

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108及107年上半年度

地址：台北市民權東路一段2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	15~18		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	18~21		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	21		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	21~51		六 ~ 三 三
	(七) 關 係 人 交 易	51~55		三 四
	(八) 質 押 之 資 產	56		三 五
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	56~57		三 六
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	58~93		三 七 ~ 四 三
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	93~94、95~98		四 四
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	94、99		四 四
	3. 大 陸 投 資 資 訊	94、100		四 四
	(十四) 部 門 資 訊	94		四 五
九、	增 加 揭 露 獨 立 證 券 部 門 之 財 務 報 告 資 訊	101~117		-

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 108 年 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 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 108 年 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 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金融業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。

強調事項

如個體財務報表附註一及附註四三所述，上海商業儲蓄銀行股份有限公司於民國 108 年 5 月 6 日吸收合併百分之百持有之子公司上銀人身保險代理人股份有限公司及上銀財產保險代理人股份有限公司，本次合併係屬組織重組，並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之 IFRS 問答集及相關

函釋處理，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。本會計師並未因此而修正查核意見。

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 108 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 108 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，截至 108 年 6 月 30 日止，貼現及放款總額計 729,182,337 仟元，對於民國 108 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：

- 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；
- 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；
- 覆核管理階層對已產生信用減損之放款案件，評估其預估未來之現金流量及持有擔保品價值之合理性；
- 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在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 108 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 108 年 8 月 10 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 108 年 6 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年6月30日			107年12月31日 (重編後)			107年6月30日 (重編後)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及三四)	\$	24,781,285	2	\$	20,028,202	2	\$	30,132,170	3
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額 (附註七)		86,764,676	7		82,203,377	7		80,257,138	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)		2,783,260	-		5,052,827	1		5,376,337	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一及三五)		189,353,705	16		187,598,121	16		178,306,144	16
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十、十一及三五)		101,850,072	8		96,596,605	8		81,532,814	7
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十二)		3,379,281	-		438,017	-		195,282	-
13000	應收款項—淨額 (附註十三及三四)		9,613,088	1		8,713,604	1		8,390,253	1
13200	當期所得稅資產 (附註三一)		75,098	-		37,655	-		91,138	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十四及三四)		719,779,253	58		682,776,179	58		661,947,546	59
15000	採用權益法之投資 (附註十五)		73,306,527	6		70,154,506	6		64,121,889	6
15500	其他金融資產—淨額 (附註十六)		6,096,372	1		2,461,333	-		793	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)		12,059,280	1		12,094,497	1		12,075,107	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十八)		665,557	-		-	-		-	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三一)		598,328	-		797,096	-		781,713	-
19500	其他資產—淨額 (附註十九)		2,480,599	-		2,822,128	-		2,178,856	-
10000	資 產 總 計	\$	1,233,586,381	100	\$	1,171,774,147	100	\$	1,125,387,180	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及三四)	\$	36,631,671	3	\$	16,473,754	2	\$	15,754,474	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)		2,766,794	-		2,581,351	-		513,155	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二一)		8,194,573	1		14,629,530	1		22,021,546	2
23000	應付款項 (附註二二及三四)		30,255,676	3		22,210,581	2		27,916,576	3
23200	當期所得稅負債 (附註三一)		825,648	-		790,372	-		909,721	-
23500	存款及匯款 (附註二三及三四)		952,541,946	77		911,646,479	78		869,261,855	77
24000	應付金融債券 (附註二四)		52,150,000	4		57,150,000	5		50,150,000	5
25500	其他金融負債 (附註二五)		3,455,145	-		3,693,107	-		4,502,071	-
25600	負債準備 (附註二六及二八)		1,364,445	-		1,341,663	-		1,235,885	-
26000	租賃負債 (附註十八)		665,058	-		-	-		-	-
29300	遞延所得稅負債 (附註三一)		9,618,982	1		9,235,350	1		8,932,532	1
29500	其他負債 (附註二七及三四)		1,338,527	-		866,013	-		749,223	-
20000	負債總計		1,099,808,465	89		1,040,618,200	89		1,001,947,038	89
	權益 (附註二九)									
	股 本									
31101	普通股股本		41,016,031	3		41,016,031	4		40,791,031	4
31500	資本公積		5,893,238	1		5,893,238	-		5,342,186	1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		51,946,585	4		47,832,994	4		47,832,994	4
32003	特別盈餘公積		7,669,374	1		7,600,814	1		7,600,814	1
32005	未分配盈餘		18,652,389	1		23,499,036	2		16,654,529	1
32000	保留盈餘總計		78,268,348	6		78,932,844	7		72,088,337	6
32500	其他權益		8,683,443	1		5,396,978	-		5,301,732	-
32600	庫藏股票	(	83,144)	-	(	83,144)	-	(	83,144)	-
30000	權益總計		133,777,916	11		131,155,947	11		123,440,142	11
	負債及權益總計	\$	1,233,586,381	100	\$	1,171,774,147	100	\$	1,125,387,180	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 8 月 10 日查核報告)

董事長：榮鴻慶

經理人：陳善忠

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 108 年及 107 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		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 11,160,756	103	\$ 9,815,863	122
51000	利息費用	<u>4,779,501</u>	<u>44</u>	<u>3,430,186</u>	<u>43</u>
49010	利息淨收益 (附註三十及三四)	<u>6,381,255</u>	<u>59</u>	<u>6,385,677</u>	<u>79</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註三十及三四)	1,635,732	15	1,400,755	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 (損失) (附註三十)	333,799	3	(39,331)	-
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 (附註三十)	106,020	1	37,725	-
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	(1,669)	-
49600	兌換利益	256,132	2	545,342	7
49700	資產減損損失 (附註十一)	(6,967)	-	(7,222)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註十五及三十)	3,673,238	34	3,221,308	40
49800	其他利息以外淨利益 (附註三十及三四)	<u>28,715</u>	<u>-</u>	<u>12,457</u>	<u>-</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>6,026,669</u>	<u>55</u>	<u>5,169,365</u>	<u>64</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>12,407,924</u>	<u>114</u>	<u>11,555,042</u>	<u>143</u>
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存 (附註十四)	<u>300,000</u>	<u>3</u>	<u>300,000</u>	<u>4</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註二 八、三十及三四)	\$ 2,075,397	19	\$ 1,997,482	25
59000	折舊及攤銷費用 (附註三 十)	274,633	2	203,404	2
59500	其他業務及管理費用 (附 註三十及三四)	<u>1,179,428</u>	<u>11</u>	<u>1,229,960</u>	<u>15</u>
58400	營業費用合計	<u>3,529,458</u>	<u>32</u>	<u>3,430,846</u>	<u>42</u>
61001	稅前淨利	8,578,466	79	7,824,196	97
61003	所得稅費用 (附註三一)	(<u>994,189</u>)	(<u>9</u>)	(<u>1,174,493</u>)	(<u>15</u>)
64000	本年度淨利	<u>7,584,277</u>	<u>70</u>	<u>6,649,703</u>	<u>82</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	104,815	1	(246,970)	(3)
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)	(10,316)	-	-	-
65207	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	188,385	2	1,380,781	17
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅 (附註 三一)	(<u>32</u>)	-	<u>13,081</u>	-
65200	不重分類至損益 之項目 (稅後) 合計	<u>282,852</u>	<u>3</u>	<u>1,146,892</u>	<u>14</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	後續可能重分類至損益之 項目	108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日 (重編後)	
		金	額 %	金	額 %
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	\$	729,311 7	\$	1,589,729 20
65307	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		777,524 7	(	67,934) (1)
65309	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具評價損益		1,960,525 18	(	1,195,278) (15)
65310	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具備抵損失 (附註十一)		7,133 -		7,212 -
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅(附 註三一)	(	493,650) (5)	(	64,961) -
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計		2,980,843 27		268,768 4
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)		3,263,695 30		1,415,660 18
66000	本年度綜合損益總額	\$	10,847,972 100	\$	8,065,363 100
	每股盈餘(附註三二)				
67500	基 本	\$	1.85	\$	1.63
67700	稀 釋	\$	1.85	\$	1.63

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 8 月 10 日查核報告)

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 8,578,466	\$ 7,824,196
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	195,301	94,652
A20200	攤銷費用	79,332	108,752
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提 存	300,000	300,000
A21400	預期信用減損損失	6,967	7,222
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	(259,412)	426,924
A20900	利息費用	4,779,501	3,430,177
A21200	利息收入	(11,160,756)	(9,815,854)
A21300	股利收入	(17,646)	(17,670)
A22400	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	(3,673,238)	(3,221,308)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	629	(345)
A29900	其他調整項目	693,053	(488,577)
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增加	(6,518,987)	(780,471)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	2,531,483	166,569
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(423,988)	(30,145,123)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資(增加)減少	(5,257,310)	21,416,743
A41150	應收款項增加	(961,104)	(907,801)
A41160	貼現及放款增加	(37,385,060)	(31,277,539)
A41190	其他金融資產增加	(3,635,039)	(158)
A42110	央行及銀行同業存款增加	20,157,917	7,422,638
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	172,623	(213,915)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日 (重編後)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(\$ 6,434,957)	(\$ 7,770,521)
A42150	應付款項(減少)增加	(439,791)	541,677
A42160	存款及匯款增加	40,895,467	19,381,725
A42170	其他金融負債(減少)增加	(237,962)	1,453,652
A42180	員工福利負債準備(減少)增加	(24,500)	33,000
A42990	其他負債增加	<u>10,991</u>	<u>42,084</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	1,971,980	(21,989,271)
A33100	收取之利息	11,361,457	10,118,094
A33200	收取之股利	2,195,921	2,124,626
A33300	支付之利息	(4,493,738)	(3,276,569)
A33500	支付之所得稅	(922,920)	(858,355)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>10,112,700</u>	<u>(13,881,475)</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(49,115)	(42,745)
B02800	處分不動產及設備價款	449	694
B03700	存出保證金(增加)減少	(36,991)	23,890
B06800	其他資產減少	<u>298,921</u>	<u>159,838</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>213,264</u>	<u>141,677</u>
籌資活動之現金流量			
C04020	租賃負債本金償還	(109,226)	-
C01400	發行金融債券	-	5,000,000
C01500	償還金融債券	(5,000,000)	-
C03100	存入保證金增加(減少)	<u>461,551</u>	<u>(43,536)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>(4,647,675)</u>	<u>4,956,464</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>58,370</u>	<u>86,615</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	5,736,659	(8,696,719)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>60,487,611</u>	<u>86,324,626</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 66,224,270</u>	<u>\$ 77,627,907</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年6月30日	107年6月30日
E00210	資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 24,781,285	\$ 30,132,170
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	38,063,704	47,300,455
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>3,379,281</u>	<u>195,282</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 66,224,270</u>	<u>\$ 77,627,907</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國108年8月10日查核報告)

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



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 108 年及 107 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，另其下設有國際金融業務分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、營業部、國外部及信託部等營業單位，並在國內各地成立 71 家分行及 3 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼）。

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。

為整合運用資源並發揮經營綜效，本行以 108 年 5 月 6 日為基準日吸收合併上銀人身保險代理人股份有限公司（以下稱「人身保代」）及上銀財產保險代理人股份有限公司（以下稱「財產保代」），其均為本行百分之百持有之子公司，合併後不影響股東權益（參閱附註四三）。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 108 年 8 月 10 日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及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，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及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：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本行選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂(或變動)之合約依 IFRS 16 評估是否係屬(或包含)租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本行為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。個體綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於個體資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本行預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

本行為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
採用權益法之投資	\$ 70,154,506	(\$ 28,496)	\$ 70,126,010
使用權資產	-	508,700	508,700
資產影響	<u>\$ 70,154,506</u>	<u>\$ 480,204</u>	<u>\$ 70,634,710</u>
遞延所得稅負債	\$ 9,235,350	(\$ 5,699)	\$ 9,229,651
租賃負債	-	508,700	508,700
負債影響	<u>\$ 9,235,350</u>	<u>\$ 503,001</u>	<u>\$ 9,738,351</u>
保留盈餘	\$ 78,932,844	(\$ 22,797)	\$ 78,910,047
權益影響	<u>\$ 78,932,844</u>	<u>(\$ 22,797)</u>	<u>\$ 78,910,047</u>

(二) 109 年適用之金融監督管理委員會（以下稱「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
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：收購日在年度報導期間開始於 109 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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」	2021 年 1 月 1 日

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。

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、關聯企業或合資係採權益法處理。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、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

(三) 其他重大會計政策說明

除以下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 107 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。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。

3. 租 賃

108 年

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

(1) 本行為出租人

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

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

(2) 本行為承租人

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

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

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

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

107 年

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

(1) 本行為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

(2) 本行為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

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。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。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。

六、現金及約當現金

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 6,810,128	\$ 6,146,952	\$ 6,450,245
待交換票據	2,958,110	3,105,616	3,228,947
存放銀行同業	1,287,181	3,183,525	9,600,105
存放國外同業	13,725,866	7,592,109	10,852,873
	<u>\$ 24,781,285</u>	<u>\$ 20,028,202</u>	<u>\$ 30,132,170</u>

現金流量表於 107 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，108 年及 107 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

	107年12月31日
資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 20,028,202
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	40,021,392
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	438,017
現金及約當現金餘額	<u>\$ 60,487,611</u>

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 61,560,542	\$ 56,567,771	\$ 50,740,913
存放央行準備金－甲戶	4,411,620	5,825,635	10,530,119
存放央行準備金－乙戶	20,630,519	19,651,176	18,823,383
存放央行外匯準備金	161,995	158,795	162,723
	<u>\$ 86,764,676</u>	<u>\$ 82,203,377</u>	<u>\$ 80,257,138</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。

