

公開發行銀行財務報告編製準則第二十九條之一規定應揭露個體財務業務資訊

第一部分：個體財務業務資訊

一、資產負債表

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 103 年 6 月 30 日暨民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 22,738,595	3	\$ 21,316,262	2	\$ 12,750,815	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	35,626,615	4	73,901,926	8	81,578,351	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,916,099	3	31,347,045	3	33,147,758	4
12300	避險之衍生金融資產	65,865	-	104,418	-	140,528	-
12500	附賣回票券及債券投資	3,800,406	1	1,588,177	-	986,987	-
13000	應收款項－淨額	8,962,444	1	8,339,624	1	9,242,622	1
13500	貼現及放款－淨額	561,242,422	60	538,619,806	58	500,621,717	56
14000	備供出售金融資產－淨額	104,083,781	11	88,656,014	10	80,311,943	9
14500	持有至到期日金融資產	107,048,794	11	107,047,110	12	112,241,032	13
15000	採用權益法之投資	49,716,739	5	49,284,880	5	46,483,940	5
15500	其他金融資產－淨額	219,976	-	209,855	-	205,678	-
18500	不動產及設備－淨額	12,298,506	1	12,268,533	1	12,400,900	1
19300	遞延所得稅資產	589,950	-	604,404	-	623,000	-
19500	其他資產－淨額	2,070,903	-	2,139,324	-	2,298,447	-
10000	資 產 總 計	<u>\$939,381,095</u>	<u>100</u>	<u>\$935,427,378</u>	<u>100</u>	<u>\$893,033,718</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 16,843,745	2	\$ 14,169,695	1	\$ 12,510,793	1
21500	央行及同業融資	-	-	3,932,016	-	1,499,450	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	359,592	-	1,292,169	-	1,836,332	-
22300	避險之衍生性金融負債	8,048	-	24,429	-	40,362	-
22500	附買回票券及債券負債	7,927,202	1	5,746,867	1	4,218,105	1
23000	應付款項	21,823,438	2	16,071,808	2	24,295,669	3
23200	當期所得稅負債	776,120	-	381,571	-	677,057	-
23500	存款及匯款	737,667,625	78	746,538,689	80	709,442,226	79
24000	應付金融債券	39,765,907	4	33,104,321	3	33,140,260	4
25500	其他金融負債	6,392,553	1	6,680,824	1	4,492,584	1
25600	負債準備	619,677	-	617,184	-	598,708	-
29300	遞延所得稅負債	7,082,935	1	6,979,740	1	6,860,204	1
29500	其他負債	907,105	-	968,749	-	892,407	-
20000	負 債 總 計	<u>840,173,947</u>	<u>89</u>	<u>836,508,062</u>	<u>89</u>	<u>800,504,157</u>	<u>90</u>
	權 益						
	股 本						
31121	普通股股本	37,157,916	4	37,157,916	4	37,157,916	4
31101	增資準備	928,948	-	-	-	-	-
31100	股本總計	<u>38,086,864</u>	<u>4</u>	<u>37,157,916</u>	<u>4</u>	<u>37,157,916</u>	<u>4</u>
31500	資本公積	4,625,336	-	4,625,336	1	4,624,995	1
	保 留 盈 餘						
32001	法定盈餘公積	33,751,333	4	30,708,270	3	30,708,270	3
32003	特別盈餘公積	7,480,146	1	7,480,146	1	7,480,146	1
32005	未分配盈餘	10,626,499	1	14,913,809	2	9,692,063	1
32000	保留盈餘總計	<u>51,857,978</u>	<u>6</u>	<u>53,102,225</u>	<u>6</u>	<u>47,880,479</u>	<u>5</u>
32500	其他權益	4,720,114	1	4,116,983	-	2,949,315	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權 益 總 計	<u>99,207,148</u>	<u>11</u>	<u>98,919,316</u>	<u>11</u>	<u>92,529,561</u>	<u>10</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$939,381,095</u>	<u>100</u>	<u>\$935,427,378</u>	<u>100</u>	<u>\$893,033,718</u>	<u>100</u>

