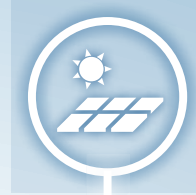


股票代碼：5876

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：2024年3月



2023年

溫心·輕鬆·尊重

年報



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.



2 0 2 3

本行發言人

姓名：呂紹宇
職稱：副總經理
電話：(02)2581-7111
電子郵件信箱：henry@scsb.com.tw

本行代理發言人

姓名：滕萬里
職稱：協理
電話：(02)2581-7111
電子郵件信箱：cirrus@scsb.com.tw

總行及國內外分支機構地址及電話
(請參閱第148頁至第150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段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：郭柏如、吳偉臺
事務所名稱：資誠聯合會計師事務所
地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓
電話：(02)2729-6666
網址：<https://www.pwc.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



291

附錄二：
2023年度個體財務報告



10

致股東報告書



14

銀行簡介



151

附錄一：
2023年度合併財務報告



16

公司治理報告



148

總行及國內外
分支機構一覽表



92

募資情形



141

特別記載事項



133

財務狀況及財務績效之
檢討分析與風險管理事項



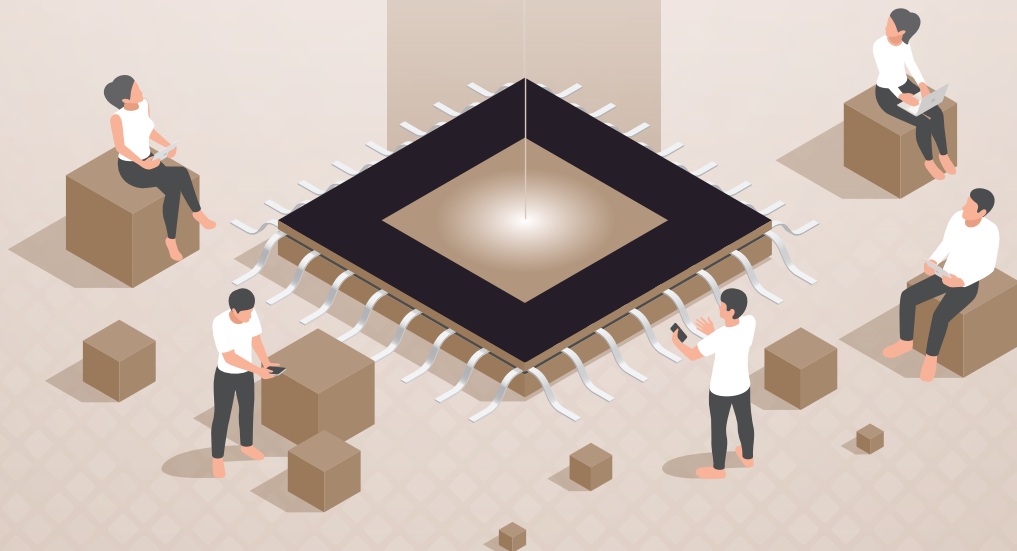
123

財務概況



112

營運概況





營業活動



▲ 三重分行喬遷誌慶



▲ 南科分行開幕典禮



▲ 苗栗分行開幕典禮



營業活動



▲總經理暨單位主管交接典禮



▲財務金融事業部交易系統提升專案啟動典禮



▲舉辦永續潮流企業布局論壇



▲受邀與談綠色金融新經濟力論壇



▲聯合授信案簽約典禮



▲TWQR 啟動記者會



營業活動



▲ 鷹眼識詐聯盟誓師大會



▲ 南區資訊開發中心開幕典禮



▲ 本行與犇亞易金通合作記者會



▲ 首創商業本票發行電子化傳遞功能說明會



營業活動



▲ 受邀出席 2023 台北國際金融博覽會



▲ 舉辦公益信託講座



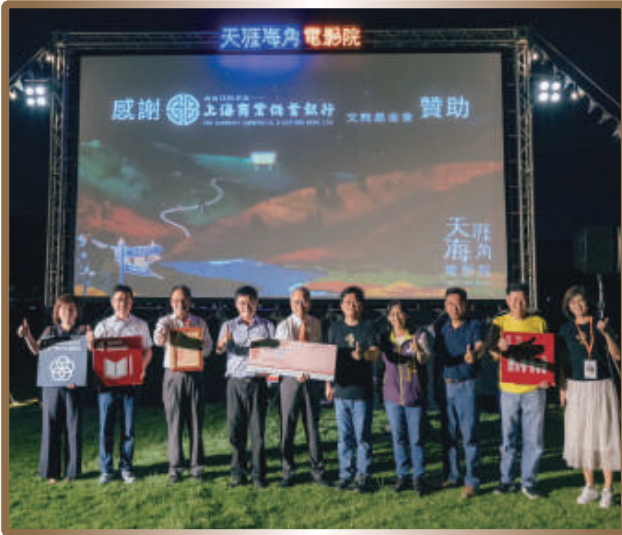
▲ 企業永續與綠色生活合作簽約典禮



▲ 舉辦滬港台三地上銀金融科技新創徵案競賽



永續發展



▶ 持續推動永續發展 ◀



永續發展



▶ 持續推動永續發展 ◀



榮 耀



▶ 經營成果豐碩，屢獲各界肯定 ◀



榮 耀



◀ 經營成果豐碩，屢獲各界肯定 ▶



致股東報告書

SCSB Annual Report 2023



董事長/李慶言

一、前言

2023年，歐美升息效應持續干擾消費、投資與金融市場，益以地緣政治風險升高，約制全球經濟成長力道。本行衡酌經濟金融情勢，穩健推展業務，稅後每股盈餘新台幣3.02元，優於同業平均；年底逾放比0.17%、流動準備比率30.52%、資本適足率15.27%，整體營運與財務表現穩健。

茲就本行2023年度營業結果與2024年度營業計畫概要、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及對策暨最近一次信用評等結果分別概述如下。

二、2023年度營業結果

(一) 國內外金融環境

2023年，主要國家利率維持高檔，全球終端商品需求疲弱，產業鏈持續調整庫存，國際景氣復甦力道不足，致台灣進出口貿易呈現衰退，全年經濟成長率1.40%，低於上年之2.59%。金融情勢方面，美國聯準會續採緊縮貨幣政策以抑制通膨，惟緊縮強度已較2022年緩和，年內升息四次各一碼共1%，中央銀行考量物價尚屬平穩，全年僅升息半碼，而新台幣兌美元大致呈現先貶後急升之走勢，年底以30.735元收盤，全年微貶0.1%；股市則因預期未來景氣好轉及AI產業具發展前景等利多因素推升大盤，加權股價指數年底以17,931點收盤，全年上漲26.8%。

(二) 組織變化情形

本行為強化數位金融與資訊科技競爭力，吸引優秀人才，年內提升數位金融組織為事業部，並於台南市設立南區資訊開發中心；為擴大服務畛域，擴增營運規模，積極籌備設立南科分行與苗栗分行，已分別於2024年1月及3月開幕營運；為強化財務金融業務，提升非利息收益，調整財務金融事業部組織架構，延攬優秀財務金融交易人才，優化前中後台交易系統，並加強金融商品創新研發；為強化投資人關係之維護與管理，將原隸屬行政管理處之投資人關係提升至總管理處。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

本行2023年營業計畫係發展多元核心業務，企業金融、個人金融、財富管理、財務金融及存匯業務多元並進，並強化數位金融，加強推動永續發展，持續創新金融產品與服務，深耕高資產財富管理業務，廣納多元人才，提升優質企業形象。

2023年本行營業計畫及經營策略實施成果反映在主要業務之成長，其中，存款平均餘額新台幣12,513億元，較上年成長12.5%，放款平均餘額新台幣8,682億元，較上年成長8.5%；稅前淨



利新台幣 164.8 億元，較上年略衰退 0.8%，稅後淨利 146.6 億元，較上年略衰退 1.9%，稅後每股盈餘新台幣 3.02 元，較上年衰退 9.3%，係因 2022 年末辦理現金增資股本增加，稅後資產報酬率 0.95% 及稅後淨值報酬率 8.30%。

(四) 預算執行情形

2023 年本行主要業務與稅前淨利預算執行情形，分別為存款平均餘額預算達成率 108.3%，放款平均餘額預算達成率 103.4%，稅前淨利預算達成率僅 84.9%，係因採權益法認列之收益減少所致。

(五) 財務收支及獲利能力

2023 年本行財務收支及獲利能力如下：



總經理 / 郭進一

單位：新台幣億元

項目	年度	2023 年度	2022 年度	變動率
利息淨收益		197.8	162.9	21%
利息以外淨收益		86.3	118.1	-27%
淨收益合計		284.1	281.0	1%
呆帳、承諾及保證責任準備提存		27.0	28.0	-4%
營業費用合計		92.3	86.8	6%
稅前淨利		164.8	166.2	-1%
年度淨利		146.6	149.4	-2%
每股盈餘 (稅後)(元)		3.02	3.33	-9%
資產報酬率 (稅後)(%)		0.95	1.04	-0.09
股東權益報酬率 (稅後)(%)		8.30	9.12	-0.82

註：資產報酬率 (稅後) 及股東權益報酬率 (稅後) 變動率係以淨增或淨減百分點計算之。

(六) 研究發展狀況

2023 年，本行持續以客戶為中心，以顧客需求為導向，創新產品與服務，並加強運用金融科技，持續推動新核心系統建置專案，升級數位金融服務。在企業金融方面，持續配合政府政策，加強融通六大核心戰略產業及投資台灣三大方案、綠能及 ESG 等相關產業，並善用信用保證基金之保證機制積極融通中小企業；在個人金融方面，積極推展消費金融數位行銷，並規畫建置「全方位綜合貸

款服務平台」，優化及整合線上申貸流程，降低作業成本與提升客戶數位體驗；在客戶金融方面，持續開發更多元之投資理財產品，新推出傳富理財尊榮貴賓全球禮賓服務，深耕客戶關係，並獲准續辦高資產財管業務，加強推動保險 e 化及安養信託與家庭財富傳承等全方位信託。

在存匯業務方面，結合本行所贊助之環保公益活動，續推出「愛地球優利定存專案」，推廣零售性存款；在財務金融方面，持續優化交易系統，發行外幣結構型金融債券及可持續發展債券，承銷美元國際債券，精進財務行銷產品與服務；在數位金融方面，持續優化個人網銀及企業網銀交易與服務功能，推出全球一路通行 APP，加強推展 TWQR 與台灣 PAY 行動支付，建構數位金融生態圈，提高數位金融交易比重。

本行順應國際發展潮流，致力推動永續發展成果豐碩，年內通過 ISO 14067 信用卡及簽帳金融卡碳足跡查證及 ISO 46001:2019 水資源效率管理系統驗證，並獲 S&P 全球永續年鑑評選為產業排名前 10% 之績優公司，首次入選道瓊永續指數「全球指數」及「新興市場指數」雙榜成分股，同時本行永續報告書連續二年榮獲 TCSA 最高評級之白金獎，足顯本行推動 ESG 深獲國內外之肯定。另，本行為積極配合政府 2050 淨零排放及「綠色金融行動方案 3.0」政策，年內亦完成簽署科學基礎減碳目標倡議 (SBTi)，規劃投融資減碳目標與行動策略，以宣示推動淨零轉型之決心。

三、2024 年度營業計畫概要

(一) 經營方針

2024 年，本行策略主軸為「智能永續，創新多元」，將致力發展人工智慧，加速數位轉型，持續推動永續發展，創造永續價值，創新產品服務，發展多元核心，提高非利息收益，提升資本效益，優化營運與管理。

(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 2023 年各項業務成長情形與 2024 年度業務經營策略，以適度成長訂定 2024 年預期之主要營業目標。

(三) 重要之經營政策

1. 基本政策：秉持誠信穩健經營，健康均衡成長，積極推動永續發展，創造優良經營績效與永續績效。
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、財務金融及存匯業務並重，並強化數位金融業務。
3. 銷售政策：深耕核心價值客戶，提供全方位金融產品與服務，推動資產傳承整合行銷，重視公平待客與金融消費者保護。
4. 管理政策：落實內控三道防線，強化風險管理，優化資安防護，深化法令遵循文化，精進公司治理。

四、未來發展策略

2024 年本行業務發展策略重點如下：

- (一) 總體營運：誠信穩健經營，均衡健康成長，營運管理並重，健全財務業務。
- (二) 通路發展：持續布局亞太，深化三行聯盟，優化跨境金融，完善服務網絡。
- (三) 業務拓展：發展多元核心，強化財務操作，深耕高端財管，提升非息收益。
- (四) 客群經營：落實公平待客，深耕客戶關係，聚焦優質客戶，推動整合行銷。
- (五) 數位金融：善用智能科技，加速數位轉型，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) 風險管理：優化風險管理，提升預警能力，穩固資產品質，強化資本管理。
- (八) 人力資源：廣納多元人才，強化核心職能，儲備主管傳承，厚植人力資本。



- (九) 內部管理：完善內部控制，力行三道防線，強化法遵文化，落實洗錢防制。
(十) 永續發展：實踐責任金融，推展永續金融，善盡社會責任，創新永續價值。

五、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響及對策

(一) 外部競爭環境

全球仍受高利率抑制消費與投資及地緣政治衝突影響，致經濟成長力道不足，景氣展望保守審慎，加以外在經營環境詭譎多變且市場競爭激烈，本行面對外部競爭壓力，追求價值競爭避免價格競爭，戮力推動數位升級轉型，強化永續金融，深耕經營客戶關係，同時持續加強布局亞太，提升本行競爭力。

(二) 法規環境

金管會為積極推動企業實踐永續發展，發布「上市櫃公司永續發展行動方案(2023年)」以引領企業淨零、深化永續治理文化、精進永續資訊揭露、強化利害關係人溝通、推動ESG評鑑；發布「金融科技發展路徑圖(2.0)」，以推動實現更包容、公平、永續及國際之金融科技生態環境；公布「金融業運用人工智慧(AI)之核心原則及政策」，冀建立治理及問責機制、重視公平性及以人為本之價值觀、保護隱私及客戶權益、確保系統穩健與安全、落實透明性與可解釋性，及促進永續發展。本行將積極配合金管會政策，推動ESG與落實永續發展，並持續優化金融科技環境，於安全及合規前提下加強應用人工智慧，精實資安治理，強化資訊韌性。

(三) 總體經營環境

2024年，中美國際貿易與科技紛爭仍未停歇，中東政局動盪、俄烏戰爭等國際政經不確定因素將持續影響全球經濟，且銀行業仍面臨家數過多、市場資金過剩及利差過低之競爭壓力。本行面對變化多端之外部挑戰，將密切關注經營環境之變動，靈活採取妥適營運策略，並盱衡未來發展趨勢，穩健擴展各項業務，掌握市場先機，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	2023/12/20
惠譽信評	AA(twn)	F1+(twn)	穩定	2023/3/31
Standard & Poor's	BBB+	A-2	穩定	2023/12/20
Fitch	A-	F2	穩定	2023/3/31

展望未來，本行仍將持續穩健經營，加速數位轉型與AI應用，推動永續發展，強化永續金融，提升業務成長動能，全體同仁將持續秉持「服務社會、輔助工商」之經營宗旨，以「發展人工智能，加速數位轉型，推動永續發展，創造永續價值。創新產品服務，發展多元核心，提高非息收益，提升資本效益」為發展策略，落實「溫心、輕鬆、尊重」及「處處為您著想」之服務理念，團結合作，續創營運佳績。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 郭進一





銀行簡介

SCSB Annual Report 2023

一、本行設立日期及沿革

本行源於1915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。

1931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1934年職員達2,700餘人，分支機構有111處，遍布全國重要城鎮，成為最大民營銀行之一。1944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。

本行總行遷移來台後，即積極籌措復業。1954年9月奉准另行在台註冊並設立總管理處，直至1964年6月，始奉財政部核准復業，1965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，1966年始設立儲蓄部，1971年設立高雄分行。1976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。1981年9月本行仁愛路總行新廈落成，1983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。

1991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。同年，總行遷移至台北市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；2020年，配合政府危老都更政策，總行大樓拆除重建，預計2024年中落成啟用。2021年7月，董事長榮鴻慶先生退休，繼由李慶言先生擔任董事長，繼續帶領本行向前邁步發展。

本行配合主管機關規定，於2014年7月設置薪資報酬委員會，並於9月25日完成股票登錄與櫃買賣，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，2015年新選任獨立董事三席，設置審計委員會替代監察人功能，2016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，2018年10月19日於臺灣證券交易所上市掛牌交易，同年12月22日即被納入台灣50指數成分股，2019年2月納入MSCI台灣指數成分股，6月納入臺灣高薪酬100指數成分股，2020年7月納入臺灣就業99指數成分股，2022年6月納入MSCI臺灣ESG永續高股息精選30指數及00878國泰台灣ESG永續高股息ETF基金成分股，7月納入特選臺灣智慧50指數成分股，8月納入特選臺灣金融高股息存股報酬指數成分股，2023年7月納入臺灣多因子優選30指數成分股，7月入榜公司治理100指數成分股，12月首次入選道瓊永續指數(DJSI)即被納入世界指數及新興市場指數成分股雙榜。

本行長期推動環境、社會與公司治理(ESG)永續發展，1990年捐助成立「上海商業儲蓄銀行文教基金會」，2010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。2020年本行設置「永續發展委員會」，下設責任金融、環境永續、社會公益、客戶權益、員工照顧及公司治理等六大功能小組，配合政府2050淨零排放政策，合力推動永續金融、綠色營運與節能減碳，並強化氣候風險管理，持續精進公司治理，推展各項環境與社會公益活動，成效卓著。

至2024年3月底，本行已於本地設立74家分行，境外則設立香港分行、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，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，並伺機持續於境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、獲獎紀錄

- 榮獲S&P全球2023年永續年鑑評選為產業排名前10%之績優公司
- 榮獲中小企業信保基金頒發批保金質獎
- 榮獲海外信保基金頒發總送保融資金額優等獎、COVID-19 專案送保優等獎、新南向國家送保融資金額成長優等獎、分行送保特優獎(越南同奈分行)
- 榮獲票交所頒發 eACH 扣款業務推廣獎與 eACH 入帳業務推廣獎
- 榮獲金管會頒發中小企業放款績優甲等銀行、走入校園與社區辦理金融知識宣導活動第三名、公平待客評核前 50% 銀行
- 榮獲台灣大學金融研究中心 2022 銀行競爭力評比「最佳財務經營績效獎」、「最佳獲利能力獎」、「最佳財務結構進步獎」
- 榮獲信託業商業同業公會頒發「高齡金融規劃顧問師-賢才輩出獎」
- 榮獲金管會頒發「2023 年度金融教育優良案件」感謝狀
- 榮獲卓越雜誌頒發 2023 卓越銀行評比「最佳服務品質獎」
- 榮獲今周刊第十七屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳理專團隊獎第一名」、「最佳財富增值獎第二名」、「最佳客戶信任獎第三名」、「最佳高階客群服務獎第三名」
- 榮獲教育部體育署 2023 年度運動年曆生態圖積分賽第二名
- 榮獲香港中文大學和 SGS 合作驗證之大中華企業可持續發展指數 (GCBSI) 評為前 20 名企業
- 榮獲 2023 第 16 屆 TCSA 企業永續獎「金融及保險類企業永續報告書」第一類白金獎
- 榮獲工商時報 2023《Trust Award》多元信託創新獎：不動產管理運用信託優質獎、最佳都更危老信託優質獎
- 榮獲 JPMorgan Chase(摩根大通銀行)頒發 "2023 Euro Clearing Elite Quality Recognition Award"
- 榮獲 S&P 全球 2024 年永續年鑑評選為全球銀行業 ESG 永續成績前 5% 之企業

三、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」。

四、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。

五、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」。

六、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。

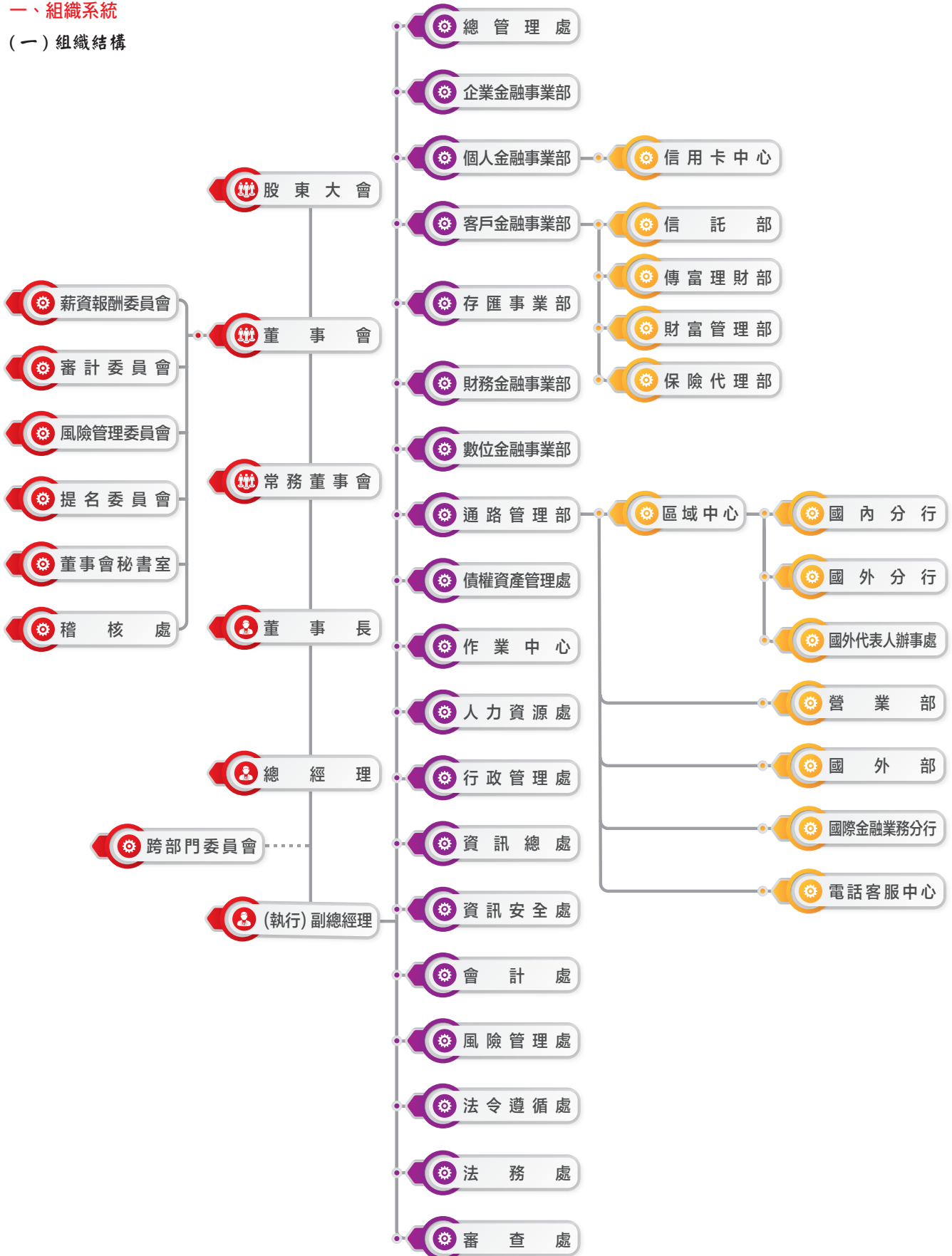


公司 治 理 報 告

SCSB Annual Report 2023

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、公司治理及誠信經營
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、消費者保護暨公平待客、投資人關係及機要
企業金融事業部	企業授信、外匯業務及境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)、高資產財富管理業務(傳富理財部)、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、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
數位金融事業部	數位金融業務營運規劃
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
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、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

2024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 持有股份		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 80	2021/7/5	3	1979/3/20	6,216,386	0.14%	6,672,087	0.14%	0	0.00%	131,568,608	2.71%	本行董事、常務董事、董事長 Temasek Holdings (Private) Tripartite Alliance Limited 董事長 M+S Pte. Ltd. 副董事長 新加坡航空董事會主席 Great Malaysia Textile Private Limited 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 G2000 Apparel(S) Private Limited 董事 Marina South Investment Pte. Ltd. 董事 Ophir-Rochor Investments Pte. Ltd. 董事 CapitalLand Group Pte. Ltd. 董事 CLA Real Estate Holdings Pte. Ltd. 董事 Kidney Kialysis Foundation 董事 Capella Hotel Group 特別顧問 Dr. Goh Keng Swee Scholarship Fund 董 事會成員	-	-	-	-	
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	2021/7/5	3	2003/4/25	120,001,486	2.68%	128,798,376	2.65%	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、副總經理、資深副總經 理、董事、常務董事 美國芝加哥大學工商管理碩 士	本行顧問 財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會董 事長 財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董 事長 寶豐保險(香港)有限公司董事長 Magnetic Holdings Limited 董事長 AMK Microfinance Institution Plc 董事長 Tilsbury Investments Inc. 董事長 Tassbury Investments Co., S.A. 董事長 Nanyang Holdings Limited 董事 Bright Honest Investment Limited 董事 Culvert Investments Limited 董事 Infinity Peace Limited 董事 Velden Limited 董事 East Coast Investments Limited 董事 Highriver Estates Limited 董事 Mepal International Limited 董事 Nanyang Cotton Mill Limited 董事 Nanyang Industrial (China) Limited 董事 Peninsular Yam and Fabric Merchandising Limited 董事 Merry Co. Inc. 董事 Peninsular Inc. 董事 Cottage Investments. Co. S.A. 董事	董事	榮智權	父子	-

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		利用他人名義持有股份		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		
																	Shanghai Sung Nan Textile Co. Ltd. 董事 Empresa Inversiones Generales, S.A. 董事 Kreinein Company 董事 上商復興(股)公司董事 復興(股)公司董事 台灣中國旅行社(股)公司董事 中旅國際旅行社(股)公司董事 天祥晶華飯店(股)公司董事 鴻大投資(股)公司董事 上海商業銀行(有)公司董事 Safehaven Investment Corp. 董事 SeaCapital Holdings Ltd. 董事 Federation of HK Jiangsu Community Organisations Limited 董事 HK Wuxi Trade Association Limited 董事 Wusih Residents (H.K.) Association Limited 董事 Hong Kong Wuxi Binhu Association Co., Limited 董事 Hong Kong Instruments Holdings Ltd. 董事					
常務獨立董事	中華民國	陳木在	男	71至80	2021/7/5	3	2018/6/15	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 臺灣大學經濟學研究所碩士	-	-	-	-	-	
董事	中華民國	榮智權	男	71至80	2021/7/5	3	1991/3/28	3,191,003	0.07%	3,724,924	0.08%	2,377,571	0.05%	320,033,331	6.58%	美國花旗銀行(香港)經理 上海商業銀行(有)公司董事長 Sheen Perfect Enterprises Limited 董事 本行董事、常務董事 Nanyang Holdings Limited 常務董事 Bright Honest Investment Limited 董事 美國芝加哥大學工商管理碩士 Cottage Investments Co. S.A. 董事 Culvert Investments Limited 董事 East Coast Investments Limited 董事 Highriver Estates Limited 董事 Infinity Peace Limited 董事 Mepal International Limited 董事 Merry Co. Inc. 董事 Nanyang Cotton Mill Limited 常務董事 Nanyang Industrial (China) Limited 董事 Peninsular Inc. 董事 Peninsular Yam and Fabric Merchandising Limited 董事 Velden Limited 董事	常務董事	榮康信	父子	-		

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 持有股份		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	嚴肇基	男 71 至 80	2021/7/5	3	2003/4/25	11,157,543	0.25%	11,975,463	0.25%	1,597,315	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)公司董事長 豐源煤體科技(股)公司董事長 美國哥倫比亞大學企管碩士	基立投資(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	2021/7/5	3	2006/4/21	3,221,733	0.07%	4,321,733	0.09%	708,098	0.01%	0	0.00%	本行經理、協理、資訊長、副總經理、總經理、董事 台灣中國旅行社(股)公司董事 中山大學碩士	本行顧問	-	-	-	-
董事	中華民國	林志宏	男 61 至 70	2021/7/5	3	2021/7/5	1,271,634	0.03%	1,874,135	0.04%	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、董事 臺灣大學碩士	天祥晶華飯店(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	-	-	-	-
獨立 董事	中華民國	謝金虎	男 71 至 80	2021/7/5	3	2015/6/5	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 靈線(股)公司監察人 錫新科技(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	2021/7/5	3	2021/7/5	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 中央存保副總經理 信義房屋獨立董事 臺灣期貨交易所非股東董事 哈佛大學公共行政碩士	財團法人台北市勝利社會福利事業基金會 董事	-	-	-	-

註 1：持股信託及股權相關資料申報請詳閱公開資訊觀測站。

註 2：董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)非為同一人、互為配偶或一親等親屬。

2. 法人股東之主要股東

2024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	YUNG CON-SING JOHN	100%

3. 董事專業資格及獨立董事獨立性資料揭露

姓名	條件	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		<ol style="list-style-type: none"> 李慶言董事長畢業於美國西北大學企管碩士，具商務管理之專業知識與技能，並已從事金融相關產業逾四十年，歷任本行董事、常務董事及副董事長等，於 2021 年擔任董事長，目前為董事會及常務董事會之主席，並擔任提名委員會召集人，具極豐富之銀行業營運及管理經驗。 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「1. 董事資料」相關內容。 具備領導決策、公司治理、經營管理、營運判斷、財務、投資、商務、銀行、業務行銷等專業資歷與實務經歷。 	<ol style="list-style-type: none"> 兼任本行關係企業之董事長及董事。 其餘已依據金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件核實，仍符合相關獨立性要求。 	0
榮康信 (代表法人： 英屬維京群島 商 Magnetic Holdings Limited)		<ol style="list-style-type: none"> 榮康信常務董事畢業於美國芝加哥大學工商管理碩士，具工商管理之專業知識與技能。並已從事金融相關產業逾二十年，曾經歷美國大通銀行，嗣於任職本行期間，歷任資深經理、協理、資訊長、副總經理、資深副總經理、董事、常務董事等職位，目前擔任提名委員會委員。擁有銀行、投資、保險、資訊及觀光業營運及管理經驗。 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「1. 董事資料」相關內容。 具備領導決策、經營管理、營運判斷、財務、投資、商務、銀行、業務行銷、保險、觀光及不動產等專業資歷與實務經歷。 	<ol style="list-style-type: none"> 為本行法人董事(英屬維京群島商 Magnetic Holdings Limited)之代表人。 兼任本行關係企業之董事長及董事。 為本行顧問。 為本行董事二親等以內之親屬。 其餘已依據金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件核實，仍符合相關獨立性要求。 	0
陳木在		<ol style="list-style-type: none"> 陳木在常務獨立董事畢業於臺灣大學經濟研究所碩士，具財務金融、經濟研究之專業知識與技能。 歷任財政部金融司司長、金融局局長、財政部常務次長、銀行公會理事長等職位，不僅擁有豐富金融產業營運及管理經驗，並對台灣金融產業發展具卓越貢獻。 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「1. 董事資料」相關內容。 曾任臺灣大學財務金融研究所副教授等，教授金融法規等課程，具財務金融法規等專業資格，專長於財務金融之事業經營與實務。 著作：2003 合著「商業銀行風險管理」、2000 台灣金融財務季刊 1 卷 1 期合著「銀行風險概述」、2018 合著「戰後臺灣的金融改革與發展」等。 自 2018 年起擔任本行獨立董事，目前為本行常務獨立董事、審計委員會 / 薪資報酬委員會召集人及提名委員會委員。 實務經驗、策略管理、領導及學術能力兼備，專注於金融產業之經營管理逾四十年。工作橫跨並連結金融主管機關、學界及業界，具備領導決策、公司治理、經營管理、風險管理、營運判斷、財務金融分析、商務、銀行法規及業務行銷等專業資歷與實務經驗。 	為獨立董事，於選任前二年及任職期間，皆符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第 14 條之 2 所訂資格要件，且獨立董事皆已依證券交易法第 14 條之 3 賦予充分參與決策及表示意見之權力，據以獨立執行相關職權。	0

姓名	條件	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
榮智權		<ol style="list-style-type: none"> 榮智權董事畢業於美國芝加哥大學工商管理碩士，具工商管理之專業知識與技能。並已從事金融相關產業逾三十年，曾歷任美國花旗銀行經理及上海商業銀行(有)公司董事長，亦歷任本行董事、常務董事等職位，具極豐富銀行、投資、紡織及不動產相關產業營運及管理經驗。 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「1. 董事資料」相關內容。 工作橫跨不同業界，具備領導決策、經營管理、公司治理、營運判斷、財務、投資、商務、銀行、業務行銷、會計、不動產及紡織等專業資歷與實務經驗。 	<ol style="list-style-type: none"> 為本行董事二親等以內之親屬。 其餘已依據金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件核實，仍符合相關獨立性要求。 	0
顧肇基		<ol style="list-style-type: none"> 顧肇基董事畢業於美國哥倫比亞大學企管碩士，具商務管理之專業知識與技能。其從事商務、科技、紡織、保險及銀行業務已逾四十年。 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「1. 董事資料」相關內容。 具備領導決策、經營管理、公司治理、營運判斷、財務、投資、商務、銀行、紡織、業務行銷、保險及科技等專業資歷與實務經驗。 	已依據金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件核實，符合相關獨立性要求。	0
邱怡仁		<ol style="list-style-type: none"> 邱怡仁董事畢業於中山大學碩士，具金融相關產業之專業知識與技能。於1980年加入本行，先後擔任經理、協理、資訊長、副總經理、總經理等職務，擔任總經理時，獲得全球風險專業人士協會(GARP)台灣分會頒給『2011 風險管理年度楷模機構獎』，服務四十餘年，具極豐富金融產業營運及管理經驗。 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「1. 董事資料」相關內容。 具備領導決策、經營管理、風險管理、營運判斷、財務、商務、行銷、銀行及業務等專業資歷與實務經驗。 	<ol style="list-style-type: none"> 為本行顧問 其餘已依據金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件核實，符合相關獨立性要求。 	0
林志宏		<ol style="list-style-type: none"> 林志宏董事畢業於臺灣大學碩士，具金融相關產業之專業知識與技能。於1985年加入本行，歷任資深經理、協理、副總經理、資深副總經理及總經理等職務，於總經理任內，榮獲今周刊主辦2021年「第15屆財富管理銀行暨證券評鑑」最佳風控獎第一名，從事銀行業及管理工作將近四十年。 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「1. 董事資料」相關內容。 具備領導決策、經營管理、風險管理、營運判斷、財務、商務、行銷、銀行及業務等專業資歷與實務經驗。 	已依據金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性要件核實，仍符合相關獨立性要求。	0
謝金虎		<ol style="list-style-type: none"> 謝金虎獨立董事畢業於東吳大學會計系商學士，擁有會計師執照，具豐富會計財務之專業資格、知識與技能。從事會計相關業務達三十餘年，並曾任四大會計師事務所之一勤業眾信聯合會計師事務所合夥會計師。 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「1. 董事資料」相關內容。 自2015年起擔任本行獨立董事，目前亦為審計委員會、薪資報酬委員會及風險管理委員會委員。 具備領導決策、經營管理、風險管理、公司治理、營運判斷、財務、商務、銀行、業務、會計、審計、工業及科技等專業資歷與實務經驗。 	為獨立董事，於選任前二年及任職期間，皆符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第14條之2所訂資格要件，且獨立董事皆已依證券交易法第14條之3賦予充分參與決策及表示意見之權力，據以獨立執行相關職權。	0



姓名	條件	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		1. 曾國烈獨立董事畢業於哈佛大學公共行政碩士，具銀行、國際金融之專業知識與技能，從事金融相關工作已逾四十年。 2. 歷任金管會銀行局及財政部金融局局長、中央存保副總經理、臺灣期貨交易所非股東董事等職位，不僅擁有豐富金融產業營運及管理經驗，並對台灣金融產業發展具卓越貢獻。 3. 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「1. 董事資料」相關內容。 4. 曾擔任國立交通大學科技法律學院兼任教授，亦曾任教於臺灣大學及實踐大學，具教授級銀行法規與國際金融之專業資格。 5. 著作：2009 金融聯合徵信雙月刊第 5 期「G20 領袖會議後的國際金融監理新形勢」、1995 存款保險資訊季刊 9:1 期「衍生性金融商品的監理問題與風險管理」、1986 中央存款保險公司合著「我國現行法規對處理問題金融機構時效性之研究」等。 6. 自 2021 年起擔任本行獨立董事，目前為風險管理委員會召集人及審計委員會 / 薪資報酬委員會委員。 7. 工作橫跨並連結金融主管機關、學界及業界，具備領導決策、公司治理、經營管理、營運判斷、風險管理、金融財務分析、行銷、銀行法規與業務、國際金融及不動產等專業資歷與實務經驗。	為獨立董事，於選任前二年及任職期間，皆符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第 14 條之 2 所訂資格要件，且獨立董事皆已依證券交易法第 14 條之 3 賦予充分參與決策及表示意見之權力，據以獨立執行相關職權。	0

註：1. 本行於董事會成員之提名與遴選時，已依據本行「公司章程」及「公司治理實務守則」之規定，取得每位董事提供之書面聲明、工作經歷及親屬關係表，以核實確認本身、配偶及其三親等以內親屬相對於本行之獨立性。

2. 本行全體董事經查目前皆未有「公司法」第 30 條各款情事且並符合「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」之規定。

4. 董事會多元化

2024年3月31日

依據本行「公司治理實務守則」第 26 條，董事會成員組成應考量多元化，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，包括基本條件與價值(性別、年齡、國籍、種族及文化)、專業知識與技能(如法律、會計、產業、財務、行銷或科技)等。

董事會成員應具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

董事會整體應具備營運判斷能力、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、領導能力及決策能力等。

本行多元化政策之具體管理目標與達成情形如下：

管 理 目 標	達成情形
董事至少三分之一席次具備金融、財務、科技或行銷專長	達成
獨立董事至少三分之一席次具備商務、財會或科技專長	達成
至少一席女性董事	未達成

董事會成員多元化政策落實情形如下：

職稱	董事長	董 事					獨立董事		
姓名	李慶言	榮康信 (※)	榮智權	顧肇基	邱怡仁	林志宏	陳木在	謝金虎	曾國烈
性別	男	男	男	男	男	男	男	男	男
年齡	71-80	51-60	71-80	71-80	61-70	61-70	71-80	71-80	61-70
國籍	新加坡	香港	中華民國						
兼任本行員工									
獨立董事屆期 (3屆以下)							○	○	○
專 業 背 景									
銀行	○	○	○	○	○	○	○	○	○
法律							○		○
會計			○					○	
產業經驗	○	○	○	○	○	○	○	○	○
財務	○	○	○	○	○	○	○	○	○
行銷	○	○	○	○	○	○	○		○
科技 / 商務	○	○	○	○	○	○	○	○	○
專 業 知 識 與 技 能									
營運判斷能力	○	○	○	○	○	○	○	○	○
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	○	○	○	○	○	○	○	○	○

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

現任董事會由九位董事組成，包含三位獨立董事及六位一般董事，皆不具公司經理人身分。董事會成員皆為具豐富專業實務經驗之卓越人士，且具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

為健全本行之董事會結構，考量性別平等，將以增加女性董事成員為目標。

5. 董事會獨立性

2024年3月31日

(1) 董事會結構：

本行訂定董事遴選制度，全體董事之選任程序公開及公正，符合本行「公司章程」、「董事選舉辦法」、「公司治理實務守則」、主管機關之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及「證券交易法」第14條之2等規定，且均未有「公司法」第30條所列各款情事；現任董事會組成結構占比分別為三席獨立董事(33.3%)，六席非獨立董事(66.7%)，其中二席董事具二親等以內之親屬關係(22.2%)，餘(七席)皆符合「證券交易法」第26條之3第3項及第4項規定情事。

(2) 獨立董事之獨立性：

姓 名	陳木在	謝金虎	曾國烈
本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本行或其關係企業之董事、監察人或受僱人	否	否	否
本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有本行股份數及比重	無此情形	無此情形	無此情形
是否擔任本行有特定關係公司之董事、監察人或受僱人	否	否	否
最近 2 年提供本行或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額	無此情形	無此情形	無此情形

獨立董事均全數符合金管會所訂有關獨立董事之規範，獨立性情形如下所示：

(3) 董事會具獨立性：

本行之董事會負責銀行整體經營策略與重大政策、有效監督經理階層，並對所有股東負責。在公司治理制度之各項作業與安排，董事會皆依照法令、公司章程或股東會決議行使職權。本行董事會強調獨立運作及透明化之功能，董事及獨立董事皆屬獨立之個體，獨立行使職權。三席獨立董事亦遵循相關法令規定，搭配審計委員會之職權，審度本行存在或潛在風險之管控等，據以確實監督公司內部控制之有效實施、簽證會計師之委(解)任及獨立性與財務報表之允當編製。依本行之「董事選舉辦法」訂定董事及獨立董事選舉方式，採行候選人提名制與累積投票制，鼓勵股東參與，持有一定股數以上之股東得提出候選人名單，該候選人資格條件審查及有無違反「公司法」第30條所列各款情事之確認事項，相關受理作業皆依法進行及公告，保障股東權益，以避免提名權遭壟斷或過於浮濫，保持獨立性。

本行已建立董事會績效評估制度，每年執行一次董事會、董事成員及各功能性委員會之內部自評；每三年得由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊或其他適當方式執行一次外部評估。上述之相關績效評估結果於提報董事會後，皆揭露於本行年報及官網。

另外，為讓投資大眾充分了解本行董事會運作情形，也已在本行年報、官網或公開資訊觀測站揭露董事會成員參與開會出席狀況、董事會議案及決議、董事持續進修情形、董事成員之持股變化(包含持股比例、股份轉讓及質權之設定等)等相關情形。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

2024年3月31日 / 單位：股：%

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		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	郭進一	男	2023/9/13	168,134	0.003%	94,001	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、總經理 臺北大學	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 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 寶豐保險(香港)有限公司董事 台灣票券金融(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	彭國貴	男	2023/7/1	643,118	0.013%	400,409	0.008%	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 東吳大學碩士	上銀資產管理(股)公司董事長 上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事 上銀行銷(股)公司董事 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 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	-	-	-	-
副總經理	中華民國	謝芳蕙	女	2017/1/1	105,130	0.002%	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	-	-	-	-
副總經理	中華民國	張文珍	女	2022/4/1	395,244	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理、副總經理 政治大學	台灣中國旅行社(股)公司董事 中旅國際旅行社(股)公司董事 財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董事	-	-	-	-
副總經理	中華民國	黃炳華	男	2024/1/1	788,251	0.016%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理、副總經理 東海大學	上銀資產管理(股)公司董事	-	-	-	-
副總經理	中華民國	林耿瑤	男	2024/1/1	436,378	0.009%	27,403	0.001%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理、副總經理 逢甲大學碩士	-	-	-	-	
副總經理	中華民國	呂紹宇	男	2024/1/1	92,092	0.002%	137,679	0.003%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理、副總經理 臺北大學碩士	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	-	-	-	-
資深協理	中華民國	狄景力	男	2019/1/1	248,593	0.005%	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	2019/1/1	1,379,508	0.028%	0	0.000%	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	黃媛靖	女	2021/1/1	176,091	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 中山大學碩士	上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事	-	-	-	-
資深協理	中華民國	劉炳仲	男	2021/1/1	253,912	0.005%	14,250	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	2021/1/1	1,032,116	0.021%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 臺北大學	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	謝碧芬	女	2021/1/1	194,815	0.004%	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	金鈴	女	2023/1/1	354,007	0.007%	345	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 逢甲大學	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	陳正宗	男	2023/1/1	51,508	0.001%	3,643	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 中國人民大學碩士	上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事 AMK Microfinance Institution Plc 董事	-	-	-	-



職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		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	黃萬水	男	2023/1/1	398,681	0.008%	105,141	0.002%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 東海大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	林忠為	男	2019/1/1	967,260	0.020%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 政治大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	謝淑惠	女	2021/1/1	242,083	0.005%	1,197	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	2021/1/1	654,041	0.013%	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	陳淑敏	女	2021/1/1	592,245	0.012%	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	李根田	男	2021/1/1	634,554	0.013%	151,493	0.003%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺灣大學	台灣中國旅行社(股)公司董事 中旅國際旅行社(股)公司董事	-	-	-	-
協理	中華民國	張萬慶	男	2022/1/1	200,711	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理 政治大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	陳萬里	男	2022/1/1	627,475	0.013%	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	2022/2/9	105,063	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行協理 臺灣大學碩士	台北外匯經紀(股)公司董事	-	-	-	-
協理	中華民國	鍾添倉	男	2022/3/1	105,054	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行協理 美國芬利大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	曾建富	男	2022/4/1	353,314	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 政治大學碩士	上銀資產管理(股)公司董事	-	-	-	-
協理	中華民國	江純蕙	女	2022/6/1	155,224	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺北大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	鄭乾臨	男	2023/1/1	745,889	0.015%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理 交通大學博士	AMK Microfinance Institution Plc 董事	-	-	-	-
協理	中華民國	陳昶樹	男	2023/1/1	275,487	0.006%	3,219	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺北科技大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	蕭禮逢	男	2023/1/1	683,542	0.014%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 淡江大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	黃慶宗	男	2023/1/1	386,402	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 交通大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	陳文玲	女	2024/1/1	435,550	0.009%	150,000	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	劉淑芳	女	2024/1/1	478,094	0.010%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺北商專	-	-	-	-	-
協理	中華民國	王玉瑞	男	2024/1/1	199,041	0.004%	122,910	0.003%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 世新大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	王美惠	女	2024/1/1	514,017	0.011%	440,354	0.009%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 南台科技大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	陳棟堉	男	2024/1/1	640,395	0.013%	13,087	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	陳嘉鴻	女	2024/1/1	298,100	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺灣大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	廖裕綺	女	2024/1/1	56,252	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺灣大學	上銀行銷(股)公司董事長	-	-	-	-
協理	中華民國	楊子瑩	女	2024/1/1	271,073	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺灣師範大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	顧正鈞	男	2024/3/1	393,410	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 淡江大學碩士	台灣中國旅行社(股)公司董事 中旅國際旅行社(股)公司董事	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蕭宏裕	男	2006/1/1	198,269	0.004%	69,791	0.001%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		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	劉尚松	男	2011/5/1	21,247	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 東華大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳世傑	男	2012/1/1	101,349	0.002%	8,119	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃啓源	男	2013/5/1	142,489	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	古桂香	女	2015/5/1	213,790	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	吳明達	男	2016/5/1	224,664	0.005%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	伍家宏	男	2017/5/1	175,733	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣工業技術學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳宜祥	男	2017/5/1	416,354	0.009%	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	張振模	男	2017/5/1	168,197	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	吳宗仁	男	2018/5/1	601,517	0.012%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 英國史特靈大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	沈信成	男	2019/5/1	101,902	0.002%	26,432	0.001%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣工業技術學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蔡維星	男	2019/5/1	339,138	0.007%	292,929	0.006%	0	0.000%	本行經理、資深經理 東海大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	李淑敏	女	2019/5/1	213,108	0.004%	11,517	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 德明商專	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	洪蕙勝	男	2019/5/1	460,677	0.009%	319,890	0.007%	0	0.000%	本行經理、資深經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	姚顯華	男	2019/5/1	337,209	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 東吳大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	姚佩珊	女	2019/5/1	343,384	0.007%	10,529	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	廖慧玲	女	2020/5/1	416,486	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蕭昌輝	男	2020/5/1	490,077	0.010%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	林秋芳	女	2020/5/1	300,677	0.006%	718	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 逢甲大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	翁嘉珠	女	2020/5/1	414,076	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣師範大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	張振興	男	2020/5/1	228,940	0.005%	228,456	0.005%	0	0.000%	本行經理、資深經理 東吳大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	劉志和	男	2020/5/1	117,329	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	關振仁	男	2022/1/1	76,145	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	王澆漪	男	2022/5/1	138	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	呂文華	女	2022/5/1	116,576	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北商專	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蔡正雄	男	2022/5/1	446,008	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北科大碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蘇惠娟	女	2022/5/1	321,930	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 台中商專	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	林宗懋	男	2022/5/1	62,895	0.001%	25,715	0.001%	0	0.000%	本行經理、資深經理 交通大學碩士	-	-	-	-	-



職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		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	張文龍	男	2022/5/1	427,141	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	王威舜	男	2022/5/1	95,597	0.002%	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	鄭宏傑	男	2022/5/1	20,778	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	洪佳伶	女	2022/5/1	244,727	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	盧長慶	男	2022/5/1	111,098	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 長榮大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	郭俊廷	男	2022/5/1	95,000	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 高雄第一科技大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	錢嫻如	女	2022/5/1	60,031	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	江衍郎	男	2022/5/1	218,245	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 英國桑諾比亞大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	廖大昌	男	2022/5/1	235,666	0.005%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳中和	男	2023/1/1	143,892	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北商專	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	連純鶯	女	2023/1/1	377,678	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡水工商	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	楊坤興	男	2023/1/1	419,896	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蘇士榮	男	2023/1/1	452,178	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	馬敬苓	女	2023/1/1	157,748	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北商業技術學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	李文勛	男	2023/1/1	133,156	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 中山大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	王琮輝	男	2023/1/1	210,105	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣科技大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	徐玉娟	女	2023/1/1	315,129	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡水工商	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	楊明宗	男	2023/1/1	170,833	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 元智大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	楊文德	男	2023/1/1	125,164	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	王政堯	男	2023/1/1	142,523	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	林豪宇	男	2023/1/1	190,000	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃家駿	男	2023/1/1	56,269	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北商業技術學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	葉立天	男	2023/1/1	149,655	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	謝丁癸	男	2023/1/1	59,788	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	呂風韓	男	2023/1/1	187,711	0.004%	11,806	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	林建佑	男	2023/1/1	105,091	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 暨南國際大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	游素敏	女	2023/6/16	304	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		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	鍾淑蓉	女	2024/1/1	414,376	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北商專	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蔡憶嫻	女	2024/1/1	44,578	0.001%	31,227	0.001%	0	0.000%	本行經理、資深經理 靜宜大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	林建農	男	2024/1/1	245,977	0.005%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 台北商業技術學院碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	卓冠廷	男	2024/1/1	40,967	0.001%	19,061	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 銘傳大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳志安	男	2024/1/1	6,000	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理 清華大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	高士鈞	男	2024/1/1	158,738	0.003%	24,879	0.001%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳建宏	男	2024/1/1	44,092	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	倪偉峰	男	2019/11/1	426,318	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林麗珍	女	2021/5/28	101,932	0.002%	175,175	0.004%	0	0.000%	本行副理、經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林學堯	男	2023/1/1	34,134	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	許正揚	男	2023/1/1	112,000	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺灣大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	楊仁佑	男	2023/5/3	66,163	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 長庚大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	徐代穎	男	2023/8/22	5,466	0.000%	61,493	0.001%	0	0.000%	本行副理、經理 政治大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	陳玫如	女	2024/1/1	401,365	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理 東吳大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林啟輝	男	2024/1/1	334,442	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理 高雄應用科技大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	姜仁忠	男	2024/1/1	392,350	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	郭南興	男	2024/1/1	153,000	0.003%	31,670	0.001%	0	0.000%	本行副理、經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	蔡雅蓮	女	2024/1/1	41,219	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	黃林暉	男	2024/1/1	189,432	0.004%	0	0.000%	6	0.000%	本行副理、經理 中國技術學院	-	-	-	-	-
經理	中華民國	彭光正	男	2024/1/1	135,268	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	吳冠霖	男	2024/1/1	33,147	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 興國管理學院	-	-	-	-	-
經理	中華民國	郭京龍	男	2024/1/1	10,091	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	嚴順利	男	2024/1/1	93,867	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 中山大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	陳葦峻	男	2024/1/1	20,061	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 高雄第一科技大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	翁璋廷	男	2024/1/3	57,000	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 龍華科技大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	李建邦	男	2024/3/6	32,091	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 文化大學	-	-	-	-	-

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

2023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					
董事長	李慶言																					
常務董事	榮康信 (代表法人： 英屬維京群島商 Magnetic Holdings Limited)	11,420	20,851	-	-	46,000	55,038	5,004	5,917	0.43%	0.56%	9,398	9,398	909	909	-	-	-	-	0.50%	0.63%	無
董事	榮智權																					
董事	顧肇基																					
董事	邱怡仁																					
董事	林志宏																					
常務 獨立董事	陳木在																					
獨立董事	謝金虎	23,020	23,020	-	-	-	-	218	218	0.16%	0.16%	-	-	-	-	-	-	-	-	0.16%	0.16%	無
獨立董事	曾國烈																					

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9,720千元。
3. 提供自有行車1輛及租賃車1輛，自有行車成本新台幣2,470千元，2023年度折舊共計新台幣149千元，租賃車年租金共計新台幣931千元，油資共計新台幣121千元，另，司機2位薪資共計新台幣2,108千元，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)	-	-	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	林志宏、榮智權 顧肇基、邱怡仁	林志宏、榮智權 顧肇基、邱怡仁	榮智權、顧肇基、邱怡仁	榮智權、顧肇基、邱怡仁
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	陳木在、謝金虎、曾國烈	陳木在、謝金虎、曾國烈	陳木在、謝金虎、曾國烈	陳木在、謝金虎、曾國烈
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-	林志宏	林志宏
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	榮康信	榮康信	榮康信	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)	-	李慶言	-	李慶言
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	9人	9人	9人	9人

2. 總經理及副總經理之酬金

2023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 (2023/7/1 退休)														
總經理	郭進一 (2023/9/13 就任)														
執行副總經理	彭國貴														
資深副總經理	黃文華	35,786	35,786	8,010	8,010	34,152	34,152	509	-	509	-	0.54%	0.54%	無	
副總經理	謝芳蕙														
副總經理	閻渭國 (2023/2/18 退休)														
副總經理	林旭彥														
副總經理	張文珍														

註：提供租賃車 2 輛，2023 年度租賃車年租金共計新台幣 890 仟元，油資共計新台幣 65 仟元，另，司機 2 位薪資共計新台幣 1,971 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	閻渭國	閻渭國
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)	林旭彥、張文珍	林旭彥、張文珍
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	林志宏、彭國貴、黃文華、謝芳蕙	林志宏、彭國貴、黃文華、謝芳蕙
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	郭進一	郭進一
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	8 人	8 人



3. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2023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	郭進一	-	-	-	-
執行副總經理	彭國貴	-	-	-	-
資深副總經理	黃文華	-	-	-	-
副總經理	林旭彥	-	-	-	-
副總經理	張文珍	-	-	-	-
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	林長光	-	-	-	-
資深協理	林耿瑤	-	-	-	-
資深協理	金鈴	-	-	-	-
資深協理	許守銘	-	-	-	-
資深協理	陳正宗	-	-	-	-
資深協理	黃媛靖	-	-	-	-
資深協理	黃萬水	-	-	-	-
資深協理	劉炳伸	-	-	-	-
資深協理	賴永龍	-	-	-	-
資深協理	謝碧芬	-	-	-	-
協理	江純蕙	-	-	-	-
協理	李世豪	-	-	-	-
協理	李根田	-	-	-	-
協理	林忠為	-	-	-	-
協理	張萬慶	-	-	-	-
協理	陳昶樹	-	-	-	-
協理	陳淑敏	-	-	-	-
協理	曾建富	-	-	-	-
協理	黃炳華	-	-	-	-
協理	黃章德	-	-	-	-
協理	黃慶宗	-	-	-	-
協理	滕萬里	-	-	-	-
協理	鄭乾臨	-	-	-	-
協理	蕭禮逢	-	-	-	-
協理	謝淑惠	-	-	-	-
協理	鍾添倉	-	-	-	-
協理	簡彥鴻	-	-	-	-
資深經理	王玉瑞	-	-	-	-

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	王威舜	-	-	-	-
資深經理	王政堯	-	-	-	-
資深經理	王美惠	-	-	-	-
資深經理	王琮暉	-	-	-	-
資深經理	王漣漪	-	-	-	-
資深經理	古桂香	-	-	-	-
資深經理	伍家宏	-	-	-	-
資深經理	江衍郎	-	-	-	-
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	呂文華	-	-	-	-
資深經理	呂風緯	-	-	-	-
資深經理	李文勛	-	-	-	-
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	林文惠	-	-	-	-
資深經理	林宗懋	-	-	-	-
資深經理	林建佑	-	-	-	-
資深經理	林秋芳	-	-	-	-
資深經理	林傳發	-	-	-	-
資深經理	林豪宇	-	-	-	-
資深經理	姚佩珊	-	-	-	-
資深經理	姚卿華	-	-	-	-
資深經理	洪佳伶	-	-	-	-
資深經理	洪葳勝	-	-	-	-
資深經理	徐玉娟	-	-	-	-
資深經理	翁嘉珠	-	-	-	-
資深經理	馬敏苓	-	-	-	-
資深經理	張文龍	-	-	-	-
資深經理	張振模	-	-	-	-
資深經理	張振興	-	-	-	-
資深經理	連純鶯	-	-	-	-
資深經理	郭俊廷	-	-	-	-
資深經理	陳中和	-	-	-	-
資深經理	陳文玲	-	-	-	-
資深經理	陳世傑	-	-	-	-
資深經理	陳宜祥	-	-	-	-
資深經理	陳國忠	-	-	-	-

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	陳棟埔	-	-	-	-
資深經理	陳嘉鴻	-	-	-	-
資深經理	陳慧貞	-	-	-	-
資深經理	游素敏	-	-	-	-
資深經理	黃家駿	-	-	-	-
資深經理	黃啓源	-	-	-	-
資深經理	黃逸君	-	-	-	-
資深經理	楊子瑩	-	-	-	-
資深經理	楊文德	-	-	-	-
資深經理	楊坤興	-	-	-	-
資深經理	楊明宗	-	-	-	-
資深經理	葉立天	-	-	-	-
資深經理	廖大昌	-	-	-	-
資深經理	廖裕綺	-	-	-	-
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	劉淑芳	-	-	-	-
資深經理	蔡正雄	-	-	-	-
資深經理	蔡維星	-	-	-	-
資深經理	鄭宏傑	-	-	-	-
資深經理	盧長慶	-	-	-	-
資深經理	蕭宏裕	-	-	-	-
資深經理	蕭昌墀	-	-	-	-
資深經理	錢媿如	-	-	-	-
資深經理	謝丁癸	-	-	-	-
資深經理	闕振仁	-	-	-	-
資深經理	蘇士榮	-	-	-	-
資深經理	蘇惠娟	-	-	-	-
資深經理	顧正鈞	-	-	-	-
經理	卓冠廷	-	-	-	-
經理	林建農	-	-	-	-
經理	林學堯	-	-	-	-
經理	林麗珍	-	-	-	-
經理	倪偉峰	-	-	-	-
經理	徐代穎	-	-	-	-
經理	徐 慧	-	-	-	-
經理	高士鈞	-	-	-	-
經理	許正揚	-	-	-	-
經理	陳建宏	-	-	-	-

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
經理	楊仁佑	-	-	-	-
經理	蔡憶姍	-	-	-	-
經理	鍾淑蓉	-	-	-	-
合計		-	7,443	7,443	0.051%

(四) 退休之董事長及總經理回任顧問資訊

2023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	本行總經理	2018/3/1	2018/4/1	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	0.029%
行務顧問	中華民國	陳善忠	男	本行總經理	2021/1/1	2021/1/1	提供一般行務及業務諮詢	列席策略規劃委員會提供諮詢事宜、列席新核心系統建置專案督導委員會協助推動新核心系統專案與E-Loan系統更新與建置、協助財務金融事業部前台交易平台、中台風險平台建置及清算後台規劃。	4,560	0.031%

