438)

針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數向下變動 1%，則對本年度損益或其他綜合損益之影響如下：

110 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$	$ -	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	19,496	-

109 年 12 月 31 日

項目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 4,512	$ -	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	16,438	-

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

本行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。本行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。

本行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。

本行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本行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。本行信用風險暴險，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本行產生信用風險暴險。

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本行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，本行相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。

此外，本行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，依本行相關風險管理辦法辦理。

(1) 信用風險管理程序

本行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）

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 110 年 12 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。

B.存放及拆借銀行同業

本行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

本行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。

本行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

本行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。本行於擔保品評估管理、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，本行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，本行已分別依行業別、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本行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

本行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。

本行之個體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：

110 年 12 月 31 日

	信用風險最大暴險減少金額				
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
適用 IFRS 9 減損規定且已信用減損之金融工具					
應收款	$ 61,840	$ -	$ -	$ -	$ -
貼現及放款	1,034,801	660,275	-	245,455	905,730

109 年 12 月 31 日

	信用風險最大暴險減少金額				
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
適用 IFRS 9 減損規定且已信用減損之金融工具					
應收款	$ 67,757	$ -	$ -	$ -	$ -
貼現及放款	1,873,113	1,168,236	-	232,857	1,401,093

(3) 信用風險暴險額

本行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。個體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：

	110年12月31日	109年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 25,552,557	$ 19,624,980
不可撤銷之信用卡授信承諾	576,919	651,646
已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,376,214	7,819,994
各類保證款項	105,817,990	96,113,678

本行管理階層評估認為可持續控制並最小化本行表外項目之信用風險暴險額，係因本行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

本行表內最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	110 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	$ 247,201,524	$ 1,757,710	$ 398,236	$ 249,357,470
－小額純信用貸款	3,185,505	13,837	11,679	3,211,021
－其他	32,708,402	94,983	22,978	32,826,363
企業金融業務				
－有擔保	282,645,247	2,278,924	400,499	285,324,670
－無擔保	191,663,220	6,785,676	201,409	198,650,305
合計	$ 757,403,898	$ 10,931,130	$ 1,034,801	$ 769,369,829
應收款項（含非放款轉列之催收款及買入匯款）				
信用卡	$ 2,559,403	$ 66,736	$ 61,762	$ 2,687,901
其他	4,986,551	144,702	78	5,131,331
合計	$ 7,545,954	$ 211,438	$ 61,840	$ 7,819,232
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ 219,252,679	$ 792,656	$ -	$ 220,045,335
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 153,739,957	$ -	$ -	$ 153,739,957

	109 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	$ 244,938,814	$ 1,799,130	$ 496,246	$ 247,234,190
－小額純信用貸款	2,599,597	12,514	11,431	2,623,542
－其他	30,772,847	81,936	43,054	30,897,837
企業金融業務				
－有擔保	300,225,559	1,599,250	809,990	302,634,799
－無擔保	178,689,190	6,606,725	512,392	185,808,307
合計	$ 757,226,007	$ 10,099,555	$ 1,873,113	$ 769,198,675
應收款項（含非放款轉列之催收款及買入匯款）				
信用卡	$ 2,372,829	$ 62,360	$ 67,395	$ 2,502,584
其他	5,581,062	25,176	362	5,606,600
合計	$ 7,953,891	$ 87,536	$ 67,757	$ 8,109,184
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ 225,577,586	$ 494,595	$ -	$ 226,072,181
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 106,437,842	$ -	$ -	$ 106,437,842

(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。

本行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。本行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本行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本行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	110年12月31日 金額	%	109年12月31日 金額	%
民營企業	$ 425,485,665	55	$ 426,783,875	55
私人	325,533,833	42	324,176,782	42
金融機構	13,890,089	2	12,723,400	2
其他	4,460,242	1	5,514,618	1
	$ 769,369,829	100	$ 769,198,675	100

B.地區別

地區別	110年12月31日 金額	%	109年12月31日 金額	%
中華民國	$ 666,844,470	87	$ 658,565,604	86
亞太地區	78,982,586	10	90,719,365	12
其他	23,542,773	3	19,913,706	2
	$ 769,369,829	100	$ 769,198,675	100