本行依預期信用損失模式，評估存放央行及拆借銀行同業之備抵損失。因存放央行及拆借銀行同業之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 107 年 6 月 30 日，存放央行及拆借銀行同業認列備抵損失 1,988 仟元。(108 年 6 月 30 日及 107 年 12 月 31 日：無)

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<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			
公司債	\$ 747,460	\$ 1,101,474	\$ 1,079,887
受益憑證	679,300	2,630,217	3,038,239
股票	641,481	789,294	656,372
利率交換合約	359,084	140,200	50,446
遠期外匯合約	206,848	235,151	385,023

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
選擇權合約	\$ 77,879	\$ 65,156	\$ 89,824
外匯換匯合約	34,574	55,729	51,121
其 他	36,634	35,606	25,425
	<u>\$ 2,783,260</u>	<u>\$ 5,052,827</u>	<u>\$ 5,376,337</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	\$ 135,130	\$ 190,861	\$ 335,509
選擇權合約	131,766	99,793	129,933
外匯換匯合約	45,010	45,141	-
其 他	8	3,035	47,713
	<u>311,914</u>	<u>338,830</u>	<u>513,155</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	2,454,880	2,242,521	-
	<u>\$ 2,766,794</u>	<u>\$ 2,581,351</u>	<u>\$ 513,155</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：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
遠期外匯合約	\$ 31,236,686	\$ 19,762,077	\$ 33,808,840
選擇權合約	22,343,621	13,276,237	11,686,569
外匯換匯合約	17,381,113	19,892,282	10,252,130
利率交換合約	2,354,810	2,258,760	863,624
資產交換合約	558,954	1,014,354	856,324
期貨合約	3,361	54,209	34,722

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（107年6月30日：無）：

	108年6月30日	107年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
—公允價值	\$ 2,454,880	\$ 2,242,521
—到期價值	<u>2,505,586</u>	<u>2,250,590</u>
	<u>(\$ 50,706)</u>	<u>(\$ 8,069)</u>
		信用風險 變動影響數
當期變動金額		
—108年1月1日至6月30日		<u>(\$ 10,316)</u>
累積變動金額		
—截至108年6月30日		<u>(\$ 10,316)</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

	108年6月30日	107年12月31日	107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	\$ 4,686,874	\$ 2,632,822	\$ 4,317,697
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	51,435,635	48,533,201	44,029,648
政府債券	47,262,989	50,861,134	47,047,689
金融債券	42,694,943	40,182,857	38,155,681
商業本票	40,625,522	43,122,083	38,290,993
國 庫 券	1,498,160	1,991,732	6,169,548
資產基礎證券	1,149,582	274,292	294,888
	<u>184,666,831</u>	<u>184,965,299</u>	<u>173,988,447</u>
	<u>\$189,353,705</u>	<u>\$187,598,121</u>	<u>\$178,306,144</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 108 年 6 月 30 日暨 107 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 7,717,500 仟元、14,450,800 仟元及 21,620,800 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金融資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
可轉讓定期存單	\$ 93,475,000	\$ 88,165,000	\$ 68,935,000
公 司 債	2,923,480	3,148,504	2,596,638
政府債券	2,463,754	3,213,562	7,236,403
國 庫 券	1,997,756	995,971	1,072,053
金融債券	991,641	1,075,256	1,694,126
	<u>101,851,631</u>	<u>96,598,293</u>	<u>81,534,220</u>
減：備抵損失	(1,559)	(1,688)	(1,406)
	<u>\$101,850,072</u>	<u>\$96,596,605</u>	<u>\$81,532,814</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產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金融資產質押之資訊，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金融資產：

108 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	\$ 183,731,725	\$ 101,851,631	\$ 285,583,356
備抵損失	(72,368)	(1,559)	(73,927)
攤銷後成本	183,659,357	<u>\$ 101,850,072</u>	285,509,429
公允價值調整	<u>1,007,474</u>		<u>1,007,474</u>
	<u>\$ 184,666,831</u>		<u>\$ 286,516,903</u>

107 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	\$ 185,994,201	\$ 96,598,293	\$ 282,592,494
備抵損失	(65,235)	(1,688)	(66,923)
攤銷後成本	185,928,966	<u>\$ 96,596,605</u>	282,525,571
公允價值調整	<u>(963,667)</u>		<u>(963,667)</u>
	<u>\$ 184,965,299</u>		<u>\$ 281,561,904</u>

107 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	\$ 174,826,527	\$ 81,534,220	\$ 256,360,747
備抵損失	(57,060)	(1,406)	(58,466)
攤銷後成本	174,769,467	<u>\$ 81,532,814</u>	256,302,281
公允價值調整	<u>(781,020)</u>		<u>(781,020)</u>
	<u>\$ 173,988,447</u>		<u>\$ 255,521,261</u>

本行採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且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：

108 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	108年6月30日 總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 1.242%	\$285,583,356

107 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	107年12月31日 總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 1.096%	\$282,592,494

107 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	107年6月30日 總帳面金額
正 常	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%~ 0.080%	\$256,360,747

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，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：

	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
108年1月1日餘額	\$ 65,235	\$ 1,688	\$ 66,923
購入新債務工具	19,527	176	19,703
除 列	(12,492)	(244)	(12,736)
匯率及其他變動	98	(61)	37
108年6月30日餘額	<u>\$ 72,368</u>	<u>\$ 1,559</u>	<u>\$ 73,927</u>
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	49,848	1,390	51,238
107年1月1日餘額(IFRS 9)	49,848	1,390	51,238
購入新債務工具	15,780	133	15,913
除 列	(8,691)	-	(8,691)
匯率及其他變動	123	(117)	6
107年6月30日餘額	<u>\$ 57,060</u>	<u>\$ 1,406</u>	<u>\$ 58,466</u>

十二、附賣回債券及票券投資

本行於 108 年 6 月 30 日暨 107 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 3,379,281 仟元、438,017 仟元及 195,282 仟元，經約定應於 108 年 9 月 12 日、108 年 1 月 14 日及 107 年 7 月 27 日前以 3,382,162 仟元、439,091 仟元及 195,318 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應收利息	\$ 2,594,035	\$ 2,642,761	\$ 2,292,891
應收承兌票款	2,590,286	2,944,806	2,759,624
應收信用卡款	2,445,958	2,002,459	2,143,008
應收承購帳款	831,750	811,314	886,318
應收出售有價證券款	788,347	4,323	49,628
代墊應收保證款	258,480	265,099	266,426
其 他	510,720	480,222	410,474
	10,019,576	9,150,984	8,808,369
備抵呆帳	(406,488)	(437,380)	(418,116)
	<u>\$ 9,613,088</u>	<u>\$ 8,713,604</u>	<u>\$ 8,390,253</u>

本行於 108 年及 107 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：

108 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
應收帳款及其他金融資產					
108 年 1 月 1 日	\$ 8,358,096	\$ 246,377	\$ -	\$ 549,876	\$ 9,154,349
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	(34,221)	26,513	-	(366)	(8,074)
轉為信用減損金融資產	(9,409)	(608)	-	25,135	15,118
轉為 12 個月預期信用損失	297,641	(255,885)	-	(21,957)	19,799
於當期除列之金融資產	(1,219,493)	(27,743)	-	(2,010)	(1,249,246)
購入或創始之新金融資產	1,128,700	9,278	-	2,444	1,140,422
轉銷呆帳	(688)	(8,820)	-	(35,148)	(44,656)
匯兌及其他變動	901,018	93,869	-	-	994,887
108 年 6 月 30 日	\$ 9,421,644	\$ 82,981	\$ -	\$ 517,974	\$ 10,022,599

	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							
108 年 1 月 1 日	\$ 27,948	\$ 47,499	\$ -	\$ 334,242	\$ 409,689	\$ 30,863	\$ 440,552
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	(424)	11,803	-	(146)	11,233	-	11,233
轉為信用減損金融資產	(173)	(903)	-	30,786	29,710	-	29,710
轉為 12 個月預期信用損失	8,205	(24,997)	-	(23,285)	(40,077)	-	(40,077)
於當期除列之金融資產	(7,259)	(7,080)	-	(9,451)	(23,790)	-	(23,790)
購入或創始之新金融資產	8,629	7,393	-	1,757	17,779	-	17,779
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	509	509
轉銷呆帳	(688)	(8,820)	-	(35,148)	(44,656)	-	(44,656)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	16,169	16,169	-	16,169
匯兌及其他變動	1,754	151	-	-	1,905	-	1,905
108 年 6 月 30 日	\$ 37,992	\$ 25,046	\$ -	\$ 314,924	\$ 377,962	\$ 31,372	\$ 409,334

107 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
應收款項及其他金融資產					
107 年 1 月 1 日	\$ 6,767,717	\$ 415,806	\$ -	\$ 466,555	\$ 7,650,078
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	(73,477)	35,956	-	(481)	(38,002)
轉為信用減損金融資產	(9,079)	(9,016)	-	53,792	35,697
轉為 12 個月預期信用損失	834,352	(417,891)	-	(1,466)	414,995
於當期除列之金融資產	(592,612)	(34,682)	-	(2,961)	(630,255)
購入或創始之新金融資產	1,255,694	17,806	-	89,678	1,363,178
轉銷呆帳	(130)	(968)	-	(52,413)	(53,511)
匯兌及其他變動	73,278	751	-	-	74,029
107 年 6 月 30 日	\$ 8,255,743	\$ 7,762	\$ -	\$ 552,704	\$ 8,816,209

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	國際財務報導準則規定 第九號規定之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳 107 年 1 月 1 日	\$ 27,726	\$ 46,673	\$ -	\$ 360,380	\$ 434,779	\$ 24,479	\$ 459,258
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	(567)	9,093	-	(152)	8,374	-	8,374
轉為信用減損金融資產	(167)	(1,781)	-	16,878	14,930	-	14,930
轉為 12 個月預期信用損失	2,585	(31,755)	-	(640)	(29,810)	-	(29,810)
於當期除列之金融資產	(1,676)	(2,488)	-	(8,900)	(13,064)	-	(13,064)
購入或創始之新金融資產	3,896	4,499	-	2,627	11,022	-	11,022
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	8,889	8,889
轉銷呆帳	(130)	(968)	-	(52,413)	(53,511)	-	(53,511)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	16,239	16,239	-	16,239
匯兌及其他變動	2,229	607	-	-	2,836	-	2,836
107 年 6 月 30 日	\$ 33,896	\$ 23,880	\$ -	\$ 334,019	\$ 391,795	\$ 33,368	\$ 425,163

十四、貼現及放款－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
放款	\$ 720,581,767	\$ 681,411,060	\$ 660,235,491
進出口押匯	6,421,164	8,483,067	8,380,916
催收款項	1,528,714	1,630,114	1,727,019
	728,531,645	691,524,241	670,343,426
折溢價調整	650,692	707,959	746,658
備抵呆帳	(9,403,084)	(9,456,021)	(9,142,538)
	<u>\$ 719,779,253</u>	<u>\$ 682,776,179</u>	<u>\$ 661,947,546</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 107 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 14,645 仟元及 19,270 仟元。

本行於 108 年及 107 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 108 年及 107 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：

108 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 (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 108 年 1 月 1 日	\$ 678,754,664	\$ 10,582,221	\$ -	\$ 2,187,356	\$ 691,524,241
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(1,923,081)	1,561,923	-	(48)	(361,206)
轉為信用減損金融資產	(446,734)	(533,123)	-	1,236,138	256,281
轉為 12 個月預期信用損失	486,610	(4,467,757)	-	(332,357)	(4,313,504)
於當期除列之金融資產	(71,420,280)	(1,391,009)	-	(808,236)	(73,619,525)
購入或創始之新金融資產	112,698,190	299,121	-	5,519	113,002,830
轉銷呆帳	-	(118,173)	-	(362,057)	(480,230)
匯兌及其他變動	2,504,404	17,163	-	1,191	2,522,758
108 年 6 月 30 日	\$ 720,653,773	\$ 5,950,366	\$ -	\$ 1,927,506	\$ 728,531,645

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則規定 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							
108年1月1日	\$ 838,527	\$ 1,144,852	\$ -	\$ 789,627	\$ 2,773,006	\$ 6,683,015	\$ 9,456,021
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	(2,176)	53,109	-	(8)	50,925	-	50,925
轉為信用減損金融資產	(551)	(77,059)	-	87,751	10,141	-	10,141
轉為12個月預期信用損失	259,707	(405,421)	-	(180,678)	(326,392)	-	(326,392)
於當期除列之金融資產	(122,684)	(117,503)	-	(262,335)	(502,522)	-	(502,522)
購入或創始之新金融資產	313,012	29,400	-	848	343,260	-	343,260
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	683,480	683,480
轉銷呆帳	-	(118,173)	-	(362,057)	(480,230)	-	(480,230)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	142,302	142,302	-	142,302
匯兌及其他變動	22,674	2,871	-	554	26,099	-	26,099
108年6月30日	\$ 1,308,509	\$ 512,076	\$ -	\$ 216,004	\$ 2,036,589	\$ 7,366,495	\$ 9,403,084