(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

1. 本行及合併報表所有公司於最近二年度給付本行董事、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析：

單位：新台幣仟元

職稱	項目	本行				合併報表所有公司			
		2022 年度		2023 年度		2022 年度		2023 年度	
		總額	占稅後純益比例	總額	占稅後純益比例	總額	占稅後純益比例	總額	占稅後純益比例
董事酬金		83,308	0.56%	85,662	0.58%	101,839	0.68%	105,044	0.72%
總經理及副總經理酬金		86,160	0.58%	78,547	0.54%	86,160	0.58%	78,457	0.54%
稅後純益 (個體財務報告)		14,937,870	-	14,659,995	-	14,937,870	-	14,659,995	-

2023年度董事之酬金總額較2022年度增加，主要係因提升獨立董事報酬；總經理及副總經理之酬金總額較2022年度減少，主要係因2位副總經理級以上之高階主管於2023年退休。



2. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

(1) 給付酬金之政策、標準與組合：

- a. 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。
- b. 本行董事報酬依本行公司章程第31條第1項「董事報酬，由董事會依同業通常水準議定支給之。」另，董事酬勞依第36-1條第1項「本銀行年度如有獲利，應以不超過當年度獲利狀況之千分之六分派董事酬勞。」獨立董事則依本行公司章程第31條第2項「獨立董事不參與本銀行董事酬勞分派。」本行依「董事會績效評估辦法」定期評估董事之酬金，相關績效考核及薪酬合理性均經薪資報酬委員會及董事會審核。
- c. 本行經理人酬金，依薪酬管理辦法明訂固定薪、變動薪及職務津貼，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，且視年度內業績、盈餘情形及績效評估之結果，發放各項獎金，評估項目包括目標達成率、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、法令遵循及永續發展等非財務指標。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」，並隨時視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度。
- d. 本行給付酬金之組合，依薪資報酬委員會組織規程所定，包括現金報酬、認股權、分紅入股、退休福利或離職給付、各項津貼及其他具有實質獎勵之措施；其範疇與公開發行公司年報應行記載事項準則中有關董事及經理人酬金一致。

(2) 訂定酬金之程序：

- a. 為定期評估董事及經理人之薪資報酬，分別以本行「董事會績效評估辦法」及適用經理人與員工之「績效管理與發展辦法」所執行之評核結果為依據，董事會績效評估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、內部控制等五大面向共45個項目。功能性委員會績效評估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、功能性委員會組成與成員選任、內部控制五大面向，依不同委員會分別有19-24個項目。個別董事成員績效評估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、內部控制等六大面向共23個項目。經理人之績效衡量評核範圍則包含財務構面、客戶構面、流程構面、學習成長構面、內部控制構面及主要工作職掌相關之各項績效目標。
- b. 2023年度董事會、董事成員及各功能性委員會成員績效自評結果均為良好及優異，顯示董事及委員對於董事會及各功能性委員會之運作皆有正面評價，與經營團隊能充分溝通與交流，董事皆能盡到善良管理人之責任，指導與監督公司策略，積極參與公司營運，提出更佳決策。2023年度經理人績效評核結果，所有經理人之表現多為達成或超越所預定之目標要求，本行年度各項經營指標之評估結果亦多為超越預定目標。
- c. 本行董事及經理人相關績效考核及薪酬合理性，均經薪資報酬委員會及董事會每年定期評估及審核，除參考個人績效達成率及對公司貢獻度，並參酌公司整體營運績效、產業未來風險及發展趨勢，以及隨時視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，另亦綜合考量目前公司治理之趨勢後，給予合理報酬，以謀公司永續發展與風險控管之平衡。2023年度董事及經理人酬金實際發放金額，均由提名委員會審議後，提董事會議定之。

(3) 與經營績效及未來風險之關聯性：

- a. 本行酬金政策相關給付標準及制度之檢討，係以公司整體營運狀況為主要考量，並視績效達成率及貢獻度核定給付標準，以提升董事會及經理部門之整體組織團隊效能。另參考業界薪酬標準，確保本行管理階層之薪酬於業界具有競爭力，以留任優秀之管理人才。
- b. 本行經理人績效目標均與「風險控管」結合，以確保職責範圍內可能之風險得以有效管理及防範，並依實際績效表現核給評等之結果，連結各相關人力資源及相關薪資報酬政策。本行經營階層之重要決策，均衡的各種風險因素後為之，相關決策之績效即反映於公司之獲利情形，進而連結經營階層之薪酬與風險之控管績效。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

2023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	李慶言	9	0	100%	
常務董事	榮康信 (代表法人：英屬維京群島商 Magnetic Holdings Limited)	9	0	100%	
常務獨立董事	陳木在	9	0	100%	
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	9	0	100%	
獨立董事	謝金虎	8	1	88.89%	
獨立董事	曾國烈	9	0	100%	

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：本行已設置審計委員會，有關證券交易法第 14 條之 5 所列事項已包含證券交易法第 14 條之 3 所列事項，相關內容請參閱審計委員會運作情形之其他應記載事項。
- (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
李慶言、榮康信 榮智權、林志宏	解除部份董事競業禁止之限制	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
林志宏	修正「薪酬政策」	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人已迴避討論與表決。
李慶言、榮康信 榮智權、顧肇基 邱怡仁、林志宏	檢視董事酬勞結構及制度之結果	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
陳木在、謝金虎 曾國烈	檢視獨立董事報酬結構及制度之結果	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
李慶言、榮康信 榮智權、顧肇基 邱怡仁、林志宏	2022 年度董事酬勞分配案	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
林志宏	2022 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。	利害關係人已迴避討論與表決。



董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
林志宏	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。	利害關係人已迴避討論與表決。
榮康信、榮智權 邱怡仁、林志宏	出租行舍予利害關係人	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
榮康信、榮智權	捐贈「財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會」	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
李慶言	董事長暫兼任總經理職務	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人已迴避討論與表決。
榮康信、榮智權	為利害關係人授信出具安慰函	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
榮康信、榮智權 林志宏	利害關係人授信案計 1 件	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
榮康信、榮智權	利害關係人授信案計 2 件	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。

三、董事會評鑑執行情形：

本行為落實公司治理並提升董事會功能，已於 2020 年 11 月董事會決議通過修訂「董事會績效評估辦法」，明訂每年執行一次內部董事會績效評估，每三年執行一次外部董事會績效評估，以建立績效目標、加強運作效率。

(一) 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	2023/1/1 至 2023/12/31	董事會	內部自評	董事會績效評估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、內部控制等五大面向共 45 個項目。
		審計委員會 薪資報酬委員會 風險管理委員會 提名委員會	內部自評	功能性委員會績效評估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、內部控制等五大面向，依不同委員會分別有 19-24 個項目。
		個別董事成員	成員自評	個別董事成員績效評估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、內部控制等六大面向共 23 個項目。

※ 績效評估結果摘述：

1. 由提名委員會執行內部績效評估，於年度結束時，採用內部問卷方式進行，依董事會運作、董事參與度、審計委員會運作、薪資報酬委員會運作、風險管理委員會運作及提名委員會運作等六部份，採董事對董事會運作評估、董事對自身參與評估、審計委員對委員會運作評估、薪資報酬委員對委員會運作評估、風險管理委員對委員會運作評估及提名委員對委員會運作評估。
2. 評估採 5 個等級方式，評分標準以量化方式進行評估，依各衡量項目採比重加權方式計分，並以平均得分做為評估結果之基準。上開績效評估結果將作為遴選或提名董事時之參考依據，並將董事及功能性委員會成員績效評估結果作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。
3. 每年 1 月問卷悉數回收後，本行董事會秘書室彙整結果，經提名委員會審議後提報董事會，並就董事之建議提出可改善或強化之作法。

4. 本行於 2024 年 1 月完成董事會、董事成員、審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會及提名委員會績效評估，已提報 2024 年 3 月薪資報酬委員會、提名委員會及董事會。

5. 2023 年度評量結果尚屬良好。

(1) 董事會

董事會績效考核自評問卷衡量項目含括 5 大面向，45 個項目（無新任董事，1 項不適用）。董事會與經營團隊互動良好，定期檢視管理績效，就重要會計財務事項視情況加強邀請會計師列席說明，以達到充份的溝通與交流。

評量結果：良好。

(2) 審計委員會

功能性委員會績效考核自評問卷，審計委員會部份衡量項目含括 5 大面向，24 個項目。委員對於該委員會之運作效率及效果皆有正面評價，能盡到善良管理人之責任，後續將持續精進運作效能。

評量結果：優異。

(3) 薪資報酬委員會

功能性委員會績效考核自評問卷，薪資報酬委員會部份衡量項目含括 5 大面向，21 個項目。委員對於經營團隊與該委員會之溝通方式尚屬良好，參考同業水準，並考量個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性，協助董事會檢視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。

評量結果：良好。

(4) 風險管理委員會

功能性委員會績效考核自評問卷，風險管理委員會部份衡量項目含括 5 大面向，19 個項目。委員對該委員會評價優異，已加強提供資訊之完整性與及時性，使委員能夠順利履行其職責。

評量結果：優異。

(5) 提名委員會

功能性委員會績效考核自評問卷，提名委員會部份衡量項目含括 5 大面向，21 個項目。依本行規模及業務性質，考量所需之專業知識、技術及經驗，進行績效評估，並向董事會建議適當之獨立董事及委任經理人人選。

評量結果：良好。

(6) 董事成員

董事成員績效考核自評問卷衡量項目含括 6 大面向，22 個項目（無新任董事，1 項不適用）。董事皆具備金融機構所需之專業能力，積極參與公司營運，關切公司策略發展方向，充分發揮職能，皆給予肯定之評價。

評量結果：良好。

(二) 外部評估：

本行於 2021 年委由與本行無業務往來，具獨立性之財團法人中華公司治理協會執行外部評估作業，以八大構面進行整體觀察及評核，並依據評估結果於 2021 年 11 月出具績效評估報告。經 2022 年 3 月提名委員會審議後，呈報 2022 年 3 月董事會。

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	2020/10/1 至 2021/9/30	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之溝通及執行綜效，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（已更名為永續發展委員會）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。

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) 強化董事會運作

為強化風險管理機制，符合國際風險管理趨勢，本行已設置「風險管理委員會」，以提升董事會之運作效率及決策能力，藉以有效事前降低決策風險，提高內控品質，落實風險控管之核心價值。

為強化董事之選任機制，本行已設置「提名委員會」，以加強董事會運作。

為建立良好之公司治理制度，促進業務健全發展，本行訂有「公司治理實務守則」，建立有效之公司治理架構，於董事會轄下設置董事會秘書室，由董事會通過指定公司治理主管，具從事法務及公司治理主管達十年以上工作經驗，另配置適任及適當人數之公司治理人員，綜理議事事務及負責公司治理相關業務，協助董事執行業務，強化董事會有效運作及法令遵循。

本行 2018 年股票上市後，於 2019 年納入全體上市（櫃）公司適用之公司治理評鑑受評公司，透過對整體市場公司治理之比較結果，瞭解公司治理實施成效。本行重視及強化公司治理，依照公司治理藍圖推展，於公司治理評鑑中，每年皆有顯著進步，不僅著重遵循基本法令，更朝向優於法令規範前進。

(二) 持續增強董事會職能

為使董事會充分發揮職能，董事就任時提供「董事手冊」，內含外部法令、本行組織及內部相關規範、宣導事宜等等，協助董事就任時掌握資訊，依其所擔任角色執行股東或法令所賦予之各項職責、執行職權、提升本行營運優勢。

為增進公司治理制度，健全監督功能及強化管理機能，本行已設置審計委員會，由 3 位獨立董事所組成，為確保獨立董事確實發揮防弊與興利之監督功能，已於 2015 年 3 月由董事會通過訂定「獨立董事之職責範疇規則」，本行獨立董事皆保持獨立性（詳見董事專業資格及獨立董事獨立性資料揭露）。

為提升董事專業性，每位董事進修時數皆超過「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」所規定續任董事者，每年至少進修 6 小時。全體董事共完成 242.2 小時進修課程（請參閱「本行公司治理運作情形及與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因」董事進修情形相關內容），平均每位董事進修時數為 26.91 小時，課程面向包含金融友善服務、氣候風險管理、誠信經營、防制洗錢、資訊安全等，並持續安排多元進修課程，充實董事專業資訊，善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，充分發揮經營決策及督導功能，且將董事專業與進修納入績效評估結果，以持續精進董事專業，優化及發揮董事監理職能。

(三) 健全公司治理相關規範

依「公司法」、「銀行業公司治理實務守則」及本行「公司章程」規定，明訂股東會、董事會之職權劃分，以確立職權依據。2019/3/23 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。2023 年度訂定「有控制能力股東溝通聯繫辦法」及修正「股東會議事規則」、「公司治理實務守則」、「董事長及總經理職責劃分辦法」、「提名委員會組織規程」、「處理檢舉案件作業辦法」以強化公司治理。

(四) 董事成員接班計劃

本行董事會結構，依照本行經營發展規模及實務運作需求而定。

董事遴選採候選人提名制，由股東提名，董事會依據相關法令予以審查資格需符合「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」規定外，依據「公司治理實務守則」，考量董事之專業背景、專業技能並兼顧多元性，另需具備領導統御、經營管理能力、國際觀及對公司經營規劃與銀行相關事業之專長。目前董事共 9 名（含獨立董事 3 名），具備多元互補之產業經驗及金融、財務、會計等專業能力。

為培育高階經理人進入董事會，規劃高階經理人列席董事會、審計、薪資報酬、風險管理及提名等功能性委員會或安排進入相關企業之董事會歷練，使其熟悉相關會議之運作及各項業務，並透過工作輪調方式深化其產業與經營經驗。

目前本行對於高階管理人才，均經長期培育與歷練，有充足人才庫足以受選任為董事。除考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之培訓計劃，安排財務、風險管理、商務、法務、ESG、內部控制制度及財務報告責任等教育訓練，使其精進專業領域及與公司治理國際接軌。

現任董事長李慶言先生於 1979 年進入本行董事會，歷任董事及常務董事，於 2020 年推選為副董事長，2021 年接任董事長職務。榮康信先生 2004 年進行，先後擔任總經理特別助理、協理、資訊長及副總經理等職務，於 2003 年進入董事會，2021 年起擔任常務董事。邱怡仁先生 1980 年進行，先後擔任本行經理、協理、資訊長、副總經理、總經理及關係企業董事等職務，於 2006 年進入董事會。

(五) 提升資訊透明度

為使投資人及社會大眾瞭解本行公司治理執行情形，及因應加強國際投資人對於本行之認知，提升本行公司治理及董事會運作資訊透明度，於公開資訊觀測站、年報及本行官網皆有揭露中英文版本之公司治理相關資訊。

1. 公開資訊觀測站：揭露公司治理相關規範、董事會、功能性委員會運作情形及績效評估、董事經歷、出席、進修情形及績效評估等。
2. 年報：揭露公司治理運作情形；董事會及功能性委員會組成、職責、運作、出席情形、議案重要決議及績效評估；董事經歷、進修、多元化、獨立性情形及績效評估；財務業務相關資訊等。
3. 本行官網：中英文版本皆有設置「公司治理專區」及「投資人專區」等，提供董事會、公司治理事務、受理檢舉方式及管道、機構投資人盡職治理、利害關係人聯絡管道、年報、股東會相關訊息及財務業務等相關資訊，並持續更新。

(二) 審計委員會運作情形

為落實公司治理，本行於 2014 年 11 月董事會通過訂定「審計委員會組織規程」，並於 2015 年 6 月設置審計委員會。

1. 審計委員會之組成、成員專業資格與經驗及獨立性情形

本委員會由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。

請參閱「公司治理報告」之「3. 董事專業資格與經驗及獨立性情形」。

2. 審計委員會職責

審計委員會主要以公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效、公司內部控制之有效實施、公司遵循相關法令及規則、公司存在或潛在風險之管控等事項之監督為目的。

3. 審計委員會年度工作重點

- (1) 依證券交易法第 14 條之 1 規定訂定或修正內部控制制度。
- (2) 內部控制制度有效性之考核。
- (3) 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。
- (4) 涉及董事自身利害關係之事項。
- (5) 重大之資產或衍生性商品交易。

- (6) 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- (7) 簽證會計師之委任、解任或報酬。
- (8) 財務、會計或內部稽核主管之任免。
- (9) 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 2 季財務報告。
- (10) 其他公司或主管機關規定之重大事項。

4. 審計委員會運作情形

- (1) 第 3 屆審計委員會委員計 3 人，由全體獨立董事組成，且 1 人具備會計專長。
- (2) 第 3 屆委員任期：2021/7/5 至 2024/7/4。
- (3) 2023 年度審計委員會開會 8 次，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	陳木在	8	0	100%	召集人
獨立董事	謝金虎	8	0	100%	
獨立董事	曾國烈	8	0	100%	

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：

審計委員會	議案內容及後續處理	決議及公司對審計委員會意見之處理
第 3 屆 第 9 次 2023/2/21	2022 年度營業報告書、個體及合併財務報告	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	■ 董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
第 3 屆 第 10 次 2023/3/17	2023 年度簽證會計師之委任及報酬	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	■ 董事會決議結果：出席董事全體無異議依修正後內容通過。	
	出租行舍予利害關係人	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	調整組織架構	
	訂定「有控制能力股東溝通聯繫辦法」	
	2022 年度盈餘分配案	
	2022 年度與內部稽核主管之溝通情形	
	修正「組織規程」、「企業金融授信政策及相關規範」、「期貨衍生性金融商品交易作業準則」	
	總行大樓新增費用	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	續辦高資產客戶適用之金融商品及服務自評表	
解除部份董事競業禁止之限制		
利害關係人授信案		
2022 年度「法遵風險管理與監督/資訊安全」執行報告、「內部控制制度/防制洗錢及打擊資恐/期後事項(稿)/客戶」聲明書		

審計委員會	議案內容及後續處理	決議及公司對審計委員會意見之處理
	修正「公司治理實務守則」、「法令遵循 / 集團防制洗錢及打擊資恐 / 防制洗錢及打擊資恐 / 新加坡分行資金交易」政策、「利害關係人 / 內部稽核品質評核」管理辦法、「辦理特定金錢信託投資境內外基金 / 辦理特定金錢信託投資期貨信託基金 / 辦理高資產客戶服務 / 國際金融業務分行辦理以信託方式兼營外幣全權委託投資外幣有價證券」業務內部控制制度準則、「受託投資境外結構型商品內部管理規則」、「兼營證券投資顧問業務內部管理 / 辦理高資產客戶業務問責」制度準則、「資金營運 / 衍生性金融商品營運」授權準則、「外幣債券期貨暨選擇權交易 / 關係企業相互間財務業務往來」作業準則及「併購資訊揭露自律規範」	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	■ 董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
第 3 屆 第 11 次 2023/4/24	2023 年度第 1 季財務報告	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	利害關係人授信案	
	■ 董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
第 3 屆 第 12 次 2023/6/2	修正「資金營運 / 衍生性金融商品營運」授權準則、「外幣股價指數期貨暨選擇權交易作業準則」	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	訂定「利率衍生性金融商品業務作業準則」	
	2023 年度保險代理業務「防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」	
	檢舉案件之調查報告	
	捐贈「財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會」	
	■ 董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
第 3 屆 第 13 次 2023/8/7	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」、「辦理國際金融業務分行信託業務作業規範」、「利害關係人管理辦法」、「防制洗錢及打擊資恐 / 香港分行防制洗錢及打擊資恐 / 無錫分行反洗錢和反恐怖融資」政策、新加坡分行「POLICY ON PREVENTION OF MONEY LAUNDERING AND COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM」	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	2023 年上半年度財務報告	
	修正「分層負責明細表」、「集團防制洗錢及打擊資恐政策」、越南同奈分行「POLICY ON PREVENTION OF MONEY LAUNDERING AND COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM」	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	總行大樓費用	
	出售行舍	
	為利害關係人授信出具安慰函	
	■ 董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	

審計委員會	議案內容及後續處理	決議及公司對審計委員會意見之處理
第 3 屆 第 14 次 2023/8/11	內部稽核主管任命案	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	■ 董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
第 3 屆 第 15 次 2023/8/29	本次會議議案無證券交易第 14 條之 5 所列事項	
第 3 屆 第 16 次 2023/11/1	2023 年第 3 季財務報告	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	2024 年策略計畫 / 營業預算 / 稽核計畫 / 兼營證券業務內部稽核作業查核計畫	
	集團 2021-2022 全面性洗錢及資恐風險評估報告及方法論	
	預先核准辦理非確信服務	
	訂定「客戶辦理利率衍生性金融商品作業辦法」	
	修正「衍生性金融商品營運 / 資金營運」授權準則、「金融機構間衍生性商品交易保證金管理辦法」、「公司章程」、「受託投資境外結構型商品內部管理規則」、「不動產貸款集中度」	
	利害關係人授信案	
	修正「公司治理實務守則」	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
■ 董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。		

(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原則：

- (一) 平時內部稽核主管及會計師均與獨立董事保持密切聯繫，溝通情形順暢且良好。
- (二) 本行獨立董事除平時收到稽核報告外，內部稽核主管亦於每年至少二次座談會中，向獨立董事進行重要業務報告，包括稽核業務執行情形及成效皆已充分溝通。
- (三) 內部稽核主管定期向審計委員會報告
 1. 年度內部稽核計畫
 2. 外部查核報告改善情形
 3. 稽核業務工作執行情形
 4. 稽核品質自我評核
- (四) 會計師於每季座談會中，向獨立董事報告本行之財務報告查核情形及結果；其他如業務狀況、內部控制制度等議題，則不定期進行溝通討論。
- (五) 會計師列席審計委員會，報告查核結果。
- (六) 發生重大事項或獨立董事、內部稽核主管及會計師，認為有必要獨立溝通之事宜，可以不定期隨時召開溝通會議。

(七) 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

(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)

1. 審計委員會

日期 / 方式	溝通對象	溝通事項	執行結果
2023/2/21 審計委員會	會計師	2022 年度營業報告書、個體及合併財務報告	通過，提董事會核議。
2023/3/17 審計委員會	會計師	新任會計師面談	就獨立董事提出之問題進行說明。
	稽核主管	1. 2022 年度稽核業務報告 2. 2022 年度稽核處內部稽核品質內部自我評核報告 3. 修正「內部稽核品質評核管理辦法」	通過，提董事會核議。
2023/4/24 審計委員會	會計師	2023 年第 1 季財務報告	通過，提董事會核議。
2023/8/7 審計委員會	會計師	2023 年上半年度財務報告	通過，提董事會核議。
	稽核主管	2023 年上半年稽核業務報告	洽悉。
2023/11/1 審計委員會	會計師	2023 年第 3 季財務報告	通過，提董事會核議。
	稽核主管	113 年度稽核計畫	通過，提董事會核議。

2. 座談會議

日期 / 方式	溝通對象	溝通事項	執行結果
2023/6/26 座談會議	稽核主管 稽核同仁 (無管理階層)	1. 個人電腦工作站安全控管改善情形 2. 企業金融事業部授信覆審新系統改善情形	1. 已改善。 2. 已改善。
2023/10/25 座談會議	稽核主管 稽核同仁 (無管理階層)	1. 開戶系統作業缺失改善情形 2. 理專輪調管控措施改善情形	1. 已改善。 2. 已改善。

3. 溝通會議

日期 / 方式	溝通對象	溝通事項	執行結果
2023/2/10 溝通會議	會計師 (無管理階層)	國際專業會計師職業道德準則 (IESBA) 最新規定之因應辦法	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2023/2/21 溝通會議	會計師 (無管理階層)	2022 年第 4 季財務報告查核	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2023/4/24 溝通會議	會計師 (無管理階層)	2023 年第 1 季財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2023/8/7 溝通會議	會計師 (無管理階層)	2023 年第 2 季財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2023/11/1 溝通會議	會計師 (無管理階層)	2023 年第 3 季財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

請參閱本行官網 <https://www.scsb.com.tw> 「公司治理專區」。

(四) 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	
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(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？</p> <p>(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名單？</p> <p>(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>本公司訂有「處理股東建議、疑義、爭議及訴訟事項作業程序」並設有發言人及投資人關係管理單位，可妥善處理股東建議。股務方面，委任專業股務代理機構處理相關問題。</p> <p>本行依股務代理提供之股東名冊，可掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單。</p> <p>1. 為健全本行與關係企業間之財務業務往來，防杜關係企業間之進銷貨交易、取得處分資產、背書保證及資金貸與等事項有非常規交易、不當利益輸送情事，及依據「銀行法」第 32 條、第 33 條及「公司法」等相關規定辦理，本行訂有「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辦法」、「利害關係人管理辦法」及「取得或處分資產處理程序」等內部規範，以資遵循；內容包含財務業務往來、監督與管理、取得或處分資產之管理程序，及相關重大交易應提審計委員會同意後，提董事會決議通過，並提股東會同意後始得簽訂交易契約及支付款項。</p> <p>2. 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。</p>	<p>無差異。</p> <p>無差異。</p> <p>無差異。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>1. 本行董事成員之遴選採用候選人提名制，考量公司經營發展規模、衡酌實際運作需要，決定適當之董事席次，其中獨立董事不得少於 3 人，由提名委員會依據「公司治理實務守則」訂定之董事會成員組成應量多元化、兼任經理人董事不逾 1/3、應具備專業知識與技能等條件，提出適合之董事候選人。</p> <p>2. 每年執行之內部董事會績效考核將董事會組成與結構列為考核項目，期能透過落實多元化、增進獨立性、加強職能等方式，提升公司治理及永續發展之目標。</p> <p>3. 本行現任董事會由 9 位董事組成，包含 3 位獨立董事（任期皆未超過 3 屆），董事會成員具備多元性，普遍具有執行職務所必須之知識、技能及素養，就任時均已簽署「遵循誠信經營政策聲明書」。</p> <p>1. 為健全本行董事會功能及強化管理機制，本行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，同時也增設風險管理委員會及提名委員會。</p> <p>2. 上述各委員會皆訂有組織規程。</p> <p>1. 為提升董事會功能、加強運作效率，本行訂有董事會通過之「董事會績效評估辦法」，明確規範每年應執行一次內部績效評估、至少每三年執行一次外部評估。評估內容包括評估週期、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。</p>	<p>無差異。</p> <p>無差異。</p> <p>無差異。</p>

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	
(四) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		<p>2. 2021 年委由中華公司治理協會執行董事會外部績效評估。</p> <p>3. 2023 年執行之每年一次例行性內部績效評估 (董事會、功能性委員會及個別董事成員)，其評估結果提報 2024 年 3 月薪資報酬委員會、提名委員會及董事會，據此持續加強董事會職能、精進公司治理執行成效；另作為提名續任及個別董事薪資報酬之參考依據。</p> <p>依據本行「公司治理實務守則」規定，每年應定期評估簽證會計師之獨立性及適任性，並將結果提報審計委員會及董事會。</p> <p>最近一次評估結果提報 2024 年 3 月審計委員會及董事會。</p> <p>評估機制如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 3. 確認與本行無密切之商業關係及潛在僱傭關係。 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之衝突。 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。 11. 參考主管機關發布之「審計委員會解讀審計品質指標 (AQI) 指引」，評估會計師、會計師事務所及查核團隊之審計品質。 <p>評估結果如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 4. 已取得會計師事務所出具之「會計師獨立性聲明書」及「會計師事務所提供之 5 大構面審計品質指標 (AQIs) 資訊」。 <p>本行自 2023 年第 1 季起將本行財務報表查核簽證轉委託資誠聯合會計師事務所辦理，審計委員會將於 2024 年度會議參考 AQI 指標資訊，對會計師及事務所執行狀況進行評估並提報董事會決議。</p>	無差異。

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	
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)？	✓		<p>1. 本行已設置董事會秘書室為公司治理專責單位，2023年度公司治理主管為曾建富協理，為負責公司治理相關事務之最高主管，保障股東權益並強化董事會職能。曾建富協理於公開發行公司從事法務、法令遵循及公司治理相關事務單位之主管職務經驗合計達十年以上，符合公司治理主管應具備之資格。主要職權範圍：</p> <p>(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。</p> <p>2. 2023年度業務執行情形：</p> <p>(1) 股東會、董事會、常務董事會、審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會及提名委員會等會議相關事宜(擬訂議程、開會通知、法令遵循、利益迴避、董事意見之後續追蹤及回報、議事錄)。 (2) 提供董事執行業務所需之相關資料及公司治理相關之最新法令規章新訊。 (3) 協助董事執行職務、法令遵循、與管理部門溝通、安排進修等相關事宜。 (4) 執行董事會、功能性委員會及董事成員績效評估作業。 (5) 配合公司經營及最新法令，研擬或修訂公司治理相關規章(公司治理實務守則、董事會議事規則)。 (6) 隨時更新公司中英文網站公司治理專區。 (7) 落實全行誠信經營政策之宣導、方案之制定及監督執行、教育訓練。 (8) 辦理公司治理評鑑。 (9) 相關重大訊息之發佈。</p> <p>3. 公司治理主管 2023 年參與公司治理相關議題課程共計有 38.88 小時：</p> <p>(1) 2023/2/24 財團法人台灣金融研訓院舉辦「公司治理論壇 - 資安策略思維與實務」3 小時。 (2) 2023/4/10~12/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023-1 資訊安全認知宣導教育訓練」1 小時。 (3) 2023/4/26 中華民國公司經營暨永續發展協會舉辦「地方創生攜手企業打造 ESG 的新里程」3 小時。 (4) 2023/4/28 財團法人台灣金融研訓院舉辦「公司治理論壇 - 國際永續及金融發展趨勢」3 小時。 (5) 2023/5/3~8/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023-2 常見網路攻擊與社交工程認知教育訓練」1 小時。 (6) 2023/5/3 中華民國公司經營暨永續發展協會舉辦「解析最新公司實務爭議」3 小時。 (7) 2023/6/6~12/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023-3 金融業數位轉型機會與物聯網資安風險挑戰」1 小時。 (8) 2023/7/3~12/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「臺灣個人資料保護與管理制度」3 小時。</p>	無差異。

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	
			<p>(9) 2023/7/17~12/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「反貪腐與吹哨者保護」2 小時。</p> <p>(10) 2023/8/1~12/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023-4 供應商與新興技術之風險管理」1 小時。</p> <p>(11) 2023/8/28~11/30 本行 - 上銀 e 學院舉辦「企業永續之公司治理講堂 - 短線與內線交易注意事項」1 小時。</p> <p>(12) 2023/9/12~12/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「職業道德規範」1 小時。</p> <p>(13) 2023/9/20~12/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「認識 ESG 與永續金融」2 小時。</p> <p>(14) 2023/9/25~12/15 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023 年防制洗錢及打擊資恐相關議題與查核缺失分享」3.9 小時。</p> <p>(15) 2023/10/2~12/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「檢舉制度宣導 - 處理檢舉案件作業辦法簡介」0.18 小時。</p> <p>(16) 2023/10/20 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會舉辦「112 年度防範內線交易宣導會」3 小時。</p> <p>(17) 2023/11/6~12/29 本行 - 上銀 e 學院舉辦「企業永續之公司治理講堂 - 誠信是我們的價值」1.5 小時。</p> <p>(18) 2023/11/13~12/29 本行 - 上銀 e 學院舉辦之「2023 金融友善服務」2 小時。</p> <p>(19) 2023/11/15~12/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023 金融服務業公平待客原則」3.3 小時。</p>	
四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道,及於公司網站設置利害關係人專區,並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題?			<p>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。本行官網智能客服系統提供快速諮詢、相關連結等內容,提供文字 AI 及語音 AI 機器人查詢服務;本行設有官方 Line 帳號,客戶可藉由個人化 Line 綁定,接獲最新資訊。</p> <p>2. 本行網站公告:</p> <p>(1) 投資人專區:揭露財務業務資訊、股東會資訊等重要事項。</p> <p>(2) 利害關係人專區:提供社會大眾、投資人/股東、員工、客戶、供應商及獨立董事信箱等聯絡窗口,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。</p> <p>(3) 為維護客戶權益,本行製作「財富管理客戶權益手冊」,其內容包括提供《客戶申訴管道與意見回覆方式》,並於本行財富管理網,提供客戶下載參閱(下載路徑:財富管理網/貴賓理財/客戶須知)。</p>	無差異。



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	
			<p>3. 公開資訊觀測站亦有公告本行發言人、代理發言人及投資人關係聯絡人等聯絡窗口，作為與相關利害關係人溝通之管道。</p> <p>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，並隨時與本行企業工會保持聯繫，每季度計有 12 處事業場所及總行皆定期召開勞資會議。</p> <p>5. 本行與供應商進行交易金額達新臺幣 10 萬元以上時，檢核供應商「企業社會責任自評表」，對環境保護、安全與衛生及人權與勞動實務，確認無違反法令情事始進行交易，另於簽約時提供承諾書，以確認供應商與本行精神一致，在執行合約過程中尊重社會和道德標準、瞭解並遵循法律、積極應對環境保護與社會相關議題，勇於承擔責任並持續改善與提升。</p> <p>6. 本行各項發包工程於施工前，皆會對參與作業人員進行危害因素告知。</p> <p>7. 信託業務已訂定業務紛爭處理程序，並於營業處所及網站上公布紛爭受理方式與處理流程之全部內容。</p> <p>8. 營業廳提供友善環境及服務，設置無障礙「保險專區」，對於高齡及身心障礙客戶提供業務員到府服務並有易讀版協助身心障礙者投保。</p> <p>9. 高資產客戶服務業務已訂有客戶申訴處理作業及管道，除本行提供之金融消費者申訴管道外，另提供高資產客戶權益專屬聯繫管道，窗口為傳富理財部業務規劃主管。</p>	
五、資訊公開				
(一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？	✓		本行於官網揭露財務、營運情形、業務、公司治理及其他相關資訊，並適時更新。	無差異。
(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)？	✓		<p>1. 為強化外國投資人更加瞭解本行相關資訊，除架設中文版網站外亦設有英文版網站，由專人負責資訊之蒐集及揭露；重大資訊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。</p> <p>2. 為建立發言人制度，整合全行對外之新聞發佈，本行訂有「發言人暨對外新聞發佈管理辦法」並依該辦法設置發言人及代理發言人各一人，代表本行對外發言，發言人之聯繫方式亦揭露於本行官網及公開資訊觀測站。</p> <p>3. 相關資訊以公告、網際網路或主管機關指定之方式對外揭露。</p>	無差異。
(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？	✓		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。	無差異。

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	
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)？	✓		<p>1. 員工權益：</p> <p>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。</p> <p>2. 僱員關懷：</p> <p>(1) 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、子女教育補助及表揚績優員工，設置職工福利委員會辦理各項福利活動，並於 2023 年增訂優於法令規定之產假天數。</p> <p>(2) 本行參加勞動部舉辦「2022 年工作生活平衡獎」選拔，經評選榮獲「員工關懷獎」，評選範圍除了企業照顧員工身心健康、職場適應、員工協助方案、新進人員關懷措施外，更將 Covid-19 疫情期間關懷措施納入評選重點，本行經勞動部授權使用員工關懷獎電子標章，表揚本行長期推動工作與生活平衡，落實關懷員工之承諾。</p> <p>(3) 自 2022 年起建置「新進人員關懷計畫」，並持續於 2023 年度陸續施行問卷調查、電話訪談及關懷茶會等相關措施，了解新進人員對本行適應情形，對於需協助地方給予即時協助，並蒐集同仁相關建議供權責單位作為未來相關業務調整方向。</p> <p>(4) 2023 年度辦理職場心理健康培訓課程，邀請專業諮商心理師林萃芬女士進行授課，鍛鍊新進人員心理肌力及提升主管敏感度及與部屬溝通技巧。</p> <p>3. 投資者關係：</p> <p>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。</p> <p>4. 利益相關者權益：</p> <p>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」。</p> <p>5. 2023 年度董事進修情形：</p> <p>全部董事進修課程：</p> <p>(1) 2023/2/24 財團法人台灣金融研訓院舉辦「公司治理論壇 - 資安策略思維與實務」3 小時。</p> <p>(2) 2023/4/28 財團法人台灣金融研訓院舉辦「公司治理論壇 - 國際永續及金融發展趨勢」3 小時。</p> <p>(3) 2023/7/17~12/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「反貪腐與吹哨者保護」2 小時。</p> <p>(4) 2023/8/2~8/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023 資訊安全課程 - 金融業數位轉型機會與物聯網資安風險挑戰」3 小時。</p>	無差異。

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	
			<p>(5) 2023/8/28~11/30 本行 - 上銀 e 學院舉辦「企業永續之公司治理講堂 - 短線與內線交易注意事項」1 小時。</p> <p>(6) 2023/9/20~12/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「認識 ESG 與永續金融」2 小時。</p> <p>(7) 2023/9/25~10/20 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023 防制洗錢及打擊資恐相關議題」2 小時。</p> <p>(8) 2023/11/6~12/29 本行 - 上銀 e 學院舉辦「企業永續之公司治理講堂 - 誠信是我們的價值」1.5 小時。</p> <p>(9) 2023/11/13~12/29 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023 金融友善服務」2 小時。</p> <p>(10) 2023/11/15~12/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023 金融服務業公平待客原則」3.3 小時。</p> <p>個別董事另行增加之進修課程： 李慶言董事長進修課程： 2023/9/14 財團法人台灣金融研訓院舉辦「信託業督導人員研習班」3 小時。 謝金虎獨立董事進修課程： 2023/9/6 財團法人台灣金融研訓院舉辦「信託業督導人員在職研習班」6 小時。 榮康信董事進修課程： 2023/9/6 香港銀行學會 (HKIB) 舉辦「HKIB Annual Banking Conference 2023」7 小時。 邱怡仁董事進修課程： (1) 2023/5/30 社團法人中華公司治理協會舉辦「企業新興風險：氣候變遷」3 小時。 (2) 2023/7/11 社團法人中華公司治理協會舉辦「風險無所不在，如何有效管理？」3 小時。 (3) 2023/7/26 財團法人台灣金融研訓院舉辦「信託業督導人員在職研習班」6 小時。 (4) 2023/11/29 財團法人台灣金融研訓院舉辦「公司治理講堂 - 金融科技系列 - 金融科技發展路徑圖 2.0」3 小時。 (5) 2023/12/15 財團法人台灣金融研訓院舉辦「公司治理講堂 - 金融科技系列 - 金融公司治理與誠信文化」3 小時。 林志宏董事進修課程： (1) 2023/4/10~5/31 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023-1 資訊安全認知宣導教育訓練」1 小時。 (2) 2023/5/8~6/9 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023-2 常見網路攻擊與社交工程認知教育訓練」1 小時。 (3) 2023/6/7~7/7 本行 - 上銀 e 學院舉辦「2023-3 金融業數位轉型機會與物聯網資安風險挑戰」1 小時。</p> <p>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。</p>	

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	
			<p>(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，氣候風險以實體風險與轉型風險進行情境分析衡量。</p> <p>(3) 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。</p> <p>(4) 市場風險逐日市價評估以監控損失限額外，市場風險衡量以壓力測試強化市場極端變化時，本行交易簿暨銀行簿債券部位可能產生損益變動對全行損益及市場風險所需資本最低計提產生之影響。</p> <p>(5) 本行各金融商品壓力測試情境除參考金融監督管理委員會銀行局公佈「本國銀行遵循資本適足性監理審查原則」之市場風險量化指標進行壓力測試外，並按市場狀況判斷再自行加壓測試。</p> <p>7. 客戶政策之執行情形：</p> <p>(1) 本行落實以消費者保護為核心之企業文化，於總行經理部門設置「消費者保護暨公平待客委員會」，委員會召集人、委員及總幹事層級分別為總經理及相關單位之單位主管，每月召開跨部門會議，核備公平待客原則重要事項之檢討與追蹤、公平待客原則改進或創新之提案審議等，並審議本行公平待客原則執行情形、金融消費爭議事件之處理與追蹤、常董會或董事會層級所核定涉及全行消費者保護之內部規範之訂定等事項，持續強化本行公平待客原則相關管理機制及措施。</p> <p>(2) 本行訂有「公平待客原則」政策、「公平待客原則」策略，為精進本行友善服務，提升對身心障礙及高齡客戶之金融服務與權益保護，訂定本行「金融友善服務準則」及「公平對待高齡客戶準則」，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常務董事會及董事會。</p> <p>(3) 為提升本行客訴案件管理及處理績效，於 2021 年開始導入『ISO 10002 客戶申訴管理系統』，並持續通過國際驗證，對客訴管理進行全面性檢視，強化高階管理階層之參與及各部門間橫向合作溝通。</p> <p>(4) 為落實普惠金融，提供友善金融服務，營業單位迎賓叫號系統新增「友善服務」項目，優先服務高齡、孕婦、身心障礙等客戶，並提供「免填單服務」及 QR code 線上填單友善服務；於本行官網設置樂齡友善專區，提供高齡銀髮族友善、便利金融服務；本行全台各分行，均可提供聽障客戶手語翻譯及同步聽打服務，並於官網公告服務訊息。</p>	

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	
			<p>(5) 本行所有營業單位已全數加入衛福部推動之「失智友善組織」，約 1,500 位行員成為「失智友善天使」；營業單位並由具備「失智友善天使」資格同仁擔任「失智友善人員」，並設置有「失智友善空間」，持續落實本行「處處為您著想」之服務精神。</p> <p>(6) 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。</p> <p>(7) 為落實金融消費者保護，增進客戶對其自身權益之了解，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」及「財富管理客戶權益手冊」，置於本行官網供消費者參閱。</p> <p>(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。</p> <p>(9) 為善盡企業公民之社會責任，本行信用卡於 2022 年起全面採用環保材質信用卡，並於 2023 年取得信用卡及簽帳金融卡 (Debit 卡) 碳足跡認證及碳中和之銀行；本行自 2021 年成為全台首家加入萬事達卡無價星球聯盟 (Priceless Planet Coalition) 計劃金融夥伴，2022 年及 2023 年持續與萬事達卡合作，承諾與聯盟成員攜手，共同達成五年內於全球種下 1 億棵樹目標，為地球永續盡一份力。</p> <p>(10) 本行提供客戶線上申請貸款服務，並根據數位化服務盤查產品生命週期之碳排放，向環保署申請碳標籤及減碳標籤，替客戶計算碳排，找出透過數位服務，可以減少二氧化碳排放。</p> <p>(11) 為落實金融消費者保護，增進財富管理客戶對客戶權益之了解，本行製作「財富管理客戶權益手冊」，並於本行財富管理網，提供客戶下載參閱（下載路徑：財富管理網 / 貴賓理財 / 客戶須知）。</p> <p>(12) 本行設有 24 小時客戶服務熱線及申訴電話，並於本行各營業單位、官網各頁面刊載消費者服務專線，網站亦設置「意見信箱」(service@scsb.com.tw)。高資產客戶服務業務已訂有客戶申訴處理作業及管道，除本行提供之金融消費者申訴管道外，另提供高資產客戶權益專屬聯繫管道，窗口為傳富理財部業務規劃主管。</p>	

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	
			<p>(13) 本行辦理信託業務，除已訂定金融消費者保護、資訊分級管理、客戶資料保密、個人資料保護、利害關係交易防制等內部規範，另基於回饋社會及善盡企業責任之理念及因應高齡化及少子化社會結構，並利普惠金融願景之落實，於 2013 年即推出「預開型安養信託」(傳家寶信託)，鼓勵民眾透過信託保護資產(退休金)或提早準備養老資金，手續費低廉且無承作門檻，適合退休族群或青壯年想逐步累積退休金族群，另提供之彈性優惠機制，包括：(1) 未啟動分配機制前，完全不收取信託管理費；(2) 隨時可追加信託財產，不收取追加手續費；(3) 身心障礙者免收手續費，管理費 5 折優惠；(4) 讓客戶辦理時更無負擔，使客戶累積資金更具彈性，每次交付信託財產時，無最低金額門檻之限制。</p> <p>(14) 已於 2023 年完成「雙語分行家數占國內分行總數 100%」。</p> <p>(15) 本行官網入口網站、網路銀行取得無障礙認證「A」等級標章，提供全站無障礙 A 等級標準之友善介面，並提供視障服務之網路銀行及行動 APP 掌上銀服務。</p> <p>(16) 目前全行 ATM 皆符合身障規格，並提供「身心障礙者自動化服務手續費減免申請及修改帳號」服務申請功能。</p> <p>(17) 依本行「利害關係人管理辦法」第 4 條規定，保險代理部定期檢視、重新確認各合作推廣保險公司是否為本行利害關係人並依相關規範辦理，於每年第 4 季前檢視完成。</p> <p>(18) 依本行「利害關係人管理辦法」第 4 條規定，新增合作推廣對象應查詢是否為本行利害關係人，並查詢該保險公司之信用評等、資本適足性、財務指標及合作策略等條件評估適合本行合作之對象及 AML 姓名檢核作業。</p> <p>(19) 藉由傳富理財部及營業單位之連結，協同相關部門，提供客戶信託、保險、衍生性金融商品及其他經主管機關核准之各種金融商品及服務，以發揮資源整合最大效益。</p> <p>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」。</p> <p>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。</p>	
			<p>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。</p> <p>本行於 2022 年度第 9 屆公司治理評鑑上市公司排名級距為 6% ~ 20%，與上屆同；產業別 - 金融保險類排名級距則躍升至 21% ~ 40%(上屆為 61 ~ 100%)。</p> <p>2023 年度持續精進公司治理，原每年召開一次法說會增加為二次；2024 年擬以增加女性董事成員及揭露具體明確之股利政策為目標。</p>	



(五) 薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

為健全本行董事及經理人薪資報酬制度，本行於 2013 年 11 月董事會通過訂定「薪資報酬委員會組織規程」，並於 2014 年 7 月設置「薪資報酬委員會」，由全體獨立董事組成。

1. 薪資報酬委員會之組成、成員專業資格與經驗及獨立性情形

本委員會成員人數為三至五人，由董事會決議委任之。

請參閱「公司治理報告」之「3. 董事專業資格與經驗及獨立性情形」。

2. 薪資報酬委員會職責

薪資報酬委員會主要職責包括：訂定並定期檢討董事及經理人之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。

3. 薪資報酬委員會年度工作重點

(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（應參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性）。

(2) 定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬（包括現金報酬、認股權、分紅入股、退休福利或離職給付、各項津貼及其他具有實質獎勵之措施）。

(3) 其他由董事會交議事項。

4. 薪資報酬委員會運作情形

(1) 第 4 屆薪資報酬委員會委員計 3 人，由全體獨立董事組成，且 1 人具備會計專長。

(2) 第 4 屆委員任期：2021/7/5 至 2024/7/4。

(3) 2023 年度薪資報酬委員會開會 6 次，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	陳木在	6	0	100%	召集人
獨立董事	謝金虎	6	0	100%	
獨立董事	曾國烈	6	0	100%	

其他應記載事項：

一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理（如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因）：無。

二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

5. 2023 年薪資報酬委員會討論事項執行情形：

(列席及列席報告人員於討論及表決時均已離席)

薪資報酬委員會	議案內容及後續處理	決議及公司對薪資報酬委員會意見之處理
第 4 屆 第 8 次 2023/1/6	委任經理人目前月固定薪金數及 2022 年度個人績效獎金分配數	出席委員全體無異議照案通過，依「薪酬管理辦法」第 5 條規定辦理。 已依決議辦理相關作業。
第 4 屆 第 9 次 2023/2/21	2022 年度董事酬勞及員工酬勞總數	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	訂定 2022 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	
■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。		
第 4 屆 第 10 次 2023/3/17	評估董事酬勞結構及制度	獨立董事修正部分，提請董事會核議，其餘經出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	2022 年度董事酬勞分配案	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	修正「員工服務待遇辦法」	
	委任經理人適用績效評估、薪酬相關規範及福利項目檢視結果	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	修正「薪酬政策」、「績效管理與發展辦法」	
■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。		
第 4 屆 第 11 次 2023/6/2	修正「薪酬管理辦法」	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
	2023 年度委任經理人調薪案	出席委員全體無異議照案通過，依「薪酬管理辦法」第 4 條規定辦理。 已依決議辦理相關作業。
第 4 屆 第 12 次 2023/8/7	修正「薪酬管理 / 績效管理與發展」辦法	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
第 4 屆 第 13 次 2023/11/1	修正「業務績效考核暨業務獎金辦法」	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	提報「2024 年度員工旅遊補助辦法」	
	修正「薪酬管理 / 員工服務待遇 / 員工績效改善暨處理」辦法	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	

(六) 風險管理委員會組成、職責及運作情形

為健全本行董事會功能、強化風險管理機制及符合國際風險管理趨勢，本行於2016年3月董事會通過訂定「風險管理委員會組織規程」，並於同年7月設置「風險管理委員會」，以提升董事會之運作效率及決策能力，藉以有效事前降低決策風險，提高內控品質，落實風險控管之核心價值。

1. 風險管理委員會之組成、成員專業資格與經驗及獨立性情形

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。

請參閱「公司治理報告」之「3. 董事專業資格與經驗及獨立性情形」。

2. 風險管理委員會職責

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，並向董事會提交建議或報告：

- (1) 審查風險管理政策。
- (2) 審查風險管理策略，包含風險胃納及限額。
- (3) 審查各項風險管理機制及風險管理架構之妥適性，確保執行風險管理時具備足夠之資源與系統。
- (4) 審查管理階層定期提交之風險管理報告，包含信用風險、利率風險、市場風險、國家風險、作業風險、流動性風險、資本適足性管理、各項風險之壓力測試，以及衍生性商品交易之風險評估。
- (5) 審查新種業務之風險管理機制。
- (6) 審查國內外主管機關要求需呈報董事會之各項風險管理相關事項。
- (7) 依董事會要求執行其他與職責有關之事項。

3. 風險管理委員會年度工作重點

- (1) 審查風險管理報告。
- (2) 審查新種業務之風險管理機制。
- (3) 審查訂定及修正之風險管理政策及策略之妥適性。

4. 風險管理委員會運作情形

- (1) 第3屆風險管理委員會委員計3人，其中2名為獨立董事，召集人亦由獨立董事擔任。
- (2) 第3屆委員任期：2021/7/5至2024/7/4。
- (3) 2023年度風險管理委員會開會4次，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
獨立董事	曾國烈	4	0	100%	召集人
董事	邱怡仁	4	0	100%	
獨立董事	謝金虎	4	0	100%	

5. 2023 年風險管理委員會討論事項執行情形：

(列席及列席報告人員於討論及表決時均已離席)

風險管理委員會	議案內容及後續處理	決議及公司對風險管理委員會意見之處理
第 3 屆 第 7 次 2023/3/15	2022 年度「法遵風險管理與監督 / 資訊安全」執行情形報告	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	申請「兼營證券商設置分支機構(OBU)」許可業務	
	訂定「受託債券信託資金集合管理運用專戶管理及運用計畫」	
	修正「全權委託投資有價證券業務管理 / 國家風險管理 / 利率風險管理 / 客戶資料保密 / OBU 辦理以信託方式兼營外幣全權委託投資外幣有價證券內部控制 / 衍生性金融商品營運授權」準則	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	申請發行債券	
	修正「資金營運授權準則」、「期貨衍生性金融商品 / 外幣債券期貨暨選擇權」交易作業準則、「新加坡分行資金交易 / 大陸地區金融業務往來及投資風險管理」政策、「兼營證券自行買賣外國債券」處理程序 / 業務商品適合度政策、「兼營證券專業投資人與高資產客戶認定標準」	
	「銀行續辦高資產客戶適用之金融商品及服務自評表」	
■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。		
第 3 屆 第 8 次 2023/5/31	2023 年度保險代理業務「防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	修正「香港分行恢復計劃」、「無錫分行流動性管理辦法」	
	訂定「利率衍生性金融商品業務作業準則」	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	修正「資金 / 衍生性金融商品」營運授權準則、「外幣股價指數期貨暨選擇權交易作業準則」、「外幣保證金交易作業辦法」	
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
第 3 屆 第 9 次 2023/8/2	申報營運計劃、資本適足性評估結果及各類風險指標之自評說明	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	訂定『行動版企業網路銀行新增「台幣整批交易」、「台幣薪資轉帳」功能營業計畫書』	
	修正「國家風險管理準則」、「集團授信信用風險管理政策」	
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	

風險管理委員會	議案內容及後續處理	決議及公司對風險管理委員會意見之處理
第3屆 第10次 2023/11/1	呈報集團 2021-2022 全面性洗錢及資恐風險評估報告及方法論	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	申請發行債券	
	授權事業部管理債券部位	
	訂定「客戶辦理利率衍生性金融商品作業辦法」	
	修正「資金營運授權準則」、「金融機構間衍生性商品交易保證金 / 偵測銀行經營風險 / 無錫分行流動性」管理辦法、「風險管理 / 兼營證券自行買賣債券業務商品適合度」政策、「不動產貸款集中度」	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	修正「國家風險管理準則」、「衍生性金融商品營運授權準則」	
■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。		

(七) 提名委員會組成、職責及運作情形

為健全本行董事會功能及強化管理機制，本行於 2016 年 3 月董事會通過訂定「提名委員會組織規程」，並於同年 7 月 1 日設置「提名委員會」，以提升董事會之運作效率及決策能力。

1. 提名委員會之組成、成員專業資格與經驗及獨立性情形

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。

請參閱「公司治理報告」之「3. 董事專業資格與經驗及獨立性情形」。

2. 提名委員會職責

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) 參酌委任經理人所需之必備資格、專業知識、技術、經驗及性別等多元化背景之標準，據以審核委任經理人人選。
- (3) 進行委任經理人之績效評估並定期檢討接班人計畫。
- (4) 委任經理人之問責議處與獎勵。
- (5) 依董事會要求執行其他職責有關之事項。

3. 提名委員會年度工作重點

- (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訂獨立董事之條件，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，考量本行委任經理人所需之專業知識、技術及經驗暨性別，審核委任經理人人選並定期檢討委任經理人應符合之條件。依據所訂定之條件，進行委任經理人之績效評估，並向董事會建議委任經理人升遷或繼任人選，提經董事會議定。

4. 提名委員會運作情形

- (1) 第3屆提名委員會委員計3人，其中1名為獨立董事。
- (2) 第3屆委員任期：2021/7/5至2024/7/4。
- (3) 2023年度提名委員會開會6次，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	李慶言	6	0	100%	召集人
常務獨立董事	陳木在	6	0	100%	
常務董事	榮康信	6	0	100%	

5. 2023年提名委員會討論事項執行情形：

(列席及列席報告人員於討論及表決時均已離席)

提名委員會	議案內容及後續處理	決議及公司對風險管理委員會意見之處理
第3屆 第7次 2023/3/15	總經理任命案	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照修正後內容通過。	
第3屆 第8次 2023/6/12	調升及調整高階經理人	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	委任經理人懲處案	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照修正後內容通過。	
第3屆 第9次 2023/8/10	委任經理人懲處案	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
第3屆 第10次 2023/8/11	內部稽核主管任命案	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	
第3屆 第11次 2023/11/9	修正「提名委員會組織規程」	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	2024年委任經理人績效評估作法	
	委任經理人懲處案	
	派任、調升及調整委任經理人及副主管	出席委員全體無異議依修正後內容通過，提董事會核議。
	2024年「高階經理人儲備人才培育計劃」	
■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。		
第3屆 第12次 2023/12/8	調整委任經理人	出席委員全體無異議照案通過，提董事會核議。
	■董事會決議結果：出席董事全體無異議照案通過。	

(八) 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？	✓		<p>1. 本行推動永續發展之最高治理機構為董事會，已設置「永續發展委員會」，由總經理擔任召集人，總行事業部及相關部門主管為委員。</p> <p>2. 執行情形如下： 總管理處為規劃推動永續發展之負責單位，同時結合本行捐助設立之文教基金會與慈善基金會資源，共同推動落實永續發展。永續發展委員會下設六大功能小組：責任金融組負責推動永續發展授信規範、綠色金融與責任投融资，提升盡職治理；環境永續組負責推動環境保護、節能減碳、評估氣候變遷風險與因應措施；社會公益組負責推動社會慈善公益，關懷弱勢，維護生物多樣性，參與社區發展；客戶權益組負責推動公平待客，設置友善環境、維護客戶權益，提升金融產品與服務品質；員工照顧組負責推動人才培育發展、廣納多元人才強化核心職能、人權保障、員工福利照顧與職場健康，凝聚員工向心力；公司治理組負責推動公司治理最佳實務，完善精進公司治理制度，提升公司治理效能。 各功能小組每年均訂定工作目標，並提報每季召開之永續發展委員會議報告推動及執行情形。</p> <p>3. 董事會督導情形包括：每年至少一次由總管理處向董事會報告永續發展推動及執行情形。2023年分別於3/23、6/13、8/11及11/10董事會提報上年度永續發展推動情形，包括：修正「永續經營執行委員會」為「永續發展委員會」、完成2022年度全行溫室氣體盤查與確信、各利害關係人關注議題及溝通情形、ESG各面向推動年度獲獎及入選指數肯定、永續發展委員會執行成果及未來目標等。</p>	無差異。
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？	✓		<p>1. 本行參採歐盟提出之「雙重重大性」(Double Materiality)原則進行永續議題重大性分析，並依循「GRI 3：重大主題 2021」邀集內部高階管理層評估永續議題實際和潛在正、負面衝擊程度，再依據利害關係人關注程度及永續議題衝擊程度調查結果，經內部分別針對永續議題之「影響重大性」與「財務重大性」討論。本行已制定「風險管理政策」，建立完整風險鑑別與因應流程，針對市場、信用、國家、作業、資產負債及氣候變遷等重要風險項目進行管控，並納入國際ESG趨勢、年度永續重大性分析結果，訂定相關風險辨識流程，研擬本行針對新興風險之因應、抵減措施或監控機制，盡力降低風險發生機率或對本行可能之衝擊。</p> <p>2. 本行依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略如下：</p>	無差異。