C.擔保品別

擔保品別	110年12月31日 金額	%	109年12月31日 金額	%
無擔保	$ 201,861,326	26	$ 188,431,849	25
有擔保				
—不動產	464,627,521	60	472,375,392	61
—保證	71,056,646	9	74,031,496	10
—金融擔保品	19,716,188	3	18,462,645	2
—動產	2,924,020	1	3,684,467	-
—其他擔保品	9,184,128	1	12,212,826	2
	$ 769,369,829	100	$ 769,198,675	100

(5) 信用風險品質資訊

本行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，經本行判斷信用風險極低。

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本行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本行淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本行所面臨之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本行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，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。

建置市場風險資訊系統，俾有效監控本行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。

本行主要將市場風險暴險區分為交易目的及持有為固定收益投資組合，並由本行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本行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

本行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（DV01、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B.監控與報告

本行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。本行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，致本行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本行之應變能力，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

本行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。

本行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，並衡量利率變動對本行盈餘及經濟價值之可能影響。本行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報策略管理委員會及資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向資產負債管理委員會報告，並議決因應方案。

D.衡量方法

本行主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險。為穩定長期

獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另本行並定期以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(5) 匯率風險管理

A.匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本行匯率風險主要源自於即期及遠期外匯業務所致。由於本行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本行針對交易室、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。

本行之匯率風險，至少每季以主要幣別（美金）匯率變動 3%為情境，執行壓力測試，並報告董事會。

(6) 權益證券價格風險管理

A.權益證券價格風險之定義

本行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，致本行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

本行定期以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會

審核通過，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D.衡量方法

本行主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

本行透過數項市場狀況變動之假設，以本行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，本行之董事會針對各項金融商品設定相關限額，並由本行之風險管理處監控。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

本行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 110 年及 109 年 12 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

本行假設當其他變動因子不變時，若於 110 年及 109 年 12 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。

c. 權益證券價格風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 110 年及 109 年 12 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：

110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%	$ 706,960	$ 17,378
外匯風險	各外幣／NTD下跌1%	(706,960)	(17,378)
利率風險	利率曲線上升1BPS	(49,092)	(220)
利率風險	利率曲線下跌1BPS	49,092	220
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	51,694	9,755
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(51,694)	(9,755)

109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%	$ 695,598	$ 26,503
外匯風險	各外幣／NTD下跌1%	(695,598)	(26,503)
利率風險	利率曲線上升1BPS	(50,146)	(203)
利率風險	利率曲線下跌1BPS	50,146	203
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	29,577	7,615
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(29,577)	(7,615)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

本行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。上述情形可能削減本行承作放款、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個體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

本行之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

A.日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；

B.保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；

C.依內部管理目的及外部監管規定監控個體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（該時間間距係本行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。本行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，相關資訊並定期向本行風險管理委員會及董事會報告。

本行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

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行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。

110年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	$ 12,803,105	$ 2,158,818	$ 617,156	$ 525,665	$ -	$ 16,104,744
央行及同業融資	-	-	-	17,787,080	-	17,787,080
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,110,011	2,110,011
附買回票券及債券負債	13,699,906	625,552	169,347	10,219	-	14,505,024
應付款項	22,839,892	274,049	227,187	179,869	342,372	23,863,369
存款及匯款	673,321,688	128,044,906	88,850,488	150,314,710	9,907,770	1,050,439,562
應付金融債券	-	-	2,150,000	12,800,000	52,000,000	66,950,000
其他金融負債	1,489,888	32,600	157,360	155,032	988,359	2,823,239
租賃負債	-	-	17,807	20,670	683,670	722,147

109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	$ 10,908,444	$ 3,289,694	$ 950,829	$ 798,917	$ -	$ 15,947,884
央行及同業融資	-	-	2,522,250	3,529,760	-	6,052,010
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,364,343	2,364,343
附買回票券及債券負債	21,081,371	4,139,127	526,931	33,982	-	25,781,411
應付款項	22,534,582	391,748	250,565	197,085	244,540	23,618,520
存款及匯款	626,200,673	138,028,610	112,954,013	151,317,645	10,052,915	1,038,553,856
應付金融債券	-	1,600,000	-	3,300,000	61,950,000	66,850,000
其他金融負債	473,164	30,999	97,769	257,198	1,304,325	2,163,455
租賃負債	-	28,100	2,743	77,929	735,725	844,497

