

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國 108 及 107 年第 2 季

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、合併資產負債表	7		-
五、合併綜合損益表	8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~19		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	19~56		六~三七
(七) 關係人交易	56~59		三八
(八) 質押之資產	59~60		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	60~62		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	62~102		四一~四七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	102~103、 105~108		四八
2. 轉投資事業相關資訊	103、109		四八
3. 大陸投資資訊	103、110		四八
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	103、111~116		四八
(十四) 部門資訊	104		四九

會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 108 年 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 108 年 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證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合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 108 年上半度合併財務報表之查核最為重要之事項。該

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

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 108 年上半度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之備抵呆帳提存

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司主要業務之一係從事放款業務，截至 108 年 6 月 30 日止，貼現及放款總額計 1,126,974,841 仟元，對於民國 108 年上半度之合併財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理。管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五、十四及四一。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。

其他事項

上海商業儲蓄銀行股份有限公司業已編製民國 108 及 107 年上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 108 年上半年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳俊宏

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及子公司

合併資產負債表

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	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$	47,745,798	2	\$	60,496,417	3	\$	68,662,140	4
11500	存放央行及拆借銀行同業-淨額(附註七)		221,456,912	11		191,069,205	10		190,808,521	11
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)		11,541,327	1		13,580,032	1		13,528,698	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一及三九)		457,354,946	23		436,008,517	23		391,177,962	22
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十、十一及三九)		111,571,019	6		106,071,194	6		90,986,428	5
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(附註十三及三八)		20,765,018	1		16,993,738	1		19,690,857	1
13200	當期所得稅資產(附註三四)		235,935	-		89,235	-		224,430	-
13500	貼現及放款-淨額(附註十四及三八)		1,115,746,430	55		1,029,803,185	55		987,170,950	55
15000	採用權益法之投資(附註十六)		1,904,335	-		1,738,636	-		1,563,251	-
15500	其他金融資產-淨額(附註十七)		6,096,372	-		2,461,333	-		5,972	-
18500	不動產及設備-淨額(附註十八)		21,450,028	1		21,546,669	1		21,384,698	1
18600	使用權資產-淨額(附註十九)		2,149,151	-		-	-		-	-
18700	投資性不動產投資-淨額(附註二十)		5,770,860	-		5,661,390	-		5,446,637	-
19000	無形資產-淨額(附註二一)		1,891,737	-		1,837,331	-		116,887	-
19300	遞延所得稅資產(附註三四)		777,795	-		1,325,996	-		1,142,924	-
19500	其他資產-淨額(附註二二)		2,746,201	-		3,288,862	-		2,710,495	-
10000	資 產 總 計	\$	<u>2,032,583,145</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,892,409,757</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,794,816,132</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款(附註二三)	\$	87,550,535	4	\$	60,263,330	3	\$	44,753,325	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)		3,814,018	-		3,781,474	-		1,537,585	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二四)		8,194,573	1		14,629,530	1		22,021,546	1
23000	應付款項(附註二五及三八)		38,030,513	2		30,113,575	2		37,479,975	2
23200	當期所得稅負債(附註三四)		2,012,137	-		1,168,875	-		2,254,991	-
23500	存款及匯款(附註二六及三八)		1,618,190,329	80		1,520,625,615	80		1,443,238,035	81
24000	應付金融債券(附註二七)		69,125,590	3		64,785,252	4		57,742,722	3
25500	其他金融負債(附註二八)		4,174,293	-		4,211,038	-		4,738,617	-
25600	負債準備(附註二九)		2,421,839	-		2,385,217	-		2,086,154	-
26000	租賃負債(附註十九)		2,197,244	-		-	-		-	-
29300	遞延所得稅負債(附註三四)		9,758,696	1		9,411,303	1		8,942,069	1
29500	其他負債(附註三十及三八)		3,924,877	-		3,012,622	-		3,106,484	-
20000	負 債 總 計		<u>1,849,394,644</u>	<u>91</u>		<u>1,714,387,831</u>	<u>91</u>		<u>1,627,901,503</u>	<u>91</u>
	權 益 (附註三二)									
	歸屬於本公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本		<u>41,016,031</u>	<u>2</u>		<u>41,016,031</u>	<u>2</u>		<u>40,791,031</u>	<u>2</u>
31500	資本公積		<u>5,893,238</u>	<u>-</u>		<u>5,893,238</u>	<u>1</u>		<u>5,342,186</u>	<u>1</u>
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		51,946,585	3		47,832,994	3		47,832,994	3
32003	特別盈餘公積		7,669,374	-		7,600,814	-		7,600,814	-
32005	未分配盈餘		<u>18,652,389</u>	<u>1</u>		<u>23,499,036</u>	<u>1</u>		<u>16,654,529</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計		<u>78,268,348</u>	<u>4</u>		<u>78,932,844</u>	<u>4</u>		<u>72,088,337</u>	<u>4</u>