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																							
			<table border="1"> <thead> <tr> <th>重大議題</th> <th>風險評估項目</th> <th>說明</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>環境</td> <td>氣候變遷之衝擊與管理</td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已簽署支持 TCFD，並依據 TCFD 架構辨識氣候變遷之風險與機會。 2. 本行已制定「自然與氣候風險管理準則」，建立自然與氣候風險治理架構與策略，並依內部控制三道防線進行氣候風險管理。 3. 本行已取得 ISO 14001、ISO 45001、ISO 50001 及 ISO 46001 有關環境、職業安全衛生、能源及水資源管理之驗證。 4. 本行已依據 ISO 14064-1 進行溫室氣體盤查，並通過其驗證。 5. 本行已簽署科學基礎減量目標倡議 (SBTi) 並遵循碳核算金融聯盟 (PACF)，進行投融資碳盤查及設定減量目標。 6. 本行已制定「永續發展議合辦法」俾利促進議合對象以具體行動落實減碳及永續發展。 </td> </tr> <tr> <td></td> <td>職場健康與安全</td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統及 ISO 14001 環境管理系統，並取得驗證。 2. 本行已建立勞工健康服務四大計畫，消除職業傷病，保障員工安全與健康。 </td> </tr> <tr> <td></td> <td>社會</td> <td>資訊安全治理</td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已訂定資訊安全政策與目標，並持續取得 ISO 27001 資訊安全管理系統認證。 2. 本行定期安排全體員工資訊安全相關課程，並辦理弱點掃描檢測、DDoS 攻擊演練、社交工程演練及滲透測試檢測等資訊安全演練。 </td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>客戶關係管理</td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已通過 ISO 10002 客戶申訴管理系統驗證，並已設立客戶意見信箱及申訴專線。 2. 本行已進行神秘客調查落實客戶滿意度分析，2023 年客戶滿意度達 98.2%。 </td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>公司治理</td> <td>誠信經營</td> <td> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已制定「誠信經營守則」、「道德行為準則」及「誠信經營作業程序及行為指南」。 2. 本行已制定「處理檢舉案件作業辦法」，鼓勵員工檢舉具體違法情事。 3. 2023 年本行反貪腐教育訓練人員比例達 98.2%。 </td> </tr> </tbody> </table>	重大議題	風險評估項目	說明	環境	氣候變遷之衝擊與管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已簽署支持 TCFD，並依據 TCFD 架構辨識氣候變遷之風險與機會。 2. 本行已制定「自然與氣候風險管理準則」，建立自然與氣候風險治理架構與策略，並依內部控制三道防線進行氣候風險管理。 3. 本行已取得 ISO 14001、ISO 45001、ISO 50001 及 ISO 46001 有關環境、職業安全衛生、能源及水資源管理之驗證。 4. 本行已依據 ISO 14064-1 進行溫室氣體盤查，並通過其驗證。 5. 本行已簽署科學基礎減量目標倡議 (SBTi) 並遵循碳核算金融聯盟 (PACF)，進行投融資碳盤查及設定減量目標。 6. 本行已制定「永續發展議合辦法」俾利促進議合對象以具體行動落實減碳及永續發展。 		職場健康與安全	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統及 ISO 14001 環境管理系統，並取得驗證。 2. 本行已建立勞工健康服務四大計畫，消除職業傷病，保障員工安全與健康。 		社會	資訊安全治理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已訂定資訊安全政策與目標，並持續取得 ISO 27001 資訊安全管理系統認證。 2. 本行定期安排全體員工資訊安全相關課程，並辦理弱點掃描檢測、DDoS 攻擊演練、社交工程演練及滲透測試檢測等資訊安全演練。 			客戶關係管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已通過 ISO 10002 客戶申訴管理系統驗證，並已設立客戶意見信箱及申訴專線。 2. 本行已進行神秘客調查落實客戶滿意度分析，2023 年客戶滿意度達 98.2%。 			公司治理	誠信經營	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已制定「誠信經營守則」、「道德行為準則」及「誠信經營作業程序及行為指南」。 2. 本行已制定「處理檢舉案件作業辦法」，鼓勵員工檢舉具體違法情事。 3. 2023 年本行反貪腐教育訓練人員比例達 98.2%。 	
重大議題	風險評估項目	說明																								
環境	氣候變遷之衝擊與管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已簽署支持 TCFD，並依據 TCFD 架構辨識氣候變遷之風險與機會。 2. 本行已制定「自然與氣候風險管理準則」，建立自然與氣候風險治理架構與策略，並依內部控制三道防線進行氣候風險管理。 3. 本行已取得 ISO 14001、ISO 45001、ISO 50001 及 ISO 46001 有關環境、職業安全衛生、能源及水資源管理之驗證。 4. 本行已依據 ISO 14064-1 進行溫室氣體盤查，並通過其驗證。 5. 本行已簽署科學基礎減量目標倡議 (SBTi) 並遵循碳核算金融聯盟 (PACF)，進行投融資碳盤查及設定減量目標。 6. 本行已制定「永續發展議合辦法」俾利促進議合對象以具體行動落實減碳及永續發展。 																								
	職場健康與安全	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統及 ISO 14001 環境管理系統，並取得驗證。 2. 本行已建立勞工健康服務四大計畫，消除職業傷病，保障員工安全與健康。 																								
	社會	資訊安全治理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已訂定資訊安全政策與目標，並持續取得 ISO 27001 資訊安全管理系統認證。 2. 本行定期安排全體員工資訊安全相關課程，並辦理弱點掃描檢測、DDoS 攻擊演練、社交工程演練及滲透測試檢測等資訊安全演練。 																							
		客戶關係管理	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已通過 ISO 10002 客戶申訴管理系統驗證，並已設立客戶意見信箱及申訴專線。 2. 本行已進行神秘客調查落實客戶滿意度分析，2023 年客戶滿意度達 98.2%。 																							
		公司治理	誠信經營	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已制定「誠信經營守則」、「道德行為準則」及「誠信經營作業程序及行為指南」。 2. 本行已制定「處理檢舉案件作業辦法」，鼓勵員工檢舉具體違法情事。 3. 2023 年本行反貪腐教育訓練人員比例達 98.2%。 																						



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	
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？	✓		1. 本行依據 ISO 14001:2015、ISO 45001:2018、ISO 50001:2018 及 ISO 46001:2019 國際標準訂定環境、職業安全衛生、能源及水資源管理制度。 2. ISO 14001 及 ISO 45001 已於 2022/6/6 取得驗證證書，有效期間為 (2022/7/13~2025/7/13)，並於 2023/6/6 通過第二年之驗證；ISO 50001 已於 2022/12/9 取得驗證證書，有效期間為 (2022/12/9~2025/12/9)，並於 2023/10/18 通過第二年之驗證，以上涵蓋範圍皆為總行 (民生) 大樓，其中 ISO 45001 已陸續擴展至全行；ISO 46001 已於 2023/5/30 取得驗證證書，涵蓋範圍為 (總行大樓及營業部)、ISO 20400 已於 2023/12/18 取得查驗聲明書，涵蓋範圍為全行；ISO14064 已於 2023/12/3 取得查驗聲明書，涵蓋範圍為國內所有據點。	無差異。
(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？	✓		1. 本行積極推動各項能源減碳措施，包括建置綠色電腦機房、公務車更換為油電或電動車、宣導同仁通勤改以低碳排方式、更換空調為低馬力高效率系統、使用商品以低碳排材質為優先考量、耗能設備優先採購具有節能環保標章商品、新建大樓取得銀級綠建築、約 50% 分行完成汰換老舊燈具改為省電之 LED 燈具、推動資源回收再利用，以及採用綠電再生能源等。 2. 公告經濟部有關燈具及空調設備節能補助之汰換計畫，把握補助時機進行設備汰換，以達節電效益；並調整營業單位招牌燈關閉時間俾利省電。 3. 建置員林大樓太陽能板以供應局部公區用電。 4. 2023 年度規劃採購 80 萬度綠電再生能源，年度採購進度達成 108%，取得再生能源憑證 842 張。 5. 2023 年度購置節能設備金額共計新台幣 1,238 萬元。	無差異。
(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？	✓		本行設有氣候相關財務揭露 (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，辨識結果經彙整後，邀集內部高階管理層針對風險與機會個別發生機率及影響程度，進行評估，並由各業務管理單位擬定相關之因應措施。 本行氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書已專章揭露本行對氣候相關風險與機會之治理情況、策略、風險管理、指標及目標等相關資訊。	無差異。
(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？	✓		1. 本行每年於公開資訊觀測站申報「溫室氣體排放及減量資訊」及「永續報告書」，以揭露本行節能減碳執行成效。 2. (1) 本行持續推動 ISO 14064-1 溫室氣體盤查認證，涵蓋國內外所有據點及子 / 孫公司。 (2) 本行每半年舉辦一次全行節能競賽活動。	無差異。

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	
			<p>(3) 其他推動措施包括持續運作能源管理系統、公務車更換為油電或電動車、降低空調需求量並更換為低馬力高效率空調系統、耗能設備優先採購具有節能環保標章商品、採購綠電再生能源、新建總行大樓以綠建築為目標、新建總行大樓將採買分類資源回收桶，落實垃圾之分類、逐步汰換老舊燈具改為省電 LED 燈具、減少室內外燈具開啟時間，關閉不必要電源、減短戶外廣告招牌用電期間、宣導同仁通勤改以低碳排方式、使用商品以低碳排材質為優先考量。</p> <p>(4) 減量目標列入全行 KPI 中：每百萬營收用電量 / 用水量 / 廢棄物較上年各減少 3%。</p> <p>3. 本行已於 2022/6/6 取得 ISO 14001 及 ISO 45001 驗證證書，有效期間為 (2022/7/13~2025/7/13)、2022/12/9 取得 ISO 50001 驗證證書，有效期間為 (2022/12/9~2025/12/9，以上涵蓋範圍皆為總行 (民生) 大樓，其中 ISO 45001 已陸續擴展至全行；2023/5/30 取得 ISO 46001 驗證證書，涵蓋範圍為 (總行大樓及營業部)；2023/12/18 取得 ISO 20400 查驗聲明書，涵蓋範圍為全行；2023/12/3 取得 ISO14064 查驗聲明書，涵蓋範圍為國內所有據點；2024 年驗證 2023 年度資料將擴大範圍至海內外所有據點，子 / 孫公司則僅包含內部查證。</p>	
<p>四、社會議題</p> <p>(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？</p>	✓		<p>1. 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。</p> <p>2. 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，並於 2023 年度辦理職場心理健康培訓課程，邀請專業諮商心理師林萃芬女士進行授課，鍛鍊新進人員心理肌力及提升主管敏感度及與部屬溝通技巧，2023 年 6-7 月間進行四周全行早會宣導性騷擾防治、8-9 月安排全行調訓「性騷擾防治與性別工作平等課程」及「執行職務遭受不法侵害之預防」線上課程，以塑造職場健康工作環境。</p> <p>3. 依據本行訂定之「人權政策」，保障員工安全並促進身心健康，除辦理全行 (含新進) 人員安全與健康教育外，並提供有關健康、兩性平等、不法侵害預防等相關數位課程，提供同仁於線上學習。</p>	無差異。

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	
(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?	✓		<ol style="list-style-type: none"> 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、醫療補助金、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, 並於 2023 年增訂優於法令規定之產假天數, 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及有薪自主防疫假等, 本行亦設置關懷中心, 提供確診同仁相關諮詢服務並致電予以關心, 完善提供同仁兼顧工作與防疫工作環境, 讓同仁安心工作。 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。另自 2022 年起建置「新進人員關懷計畫」, 並持續於 2023 年度陸續施行問卷調查、電話訪談及關懷茶會等相關措施, 了解新進人員對本行工作適應情形, 對於需協助地方給予即時協助, 並蒐集同仁相關建議供權責單位作為未來相關業務調整方向參考。 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, 以紓緩同仁壓力, 促進同仁身心健康。 4. 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), 為同仁提供服務, 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 或面對面個別諮詢之方式來使用此資源。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透過閱讀得到適時心靈充電, 促進身心靈健康。本行之員工協助方案(EAPs) 提供一個紓壓放鬆管道, 讓員工工作及生活能更加平衡。 5. 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。 6. 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, 目前計有 12 處事業場所及總行, 共設 13 個勞資會議, 每季定期召開會議。 	無差異。

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	
(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？	✓		<p>7. 本行致力於推動職場多元化與平等，2023 年底女性職員占比 56%(1,639 人)，女性高階主管占比 22%(8 人)。進用具原住民身分之同仁計 2 人，進用身心障礙同仁計 17 人，非本國籍員工計 89 人(含中國大陸、香港、越南及新加坡地區)。</p> <p>8. 本行視整體金融環境、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。</p> <p>本行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：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 安排新進行員接受職業安全衛生教育訓練課程(包含 1.5 小時「職業安全衛生教育訓練」直播課程及 1.5 小時「職業災害勞工保護及職場過勞的預防與保健」線上課程。) 2. 舉辦全行員工職業安全衛生相關主題之教育訓練，2023 年度安排 1 小時「災害緊急應變辦法及銀行辦公場所防災」線上課程。 3. 本行極重視員工健康與安全，考量員工工作型態，在勞工健康服務計畫架構中，提出工作相關異常之健康管理與職業病預防，如「體格(健康)檢查異常者之追蹤管理及健康指導」，以便早期發現並早期治療，有助於提升生活品質、減少因疾病引起缺勤，進而提高生產力；「異常工作負荷促發疾病預防計畫」提供過負荷調查、辨識及評估高風險群、採行健康管理及醫護人員面談等措施；「人因性危害預防計畫」，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促發之工作相關骨骼傷病，並提供傷病調查、危害辨識、評估及醫護人員面談及相關採行改善措施；「母性健康保護計畫」對於懷孕、產後、哺乳女性人員從事有母性健康危害之虞之作業應採取危害評估與控制、勞工健康服務醫護人員面談指導、風險分級管理、工作適性安排及其他相關措施；「急救應變」於總行及內湖大樓設置 AED、依法設置急救人員，及各單位設置醫藥箱，以確保作業中如遇突發傷害，提供即時救護措施，以應對意外傷害或突發狀況，並減輕傷害程度；「規劃並辦理健康促進活動」等以確保人員之工作安全與身心健康。定期安排職業安全衛生教育訓練，以防止職業災害之發生，並增進工作者相關安全衛生知識；本行亦不定期提供員工健康促進訊息和舉辦健康促進講座及活動，並透過電子報向員工傳達清晰正確之公共衛生知識，及安排勞工健康服務醫護人員臨場健康服務，以避免職業傷病；定期召開職業安全衛生委員會，審議職場健康安全衛生等相關議題，以保障同仁安全及健康。 	無差異。



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) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		<p>4. 本行已於 2022/7/13 取得 ISO 14001 環境管理系統及 ISO 45001 職業安全衛生管理系統驗證證書，並於 2023/6/6 再次通過驗證；2022 年取得總行營業部室內空氣品質自主管理優良級標章；2022 年取得國民健康署健康職場之健康啟動標章認證，及本行總行大樓哺(集)乳室取得台北市政府衛生局優良哺集乳室認證；2023 年獲得健康促進標章認證。</p> <p>5. 2023 年度職災件數共 12 件、職災人數共 12 人，占員工總人數比率為 0.4%。</p> <p>6. 本行 2023 年度無發生火災事件。本行各單位每半年皆定期舉辦消防演練，且於 2023 年度導入 ISO 22301 營運持續管理國際標準系統，並依顧問公司建議持續改善緊急應變流程。</p> <p>本行鼓勵員工重視自我生涯發展規劃，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及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(如各項學習與專業證照補助、獎助學金或參加金融專業、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。</p>	無差異。
(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？	✓		<p>本行重視維護消費者權益，設置「消費者保護暨公平待客委員會」定期檢視重大客訴案件及追蹤執行情形，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，各項定型化契約均明訂客戶申訴管道，對於保護消費者權益制度及「公平待客原則」運作之情形定期報告董事會。本行訂有「客戶訊息管理辦法」，對客戶提出之訊息，訂定處理流程、回覆期限、客戶資料保密、後續追蹤稽核、人員訓練等相關規範。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。</p>	無差異。
(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？	✓		<p>1. 本行推動永續發展及申請 ISO 20400 永續採購認證，配合修訂供應商管理政策及相關規範，強化勞工權益與人權、職業安全與衛生、環境保護、誠信經營、社會共榮及永續消費之要求。</p> <p>2. 本行訂定「供應商企業社會責任規範」及「採購作業供應商管理細則」，要求供應商之交易金額達新台幣 10 萬元以上，應提供供應商企業社會責任自評表，另於簽訂契約時提供「供應商企業社會責任暨環安衛能源承諾書」，並於 2023 年度完成與供應商進行議合會議。</p>	無差異。

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？	✓		<p>1. 本行從 2008 年起即自願每年度編製企業社會責任報告書，自 2018 年 10 月上市後均依證交所規定 (如 GRI 發布之準則等國際通用之報告書編製準則或指引) 編製永續報告書。</p> <p>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」進行有限等級確信 (Limited Assurance)，並於永續報告書內揭露報告書內容對應 GRI 準則之內容索引，同時於報告書內註明取得第三方確信或保證之揭露項目。報告書及確信報告均公布於公開資訊觀測站及本行官網。</p>	無差異。
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。				
<p>七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：</p> <p>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，獲金管會頒發感謝狀獎勵；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，以促進社區發展。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」積極推動各項金融教育、社會公益及學術文化活動，舉凡出版金融知識叢書、設立圖書館、舉辦或協辦學術講座、設置獎學金、贊助弱勢團體、贊助社會教育與藝文活動、倡導公益活動及宣導環保觀念等事務，持續將資源挹注文化藝術活動及文化創意產業，以促進文化發展。另，為持續加強推展環境、社會與公司治理 (ESG) 永續發展，本行於 2022 年度捐贈新台幣 1,400 萬元予「財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會」，復於 2023 年度捐贈新台幣 1,500 萬元，款項用於推展永續發展相關活動，著重於環境保護、維護生物多樣性與社會責任相關公益事項。其中，用於支持國內文化發展共逾新台幣 715 萬元，分類如下：對國內表演團體、藝文組織或藝術家所舉辦之作品展示、表演與活動、軟硬體設備或其他技術支持等項目為新台幣 284 萬元；挹注於國產電影、電視或音樂之製作、發行、播送、映演、展演，或提供器材、設施、技術及其他專業服務等有助於完成電影、電視或音樂製作、發行、播送、映演、展演之協助為新台幣 311 萬元；鼓勵民眾接觸文化藝術活動，如美術館、博物館、地方文化機構等藝文場館及支持舉辦中大型藝文活動，以及響應政府培養藝文消費習慣之政策或計畫為新台幣 120 萬元。</p> <p>為積極參與跨領域合作，擴大環境教育影響力，2023 年度贊助新台幣 30 萬元與國立成功大學及市民永續股份有限公司共同推動「企業永續與綠色生活合作」專案，由國立成功大學結合企業與區塊鏈科技，以自備環保杯消費發票上傳至市民永續開發之「全民碳集」應用系統，透過實質獎勵肯定消費者綠色友善消費行為，打造綠色生活實踐場域。在資金運用於永續發展金融商品方面，本行 2023 年度發行「上海商業儲蓄銀行股份有限公司可持續發展債券」金額新台幣 20 億元，當年度新增投資經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券合計新台幣 32.5 億元。</p> <p>本行永續發展專區：https://www.scsb.com.tw/newsweb/content/csr/index.jsp。</p>				

本行氣候相關資訊

1. 氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形
<p>1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。</p>	<p>本行已依據金管會「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，訂定「自然與氣候風險管理準則」，董事會為本行氣候相關議題之最高治理單位，核定「自然與氣候風險管理準則」，並據以指導、監督及管理本行對氣候風險之暴險情形，確保本行訂定之定性及定量措施符合其風險胃納。董事會成員不定期進行有關氣候議題教育訓練，以瞭解國際氣候變遷相關發展趨勢。另成立永續發展委員會，定期向董事會報告氣候風險之相關資訊，並研擬相關因應措施，以利董事會於制定策略規劃及監控業務時納入考量。</p> <p>風險管理處逐年彙總各相關權責單位提供之前一年度氣候風險相關資料及報告，統籌及分析相關資訊後呈報董事會，並研擬相關因應措施，以利制定策略規劃及監控業務時納入考量。</p> <p>本行各單位依本行「內部控制三道防線實務守則」規定各司其職，並依所司之業務，辨識及評估攸關本行之氣候風險與機會，制定氣候相關策略及措施(含對氣候變遷帶來之風險與機會)，訂定氣候風險之管理機制及流程等規範，進行風險管理，協助風險管理處執行全行氣候變遷情境分析或壓力測試，以及配合執行氣候行動之執行。</p> <p>本行「2022年氣候相關財務揭露報告書」已呈報 2023/11/10 董事會通過。</p>
<p>2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。</p>	<p>本行每年進行各業務相關氣候風險與機會辨識，經跨部門討論共鑑別 7 項風險與 10 項機會。另透過質化問卷評估分析，排序氣候風險與機會，並針對前三項重大風險與機會評估其潛在財務影響，以及制定因應策略。例如：主管機關與市場對於淨零要求愈趨嚴格，使金融業投融资對象必須採取轉型行動以符合法令規範或滿足市場需求，導致額外付出成本增加，甚至因技術不確定性過高而開發失敗、還款能力下降，進而影響本行收益。鑑此，本行積極透過投融资專案、永續連結貸款挹注資金，同時於合約中規範轉型進度與減碳目標條件，以確保客戶技轉規劃可順利進行，同時維持良好營運體質與還款能力。</p> <p>相關資訊請參考本行年度氣候相關財務揭露報告書。</p>
<p>3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。</p>	<p>為衡量極端氣候事件對本行帶來之財務影響，本行已針對營運據點、供應商據點、投融资不動產擔保品、高碳排產業曝險及能源轉型風險等，透過情境假設及分析，進行實體或/及轉型風險衝擊評估。例如：評估實體風險造成企業營運中斷、擔保品價值下跌，主管機關對高碳排企業課徵碳稅造成企業營收下降，進而對本行產生預期損失影響。經評估各主要業務風險尚可，且皆已根據評估結果制定相關因應對策。</p> <p>相關資訊請參考本行年度氣候相關財務揭露報告書。</p>
<p>4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。</p>	<p>本行已將氣候風險及 ESG 風險納入「風險管理政策」及各業務管理規章，其中氣候風險及機會鑑別與風險管理流程如下：</p> <p>由風險管理處參考國內外氣候變遷研究報告，進行氣候風險與機會議題蒐集；研討風險及機會之議題與本行業務關聯性，並依照業務性質逐一討論對於本行之影響，以及研擬問卷發放進行鑑別；由各業務部門評估氣候風險及機會對其業務可能產生之影響程度、發生可能性、可能發生時點；針對問卷結果繪製矩陣圖並鑑別氣候相關風險及機會重大性議題，作為後續因應措施之依據；依據氣候相關風險及機會推動因應策略；訂定質化或量化 KPI 指標，並定期檢視策略目標及執行成果，滾動式調整執行策略，並即時應對，降低相關風險發生之損失。</p> <p>除了氣候風險，本行亦將新興風險及 ESG 重大性評估結果納入各類風險管理之衡量指標及相關流程，以提升資產品質、健全業務發展，達成永續經營之目標。</p> <p>相關資訊請參考本行年度氣候相關財務揭露報告書。</p>
<p>5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。</p>	<p>1. 本行營運據點及供應商之情境分析評估：依照聯合國政府間氣候變遷專門委員會(Intergovernmental Panel on Climate Change, "IPCC") 第 5 次評估報告 (Assessment Report 5, AR5) 中，以「代表濃度途徑」(Representative Concentration Pathways, 簡稱 RCPs) 定義未來氣候變遷情境，採用升溫情境 RCP8.5 作為風險衝擊之假設情境，並依據行政院科技部災害管理資訊研發應用平台(TCCIP)之資訊，以氣候災害風險評估三維度(危害度、脆弱度、暴露度)分析座落於高風險地理區域之衝擊；同時透過財務量化，確保本行自有營運據點及供應商於風險衝擊下之曝險金額，以利實體風險評估結果足以盡可能描述本行面臨之氣候實體風險衝擊。</p>

項目	執行情形
	<p>2. 本行投融資相關實體風險及轉型風險之情境分析評估：考量國內之轉型情況以及氣候風險程度，依「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」及方法論進行分析，設定三項氣候變遷情境並考量氣候變遷時間尺度及銀行業務週期，設定情境產製時期以 2030 年時期以及 2050 年時期為主。各項情境之描述分別如下：</p> <p>(1) 2050 淨零 (有序) 轉型情境：2050 淨零轉型情境又稱有序轉型情境，對應 NGFS 之「Net Zero 2050」情境以及 IPCC 之「RCP2.6」情境，本情境用以評估全球循序漸進以達到 2050 年淨零排放之路徑下，本行之潛在風險。</p> <p>(2) 無序轉型情境：對應 NGFS 之「Delay Transition」情境以及 IPCC 之「RCP2.6」情境，本情境用以評估延遲開始進行轉型但仍須達到 2050 年淨零排放之路徑下，本行之潛在風險。</p> <p>(3) 無政策情境：對應 NGFS 之「Baseline」情境以及 IPCC 之「RCP8.5」情境，本情境用以評估無轉型政策帶來之氣候變遷下，對於本行之潛在風險。</p> <p>相關情境分析評估結果及其對財務之影響，已於 2023 年永續報告書專章揭露。</p>
<p>6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。</p>	<p>本行已於 2022 年底啟動科學基礎減量目標 (SBTi) 專案計畫，並於 2023 年 3 月簽署 SBTi 倡議，亦遵循碳核算金融聯盟 (PACF)，進行投融資碳盤查，並擬定 SBTi 減碳指標與目標。</p> <p>另，關於本行營運據點之選址及維持營運不中斷，本行訂有「分支機構管理準則」以供遵循。</p>
<p>7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</p>	<p>為了提升綠色營運效益，本行自 2023 年起開始規劃內部碳定價制度，並著手開發碳費風險評估系統。透過碳定價導入，將潛在碳成本反映在本行投融資去碳化策略，以及各分行據點節能措施中，藉此激勵同仁落實環境永續行動，同時有效管理投融資風險，以強化內部管理與外部營運在減碳轉型方面之成效。</p> <p>2023 年度本行內部碳定價以全行 (含海外營業單位) 營業單位據點類別二 - 用电量之溫室氣體排放為訂價範圍，碳費參環境部訂價每公噸 NT\$300 元，並以影子價格方式檢視各單位絕對用電減量以及相對用電減量 (碳費用占單位營收比例)，並將評估結果列入營業單位績效考核。</p>
<p>8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證 (RECs) 以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證 (RECs) 數量。</p>	<p>1. 本行設定 2023 年氣候相關目標為每百萬營收溫室氣體排放、用水量、用电量及廢棄物較上年各減少 3%。</p> <p>2.(1) 本行已根據「上市櫃公司永續發展路徑圖」於 2022 年完成國內所有據點 2021 年度溫室氣體類別一及類別二之盤查，並於 2023/1/18 取得勤業眾信之外部驗證。</p> <p>(2) 已於 2023/12/3 取得國內所有據點 2022 年度資料之查驗聲明書。</p> <p>(3) 國外分行及辦事處，以及子 / 孫公司已於 2023/12/23 完成教育訓練，並將於 2024 年加入 2023 年度資料之內部查證。</p> <p>(4) 已於 2024/3/27 完成國內所有據點及國外分行及辦事處 2023 年度資料之外部驗證。</p> <p>3. 2023 年使用綠電 86.6 萬度，取得 842 張再生能源憑證，較 2022 年度增加 502 張憑證。</p>
<p>9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫 (另填於 1-1 及 1-2)。</p>	<p>本行溫室氣體盤查資訊請詳 1-1-1。</p> <p>本行溫室氣體確信資訊請詳 1-1-2。</p> <p>本行溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫請詳 1-2。</p>



1-1 最近二年溫室氣體盤查及確信情形

1-1-1 溫室氣體盤查資訊

敘明溫室氣體最近兩年度之排放量 (公噸 CO₂e)、密集度 (公噸 CO₂e/百萬元) 及資料涵蓋範圍。

2022：10,581.783 公噸 CO₂e、每百萬營收溫室氣體排放量 0.3766 公噸 CO₂e。涵蓋國內所有單位據點，共計算類別一、類別二、及類別三至六之以下項目：員工通勤、商務旅行 (不計入短程運輸)、商品_能資源 (上游電力、上游燃料及自來水)、商品_信用卡與金融卡製造、服務_廢棄物處置。

2023：12,010.302 公噸 CO₂e、每百萬營收溫室氣體排放量 0.4227 公噸 CO₂e。涵蓋國內所有單位據點，共計算類別一、類別二、及類別三至六之以下項目：員工通勤、商務旅行 (不計入短程運輸)、商品_能資源 (上游電力、上游燃料及自來水)、商品_信用卡與金融卡製造、服務_廢棄物處置。

1-1-2 溫室氣體確信資訊

敘明截至年報刊印日之最近兩年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。

2022：涵蓋國內所有單位據點，共計算類別一、類別二、及類別三至六之以下項目：員工通勤、商務旅行 (不計入短程運輸)、商品_能資源 (上游電力、上游燃料及自來水)、商品_信用卡與金融卡製造、服務_廢棄物處置，經台灣檢驗科技股份有限公司 (SGS) 依據 ISO 14064-3:2006 準則確信，確信意見分別為類別一及類別二為合理保證，類別三至六為有限保證。

2023：涵蓋國內所有單位據點，共計算類別一、類別二、及類別三至六之以下項目：員工通勤、商務旅行 (不計入短程運輸)、商品_能資源 (上游電力、上游燃料及自來水)、商品_信用卡與金融卡製造、服務_廢棄物處置，經台灣檢驗科技股份有限公司 (SGS) 依據 ISO 14064-3:2006 準則確信，確信意見分別為類別一及類別二為合理保證，類別三至六為有限保證。

1-2 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。

基準年為 2022 年，排放量為 10,913.563 公噸 CO₂e，減量目標為至 2030 年相較基準年減碳 33.6%，2050 年達碳中和，具體行動計畫為逐步盤點各分行單位耗能設備概況並逐步汰舊換新，及購買綠電憑證。

(九) 履行誠信經營情形及其與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

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？	✓		1. 本行訂有經董事會通過之「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，並於上述規章中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，並隨時檢視修正。 2. 本行經董事會通過之工作規則第 16 條及員工服務待遇辦法第 12 之 1 條訂有員工應落實誠信經營之規定，並於新進行員訓練課程說明應遵循與落實之相關規定。	無差異。
(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？	✓		1. 為落實誠信經營管理並提升同仁誠信意識，每年定期要求各單位執行誠信經營行為之風險自評，以降低營運活動不誠信行為產生。 2. 各業務單位依其特性秉持誠信原則，穩健經營，制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。 4. 為防範不誠信行為，訂定涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第 7 條第 2 項各款行為之防範措施有「誠信經營作業程序及行為指南」、「對外捐贈管理辦法」、「道德行為準則」、「工作規則」、「員工服務待遇辦法」、「智慧財產管理政策」等規章。	無差異。
(三) 銀行是否於防範不誠信行為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？	✓		1. 本行「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」、「處理檢舉案件作業辦法」及「防範內線交易管理辦法」等規範已明訂禁止不誠信行為之態樣，具體規範同仁於執行業務時作業程序及行為指南；如有違反誠信行為時，檢舉之方式、違規之懲戒及申訴制度，隨時檢視相關規範之妥適性及有效性是否需要修正。另透過高階主管內部會議、全行早會宣導及舉辦教育訓練，使同仁對誠信經營有持續認知與遵循。 2. 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)、人力資源溝通網站等，並另設有具即時性 iTalking 員工關懷信箱，供同仁意見反映。 3. 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」。	無差異。

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	
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？	✓		<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行相關規範明訂，進行商業往來前，應先行評估交易對象之合法性、誠信經營政策，以及是否曾涉有不誠信行為之紀錄，以確保其商業經營方式公平、透明且不會要求、提供或收受賄賂；進行商業活動時，與往來交易對象簽訂之契約需納入應配合遵守誠信經營條款，如涉有不誠信行為之情事，得隨時無條件終止或解除契約，以避免與涉有不誠信行為者進行交易。 2. 本行訂有與往來交易對象簽訂契約需包含之誠信行為條款範例，並以內部通告提供全行各單位使用。 3. 每年對採購廠商進行廠商考核。 4. 已於採購合約訂定廠商不提供備金回扣之保證條款等誠信行為條款。 	無差異。
(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(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	✓		董事會秘書室為推動誠信經營之專責單位，負責相關事務之推動執行與協調，檢視相關規範是否具有有效性。並每年定期(至少一年一次)向董事會報告誠信經營之執行情形，內容包含相關規範之檢視、董事與高階管理階層遵守誠信經營政策聲明與承諾、各單位遵循執行落實情形、誠信政策宣導溝通、訓練情形、內外部稽核、自行查核執行情形及檢舉案件處理情形。	無差異。
(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？	✓		<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行「公司治理實務守則」訂有利害關係者為授信應予適當限制；為不動產交易時，應本於公平、公正、客觀之原則，合乎營業常規；與關係企業間有業務往來者，應本於公平合理之原則，就相互間之財務業務相關作業訂定書面規範；設置並公告內部及外部人員檢舉管道，並建立檢舉人保護制度及納入內部控制制度控管；董事應秉持高度之自律，對董事會所列議案如涉有董事本身或其代表之法人利害關係，致損及本行利益之虞時，即應自行迴避，不得加入討論及表決，亦不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得不當相互支援等相關規範。 2. 董事會、常董會及功能性委員會開會時如有利害關係案件，董事皆迴避且不參與討論與表決。 3. 本行內部、外部網站皆有公告檢舉辦法及管道。 4. 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)、人力資源溝通網站等，並另設有具即時性 iTalking 員工關懷信箱，供同仁意見反映。 5. 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。」 	無差異。

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	
(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？	✓		<p>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。</p> <p>2. 稽核處依全行受查單位風險評估結果及主管機關其他個別指定事項，彙總訂定年度稽核計畫，並將誠信經營列為稽核重點項目，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。</p>	無差異。
(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		<p>本行每年舉辦誠信經營相關宣導及教育訓練，內容包含「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」等相關規範及不誠信行為案例分享。2023 年全行同仁進行相關課程合計有 13,197 人次：</p> <ol style="list-style-type: none"> 2023/1/1 至 12/31 本行舉辦「職業道德規範」線上課程 0.67 小時。(通過 295 人次) 2023/1/11 中華民國證券商業同業公會舉辦「2023 年公平待客原則評核表說明會」3 小時。(通過 1 人次) 2023/4/12 財團法人金融消費評議中心舉辦「2023 金融消費爭議案例研討會」3 小時。(通過 1 人次) 2023/5/12 至 6/30 財團法人台北金融研究發展基金會舉辦「金融服務業公平待客原則」。(通過 1 人次) 2023/7/17 至 12/31 本行舉辦「反貪腐與吹哨者保護」線上課程 2 小時。(通過 2,783 人次) 2023/7/17 至 8/31 本行舉辦「Whistleblowing」線上課程 1 小時。(通過 126 人次) 2023/8/24 財團法人台灣金融研訓院舉辦「2023 年度銀行業消保新知宣導會」5.5 小時。(通過 54 人次) 2023/8/28 至 12/31 本行舉辦「企業永續之公司治理講堂 - 短線與內線交易注意事項宣導」線上課程 1 小時。(通過 700 人次) 2023/8/30 財團法人台灣金融研訓院舉辦「2023 年度銀行業消保新知宣導會」5.5 小時。(通過 10 人次) 2023/9/1 財團法人台灣金融研訓院舉辦「2023 年度銀行業消保新知宣導會」5.5 小時。(通過 115 人次) 2023/9/13 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會舉辦「內線交易實務案例解析」3 小時。(通過 1 人次) 2023/10/20 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會舉辦「2023 年度防範內線交易宣導會」3 小時。(通過 1 人次) 2023/11/6 至 12/31 本行舉辦「企業永續之公司治理講堂 - 誠信是我們的價值」。(中文版 1.5 小時，通過 3,020 人次)(英文版 0.3 小時，通過 89 人次)。 	無差異。

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	
			14. 2023/11/13 至 12/31 本行舉辦「2023 金融友善服務」線上課程 2 小時。(通過 3,008 人次) 15. 2023/11/20 至 12/31 本行舉辦「2023 金融服務業公平待客原則」線上課程 3.3 小時。(通過 2,990 人次) 16. 2023/11/22 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」3 小時。(通過 1 人次) 17. 2023/12/21 財團法人台灣金融研訓院舉辦「愛學習系列講堂 - 公平待客與金融友善」1.5 小時。(通過 1 人次)	
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？	✓		1. 為建立誠信透明之企業文化及促進健全經營，並保護檢舉人之權益，本行董事會通過訂定「處理檢舉案件作業辦法」，其中涵蓋檢舉案件經查證屬實後，依個別情形給予獎勵及懲處。 2. 於本行官網(中英文)及內部網站建立並公告受理方式，作為外部及內部人員之檢舉管道，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。 3. 檢舉管道資訊如下： (1) 檢舉專線：(02)6618-9952。 (2) 檢舉信箱：compliance@scsb.com.tw 或書面郵寄本行(台北市中山區民生東路二段 149 號)總機構法令遵循主管。	無差異。
(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？	✓		1. 本行於「處理檢舉案件作業辦法」訂有檢舉案件之不受理情形、處理程序及時程、調查報告後續處理措施及檢舉人之保護等規定。 2. 不受理情形： (1) 未提供完整資訊且未及時補正或無法通知。 (2) 經知悉已向司法機關告發。 (3) 非屬受理檢舉案件類型。 (4) 重覆檢舉，但有新事實或新事證不在此限。 (5) 顯與事實不符或有不實批評情事。但仍應保存相關資訊備查。 3. 處理程序及時程： (1) 啟動調查： 得以非公開方式通知陳述意見，受調查之人員就調查內容負有保密義務。 (2) 調查報告之審議及複審： 調查報告經審議會審議後，應為適當處置並依相關規定辦理後續事宜。 (3) 報告董事會： 專責單位應向董事會報告檢舉案件處理方式及後續改善措施。 (4) 通知檢舉人： 應於提報董事會後一個月內通知檢舉人。 (5) 專責單位應三個月內完成調查，若有延長之必要，得述明理由延長三個月。	無差異。

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？	✓		<p>4. 保密機制： 檢舉人之身分資料應予保密，除法令規定或訴訟需要不得洩露足以識別其身分之資訊，並採取有效適當之保護措施。</p> <p>1. 本行已制定「處理檢舉案件作業辦法」，建立檢舉人保護制度，規定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或不利處分。</p> <p>2. 本行訂有「員工溝通辦法」、「性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，對於申訴人身分及申訴內容予以保密，基於「善意互信」原則而提出申訴者，申訴者不因此而受到不利對待。</p>	無差異。
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？	✓		本行已將訂定之相關規範及執行成效揭露於中英文網站及年報；將訂定之「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「道德行為準則」揭露於公開資訊觀測站。	無差異。
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： 本行依據「上市上櫃公司誠信經營守則」及實際需求，訂定「誠信經營守則」，不定期修正守則內容，並將執行情形每年定期呈報董事會，運作上與所訂守則規範之內容無差異。				
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，檢核辦理銀行各項業務及作業，是否遵循誠信經營行為；安排宣導誠信經營相關規範、法令新訊及裁罰案例，強化遵法意識；舉辦誠信經營相關訓練課程，提升職業道德標準；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。2023 年度無違反誠信經營之檢舉案件。				

(十) 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

本行所訂定之公司治理實務守則及相關規章，均已揭露於本行官網：<https://www.scsb.com.tw>「公司治理」專區。

(十一) 其他足以增進對本行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

本行已訂定並於官網揭露「防範內線交易管理辦法」等規章，禁止董事或經理人等內部人利用市場上未公開資訊來獲利。2023 年度未有因違反內線交易或關係人交易等規定而受處分或訴追。

其他相關資訊已揭露於本行官網：<https://www.scsb.com.tw>「公司治理」專區。

**(十二) 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 2023 年 01 月 01 日至 2023 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，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、第一百七十一條及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

總經理：郭進一

總稽核：林耿瑤

總機構法令遵循主管：謝芳蕙

資訊安全長：呂紹宇



(簽章)



(簽章)



(簽章)



(簽章)



(簽章)

2 0 2 4 年 3 月 2 9 日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
1. 未訂定妥適個人電腦管理者權限規範：應定期變更個人電腦管理者權限密碼。	1. 加強個人電腦管理者權限之管理規範，工作站最高管理權限改採集中管理，並定期更新密碼。	已依改善措施完成辦理。
2. 未訂定完善可攜式設備管理規範：可攜式設備使用時，應有適當領用與控管程序；有權使用人員於使用過程及使用後，應有妥適之讀取監控及密碼變更控管措施。	2. 優化可攜式設備保管及使用方式並更新管理機制。	已依改善措施完成辦理。
3. 報表下傳應用系統應加強記錄個人資料使用情況，留存軌跡資料或相關證據。	3. (1) 強化系統軌跡留存。 (2) 系統使用權限重新檢視清查。 (3) 定期追蹤使用紀錄並抽測、檢核其必要性。	已依改善措施完成辦理。 已依改善措施完成辦理。 2023年7月起持續進行。
4. 作業系統上線前及更新時，應測試出資安監控軟體漏洞，並確認其於工作站之執行情形。	4. 將個人電腦作業系統相關軟體版本更新時之功能測試提升至全功能測試驗證，增加其廣度及深度，並追蹤及確認執行結果。	已依改善措施完成辦理。
5. 加強員工上網行為與資料傳輸、個人電腦安裝軟體掃描之管控。	5. (1) 優化員工上網行為過濾阻擋與留存紀錄機制。 (2) 定期執行個人電腦已安裝軟體掃描。	2024年6月30日前。 2024年3月1日起持續進行。
6. 強化個人資料保護相關作業規範之妥適性： (1) 強化外收作業有關客戶資料蒐集之作業規範； (2) 含有個人資料之光碟燒錄，應由權責人員覆核並予以加密； (3) 強化個人資料保護風險評估定期執行頻率與重新評估之機制。	6. (1) 修正外收作業規範。 (2) 修正燒錄報表光碟作業規範。 (3) 調整個人資料衝擊分析之頻率。 7. 強化員工客戶資料保護義務教育訓練。	已依改善措施完成辦理。 已依改善措施完成辦理。 已依改善措施完成辦理。 持續進行。
香港分行辦理以物業為擔保之授信案件，應強化貸款成數之管控。	1. 修正內部規範以明確授信相關規定，並對授信人員進行教育訓練。 2. 將分行法令遵循主管列為授信審議委員會必要列席人員。	已依改善措施完成辦理。 已依改善措施完成辦理。
辦理客戶審查作業，應強化辨識及驗證網路平台借貸業者、第三方支付服務業者。	1. 加強教育訓練：應於建立業務關係及持續審查機制加強客戶辨識作業，強化第一線人員辨識能力及作業正確性。 2. 強化查核作業：針對較可能涉及網路平台借貸業務、第三方支付服務業務之虛擬帳號服務，抽查營業單位客戶盡職審查作業執行情形。	持續進行。 持續進行。
本行應就第三方支付服務業者訂定代收款項性質、預計每月代收金額及筆數等相關事項。	調整代收服務申請暨異動申請書、代收服務約定條款，增列第三方支付客戶應遵循之規範。	已依改善措施完成辦理。



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：

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

民國112年1月1日至112年12月31日個人資料保護內部控制制度專案審查會計師確信報告

資會綜字第 23010458 號

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

上海商業儲蓄銀行股份有限公司對民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日個人資料保護內部控制制度之設計及執行情形所出具之聲明書，業經本會計師執行必要程序竣事。

確信標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司對民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日個人資料保護內部控制制度之設計及執行係為有效所出具之聲明書(詳附件)。

用以衡量或評估上開標的資訊之適用基準係「個人資料保護法」、「個人資料保護法施行細則」，以及「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」。

先天限制

由於任何個人資料保護內部控制制度均有其先天上之限制，故 貴公司上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

管理階層之責任

管理階層之責任係依據個人資料保護相關法令與指引，訂定相關政策及程序，建立內部控制制度，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期呈報董事會，確認有關個人資料保護之內部控制均能確實有效執行。

會計師之責任

本會計師係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」對標的資訊執行必要程序以取得合理確信，並對標的資訊在所有重大方面是否允當表達表示意見。



獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則1號「會計師事務所之品質管理」，維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

所執行程序之彙總說明

本會計師係依據「會計師專案查核銀行個人資料保護之執行程序及確信報告範例」，並基於專業判斷規劃及執行必要程序，以獲取相關標的資訊之證據。所執行之程序包括評估 貴公司個人資料保護之控制環境及風險，並針對相關紀錄執行測試、檢查、觀察或查詢。

確信結論

依本會計師之意見， 貴公司對民國 112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日個人資料保護內部控制制度之設計及執行情形所出具之聲明書，在所有重大方面係允當表達。

其他事項

本確信報告出具後，本會計師不負更新本確信報告之責任。

使用限制

本確信報告僅供 貴公司申報主管機關或其監理使用，不得作為其他用途或分送其他人士。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

林豐瑜



中 華 民 國 113 年 3 月 29 日



(十三) 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，或經金融監督管理委員會依本法第六十一條之一規定處分，或銀行對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形：
 - (1) 2022/3/21 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. 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。
 - D. 以系統控管相關作業流程。
 - (2) 2023/11/28 因客戶資料保密及資訊安全所涉缺失，核處罰鍰新台幣 1,000 萬元整。

改善情形：

 - A. 加強個人電腦管理者權限之管理規範，工作站最高管理權限改採集中管理，並定期更新密碼。
 - B. 優化可攜式設備保管及使用方式並更新管理機制。
 - C. 針對報表下傳應用系統執行下列改善措施：
 - (a) 強化系統軌跡留存。
 - (b) 系統使用權限重新檢視清查。
 - (c) 定期追蹤使用紀錄並抽測、檢核其必要性。
 - D. 將個人電腦作業系統相關軟體版本更新時之功能測試提升至全功能測試驗證，增加其廣度及深度，並追蹤及確認執行結果。
 - E. 強化員工客戶資料保護義務教育訓練。
3. 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）或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等；其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
4. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

(十四) 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

2023/6/13 股東會重要決議事項及執行情形

1. 承認 2022 年度營業報告書及財務報表。

執行情形：相關表冊已依公司法及證券交易法等法令規定，向主管機關備查及辦理公告等相關事宜。

2. 承認 2022 年度盈餘分配案。

執行情形：通過每股配發現金股利 1.80 元，經董事會決議訂定 2023/7/14 為除息基準日，並已於 2023/7/27 全數發放完畢。

3. 通過修正「股東會議事規則」。

執行情形：將修正後之「股東會議事規則」公告於公開資訊觀測站及本行官網，並依修正後之規則辦理。

4. 通過解除本行董事及其代表人競業禁止之限制案。

執行情形：業於 2023/6/13 於公開資訊觀測站發布重大訊息。

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. 2023/4/28 第 21 屆董事會 2023 年度第 2 次臨時會

- (1) 通過 2023 年度第 1 季財務報告。
- (2) 通過利害關係人授信案。

2. 2023/6/13 第 21 屆第 9 次董事會

- (1) 通過查核 / 檢查報告所提缺失事項改善辦理情形 2 件、保險代理業務 2023 年度「防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」、捐贈「財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會」、代表人辦事處執照展延、調升及調整高階經理人、委任經理人懲處案。
- (2) 通過訂定 2023 年現金股利除息基準日及發放日等相關事宜、「環安衛管理 / 利率衍生性金融商品業務作業」準則。
- (3) 通過修正「資金 / 衍生性金融商品」營運授權準則、「薪酬管理 / 外幣保證金交易作業 / 無錫分行流動性管理 / 董事長及總經理職責劃分」辦法、「金融友善服務 / 外幣股價指數期貨暨選擇權交易作業」準則、「香港分行恢復計劃」。

3. 2023/6/30 第 21 屆董事會 2023 年度第 3 次臨時會

通過由董事長暫兼任總經理職務。

4. 2023/8/11 第 21 屆第 10 次董事會

- (1) 通過 2023 年上半年度財務報告、2023 年第 2 季子行通報金融檢查報告所提缺失改善情形、營運計劃及資本適足性評估結果及各類風險指標之自評說明、分兩階段終止外幣債券全權委託投資帳戶、授權總經理處理訴訟和解除相關事宜、為利害關係人授信出具安慰函、出售行舍、委任行舍規劃設計、總行大樓費用、新設分行之名稱及地址及經理人、委任經理人懲處案、派任經理人、展延董事長兼任總經理、內部稽核主管任命案。
- (2) 通過訂定「行動版企業網路銀行新增「台幣整批交易」、「台幣薪資轉帳」功能營業計畫書」、「處理股東建議、疑義、爭議及訴訟事項作業程序」。
- (3) 通過修正「海外分行授信提存 / 集團防制洗錢及打擊資恐 / 防制洗錢及打擊資恐 / 香港分行防制洗錢及打擊資恐 / 無錫分行反洗錢和反恐怖融資 / 集團授信信用風險管理」政策、新加坡 / 同奈分行「POLICY ON PREVENTION OF MONEY LAUNDERING AND COUNTERING THE FINANCING OF TERRORISM」、「薪酬 / 利害關係人 / 保險代理業務消費爭議處理」管理辦法、「分層負責明細表」、「國家風險管理準則」、「辦理國際金融業務分行信託業務作業規範」、「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」、「績效管理與發展辦法」。

5. 2023/11/10 第 21 屆第 11 次董事會

- (1) 通過 2023 年度第 3 季財務報告、2024 年度營業預算 / 稽核計畫 / 捐助中小企業信用保證基金分攤金額之攤提 / 兼營證券業務內部稽核作業查核計畫 / 員工旅遊補助辦法 / 高階經理人儲備人才培育計劃 / 委任經理人績效評估作法、預先核准非確信服務、2023 年第 3 季子行檢查報告所提缺失改善情形、辦理 LIBOR 轉換工作執行暨未完成項目追蹤改善情形查核結果、集團 2021-2022 全面性洗錢及資恐風險評估報告及方法論、申請發行債券、授權事業部管理債券部位、授權總經理訴訟和解除、利害關係人授信案、行舍新建工程進度暨調整「重建規劃委員會」組織名稱與架構、行舍建築設計規劃、申請設立新分行、選定奉准新設分行之名稱、營業地址及經理人、委任經理人懲處案、派任 / 調升及調整委任經理人及副主管。
- (2) 通過訂定 2024 年策略計畫、「客戶辦理利率衍生性金融商品作業辦法」。
- (3) 通過修正「公司章程」、「公司治理實務守則」、「不動產貸款集中度」、「受託投資境外結構型商品內部管理規則」、「風險管理 / 兼營證券自行買賣債券業務商品適合度」政策、「國家風險管理 / 環安衛管理 / 國際金融業務分行開戶作業規範」準則、「薪酬 / 防範內線交易 / 偵測銀行經營風險 / 無錫分行流動性 / 金融機構間衍生性商品交易保證金」管理辦法、「資金 / 衍生性金融商品」營運授權準則、「提名委員會組織規程」、「顧問聘任 / 員工服務待遇 / 員工績效改善暨處理 / 業務績效考核暨業務獎金 / 處理檢舉案件作業 / 信託財產評審委員會組織及評審作業」辦法、「申請暫停及恢復交易作業程序」、「委外內部作業規範」並調整名稱為「作業委外處理內部管理規範」。

6. 2023/12/8 第 21 屆董事會 2023 年度第 5 次臨時會

通過調整委任經理人。

7. 2024/2/27 第 21 屆董事會 2024 年度第 1 次臨時會

通過 2023 年度營業報告書、個體及合併財務報告、調整部份非營業用及營業用辦公場所、新北市三重區自有不動產參與危老重建建案並授權總經理商議選配及簽約等事宜、利害關係人授信案。

8. 2024/3/29 第 21 屆第 12 次董事會

- (1) 通過 2023 年度「盈餘 / 董事酬勞 / 委任經理人員工酬勞」分配、勤業眾信對 2023 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、2023 年度「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度 / 客戶 / 期後事項 (稿) / 內部控制制度」聲明書、2023 年度「法遵風險管理與監督之執行 / 資訊安全整體之執行情形 / 個人資料保護評估」報告、2023 年度「對資訊安全執行 / 第 4 季香港子行其監理主管機關金融檢查報告所提缺失事項」改善情形、利害關係人與重大議題問卷分析結果、永續報告書重大議題項目、總行大樓新建工程進度暨「民生新大樓建築細部設計規劃」、台北

市松山區自有不動產參與都市更新案並授權總經理核決本案設計規劃選配議約及簽約事宜、2024 年度簽證會計師之委任及報酬、解除經理人競業禁止之限制、出租自有不動產予利害關係人及部份退租、利害關係人授信案、薪酬委員會檢視「一般董事及獨立董事酬勞結構及制度/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、續聘執行副總經理、調升部分分行主管個人職等、調整/升部分委任經理人、授權總經理處理協商事宜。

- (2) 通過 2024 年股東常會之日期、地點、方式、會議議程、舉行改選董事、公告受理股東提名董事(含獨立董事)候選人及提案之受理方式處所期間規定等相關事項、提名第 22 屆董事及獨立董事候選人、報告「2023 年度董事酬勞及員工酬勞總數/發行金融債券情形/審計委員會成員與內部稽核主管之溝通情形」、報告修正「道德行為/永續發展推動」準則、修正「取得或處分資產處理程序」。
- (3) 通過開辦外幣本金連結「國內股權(含股價指數)選擇權/外幣換匯換利」之結構型商品(保本型)業務、編定「新加坡分行保險轉介服務計畫書」。
- (4) 通過修正「人權/風險管理/新加坡分行授信提存/新加坡分行資金交易」政策、「作業風險/資訊安全營運持續」管理準則、「作業風險損失授權限額管理辦法」、「兼營證券自行買賣債券處理程序」、「兼營證券專業投資人與高資產客戶認定標準」、「經營信託業務風險管理規範」、「員工優惠退休或離職特別/利害關係人管理」辦法、「內部稽核制度/個人資料檔案安全維護/關係企業相互間財務業務往來作業」準則、「董事會議事規則」、「審計委員會組織規程」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「保險代理業務招攬處理制度及程序」、「資金/衍生性金融商品/新加坡分行資金」營運授權準則、「氣候風險管理準則」，並調整名稱為「自然與氣候風險管理準則」。

(十五) 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。

(十六) 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：

2024年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	林志宏	2021/1/1	2023/7/1	退休
總經理	李慶言	2023/7/1	2023/9/13	董事長兼任總經理至主管機關同意新任總經理充任日止
內部稽核主管	黃文華	2009/1/1	2024/1/1	退休
公司治理主管	曾建富	2022/1/1	2024/1/1	職務異動

四、簽證會計師公費資訊

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	
資誠聯合會計師事務所	郭柏如	2023 年度	10,050	-	-	-	10,920	10,920	非審計公費一其他包括內部控制協議程序、電腦系統資訊安全評估專案、金融債查核及兼營營業人營業稅查核
	吳偉臺								

五、更換會計師資訊

(一) 關於前任會計師者

更換日期	自 2023 年 3 月 23 日經董事會通過		
更換原因及說明	考量強化公司治理所需，本行自 2023 年度第一季起，更換會計師事務所及簽證會計師。		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情 況	當事人	會計師
	主動終止委任		不適用
	不再接受 (繼續) 委任		不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	不適用		
與本行有無不同意見	有	不適用	會計原則或實務
		不適用	財務報告之揭露
		不適用	查核範圍或步驟
		不適用	其 他
	無	不適用	
說明	無		
其他揭露事項 (銀行年報應行記載事項準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	不適用		

(二) 關於繼任會計師者

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	郭柏如、吳偉臺
委任之日期	自 2023 年 3 月 23 日經董事會通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三) 前任會計師對銀行年報應行記載事項準則第十條第六款第一目及第二目之三事項之復函：不適用。

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

職 稱	姓 名	2023 年度		2024 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
董事	邱怡仁	600,000	0	0	0
董事	林志宏	2,409	0	0	0
總經理	郭進一	(280,000)	0	0	0
執行副總經理	彭國貴	(53,000)	0	0	0
資深副總經理	黃文華	(500,000)	0	0	0
副總經理	謝芳蕙	(347,000)	0	0	0
副總經理	閻渭國	(144,000)	0	0	0
副總經理	張文珍	(106,000)	0	0	0
副總經理	呂紹宇	(614,000)	0	0	0
副總經理	黃炳華	(5,000)	0	0	0
資深協理	賴永龍	(600,000)	0	0	0
資深協理	狄景力	0	0	(500,000)	0
資深協理	黃媛靖	(47,000)	0	0	0
資深協理	劉炳仲	(125,000)	0	0	0
資深協理	謝碧芬	(50,000)	0	0	0
資深協理	金 鈴	0	0	(9,000)	0
資深協理	陳正宗	(36,000)	0	(56,000)	0
資深協理	黃萬水	(50,000)	0	0	0
協理	林忠為	1,262	0	0	0
協理	黃章德	(135,000)	0	0	0
協理	江純蕙	0	0	(5,000)	0
協理	陳棟墉	(150,000)	120,000	0	0
協理	陳嘉鴻	(1,000)	0	0	0
協理	楊子瑩	(10,000)	0	0	0
協理	顧正鈞	(17,000)	0	0	0
資深經理	陳國忠	(40,000)	0	0	0
資深經理	黃逸君	(63,000)	0	0	0
資深經理	劉尚松	0	0	(46,000)	0
資深經理	陳世傑	(36,000)	0	0	0
資深經理	古桂香	0	0	(54,000)	0
資深經理	吳明達	(5,000)	0	0	0

單位：股

職 稱	姓 名	2023 年度		2024 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	游素敏	(54,000)	0	0	0
資深經理	伍家宏	(24,000)	0	(1,000)	0
資深經理	陳宜祥	(2,000)	200,000	0	0
資深經理	沈信成	(46,000)	0	(54,000)	0
資深經理	蔡維星	(36,000)	0	(36,000)	0
資深經理	洪葳勝	0	0	(6,000)	0
資深經理	姚卿華	(36,000)	0	(9,000)	0
資深經理	姚佩珊	(4,000)	0	0	0
資深經理	蕭昌墀	0	0	(7,000)	0
資深經理	林秋芳	0	0	(85,000)	0
資深經理	翁嘉珠	(23,000)	0	0	0
資深經理	張振興	(50,000)	0	0	0
資深經理	劉志和	0	0	(4,000)	0
資深經理	林文惠	(37,000)	0	0	0
資深經理	王漣漪	0	0	(60,000)	0
資深經理	呂文華	(12,000)	0	(12,000)	0
資深經理	林宗懋	(390,000)	0	0	0
資深經理	鄭宏傑	(41,000)	0	(60,000)	0
資深經理	郭俊廷	(35,000)	0	0	0
資深經理	陳中和	(104,000)	0	(47,000)	0
資深經理	連純鶯	(48,000)	0	0	0
資深經理	楊明宗	(30,000)	0	0	0
資深經理	林傳發	(7,461)	0	0	0
資深經理	謝丁癸	(59,000)	0	0	0
資深經理	林建佑	(10,000)	40,000	0	0
經理	徐 慧	(11,000)	0	0	0
經理	林麗珍	(9,000)	0	(9,000)	0
經理	徐代穎	0	0	(28,000)	0
同一人或同一關係人	榮康信	0	340,000	17,415,242	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

2024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	處分	2023/1/5	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	600,000	信託
林宗懋	處分	2023/1/16	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	390,000	信託
呂紹宇	處分	2023/1/31	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	514,000	信託
陳棟墉	處分	2023/2/2	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	150,000	信託
謝芳蕙	處分	2023/2/6	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	347,000	信託
郭進一	取得	2023/2/9	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	600,000	信託返回
郭進一	處分	2023/2/14	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	880,000	信託
連純鶯	處分	2023/3/21	黃柏翰	二親等	48,000	贈與
彭國貴	處分	2023/3/22	彭上軒	二親等	53,000	贈與
陳中和	處分	2023/4/11	陳仕軒	二親等	50,000	贈與
張振興	處分	2023/5/9	張家碩	二親等	50,000	贈與
黃萬水	處分	2023/5/16	蔡菁蓉	二親等	50,000	贈與
謝碧芬	處分	2023/6/5	陳思安	二親等	50,000	贈與
張文珍	處分	2023/6/19	李銘	二親等	53,000	贈與
張文珍	處分	2023/6/19	李兆鵬	二親等	53,000	贈與
邱怡仁	取得	2023/10/19	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
黃媛靖	處分	2023/11/14	蔡曜仔	二親等	47,000	贈與
邱怡仁	處分	2023/11/15	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	400,000	信託
呂紹宇	處分	2023/12/20	林慧雅	二親等	100,000	贈與
林麗珍	取得	2024/1/17	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	306,000	信託返回
狄景力	處分	2024/1/22	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	500,000	信託
林麗珍	處分	2024/2/2	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	306,000	信託
古桂香	處分	2024/2/20	魏正儒	二親等	54,000	贈與

