

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國110及109年上半年度

地址：台北市民生東路二段149號

電話：(02)2581-7111

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會 計 師 查 核 報 告	3~6		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	7		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	8~10		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	11		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	12~14		-
八、	個 體 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	15		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	15		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	15~17		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	17~19		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	19		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	20~49		六 ~ 三 三
	(七) 關 係 人 交 易	49~53		三 四
	(八) 質 押 之 資 產	54		三 五
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	54		三 六
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	54~90		三 七 ~ 四 三
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	91、93~96		四 四
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	91、97		四 四
	3. 大 陸 投 資 資 訊	91、98		四 四
	4. 主 要 股 東 資 訊	92		四 四
	(十四) 部 門 資 訊	92		四 五
九、	增 加 揭 露 獨 立 證 券 部 門 之 財 務 報 告 資 訊	99~117		-

會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 110 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 110 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 110 年上半年度之個體財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理。管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五、十四及三七。因預期信用損失之計算及估計未來現金流量涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

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

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

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

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於上海商業儲蓄銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成上海商業儲蓄銀行股份有限公司查核意見。

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

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



會計師 郭 慈 容

郭慈容



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0990031652 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 110 年 8 月 21 日

民國 110 年 6 月 30 日暨民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 27,338,220	2	\$ 37,427,286	3	\$ 42,219,623	3
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額（附註七）	70,571,571	5	107,088,363	8	110,471,897	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	2,644,982	-	2,635,633	-	2,934,275	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九及十一）	216,600,661	16	234,358,461	17	226,341,326	17
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及十一）	178,623,128	13	106,436,440	8	89,688,533	7
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	280,873	-	146,817	-	1,168,783	-
13000	應收款項—淨額（附註十三）	7,559,433	1	7,933,610	1	10,723,781	1
13200	當期所得稅資產（附註三二）	903	-	71,571	-	108,492	-
13500	貼現及放款—淨額（附註十四）	744,508,387	55	760,036,481	56	750,331,882	57
15000	採用權益法之投資（附註十五）	75,599,758	6	75,632,138	6	74,131,300	6
15500	其他金融資產—淨額（附註十六）	876,926	-	1,298,179	-	2,709,590	-
18500	不動產及設備—淨額（附註十七）	12,141,973	1	12,086,661	1	11,984,260	1
18600	使用權資產—淨額（附註十八）	782,904	-	833,353	-	887,403	-
19000	無形資產—淨額（附註十九）	126,190	-	108,574	-	89,423	-
19300	遞延所得稅資產（附註三二）	584,625	-	666,257	-	626,079	-
19500	其他資產—淨額（附註二十）	8,086,484	1	3,756,750	-	3,480,552	-
10000	資 產 總 計	<u>\$1,346,327,018</u>	<u>100</u>	<u>\$1,350,516,574</u>	<u>100</u>	<u>\$1,327,897,199</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	\$ 18,188,314	1	\$ 15,947,884	1	\$ 15,324,751	1
21500	央行及同業融資	9,830,040	1	6,052,010	1	234,450	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	2,550,592	-	2,782,900	-	2,718,167	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二二）	28,560,269	2	25,781,411	2	32,268,848	3
23000	應付款項（附註二三）	21,477,490	2	23,618,520	2	30,034,588	2
23200	當期所得稅負債（附註三二）	339,169	-	744,511	-	887,184	-
23500	存款及匯款（附註二四）	1,022,828,391	76	1,038,553,856	77	1,012,073,210	76
24000	應付金融債券（附註二五）	65,250,000	5	66,850,000	5	66,850,000	5
25500	其他金融負債（附註二六）	2,700,433	-	2,163,455	-	4,308,052	1
25600	負債準備（附註二七及二九）	1,719,776	-	1,763,688	-	1,620,823	-
26000	租賃負債（附註十八）	792,467	-	844,497	-	893,758	-
29300	遞延所得稅負債（附註三二）	8,722,782	1	9,164,381	1	9,329,208	1
29500	其他負債（附註二八）	1,392,533	-	1,146,205	-	1,515,376	-
20000	負 債 總 計	<u>1,184,352,256</u>	<u>88</u>	<u>1,195,413,318</u>	<u>89</u>	<u>1,178,058,415</u>	<u>89</u>
	權益（附註三十）						
	股 本						
31101	普通股股本	44,816,031	4	44,816,031	3	44,816,031	3
31500	資本公積	16,550,661	1	16,550,661	1	16,432,561	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	56,344,918	4	56,344,918	4	56,344,918	4
32003	特別盈餘公積	7,669,374	1	7,669,374	1	7,669,374	1
32005	未分配盈餘	32,257,231	2	24,913,053	2	18,614,564	1
32000	保留盈餘總計	96,271,523	7	88,927,345	7	82,628,856	6
32500	其他權益	4,419,691	-	4,892,363	-	6,044,480	1
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權 益 總 計	<u>161,974,762</u>	<u>12</u>	<u>155,103,256</u>	<u>11</u>	<u>149,838,784</u>	<u>11</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$1,346,327,018</u>	<u>100</u>	<u>\$1,350,516,574</u>	<u>100</u>	<u>\$1,327,897,199</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言

經理人：林志宏

會計主管：許守銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 8,067,907	68	\$ 10,031,818	88
51000	利息費用	<u>2,257,034</u>	<u>19</u>	<u>4,007,449</u>	<u>35</u>
49010	利息淨收益（附註三一）	<u>5,810,873</u>	<u>49</u>	<u>6,024,369</u>	<u>53</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三一）	1,735,439	15	1,611,424	14
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益 （附註三一）	129,603	1	251,332	2
49310	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已 實現損益（附註三一）	456,578	4	409,266	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之 金融資產損益	5,420	-	1,741	-
49600	兌換利益	469,602	4	68,398	1
49700	資產減損迴轉利益（損失）	1,212	-	(17,659)	-
49750	採用權益法認列之子公司 利益之份額（附註三一）	3,226,539	27	2,972,920	26
49800	其他利息以外淨利益（附 註三一）	<u>48,446</u>	<u>-</u>	<u>29,483</u>	<u>-</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>6,072,839</u>	<u>51</u>	<u>5,326,905</u>	<u>47</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>11,883,712</u>	<u>100</u>	<u>11,351,274</u>	<u>100</u>
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提 存（附註十四）	<u>450,000</u>	<u>4</u>	<u>300,000</u>	<u>2</u>
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註三一）	2,361,049	20	2,236,588	20
59000	折舊及攤銷費用（附註三 一）	311,407	2	303,862	3
59500	其他業務及管理費用	<u>1,059,712</u>	<u>9</u>	<u>1,074,502</u>	<u>9</u>
58400	營業費用合計	<u>3,732,168</u>	<u>31</u>	<u>3,614,952</u>	<u>32</u>

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	\$ 7,701,544	65	\$ 7,436,322	66
61003	所得稅費用 (附註三二)	(397,392)	(3)	(663,867)	(6)
64000	本期淨利	<u>7,304,152</u>	<u>62</u>	<u>6,772,455</u>	<u>60</u>
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
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	796,297	7	(8,770)	-
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險 (附註八)	37,866	-	99,010	1
65207	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	442,702	4	(1,383,621)	(13)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註三二)	(63)	-	(234)	-
65200	不重分類至損益之項目 (稅後)				
	合計	<u>1,276,802</u>	<u>11</u>	<u>(1,293,615)</u>	<u>(12)</u>
	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	(603,951)	(5)	(1,354,195)	(12)
65307	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	(491,052)	(4)	759,145	7
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	(851,954)	(8)	336,380	3

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日至6月30日			109年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
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	(\$	588)	-	\$	17,609	-
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅（附 註三二）		238,097	2		220,672	2
65300	後續可能重分類 至損益之項目 （稅後）合計	(	1,709,448)	(15)	(	20,389)	-
65000	本期其他綜合損益 （稅後淨額）	(	432,646)	(4)	(	1,314,004)	(12)
66000	本期綜合損益總額	\$	6,871,506	58	\$	5,458,451	48
	每股盈餘（附註三三）						
67500	基 本	\$	1.63		\$	1.52	
67700	稀 釋	\$	1.63		\$	1.51	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		股 (附註三十)	本 (附註三十)	資 (附註三十)	公 (附註三十)	積 (附註三十)	保 (附註三十)	留 (附註三十)	盈 (附註三十)	餘 (附註三十)	其 (附註三十)	他 (附註三十)	權 (附註三十)	益 (附註三十)	總 (附註三十)	額 (附註三十)
A1	109 年 1 月 1 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,432,561	\$ 51,946,585	\$ 7,669,374	\$ 25,566,273	(\$ 1,905,481)	\$ 9,170,839	(\$ 45,419)	(\$ 83,144)	\$ 153,567,619					
	108 年度盈餘分配															
B1	法定盈餘公積	-	-	4,398,333	-	(4,398,333)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(9,187,286)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,187,286)	-
D1	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	6,772,455	-	-	-	-	6,772,455					
D3	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	-	(920,169)	(492,845)	99,010	-	(1,314,004)					
D5	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	6,772,455	(920,169)	(492,845)	99,010	-	5,458,451					
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(138,545)	-	138,545	-	-	-					
Z1	109 年 6 月 30 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,432,561	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 18,614,564	(\$ 2,825,650)	\$ 8,816,539	\$ 53,591	(\$ 83,144)	\$ 149,838,784					
A1	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,550,661	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 24,913,053	(\$ 5,643,162)	\$ 10,529,113	\$ 6,412	(\$ 83,144)	\$ 155,103,256					
D1	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	7,304,152	-	-	-	-	7,304,152					
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	-	(562,734)	92,222	37,866	-	(432,646)					
D5	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	7,304,152	(562,734)	92,222	37,866	-	6,871,506					
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	40,026	-	(40,026)	-	-	-					
Z1	110 年 6 月 30 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,550,661	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 32,257,231	(\$ 6,205,896)	\$ 10,581,309	\$ 44,278	(\$ 83,144)	\$ 161,974,762					

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶吉



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 7,701,544	\$ 7,436,322
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	235,149	226,606
A20200	攤銷費用	76,258	77,256
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提 存	450,000	300,000
A21400	預期信用減損（迴轉利益）損 失	(1,040)	17,659
A21700	其他資產減損迴轉利益	(172)	-
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	297,401	(162,024)
A20900	利息費用	2,257,034	4,007,449
A21200	利息收入	(8,067,907)	(10,031,818)
A21300	股利收入	(30,692)	(19,166)
A22400	採用權益法認列之關聯企業利 益之份額	(3,226,539)	(2,972,920)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利 益）損失	(2,996)	552
A29900	其他調整項目	(106,777)	231,759
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	17,376,969	1,316,056
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(24,280)	527,659
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	17,709,805	(18,250,595)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(72,189,642)	10,057,629
A41150	應收款項	95,404	(3,304,726)
A41160	貼現及放款	15,080,668	(27,596,929)
A41190	其他金融資產	421,113	2,574,644
A42110	央行及銀行同業存款	2,240,430	(10,419,016)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 476,912)	(\$ 21,982)
A42140	附買回票券及債券負債	2,778,858	21,208,227
A42150	應付款項	(2,079,588)	890,482
A42160	存款及匯款	(15,725,465)	23,794,151
A42170	其他金融負債	536,978	716,178
A42180	員工福利負債準備	(55,000)	(60,000)
A42990	其他負債	62,284	241,533
A33000	營運產生之現金流(出)入	(34,667,115)	784,986
A33100	收取之利息	8,377,642	10,690,057
A33200	收取之股利	2,823,592	2,145,315
A33300	支付之利息	(2,313,144)	(4,066,872)
A33500	支付之所得稅	(705,296)	(637,870)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(26,484,321)	8,915,616
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(143,552)	(97,191)
B02800	處分不動產及設備價款	4,911	755
B03700	存出保證金減少(增加)	241,151	(183,725)
B04500	取得無形資產	(54,094)	(51,567)
B06800	其他資產增加	(4,610,592)	(486,176)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(4,562,176)	(817,904)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	3,778,030	234,450
C01400	發行金融債券	-	10,000,000
C01500	償還金融債券	(1,600,000)	-
C03100	存入保證金增加	184,025	30,227
C04020	租賃負債本金償還	(151,539)	(148,392)
C05400	取得子公司股權	(158,688)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	2,051,828	10,116,285
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(100,163)	(49,881)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(29,094,832)	18,164,116
E00100	期初現金及約當現金餘額	88,509,671	72,239,191
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 59,414,839	\$ 90,403,307

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		110年6月30日	109年6月30日
E00210	資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 27,338,220	\$ 42,219,623
E00220	符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	31,795,746	47,014,901
E00230	符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>280,873</u>	<u>1,168,783</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 59,414,839</u>	<u>\$ 90,403,307</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

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

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本行股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

本個體財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 110 年 8 月 21 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

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

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

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

本行選擇適用該修正，將實務權宜作法之適用條件展延至 111 年 6 月 30 日以前到期之給付，實務權宜作法相關會計政策請參閱 109 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

(二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

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

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

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

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

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

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

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

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

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

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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（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) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 109 年度個體財務報告相同。

1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

3. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，本行評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本行以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費

則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本行採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本行先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本行將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

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三七。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。此外，110 年因新型冠狀病毒肺炎疫情後續發展之不確定性以及金融市場之波動對金融資產信用風險所造成之影響，致違約機率之估計具較大之不確定性。

六、現金及約當現金

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 6,825,703	\$ 6,523,022	\$ 6,731,825
待交換票據	572,246	1,018,144	734,061
存放銀行同業	5,569,926	12,210,284	18,683,473
存放國外同業	<u>14,370,345</u>	<u>17,675,836</u>	<u>16,070,264</u>
	<u>\$ 27,338,220</u>	<u>\$ 37,427,286</u>	<u>\$ 42,219,623</u>

現金流量表於 109 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下，110 年及 109 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

	109年12月31日
資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 37,427,286
符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	50,935,568
符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>146,817</u>
現金及約當現金餘額	<u>\$ 88,509,671</u>

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 42,248,336	\$ 68,419,058	\$ 79,192,469
存放央行準備金－甲戶	5,679,389	16,057,031	9,834,280
存放央行準備金－乙戶	22,437,923	22,407,116	21,267,745
存放央行外匯準備金	<u>205,923</u>	<u>205,158</u>	<u>177,403</u>
	<u>\$ 70,571,571</u>	<u>\$ 107,088,363</u>	<u>\$ 110,471,897</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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
強制透過損益按公允價值衡			
量之金融資產			
股票	\$ 769,153	\$ 698,305	\$ 863,164
受益憑證	589,742	505,928	482,596
外匯換匯合約	498,349	44,866	75,572
利率交換合約	293,709	307,748	419,021
遠期外匯合約	284,509	519,787	253,982
公司債	78,610	388,534	706,374
政府債券	49,978	50,116	50,335
選擇權合約	31,655	73,283	37,485
其他	49,277	47,066	45,746
	<u>\$ 2,644,982</u>	<u>\$ 2,635,633</u>	<u>\$ 2,934,275</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
持有供交易之金融負債			
遠期外匯合約	\$ 284,194	\$ 221,193	\$ 140,060
外匯換匯合約	92,609	175,573	135,544
選擇權合約	41,187	118,180	75,076
其他	734	22,854	13,622
	<u>418,724</u>	<u>537,800</u>	<u>364,302</u>
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
應付金融債券	2,131,868	2,245,100	2,353,865
	<u>\$ 2,550,592</u>	<u>\$ 2,782,900</u>	<u>\$ 2,718,167</u>

本行從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平本行之部位。

本行於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
外匯換匯合約	\$ 90,441,333	\$ 44,267,235	\$ 29,715,942
遠期外匯合約	41,174,589	42,823,650	32,139,829
選擇權合約	14,864,193	11,235,625	14,945,151
利率交換合約	2,517,443	3,351,580	3,297,131
資產交換合約	-	140,495	530,010
期貨合約	-	28,739	33,438