本行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

110年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 10,271	$ 13,279	$ 10,164	$ 17,228	$ 383	$ 51,325
－利率衍生工具	-	-	-	354	11,386	11,740
－權益證券衍生工具	172	-	-	-	-	172

109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	$ 22,568	$ 40,706	$ 25,262	$ 22,436	$ -	$ 110,972
－利率衍生工具	-	-	-	40,283	26,786	67,069
－權益證券衍生工具	578	-	-	-	-	578

B. 以總額結算之衍生金融負債

110年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具						
－現金流入	$121,392,477	$13,769,362	$ 4,537,248	$ 5,034,448	$ 56,445	$144,789,980
－現金流出	122,246,212	14,254,248	4,654,495	5,252,414	56,416	146,463,785

109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	$38,918,031	$15,321,525	$ 5,508,080	$ 5,477,563	$ 33,722	$65,258,921
－現金流出	39,464,553	15,622,536	5,609,305	5,638,551	33,719	66,368,664

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行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。

110年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 275,127	$ 543,472	$ 653,097	$ 825,963	$ 23,254,898	$ 25,552,557
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	86,481	172,960	259,440	58,038	-	576,919
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,455,013	4,914,364	796,631	125,927	84,279	8,376,214
各類保證款項	30,666,948	34,816,162	7,865,140	16,579,704	15,890,036	105,817,990

109年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 242,309	$ 417,105	$ 505,344	$ 1,758,408	$ 16,701,814	$ 19,624,980
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	66,012	132,089	198,100	255,445	-	651,646
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,213,921	4,108,707	1,296,551	200,815	-	7,819,994
各類保證款項	38,511,311	22,232,879	6,577,936	15,889,914	12,901,638	96,113,678

5. 利率指標變革

本行受利率指標變革影響之金融工具包括貼現及放款、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、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金融資產，其連結之指標利率類型主要為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

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

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

於 110 年 12 月 31 日，本行受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

金融資產	帳面金額
貼現及放款－淨額	
美元 LIBOR	$ 92,413,790
英鎊 LIBOR	5,229
日幣 LIBOR	473,170
歐元 LIBOR	7,119,167
瑞士法郎 LIBOR	92,629
澳幣 LIBOR	100,485
新加坡幣 SOR	749,968
小　計	100,954,438
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
美元 LIBOR	22,396,068
合　計	$123,350,506

於 110 年 12 月 31 日，本行受利率指標變革影響之衍生工具彙整如下：

	名目金額	帳面金額 金融資產
連結至美元 LIBOR 之衍生工具		
利率交換合約	$2,232,990	$ 174,161

(四) 金融資產移轉資訊

本行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，並反映本行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行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，但本行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：

110年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－附買回條件協議	$ 14,495,369	$ 14,505,024	$ 14,495,369	$ 14,505,024	($ 9,655)

109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	$ 25,014,292	$ 25,781,411	$ 25,014,292	$ 25,781,411	($ 767,119)

三九、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	110年度	
	平均值	平均利率（%）
資產		
現金及約當現金－存放同業	$ 35,846,262	0.13
存放央行及拆借銀行同業	88,418,432	0.33
透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,234	0.39
附賣回票券及債券投資	226,777	0.44
信用卡循環信用餘額	581,817	12.76
貼現及放款（不含催收款項）	750,285,481	1.69
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	221,078,414	1.04
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	137,887,108	0.29

（接次頁）

（承前頁）

	110年度	
	平　均　值	平均利率（%）
負　債		
央行及銀行同業存款	$ 19,025,112	0.25
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,952,383	5.42
附買回票券及債券負債	28,793,111	0.20
可轉讓定期存單	13,440,286	0.29
活期存款	328,518,862	0.05
活期儲蓄存款	191,813,250	0.25
定期存款	341,271,648	0.47
定期儲蓄存款	145,822,564	0.79
應付金融債券	66,217,312	1.39
其他金融負債	1,234,755	0.42
租賃負債	784,667	1.28