(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

2024年4月23日 / 單位：股；%

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		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		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
TASSBURY INVESTMENTS CO., S.A. 代表人：YUNG CON-SING JOHN	226,868,688	4.67%	-	-	-	-	YUNG, CHU-KUEN 榮周淑霞	二親等內親屬	
BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED 代表人：YUNG, CHU-KUEN	185,504,656	3.82%	-	-	-	-	YUNG CON-SING JOHN 榮周淑霞	二親等內親屬	
TILSBURY INVESTMENTS INC. 代表人：YUNG CON-SING JOHN	171,587,731	3.53%	-	-	-	-	YUNG, CHU-KUEN 榮周淑霞	二親等內親屬	
台新銀行股份有限公司託管國泰台灣傘型證券	134,854,590	2.77%	-	-	-	-	-	-	
富邦人壽保險股份有限公司 代表人：林福星	130,065,000	2.68%	-	-	-	-	-	-	
SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED 代表人：YUNG, CHU-KUEN	129,448,236	2.66%	-	-	-	-	YUNG CON-SING JOHN 榮周淑霞	二親等內親屬	
MAGNETIC HOLDINGS LIMITED 代表人：YUNG CON-SING JOHN	128,798,376	2.65%	-	-	-	-	YUNG, CHU-KUEN 榮周淑霞	二親等內親屬	
LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD. 代表人：NG AH LAY	120,094,128	2.47%	-	-	-	-	-	-	
鴻大投資股份有限公司 代表人：榮周淑霞	67,692,287	1.39%	-	-	-	-	YUNG, CHU-KUEN YUNG CON-SING JOHN	二親等內親屬	
大通託管先進星光先進總合國際股票指數基金投資專戶	51,688,048	1.06%	-	-	-	-	-	-	

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

2023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%
國海建築經理(股)公司	3,000,000	30.00%	-	-	3,000,000	30.00%
中華開發金融控股(股)公司	31,597,193	0.17%	9,655	0.00%	31,606,848	0.17%
台北外匯經紀(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	3,887,784	0.71%	-	-	3,887,784	0.71%
茂豐租賃(股)公司	15,772	2.10%	-	-	15,772	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	53,231,704	4.63%	-	-	53,231,704	4.63%
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	542,696	0.09%	-	-	542,696	0.09%
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	281,250	2.45%	-	-	281,250	2.45%
亞太新興產業創業投資(股)公司	935,750	1.78%	-	-	935,750	1.78%
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	0.71%	-	-	1,250,000	0.71%
AMK Microfinance Institution Plc	10,946,497	99.99%	-	-	10,946,497	99.99%
碩網資訊(股)公司	881,000	3.44%	-	-	881,000	3.44%
EMQ INC.	1,043,841	2.65%	-	-	1,043,841	2.65%
FaceHeart Corporation	233,333	1.25%	-	-	233,333	1.25%

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。



募資情形

SCSB Annual Report 2023

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
2022年12月	-	6,000,000	60,000,000	4,861,603	48,616,031		
2023年12月	-	6,000,000	60,000,000	4,861,603	48,616,031		
2024年3月	-	6,000,000	60,000,000	4,861,603	48,616,031		

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	4,861,603	1,138,397	6,000,000	上市

3. 總括申報制度相關資訊：無。

(二) 股東結構

2024年4月23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	4	47	521	48,790	696	50,058
持有股數	69,590,150	498,307,851	455,763,083	1,159,179,044	2,678,763,012	4,861,603,140
持股比例	1.43%	10.25%	9.38%	23.84%	55.10%	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

2024年4月23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	17,240	1,514,342	0.03%
1,000 至 5,000	21,500	36,523,942	0.75%
5,001 至 10,000	3,000	21,907,879	0.45%
10,001 至 15,000	1,485	18,065,862	0.37%
15,001 至 20,000	800	14,110,827	0.29%
20,001 至 30,000	1,073	26,486,564	0.54%
30,001 至 40,000	633	22,003,494	0.45%
40,001 至 50,000	442	19,852,417	0.41%
50,001 至 100,000	1,158	82,058,742	1.69%
100,001 至 200,000	1,016	142,270,348	2.93%
200,001 至 400,000	785	225,057,113	4.63%
400,001 至 600,000	292	142,393,531	2.93%
600,001 至 800,000	152	105,295,930	2.17%
800,001 至 1,000,000	88	79,301,100	1.63%
1,000,001 以上	394	3,924,761,049	80.73%
合 計	50,058	4,861,603,140	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

2024年4月23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.		226,868,688	4.67%
BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED		185,504,656	3.82%
TILSBURY INVESTMENTS INC.		171,587,731	3.53%
台新銀行股份有限公司託管國泰台灣傘型證券		134,854,590	2.77%
富邦人壽保險股份有限公司		130,065,000	2.68%
SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED		129,448,236	2.66%
MAGNETIC HOLDINGS LIMITED		128,798,376	2.65%
LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD.		120,094,128	2.47%
鴻大投資股份有限公司		67,692,287	1.39%
大通託管先進星光先進總合國際股票指數基金投資專戶		51,688,048	1.06%
花旗託管挪威中央銀行投資專戶		51,686,815	1.06%
華南商業銀行受託保管元大臺灣價值高息 E T F 證券投資信託基金專戶		51,202,000	1.05%
大通託管梵加德集團新興市場基金投資專戶		49,974,935	1.03%

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		2022 年	2023 年	2024 年 3 月 31 日
每股市價	最高			54.80	48.15	49.00
	最低			43.35	41.50	43.80
	平均			48.62	45.29	45.92
每股淨值	分配前			35.00	37.80	39.72
	分配後			33.20	35.99	
每股盈餘	加權平均股數	調整前		4,487,904,330	4,850,205,700	4,850,205,700
		調整後		-	-	
	每股盈餘	調整前		3.33	3.02	0.88
		調整後		-	-	
每股股利	現金股利			1.80	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			14.60	15.00	-
	本利比			27.01	25.16	-
	現金股利殖利率 (%)			3.70%	3.97%	-

註 1：2023 年度盈餘分配案業經董事會通過，尚待股東會決議。

註 2：2024 年 3 月 31 日業經會計師核閱。

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. 本行公司章程第 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。

2023 年 8 月 11 日董事會通過修正公司章程第 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。普通股股利之分派以不低於當年度可供分配盈餘之百分之十，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。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形

本次股東會對本行 2023 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 2023 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：2023 年度擬發放員工現金酬勞新台幣 7,600 萬元，董事酬勞新台幣 4,600 萬元，與 2023 年當期認列員工酬勞 7,600 萬元及董事酬勞 4,600 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 7,600 萬元，董事酬勞金額新台幣 4,600 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(2022 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 7,600 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 4,850 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 2011 年至 2024 年 3 月 31 日止無買回本行股份情形，2010 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 2024 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	2015 年第二期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2015 年 5 月 5 日 金管銀國字第 10400083980 號
發行日期	2015 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：2024 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：2014 年 12 月 25 日

金融債券種類	2017 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	2017 年 1 月 13 日 金管銀國字第 10500320770 號	
發行日期	2017 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： 2024 年 6 月 13 日	十年期 / 到期日： 2027 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：2016 年 12 月 27 日	

金融債券種類	2017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	2017年1月13日 金管銀國字第10500320770號	
發行日期	2017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： 2024年12月15日	十年期 / 到期日： 2027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：2016年12月27日	

金融債券種類	2018 年第一期次金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	2018 年 4 月 17 日 金管銀國字第 10702071610 號	
發行日期	2018 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： 2025 年 6 月 21 日	十年期 / 到期日： 2028 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：2017 年 12 月 22 日	

金融債券種類	2018年第二期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2018年4月17日 金管銀國字第10702071610號
發行日期	2018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：2048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：2017年12月22日



金融債券種類	2018年第三期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2018年4月17日 金管銀國字第10702071610號
發行日期	2018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	40,791,031千元
前一年度決算後淨值	122,409,799千元
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：2017年12月22日

金融債券種類	2019年第一期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2019年1月14日 金管銀國字第10702257390號
發行日期	2019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	69億元整
利率	固定利率，年率0.69% 單利計息，每一年付息一次
期限	五年期 / 到期日：2024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 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	69億元整
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：2018年12月26日

金融債券種類	2020 年第一期次金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	2020 年 1 月 8 日 金管銀國字第 1080226284 號	
發行日期	2020 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： 2027 年 3 月 27 日	十年期 / 到期日： 2030 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：2020 年 1 月 10 日	

金融債券種類	2021年第一期次金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	2020年11月10日 金管銀國字第1090229155號	
發行日期	2021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： 2028年10月25日	十年期 / 到期日： 2031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	惠譽信評 AA(twn) 評等日期：2021年4月28日	

金融債券種類	2022 年第一期次金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	2022 年 5 月 18 日 金管銀國字第 1110211233 號	
發行日期	2022 年 7 月 22 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	8 億元整	12 億元整
利率	固定利率，年率 1.60% 單利計息， 每一年付息一次	固定利率，年率 1.70% 單利計息， 每一年付息一次
期限	三年期 / 到期日： 2025 年 7 月 22 日	五年期 / 到期日： 2027 年 7 月 22 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 富邦綜合證券(股)公司 陽信商業銀行	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	20 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	157,801,816 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 (%)	43.71%	
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：2022 年 1 月 17 日	

金融債券種類	2022 年第二期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2022 年 5 月 18 日 金管銀國字第 1110211233 號
發行日期	2022 年 9 月 28 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	10 億元整
利率	固定利率，年率 1.4% 單利計息， 每一年付息一次
期限	三年期 / 到期日：2025 年 9 月 28 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 元大證券(股)公司 富邦綜合證券(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	10 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	157,801,816 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	企業金融事業部「綠色投資計畫」之授信
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 (%)	42.375%
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：2022 年 1 月 17 日



金融債券種類	2022年第三期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2022年9月15日 金管銀國字第1110223559號
發行日期	2022年10月26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	10.7億元整
利率	固定利率，年率3.25%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	凱基證券(股)公司 富邦綜合證券(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	無到期日
未償還餘額	10.7億元整
前一年度實收資本額	44,816,031千元
前一年度決算後淨值	157,801,816千元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	本債券自發行日起算屆滿五年一個月後，若計算贖回後本行自有資本與風險性資產之比率符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定之法定資本適足比率，經主管機關同意者，本行得提前贖回；並於預定贖回日前三十日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。
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(%)	43.053%
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：2022年1月17日

金融債券種類	2023年度第二期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2023年8月22日 金管銀國字第1120223864號
發行日期	2023年11月1日
面額	伍萬元
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	640萬元整
利率	<p>本商品自發行日起依票面利率單利計息，採30/360計息基礎（即計息天數以固定每年360天，每月30天計算利息），每計息期間計、付息乙次，並於付息日付息之。</p> <p>票面利率（年化）： 票面利率為固定利率與組合式利率（區間計息型）之組合 第1年之內（第1個至第4個計息期間）：每計息期間票面利率（年化）為固定利率6.50%。 第2年起至第3年（第5個至第12個計息期間）：每計息期間票面利率（年化）為組合式利率（區間計息型），即【5.50%×(n/m)】，四捨五入到小數點後第2位（如計算方式：5.50%×(73/92)=4.36%，四捨五入到小數點後第2位）。</p> <p>惟如發生連結標的調整事件，發行人得全權決定替代利率及/或變更調整計算方法。</p> <p>n係指當期計息期間（如發行辦法附表一）內，「連結標的定價」大於或等於0.5%且小於或等於5.00%之日曆日天數。 m係指當期計息期間（如發行辦法附表一）內之總日曆日天數。(n/m)係指n除以m之結果。</p>
期限	三年期 / 到期日：2026年11月1日
受償順位	主順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
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	陸佰肆拾萬元整
前一年度實收資本額	48,616,031千元
前一年度決算後淨值	169,780,908千元
履約情形	依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	<p>本債券發行屆滿1年之付息日（含）及其後任一付息日得依債券面額提前贖回本債券。</p> <p>如本行行使贖回權，該付息日為贖回日。</p>
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	企業授信放款以及本行資金調度、投資使用
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（%）	34.425%
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	<p>標準普爾 BBB+</p> <p>評等日期：2023年1月11日</p>

金融債券種類	2023年第三期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2023年5月16日 金管銀國字第1120212289號
發行日期	2023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	20億元整
利率	固定利率，年率1.6%單利計息， 每一年付息一次
期限	三年期 / 到期日：2026年12月12日
受償順位	主順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
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	20億元整
前一年度實收資本額	48,616,031 仟元
前一年度決算後淨值	169,780,908 仟元
履約情形	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(%)	35.603%
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：2023年1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：2022 年度現金增資發行新股 3.8 億股，共募集資金 140.6 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 2021、2022、2023 年度發行金融債券分別為新台幣 50 億元（次順位）、30 億元主順位（含 10 億元用於綠色投資計畫之企業授信）與 10.7 億元次順位、2,640 萬美元及 20 億元主順位（其中 6 個月期 2 千萬美元已於 2023 年 7 月底前到期，尚未到期者請參閱二、金融債券發行情形），主要用途為穩定中長期營運資金來源、提升資本適足率、支應綠色投資計畫之放款，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，提高自有資本比率，並配合綠色金融行動方案 3.0 促進國內環境等 ESG 永續發展。

(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 條第二項第三款之規定，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，2021 年發行金融債券 50 億元，2022 年發行金融債券三期共 40.7 億元，並於 12 月發行新股募集 140.6 億元，2023 年為授信業務發展及本行資金調度、投資使用含為高資產客戶需求發行短期金融債券共發行三期主順位金融債券 2,640 萬美元及 20 億元（其中 6 個月期 2 千萬美元已於 2023 年 7 月底前到期）。惟因採權益法認列之收益減少，致稅前淨利較上年減少，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	2023 年度	2022 年度	變動增減情形
財務比率 (個體)				
稅前資產報酬率		1.07%	1.16%	-0.09%
稅前淨值報酬率		9.34%	10.15%	-0.81%
資本適足率		15.27%	15.66%	-0.39%
淨損益科目				
稅前淨利 (千元)		16,484,858	16,621,141	-136,283
營運資金				
流動準備比率		30.52%	29.89%	+0.63%
每股盈餘				
稅後每股盈餘 (元)		3.02	3.33	-0.31



營運概況

SCSB Annual Report 2023

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，2023 年底存款餘額較去年底成長 4.6%。
2. 財富管理業務：提供客戶理財商品及諮詢服務，2023 年底管理客戶資產規模較去年底衰退 0.2%。
3. 企業金融業務：辦理企業授信、外匯及國際金融業務，2023 年底企金放款餘額佔總資產比例約 33.7%，餘額較去年底成長 0.04%；進口業務承做量較上年度衰退 13.3%、出口業務承做量較上年度衰退 31.6%。
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，2023 年底個金放款餘額佔總資產比例約 21.9%，餘額較去年底成長 8.6%；另，2023 年底信用卡業務資產佔總資產比例約 0.3%，餘額較去年底成長 17.7%。
5. 信託業務：辦理信託業經營業務項目及附屬業務，2023 年底信託資產餘額較去年底成長 2.6%，保管有價證券餘額較去年底衰退 33.6%。
6. 投資業務：辦理金融資產投資及股權投資業務，2023 年底金融資產投資及股權投資金額佔總資產比例約 35.6%，較去年底成長 18.2%。
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，2023 年底本行已設置 386 台自動櫃員機（含補摺機），同期數位帳戶開戶數較去年底成長 50.2%，2023 年度網路銀行交易筆數較上年成長 11.0%。

(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；配合產業趨勢，推動六大策略產業授信。善盡本行社會責任，推動 ESG 有關之授信；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；整合企金資源，導入企業傳承概念，掌握 CRS、CFC 商機。
3. 個人金融業務：慎選優質客群及擔保品，推廣自住型房貸，提高消費者貸款市場佔有率，維持良好資產品質；ESG 推廣承作綠色貸款，配合全通路理念，加強共同行銷，個人、家庭甚至家族化深耕服務客戶；個人產品多元化，推展股票質押貸款及微型企業貸款；加強拓展信用卡業務，提供客戶多樣性金融商品。
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，擴大普惠金融業務規模；「傳富理財部」取得主管機關同意續辦至 2025 年 12 月，本年度將聚焦於高資產客戶數增長及整體管理資產規模提升，深化客戶關係，並持續關注市場利率環境變化及國際金融情勢，規劃發展主管機關針對高資產客戶開放之相關金融產品及服務。
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，升級財金交易系統，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：應用新技術，重新建置個人化新網銀系統，提供客戶最佳體驗流程；持續優化全球一路通、全球一路通行動 APP、個人行動銀行掌上銀 APP 之功能，提高數位金融交易比重；打造 CloudBank 數位小鎮，整合銀行及合作夥伴各項服務及優惠，善用社群媒體，加強數位行銷，提升副品牌知名度與市場能見度；規劃導入 Line 企業客戶專屬文字客服，一站式提供企業客戶所需之資料查找、問題詢答及線上客戶服務。



(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，2023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，2023年12月底我國金融機構家數計有：本國銀行38家、外國銀行31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3,393家最多，其次為基層金融機構1,131家，其餘為票券金融公司30家，以及外國銀行在台分行40家。以金融密度分析，每一總分支機構平均服務約4,647人，或每7.23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22.75%，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。

2023年，主要國家利率維持高檔，全球終端商品需求疲弱，產業鏈持續調整庫存，國際景氣復甦力道不足，致台灣進出口貿易呈現衰退，全年經濟成長率1.40%，低於上年之2.59%。金融情勢方面，美國聯準會續採緊縮貨幣政策以抑制通膨，惟緊縮強度已較2022年緩和，年內升息四次各一碼共1%，中央銀行考量物價尚屬平穩，全年僅升息半碼，而新台幣兌美元大致呈現先貶後急升之走勢，年底以30.735元收盤，全年微貶0.1%；股市則因預期未來景氣好轉及AI產業具發展前景等利多因素推升大盤，加權股價指數年底以17,931點收盤，全年上漲26.8%。

2024年，中美國際貿易與科技紛爭仍未停歇，中東政局動盪、俄烏戰爭等國際政經不確定因素將持續影響全球經濟，且銀行業仍面臨家數過多、市場資金過剩及利差過低之競爭壓力。

本行面對變化多端之外部挑戰，將密切關注經營環境之變動，靈活採取妥適營運策略，並銜未來發展趨勢，穩健擴展各項業務，掌握市場先機，創造營收與獲利來源。

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”跨境策略聯盟平台之建構，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) IMF預計2024年全球通膨持續下降，通膨減緩有利於更寬鬆財政政策，促進經濟成長。
- (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) 2024年地緣政治風險升溫，歐美為抗通膨而遞延降息時間，預計全球經濟表現不如2023年。
- (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) 俄烏戰爭仍持續，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，開發優質客群，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) 強化資訊科技能力及資安能力，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。最近二年內新設南科分行與苗栗分行。

截至2024年3月31日本行個體(下同)存款餘額新台幣1,260,204百萬餘元、放款餘額新台幣871,422百萬餘元；外匯累計承做量美金19,041百萬餘元、信託資產餘額新台幣190,172百萬餘元；信用卡有效卡數為213,379卡。2024年1-3月自結稅前盈餘為新台幣4,987百萬元。

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2022年及2023年度研究發展支出金額分別為新台幣22,935萬元及27,959萬元，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「TERADATA提升專案」、「新一代E-Loan徵授信房貸業務建置」、「新網銀系統建置專案」、「行動銀行APP及中台系統」、「法遵科技暨戰情室儀表板專案」、「新核心總帳系統」及「R6伺服器汰換專案」。
- (2) 出版上銀季刊及年報。
- (3) 新種金融商品及服務之研發：「一路通APP」、「未成年人線上開立數位帳戶」等。

3. 本行未來研究發展計畫，在服務據點方面，將繼續評估國內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，並優化資安、風控與法遵；另將持續導入機器人流程自動化(RPA)，持續擴建資料市集(Data Mart)，並強化數據治理，以提升數據運用效能。

(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60%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) 運用本行全功能分行客戶基礎優勢，結合通路資源，追求價量質兼顧。
- (8) 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。
- (9) 加強客戶關係維護，掌握客戶需求，營造客戶及本行雙贏環境，深耕客戶往來關係，推動客戶傳承之家族業務往來。
- (10) 加強資產傳承規劃，優化客戶資產配置，多元發展非利息業務，提高手續費佔盈餘比重。
- (11) 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。
- (12) 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。
- (13) 善用資本市場，加強資本管理，充實自有資本。
- (14) 強化風險管理，控制逾期放款比率並穩健提存準備。
- (15) 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。
- (16) 優化資產結構，平衡風險與報酬，提升資本與資金運用效益。
- (17) 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。
- (18) 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。
- (19) 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。
- (20) 加強推動ESG永續發展，善盡企業社會責任，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，均衡健康成長，營運管理並重，健全財務業務。
- (2) 通路發展：持續布局亞太，深化三行聯盟，優化跨境金融，完善服務網絡。
- (3) 業務拓展：發展多元核心，強化財務操作，深耕高端財管，提升非息收益。
- (4) 客群經營：落實公平待客，深耕客戶關係，聚焦優質客群，推動整合行銷。
- (5) 數位金融：善用智能科技，加速數位轉型，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) 風險管理：優化風險管理，提升預警能力，穩固資產品質，強化資本管理。
- (8) 人力資源：廣納多元人才，強化核心職能，儲備主管傳承，厚植人力資本。
- (9) 內控管理：完善內部控制，力行三道防線，強化法遵文化，落實洗錢防制。
- (10) 永續發展：實踐責任金融，推展永續金融，善盡社會責任，創新永續價值。

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		2022 年度	2023 年度	2024年3月31日
員 工 人 數	男 性	1,284	1,292	1,282
	女 性	1,573	1,639	1,611
	合 計	2,857	2,931	2,893
平 均 年 歲		41.32	41.43	41.45
平 均 服 務 年 資		14.11	14.02	14.05
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.25%	0.24%	0.24%
	碩 士	22.47%	22.62%	22.43%
	大 專	74.73%	74.79%	75.12%
	高 中	2.24%	2.15%	2.00%
	高 中 以 下	0.31%	0.20%	0.21%
員 工 持 有 專 業 證 照 名 稱	內控稽核類相關證照	3,839	3,878	3,889
	外匯業務類相關證照	1,953	2,018	2,024
	信託業務類相關證照	3,684	3,718	3,767
	授信業務類相關證照	1,136	1,162	1,165
	理財業務類相關證照	625	609	609
	其 他	10,827	11,796	11,871
	合 計	22,064	23,181	23,325

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、線上課程及OJT從實做中學之混成訓練模式，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，並規劃各階層主管之儲備發展計畫，研擬『高階經理人儲備人才培育計畫』，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。2023年持續推動「商務英語溝通技能提升計畫」，以跨國會議主持與討論及國際社交禮儀規劃課程，依個別需求進行一對一教學，或依能力分級採小班團體學習，透過持續性學習以增進本行高階經理人之英語溝通能力。

2023年對焦本行年度策略重點，提升全體員工對數位永續之認同度，持續推動數位文化、普及數位創新與永續發展認知，及強化員工數位職能，特別舉辦一系列涵蓋線上、線下、遠距直播等多元場域進行之培訓課程與活動；其中聚焦金融數位主題者，包含由內部專家設計學習內容之數位小學堂帶狀活動、「商業數據分析與資料視覺化簡報設計」線上課程以及邀請外部專家教授「精準行銷與客戶忠誠度預測模型」、「RPA工作坊」、「機器人流程自動化實機操作」等與金融科技相關之實體訓練，此外，並以永續發展為主題辦理內部研習活動，包含凝聚全員共識之「認識ESG與永續金融」、「誠信是我們的價值主張」線上課程及「離岸風電發展現況與未來挑戰」專題演講，並安排「國際永續及金融發展趨勢」等訓練課程。

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。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。

2022年度與2023年度本行總訓練人次分別達94,253人次(實體及視訊直播課程16,017人次；線上課程78,236人次)與101,767人次(實體及視訊直播課程18,889人次；線上課程82,878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文化教育活動，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2010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。

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。為健全永續發展之治理，以董事會為推動永續發展最高治理機構，並於總行經理部門設置「永續發展委員會」，其下設責任金融、環境永續、社會公益、客戶權益、員工照顧及公司治理等六大功能小組，分工合作，同時結合本行捐助設立之文教基金會與慈善基金會資源，共同推動落實聯合國永續發展目標(SDGs)。

為響應全球淨零排放，本行持續推動節能減碳、廢棄物減量、資源管理及綠建築等計畫，已自發性導入各項管理系統(如ISO 14001、45001、14067、50001、14064-1、20400、46001及產品碳足跡標籤等)，以減緩氣候變遷帶來之衝擊，達成環境永續管理之目標；本行並已簽署支持氣候相關財務揭露(TCFD)倡議、科學基礎減量目標倡議(SBTi)及加入赤道原則(EPs)，亦自願遵循責任銀行原則(PRB)、責任投資原則(PRI)及碳核算金融聯盟(PCAF)，訂有氣候風險投資管理辦法、自然與氣候風險管理準則、赤道原則授信規範、責任授信準則及責任投資辦法。

本行總管理處為推動永續發展之專責單位，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，每年至少一次向董事會報告永續發展執行情形及未來計畫。董事會督導情形包括通過訂定本行永續發展推動準則(包含使命、願景、政策、制度、相關管理方針、具體推動計畫)、永續發展實務守則、自然與氣候風險管理準則等相關規範，檢視利害關係人溝通情形，通過及檢討永續相關議題(包括溫室氣體盤查、淨零排放、煤業投融资規範及永續發展目標等)，並透過每年編製永續報告書進行揭露。本行已自2013年起每年編製永續報告書供各界參閱，2023年並獲得台灣永續能源基金會頒發TCSA台灣企業永續獎「永續報告書白金獎」。

本行已制定經董事會通過之「道德行為準則」、「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，供全體董事、經理人及員工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	2022 年度	2023 年度	差異
非擔任主管職務之全時員工人數	2,476 人	2,606 人	130 人
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,367 仟元	1,390 仟元	23 仟元
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,255 仟元	1,260 仟元	5 仟元

五、資訊設備

(一) 資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行資訊系統主要硬體設備係採用IBM大型主機，總行與備援中心皆配置IBM 2965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：基礎設施更新之虛擬伺服器新購專案、特權帳號管理系統建置專案、Internet與Intra F5汰換專案、台北內湖與楊梅機房DWDM設備汰換專案、行動銀行APP重置專案、全球一路通金融網行動APP專案、Inbound系統新增微信支付專案、未成年數位帳戶開戶系統專案、升級新版Line BC官方帳號企業專案、全方位綜合貸款服務平台-房貸線上申請專案、行動投保平台建置專案、壽險電子簽署平台建置專案、財金部交易及風控優化系統專案、建置本行申報檢查局「單一申報窗口」之「法報系統」專案、法遵科技(Regtech)暨戰情室專案、國發會MyData平台數據開道建置專案、香港分行新購法報系統建置專案、事業部單位代碼調整專案、TERADATA資料倉儲提升專案等。

為持續推動本行數位轉型、創造永續經營之競爭優勢，本行依資訊科技之發展規劃，持續推動2021至2025年之五年資訊科技發展規劃，其項目包含「建置新核心系統」、「打造關鍵應用平台」、「更新資訊基礎設施」，作為本行業務成長及永續發展之基礎；另在「優化資安風控法遵稽核」項目亦規劃各項法遵科技(RegTech)及購置資安設備，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、法遵與稽核等機制之目標，並將陸續進行FRTB風險管理系統、智能交易監控等工程建置。

因應金融科技持續發展，積極佈局各項數位金融生態圈應用服務，持續擴建資料市集(Data Mart)，將金融數據、行銷數據等以 API 方式，串接第三方不同平台或服務，以實現 API 經濟、開放銀行(Open Banking)或跨業合作應用，提供客戶創新、快速、多元金融服務；並持續導入機器人流程自動化(RPA)及自動化測試機制以提升作業效率。

在AI人工智慧及雲端應用趨勢下，2024年於總管理處成立「AI實驗室」，並將依據金管會金融科技發展方案，擬定AI人工智慧及雲端應用實施政策及相關辦法，逐步增加各項AI應用工具、場景模型及knowhow導入、研發與投資，並將相關應用依其妥適性導入於雲端服務，以優化使用者體驗並增加人工智慧在各項業務之使用彈性。

(三) 緊急備援

本行IBM主機系統異地備援採用與主機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第三地備援機制；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ISO 27001要求辦理，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（每季召開，2023年共開4次會議）負責全行資訊安全之風險管理，設置資訊安全處負責建立全行性資訊安全風險管理機制，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、可用性與適法性，避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅，爰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訊安全政策。
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	本行每半年實施資安與網路之風險評估，並針對風險評估結果修訂適當資訊安全防護機制及緊急應變計畫，針對以下之資訊安全控制領域，實作各項安全防護機制及內部控制措施以確保資訊安全。 <ul style="list-style-type: none"> ■ 資訊安全組織。 ■ 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。 ■ 資訊安全事故處理。 ■ 營運持續管理。 ■ 遵循性。
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，並已依主管機關要求加入 F-ISAC 及 F-SOC。
6. 資安管理系統 (ISMS) 驗證	為顯示本行對資訊安全之重視及努力，已導入資安管理系統，於 2007 年通過認證，獲英國標準協會 (BSI) 頒發 ISO 27001:2005 資訊安全管理制度證書；嗣後並持續接受 ISO 27001 每半年複審及三年重審，於 2023 年 11 月通過複審。2016 年通過英國標準協會 (BSI) 頒發 ISO 27001:2013 新版本資訊安全管理制度之認證。並於 2022 年三月間通過三年重審，效期為 2022 年 6 月 1 日至 2025 年 5 月 31 日，證書持續有效。
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安保險產品。
8. 已發生重大資通安全事件所遭受損失、可能影響及因應措施	2023/11/28 因客戶資料保密及資訊安全所涉缺失，經金管會核處罰鍰新台幣 1,000 萬元，本行已採取相關加強事項及改善措施詳如第 80 頁，該缺失對本行營運尚無影響，亦未造成本行重大損失。

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) 薪資獎勵：

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(最高限額新台幣三百萬元)，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療補助金，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。另於總行大樓及內湖大樓設置按摩小站，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、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、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，便利之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。除此此外，語言能力為支持員工參與國際交流之重要元素，因此，已制定外語補助標準，提供定額外語補助。另為配合金融政策與營運策略，亦進行專案補助或專案獎勵，包含：持續推動之高齡金融規劃顧問師、家族信託規劃顧問師之證照補助；2023年度亦公布「國際性專業證照及政府政策推動專案證照定額獎勵專案」，積極鼓勵人員取得專業證照以凸顯個人專業度。

(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、李世偉先生暨夫人獎助學金，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、內湖、嘉新、個金及仁愛大樓設置哺集乳室，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：

本行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，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臺灣銀行專戶，皆有足額提撥，以保障員工權益。2005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臺灣銀行專戶	按月提繳工資提撥6%至勞工保險局個人專戶
提撥金額	2023年度勞工退休準備金提撥金額新台幣273,671(仟元)	2023年度提撥新台幣105,694(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、陪產檢及陪產假等。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) 職場健康與安全：

本行極度重視員工健康與安全，2022年度導入ISO 45001職業安全衛生管理系統且通過認證，並訂定「環安衛能源管理政策」，適用於本行所有據點之員工及非員工之工作者。考量員工工作型態，本行在勞工健康服務四大計畫架構中，提出「人因性危害預防計畫」，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促發之工作相關骨骼傷病，並提供傷病調查、危害辨識(四等級：確診疾病、有危害、疑似有危害及無)、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。另有「異常工作負荷促發疾病預防計畫」提供過負荷調查、辨識及評估高風險群、採行改善措施，包含健康管理及醫護人員面談，及規劃健康促進相關活動。

本行致力於維護及照顧員工健康，新進員工之健康檢查由行方負擔檢查費用；針對在職員工健康檢查，則優於法規每三年提供一次免費健康檢查，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。本行委由勞工健康服務醫護人員進行健康檢查分級(低、中、高風險)，對高風險族群進行面談及衛生教育，並規劃辦理健康講座與運動社團等多元健康促進活動，關懷及啟發員工重視自身健康，並運用P-D-C-A精神，評估並規畫相關健康促進活動，於2022年通過職場健康促進標章。

為關懷懷孕、產後、哺乳女性員工，本行訂有「母性健康保護計畫」，由勞工健康服務醫護人員提供懷孕、產後、哺乳女性人員進行關懷、面談指導及母性作業場所危害評估，並於總行、內湖、嘉新、個金及仁愛大樓設有獨立空間之哺集乳室，且本行哺集乳室符合公共場所哺集乳室設置及管理標準，於2022年獲得臺北市優良哺集乳室認證，提供女性員工更優質、安心哺乳環境。

為鼓勵女性員工生育後返回職場以支持本行性別友善職場，自2024年起實施「母乳配送運費補助」方案。

(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。

自2022年起，本行建置「新進人員關懷計畫」了解新進人員對於本行工作適應情形，對於需協助地方給予即時協助，以作為支持員工長期留任之措施，並蒐集員工相關建議供權責單位作為未來相關業務調整方向。

(4) 勞資間協議：本行將與本行企業工會進行團體協約之協商。

(二) 本行 2023 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，其請求金額約為新臺幣828仟元，目前於第一審法院審理中，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2023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
精裝修工程契約	漢象設計工程股份有限公司	2023/11/1 簽訂契約，裝潢開工日 2023/11/1 至完工日 2024/3/31	總行新大樓辦公室精裝修工程契約	無
工程契約	互助營造股份有限公司	2019/12/10 簽訂契約，工程開工日 2020/1/1 至完工日 2023/9/20	總行新大樓新建工程契約	無
資訊類採購契約	台灣國際商業機器股份有限公司	2022/6/24 合約簽訂，合約期間為 合約簽訂日起算 34 個月	新核心系統建置專案服務及軟、硬體設備建置專案服務	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

SCSB Annual Report 2023

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				
		2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		442,542,612	403,227,866	281,947,972	289,372,062	296,877,995
透過損益按公允價值衡量之金融資產		8,459,079	7,988,907	10,598,012	13,657,815	11,516,965
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		388,589,217	400,783,774	518,556,855	508,237,023	483,080,348
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		268,753,450	210,984,882	159,319,588	107,685,748	109,307,916
避險之金融資產		-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		5,421,476	0	278,486	146,817	1,899,574
應收款項-淨額		22,434,874	18,992,356	15,216,288	18,542,624	17,797,050
本期所得稅資產		201,172	25,905	62,485	122,342	116,128
待出售資產-淨額		-	-	-	85,844	-
貼現及放款-淨額		1,231,280,546	1,234,305,369	1,112,234,779	1,136,430,305	1,112,129,414
採用權益法之投資-淨額		2,123,915	1,937,372	1,922,359	1,880,035	1,851,065
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額		3,497	-	4,817	1,298,179	5,289,234
不動產及設備-淨額		22,964,969	21,906,365	20,596,416	20,623,537	21,213,428
使用權資產-淨額		1,860,185	1,871,270	1,809,919	2,206,304	2,344,427
投資性不動產-淨額		7,265,031	6,895,605	5,981,151	5,806,484	5,650,641
無形資產-淨額		2,127,094	1,925,844	1,665,724	1,657,682	1,807,755
遞延所得稅資產-淨額		4,387,317	4,396,598	1,236,260	1,263,521	1,152,968
其他資產		14,881,306	10,112,912	8,201,600	4,725,468	3,521,826
資產總額		2,423,295,740	2,325,355,025	2,139,632,711	2,113,741,790	2,075,556,734
央行及銀行同業存款		40,741,321	50,192,934	52,655,889	46,817,661	73,492,530
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		7,042,083	5,791,587	3,670,954	6,134,500	3,837,825
避險之金融負債		-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		591,289	781,568	14,505,024	25,781,411	11,060,621
應付款項		38,174,213	33,071,071	29,428,955	31,908,782	27,226,499
本期所得稅負債		2,247,639	2,052,522	1,184,757	1,251,695	2,568,931
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		1,986,091,847	1,920,666,353	1,707,602,522	1,685,896,814	1,655,067,703
應付金融債券		77,883,895	65,244,424	82,091,512	82,223,874	73,254,112
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		7,540,036	3,339,871	4,784,006	4,480,945	6,038,982
負債準備		3,576,833	2,926,505	2,932,800	2,815,862	2,631,696
租賃負債		1,874,005	1,925,887	1,868,929	2,287,181	2,415,515
遞延所得稅負債		10,824,201	10,452,067	8,691,595	9,920,049	10,044,216
其他負債		3,111,982	3,267,315	3,190,488	3,071,794	3,691,779
負債總額	分配前	2,179,699,344	2,099,712,104	1,930,394,511	1,908,642,578	1,871,330,409
	分配後	2,188,450,230	2,108,462,990	1,938,461,397	1,916,261,303	1,880,517,695
歸屬於母公司業主之權益		183,317,044	169,780,908	157,801,816	155,103,256	153,567,619
股本	分配前	48,616,031	48,616,031	44,816,031	44,816,031	44,816,031
	分配後	48,616,031	48,616,031	44,816,031	44,816,031	44,816,031
資本公積		27,548,445	27,405,763	16,666,144	16,550,661	16,432,561
保留盈餘	分配前	106,715,947	100,682,623	95,479,933	88,927,345	85,182,232
	分配後	97,965,061	91,931,737	87,413,047	81,308,620	75,994,946
其他權益		519,765	(6,840,365)	922,852	4,892,363	7,219,939
庫藏股票		(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)
非控制權益		60,279,352	55,862,013	51,436,384	49,995,956	50,658,706
權益總額	分配前	243,596,396	225,642,921	209,238,200	205,099,212	204,226,325
	分配後	234,845,510	216,892,035	201,171,314	197,480,487	195,039,039

註：2019年至2022年經動業眾信聯合會計師事務所查核簽證；2023年經資誠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				
		2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		111,939,434	152,978,922	114,959,834	144,515,649	135,112,669
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,458,935	1,986,652	2,011,522	2,635,633	3,171,234
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		230,163,280	199,170,985	230,166,946	234,358,461	207,965,724
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		237,245,205	192,358,751	153,739,028	106,436,440	99,749,266
避險之金融資產		-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資		5,421,476	-	278,486	146,817	1,899,574
應收款項-淨額		10,668,014	8,790,407	7,601,615	7,933,610	7,932,983
本期所得稅資產		-	143	1,024	71,571	37,830
待出售資產-淨額		-	-	-	-	-
貼現及放款-淨額		866,277,449	840,002,195	759,956,478	760,036,481	722,895,002
採用權益法之投資-淨額		89,537,380	83,599,886	75,997,090	75,632,138	75,261,305
受限制資產		-	-	-	-	-
其他金融資產-淨額		3,497	-	4,817	1,298,179	5,284,234
不動產及設備-淨額		14,317,913	12,994,755	12,356,199	12,086,661	11,968,217
使用權資產-淨額		731,466	764,585	712,482	833,353	788,251
投資性不動產-淨額		-	-	-	-	-
無形資產-淨額		417,440	315,822	170,199	108,574	100,332
遞延所得稅資產-淨額		2,201,575	2,022,262	604,581	666,257	622,133
其他資產		13,520,631	8,520,247	7,211,749	3,756,750	2,816,729
資產總額		1,583,903,695	1,503,505,612	1,365,772,050	1,350,516,574	1,275,605,483
央行及銀行同業存款		14,226,206	12,109,095	16,104,744	15,947,884	25,743,767
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		4,095,240	3,435,146	2,780,535	2,782,900	2,710,483
避險之金融負債		-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債		591,289	781,568	14,505,024	25,781,411	11,060,621
應付款項		27,415,253	25,714,122	23,863,369	23,618,520	20,012,828
本期所得稅負債		669,929	1,245,964	606,423	744,511	611,581
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-	-
存款及匯款		1,274,561,694	1,218,395,510	1,050,439,562	1,038,553,856	988,279,059
應付金融債券		58,070,000	56,070,000	66,950,000	66,850,000	56,850,000
特別股負債		-	-	-	-	-
其他金融負債		6,559,273	2,499,732	2,823,239	2,163,455	3,591,874
負債準備		2,175,537	1,617,087	1,811,506	1,763,688	1,500,049
租賃負債		743,625	772,365	722,147	844,497	790,378
遞延所得稅負債		10,527,881	10,155,644	8,408,491	9,164,381	9,643,656
其他負債		950,724	928,471	1,168,114	1,146,205	1,243,568
負債總額	分配前	1,400,586,651	1,333,724,704	1,207,970,234	1,195,413,318	1,122,037,864
	分配後	1,409,337,537	1,342,475,590	1,216,037,120	1,203,032,043	1,131,225,150
歸屬於母公司業主之權益		183,317,044	169,780,908	157,801,816	155,103,256	153,567,619
股本	分配前	48,616,031	48,616,031	44,816,031	44,816,031	44,816,031
	分配後	48,616,031	48,616,031	44,816,031	44,816,031	44,816,031
資本公積		27,548,445	27,405,763	16,666,144	16,550,661	16,432,561
保留盈餘	分配前	106,715,947	100,682,623	95,479,933	88,927,345	85,182,232
	分配後	97,965,061	91,931,737	87,413,047	81,308,620	75,994,946
其他權益		519,765	(6,840,365)	922,852	4,892,363	7,219,939
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	183,317,044	169,780,908	157,801,816	155,103,256	153,567,619
	分配後	174,566,158	161,030,022	149,734,930	147,484,531	144,380,333

註：2019年至2022年經動業眾信聯合會計師事務所查核簽證；2023年經資誠聯合會計師事務所查核簽證。

(二) 簡明綜合損益表(合併)

單位：新台幣仟元

項目	最近五年度財務資料				
	2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
利息收入	80,871,931	50,043,879	35,519,115	41,987,057	50,914,621
減：利息費用	41,720,357	16,800,536	9,048,820	15,598,447	20,968,852
利息淨收益	39,151,574	33,243,343	26,470,295	26,388,610	29,945,769
利息以外淨收益	10,159,627	11,355,979	11,702,207	11,443,167	11,005,503
淨收益	49,311,201	44,599,322	38,172,502	37,831,777	40,951,272
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	9,882,613	4,336,995	1,241,757	1,671,916	907,741
營業費用	18,199,784	17,030,577	14,791,396	14,606,093	15,412,708
繼續營業單位稅前損益	21,228,804	23,231,750	22,139,349	21,553,768	24,630,823
所得稅(費用)利益	(3,803,667)	(4,135,726)	(3,468,731)	(3,739,152)	(4,906,344)
繼續營業單位本期淨利(淨損)	17,425,137	19,096,024	18,670,618	17,814,616	19,724,479
停業單位損益	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	17,425,137	19,096,024	18,670,618	17,814,616	19,724,479
本期其他綜合損益(稅後淨額)	9,590,866	(8,660,753)	(6,552,340)	(5,579,247)	2,047,686
本期綜合損益總額	27,016,003	10,435,271	12,118,278	12,235,369	21,772,165
本期損益歸屬於母公司業主	14,659,995	14,937,870	14,255,581	13,462,945	14,661,111
本期損益歸屬於非控制權益	2,765,142	4,158,154	4,415,037	4,351,671	5,063,368
本期綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	22,144,340	5,506,359	10,201,802	10,804,858	16,298,352
本期綜合損益總額淨利歸屬於非控制權益	4,871,663	4,928,912	1,916,476	1,430,511	5,473,813
每股盈餘(元)	3.02	3.33	3.19	3.01	3.50

註1：2019年至2022年經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證；2023年經資誠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

項目	年度	最近五年度財務資料				
		2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
利息收入		38,399,936	24,028,423	16,021,891	18,514,299	22,420,443
減：利息費用		18,624,590	7,742,933	4,381,269	6,892,369	9,493,144
利息淨收益		19,775,346	16,285,490	11,640,622	11,621,930	12,927,299
利息以外淨收益		8,634,795	11,816,272	11,953,150	11,189,057	11,922,301
淨收益		28,410,141	28,101,762	23,593,772	22,810,987	24,849,600
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		2,700,000	2,800,037	900,164	900,000	599,728
營業費用		9,225,283	8,680,584	7,344,213	7,138,359	7,685,967
繼續營業單位稅前損益		16,484,858	16,621,141	15,349,395	14,772,628	16,563,905
所得稅(費用)利益		(1,824,863)	(1,683,271)	(1,093,814)	(1,309,683)	(1,902,794)
繼續營業單位本期淨利(淨損)		14,659,995	14,937,870	14,255,581	13,462,945	14,661,111
本期淨利(淨損)		14,659,995	14,937,870	14,255,581	13,462,945	14,661,111
本期其他綜合損益(稅後淨額)		7,484,345	(9,431,511)	(4,053,779)	(2,658,087)	1,637,241
本期綜合損益總額		22,144,340	5,506,359	10,201,802	10,804,858	16,298,352
每股盈餘(元)		3.02	3.33	3.19	3.01	3.50

註1：2019年至2022年經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證；2023年經資誠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。

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				
		2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
經營能力	存放比率(%)	62.83	65.11	65.85	68.11	67.86
	逾放比率(%) (本行)	0.18	0.16	0.13	0.21	0.20
	逾放比率(%) (上海商業銀行)	0.57	0.71	0.11	0.07	0.10
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	1.92	0.74	0.39	0.76	1.08
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	4.27	3.09	2.48	2.69	3.22
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	9,805	9,122	7,858	7,880	8,620
	員工平均獲利額	3,465	3,906	3,843	3,711	4,152
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	10.60	12.65	13.20	13.03	15.97
	資產報酬率(%)	0.73	0.86	0.88	0.85	0.99
	權益報酬率(%)	7.43	8.78	9.01	8.70	10.32
	純益率(%)	35.34	42.82	48.91	47.09	48.17
	每股盈餘(元)	3.02	3.33	3.19	3.01	3.50
財務結構	負債占總資產比率(%)	89.91	90.25	90.16	90.25	90.12
	不動產及設備占權益比率(%)	9.43	9.71	9.84	10.06	10.39
成長率	資產成長率(%)	4.21	8.68	1.22	1.84	9.68
	獲利成長率(%)	(8.62)	4.93	2.72	(12.49)	7.39
現金流量	現金流量比率(%)	136.25	121.62	(7.55)	(9.68)	29.71
	現金流量允當比率(%)	436.80	168.91	29.06	(23.56)	(9.91)
	現金流量滿足率(%)	(3,672.75)	(5,411.24)	143.59	356.00	(3,936.39)
獲利成長率減少，主要係因2023年呆帳費用、承諾及保證責任準備提存增加所致。 現金流量率增加，主要係因2023年營業活動之淨現金流量增加所致。						

註 1：2019 年至 2022 年經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證；2023 年經資誠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				
		2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
經營能力	存放比率(%)	69.05	69.95	73.26	74.09	74.08
	逾放比率(%)	0.18	0.16	0.13	0.21	0.20
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	1.38	0.60	0.33	0.56	0.83
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	3.04	2.23	1.70	1.87	2.35
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	9,941	10,098	8,636	8,592	9,427
	員工平均獲利額	5,129	5,368	5,218	5,071	5,562
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	13.62	13.59	12.33	12.11	14.36
	資產報酬率(%)	0.95	1.04	1.05	1.03	1.20
	權益報酬率(%)	8.30	9.12	9.11	8.72	10.30
	純益率(%)	51.60	53.16	60.42	59.02	59.00
	每股盈餘(元)	3.02	3.33	3.19	3.01	3.50
財務結構	負債占總資產比率(%)	88.37	88.64	88.36	88.44	87.90
	不動產及設備占權益比率(%)	7.81	7.65	7.83	7.79	7.79
成長率	資產成長率(%)	5.35	10.08	1.13	5.87	8.86
	獲利成長率(%)	(0.82)	8.29	3.90	(10.81)	5.24
現金流量	現金流量比率(%)	(17.47)	127.22	(29.24)	28.11	12.94
	現金流量允當比率(%)	114.10	60.22	(9.78)	78.15	44.47
	現金流量滿足率(%)	412.20	(2,407.01)	390.61	(1,317.77)	(1,160.09)
流動準備比率(%)		30.52	29.89	31.19	27.88	32.90
利害關係人擔保授信總餘額		4,183,527	4,616,148	4,919,596	4,989,211	4,405,412
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		0.44	0.49	0.56	0.57	0.55
營運規模	資產市占率(%)	2.35	2.33	2.23	2.35	2.42
	淨值市占率(%)	3.63	3.74	3.58	3.66	3.74
	存款市占率(%)	2.47	2.50	2.30	2.46	2.58
	放款市占率(%)	2.31	2.36	2.30	2.48	2.52
獲利成長率減少，主要係因2023年採用權益法認列之關聯企業損益份額減少所致。 現金流量率增加，主要係因2023年營業活動之淨現金流量增加所致。						

註1：2019年至2022年經動業眾信聯合會計師事務所查核簽證；2023年經資誠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。

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) 逾期比率 = 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 = 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。
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
 - (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。
 - (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地銀行、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)

單位：新台幣仟元

分析項目	年度	最近五年度資本適足率					
		2023年	2022年	2021年	2020年	2019年	
自有資本	普通股權益	191,808,588	188,857,653	170,375,493	165,191,816	165,638,855	
	非普通股權益之其他第一類資本	11,858,517	8,070,000	6,470,659	6,104,095	5,202,361	
	第二類資本	45,669,025	42,150,235	51,378,379	50,765,432	54,130,329	
	自有資本	249,336,130	239,077,888	228,224,531	222,061,343	224,971,545	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,388,416,546	1,405,441,150	1,325,138,207	1,429,205,765	1,404,923,260
		信用評價調整風險 (CVA)	480,559	590,331	751,052	1,327,408	1,242,086
		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	1,161,460	493,720	1,072,451	1,204,050	869,704
	作業風險	基本指標法	77,354,590	70,041,661	68,453,256	68,763,627	67,569,151
		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	69,433,996	60,564,114	90,991,498	80,030,662	61,482,231
		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		1,536,847,151	1,537,130,976	1,486,406,464	1,580,531,512	1,536,086,432
資本適足率		16.22%	15.55%	15.35%	14.05%	14.65%	
第一類資本占風險性資產之比率		13.25%	12.81%	11.90%	10.84%	11.12%	
普通股權益占風險性資產之比率		12.48%	12.29%	11.46%	10.45%	10.78%	
槓桿比率		7.94%	7.95%	7.72%	7.57%	7.69%	

註：2019年至2022年經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證；2023年經資誠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				
			2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
自有資本	普通股權益		116,201,227	109,779,997	126,809,411	122,179,530	121,709,348
	非普通股權益之其他第一類資本		8,070,000	8,070,000	-	-	-
	第二類資本		24,256,459	27,928,743	436,060	2,472,640	6,517,421
	自有資本		148,527,686	145,778,740	127,245,471	124,652,170	128,226,769
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	873,339,831	845,573,359	757,835,142	843,782,274	806,146,845
		信用評價調整風險 (CVA)	98,366	79,340	91,574	88,819	51,599
		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	1,161,459	493,720	1,072,451	1,204,050	869,704
	作業風險	基本指標法	49,469,728	45,432,985	43,642,713	43,657,033	42,785,341
		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	48,299,464	39,085,138	52,981,832	44,311,563	31,019,219
		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			972,368,848	930,664,542	855,623,712	933,043,739
資本適足率			15.27%	15.66%	14.87%	13.36%	14.56%
第一類資本占風險性資產之比率			12.78%	12.66%	14.82%	13.09%	13.82%
普通股權益占風險性資產之比率			11.95%	11.80%	14.82%	13.09%	13.82%
槓桿比率			7.59%	7.55%	8.73%	8.56%	9.04%

註：2019年至2022年經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證；2023年經資誠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 2023 年度財務報表，業經資誠聯合會計師事務所吳偉臺、郭柏如會計師查核竣事，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 2023 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

陳木如 

2 0 2 4 年 3 月 2 9 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

SCSB Annual Report 2023

一、財務狀況 (合併)

單位：新台幣仟元

項目	年度	2023 年	2022 年	差異	
				金額	%
資產總額		2,423,295,740	2,325,355,025	97,940,715	4.21%
負債總額		2,179,699,344	2,099,712,104	79,987,240	3.81%
權益總額		243,596,396	225,642,921	17,953,475	7.96%

本行2023年底與2022年底比較資產增加約97,941百萬元，負債增加約79,987百萬元，權益增加約17,953百萬元，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	2023 年	2022 年	差異	
				金額	%
利息淨收益		39,151,574	33,243,343	5,908,231	17.77%
利息以外淨收益		10,159,627	11,355,979	(1,196,352)	(10.53%)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		9,882,613	4,336,995	5,545,618	127.87%
營業費用		18,199,784	17,030,577	1,169,207	6.87%
繼續營業單位稅前損益		21,228,804	23,231,750	(2,002,946)	(8.62%)
繼續營業單位本期淨利 (淨損)		17,425,137	19,096,024	(1,670,887)	(8.75%)
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		9,590,866	(8,660,753)	18,251,619	210.74%
本期綜合損益總額		27,016,003	10,435,271	16,580,732	158.89%

本行2023年度利息淨收益較2022年度增加17.77%，利息以外淨收益減少10.53%，繼續營業單位稅前淨利減少8.62%，本期淨利減少8.75%，本期綜合損益總額增加158.89%。2024年，中美國際貿易與科技紛爭仍未停歇，中東政局動盪、俄烏戰爭等國際政經不確定因素將持續影響全球經濟，值予密切關注，本行衡酌內外主客觀因素，將依循短期業務發展計畫，穩健擴展各項業務，戮力達成各項財務業務目標。

三、現金流量 (合併)

本行2023年度營業活動現金流量呈淨流入101,336百萬元；投資活動現金流量呈淨流出2,759百萬元；籌資活動現金流量呈淨流入2,599百萬元。

本行維持適度存放款比率，流動性充足，未來一年存放款比率仍將維持適當之水準，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2023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。2023年度本行依權益法認列之投資收益淨額達3,955百萬元，主因間接投資香港上海商業銀行產生投資效益所致。2024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

2023 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、TOMS 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、TOMS 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資料分析平台，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	<ol style="list-style-type: none"> 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。 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。 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

2023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	303,305,213	220,429
非中央政府公共部門	13,233,802	707,226
銀行(含多邊開發銀行)	166,679,138	5,638,153
企業(含證券及保險公司)	325,157,023	23,933,889
零售債權	72,196,642	3,262,498
住宅用不動產	577,126,345	29,674,114
權益證券投資	17,610,466	3,272,081
基金及創業投資事業之權益證券投資	11,937	11,937
其他資產	49,037,081	3,146,859
合計	1,524,357,647	69,867,186

2. 證券化風險管理制度

2023 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，提供風險管理處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及投資審議委員會，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。

2023年12月31日

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

2023年12月31日 / 單位：新台幣仟元

銀行 角色	暴險 類別 簿別	資產類別	傳統型				應計提 資本 (2)	組 合 型		合 計		
			暴險額					暴險額 保留或買入 (3)	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
			保留 或 買入	提供流 動性融 資額度	提供 信用 增強	小計 (1)						
非 創 始 銀 行	銀 行 簿	結構式投資工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		擔保房貸憑證	-	-	-	-	2,903,649	92,917	2,903,649	92,917		
	小 計	-	-	-	-	2,903,649	92,917	2,903,649	92,917			
合 計			-	-	-	-	2,903,649	92,917	2,903,649	92,917	-	

證券化商品資訊

投資證券化商品資訊彙總表

2023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	1,711,682	(595,909)	0	1,115,773
CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,786,968	908	0	1,787,876

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

2023 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、強化內部控制及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相關應用工具，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(營運暨)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權責單位，採取因應措施；如有違反法規情事者，(營運暨)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，向高階管理層、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

2023年12月31日 / 單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2021 年度	22,989,440	
2022 年度	27,526,284	
2023 年度	28,635,842	
合 計	79,151,566	3,957,578

4. 市場風險管理制度

2023 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，同時設立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、資料分析平台、KONDOR PLUS 系統、TOMS 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及投資審議委員會，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. 法定資本计提所採行之方法	標準法。

市場風險應計提資本

2023年12月31日/單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	658,727
權益證券風險	2,896,155
外匯風險	309,075
商品風險	0
合 計	3,863,957

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

2023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	1,146,475,725	197,814,636	87,870,128	48,844,504	79,772,132	130,994,654	601,179,671
主要到期資金流出	1,485,744,011	59,584,976	102,784,539	223,495,973	260,424,468	314,524,600	524,929,455
期距缺口	(339,268,286)	138,229,660	(14,914,411)	(174,651,469)	(180,652,336)	(183,529,946)	76,250,216

美金到期日期限結構分析表

2023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	12,596,426	2,086,359	1,058,988	781,034	699,397	7,970,648
主要到期資金流出	14,461,735	2,799,344	2,512,152	2,016,397	2,193,700	4,940,142
期距缺口	(1,865,309)	(712,985)	(1,453,164)	(1,235,363)	(1,494,303)	3,030,506

(二) 海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，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

本行董事未有股權大量移轉之情事，持股超過百分之一之大股東股權有所變動，惟其股權移轉並未對本行營運與風險造成影響。

(十) 訴訟或非訟事件

Vegesentials公司於2020年8月向英國高等法院提起民事訴訟，主張因信賴本行前行員簽發之不實文件而相信其交易對手有實力購買其股權並與之交易，致其蒙受損失。因此，請求本行對前行員之行為負僱主責任(Vicarious liability)，賠償其主張之損害，嗣於2022年4月，Fibre Water Limited因受讓債權而加入成為訴訟共同原告。

本行於2020年9月接獲Vegesentials公司起訴狀後，已委由英國律師處理，英國高等法院於2023年10月進行審理程序，並於2024年1月間作出判決，本件判決已確定，本行於2024年1月23日支付英鎊7,034,402元及利息英鎊27,676.34元。本行評估對財務及業務無重大影響，相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告專區查詢。

(十一) 資訊安全風險及因應措施

資訊安全風險在於資訊資產之機密性、完整性、可用性及適法性，恐有遭受內、外部蓄意或意外之威脅。

為因應資安風險，本行設置資訊安全處，專責資安治理，並設置資訊安全委員會及資訊安全長，統籌資安政策推動協調與資源調度；同時已通過國際資訊安全管理系統(ISO 27001)驗證，建立資安風險管理系統；每半年實施資安與網路之風險評估；建置具體資通安全管理方案及投入資通安全之資源；導入資安資訊事件管理(SIEM)平台建置及委外24小時資安即時監控機制；設置「資安事件應變小組」，並定期進行災害緊急應變之測試演練。

(十二) 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「計劃、執行、檢查與行動」管理循環理念，透過內部提案獎勵制度、智慧財產管理作業流程制度化、資訊平台控管機制、教育訓練及宣導等執行層面之落實，建置完備之智慧財產管理體系，並以「積極發展本行特有之智慧財產並取得智慧財產權、重視智慧財產並尊重他人之智慧財產，及研發或引進技術不得侵害他人之智慧財產」智慧財產管理政策之核心理念，持續推動整合跨部處創新、研發動能，有效運用及整合現有經營資源，合理掌控智財風險，續提升本行智慧財產管理能量及效能。

截至2023年年底，本行已取得全球商標38件及新型專利12件，並定期於每年第4季將智慧財產相關事項提報至董事會進行報告，最近一次提報日期為2023年11月10日(第21屆11次董事會)。

本行自2020年起導入智慧財產管理制度，執行情形如下：A.經財團法人資訊工業策進會審查通過，取得台灣智慧財產管理系統(TIPS)A級驗證通過證書，證書有效期至2025年12月31日。B.持續精進相關智慧財產管理制度內部規範，建立符合本行業務發展所需之智慧財產管理制度。C.強化資訊平台控管機制，建置內、外部智慧財產諮詢溝通管道，以系統整合加強智慧財產管理。D.完成全行人員「智慧財產保護與智慧財產侵害防範」教育訓練課程。E.定期召開智慧財產管理小組會議，審查本行之智財管理制度，確保其持續合適、完備、有效。