107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 (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					
107年1月1日	\$ 618,569,202	\$ 18,495,197	\$ -	\$ 2,385,885	\$ 639,450,284
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	(2,636,362)	2,439,349	-	(12,600)	(209,613)
轉為信用減損金融資產	(236,799)	(515,635)	-	334,903	(417,531)
轉為12個月預期信用損失	11,713,721	(10,240,645)	-	(32,736)	1,440,340
於當期除列之金融資產	(73,342,452)	(3,278,881)	-	(217,248)	(76,838,581)
購入或創始之新金融資產	104,491,462	265,120	-	5,695	104,762,277
轉銷呆帳	(8,277)	(126,685)	-	(373,663)	(508,625)
匯兌及其他變動	2,636,643	27,784	-	448	2,664,875
107年6月30日	\$ 661,187,138	\$ 7,065,604	\$ -	\$ 2,090,684	\$ 670,343,426

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則規定 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							
107年1月1日	\$ 676,218	\$ 1,689,363	\$ -	\$ 644,281	\$ 3,009,862	\$ 6,268,883	\$ 9,278,745
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(3,088)	388,783	-	(2,690)	383,005	-	383,005
轉為信用減損金融資產	(600)	(37,227)	-	188,023	150,196	-	150,196
轉為12個月預期信用損失	3,469	(986,114)	-	(5,103)	(987,748)	-	(987,748)
於當期除列之金融資產	(131,538)	(221,194)	-	(48,405)	(401,137)	-	(401,137)
購入或創始之新金融資產	81,101	21,748	-	1,019	103,868	-	103,868
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	983,095	983,095
轉銷呆帳	(8,277)	(126,685)	-	(373,663)	(508,625)	-	(508,625)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	68,168	68,168	-	68,168
匯兌及其他變動	45,437	24,059	-	3,475	72,971	-	72,971
107年6月30日	\$ 662,722	\$ 752,733	\$ -	\$ 475,105	\$ 1,890,560	\$ 7,251,978	\$ 9,142,538

本行 108 年及 107 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：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 258,892	\$ 231,279
融資承諾及保證責任準備提列數	45,744	68,380
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列(迴轉)數	(4,636)	341
	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 300,000</u>

十五、採用權益法之投資

被 投 資 公 司	108年6月30日		107年12月31日		107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)	\$ 1,610,650	100.00	\$ 1,589,390	100.00	\$ 1,594,397	100.00
台灣中國旅行社股份 有限公司(中旅社)	358,099	99.99	345,234	99.99	324,126	99.99
上銀行銷股份有限公 司(上銀行銷)	<u>7,656</u>	100.00	<u>8,142</u>	100.00	<u>7,260</u>	100.00
	<u>1,976,405</u>		<u>1,942,766</u>		<u>1,925,783</u>	
國外公司						
上商復興股份有限公 司(上商復興)	68,123,421	100.00	65,068,986	100.00	61,585,367	100.00
復興股份有限公司 (復興公司)	344,454	100.00	334,493	100.00	327,175	100.00
寶豐保險(香港)有 限公司(寶豐保險)	310,267	40.00	293,178	40.00	283,564	40.00
AMK Microfinance Institution Plc. (AMK)	<u>2,551,980</u>	80.01	<u>2,515,083</u>	80.01	<u>-</u>	-
	<u>71,330,122</u>		<u>68,211,740</u>		<u>62,196,106</u>	
採用權益法之投 資合計	<u>\$73,306,527</u>		<u>\$70,154,506</u>		<u>\$64,121,889</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。

本行投資之國外公司中，上商復興公司、復興公司及 AMK 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，寶豐保險公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係依據同期間未經會計師查核之財務報表計算。本行投資之國內公司中，中旅社、上銀資產及上銀行銷，係按各該公司未經會計師查核之同期間財務報表計算；國海建築因持續發生虧損，本行歷年來認列其投資損失，致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 106 年 9 月 18 日經董事會決議通過向持有 AMK 股權之股東購入 80.01%之股權，該案已於 106 年 11 月及 107 年 1 月分別經金管會及投審會核准，並於 107 年 7 月 9 日經柬埔寨主管機關核准，本行於 107 年 8 月 28 日以美金 80,103 仟元（折合新台幣 2,457,470 仟元）收購 AMK 80.01%股權並自該日起將 AMK 納入合併個體，請參閱本行

108 年第 2 季合併財務報告附註三七。另，本行於 107 年 11 月 10 日經董事會決議通過將對 AMK 現金增資美金 15,300 仟元（帳列其他資產之預付款項），依 107 年 12 月 31 日 AMK 每股淨值及實際增資時匯率估算約為 1,560 仟股，由本行全數認購，增資完成後，將使持股比例上升為 84.9%，該案已於 108 年 1 月 19 日經金管會核准，並於 108 年 7 月 29 日經柬埔寨主管機關核准。

十六、其他金融資產－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存放銀行同業	\$ 6,096,195	\$ 2,461,140	\$ -
非放款轉列之催收款項	2,838	3,164	7,047
買入匯款	185	201	793
	6,099,218	2,464,505	7,840
備抵呆帳	(2,846)	(3,172)	(7,047)
	<u>\$ 6,096,372</u>	<u>\$ 2,461,333</u>	<u>\$ 793</u>

本行帳列其他金融資產之存放銀行同業係原始到期日超過 3 個月之定期存款。

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 108 年 6 月 30 日暨 107 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 2,838 仟元、3,164 仟元及 7,047 仟元，108 年及 107 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 36 仟元及 160 仟元。

十七、不動產及設備－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
土地	\$ 9,641,501	\$ 9,641,501	\$ 9,559,664
房屋及建築	2,055,408	2,100,372	2,147,245
機器設備	183,690	198,528	215,221
交通及運輸設備	13,226	14,301	15,603
什項設備	100,805	110,267	119,719
預付房地款	64,650	29,528	17,655
	<u>\$ 12,059,280</u>	<u>\$ 12,094,497</u>	<u>\$ 12,075,107</u>

		108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	1,098,355	10,110	(3,970)	464	1,104,959
	交通及運輸設備	57,694	824	(2,190)	-	56,328
	什項設備	549,602	3,059	(1,972)	135	550,824
	成本合計	<u>15,590,810</u>	<u>\$ 13,993</u>	<u>(\$ 8,132)</u>	<u>\$ 599</u>	<u>15,597,270</u>
減：	累計折舊					
	房屋及建築物	2,143,286	\$ 44,964	\$ -	\$ -	2,188,250
	機器設備	899,827	24,339	(3,219)	322	921,269
	交通及運輸設備	43,393	1,767	(2,058)	-	43,102
	什項設備	439,335	12,366	(1,777)	95	450,019
	累計折舊合計	<u>3,525,841</u>	<u>\$ 83,436</u>	<u>(\$ 7,054)</u>	<u>\$ 417</u>	<u>3,602,640</u>
	預付房地款	29,528	<u>\$ 35,122</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>64,650</u>
淨	額	<u>\$12,094,497</u>				<u>\$12,059,280</u>

		107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	\$ 9,559,664	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,559,664
	房屋及建築物	4,244,114	-	-	-	4,244,114
	機器設備	1,055,476	33,566	(229)	871	1,089,684
	交通及運輸設備	57,017	4,040	(2,795)	-	58,262
	什項設備	542,950	5,139	(588)	306	547,807
	成本合計	<u>15,459,221</u>	<u>\$ 42,745</u>	<u>(\$ 3,612)</u>	<u>\$ 1,177</u>	<u>15,499,531</u>
減：	累計折舊					
	房屋及建築物	2,050,161	\$ 46,708	\$ -	\$ -	2,096,869
	機器設備	844,734	29,269	(172)	632	874,463
	交通及運輸設備	43,062	2,200	(2,603)	-	42,659
	什項設備	411,904	16,475	(488)	197	428,088
	累計折舊合計	<u>3,349,861</u>	<u>\$ 94,652</u>	<u>(\$ 3,263)</u>	<u>\$ 829</u>	<u>3,442,079</u>
	預付房地款	17,655	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>17,655</u>
淨	額	<u>\$12,127,015</u>				<u>\$12,075,107</u>

本行於 108 年 6 月 30 日暨 107 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	
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－108 年

(一) 使用權資產

	108年6月30日
使用權資產帳面金額	
建築物	\$ 632,761
機器設備	10,064
運輸設備	22,732
	<u>\$ 665,557</u>
	108年1月1日
	至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 269,098</u>
使用權資產之折舊費用	
建築物	\$ 100,327
機器設備	6,854
運輸設備	4,684
	<u>\$ 111,865</u>

(二) 租賃負債

	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 665,058</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年6月30日
建築物	1.25%
機器設備	1.25%
運輸設備	1.25%

(三) 其他租賃資訊

	108年1月1日
	至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 16,110</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,085</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 1,578</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$134,537</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、其他資產－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
預付款項	\$ 1,430,158	\$ 1,800,552	\$ 958,923
存出保證金	616,971	591,918	736,329
暫付及待結轉款項	181,877	160,655	156,970
遞延費用	140,271	150,173	183,106
電腦軟體	104,485	112,377	115,473
其 他	6,837	6,453	28,055
	<u>\$ 2,480,599</u>	<u>\$ 2,822,128</u>	<u>\$ 2,178,856</u>

二十、央行及銀行同業存款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行同業拆放	\$ 29,900,109	\$ 10,815,103	\$ 11,581,191
透支銀行同業	4,336,992	1,766,489	757,899
中華郵政轉存款	1,839,203	2,325,303	2,739,467
銀行同業存款	555,367	644,719	675,917
央行拆放	-	922,140	-
	<u>\$ 36,631,671</u>	<u>\$ 16,473,754</u>	<u>\$ 15,754,474</u>

二一、附買回票券及債券負債

本行於 108 年 6 月 30 日暨 107 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 8,194,573 仟元、14,629,530 仟元及 22,021,546 仟元，經約定應分別於 109 年 4 月 30 日、108 年 9 月 19 日及 108 年 5 月 3 日前以 8,196,969 仟元、14,636,445 仟元及 22,030,599 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付股息（附註二九）	\$ 20,365,279	\$ 12,162,073	\$ 18,498,283
應付款	3,879,812	3,780,923	3,937,755
承兌匯票	2,602,898	2,995,542	2,869,420
應付利息	2,027,018	1,745,327	1,422,747
應付費用	790,871	1,051,215	707,917
其他應付款	112,611	104,378	97,459
其 他	477,187	371,123	382,995
	<u>\$ 30,255,676</u>	<u>\$ 22,210,581</u>	<u>\$ 27,916,576</u>

二三、存款及匯款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
定期存款	\$ 401,871,987	\$ 387,233,786	\$ 362,090,244
儲蓄存款	289,823,443	278,418,010	266,835,054
活期存款	220,102,261	212,575,425	220,697,057
可轉讓定期存單	31,145,200	21,550,500	9,003,700
支票存款	9,030,525	11,064,576	10,394,215
匯 款	568,530	804,182	241,585
	<u>\$ 952,541,946</u>	<u>\$ 911,646,479</u>	<u>\$ 869,261,855</u>

二四、應付金融債券

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
101 年度第 1 期 7 年期金融 債券，到期日為 108 年 4 月到期，次順位	\$ -	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
101 年度第 2 期 7 年期金融 債券，到期日為 108 年 5 月到期，次順位	-	1,000,000	1,000,000
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	5,000,000	5,000,000	5,000,000
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	10,000,000	10,000,000	10,000,000
103 年度第 1 期 7 至 10 年期 金融債券，到期日為 110 年 3 月至 113 年 3 月，次 順位	6,700,000	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

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
106 年度第 1 期 7 至 10 年期 金融債券，到期日為 113 年 6 月至 116 年 6 月到 期，次順位	\$ 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	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$52,150,000</u>	<u>\$57,150,000</u>	<u>\$50,150,000</u>

101 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.48%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.54%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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 1.5%；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。

二五、其他金融負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
結構型商品本金	\$ 1,833,519	\$ 2,188,908	\$ 2,725,253
撥入放款基金	<u>1,621,626</u>	<u>1,504,199</u>	<u>1,776,818</u>
	<u>\$ 3,455,145</u>	<u>\$ 3,693,107</u>	<u>\$ 4,502,071</u>

二六、負債準備

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
保證責任準備	\$ 648,308	\$ 600,372	\$ 598,156
員工福利負債準備（附註二八）	637,144	661,644	562,692
融資額度準備	72,546	73,229	68,635
其他	6,447	6,418	6,402
	<u>\$ 1,364,445</u>	<u>\$ 1,341,663</u>	<u>\$ 1,235,885</u>

融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

108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（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備							
108年1月1日	\$ 102,373	\$ 115,497	\$ -	\$ -	\$ 217,870	\$ 455,731	\$ 673,601
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	(41)	4,721	-	-	4,680	-	4,680
轉為信用減損金融資產	(5)	-	-	888	883	-	883
轉為12個月預期信用損失	15,519	(35,514)	-	-	(19,995)	-	(19,995)
於當期除列之金融資產	(75,131)	(30,772)	-	-	(105,903)	-	(105,903)
購入或創始之新金融資產	163,799	10,213	-	-	174,012	-	174,012
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(7,933)	(7,933)
匯兌及其他變動	988	521	-	-	1,509	-	1,509
108年6月30日	\$ 207,502	\$ 64,666	\$ -	\$ 888	\$ 273,056	\$ 447,798	\$ 720,854

107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（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備							
107年1月1日	\$ 59,333	\$ 113,390	\$ -	\$ -	\$ 172,723	\$ 423,638	\$ 596,361
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	(21)	70,053	-	-	70,032	-	70,032
轉為12個月預期信用損失	5,754	(2,529)	-	-	3,225	-	3,225
於當期除列之金融資產	(45,251)	(33,890)	-	-	(79,141)	-	(79,141)
購入或創始之新金融資產	62,799	13,446	-	-	76,245	-	76,245
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(1,981)	(1,981)
匯兌及其他變動	2,012	38	-	-	2,050	-	2,050
107年6月30日	\$ 84,626	\$ 160,508	\$ -	\$ -	\$ 245,134	\$ 421,657	\$ 666,791