32500	其他權益		8,683,443	1		5,396,978	-		5,301,732	-
32600	庫藏股票	(<u>83,144</u>)	<u>-</u>	(<u>83,144</u>)	<u>-</u>	(<u>83,144</u>)	<u>-</u>
31000	本公司業主權益總計		<u>133,777,916</u>	<u>7</u>		<u>131,155,947</u>	<u>7</u>		<u>123,440,142</u>	<u>7</u>
38000	非控制權益		<u>49,410,585</u>	<u>2</u>		<u>46,865,979</u>	<u>2</u>		<u>43,474,487</u>	<u>2</u>
30000	權 益 總 計		<u>183,188,501</u>	<u>9</u>		<u>178,021,926</u>	<u>9</u>		<u>166,914,629</u>	<u>9</u>
	負 債 及 權 益 總 計	\$	<u>2,032,583,145</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,892,409,757</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,794,816,132</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	108年4月1日至6月30日			107年4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		
	金 額	%		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
41000	利息收入	\$ 12,724,645	115	\$ 10,169,040	105		\$ 24,629,267	119		\$ 19,437,272	108	
51000	利息費用	5,130,492	46	3,358,433	35		10,146,120	49		6,385,279	36	
49010	利息淨收益 (附註三三及三八)	7,594,153	69	6,810,607	70		14,483,147	70		13,051,993	72	
	利息以外淨收益											
49100	手續費淨收益 (附註三三)	1,833,780	17	1,341,871	14		3,588,504	17		2,870,413	16	
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 利益 (附註三三)	233,516	2	(322,792)	(3)		412,941	2		(103,132)	(1)	
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 (附註三三)	793,418	7	595,519	6		866,598	4		635,614	4	
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	(10)	-		-	-		(1,669)	-	
49600	兌換 (損失) 利益	283,945	2	908,222	9		707,735	4		870,884	5	
49700	資產減損損失 (附註十一)	(2,587)	-	(534)	-		(4,127)	-		(7,835)	-	
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份 額 (附註十六)	39,009	-	53,960	1		108,389	1		125,631	1	
49800	其他利息以外淨收益 (附註三八)	289,417	3	291,990	3		485,132	2		600,016	3	
49020	利息以外淨收益合計	3,470,498	31	2,868,226	30		6,165,172	30		4,989,922	28	
4xxxx	淨 收 益	11,064,651	100	9,678,833	100		20,648,319	100		18,041,915	100	
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存 (附註十四)	368,360	3	205,094	2		577,477	2		365,634	2	
	營業費用											
58500	員工福利費用 (附註三一、三三及三八)	2,298,839	21	1,920,935	20		4,466,910	22		3,774,236	21	
59000	折舊及攤銷費用 (附註三三)	425,318	4	200,749	2		821,772	4		403,292	2	
59500	其他業務及管理費用	1,087,702	10	1,207,749	13		2,133,128	10		2,259,725	13	
58400	營業費用合計	3,811,859	35	3,329,433	35		7,421,810	36		6,437,253	36	
61001	稅前淨利	6,884,432	62	6,144,306	63		12,649,032	62		11,239,028	62	
61003	所得稅費用 (附註三四)	(1,394,334)	(12)	(1,141,016)	(12)		(2,453,631)	(12)		(2,390,967)	(13)	
64000	本年度淨利	5,490,098	50	5,003,290	51		10,195,401	50		8,848,061	49	
	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	(1,108,207)	(10)	(426,259)	(4)		582,915	3		796,697	4	
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)	-	-	-		(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	(1)	-	(52)	-		(52)	-		11	-	
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註 三四)	(13,369)	-	1,769,544	18		(28,851)	-		1,563,760	9	
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合 計	(1,131,893)	(10)	1,343,233	14		543,696	3		2,360,468	13	
	後續可能重分類至損益之項目合計											
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	980,836	9	4,642,494	48		1,249,006	6		2,226,534	12	
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	16,288	-	(17,638)	-		45,711	-		(35,993)	-	
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	1,251,822	11	(758,754)	(8)		3,684,776	18		(1,829,059)	(10)	
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)	2,995	-	(128)	-		4,711	-		7,212	-	
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附 註三四)	(118,419)	(1)	(4,183)	-		(735,155)	(4)		854,960	5	
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅 後) 合計	2,133,522	19	3,861,791	40		4,249,049	20		1,223,654	7	
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	1,001,629	9	5,205,024	54		4,792,745	23		3,584,122	20	
66000	本年度綜合損益總額	\$ 6,491,727	59	\$ 10,208,314	105		\$ 14,988,146	73		\$ 12,432,183	69	
	稅後淨利歸屬											
67101	母公司業主	\$ 3,998,405	36	\$ 3,710,929	38		\$ 7,584,277	37		\$ 6,649,703	37	
67111	非控制權益	1,491,693	14	1,292,361	14		2,611,124	12		2,198,358	12	
67100		\$ 5,490,098	50	\$ 5,003,290	52		\$ 10,195,401	49		\$ 8,848,061	49	
	稅後綜合損益歸屬											
67301	母公司業主	\$ 4,623,308	42	\$ 6,421,660	66		\$ 10,847,972	53		\$ 8,065,363	45	
67311	非控制權益	1,868,419	17	3,786,654	39		4,140,174	20		4,366,820	24	
67300		\$ 6,491,727	59	\$ 10,208,314	105		\$ 14,988,146	73		\$ 12,432,183	69	
	每股盈餘 (附註三五)											
67500	基 本	\$ 0.97		\$ 0.91			\$ 1.85			\$ 1.63		
67700	稀 釋	\$ 0.97		\$ 0.91			\$ 1.85			\$ 1.63		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