九、其他重要事項：無。



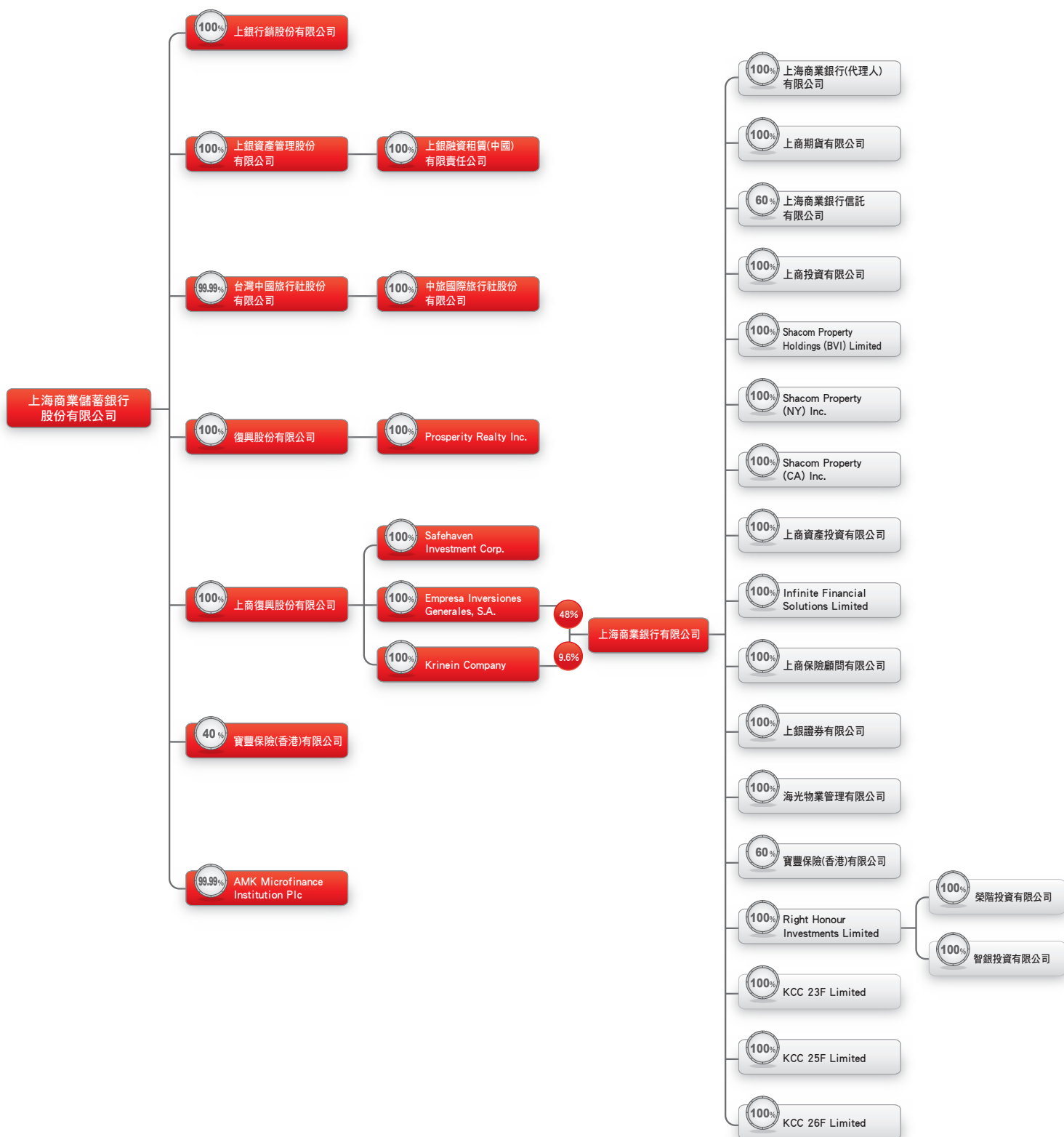
特別記載事項

SCSB Annual Report 2023

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業組織圖

基準日：2023年12月31日



(二) 關係企業基本資料

2023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	2004/11/18	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	2006/2/22	台北市民生東路二段 149 號 4 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	2012/6/4	上海市浦東新區浦東大道 138 號永華大廈 B02 室	US\$ 30,000	融資租賃經營
台灣中國旅行社股份有限公司	1950/4/25	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	2007/1/23	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	1979/9/11	80 Broad Street, Monrovia, Liberia	US\$ 50	Investment holding
復興股份有限公司	1971/5/5	80 Broad Street, Monrovia, Liberia	US\$ 1,755	Investment holding
實豐保險(香港)有限公司	1949/8/15	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK\$ 50,000	Insurance
Krinein Company	1971/5/13	P.O. Box 1350, Clifton House, 75 Fort Street, Grand Cayman KY1-1108, Cayman Islands	US\$ 190	Investment holding
Empresa Inversiones Generales, S.A.	1971/5/6	No 8, Aquilino de la Guardia Street, IGRA Building, Panama City, Republic of Panama	US\$ 571	Investment holding
Safehaven Investment Corp.	1978/7/3	80 Broad Street, Monrovia, Liberia	US\$ 270	Investment holding
Prosperity Realty Inc.	1975/2/24	231 Sansome Street, San Francisco, California 94104, U.S.A	US\$ 350	Property holding
上海商業銀行有限公司	1950/11/7	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	1966/6/21	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK\$ 10	Nominee services
上商期貨有限公司	1989/6/30	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	1986/9/2	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	1990/6/8	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	1994/5/17	Geneva Place, Waterfront Drive, P.O. Box 3469, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	US\$ 0.002	Property holding
Shacom Property (NY) Inc.	1994/9/22	125 East 56th Street, New York, NY10022, U.S.A	US\$ 750	Property holding
Shacom Property (CA) Inc.	1994/11/17	231 Sansome Street, San Francisco, California 94104, U.S.A	US\$ 285	Property holding
上商資產投資有限公司	1998/4/29	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK\$ 10	Investment in notes and bonds
Infinite Financial Solutions Limited	2000/8/21	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	US\$ 500	Information Technology services provider
上商保險顧問有限公司	2003/3/27	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK\$ 1,000	Insurance broker
上銀證券有限公司	1993/11/16	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	1982/10/29	Shanghai Commercial Bank Tower, 12 Queen's Road Central, Hong Kong	HK\$ 0.002	Property management
Right Honour Investments Limited	2011/11/30	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	2011/11/30	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	2011/11/30	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	US\$ 0.001	Property holding
KCC 23F Limited	2012/5/31	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	HK\$ 0.001	Property holding
KCC 25F Limited	2012/5/31	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	HK\$ 0.001	Property holding
KCC 26F Limited	2012/5/31	Vistra Corporate Services Centre, Wickhams Cay II, Road Town, Tortola, VG1110, British Virgin Islands	HK\$ 0.001	Property holding
AMK Microfinance Institution Plc	2003/4/30	285, Street 271, Sangkat Tomnub Tuek, Chamkamorn District, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	US\$ 66,992	Microfinance



(三) 關係企業董事、監察人及總經理資料

2023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：廖裕綺		
	董事	法人代表：郭進一		
	董事	法人代表：彭國貴		
	董事	法人代表：謝芳蕙		
	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：彭國貴		
	董事	法人代表：郭進一		
	董事	法人代表：謝芳蕙		
	董事	法人代表：黃炳華		
	董事	法人代表：呂紹宇		
	董事	法人代表：曾建富		
	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：呂紹宇		
	董事	法人代表：陳正宗		
	董事	法人代表：滕萬里		
	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：榮康信		
	董事	法人代表：郭進一		
	董事	法人代表：張文珍		
	董事	法人代表：呂紹宇		
	董事	法人代表：李根田		
	董事	法人代表：顧正鈞		
	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：榮康信		
	董事	法人代表：郭進一		
	董事	法人代表：張文珍		
	董事	法人代表：呂紹宇		
	董事	法人代表：李根田		
	董事	法人代表：顧正鈞		
	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	ANN MCC SULLIVAN		
	Director	EDWARD L. TURNER III		
	Director	LEE CHING YEN STEPHEN		
	Director	CHEN YIH-PIN		
	Director	YUNG CON-SING JOHN		

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	ANN MCC SULLIVAN		
	Director	LEE CHING YEN STEPHEN		
	Director	CHEN YIH-PIN		
	Director	YUNG CON-SING JOHN		
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	YUNG CON-SING JOHN		
	Director	KWOK SEK-CHI DAVID		
	Director	CHENG MING-HO		
	Director	WONG TAK-KEUNG SAMMY		
	Director	KWAN WING-KWONG ZACHARY		
	Director	KUO CHING-YI		
Kraine Company		上商復興股份有限公司	1,903	100%
	Director	ANN MCC SULLIVAN		
	Director	LEE CHING YEN STEPHEN		
	Director	CHEN YIH-PIN		
	Director	YUNG CON-SING JOHN		
Empresa Inversiones Generales, S.A.		上商復興股份有限公司	580	100%
	Director	ANN MCC SULLIVAN		
	Director	LEE CHING YEN STEPHEN		
	Director	CHEN YIH-PIN		
	Director	YUNG CON-SING JOHN		
Safehaven Investment Corp.		上商復興股份有限公司	600	100%
	Director	ANN MCC SULLIVAN		
	Director	LEE CHING YEN STEPHEN		
	Director	CHEN YIH-PIN		
	Director	YUNG CON-SING JOHN		
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		Kraine 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	LEE CHING YEN STEPHEN		
	Deputy Chairman Managing Director & Chief Executive	KWOK SEK-CHI DAVID		
	Non-executive Director	JIN YU		
	Non-executive Director	YUNG CON-SING JOHN		
	Non-executive Director	KIANG PUI-MAN MARIA		
	Non-executive Director	YE JUN		
	Independent Non- executive Director	CHA MOU-DAID JOHNSON		
	Independent Non- executive Director	KWONG CHE-KEUNG GORDON		



企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股數	
			股數	持股比例
	Independent Non-executive Director	FUNG E. MICHAEL		
	Independent Non-executive Director	MA CHI-MAN CHARLES		
	Independent Non-executive Director	CHEUNG YIU-TONG SUNNY		
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	KWOK SEK-CHI DAVID		
	Director	CHENG CHI-SHAN		
	Director	TAM KWOK-CHING		
上商期貨有限公司		上海商業銀行有限公司	600,000	100%
	Chairman	KWOK SEK-CHI DAVID		
	Director	CHENG CHI-SHAN		
	Director	FUNG YUK-LUNG		
	Director	WONG WAI-LEUNG		
	Director	WONG KAM-WING		
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	KWOK SEK-CHI DAVID		
	Director	CHENG CHI-SHAN		
	Director	LI YIU-KI		
	Director	WONG WING-CHEONG PHILIP		
	Director	WONG PAK-YAN ANNIE		
上商投資有限公司		上海商業銀行有限公司	10,000	100%
	Chairman	WENG LI-CHIEN		
	Director	CHENG CHI-SHAN		
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	KWOK SEK-CHI DAVID		
	Director	CHAN KAM-TIM TIMOTHY		
Shacom Property (CA) Inc.		上海商業銀行有限公司	10	100%
	President & Director	KWOK SEK-CHI DAVID		
	Director	LEE SHE-HOI PHILIP		
上商資產投資有限公司		上海商業銀行有限公司	10,000	100%
	Chairman	WENG LI-CHIEN		
	Director	CHENG CHI-SHAN		
Infinite Financial Solutions Limited		上海商業銀行有限公司	500,000	100%
	Chairman	KWOK SEK-CHI DAVID		
	Director	CHENG CHI-SHAN		
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	WENG LI-CHIEN		
	Director	KO WING-HONG		
上銀證券有限公司		上海商業銀行有限公司	2,000,000	100%
	Chairman	KWOK SEK-CHI DAVID		
	Director	CHENG CHI-SHAN		
	Director	FUNG YUK-LUNG		
	Director	WONG KAM-WING		

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	KWOK SEK-CHI DAVID		
	Director	GOH CHEE-KEONG		
	Director	CHENG CHI-SHAN		
	Director	YEUNG CHI-KONG		
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	10,946,497	99.99%
	Chairman	YUNG CON-SING JOHN		
	Director	CHETAN TANMAY		
	Director	KEA BORANN		
	Director	CHEN CHENG-CHUNG		
	Director	CHENG CHIEN-LING		
	Director	CHENG CHIEN-CHIH		
	Independent Director	TIP JANVIBOL		
	Independent Director	HENG SEIDA		
	Independent Director	BLANDINE CLAUDIA MARIE PONS		



(四) 關係企業營運概況

2023年12月31日 / 單位：新台幣千元

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	24,380	14,903	9,476	101,355	2,396	2,006	4.01
上銀資產管理股份有限公司	1,600,000	1,951,234	306,702	1,644,532	27,424	17,569	(27,727)	(0.17)
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	813,517	1,029,853	104,698	925,155	85,223	85,223	(54,930)	不適用
台灣中國旅行社股份有限公司	389,433	577,101	80,687	496,415	322,907	124,323	68,384	1.76
中旅國際旅行社股份有限公司	6,000	7,169	149	7,020	2	2	3	0.00
上商復興股份有限公司	1,535	904,560,544	762,314,086	142,246,458	22,637,357	8,623,169	6,642,327	761,763.70
復興股份有限公司	53,887	409,267	30,749	378,518	8,090	7,972	13,899	46.10
寶豐保險(香港)有限公司	196,470	1,845,647	786,336	1,059,311	442,130	3,769	3,939	1.98
Krinein Company	5,843	30,077	-	30,077	105,642	105,642	1,121	55,513.60
Empresa Inversiones Generales, S.A.	17,533	22,001	-	22,001	523,889	523,872	1,254	903,207.96
Safehaven Investment Corp.	8,290	52,374	-	52,374	1,807	1,807	1,807	3,012.29
Prosperity Realty Inc.	10,747	163,750	123,882	39,868	21,532	8,650	5,791	1,653.56
上海商業銀行有限公司	7,860,027	904,459,098	762,443,532	142,015,566	22,630,795	8,626,416	6,645,575	332.28
上海商業銀行(代理人)有限公司	39	39	-	39	0	0	0	0
上商期貨有限公司	235,801	317,274	103,996	213,278	18,812	(869)	(869)	(1.42)
上海商業銀行信託有限公司	39,300	63,816	818	62,998	12,872	6,080	5,574	5,573.87
上商投資有限公司	3,930	14,605,526	14,554,483	51,043	466	211	211	20.96
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	0	108,453	91,526	16,927	8,151	(1,562)	(904)	0
Shacom Property (NY) Inc.	8,752	10,666	-	10,666	347	219	219	22,075.79
Shacom Property (CA) Inc.	23,030	21,536	-	21,536	0	(124)	(124)	(12,476.16)
上商資產投資有限公司	39	4,266,780	4,252,105	14,675	6,825	6,685	6,685	668.4
Infinite Financial Solutions Limited	15,327	131,510	37,166	94,344	132,101	6,781	6,446	12.91
上商保險顧問有限公司	3,930	15,736	7,766	7,970	10,486	1,865	1,614	1.63
上銀證券有限公司	786,003	1,845,935	786,458	1,059,477	445,375	3,797	3,968	1.99
海光物業管理有限公司	0	3,604	546	3,058	3,259	622	534	0
Right Honour Investments Limited	0	28	897	(869)	0	(80)	(80)	0
榮階投資有限公司	0	1,668,024	1,819,565	(151,541)	0	(33,135)	(33,135)	0
智銀投資有限公司	0	5,131,140	5,502,742	(371,602)	0	(135,547)	(135,547)	0
KCC 23F Limited	0	1,133,711	723,225	410,486	(18,868)	(46,254)	(46,254)	0
KCC 25F Limited	0	1,137,998	723,566	414,432	(18,725)	(46,143)	(46,143)	0
KCC 26F Limited	0	1,142,192	723,068	419,124	(18,581)	(46,011)	(46,011)	0
AMK Microfinance Institution Plc	2,056,990	22,644,216	18,582,807	4,061,409	1,474,589	221,035	169,276	15.46

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

2024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\$389,433千元	-	-	-	27,818股(NT\$859,275)	無	NT\$7,000千元	-
上海商業銀行有限公司	HK\$2,000,000千元	-	-	-	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

SCSB Annual Report 2023

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)2505-3836
● 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)2719-7205
● 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241三重區重陽路三段192之2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新莊區中央路738之3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
● 南坎分行	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
● 苗栗分行	苗栗縣351頭份市中華路1201號	(037)684-111 (037)684-100
● 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)2523-0996
● 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)223-6924
● 永康分行	台南市710永康區小東路689號	(06)312-1111 (06)313-3874
● 南科分行	台南市710永康區中正北路112號	(06)254-3111 (06)254-3112
● 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號半島辦公大樓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號	86-510-81157111 86-510-85210625
● 泰國曼谷代表人辦事處	Room 1601, 16th FL, 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 Prohit, 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



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 112 年度（自 112 年 1 月 1 日至 112 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表之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

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 113 年 2 月 27 日



會計師查核報告

(113)財審報字第 23002359 號

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(以下簡稱「上海商銀及子公司」)民國 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 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銀及子公司民國 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 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受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令及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，與上海商銀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，對上海商銀及子公司民國 112 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。

上海商銀及子公司民國 112 年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款之備抵呆帳

上海商銀及子公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 112 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，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、十四及四十一。因貼現及放款之備抵呆帳涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，並應遵循相關法令及函令的規範，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，故本會計師將貼現及放款之備抵呆帳評估列為民國 112 年度之關鍵查核事項。

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. 瞭解及抽樣測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
2. 抽樣測試預期信用損失模型之主要參數假設，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額等資料是否符合政策之規範；
3. 抽樣測試金額重大之個別評估案件；
4. 評估貼現及放款之備抵呆帳提列是否符合主管機關之相關規範。



其他事項 - 個體財務報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司業已編製民國 112 年度之個體財務報表並經本會計師出具無保留意見加其他事項段落之查核報告在案，備供參考。

其他事項 - 前期由其他會計師查核

上海商銀及子公司民國 111 年度之合併財務報表，暨上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 111 年度之個體財務報表係由其他會計師查核，並於民國 112 年 3 月 8 日出具無保留意見之查核報告。

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銀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銀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。

上海商銀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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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銀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，以及使上海商銀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銀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，決定對上海商銀及子公司民國 112 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。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如



會計師

吳偉臺

吳偉臺



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1060004862 號

中 華 民 國 1 1 3 年 2 月 2 7 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112年及111年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	附註	112 年 12 月 31 日			(調 整 後) 111 年 12 月 31 日		
			金	額	%	金	額	%
資 產								
11000	現金及約當現金	六	\$	57,458,262	3	\$	66,674,349	3
11500	存放央行及拆借銀行同業	七		385,084,350	16		336,553,517	15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融 資產	八		8,459,079	-		7,988,907	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	九及十一		388,589,217	16		400,783,774	17
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投 資	十及十一		268,753,450	11		210,984,882	9
12500	附賣回票券及債券投資	十二		5,421,476	-		-	-
13000	應收款項－淨額	十三		22,434,874	1		18,992,356	1
13200	本期所得稅資產	三十四		201,172	-		25,905	-
13500	貼現及放款－淨額	十四		1,231,280,546	51		1,234,305,369	53
15000	採用權益法之投資－淨額	十六		2,123,915	-		1,937,372	-
15500	其他金融資產－淨額	十七		3,497	-		-	-
18500	不動產及設備－淨額	十八		22,964,969	1		21,906,365	1
18600	使用權資產－淨額	十九		1,860,185	-		1,871,270	-
18700	投資性不動產－淨額	二十		7,265,031	-		6,895,605	-
19000	無形資產－淨額	二十一		2,127,094	-		1,925,844	-
19300	遞延所得稅資產	三十四		4,387,317	-		4,396,598	-
19500	其他資產－淨額	二十二		14,881,306	1		10,112,912	1
10000	資產總計		\$	2,423,295,740	100	\$	2,325,355,025	100

(續次頁)

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國112年及111年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	負債及權益	附註	112 年 12 月 31 日			(調 整 後) 111 年 12 月 31 日		
			金 額	%		金 額	%	
負 債								
21000	央行及銀行同業存款	二十三	\$ 40,741,321	2	\$ 50,192,934	2		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融 負債	八	7,042,083	-	5,791,587	-		
22500	附買回票券及債券負債	二十四	591,289	-	781,568	-		
23000	應付款項	二十五	38,174,213	2	33,071,071	1		
23200	本期所得稅負債	三十四	2,247,639	-	2,052,522	-		
23500	存款及匯款	二十六	1,986,091,847	82	1,920,666,353	83		
24000	應付金融債券	二十七	77,883,895	3	65,244,424	3		
25500	其他金融負債	二十八	7,540,036	-	3,339,871	-		
25600	負債準備	二十九	3,576,833	-	2,926,505	-		
26000	租賃負債	十九	1,874,005	-	1,925,887	-		
29300	遞延所得稅負債	三十四	10,824,201	1	10,452,067	1		
29500	其他負債	三十	3,111,982	-	3,267,315	-		
20000	負債總計		<u>2,179,699,344</u>	<u>90</u>	<u>2,099,712,104</u>	<u>90</u>		
權 益								
歸屬本公司業主之權益								
股 本								
31101	普通股股本		<u>48,616,031</u>	<u>2</u>	<u>48,616,031</u>	<u>2</u>		
31500	資本公積		<u>27,548,445</u>	<u>1</u>	<u>27,405,763</u>	<u>1</u>		
保留盈餘								
32001	法定盈餘公積		64,476,033	3	64,476,033	3		
32003	特別盈餘公積		13,252,879	-	7,669,374	-		
32005	未分配盈餘		<u>28,987,035</u>	<u>1</u>	<u>28,537,216</u>	<u>1</u>		
	保留盈餘總計		<u>106,715,947</u>	<u>4</u>	<u>100,682,623</u>	<u>4</u>		
32500	其他權益		<u>519,765</u>	<u>-</u>	<u>(6,840,365)</u>	<u>-</u>		
32600	庫藏股票		<u>(83,144)</u>	<u>-</u>	<u>(83,144)</u>	<u>-</u>		
	本公司業主權益總計		<u>183,317,044</u>	<u>-</u>	<u>169,780,908</u>	<u>-</u>		
38000	非控制權益		<u>60,279,352</u>	<u>3</u>	<u>55,862,013</u>	<u>3</u>		
30000	權益總計		<u>243,596,396</u>	<u>10</u>	<u>225,642,921</u>	<u>10</u>		
	負債及權益總計		<u>\$ 2,423,295,740</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,325,355,025</u>	<u>100</u>		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：許守銘





上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

代碼	項目	附註	112 年 度	111 年 度	變動 百分比
			金額	金額	%
41000	利息收入		\$ 80,871,931	\$ 50,043,879	62
51000	利息費用		(41,720,357)	(16,800,536)	148
49010	利息淨收益	三十三	39,151,574	33,243,343	18
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	三十三	5,489,467	5,647,708	(3)
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	三十三	(944,188)	(2,512,366)	(62)
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	三十三	2,462,620	2,502,696	(2)
49450	除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益		19,905	-	-
49600	兌換利益		2,307,327	4,334,914	(47)
49700	資產減損迴轉利益(損 失)-淨額		58,233	(59,189)	(198)
49750	採用權益法認列之關聯 企業及合資損益之份 額	十六	334,857	526,569	(36)
49800	其他利息以外淨損益	三十三	431,406	915,647	(53)
49020	利息以外淨損益合計		10,159,627	11,355,979	(11)
4XXXX	淨收益		49,311,201	44,599,322	11
58200	呆帳費用、承諾及保證責 任準備提存	十四	(9,882,613)	(4,336,995)	128
	營業費用				
58500	員工福利費用	三十三	(11,114,704)	(10,590,464)	5
59000	折舊及攤銷費用	三十三	(1,883,004)	(1,762,644)	7
59500	其他業務及管理費用		(5,202,076)	(4,677,469)	11
58400	營業費用合計		(18,199,784)	(17,030,577)	7
61001	繼續營業單位稅前淨利		21,228,804	23,231,750	(9)
61003	所得稅費用	三十四	(3,803,667)	(4,135,726)	(8)
64000	繼續營業單位本期淨利		\$ 17,425,137	\$ 19,096,024	(9)

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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

代碼	項目	附註	112 年 度	111 年 度	變動 百分比
			金 額 %	金 額 %	%
其他綜合損益					
不重分類至損益之項目：					
65201	確定福利計劃之再衡量數		(\$ 99,247)	\$ 99,014	(200)
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		4,272,511	(5,807,747)	(13)(174)
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		32,147	(60,356)	(153)
65206	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目		(4,008)	(21,563)	(81)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	三十四	(195,342)	(148,329)	32
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		(521,822)	14,335,022	32 (104)
65306	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目		20,397	(522,670)	(1)(103)
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		7,135,240	(17,216,386)	(39)(141)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損(迴轉利益)損失		(62,226)	61,602	(201)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	三十四	(986,784)	620,660	1 (259)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		<u>\$ 9,590,866</u>	<u>(\$ 8,660,753)</u>	<u>(20)</u> (211)
66000	本期綜合損益總額		<u>\$ 27,016,003</u>	<u>\$ 10,435,271</u>	<u>23</u> 159
稅後淨利歸屬於					
67101	母公司業主		\$ 14,659,995	\$ 14,937,870	34 (2)
67111	非控制權益		2,765,142	4,158,154	9 (34)
67100			<u>\$ 17,425,137</u>	<u>\$ 19,096,024</u>	<u>43</u> (9)
稅後綜合損益歸屬於					
67301	母公司業主		\$ 22,144,340	\$ 5,506,359	12 30
67311	非控制權益		4,871,663	4,928,912	11 1
67300			<u>\$ 27,016,003</u>	<u>\$ 10,435,271</u>	<u>23</u> 159
每股盈餘					
67500	基本	三十五	\$ 3.02	\$ 3.33	
67700	稀釋		\$ 3.02	\$ 3.33	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：許守銘





上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國112年及111年12月31日

單位：新台幣千元

代碼	於		母		公		盈		餘		其		業		主		之		權		益			
	普通	股本	資本	公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	除換	差	額	損	益	其他綜合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	指定按公允價值衡量之金融負債	按公允價值衡量之金融負債	變動影響數	庫	股	票	歸屬於母公司業主之權益	非控制權益	總額	
111年度																								
A1	\$ 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	\$ 51,456,384	\$ 209,238,200											
D1						14,937,870																		19,096,024
D3						79,274	6,737,324	(16,187,753)	(60,356)		(9,431,511)	770,758	(8,660,753)											
D5						15,017,144	6,737,324	(16,187,753)	(60,356)		5,306,359	4,928,912	10,435,271											
B1					4,251,394																			
B5						(8,066,886)					(8,066,886)													
C7			9,480																					9,480
C17			112,407								112,407													112,407
Q1						(1,747,568)			1,747,568															
E1	3,800,000		10,260,000								14,060,000		14,060,000											14,060,000
N1			357,732								357,732		357,732											357,732
O1																								
Z1	\$ 48,616,031		\$ 27,405,763	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 28,537,216	\$ 126,464	\$ 6,677,607	\$ 36,294	\$ 83,144	\$ 169,780,908	\$ 55,862,013	\$ 225,642,921											
112年度																								
A1	\$ 48,616,031		\$ 27,405,763	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 28,537,216	\$ 126,464	\$ 6,677,607	\$ 36,294	\$ 83,144	\$ 169,780,908	\$ 55,862,013	\$ 225,642,921											
D1						14,659,995																		17,425,137
D3						(59,213)	295,231	(295,231)	7,806,642	32,147	7,484,345	2,106,521	9,590,866											
D5						14,600,782	(295,231)	(295,231)	7,806,642	32,147	22,144,340	4,871,663	27,016,003											
B1						5,583,505																		
B5						(8,750,886)					(8,750,886)													
C7			9,480																					9,480
C17			133,202								133,202													133,202
Q1						183,428			(183,428)															
O1																								
Z1	\$ 48,616,031		\$ 27,548,445	\$ 64,476,033	\$ 13,252,879	\$ 28,987,035	\$ 421,695	\$ 945,607	\$ 4,147	\$ 83,144	\$ 183,317,044	\$ 60,279,352	\$ 243,596,396											



會計主管：許守銘



經理人：郭進一

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。



董事長：李慶言

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112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	112年度		(調整後) 111年度	
營業活動之現金流量				
A00010	本期稅前淨利	\$ 21,228,804	\$	23,231,750
調整項目				
A20010	收益費損項目			
A20100	折舊費用	1,562,219		1,521,094
A20200	攤銷費用	320,785		241,550
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	9,882,613		4,336,995
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(208,266)	(296,449)
A20900	利息費用	41,720,357		16,800,536
A21200	利息收入	(80,871,931)	(50,043,879)
A21300	股利收入	(2,381,875)	(2,142,869)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-		357,732
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(334,857)	(526,569)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	12,387	(195,228)
A23500	金融資產減損(迴轉利益)損失	(58,233)	(59,730)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(541)
A29900	其他調整項目	109,174	(856,044)
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動數			
與營業活動相關之資產之淨變動				
A41110	存放央行及拆借銀行同業	56,450,875	(41,194,553)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	174,667		3,904,366
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,767,363		120,138,824
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(57,541,836)	(54,450,521)
A41150	應收款項	(696,211)	(404,585)
A41160	貼現及放款	(8,059,096)	(94,099,174)
A41190	其他金融資產	(3,837)	(5,037)
A41990	其他資產	(4,730,411)	(1,495,901)
與營業活動相關之負債之淨變動				
A2110	央行及銀行同業存款	(9,362,775)	(4,630,510)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	837,903		1,739,036
A42140	附買回票券及債券負債	(190,279)	(13,723,456)
A42150	應付款項	1,162,687		124,349
A42160	存款及匯款	66,996,231		149,854,982
A42170	其他金融負債	4,196,597	(1,623,990)
A42180	員工福利負債準備	90,110	(24,725)
A42990	其他負債	(114,621)	(21,188)
A33000	營運產生之現金流入	62,958,544		57,394,969
A33100	收取之利息	78,065,888		47,412,880
A33200	收取之股利	2,457,864		2,190,133
A33300	支付之利息	(37,962,543)	(14,155,168)
A33500	支付之所得稅	(4,183,474)	(3,712,477)
AAAA	營業活動之淨現金流入	101,336,279		89,130,337
投資活動之現金流量				
B02700	取得不動產及設備	(1,809,583)	(1,247,367)
B02800	處分不動產及設備償款	6,811		326,924
B03700	取得無形資產	(463,479)	(271,345)
B04500	取得投資性不動產	(420,284)	(276,213)
B06800	其他投資活動	(72,607)	(179,131)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,759,142)	(1,647,132)
籌資活動之現金流量				
C00300	央行及同業融資減少	-	(17,787,080)
C01400	發行金融債券	13,261,071		4,070,000
C01500	償還金融債券	(625,400)	(22,367,720)
C03100	租賃負債本金償還	(840,938)	(814,716)
C04020	發放現金股利	(8,741,406)	(8,057,406)
C04500	現金增資	-		14,060,000
C04600	非控制權益變動	(454,324)	(503,283)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	2,599,003	(31,400,205)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	511,244		12,748,616
本期現金及約當現金增加數				
E00100	期初現金及約當現金餘額	101,687,384		68,831,616
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 356,404,573	\$	254,717,189
現金及約當現金之組成：				
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 57,458,262	\$	66,674,349
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	293,524,835		188,042,840
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	5,421,476		-
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 356,404,573	\$	254,717,189

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：許守銘





上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 112 年及 111 年度

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本行設總行以綜理全行事務及業務，其下成立 76 家分行，含無錫分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 113 年 2 月 27 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可並發布生效之 112 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計值之定義」	112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	112年5月23日

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

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	113年1月1日

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

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

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	112年1月1日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	114年1月1日

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

四、重要會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下簡稱 IFRSs）編製。

(二)編製基礎

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

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

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

(三)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。

(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

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、按攤銷後本衡量之債務工具投資、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四十一。

B. 按攤銷後本衡量之債務工具投資

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後本衡量之債務工具投資：

- 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。

按攤銷後本衡量之債務工具投資（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本衡量之債務工具投資（含貼現及放款及應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款、放款承諾及合約資產之減損損失。

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

失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

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

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」(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，合併公司針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信(含短期貿易融資)」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%；另依「中央銀行辦理銀行承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通作業規定」辦理之中小企業貸款，其備抵呆帳提列最低標準為 0.5%。



對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(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。

於一按攤銷後本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。

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四十一。

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，針對合併公司可享有關聯企業其他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。

(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。

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 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，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。



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。

(十五) 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，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。

(十六) 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。

(十七) 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。

(十八) 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。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。

(十九) 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。

(二十) 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

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。

(二十一) 股份基礎給付協議

員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。合併公司辦理現金增資保留員工認購，係以確認員工認購股數之日為給與日。

(二十二) 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。

(二十三) 營運部門

合併公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之個人或團隊。合併公司之主要營運決策者係指合併公司之董事會。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

估計及假設不確定性之主要來源

金融資產之估計減損

放款及應收款之估計減損係基於合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註四十一。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

	112年12月31日	111年12月31日	111年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 13,977,753	\$ 17,784,538	\$ 17,143,269
待交換票據	2,601,367	2,423,884	2,973,308
存放銀行同業	40,879,142	46,465,927	54,100,741
	<u>\$ 57,458,262</u>	<u>\$ 66,674,349</u>	<u>\$ 74,217,318</u>

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 112 年及 111 年 12 月 31 日，現金及約當現金分別認列備抵損失 287 仟元及 311 仟元。

依主管機關 113 年 1 月 5 日修正之 IFRSs 問答集規定，將適用「境外資金匯回管理運用及課稅條例」所匯回之資金專戶中尚未動用之餘額自按攤銷後成本衡量之債務工具投資重分類至現金及約當現金項下之庫存現金

及週轉金，111年12月31日及1月1日分別由14,867,502仟元及13,307,764仟元調整為17,784,538仟元及17,143,269仟元。

合併公司未有將現金及約當現金提供質押之情形。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 328,690,548	\$ 290,467,003
存放央行準備金－甲戶	19,737,639	12,780,472
存放央行準備金－乙戶	31,192,990	28,882,268
存放央行外匯準備金	197,314	217,659
存放國外央行專戶	5,265,859	4,206,115
	<u>\$ 385,084,350</u>	<u>\$ 336,553,517</u>

上列存款準備金係依銀行法之規定就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中準備金－乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

合併公司依預期信用損失模式，評估存放央行及拆借銀行同業之備抵損失。因存放央行及拆借銀行同業之信用風險低，備抵損失按12個月預期信用損失認列。於112年及111年12月31日，存放央行及拆借銀行同業分別認列備抵損失6,178仟元及7,769仟元。

存放央行及拆借銀行同業質押之資訊，請參閱附註三十八。



八、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	112年12月31日	111年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融資產</u>		
強制透過損益按公允價值		
衡量之金融資產		
政府債券	\$ 3,954,124	\$ 3,621,989
遠期外匯合約	3,598,005	3,069,923
期 貨	276,513	104,960
股 票	268,073	565,856
外匯換匯合約	182,455	196,437
選擇權合約	163,104	178,505
利率交換合約	16,805	-
受益憑證	-	251,237
	\$ 8,459,079	\$ 7,988,907
<u>透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
持有供交易之金融負債		
遠期外匯合約	\$ 3,974,823	\$ 2,986,383
外匯換匯合約	561,322	522,200
利率交換合約	179,552	176,821
選擇權合約	134,523	97,848
期 貨	152	-
	4,850,372	3,783,252
指定透過損益按公允價值		
衡量之金融負債		
應付金融債券	2,191,711	2,008,335
	\$ 7,042,083	\$ 5,791,587

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：

	112年12月31日	111年12月31日
遠期外匯合約	\$ 504,657,042	\$ 490,213,536
選擇權合約	90,656,965	56,529,087
外匯換匯合約	77,618,517	55,114,047
利率交換合約	9,855,021	2,601,485
期貨合約	179,173	-

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：

	112年12月31日	111年12月31日
帳面金額與合約到期金額		
間之差額		
— 公允價值	\$ 2,191,711	\$ 2,008,335
— 到期價值	1,983,771	1,973,649
	<u>\$ 207,940</u>	<u>\$ 34,686</u>
		信用風險
		變動影響數
當期變動金額		
— 112年度		\$ 32,147
— 111年度		(\$ 60,356)
累積變動金額		
— 截至112年12月31日		(\$ 4,147)
— 截至111年12月31日		(\$ 36,294)

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

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

合併公司發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對合併公司類

似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三十八。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年12月31日	111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	\$ 34,054,212	\$ 22,073,286
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資		
公司債	165,673,733	169,460,409
金融債券	121,359,891	119,245,194
政府債券	59,118,214	53,810,795
商業本票	7,267,394	34,959,789
資產基礎證券	1,115,773	1,234,301
	<u>354,535,005</u>	<u>378,710,488</u>
	<u>\$ 388,589,217</u>	<u>\$ 400,783,774</u>

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

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

合併公司於 112 年及 111 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 584,500 仟元及 775,000 仟元。

合併公司於 112 年及 111 年度因調整投資部位以分散風險，出售公允價值分別為 21,650,619 仟元及 17,407,029 仟元之權益投資，累積處分利益（損失）分別為 183,428 仟元及 (1,747,568) 仟元。

	112年度	111年度
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u> 衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值利益（損失）	\$ 4,272,511	(\$ 5,807,747)
考量所得稅影響之累積損益		
因除列轉列保留盈餘	(\$ 183,428)	\$ 1,747,568
認列於損益之股利收入		
於本期末仍持有者	\$ 1,460,461	\$ 1,302,532
於本期內除列者	920,139	823,010
	<u>\$ 2,380,600</u>	<u>\$ 2,125,542</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u> 衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值利益（損失）	\$ 6,991,145	(\$ 17,593,590)
自累計其他綜合損益重分類		
至損益		
因（迴轉）提列減損轉列者	(\$ 61,072)	\$ 57,695
因除列標的轉列者	82,020	377,204
	<u>\$ 20,948</u>	<u>\$ 434,899</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 9,314,746</u>	<u>\$ 7,458,036</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三十八。



十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年12月31日	111年12月31日	111年1月1日
可轉讓定期存單	\$ 208,800,000	\$ 178,510,000	\$ 132,400,000
政府債券	26,745,038	17,387,739	7,591,898
金融債券	23,601,862	8,695,243	859,025
公司債	7,595,259	6,395,097	2,646,795
資產基礎證券	1,787,876	-	-
國庫券	230,389	-	11,987,492
	<u>268,760,424</u>	<u>210,988,079</u>	<u>155,485,210</u>
減：備抵損失	(<u>6,974</u>)	(<u>3,197</u>)	(<u>1,127</u>)
	<u>\$ 268,753,450</u>	<u>\$ 210,984,882</u>	<u>\$ 155,484,083</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列損益之明細如下：

	112年度	111年度
利息收入	\$ 3,741,260	\$ 931,804
減損損失	(2,839)	(2,035)
處分損益	19,905	-
	<u>\$ 3,758,326</u>	<u>\$ 929,769</u>

合併公司於 112 年及 111 年度因風險管理目的，故出售部分債務工具投資，處分利益分別為 19,905 仟元及 0 仟元。

本行依主管機關 113 年 1 月 5 日修正之 IFRSs 問答集規定，將適用「境外資金匯回管理運用及課稅條例」所匯回之資金專戶中尚未動用之餘額自按攤銷後成本衡量之債務工具投資重分類至現金及約當現金項下之庫存現金及週轉金，111 年 12 月 31 日及 111 年 1 月 1 日重分類金額分別為 2,917,036 及 3,835,505，請參閱附註六。

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押資訊，請參閱附註三十八。

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：

112年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 364,135,717	\$ 268,760,424	\$ 632,896,141
備抵損失	(155,750)	(6,974)	(162,724)
攤銷後成本	363,979,967	<u>\$ 268,753,450</u>	632,733,417
公允價值調整	(9,444,962)		(9,444,962)
	<u>\$ 354,535,005</u>		<u>\$ 623,288,455</u>

111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	\$ 395,453,946	\$ 210,988,079	\$ 606,442,025
備抵損失	(217,976)	(3,197)	(221,173)
攤銷後成本	395,235,970	<u>\$ 210,984,882</u>	606,220,852
公允價值調整	(16,525,482)		(16,525,482)
	<u>\$ 378,710,488</u>		<u>\$ 589,695,370</u>

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

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。



合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總

帳面金額如下：

112年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	112年12月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000% ~ 2.030%	\$ 632,079,797
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.396% ~ 2.970%	724,221
Stage 3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	40.417%	92,123

111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	111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% ~ 0.816%	\$ 605,323,851
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.308% ~ 3.400%	919,451
Stage 3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	40.974% ~ 56.123%	198,723

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信用等級			合計
	Stage1 (12個月預期信用損失)	Stage2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
112年1月1日餘額	\$ 114,461	\$ 13,115	\$ 90,400	\$ 217,976
信用等級變動—自存續期間預期信用損失且未信用減損轉為12個月預期信用損失	1,602	(1,602)	-	-
信用等級變動—自12個月預期信用損失轉為存續期間預期信用損失且未信用減損	(49)	49	-	-
購入新債務工具	22,469	-	-	22,469
除列	(20,695)	(2,963)	(52,429)	(76,087)
提列(迴轉)數	(9,303)	1,864	(15)	(7,454)
匯率及其他變動	(1,115)	228	(267)	(1,154)
112年12月31日餘額	\$ 107,370	\$ 10,691	\$ 37,689	\$ 155,750

	信 用 等 級			合 計
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
111年1月1日餘額	\$ 141,387	\$ 14,987	\$ -	\$ 156,374
信用等級變動—自12個月預期 信用損失轉為存續期間預 期信用損失且已信用減損	(385)	-	89,748	89,363
購入新債務工具	24,639	12,041	-	36,680
除 列	(37,892)	(16,295)	-	(54,187)
提列(迴轉)數	(14,040)	(121)	-	(14,161)
匯率及其他變動	752	2,503	652	3,907
111年12月31日餘額	\$ 114,461	\$ 13,115	\$ 90,400	\$ 217,976

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信 用 等 級			合 計
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)		
112年1月1日餘額	\$ 3,197	\$ -	\$ -	\$ 3,197
購入新債務工具	4,067	-	-	4,067
除 列	(1,104)	-	-	(1,104)
提列(迴轉)數	(124)	-	-	(124)
匯率及其他變動	938	-	-	938
112年12月31日餘額	\$ 6,974	\$ -	\$ -	\$ 6,974
111年1月1日餘額	\$ 1,127	\$ -	\$ -	\$ 1,127
購入新債務工具	2,385	-	-	2,385
除 列	(238)	-	-	(238)
提列(迴轉)數	(112)	-	-	(112)
匯率及其他變動	35	-	-	35
111年12月31日餘額	\$ 3,197	\$ -	\$ -	\$ 3,197



十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於 112 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 5,421,476 仟元，經約定應於 113 年 1 月 19 日前以 5,426,224 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
應收利息	\$ 10,467,300	\$ 7,615,346
應收信用卡款	5,353,333	4,207,980
應收承兌票款	2,030,167	1,919,816
應收出售有價證券款	1,065,530	1,323,772
應收融資租賃款	656,027	1,064,713
應收承購帳款	350,360	451,234
其他	2,896,684	2,734,974
	<u>22,819,401</u>	<u>19,317,835</u>
備抵呆帳	(384,527)	(325,479)
	<u>\$ 22,434,874</u>	<u>\$ 18,992,356</u>

合併公司於 112 年及 111 年應收款項及其他金融資產（含非放款轉列之催收款及買入匯款，參閱附註十七）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

112 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					
112年1月1日	\$ 18,796,576	\$ 197,863	\$ 232,180	\$ 93,135	\$ 19,319,754
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(107,666)	63,090	44,774	(198)	-
轉為信用減損金融資產	(26,483)	(11,112)	(2,536)	40,131	-
轉為12個月預期信用損失	99,088	(37,956)	(60,294)	(838)	-
於當期除列之金融資產	(2,713,059)	(91,107)	(30,726)	(2,646)	(2,837,538)
原額度動撥或清償	2,016,632	45,361	(6,845)	5,071	2,060,219
購入或創始之新金融資產	3,817,262	126,728	31,593	9,684	3,985,267
轉銷呆帳	-	-	-	(41,675)	(41,675)
匯兌及其他變動	(48,627)	(45)	(586)	391,008	341,750
112年12月31日	\$ 21,833,723	\$ 292,822	\$ 207,560	\$ 493,672	\$ 22,827,777

	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	合計
備抵呆帳							
112年1月1日	\$ 225,459	\$ 57,396	\$ 7,017	\$ 27,226	\$ 317,098	\$ 10,300	\$ 327,398
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(1,050)	749	514	(213)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(433)	(3,059)	(306)	3,798	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	24,408	(21,636)	(2,445)	(327)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(14,857)	(19,120)	(444)	(965)	(35,386)	-	(35,386)
本期增提或迴轉	185,227	17,231	1,955	13,512	217,925	-	217,925
購入或創始之新金融資產	11,642	18,929	498	7,917	38,986	-	38,986
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	2,618	2,618
模型/風險參數之改變	(4,446)	-	(236)	(2,422)	(7,104)	-	(7,104)
轉銷呆帳	-	-	-	(41,675)	(41,675)	-	(41,675)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	26,834	26,834	-	26,834
匯兌及其他變動	(140,164)	(6)	(17)	(3)	(140,190)	-	(140,190)
112年12月31日	\$ 285,786	\$ 50,484	\$ 6,536	\$ 33,682	\$ 376,488	\$ 12,918	\$ 389,406

111 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					
111年1月1日	\$ 14,987,610	\$ 211,438	\$ 255,549	\$ 75,748	\$ 15,530,345
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(149,944)	52,515	39,146	(75)	(58,358)
轉為信用減損金融資產	(20,709)	(9,554)	(2,290)	47,089	14,536
轉為12個月預期信用損失	115,798	(29,762)	(88,099)	(1,631)	(3,694)
於當期除列之金融資產	(4,243,302)	(138,713)	(116,537)	(21,475)	(4,520,027)
購入或創始之新金融資產	6,056,419	102,859	117,954	24,657	6,301,889
轉銷呆帳	-	-	-	(32,860)	(32,860)
匯兌及其他變動	2,050,704	9,080	26,457	1,682	2,087,923
111年12月31日	\$ 18,796,576	\$ 197,863	\$ 232,180	\$ 93,135	\$ 19,319,754

	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	合計
備抵呆帳							
111年1月1日	\$ 201,171	\$ 49,299	\$ 7,773	\$ 32,288	\$ 290,531	\$ 18,709	\$ 309,240
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(1,015)	20,905	2,408	(44)	22,254	-	22,254
轉為信用減損金融資產	(282)	(2,732)	(425)	8,952	5,513	-	5,513
轉為12個月預期信用損失	33,643	(20,836)	(3,289)	(719)	8,799	-	8,799
於當期除列之金融資產	(5,547)	(16,104)	(391)	(12,657)	(34,699)	-	(34,699)
購入或創始之新金融資產	25,207	25,155	509	4,460	55,331	-	55,331
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(8,409)	(8,409)
轉銷呆帳	-	-	-	(32,860)	(32,860)	-	(32,860)
轉銷呆帳後收回數	122,313	-	-	29,988	152,301	-	152,301
匯兌及其他變動	(150,031)	1,709	432	(2,182)	(150,072)	-	(150,072)
111年12月31日	\$ 225,459	\$ 57,396	\$ 7,017	\$ 27,226	\$ 317,098	\$ 10,300	\$ 327,398



十四、貼現及放款－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
放款	\$ 1,216,051,334	\$ 1,220,611,407
透支	14,499,082	12,106,207
進出口押匯	14,061,689	13,671,841
催收款項	2,996,095	3,902,604
	<u>1,247,608,200</u>	<u>1,250,292,059</u>
折溢價調整	(126,610)	(2,604)
備抵呆帳	(16,201,044)	(15,984,086)
	<u>\$ 1,231,280,546</u>	<u>\$ 1,234,305,369</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 112 年度及 111 年度對內未計提之利息收入金額分別為 94,620 仟元及 57,162 仟元。

合併公司於 112 年及 111 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

合併公司於 112 年及 111 年度貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

112 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						
112年1月1日	\$ 1,204,887,978	\$ 11,840,756	\$ 28,025,108	\$ 5,430,660	\$ 107,557	\$ 1,250,292,059
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(15,971,172)	1,463,566	14,574,486	(66,880)	-	-
轉為信用減損金融資產	(2,612,390)	(5,604,505)	(15,214,965)	23,431,860	-	-
轉為12個月預期信用損失	2,235,491	(473,848)	(1,752,803)	(8,840)	-	-
於當期除列之金融資產	(440,763,774)	(4,207,097)	(2,968,059)	(750,353)	(27,044)	(448,716,327)
原額度動撥或清償	(46,026,384)	(397,527)	867,552	(1,736,184)	(39)	(47,292,582)
購入或創始之新金融資產	492,273,574	4,768,341	6,477,473	818,686	5,727	504,343,801
轉銷呆帳	(14,426)	(15,113)	-	(9,452,887)	(42,352)	(9,524,778)
匯兌及其他變動	(1,838,647)	5,283	(46,058)	386,127	(678)	(1,493,973)
112年12月31日	\$ 1,192,170,250	\$ 7,379,856	\$ 29,962,734	\$ 18,052,189	\$ 43,171	\$ 1,247,608,200

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳								
112年1月1日	\$ 2,426,884	\$ 2,487,036	\$ 1,611,682	\$ 1,478,012	\$ 52,271	\$ 8,055,885	\$ 7,928,201	\$ 15,984,086
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(35,721)	5,704	30,192	(175)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(13,298)	(1,654,743)	(1,458,599)	3,126,640	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	154,387	(123,043)	(26,871)	(4,473)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(1,159,932)	(565,887)	(20,458)	(80,446)	-	(1,826,723)	-	(1,826,723)
本期增提或迴轉	(653,297)	167,278	391,559	7,954,640	-	7,860,180	-	7,860,180
購入或創始之新金融資產	765,166	785,723	39,742	254,977	-	1,845,608	-	1,845,608
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,614,413	1,614,413
模型/風險參數之改變	(32,724)	-	1,075	13,793	63	(17,793)	-	(17,793)
轉銷呆帳	(675)	(8,295)	-	(9,452,887)	(42,352)	(9,504,209)	-	(9,504,209)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	218,404	-	218,404	-	218,404
匯兌及其他變動	22,572	(3,386)	(5,135)	13,203	(176)	27,078	-	27,078
112年12月31日	\$ 1,473,362	\$ 1,090,387	\$ 563,187	\$ 3,521,688	\$ 9,806	\$ 6,658,430	\$ 9,542,614	\$ 16,201,044

111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						
111年1月1日	\$ 1,076,867,874	\$ 11,341,039	\$ 32,974,921	\$ 2,889,244	\$ 125,687	\$ 1,124,198,765
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(6,200,596)	1,642,335	4,885,061	(56,073)	-	270,727
轉為信用減損金融資產	(2,148,157)	(1,431,478)	(1,083,311)	4,798,397	-	135,451
轉為12個月預期信用損失	4,574,757	(426,960)	(4,152,229)	(5,842)	-	(10,274)
於當期除列之金融資產	(444,276,811)	(2,481,565)	(15,461,393)	(943,564)	(9,720)	(463,173,053)
購入或創始之新金融資產	539,184,504	3,018,896	7,605,374	559,843	-	550,368,617
轉銷呆帳	-	-	-	(1,797,416)	-	(1,797,416)
匯兌及其他變動	36,886,407	178,489	3,256,685	(13,929)	(8,410)	40,299,242
111年12月31日	\$ 1,204,887,978	\$ 11,840,756	\$ 28,025,108	\$ 5,430,660	\$ 107,557	\$ 1,250,292,059

	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								
111年1月1日	\$ 1,941,240	\$ 1,730,047	\$ 609,415	\$ 504,492	\$ 47,057	\$ 4,832,251	\$ 7,368,992	\$ 12,201,243
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(6,962)	983,269	60,265	(117)	-	1,036,455	-	1,036,455
轉為信用減損金融資產	(14,571)	(160,141)	(35,724)	2,278,548	-	2,068,112	-	2,068,112
轉為12個月預期信用損失	119,722	(76,750)	(75,052)	(2,548)	-	(34,628)	-	(34,628)
於當期除列之金融資產	(537,436)	(388,363)	(142,685)	(124,658)	-	(1,193,142)	-	(1,193,142)
購入或創始之新金融資產	858,012	159,475	245,986	242,570	-	1,506,043	-	1,506,043
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	559,208	559,208
模型/風險參數之改變	(633,805)	47,203	848,458	185,631	-	447,487	-	447,487
轉銷呆帳	-	-	-	(1,797,416)	-	(1,797,416)	-	(1,797,416)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	170,645	-	170,645	-	170,645
匯兌及其他變動	700,684	192,296	101,019	20,865	5,214	1,020,078	1	1,020,079
111年12月31日	\$ 2,426,884	\$ 2,487,036	\$ 1,611,682	\$ 1,478,012	\$ 52,271	\$ 8,055,885	\$ 7,928,201	\$ 15,984,086

合併公司於 112 年及 111 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提
 存之明細如下：

	112年度	111年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 9,475,685	\$ 4,389,535
應收款項及其他金融資產備抵 呆帳提列數	217,039	48,789
融資承諾及保證責任準備提列 (迴轉)數	189,983	(97,617)
其他備抵呆帳迴轉數	(94)	(3,712)
	<u>\$ 9,882,613</u>	<u>\$ 4,336,995</u>

(以下空白)

十五、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			112年度	111年度	
<u>國內子公司</u>					
本行	台灣中國旅行社	旅遊業	99.99	99.99	1
本行	上銀行銷	人力派遣	100.00	100.00	1
本行	上銀資產管理	債權收買及管理服務業務	100.00	100.00	1
台灣中國旅行社	中旅國際旅行社	旅遊業	100.00	100.00	
<u>國外子公司</u>					
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	1
本行	寶豐保險	保險業	40.00	40.00	1
本行	AMK Microfinance Institution Plc.	微型金融	99.99	99.99	1
上銀資產管理	上銀融資租賃	融資租賃公司	100.00	100.00	1
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	Saf haven 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	2
Krinein Company	香港上海商業銀行	銀行業	9.60	9.60	2
香港上海商業銀行	上海商業銀行(代理人)	代理人服務業	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	上海商業銀行信託	信託服務業	60.00	60.00	1
香港上海商業銀行	上商期貨	期貨交易業	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	上商投資	外匯基金票據投資業務	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	Shacom Property Holdings (BVI) Limited	物業投資	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	Shacom Property (NY) Inc.	物業投資	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	Shacom Property (CA) Inc.	物業投資	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	上商資產投資	債券投資	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	Infinite Financial Solutions Limited	科技服務業	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	上商保險顧問	保險經紀業	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	上銀證券有限公司	證券交易	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	海光物業管理	物業管理	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	寶豐保險	保險業	60.00	60.00	1
香港上海商業銀行	Right Honour Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	1

(接次頁)



(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			112年度	111年度	
國外子公司					
香港上海商業銀行	KCC 23F Limited	物業投資	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	KCC 25F Limited	物業投資	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	KCC 26F Limited	物業投資	100.00	100.00	1
Right Honour Investments Limited	Glory Step Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	1
Right Honour Investments Limited	Silver Wisdom Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	1

註 1：非重大子公司，財務報表未經會計師查核。

註 2：為具重大非控制權益之子公司。

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，並已於 111 年 4 月 20 日及 111 年 5 月 10 日分別經柬埔寨中央銀行及柬埔寨商務部核准，經完成該增資案後本行持股仍維持為 99.99%。

(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	
		112年12月31日	111年12月31日
香港上海商業銀行	香港	42.40%	42.40%
分配予非控制權益之損益 (合併沖銷後金額)			
		112年度	111年度
香港上海商業銀行 (不含子公司之非控制權益)	\$	2,765,139	\$ 4,158,148
非控制權益(合併沖銷後金額)			
		112年12月31日	111年12月31日
香港上海商業銀行 (不含子公司之非控制權益)	\$	60,279,249	\$ 55,861,908

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

	112年12月31日	111年12月31日
資 產	\$ 904,483,975	\$ 880,162,595
負 債	(762,443,532)	(748,359,010)
香港上銀子公司之非控制權益	(423,306)	(398,647)
權 益	<u>\$ 141,617,137</u>	<u>\$ 131,404,938</u>
	112年12月31日	111年12月31日
權益歸屬於：		
本公司業主	\$ 81,571,471	\$ 75,689,244
香港上銀之非控制權益	60,045,666	55,715,694
	<u>\$ 141,617,137</u>	<u>\$ 131,404,938</u>
	112年度	111年度
營業收入	\$ 22,630,795	\$ 20,002,747
本期淨利	\$ 6,645,574	\$ 9,826,962
其他綜合損益	5,147,215	(11,537,451)
綜合損益總額	<u>\$ 11,792,789</u>	<u>(\$ 1,710,489)</u>
淨利歸屬於：		
本行業主	\$ 3,812,072	\$ 5,650,090
香港上銀之非控制權益	2,806,108	4,159,094
香港上銀子公司之非控制	27,394	17,778
	<u>\$ 6,645,574</u>	<u>\$ 9,826,962</u>
	112年度	111年度
綜合損益總額歸屬於：		
本行業主	\$ 6,776,868	(\$ 996,292)
香港上銀之非控制權益	4,988,527	(733,381)
香港上銀子公司之非控制	27,394	19,184
	<u>\$ 11,792,789</u>	<u>(\$ 1,710,489)</u>



	112年度	111年度
現金流量		
營業活動	\$ 82,384,505	\$ 42,442,189
投資活動	28,768,040	1,270,739
籌資活動	8,579,903	(9,905,280)
淨現金流入	<u>\$ 119,732,448</u>	<u>\$ 33,807,648</u>
	112年度	111年度
支付予非控制權益之股利		
香港上海商業銀行	<u>\$ 454,324</u>	<u>\$ 503,283</u>

十六、採用權益法之投資

	112年12月31日	111年12月31日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 2,123,915</u>	<u>\$ 1,937,372</u>

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

所有個別不重大之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	112年度	111年度
合併公司享有之份額繼續營業		
單位本期淨利	\$ 334,857	\$ 526,569
其他綜合損益	16,389	(544,233)
綜合損益總額	<u>\$ 351,246</u>	<u>(\$ 17,664)</u>

十七、其他金融資產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 4,844	\$ 1,919
買入匯款	3,532	-
	8,376	1,919
備抵呆帳	(4,879)	(1,919)
	<u>\$ 3,497</u>	<u>\$ -</u>

合併公司非放款轉列之催收款項主係違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於 112 年及 111 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 4,844 仟元及 1,919 仟元，112 年及 111 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 70 仟元及 174 仟元。

十八、不動產及設備－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
土 地	\$ 14,188,189	\$ 14,264,757
房屋及建築物	4,062,212	4,233,363
機器設備	759,656	663,484
什項設備	567,044	628,736
交通及運輸設備	50,541	54,120
在建工程及預付房地款	3,337,327	2,061,905
	<u>\$ 22,964,969</u>	<u>\$ 21,906,365</u>