本行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 2,131,868	\$ 2,245,100	\$ 2,353,865
—到期價值	<u>2,340,649</u>	<u>2,364,343</u>	<u>2,575,207</u>
	<u>(\$ 208,781)</u>	<u>(\$ 119,243)</u>	<u>(\$ 221,342)</u>
			信用風險 變動影響數
當期變動金額			
—110年1月1日至6月30日			<u>\$ 37,866</u>
—109年1月1日至6月30日			<u>\$ 99,010</u>
累積變動金額			
—截至110年6月30日			<u>\$ 44,278</u>
—截至109年12月31日			<u>\$ 6,412</u>
—截至109年6月30日			<u>\$ 53,591</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。

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

本行發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本行類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資			
股票	\$ 7,857,320	\$ 5,733,986	\$ 6,045,227
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	84,695,608	76,233,660	68,597,529
商業本票	63,257,322	64,736,070	50,697,908
金融債券	31,924,654	35,624,985	35,953,050
政府債券	26,971,954	48,520,319	60,629,347
資產基礎證券	1,893,803	3,010,124	2,128,626
國庫券	-	499,317	2,289,639
	<u>208,743,341</u>	<u>228,624,475</u>	<u>220,296,099</u>
	<u>\$ 216,600,661</u>	<u>\$ 234,358,461</u>	<u>\$ 226,341,326</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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額分別為 28,301,046 仟元、24,684,350 仟元及 31,318,812 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三五。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
可轉讓定期存單	\$ 167,665,000	\$ 98,765,000	\$ 81,485,000
受限制之存放銀行同業	4,090,180	1,686,960	1,877,295
政府債券	2,442,785	2,441,028	2,574,471
公司債	2,065,402	2,681,798	2,873,688
國庫券	1,499,507	-	-
金融債券	<u>861,234</u>	<u>863,056</u>	<u>879,563</u>
	178,624,108	106,437,842	89,690,017
減：備抵損失	(<u>980</u>)	(<u>1,402</u>)	(<u>1,484</u>)
	<u>\$ 178,623,128</u>	<u>\$ 106,436,440</u>	<u>\$ 89,688,533</u>

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

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三五。

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列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資：

110 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 207,043,001	\$ 178,624,108	\$ 385,667,109
備抵損失	(81,868)	(980)	(82,848)
攤銷後成本	206,961,133	<u>\$ 178,623,128</u>	385,584,261
公允價值調整	<u>1,782,208</u>		<u>1,782,208</u>
	<u>\$ 208,743,341</u>		<u>\$ 387,366,469</u>

109 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 226,072,181	\$ 106,437,842	\$ 332,510,023
備抵損失	(82,456)	(1,402)	(83,858)
攤銷後成本	225,989,725	<u>\$ 106,436,440</u>	332,426,165
公允價值調整	<u>2,634,750</u>		<u>2,634,750</u>
	<u>\$ 228,624,475</u>		<u>\$ 335,060,915</u>

109 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 218,483,798	\$ 89,690,017	\$ 308,173,815
備抵損失	(78,673)	(1,484)	(80,157)
攤銷後成本	218,405,125	<u>\$ 89,688,533</u>	308,093,658
公允價值調整	<u>1,890,974</u>		<u>1,890,974</u>
	<u>\$ 220,296,099</u>		<u>\$ 309,984,632</u>

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

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

110 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	110年6月30日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.896%	\$385,167,044
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.340%~7.018%	500,065

109 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	109年12月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.915%	\$332,015,428
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.528%~7.905%	494,595

109 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	109年6月30日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.915%	\$307,696,616
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）	0.337%~7.906%	477,199

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

	信	用	等	級
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	合	計
110年1月1日餘額	\$ 67,801	\$ 14,655	\$	82,456
購入新債務工具	13,896	522		14,418
除 列	(9,990)	(2,586)	(	12,576)
模型／風險參數改變	(2,727)	17	(	2,710)
匯率及其他變動	187	93		280
110年6月30日餘額	<u>\$ 69,167</u>	<u>\$ 12,701</u>	<u>\$</u>	<u>81,868</u>
109年1月1日餘額	\$ 53,599	\$ 7,465	\$	61,064
購入新債務工具	14,151	7,598		21,749
除 列	(5,490)	(2,927)	(	8,417)
模型／風險參數改變	4,183	139		4,322
匯率及其他變動	(114)	69	(	45)
109年6月30日餘額	<u>\$ 66,329</u>	<u>\$ 12,344</u>	<u>\$</u>	<u>78,673</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	合	計
110年1月1日餘額	\$ 1,402	\$ -	\$	1,402
除 列	(142)	-	(	142)
模型／風險參數改變	(30)	-	(	30)
匯率及其他變動	(250)	-	(	250)
110年6月30日餘額	<u>\$ 980</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$</u>	<u>980</u>
109年1月1日餘額	\$ 1,492	\$ -	\$	1,492
除 列	(78)	-	(	78)
模型／風險參數改變	83	-		83
匯率及其他變動	(13)	-	(	13)
109年6月30日餘額	<u>\$ 1,484</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$</u>	<u>1,484</u>

十二、附賣回債券及票券投資

本行於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 280,873 仟元、146,817 仟元及 1,168,783 仟元，經約定應於 110 年 11 月 19 日、110 年 1 月 11 日及 109 年 7 月 20 日前以 281,323 仟元、146,943 仟元及 1,170,036 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收承兌票款	\$ 2,548,886	\$ 1,958,828	\$ 1,958,059
應收信用卡款	2,201,010	2,525,665	2,135,751
應收利息	1,658,985	1,899,238	2,160,591
應收承購帳款	423,041	479,948	1,224,425
應收出售有價證券款	195,608	702,537	2,713,380
代墊應收保證款	-	689	609
其他	734,214	538,033	828,261
	7,761,744	8,104,938	11,021,076
備抵呆帳	(202,311)	(171,328)	(297,295)
	<u>\$ 7,559,433</u>	<u>\$ 7,933,610</u>	<u>\$ 10,723,781</u>

本行於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應收款項及其他金融資產（含非放款轉列之催收款及買入匯款，參閱附註十六）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 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
<u>應收帳款及其他金融資產</u>				
110 年 1 月 1 日	\$ 7,953,891	\$ 87,536	\$ 67,757	\$ 8,109,184
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	(47,116)	60,202	(80)	13,006
轉為信用減損金融資產	(10,493)	(18,116)	28,450	(159)
轉為 12 個月預期信用損失	23,351	(29,536)	(1,230)	(7,415)
於當期除列之金融資產	(1,062,030)	(3,719)	(15,338)	(1,081,087)
購入或創始之新金融資產	783,506	20,133	1,404	805,043
轉銷呆帳	-	-	(15,452)	(15,452)
匯兌及其他變動	(44,160)	-	-	(44,160)
110 年 6 月 30 日	\$ 7,596,949	\$ 116,500	\$ 65,511	\$ 7,778,960

	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	合 計
<u>備抵呆帳</u>						
110 年 1 月 1 日	\$ 100,631	\$ 34,652	\$ 26,689	\$ 161,972	\$ 13,043	\$ 175,015
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	(793)	19,909	(34)	19,082	-	19,082
轉為信用減損金融資產	(174)	(13,149)	2,307	(11,016)	-	(11,016)
轉為 12 個月預期信用損失	484	(18,415)	(407)	(18,338)	-	(18,338)
於當期除列之金融資產	(18,106)	(5,771)	3,043	(20,834)	-	(20,834)
購入或創始之新金融資產	32,961	21,081	710	54,752	-	54,752
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	9,218	9,218
轉銷呆帳	-	-	(15,452)	(15,452)	-	(15,452)
轉銷呆帳後收回數	-	-	13,331	13,331	-	13,331
匯兌及其他變動	(137)	-	-	(137)	-	(137)
110 年 6 月 30 日	\$ 114,866	\$ 38,307	\$ 30,187	\$ 183,360	\$ 22,261	\$ 205,621

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 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
<u>應收帳款及其他金融資產</u>				
109 年 1 月 1 日	\$ 7,829,971	\$ 68,740	\$ 332,482	\$ 8,231,193
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	(278,788)	198,562	(310)	(80,536)
轉為信用減損金融資產	(13,521)	(21,637)	36,920	1,762
轉為 12 個月預期信用損失	2,921,540	(26,378)	(601)	2,894,561
於當期除列之金融資產	(1,307,648)	(5,953)	(49,513)	(1,363,114)
購入或創始之新金融資產	1,369,253	30,625	1,373	1,401,251
轉銷呆帳	-	-	(22,289)	(22,289)
匯兌及其他變動	(36,243)	(3,146)	-	(39,389)
109 年 6 月 30 日	\$ 10,484,564	\$ 240,813	\$ 298,062	\$ 11,023,439

	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	合 計
<u>備抵呆帳</u>						
109 年 1 月 1 日	\$ 68,656	\$ 29,000	\$ 173,070	\$ 270,726	\$ 27,453	\$ 298,179
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	(816)	55,331	(159)	54,356	-	54,356
轉為信用減損金融資產	(238)	(14,211)	2,298	(12,151)	-	(12,151)
轉為 12 個月預期信用損失	18,890	(15,112)	(322)	3,456	-	3,456
於當期除列之金融資產	(5,059)	(4,911)	(49,238)	(59,208)	-	(59,208)
購入或創始之新金融資產	13,968	25,836	472	40,276	-	40,276
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(14,955)	(14,955)
轉銷呆帳	-	-	(22,289)	(22,289)	-	(22,289)
轉銷呆帳後收回數	-	-	21,438	21,438	-	21,438
匯兌及其他變動	(2,642)	(6,802)	-	(9,444)	-	(9,444)
109 年 6 月 30 日	\$ 92,759	\$ 69,131	\$ 125,270	\$ 287,160	\$ 12,498	\$ 299,658

十四、貼現及放款－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
放 款	\$ 747,531,940	\$ 764,254,909	\$ 753,932,956
進出口押匯	5,188,448	3,349,997	3,995,611
催收款項	<u>1,200,510</u>	<u>1,593,769</u>	<u>1,254,734</u>
	753,920,898	769,198,675	759,183,301
折溢價調整	588,501	595,064	602,136
備抵呆帳	(<u>10,001,012</u>)	(<u>9,757,258</u>)	(<u>9,453,555</u>)
	<u>\$ 744,508,387</u>	<u>\$ 760,036,481</u>	<u>\$ 750,331,882</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，對內未計提之利息收入金額分別為 13,042 仟元及 10,891 仟元。

本行於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
貼現及放款					
110 年 1 月 1 日	\$ 757,226,007	\$ 10,099,555	\$ -	\$ 1,873,113	\$ 769,198,675
因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	(2,384,870)	1,716,703	-	-	(668,167)
轉為信用減損金融資產	(407,011)	(226,521)	-	541,484	(92,048)
轉為 12 個月預期信用損失	190,620	(191,491)	-	-	(871)
於當期除列之金融資產	(93,840,812)	(384,463)	-	(577,995)	(94,803,270)
購入或創始之新金融資產	81,230,469	554,205	-	7,795	81,792,469
轉銷呆帳	-	-	-	(235,990)	(235,990)
匯兌及其他變動	(1,085,666)	(182,178)	-	(2,056)	(1,269,900)
110 年 6 月 30 日	\$ 740,928,737	\$ 11,385,810	\$ -	\$ 1,606,351	\$ 753,920,898

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 九 號 規 定 提 列 之 減 損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
備抵呆帳							
110 年 1 月 1 日	\$ 1,830,599	\$ 1,391,989	\$ -	\$ 506,241	\$ 3,728,829	\$ 6,028,429	\$ 9,757,258
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(5,063)	125,073	-	-	120,010	-	120,010
轉為信用減損金融資產	(1,377)	(24,185)	-	217,622	192,060	-	192,060
轉為 12 個月預期信用損失	217	(26,908)	-	-	(26,691)	-	(26,691)
於當期除列之金融資產	(849,587)	(30,685)	-	(71,864)	(952,136)	-	(952,136)
購入或創始之新金融資產	124,588	47,932	-	610	173,130	-	173,130
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	898,224	898,224
轉銷呆帳	-	-	-	(235,990)	(235,990)	-	(235,990)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	134,694	134,694	-	134,694
匯兌及其他變動	(56,880)	(1,301)	-	(1,366)	(59,547)	-	(59,547)
110 年 6 月 30 日	\$ 1,042,497	\$ 1,481,915	\$ -	\$ 549,947	\$ 3,074,359	\$ 6,926,653	\$ 10,001,012

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
貼現及放款					
109 年 1 月 1 日	\$ 723,350,421	\$ 4,666,382	\$ 2,054,234	\$ 1,755,196	\$ 731,826,233
因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	(2,938,510)	3,525,077	(845,629)	(11,094)	(270,156)
轉為信用減損金融資產	(344,829)	(341,705)	-	532,788	(153,746)
轉為 12 個月預期信用損失	2,147,655	(1,075,857)	(1,093,905)	(26,144)	(48,251)
於當期除列之金融資產	(79,027,350)	(882,573)	(114,700)	(424,181)	(80,448,804)
購入或創始之新金融資產	110,261,301	567,739	-	11,845	110,840,885
轉銷呆帳	-	-	-	(292,498)	(292,498)
匯兌及其他變動	(2,255,789)	(12,684)	-	(1,889)	(2,270,362)
109 年 6 月 30 日	\$ 751,192,899	\$ 6,446,379	\$ -	\$ 1,544,023	\$ 759,183,301

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (集 體 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (個 別 評 估)	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產)	依 國 際 財 務 報 導 準 則 第 九 號 規 定 提 列 之 減 損	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
備抵呆帳							
109 年 1 月 1 日	\$ 748,447	\$ 472,846	\$ 65,789	\$ 301,550	\$ 1,588,632	\$ 7,968,884	\$ 9,557,516
因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	(4,758)	795,494	(38,808)	(606)	751,322	-	751,322
轉為信用減損金融資產	(383)	(84,362)	-	353,456	268,711	-	268,711
轉為 12 個月預期信用損失	928,449	(95,987)	(22,613)	(4,820)	805,029	-	805,029
於當期除列之金融資產	(88,902)	(68,174)	(4,368)	(15,310)	(176,754)	-	(176,754)
購入或創始之新金融資產	500,796	138,460	-	598	639,854	-	639,854
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(2,176,533)	(2,176,533)
轉銷呆帳	-	-	-	(292,498)	(292,498)	-	(292,498)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	120,213	120,213	-	120,213
匯兌及其他變動	(25,189)	(12,798)	-	(5,318)	(43,305)	-	(43,305)
109 年 6 月 30 日	\$ 2,058,460	\$ 1,145,479	\$ -	\$ 457,265	\$ 3,661,204	\$ 5,792,351	\$ 9,453,555

本行 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 404,597	\$ 111,629
融資承諾及保證責任準備提列數	12,351	176,597
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	32,864	11,774
其他備抵呆帳提列數	188	-
	<u>\$ 450,000</u>	<u>\$ 300,000</u>