	109年度	
	平　均　值	平均利率（%）
資　產		
現金及約當現金－存放同業	$ 28,065,495	0.25
存放央行及拆借銀行同業	117,222,435	0.76
透過損益按公允價值衡量之金融資產	68,048	0.41
附賣回票券及債券投資	960,421	1.42
信用卡循環信用餘額	640,968	12.64
貼現及放款（不含催收款項）	751,627,155	1.87
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	218,690,571	1.25
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	102,392,452	0.46
其他金融資產－存放同業（原始到期日超過三個月之定期存款）	1,297,620	1.35
負　債		
央行及銀行同業存款	27,459,499	0.91
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,058,496	5.16
附買回票券及債券負債	25,811,028	0.30
可轉讓定期存單	16,923,252	0.49
活期存款	263,752,854	0.10
活期儲蓄存款	161,992,877	0.27
定期存款	416,452,837	0.85
定期儲蓄存款	149,083,941	0.92
應付金融債券	64,484,409	1.44
其他金融負債	1,971,795	2.06
租賃負債	874,812	1.25

四十、資本管理

本行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。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，本行之自有資本與風險性資產之比率，不得低於 10.50%，凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

本行於 110 年及 109 年 12 月 31 日皆符合主管機關資本管理之規定。

下表列示自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算：

分析項目	110年12月31日	109年12月31日
自有資本		
普通股權益資本	$126,809,411	$122,179,530
其他第一類資本	-	-
第二類資本	436,060	2,472,640
自有資本	$127,245,471	$124,652,170
加權風險性資產總額		
信用風險		
標 準 法	$757,835,142	$843,782,274
信用評價調整風險（CVA）	91,574	88,819
內部評等法	不適用	不適用
資產證券化	1,072,451	1,204,050
作業風險		
基本指標法	43,642,713	43,657,033
標準法／選擇性標準法	不適用	不適用
進階衡量法	不適用	不適用

（接次頁）

（承前頁）

	110年12月31日	109年12月31日
市場風險		
標 準 法	$ 52,981,832	$ 44,311,563
內部模型法	不適用	不適用
加權風險性資產總額	$ 855,623,712	$ 933,043,739
資本適足率	14.87%	13.36%
普通股權益占風險性資產之比率	14.82%	13.09%
第一類資本占風險性資產之比率	14.82%	13.09%
槓桿比率	8.73%	8.56%

註 1： 本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2： 本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本＝普通股權益資本＋其他第一類資本＋第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。

(3) 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益+其他第一類資本）／加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率=第一類資本淨額/暴險總額。

四一、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

本行前 10 大授信資訊如下：

排　名（註1）	110年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別（註 2）	授信總餘額（註3）	占淨值比例
1	A 集團（總管理機構）	7,048,914	4.47%
2	B 集團（電腦製造業）	5,542,432	3.52%
3	C 集團（其他控股業）	5,341,380	3.39%
4	D 集團（總管理機構）	5,225,283	3.31%
5	E 集團（電視節目編排及傳播業）	4,923,767	3.12%
6	F 集團（不動產及租賃業）	4,865,089	3.09%
7	G 集團（不動產開發業）	4,754,700	3.02%
8	H 集團（電腦製造業）	4,379,965	2.78%
9	I 集團（成衣製造業）	4,376,397	2.78%
10	J 集團（化學原材料製造業）	4,169,693	2.64%

排　名（註1）	109年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別（註 2）	授信總餘額（註3）	占淨值比例
1	A 集團（總管理機構）	6,365,394	4.10%
2	D 集團（總管理機構）	5,697,983	3.67%
3	H 集團（電腦製造業）	5,493,784	3.54%
4	C 集團（其他控股業）	5,473,133	3.53%
5	F 集團（不動產及租賃業）	5,234,067	3.37%
6	K 集團（金屬家具製造業）	5,099,207	3.29%
7	L 集團（電線及電纜製造業）	4,394,663	2.83%
8	M 集團（總管理機構）	4,280,262	2.76%
9	N 集團（總管理機構）	4,214,850	2.72%
10	I 集團（成衣製造業）	4,022,186	2.59%

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歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企

業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2： 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3： 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感度資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

110 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$ 818,439,615	$ 24,251,062	$ 6,847,424	$ 73,859,608	$ 923,397,709
利率敏感性負債	255,753,646	401,021,104	91,728,331	57,669,835	806,172,916
利率敏感性缺口	562,685,969	(376,770,042)	(84,880,907)	16,189,773	117,224,793
淨 值					157,801,816
利率敏感性資產與負債比率					114.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					74.29%