項 目	112年度						期 末 餘 額
	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	內 部 轉 移	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額	
成 本							
土 地	\$ 15,178,606	\$ -	(\$ 178)	\$ -	(\$ 10,045)	\$ 15,168,383	
房屋及建築物	8,367,350	-	(456)	-	(5,807)	8,361,087	
機器設備	2,993,406	371,126	(184,613)	46,910	(2,880)	3,223,949	
什項設備	2,989,741	84,320	(27,424)	18,044	(596)	3,064,085	
交通及運輸設備	161,370	9,872	(21,959)	1,912	523	151,718	
在建工程及預付房地款	2,066,593	1,344,265	-	(66,866)	(1,580)	3,342,412	
成本合計	<u>31,757,066</u>	<u>\$ 1,809,583</u>	<u>(\$ 234,630)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 20,385)</u>	<u>33,311,634</u>	
減：累計折舊							
土 地	913,849	\$ 68,423	\$ -	\$ -	(\$ 2,078)	980,194	
房屋及建築物	4,133,987	165,789	(125)	-	(776)	4,298,875	
機器設備	2,329,922	307,281	(170,707)	-	(2,203)	2,464,293	
什項設備	2,361,005	162,860	(25,553)	-	(1,271)	2,497,041	
交通及運輸設備	107,250	12,702	(19,047)	-	272	101,177	
在建工程及預付房地款	4,688	412	-	-	(15)	5,085	
累計折舊合計	<u>9,850,701</u>	<u>\$ 717,467</u>	<u>(\$ 215,432)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 6,071)</u>	<u>10,346,665</u>	
淨 額	<u>\$ 21,906,365</u>					<u>\$ 22,964,969</u>	



111年度							
項	目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	內 部 轉 移	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成	本						
	土 地	\$ 14,684,562	\$ -	(\$ 61,176)	\$ -	\$ 555,220	\$ 15,178,606
	房屋及建築物	8,014,287	1,742	(58,360)	-	409,681	8,367,350
	機器設備	2,698,674	269,450	(169,105)	7,289	187,098	2,993,406
	什項設備	2,690,488	125,072	(55,045)	12,018	217,208	2,989,741
	交通及運輸設備	152,109	1,841	(3,690)	-	11,110	161,370
	在建工程及預付房地款	1,166,451	849,262	(32)	(19,307)	70,219	2,066,593
	成本合計	<u>29,406,571</u>	<u>\$ 1,247,367</u>	<u>(\$ 347,408)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,450,536</u>	<u>31,757,066</u>
減：	累計折舊						
	土 地	761,423	\$ 66,213	\$ -	\$ -	\$ 86,213	913,849
	房屋及建築物	3,836,218	167,861	(13,939)	-	143,847	4,133,987
	機器設備	2,058,406	275,531	(150,519)	-	146,304	2,329,722
	什項設備	2,059,812	176,113	(48,105)	-	173,185	2,361,005
	交通及運輸設備	90,469	14,024	(3,149)	-	5,906	107,250
	在建工程及預付房地款	3,827	422	-	-	439	4,688
	累計折舊合計	<u>8,810,155</u>	<u>\$ 700,164</u>	<u>(\$ 215,712)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 555,894</u>	<u>9,850,501</u>
	淨 額	<u>\$ 20,596,416</u>					<u>\$ 21,906,565</u>

合併公司於 112 年及 111 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。

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年12月31日	111年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	\$ 1,727,270	\$ 1,752,678
機器設備	70,375	43,406
運輸設備	37,883	26,326
辦公設備	17,760	43,534
土地	6,897	5,326
	<u>\$ 1,860,185</u>	<u>\$ 1,871,270</u>
	112年度	111年度
使用權資產之增添	<u>\$ 704,340</u>	<u>\$ 722,788</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 744,630	\$ 727,718
辦公設備	25,898	25,244
機器設備	19,825	18,226
運輸設備	17,208	13,782
土地	2,281	1,977
	<u>\$ 809,842</u>	<u>\$ 786,947</u>

(二) 租賃負債

	112年12月31日	111年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,874,005</u>	<u>\$ 1,925,887</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年12月31日	111年12月31日
土地	8.57%	7.52%
建築物	0.60%~8.57%	0.44%~7.52%
機器設備	0.60%~8.57%	0.60%~7.52%
辦公設備	0.95%~5.40%	0.75%~2.77%
運輸設備	0.60%~2.89%	0.60%~2.92%

(三) 其他租賃資訊

	112年度	111年度
短期租賃費用	<u>\$ 26,823</u>	<u>\$ 34,142</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 73,668</u>	<u>\$ 69,427</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 7,579</u>	<u>\$ 6,915</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 949,008</u>	<u>\$ 925,200</u>



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

二十、投資性不動產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
土地	\$ 6,190,385	\$ 5,786,767
房屋及建築物	1,074,646	1,108,838
	<u>\$ 7,265,031</u>	<u>\$ 6,895,605</u>

項 目	112年度			
	期 初 餘 額	本 期 增 加	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成 本				
土地	\$ 5,837,983	\$ 420,284	(\$ 13,385)	\$ 6,244,882
房屋及建築物	1,322,322	-	(3,150)	1,319,172
成本合計	<u>7,160,305</u>	<u>\$ 420,284</u>	<u>(\$ 16,535)</u>	<u>7,564,054</u>
減:累計折舊				
土地	51,216	\$ 3,399	(\$ 118)	54,497
房屋及建築物	213,484	31,511	(469)	244,526
累計折舊合計	<u>264,700</u>	<u>\$ 34,910</u>	<u>(\$ 587)</u>	<u>299,023</u>
淨 額	<u>\$ 6,895,605</u>			<u>\$ 7,265,031</u>

項 目	111年度			
	期 初 餘 額	本 期 增 加	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成 本				
土地	\$ 4,997,529	\$ 276,213	\$ 564,241	\$ 5,837,983
房屋及建築物	1,190,367	-	131,955	1,322,322
成本合計	<u>6,187,896</u>	<u>\$ 276,213</u>	<u>\$ 696,196</u>	<u>7,160,305</u>
減:累計折舊				
土地	43,038	\$ 3,286	\$ 4,892	51,216
房屋及建築物	163,707	30,497	19,280	213,484
累計折舊合計	<u>206,745</u>	<u>\$ 33,783</u>	<u>\$ 24,172</u>	<u>264,700</u>
淨 額	<u>\$ 5,981,151</u>			<u>\$ 6,895,605</u>

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

土地	租賃期間
房屋及建築物	租賃年限或 40 年之較短者

投資性不動產之公允價值主要係由獨立評價公司戴德梁行採用市場參與者常用之評價模型，以第 3 等級輸入值衡量。該評價係參考直接

比較法以及收益資本化法，所採用之重要不可觀察輸入值包括市場的銷售證據、市場租金潛力，亦會考慮建造成本、專業諮詢費用及融資成本等。評價所得公允價值如下：

	112年12月31日	111年12月31日
公允價值	\$ 16,199,516	\$ 17,400,320

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	112年度	111年度
投資性不動產之租金收入	\$ 208,978	\$ 225,019

二十一、無形資產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
營業執照	\$ 1,429,013	\$ 1,447,971
電腦軟體	605,521	385,265
商譽	92,560	92,608
	\$ 2,127,094	\$ 1,925,844

項目	112年度					期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	淨兌換差額	期末餘額	
成本						
營業執照	\$ 1,526,895	\$ -	\$ -	(\$ 795)		\$ 1,526,100
電腦軟體	806,279	463,479	(65,559)	22,040		1,226,239
商譽	92,608	-	-	(48)		92,560
成本合計	2,425,782	\$ 463,479	(\$ 65,559)	\$ 21,197		2,844,899
減：累計攤銷						
營業執照	78,924	\$ 18,325	\$ -	(\$ 162)		97,087
電腦軟體	421,014	247,458	(63,622)	15,868		620,718
累計攤銷合計	499,938	\$ 265,783	(\$ 63,622)	\$ 15,706		717,805
淨額	\$ 1,925,844					\$ 2,127,094

項目	111年度					期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	淨兌換差額	期末餘額	
成本						
營業執照	\$ 1,374,509	\$ -	\$ -	\$ 152,386		\$ 1,526,895
電腦軟體	590,298	271,345	(82,206)	26,842		806,279
商譽	83,366	-	-	9,242		92,608
成本合計	2,048,173	\$ 271,345	(\$ 82,206)	\$ 188,470		2,425,782
減：累計攤銷						
營業執照	54,652	\$ 17,669	\$ -	\$ 6,603		78,924
電腦軟體	327,797	155,931	(82,206)	19,492		421,014
累計攤銷合計	382,449	\$ 173,600	(\$ 82,206)	\$ 26,095		499,938
淨額	\$ 1,665,724					\$ 1,925,844



合併公司之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷：

營業執照	84 年
電腦軟體	3 至 5 年

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

合併公司於年度結束日對商譽之可回收金額進行減損評估，並以使用價值作為可回收金額之計算基礎。使用價值之計算，係以 AMK 未來財務預測之現金流量作為估計基礎，並使用年折現率予以計算，以反映 AMK 之特定風險。

二十二、其他資產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
預付款項	\$ 10,505,597	\$ 6,739,705
存出保證金	2,144,079	1,831,196
暫付及待結轉款項	1,155,533	809,684
遞延費用	87,685	119,015
其他	988,412	613,312
	<u>\$ 14,881,306</u>	<u>\$ 10,112,912</u>

其他資產質押之資訊，請參閱附註三十八。

二十三、央行及銀行同業存款

	112年12月31日	111年12月31日
銀行同業拆放	\$ 28,061,114	\$ 33,480,297
銀行同業存款	10,314,934	14,815,531
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799
透支銀行同業	1,143,474	675,307
	<u>\$ 40,741,321</u>	<u>\$ 50,192,934</u>

二十四、附買回票券及債券負債

合併公司於 112 年及 111 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 591,289 仟元及 781,568 仟元，經約定應分別於 113 年 6 月

28日及112年6月29日前以592,332仟元及782,732仟元陸續買回。

二十五、應付款項

	112年12月31日	111年12月31日
應付股息	\$ 16,660,027	\$ 15,794,768
應付利息	8,693,328	4,885,116
應付款	7,415,188	7,645,361
承兌匯票	2,082,358	1,939,985
應付費用	2,055,269	1,995,261
其他	1,268,043	810,580
	<u>\$ 38,174,213</u>	<u>\$ 33,071,071</u>

二十六、存款及匯款

	112年12月31日	111年12月31日
定期存款	\$ 982,163,246	\$ 880,556,212
儲蓄存款	593,639,181	569,250,494
活期存款	334,842,268	398,316,462
可轉讓定期存單	63,454,500	57,658,800
支票存款	11,559,415	14,568,090
匯款	433,237	316,295
	<u>\$ 1,986,091,847</u>	<u>\$ 1,920,666,353</u>



二十七、應付金融債券

(一) 本行

	112年12月31日	111年12月31日
103年度第1期7至10年期金融債券， 到期日為110年3月至113年3月， 次順位	\$ 5,100,000	\$ 5,100,000
104年度第2期8.5年期金融債券， 到期日為113年6月，次順位	3,000,000	3,000,000
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
109年度第1期7至10年期金融債券， 到期日為116年3月至119年3月， 主順位	10,000,000	10,000,000
110年度第1期7至10年期金融債券， 到期日為117年10月至120年10月， 次順位	5,000,000	5,000,000
111年度第1期3至5年期金融債券， 到期日為114年7月至116年7月， 主順位	2,000,000	2,000,000
111年度第2期3年期金融債券， 到期日為114年9月，主順位	1,000,000	1,000,000
111年度第3期無到期日金融債券， 次順位	1,070,000	1,070,000
112年度第3期3年期金融債券， 到期日為115年12月，主順位	2,000,000	-
	<u>\$ 58,070,000</u>	<u>\$ 56,070,000</u>

103年度第1期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙

二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.70%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

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

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

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

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



息，每年付息一次，到期一次還本。

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

111 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 3 年期之主順位債券，年利率為固定利率 1.60%；乙類：係 5 年期之主順位債券，年利率為固定利率 1.70%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

111 年度第 3 期無到期日之次順位金融債券年利率為固定利率 3.25%。採單利計息，每年付息一次。

112 年度第 3 期金融債券年利率為固定利率 1.6%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

(二) 香港上銀

	112年12月31日	111年12月31日
108年第2期10年期金融債券， 到期日為118年1月到期，次順位	\$ 9,177,026	\$ 9,174,424
112年度第3期10年期金融債券， 到期日為122年2月到期，次順位	10,636,869	-
	<u>\$ 19,813,895</u>	<u>\$ 9,174,424</u>

108 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 5.00%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。香港上銀於 113 年 1 月 17 日全數贖回本金融債券。

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

二十八、其他金融負債

	112年12月31日	111年12月31日
結構型商品本金	\$ 5,586,047	\$ 1,338,189
撥入放款基金	973,226	1,161,543
銀行借款	169,328	291,106
應付商業本票	109,892	174,855
其他什項金融負債	701,543	374,178
	<u>\$ 7,540,036</u>	<u>\$ 3,339,871</u>

二十九、負債準備

	112年12月31日	111年12月31日
員工福利負債準備（附註三十一）	\$ 1,577,836	\$ 1,488,430
保證責任準備	972,678	1,063,830
提存和解補償準備	338,031	-
融資額度準備	331,344	81,276
意外損失準備	3,565	3,565
其他營業準備	353,379	289,404
	<u>\$ 3,576,833</u>	<u>\$ 2,926,505</u>

合併公司於 112 年度認列導因於行員涉簽發不實文件案件之負債準備 338,031 仟元，該訴訟之資訊請參閱附註三十九。此負債準備所認列之損益帳列其他利息以外淨收益，請參閱附註三十三(五)。

合併公司於 112 年及 111 年度融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

112 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承諾及保證)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備							
112年1月1日	\$ 457,658	\$ 59,928	\$ 7,323	\$ 6,284	\$ 531,193	\$ 613,913	\$ 1,145,106
因期初已認列之承諾及保證所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(553)	62	491	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	1,965	(619)	(1,346)	-	-	-	-
於當期除列之承諾及保證	(332,928)	(58,901)	(3,627)	(5,497)	(400,953)	-	(400,953)
本期增提或迴轉	7,382	1,174	864	4	9,424	-	9,424
購入或創始之新承諾及保證	144,306	169,200	2,088	-	315,594	-	315,594
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	289,211	289,211
模型/風險參數之改變	(22,940)	-	(353)	-	(23,293)	-	(23,293)
匯兌及其他變動	(31,022)	(24)	(21)	-	(31,067)	-	(31,067)
112年12月31日	<u>\$ 223,868</u>	<u>\$ 170,820</u>	<u>\$ 5,419</u>	<u>\$ 791</u>	<u>\$ 400,898</u>	<u>\$ 903,124</u>	<u>\$ 1,304,022</u>



111 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承諾及保證)	依國際財務報導準則第九號規定之減損	依法令規定提列之減損	合計
融資承諾及保證責任準備							
111年1月1日	\$ 319,092	\$ 21,043	\$ 7,252	\$ 1,357	\$ 348,744	\$ 924,887	\$ 1,273,631
因期初已認列之承諾及保證所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(1,332)	9,351	3,122	-	11,141	-	11,141
轉為信用減損承諾及保證	(2)	(238)	-	5,098	4,858	-	4,858
轉為12個月預期信用損失	1,580	-	(6,966)	-	(5,386)	-	(5,386)
於當期除列之承諾及保證	(248,816)	(18,957)	(254)	(670)	(268,697)	-	(268,697)
購入或創始之新承諾及保證	372,568	54,075	3,677	4,774	435,094	-	435,094
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(310,974)	(310,974)
模型/風險參數之改變	36,632	-	(285)	-	36,347	-	36,347
匯兌及其他變動	(22,064)	(5,346)	777	(4,275)	(30,908)	-	(30,908)
111年12月31日	\$ 457,658	\$ 59,928	\$ 7,323	\$ 6,284	\$ 531,193	\$ 613,913	\$ 1,145,106

三十、其他負債

	112年12月31日	111年12月31日
存入保證金	\$ 1,798,150	\$ 1,765,731
遞延收入	581,109	688,078
暫收款項	113,209	37,884
預收利息	49,022	17,963
其他	570,492	757,659
	<u>\$ 3,111,982</u>	<u>\$ 3,267,315</u>

三十一、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 112 年度及 111 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 110,586 仟元及 97,354 仟元。

(二) 確定福利計劃

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：

	112年度	111年度
確定福利義務現值	(\$ 3,125,396)	(\$ 3,179,013)
計畫資產公允價值	3,358,260	3,371,630
淨確定福利資產	\$ 232,864	\$ 192,617

淨確定福利資產變動如下：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 資產
111年1月1日	(\$ 3,232,621)	\$ 3,179,529	(\$ 53,092)
服務成本			
當期服務成本	(148,264)	-	(148,264)
利息(費用)收入	(23,573)	24,636	1,063
認列於損益	(171,837)	24,636	(147,201)
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	173,711	173,711
精算損失—財務假設變動	122,042	-	122,042
精算損失—經驗調整	(181,452)	-	(181,452)
認列於其他綜合損益	(59,410)	173,711	114,301
雇主提撥	-	278,609	278,609
福利支付	284,855	(284,855)	-
111年12月31日	(\$ 3,179,013)	\$ 3,371,630	\$ 192,617



	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 資產
112年1月1日	<u>(\$ 3,179,013)</u>	<u>\$ 3,371,630</u>	<u>\$ 192,617</u>
服務成本			
當期服務成本	(125,029)	-	(125,029)
利息(費用)收入	(37,908)	42,105	4,197
認列於損益	<u>(162,937)</u>	<u>42,105</u>	<u>(120,832)</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利 息之金額外)	-	29,850	29,850
精算損失—經驗調整	(148,706)	-	(148,706)
認列於其他綜合損益	<u>(148,706)</u>	<u>29,850</u>	<u>(118,856)</u>
雇主提撥	-	279,935	279,935
福利支付	365,260	(365,260)	-
112年12月31日	<u>(\$ 3,125,396)</u>	<u>\$ 3,358,260</u>	<u>\$ 232,864</u>

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：

	112年12月31日	111年12月31日
折現率	1.25%	1.25%
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：

	112年12月31日	111年12月31日
折現率		
增加0.25%	(\$ 63,193)	(\$ 67,832)
減少0.25%	\$ 65,053	\$ 69,932
薪資預期增加率		
增加0.25%	\$ 53,366	\$ 57,246
減少0.25%	(\$ 52,065)	(\$ 55,768)

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。

	112年12月31日	111年12月31日
確定福利義務平均到期期間	8.3年	8.8年
預計一年內提撥金額	\$ 287,633	\$ 286,271

(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：

	112年12月31日	111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：

	112年12月31日	111年12月31日
淨已退休員工優惠存款負債	\$ 592,070	\$ 562,070

本行 112 年及 111 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 96,214 仟元及 87,859 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為費用 13,961 仟元及 15,597 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：

	112年12月31日	111年12月31日
淨其他長期員工福利負債	\$ 13,961	\$ 12,462

本行 112 及 111 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 1499 仟元及 1,993 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 112 及 111 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 378,556 仟元及 312,279 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 112 及 111 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 379 仟元及 409 仟元，並於 112 及 111 年認列於其他綜合利益 302 仟元及 311 仟元。

	112年12月31日	111年12月31日
確定福利負債	\$ 971,805	\$ 913,898
已退休員工優惠存款負債	592,070	562,070
其他長期員工福利負債	13,961	12,462
	<u>\$ 1,577,836</u>	<u>\$ 1,488,430</u>

三十二、權益(一) 股本普通股

	112年12月31日	111年12月31日
額定股數 (仟股)	6,000,000	6,000,000
額定股本	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	4,861,603	4,861,603
已發行股本	<u>\$ 48,616,031</u>	<u>\$ 48,616,031</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行為提升資本適足性及增進營運資金，於 111 年 8 月 13 日經董事會決議現金增資發行新股 380,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格 37 元，發行總金額 14,060,000 仟元，該現金增資案業經金管會證券期貨局於 111 年 10 月 11 日核准申報生效。之後經董事會決議，以 111 年 12 月 15 日為增資基準日，於 111 年 12 月 14 日收足股款並於 111 年 12 月 28 日完成變更登記。



(二) 資本公積

	112年12月31日	111年12月31日
股本溢價	\$ 24,049,635	\$ 24,049,635
庫藏股票交易	2,065,480	2,056,000
股東逾時未領取之股利	1,346,594	1,213,392
認列對子公司所有權益 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
	<u>\$ 27,548,445</u>	<u>\$ 27,405,763</u>

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

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

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

(三) 盈餘分配及股利政策

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

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

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

本行股東常會於 112 年 6 月 13 日及 111 年 6 月 17 日決議通過 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	111年度	110年度	111年度	110年度
特別盈餘公積	\$ 5,583,505	\$ -		
法定盈餘公積	-	4,251,394		
普通股現金股利	8,750,886	8,066,886	\$ 1.80	\$ 1.80
	<u>\$ 14,334,391</u>	<u>\$ 12,318,280</u>	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.80</u>

本有關 112 年度之盈餘分配案尚待於 113 年 3 月 29 日董事會及 113 年 6 月 21 日召開之股東常會決議。

(四)特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 112 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 112 年 12 月 31 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 189,228 仟元。

依證券交易法第 41 條第 1 項及金融監督管理委員會 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號規定，公開發行公司應依下列方式提列特別盈餘公積：(1)就當期發生之其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如有不足時，自前期未分配盈餘提列；(2)就前期累積之其他權益減項淨額，得自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。截至 112 年 12 月 31 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 5,583,505 仟元。

(五)庫藏股票

112 年及 111 年 12 月 31 日，子公司上商復興及台灣中國旅行社持有本行股票分別均為 11,370 仟股及 27 仟股。

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

(六) 非控制權益

	112年度	111年度
期初餘額	\$ 55,862,013	\$ 51,436,384
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	2,765,142	4,158,154
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(79,184)	5,344,692
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現損益	2,626,652	(4,863,642)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產已實現損益	(4,205)	(37,744)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具減損迴轉利益	(8,072)	(11,421)
採權益法之其他綜合損 益之份額	6,874	(230,755)
相關所得稅影響	(435,544)	569,628
子公司發放現金股利	(454,324)	(503,283)
期末餘額	<u>\$ 60,279,352</u>	<u>\$ 55,862,013</u>

(以下空白)



三十三、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	112年度	111年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 52,852,570	\$ 36,468,706
存放及拆放同業利息收入	14,635,010	4,884,775
投資有價證券利息收入	13,056,006	8,389,840
其他	328,345	300,558
	<u>80,871,931</u>	<u>50,043,879</u>
利息費用		
存款利息費用	37,239,339	13,567,774
金融債券利息費用	2,596,082	1,754,769
央行及同業存款利息費用	1,525,409	836,373
租賃負債利息費用	63,276	37,623
附買回票債券利息費用	5,870	30,543
其他	290,381	573,454
	<u>41,720,357</u>	<u>16,800,536</u>
利息淨收益	<u>\$ 39,151,574</u>	<u>\$ 33,243,343</u>

(二) 手續費淨收益

	112年度	111年度
手續費收入		
信託業務收入	\$ 1,525,056	\$ 1,558,483
放款手續費收入	1,243,122	1,261,898
保證手續費收入	689,996	833,044
保險佣金收入	675,440	552,085
信用卡手續費收入	647,395	520,317
代理手續費收入	629,533	630,968
匯費收入	361,519	380,037
進出口業務手續費收入	237,162	275,497
其他	705,812	737,962
	<u>6,715,035</u>	<u>6,750,291</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	354,524	273,967
代理費用	117,002	106,733
金融服務費	59,816	58,933
保管手續費	30,315	38,616
跨行手續費	15,532	11,456
其他	648,379	612,878
	<u>1,225,568</u>	<u>1,102,583</u>
手續費淨收益	<u>\$ 5,489,467</u>	<u>\$ 5,647,708</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112年度				
	已實現 (損)	現 益	未實現 (損)	評價 益	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 11,275,504		\$ 657,879		\$ 11,933,383
持有供交易之金融負債	(12,427,958)		(429,481)		(12,857,439)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債		-	(20,132)		(20,132)
	<u>(\$ 1,152,454)</u>		<u>\$ 208,266</u>		<u>(\$ 944,188)</u>

	111年度				
	已實現 (損)	現 益	未實現 (損)	評價 益	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 10,309,621		\$ 470,033		\$ 10,779,654
持有供交易之金融負債	(13,118,436)		(508,348)		(13,626,784)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債		-	334,764		334,764
	<u>(\$ 2,808,815)</u>		<u>\$ 296,449</u>		<u>(\$ 2,512,366)</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	112年度	111年度
股利收入	\$ 2,380,600	\$ 2,125,492
處分債務工具	82,020	377,204
	<u>\$ 2,462,620</u>	<u>\$ 2,502,696</u>

(五) 其他利息以外淨損益

	112年度	111年度
租金收入	\$ 509,830	\$ 517,622
處分及報廢不動產及設備(損失)利益	(9,560)	211,301
提存和解補償準備(註1)	(338,031)	-
其他(註2)	269,167	186,724
	<u>\$ 431,406</u>	<u>\$ 915,647</u>

註 1：此提存和解補償準備之損失，帳列於負債準備，請參閱附註二十九。

註 2：依據金管會官方網站 112 年 11 月 28 日公告，本行有未完善建立

及未確實執行內部控制制度之情事，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項及其授權訂定之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 3 條、第 8 條第 1 項第 2 款第 2 目規定，核處 10,000 仟元，帳列其他利息以外淨收益項下其他。

(六) 員工福利費用

	112年度	111年度
短期員工福利	\$ 9,966,570	\$ 9,604,528
退職後福利		
確定提撥計畫	489,142	409,633
確定福利計畫	117,332	153,749
其他員工福利	541,660	422,554
	<u>\$ 11,114,704</u>	<u>\$ 10,590,464</u>

(七) 員工酬勞及董事酬勞

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

本行分別於 112 年 3 月 23 日及 111 年 3 月 26 日之董事會決議配發 111 年度與 110 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	111年度				110年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 76,000			\$ -	\$ 60,000			\$ -
董事酬勞		48,500		-		50,800		-

本行於 112 年度合併財務報告認列之員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	112年度
員工酬勞	<u>\$ 76,000</u>
董事酬勞	<u>\$ 46,000</u>

有關 112 年度之員工酬勞及董事酬勞尚待於 113 年 3 月 29 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。

111及110年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與111及110年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本行113及112年董事會決議之112及111年度員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(八) 折舊及攤銷費用

	112年度	111年度
折舊費用		
使用權資產	\$ 809,842	\$ 786,947
不動產及設備	717,467	700,364
投資性不動產	34,910	33,783
	<u>1,562,219</u>	<u>1,521,094</u>
攤銷費用		
無形資產	265,783	173,600
其他資產	55,002	67,950
	<u>320,785</u>	<u>241,550</u>
	<u>\$ 1,883,004</u>	<u>\$ 1,762,644</u>

三十四、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	112年度	111年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 4,878,821	\$ 4,668,033
以前年度之調整	(201,282)	(71,290)
未分配盈餘	1,452	-
	<u>4,678,991</u>	<u>4,596,743</u>
遞延所得稅		
當期產生者	(874,946)	(460,780)
以前年度之調整	(378)	(238)
	<u>(875,324)</u>	<u>(461,018)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,803,667</u>	<u>\$ 4,135,725</u>



會計所得與所得稅費用之調節如下：

	112年度	111年度
繼續營業單位稅前淨利	\$ 21,228,804	\$ 23,231,750
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 4,556,890	\$ 6,042,504
調整項目：		
現金股利收入	(440,281)	(273,198)
屬永久性差異之投資損益	(246,059)	(792,757)
停徵之證券交易所得	(7,667)	29,791
子公司免稅所得	-	90,902
國際金融業務分行 (OBU) 之業務所得	(817,311)	(673,488)
其他	958,198	(309,165)
	4,003,770	4,114,589
未分配盈餘加徵	1,452	92,664
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	(201,282)	(71,290)
以前年度之遞延所得稅費用於本年度之調整	(273)	(237)
認列於損益之所得稅費用	\$ 3,803,667	\$ 4,135,726

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年度	111年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$ 65,772	(\$ 1,603,824)
— 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	(1,287,932)	2,095,896
— 確定福利計畫再衡量數	40,034	(19,741)
認列於其他綜合損益之所得稅	(\$ 1,182,126)	\$ 472,331

(三) 本年度所得稅資產與負債

	112年12月31日	111年12月31日
本年度所得稅資產		
應收退稅款	\$ 201,172	\$ 25,905
本年度所得稅負債		
應付所得稅	\$ 2,247,639	\$ 2,052,522

(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：

112 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於			年底餘額
		認列於損益	其他綜合損益	兌換差額	
<u>暫時性差異</u>					
呆帳損失遞延認列	\$ 1,431,468	\$ 196,681	\$ -	\$ 2,279	\$ 1,630,428
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失	29,312	(8,415)	-	-	20,897
未實現金融商品評價損失	2,428,773	133,817	(1,287,932)	(68,876)	1,205,782
未實現兌換損失	95,932	98,544	-	-	194,476
累積換算調整數	16,243	-	-	-	16,243
員工福利計畫	139,767	(21,126)	40,034	(7)	158,668
其他	255,103	909,674	3,552	(7,506)	1,160,823
	<u>\$ 4,396,598</u>	<u>\$ 1,309,175</u>	<u>(\$ 1,244,346)</u>	<u>(\$ 74,110)</u>	<u>\$ 4,387,317</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
<u>暫時性差異</u>					
按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數	(10,186,588)	(426,636)	62,220	-	(10,551,004)
其他	(265,479)	(7,215)	-	(503)	(273,197)
	<u>(\$ 10,452,067)</u>	<u>(\$ 433,851)</u>	<u>\$ 62,220</u>	<u>(\$ 503)</u>	<u>(\$ 10,824,201)</u>

111 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於			年底餘額
		認列於損益	其他綜合損益	兌換差額	
<u>暫時性差異</u>					
呆帳損失遞延認列	\$ 844,779	\$ 544,120	\$ -	\$ 42,569	\$ 1,431,468
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失	12,499	16,813	-	-	29,312
未實現金融商品評價損失	25,538	12,365	1,955,491	435,379	2,428,773
按權益法認列國內被投資公司之投資損失	11,175	(11,175)	-	-	-
未實現兌換損失	20,818	75,115	-	(1)	95,932
累積換算調整數	19,324	-	-	(3,081)	16,243
員工福利計畫	169,853	(12,668)	(19,741)	2,323	139,767
其他	132,274	110,703	-	12,126	255,103
	<u>\$ 1,236,260</u>	<u>\$ 735,273</u>	<u>\$ 1,935,750</u>	<u>\$ 489,315</u>	<u>\$ 4,396,598</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
<u>暫時性差異</u>					
未實現金融商品評價利益	(\$ 139,498)	\$ -	\$ 140,405	(\$ 907)	\$ -
按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數	(8,314,050)	(268,704)	(1,603,824)	(10)	(10,186,588)
折舊費用遞延認列	(236,838)	(2,389)	-	239,227	-
其他	(1,209)	(3,163)	-	(261,107)	(265,479)
	<u>(\$ 8,691,595)</u>	<u>(\$ 274,256)</u>	<u>(\$ 1,463,419)</u>	<u>(\$ 22,797)</u>	<u>(\$ 10,452,067)</u>

(五) 所得稅核定情形

本行截至 108 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

本行國內子公司截至 110 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三十五、每股盈餘

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

	112年度	111年度
基本每股盈餘(元)	\$ 3.02	\$ 3.33
稀釋每股盈餘(元)	\$ 3.02	\$ 3.33

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本期淨利

	112年度	111年度
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	\$ 14,659,995	\$ 14,937,870

股數(單位：仟股)

	112年度	111年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,850,206	4,487,904
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	1,859	1,968
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	4,852,065	4,489,872

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

三十六、股份基礎給付協議

現金增資之員工認股權計畫

本行於 111 年 8 月 13 日經董事會決議辦理現金增資，並依公司法規定保留發行新股總額之 15% 由員工認購，依 IFRS 2「股份基礎給付」規定，是項員工認股權採公允價值法，相關之酬勞成本計 357,732 仟元，員工認股權之相關資訊如下：

<u>員 工 認 股 權</u>	<u>111年度</u> <u>單位 (仟股)</u>
111年度給與	57,000
111年度行使	53,990
111年度逾期失效	3,010
111年度給與之認購權公允價值 (元/股)	\$ 6.276

本行採用 Black-Scholes 選擇權評價模式計算其公允價值，評價模式所採用之輸入值如下：

	<u>111年度</u>
給與日股價	43.20 元/股
行使價格	37.00 元/股
預期波動率	18.40%
存續期間	56 天
預期股利率	-
無風險利率	1.07%

預期波動率係基於同業之歷史股票價格波動性計算。



三十七、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：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教)	實質關係人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善)	實質關係人
天祥晶華飯店股份有限公司	實質關係人
鴻大投資股份有限公司	實質關係人
鴻伸投資股份有限公司	實質關係人
勤永實業股份有限公司	實質關係人
基立投資股份有限公司	實質關係人
勤茂顧問股份有限公司	實質關係人
安豐企業股份有限公司	實質關係人
財金資訊股份有限公司	實質關係人
物羽國際有限公司	實質關係人
國票綜合證券股份有限公司	實質關係人
台灣票券金融股份有限公司	實質關係人
其他關係人	本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

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

1. 存 款

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

	111年12月31日			111年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$ 13,963,206	\$ 13,844,484	0.00~3.08	\$ 312,791
國票綜合證券股份有限公司	4,862,962	3,840,181	0.05~1.12	12,139
台灣票券金融股份有限公司	1,000,011	500,011	0.00~1.50	3,375
財金資訊股份有限公司	953,465	953,465	0.05~1.50	4,834
上銀文教	348,890	320,500	0.01~1.47	1,296
具行員身分之關係人	341,554	68,685	0.00~10.05	3,137
其他	313,837	236,107	0.00~3.90	1,180
	<u>\$ 21,783,925</u>	<u>\$ 19,763,433</u>		<u>\$ 338,752</u>

2. 應收利息（帳列應收款項）

	112年12月31日	111年12月31日
董事管理階層及關係人等	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 34</u>

3. 應付利息（帳列應付款項）

	112年12月31日	111年12月31日
財金資訊股份有限公司	\$ 2,249	\$ 1,827
國票綜合證券股份有限公司	1,339	994
董事管理階層及關係人等	183	70
上銀文教	93	131
上銀慈善	75	25
台灣票券金融股份有限公司	-	1,269
其他	-	13
	<u>\$ 3,939</u>	<u>\$ 4,329</u>

4. 存入保證金（帳列其他負債）

	112年12月31日	111年12月31日
上銀文教	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 318</u>

5. 租金收入（帳列其他利息以外淨收益）

	112年度	111年度
上銀文教	<u>\$ 1,282</u>	<u>\$ 1,275</u>

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



6. 放款

112年12月31日										
類	戶數或 別關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件		112年度 利息收入
				正常放款	逾期放款			有	無	
自用住宅抵押放款	董事管理階層及 關係人等2戶	\$ 29,899	\$ 14,663	\$ 14,663	\$ -	不動產	2.05~ 2.35	無		\$ 302
其他放款	董事管理階層及 關係人等8戶	187,772	172,105	172,105	-	不動產/ 金融商品	1.93~ 2.32	無		36,345
	董事管理階層及 關係人等2戶	1,109	418	418	-	無	2.00~ 2.20	無		16
		<u>\$ 218,780</u>	<u>\$ 187,186</u>	<u>\$ 187,186</u>						<u>\$ 36,663</u>

111年12月31日										
類	戶數或 別關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件		111年度 利息收入
				正常放款	逾期放款			有	無	
自用住宅抵押放款	董事管理階層及 關係人等1戶	\$ 10,000	\$ 9,919	\$ 9,919	\$ -	不動產	1.98~ 2.23	無		\$ 68
其他放款	董事管理階層及 關係人等7戶	190,677	184,542	184,542	-	不動產/ 金融商品	1.36~ 2.15	無		19,940
	董事管理階層及 關係人等2戶	1,390	1,109	1,109	-	無	1.33~ 2.03	無		21
		<u>\$ 202,067</u>	<u>\$ 195,570</u>	<u>\$ 195,570</u>						<u>\$ 20,029</u>

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

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

7. 處分不動產、廠房及設備

關係人類別	處分價款		處分利益	
	112年度	111年度	112年度	111年度
其他關係人	<u>\$ 3,675</u>	<u>\$ 341,264</u>	<u>\$ 3,116</u>	<u>\$ 208,377</u>

8. 捐贈

	112年度	111年度
上銀文教	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 14,000</u>

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於112年及111年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	112年度	111年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 512,944	\$ 569,715
董事酬勞	116,362	108,349
獎金與員工酬勞	92,666	46,602
退職福利	54,408	113,001
其他	838	985
	<u>\$ 777,218</u>	<u>\$ 838,652</u>

三十八、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112年及111年12月31日下列按攤銷後成本衡量之債務工具投資設質作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	112年12月31日	111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	<u>\$ 12,000,000</u>	<u>\$ 12,000,000</u>	日間透支擔保

本行於112年及111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：

	112年12月31日	111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	<u>\$ 413,133</u>	<u>\$ 374,374</u>	營業保證金

本行子公司於112年及111年12月31日以資產提供擔保明細如下：

	112年12月31日	111年12月31日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 8,483,343	\$ 14,492,470	營業保證金
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,651,041	7,687,498	營業保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,969,778	3,628,319	擔保借款
存放央行及拆借銀行同業	42,920	213,358	擔保借款
存放央行及拆借銀行同業	2,120,400	2,295,589	營業保證金
其他資產	534,883	620,350	衍生性工具 交易保證金
	<u>\$ 20,802,365</u>	<u>\$ 28,937,583</u>	

三十九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至 112 年及 111 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：

	112年12月31日	111年12月31日
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	\$ 485,804,738	\$ 486,066,103
保管有價證券	221,552,070	287,735,328
信託資產	209,710,684	204,855,065
應付保證票據	102,915,905	116,972,245
受託經理政府登錄債券	37,149,200	25,149,200
受託代收款項	24,872,789	27,204,605
受託經理集保短期票券	1,315,800	1,563,190

(二)重大訴訟說明

Vegesentials 公司於 109 年 8 月向英國高等法院提起民事訴訟，主張因信賴本行前行員簽發之不實文件而相信其交易對手有資力購買其股權並與之交易，致其蒙受損失。因此，請求本行對前行員之行為負僱主責任(Vicarious liability)，賠償其主張之損害，嗣於 111 年 4 月，Fibre Water Limited 因受讓債權而加入成為訴訟共同原告。本行於 109 年 9 月接獲 Vegesentials 公司起訴狀後，已委由英國律師處理，英國高等法院於 112 年 10 月進行審理程序，並於 113 年 1 月間作出判決，本公司需支付 7,034,402 元英鎊，相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告專區查詢。

四十、重大期後事項

請參閱附註二十七應付金融債券及附註三十九(二)重大訴訟說明。

四十一、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：

	112年12月31日		111年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 268,753,450	\$ 268,546,735	\$ 210,984,882	\$ 202,312,313
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	77,883,895	78,117,554	65,244,424	65,097,666

2. 公允價值衡量層級

	112年12月31日			
	合計	絡市場之報價 (第1等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可觀察輸入值 (第3等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 268,546,735	\$ 39,057,983	\$ 229,488,752	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	78,117,554	-	78,117,554	-
	111年12月31日			
	合計	絡市場之報價 (第1等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可觀察輸入值 (第3等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 210,984,882	\$ 19,211,561	\$ 191,773,321	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	65,097,666	-	65,097,666	-

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	112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	\$ 268,073	\$ 213,898	\$ -	\$ 54,175
債券投資	3,954,124	3,954,124	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	34,054,212	29,564,922	-	4,489,290
債務工具投資	354,535,005	206,259,754	148,263,956	11,295
	<u>\$ 392,811,414</u>	<u>\$ 239,992,698</u>	<u>\$ 148,263,956</u>	<u>\$ 4,554,760</u>
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
	<u>\$ 2,191,711</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,191,711</u>	<u>\$ -</u>
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				
	<u>\$ 4,236,882</u>	<u>\$ 276,513</u>	<u>\$ 3,960,369</u>	<u>\$ -</u>
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
	<u>\$ 4,850,372</u>	<u>\$ 28,189</u>	<u>\$ 4,822,183</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	111年12月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 565,856	\$ 517,630	\$ 48,226	\$ -
債券投資	3,621,989	3,621,989	-	-
受益憑證	251,237	251,237	-	-
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	22,073,286	19,182,219	-	2,891,067
債務工具投資	378,710,488	185,720,588	192,978,578	11,322
	<u>\$ 405,222,856</u>	<u>\$ 209,293,663</u>	<u>\$ 193,026,804</u>	<u>\$ 2,902,389</u>
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	<u>\$ 2,008,335</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,008,335</u>	<u>\$ -</u>
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
	<u>\$ 3,549,825</u>	<u>\$ 105,779</u>	<u>\$ 3,444,046</u>	<u>\$ -</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	<u>\$ 3,783,252</u>	<u>\$ 74,180</u>	<u>\$ 3,709,072</u>	<u>\$ -</u>

合併公司 112 年及 111 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

112 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第 3 等級	賣出、處分或交割	自第 3 等級轉出		
資產									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ 6,147	\$ -	\$ -	\$ 48,226	\$ -	\$ -	(\$ 198)	\$ 54,175
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,902,389	-	1,591,648	66,481	-	(3,839)	-	(56,094)	4,500,585

111 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第 3 等級	賣出、處分或交割	自第 3 等級轉出		
資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,935,949	\$ -	\$ 778,783	\$ 497,085	\$ -	(\$ 896,769)	(\$ 373,253)	(\$ 39,406)	\$ 2,902,389

合併公司部分投資標的，於 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日間上市，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 等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券、權益證券投資。

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

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	112年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股票	\$ 54,175	市場法	市帳率	100%	市帳率愈高，公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票	4,489,290	1. 市場法 2. 淨資產價值法 3. 股利折現模型	1. 市場流通性折減 2. 市場流通性折減 3. 股本成本 4. 股息率 5. 股息成長率	1. 10%~19% 2. 10%~19% 3. 11.5% 4. 1.7% 5. 15%~33%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低 2. 流通性折減愈高，公允價值愈低 3. 股本成本愈高，公允價值愈低 4. 股息率愈高，公允價值愈低 5. 股息成長率愈高，公允價值愈高
債券	11,295	現金流量折現法	折現率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低
以重複性為基礎按公允價值衡量項目	111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	\$ 2,891,067	1. 市場法 2. 淨資產價值法 3. 股利折現模型	1. 市場流通性折減 2. 市場流通性折減 3. 股本成本 4. 股息率 5. 股息成長率	1. 10%~19% 2. 10%~19% 3. 11.5% 4. 1.7% 5. 15%~30%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低 2. 流通性折減愈高，公允價值愈低 3. 股本成本愈高，公允價值愈低 4. 股息率愈高，公允價值愈低 5. 股息成長率愈高，公允價值愈高
債券	11,322	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%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

112 年 12 月 31 日

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

111 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 20,692)

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

112 年 12 月 31 日

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

111年12月31日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 20,692	\$ -

(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。

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 112 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. 債務項下的抵押品權益存在疑問或抵押品價格受週邊經濟環境影響，抵押價值會因經濟衰退而下降。
- vii. 受週邊經濟或政策影響，對債務人行業經營情況產生不利變化。
- viii. 債務公司的關鍵人物有財務困難、債務或糾紛訴訟、重病或亡故，對債務公司履行債務義務之能力有不利影響。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

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



ix. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

x. 預計債務合約款項未能全數回收。

前述違約及信用減損定義適用於香港上銀所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

c. 預期信用損失之衡量

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 112 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：

112年12月31日

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

111年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
<u>適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具</u>					
應收款	\$ 93,135	\$ 31,566	\$ -	\$ -	\$ 31,566
貼現及放款	5,538,217	4,486,807	-	399,830	4,886,637

(3) 信用風險暴險額

合併公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	<u>112年12月31日</u>	<u>111年12月31日</u>
各類保證款項	\$ 81,905,609	\$ 93,781,340
已開發且不可撤銷之放款承諾	53,413,665	61,917,238
已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,873,125	34,928,867
不可撤銷之信用卡授信承諾	601,495	565,212

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：



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

	111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	\$ 307,851,465	\$ 1,729,681	\$ 267,595	\$ 309,848,741
－小額純信用貸款	23,553,545	210,347	394,443	24,158,335
－其 他	49,848,356	300,059	60,446	50,208,861
企業金融業務				
－有擔保	502,636,742	10,791,346	4,257,764	517,685,852
－無擔保	320,997,870	26,834,431	557,969	348,390,270
合 計	\$ 1,204,887,978	\$ 39,865,864	\$ 5,538,217	\$ 1,250,292,059
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信用卡	\$ 3,840,222	\$ 185,820	\$ 58,897	\$ 4,084,939
其 他	14,956,354	244,223	34,238	15,234,815
合 計	\$ 18,796,576	\$ 430,043	\$ 93,135	\$ 19,319,754
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 394,335,772	\$ 919,451	\$ 198,723	\$ 395,453,946
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 213,905,115	\$ -	\$ -	\$ 213,905,115

(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	112年12月31日		111年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 733,779,540	59	\$ 772,378,513	62
私 人	449,791,296	36	425,112,209	34
金融機構	55,368,356	4	44,358,876	3
其 他	8,669,008	1	8,442,461	1
	<u>\$ 1,247,608,200</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,250,292,059</u>	<u>100</u>

B. 地區別

地 區 別	112年12月31日		111年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
台 灣	\$ 772,965,385	62	\$ 740,631,628	59
亞太地區	330,073,919	26	358,683,517	29
其 他	144,568,896	12	150,976,914	12
	<u>\$ 1,247,608,200</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,250,292,059</u>	<u>100</u>

C. 擔保品別

擔 保 品 別	112年12月31日		111年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$ 333,547,051	27	\$ 346,693,987	28
有 擔 保				
— 不動產	800,385,330	64	786,351,726	63
— 保 證	64,391,553	5	66,649,625	5
— 金融擔保品	29,334,680	2	29,133,983	2
— 動 產	2,813,902	1	2,654,608	1
— 其他擔保品	17,135,684	1	18,808,130	1
	<u>\$ 1,247,608,200</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,250,292,059</u>	<u>100</u>



(5) 信用風險品質資訊

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低。

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

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

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

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

合併公司主要將市場風險暴險區分為交易目的及持有為配息收益投資組合，並由合併公司事業單位及風險管理相關單

位兩道防線控管。例行控管報告定期呈報予合併公司之董事會及相關權責委員會核閱。

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

B. 監控與報告

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

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 利率風險管理之目的



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

C.利率風險管理之程序

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

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

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

D.衡量方法

合併公司主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險，並定期以各種殖利率曲線變動假設情境，衡量盈餘及經濟價值受利率變動可能影響。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另合併公司並定期以 DV01 及 IRRBB 等衡量投資組合受到利率風險影響程度。

(5) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

合併公司之匯率風險，至少每季以主要幣別（美金）匯率變動 3%-10% 為情境，執行壓力測試，並報告董事會。

(6) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

合併公司針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會審核及董事會通過之投資風險準則，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。



D. 衡量方法

合併公司主要係以持有限額及嚴格損益監控為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

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

A. 敏感度分析

a. 利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 112 年及 111 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 112 年及 111 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 112 年及 111 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：

112年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD上升1%	\$ 827,031	(\$ 22,945)
外匯風險	各外幣/NTD下跌1%	(827,031)	22,945
利率風險	利率曲線上升1 BP	(75,664)	11,123
利率風險	利率曲線下跌1 BP	75,664	(11,123)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	258,449	1,499
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(258,449)	(1,499)

111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%	\$ 753,482	(\$ 41,383)
外匯風險	各外幣/NTD下跌1%	(753,482)	41,383
利率風險	利率曲線上升1 BP	(77,350)	2,120
利率風險	利率曲線下跌1 BP	77,350	(2,120)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	179,406	5,525
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(179,406)	(5,525)

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。

112年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 25,682,447	\$ 6,320,861	\$ 1,072,906	\$ 1,658,677	\$ 6,006,430	\$ 40,741,321
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,182,131	2,182,131
附買回票券及債券負債	171,489	343,996	75,804	-	-	591,289
應付款項	34,576,023	1,374,232	809,649	775,356	638,953	38,174,213
存款及匯款	1,069,675,652	399,978,575	213,964,079	288,463,943	14,009,598	1,986,091,847
應付金融債券	9,407,313	5,442,552	3,000,000	7,472,839	52,561,191	77,883,895
其他金融負債	6,623,741	86,329	77,038	130,953	621,975	7,540,036
租賃負債	42,360	67,293	97,995	193,102	1,473,255	1,874,005

111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	\$ 26,356,167	\$ 13,382,384	\$ 2,390,597	\$ 2,102,785	\$ 5,961,001	\$ 50,192,934
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	1,973,649	1,973,649
附買回票券及債券負債	282,962	322,301	176,305	-	-	781,568
應付款項	30,302,433	511,563	1,157,146	586,827	513,102	33,071,071
存款及匯款	1,106,895,826	406,869,621	158,491,769	235,591,421	12,817,716	1,920,666,353
應付金融債券	230,408	-	-	3,230,408	61,783,608	65,244,424
其他金融負債	2,228,520	22,001	70,860	157,499	860,991	3,339,871
租賃負債	34,285	72,932	100,359	172,512	1,545,799	1,925,887

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

112年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 31,952	\$ 6,219	\$ 1,520	\$ 18,151	\$ 5,183	\$ 63,025
— 利率衍生工具	2,981	2,726	3,067	3,022	167,908	179,704

111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	\$ 27,467	\$ 80,352	\$ 4,895	\$ 7,429	\$ -	\$ 120,143
— 利率衍生工具	-	-	-	-	176,821	176,821
— 權益證券衍生工具	221	-	-	-	-	221



B. 以總額結算之衍生金融負債

112年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 — 外匯衍生工具						
— 現金流入	\$ 244,653,501	\$ 210,428,056	\$ 111,871,999	\$ 13,473,039	\$ 610,461	\$ 581,037,056
— 現金流出	245,949,321	212,204,080	112,483,851	13,492,973	614,100	584,744,325

111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	\$ 151,856,558	\$ 143,846,979	\$ 98,039,834	\$ 120,190,668	\$ 132,675	\$ 514,066,714
— 現金流出	152,996,684	145,080,434	98,299,033	120,244,851	131,013	516,752,015

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。

112年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
各類保證款項	\$ 24,114,261	\$ 15,547,742	\$ 7,796,332	\$ 15,349,161	\$ 19,098,113	\$ 81,905,609
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	3,683,613	1,183,119	1,021,936	3,196,432	44,328,565	53,413,665
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	28,904,264	4,302,930	268,134	185,820	211,977	33,873,125
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	90,164	180,328	270,492	60,511	-	601,495

111年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
各類保證款項	\$ 26,525,486	\$ 21,997,238	\$ 7,964,723	\$ 17,227,357	\$ 20,066,536	\$ 93,781,340
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	10,300,516	593,697	1,325,592	3,292,340	46,405,093	61,917,238
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	30,238,307	3,840,073	414,208	398,111	38,168	34,928,867
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	84,725	169,451	254,176	56,860	-	565,212

四十二、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

	112年度	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 17,690,276	0.78
存放央行及拆借銀行同業	96,947,500	2.87
附賣回票券及債券投資	1,729,006	1.17
信用卡循環信用餘額	603,618	12.15
貼現及放款（不含催收款項）	868,179,512	3.03
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具投資	212,984,811	2.93
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	216,407,383	1.20
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	16,117,011	3.43
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,211,260	6.60
附買回票券及債券負債	671,213	0.87
可轉讓定期存單	65,408,930	1.45
活期存款	301,528,467	0.73
活期儲蓄存款	206,455,272	0.75
定期存款	460,743,796	2.06
定期儲蓄存款	207,698,203	1.50
應付金融債券	56,482,875	1.35
其他金融負債	4,380,549	3.33
租賃負債	796,931	0.95



	111年度	
	平均	平均利率 (%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金—存放同業	\$ 28,307,552	0.14
存放央行及拆借銀行同業	118,280,029	1.43
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,034	0.76
附賣回票券及債券投資	367,351	2.26
信用卡循環信用餘額	567,115	12.72
貼現及放款 (不含催收款項)	800,526,592	2.23
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	210,176,698	1.62
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	131,360,907	0.61
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	15,729,524	1.36
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,082,380	5.69
附買回票券及債券負債	9,580,930	0.32
可轉讓定期存單	17,378,827	0.94
活期存款	357,207,941	0.23
活期儲蓄存款	205,448,414	0.40
定期存款	367,022,288	0.90
定期儲蓄存款	155,373,923	1.00
應付金融債券	65,786,353	1.33
其他金融負債	1,548,790	1.11
租賃負債	709,014	1.13

(二) 香港上銀

	112年度	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 289,347,768	4.05
貼現及放款 (不含催收款項)	369,066,381	6.30
信用卡循環信用餘額	109,710	29.19
債券投資商品 (帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	186,976,392	2.20
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	26,279,101	4.00
活期存款	217,650,038	0.32
定期存款	476,474,432	4.00
應付金融債券	18,301,424	5.93
<u>111年度</u>		
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 222,476,937	1.45
貼現及放款 (不含催收款項)	377,859,653	4.24
信用卡循環信用餘額	103,657	29.93
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)	266,939,045	1.62
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	34,180,028	1.84
活期存款	289,014,426	0.05
定期存款	431,808,083	1.59
應付金融債券	16,216,851	4.70

四十三、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 112 年及 111 年 12 月 31 日皆符合主管機關資本管理之規定。

下表列示 112 年及 111 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：

分析項目	112 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日
自有資本		
普通股權益資本	\$ 191,808,588	\$ 188,857,653
其他第一類資本	11,858,517	8,070,000
第二類資本	45,669,025	42,150,235
自有資本	<u>\$ 249,336,130</u>	<u>\$ 239,077,888</u>
加權風險性資產總額		
信用風險		
標準法	\$ 1,388,416,546	\$ 1,405,441,150
信用評價調整風險 (CVA)	480,559	590,331
內部評等法	不適用	不適用
資產證券化	1,161,460	493,720
作業風險		
基本指標法	77,354,590	70,041,661
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
市場法		
標準法	69,433,996	60,564,114
內部模型法	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 1,536,847,151</u>	<u>\$ 1,537,130,976</u>
資本適足率	16.22%	15.55%
普通股權益占風險性資產之比率	12.48%	12.29%
第一類資本占風險性資產之比率	13.25%	12.81%
槓桿比率	7.94%	7.95%

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 $\times 12.5$ 。

(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。

(以下空白)



四十四、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)	112年12月31日					
	本行		香港		上銀	
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (%) (註 4)
1	A 集團 (總管理機構)	7,845,897	4.28%	O 集團 (酒店及物業發展)	12,643,950	8.90%
2	B 集團 (總管理機構)	7,055,149	3.85%	P 集團 (酒店及物業發展)	10,920,089	7.69%
3	C 集團 (不動產開發業)	5,317,880	2.90%	Q 集團 (投資控股)	10,877,775	7.66%
4	D 集團 (不動產及租賃業)	5,265,396	2.87%	E 集團 (其他控股業)	7,431,234	5.23%
5	E 集團 (其他控股業)	5,160,551	2.82%	R 集團 (酒店及物業發展)	7,205,515	5.07%
6	F 集團 (成衣製造業)	4,652,001	2.54%	S 集團 (物業發展)	7,113,840	5.01%
7	G 集團 (電力供應業)	4,605,801	2.51%	T 集團 (酒店及物業發展)	7,107,272	5.00%
8	H 集團 (不動產開發業)	4,184,107	2.28%	U 集團 (廣播及娛樂)	6,251,009	4.40%
9	I 集團 (金融租賃業)	4,170,449	2.27%	V 集團 (物業投資及發展)	5,866,795	4.13%
10	J 集團 (電線及電纜製造業)	4,087,209	2.23%	W 集團 (物業投資及發展)	5,814,113	4.09%

排名 (註1)	111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)	8,134,468	4.79%	E 集團 (其他控股業)	14,577,710	11.06%
2	B 集團 (總管理機構)	7,164,388	4.22%	O 集團 (酒店及物業發展)	12,670,455	9.61%
3	K 集團 (電腦製造業)	6,094,194	3.59%	P 集團 (酒店及物業發展)	11,338,725	8.60%
4	L 集團 (其他電腦週邊設備製造業)	5,796,910	3.41%	Q 集團 (投資控股)	10,668,776	8.09%
5	D 集團 (不動產及租賃業)	5,398,074	3.18%	U 集團 (廣播及娛樂)	8,466,546	6.42%
6	M 集團 (總管理機構)	5,354,805	3.15%	W 集團 (物業投資及發展)	7,963,481	6.04%
7	E 集團 (其他控股業)	5,179,960	3.05%	T 集團 (酒店及物業發展)	7,488,937	5.68%
8	C 集團 (不動產開發業)	4,726,940	2.78%	S 集團 (物業發展)	7,436,799	5.64%
9	F 集團 (成衣製造業)	4,689,638	2.76%	R 集團 (酒店及物業發展)	6,005,915	4.56%
10	N 集團 (不動產開發業)	4,390,700	2.59%	V 集團 (物業投資及發展)	5,785,132	4.39%

- 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)

112年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 936,648,688	\$ 41,749,403	\$ 16,468,885	\$ 72,444,595	\$ 1,067,311,571
利率敏感性負債	232,743,576	475,781,953	240,935,963	51,824,097	1,001,285,589
利率敏感性缺口	703,905,112	(434,032,550)	(224,467,078)	20,620,498	66,025,982
淨值					183,317,044
利率敏感性資產與負債比率					106.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					36.02%

111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	\$ 873,639,602	\$ 44,527,449	\$ 13,464,679	\$ 66,479,264	\$ 998,110,994
利率敏感性負債	233,477,743	446,634,062	178,390,522	62,396,172	920,898,499
利率敏感性缺口	640,161,859	(402,106,613)	(164,925,843)	4,083,092	77,212,495
淨值					169,780,908
利率敏感性資產與負債比率					108.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					45.48%

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

112年12月31日

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

111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	\$ 8,295,467	\$ 225,102	\$ -	\$ -	\$ 8,520,569
利率敏感性負債	3,095,077	4,833,427	781,061	70,569	8,780,134
利率敏感性缺口	5,200,390	(4,608,325)	(781,061)	(70,569)	(259,565)
淨值					5,526,542
利率敏感性資產與負債比率					97.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					(4.70%)

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

112年12月31日

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

111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	\$ 6,597,150	\$ 410,199	\$ 355,696	\$ 2,403,649	\$ 9,766,694
利率敏感性負債	6,503,554	756,969	638,404	457,105	8,356,032
利率敏感性缺口	93,596	(346,770)	(282,708)	1,946,544	1,410,662
淨 值					3,470,413
利率敏感性資產與負債比率					116.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					40.65%

註 1：銀行部分係指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，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

合併公司

單位：%

項	目	112年12月31日	111年12月31日
資產報酬率	稅前	0.89	1.04
	稅後	0.73	0.86
淨值報酬率	稅前	9.05	10.68
	稅後	7.43	8.78
純	益率	35.34	42.82

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

112年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,146,475,725	\$ 197,814,636	\$ 87,870,128	\$ 48,844,504	\$ 79,772,132	\$ 130,994,654	\$ 601,179,671
主要到期資金流出	1,485,744,011	59,584,976	102,784,539	223,495,973	260,424,468	314,524,600	524,929,455
期距缺口	(339,268,286)	138,229,660	(14,914,411)	(174,651,469)	(180,652,336)	(183,529,946)	76,250,216

111年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,060,684,715	\$ 168,042,249	\$ 77,263,976	\$ 68,843,424	\$ 82,448,991	\$ 122,819,118	\$ 541,266,957
主要到期資金流出	1,385,257,536	48,112,388	93,805,058	245,110,503	224,444,131	260,795,545	512,989,911
期距缺口	(324,572,821)	119,929,861	(16,541,082)	(176,267,079)	(141,995,140)	(137,976,427)	28,277,046