董事長：蔡鴻慶

經理人：邱怡仁

會計主管：許守銘

二、綜合損益表

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 103 年及 102 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		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 8,475,624	91	\$ 7,317,697	84
51000	利息費用	<u>3,362,446</u>	<u>36</u>	<u>2,858,775</u>	<u>33</u>
49010	利息淨收益	<u>5,113,178</u>	<u>55</u>	<u>4,458,922</u>	<u>51</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	1,368,946	15	1,261,224	14
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 利益	426,416	4	323,224	4
49300	備供出售金融資產之已 實現利益	150,603	2	179,418	2
49600	兌換利益	67,046	1	270,288	3
49750	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資損 益之份額	2,182,736	23	1,970,434	23
49800	其他利息以外淨利益	<u>50,488</u>	<u>-</u>	<u>230,353</u>	<u>3</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>4,246,235</u>	<u>45</u>	<u>4,234,941</u>	<u>49</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>9,359,413</u>	<u>100</u>	<u>8,693,863</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用	<u>299,850</u>	<u>3</u>	<u>385,501</u>	<u>4</u>
	營業費用				
58500	員工福利費用	1,664,972	18	1,565,562	18
59000	折舊及攤銷費用	261,067	3	229,902	3
59500	其他業務及管理費用	<u>877,157</u>	<u>9</u>	<u>784,472</u>	<u>9</u>
58400	營業費用合計	<u>2,803,196</u>	<u>30</u>	<u>2,579,936</u>	<u>30</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	\$ 6,256,367	67	\$ 5,728,426	66
61003	所得稅費用	(997,979)	(11)	(819,823)	(9)
64000	本期淨利	<u>5,258,388</u>	<u>56</u>	<u>4,908,603</u>	<u>57</u>
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	83,699	1	1,452,243	17
65011	備供出售金融資產未實 現評價利益(損失)	518,732	6	(455,401)	(5)
65021	現金流量避險中屬有效 避險部分之避險工具 利益	16,381	-	16,177	-
65043	採用權益法認列之子公 司、關聯企業及合資之 其他綜合損益之份額	50,392	1	(569,380)	(7)
65091	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	(66,073)	(1)	(418,783)	(5)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>603,131</u>	<u>7</u>	<u>24,856</u>	<u>-</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 5,861,519</u>	<u>63</u>	<u>\$ 4,933,459</u>	<u>57</u>
	每股盈餘				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.38</u>		<u>\$ 1.29</u>	
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.38</u>		<u>\$ 1.29</u>	

董事長：榮鴻慶

經理人：邱怡仁

會計主管：許守銘

三、金融工具公允價值之等級資訊

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	103年6月30日				102年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
股票投資	65,024	65,024			3,687	3,687		
債券投資					122,426	122,426		
其他	29,039,797	7,254	29,032,543		28,815,963	13,372	28,802,591	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,433,550			1,433,550	2,268,431			2,268,431
備供出售金融資產								
股票投資	3,823,951	2,082,657		1,741,294	3,918,390	2,225,777		1,692,613
債券投資	90,520,032	23,738,716	66,081,606	699,710	68,918,502	19,834,961	48,291,840	791,701
其他	9,739,798	8,875,523		864,275	7,475,051	6,213,008		1,262,043
其他金融資產								
無活絡市場之債務商品投資	200,000			200,000	200,000			200,000
合計	134,822,152	34,769,174	95,114,149	4,938,829	111,722,450	28,413,231	77,094,431	6,214,788
衍生性金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	377,728		358,536	19,192	1,937,251		1,899,839	37,412
避險之衍生金融資產	65,865		65,865		140,528		140,528	
合計	443,593		424,401	19,192	2,077,779		2,040,367	37,412
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	359,592		346,397	13,195	1,836,332		1,808,169	28,163
避險之衍生金融負債	8,048		8,048		40,362		40,362	
合計	367,640		354,445	13,195	1,876,694		1,848,531	28,163