十五、採用權益法之投資

被 投 資 公 司	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	帳 列 金 額	持 股 %	帳 列 金 額	持 股 %	帳 列 金 額	持 股 %
<u>投資子公司</u>						
國內公司						
上銀資產管理股份有 限公司(上銀資產)	\$ 1,655,305	100.00	\$ 1,555,525	100.00	\$ 1,528,201	100.00
台灣中國旅行社股份 有限公司(中旅社)	405,412	99.99	403,389	99.99	393,647	99.99
上銀行銷股份有限公 司(上銀行銷)	<u>7,712</u>	100.00	<u>8,559</u>	100.00	<u>7,524</u>	100.00
	<u>2,068,429</u>		<u>1,967,473</u>		<u>1,929,372</u>	
國外公司						
上商復興股份有限公 司(上商復興)	69,025,666	100.00	69,380,022	100.00	68,392,581	100.00
復興股份有限公司 (復興公司)	324,262	100.00	323,874	100.00	335,759	100.00
寶豐保險(香港)有 限公司(寶豐保險)	317,586	40.00	309,224	40.00	312,413	40.00
AMK Microfinance Institution Plc. (AMK)	<u>3,863,815</u>	99.99	<u>3,651,545</u>	99.99	<u>3,161,175</u>	84.89
	<u>73,531,329</u>		<u>73,664,665</u>		<u>72,201,928</u>	
採用權益法之投 資合計	<u>\$ 75,599,758</u>		<u>\$ 75,632,138</u>		<u>\$ 74,131,300</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。

本行投資之國內外公司中，上商復興公司及復興公司係以經國外會計師查核並出具無保留意見查核報告之同期間財務報表計算，其餘係依據同期間未經會計師查核之財務報表計算；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。惟前述部分被投資公司之財務報表倘經會計師查核，尚不致對本行之財務報表造成重大影響。

本行於 109 年 3 月 21 日經董事會決議通過將向 AMK 之外部股東取得 962 仟股，取得價款為美金 26,120 仟元，該案已於 109 年 5 月 27 日經金管會核准，於 109 年 6 月 23 日經柬埔寨中央銀行核准，並於 109 年 8 月 6 日經柬埔寨商務部核准，使本行對 AMK 持股比例上升為 99.99%，由於該交易並未改變本行對 AMK 之控制，故視為權益交易處理，本行因上述權益交易產生之差額借記未分配盈餘 200,035 仟元（附註三十）。

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

十六、其他金融資產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
原始到期日超過 3 個月之定期存款	\$ 863,020	\$ 1,297,620	\$ 2,709,590
非放款轉列之催收款項	3,164	3,681	2,363
買入匯款	<u>14,052</u>	<u>565</u>	<u>-</u>
	880,236	1,301,866	2,711,953
備抵呆帳	(<u>3,310</u>)	(<u>3,687</u>)	(<u>2,363</u>)
	<u>\$ 876,926</u>	<u>\$ 1,298,179</u>	<u>\$ 2,709,590</u>

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

於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本行已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 3,164 仟元、3,681 仟元及 2,363 仟元，110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提之相關利息收入金額分別為 128 仟元及 57 仟元。

十七、不動產及設備－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
土地	\$ 9,641,323	\$ 9,641,501	\$ 9,641,501
房屋及建築物	1,758,527	1,793,493	1,827,465
機器設備	261,619	279,787	258,014
交通及運輸設備	8,702	9,723	10,693
什項設備	147,155	140,773	132,450
在建工程及預付房地款	<u>324,647</u>	<u>221,384</u>	<u>114,137</u>
	<u>\$ 12,141,973</u>	<u>\$ 12,086,661</u>	<u>\$ 11,984,260</u>

		110年1月1日至6月30日				
項 目	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	\$ 9,641,501	\$ -	(\$ 178)	\$ -	\$ 9,641,323	
房屋及建築物	4,243,658	-	(456)	-	4,243,202	
機器設備	1,005,808	20,457	(4,989)	(362)	1,020,914	
交通及運輸設備	47,613	785	(6,410)	-	41,988	
什項設備	<u>572,949</u>	<u>19,047</u>	<u>(2,717)</u>	<u>(189)</u>	<u>589,090</u>	
成本合計	<u>15,511,529</u>	<u>\$ 40,289</u>	<u>(\$ 14,750)</u>	<u>(\$ 551)</u>	<u>15,536,517</u>	
減：累計折舊						
房屋及建築物	2,450,165	\$ 34,606	(\$ 96)	\$ -	2,484,675	
機器設備	726,021	37,811	(4,303)	(234)	759,295	
交通及運輸設備	37,890	1,487	(6,091)	-	33,286	
什項設備	<u>432,176</u>	<u>12,188</u>	<u>(2,345)</u>	<u>(84)</u>	<u>441,935</u>	
累計折舊合計	<u>3,646,252</u>	<u>\$ 86,092</u>	<u>(\$ 12,835)</u>	<u>(\$ 318)</u>	<u>3,719,191</u>	
在建工程及預付房						
地款	<u>221,384</u>	<u>\$ 103,263</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>324,647</u>	
淨 額	<u>\$12,086,661</u>				<u>\$12,141,973</u>	

109年1月1日至6月30日						
項 目	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	\$ 9,641,501	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,641,501	
房屋及建築物	4,243,658	-	-	-	4,243,658	
機器設備	1,054,174	26,161	(8,035)	(635)	1,071,665	
交通及運輸設備	56,282	915	(8,030)	-	49,167	
什項設備	539,558	33,646	(13,140)	(188)	559,876	
成本合計	15,535,173	\$ 60,722	(\$ 29,205)	(\$ 823)	15,565,867	
減：累計折舊						
房屋及建築物	2,381,621	\$ 34,572	\$ -	\$ -	2,416,193	
機器設備	787,666	33,671	(7,216)	(470)	813,651	
交通及運輸設備	44,762	1,610	(7,898)	-	38,474	
什項設備	430,575	9,765	(12,784)	(130)	427,426	
累計折舊合計	3,644,624	\$ 79,618	(\$ 27,898)	(\$ 600)	3,695,744	
在建工程及預付房						
地款	77,668	\$ 36,469	\$ -	\$ -	114,137	
淨 額	\$11,968,217				\$11,984,260	

本行於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築物	
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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 738,023	\$ 785,681	\$ 833,723
機器設備	11,910	19,918	23,448
運輸設備	32,971	27,754	30,232
	<u>\$ 782,904</u>	<u>\$ 833,353</u>	<u>\$ 887,403</u>
	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	
使用權資產之增添	<u>\$ 124,467</u>	<u>\$ 249,661</u>	
使用權資產之折舊費用			
建築物	\$ 137,585	\$ 135,157	
機器設備	4,952	5,753	
運輸設備	6,520	6,077	
	<u>\$ 149,057</u>	<u>\$ 146,988</u>	

(二) 租賃負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 792,467</u>	<u>\$ 844,497</u>	<u>\$ 893,758</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
建築物	1.25%	1.25%	1.25%
機器設備	1.25%	1.25%	1.25%
運輸設備	1.25%	1.25%	1.25%

(三) 其他租賃資訊

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 7,147</u>	<u>\$ 7,314</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 595</u>	<u>\$ 732</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 1,632</u>	<u>\$ 1,521</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$160,913</u>	<u>\$157,959</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	110年1月1日至6月30日				
	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	\$ 280,617	\$ 54,094	(\$ 56,500)	(\$ 257)	\$ 277,954
減：累計攤銷					
電腦軟體	172,043	\$ 36,379	(\$ 56,500)	(\$ 158)	151,764
淨 額	<u>\$ 108,574</u>				<u>\$ 126,190</u>

項 目	109年1月1日至6月30日				
	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	\$ 295,593	\$ 51,567	(\$ 113,252)	(\$ 397)	\$ 233,511
減：累計攤銷					
電腦軟體	195,261	\$ 31,741	(\$ 82,603)	(\$ 311)	144,088
淨 額	<u>\$ 100,332</u>				<u>\$ 89,423</u>

本行之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體 3 至 5 年

二十、其他資產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
預付款項	\$ 7,039,267	\$ 2,515,947	\$ 2,189,691
存出保證金	509,184	750,335	746,948
暫付及待結轉款項	300,184	219,166	271,866
遞延費用	213,064	253,085	265,337
其 他	24,785	18,217	6,710
	<u>\$ 8,086,484</u>	<u>\$ 3,756,750</u>	<u>\$ 3,480,552</u>

二一、央行及銀行同業存款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
銀行同業拆放	\$ 12,452,598	\$ 12,993,598	\$ 12,532,850
透支銀行同業	3,879,669	273,453	612,882
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,800	1,602,195
銀行同業存款	634,248	1,459,033	576,824
	<u>\$ 18,188,314</u>	<u>\$ 15,947,884</u>	<u>\$ 15,324,751</u>

二二、附買回票券及債券負債

本行於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 28,560,269 仟元、25,781,411 仟元及 32,268,848 仟元，經約定應分別於 111 年 1 月 14 日、110 年 9 月 29 日及 110 年 4 月 23 日前以 28,565,102 仟元、25,787,641 仟元及 32,279,152 仟元陸續買回。

二三、應付款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付股息	\$ 14,072,262	\$ 14,076,764	\$ 22,266,808
承兌匯票	2,642,342	1,993,840	1,974,756
應付款	1,892,766	4,355,312	2,450,166
應付利息	1,362,006	1,423,448	1,778,811
應付費用	876,758	1,165,453	840,512
其他應付款	149,625	154,528	284,011
其他	481,731	449,175	439,524
	<u>\$ 21,477,490</u>	<u>\$ 23,618,520</u>	<u>\$ 30,034,588</u>

二四、存款及匯款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
定期存款	\$ 333,615,837	\$ 381,230,390	\$ 415,740,628
儲蓄存款	337,103,971	330,976,491	307,083,492
活期存款	325,612,623	307,601,773	261,682,371
可轉讓定期存單	17,751,300	9,218,600	18,462,000
支票存款	8,502,125	9,147,573	8,407,107
匯款	242,535	379,029	697,612
	<u>\$ 1,022,828,391</u>	<u>\$ 1,038,553,856</u>	<u>\$ 1,012,073,210</u>

二五、應付金融債券

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
101 年度第 3 期 7 至 10 年期 金融債券，到期日為 108 年 11 月至 111 年 11 月到 期，次順位	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
101 年度第 4 期 7 至 10 年期 金融債券，到期日為 108 年 12 月至 111 年 12 月到 期，次順位	5,700,000	5,700,000	5,700,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
103 年度第 1 期 7 至 10 年期 金融債券，到期日為 110 年 3 月至 113 年 3 月，次 順位	\$ 5,100,000	\$ 6,700,000	\$ 6,700,000
103 年度第 2 期 7 年期金融 債券，到期日為 110 年 11 月，次順位	3,300,000	3,300,000	3,300,000
104 年度第 1 期 7 年期金融 債券，到期日為 111 年 6 月，次順位	2,150,000	2,150,000	2,150,000
104 年度第 2 期 8.5 年期金融 債券，到期日為 113 年 6 月，次順位	3,000,000	3,000,000	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	5,000,000
106 年度第 2 期 7 至 10 年期 金融債券，到期日為 113 年 12 月至 116 年 12 月到 期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000
107 年度第 1 期 7 至 10 年期 金融債券，到期日為 114 年 6 月至 117 年 6 月到 期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000
107 年度第 3 期無到期日金 融債券，次順位	7,000,000	7,000,000	7,000,000
108 年度第 1 期 5 年期金融 債券，到期日為 113 年 9 月，主順位	6,900,000	6,900,000	6,900,000
108 年度第 1 期 3 年期金融 債券，到期日為 111 年 9 月，主順位	3,100,000	3,100,000	3,100,000
109 年度第 1 期 7 年期金融 債券，到期日為 116 年 3 月，主順位	3,000,000	3,000,000	3,000,000
109 年度第 1 期 10 年期金融 債券，到期日為 119 年 3 月，主順位	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>
	<u>\$ 65,250,000</u>	<u>\$ 66,850,000</u>	<u>\$ 66,850,000</u>

101 年度第 3 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.43%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

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

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

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

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

107 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.25%；乙類：

係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.45%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

二六、其他金融負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
結構型商品本金	\$ 1,130,136	\$ 416,964	\$ 2,490,164
撥入放款基金	<u>1,570,297</u>	<u>1,746,491</u>	<u>1,817,888</u>
	<u>\$ 2,700,433</u>	<u>\$ 2,163,455</u>	<u>\$ 4,308,052</u>

二七、負債準備

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
保證責任準備	\$ 1,050,360	\$ 1,039,013	\$ 934,789
員工福利負債準備	585,440	640,440	595,711
融資額度準備	77,633	78,063	84,025
其他	<u>6,343</u>	<u>6,172</u>	<u>6,298</u>
	<u>\$ 1,719,776</u>	<u>\$ 1,763,688</u>	<u>\$ 1,620,823</u>

融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之 減損	依法令規定 提列之減損 差異	合 計
融資承諾及保證責任準備						
110 年 1 月 1 日	\$ 559,170	\$ 22,140	\$ 20,418	\$ 601,728	\$ 515,348	\$1,117,076
因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	(904)	20,891	(5,654)	14,333	-	14,333
轉為 12 個月預期信用損失	8	(598)	-	(590)	-	(590)
於當期除列之金融資產	(504,233)	(21,157)	(8,946)	(534,336)	-	(534,336)
購入或創始之新金融資產	286,712	13,191	-	299,903	-	299,903
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	233,041	233,041
匯兌及其他變動	(1,434)	-	-	(1,434)	-	(1,434)
110 年 6 月 30 日	\$ 339,319	\$ 34,467	\$ 5,818	\$ 379,604	\$ 748,389	\$1,127,993

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第九號 規定提列之 減損	依法令規定 提列之減損 差異	合 計
融資承諾及保證責任準備						
109 年 1 月 1 日	\$ 154,445	\$ 53,270	\$ 1,675	\$ 209,390	\$ 628,601	\$ 837,991
因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)	15,813	-	15,664	-	15,664
轉為 12 個月預期信用損失	7	(1,702)	-	(1,695)	-	(1,695)
於當期除列之金融資產	(77,135)	(51,562)	(68)	(128,765)	-	(128,765)
購入或創始之新金融資產	429,383	16,160	-	445,543	-	445,543
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(154,150)	(154,150)
匯兌及其他變動	3,618	608	-	4,226	-	4,226
109 年 6 月 30 日	\$ 510,169	\$ 32,587	\$ 1,607	\$ 544,363	\$ 474,451	\$1,018,814

二八、其他負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存入保證金	\$ 872,122	\$ 688,097	\$ 828,837
遞延收入	146,071	147,350	147,276
預收收入	137,453	164,882	133,870
暫收款項	93,752	42,043	282,609
其 他	143,135	103,833	122,784
	<u>\$ 1,392,533</u>	<u>\$ 1,146,205</u>	<u>\$ 1,515,376</u>

二九、退職後福利計畫

110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之退職後福利計畫相關費用係以 109 年及 108 年 12 月 31 日精算決定之成本率在各期間認列於員工福利費用。本行 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工福利費用明細如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
確定福利計畫	\$ 133,479	\$ 95,333
員工優惠存款計畫	<u>15,000</u>	<u>15,000</u>
	<u>\$ 148,479</u>	<u>\$ 110,333</u>

三十、權益

(一) 股本

普通股

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
額定股數（仟股）	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>4,481,603</u>	<u>4,481,603</u>	<u>4,481,603</u>
已發行股本	<u>\$ 44,816,031</u>	<u>\$ 44,816,031</u>	<u>\$ 44,816,031</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
股本溢價	\$ 13,431,903	\$ 13,431,903	\$ 13,431,903
庫藏股票交易	2,037,566	2,037,566	2,026,768
股東逾時未領取之股利	994,456	994,456	887,154
認列對子公司所有權益 變動數	85,518	85,518	85,518
按權益法計價之被投資 公司受贈資本公積	<u>1,218</u>	<u>1,218</u>	<u>1,218</u>
	<u>\$ 16,550,661</u>	<u>\$ 16,550,661</u>	<u>\$ 16,432,561</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。其中，發行員工認股權產生之資本公積僅得用以彌補虧損，於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆為 2,971,968 仟元。

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

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

（三）盈餘分配及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，本行年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提撥 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本行實收資本總額時，不在此限，再就其餘額提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度累積未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為可供分配盈餘，由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。分派股息或紅利得經董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三一（七）員工酬勞及董事酬勞。