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。



美金到期日期結構分析表

單位：美金仟元

112年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 12,596,426	\$ 2,086,359	\$ 1,058,988	\$ 781,034	\$ 699,397	\$ 7,970,648	
主要到期資金流出	14,461,735	2,799,344	2,512,152	2,016,397	2,193,700	4,940,142	
期距缺口	(1,865,309)	(712,985)	(1,453,164)	(1,235,363)	(1,494,303)	3,030,506	

111年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 12,844,167	\$ 3,286,872	\$ 1,865,893	\$ 665,005	\$ 655,138	\$ 6,371,259	
主要到期資金流出	15,118,127	2,835,384	2,030,725	1,768,280	2,449,547	6,034,191	
期距缺口	(2,273,960)	451,488	(164,832)	(1,103,275)	(1,794,409)	337,068	

註：本表係全行合計美金之金額。

2. 香港上銀

美金到期日期結構分析表

單位：美金仟元

112年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 10,032,717	\$ 3,184,480	\$ 1,469,969	\$ 713,016	\$ 1,152,510	\$ 3,512,742	
主要到期資金流出	9,042,367	4,318,213	2,902,280	984,685	486,118	351,071	
期距缺口	990,350	(1,133,733)	(1,432,311)	(271,669)	666,392	3,161,671	

111年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 9,841,415	\$ 2,078,312	\$ 1,074,516	\$ 797,175	\$ 812,878	\$ 5,078,534	
主要到期資金流出	8,393,730	4,851,349	2,329,388	518,237	391,177	303,579	
期距缺口	1,447,685	(2,773,037)	(1,254,872)	278,938	421,701	4,774,955	

註：本表係香港上銀之總行及國內外分支機構合計美金之金額。

四十五、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

民國 112 年度及 111 年 12 月 31 日

	112年12月31日	111年12月31日		112年12月31日	111年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 7,291,392	\$ 7,388,829	應付款項	\$ 136	\$ 219
短期投資	102,850,714	95,997,237	應付保管有價證券	54,771,849	55,607,507
集管理運用專戶淨資產	6,567,315	6,362,452	信託資本	155,140,589	149,976,189
應收款項	15,357	2,982	累積盈虧	(201,890)	(728,850)
土地	28,683,633	30,408,073			
房屋及建築物(淨額)	78,662	66,366			
在建工程	9,391,294	8,962,925			
保管有價證券	54,771,849	55,607,507			
其他資產	60,468	58,694			
信託資產總額	\$ 209,710,684	\$ 204,855,065	信託負債總額	\$ 209,710,684	\$ 204,855,065

信託帳財產目錄

民國 112 年度及 111 年度

投資項目	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 7,291,392	\$ 7,388,829
短期投資		
基金	65,398,463	66,800,237
債券	29,830,664	22,752,279
普通股	4,271,864	4,656,074
結構型商品	3,150,933	1,581,390
特別股	198,790	207,257
集管理運用專戶淨資產	6,567,315	6,362,452
應收款項	15,357	2,982
土地	28,683,633	30,408,073
房屋及建築物(淨額)	78,662	66,366
在建工程	9,391,294	8,962,925
保管有價證券	54,771,849	55,607,507
其他資產—本金遞延費用	60,468	58,694
合計	\$ 209,710,684	\$ 204,855,065

信託帳損益表

民國 112 年度及 111 年度

	112年度		111年度	
信託收益				
現金股利收入	\$	75,366	\$	70,601
利息收入		52,804		28,583
捐贈收入		955		1,048
已實現投資利得		17,913		872
未實現投資利得		209,562		70,676
其他收入		56,235		77,459
		<u>412,835</u>		<u>249,239</u>
信託費用				
稅捐支出		14,491		71,132
管理費		11,305		8,314
手續費		2,311		3,721
已實現投資損失		159,176		11,289
未實現投資損失		452,614		894,503
捐贈支出		1,676		1,317
其他費用		2,486		2,803
		<u>644,059</u>		<u>993,079</u>
稅前淨損	(231,224)	(743,840)
所得稅費用	(14)		-
稅後淨損	(\$	<u>231,238</u>)	(\$	<u>743,840</u>)

(以下空白)

四十六、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

	112年12月31日				111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														
日幣	\$	27,630,882		0.2170	\$	5,995,901		\$	44,650,776		0.2319	\$	10,354,515	
人民幣		949,383		4.3280		4,108,930			493,149		4.4107		2,175,132	
美金		96,822		30.7050		2,972,920			136,532		30.7210		4,194,400	
存放央行及拆放銀行同業														
美金		966,684		30.7050		29,682,032			2,284,904		30.7210		70,194,536	
人民幣		441,400		4.3280		1,910,379			722,850		4.4107		3,188,274	
越南盾		1,040,000,000		0.0013		1,352,000			1,024,000,000		0.0013		1,331,200	
應收款項														
美金		48,473		30.7050		1,488,363			24,885		30.7210		764,492	
歐元		16,212		34.0181		551,501			2,722		32.7517		89,150	
日幣		957,279		0.2170		207,730			2,533,404		0.2319		587,496	
貼現及放款														
美金		3,305,698		30.7050		101,501,457			3,950,030		30.7210		121,348,872	
港幣		4,374,670		3.9294		17,189,828			4,296,461		3.9402		16,928,916	
人民幣		3,310,419		4.3280		14,327,493			2,811,861		4.4107		12,402,275	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產														
美金		3,138,985		30.7050		96,382,534			1,889,221		30.7210		58,038,758	
澳幣		895,261		21.0084		18,808,001			524,145		20.7858		10,894,773	
人民幣		737,088		4.3280		3,190,117			1,471,420		4.4107		6,489,992	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資														
美金		501,504		30.7050		15,398,680			190,426		30.7210		5,850,077	
澳幣		203,000		21.0084		4,264,705			135,000		20.7858		2,806,083	
新加坡幣		60,028		23.3020		1,398,772			71,820		22.8596		1,641,776	
透過損益按公允價值衡量之金融資產														
美金		13,183		30.7050		404,784			14,782		30.7210		454,118	
歐元		2,765		34.0181		94,060			28		32.7517		917	
日幣		83,997		0.2170		18,227			1,145		0.2319		266	
採用權益法之投資														
美金		2,832,580		30.7050		86,974,369			2,638,520		30.7210		81,057,973	
港幣		101,299		3.9294		398,044			94,620		3.9402		372,822	
金融負債														
應付款項														
美金		85,299		30.7050		2,619,106			96,942		30.7210		2,978,155	
歐元		16,635		34.0181		565,891			2,357		32.7517		77,196	
日幣		929,842		0.2170		201,776			2,545,598		0.2319		590,324	
央行及銀行同業存款														
美金		181,350		30.7050		5,568,352			19,705		30.7210		605,357	
越南盾		2,612,000,000		0.0013		3,395,600			2,154,000,000		0.0013		2,800,200	
港幣		860,000		3.9294		3,379,284			1,435,000		3.9402		5,654,187	
存款及匯款														
美金		7,869,931		30.7050		241,646,231			8,909,249		30.7210		273,701,039	
日幣		166,681,313		0.2170		36,169,845			101,952,839		0.2319		23,642,863	
人民幣		4,692,992		4.3280		20,311,269			5,006,666		4.4107		22,082,902	
透過損益按公允價值衡量之金融負債														
美金		85,597		30.7050		2,628,256			84,130		30.7210		2,584,558	
港幣		1,316		3.9294		5,171			2,961		3.9402		11,667	
南非幣		984		1.6578		1,631			98		1.8092		177	



(二) 香港上銀

	112年12月31日					111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														
人 民 幣	\$	1,846,094		4.3280	\$	7,989,895	\$	979,902		4.4107	\$	4,322,054		
日 幣		9,636,225		0.2170		2,091,061		23,047,337		0.2319		5,344,677		
美 金		57,221		30.7050		1,756,971		40,100		30.7210		1,231,912		
存放央行及拆放銀行同業														
美 金		3,117,544		30.7050		95,724,189		1,784,833		30.7210		54,831,855		
人 民 幣		4,284,208		4.3280		18,542,052		5,733,012		4.4107		25,286,596		
應收款項														
美 金		66,976		30.7050		2,056,498		41,077		30.7210		1,261,927		
人 民 幣		12,892		4.3280		55,797		62,535		4.4107		275,823		
貼現及放款														
美 金		3,903,662		30.7050		119,861,942		4,769,003		30.7210		146,508,541		
人 民 幣		5,279,312		4.3280		22,848,862		5,077,972		4.4107		22,397,411		
英 鎊		471,820		39.1090		18,452,408		534,157		37.0465		19,788,647		
金 融 負 債														
應付款項														
美 金		17,701		30.7050		543,509		16,994		30.7210		522,073		
人 民 幣		9,244		4.3280		40,008		30,290		4.4107		133,600		
央行及銀行同業存款														
美 金		336,382		30.7050		10,328,609		519,693		30.7210		15,965,489		
人 民 幣		1,490,163		4.3280		6,449,425		1,675,151		4.4107		7,388,589		
英 鎊		1,241		39.1090		48,534		48,074		37.0465		1,780,973		
存款及匯款														
美 金		7,961,036		30.7050		244,443,610		7,522,890		30.7210		231,110,704		
人 民 幣		12,248,287		4.3280		53,010,586		14,384,756		4.4107		63,446,843		

四十七、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. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券(轉投資事業適用)或同一轉投資事業股票(銀行適用)之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上：請參閱附表四。
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：請參閱附表五。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(三)大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表六。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

(四)母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表七。

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

四十八、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 112 年及 111 年度應報導部門損益資訊如下：

	112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	\$ 19,775,346	\$ 17,264,457	\$ 2,111,769	\$ 2	\$ 39,151,574
利息以外淨收益	4,679,852	5,038,437	456,328	(14,990)	10,159,627
淨收益	24,455,198	22,302,894	2,568,097	(14,988)	49,311,201
呆帳、承諾及保證 責任準備提存	(2,700,000)	(6,522,886)	(659,727)	-	(9,882,613)
營業費用	(9,225,283)	(7,284,244)	(1,657,961)	(32,296)	(18,199,784)
稅前淨利	\$ 12,529,915	\$ 8,495,764	\$ 250,409	(\$ 47,284)	\$ 21,228,804

	111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	\$ 16,285,490	\$ 14,765,010	\$ 2,192,833	\$ 10	\$ 33,243,343
利息以外淨收益	5,769,548	5,225,432	374,881	(13,882)	11,355,979
淨收益	22,055,038	19,990,442	2,567,714	(13,872)	44,599,322
呆帳、承諾及保證 責任準備提存	(2,800,037)	(1,077,374)	(459,584)	-	(4,336,995)
營業費用	(8,680,584)	(6,774,145)	(1,544,084)	(31,764)	(17,030,577)
稅前淨利	\$ 10,574,417	\$ 12,138,923	\$ 564,046	(\$ 45,636)	\$ 23,231,750

合併公司並未定期將個別營運部門所有之資產資訊提供予營運決策者，故未揭露資產資訊。

主要營運客戶

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

附表一

年	月	112年12月31日						111年12月31日					
		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比(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(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)		
企業金融	擔保	925,095	306,015,018	0.30	5,227,854	565.12	1,013,908	299,689,193	0.34	4,847,067	478.06		
	無擔保	139,203	227,288,694	0.06	2,599,071	1,867.11	134,505	233,376,778	0.06	2,579,213	1,917.56		
	住宅抵押貸款(註4)	342,306	306,812,936	0.11	5,402,582	1,578.29	171,119	280,661,983	0.06	4,521,331	2,642.21		
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	小額純信用貸款(註5)	7,036	4,267,867	0.16	59,164	840.88	7,177	4,484,800	0.16	57,945	807.37		
	其他擔保	46,330	35,408,267	0.13	462,645	998.59	45,530	33,807,766	0.13	421,160	925.02		
	(註6) 無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
放款業務合計		1,459,970	879,792,782	0.17	13,751,316	941.89	1,372,239	852,020,520	0.16	12,426,716	905.58		
		逾期放款金額(註1)	應收帳款餘額	逾放比(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	逾期放款金額(註1)	應收帳款餘額	逾放比(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)		
信用卡業務		7,736	3,993,109	0.19	74,454	962.44	4,755	3,339,569	0.14	87,936	1,849.34		
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	350,360	-	3,504	-	-	451,234	-	4,512	-		

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 09444000378 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÷逾期放款金額；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：住宅抵押貸款係指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係 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	112年12月31日			111年12月31日		
	免 放 款	列 報 總 額	逾 帳 餘 額	免 放 款	列 報 總 額	逾 帳 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)	-	-	29,642	-	-	32,242

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 112 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 期 最高 餘額	期 末 餘 額	實 際 支 出 金 額	利率區 間	資 金 質 性 (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 名 稱	保 值		對 個 別 對 象 資 金 貸 與 總 額 (註 3)	資 金 限 額 (註 3)	與 貸 額
														不 動 產	不 動 產			
1	上銀融資租賃(中國)有限公司 上銀融資租賃(中國)有限公司 上銀融資租賃(中國)有限公司	A有限公司 B有限公司	應收委託貸款 應收委託貸款	否	\$ 77,904	\$ 129,840	\$ 77,904	6%-11%	1	\$ 77,904	-	\$ 1,558	不動產	260,978	\$ 391,806	\$ 979,514	979,514	
1	上銀融資租賃(中國)有限公司 上銀融資租賃(中國)有限公司	B有限公司	應收委託貸款	否	17,312	108,200	17,312	6%-11%	1	17,312	-	10,387	不動產	185,844	391,806	979,514		

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額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券名稱	與發行人之關係	帳列科目	期股數 (仟股)	帳面金額	持股比例 (%)	市價	期末	
								價	淨值
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A. Krinein Company Safehaven Investment Corporation 上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司 孫公司 孫公司 本行	投資子公司 投資子公司 投資子公司 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1	\$ 22,000	100.00	\$	22,000	註
				2	30,076	100.00		30,076	註
				1	52,375	100.00		52,375	註
				11,370	532,098	0.23		532,098	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	39,868	100.00		39,868	註
台灣中國旅行社股份有限公司	天祥晶華飯店股份有限公司 中旅國際旅行社股份有限公司 環島聯旅行社股份有限公司	- 孫公司 -	採用權益法之投資 投資子公司 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,372	308,559	45.00		308,559	
				600	7,020	100.00		7,020	註
				100	1,000	11.00		1,000	
				27	1,302	-		1,302	
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						
上銀資產管理股份有限公司	上銀融資租賃(中國)有限公司 富邦金丙特	孫公司 -	投資子公司 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	不適用	925,153	100.00		925,153	註
				2	110,000	-		110,000	
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	13,595,245	9.60		13,595,245	註
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	9,600	67,976,226	48.00		67,976,226	註

註：係本合併財務報表之編製主體，於編製本合併財務報表時，業已全數沖銷。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 112 年度

附表四 單位：新台幣仟元

取得不動產公司	財產名稱	事發日	實日	交易金額	價款支情形	交易對象	關係	交易對象為關係人，其前次移轉資料				價格參考	決定依據	取得之據	使用之目的情形	及其他約定事項
								所有	與人	與發行人之關係	移轉日期					
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	不動產	112/8/11		不低於4.6億	依合約條件付款，無其他限制條款約定。	漢象設計工程股份有限公司	非利害關係人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	議價、決策單位為董事會，參考歷年交易資料和市場行情。	新建大樓內裝置供營業分行及營運單位使用。	無	



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元/仟股

附表五

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註2)	售價	處分(損)益 (註1)	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
112/6/21	深圳市招商平安資產 管理有限公司	貸款債權	\$ 740,753	\$ 281,485	(\$ 459,268)	-	-

註1：出售不良債權交易價款高於帳面價值部分，已用以增加備抵呆帳之提存。

註2：帳面價值係全數或部分轉銷呆帳後之餘額。

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 112 年 12 月 31 日

附表六

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	期 末 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 數	擬 制 持 股 數	合 計 持 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	\$ 1,644,532	27,727	160,000	-	160,000	100.00		
寶豐保險(香港)有限公司	香 港	產物保險業務	40.00	398,043	26,489	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	81,571,471	3,812,072	11,520	-	11,520	57.60		
上銀融資租賃(中國)有限公司	中 國	融資租賃	100.00	925,153	(54,544)	不適用	-	不適用	100.00		
AMK Microfinance Institution Plc.	東 埔	微型金融機構	99.99	5,576,611	130,345	10,946	-	10,946	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	495,013	66,801	38,943	-	38,943	99.99		
上銀行銷股份有限公司	台 灣	人力派遣業	100.00	9,476	2,006	500	-	500	100.00		
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	30.00	-	-	3,000	-	3,000	30.00		
上商復興股份有限公司	賴 比 瑞 亞	投資控股公司	100.00	81,095,187	3,743,130	5	-	5	100.00		
復興股份有限公司	賴 比 瑞 亞	投資控股公司	100.00	378,518	13,899	176	-	176	100.00		
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴 拿 馬	投資控股業務	100.00	22,001	1,254	1	-	1	100.00		
Krinein Company	開 曼 群 島	投資控股業務	100.00	30,077	1,121	2	-	2	100.00		
Safehaven Investment Corporation	賴 比 瑞 亞	投資控股業務	100.00	52,374	1,807	1	-	1	100.00		
Prosperity Realty Inc.	美 國	房地產業務	100.00	39,868	5,791	4	-	4	100.00		
天祥晶華飯店股份有限公司	台 灣	旅行社業	45.00	308,559	80,215	20,372	-	20,372	45.00		
中旅國際旅行社股份有限公司	台 灣	旅行社業	100.00	7,020	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：凡合併公司、董事、監察人、總經理、副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 112 年 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式(註1)	本期匯出		自本期起本行直接或間接持有本行股票比例	本期末認列損益	期末帳面價值	截至本期末已匯回之投資損益
				本期匯出金額	自本期起本行直接或間接持有本行股票金額				
上銀融資租賃(中國)有限公司	融資租賃業務經營	\$ 921,150	註1(3)	\$ -	\$ 921,150	100%	\$ 54,931	\$ 925,153	-
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	US\$ 30,000	註4	US\$ -	US\$ 30,000	3%	US\$ 1,765	US\$ 30,130	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 2,002,490	註4	US\$ -	US\$ 112,743	100%	US\$ 302,290	US\$ 359,339	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 3,318,028	註4	US\$ -	US\$ 1,961,835	100%	US\$ 9,715	US\$ 94,168	-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 108,061	註1(1)	US\$ -	US\$ 64,717	100%	US\$ 979	US\$ 111,731	-
		US\$ 2,662,338		US\$ -	US\$ 2,662,338	100%	US\$ 69,653	US\$ 2,717,039	-
		US\$ 86,707		US\$ -	US\$ 86,707		US\$ 2,239	US\$ 88,488	-

2. 赴大陸地區投資限額：

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註3)	依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
\$ 10,994,232	US\$ 358,060	\$ 146,157,838
	US\$ 11,733,721	US\$ 382,144

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸。
- (3) 其他方式。

註2：除上銀融資租賃(中國)有限公司外，餘係依經與我國會計師事務所所有合作關係之國際性事務所查核簽證後之財務報表認列。

註3：係按 112 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 112 年度

附表八 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		交易條件	佔合併總資產之比例 (註 3)	淨收益或比率 (註 3)
				科目	金額	科目	金額			
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	母子公司	應付款項	\$ 3	應付款項	3	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	母子公司	存款及匯款	9,885	存款及匯款	9,885	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	母子公司	其他負債	81	其他負債	81	註 4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母子公司	利息費用	4,941	利息費用	4,941	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	母子公司	其他利息以外淨損益	224	其他利息以外淨損益	224	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	母子公司	應付款項	9,875	應付款項	9,875	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	母子公司	存款及匯款	14,228	存款及匯款	14,228	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	母子公司	其他負債	20	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	母子公司	利息費用	125	利息費用	125	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	母子公司	其他利息以外淨損益	80	其他利息以外淨損益	80	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	母子公司	其他利息以外淨損益	101,357	其他利息以外淨損益	101,357	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	母子公司	應付款項	422	應付款項	422	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	母子公司	存款及匯款	170,615	存款及匯款	170,615	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	母子公司	其他負債	714	其他負債	714	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	母子公司	利息費用	8,400	利息費用	8,400	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	母子公司	其他利息以外淨損益	-	其他利息以外淨損益	-	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	母子公司	其他業務及管理費用	4,000	其他業務及管理費用	4,000	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	母子公司	應付款項	25	應付款項	25	註 4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母子公司	存款及匯款	5,155	存款及匯款	5,155	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	母子公司	利息費用	86	利息費用	86	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	母子公司	現金及約當現金	264,257	現金及約當現金	264,257	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	母子公司	央行及銀行同業存款	82,846	央行及銀行同業存款	82,846	註 4	-	

(接次頁)



編號	交易人	稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易		往來		情形
					科目	金額	金額	交易條件	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上海復興有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	母子公司	應付款項	\$ 255	255	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上海復興有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	母子公司	存款及匯款	76,569	76,569	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上海復興有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	母子公司	利息費用	9,543	9,543	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上海復興有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	母子公司	貼現及放款	1,857,653	1,857,653	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上海復興有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	母子公司	利息收入	134,725	134,725	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	現金及約當現金	9,885	9,885	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	應收款項	3	3	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	其他資產	81	81	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	利息收入	4,941	4,941	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	其他業務及管理費用	227	227	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	使用權資產	227	227	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	租賃負債	230	230	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	利息收入	2	2	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	現金及約當現金	14,228	14,228	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	應收款項	9,875	9,875	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	其他資產	20	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	利息收入	125	125	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	其他業務及管理費用	80	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	使用權資產	127	127	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	租賃負債	130	130	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	利息費用	2	2	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	101,357	101,357	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	應收款項	422	422	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	現金及約當現金	170,615	170,615	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	其他資產	714	714	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	利息收入	8,400	8,400	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	其他業務及管理費用	-	-	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	4,000	4,000	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	現金及約當現金	172	172	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	AMK Microfinance Institution Plc.	子公司對母公司	其他業務及管理費用	1,206	1,206	註4	-

(承前頁)

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易		往來		情形或(比率)
				科目	金額	交易條件	佔合併總資產之(註3)	
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	應收款項	\$ 25	註4	-	
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	5,155	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	86	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	孫公司對子孫公司	手續費收入	1,141	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	孫公司對子孫公司	其他利息以外淨損益	66	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	子孫公司對母公司	央行及銀行同業存款	264,257	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	子孫公司對母公司	現金及約當現金	76,569	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	子孫公司對母公司	應收款項	255	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	子孫公司對母公司	現金及約當現金	82,846	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	子孫公司對母公司	利息收入	9,543	註4	-	
5	上商復興有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	子孫公司對子孫公司	存款及匯款	172	註4	-	
5	上商復興有限公司	上銀資產管理股份有限公司	子孫公司對子孫公司	利息費用	2	註4	-	
6	AMK Microfinance Institution Plc.	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子孫公司對母公司	同業存款	1,857,653	註4	-	
6	AMK Microfinance Institution Plc.	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子孫公司對母公司	利息費用	134,725	註4	-	

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

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

註 2：與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

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

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債者，以期未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條件並無重大差異。



附 錄 二

SCSB Annual Report 2023



會計師查核報告

(113)財審報字第 23002358 號

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（以下簡稱「上海商銀」）民國 112 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 112 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及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商銀民國 112 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 112 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受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令及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，與上海商銀保持超然獨立，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，對上海商銀民國 112 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。



上海商銀民國 112 年度個體財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款之備抵呆帳

上海商銀主要業務之一係從事放款業務，對於民國 112 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，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、十四及三十九。因貼現及放款之備抵呆帳涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，並應遵循相關法令及函令的規範，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，故本會計師將貼現及放款之備抵呆帳評估列為民國 112 年度之關鍵查核事項。

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. 瞭解及抽樣測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
2. 抽樣測試預期信用損失模型之主要參數假設，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額等資料是否符合政策之規範；
3. 抽樣測試金額重大之個別評估案件；
4. 評估貼現及放款之備抵呆帳提列是否符合主管機關之相關規範。

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銀繼續經營之能力、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銀或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

上海商銀之治理單位(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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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銀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，以及使上海商銀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銀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. 對於上海商銀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。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報表之查核意見。

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中華民國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，決定對上海商銀民國112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。



其他事項 - 前期由其他會計師查核

上海商銀民國 111 年度之個體財務報表係由其他會計師查核，
並於民國 112 年 3 月 8 日出具無保留意見之查核報告。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

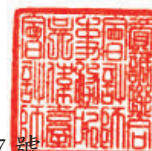
郭柏如



會計師

吳偉臺

吳偉臺



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1060004862 號

中 華 民 國 1 1 3 年 2 月 2 7 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國112年及111年12月31日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	附註	112年12月31日			(調整後) 111年12月31日		
			金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金	六	\$ 28,209,353	2	\$ 33,541,590	2		
11500	存放央行及拆借銀行同業	七	83,730,081	5	119,437,332	8		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	八	1,458,935	-	1,986,652	-		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	九及十一						
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	十及十一	230,163,280	14	199,170,985	13		
12500	附賣回票券及債券投資	十二	237,245,205	15	192,358,751	13		
13000	應收款項-淨額	十三	5,421,476	-	-	-		
13200	本期所得稅資產	十三	10,668,014	1	8,790,407	1		
13500	貼現及放款-淨額	三十二	-	-	143	-		
15000	採權益法之投資-淨額	十四	866,277,449	55	840,002,195	56		
15500	採權益法之投資-淨額	十五	89,537,380	6	83,599,886	5		
15500	其他金融資產-淨額	十六	3,497	-	-	-		
18500	不動產及設備-淨額	十七	14,317,913	1	12,994,755	1		
18600	使用權資產	十八	731,466	-	764,585	-		
19000	無形資產-淨額	十九	417,440	-	315,822	-		
19300	遞延所得稅資產-淨額	三十二	2,201,575	-	2,022,262	-		
19500	其他資產-淨額	二十及二十九	13,520,631	1	8,520,247	1		
10000	資產總計		\$ 1,583,903,695	100	\$ 1,503,505,612	100		
代碼	負債及權益							
21000	央行及銀行同業存款	二十一	\$ 14,226,206	1	\$ 12,109,095	1		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	八	4,095,240	-	3,435,146	-		
22500	附買回票券及債券負債	二十二	591,289	-	781,568	-		
23000	應付款項	二十三	27,415,253	2	25,714,122	2		
23200	本期所得稅負債	三十二	669,929	-	1,245,964	-		
23500	存款及匯款	二十四	1,274,561,694	80	1,218,395,510	81		
24000	應付金融債券	二十五	58,070,000	4	56,070,000	4		
25500	其他金融負債	二十六	6,559,273	-	2,499,732	-		
25600	負債準備	二十七及二十九	2,175,537	-	1,617,087	-		
26000	租賃負債	十八	743,625	-	772,365	-		
29300	遞延所得稅負債	三十二	10,527,881	1	10,155,644	1		
29500	其他負債	二十八	950,724	-	928,471	-		
20000	負債總計		1,400,586,651	88	1,333,724,704	89		
權益	三十							
31101	普通股股本		48,616,031	3	48,616,031	3		
31500	資本公積		27,548,445	2	27,405,763	2		
保留盈餘								
32001	法定盈餘公積		64,476,033	4	64,476,033	4		
32003	特別盈餘公積		13,252,879	1	7,669,374	1		
32005	未分配盈餘		28,987,035	2	28,537,216	2		
32000	保留盈餘總計		106,715,947	7	100,682,623	7		
32500	其他權益		519,765	-	6,840,365	(1)		
32600	庫藏股票		(83,144)	-	(83,144)	-		
30000	權益總計		183,317,044	12	169,780,908	11		
	負債及權益總計		\$ 1,583,903,695	100	\$ 1,503,505,612	100		

後附之附註為本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：許守銘




 上海商業儲蓄銀行股份有限公司
 個體(綜合)損益表
 民國112年及111年度

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	附 註	112 年 度	111 年 度	變 動
		金 額 %	金 額 %	百分比 %
41000	利息收入	\$ 38,399,936 135	\$ 24,028,423 86	60
51000	減：利息費用	(18,624,590) (65)	(7,742,933) (28)	141
49010	利息淨收益	31- 19,775,346 70	16,285,490 58	21
	利息以外淨收益			
49100	手續費淨損益	31- 3,003,380 10	3,059,695 11 (2)
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	31- (1,146,870) (4) (1,871,819) (7) (39)
49310	透過其他綜合損益案公 允價值衡量之金融資 產已實現損益	1,649,117 6	1,625,146 6	1
49450	除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益	19,905 -	- -	-
49600	兌換損益	1,372,358 5	2,759,558 10 (50)
49700	資產減損(損失)迴轉 利益	39,453 - (85,945) - (146)
49750	採用權益法認列之關聯 企業損益之份額	31- 3,954,943 14	6,046,724 21 (35)
49800	其他利息以外淨損益	31- (257,491) (1)	282,913 1 (191)
49020	利息以外淨損益合計	8,634,795 30	11,816,272 42 (27)
4xxxx	淨收益	28,410,141 100	28,101,762 100	1
58200	呆帳、承諾及保證責任準備 提存	14 (2,700,000) (10) (2,800,037) (10) (4)
	營業費用			
58500	員工福利費用	31- (5,281,133) (18) (5,332,083) (19) (1)
59000	折舊及攤銷費用	31- (799,624) (3) (679,051) (2)	18
59500	其他業務及管理費用	(3,144,526) (11) (2,669,450) (10)	18
58400	營業費用合計	(9,225,283) (32) (8,680,584) (31)	6
61001	繼續營業單位稅前利益	16,484,858 58	16,621,141 59 (1)
61003	所得稅費用	32- (1,824,863) (6) (1,683,271) (6)	8
64000	繼續營業單位本期淨利	\$ 14,659,995 52	\$ 14,937,870 53 (2)

(續次頁)

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國112年及111年度

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼	附註	112年 金額	%	111年 金額	%	變動 百分比%
其他綜合損益						
不重分類至損益之項目						
65201	確定福利計劃之再衡 量數	(\$ 118,857)	(1)	\$ 98,703	-	(220)
65204	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具	2,756,301	10	(3,166,163)	(11)	(187)
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	32,147	-	(60,356)	-	(153)
65207	採用權益法認列之關 聯企業之其他綜合 損益之份額	731,995	3	(1,619,592)	(6)	(145)
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅	64,559	-	(19,167)	-	(437)
65200	不重分類至損益 之項目(稅 後)合計	3,466,145	12	(4,766,575)	(17)	(173)
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	(70,185)	-	8,748,570	31	(101)
65307	採用權益法認列之關 聯企業之其他綜合 損益之份額	1,950,177	7	(5,188,650)	(18)	(138)
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	2,469,935	8	(7,840,494)	(28)	(132)
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	(43,086)	-	81,910	-	(153)
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	(288,641)	(1)	(466,272)	(1)	(38)
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	4,018,200	14	(4,664,936)	(16)	(186)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	\$ 7,484,345	26	(\$ 9,431,511)	(33)	(179)
66000	本期綜合損益總額	\$ 22,144,340	78	\$ 5,506,359	20	302
每股盈餘						
67500	基本	\$ 3.02		\$ 3.33		
67700	稀釋	\$ 3.02		\$ 3.33		

後附之附註為本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：許守銘





上海商業儲蓄銀行股份有限公司
國際儲蓄存款資產
民國112年及111年度

代碼	股東權益		其他		權益		項		總額	
	111年1月1日餘額	112年12月31日	111年1月1日餘額	112年12月31日	111年1月1日餘額	112年12月31日	111年1月1日餘額	112年12月31日	111年1月1日餘額	112年12月31日
A1	\$ 44,816,031	\$ 60,224,639	\$ 7,669,374	\$ 27,585,920	\$ 6,863,788	\$ 7,762,578	\$ 24,062	\$ 83,144	\$ 157,801,816	\$ 183,317,044
D1	-	-	-	14,937,870	-	-	-	-	14,937,870	-
D3	-	-	-	79,274	6,757,224	(16,187,753)	(60,356)	-	(9,431,511)	-
D5	-	-	-	15,017,144	6,757,224	(16,187,753)	(60,356)	-	5,566,359	-
B1	-	-	4,251,394	(4,251,394)	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	(8,065,886)	-	-	-	-	(8,065,886)	-
C7	-	-	-	-	-	-	-	-	9,480	-
C17	-	-	-	-	-	-	-	-	112,407	-
E1	3,800,000	-	-	-	-	-	-	-	14,060,000	-
N1	-	-	-	-	-	-	-	-	357,732	-
Q1	-	-	-	(1,747,568)	-	1,747,568	-	-	-	-
Z1	\$ 48,616,031	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 28,537,216	\$ 126,464	\$ 6,677,607	\$ 36,294	\$ 83,144	\$ 169,780,908	\$ 183,317,044
A1	\$ 48,616,031	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 28,537,216	\$ 126,464	\$ 6,677,607	\$ 36,294	\$ 83,144	\$ 169,780,908	\$ 183,317,044
D1	-	-	-	14,659,995	-	-	-	-	14,659,995	-
D3	-	-	-	59,213	295,231	7,806,642	32,147	-	7,484,345	-
D5	-	-	-	14,600,782	295,231	7,806,642	32,147	-	22,144,340	-
B3	-	-	5,583,505	(5,583,505)	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	(8,750,886)	-	-	-	-	(8,750,886)	-
C7	-	-	-	-	-	-	-	-	9,480	-
C17	-	-	-	-	-	-	-	-	133,202	-
Q1	-	-	-	183,428	-	(183,428)	-	-	133,202	-
Z1	\$ 48,616,031	\$ 64,476,033	\$ 13,252,879	\$ 28,987,035	\$ 421,695	\$ 945,607	\$ 41,147	\$ 83,144	\$ 183,317,044	\$ 183,317,044

會計主管：許守毅

經理人：郭進一

董事長：李慶言

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
個體現金流量表
民國112年及111年度

單位：新台幣仟元

代 碼	(調 整 後)								
	1	1	2	年 度	1	1	1	年 度	
	營業活動之現金流量								
A00010					\$			\$	16,621,141
A20010									
A20100									
A20200									
A20300									
A20400									
A20900									
A21200									
A21300									
A21800									
A21900									
A22400									
A22500									
A23500									
A23800									
A29900									
A40000									
A41110									
A41120									
A41123									
A41125									
A41150									
A41160									
A41190									
A41990									
A42110									
A42120									
A42140									
A42150									
A42160									
A42170									
A42180									
A42990									
A33000									
A33100									
A33200									
A33300									
A33500									
AAAA									
	投資活動之現金流量								
B02700									
B02800									
B04500									
BBBB									
	籌資活動之現金流量								
C00400									
C01400									
C01500									
C04020									
C04500									
C04600									
C05400									
CCCC									
DDDD									
EEEE									
E00100									
E00200									
	期末現金及約當現金之調節								
E00210									
E00220									
E00230									
E00200									

後附之附註為本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 112 年及 111 年度

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本行設總行以綜理全行事務及業務，其下成立 76 家分行，含無錫分行、香港分行、越南同奈分行及新加坡分行。

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 113 年 2 月 27 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

下表彙列金管會認可之 112 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」	民國112年5月23日

本行評估適用上述金管會認可並發布生效之準則及解釋將不致造成本行會計政策之重大變動。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商融資安排」	民國113年1月1日

本行評估適用上述金管會認可並發布生效之準則及解釋將不致造成本行會計政策之重大變動。

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

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日

截至本個體財務報告通過發布日止，本行仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本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債務工具投資、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三十九。

B. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

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債務工具投資：

- 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債務工具投資（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債務工具投資（含貼現及放款及應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款、放款承諾及合約資產之減損損失。

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

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

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

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（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債務工具投資整體除列時，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三十九。

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) 投資子公司及關聯企業

本行採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

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及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，針對本行可享有子公司及關聯企業其他權益之變動係按持股比例認列。

當本行對子公司及關聯企業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。

當本行對子公司及關聯企業之損失份額等於或超過其在該子公司及關聯企業之權益（包括權益法下子公司及關聯企業之帳面金額及實質上屬於本行對該子公司及關聯企業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。

本行與子公司及關聯企業之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本行對子公司及關聯企業權益無關之範圍內，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。

(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。

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。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。

(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) 股份基礎給付協議

員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。本行辦理現金增資保留員工認購，係以確認員工認購股數之日為給與日。

(十八) 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。

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三十九。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

	112年12月31日	111年12月31日	111年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 9,954,706	\$ 12,739,532	\$ 13,216,634
待交換票據	2,601,367	2,423,884	2,973,308
存放銀行同業	4,202,416	5,132,272	8,824,906
存放國外同業	11,450,864	13,245,902	14,693,129
	<u>\$ 28,209,353</u>	<u>\$ 33,541,590</u>	<u>\$ 39,707,977</u>

依主管機關 113 年 1 月 5 日修正之 IFRSs 問答集規定，將適用「境外資金匯回管理運用及課稅條例」所匯回之資金專戶中尚未動用之餘額自按攤銷後成本衡量之債務工具投資重分類至現金及約當現金項下之庫存現金及週轉金，111 年 12 月 31 日及 1 月 1 日分別由 9,822,496 仟元及 9,381,129 仟元調整為 12,739,532 仟元及 13,216,634 仟元。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 32,602,138	\$ 77,556,933
存放央行準備金－甲戶	19,737,639	12,780,472
存放央行準備金－乙戶	31,192,990	28,882,268
存放央行外匯準備金	197,314	217,659
	\$ 83,730,081	\$ 119,437,332

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資產

	112年12月31日	111年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
遠期外匯合約	\$ 858,039	\$ 1,039,463
外匯換匯合約	182,455	196,437
股票	76,080	363,292
選擇權合約	49,043	31,262
利率交換合約	16,805	-
受益憑證	-	251,237
其他	276,513	104,961
	\$ 1,458,935	\$ 1,986,652
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
持有供交易之金融負債		
遠期外匯合約	\$ 1,127,988	\$ 696,320
外匯換匯合約	561,322	522,200
利率交換合約	179,552	176,822
選擇權合約	34,515	31,469
期貨	152	-
	1,903,529	1,426,811
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
應付金融債券	2,191,711	2,008,335
	\$ 4,095,240	\$ 3,435,146

本行從事衍生工具交易之目的，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金融工具合約金額（名目本金）如下：

	112年12月31日	111年12月31日
遠期外匯合約	\$ 103,123,650	\$ 54,426,031
外匯換匯合約	77,618,517	55,114,047
利率交換合約	9,855,021	2,601,485
選擇權合約	6,457,346	6,250,490
期貨合約	179,173	-

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：

	112年12月31日	111年12月31日
帳面金額與合約到期金額 間之差額		
— 公允價值	\$ 2,191,711	\$ 2,008,335
— 到期價值	1,983,771	1,973,649
	<u>\$ 207,940</u>	<u>\$ 34,686</u>
		信用風險 變動影響數
當期變動金額		
— 112年1月1日至12月31日		<u>\$ 32,147</u>
— 111年1月1日至12月31日		<u>(\$ 60,356)</u>
累積變動金額		
— 截至112年12月31日		<u>(\$ 4,147)</u>
— 截至111年12月31日		<u>(\$ 36,294)</u>

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；112 年 11 月 1 日發行 112 年度第 2 期無擔保主順位金融債券美金 6,400 仟元，

發行期限 3 年，票面利率為第一年固定利率 0%，第二至第三年為組合式利率，採單利計息，每季付息一次，到期一次還本。

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歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對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

	112年12月31日	111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	\$ 20,203,199	\$ 9,693,667
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	101,408,408	88,421,583
金融債券	62,236,944	35,337,537
政府債券	37,931,562	29,524,108
商業本票	7,267,394	34,959,789
資產基礎證券	1,115,773	1,234,301
	<u>209,960,081</u>	<u>189,477,318</u>
	<u>\$ 230,163,280</u>	<u>\$ 199,170,985</u>

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 112 年及 111 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 584,500 仟元及 775,000 仟元。

本行於 112 年及 111 年度因調整投資部位以分散風險，出售公允價值分別為 21,650,619 仟元及 17,407,029 仟元之權益投資，累積處分利益（損失）分別為 183,428 仟元及(1,747,568)仟元。

本行透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	112年度	111年度
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u> 衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值利益（損失）	\$ 2,756,301	(\$ 3,166,163)
考量所得稅影響之累積損益		
因除列轉列保留盈餘	(\$ 183,428)	\$ 1,747,568
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 656,862	\$ 516,191
於本期內除列者	920,139	823,010
	\$ 1,577,001	\$ 1,339,201
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u> 衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值利益（損失）	\$ 2,397,819	(\$ 8,126,439)
自累計其他綜合損益重分類		
至損益		
因（迴轉）提列減損轉列者	(\$ 42,074)	\$ 84,633
因除列標的轉列者	72,116	285,945
	\$ 30,042	\$ 370,578
認列於損益之利息收入	\$ 6,247,970	\$ 3,411,508

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三十六。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	112年12月31日	111年12月31日	111年1月1日
可轉讓定期存單	\$ 208,800,000	\$ 178,510,000	\$ 132,400,000
金融債券	14,931,800	7,908,616	859,025
公司債	6,777,700	3,047,649	1,938,275
政府債券	4,722,805	2,895,273	2,719,660
資產基礎證券	1,787,876	-	-
國庫券	230,389	-	11,987,492
	<u>237,250,570</u>	<u>192,361,538</u>	<u>149,904,452</u>
減：備抵損失	(<u>5,365</u>)	(<u>2,787</u>)	(<u>929</u>)
	<u>\$ 237,245,205</u>	<u>\$ 192,358,751</u>	<u>\$ 149,903,523</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	112年度	111年度
利息收入	\$ 2,696,492	\$ 806,348
減損（損失）迴轉利益	(2,621)	(1,853)
處分損益	19,905	-
	<u>\$ 2,713,776</u>	<u>\$ 804,495</u>

本行於 112 年及 111 年度因風險管理目的，故出售部分債務工具投資，處分利益分別為 19,905 仟元及 0 仟元。

本行依主管機關 113 年 1 月 5 日修正之 IFRSs 問答集規定，將適用「境外資金匯回管理運用及課稅條例」所匯回之資金專戶中尚未動用之餘額自按攤銷後成本衡量之債務工具投資重分類至現金及約當現金項下之庫存現金及週轉金，111 年 12 月 31 日及 111 年 1 月 1 日重分類金額分別為 2,917,036 仟元及 3,835,505 仟元，請參閱附註六。

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三十六。

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：

112年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 214,746,632	\$ 237,250,570	\$ 451,997,202
備抵損失	(126,361)	(5,365)	(131,726)
攤銷後成本	214,620,271	<u>\$ 237,245,205</u>	451,865,476
公允價值調整	(4,660,190)		(4,660,190)
	<u>\$ 209,960,081</u>		<u>\$ 447,205,286</u>

111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	\$ 196,733,804	\$ 192,361,538	\$ 389,095,342
備抵損失	(169,447)	(2,787)	(172,234)
攤銷後成本	196,564,357	<u>\$ 192,358,751</u>	388,923,108
公允價值調整	(7,087,039)		(7,087,039)
	<u>\$ 189,477,318</u>		<u>\$ 381,836,069</u>

本行採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上(含)且屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。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：

112年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用 損失率	112年12月31日 總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 0.912%	\$ 451,180,858
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	0.396%~ 2.970%	724,221
Stage 3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	40.417%	92,123

111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	111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%~ 0.816%	\$ 387,977,168
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	0.308%~ 3.400%	919,451
Stage 3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	40.974%~ 56.123%	198,723

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			合計
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
112年1月1日餘額	\$ 65,932	\$ 13,115	\$ 90,400	\$ 169,447
信用等級變動—自存續期間預 期信用損失且未信用減損轉 為12個月預期信用損失	1,602	(1,602)	-	-
信用等級變動—自12個月預期 信用損失轉為存續期間預期 信用損失且未信用減損	(49)	49	-	-
購入新債務工具	20,930	-	-	20,930
除列	(13,461)	(2,963)	(52,429)	(68,853)
提列(迴轉)數	4,000	1,864	(15)	5,849
匯率及其他變動	(973)	228	(267)	(1,012)
112年12月31日餘額	\$ 77,981	\$ 10,691	\$ 37,689	\$ 126,361

	信 用 等 級			
	Stage1	Stage2	Stage3	合 計
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)	
111年1月1日餘額	\$ 72,550	\$ 14,987	\$ -	\$ 87,537
信用等級變動—自12個月預期信用損失轉為存續期間預期信用損失且已信用減損	(385)	-	89,748	89,363
購入新債務工具	19,956	12,041	-	31,997
除 列	(16,819)	(16,295)	-	(33,114)
提列(迴轉)數	(3,492)	(121)	-	(3,613)
匯率及其他變動	(5,878)	2,503	652	(2,723)
111年12月31日餘額	<u>\$ 65,932</u>	<u>\$ 13,115</u>	<u>\$ 90,400</u>	<u>\$ 169,447</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信 用 等 級			
	Stage1	Stage2	合 計	
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)		
112年1月1日餘額	\$ 2,787	\$ -	\$ 2,787	
購入新債務工具	3,256	-	3,256	
除 列	(514)	-	(514)	
提列(迴轉)數	(121)	-	(121)	
匯率及其他變動	(43)	-	(43)	
112年12月31日餘額	<u>\$ 5,365</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,365</u>	
111年1月1日餘額	\$ 929	\$ -	\$ 929	
購入新債務工具	2,138	-	2,138	
除 列	(196)	-	(196)	
提列(迴轉)數	(89)	-	(89)	
匯率及其他變動	5	-	5	
111年12月31日餘額	<u>\$ 2,787</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,787</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

本行於 112 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 5,421,476 仟元，經約定應於 113 年 1 月 19 日前以 5,426,224 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
應收利息	\$ 4,773,445	\$ 3,251,669
應收信用卡款	3,937,400	3,350,184
應收承兌票款	1,390,986	1,558,849
應收承購帳款	350,360	451,234
應收出售有價證券款	27,960	12
其他	505,922	404,789
	<u>10,986,073</u>	<u>9,016,737</u>
備抵呆帳	(318,059)	(226,330)
	<u>\$ 10,668,014</u>	<u>\$ 8,790,407</u>

本行於 112 年及 111 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：

112 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				
112年1月1日	\$ 8,765,271	\$ 197,863	\$ 55,522	\$ 9,018,656
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(63,155)	63,090	65	-
轉為信用減損金融資產	(24,254)	(11,112)	35,366	-
轉為12個月預期信用損失	38,727	(37,956)	(771)	-
於當期除列之金融資產	(2,330,249)	(91,107)	(2,564)	(2,423,920)
本期增提及迴轉	1,136,900	45,361	5,153	1,187,414
購入或創始之新金融資產	3,114,525	126,728	7,933	3,249,186
轉銷呆帳	-	-	(37,404)	(37,404)
匯兌及其他變動	173	(45)	-	128
112年12月31日	\$ 10,637,938	\$ 292,822	\$ 63,300	\$ 10,994,060

	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						
112年1月1日	\$ 136,449	\$ 57,397	\$ 24,103	\$ 217,949	\$ 10,300	\$ 228,249
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(748)	749	(1)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(343)	(3,059)	3,402	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	21,908	(21,636)	(272)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(14,323)	(19,120)	(910)	(34,353)	-	(34,353)
本期增提及迴轉	70,584	17,231	11,962	99,777	-	99,777
購入或創始之新金融資產	10,057	18,929	3,540	32,526	-	32,526
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,618	2,618
轉銷呆帳	-	-	(37,404)	(37,404)	-	(37,404)
轉銷呆帳後收回數	-	-	24,695	24,695	-	24,695
匯兌及其他變動	6,448	(7)	-	6,441	-	6,441
112年12月31日	\$ 230,032	\$ 50,484	\$ 29,115	\$ 309,631	\$ 12,918	\$ 322,549

111 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				
111年1月1日	\$ 7,545,954	\$ 211,438	\$ 61,840	\$ 7,819,232
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(110,798)	52,515	(75)	(58,358)
轉為信用減損金融資產	(18,301)	(9,554)	42,394	14,539
轉為12個月預期信用損失	27,596	(29,762)	(1,532)	(3,698)
於當期除列之金融資產	(1,248,444)	(138,713)	(20,127)	(1,407,284)
購入或創始之新金融資產	2,425,758	102,859	2,870	2,531,487
轉銷呆帳	-	-	(29,848)	(29,848)
匯兌及其他變動	143,506	9,080	-	152,586
111年12月31日	\$ 8,765,271	\$ 197,863	\$ 55,522	\$ 9,018,656

	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						
111年1月1日	\$ 115,036	\$ 49,299	\$ 29,756	\$ 194,091	\$ 18,709	\$ 212,800
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(770)	20,906	(44)	20,092	-	20,092
轉為信用減損金融資產	(248)	(2,731)	7,225	4,246	-	4,246
轉為12個月預期信用損失	331	(20,836)	(632)	(21,137)	-	(21,137)
於當期除列之金融資產	(4,992)	(16,104)	(12,615)	(33,711)	-	(33,711)
購入或創始之新金融資產	24,341	25,155	1,963	51,459	-	51,459
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(8,409)	(8,409)
轉銷呆帳	-	-	(29,848)	(29,848)	-	(29,848)
轉銷呆帳後收回數	-	-	28,298	28,298	-	28,298
匯兌及其他變動	2,751	1,708	-	4,459	-	4,459
111年12月31日	\$ 136,449	\$ 57,397	\$ 24,103	\$ 217,949	\$ 10,300	\$ 228,249

十四、貼現及放款－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
放款	\$ 876,212,610	\$ 848,421,317
進出口押匯	2,419,774	2,265,965
催收款項	1,159,337	1,333,238
透支	1,061	-
	<u>879,792,782</u>	<u>852,020,520</u>
折溢價調整	235,983	408,391
備抵呆帳	(13,751,316)	(12,426,716)
	<u>\$ 866,277,449</u>	<u>\$ 840,002,195</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於112年及111年度，對內未計提之利息收入金額分別為23,363仟元及57,162仟元。

本行於112年及111年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行於112年及111年度貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

112 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
貼現及放款				
112年1月1日	\$ 838,643,153	\$ 11,650,706	\$ 1,726,661	\$ 852,020,520
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(1,321,087)	1,321,087	-	-
轉為信用減損金融資產	(1,374,078)	(5,496,765)	6,870,843	-
轉為12個月預期信用損失	461,241	(460,038)	(1,203)	-
於當期除列之金融資產	(359,662,781)	(4,123,796)	(63,563)	(363,850,140)
本期增提及迴轉	(34,446,260)	(397,527)	(877,589)	(35,721,376)
購入或創始之新金融資產	424,573,869	3,402,794	601,486	428,578,149
轉銷呆帳	-	-	(1,327,303)	(1,327,303)
匯兌及其他變動	63,762	19,554	9,616	92,932
112年12月31日	\$ 866,937,819	\$ 5,916,015	\$ 6,938,948	\$ 879,792,782

	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						
112年1月1日	\$ 1,681,078	\$ 2,387,294	\$ 430,144	\$ 4,498,516	\$ 7,928,200	\$ 12,426,716
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(3,897)	3,897	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(3,120)	(1,597,289)	1,600,409	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	115,506	(115,335)	(171)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(927,092)	(541,223)	(11,052)	(1,479,367)	-	(1,479,367)
本期增提及迴轉	(611,247)	150,881	1,363,412	903,046	-	903,046
購入或創始之新金融資產	597,002	561,329	183,317	1,341,648	-	1,341,648
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,614,413	1,614,413
轉銷呆帳	-	-	(1,327,303)	(1,327,303)	-	(1,327,303)
轉銷呆帳後收回數	-	-	216,229	216,229	-	216,229
匯兌及其他變動	57,170	(1,124)	(112)	55,934	-	55,934
112年12月31日	\$ 905,400	\$ 848,430	\$ 2,454,873	\$ 4,208,703	\$ 9,542,613	\$ 13,751,316

111 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
貼現及放款				
111年1月1日	\$ 757,403,898	\$ 10,931,130	\$ 1,034,801	\$ 769,369,829
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
轉為存續期間預期信用損失	(1,226,941)	1,497,728	(60)	270,727
轉為信用減損金融資產	(1,298,284)	(1,040,104)	2,473,839	135,451
轉為12個月預期信用損失	312,050	(320,709)	(1,615)	(10,274)
於當期除列之金融資產	(355,815,280)	(2,506,073)	(673,753)	(358,995,106)
購入或創始之新金融資產	434,240,861	2,948,509	353,449	437,542,819
轉銷呆帳	-	-	(1,466,553)	(1,466,553)
匯兌及其他變動	5,026,849	140,225	6,553	5,173,627
111年12月31日	\$ 838,643,153	\$ 11,650,706	\$ 1,726,661	\$ 852,020,520

	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						
111年1月1日	\$ 841,402	\$ 1,532,601	\$ 243,441	\$ 2,617,444	\$ 7,368,992	\$ 9,986,436
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(711)	981,980	(3)	981,266	-	981,266
轉為信用減損金融資產	(853)	(94,865)	1,495,090	1,399,372	-	1,399,372
轉為12個月預期信用損失	667	(21,513)	(74)	(20,920)	-	(20,920)
於當期除列之金融資產	(356,962)	(304,834)	(160,915)	(822,711)	-	(822,711)
購入或創始之新金融資產	555,704	119,421	163,715	838,840	-	838,840
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	559,208	559,208
轉銷呆帳	-	-	(1,466,553)	(1,466,553)	-	(1,466,553)
轉銷呆帳後收回數	-	-	145,777	145,777	-	145,777
匯兌及其他變動	641,831	174,504	9,666	826,001	-	826,001
111年12月31日	\$ 1,681,078	\$ 2,387,294	\$ 430,144	\$ 4,498,516	\$ 7,928,200	\$ 12,426,716

本行於 112 年及 111 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	112年度	111年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 2,379,740	\$ 2,935,055
融資承諾及保證責任準備提列 (迴轉) 數	219,692	(147,558)
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	100,568	12,540
	<u>\$ 2,700,000</u>	<u>\$ 2,800,037</u>

十五、採用權益法之投資

被 投 資 公 司	112年12月31日		111年12月31日	
	帳 列 金 額	持 股 %	帳 列 金 額	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）	\$ 1,644,532	100.00	\$ 1,687,053	100.00
台灣中國旅行社股份有 限公司（中旅社）	495,013	99.99	475,080	99.99
上銀行銷股份有限公司 （上銀行銷）	9,476	100.00	8,971	100.00
	<u>2,149,021</u>		<u>2,171,104</u>	
國外公司				
上商復興股份有限公 司（上商復興）	81,035,187	100.00	75,279,562	100.00
復興股份有限公 司（復興公司）	378,518	100.00	365,017	100.00
寶豐保險（香港）有 限公司（寶豐保險）	398,043	40.00	372,821	40.00
AMK Microfinance Institution Plc.（AMK）	5,576,611	99.99	5,411,382	99.99
	<u>87,388,359</u>		<u>81,428,782</u>	
採用權益法之投資合計	<u>\$ 89,537,380</u>		<u>\$ 83,599,886</u>	

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。

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，並已於 111 年 4 月 20 日及 111 年 5 月 10 日分別經柬埔寨中央銀行及柬埔寨商務部核准，經完成該增資案後本行持股為 99.99%。

十六、其他金融資產－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 4,455	\$ 1,919
買入匯款	3,532	-
	<u>7,987</u>	<u>1,919</u>
備抵呆帳	(4,490)	(1,919)
	<u>\$ 3,497</u>	<u>\$ -</u>

本行非放款轉列之催收款項主係違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於112年及111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4,306仟元及1,919仟元，112年及111年度對內未計提之相關利息收入金額分別為70仟元及174仟元。

十七、不動產及設備－淨額

	112年12月31日	111年12月31日
土地	\$ 9,570,200	\$ 9,570,378
房屋及建築物	1,549,140	1,612,042
機器設備	426,381	253,219
什項設備	253,247	236,815
交通及運輸設備	4,261	6,447
在建工程及預付房地款	2,514,684	1,315,854
	<u>\$ 14,317,913</u>	<u>\$ 12,994,755</u>

項	日期	112年度				淨兌換差額	期末餘額
		初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額		
成 本							
土地	\$ 9,570,378	\$ -	(\$ 178)	\$ -	\$ 9,570,200		
房屋及建築物	4,185,183	-	(456)	-	4,184,727		
機器設備	1,026,785	293,813	(92,101)	(268)	1,228,229		
什項設備	679,618	66,722	(11,681)	(139)	734,520		
交通及運輸設備	40,082	87	(8,740)	-	31,429		
成本合計	<u>15,502,046</u>	<u>\$ 360,622</u>	<u>(\$ 113,156)</u>	<u>(\$ 407)</u>	<u>15,749,105</u>		
減：累計折舊							
房屋及建築物	\$ 2,573,141	\$ 62,571	(\$ 125)	\$ -	\$ 2,635,587		
機器設備	773,566	107,419	(78,898)	(239)	801,848		
什項設備	442,803	48,604	(10,073)	(61)	481,273		
交通及運輸設備	33,635	1,594	(8,061)	-	27,168		
累計折舊合計	<u>3,823,145</u>	<u>\$ 220,188</u>	<u>(\$ 97,157)</u>	<u>(\$ 300)</u>	<u>3,945,876</u>		
在建工程及預付房地款	1,315,854	\$ 1,198,830	\$ -	\$ -	2,514,684		
淨 額	<u>\$ 12,994,755</u>				<u>\$ 14,317,913</u>		

項 目	111年度				
	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成 本					
土 地	\$ 9,641,323	\$ -	(\$ 70,945)	\$ -	\$ 9,570,378
房屋及建築物	4,243,202	-	(58,019)	-	4,185,183
機器設備	1,050,968	95,768	(125,558)	5,607	1,026,785
什項設備	620,441	106,803	(50,221)	2,595	679,618
交通及運輸設備	41,179	1,841	(2,938)	-	40,082
成本合計	<u>15,597,113</u>	<u>\$ 204,412</u>	<u>(\$ 307,681)</u>	<u>\$ 8,202</u>	<u>15,502,046</u>
減：累計折舊					
房屋及建築物	\$ 2,519,195	\$ 67,885	(\$ 13,939)	\$ -	\$ 2,573,141
機器設備	788,448	87,350	(107,250)	5,018	773,566
什項設備	452,262	32,399	(43,333)	1,475	442,803
交通及運輸設備	33,957	2,442	(2,764)	-	33,635
累計折舊合計	<u>3,793,862</u>	<u>\$ 190,076</u>	<u>(\$ 167,286)</u>	<u>\$ 6,493</u>	<u>3,823,145</u>
在建工程及預付房地款	<u>552,948</u>	<u>\$ 762,906</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>1,315,854</u>
淨 額	<u>\$ 12,356,199</u>				<u>\$ 12,994,755</u>

本行於 112 年及 111 年 12 月 31 日經評估不動產及設備未有減損損失。

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年12月31日	111年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	\$ 669,886	\$ 737,964
運輸設備	36,036	25,340
機器設備	25,544	1,281
	<u>\$ 731,466</u>	<u>\$ 764,585</u>
	112年度	111年度
使用權資產之增添	<u>\$ 293,944</u>	<u>\$ 356,143</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 313,450	\$ 289,772
運輸設備	16,489	13,083
機器設備	3,878	6,830
	<u>\$ 333,817</u>	<u>\$ 309,685</u>

(二) 租賃負債

	112年12月31日	111年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 743,625</u>	<u>\$ 772,365</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年12月31日	111年12月31日
建築物	0.60%~1.40%	0.60%~1.25%
機器設備	0.60%~1.40%	0.60%~1.25%
運輸設備	0.60%~1.40%	0.60%~1.25%