109 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$ 762,861,814	$ 31,686,878	$ 11,715,579	$ 68,693,820	$ 874,958,091
利率敏感性負債	275,225,198	368,663,054	89,503,236	68,471,532	801,863,020
利率敏感性缺口	487,636,616	(336,976,176)	(77,787,657)	222,288	73,095,071
淨 值					155,103,256
利率敏感性資產與負債比率					109.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					47.13%

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

110 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$ 6,193,692	$ 126,770	$ 210,422	$ 1,791,696	$ 8,322,580
利率敏感性負債	2,456,287	6,761,257	837,875	70,145	10,125,564
利率敏感性缺口	3,737,405	(6,634,487)	(627,453)	1,721,551	(1,802,984)
淨值					5,706,086
利率敏感性資產與負債比率					82.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					(31.60%)

109 年 12 月 31 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$ 6,678,300	$ 367,516	$ 252,925	$ 1,849,737	$ 9,148,478
利率敏感性負債	2,538,240	6,230,177	817,905	70,034	9,656,356
利率敏感性缺口	4,140,060	(5,862,661)	(564,980)	1,779,703	(507,878)
淨值					5,519,885
利率敏感性資產與負債比率					94.74%
利率敏感性缺口與淨值比率					(9.20%)

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）

(四) 獲利能力

單位：%

項目		110年12月31日	109年12月31日
資產報酬率	稅前	1.13	1.13
	稅後	1.05	1.03
淨值報酬率	稅前	9.81	9.57
	稅後	9.11	8.72
純益率		60.42	59.02

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

新台幣到期日期限結構分析表

110 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	$984,229,637	$111,024,017	$ 98,976,458	$ 73,825,440	$ 80,550,735	$106,648,647	$513,204,340
主要到期資金流出	1,212,894,739	46,548,364	88,428,107	166,195,370	194,629,115	240,913,382	476,180,401
期距缺口	(228,665,102)	64,475,653	10,548,351	(92,369,930)	(114,078,380)	(134,264,735)	37,023,939

109 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	$935,678,121	$ 94,550,579	$ 86,404,851	$ 69,883,647	$ 95,556,519	$121,737,422	$467,545,103
主要到期資金流出	1,217,470,374	71,336,979	92,156,790	157,880,743	167,909,621	252,688,539	475,497,702
期距缺口	(281,792,253)	23,213,600	(5,751,939)	(87,997,096)	(72,353,102)	(130,951,117)	(7,952,599)

註：本表全行新台幣部分（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

110 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	$ 14,359,196	$ 5,046,690	$ 1,680,396	$ 698,018	$ 1,016,554	$ 5,917,538
主要到期資金流出	15,656,617	2,237,988	2,254,601	1,908,869	2,986,539	6,268,620
期距缺口	(1,297,421)	2,808,702	(574,205)	(1,210,851)	(1,969,985)	(351,082)

109 年 12 月 31 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	$ 13,329,661	$ 4,023,059	$ 913,061	$ 1,110,672	$ 1,088,577	$ 6,194,292
主要到期資金流出	15,456,793	2,428,962	1,998,277	1,884,755	2,861,930	6,282,869
期距缺口	(2,127,132)	1,594,097	(1,085,216)	(774,083)	(1,773,353)	(88,577)

註：本表係全行合計美金之金額。

四二、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 110 年及 109 年 12 月 31 日

	110年12月31日	109年12月31日		110年12月31日	109年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	$ 7,375,059	$ 7,491,220	應付款項	$ 161	$ 474
短期投資	90,663,600	83,471,837	應付保管有價證券	73,234,289	74,965,228
集合管理運用			信託資本	138,760,691	124,472,786
專戶淨資產	7,960,305	5,773,176	累積盈虧	206,815	187,974
應收款項	9,518	26,088			
土　地	27,760,022	24,675,486			
房屋及建築物（淨額）	92,954	176,641			
在建工程	5,049,288	2,991,661			
保管有價證券	73,234,289	74,965,228			
其他資產	56,921	55,125			
信託資產總額	$ 212,201,956	$ 199,626,462	信託負債總額	$ 212,201,956	$ 199,626,462