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。

7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表
103年1月1日至103年6月30日

單位：新臺幣千元

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	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	95,971	(69,977)		12,923		(19,725)		19,192
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,545,803	20,594		447,735		(580,582)		1,433,550
備供出售金融資產	3,119,655		8,317	761,339		(584,032)		3,305,279
其他金融資產								
無活絡市場之商品投資	200,000							200,000
合計	4,961,429	(49,383)	8,317	1,221,997		(1,184,339)		4,958,021

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額	
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	90,071		(73,475)	6,461		(9,862)		13,195
合計	90,071		(73,475)	6,461		(9,862)		13,195

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表
102年1月1日至102年6月30日

單位：新臺幣千元

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	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	32,678	6,059	1			(1,326)		37,412
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,636,578	31,254	86,280	299,890		(785,571)		2,268,431
備供出售金融資產	2,774,268		26,484	1,262,619		(317,014)		3,746,357
其他金融資產								
無活絡市場之商品投資	200,000							200,000
合計	5,643,524	37,313	112,765	1,562,509		(1,103,911)		6,252,200

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額	
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	20,533		8,293			(663)		28,163
合計	20,533		8,293	0		(663)		28,163

四、資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		103年 06月 30日					102年 06月 30日				
業務別\項目		逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	565,877	176,793,261	0.32%	3,258,223	575.78%	496,307	157,993,939	0.31%	1,811,240	364.94%
	無擔保	375,678	169,726,587	0.22%	3,051,248	812.20%	1,535,130	149,337,359	1.03%	3,607,066	234.97%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	163,300	123,571,209	0.13%	1,160,620	710.73%	173,258	115,744,566	0.15%	967,492	558.41%
	現金卡										
	小額純信用貸款(說明5)	13,871	593,104	2.34%	33,437	241.06%	14,739	826,934	1.78%	22,272	151.11%
	其他(說明6)	擔保	36,131	92,973,757	0.04%	695,232	1924.20%	39,973	78,377,463	0.05%	575,919
無擔保		16,338	5,387,402	0.30%	78,668	481.50%	7,349	5,157,478	0.14%	52,275	711.32%
放款業務合計		1,171,195	569,045,320	0.21%	8,277,428	706.75%	2,266,756	507,437,739	0.45%	7,036,264	310.41%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		11,346	2,298,784	0.49%	176,301	1553.86%	15,084	2,808,133	0.54%	149,216	989.23%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			1,629,665		16,297			1,464,217		14,642	

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

2、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

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；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

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。

5、小額純信用貸款係指須適用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。

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。

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094000494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。

五、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	103年 06 月 30 日		102年 06 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
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明1）				
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）		53,054		57,250
合計		53,054		57,250

說明：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。

2、依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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。

六、授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年 度	103年06月30日			102年06月30日		
	公司或集團企業 所屬行業別	授信 總餘額	占本期淨值 比例(%)	公司或集團企業 所屬行業別	授信 總餘額	占本期淨值比 例(%)
1	0000050 集團 塑膠皮、板、管材製造業	6,901,591	6.96	0000082 集團 不動產開發業	7,127,759	7.70
2	0000082 集團 不動產開發業	4,618,135	4.66	0000050 集團 塑膠皮、板、管材製造業	5,924,116	6.40
3	0000070 集團 不動產租售業	3,999,370	4.03	0000070 集團 不動產租售業	3,607,000	3.90
4	Gxxxx Wxxxx 液體氣體燃料及相關產業批發業	3,735,859	3.77	0000103 集團 電腦製造業	3,577,395	3.87
5	Cxxxxxxx Gxxxx Ixxx Hxxxxxxx Lxxxxxx 企業總管理機構	2,984,900	3.01	0000008 集團 民用航空運輸業	3,050,958	3.30
6	0000008 集團 民用航空運輸業	2,946,007	2.97	中 x 航 x 海上貨運承攬業	2,554,050	2.76
7	0000034 集團 企業總管理機構	2,722,238	2.74	GxxxxxxxxxLTDxxx 工業及印刷用紙張出口 業	1,875,578	2.03
8	Uxxxx Ixxxxxxxxxxxxx Txxxxxx Lxxxxxx 未分類其他專賣批發業	2,598,623	2.62	GxxxxT WxxxxD 化學原料批發	1,699,508	1.84
9	Hxxxxxxx Mxxxxxx Exxxxx Dxxxxxxxxxx 其他燃料批發業	2,147,434	2.16	0000045 集團 海洋水運業	1,558,420	1.68
10	Sxxxxx Sxxxxxxxx 未分類其他專賣批發業	1,674,364	1.69	Sxxxxx Sxxxxxxxx 未分類其他專賣批發業	1,532,181	1.66