單位：新台幣千元



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 108 年 6 月 30 日

代碼	107年1月1日餘額	107年1月1日至6月30日	108年1月1日重估後餘額	108年1月1日至6月30日	108年6月30日餘額
A1	40,791,031	\$ 4,655,555	\$ 44,117,426	\$ 7,538,888	\$ 51,946,585
A3	-	-	-	-	-
A5	40,791,031	4,655,555	44,117,426	7,538,888	51,946,585
B1	-	-	3,715,568	-	3,715,568
B3	-	-	61,926	-	61,926
B5	-	-	-	-	-
C17	-	686,631	-	-	686,631
D1	-	-	-	6,649,703	6,649,703
D3	-	-	-	10,843	10,843
D5	-	-	-	6,660,546	6,660,546
Q1	-	-	-	8,384	8,384
O1	-	-	-	-	-
Z1	40,791,031	5,342,185	47,832,994	16,654,529	64,487,523
A1	41,016,031	5,893,238	47,832,994	23,499,036	77,235,269
A3	-	-	-	22,797	22,797
A5	41,016,031	5,893,238	47,832,994	23,476,239	77,210,471
B1	-	-	4,113,591	-	4,113,591
B3	-	-	68,560	-	68,560
B5	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	7,584,277	7,584,277
D3	-	-	-	552,125	552,125
D5	-	-	-	7,584,277	7,584,277
Q1	-	-	-	22,770	22,770
O1	-	-	-	-	-
Z1	41,016,031	5,893,238	47,832,994	18,652,389	72,384,651