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

本行於 110 年 3 月 27 日舉行董事會及 109 年 6 月 19 日舉行股東常會，分別擬議及決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利（元）	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 3,879,720	\$ 4,398,333		
普通股現金股利	<u>7,618,725</u>	<u>9,187,286</u>	\$ 1.70	\$ 2.05
	<u>\$11,498,445</u>	<u>\$13,585,619</u>	<u>\$ 1.70</u>	<u>\$ 2.05</u>

因應金管會公告之「因應疫情公開發行公司股東會延期召開相關措施」，本行停止召開原訂股東會，有關 109 年度之盈餘分配案已於 110 年 7 月 5 日經召開之股東常會決議通過。

(四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 110 年 6 月 30 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 年會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。截至 110 年 6 月 30 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 189,228 仟元。

(五) 庫藏股票

110年6月30日暨109年12月31日及6月30日，子公司上商復興及台灣中國旅行社持有本行股票分別均為11,370仟股及27仟股。

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

三一、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 6,432,481	\$ 7,511,714
投資有價證券利息收入	1,365,921	1,732,473
存放及拆放同業利息收入	201,246	686,785
信用卡循環利息收入	42,933	46,229
其 他	<u>25,326</u>	<u>54,617</u>
	<u>8,067,907</u>	<u>10,031,818</u>
利息費用		
存款利息費用	1,674,776	3,224,234
金融債券利息費用	511,950	506,871
央行及同業存款利息費用	31,317	201,147
附買回票債券利息費用	28,800	32,855
結構型商品利息費用	1,855	31,144
租賃負債利息費用	5,332	5,373
其 他	<u>3,004</u>	<u>5,825</u>
	<u>2,257,034</u>	<u>4,007,449</u>
利息淨收益	<u>\$ 5,810,873</u>	<u>\$ 6,024,369</u>

(二) 手續費淨收益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信託業務收入	\$ 665,262	\$ 607,558
保證手續費收入	394,561	288,489
放款手續費收入	267,977	207,020
保險佣金收入	147,541	230,904
信用卡手續費收入	140,771	152,501
匯費收入	83,053	81,791
進出口業務手續費收入	64,359	53,888
其 他	290,163	284,298
	<u>2,053,687</u>	<u>1,906,449</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	103,936	111,814
代理費用	50,324	44,075
金融服務費	26,374	28,929
保管手續費	25,426	22,206
其 他	112,188	88,001
	<u>318,248</u>	<u>295,025</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,735,439</u>	<u>\$ 1,611,424</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年1月1日至6月30日		
	未實現評價		
	已實現(損)益	(損) 益	合 計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 4,092,995	(\$ 14,931)	\$ 4,078,064
持有供交易之金融負債	(3,665,991)	(343,347)	(4,009,338)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	60,877	60,877
	<u>\$ 427,004</u>	<u>(\$ 297,401)</u>	<u>\$ 129,603</u>
	109年1月1日至6月30日		
	未實現評價		
	已實現(損)益	(損) 益	合 計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 3,018,884	\$ 290,700	\$ 3,309,584
持有供交易之金融負債	(2,929,576)	(32,339)	(2,961,915)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(96,337)	(96,337)
	<u>\$ 89,308</u>	<u>\$ 162,024</u>	<u>\$ 251,332</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

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
處分債務工具投資	\$ 428,153	\$ 400,203
股利收入	<u>28,425</u>	<u>9,063</u>
	<u>\$ 456,578</u>	<u>\$ 409,266</u>

(五) 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
上商復興股份有限公司（上商復興）	\$ 2,995,095	\$ 2,852,428
上銀資產管理股份有限公司（上銀資產）	119,039	9,403
AMK Microfinance Institution Plc.（AMK）	88,049	84,804
寶豐保險（香港）有限公司（寶豐保險）	11,098	7,858
台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社）	9,423	12,463
復興股份有限公司（復興公司）	2,782	5,010
上銀行銷股份有限公司（上銀行銷）	<u>1,053</u>	<u>954</u>
	<u>\$ 3,226,539</u>	<u>\$ 2,972,920</u>

(六) 其他利息以外淨利益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
租金收入	\$ 31,430	\$ 22,188
其他	<u>17,016</u>	<u>7,295</u>
	<u>\$ 48,446</u>	<u>\$ 29,483</u>

(七) 員工福利費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 1,989,250	\$ 1,913,911
退職後福利		
確定提撥計畫	44,128	40,803
確定福利計畫	133,479	95,333
其他員工福利	<u>194,192</u>	<u>186,541</u>
	<u>\$ 2,361,049</u>	<u>\$ 2,236,588</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。110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 29,984</u>	<u>\$ 30,009</u>
董事酬勞	<u>\$ 28,998</u>	<u>\$ 28,998</u>

本行分別於 110 年 3 月 27 日及 109 年 3 月 21 日之董事會決議配發 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	109年度				108年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 60,000		\$ -		\$ 60,000		\$ -	
董事酬勞	58,000		-		58,000		-	

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

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

有關本行董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(九) 折舊及攤銷費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
折舊費用		
不動產及設備	\$ 86,092	\$ 79,618
使用權資產	<u>149,057</u>	<u>146,988</u>
	<u>235,149</u>	<u>226,606</u>
攤銷費用		
無形資產	36,379	31,741
其他資產	<u>39,879</u>	<u>45,515</u>
	<u>76,258</u>	<u>77,256</u>
	<u>\$ 311,407</u>	<u>\$ 303,862</u>

三二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 696,758	\$ 900,617
以前年度之調整	(177,433)	(138,795)
	<u>519,325</u>	<u>761,822</u>
遞延所得稅		
當期產生者	(127,093)	(68,841)
以前年度之調整	<u>5,160</u>	(29,114)
	(121,933)	(97,955)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 397,392</u>	<u>\$ 663,867</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	\$ 131,935	\$ 229,568
— 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 未實現損益	<u>106,099</u>	(9,130)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 238,034</u>	<u>\$ 220,438</u>

(三) 所得稅核定情形

本行截至 107 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三三、每股盈餘

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 1.63</u>	<u>\$ 1.52</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.63</u>	<u>\$ 1.51</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本期淨利

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
用以計算基本及稀釋每股盈餘 之淨利	<u>\$ 7,304,152</u>	<u>\$ 6,772,455</u>

股 數（仟股）

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	4,470,206	4,470,206
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	<u>1,343</u>	<u>1,363</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>4,471,549</u>	<u>4,471,569</u>

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

三四、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：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社）	本行之子公司
上銀資產管理股份有限公司（上銀資產）	本行之子公司
上銀行銷股份有限公司（上銀行銷）	本行之子公司
上商復興股份有限公司（上商復興）	本行之子公司
復興股份有限公司（復興公司）	本行之子公司
中旅國際旅行社股份有限公司（中旅國際）	本行之孫公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	本行之孫公司
Krinein Company (Krinein)	本行之孫公司
Empresa Inversiones Generales, S.A. (Empresa)	本行之孫公司
香港上海商業銀行有限公司(香港上銀)	本行之曾孫公司
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教)	受本行捐贈之金額達其實收基金總 額三分之一以上之財團法人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善)	受本行捐贈之金額達其實收基金總 額三分之一以上之財團法人
天祥晶華飯店股份有限公司(天祥晶華)	中旅社採權益法評價之公司
鴻大投資股份有限公司(鴻大投資)	本行董事之二親等以內親屬兼任該 公司董事長
鴻伸投資股份有限公司(鴻伸投資)	本行董事之二親等以內親屬兼任該 公司董事長
勤永實業股份有限公司(勤永實業)	本行董事兼任該公司董事
基立投資股份有限公司(基立投資)	本行董事兼任該公司董事
勤茂顧問股份有限公司	本行董事之配偶兼任該公司董事長
連逸投資有限公司	本行董事之配偶兼任該公司之董事
其他關係人	本行之董事、經理人、暨董事、總 經理之配偶暨董事長及總經理二 親等以內親屬

(二) 本行與關係人間之重大交易事項

1. 存放國外同業

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
香港上銀	<u>\$ 183,665</u>	<u>\$ 176,770</u>	<u>\$ 342,918</u>

於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上述交易產生之利息收入分別為 49 仟元及 68 仟元。

2. 銀行同業存款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
香港上銀	<u>\$ 35,569</u>	<u>\$ 35,594</u>	<u>\$ 17,862</u>

3. 保 證

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 費 率 準 備 餘 額 區 間 %	擔 保 品 內 容
110 年 6 月 30 日				
中 旅 社	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ -</u> 1.00	不 動 產
109 年 12 月 31 日				
中 旅 社	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ -</u> 1.00	不 動 產
109 年 6 月 30 日				
中 旅 社	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ -</u> 1.00	不 動 產

4. 存 款

	110年6月30日			110年1月1日 至6月30日
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 費 用
Empresa	\$ 1,300,504	\$ -	0.10-0.30	\$ 625
董事管理階層及關係人等	697,402	599,134	0.00-2.18	807
Krinein	545,875	-	0.10-0.30	346
上銀資產	458,539	438,868	0.05-0.78	1,549
上銀文教	324,230	307,083	0.01-1.05	521
具行員身分之關係人	236,185	109,764	0.00-9.78	992
上商復興	166,832	83,171	0.05-0.78	143
其 他	<u>227,358</u>	<u>205,364</u>	0.00-2.00	<u>461</u>
	<u>\$ 3,956,925</u>	<u>\$ 1,743,384</u>		<u>\$ 5,444</u>

	109年12月31日			109年度
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 費 用
Empresa	\$ 2,397,233	\$ 766,473	0.30-2.10	\$ 7,535
董事管理階層及關係人等	544,403	122,840	0.00-4.90	1,004
Krinein	765,996	440,825	0.30-2.10	4,155
上銀資產	315,220	273,420	0.05-1.03	2,144
上銀文教	343,549	324,225	0.01-1.07	1,539
具行員身分之關係人	423,740	252,079	0.00-9.97	3,022
上商復興	167,858	167,858	0.05-2.10	1,546
其 他	<u>220,784</u>	<u>201,333</u>	0.00-2.00	<u>944</u>
	<u>\$ 5,178,783</u>	<u>\$ 2,549,053</u>		<u>\$ 21,889</u>

	109年6月30日			109年1月1日 至6月30日
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 費 用
Empresa	\$ 2,512,066	\$ 800,447	0.35-2.10	\$ 6,360
董事管理階層及關係人等	302,172	229,170	0.00-4.90	648
Krinein	802,689	460,365	0.35-2.10	3,471
上銀資產	315,211	254,965	0.05-1.03	1,157
上銀文教	314,721	308,222	0.01-1.07	865
具行員身分之關係人	359,135	188,884	0.00-9.97	1,700
上商復興	175,298	175,298	0.10-2.10	1,283
其 他	<u>175,313</u>	<u>156,206</u>	0.00-1.90	<u>511</u>
	<u>\$ 4,956,605</u>	<u>\$ 2,573,557</u>		<u>\$ 15,995</u>

5. 應收利息（帳列應收款項）

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
董事管理階層及關係人等	\$ <u>72</u>	\$ <u>89</u>	\$ <u>95</u>

6. 應付利息（帳列應付款項）

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
上商復興	\$ 12	\$ 111	\$ 380
Empresa	-	505	1,733
Krinein	-	290	997
其 他	<u>414</u>	<u>295</u>	<u>332</u>
	\$ <u>426</u>	\$ <u>1,201</u>	\$ <u>3,442</u>

7. 存入保證金（帳列其他負債）

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
上銀文教	\$ 318	\$ 318	\$ 318
中 旅 社	180	180	180
其 他	<u>67</u>	<u>67</u>	<u>67</u>
	\$ <u>565</u>	\$ <u>565</u>	\$ <u>565</u>

8. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
上銀文教	\$ 636	\$ 636
中 旅 社	369	369
其 他	<u>127</u>	<u>124</u>
	\$ <u>1,132</u>	\$ <u>1,129</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）

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
上銀行銷	\$ 43,921	\$ 39,485
中 旅 社	<u>286</u>	<u>864</u>
	\$ <u>44,207</u>	\$ <u>40,349</u>

10. 放款

110年6月30日										
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同	110年1月1日 至6月30日 利 息 收 入	
自用住宅抵押放款	董事管理階層及關係人等 1 戶	\$ 854	\$ 395	\$ 395	-	不動產	1.57	無	\$	4
其他放款	鴻伸投資股份有限公司	378,000	378,000	378,000	-	不動產	1.46	無		2,760
其他放款	董事管理階層及關係人等 5 戶	25,410	21,587	21,587	-	不動產	1.30-2.40	無		155
		<u>\$ 404,264</u>	<u>\$ 399,982</u>	<u>\$ 399,982</u>						<u>\$ 2,919</u>

109年12月31日										
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同	109年1月1日 至12月31日 利 息 收 入	
自用住宅抵押放款	董事管理階層及關係人等 1 戶	\$ 1,062	\$ 607	\$ 607	-	不動產	1.56-1.83	無	\$	14
其他放款	鴻伸投資股份有限公司	388,000	378,000	378,000	-	不動產	1.46-1.71	無		5,847
其他放款	董事管理階層及關係人等 8 戶	60,709	22,717	22,717	-	不動產	1.29-2.26	無		740
		<u>\$ 449,771</u>	<u>\$ 401,324</u>	<u>\$ 401,324</u>						<u>\$ 6,601</u>

109年6月30日										
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同	109年1月1日 至6月30日 利 息 收 入	
其他放款	董事管理階層及關係人等 3 戶	\$ 44,621	\$ 42,474	\$ 42,474	-	不動產	1.33-2.26	無	\$	415
其他放款	鴻伸投資股份有限公司	388,000	388,000	388,000	-	不動產	1.46-1.71	無		3,070
		<u>\$ 432,621</u>	<u>\$ 430,474</u>	<u>\$ 430,474</u>						<u>\$ 3,485</u>

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

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

(三) 主要管理階層薪酬

本行 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
董事酬勞	\$ 53,148	\$ 53,466
薪資與其他短期員工福利	50,669	50,164
退職福利	7,581	7,518
獎金與員工酬勞	1,501	1,779
	<u>\$ 112,899</u>	<u>\$ 112,927</u>

三五、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以下列按攤銷後成本衡量之債務工具投資設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 11,100,000	\$ 11,100,000	\$ 11,100,000	日間透支擔保

本行於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為營業保證金如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30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	\$ 350,383	\$ 339,588	\$ 340,544	營業保證金

三六、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，本行尚有下列重大承諾事項：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
信託資產	\$ 208,946,255	\$ 199,626,413	\$ 186,898,093
應付保證票據	143,623,489	162,081,230	162,454,204
受託代收款項	25,277,390	23,687,326	22,629,355
保管有價證券	19,531,975	16,465,284	17,072,631
受託經理政府登錄債券	11,536,700	30,612,200	36,912,200
受託經理集保短期票券	841,600	1,261,600	721,200
受託代售銀行旅行支票總額	-	-	144,538

三七、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

除下表所列外，本行管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$178,623,128	\$178,786,738	\$106,436,440	\$106,645,216	\$ 89,688,533	\$ 89,956,956
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	65,250,000	65,539,175	66,850,000	67,181,674	66,850,000	67,082,845

2. 公允價值衡量層級

	110年6月30日			
	合計	相同於活躍市場之報價（第1等級）	資產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	\$178,786,738	\$ 7,613,470	\$171,173,268	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	65,539,175	-	65,539,175	-

	109年12月31日			
	合計	相同於活躍市場之報價（第1等級）	資產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	\$106,645,216	\$ 4,364,150	\$102,281,066	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	67,181,674	-	67,181,674	-