二七、其他負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存入保證金	\$ 877,819	\$ 415,874	\$ 304,983
遞延收入	149,452	143,929	140,293
預收收入	144,670	130,968	160,483
暫收款項	33,068	67,235	70,619
其他	133,518	108,007	72,845
	<u>\$ 1,338,527</u>	<u>\$ 866,013</u>	<u>\$ 749,223</u>

二八、退職後福利計畫

108 年及 107 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 107 年及 106 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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工福利費用明細如下：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
確定福利計畫	\$ 92,993	\$ 92,885
員工優惠存款計畫	5,500	33,000
其他長期員工福利	440	410
	<u>\$ 98,933</u>	<u>\$ 126,295</u>

二九、權益

(一) 股本

普通股

	108年6月30日	107年12月31日	107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>4,101,603</u>	<u>4,101,603</u>	<u>4,079,103</u>
已發行股本	<u>\$ 41,016,031</u>	<u>\$ 41,016,031</u>	<u>\$ 40,791,031</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行為配合申請股票初次上市公開承銷案，107 年 8 月 18 日董事會決議辦理現金增資發行新股 22,500 仟股，每股面額 10 元。另業經台灣證券交易所於 107 年 9 月 7 日核准申報生效，並以 107 年 10 月 17 日為增資基準日。

上述現金增資發行新股包含公開申購、供員工認購及競價拍賣股數分別為 4,000 仟股、2,500 仟股及 16,000 仟股，其中公開申購及員工認購均以每股 32.28 元溢價發行，競價拍賣係以得標加權平均價每股 34.31 元溢價發行，並於 107 年 10 月 17 日收足股款並扣除承銷相關手續費後合計 755,797 仟元。

108年6月14日董事會決議現金增資發行新股380,000仟股。該現金增資案業經金管會證券期貨局於108年8月7日核准申報生效。

(二) 資本公積

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
股本溢價	\$ 3,189,155	\$ 3,189,155	\$ 2,647,583
庫藏股票交易	2,016,234	2,016,234	2,006,754
按權益法計價之被投資			
公司受贈資本公積	1,218	1,218	1,218
股東逾時未領取之股利	<u>686,631</u>	<u>686,631</u>	<u>686,631</u>
	<u>\$ 5,893,238</u>	<u>\$ 5,893,238</u>	<u>\$ 5,342,186</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108年6月30日暨107年12月31日及6月30日分別為2,609,220仟元、2,609,220仟元及2,601,445仟元。

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。

(三) 盈餘分配及股利政策

本行已於108年6月14日股東會決議通過修正章程，訂明公司盈餘分派或虧損撥補授權董事會特別決議，將應分派股息及紅利，以發放現金方式為之，並報告股東會。

依本行修正後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。

依本行修正前章程之盈餘分派政策規定，本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥 30%為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限，再依法令規定或視營運需求，提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。

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

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

本行股東常會於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 15 日決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利（元）	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 4,113,591	\$ 3,715,568		
特別盈餘公積	68,560	61,926		
普通股現金股利	<u>8,203,206</u>	<u>7,342,386</u>	\$ 2.00	\$ 1.80
	<u>\$12,385,357</u>	<u>\$11,119,880</u>	<u>\$ 2.00</u>	<u>\$ 1.80</u>

本行經股東會決議之 107 年度現金股利於 108 年 6 月 30 日尚未發放，帳列應付股息，請參閱附註二二。

(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 108 年 6 月 30 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型之相關支出，並自 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。本行股東會於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 15 日分別決議通過自 107 及 106 年度盈餘中分別提列相關特別盈餘公積 68,560 仟元及 61,926 仟元。截至 108 年 6 月 30 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 216,228 仟元。

(五) 庫藏股票

108 年 6 月 30 日暨 107 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公司股票分別均為 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。另本行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等權利。

三十、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 8,401,211	\$ 7,606,314
投資有價證券利息收入	1,853,480	1,547,064
存放及拆放同業利息收入	791,078	556,103
信用卡循環利息收入	47,767	44,838
其 他	67,220	61,544
	<u>11,160,756</u>	<u>9,815,863</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息費用		
存款利息費用	\$ 3,924,168	\$ 2,832,345
金融債券利息費用	513,877	370,380
央行及同業存款利息費用	255,540	127,684
附買回票債券利息費用	40,411	59,630
結構型商品利息費用	27,555	30,951
租賃負債利息費用	3,814	-
其 他	14,136	9,196
	<u>4,779,501</u>	<u>3,430,186</u>
利息淨收益	<u>\$ 6,381,255</u>	<u>\$ 6,385,677</u>

(二) 手續費淨收益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信託業務收入	\$ 478,007	\$ 493,961
保險佣金收入	367,371	231,524
放款手續費收入	236,970	195,198
保證手續費收入	219,310	141,679
信用卡手續費收入	172,526	118,300
匯費收入	84,966	77,348
進出口業務手續費收入	71,652	76,019
其 他	302,366	278,511
	<u>1,933,168</u>	<u>1,612,540</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	115,575	62,070
代理費用	41,931	40,036
金融服務費	31,628	29,284
保管手續費	22,197	18,013
其 他	86,105	62,382
	<u>297,436</u>	<u>211,785</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,635,732</u>	<u>\$ 1,400,755</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年1月1日至6月30日		
	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,733,205	\$ 261,916	\$ 1,995,121
持有供交易之金融負債	(1,658,818)	177,491	(1,481,327)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(179,995)	(179,995)
	<u>\$ 74,387</u>	<u>\$ 259,412</u>	<u>\$ 333,799</u>

	107年1月1日至6月30日		
	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 2,003,873	(\$ 9,122)	\$ 1,994,751
持有供交易之金融負債	(1,616,280)	(417,802)	(2,034,082)
	<u>\$ 387,593</u>	<u>(\$ 426,924)</u>	<u>(\$ 39,331)</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

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
處分債務工具	\$ 100,777	\$ 35,025
股利收入	<u>5,243</u>	<u>2,700</u>
	<u>\$ 106,020</u>	<u>\$ 37,725</u>

(五) 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
上銀資產管理股份有限公司(上銀資產)	\$ 42,612	\$ 18,545
台灣中國旅行社股份有限公司(中旅社)	12,865	7,896
上銀行銷股份有限公司(上銀行銷)	914	729
上商復興股份有限公司(上商復興)	3,566,132	3,182,172

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
復興股份有限公司(復興公司)	\$ 6,504	\$ 5,119
寶豐保險(香港)有限公司(寶豐保險)	13,021	6,847
AMK Micro finance Institution Plc. (AMK)	<u>31,190</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 3,673,238</u>	<u>\$ 3,221,308</u>

(六) 其他利息以外淨利益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
租金收入	\$ 15,958	\$ 23,518
其他	<u>12,757</u>	<u>(11,061)</u>
	<u>\$ 28,715</u>	<u>\$ 12,457</u>

(七) 員工福利費用

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 1,774,596	\$ 1,688,847
退職後福利		
確定提撥計畫	37,664	34,254
確定福利計畫	92,993	92,885
其他員工福利	<u>170,144</u>	<u>181,496</u>
	<u>\$ 2,075,397</u>	<u>\$ 1,997,482</u>

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。108 年及 107 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

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 16,994</u>	<u>\$ 17,001</u>
董事酬勞	<u>\$ 27,498</u>	<u>\$ 27,498</u>

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。

本行分別於 108 年 3 月 23 日及 107 年 3 月 24 日之董事會決議配發 107 年度與 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下。

	107年度				106年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 38,000		\$	-	\$ 38,000		\$	-
董事酬勞	58,000			-	58,000			-

年度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。

107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 107 及 106 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本行 108 及 107 年董事會決議之 107 年及 106 年度員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(八) 折舊及攤銷費用

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
折舊費用	\$ 195,301	\$ 94,652
攤銷費用	<u>79,332</u>	<u>108,752</u>
	<u>\$ 274,633</u>	<u>\$ 203,404</u>

(九) 其他業務及管理費用

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 477,401	\$ 447,799
郵電數據費	100,812	96,252
保 險 費	88,229	86,581
維護修繕費	70,639	70,518
廣告專案費	62,634	56,917
捐 贈	60,000	46,610
專業服務費	55,042	41,435
租 金	18,773	124,076
其 他	<u>245,898</u>	<u>259,772</u>
	<u>\$ 1,179,428</u>	<u>\$ 1,229,960</u>

三一、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：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 886,129	\$ 936,325
以前年度之調整	<u>13,641</u>	(<u>23,593</u>)
	<u>899,770</u>	<u>912,732</u>
遞延所得稅		
當期產生者	123,330	(9,423)
以前年度之調整	(28,911)	25,510
稅率變動	<u>-</u>	<u>245,674</u>
	<u>94,419</u>	<u>261,761</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 994,189</u>	<u>\$ 1,174,493</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
稅率變動	\$ -	\$ 12,900
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務表 換算之兌換差額	(134,939)	(279,794)
— 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>358,743</u>)	<u>215,014</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅	(<u>\$ 493,682</u>)	(<u>\$ 51,880</u>)

(三) 所得稅核定情形

除 104 年度以外，本行截至 105 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三二、每股盈餘

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.63</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.63</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本年度淨利

	108年1月1日 至6月30日	107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>\$ 7,584,277</u>	<u>\$ 6,649,703</u>

股 數

	108年1月1日 至6月30日	107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	4,090,206	4,067,706
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>1,587</u>	<u>1,816</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>4,091,793</u>	<u>4,069,522</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。

三三、股份基礎給付協議

現金增資之員工認股權計畫

本行於 107 年 8 月 18 日經董事會決議辦理現金增資，並依公司法規定保留發行新股總額之 11.11% 由員工認購，依 IFRS 2「股份基礎給付」規定，是項員工認股權採公允價值法，相關之酬勞成本計 7,775 仟元，員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	107年度
	單位 (仟 股)
107 年度給與	2,500
107 年度行使	2,473
107 年度逾期失效	27
107 年度給予之認購權公允價值 (元／股)	\$ 3.11

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

	員 工 認 股 權
給與日股價	35.39 元／股
行使價格	32.28 元／股
預期波動率	19.93%
存續期間	12 天
預期股利率	-
無風險利率	0.36%

預期波動率係基於同業之歷史股票價格波動性計算。

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：

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
台灣中國旅行社股份有限公司 (中旅社)	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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
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
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）	該公司董事長為本行董事長之配偶
鴻伸投資股份有限公司（鴻伸投資）	該公司董事長為本行董事長之配偶
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
國產建材實業股份有限公司（國產建材）	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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
香港上銀	<u>\$ 163,757</u>	<u>\$ 431,071</u>	<u>\$ 437,767</u>

於 108 年及 107 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 219 仟元。

2. 銀行同業存款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
香港上銀	<u>\$ 115</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 20</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
108 年 6 月 30 日				
中旅社	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ -</u> 1.00	不動產
107 年 12 月 31 日				
中旅社	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ -</u> 1.00	不動產
107 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

	108年6月30日			108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	\$ 2,611,233	\$ 825,374	1.05-2.85	\$ 12,747
Krinein	831,873	474,702	1.05-2.85	6,745
董事管理階層及關係人 等	476,063	225,076	0.00-4.90	868
具行員身分之關係人	450,770	205,728	0.00-9.96	2,238
上銀文教	315,002	304,427	0.01-1.07	949
上銀資產	305,003	304,529	0.08-1.03	1,261
上商復興	180,757	180,757	0.48-2.85	2,450
其 他	<u>177,311</u>	<u>158,878</u>	0.00-2.30	<u>479</u>
	<u>\$ 5,348,012</u>	<u>\$ 2,679,471</u>		<u>\$ 27,737</u>
	107年12月31日			107年度
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 費 用
Empresa	\$ 2,560,769	\$ 805,663	0.75-2.70	\$ 19,042
Krinein	810,656	463,365	0.75 2.70	10,552
具行員身分之關係人	491,609	254,973	0.00-9.96	3,820
上銀資產	410,357	279,796	0.08-1.03	2,982
董事管理階層及關係人 等	355,593	258,196	0.00-4.90	1,244
上銀文教	334,122	314,922	0.01-1.07	1,918
上商復興	176,440	176,440	0.25-2.70	3,937
其 他	<u>220,152</u>	<u>163,692</u>	0.00-3.40	<u>1,240</u>
	<u>\$ 5,359,698</u>	<u>\$ 2,717,047</u>		<u>\$ 44,735</u>
	107年6月30日			107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	\$ 2,547,856	\$ 791,707	0.75-2.35	\$ 8,314
Krinein	806,568	455,339	0.75-2.35	4,384
具行員身分之關係人	440,435	225,820	0.00-9.96	1,769
上銀資產	410,368	337,577	0.08-1.03	1,701
上銀文教	311,664	304,770	0.01-1.07	951
董事管理階層及關係人 等	280,255	184,459	0.00-2.66	594
上商復興	173,384	173,384	0.25-2.35	1,588
其 他	<u>190,169</u>	<u>146,898</u>	0.00-3.40	<u>721</u>
	<u>\$ 5,160,699</u>	<u>\$ 2,619,954</u>		<u>\$ 20,022</u>

5. 應收利息（帳列應收款項）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
董監管理階層及關係人等	<u>\$ 45</u>	<u>\$ 54</u>	<u>\$ 94</u>