董事長：蔡瑞慶



經理人：陳善忠

後列之附註係本合併財務報告之一部分。



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

合併現金流量表

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
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 12,649,032	\$ 11,239,028
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	713,981	293,488
A20200	攤銷費用	107,791	109,804
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提 存	577,477	365,634
A21400	預期信用減損損失	4,127	7,835
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	(273,644)	472,789
A20900	利息費用	10,146,120	6,385,279
A21200	利息收入	(24,629,267)	(19,437,272)
A21300	股利收入	(680,307)	(544,613)
A22400	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	(108,389)	(125,631)
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	(31,730)	10,336
A29900	其他調整項目	487,919	544,025
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)減少	(12,740,282)	17,449,751
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	2,424,674	208,921
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(19,377,873)	(40,665,355)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資(增加)減少	(827,392)	21,278,796
A41150	應收款項增加	(3,116,922)	(1,643,095)
A41160	貼現及放款增加	(71,771,463)	(52,279,420)
A41190	其他金融資產增加	(3,635,153)	(166)
A42110	央行及銀行同業存款增加	29,920,849	12,125,397

(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
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	\$ 5,763	\$ 224,844
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	(1,079,284)	873,268
A42160	存款及匯款增加	97,729,524	24,520,846
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	(73,571)	(139,806)
A42990	其他負債增加	513,254	222,883
A33000	營運產生之現金流入(出)	10,262,315	(24,819,303)
A33100	收取之利息	24,720,801	19,718,045
A33200	收取之股利	29,275	28,050
A33300	支付之利息	(9,306,465)	(6,110,494)
A33500	支付之所得稅	(1,699,988)	(2,439,450)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	24,005,938	(13,623,152)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(203,867)	(143,561)
B02800	處分不動產及設備價款	73,644	774
B03700	存出保證金增加	(74,665)	(19,309)
B05400	取得投資性不動產	(225)	(2,151)
B06700	其他資產減少	502,169	73,341
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	297,056	(90,906)
	籌資活動之現金流量		
C01200	發行公司債	9,242,633	-
C01400	發行金融債券	-	5,000,000
C01500	償還金融債券	(5,000,000)	-
C03000	存入保證金增加	661,330	-
C03100	存入保證金減少	-	(38,142)
C04020	租賃負債本金償還	(361,226)	-
C05800	非控制權益變動	(1,580,339)	(1,499,242)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	2,962,398	3,462,616
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,028,552	2,308,952

(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
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	\$ 28,293,944	(\$ 7,942,490)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>166,837,301</u>	<u>191,204,401</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 195,131,245</u>	<u>\$ 183,261,911</u>

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	合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 47,745,798	\$ 68,662,140
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	144,006,166	114,404,489
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>\$ 195,131,245</u>	<u>\$ 183,261,911</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

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及子公司

合併財務報告附註

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。

本合併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（參閱附註四七）。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 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及經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及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

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

合併公司選擇僅就 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，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

合併公司為承租人

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，其他租賃將於合併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。合併綜合損益表將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。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。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合併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合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司預計選擇追溯適用 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，部分使用權資產將以該日之租賃負債金額衡量，部分使用權資產係按前述利率折現並以如同於租賃開始日已適用 IFRS 16 之方式衡量。所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