	109年6月30日			
	合計	相同於活躍市場之報價（第1等級）	資產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	\$ 89,956,956	\$ 4,889,499	\$ 85,067,457	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	67,082,845	-	67,082,845	-

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。
- (2) 其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認訂價模式決定。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

本行以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	110年6月30日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 769,153	\$ 769,153	\$ -	\$ -
債券投資	128,588	78,610	49,978	-
受益憑證	589,742	589,742	-	-
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	7,857,320	5,911,179	-	1,946,141
債務工具投資	<u>208,743,341</u>	<u>62,677,993</u>	<u>146,065,348</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 218,088,144</u>	<u>\$ 70,026,677</u>	<u>\$ 146,115,326</u>	<u>\$ 1,946,141</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	<u>\$ 2,131,868</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,131,868</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>\$ 1,157,499</u>	<u>\$ 73,867</u>	<u>\$ 1,083,632</u>	<u>\$ -</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 418,724</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 418,724</u>	<u>\$ -</u>
以公允價值衡量之 金融工具項目	109年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<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	\$ 698,305	\$ 698,305	\$ -	\$ -
債券投資	438,650	208,685	50,116	179,849
受益憑證	505,928	505,928	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	5,733,986	4,038,515	-	1,695,471
債務工具投資	<u>228,624,475</u>	<u>62,976,607</u>	<u>165,647,868</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 236,001,344</u>	<u>\$ 68,428,040</u>	<u>\$ 165,697,984</u>	<u>\$ 1,875,320</u>

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	109年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 2,245,100	\$ -	\$ 2,245,100	\$ -
<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	\$ 992,750	\$ 47,066	\$ 637,936	\$ 307,748
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 537,800	\$ 37,811	\$ 432,921	\$ 67,068
以公允價值衡量之 金融工具項目	109年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 863,164	\$ 863,164	\$ -	\$ -
債券投資	756,709	143,121	50,336	563,252
受益憑證	482,596	482,596	-	-
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	6,045,227	4,470,057	-	1,575,170
債務工具投資	220,296,099	56,636,493	163,659,606	-
	<u>\$ 228,443,795</u>	<u>\$ 62,595,431</u>	<u>\$ 163,709,942</u>	<u>\$ 2,138,422</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 2,353,865	\$ -	\$ 2,353,865	\$ -
<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	\$ 831,806	\$ 49,483	\$ 363,302	\$ 419,021
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 364,302	\$ 24,264	\$ 288,992	\$ 51,046

本行 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 1 級與第 2 級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

110年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		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	\$ 487,597	(\$ 347,949)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 139,648)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,695,471	-	246,393	4,277	-	-	-	1,946,141
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	67,068	(67,068)	-	-	-	-	-	-

109年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		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	\$ 852,574	\$ 129,699	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 982,273
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,565,920	-	(24,430)	33,680	-	-	-	1,575,170
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	57,765	(6,719)	-	-	-	-	-	51,046

3. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 第3等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	110年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票	1,946,141	1.市場法 2.淨資產價值法	1.市場流通性折減 2.市場流通性折減	1.10%~19% 2.10%~19%	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

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

110 年 6 月 30 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u> 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 18,180)

109 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<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	\$ -	(\$ 4,512)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	(16,438)

109 年 6 月 30 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<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	\$ -	(\$ 14,541)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	15,752	-

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

110 年 6 月 30 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 18,180	\$ -

109 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,512	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	16,438	-

109 年 6 月 30 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 14,541	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	(15,752)

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

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

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

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

2. 信用風險

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

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

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

(1) 信用風險管理程序

本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義。

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

- i. 信用風險顯著增加導致內外部信用評等之變動。
- ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 90 天以上）。
- iii. 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- iv. 債務人已亡故或解散。
- v. 債務人之其他金融工具合約已違約。
- vi. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
- vii. 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。
- viii. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 110 年 6 月 30 日尚未有重大變動。

d. 前瞻性資訊之考量

本行於衡量預期信用損失時，運用影響信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，將前瞻性資訊納入考量。本行依專業經濟判斷，運用 GDP 成長率統計分析結果，於每季提供經濟因子之預測資訊，並於每個財務報導日重新評估。

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 其他信用風險管理機制

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

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

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

110 年 6 月 30 日

		信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割 其 他	總 約 定 信 用 增 強	合 計	
<u>適用 IFRS 9 減損規定</u>						
<u>且已信用減損之金融</u>						
<u>工具</u>						
應 收 款	\$ 65,511	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
貼 現 及 放 款	1,606,351	935,148	-	323,497	1,258,645	

109 年 12 月 31 日

		信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強	合 計	
<u>適用 IFRS 9 減損規定</u>						
<u>且已信用減損之金融工具</u>						
應 收 款	\$ 67,757	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
貼 現 及 放 款	1,873,110	1,168,236	-	232,857	1,401,093	

109 年 6 月 30 日

		信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額			
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割 其 他	總 約 定 信 用 增 強	合 計
<u>適用 IFRS 9 減損規定</u>					
<u>且已信用減損之金融</u>					
<u>工具</u>					
應 收 款	\$ 298,062	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
貼 現 及 放 款	1,544,023	1,020,172	-	182,922	1,203,094

(3) 信用風險暴險額

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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 23,492,018	\$ 19,624,980	\$ 19,714,594
不可撤銷之信用卡授信承諾	616,370	651,646	645,041
已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,867,564	7,819,994	9,203,294
各類保證款項	98,471,020	96,113,678	88,592,326

本行管理階層評估認為可持續控制並最小化本行表外項目之信用風險暴險額，係因本行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

本行表內最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	110年6月30日			
	1 2 個 月 預期信用損失	存續期間預期信用損失—未減損	存續期間預期信用損失—已減損	合 計
貼現及放款				
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 244,009,594	\$ 2,153,317	\$ 508,130	\$ 246,671,041
—小額純信用貸款	3,032,090	17,132	14,343	3,063,565
—其 他	30,408,273	166,666	20,187	30,595,126
企業金融業務				
—有 擔 保	286,525,887	2,407,955	599,416	289,533,258
—無 擔 保	176,952,893	6,640,740	464,275	184,057,908
合 計	\$ 740,928,737	\$ 11,385,810	\$ 1,606,351	\$ 753,920,898
應收款項(含非放款轉列之催收款及買入匯款)				
信 用 卡	\$ 1,955,941	\$ 64,297	\$ 63,432	\$ 2,083,670
其 他	5,641,008	52,203	2,079	5,695,290
合 計	\$ 7,596,949	\$ 116,500	\$ 65,511	\$ 7,778,960
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 206,542,936	\$ 500,065	\$ -	\$ 207,043,001
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 178,624,108	\$ -	\$ -	\$ 178,624,108

	109 年 12 月 31 日			
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存續期間預期信 用損失－未減損	存續期間預期信 用損失－已減損	合 計
貼現及放款				
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 244,938,814	\$ 1,799,130	\$ 496,246	\$ 247,234,190
－小額純信用貸款	2,599,597	12,514	11,431	2,623,542
－其 他	30,772,847	81,936	43,054	30,897,837
企業金融業務				
－有 擔 保	300,225,559	1,599,250	809,990	302,634,799
－無 擔 保	178,689,190	6,606,725	512,392	185,808,307
合 計	\$ 757,226,007	\$ 10,099,555	\$ 1,873,113	\$ 769,198,675
應收款項（含非放款轉列之催 收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 2,372,829	\$ 62,360	\$ 67,395	\$ 2,502,584
其 他	5,581,063	25,176	361	5,606,600
合 計	\$ 7,953,892	\$ 87,536	\$ 67,756	\$ 8,109,184
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具	\$ 225,577,586	\$ 494,595	\$ -	\$ 226,072,181
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$ 106,437,842	\$ -	\$ -	\$ 106,437,842

	109 年 6 月 30 日			
	1 2 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	\$ 239,325,977	\$ 1,910,306	\$ 434,393	\$ 241,670,676
－小額純信用貸款	2,515,725	12,041	12,918	2,540,684
－其 他	29,114,433	88,628	48,721	29,251,782
企業金融業務				
－有 擔 保	290,757,334	2,408,315	679,801	293,845,450
－無 擔 保	189,479,430	2,027,089	368,190	191,874,709
合 計	\$ 751,192,899	\$ 6,446,379	\$ 1,544,023	\$ 759,183,301
應收款項（含非放款轉列之催 收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 1,893,191	\$ 50,763	\$ 66,293	\$ 2,010,247
其 他	8,591,373	190,050	231,769	9,013,192
合 計	\$ 10,484,564	\$ 240,813	\$ 298,062	\$ 11,023,439
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具	\$ 218,006,599	\$ 477,199	\$ -	\$ 218,483,798
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$ 89,690,017	\$ -	\$ -	\$ 89,690,017

(4) 信用風險集中資訊

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券

投資、應收款及衍生工具等。本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本行貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

產 業 別	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$414,951,909	55	\$426,783,875	55	\$423,119,682	56
私 人	322,311,352	43	324,176,782	42	315,107,012	41
金融機構	11,668,551	1	12,723,400	2	15,310,372	2
其 他	4,989,086	1	5,514,618	1	5,646,235	1
	<u>\$753,920,898</u>	<u>100</u>	<u>\$769,198,675</u>	<u>100</u>	<u>\$759,183,301</u>	<u>100</u>

B. 地區別

地 區 別	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中華民國	\$650,974,838	86	\$658,565,604	86	\$637,249,558	84
亞太地區	82,405,522	11	90,719,365	12	101,645,917	13
其 他	20,540,538	3	19,913,706	2	20,287,826	3
	<u>\$753,920,898</u>	<u>100</u>	<u>\$769,198,675</u>	<u>100</u>	<u>\$759,183,301</u>	<u>100</u>

C. 擔保品別

擔 保 品 別	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$187,121,473	25	\$188,431,849	25	\$194,415,393	25
有 擔 保						
— 不動產	461,203,528	61	472,375,392	61	464,387,270	61
— 保 證	73,817,838	10	74,031,496	10	67,047,023	9
— 金融擔保品	18,755,766	2	18,462,645	2	16,881,081	2
— 動 產	3,313,964	1	3,684,467	-	4,278,112	1
— 其他擔保品	9,708,329	1	12,212,826	2	12,174,422	2
	<u>\$753,920,898</u>	<u>100</u>	<u>\$769,198,675</u>	<u>100</u>	<u>\$759,183,301</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淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

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

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。

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

本行主要將市場風險暴險區分為交易目的及持有為固定收益投資組合，並由本行事業單位及風險管理相關單位兩道防線控管。例行控管報告定期呈報予本行之董事會及相關權責委員會核閱。

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

本行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（DV01、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

本行風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本行

並建立明確通報程序，各項交易訂有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向權責委員會報告。

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 利率風險管理之目的

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

C. 利率風險管理之程序

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

本行於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對本行盈餘及經濟價值之可能影響。本行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報策略管理委員會及資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

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

D. 衡量方法

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

(5) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

(6) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

本行主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

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

A. 敏感度分析

a. 利率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別移動 -1 及 +1 個基點區間，對損益及權益影響金額。

b. 匯率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日各外幣／NTD 匯率波動 -1% 及 +1% 區間，對損益及權益影響金額。

c. 權益證券價格風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日權益證券價格漲跌 1% 區間，對損益及權益影響金額。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

110年6月30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%	\$ 700,657	\$ 23,058
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(700,657)	(23,058)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	(49,023)	(90)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	49,023	90
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	43,145	9,753
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(43,145)	(9,753)

109年12月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益 損	益
外匯風險	各外幣／NTD 上升 1%	\$ 695,598	\$ 26,503
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(695,598)	(26,503)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	(50,146)	(203)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	50,146	203
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	29,577	7,615
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(29,577)	(7,615)

109年6月30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%	\$ 678,033	\$ 22,664
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(678,033)	(22,664)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	(47,023)	(294)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	47,023	294
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	36,475	6,192
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(36,475)	(6,192)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

本行之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體個體資產負債表之部位下降、

資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

本行之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

- A. 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- B. 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- C. 依內部管理目的及外部監管規定監控個體資產負債表之流動性比率；
- D. 管理債券商品之到期日。

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

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

(3) 到期值分析

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負

債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

110年6月30日	0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 15,514,771	\$ 1,345,087	\$ 632,322	\$ 696,134	\$ -	\$ 18,188,314
央行及同業融資	-	-	-	9,830,040	-	9,830,040
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,340,649	2,340,649
附買回票券及債券負債	28,010,304	382,545	159,240	8,180	-	28,560,269
應付款項	20,332,114	243,745	434,858	173,165	293,608	21,477,490
存款及匯款	638,439,864	141,658,649	113,973,419	119,158,748	9,597,711	1,022,828,391
應付金融債券	-	-	3,300,000	2,150,000	59,800,000	65,250,000
其他金融負債	1,213,289	31,704	125,644	313,161	1,016,635	2,700,433
租賃負債	-	41	735	30,247	761,444	792,467

109年12月31日	0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 10,908,444	\$ 3,289,694	\$ 950,829	\$ 798,917	\$ -	\$ 15,947,884
央行及同業融資	-	-	2,522,250	3,529,760	-	6,052,010
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,364,343	2,364,343
附買回票券及債券負債	21,081,371	4,139,127	526,931	33,982	-	25,781,411
應付款項	22,534,582	391,748	250,565	197,085	244,540	23,618,520
存款及匯款	626,200,673	138,028,610	112,954,013	151,317,645	10,052,915	1,038,553,856
應付金融債券	-	1,600,000	-	3,300,000	61,950,000	66,850,000
其他金融負債	473,164	30,999	97,769	257,198	1,304,325	2,163,455
租賃負債	-	28,100	2,743	77,929	735,725	844,497

109年6月30日	0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 10,828,492	\$ 2,588,942	\$ 1,053,967	\$ 853,350	\$ -	\$ 15,324,751
央行及同業融資	-	-	-	-	234,450	234,450
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,575,207	2,575,207
附買回票券及債券負債	24,312,424	7,689,934	218,407	48,083	-	32,268,848
應付款項	28,716,985	353,875	530,867	234,394	198,467	30,034,588
存款及匯款	557,851,032	186,889,276	130,285,907	127,920,030	9,126,965	1,012,073,210
應付金融債券	-	-	-	1,600,000	65,250,000	66,850,000
其他金融負債	2,546,796	25,925	87,164	189,989	1,458,178	4,308,052
租賃負債	127	35,564	250	111,282	746,535	893,758

本行揭露衍生金融負債到期分析之金額，係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

A. 以淨額交割之衍生金融負債

110年6月30日	0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 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	\$ 6,233	\$ 8,922	\$ 6,297	\$ 10,069	\$ 249	\$ 31,770
－利率衍生工具	-	-	-	-	10,152	10,152
－權益證券衍生工具	-	-	-	-	-	-

109年12月31日	0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量 之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 22,568	\$ 40,706	\$ 25,262	\$ 22,436	\$ -	\$ 110,972
－利率衍生工具	-	-	-	40,283	26,786	67,069
－權益證券衍生工具	578	-	-	-	-	578

109年6月30日	0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 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	\$ 25,707	\$ 12,308	\$ 6,194	\$ 17,513	\$ -	\$ 61,722
－利率衍生工具	-	-	17,807	-	33,239	51,046
－權益證券衍生工具	97	-	-	-	-	97

B. 以總額結算之衍生金融負債

110年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具 —現金流入 —現金流出	\$ 54,833,805 55,203,767	\$ 17,343,492 17,763,165	\$ 8,200,030 8,356,101	\$ 8,373,591 8,518,970	\$ 55,720 55,784	\$ 88,806,638 89,897,787

109年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具 —現金流入 —現金流出	\$ 38,918,031 39,464,553	\$ 15,321,525 15,622,536	\$ 5,508,080 5,609,305	\$ 5,477,563 5,638,551	\$ 33,722 33,719	\$ 65,258,921 66,368,664