信託帳財產目錄

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

投資項目	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	$ 7,375,059	$ 7,491,220
短期投資		
基　金	67,990,417	62,304,964
債　券	15,997,545	17,760,377
普通股	3,469,653	2,746,266
結構型商品	3,087,465	572,208
特別股	118,520	88,022
集合管理運用專戶淨資產	7,960,305	5,773,176
應收款項	9,518	26,088
土　地	27,760,022	24,675,486
房屋及建築物（淨額）	92,954	176,641
在建工程	5,049,288	2,991,661
保管有價證券	73,234,289	74,965,228
其他資產－本金遞延費用	56,921	55,125
合　計	$ 212,201,956	$ 199,626,462

信託帳損益表

民國 110 及 109 年度

	110年度	109年度
信託收益		
現金股利收入	$ 73,892	$ 100,438
利息收入	14,959	15,320
捐贈收入	631	1,357
已實現投資利得	18,385	18,541
未實現投資利得	227,319	338,333
其他收入	59,401	54,892
	394,587	528,881
信託費用		
稅捐支出	36,632	61,882
管 理 費	7,151	5,440
手 續 費	9,437	5,646
已實現投資損失	3	49
未實現投資損失	163,950	197,839
捐贈支出	2,679	2,335
其他費用	-	22
	219,852	273,213
稅前淨利	174,735	255,668
所得稅費用	-	-
稅後淨利	$ 174,735	$ 255,668

四三、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	110年12月31日			109年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
現金及約當現金						
美金	$ 445,460	27.6550	$ 12,319,196	$ 610,234	28.0990	$ 17,146,965
日幣	34,668,959	0.2404	8,334,418	18,800,695	0.2725	5,123,189
人民幣	215,743	4.3421	936,778	827,545	4.3254	3,579,463
存放央行及拆放銀行同業						
美金	1,825,454	27.6550	50,482,930	2,305,174	28.0990	64,773,084
越南盾	640,000,000	0.0012	768,000	520,000,000	0.0012	624,000
人民幣	122,800	4.3421	533,210	553,300	4.3254	2,393,244
應收款項						
美金	84,389	27.6550	2,333,778	-	28.0990	-
日幣	1,660,240	0.2404	399,122	2,390,667	0.2725	651,457
港幣	28,799	3.5465	102,136	11,642	3.6247	42,199

（接次頁）

（承前頁）

	110年12月31日			109年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
貼現及放款						
美金	$ 4,145,859	27.6550	$114,653,731	$ 4,408,807	28.0990	$123,883,068
歐元	464,115	31.3774	14,562,722	503,399	34.5814	17,408,242
港幣	3,920,675	3.5465	13,904,674	4,033,377	3.6247	14,619,782
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
美金	2,101,469	27.6550	58,116,125	2,132,552	28.0990	59,922,579
人民幣	2,428,982	4.3421	10,546,883	1,646,956	4.3254	7,123,743
澳幣	224,379	20.0969	4,509,322	92,031	21.6531	1,992,756
按攤銷後成本衡量之債務工具投資						
新加坡幣	71,265	20.4723	1,458,958	60,628	21.2613	1,289,030
美金	17,974	27.6550	497,071	107,324	28.0990	3,015,697
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
美金	23,585	27.6550	652,243	34,070	28.0990	957,333
澳幣	88	20.0969	1,769	9	21.6531	195
歐元	42	31.3774	1,318	57	34.5814	1,971
其他金融資產						
人民幣	-	-	-	300,000	4.3254	1,297,620
非貨幣性項目						
採用權益法之投資						
美金	2,660,471	27.6550	73,575,326	2,610,607	28.0990	73,355,441
港幣	90,388	3.5465	320,385	85,310	3.6247	309,224
金融負債						
貨幣性項目						
應付款項						
美金	89,044	27.6550	2,462,512	180,448	28.0990	5,070,408
日幣	1,693,730	0.2404	407,173	1,285,370	0.2725	350,263
歐元	2,576	31.3774	80,828	4,142	34.5814	143,236
央行及銀行同業存款						
港幣	1,939,000	3.5465	6,876,664	1,932,000	3.6247	7,002,920
美金	92,641	27.6550	2,561,987	157,241	28.0990	4,418,315
越南盾	1,457,000,000	0.0012	1,748,400	1,070,000,000	0.0012	1,284,000
存款及匯款						
美金	10,022,437	27.6550	277,170,495	9,488,737	28.0990	266,624,021
人民幣	4,132,735	4.3421	17,944,749	5,142,221	4.3254	22,242,163
歐元	564,545	31.3774	17,713,954	433,662	34.5814	14,996,639
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
美金	88,223	27.6550	2,439,804	92,085	28.0990	2,587,496
澳幣	88	20.0969	1,769	9	21.6531	195
歐元	29	31.3774	910	44	34.5814	1,522