6. 應付利息（帳列應付款項）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
Empresa	\$ 4,736	\$ 4,955	\$ 4,186
Krinein	2,724	2,850	2,408
上商復興	1,037	1,085	917
其 他	<u>871</u>	<u>600</u>	<u>807</u>
	<u>\$ 9,368</u>	<u>\$ 9,490</u>	<u>\$ 8,318</u>

7. 存入保證金（帳列其他負債）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
上銀文教	\$ 211	\$ 211	\$ 211
中 旅 社	180	180	180
其 他	<u>67</u>	<u>67</u>	<u>67</u>
	<u>\$ 458</u>	<u>\$ 458</u>	<u>\$ 458</u>

8. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
上銀文教	\$ 421	\$ 421
中 旅 社	369	369
其 他	<u>127</u>	<u>127</u>
	<u>\$ 917</u>	<u>\$ 917</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）

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
上銀行銷	\$ 39,127	\$ 34,761
中 旅 社	<u>409</u>	<u>434</u>
	<u>\$ 39,536</u>	<u>\$ 35,195</u>

10. 放款

108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 正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	108年1月1日 至6月30日 利 息 收 入
自用住宅抵押放款	董監管理階層及關係人等1戶	\$ 12,950	\$ 4,584	\$ 4,584	-	不動產	2.09	無	\$ 72
其他放款	董監管理階層及關係人等5戶	445,979	431,532	431,532	-	不動產	1.68-2.66	無	466
		<u>\$ 458,929</u>	<u>\$ 436,116</u>	<u>\$ 436,116</u>					<u>\$ 538</u>

107年12月31日									
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形 正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	107年1月1日 至12月31日 利 息 收 入
自用住宅抵押放款	董監管理階層及關係人等1戶	\$ 16,747	\$ 8,469	\$ 8,469	-	不動產	2.09-2.10	無	\$ 264
其他放款	董監管理階層及關係人等4戶	86,548	44,427	44,427	-	不動產	1.68-2.66	無	1,549
	天祥晶華	5,000	-	-	-	不動產	1.63	無	6
		<u>\$ 108,295</u>	<u>\$ 52,896</u>	<u>\$ 52,896</u>					<u>\$ 1,819</u>

107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 正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	107年1月1日 至6月30日 利 息 收 入
自用住宅抵押放款	董監管理階層及關係人等2戶	\$ 20,575	\$ 12,377	\$ 12,377	-	不動產	1.86-2.09	無	\$ 153
其他放款	董監管理階層及關係人等4戶	88,139	71,246	71,246	-	不動產	1.68-2.66	無	804
	天祥晶華	5,000	-	-	-	不動產	1.63	無	6
		<u>\$ 113,714</u>	<u>\$ 83,623</u>	<u>\$ 83,623</u>					<u>\$ 963</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108年及107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：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 47,135	\$ 45,994
獎金與員工酬勞	938	3,908
董事酬勞	45,736	42,689
退職福利	6,891	6,914
	<u>\$ 100,700</u>	<u>\$ 99,505</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 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以下列按攤銷後成本衡量之金融資產設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日	擔保用途
本行				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	日間透支擔保

本行於 108 年 6 月 30 日暨 107 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：

	108年6月30日	107年12月31日	107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	\$ 318,231	\$ 323,074	\$ 324,228	營業保證金

三六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 108 年 6 月 30 日暨 107 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：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
受託代收款項	\$ 23,591,453	\$ 23,479,365	\$ 27,152,020
受託代售銀行旅行支票			
總額	185,226	192,808	219,446
應付保證票據	131,147,681	132,530,055	125,481,688
信託資產	173,892,454	164,268,973	148,397,560
保管有價證券	17,510,774	14,013,060	14,021,458
受託經理政府登錄債券	44,830,200	39,161,200	38,007,500
受託經理集保短期票券	728,000	974,600	972,900

(二) 作業風險及法律風險

項 目	案 由 及 金 額	
	108年6月30日	107年6月30日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近1年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無	1. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元 2. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提（匯）款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元罰鍰
最近1年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近1年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	108.04.17 金管銀國字第 1081028630 號辦理防制洗錢作業核有缺失，就 DBU 法人客戶確認身分作業，有未向股權結構較複雜客戶徵提適足文件以落實辨識實質受益人；及對疑似洗錢表徵之交易，有未確實查證客戶交易背景及目的合理性，並留存相關查證軌跡等情事，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，予以糾正。	106.10.25 金管銀國字第 10620004741 號函：員林分行違規私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺（外）幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾 5,000 萬元者	無	無
其 他	無	無

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：

	108年6月30日		107年12月31日		107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金融資產	\$101,850,072	\$101,944,449	\$ 96,596,605	\$ 96,576,374	\$ 81,532,814	\$ 81,529,096
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	52,150,000	52,446,307	57,150,000	57,478,175	50,150,000	50,276,135

2. 公允價值衡量層級

	108年6月30日			
	合計	相對於活躍市場之報價(第1等級)	重大之可觀察輸入值(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金融資產	\$101,944,449	\$ 5,123,496	\$ 96,820,953	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	52,446,307	-	52,446,307	-

	107年12月31日			
	合計	相對於活躍市場之報價(第1等級)	重大之可觀察輸入值(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金融資產	\$ 96,576,374	\$ 3,973,784	\$ 92,602,590	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	57,478,175	-	57,478,175	-

	107年6月30日			
	合計	相對於活躍市場之報價(第1等級)	重大之可觀察輸入值(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金融資產	\$ 81,529,096	\$ 4,655,010	\$ 76,874,086	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	50,276,135	-	50,276,135	-

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	108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	\$ 641,481	\$ 641,481	\$ -	\$ -
債券投資	747,460	186,593	-	560,867
其 他	679,300	679,300	-	-
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	4,686,874	3,198,612	-	1,488,262
債務工具投資	<u>184,666,831</u>	<u>58,511,624</u>	<u>126,155,207</u>	<u>-</u>
	<u>\$191,421,946</u>	<u>\$ 63,217,610</u>	<u>\$126,155,207</u>	<u>\$ 2,049,129</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	<u>\$ 2,454,880</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,454,880</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>\$ 715,019</u>	<u>\$ 36,872</u>	<u>\$ 319,063</u>	<u>\$ 359,084</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 311,914</u>	<u>\$ 17,240</u>	<u>\$ 239,995</u>	<u>\$ 54,679</u>

以公允價值衡量之 金融工具項目	107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	\$ 789,294	\$ 789,294	\$ -	\$ -
債券投資	1,101,474	113,450	-	988,024
其 他	2,630,217	2,630,217	-	-
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	2,632,822	1,128,228	-	1,504,594
債務工具投資	184,965,299	53,174,069	131,024,517	766,713
	<u>\$192,119,106</u>	<u>\$ 57,835,258</u>	<u>\$131,024,517</u>	<u>\$ 3,259,331</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	<u>\$ 2,242,521</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,242,521</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>\$ 531,842</u>	<u>\$ 35,606</u>	<u>\$ 356,036</u>	<u>\$ 140,200</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 338,830</u>	<u>\$ 6,980</u>	<u>\$ 294,021</u>	<u>\$ 37,829</u>
以公允價值衡量之 金融工具項目	107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	\$ 656,372	\$ 656,372	\$ -	\$ -
債券投資	1,079,887	253,702	-	826,185
其 他	3,038,239	3,038,239	-	-
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	4,317,697	2,723,103	-	1,594,594
債務工具投資	173,988,447	55,124,184	118,102,624	761,639
	<u>\$183,080,642</u>	<u>\$ 61,795,600</u>	<u>\$118,102,624</u>	<u>\$ 3,182,418</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>\$ 601,839</u>	<u>\$ 37,475</u>	<u>\$ 516,101</u>	<u>\$ 48,263</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	<u>\$ 513,155</u>	<u>\$ 144</u>	<u>\$ 473,157</u>	<u>\$ 39,854</u>

本行 108 年及 107 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

108年1月1日至6月30日

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		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	\$1,128,224	\$ 255,650	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 463,923)	\$ -	\$ 919,951
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,271,307	-	(9,840)	-	-	(618,564)	(154,641)	1,488,262
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,829	16,850	-	-	-	-	-	54,679

107年1月1日至6月30日

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		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	\$ 736,163	\$ 32,264	\$ -	\$ 489,328	\$ -	(\$ 231,105)	(\$ 152,202)	\$ 874,448
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,747,625	-	(216,313)	-	-	(175,079)	-	2,356,233
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,263	22,286	-	-	-	(8,512)	(6,183)	39,854

3. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 第3等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	108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
<u>非衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 債券	\$ 560,867	交易對手報價並與其他報價比對檢核確認	缺乏市場流通性折價	0%~10%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票	1,488,262	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
<u>衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 利率交換	359,084	現金流量折現法	折現率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債 賣出選擇權	54,679	Black-Scholes Model	波動率	0%~15%	波動率愈高，公允價值愈高

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：

108 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	\$ -	(\$ 4,652)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	14,883	-

107 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	\$ -	(\$ 3,920)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	15,046	(24,821)

107 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	\$ -	(\$ 2,441)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	15,904	(27,074)

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：

108 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	\$ 4,652	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	(14,883)

107 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	\$ 3,920	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	24,821	(15,046)

107 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	\$ 2,441	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	27,074	(15,904)

(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 108 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：

108 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	\$ 517,974	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
貼現及放款	1,927,506	1,435,263	-	139,410	1,574,673

107 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	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</u>						
<u>工具</u>						
應 收 款	\$ 549,876	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -
貼現及放款	2,187,356	1,565,236	-	260,033		1,825,269

107 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	合 計	
		總 約 定	信 用 增 強			
<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	\$ 552,704	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
貼現及放款	2,090,684	1,337,635	-	333,800	1,671,435	

(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：

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 14,113,002	\$ 11,153,260	\$ 14,127,067
不可撤銷之信用卡授信承諾	690,712	706,663	689,367
已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,672,092	6,455,777	9,039,756
各類保證款項	61,639,948	50,735,948	46,863,113

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：

	108 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	\$ 216,649,882	\$ 1,968,863	\$ 850,807	\$ 219,469,552
－小額純信用貸款	1,586,089	17,575	14,191	1,617,855
－其 他	25,721,526	129,199	110,281	25,961,006
企業金融業務				
－有 擔 保	276,706,490	2,638,424	598,509	279,943,423
－無 擔 保	199,989,786	1,196,305	353,718	201,539,809
合 計	\$ 720,653,773	\$ 5,950,366	\$ 1,927,506	\$ 728,531,645
應收款項（含非放款轉列之催 收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 2,218,856	\$ 72,079	\$ 68,358	\$ 2,359,293
其 他	7,202,788	10,902	449,616	7,663,306
合 計	\$ 9,421,644	\$ 82,981	\$ 517,974	\$ 10,022,599
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具	\$ 183,731,725	\$ -	\$ -	\$ 183,731,725
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 101,851,631	\$ -	\$ -	\$ 101,851,631

	107 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	\$ 207,105,869	\$ 2,361,531	\$ 702,222	\$ 210,169,622
－小額純信用貸款	1,395,565	10,306	17,516	1,423,387
－其 他	24,558,709	137,867	121,047	24,817,623
企業金融業務				
－有 擔 保	260,734,823	4,234,631	818,653	265,788,107
－無 擔 保	184,959,698	3,837,886	527,918	189,325,502
合 計	\$ 678,754,664	\$ 10,582,221	\$ 2,187,356	\$ 691,524,241
應收款項（含非放款轉列之催 收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 1,812,520	\$ 56,397	\$ 67,133	\$ 1,936,050
其 他	6,545,576	189,980	482,743	7,218,299
合 計	\$ 8,358,096	\$ 246,377	\$ 549,876	\$ 9,154,349
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具	\$ 185,994,201	\$ -	\$ -	\$ 185,994,201
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 96,598,293	\$ -	\$ -	\$ 96,598,293

	107 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	\$ 187,272,678	\$ 2,876,740	\$ 740,128	\$ 190,889,546
－小額純信用貸款	1,412,066	19,752	17,236	1,449,054
－其 他	22,571,178	188,093	105,216	22,864,487
企業金融業務				
－有 擔 保	259,338,983	2,195,238	787,669	262,321,890
－無 擔 保	190,592,233	1,785,781	440,435	192,818,449
合 計	\$ 661,187,138	\$ 7,065,604	\$ 2,090,684	\$ 670,343,426
應收款項（含非放款轉列之催 收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 2,034,100	\$ 2,145	\$ 72,879	\$ 2,109,124
其 他	6,221,643	5,617	479,825	6,707,085
合 計	\$ 8,255,743	\$ 7,762	\$ 552,704	\$ 8,816,209
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具	\$ 174,826,527	\$ -	\$ -	\$ 174,826,527
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 81,534,220	\$ -	\$ -	\$ 81,534,220

(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	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 425,558,731	58	\$ 402,457,744	58	\$ 400,285,695	60
私 人	283,424,368	39	269,301,864	39	247,118,794	37
金融機構	15,461,179	2	15,202,674	2	16,146,158	2
其 他	4,087,367	1	4,561,959	1	6,792,779	1
	<u>\$ 728,531,645</u>	<u>100</u>	<u>\$ 691,524,241</u>	<u>100</u>	<u>\$ 670,343,426</u>	<u>100</u>

B. 地區別

地 區 別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中華民國	\$613,015,554	84	\$586,900,101	85	\$567,150,560	85
亞太地區	97,786,391	14	90,530,536	13	89,739,080	13
其 他	17,729,700	2	14,093,604	2	13,453,786	2
	<u>\$728,531,645</u>	<u>100</u>	<u>\$691,524,241</u>	<u>100</u>	<u>\$670,343,426</u>	<u>100</u>