109年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 —外匯衍生工具 —現金流入 —現金流出	\$ 15,331,384 15,600,918	\$ 16,419,652 16,696,350	\$ 3,161,502 3,219,877	\$ 4,150,640 4,197,994	\$ 16,144 16,176	\$ 39,079,322 39,731,315

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

110年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,060	\$ 258,569	\$ 1,362,310	\$ 1,532,833	\$ 20,336,246	\$ 23,492,018
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	92,394	184,788	277,181	62,007	-	616,370
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,953,568	5,504,371	1,021,806	302,557	85,262	9,867,564
各類保證款項	26,572,444	36,489,296	8,487,581	14,058,499	12,863,200	98,471,020

109年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 242,309	\$ 417,105	\$ 505,344	\$ 1,758,408	\$ 16,701,814	\$ 19,624,980
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	66,012	132,089	198,100	255,445	-	651,646
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,213,921	4,108,707	1,296,551	200,815	-	7,819,994
各類保證款項	38,511,311	22,232,879	6,577,936	15,889,914	12,901,638	96,113,678

109年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 141,867	\$ 71,868	\$ 1,424,521	\$ 1,176,496	\$ 16,899,842	\$ 19,714,594
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	65,343	130,750	196,092	252,856	-	645,041
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,718,946	4,281,605	1,665,768	370,950	166,025	9,203,294
各類保證款項	27,269,131	28,136,101	5,667,726	15,175,654	12,343,714	88,592,326

5. 利率指標變革

本行受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）、英鎊倫敦銀行同業拆借利率（英鎊

LIBOR)、歐元倫敦銀行同業拆借利率(歐元 LIBOR)、瑞士法郎倫敦銀行同業拆借利率(瑞士法郎 LIBOR)、日圓倫敦銀行同業拆借利率(日圓 LIBOR)。

本行正密切關注金融市場與各國替代利率指標工作小組之動態，包括英國金融行為監理局(FCA)及洲際交易所基準管理單位(IBA)所發布關於 LIBOR 轉換至美國擔保隔夜融資利率(SOFR)、英鎊隔夜拆款平均利率(SONIA)、歐元短期利率(€STR)、瑞士隔夜平均利率(SARON)及東京隔夜平均利率(TONA)之說明。依 IBA 之暫定計畫，一週及 2 個月美元 LIBOR、英鎊 LIBOR、歐元 LIBOR、瑞士法郎 LIBOR 及日圓 LIBOR 預期將提供至 2021 年底，其餘美元 LIBOR 預期將提供至 2023 年 6 月底。

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

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

於 110 年 6 月 30 日，本行受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

	帳 面 金 額	轉 換 進 度
連結至美元 LIBOR 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	\$ 26,786,542	尚未增訂應變條款。
貼現及放款	<u>117,599,948</u>	與交易對方協商修約中，預期於 2021 年下半年完成修約或訂定 轉換條款。
小 計	<u>144,386,490</u>	
連結至英鎊 LIBOR 之金融資產		
貼現及放款	<u>193,342</u>	與交易對方協商修約中，預期於 2021 年下半年完成修約或訂定 轉換條款。
連結至日幣 LIBOR 之金融資產		
貼現及放款	<u>1,254,645</u>	與交易對方協商修約中，預期於 2021 年下半年完成修約或訂定 轉換條款。
連結至歐元 LIBOR 之金融資產		
貼現及放款	<u>17,487,263</u>	與交易對方協商修約中，預期於 2021 年下半年完成修約或訂定 轉換條款。
連結至瑞士法郎 LIBOR 之金融資產		
貼現及放款	<u>261,941</u>	與交易對方協商修約中，預期於 2021 年下半年完成修約或訂定 轉換條款。
連結至新加坡幣 SOR 之金融資產		
貼現及放款	<u>749,262</u>	與交易對方協商修約中，預期於 2021 年下半年完成修約或訂定 轉換條款。
受利率指標變革影響之非衍生金融 資產合計	<u>\$ 164,332,943</u>	

於 110 年 6 月 30 日，本行受利率指標變革影響之衍生工具彙整如下：

	帳 面 金 額	轉 換 進 度
連結至美元 LIBOR 之衍生工具		
利率交換合約	<u>\$2,147,000</u>	<u>\$ 293,028</u> <u>\$ -</u> 依 ISDA 議定書轉換

(四) 金融資產移轉資訊

本行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行於未來期間依

固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

110年6月30日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 －附買回條件協議	\$ 28,504,295	\$ 28,560,269	\$ 28,504,295	\$ 28,560,269	(\$ 55,974)

109年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 －附買回條件協議	\$ 25,014,292	\$ 25,781,411	\$ 25,014,292	\$ 25,781,411	(\$ 767,119)

109年6月30日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 －附買回條件協議	\$ 31,684,669	\$ 32,268,848	\$ 31,684,669	\$ 32,268,848	(\$ 584,179)

三八、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。

資 產	110年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
現金及約當現金－存放同業	\$ 33,515,104	0.15
存放央行及拆借銀行同業	83,858,936	0.39
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,821	0.24
附賣回票券及債券投資	166,026	0.45
信用卡循環信用餘額	607,574	12.65
貼現及放款（不含催收款項）	753,041,007	1.69
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	223,458,294	1.05

（接次頁）

(承前頁)

	110年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 131,268,899	0.29
其他金融資產－存放同業（原始到期日 超過三個月之定期存款）	863,020	1.32
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	21,356,296	0.26
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,958,972	5.37
附買回票券及債券負債	29,833,420	0.19
可轉讓定期存單	13,508,510	0.29
活期存款	313,238,998	0.05
活期儲蓄存款	187,152,208	0.25
定期存款	352,770,774	0.49
定期儲蓄存款	146,229,133	0.79
應付金融債券	65,989,785	1.39
其他金融負債	1,064,658	0.39
租賃負債	818,339	1.30

	109年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 16,276,396	0.30
存放央行及拆借銀行同業	120,227,600	1.07
透過損益按公允價值衡量之金融資產	87,028	0.50
附賣回票券及債券投資	1,663,565	1.52
信用卡循環信用餘額	665,946	12.57
貼現及放款（不含催收款項）	736,971,732	2.02
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產－債務工具投資	214,930,789	1.36
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	94,357,113	0.57
其他金融資產－存放同業（原始到期日 超過三個月之定期存款）	2,709,590	1.55
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	28,381,156	1.42
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,096,804	5.12
附買回票券及債券負債	18,145,316	0.36

(接次頁)

(承前頁)

	109年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
可轉讓定期存單	\$ 18,074,108	0.57
活期存款	240,364,453	0.15
活期儲蓄存款	155,097,672	0.28
定期存款	424,026,686	1.02
定期儲蓄存款	148,748,709	0.97
應付金融債券	62,118,817	1.46
其他金融負債	2,210,188	2.82
租賃負債	884,347	1.22

三九、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 10.5%，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。

本行於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆符合主管機關資本管理之規定。

下表列示自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算：

分析項目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
自有資本			
普通股權益資本	\$ 127,693,791	\$ 122,179,530	\$ 119,061,510
其他第一類資本	-	-	-
第二類資本	-	2,472,640	4,260,724
自有資本	<u>\$ 127,693,791</u>	<u>\$ 124,652,170</u>	<u>\$ 123,322,234</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
加權風險性資產總額			
信用風險			
標準法	\$ 726,096,802	\$ 843,782,274	\$ 862,696,656
信用評價調整			
風險 (CVA)	58,946	88,819	53,544
內部評等法	不適用	不適用	不適用
資產證券化	757,521	1,204,050	851,450
作業風險			
基本指標法	43,657,033	43,657,033	42,785,341
標準法／選擇			
性標準法	不適用	不適用	不適用
進階衡量法	不適用	不適用	不適用
市場風險			
標準法	46,528,793	44,311,563	42,109,829
內部模型法	不適用	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 817,099,095</u>	<u>\$ 933,043,739</u>	<u>\$ 948,496,820</u>
資本適足率	15.63%	13.36%	13.00%
普通股權益占風險性資產之比率	15.63%	13.09%	12.55%
第一類資本占風險性資產之比率	15.63%	13.09%	12.55%
槓桿比率	8.95%	8.56%	8.42%

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、資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

本行前 10 大授信資訊如下：

排 名 (註 1)	110年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 淨值比例
1	A 集團 (總管理機構)	6,297,898	3.89%
2	B 集團 (電腦製造業)	5,589,050	3.45%
3	C 集團 (金融保險及工商服務業)	5,432,253	3.35%
4	D 集團 (不動產及租賃業)	5,187,426	3.20%
5	E 集團 (電線及電纜製造業)	4,849,955	2.99%
6	F 集團 (總管理機構)	4,440,869	2.74%
7	G 集團 (成衣製造業)	4,262,847	2.63%
8	H 集團 (電力供應業)	3,947,618	2.44%
9	I 集團 (不動產開發業)	3,840,000	2.37%
10	J 集團 (化學原材料及其製品批發業)	3,821,558	2.36%

排 名 (註 1)	109年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 淨值比例
1	A 集團 (總管理機構)	6,365,394	4.10%
2	H 集團 (電力供應業)	5,697,983	3.67%
3	B 集團 (電腦製造業)	5,493,784	3.54%
4	C 集團 (金融保險及工商服務業)	5,473,133	3.53%
5	D 集團 (不動產及租賃業)	5,234,067	3.37%
6	K 集團 (金屬家具製造業)	5,099,207	3.29%
7	E 集團 (電線及電纜製造業)	4,394,663	2.83%
8	F 集團 (總管理機構)	4,280,262	2.76%
9	L 集團 (總管理機構)	4,214,850	2.72%
10	M 集團 (成衣製造業)	4,022,186	2.59%

排 名 (註1)	109年6月30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	C 集團(金融保險及工商服務業)	5,679,633	3.79%
2	A 集團(總管理機構)	5,164,261	3.45%
3	H 集團(電力供應業)	5,075,875	3.39%
4	K 集團(金屬家具製造業)	5,042,209	3.37%
5	F 集團(總管理機構)	4,796,138	3.20%
6	L 集團(總管理機構)	4,416,750	2.95%
7	E 集團(電線及電纜製造業)	4,266,922	2.85%
8	N 集團(電腦製造業)	4,241,063	2.83%
9	B 集團(電腦製造業)	4,165,117	2.78%
10	O 集團(金融租賃業)	3,995,723	2.67%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前10大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感度資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

110 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 834,812,060	\$ 12,741,208	\$ 3,886,898	\$ 68,168,439	\$ 919,608,605
利率敏感性負債	276,404,951	395,551,221	57,054,456	65,733,812	794,744,440
利率敏感性缺口	558,407,109	(382,810,013)	(53,167,558)	2,434,627	124,864,165
淨 值					161,974,762
利率敏感性資產與負債比率					115.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					77.09%

109 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 762,861,814	\$ 31,686,878	\$ 11,715,579	\$ 68,693,820	\$ 874,958,091
利率敏感性負債	275,225,198	368,663,054	89,503,236	68,471,532	801,863,020
利率敏感性缺口	487,636,616	(336,976,176)	(77,787,657)	222,288	73,095,071
淨 值					155,103,256
利率敏感性資產與負債比率					109.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					47.13%

109 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 734,306,810	\$ 33,740,299	\$ 20,303,181	\$ 73,524,806	\$ 861,875,096
利率敏感性負債	309,680,420	342,181,917	66,497,428	71,162,923	789,522,688
利率敏感性缺口	424,626,390	(308,441,618)	(46,194,247)	2,361,883	72,352,408
淨 值					149,838,784
利率敏感性資產與負債比率					109.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					48.29%

註 1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

110 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,775,935	\$ 44,488	\$ 168,729	\$ 1,771,529	\$ 7,760,681
利率敏感性負債	2,648,347	6,330,876	689,800	70,038	9,739,061
利率敏感性缺口	3,127,588	(6,286,388)	(521,071)	1,701,491	(1,978,380)
淨 值					5,807,212
利率敏感性資產與負債比率					79.69%
利率敏感性缺口與淨值比率					(34.07%)

109 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,678,300	\$ 367,516	\$ 252,925	\$ 1,849,737	\$ 9,148,478
利率敏感性負債	2,538,240	6,230,177	817,905	70,034	9,656,356
利率敏感性缺口	4,140,060	(5,862,661)	(564,980)	1,779,703	(507,878)
淨 值					5,519,885
利率敏感性資產與負債比率					94.74%
利率敏感性缺口與淨值比率					(9.20%)

109 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,134,757	\$ 130,114	\$ 348,847	\$ 1,646,707	\$ 8,260,425
利率敏感性負債	3,064,518	4,944,527	722,659	70,123	8,801,827
利率敏感性缺口	3,070,239	(4,814,413)	(373,812)	1,576,584	(541,402)
淨 值					5,088,768
利率敏感性資產與負債比率					93.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					(10.64%)

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：％

項	目	110年6月30日	109年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.14	1.14
	稅 後	1.08	1.04
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.72	9.80
	稅 後	9.21	8.93
純	益 率	61.46	59.68

註 1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

註 2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

註 3：純益率＝稅後損益÷淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

註 5：各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

110 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 1 0 天	1 1 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 967,741,868	\$ 155,565,795	\$ 87,257,465	\$ 72,704,001	\$ 66,762,491	\$ 94,666,714	\$ 490,785,402
主要到期資金流出	1,182,102,820	40,356,734	96,540,239	178,586,715	208,942,440	188,092,185	469,584,507
期距缺口	(214,360,952)	115,209,061	(9,282,774)	(105,882,714)	(142,179,949)	(93,425,471)	21,200,895

109 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 1 0 天	1 1 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 935,678,121	\$ 94,550,579	\$ 86,404,851	\$ 69,883,647	\$ 95,556,519	\$ 121,737,422	\$ 467,545,103
主要到期資金流出	1,217,470,374	71,336,979	92,156,790	157,880,743	167,909,621	252,688,539	475,497,702
期距缺口	(281,792,253)	23,213,600	(5,751,939)	(87,997,096)	(72,353,102)	(130,951,117)	(7,952,599)

109 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 1 0 天	1 1 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 912,944,905	\$ 96,390,892	\$ 74,062,295	\$ 74,398,789	\$ 92,558,118	\$ 126,596,458	\$ 448,938,353
主要到期資金流出	1,167,918,948	50,519,402	83,800,102	201,922,849	179,812,933	216,684,758	435,178,904
期距缺口	(254,974,043)	45,871,490	(9,737,807)	(127,524,060)	(87,254,815)	(90,088,300)	13,759,449

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

110 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日	剩 餘 期 間	金 額		
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 13,590,225	\$ 5,189,393	\$ 791,149	\$ 650,455	\$ 1,043,427	\$ 5,915,801
主要到期資金流出	14,904,191	2,055,253	1,998,529	1,952,430	2,799,094	6,098,885
期距缺口	(1,313,966)	3,134,140	(1,207,380)	(1,301,975)	(1,755,667)	(183,084)

109 年 12 月 31 日

	合 計	期 間 金 額				
		距 0 至 30 天	到 31 至 90 天	剩 91 至 180 天	餘 181 天至 1 年	期 超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 13,329,661	\$ 4,023,059	\$ 913,061	\$ 1,110,672	\$ 1,088,577	\$ 6,194,292
主要到期資金流出	15,456,793	2,428,962	1,998,277	1,884,755	2,861,930	6,282,869
期距缺口	(2,127,132)	1,594,097	(1,085,216)	(774,083)	(1,773,353)	(88,577)

109 年 6 月 30 日

	合 計	剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 11,874,224	\$ 2,640,480	\$ 1,125,184	\$ 809,223	\$ 1,418,102	\$ 5,881,235
主要到期資金流出	14,041,371	2,213,100	2,144,760	1,650,715	2,442,576	5,590,220
期距缺口	(2,167,147)	427,380	(1,019,576)	(841,492)	(1,024,474)	291,015