四四、其　　他

因新冠肺炎疫情全球擴散，壓抑市場需求動能，加上各國央行採寬鬆政策救市，影響包括利息收入減少、風險增加及市場波動大。本行之營運方針一貫穩健踏實，雖面臨全球經濟面考驗，但動能仍維持穩定成長。年度財務報告均已作適當揭露，無重大影響。

四五、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：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 年底持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上者：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，金融業以外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、年底投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表六。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

(四) 主要股東資訊：

股權比例達 5%以上之股東名稱、持股數額及比例：無此情形。

四六、部門資訊

依公開發行銀行財務報告編製準則第 23 條之規定，銀行編製個體財務報告，得免編製 IFRS 8 所規範之部門資訊。

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年　月			110年12月31日					109年12月31日				
業務別＼項目			逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保		386,910	285,324,670	0.14	3,296,432	851.99	794,595	302,634,799	0.26	3,426,243	431.19
	無擔保		153,242	198,650,305	0.08	2,105,034	1,373.67	314,647	185,808,307	0.17	2,016,435	640.86
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		398,236	249,357,470	0.16	4,194,529	1,053.28	496,246	247,234,190	0.20	3,955,777	797.14
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款（註5）		3,271	3,211,021	0.10	35,857	1,096.21	3,817	2,623,542	0.15	28,156	737.65
	其他（註6）	擔保	22,978	32,826,363	0.07	354,584	1,543.15	43,054	30,897,837	0.14	330,647	767.98
		無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			964,637	769,369,829	0.13	9,986,436	1,035.25	1,652,359	769,198,675	0.21	9,757,258	590.50
			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			5,064	2,797,758	0.18	89,820	1,773.70	6,100	2,510,175	0.24	88,570	1,451.97
無追索權之應收帳款承購業務（註7）			-	567,807	-	5,678	-	-	479,948	-	4,799	-

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

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

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率＝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。

註 8：於 111 年 2 月底，因特定集團之積欠本金或利息已超過清償期三個月，故依照「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」分類至逾期放款，致使逾放比率上升至 0.78%及備抵呆帳覆蓋率下降至 168.10%。

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 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	110年12月31日		109年12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
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）	-	34,215	-	34,574

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

資金貸與他人資訊

民國 110 年 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號(註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本年最高餘額	年底餘額	實際動支金額	利率區間%	資金貸與性質(註 2)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品 名稱	擔保品 價值	對個別對象資金貸與限額(註 3)	資金貸與總限額(註 3)
1	上銀融資租賃（中國）有限責任公司	A 有限公司	應收委託貸款	否	$ 86,842	$ 78,158	$ 78,158	6%~11%	1	$ 78,158	-	$ 1,563	不動產	$ 261,829	$ 383,035	$ 957,589
1	上銀融資租賃（中國）有限責任公司	B 有限公司	應收委託貸款	否	56,447	56,447	56,447	6%~11%	1	56,447	-	1,129	不動產	186,450	383,035	957,589
1	上銀融資租賃（中國）有限責任公司	C 有限公司	應收委託貸款	否	147,631	-	-	6%~11%	2	-	營業週轉	-	-	-	191,518	383,035

註 1： 編號欄之填寫如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2： 資金貸與性質說明如下：

(1) 有業務往來者填 1。

(2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3： 資金貸與限額之計算方法及金額。

一、 個別對象資金貸與限額：

(1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過逾貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值之百分之四十為限。