對於先前依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

合併公司為出租人

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
其他資產—淨額	\$ 3,288,862	(\$ 17,368)	\$ 3,271,494
使用權資產	-	2,092,410	2,092,410
資產影響	<u>\$ 3,288,862</u>	<u>\$ 2,075,042</u>	<u>\$ 5,363,904</u>
應付款項	\$ 30,113,575	(\$ 3,121)	\$ 30,110,454
負債準備	2,385,217	2,748	2,387,965
遞延所得稅負債	9,411,303	(5,699)	9,405,604
租賃負債	-	2,119,140	2,119,140
負債影響	<u>\$ 41,910,095</u>	<u>\$ 2,113,068</u>	<u>\$ 44,023,163</u>
保留盈餘	\$ 78,932,844	(\$ 22,797)	\$ 78,910,047
非控制權益	46,865,979	(15,229)	46,850,750
權益影響	<u>\$125,798,823</u>	<u>(\$ 38,026)</u>	<u>\$125,760,797</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。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
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。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（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。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，

以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十五。

(四) 其他重大會計政策

除租賃相關會計政策及下列說明外，請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅

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

3. 租 賃

108 年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，合併公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

(1) 合併公司為出租人

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

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係

按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映合併公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(2) 合併公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊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，

合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

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) 合併公司為出租人

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) 合併公司為承租人

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

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

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合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註四一。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	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	\$ 9,591,319	\$ 8,598,419	\$ 8,101,193
待交換票據	2,958,110	3,105,616	3,228,947
存放銀行同業	35,196,369	48,792,382	57,332,000
	<u>\$ 47,745,798</u>	<u>\$ 60,496,417</u>	<u>\$ 68,662,140</u>

合併現金流量表於 107 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，108 年及 107 年 6 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表。

	107年12月31日
合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 60,496,417
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	105,902,867
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>\$ 166,837,301</u>

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，現金及約當現金分別認列備抵損失 6,355 仟元、1,505 仟元及 223 仟元。

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	\$ 193,715,389	\$ 162,795,368	\$ 158,633,959
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
存放國外央行專戶	2,537,389	2,638,231	2,658,337
	<u>\$ 221,456,912</u>	<u>\$ 191,069,205</u>	<u>\$ 190,808,521</u>

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

合併公司依預期信用損失模式，評估存放央行及拆借銀行同業之備抵損失。因存放央行及拆借銀行同業之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，存放央行及拆借銀行同業分別認列備抵損失 1,841 仟元、2,253 仟元及 6,513 仟元。

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	\$ 8,377,353	\$ 8,294,566	\$ 6,063,062
政府債券	-	-	2,043,614
遠期外匯合約	819,440	1,245,817	1,331,464
股票	750,546	891,791	753,563
受益憑證	679,300	2,630,218	3,038,239
選擇權合約	485,609	284,402	147,013
利率交換合約	359,084	140,200	50,446
其他	69,995	93,038	101,297
	<u>\$ 11,541,327</u>	<u>\$ 13,580,032</u>	<u>\$ 13,528,698</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	\$ 774,624	\$ 1,171,737	\$ 1,302,750
選擇權合約	539,496	319,039	187,122
其他	45,018	48,177	47,713
	<u>1,359,138</u>	<u>1,538,953</u>	<u>1,537,585</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>\$ 3,814,018</u>	<u>\$ 3,781,474</u>	<u>\$ 1,537,585</u>

合併公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位。

合併公司於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
選擇權合約	\$ 360,652,743	\$ 212,466,269	\$ 146,592,942
遠期外匯合約	163,874,192	137,644,001	145,793,943
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

合併公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下
(107年6月30日：無)：

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>
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>