C. 擔保品別

擔 保 品 別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$163,843,311	22	\$150,614,006	22	\$156,972,510	23
有 擔 保						
—不動產	450,491,105	62	433,709,678	62	404,415,736	61
—保 證	65,361,536	9	57,973,177	8	65,202,622	10
—金融擔保品	25,795,434	4	25,350,156	4	23,393,288	3
—動 產	5,498,412	1	4,820,936	1	5,081,816	1
—其他擔保品	17,541,847	2	19,056,288	3	15,277,454	2
	<u>\$728,531,645</u>	<u>100</u>	<u>\$691,524,241</u>	<u>100</u>	<u>\$670,343,426</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（PVO1、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 DVO1 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 108 年 6 月 30 日暨 107 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 108 年 6 月 30 日暨 107 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 108 年 6 月 30 日暨 107 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：

108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%	\$ 680,047	\$ 15,747
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(680,047)	(15,747)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	(43,986)	(10)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	43,986	10
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	24,774	4,681
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(24,774)	(4,681)

107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%	\$ 656,270	\$ 2,292
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(656,270)	(2,292)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	(39,504)	(16)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	39,504	16
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	11,450	11,874
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(11,450)	(11,874)

107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%	\$ 614,690	\$ 1,240
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(614,690)	(1,240)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	(36,452)	(103)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	36,452	103
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	27,861	12,726
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(27,861)	(12,726)

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。

108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
央行及銀行同業存款	\$ 28,824,332	\$ 4,643,869	\$ 2,135,420	\$ 1,028,050	\$ -	\$ 36,631,671
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,505,586	2,505,586
附買回票券及債券負債	7,534,171	411,834	240,427	8,141	-	8,194,573
應付款項	28,866,920	407,304	620,873	263,753	96,826	30,255,676
存款及匯款	505,358,455	189,539,563	122,205,092	126,865,122	8,573,714	952,541,946
應付金融債券	-	-	1,000,000	4,300,000	46,850,000	52,150,000
其他金融負債	1,954,135	36,606	102,057	205,330	1,157,017	3,455,145
租賃負債	-	58,102	4,142	29,028	573,786	665,058

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 7,722,132	\$ 6,656,971	\$ 919,329	\$ 1,175,322	\$ -	\$ 16,473,754
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,250,590	2,250,590
附買回票券及債券負債	10,835,957	3,010,998	219,247	563,328	-	14,629,530
應付款項	21,541,966	241,050	291,180	117,850	18,535	22,210,581
存款及匯款	485,536,091	158,107,177	94,327,102	166,555,038	7,121,071	911,646,479
應付金融債券	-	-	5,000,000	5,300,000	46,850,000	57,150,000
其他金融負債	2,188,907	-	1,504,200	-	-	3,693,107

107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
央行及銀行同業存款	\$ 11,755,362	\$ 1,538,766	\$ 1,041,105	\$ 1,419,241	\$ -	\$ 15,754,474
附買回票券及債券負債	16,900,769	4,821,390	241,266	58,121	-	22,021,546
應付款項	27,379,859	96,571	327,267	112,787	92	27,916,576
存款及匯款	501,513,245	149,667,015	96,656,280	113,958,192	7,467,123	869,261,855
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	45,150,000	50,150,000
其他金融負債	2,725,253	-	1,776,818	-	-	4,502,071

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

108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	\$ 23,019	\$ 41,003	\$ 14,962	\$ 15,181	\$ -	\$ 94,165
— 利率衍生工具	-	-	-	-	54,679	54,679
— 權益證券衍生工具	78	-	-	-	-	78

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 18,491	\$ 15,649	\$ 13,939	\$ 22,881	\$ 745	\$ 71,705
— 利率衍生工具	20	-	28,638	-	9,191	37,849
— 權益證券衍生工具	116	-	-	-	-	116

107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	\$ 44,252	\$ 15,103	\$ 10,248	\$ 20,355	\$ -	\$ 89,958
— 利率衍生工具	-	-	121	23,682	16,050	39,853

B. 以總額結算之衍生金融負債

108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						
	\$ 11,307,224	\$ 11,399,919	\$ 6,014,166	\$ 6,209,527	\$ -	\$ 34,930,836
	11,431,901	11,500,963	6,073,336	6,310,462	-	35,316,662

107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						
	\$ 11,578,268	\$ 14,000,994	\$ 7,170,326	\$ 2,750,125	\$ -	\$ 35,499,713
	11,773,264	14,258,079	7,480,181	2,857,210	-	36,368,734

107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						
	\$ 3,509,006	\$ 4,803,296	\$ 3,182,487	\$ 4,732,657	\$ -	\$ 16,227,446
	3,585,409	4,951,387	3,241,735	5,010,979	-	16,789,510

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。

108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	\$ 414,747	\$ 141,873	\$ 887,220	\$ 1,655,118	\$ 11,014,044	\$ 14,113,002
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	69,969	140,007	209,977	270,759	-	690,712
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,550,250	5,093,393	814,364	59,763	154,322	9,672,092
各類保證款項	13,413,336	14,661,292	5,161,353	13,803,795	14,600,172	61,639,948

107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	\$ 465,281	\$ 223,918	\$ 507,914	\$ 1,285,234	\$ 8,670,913	\$ 11,153,260
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	68,122	136,174	204,296	298,071	-	706,663
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,864,716	3,012,705	442,615	118,119	17,622	6,455,777
各類保證款項	11,584,484	9,746,310	4,974,115	10,331,534	14,099,505	50,735,948

107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	\$ 240,863	\$ 23,060	\$ 640,513	\$ 1,558,062	\$ 11,664,569	\$ 14,127,067
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	66,455	132,841	199,296	290,775	-	689,367
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,095,873	4,751,385	955,558	163,090	73,850	9,039,756
各類保證款項	6,393,868	9,895,918	5,028,715	10,479,092	15,065,520	46,863,113

(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：

108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	\$ 7,745,161	\$ 8,194,573	\$ 7,745,161	\$ 8,194,573	(\$ 449,412)

107年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 14,605,863	\$ 14,629,530	\$ 14,605,863	\$ 14,629,530	(\$ 23,667)

107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	\$ 22,290,387	\$ 22,021,546	\$ 22,290,387	\$ 22,021,546	\$ 268,841

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。

108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	\$ 13,776,415	0.76
存放央行及拆借銀行同業	103,090,699	1.29
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,734	0.71
附賣回票券及債券投資	1,202,761	2.45
信用卡循環信用餘額	665,680	12.59
貼現及放款（不含催收款項）	698,482,384	2.39
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	185,962,293	1.65
按攤銷後成本衡量之金融資產	102,173,935	0.63
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）	5,644,625	2.61
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	25,109,237	2.04
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,164,941	4.88
附買回票券及債券負債	18,133,057	0.45
可轉讓定期存單	28,084,647	0.64
活期存款	215,138,642	0.27
活期儲蓄存款	143,285,366	0.31
定期存款	403,673,392	1.33
定期儲蓄存款	141,239,574	1.03
應付金融債券	55,129,570	1.67
結構型商品本金	2,196,700	2.51

107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	\$ 15,999,398	0.95
存放央行及拆借銀行同業	97,724,309	0.98
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,836	1.05
附賣回票券及債券投資	171,440	0.31
信用卡循環信用餘額	674,689	12.10
貼現及放款（不含催收款項）	648,339,353	2.33
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	165,069,158	1.55
按攤銷後成本衡量之金融資產	102,455,008	0.52

（接次頁）

(承前頁)

	107年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
負 債		
央行及銀行同業存款	\$ 15,952,877	1.60
附買回票券及債券負債	34,421,368	0.35
可轉讓定期存單	7,965,212	0.46
活期存款	217,908,557	0.20
活期儲蓄存款	133,484,999	0.31
定期存款	365,159,945	0.98
定期儲蓄存款	134,858,695	1.02
應付金融債券	45,427,778	1.60
結構型商品本金	2,770,496	2.23

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，107 年不得低於 9.875%，108 年不得低於 10.500%；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。

下表列示 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國 103 年 1 月 9 日金融監督管理委員會金管銀法字第 10200362920 號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

本行於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆符合主管機關資本管理之規定。

分析項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
自有資本			
普通股權益資本	\$ 109,250,174	\$ 108,950,004	\$ 96,277,606
其他第一類資本		-	-
第二類資本	4,127,178	6,428,641	12,031,175
自有資本	<u>\$ 113,377,352</u>	<u>\$ 115,378,645</u>	<u>\$ 108,308,781</u>
加權風險性資產總額			
信用風險			
標準法	\$ 793,397,760	\$ 735,843,008	\$ 714,228,862
信用評價調整			
風險 (CVA)	47,923	44,419	63,421
內部評等法	不適用	不適用	不適用
資產證券化	459,833	109,717	117,955
作業風險			
基本指標法	39,612,469	39,612,469	37,712,634
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	26,351,104	25,188,620	30,771,568
內部模型法	不適用	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 859,869,089</u>	<u>\$ 800,798,233</u>	<u>\$ 782,894,440</u>
資本適足率	13.19%	14.41%	13.83%
普通股權益占風險性資產之比率	12.71%	13.61%	12.30%
第一類資本占風險性資產之比率	12.71%	13.61%	12.30%
槓桿比率	8.45%	8.95%	8.21%

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)	108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 (電腦製造業)	5,922,186	4.43%
2	B 集團 (總管理機構)	5,701,828	4.26%
3	C 集團 (電腦製造業)	5,360,937	4.01%
4	D 集團 (不動產租售業)	5,354,095	4.00%
5	E 集團 (金屬家具製造業)	5,177,653	3.87%
6	F 集團 (化學原材料及其製品批發業)	4,313,707	3.22%
7	G 集團 (電線及電纜製造業)	4,225,125	3.16%
8	H 集團 (其他電腦週邊設備製造)	3,974,177	2.97%
9	I 集團 (其他控股業)	3,892,773	2.91%
10	J 集團 (電腦製造業)	3,841,556	2.87%

排 名 (註 1)	107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	D 集團 (不動產租售業)	5,733,267	4.37%
2	B 集團 (總管理機構)	5,385,673	4.11%
3	F 集團 (化學原材料及其製品批發業)	5,298,681	4.04%
4	A 集團 (電腦製造業)	4,666,708	3.56%
5	E 集團 (金屬家具製造業)	4,599,252	3.51%
6	C 集團 (電腦製造業)	4,343,939	3.31%
7	G 集團 (電線及電纜製造業)	4,138,604	3.16%
8	K 集團 (成衣製造業)	3,697,879	2.82%
9	H 集團 (其他電腦週邊設備製造)	3,510,792	2.68%
10	L 集團 (電子購物及郵購業)	3,104,632	2.37%

排 名 (註1)	107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	D 集團(不動產租售業)	6,943,757	5.63%
2	B 集團(總管理機構)	5,752,868	4.66%
3	F 集團(化學原材料及其製品批發業)	5,664,579	4.59%
4	C 集團(電腦製造業)	5,078,243	4.11%
5	A 集團(電腦製造業)	4,651,685	3.77%
6	K 集團(成衣製造業)	4,451,875	3.61%
7	E 集團(金屬家具製造業)	4,298,520	3.48%
8	M 集團(電線及電纜製造業)	3,473,258	2.81%
9	L 集團(電子購物及郵購業)	3,441,584	2.79%
10	N 集團(電視節目編排及傳播業)	3,224,700	2.61%

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）

108 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	\$ 683,678,774	\$ 14,913,473	\$ 16,869,852	\$ 73,759,966	\$ 789,222,065
利率敏感性負債	315,582,958	299,134,119	60,669,004	51,621,051	727,007,132
利率敏感性缺口	368,095,816	(284,220,646)	(43,799,152)	22,138,915	62,214,933
淨 值					133,777,916
利率敏感性資產與負債比率					108.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					46.51%

107 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	\$ 658,897,092	\$ 10,687,289	\$ 21,063,226	\$ 73,929,131	\$ 764,576,738
利率敏感性負債	268,452,452	269,005,348	110,353,743	50,524,038	698,335,581
利率敏感性缺口	390,444,640	(258,318,059)	(89,290,517)	23,405,093	66,241,157
淨 值					131,155,947
利率敏感性資產與負債比率					109.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.51%

107 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	\$ 620,192,057	\$ 22,760,352	\$ 17,524,980	\$ 57,850,201	\$ 718,327,590
利率敏感性負債	289,324,778	261,132,816	58,409,065	49,239,655	658,106,314
利率敏感性缺口	330,867,279	(238,372,464)	(40,884,085)	8,610,546	60,221,276
淨 值					123,440,142
利率敏感性資產與負債比率					109.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					48.79%

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

108 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	\$ 5,823,377	\$ 192,769	\$ 199,476	\$ 1,615,701	\$ 7,831,323
利率敏感性負債	2,585,547	4,060,057	833,283	76,886	7,555,773
利率敏感性缺口	3,237,830	(3,867,288)	(633,807)	1,538,815	275,550
淨 值					4,308,051
利率敏感性資產與負債比率					103.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					6.40%

107 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	\$ 5,539,454	\$ 88,961	\$ 78,232	\$ 1,571,322	\$ 7,277,969
利率敏感性負債	2,707,616	3,976,449	687,813	70,530	7,442,408
利率敏感性缺口	2,831,838	(3,887,488)	(609,581)	1,500,792	(164,439)
淨 值					4,266,899
利率敏感性資產與負債比率					97.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3.85%)