註：本表係全行合計美金之金額。

四一、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日		110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 6,490,593	\$ 7,491,220	\$ 4,927,747	應付款項	\$ 102	\$ 474	\$ 91
短期投資	88,276,154	83,471,837	83,765,025	應付保管有價證券	76,497,285	74,965,228	70,765,013
集合管理運用				信託資本	132,293,230	124,472,786	115,962,772
專戶淨資產	6,834,967	5,773,176	4,023,669	累積盈虧	152,117	187,974	173,694
應收款項	8,254	26,088	14,476				
土 地	26,819,834	24,675,486	20,924,757				
房屋及建築物（淨額）	158,665	176,641	169,326				
在建工程	3,801,830	2,991,661	2,258,434				
保管有價證券	76,497,285	74,965,228	70,765,013				
其他資產	55,152	55,125	53,123				
信託資產總額	<u>\$ 208,942,734</u>	<u>\$ 199,626,462</u>	<u>\$ 186,901,570</u>	信託負債總額	<u>\$ 208,942,734</u>	<u>\$ 199,626,462</u>	<u>\$ 186,901,570</u>

信託帳財產目錄

民國 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

投 資 項 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
銀行存款	\$ 6,490,593	\$ 7,491,220	\$ 4,927,747
短期投資			
基 金	66,425,673	62,304,964	61,584,753
債 券	17,083,461	17,760,377	18,967,349
普 通 股	3,006,588	2,746,266	2,587,901
結構型商品	1,651,637	572,208	519,897
特 別 股	108,795	88,022	105,125
集合管理運用專戶淨資產	6,834,967	5,773,176	4,023,669
應收款項	8,254	26,088	14,476
土 地	26,819,834	24,675,486	20,924,757
房屋及建築物（淨額）	158,665	176,641	169,326
在建工程	3,801,830	2,991,661	2,258,434
保管有價證券	76,497,285	74,965,228	70,765,013
其他資產—本金遞延費用	55,152	55,125	53,123
合 計	<u>\$ 208,942,734</u>	<u>\$ 199,626,462</u>	<u>\$ 186,901,570</u>

信託帳損益表

民國 109 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 7,888	\$ 7,821
捐贈收入	43	23
已實現投資利得	10,556	6,108
未實現投資利得	229,374	210,846
其他收入	58,430	56,816
	<u>306,291</u>	<u>281,614</u>
信託費用		
稅捐支出	113,520	4,841
管 理 費	3,702	1,913
手 續 費	4,322	1,455
已實現投資損失	24	106
未實現投資損失	146,164	127,049
捐贈支出	86	920
其他費用	-	11
	<u>267,818</u>	<u>136,295</u>
稅前淨利	38,473	145,319
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 38,473</u>	<u>\$ 145,319</u>

四二、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：

金 融 資 產	110年6月30日			109年12月31日			109年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>									
現金及約當現金									
美金	\$ 289,389	27.8920	\$ 8,071,638	\$ 610,234	28.0990	\$ 17,146,965	\$ 908,046	29.4450	\$ 26,737,414
日 幣	29,362,716	0.2525	7,414,086	18,800,695	0.2725	5,123,189	14,435,993	0.2734	3,946,800
人 民 幣	448,628	4.3151	1,935,875	827,545	4.3254	3,579,463	872,498	4.1686	3,637,095
存放央行及拆放銀行同業									
美金	1,301,274	27.8920	36,295,134	2,305,174	28.0990	64,773,084	1,484,714	29.4450	43,717,404
人 民 幣	1,143,300	4.3151	4,933,454	553,300	4.3254	2,393,244	722,960	4.1686	3,013,731
越南盾	630,000,000	0.0012	756,000	520,000,000	0.0012	624,000	760,000,000	0.0013	988,000
應收款項									
美金	71,771	27.8920	2,001,837	-	-	-	208,358	29.4450	6,135,101
日 幣	1,033,278	0.2525	260,903	2,390,667	0.2725	651,457	1,323,250	0.2734	361,777
歐 元	6,187	33.2082	205,459	20,869	34.5814	721,679	17,463	33.1183	578,345
貼現及放款									
美金	4,249,705	27.8920	118,532,772	4,408,807	28.0990	123,883,068	4,557,397	29.4450	134,192,555
歐 元	533,891	33.2082	17,729,559	503,399	34.5814	17,408,242	496,694	33.1183	16,449,661
港 幣	3,623,343	3.5924	13,016,497	4,033,377	3.6247	14,619,782	4,876,154	3.7991	18,524,997
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
美金	2,003,197	27.8920	55,873,171	2,132,552	28.0990	59,922,579	1,882,899	29.4450	55,441,961
人 民 幣	1,783,791	4.3151	7,697,237	1,646,956	4.3254	7,123,743	1,452,600	4.1686	6,055,308
澳 幣	200,415	20.9692	4,202,542	92,031	21.6531	1,992,756	85,345	20.2552	1,728,680
按攤銷後成本衡量之債務工具投資									
美金	169,100	27.8920	4,716,537	107,324	28.0990	3,015,697	52,357	29.4450	1,541,652
新加坡幣	66,437	20.7383	1,377,790	60,628	21.2613	1,289,030	67,072	21.1371	1,417,708
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
美金	26,422	27.8920	736,962	34,070	28.0990	957,333	54,363	29.4450	1,600,719
歐 元	43	33.2082	1,428	57	34.5814	1,971	47	33.1183	1,557
英 鎊	4	38.6472	155	13	38.3383	498	6	36.2424	217
其他金融資產									
人 民 幣	200,000	4.3151	863,020	300,000	4.3254	1,297,620	650,000	4.1686	2,709,590
<u>非貨幣性項目</u>									
採用權益法之投資									
美金	2,624,901	27.8920	73,213,743	2,610,607	28.0990	73,355,441	2,441,485	29.4450	71,889,526
港 幣	88,405	3.5924	317,586	85,310	3.6247	309,224	82,233	3.7991	312,411
<u>金 融 負 債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
應付款項									
美金	132,296	27.8920	3,690,000	180,448	28.0990	5,070,408	122,166	29.4450	3,597,178
日 幣	1,204,037	0.2525	304,019	1,285,370	0.2725	350,263	609,023	0.2734	166,507
歐 元	3,258	33.2082	108,192	4,142	34.5814	143,236	2,315	33.1183	76,669
央行及銀行同業存款									
美金	262,953	27.8920	7,334,285	157,241	28.0990	4,418,315	168,304	29.4450	4,955,711
港 幣	1,850,000	3.5924	6,645,940	1,932,000	3.6247	7,002,920	1,606,177	3.7991	6,102,027
越南盾	1,223,000,000	0.0012	1,467,600	1,070,000,000	0.0012	1,284,000	1,247,000,000	0.0013	1,621,100
存款及匯款									
美金	9,444,565	27.8920	263,427,807	9,488,737	28.0990	266,624,021	8,583,236	29.4450	252,733,384
人 民 幣	4,593,039	4.3151	19,819,423	5,142,221	4.3254	22,242,163	5,445,583	4.1686	22,700,457
歐 元	561,302	33.2082	18,639,829	433,662	34.5814	14,996,639	430,542	33.1183	14,258,819
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
美金	85,960	27.8920	2,397,596	92,085	28.0990	2,587,496	87,909	29.4450	2,588,481
歐 元	30	33.2082	996	44	34.5814	1,522	35	33.1183	1,159
英 鎊	4	38.6472	155	13	38.3383	498	6	36.2424	217

四三、其 他

因新冠肺炎疫情全球擴散，壓抑市場需求動能，加上各國央行採寬鬆政策救市，影響包括利息收入減少、風險增加及市場波動大。本行之營運方針一貫穩健踏實，雖面臨全球經濟面考驗，但動能仍維持穩定成長。期中財務報告均已作適當揭露，無重大影響。

四四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：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：請參閱附表四。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，金融業以外轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表五。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

(四) 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。

四五、部門資訊

依公開發行銀行財務報告編製準則第 23 條之規定，銀行編製個體財務報告，得免編製 IFRS 8 所規範之部門資訊。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元，％

年		月	110年6月30日					109年12月31日					109年6月30日				
業 務 別 \ 項 目			逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)
企 業 金 融	擔 保		585,672	289,533,258	0.20	3,417,381	583.50	794,595	302,634,799	0.26	3,426,243	431.19	663,145	293,845,450	0.23	3,268,770	492.92
	無 擔 保		262,201	184,057,908	0.14	2,074,296	791.11	314,647	185,808,307	0.17	2,016,435	640.86	164,210	191,874,709	0.09	2,000,541	1,218.28
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)		508,130	246,671,041	0.21	4,150,455	816.81	496,246	247,234,190	0.20	3,955,777	797.14	434,393	241,670,676	0.18	3,839,261	883.82
	現 金 卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)		4,823	3,063,565	0.16	34,934	724.32	3,817	2,623,542	0.15	28,156	737.65	5,602	2,540,684	0.22	28,197	503.34
	其 他 擔 保 (註 6)		20,187	30,595,126	0.07	323,946	1,604.73	43,054	30,897,837	0.14	330,647	767.98	48,721	29,251,782	0.17	316,786	650.02
	無 擔 保		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計			1,381,013	753,920,898	0.18	10,001,012	724.18	1,652,359	769,198,675	0.21	9,757,258	590.50	1,316,071	759,183,301	0.17	9,453,555	718.32
			逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)
信用卡業務			5,826	2,210,140	0.26	86,885	1,491.33	6,100	2,510,175	0.24	88,570	1,451.97	4,427	2,123,594	0.21	84,328	1,904.86
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)			-	423,042	-	4,230	-	-	479,948	-	4,799	-	-	1,224,425	-	12,244	-

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

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

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

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

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履約之免列報金額(註1)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	-	34,435	-	34,574	-	34,397

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資金貸與他人資訊
民國 110 年 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間 %	資金貸與性質 (註 2)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額 (註 3)	資金貸與總限額 (註 3)
													名稱	價值		
1	上銀融資租賃(中國)有限責任公司	A 有限公司	應收委託貸款	否	\$ 56,096	\$ 56,096	\$ 56,096	6%~11%	1	\$ 56,096	-	\$ 1,122	不動產	\$ 185,290	\$ 380,654	\$ 951,634
1	上銀融資租賃(中國)有限責任公司	B 有限公司	應收委託貸款	否	86,302	77,672	77,672	6%~11%	1	77,672	-	1,553	不動產	260,201	380,654	951,634
1	上銀融資租賃(中國)有限責任公司	C 有限公司	應收委託貸款	否	146,713	-	-	6%~11%	2	-	營業周轉	-	不動產	-	190,327	380,654

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 110 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 / 股 權 淨 值	
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A.	孫 公 司	投資子公司	1	\$ 20,062	100.00	\$ 20,062	
	Krinein Company	孫 公 司	投資子公司	2	26,350	100.00	26,350	
	Safehaven Investment Corporation	孫 公 司	投資子公司	1	45,532	100.00	45,532	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫 公 司	投資子公司	4	25,851	100.00	25,851	
台灣中國旅行社股份有限公司	天祥晶華飯店股份有限公司	-	採用權益法之投資	20,372	295,369	45.00	295,369	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫 公 司	投資子公司	600	7,014	100.00	7,014	
	環島聯旅行社股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	100	1,000	10.00	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	1,259	-	1,259	
上銀資產管理股份有限公司	上銀融資租賃（中國）有限責任公司	孫 公 司	投資子公司	不適用	960,421	100.00	960,421	
Krinein Company	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	11,583,355	9.60	11,583,355	
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	57,916,776	48.00	57,916,776	

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 110 年 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率 (%)	投 資 帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 2)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計 股 數	持 股 比 率 (%)	
金融相關事業										
上銀資產管理股份有限公司	台 灣	債權收買及管理服務業務	100.00	\$ 1,655,305	\$ 119,039	160,000	-	160,000	100.00	
上銀行銷股份有限公司	台 灣	人力派遣業	100.00	7,712	1,053	500	-	500	100.00	
寶豐保險（香港）有限公司	香 港	產物保險業務	40.00	317,586	11,098	500	-	500	100.00	
香港上海商業銀行有限公司	香 港	銀行及相關金融業務	57.60	69,500,131	2,998,020	11,520	-	11,520	57.60	
上銀融資租賃（中國）有限責任公司	中 國	融資租賃	100.00	960,421	8,774	不適用	-	不適用	100.00	
AMK Microfinance Institution Plc.	柬 埔 寨	微型金融機構	99.99	3,863,815	88,049	7,279	-	7,279	99.99	
非金融相關事業										
台灣中國旅行社股份有限公司	台 灣	旅行業	99.99	405,412	9,423	38,943	-	38,943	99.99	
國海建築經理股份有限公司	台 灣	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69	
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	69,025,666	2,995,095	5	-	5	100.00	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	324,262	2,782	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴 拿 馬	投資控股業務	100.00	20,062	545,092	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	26,350	109,003	2	-	2	100.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	45,532	122	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美 國	房地產業務	100.00	25,851	2,237	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台 灣	旅行業	45.00	295,369	22,251	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	7,014	2	600	-	600	100.00	

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

註 2：凡本行、董事、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 110 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司 名 稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式 (註 1)	本 期 期 初 自	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 期 末 自	本 行 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列	期 末 投 資	截 至 本 期 末 止 已 匯 回 之 投 資 收 益
				台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	匯 出	收 回	台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額		投 資 (損) 益 (註 2)	帳 面 金 額 (註 3)	
上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	融資租賃業務經營	\$ 836,760 US\$ 30,000	註 1 (3)	\$ 836,760 US\$ 30,000	\$ - US\$ -	\$ - US\$ -	\$ 836,760 US\$ 30,000	100%	\$ 8,774 US\$ 314	\$ 960,421 US\$ 34,434	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	61,302,593 US\$ 2,197,856	註 4	3,144,628 US\$ 112,743	- US\$ -	- US\$ -	3,144,628 US\$ 112,743	3%	- US\$ -	15,082,992 US\$ 540,764	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	3,024,475 US\$ 108,435	註 4	1,782,104 US\$ 63,893	- US\$ -	- US\$ -	1,782,104 US\$ 63,893	100%	127,624 US\$ 4,560	2,742,064 US\$ 98,310	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	3,104,907 US\$ 111,319	註 4	1,805,087 US\$ 64,717	- US\$ -	- US\$ -	1,805,087 US\$ 64,717	100%	30,784 US\$ 1,100	3,130,239 US\$ 112,227	-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	2,358,240 US\$ 84,549	註 1 (1)	2,358,240 US\$ 84,549	- US\$ -	- US\$ -	2,358,240 US\$ 84,549	100%	(30,793) (US\$ 1,100)	2,470,291 US\$ 88,566	-

2. 赴大陸地區投資限額：

本 期 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額 (註 3)	經 濟 部 投 審 會 核 准 投 資 金 額 (註 3)	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$ 9,926,819 (US\$ 355,902)	\$ 10,178,544 (US\$364,927)	\$ 127,996,097

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(1) 直接赴大陸地區從事投資。

(2) 透過第三地區公司再投資大陸。

(3) 其他方式。

註 2：係依經與我國會計師事務所所有合作關係之國際性事務所查核簽證後之財務報表認列。

註 3：係按 110 年 6 月 30 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門揭露事項
民國 110 及 109 年上半年度