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

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

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之金融資產</u>			
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之權益工具投資</u>			
股 票	\$ 21,811,598	\$ 19,245,827	\$ 21,058,391
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>			
<u>值衡量之債務工具投資</u>			
金融債券	181,699,521	186,430,516	184,567,552
公 司 債	133,806,563	103,366,162	86,046,258
政府債券	76,764,001	81,577,905	54,885,643
商業本票	40,625,522	43,122,083	38,155,681
國庫券	1,498,160	1,991,732	6,169,548
資產基礎證券	1,149,581	274,292	294,889
	<u>435,543,348</u>	<u>416,762,690</u>	<u>370,119,571</u>
	<u>\$ 457,354,946</u>	<u>\$ 436,008,517</u>	<u>\$ 391,177,962</u>

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

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

合併公司於 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，參閱附註三九。

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
政府債券	12,029,523	12,534,538	16,478,075
公司債	2,923,481	3,148,504	2,596,638
金融債券	1,146,905	1,228,948	1,694,126
國庫券	1,997,756	995,971	1,284,065
減：備抵損失	(<u>1,646</u>)	(<u>1,767</u>)	(<u>1,476</u>)
	<u>\$ 111,571,019</u>	<u>\$ 106,071,194</u>	<u>\$ 90,986,428</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，參閱附註三九。

十一、債務工具投資之信用風險管理

合併公司投資之債務工具分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	合 計
總帳面金額	\$ 433,597,496	\$ 111,572,665	\$ 545,170,161
備抵損失	(<u>105,440</u>)	(<u>1,646</u>)	(<u>107,086</u>)
攤銷後成本	433,492,056	<u>\$ 111,571,019</u>	545,063,075
公允價值調整	<u>2,051,292</u>		<u>2,051,292</u>
	<u>\$ 435,543,348</u>		<u>\$ 547,114,367</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	合 計
總帳面金額	\$ 418,496,103	\$ 106,072,961	\$ 524,569,064
備抵損失	(<u>100,729</u>)	(<u>1,767</u>)	(<u>102,496</u>)
攤銷後成本	418,395,374	<u>\$ 106,071,194</u>	524,466,568
公允價值調整	(<u>1,632,684</u>)		(<u>1,632,684</u>)
	<u>\$ 416,762,690</u>		<u>\$ 522,833,884</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	\$ 371,038,582	\$ 90,987,904	\$ 462,026,486
備抵損失	(79,748)	(1,476)	(81,224)
攤銷後成本	370,958,834	<u>\$ 90,986,428</u>	461,945,262
公允價值調整	(839,263)		(839,263)
	<u>\$ 370,119,571</u>		<u>\$ 461,105,999</u>

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

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

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%	\$ 545,170,161

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%	\$ 524,569,064

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%~ 0.583%	\$ 462,026,486

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，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	合 計
108年1月1日餘額	\$ 100,729	\$ 1,767	\$ 102,496
購入新債務工具	30,123	232	30,355
除 列	(17,102)	(247)	(17,349)
模型／風險參數改變	(8,858)	(21)	(8,879)
匯率及其他變動	548	(85)	463
108年6月30日餘額	<u>\$ 105,440</u>	<u>\$ 1,646</u>	<u>\$ 107,086</u>
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	72,536	1,406	73,942
107年1月1日餘額(IFRS 9)	72,536	1,406	73,942
購入新債務工具	27,351	137	27,488
除 列	(20,732)	-	(20,732)
模型／風險參數改變	1,090	(11)	1,079
匯率及其他變動	(497)	(56)	(553)
107年6月30日餘額	<u>\$ 79,748</u>	<u>\$ 1,476</u>	<u>\$ 81,224</u>

十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於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	\$ 6,091,718	\$ 5,931,285	\$ 5,243,937
應收承兌票款	3,797,970	4,001,533	3,978,914
應收信用卡款	3,259,366	2,894,491	2,994,885
應收出售有價證券款	2,212,117	1,000,414	2,916,606
應收承購帳款	831,750	811,314	886,318
其 他	5,030,940	2,838,463	4,141,353
	21,223,861	17,477,500	20,162,013
備抵呆帳	(458,843)	(483,762)	(471,156)
	<u>\$ 20,765,018</u>	<u>\$ 16,993,738</u>	<u>\$ 19,690,857</u>