107 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	\$ 5,551,640	\$ 80,465	\$ 146,588	\$ 1,629,303	\$ 7,407,996
利率敏感性負債	2,333,091	4,228,346	779,959	616	7,342,012
利率敏感性缺口	3,218,549	(4,147,881)	(633,371)	1,628,687	65,984
淨 值					4,036,234
利率敏感性資產與負債比率					100.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.63%

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	108年6月30日	107年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.43	1.41
	稅 後	1.26	1.20
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.95	12.72
	稅 後	11.45	10.82
純	益 率	61.12	57.55

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

108 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$826,979,728	\$ 81,820,843	\$ 61,244,831	\$ 70,523,949	\$ 68,473,431	\$121,399,478	\$423,517,196	
主要到期資金流出	1,067,682,861	41,881,393	89,602,857	192,928,445	162,680,028	202,642,633	377,947,505	
期距缺口	(240,703,133)	39,939,450	(28,358,026)	(122,404,496)	(94,206,597)	(81,243,155)	45,569,691	

107 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$805,209,799	\$ 59,741,653	\$ 82,353,990	\$ 73,963,411	\$ 64,700,918	\$120,714,817	\$403,735,010	
主要到期資金流出	1,025,382,416	41,194,433	80,712,801	165,681,308	139,229,021	261,357,144	337,207,709	
期距缺口	(220,172,617)	18,547,220	1,641,189	(91,717,897)	(74,528,103)	(140,642,327)	66,527,301	

107 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$766,377,608	\$ 82,241,759	\$ 72,216,350	\$ 59,031,736	\$ 68,655,800	\$110,636,866	\$373,595,097	
主要到期資金流出	981,466,357	50,833,909	92,586,495	172,459,281	141,316,920	203,754,630	320,515,122	
期距缺口	(215,088,749)	31,407,850	(20,370,145)	(113,427,545)	(72,661,120)	(93,117,764)	53,079,975	

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

108 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	\$ 10,357,495	\$ 1,581,997	\$ 966,999	\$ 958,850	\$ 1,113,494	\$ 5,736,155
主要到期資金流出	12,439,149	1,740,024	1,833,951	1,655,520	2,260,749	4,948,905
期距缺口	(2,081,654)	(158,027)	(866,952)	(696,670)	(1,147,255)	787,250

107 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	\$ 19,753,818	\$ 1,671,324	\$ 888,960	\$ 969,044	\$ 5,444,378	\$ 10,780,112
主要到期資金流出	23,053,481	2,132,552	1,573,116	2,199,215	4,426,529	12,722,069
期距缺口	(3,299,663)	(461,228)	(684,156)	(1,230,171)	1,017,849	(1,941,957)

107 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	\$ 10,012,165	\$ 1,551,540	\$ 918,133	\$ 899,535	\$ 1,179,767	\$ 5,463,190
主要到期資金流出	12,372,187	2,167,559	1,621,161	1,592,593	2,458,834	4,532,040
期距缺口	(2,360,022)	(616,019)	(703,028)	(693,058)	(1,279,067)	931,150

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 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日		108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 3,281,573	\$ 2,674,179	\$ 2,494,281	應付款項	\$ 147	\$ 196	\$ 194
短期投資	83,240,662	81,749,855	81,804,840	應付保管有價證券	64,474,400	57,599,477	48,827,606
集合管理運用				信託資本	109,127,505	106,676,741	99,513,772
專戶淨資產	2,857,113	2,854,520	1,749,063	累積盈虧	291,668	(420)	67,783
應收款項	17,792	1,966	8,423				
土 地	18,448,665	18,269,878	12,124,825				
房屋及建築物（淨額）	184,448	210,482	281,286				
在建工程	1,334,801	861,566	1,058,004				
保管有價證券	64,474,400	57,599,477	48,827,606				
其他資產	54,266	54,071	61,027				
信託資產總額	<u>\$ 173,893,720</u>	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 148,409,355</u>	信託負債總額	<u>\$ 173,893,720</u>	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 148,409,355</u>

信託帳財產目錄

民國 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

投 資 項 目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行存款	\$ 3,281,573	\$ 2,674,179	\$ 2,494,281
短期投資			
基 金	61,152,589	60,062,308	61,204,400
債 券	19,508,844	18,904,978	17,692,795
普 通 股	2,170,412	2,513,566	2,612,777
結 構 型 商 品	408,817	269,003	294,868
集合管理運用專戶淨資產	2,857,113	2,854,520	1,749,063
應收款項	17,792	1,966	8,423
土 地	18,448,665	18,269,878	12,124,825
房屋及建築物（淨額）	184,448	210,482	281,286
在建工程	1,334,801	861,566	1,058,004
保管有價證券	64,474,400	57,599,477	48,827,606
其他資產—本金遞延費用	54,266	54,071	61,027
合 計	<u>\$173,893,720</u>	<u>\$164,275,994</u>	<u>\$148,409,355</u>

信託帳損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 6,603	\$ 5,103
捐贈收入	15	-
已實現投資利得	2,886	1,294
未實現投資利得	291,083	103,123
其他收入	205	1,698
	<u>300,792</u>	<u>111,218</u>
信託費用		
稅捐支出	23,688	1,834
管 理 費	1,433	2,058
手 續 費	674	1,337
已實現投資損失	10	125
未實現投資損失	1,920	11,025
捐贈支出	117	-
其他費用	11	542
	<u>27,853</u>	<u>16,921</u>
稅前淨利	272,939	94,297
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 272,939</u>	<u>\$ 94,297</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	108年6月30日			107年12月31日			107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															
日 幣	\$	16,480,281	0.2884	\$	4,752,913	\$	9,475,621	0.2776	\$	2,630,432	\$	24,531,850	0.2769	\$	6,792,869
歐 元		122,449	35.2979		4,322,193		52,272	35.1889		1,839,394		71,589	35.3754		2,532,490
美 金		124,077	31.0530		3,852,963		86,998	30.7380		2,674,145		59,089	30.5830		1,807,119
存放央行及拆放銀行同業															
美 金		958,014	31.0530		29,749,209		611,964	30.7380		18,810,549		273,949	30.5830		8,378,182
人 民 幣		2,042,600	4.5157		9,223,769		2,747,600	4.4748		12,294,960		1,850,500	4.6007		8,513,595
澳 幣		135,000	21.7402		2,934,927		79,000	21.6549		1,710,737		25,000	22.4602		561,505
應收款項															
美 金		95,038	31.0530		2,951,215		379,719	30.7380		11,671,803		203,114	30.5830		6,211,835
南 非 幣		958,936	2.1909		2,100,933		1,103,239	2.1208		2,339,749		896,312	2.2162		1,986,407
歐 元		32,599	35.2979		1,150,676		3,243	35.1889		114,118		26,868	35.3754		950,466
貼現及放款															
美 金		4,915,480	31.0530		152,640,400		4,747,030	30.7380		145,914,208		5,192,792	30.5830		158,811,158
港 幣		4,654,897	3.9743		18,499,957		3,642,937	3.9238		14,294,156		3,243,591	3.8970		12,640,274
歐 元		350,124	35.2979		12,358,642		249,512	35.1889		8,780,053		224,491	35.3754		7,941,459
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產															
美 金		1,764,766	31.0530		54,801,279		1,695,157	30.7380		52,105,736		1,766,647	30.5830		54,029,365
人 民 幣		1,483,931	4.5157		6,700,987		1,161,447	4.4748		5,197,243		856,816	4.6007		3,941,953
澳 幣		114,467	21.7402		2,488,535		125,471	21.6549		2,717,062		178,435	22.4602		4,007,686
按攤銷後成本衡量之債務工具投資															
美 金		52,580	31.0530		1,632,767		49,602	30.7380		1,524,666		50,712	30.5830		1,550,925
新加坡幣		56,300	22.9394		1,291,488		47,481	22.4398		1,065,464		36,524	22.3535		816,439
澳 幣		5,000	21.7402		108,701		15,004	21.6549		324,910		15,005	22.4602		337,015
透過損益按公允價值衡量之金融資產															
美 金		49,027	31.0530		1,522,435		59,055	30.7380		1,815,233		57,159	30.5830		1,748,094
歐 元		1,832	35.2979		64,666		1,525	35.1889		53,663		1,182	35.3754		41,814
港 幣		867	3.9743		3,446		1,564	3.9238		6,137		1,906	3.8970		7,428
其他金融資產															
人 民 幣		1,350,000	4.5157		6,096,195		550,000	4.4748		2,461,140		-	-		-
非貨幣性項目															
採用權益法之投資															
美 金		2,303,943	31.0530		71,544,342		2,208,320	30.7380		67,879,340		2,024,410	30.5830		61,912,531
港 幣		78,068	3.9743		310,266		74,718	3.9238		293,178		72,765	3.8970		283,565
<u>金 融 負 債</u>															
<u>貨幣性項目</u>															
應付款項															
美 金		120,028	31.0530		3,727,229		252,902	30.7380		7,773,702		99,158	30.5830		3,032,549
歐 元		47,162	35.2979		1,664,720		55,700	35.1889		1,960,022		1,935	35.3754		68,451
日 幣		1,603,204	0.2884		462,364		3,991,755	0.2776		1,108,111		1,641,119	0.2769		454,426
央行及銀行同業存款															
美 金		389,977	31.0530		12,109,956		418,733	30.7380		12,871,015		333,012	30.5830		10,184,506
港 幣		2,471,000	3.9743		9,820,495		306,003	3.9238		1,200,695		233,195	3.8970		908,761
歐 元		122,506	35.2979		4,324,205		13	35.1889		457		442	35.3754		15,636
存款及匯款															
美 金		7,164,101	31.0530		222,466,828		7,066,331	30.7380		217,204,882		6,996,370	30.5830		213,969,984
人 民 幣		5,044,173	4.5157		22,777,972		5,712,780	4.4748		25,563,548		5,528,664	4.6007		25,435,724
歐 元		377,316	35.2979		13,318,462		328,192	35.1889		11,548,715		338,727	35.3754		11,982,603
透過損益按公允價值衡量之金融負債															
美 金		85,607	31.0530		2,658,354		79,475	30.7380		2,442,903		7,683	30.5830		234,969
歐 元		582.00	35.2979		20,543		373	35.1889		13,125		26	35.3754		920
港 幣		3,103	3.9743		12,332		-	-		-		3,046	3.8970		11,870

四三、其 他

本行於 108 年 5 月 6 日合併人身保代及財產保代，因人身保代及財產保代皆屬本行百分之百持股之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之 IFRS 問答集「IFRS3 共同控制下企業合併之處理疑義」規定，由於 IFRS3「企業合併」對於共同控制下之企業合併並無明確規定，故仍應適用我國已發布之相關解釋函之規定。

本行與人身保代及財產保代之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，本行與人身保代及財產保代進行合併時，應以人身保代及財產保代帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編前期比較財務報表。

本行合併人身保代及財產保代淨資產合計 169,729 仟元。人身保代及財產保代 107 年第 2 季之財務績效業已計入本行 107 年第 2 季之個體綜合損益表中，並已追溯重編本行 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務報表。

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。
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。
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 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元，％

年 月		108年6月30日					107年12月31日					107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	565,936	250,641,574	0.23	2,981,903	526.90	554,999	239,654,163	0.23	2,981,948	537.29	698,997	236,628,973	0.30	3,074,172	439.80
	無 擔 保	191,816	195,224,394	0.10	2,080,413	1,084.59	339,234	183,056,416	0.19	2,188,385	645.10	221,619	187,204,963	0.12	2,094,200	944.96
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	575,606	145,274,584	0.40	2,677,833	465.22	521,811	138,622,287	0.38	2,627,125	503.46	490,966	122,718,393	0.40	2,336,415	475.88
	現 金 卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	4,325	703,868	0.61	11,311	261.53	5,817	564,768	1.03	11,783	202.56	5,779	550,068	1.05	11,382	196.95
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	385,484	129,424,077	0.30	1,575,370	408.67	327,497	122,458,132	0.27	1,570,020	479.40	385,217	116,675,493	0.33	1,557,149	404.23
放款業務合計		1,726,412	728,531,645	0.24	9,403,084	544.66	1,754,170	691,524,241	0.25	9,456,021	539.06	1,806,206	670,343,426	0.27	9,142,538	506.17
		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		11,457	2,463,249	0.47	89,886	784.55	10,293	2,008,135	0.51	86,839	843.67	16,013	2,208,121	0.73	88,335	551.65
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	831,750	-	8,317	-	-	811,314	-	8,113	-	-	886,318	-	8,863	-

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

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

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

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

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

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

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

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 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	108年6月30日		107年12月31日		107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)	-	35,384	-	35,447	-	35,555

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 108 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	\$ 112,893	\$ 112,893	\$ 112,893	6%~11%	1	\$ 112,893	-	\$ 2,258	不動產	\$ 193,904	\$ 377,369	\$ 943,421
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	112,893	101,603	101,603	6%~11%	1	101,603	-	2,032	不動產	272,297	377,369	943,421

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 108 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. Krinein Company Safehaven Investment Corporation	孫 公 司 孫 公 司 孫 公 司	投資子公司 投資子公司 投資子公司	1 2 1	\$ 1,775,158 516,642 49,829	100.00 100.00 100.00	\$ 1,775,158 516,642 49,829	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫 公 司	投資子公司	4	15,511	100.00	15,511	
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	225,242	45.00	225,242	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫 公 司	投資子公司	600	6,986	100.00	6,986	
	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	1,563	-	1,563	
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	964,097	100.00	964,097	
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	11,032,570	9.60	11,032,570	
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	55,162,852	48.00	55,162,852	