說明：1、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應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【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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。

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、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、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。

七、利率敏感性資產負債分析表

中華民國 103 年 06 月 30 日

(一)利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位：新臺幣千元，%

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	557,419,859	3,924,697	3,869,235	48,069,071	613,282,862
利率敏感性負債	247,218,069	225,826,436	53,236,394	34,918,040	561,198,939
利率敏感性缺口	310,201,790	-221,901,739	-49,367,159	13,151,031	52,083,923
淨值					99,207,148
利率敏感性資產與負債比率					109.28%
利率敏感性缺口與淨值比率					52.50%

說明：

1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。
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。
3. 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。
4. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

(二)利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

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	5,084,424	55,444	86,835	442,509	5,669,212
利率敏感性負債	2,058,032	3,331,592	444,346	38	5,834,008
利率敏感性缺口	3,026,392	-3,276,148	-357,511	442,471	-164,796
淨值					3,323,634
利率敏感性資產與負債比率					97.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					-4.96%

說明：

1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
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。
3. 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)。
4. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

八、獲利能力

單位：%

項 目		103年06月30日	102年06月30日
資產報酬率	稅前	1.33%	1.30%
	稅後	1.12%	1.11%
淨值報酬率	稅前	12.63%	12.34%
	稅後	10.62%	10.57%
純益率		56.18%	56.46%

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3、純益率＝稅後損益÷淨收益

4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

5、各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示

九、到期日期限結構分析表

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 103 年 06 月 30 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	653,489,917	110,941,175	85,022,450	23,934,983	33,122,429	47,875,401	352,593,479
主要到期資金流出	831,452,403	39,833,066	75,229,057	139,540,059	113,492,302	167,643,398	295,714,521
期距缺口	(177,962,486)	71,108,109	9,793,393	(115,605,076)	(80,369,873)	(119,767,997)	56,878,958

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	8,104,535	1,075,685	962,189	3,071,741	1,132,813	1,862,107
主要到期資金流出	11,742,730	2,549,400	1,807,622	1,983,066	3,322,480	2,080,162
期距缺口	(3,638,195)	(1,473,715)	(845,433)	1,088,675	(2,189,667)	(218,055)

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

十、資本適足性

資本適足性(說明1)-自行

單位：新臺幣千元

年度(說明2)		103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	
分析項目					
自有資本	普通股權益	75,358,235	75,790,592	72,089,430	
	其他第一類資本	-	-	-	
	第二類資本	7,248,059	2,198,218	4,410,722	
	自有資本	82,606,294	77,988,810	76,500,152	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	577,871,660	577,734,782	538,628,917
		信用評價調整風險(CVA)	79,253	193,504	341,184
		內部評等法			
		資產證券化	805,440	814,876	1,008,621
	作業風險	基本指標法	30,631,950	30,631,950	28,854,099
		標準法/選擇性標準法			
		進階衡量法			
	市場風險	標準法	39,330,601	38,053,957	37,225,967
		內部模型法			
	加權風險性資產總額		648,718,904	647,429,069	606,058,788
資本適足率		12.73%	12.05%	12.62%	
普通股權益占風險性資產之比率		11.62%	11.71%	11.89%	
第一類資本占風險性資產之比率		11.62%	11.71%	11.89%	
槓桿比率		6.18%	6.16%	6.32%	