(2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之二十為限。

二、 資金貸與總限額：

(1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

(2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值百分之四十為限。

以上二者累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

年底持有有價證券情形

民國 110 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年底 股數（仟股）	年底 帳面金額	年底 持股比率（%）	年底 市價/股權淨值	備註
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A.	孫公司	投資子公司	1	$ 19,865	100	$ 19,865	
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	26,144	100	26,144	
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	45,230	100	45,230	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	25,993	100	25,993	
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	266,850	45	266,850	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	7,015	100	7,015	
	環島聯旅行社股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100	1,000	10	1,000	
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27	1,314	-	1,314	
上銀資產管理股份有限公司	上銀融資租賃（中國）有限責任公司	孫公司	投資子公司	不適用	973,396	100	973,396	
Krinein Company	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	11,617,544	9.6	11,617,544	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	9,600	58,087,718	48	58,087,718	

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 110 年 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底持股比率（%）	投資帳面金額	本年度認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註 2）				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比率（%）	
金融相關事業										
上銀資產管理股份有限公司	台灣	債權收買及管理服務業務	100.00	$ 1,669,904	$ $128,132	160,000	-	160,000	100.00	
上銀行銷股份有限公司	台灣	人力派遣業	100.00	8,589	1,930	500	-	500	100.00	
寶豐保險（香港）有限公司	香港	產物保險業務	40.00	320,385	17,967	500	-	500	100.00	
香港上海商業銀行有限公司	香港	銀行及相關金融業務	57.60	69,705,262	5,994,491	11,520	-	11,520	57.60	
上銀融資租賃（中國）有限責任公司	中國	融資租賃	100.00	973,396	15,680	不適用	-	不適用	100.00	
AMK Microfinance Institution Plc.	柬埔寨	微型金融機構	99.99	3,981,362	236,206	7,279	-	7,279	99.99	
非金融相關事業										
台灣中國旅行社股份有限公司	台灣	旅遊業	99.99	422,875	31,100	38,943	-	38,943	99.99	
國海建築經理股份有限公司	台灣	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69	
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	69,271,540	5,985,532	5	-	5	100.00	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	322,436	3,716	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	19,865	544,054	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	26,144	108,850	2	-	2	100.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	45,230	270	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	25,993	2,594	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台灣	旅行業	45.00	266,850	52,201	20,372	-	20,372	45.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	100.00	7,015	3	600	-	600	100.00	

註 1： 係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

註 2： 凡本行、董事、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

www.scsb.com.tw

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 110 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、年底投資帳面價值、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（註3）	投資方式（註1）	本年年初自台灣匯出累積投資金額	本年匯出或收回投資金額 匯出	本年匯出或收回投資金額 收回	本年年底自台灣匯出累積投資金額	本行直接或間接投資之持股比例	本年認列投資（損）益（註2）	年底投資帳面金額（註3）	截至本年底止已匯回投資收益
上銀融資租賃（中國）有限責任公司	融資租賃業務經營	$ 829,650 US$ 30,000	註1 (3)	$ 829,650 US$ 30,000	$ - US$ -	$ - US$ -	$ 829,650 US$ 30,000	100%	$ 15,680 US$ 562	$ 973,396 US$ 35,198	$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	61,686,552 US$ 2,230,575	註4	3,117,908 US$ 112,743	- US$ -	- US$ -	3,117,908 US$ 112,743	3%	- US$ -	13,184,037 US$ 476,732	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	3,040,433 US$ 109,942	註4	1,766,961 US$ 63,893	- US$ -	- US$ -	1,766,961 US$ 63,893	100%	242,152 US$ 8,682	2,736,598 US$ 98,955	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	3,080,836 US$ 111,402	註4	1,789,749 US$ 64,717	- US$ -	- US$ -	1,789,749 US$ 64,717	100%	75,560 US$ 2,709	3,094,063 US$ 111,881	-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	2,338,202 US$ 84,549	註1 (1)	2,338,202 US$ 84,549	- US$ -	- US$ -	2,338,202 US$ 84,549	100%	(27,466) (US$ 985)	2,479,190 US$ 89,647	-

2. 赴大陸地區投資限額：

本年年底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
$ 9,842,470(US$ 355,902)	$ 10,092,056(US$ 364,927)	$ 125,542,920

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：係依經與我國會計師事務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 110 年 12 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

董事長 李慶言

上海商業儲蓄銀行
THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

總　　行：臺北市民生東路二段149號3至12樓
Headquarters：3~12F, No. 149, Min Sheng E. Rd., Sec. 2, Taipei, Taiwan
TEL：(02) 2581-7111　Web Site：https://www.scsb.com.tw