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 108 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 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 2)				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計		
								股 數	持 股 比 率 (%)	
金融相關事業										
上銀資產管理股份有限公司	台 灣	債權收買及管理服務業務	100.00	\$ 1,610,650	\$ 42,612	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	7,656	914	500	-	500	100.00	
寶豐保險（香港）有限公司	香 港	產物保險業務	40.00	310,267	13,021	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	66,195,422	3,538,676	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	964,097	21,157	不適用	-	不適用	100.00	
AMK Microfinance Institution Plc.	柬 埔 寨	微型金融機構	80.01	2,551,980	31,190	3,851	-	3,851	80.01	
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	358,099	12,865	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	68,123,421	3,566,132	5	-	5	100.00	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	344,454	6,504	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴 拿 馬	投資控股業務	100.00	1,775,158	1,787,079	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	516,642	361,001	2	-	2	100.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	49,829	201	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美 國	房地產業務	100.00	15,511	5,629	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台 灣	旅行業	45.00	225,242	11,412	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	6,986	14	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 108 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 台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出 累積投資金額	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註 2)	期末投資 帳面金額 (註 3)	截至本年底止 已匯回之 投資收益
					匯出	收回					
上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	融資租賃業務經營	US\$ 30,000	(3)	US\$ 30,000	US\$ -	US\$ -	US\$ 30,000	100%	\$ 21,157 US\$ 681	\$ 964,097 US\$ 31,047	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	US\$ 1,589,155	註 4	US\$ 112,743	US\$ -	US\$ -	US\$ 112,743	3%	- US\$ -	16,883,827 US\$ 543,710	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 101,949	註 4	US\$ 63,893	US\$ -	US\$ -	US\$ 63,893	100%	156,714 US\$ 5,067	2,966,598 US\$ 95,533	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 108,991	註 4	US\$ 64,717	US\$ -	US\$ -	US\$ 64,717	100%	46,975 US\$ 1,519	3,470,177 US\$ 111,750	-

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
\$ 8,426,325 (US\$271,353)	\$ 8,665,619 (US\$279,059)	\$109,913,101

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 108 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 108 及 107 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 108 年 6 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
		金	%	金	%	金	%
	流動資產						
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產—流動（附註六）	\$ 58,640,547	99	\$ 65,935,152	99	\$ 60,784,635	99
114130	應收帳款	392,905	1	488,214	1	451,453	1
110000	流動資產總計	59,033,452	100	66,423,366	100	61,236,088	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（附註六）	111,965	-	111,834	-	112,023	-
129020	交割結算基金	20,200	-	20,200	-	20,200	-
129030	存出保證金	300	-	300	-	300	-
120000	非流動資產總計	132,465	-	132,334	-	132,523	-
906001	資 產 合 計	\$ 59,165,917	100	\$ 66,555,700	100	\$ 61,368,611	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債（附註八）	\$ 6,251,691	11	\$ 11,751,040	18	\$ 21,407,179	35
214170	其他應付款	1,676	-	4,128	-	6,205	-
210000	流動負債總計	6,253,367	11	11,755,168	18	21,413,384	35
229110	內部往來（附註十）	51,722,760	87	53,595,171	80	38,882,761	63
906003	負債合計	57,976,127	98	65,350,339	98	60,296,145	98
	權 益						
301110	指撥營運資金	800,000	1	800,000	1	800,000	2
304040	未分配盈餘	173,706	-	319,074	1	139,639	-
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工 具未實現淨利益	216,084	1	86,287	-	132,827	-
906004	權益總計	1,189,790	2	1,205,361	2	1,072,466	2
906002	負債及權益合計	\$ 59,165,917	100	\$ 66,555,700	100	\$ 61,368,611	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼		108年1月1日至6月30日			107年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
	收 益						
421200	利息收入	\$	336,448	83	\$	295,806	94
411000	出售證券淨利益		65,320	16		15,759	5
425300	預期信用減損損失及迴轉						
	利益(附註七)	(	666)	-		887	-
428000	其他營業收益		2,356	1		2,643	1
400000	收益合計		403,458	100		315,095	100
	支出及費用						
502000	自營經手費支出	(	1,015)	-	(	655)	-
521200	財務成本	(	182,765)	(45)	(	126,331)	(40)
528000	其他營業支出	(	8,128)	(2)	(	8,840)	(3)
531000	員工福利費用(附註九)	(	4,467)	(1)	(	4,406)	(2)
532000	折舊及攤銷費用(附註九)	(	428)	-	(	192)	-
533000	其他營業費用	(	5,490)	(2)	(	4,060)	(1)
500000	支出及費用合計	(	202,293)	(50)	(	144,484)	(46)
902001	稅前利益		201,165	50		170,611	54
701000	所得稅費用	(	27,459)	(7)	(	30,972)	(10)
902005	本期淨利		173,706	43		139,639	44
	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備抵損失(迴轉利益)(附註七)		648	-	(	889)	-
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		129,149	32		13,173	4
902006	本期綜合損益總額	\$	303,503	75	\$	151,923	48

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



總經理：陳善忠



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 108 年及 107 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 108 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 108 年 6 月 30 日暨 107 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）分別為 6、7 及 7 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 108 年 8 月 10 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) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及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」）

適用修正後之證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及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。

(二) 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 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日(註2)
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」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日(註3)

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：收購日在年度報導期間開始於 109 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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。

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 107 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。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。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。

六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
政府債券	\$ 36,084,986	\$ 43,638,804	\$42,055,515
公司債	16,276,525	21,692,284	18,425,676
金融債券	6,391,001	715,898	415,467
	58,752,512	66,046,986	60,896,658
減：列為非流動資產	111,965	111,834	112,023
列為流動資產	<u>\$ 58,640,547</u>	<u>\$ 65,935,152</u>	<u>\$ 60,784,635</u>

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 108 年 6 月 30 日暨 107 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 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日最後交易日百元參考價計算之市價分別為 111,965 仟元、111,834 仟元及 112,023 仟元。

截至 108 年 6 月 30 日暨 107 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 5,772,500 仟元、11,566,800 仟元及 21,004,800 仟元，已以附買回條件賣出。

七、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：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
總帳面金額	\$ 58,544,489	\$ 65,967,943	\$ 60,771,750
備抵損失	(9,159)	(8,511)	(8,707)
攤銷後成本	58,535,330	65,959,432	60,763,043
公允價值調整	217,182	87,554	133,615
	<u>\$ 58,752,512</u>	<u>\$ 66,046,986</u>	<u>\$ 60,896,658</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：

108 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	108年6月30日總帳面金額
正 常	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%~0.097%	\$ 58,544,489

107 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	107年12月31日總帳面金額
正 常	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%~0.174%	\$ 65,967,943

107 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	107年6月30日 總帳面金額
正 常	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%~ 0.205%	\$ 60,771,750

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：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額（IAS 39）	\$ -	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	-	9,596
期初餘額（IFRS 9）	\$ 8,511	9,596
購入新債務工具	1,280	1,747
除 列	(614)	(2,634)
匯率及其他變動	(18)	(2)
期末餘額	<u>\$ 9,159</u>	<u>\$ 8,707</u>

八、附買回債券負債

本行證券部門於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之債券分別 6,251,691 仟元、11,751,040 仟元及 21,407,179 仟元，經約定應分別於 108 年 12 月 27 日、108 年 9 月 19 日及 107 年 12 月 28 日前以 6,253,425 仟元、11,757,125 仟元及 21,415,926 仟元陸續買回。

九、綜合損益表項目明細

(一) 員工福利費用

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 3,366	\$ 3,411
退職後福利	288	302
其他員工福利	813	693
	<u>\$ 4,467</u>	<u>\$ 4,406</u>

(二) 折舊及攤銷費用

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
<u>折 舊</u>		
不動產及設備	\$ -	\$ 3
<u>攤 銷</u>		
其他資產	428	189
	<u>\$ 428</u>	<u>\$ 192</u>

十、與關係人之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	108年6月30日	107年12月31日	107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>\$51,722,760</u>	<u>\$53,595,171</u>	<u>\$38,882,761</u>

十一、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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 108 年及 107 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：

108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 — 附買回條件協議	\$ 5,801,995	\$ 6,251,691	\$ 5,801,995	\$ 6,251,691	(\$ 449,696)

107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 — 附買回條件協議	\$ 11,733,830	\$ 11,751,040	\$ 11,733,830	\$ 11,751,040	(\$ 17,210)

107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 — 附買回條件協議	\$ 21,677,099	\$ 21,407,179	\$ 21,677,099	\$ 21,407,179	\$ 269,920

(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。

十二、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十三、重大災害損失：無。

十四、從事衍生性商品交易之相關資訊：無。

十五、部門資訊：不適用。

十六、重大期後事項：無。

十七、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

十八、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

十九、大陸投資資訊：無。

二十、其 他：無。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門透過綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 108 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

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									
103 央債甲 6	113/03/03	1,800,000	0.50	\$ 1,856,602	\$ -	\$ 17,261	104.1035	\$ 1,873,863	
104 央甲 13	109/10/15	3,050,000	1.25	3,076,357	-	2,380	100.9422	3,078,737	
105 央債甲 5	110/03/30	3,000,000	0.50	2,997,442	-	1,019	99.9487	2,998,461	
105 央債甲 8	110/06/24	3,700,000	0.50	3,697,715	-	(353)	99.9287	3,697,362	
其他 (註)				<u>24,175,639</u>	<u>-</u>	<u>148,959</u>		<u>24,324,598</u>	
小 計				<u>35,803,755</u>	<u>-</u>	<u>169,266</u>		<u>35,973,021</u>	
公 司 債									
其他 (註)				<u>16,271,385</u>	<u>(7,439)</u>	<u>12,579</u>		<u>16,276,525</u>	
小 計				<u>16,271,385</u>	<u>(7,439)</u>	<u>12,579</u>		<u>16,276,525</u>	
金 融 債									
P07 匯豐銀 2	112/03/28	300,000	0.85	300,000	(76)	1,086	100.3367	301,010	
P07 匯豐銀 4	112/07/06	300,000	0.85	300,000	(76)	1,005	100.3097	300,929	
F03004	109/06/30	564,463	3.95	564,463	(220)	3,786	100.6319	568,029	
F10201	110/03/23	621,060	3.54	621,060	(158)	6,306	100.9900	627,208	
F12701	111/06/09	310,530	3.40	310,530	(122)	1,675	100.5000	312,083	
F01008	111/07/05	434,742	3.39	434,742	(8)	2,564	100.5880	437,298	
F10005	111/07/19	621,060	3.39	621,060	(243)	1,094	100.1370	621,911	
F06702	111/09/14	465,795	3.30	465,795	(182)	2,278	100.4500	467,891	
F09005	111/10/30	465,795	3.83	465,795	(8)	4,023	100.8620	469,810	
F06703	112/03/13	341,583	3.25	341,583	(134)	430	100.0866	341,879	
F01013	112/03/22	465,795	3.08	465,795	(8)	777	100.1650	466,564	
F12702	112/04/03	465,795	3.38	465,795	(119)	361	100.0520	466,037	
F00222	111/04/17	621,060	0.85	621,060	(243)	7,863	101.2270	628,680	
其他 (註)				<u>381,671</u>	<u>(123)</u>	<u>124</u>		<u>381,672</u>	
小 計				<u>6,359,349</u>	<u>(1,720)</u>	<u>33,372</u>		<u>6,391,001</u>	
				<u>\$58,434,489</u>	<u>(\$ 9,159)</u>	<u>\$ 215,217</u>		<u>\$58,640,547</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 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表二 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	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 (註 一)	
政府債券									
101 央債甲 9	\$ 110,000	\$ 111,834	\$ -	\$ 131	\$ -	\$ -	\$ 110,000	\$ 111,965	註二

註一：債券公平價值係按 108 年 6 月 28 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：本期增加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 108 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件			金 種 類	金 額	
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)		面 額	成 交 金 額
104 央甲 13	108/06/17~ 108/06/18	108/07/05~ 108/07/09	0.47	政府債券	\$ 758,000	\$ 840,237
101 央債甲 5	108/06/26~ 108/06/28	108/07/03~ 108/07/23	0.46~0.48	政府債券	696,000	770,600
105 央債甲 8	108/03/05~ 108/06/28	108/07/01~ 108/12/06	0.25~0.48	政府債券	1,960,200	2,163,230
105 央債甲 5	108/01/02~ 108/06/21	108/07/01~ 108/12/23	0.25~0.48	政府債券	1,131,100	1,150,557
105 央甲 13	108/06/25~ 108/06/27	108/07/10~ 108/12/27	0.35~0.48	政府債券	360,000	399,186
其他 (註)				政府債券	<u>867,200</u>	<u>927,881</u>
					<u>\$ 5,772,500</u>	<u>\$ 6,251,691</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 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

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	\$321,748
附賣回債券投資利息收入	14,552
其他（註）	<u>148</u>
	<u>\$336,448</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 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表五

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	\$ 796,207	\$ 795,863	\$ 344
公 司 債	280,000	280,000	-
	<u>1,076,207</u>	<u>1,075,863</u>	<u>344</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具			
政府債券	5,764,275	5,703,369	60,906
金 融 債	46,456	45,650	806
公 司 債	203,264	200,000	3,264
	<u>6,013,995</u>	<u>5,949,019</u>	<u>64,976</u>
	<u>\$ 7,090,202</u>	<u>\$ 7,024,882</u>	<u>\$ 65,320</u>