資本適足性(說明1)-合併

單位：新臺幣千元

年 度(說明2)		103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	
分析項目					
自 有 資 本	普通股權益	105,289,565	105,080,449	99,844,211	
	其他第一類資本	-	-	-	
	第二類資本	31,239,943	25,893,412	27,616,654	
	自有資本	136,529,508	130,973,861	127,460,865	
加 權 風 險 性 資 產 額	信 用 風 險	標準法	956,800,274	938,585,223	877,473,039
		信用評價調整風險(CVA)	223,285	331,797	536,086
		內部評等法			
		資產證券化	805,440	814,876	1,008,621
	作 業 風 險	基本指標法	44,858,190	44,858,190	42,822,376
		標準法/選擇性標準法			
		進階衡量法			
	市 場 風 險	標準法	45,200,946	45,105,719	45,271,951
		內部模型法			
	加權風險性資產總額		1,047,888,135	1,029,695,805	967,112,073
資本適足率		13.03%	12.72%	13.18%	
普通股權益占風險性資產之比率		10.05%	10.20%	10.32%	
第一類資本占風險性資產之比率		10.05%	10.20%	10.32%	
槓桿比率		4.17%	4.18%	3.78%	

說明：

- 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。
- 2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。
- 3、本表應列示如下之計算公式：
 - (1) 自有資本=普通股權益+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/暴險總額。
- 4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免于揭露。

十一、出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

103 年 06 月 30 日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容 (說明 1)	帳面價值 (說明 2)	售價	處分損益	附帶約定條件 (說明 3)	交易對象與本行之關係 (說明 4)
103 年第二季未有出售不良債權							

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 N 關係人交易（四）之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：（說明 1）

交易對象：

處分日期： 年 月 日

單位：新臺幣千元

債權組成內容		債權金額 (說明 2)	帳面價值	售價分攤 (說明 3)	
企業戶	擔保	103 年第二季未有出售不良債權			
	無擔保				
個人戶	擔保				住宅抵押貸款
					車貸
					其他
	無擔保				信用卡
					現金卡
					小額純信用貸款(說明 4)
					其他
合計					

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和」。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、小額純信用貸款係指須適用 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。

十二、轉投資事業相關資訊

轉投資事業相關資訊

中華民國 103 年 06 月 30 日

單位：新台幣千元/千股，%

被投資公司名稱 (說明1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(說明1)				備註
						現股股數	擬制持股股數 (說明2)	合計		
								股數	持股比例	
<u>採權益法之股權投資</u>										
<u>金融相關事業</u>										
上銀資產管理股份有限公司	台北市	債權收買及管理服務業務	100.00%	1,188,413	461	120,000	-	120,000	100.00%	
上銀人身保險代理人股份有限公司	台北市	代理保險業務	100.00%	176,993	44,332	5,000	-	5,000	100.00%	
上銀財產保險代理人股份有限公司	台北市	代理保險業務	100.00%	95,972	1,879	5,000	-	5,000	100.00%	
上銀行銷股份有限公司	台北市	人力派遣業	100.00%	10,080	316	500	-	500	100.00%	
寶豐保險(香港)有限公司	香港	產物保險業務	40.00%	218,763	5,939	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%	45,664,135	2,119,633	11,520	-	11,520	57.60%	
<u>非金融相關事業</u>										
台灣中國旅行社股份有限公司	台北市	旅遊業	99.99%	198,779	10,140	38,943	-	38,943	99.99%	
國海建築經理股份有限公司	台北市	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%	47,539,054	2,116,986	5	-	5	100.00%	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00%	288,685	2,683	176	-	176	100.00%	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00%	1,622,361	1,647,373	1	-	1	100.00%	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00%	467,113	329,850	2	-	2	100.00%	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00%	46,171	136	1	-	1	100.00%	
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00%	68,653	-	4	-	4	100.00%	
天祥晶華飯店股份有限公司	花蓮縣	旅行業	45.00%	84,444	5,196	20,372	-	20,372	45.00%	
中旅國際旅行社股份有限公司	台北市	旅行業	100.00%	6,694	43	600	-	600	100.00%	
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	中國	融資租賃	100.00%	652,612	(105)	不適用	-	不適用	100.00%	

說明：1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

2、凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(1)「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(2)「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。