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 110 年 6 月 30 日暨民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年6月30日			109年12月31日			109年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
	流動資產									
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註六)	\$	49,977	-	\$	50,116	-	\$	-	-
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產－流動(附註七)		48,922,699	99		61,928,038	99		72,031,822	99
114130	應收帳款		244,558	1		327,136	1		377,901	1
110000	流動資產總計		49,217,234	100		62,305,290	100		72,409,723	100
	非流動資產									
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產－非流動(附註七)		111,351	-		111,868	-		112,113	-
129020	交割結算基金		5,200	-		20,200	-		20,200	-
129030	存出保證金		300	-		300	-		300	-
120000	非流動資產總計		116,851	-		132,368	-		132,613	-
906001	資 產 合 計		\$ 49,334,085	100		\$ 62,437,658	100		\$ 72,542,336	100
代 碼	負 債 及 權 益									
	流動負債									
214010	附買回債券負債(附註九)	\$	23,418,561	48	\$	22,262,301	36	\$	30,467,904	42
214170	其他應付款		3,240	-		3,686	-		5,991	-
210000	流動負債總計		23,421,801	48		22,265,987	36		30,473,895	42
229110	內部往來(附註十一)		24,729,162	50		38,652,359	62		40,733,985	56
906003	負債合計		48,150,963	98		60,918,346	98		71,207,880	98
	權 益									
301110	指撥營運資金		800,000	2		800,000	1		800,000	1
304040	未分配盈餘		145,853	-		339,064	-		156,673	-
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具未實現利益		237,269	-		380,248	1		377,783	1
906004	權益總計		1,183,122	2		1,519,312	2		1,334,456	2
906002	負債及權益合計		\$ 49,334,085	100		\$ 62,437,658	100		\$ 72,542,336	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	收 益				
421200	利息收入	\$ 199,154	82	\$ 307,912	88
411000	出售證券淨利益	36,339	15	37,203	11
425300	預期信用減損迴轉利益 (損失)	330	-	(5,221)	(2)
428000	其他營業收益	6,836	3	9,761	3
400000	收益合計	<u>242,659</u>	<u>100</u>	<u>349,655</u>	<u>100</u>
	支出及費用				
521200	財務成本	(52,894)	(22)	(145,003)	(42)
528000	其他營業支出	(8,137)	(3)	(8,069)	(2)
531000	員工福利費用(附註十)	(4,357)	(2)	(4,329)	(1)
532000	折舊及攤銷費用(附註十)	(532)	-	(507)	-
533000	其他營業費用	(3,508)	(2)	(5,206)	(2)
500000	支出及費用合計	<u>(69,428)</u>	<u>(29)</u>	<u>(163,114)</u>	<u>(47)</u>
902001	稅前利益	173,231	71	186,541	53
701000	所得稅費用	<u>(27,378)</u>	<u>(11)</u>	<u>(29,868)</u>	<u>(8)</u>
902005	本期淨利	145,853	60	156,673	45
	其他綜合損益				
805600	後續可能重分類至損益之 項目				
805699	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資減損 (迴轉利益)損失	(323)	-	5,198	1
805615	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資評價損 益	<u>(142,656)</u>	<u>(59)</u>	<u>203,514</u>	<u>58</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,874</u>	<u>1</u>	<u>\$ 365,385</u>	<u>104</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李慶言



總經理：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革及業務範圍

本行證券部門於 93 年 7 月 13 日取得主管機關核發之許可執照，准予辦理債券承銷及自行買賣各種債券業務。

截至 110 年 6 月 30 日止，本行證券部門之指撥營運資金餘額為 800,000 仟元。

截至 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本行證券部門之員工人數（含兼任人員）皆為 6 人。

本行證券部門之功能性貨幣為新台幣。

二、通過財務報告之日期及程序

本行證券部門財務報告已包含於上海商業儲蓄銀行之財務報告，於 110 年 8 月 21 日提報上海商業儲蓄銀行董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

除下列說明外，適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行證券部門會計政策之重大變動：

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

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

(二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

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

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

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

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

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

截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

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

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

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

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

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

截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照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躍市場之報價（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。

本行證券部門兼營證券商之部門資產、負債、收入及費用，係以可辨認且可合理歸屬之項目為計算基礎，惟本行證券部門部分無法直接歸屬之營業成本及費用，則依合理基礎分攤於本行證券部門。

(三) 其他重大會計政策說明

除以下列說明外，本財務報告所採用之會計政策與 109 年度財務報告相同。

所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、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

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

本行證券部門將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

金融資產之估計減損

債務工具投資之估計減損係基於本行證券部門對於違約率及預期損失率之假設。本行證券部門考量歷史經驗、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。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。此外，110年因新型冠狀病毒肺炎疫情後續發展之不確定性以及金融市場之波動對金融資產信用風險所造成之影響，致違約機率之估計具較大之不確定性。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
政府債券	\$ 49,977	\$ 50,116	\$ -

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
公 司 債	\$ 24,060,070	\$ 23,013,854	\$ 23,518,502
政府債券	20,486,394	33,800,624	43,216,392
金融債券	<u>4,487,586</u>	<u>5,225,428</u>	<u>5,409,041</u>
	49,034,050	62,039,906	72,143,935
減：列為非流動資產	(<u>111,351</u>)	(<u>111,868</u>)	(<u>112,113</u>)
列為流動資產	<u>\$ 48,922,699</u>	<u>\$ 61,928,038</u>	<u>\$ 72,031,822</u>

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，請參閱附註八。

本行證券部門依證券商管理規則及證券商設置標準之規定，於辦理公司登記後，以所持有之政府債券提存於主管機關所指定之金融機構作為營業保證金。截至 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，提存作為營業保證金之政府債券成本皆為 110,000 仟元，而以 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日日最後交易日百元參考價計算之市價分別為 111,351 仟元、111,868 仟元及 112,113 仟元。

截至 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本行證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券面額計 23,155,946 仟元、21,160,650 仟元及 29,514,812 仟元，已以附買回條件賣出。

八、債務工具投資之信用風險管理

本行證券部門投資之債務工具為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
總帳面金額	\$ 48,809,571	\$ 61,672,771	\$ 71,779,906
備抵損失	(<u>12,790</u>)	(<u>13,113</u>)	(<u>13,754</u>)
攤銷後成本	48,796,781	61,659,658	71,766,152
公允價值調整	<u>237,269</u>	<u>380,248</u>	<u>377,783</u>
	<u>\$ 49,034,050</u>	<u>\$ 62,039,906</u>	<u>\$ 72,143,935</u>

本行證券部門採行之政策主係投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本行證券部門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。

本行證券部門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。本行證券部門現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

110年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	110年6月30日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.164%	\$ 48,809,571

109年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	109年12月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.163%	\$ 61,672,771

109年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	109年6月30日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.163%	\$ 71,779,906

關於本行證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，經評估全屬正常信用等級（12個月預期信用損失），其備抵損失變動資訊如下：

	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
期初餘額	\$ 13,113	\$ 8,556
購入新債務工具	1,940	3,730
除列	(1,353)	(351)
模型／風險參數改變	(917)	1,842
匯率及其他變動	7	(23)
期末餘額	<u>\$ 12,790</u>	<u>\$ 13,754</u>

九、附買回債券負債

本行證券部門於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日日以附買回為條件賣出之債券分別 23,418,561 仟元、22,262,301 仟元及 30,467,904 仟元，經約定應分別於 110 年 12 月 29 日、110 年 9 月 14 日及 110 年 3 月 4 日前以 23,422,627 仟元、22,267,434 仟元及 30,477,463 仟元陸續買回。

十、綜合損益表項目明細

(一) 員工福利費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 3,361	\$ 3,296
退職後福利	325	272
其他員工福利	671	761
	<u>\$ 4,357</u>	<u>\$ 4,329</u>

(二) 折舊及攤銷費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
折 舊		
機器設備	\$ 1	\$ -
攤 銷		
其他資產	531	507
	<u>\$ 532</u>	<u>\$ 507</u>

十一、與關係人之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	內部往來貸餘	<u>\$24,729,162</u>	<u>\$38,652,359</u>	<u>\$40,733,985</u>

十二、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

本行證券部門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。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

本行證券部門以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

本行證券部門所持有之備供出售金融資產為債券投資，所採用之公允價值層級均為第二級。

本行證券部門 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 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。

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) 上述以外之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定價模式決定。

(三) 金融資產移轉資訊

本行證券部門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，並反映本行證券部門於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行證券部門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，但本行證券部門仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

110年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
一附買回條件協議	\$ 23,155,946	\$ 23,418,561	\$ 23,155,946	\$ 23,418,561	(\$ 262,615)

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
一附買回條件協議	\$ 21,160,650	\$ 22,262,301	\$ 21,160,650	\$ 22,262,301	(\$ 1,101,651)

109年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
一附買回條件協議	\$ 29,514,812	\$ 30,467,904	\$ 29,514,812	\$ 30,467,904	(\$ 953,092)

(四) 財務風險管理目的與政策

1. 市場風險

本行證券部門主要之交易標的為債券投資，因此本行證券部門主要承擔之市場風險為利率變動風險。

本行證券部門管理階層係以全行為主體進行整體性之風險管理，以降低全行之市場風險。

2. 信用風險

本行證券部門之信用風險主要來源為債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險。本行證券部門交易有價證券並未顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範。

於資產負債表日，本行證券部門最大信用風險金額與帳列金融資產之帳面金額相當。

3. 流動性風險

本行證券部門從事之交易以公債及信用狀良好之企業標的為主，以力求兼顧安全性及流動性。

十三、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十四、重大災害損失：無。

十五、從事衍生性商品交易之相關資訊：無。

十六、部門資訊：不適用。

十七、重大期後事項：無。

十八、重大交易事項相關資訊

編 號	項 目	說 明
1	資金貸與他人。	無
2	為他人背書保證。	無
3	取得不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。	無
4	處分不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。	無
5	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣 500 萬元以上。	無
6	應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。	無

十九、轉投資事業相關資訊

編 號	項 目	說 明
1	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊。	無
2	被投資公司資金貸予他人。	無
3	被投資公司為他人背書保證。	無
4	被投資公司取得不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。	無
5	被投資公司處分不動產之金額達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。	無
6	被投資公司與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣 500 萬元以上。	無
7	被投資公司應收關係人款項達新臺幣 1 億元或實收資本額 20% 以上。	無

二十、大陸投資資訊：無。

二一、其 他：無。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 110 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新台幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

金 融 工 具 名 稱	到 期 日	面 值	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值	單 價	總 額
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產							
政府債券							
110 央債甲 1	115/01/13	\$ 50,000	0.25	\$ 50,000	99.95		\$ 49,977

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 110 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新台幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名 稱	還本日／到期日	面 值	利 率 (%)	取 得 成 本	累 計 減 損	評 價 調 整	單 價	總 額	備 註
政府債券									
100 央債甲 9	110/09/30	3,100,000	1.25%	\$ 3,105,462	\$ -	\$ 3,212	100.28	\$ 3,108,674	
101 央債甲 5	111/03/07	1,097,500	1.25%	1,100,925	-	5,008	100.77	1,105,933	
103 央債甲 6	113/03/03	1,800,000	1.50%	1,832,613	-	30,637	103.51	1,863,250	
103 央甲 13	113/09/26	1,100,000	1.63%	1,128,473	-	21,647	104.56	1,150,120	
105 央甲 13	110/10/25	1,250,000	0.63%	1,249,790	-	2,219	100.16	1,252,009	
107 央甲 11	112/11/23	1,500,000	0.75%	1,498,606	-	22,372	101.40	1,520,978	
央 90-8	110/11/13	1,200,000	3.88%	1,213,437	-	3,111	101.38	1,216,548	
其他（註）				<u>9,072,518</u>	<u>-</u>	<u>85,013</u>		<u>9,157,531</u>	
小 計				<u>20,201,824</u>	<u>-</u>	<u>173,219</u>		<u>20,375,043</u>	
公 司 債									
其他（註）				<u>24,018,309</u>	<u>(11,677)</u>	<u>53,438</u>		<u>24,060,070</u>	
金 融 債									
P07 匯豐銀 2	112/03/28	300,000	0.85%	300,000	(80)	2,113	100.68	302,033	
P07 匯豐銀 4	112/07/06	300,000	0.85%	300,000	(80)	2,389	100.77	302,309	
F12701	111/06/09	278,920	1.07%	278,920	(108)	(589)	99.75	278,223	
F01008	111/07/05	390,488	0.99%	390,488	(7)	3,486	100.89	393,967	
F10005	111/07/19	557,840	0.99%	557,840	(217)	981	100.14	558,604	
F06702	111/09/14	418,380	0.99%	418,380	(163)	(3,013)	99.24	415,204	
F09005	111/10/30	418,380	0.98%	418,380	(8)	(2,594)	99.38	415,778	
F06703	112/03/13	306,812	0.92%	306,812	(119)	1,825	100.56	308,518	
F01013	112/03/22	418,380	0.87%	418,380	(8)	(3,548)	99.15	414,824	
F12702	112/04/03	418,380	0.97%	418,380	(111)	329	100.05	418,598	
F00222	111/04/17	557,840	1.19%	557,840	(149)	6,994	101.23	564,685	
其他（註）				<u>113,598</u>	<u>(63)</u>	<u>1,308</u>		<u>114,843</u>	
小 計				<u>4,479,018</u>	<u>(1,113)</u>	<u>9,681</u>		<u>4,487,586</u>	
				<u>\$ 48,699,151</u>	<u>(\$ 12,790)</u>	<u>\$ 236,338</u>		<u>\$ 48,922,699</u>	

註：個別項目未超過同項總額百分之五。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初	餘 額	本 期	增 加	本 期	減 少	期 末	餘 額	公 平 價 值 (註 一)	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	公 平 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	公 平 價 值		
政府債券										
101 央債甲 9	\$ 110,000	\$ 111,868	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 517	\$ 110,000	\$ 111,351		註二

註一：債券公平價值係按 110 年 6 月 30 日最後交易日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之平均百元參考價計算。

註二：已提存作為保證金。

註三：本期減少係透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－非流動未實現損益之變動。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 110 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件			金 種 類	額	
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)		面 額	成 交 金 額
100 央債甲 9	110/02/18~ 110/06/23	110/07/06~ 110/08/18	0.18~0.25	政府債券	\$ 1,782,000	\$ 1,871,340
103 央債甲 6	110/05/26~ 110/06/29	110/07/01~ 110/07/26	0.18~0.19	政府債券	1,700,000	1,700,959
105 央甲 13	110/06/07~ 110/06/21	110/07/05~ 110/07/19	0.18~0.19	政府債券	1,200,000	1,200,460
107 央甲 11	110/05/21~ 110/06/21	110/07/05~ 110/07/20	0.18	政府債券	1,450,000	1,451,441
其他 (註)					<u>17,023,946</u>	<u>17,194,361</u>
					<u>\$23,155,946</u>	<u>\$23,418,561</u>

註：成交金額均未超過本科目餘額之百分之五。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門利息收入明細表

民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利息收入	\$ 198,688
附賣回債券投資利息收入	377
其他（註）	<u>89</u>
	<u>\$ 199,154</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
證券部門出售證券利益（損失）明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
政府債券	\$ 100,047	\$ 99,775	\$ 272
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具			
政府債券	669,871	652,022	17,849
公 司 債	1,918,218	1,900,000	18,218
	<u>2,588,089</u>	<u>2,552,022</u>	<u>36,067</u>
	<u>\$ 2,688,136</u>	<u>\$ 2,651,797</u>	<u>\$ 36,339</u>

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

號

1101739

會員姓名：
(1) 陳俊宏
(2) 郭慈容

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

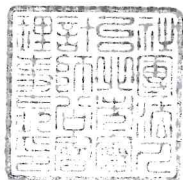
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3228 號
(2) 北市會證字第 1857 號

委託人統一編號：03036306

印鑑證明書用途：辦理上海商業儲蓄銀行股份有限公司 110 年上半年度(自民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 6 月 30 日)財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	陳俊宏	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	郭慈容	存會印鑑(二)	

理事長：



核對人：



中華民國 110 年 7 月 28 日