(三) 其他租賃資訊

	112年度	111年度
短期租賃費用	<u>\$ 18,540</u>	<u>\$ 15,872</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 7,042</u>	<u>\$ 5,173</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 7,579</u>	<u>\$ 6,915</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 364,262</u>	<u>\$ 344,034</u>

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	112年度				
	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成 本					
電腦軟體	\$ 553,228	\$ 290,899	(\$ 60,374)	(\$ 653)	\$ 783,100
減：累計攤銷					
電腦軟體	237,406	\$ 186,967	(\$ 58,504)	(\$ 209)	365,660
淨 額	\$ 315,822				\$ 417,440

項 目	111年度				
	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成 本					
電腦軟體	\$ 367,970	\$ 255,639	(\$ 74,579)	\$ 4,198	\$ 553,228
減：累計攤銷					
電腦軟體	197,771	\$ 111,505	(\$ 74,579)	\$ 2,709	237,406
淨 額	\$ 170,199				\$ 315,822

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

	112年12月31日	111年12月31日
預付款項	\$ 10,236,662	6,207,090
存出保證金	1,668,278	1,107,488
暫付及待結轉款項	1,155,533	809,663
預付退休金（附註二十九）	232,864	192,617
遞延費用	48,346	107,037
其 他	178,948	96,352
	\$ 13,520,631	\$ 8,520,247

二十一、央行及銀行同業存款

	112年12月31日	111年12月31日
銀行同業拆放	\$ 11,237,987	\$ 9,351,891
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799
銀行同業存款	952,639	964,346
透支銀行同業	813,781	571,059
	\$ 14,226,206	\$ 12,109,095

二十二、附買回票券及債券負債

本行於 112 年及 111 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 591,289 仟元及 781,568 仟元，經約定應分別於 113 年 6 月 28 日及 112 年 6 月 29 日前以 592,332 仟元及 782,732 仟元陸續買回。

二十三、應付款項

	112年12月31日	111年12月31日
應付股息	\$ 16,660,027	\$ 15,794,768
應付利息	3,616,929	2,252,245
應付款	3,046,594	3,910,901
應付費用	1,540,114	1,486,682
承兌匯票	1,443,177	1,579,018
其他應付款	210,886	159,648
其他	897,526	530,860
	<u>\$ 27,415,253</u>	<u>\$ 25,714,122</u>

二十四、存款及匯款

	112年12月31日	111年12月31日
定期存款	\$ 465,530,018	\$ 427,758,465
儲蓄存款	451,705,929	389,687,297
活期存款	281,892,391	328,438,378
可轉讓定期存單	63,454,500	57,658,800
支票存款	11,565,668	14,573,728
匯款	413,188	278,842
	<u>\$ 1,274,561,694</u>	<u>\$ 1,218,395,510</u>

二十五、應付金融債券

	112年12月31日	111年12月31日
103年度第1期7至10年期金融債券， 到期日為110年3月至113年3月， 次順位	\$ 5,100,000	\$ 5,100,000
104年度第2期8.5年期金融債券， 到期日為113年6月，次順位	3,000,000	3,000,000
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
109年度第1期7至10年期金融債券， 到期日為116年3月至119年3月， 主順位	10,000,000	10,000,000
110年度第1期7至10年期金融債券， 到期日為117年10月至120年10月， 次順位	5,000,000	5,000,000
111年度第1期3至5年期金融債券， 到期日為114年7月至116年7月， 主順位	2,000,000	2,000,000
111年度第2期3年期金融債券， 到期日為114年9月，主順位	1,000,000	1,000,000
111年度第3期無到期日金融債券， 次順位	1,070,000	1,070,000
112年度第3期3年期金融債券， 到期日為115年12月，主順位	2,000,000	-
	<u>\$ 58,070,000</u>	<u>\$ 56,070,000</u>

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

息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

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

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

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

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

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

111 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 3 年期之主順位債券，年利率為固定利率 1.60%；乙類：係 5 年期之主順位債券，年利率為固定利率 1.70%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

111 年度第 3 期無到期日之次順位金融債券年利率為固定利率 3.25%。採單利計息，每年付息一次。

112 年度第 3 期金融債券年利率為固定利率 1.6%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

二十六、其他金融負債

	112年12月31日	111年12月31日
結構型商品本金	\$ 5,586,047	\$ 1,338,189
撥入放款基金	973,226	1,161,543
	<u>\$ 6,559,273</u>	<u>\$ 2,499,732</u>

二十七、負債準備

	112年12月31日	111年12月31日
保證責任準備	\$ 893,716	\$ 954,863
員工福利負債準備（附註二十九）	606,031	574,532
提存和解補償準備	338,031	-
融資額度準備	331,344	81,276
意外損失準備	3,565	3,565
其他營業準備	2,850	2,851
	<u>\$ 2,175,537</u>	<u>\$ 1,617,087</u>

本行於民國 112 年度認列導因於行員涉簽發不實文件案件之負債準備 338,031 仟元，該訴訟之資訊請參閱附註三十七。此負債準備所認列之損益帳列其他利息以外淨損益，請參閱附註三十一（六）。

本行於 112 年及 111 年度融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

112 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承諾及保證)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備						
112年1月1日	\$ 356,011	\$ 59,929	\$ 6,286	\$ 422,226	\$ 613,913	\$ 1,036,139
因期初已認列之承諾及保證所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(62)	62	-	-	-	-
轉為信用減損承諾及保證	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	619	(619)	-	-	-	-
於當期除列之承諾及保證	(310,869)	(58,901)	(5,497)	(375,267)	-	(375,267)
本期增提及迴轉	8,481	1,174	4	9,659	-	9,659
購入或創始之新承諾及保證	126,890	169,200	-	296,090	-	296,090
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	289,210	289,210
匯兌及其他變動	(30,745)	(26)	-	(30,771)	-	(30,771)
112年12月31日	\$ 150,325	\$ 170,819	\$ 793	\$ 321,937	\$ 903,123	\$ 1,225,060

111 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承諾及保證)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備						
111年1月1日	\$ 274,875	\$ 21,045	\$ 1,357	\$ 297,277	\$ 924,887	\$ 1,222,164
因期初已認列之承諾及保證所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(68)	9,351	-	9,283	-	9,283
轉為信用減損承諾及保證	(2)	(238)	5,099	4,859	-	4,859
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之承諾及保證	(233,467)	(18,957)	(670)	(253,094)	-	(253,094)
購入或創始之新承諾及保證	343,518	54,075	4,775	402,368	-	402,368
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(310,974)	(310,974)
匯兌及其他變動	(28,845)	(5,347)	(4,275)	(38,467)	-	(38,467)
111年12月31日	\$ 356,011	\$ 59,929	\$ 6,286	\$ 422,226	\$ 613,913	\$ 1,036,139

二十八、其他負債

	112年12月31日	111年12月31日
存入保證金	\$ 375,223	\$ 451,316
預收收入	220,869	188,399
遞延收入	152,416	149,042
暫收款項	94,337	37,868
其他	107,879	101,846
	<u>\$ 950,724</u>	<u>\$ 928,471</u>

二十九、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 112 及 111 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 110,586 仟元及 97,354 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：

	112年12月31日	111年12月31日
確定福利義務現值	(\$ 3,125,396)	(\$ 3,179,013)
計畫資產公允價值	3,358,260	3,371,630
淨確定福利資產	<u>\$ 232,864</u>	<u>\$ 192,617</u>

淨確定福利資產變動如下：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 資產
111年1月1日	(\$ 3,232,621)	\$ 3,179,529	(\$ 53,092)
服務成本			
當期服務成本	(148,264)	-	(148,264)
利息(費用)收入	(23,573)	24,636	1,063
	<u>(171,837)</u>	<u>24,636</u>	<u>(147,201)</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利 息之金額外)	-	173,711	173,711
精算損失—財務假設變動	122,042	-	122,042
精算利益—經驗調整	(181,452)	-	(181,452)
認列於其他綜合損益	<u>(59,410)</u>	<u>173,711</u>	<u>114,301</u>
雇主提撥	-	278,609	278,609
福利支付	<u>284,855</u>	<u>(284,855)</u>	<u>-</u>
111年12月31日	<u>(\$ 3,179,013)</u>	<u>\$ 3,371,630</u>	<u>\$ 192,617</u>

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 資產
112年1月1日	(\$ 3,179,013)	\$ 3,371,630	\$ 192,617
服務成本			
當期服務成本	(125,029)	-	(125,029)
利息(費用)收入	(37,908)	42,105	4,197
	<u>(162,937)</u>	<u>42,105</u>	<u>(120,832)</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利 息之金額外)	-	29,850	29,850
精算利益—經驗調整	(148,706)	-	(148,706)
認列於其他綜合損益	<u>(148,706)</u>	<u>29,850</u>	<u>(118,856)</u>
雇主提撥	-	279,935	279,935
福利支付	<u>365,260</u>	<u>(365,260)</u>	<u>-</u>
112年12月31日	<u>(\$ 3,125,396)</u>	<u>\$ 3,358,260</u>	<u>\$ 232,864</u>

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：

	112年12月31日	111年12月31日
折現率	1.25%	1.25%
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：

	112年12月31日	111年12月31日
折現率		
增加0.25%	(\$ 63,193)	(\$ 67,832)
減少0.25%	\$ 65,053	\$ 69,932
薪資預期增加率		
增加0.25%	\$ 53,366	\$ 57,246
減少0.25%	(\$ 52,065)	(\$ 55,768)

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。

	112年12月31日	111年12月31日
確定福利義務平均到期期間	8.3年	8.8年
預計一年內提撥金額	\$ 287,633	\$ 286,271

(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：

	112年12月31日	111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：

	112年12月31日	111年12月31日
淨已退休員工優惠存款負債	\$ 667,543	\$ 562,070

本行 112 及 111 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 96,214 仟元及 87,859 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為費用 81,086 仟元及 15,597 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。

本行因員工撫卹金所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	112年12月31日	111年12月31日
淨其他長期員工福利負債	\$ 13,961	\$ 12,462

本行 112 及 111 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 1,499 仟元及 1,993 仟元。

(五) 員工福利負債準備包括：

	112年12月31日	111年12月31日
已退休員工優惠存款負債	\$ 667,543	\$ 562,070
其他長期員工福利負債	13,961	12,462
	\$ 681,504	\$ 574,532

三十、權益

(一) 股本

普通股

	112年12月31日	111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)	4,861,603	4,861,603
已發行股本	\$ 48,616,031	\$ 48,616,031

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行為提升資本適足性及增進營運資金，於 111 年 8 月 13 日經董事會決議現金增資發行新股 380,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格 37 元，發行總金額 14,060,000 仟元，該現金增資案業經金管會證券期貨局於 111 年 10 月 11 日核准申報生效。之後經董事會決議，以 111 年 12 月 15 日為增資基準日，於 111 年 12 月 14 日收足股款並於 111 年 12 月 28 日完成變更登記。

(二) 資本公積

	112年12月31日	111年12月31日
股本溢價	\$ 24,049,635	24,049,635
庫藏股票交易	2,065,480	2,056,000
股東逾時未領取之股利	1,346,594	1,213,392
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
	<u>\$ 27,548,445</u>	<u>\$ 27,405,763</u>

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

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

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

(三) 盈餘分配及股利政策

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

公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三十一(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 112 年 6 月 13 日及 111 年 6 月 17 日決議通過 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利 (元)	
	111年度	110年度	111年度	110年度
特別盈餘公積	\$ 5,583,505	\$ -		
法定盈餘公積	-	4,251,394		
普通股現金股利	8,750,886	8,066,886	\$ 1.80	\$ 1.80
	<u>\$ 14,334,391</u>	<u>\$ 12,318,280</u>	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.80</u>

有關 112 年度之盈餘分配案尚待於 113 年 3 月 29 日董事會及 113 年 6 月 21 日召開之股東常會決議。

(四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 112 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 112 年 12 月 31 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 189,228 仟元。

依證券交易法第 41 條第 1 項及金融監督管理委員會 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號規定，公開發行公司應依下列方式提列特別盈餘公積：(1)就當期發生之其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如有不足時，自前期未分配盈餘提列；(2)就前期累積之其他權益減項淨額，自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。截至 112 年 12 月 31 日止，本行已依該函累積提列特別盈餘公積 5,583,505 仟元。

(五)庫藏股票

112 年及 111 年 12 月 31 日，子公司上商復興及台灣中國旅行社持有本行股票分別均為 11,370 仟股及 27 仟股。

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

三十一、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	112年度	111年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 26,430,421	\$ 17,923,567
投資有價證券利息收入	8,944,462	4,217,856
存放及拆放同業利息收入	2,860,307	1,730,025
信用卡循環利息收入	86,154	83,593
其他	78,592	73,382
	<u>38,399,936</u>	<u>24,028,423</u>
利息費用		
存款利息費用	\$ 17,050,268	\$ 6,440,369
金融債券利息費用	905,984	995,163
央行及同業存款利息費用	493,028	223,969
結構型商品利息費用	119,003	4,657
租賃負債利息費用	7,543	8,001
附買回票債券利息費用	5,870	30,543
其他	42,894	40,231
	<u>18,624,590</u>	<u>7,742,933</u>
利息淨收益	<u>\$ 19,775,346</u>	<u>\$ 16,285,490</u>

(二) 手續費淨收益

	112年度	111年度
手續費收入		
信託業務收入	\$ 977,841	\$ 874,657
保險佣金收入	675,440	552,085
保證手續費收入	610,257	739,008
信用卡手續費收入	443,198	358,910
放款手續費收入	388,527	447,378
匯費收入	155,002	167,921
進出口業務手續費收入	103,142	131,061
其他	493,923	562,280
	<u>3,847,330</u>	<u>3,833,300</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	354,524	273,967
代理費用	117,002	106,733
金融服務費	59,816	58,933
保管手續費	30,315	38,616
其他	282,293	295,356
	<u>843,950</u>	<u>773,605</u>
手續費淨收益	<u>\$ 3,003,380</u>	<u>\$ 3,059,695</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	112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	\$ 11,064,940	\$ 665,761	\$ 11,730,701
持有供交易之金融負債	(12,427,958)	(429,481)	(12,857,439)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(20,132)	(20,132)
	<u>(\$ 1,363,018)</u>	<u>\$ 216,148</u>	<u>(\$ 1,146,870)</u>

	111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	\$ 11,044,117	\$ 376,084	\$ 11,420,201
持有供交易之金融負債	(13,118,436)	(508,348)	(13,626,784)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	334,764	334,764
	<u>(\$ 2,074,319)</u>	<u>\$ 202,500</u>	<u>(\$ 1,871,819)</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	112年度	111年度
股利收入	\$ 1,577,001	\$ 1,339,201
處分債務工具投資	72,116	285,945
	<u>\$ 1,649,117</u>	<u>\$ 1,625,146</u>

(五) 採用權益法認列之子公司之份額

	112年度	111年度
上商復興股份有限公司(上商復興)	\$ 3,743,130	\$ 5,615,708
AMK Micro finance Institution Plc. (AMK)	130,345	319,956
台灣中國旅行社股份有限公司(中旅社)	66,801	71,314
寶豐保險(香港)有限公司(寶豐保險)	26,489	16,547
復興股份有限公司(復興公司)	13,899	6,488
上銀行銷股份有限公司(上銀行銷)	2,006	1,882
上銀資產管理股份有限公司(上銀資產)	(27,727)	14,829
	<u>\$ 3,954,943</u>	<u>\$ 6,046,724</u>

(六) 其他利息以外淨損益

	112年度	111年度
租金收入	\$ 63,826	\$ 59,378
處分及報廢不動產及設備(損失)利益	(9,430)	186,405
提存和解補償準備(註1)	(338,031)	-
其他(註2)	26,144	37,130
	<u>(\$ 257,491)</u>	<u>\$ 282,913</u>

註1：此提存和解補償準備之損失，帳列於負債準備，請參閱附註二十七。

註2：依據金管會官方網站112年11月28日公告，上海商銀有未完善建立及未確實執行內部控制制度之情事，違反銀行法第45條之1第1項及其授權訂定之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第3條、第8條第1項第2款第2目規定，核處10,000仟元，帳列其他利息以外淨損益項下其他。

(七) 員工福利費用

	112年度	111年度
短期員工福利	\$ 4,579,993	\$ 4,665,739
退職後福利		
確定提撥計畫	110,586	97,354
確定福利計畫	120,832	153,340
其他員工福利	469,722	415,650
	<u>\$ 5,281,133</u>	<u>\$ 5,332,083</u>

(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。

本行分別於112年3月23日及111年3月26日之董事會決議配發111年度與110年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	111年度				110年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	76,000	\$	-	\$	60,000	\$	-
董事酬勞		48,500		-		50,800		-

本行於 112 年度個體財務報告認列之員工酬勞及董監酬勞如下：

金 額

	112年度
員工酬勞	\$ 76,000
董事酬勞	\$ 46,000

有關 112 年度之員工酬勞及董事酬勞尚待於 113 年 3 月 29 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。

111 及 110 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 111 及 110 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本行 113 及 112 年董事會決議之 112 及 111 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

	112年度	111年度
折舊費用		
使用權資產	\$ 333,817	\$ 309,685
不動產及設備	220,188	190,076
	<u>554,005</u>	<u>499,761</u>
攤銷費用		
無形資產	186,967	111,505
其他資產	58,652	67,785
	<u>245,619</u>	<u>179,290</u>
	<u>\$ 799,624</u>	<u>\$ 679,051</u>

(十) 其他業務及管理費用

	112年度	111年度
稅 捐	\$ 1,679,559	\$ 1,250,163
數據線路費	232,446	214,540
保險費	209,802	196,252
維護費	174,147	174,364
專案服務費	138,358	124,358
其 他	710,214	709,773
	<u>\$ 3,144,526</u>	<u>\$ 2,669,450</u>

三十二、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：

	112年度	111年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,966,717	\$ 1,863,534
以前年度之調整	(110,696)	(24,296)
	<u>1,856,021</u>	<u>1,839,238</u>
遞延所得稅		
當期產生者	(30,780)	(155,730)
以前年度之調整	(378)	(237)
	<u>(31,158)</u>	<u>(155,967)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,824,863</u>	<u>\$ 1,683,271</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	112年度	111年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 16,484,858</u>	<u>\$ 16,621,141</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 3,160,674	\$ 3,324,228
調整項目：		
現金股利收入	(306,276)	(273,198)
屬永久性差異之投資損益	(230,005)	(792,757)
停徵之證券交易所	(7,667)	29,791
國際金融業務分行(OBU)之業務所得	(817,311)	(673,488)
其 他	136,522	576
	<u>1,935,937</u>	<u>1,615,152</u>
未分配盈餘加徵	-	92,652
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	(110,696)	(24,296)
以前年度之遞延所得稅費用於本年度之調整	(378)	(237)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,824,863</u>	<u>\$ 1,683,271</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年度	111年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$ 62,220	(\$ 1,603,826)
— 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	(326,291)	1,138,128
— 確定福利計畫再衡量數	39,989	(19,741)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 224,082)</u>	<u>(\$ 485,439)</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	112年12月31日	111年12月31日
當期所得稅資產		
應收退稅款	\$ -	\$ 143
當期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 669,929	\$ 1,245,964

(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：

112 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
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
<u>暫時性差異</u>				
呆帳損失遞延認列	\$ 741,188	\$ 198,241	\$ -	\$ 939,429
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產減 損損失	29,312	(8,415)	-	20,897
未實現金融商品評價損失	1,045,138	133,817	(326,291)	852,664
未實現兌換損失	95,438	98,265	-	193,703
員工福利計劃	108,456	(25,095)	39,989	123,350
其 他	2,730	68,802	-	71,532
	<u>\$ 2,022,262</u>	<u>\$ 465,615</u>	<u>(\$ 286,302)</u>	<u>\$ 2,201,575</u>

(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
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
<u>暫時性差異</u>				
按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數	(\$ 10,151,844)	(\$ 437,545)	\$ 62,220	(\$ 10,527,169)
其 他	(3,800)	3,088	-	(712)
	<u>(\$ 10,155,644)</u>	<u>(\$ 434,457)</u>	<u>\$ 62,220</u>	<u>(\$ 10,527,881)</u>

111 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
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
<u>暫時性差異</u>				
呆帳損失遞延認列	\$ 389,390	\$ 351,798	\$ -	\$ 741,188
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失	12,499	16,813	-	29,312
未實現金融商品評價損失	20,165	13,576	1,011,397	1,045,138
按權益法認列國內被投資公司之投資損失	11,175	(11,175)	-	-
未實現兌換損失	20,323	75,115	-	95,438
員工福利計劃	148,904	(20,707)	(19,741)	108,456
其 他	2,125	605	-	2,730
	<u>\$ 604,581</u>	<u>\$ 426,025</u>	<u>\$ 991,656</u>	<u>\$ 2,022,262</u>

<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
<u>暫時性差異</u>				
未實現金融商品評價利益	(\$ 126,731)	\$ -	\$ 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	(8,281,123)	(266,895)	(1,603,826)	(10,151,844)
其 他	(637)	(3,163)	-	(3,800)
	<u>(\$ 8,408,491)</u>	<u>(\$ 270,058)</u>	<u>(\$ 1,477,095)</u>	<u>(\$ 10,155,644)</u>

(五) 所得稅核定情形

本行截至 108 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三十三、每股盈餘

	112年度	111年度
基本每股盈餘(元)	\$ 3.02	\$ 3.33
稀釋每股盈餘(元)	\$ 3.02	\$ 3.33

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本期淨利

	112年度	111年度
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	\$ 14,659,995	\$ 14,937,870

股數(仟股)

	112年度	111年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,850,206	4,487,904
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	1,859	1,968
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	4,852,065	4,489,872

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

三十四、股份基礎給付

現金增資之員工認股權計畫

本行於 111 年 8 月 13 日經董事會決議辦理現金增資，並依公司法規定保留發行新股總額之 15% 由員工認購，依 IFRS 2「股份基礎給付」規定，是項員工認股權採公允價值法，相關之酬勞成本計 357,732 仟元，員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	111年度 單 位 (仟 股)
111年度給與	57,000
111年度行使	53,990
111年度逾期失效	3,010
111年度給與之認購權公允價值(元/股)	\$ 6.276

本行採用 Black-Scholes 選擇權評價模式計算其公允價值，評價模式所採用之輸入值如下：

	111年度
給與日股價	43.20 元/股
行使價格	37.00 元/股
預期波動率	18.40%
存續期間	56 天
預期股利率	-
無風險利率	1.07%

預期波動率係基於同業之歷史股票價格波動性計算。

三十五、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
AMK Microfinance Institution Plc. (AMK)	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
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
台灣票券金融股份有限公司	實質關係人
安豐企業股份有限公司	實質關係人
財金資訊股份有限公司	實質關係人
物羽國際有限公司	實質關係人
國票綜合證券股份有限公司	實質關係人
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

	112年12月31日	111年12月31日
香港上銀	\$ 247,893	\$ 327,121

於 112 年度及 111 年度因上述交易產生之利息收入分別為 4 仟元及 5 仟元。

2. 銀行同業存款

	112年12月31日	111年12月31日
香港上銀	\$ 82,846	\$ 66,778

3. 保 證

	最高餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費 率 區 間 %	擔 保 品 內 容
<u>112年12月31日</u>					
中 旅 社	\$ 7,000	\$ 7,000	\$ -	1.00	不動產
<u>111年12月31日</u>					
中 旅 社	\$ 4,000	\$ 4,000	\$ -	1.00	不動產

4. 存 款

	112年12月31日			112年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
國票綜合證券股份有限公司	\$ 5,023,843	\$ 4,579,118	0.43-1.55	\$ 27,606
財金資訊股份有限公司	965,290	965,290	0.43-1.50	13,560
台灣票券金融股份有限公司	500,011	11	0.00-1.50	616
上銀資產	534,789	9,885	0.20-1.80	2,436
Empresa	515,525	-	2.85	1,265
上銀文教	347,669	329,519	0.01-1.60	3,599
具行員身分之關係人	309,269	81,691	0.00-10.79	4,232
董事管理階層及關係人等	152,579	53,100	0.00-4.48	1,077
Krinein	103,105	-	2.85	253
上商復興	92,243	76,569	1.05-4.00	2,794
其 他	627,117	353,508	0.00-4.60	4,910
	<u>\$ 9,171,440</u>	<u>\$ 6,448,691</u>		<u>\$ 62,348</u>
	111年12月31日			111年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
國票綜合證券股份有限公司	\$ 4,862,962	\$ 3,840,181	0.05-1.12	\$ 12,139
台灣票券金融股份有限公司	1,000,011	500,011	0.00-1.50	3,375
財金資訊股份有限公司	953,465	953,465	0.05-1.50	4,834
Empresa	587,441	-	0.23	116
上銀資產	581,872	538,426	0.03-1.41	3,525
上銀文教	348,890	320,500	0.01-1.47	1,296
具行員身分之關係人	341,554	68,685	0.00-10.05	3,137
董事管理階層及關係人等	244,161	125,440	0.00-3.08	463
Krinein	117,488	-	0.23	23
上商復興	92,291	92,291	0.03-2.75	830
其 他	508,015	397,779	0.00-1.47	2,365
	<u>\$ 9,638,150</u>	<u>\$ 6,836,778</u>		<u>\$ 32,103</u>

5. 應收利息（帳列應收款項）

	112年12月31日	111年12月31日
董監管理階層及關係人等	\$ 10	\$ 34

6. 應付利息（帳列應付款項）

	112年12月31日	111年12月31日
財金資訊股份有限公司	\$ 2,249	\$ 1,827
國票綜合證券股份有限公司	1,339	994
上商復興	264	219
其他	836	2,230
	<u>\$ 4,688</u>	<u>\$ 5,270</u>

7. 存入保證金（帳列其他負債）

	112年12月31日	111年12月31日
上銀文教	\$ 318	\$ 318
中旅社	189	180
其他	80	81
	<u>\$ 587</u>	<u>\$ 579</u>

8. 租金收入（帳列其他利息以外淨損益）

	112年度	111年度
上銀文教	\$ 1,282	\$ 1,275
中旅社	714	703
其他	314	314
	<u>\$ 2,310</u>	<u>\$ 2,292</u>

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

9. 管理與業務費用（帳列其他業務及管理費用）

	112年度	111年度
上銀行銷	\$ 101,357	\$ 97,666
中旅社	4,084	2,299
	<u>\$ 105,441</u>	<u>\$ 99,965</u>

10. 放 款

112年12月31日										
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件		112年度 利 息 收 入
				正 常 放 款	逾 期 放 款			有 無	不 同	
自用住宅抵押放款	董監管理階層及 關係人等2戶	\$ 29,899	\$ 14,663	\$ 14,663	-	不動產	2.05-2.35	無		\$ 302
其他放款	董事管理階層及 關係人等4戶	25,868	10,656	10,656	-	不動產	1.93-2.32	無		401
	董事管理階層及 關係人等2戶	1,109	418	418	-	無	2.00-2.20	無		16
	AMK	<u>2,179,590</u>	<u>1,857,653</u>	<u>1,857,653</u>	-	無(註)	6.48-7.31	無		<u>133,831</u>
		<u>\$2,236,466</u>	<u>\$1,883,390</u>	<u>\$1,883,390</u>						<u>\$ 134,550</u>

111年12月31日										
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件		111年度 利 息 收 入
				正 常 放 款	逾 期 放 款			有 無	不 同	
自用住宅抵押放款	董監管理階層及 關係人等2戶	\$ 7,812	\$ 7,150	\$ 7,150	-	不動產	1.33-2.10	無		\$ 127
其他放款	董事管理階層及 關係人等4戶	29,757	28,459	28,459	-	不動產	1.36-2.23	無		292
	董事管理階層及 關係人等2戶	1,391	1,109	1,109	-	無	1.33-2.03	無		20
	AMK	<u>1,259,561</u>	<u>1,259,561</u>	<u>1,259,561</u>	-	無(註)	3.00-6.65	無		<u>30,780</u>
		<u>\$1,298,521</u>	<u>\$1,296,279</u>	<u>\$1,296,279</u>						<u>\$ 31,219</u>

註：業已報經金管會核准適用金管銀法字第 10300258130 號令規定。

本行於 111 年度向 AMK 收取放款手續費收入為 27,957 仟元。

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。

11. 處分不動產、廠房及設備

關 係 人 類 別	處 分 價 款		處 分 利 益	
	112年度	111年度	112年度	111年度
其他關係人	<u>\$ 3,675</u>	<u>\$ 341,264</u>	<u>\$ 3,116</u>	<u>\$ 208,377</u>

12. 捐 贈

	112年度	111年度
上銀文教	<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 14,000</u>

(三) 主要管理階層薪酬

本行 112 年度及 111 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬如下：

	112年度	111年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 118,172	\$ 119,573
獎金與員工酬勞	91,508	92,347
董事酬勞	80,440	78,200
退職福利	22,598	18,934
	<u>\$ 312,718</u>	<u>\$ 309,054</u>

三十六、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 112 年及 111 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。

	112年12月31日	111年12月31日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>\$ 12,000,000</u>	<u>\$ 12,000,000</u>	日間透支擔保

本行於 112 年及 111 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：

	112年12月31日	111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	<u>\$ 413,133</u>	<u>\$ 374,374</u>	營業保證金

三十七、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 112 年及 111 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：

	112年12月31日	111年12月31日
信託資產	\$ 209,710,684	\$ 204,855,065
應付保證票據	102,915,905	116,972,245
受託經理政府登錄債券	37,149,200	25,149,200
受託代收款項	22,994,396	24,361,746
保管有價證券	19,582,405	26,418,296
受託經理集保短期票券	1,315,800	1,563,190

(二) 重大訴訟說明

Vegesentials 公司於 109 年 8 月向英國高等法院提起民事訴訟，主張因信賴本行前行員簽發之不實文件而相信其交易對手有資力購買其股權並與之交易，致其蒙受損失。因此，請求本行對前行員之行為負僱主責任(Vicarious liability)，賠償其主張之損害，嗣於 111 年 4 月，Fibre Water Limited 因受讓債權而加入成為訴訟共同原告。本行於 109 年 9 月接獲 Vegesentials 公司起訴狀後，已委由英國律師處理，英國高等法院於 112 年 10 月進行審理程序，並於 113 年 1 月間作出判決，本公司需支付 7,034,402 元英鎊，相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告專區查詢。

三十八、重大之期後事項

請詳附註三十七(二)重大訴訟說明。

三十九、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：

	112年12月31日		111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	\$ 237,245,205	\$ 237,058,856	\$ 192,358,751	\$ 192,082,339
金融負債				
應付金融債券	58,070,000	58,067,359	56,070,000	56,053,711

2.公允價值衡量等級

	112年12月31日			
	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第1等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可觀察輸入值 (第3等級)
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 237,058,856	\$ 20,051,623	\$ 217,007,233	\$ -
金融負債				
應付金融債券	58,067,359	-	58,067,359	-
	111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	\$ 192,082,339	\$ 10,105,215	\$ 181,977,124	\$ -
金融負債				
應付金融債券	56,053,711	-	56,053,711	-

3.衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

(2) 其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認訂價模式決定。

(二)公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值等級

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	112年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
非衍生金融工具				
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	\$ 76,080	\$ 76,080	\$ -	\$ -
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	20,203,199	18,421,436	-	1,781,763
債務工具投資	209,960,081	117,385,023	92,575,058	-
	<u>\$ 230,239,360</u>	<u>\$ 135,882,539</u>	<u>\$ 92,575,058</u>	<u>\$ 1,781,763</u>
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
	<u>\$ 2,191,711</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,191,711</u>	<u>\$ -</u>
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
	<u>\$ 1,382,855</u>	<u>\$ 276,513</u>	<u>\$ 1,106,342</u>	<u>\$ -</u>
負 債				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
	<u>\$ 1,903,529</u>	<u>\$ 28,189</u>	<u>\$ 1,875,340</u>	<u>\$ -</u>

以公允價值衡量之		111年12月31日			
金融工具項目	合計	第1等級	第2等級	第3等級	
非衍生金融工具					
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	\$ 363,292	\$ 363,292	\$ -	\$ -	
受益憑證	251,237	251,237	-	-	
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	9,693,667	7,971,486	-	1,722,181	
債務工具投資	189,477,318	73,513,302	115,964,016	-	
	<u>\$ 199,785,514</u>	<u>\$ 82,099,317</u>	<u>\$ 115,964,016</u>	<u>\$ 1,722,181</u>	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	<u>\$ 2,008,335</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,008,335</u>	<u>\$ -</u>	
衍生金融工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
	<u>\$ 1,372,123</u>	<u>\$ 105,780</u>	<u>\$ 1,266,343</u>	<u>\$ -</u>	
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	<u>\$ 1,426,811</u>	<u>\$ 74,180</u>	<u>\$ 1,352,631</u>	<u>\$ -</u>	

本行 112 年及 111 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

112 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第3等級	賣出、處分或交割	自第3等級轉出		
資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,722,181	\$ -	(\$ 2,998)	\$ 66,481	\$ -	(\$ 3,839)	\$ -	(\$ 62)	\$ 1,781,763

111 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第3等級	賣出、處分或交割	自第3等級轉出		
資產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,690,417	\$ -	(\$ 232,579)	\$ 497,085	\$ -	(\$ 896,769)	(\$ 373,253)	\$ 37,280	\$ 1,722,181

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	112年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票	\$ 1,781,763	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目	111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	\$ 1,722,181	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

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%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

112 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 17,818)

111 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 17,222)

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

112 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 17,818	\$ -

111 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 17,222	\$ -

(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。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 112 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：

112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
<u>適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具</u>					
應收款	\$ 63,300	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
貼現及放款	6,938,948	1,427,837	-	696,618	2,124,455

111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
<u>適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具</u>					
應收款	\$ 55,522	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
貼現及放款	1,726,661	1,127,210	-	399,830	1,527,040

(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：

	112年12月31日	111年12月31日
各類保證款項	\$ 74,422,183	\$ 85,055,191
已開發且不可撤銷之放款承諾	33,507,706	31,834,715
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,434,469	6,425,512
不可撤銷之信用卡授信承諾	601,495	565,212

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：

	112年12月31日			合 計
	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	
貼現及放款				
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 305,215,881	\$ 1,254,749	\$ 342,306	\$ 306,812,936
—小額純信用貸款	4,235,418	8,767	23,682	4,267,867
—其 他	35,257,856	104,081	46,330	35,408,267
企業金融業務				
—有 擔 保	302,522,495	2,035,137	1,457,385	306,015,017
—無 擔 保	219,706,169	2,513,281	5,069,245	227,288,695
合 計	\$ 866,937,819	\$ 5,916,015	\$ 6,938,948	\$ 879,792,782
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 3,714,106	\$ 110,495	\$ 58,800	\$ 3,883,401
其 他	6,923,832	182,327	4,500	7,110,659
合 計	\$ 10,637,938	\$ 292,822	\$ 63,300	\$ 10,994,060
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 213,930,288	\$ 724,221	\$ 92,123	\$ 214,746,632
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 237,250,570	\$ -	\$ -	\$ 237,250,570

	111年12月31日			合 計
	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	
貼現及放款				
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 279,059,301	\$ 1,431,563	\$ 171,119	\$ 280,661,983
—小額純信用貸款	4,449,898	17,311	17,590	4,484,799
—其 他	33,568,775	191,526	47,465	33,807,766
企業金融業務				
—有 擔 保	294,876,356	3,630,439	1,182,398	299,689,193
—無 擔 保	226,688,823	6,379,867	308,089	233,376,779
合 計	\$ 838,643,153	\$ 11,650,706	\$ 1,726,661	\$ 852,020,520
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 3,088,932	\$ 83,218	\$ 54,997	\$ 3,227,147
其 他	5,676,339	114,645	525	5,791,509
合 計	\$ 8,765,271	\$ 197,863	\$ 55,522	\$ 9,018,656
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 195,615,630	\$ 919,451	\$ 198,723	\$ 196,733,804
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 195,278,574	\$ -	\$ -	\$ 195,278,574

(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	112年12月31日		111年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 433,702,339	49	\$ 449,014,567	52
私人	387,163,564	44	357,984,158	42
金融機構	53,078,984	6	40,240,894	5
其他	5,847,895	1	4,780,901	1
	<u>\$ 879,792,782</u>	<u>100</u>	<u>\$ 852,020,520</u>	<u>100</u>

B. 地區別

地區別	112年12月31日		111年12月31日	
	金額	%	金額	%
臺灣	\$ 769,899,346	88	737,261,174	87
亞太地區	79,961,348	9	87,654,228	10
其他	29,932,088	3	27,105,118	3
	<u>\$ 879,792,782</u>	<u>100</u>	<u>\$ 852,020,520</u>	<u>100</u>

C. 擔保品別

擔保品別	112年12月31日		111年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 231,556,561	26	\$ 237,861,579	28
有擔保				
—不動產	553,866,417	63	518,990,257	61
—保證	63,971,258	7	65,106,720	7
—金融擔保品	20,211,244	2	17,641,893	2
—動產	2,813,902	1	2,654,608	1
—其他擔保品	7,373,400	1	9,765,463	1
	<u>\$ 879,792,782</u>	<u>100</u>	<u>\$ 852,020,520</u>	<u>100</u>

(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的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃股票及受益憑證等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係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配息收益投資組合，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組成份子，包括部位、損益及敏感度（PV01、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

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風險控管相關委員會外，並定期呈報董事會。

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

D. 衡量方法

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，並定期以各種殖利率曲線變動假設情境，衡量盈餘及經濟價值受利率變動可能影響。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另本行並定期以 DV01 及 IRRBB 等衡量投資組合受到利率風險影響程度。

(5) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。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%-10% 為情境，執行壓力測試，並報告董事會。

(6) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

本行針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會審核及董事會通過之投資風險準則，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

本行主要係以持有限額及嚴格損益監控為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

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 112 年及 111 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 112 年及 111 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 112 年及 111 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：

112年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD上升1%	\$ 827,031	(\$ 22,945)
外匯風險	各外幣/NTD下跌1%	(827,031)	22,945
利率風險	利率曲線上升1 BP	(59,489)	(46)
利率風險	利率曲線下跌1 BP	59,489	46
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	115,709	112
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(115,709)	(112)

111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%	\$ 753,482	(\$ 41,383)
外匯風險	各外幣/NTD下跌1%	(753,482)	41,383
利率風險	利率曲線上升1 BP	(48,631)	(35)
利率風險	利率曲線下跌1 BP	48,631	35
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	46,963	4,117
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(46,963)	(4,117)

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 個月之現金流（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。

112年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 12,667,424	\$ 588,805	\$ 444,312	\$ 525,665	\$ -	\$ 14,226,206
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,182,131	2,182,131
附買回票券及債券負債	171,489	343,996	75,804	-	-	591,289
應付款項	24,775,311	631,793	766,446	602,750	638,953	27,415,253
存款及匯款	704,025,562	166,468,890	145,897,240	247,970,953	10,199,049	1,274,561,694
應付金融債券	-	5,100,000	3,000,000	6,900,000	43,070,000	58,070,000
其他金融負債	5,642,978	86,329	77,038	130,953	621,975	6,559,273
租賃負債	-	592	7,711	26,057	709,265	743,625

111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	\$ 10,548,520	\$ 582,608	\$ 452,302	\$ 525,665	\$ -	\$ 12,109,095
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,973,649	1,973,649
附買回票券及債券負債	282,962	322,301	176,305	-	-	781,568
應付款項	23,233,622	390,844	1,136,783	439,771	513,102	25,714,122
存款及匯款	692,557,895	203,140,838	105,542,295	207,770,042	9,384,440	1,218,395,510
應付金融債券	-	-	-	3,000,000	53,070,000	56,070,000
其他金融負債	1,388,381	22,001	70,860	157,499	860,991	2,499,732
租賃負債	-	5,316	2,024	4,052	760,973	772,365

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

112年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 30,914	\$ 10,711	\$ 1,512	\$ 18,151	\$ 5,183	\$ 66,471
— 利率衍生工具	2,981	2,726	3,067	3,022	167,908	179,704

111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	\$ 25,970	\$ 67,356	\$ 4,895	\$ 7,429	\$ -	\$ 105,650
— 利率衍生工具	-	-	-	-	176,821	176,821

B.以總額結算之衍生金融負債

112年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具						
— 現金流入	\$ 38,817,956	\$ 51,845,997	\$ 29,043,857	\$ 8,318,001	\$ -	\$ 128,025,811
— 現金流出	40,020,435	53,533,317	29,721,435	8,341,322	-	131,616,509

111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	\$ 25,141,533	\$ 37,012,235	\$ 9,776,511	\$ 3,993,453	\$ -	\$ 75,923,732
— 現金流出	26,031,050	38,353,827	10,026,259	4,060,144	-	78,471,280

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。

112年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	合 計
各類保證款項	\$ 22,613,621	\$ 14,891,917	\$ 6,212,611	\$ 13,081,771	\$ 17,622,263	\$ 74,422,183
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,465,608	4,302,930	268,134	185,820	211,977	6,434,469
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	479,587	705,878	718,181	1,454,096	30,149,964	33,507,706
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	90,164	180,328	270,492	60,511	-	601,495

111年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	合 計
各類保證款項	\$ 24,722,877	\$ 21,221,405	\$ 6,805,878	\$ 14,406,027	\$ 17,899,004	\$ 85,055,191
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,734,952	3,840,073	414,208	398,111	38,168	6,425,512
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	915,775	315,812	331,595	1,916,044	28,355,489	31,834,715
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	84,725	169,451	254,176	56,860	-	565,212

(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。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：

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

111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	\$ 775,000	\$ 781,568	\$ 775,000	\$ 781,568	(\$ 6,568)

四十、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。

	112年度	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 17,690,276	0.78
存放央行及拆借銀行同業	96,947,500	2.87
附賣回票券及債券投資	1,729,006	1.17
信用卡循環信用餘額	603,618	12.15
貼現及放款（不含催收款項）	868,179,512	3.03
透過其他綜合損益按公允價值衡量之		
金融資產－債務工具投資	212,984,811	2.93
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	216,407,383	1.20
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	16,117,011	3.43
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,211,260	6.60
附買回票券及債券負債	671,213	0.87
可轉讓定期存單	65,408,930	1.45
活期存款	301,528,467	0.73
活期儲蓄存款	206,455,272	0.75
定期存款	460,743,796	2.06
定期儲蓄存款	207,698,203	1.50
應付金融債券	56,482,875	1.35
其他金融負債	4,380,549	3.33
租賃負債	796,931	0.95

	111年度	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金—存放同業	\$ 28,307,552	0.14
存放央行及拆借銀行同業	118,280,029	1.43
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,034	0.76
附賣回票券及債券投資	367,351	2.26
信用卡循環信用餘額	567,115	12.72
貼現及放款（不含催收款項）	800,526,592	2.23
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	210,176,698	1.62
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	131,360,907	0.61
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	15,729,524	1.36
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,082,380	5.69
附買回票券及債券負債	9,580,930	0.32
可轉讓定期存單	17,378,827	0.94
活期存款	357,207,941	0.23
活期儲蓄存款	205,448,414	0.40
定期存款	367,022,288	0.90
定期儲蓄存款	155,373,923	1.00
應付金融債券	65,786,353	1.33
其他金融負債	1,548,790	1.11
租賃負債	709,014	1.13

四十一、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 112 年及 111 年 12 月 31 日皆符合主管機關資本管理規定。

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	112年12月31日	111年12月31日
自有資本		
普通股權益資本	\$ 116,201,227	\$ 109,779,997
其他第一類資本	8,070,000	8,070,000
第二類資本	24,256,459	27,928,743
自有資本	<u>\$ 148,527,686</u>	<u>\$ 145,778,740</u>
加權風險性資產總額		
信用風險		
標準法	\$ 873,339,831	\$ 845,573,359
信用評價調整風險 (CVA)	98,366	79,340
內部評等法	不適用	不適用
資產證券化	1,161,459	493,720
作業風險		
基本指標法	49,469,728	45,432,985
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	48,299,464	39,085,138
內部模型法	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 972,368,848</u>	<u>\$ 930,664,542</u>
	112年12月31日	111年12月31日
資本適足率	15.27%	15.66%
普通股權益占風險性資產之比率	11.95%	11.80%
第一類資本占風險性資產之比率	12.78%	12.66%
槓桿比率	7.59%	7.55%

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。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

本行前 10 大授信資訊分列如下：

排名 (註1)	112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)	7,845,897	4.28%
2	B 集團 (總管理機構)	7,055,149	3.85%
3	C 集團 (不動產開發業)	5,317,880	2.90%
4	D 集團 (不動產及租賃業)	5,265,396	2.87%
5	E 集團 (其他控股業)	5,160,551	2.82%
6	F 集團 (成衣製造業)	4,652,001	2.54%
7	G 集團 (電力供應業)	4,605,801	2.51%
8	H 集團 (不動產開發業)	4,184,107	2.28%
9	I 集團 (金融租賃業)	4,170,449	2.27%
10	J 集團 (電線及電纜製造業)	4,087,209	2.23%

排名 (註1)	111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)	8,134,468	4.79%
2	B 集團 (總管理機構)	7,164,388	4.22%
3	K 集團 (電腦製造業)	6,094,194	3.59%
4	L 集團 (其他電腦週邊設備製造業)	5,796,910	3.41%
5	D 集團 (不動產及租賃業)	5,398,074	3.18%
6	M 集團 (總管理機構)	5,354,805	3.15%
7	E 集團 (其他控股業)	5,179,960	3.05%
8	C 集團 (不動產開發業)	4,726,940	2.78%
9	F 集團 (成衣製造業)	4,689,638	2.76%
10	N 集團 (不動產開發業)	4,390,700	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加總歸戶後列示，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)

112年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 936,648,688	\$ 41,749,403	\$ 16,468,885	\$ 72,444,595	\$ 1,067,311,571
利率敏感性負債	232,743,576	475,781,953	240,935,963	51,824,097	1,001,285,589
利率敏感性缺口	703,905,112	(434,032,550)	(224,467,078)	20,620,498	66,025,982
淨值					183,317,044
利率敏感性資產與負債比率					106.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					36.02%

111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	\$ 873,639,602	\$ 44,527,449	\$ 13,464,679	\$ 66,479,264	\$ 998,110,994
利率敏感性負債	233,477,743	446,634,062	178,390,522	62,396,172	920,898,499
利率敏感性缺口	640,161,859	(402,106,613)	(164,925,843)	4,083,092	77,212,495
淨值					169,780,908
利率敏感性資產與負債比率					108.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					45.48%

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

112年12月31日

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

111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	\$ 8,295,467	\$ 225,102	\$ -	\$ -	\$ 8,520,569
利率敏感性負債	3,095,077	4,833,427	781,061	70,569	8,780,134
利率敏感性缺口	5,200,390	(4,608,325)	(781,061)	(70,569)	(259,565)
淨值					5,526,542
利率敏感性資產與負債比率					97.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					(4.70%)

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	112年12月31日	111年12月31日
資產報酬率	稅前	1.07	1.16
	稅後	0.95	1.04
淨值報酬率	稅前	9.34	10.15
	稅後	8.30	9.12
純	益率	51.60	53.16

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

112年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,146,475,725	\$ 197,814,636	\$ 87,870,128	\$ 48,844,504	\$ 79,772,132	\$ 130,994,654	\$ 601,179,671
主要到期資金流出	1,485,744,011	59,584,976	102,784,539	223,495,973	260,424,468	314,524,600	524,929,455
期距缺口	(339,268,286)	138,229,660	(14,914,411)	(174,651,469)	(180,652,336)	(183,529,946)	76,250,216

111年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,060,684,715	\$ 168,042,249	\$ 77,263,976	\$ 68,843,424	\$ 82,448,991	\$ 122,819,118	\$ 541,266,957
主要到期資金流出	1,385,257,536	48,112,388	93,805,058	245,110,503	224,444,131	260,795,545	512,989,911
期距缺口	(324,572,821)	119,929,861	(16,541,082)	(176,267,079)	(141,995,140)	(137,976,427)	28,277,046

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

112年12月31日

	合計	距到期日期間					金額
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 12,596,426	\$ 2,086,359	\$ 1,058,988	\$ 781,034	\$ 699,397	\$ 7,970,648	
主要到期資金流出	14,461,735	2,799,344	2,512,152	2,016,397	2,193,700	4,940,142	
期距缺口	(1,865,309)	(712,985)	(1,453,164)	(1,235,363)	(1,494,303)	3,030,506	

111年12月31日

	合計	距到期日期間					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	\$ 12,844,167	\$ 3,286,872	\$ 1,865,893	\$ 665,005	\$ 655,138	\$ 6,371,259	
主要到期資金流出	15,118,127	2,835,384	2,030,725	1,768,280	2,449,547	6,034,191	
期距缺口	(2,273,960)	451,488	(164,832)	(1,103,275)	(1,794,409)	337,068	

註：本表係全行合計美金之金額。

四十三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國112年及111年12月31日

	112年12月31日	111年12月31日		112年12月31日	111年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 7,291,392	\$ 7,388,829	應付款項	\$ 136	\$ 219
短期投資	102,850,714	95,997,237	應付保管有價證券	54,771,849	55,607,507
集合管理運用			信託資本	155,140,589	149,976,189
專戶淨資產	6,567,315	6,362,452	累積盈虧	(201,890)	(728,850)
應收款項	15,357	2,982			
土地	28,683,633	30,408,073			
房屋及建築物					
(淨額)	78,662	66,366			
在建工程	9,391,294	8,962,925			
保管有價證券	54,771,849	55,607,507			
其他資產	60,468	58,694			
信託資產總額	\$ 209,710,684	\$ 204,855,065	信託負債總額	\$ 209,710,684	\$ 204,855,065

信託帳財產目錄

民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

投 資 項 目	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 7,291,392	\$ 7,388,829
短期投資		
基 金	65,398,463	66,800,237
債 券	29,830,664	22,752,279
普 通 股	4,271,864	4,656,074
結構型商品	3,150,933	1,581,390
特 別 股	198,790	207,257
集合管理運用專戶淨資產	6,567,315	6,362,452
應收款項	15,357	2,982
土 地	28,683,633	30,408,073
房屋及建築物（淨額）	78,662	66,366
在建工程	9,391,294	8,962,925
保管有價證券	54,771,849	55,607,507
其他資產—本金遞延費用	60,468	58,694
合 計	<u>\$ 209,710,684</u>	<u>\$ 204,855,065</u>

信託帳損益表

民國 112 年及 111 年度

	112年度	111年度
信託收益		
現金股利收入	\$ 75,366	\$ 70,601
利息收入	52,804	28,583
捐贈收入	955	1,048
已實現投資利得	17,913	872
未實現投資利得	209,562	70,676
其他收入	56,235	77,459
	<u>412,835</u>	<u>249,239</u>
信託費用		
稅捐支出	14,491	71,132
管 理 費	11,305	8,314
手 續 費	2,311	3,721
已實現投資損失	159,176	11,289
未實現投資損失	452,614	894,503
捐贈支出	1,676	1,317
其他費用	2,486	2,803
	<u>644,059</u>	<u>993,079</u>
稅前淨損	(231,224)	(743,840)
所得稅費用	(14)	-
稅後淨損	<u>(\$ 231,238)</u>	<u>(\$ 743,840)</u>

四十四、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：

	112年12月31日				111年12月31日			
	外	幣	匯	率	外	幣	匯	率
金 融 資 產								
現金及約當現金								
日 幣	\$	27,630,882	0.2170	\$	5,995,901	\$	44,650,776	0.2319
人 民 幣		949,383	4.3280		4,108,930		493,149	4.4107
美 金		96,822	30.7050		2,972,920		136,532	30.7210
存放央行及拆放銀行同業								
美 金		966,684	30.7050		29,682,032		2,284,904	30.7210
人 民 幣		441,400	4.3280		1,910,379		722,850	4.4107
越 南 盾		1,040,000,000	0.0013		1,352,000		1,024,000,000	0.0013
應收款項								
美 金		48,473	30.7050		1,488,363		24,885	30.7210
歐 元		16,212	34.0181		551,501		2,722	32.7517
日 幣		957,279	0.2170		207,730		2,533,404	0.2319
貼現及放款								
美 金		3,305,698	30.7050		101,501,457		3,950,030	30.7210
港 幣		4,374,670	3.9294		17,189,828		4,296,461	3.9402
人 民 幣		3,310,419	4.3280		14,327,493		2,811,861	4.4107
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
美 金		3,138,985	30.7050		96,382,534		1,889,221	30.7210
澳 幣		895,261	21.0084		18,808,001		524,145	20.7858
人 民 幣		737,088	4.3280		3,190,117		1,471,420	4.4107
按攤銷後成本衡量之債務工具投資								
美 金		501,504	30.7050		15,398,680		190,426	30.7210
澳 幣		203,000	21.0084		4,264,705		135,000	20.7858
新加坡幣		60,028	23.3020		1,398,772		71,820	22.8596
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
美 金		13,183	30.7050		404,784		14,782	30.7210
歐 元		2,765	34.0181		94,060		28	32.7517
日 幣		83,997	0.2170		18,227		1,145	0.2319
採用權益法之投資								
美 金		2,832,580	30.7050		86,974,369		2,638,520	30.7210
港 幣		101,299	3.9294		398,044		94,620	3.9402
金 融 負 債								
應付款項								
美 金		85,299	30.7050		2,619,106		96,942	30.7210
歐 元		16,635	34.0181		565,891		2,357	32.7517
日 幣		929,842	0.2170		201,776		2,545,598	0.2319
央行及銀行同業存款								
美 金		181,350	30.7050		5,568,352		19,705	30.7210
越 南 盾		2,612,000,000	0.0013		3,395,600		2,154,000,000	0.0013
港 幣		860,000	3.9294		3,379,284		1,435,000	3.9402
存款及匯款								
美 金		7,869,931	30.7050		241,646,231		8,909,249	30.7210
日 幣		166,681,313	0.2170		36,169,845		101,952,839	0.2319
人 民 幣		4,692,992	4.3280		20,311,269		5,006,666	4.4107
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
美 金		85,597	30.7050		2,628,256		84,130	30.7210
港 幣		1,316	3.9294		5,171		2,961	3.9402
南 非 幣		984	1.6578		1,631		98	1.8092

四十五、附註揭露事項

(一)重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

- 1.資金貸與他人：請參閱附表二。
- 2.為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
- 3.期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
- 4.累積買進或賣出同一有價證券(轉投資事業適用)或同一轉投資事業股票(銀行適用)之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上者：無此情形。
- 5.取得不動產之金額達新台幣3億元或實收資本額10%以上：請參閱附表四。
- 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、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表六。

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

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

四十六、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 112 年及 111 年 12 月 31 日

附表一 單位：新台幣仟元，%

年	月	112年12月31日						111年12月31日								
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾期放款比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業	擔保	925,095	306,015,018	0.30	5,227,854	565.12	1,013,908	299,689,193	0.34	4,847,067	478.06					
金融	無擔保	139,203	227,288,694	0.06	2,599,071	1,867.11	134,505	233,376,778	0.06	2,579,213	1,917.56					
	住宅抵押貸款(註4)	342,306	306,812,936	0.11	5,402,582	1,578.29	171,119	280,661,983	0.06	4,521,331	2,642.21					
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
消費	小額純信用貸款(註5)	7,036	4,267,867	0.16	59,164	840.88	7,177	4,484,800	0.16	57,945	807.37					
金融	其他擔保	46,330	35,408,267	0.13	462,645	998.59	45,530	33,807,766	0.13	421,160	925.02					
	(註6) 無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
放款業務合計		1,459,970	879,792,782	0.17	13,751,316	941.89	1,372,239	852,020,520	0.16	12,426,716	905.58					
信用卡業務		7,736	3,993,109	0.19	74,454	962.44	4,755	3,339,569	0.14	87,936	1,849.34					
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	350,360	-	3,504	-	-	451,234	-	4,512	-					

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

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

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾期放款金額；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係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 112 及 111 年 12 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	112年12月31日			111年12月31日		
	免列報逾期放款總額	免列報逾期帳餘	免列報逾期應總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期帳餘	免列報逾期應總額
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)	-	29,642	-	-	32,242	-

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 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

附表二

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期末最高餘額	期期末餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間%	資金貸與性(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	擔保品價值		對個別對象資金貸與總額(註3)	資金貸與總額(註3)
														名稱	價值		
1	上銀融資租賃(中國)有限公司	A有限公司	應收委託貸款	否	\$ 77,904	\$ 129,840	\$ 77,904	\$ 77,904	6%-11%	1	\$ 77,904	-	\$ 1,558	不動產抵押	\$ 260,978	\$ 391,806	\$ 979,514
1	上銀融資租賃(中國)有限公司	B有限公司	應收委託貸款	否	17,312	108,200	17,312	17,312	6%-11%	1	17,312	-	10,387	不動產抵押	185,844	391,806	979,514

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

期末持有有價證券情形

民國 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券名稱	與發行人之關係	帳列科目	期股數 (仟股)	帳面金額	持股比例 (%)	市價	本		備註
								股	淨值	
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A.	孫公司	投資子公司	1	\$ 22,000	100.00	\$	22,000		
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	30,076	100.00		30,076		
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	52,375	100.00		52,375		
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,370	532,098	0.23		532,098		
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	39,868	100.00		39,868		
	天祥晶華飯店股份有限公司	-	採用權益法之投資	20,372	308,559	45.00		308,559		
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	孫公司	投資子公司	600	7,020	100.00		7,020		
	環島聯旅行社股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100	1,000	11.00		1,000		
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27	1,302	-		1,302		
上銀資產管理股份有限公司	上銀融資租賃(中國)有限公司	孫公司	投資子公司	不適用	925,153	100.00		925,153		
	富邦金丙特	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2	110,000	-		110,000		
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	13,595,245	9.60		13,595,245		
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	67,976,226	48.00		67,976,226		

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 112 年度

單位：新台幣仟元

附表四

取得不動產公司	財產名稱	事發日期	實日	交易金額	價金	支款情形	交易對象	關係	交易對象為關係人，其前次移轉資料				價格參考	依據	取得之	目的情形	及其他約定事項
									所有	人	與發行人之關係	移轉日期					
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	不動產	112/8/11		不低於4.6億	依合約條件付款，無其他限制條款約定。	漢象設計工程股份有限公司	非利害關係人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	議價、決策單位為董監事會，參考歷年交易資料和市場行情。	新建大樓內裝置供營業分行及營運單位使用。	無		

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 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元／仟股

附表五

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例(%)	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)			註
						現股數	擬制股數	合計股數	
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	\$ 1,644,532	(\$ 27,727)	160,000	-	160,000	100.00
寶豐保險(香港)有限公司	香港	產物保險業務	40.00	398,043	26,489	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	81,571,471	3,812,072	11,520	-	11,520	57.60
上銀融資租賃(中國)有限公司	中國	融資租賃	100.00	925,153	(54,544)	不適用	-	不適用	100.00
AMK Microfinance Institution Plc.	柬埔寨	微型金融機構	99.99	5,576,611	130,345	10,946	-	10,946	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	495,013	66,801	38,943	-	38,943	99.99
上銀行銷股份有限公司	台灣	人力派遣業	100.00	9,476	2,006	500	-	500	100.00
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	30.00	-	-	3,000	-	3,000	30.00
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	81,035,187	3,743,130	5	-	5	100.00
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	378,518	13,899	176	-	176	100.00
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	22,001	1,254	1	-	1	100.00
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	30,077	1,121	2	-	2	100.00
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	52,374	1,807	1	-	1	100.00
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	39,868	5,791	4	-	4	100.00
天祥晶華飯店股份有限公司	台灣	旅行業	45.00	308,559	80,215	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	7,020	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、監察人、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



董事長 李慶言





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>