合併公司於 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，參閱附註十七）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
應收帳款及其他金融資產					
108 年 1 月 1 日	\$ 16,228,239	\$ 246,377	\$ 355,156	\$ 651,093	\$ 17,480,865
因年初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(63,150)	26,513	29,040	(1,032)	(8,629)
轉為信用減損金融資產	(10,146)	(608)	(3,778)	29,650	15,118
轉為 12 個月預期信用損失	343,906	(255,885)	(45,512)	(19,710)	22,799
於當期除列之金融資產	(2,126,835)	(27,743)	(185,237)	(2,010)	(2,341,825)
購入或創始之新金融資產	3,343,282	9,278	21,571	-	3,374,131
轉銷呆帳	(688)	(8,820)	-	(39,648)	(49,156)
匯兌及其他變動	2,619,609	93,869	19,995	108	2,733,581
108 年 6 月 30 日	\$ 20,334,217	\$ 82,981	\$ 191,235	\$ 618,451	\$ 21,226,884

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則 第九號規定提列之減損	依法令規定提列 之減損差異	合計
備抵呆帳							
108 年 1 月 1 日	\$ 63,747	\$ 47,499	\$ 6,018	\$ 338,807	\$ 456,071	\$ 30,863	\$ 486,934
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(834)	11,803	1,518	(460)	12,027	-	12,027
轉為信用減損金融資產	(205)	(903)	(485)	33,101	31,508	-	31,508
轉為 12 個月預期信用損失	10,473	(24,997)	(3,027)	(21,884)	(39,435)	-	(39,435)
於當期除列之金融資產	(7,910)	(7,080)	(142)	(9,451)	(24,583)	-	(24,583)
購入或創始之新金融資產	9,106	7,393	67	-	16,566	-	16,566
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	509	509
轉銷呆帳	(688)	(8,820)	-	(39,648)	(49,156)	-	(49,156)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	17,052	17,052	-	17,052
匯兌及其他變動	9,275	151	19	822	10,267	-	10,267
108 年 6 月 30 日	\$ 82,964	\$ 25,046	\$ 3,968	\$ 318,339	\$ 430,317	\$ 31,372	\$ 461,689

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
應收款項及其他金融資產					
107 年 1 月 1 日	\$ 15,794,845	\$ 415,848	\$ 431,783	\$ 546,774	\$ 17,189,250
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	(77,886)	35,956	32,593	(481)	(9,818)
轉為信用減損金融資產	(9,775)	(9,016)	(2,272)	56,759	35,696
轉為 12 個月預期信用損失	899,124	(417,891)	(61,507)	(4,731)	414,995
於當期除列之金融資產	(1,842,568)	(34,682)	(247,615)	(6,143)	(2,131,008)
購入或創始之新金融資產	2,456,908	17,806	12,340	89,678	2,576,732
轉銷呆帳	(130)	(968)	-	(55,395)	(56,493)
匯兌及其他變動	2,119,956	709	15,707	19,349	2,155,721
107 年 6 月 30 日	\$ 19,340,474	\$ 7,762	\$ 181,029	\$ 645,810	\$ 20,175,075

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳							
107年1月1日	\$ 60,993	\$ 46,673	\$ 8,152	\$ 363,619	\$ 479,437	\$ 24,479	\$ 503,916
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	(857)	9,093	1,170	(152)	9,254	-	9,254
轉為信用減損金融資產	(178)	(1,781)	(132)	18,209	16,118	-	16,118
轉為12個月預期信用損失	3,040	(31,755)	(3,050)	(779)	(32,544)	-	(32,544)
於當期除列之金融資產	(2,349)	(2,488)	(1,361)	(9,562)	(15,760)	-	(15,760)
購入或創始之新金融資產	7,810	4,499	128	2,627	15,064	-	15,064
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	8,889	8,889
轉銷呆帳	(130)	(968)	-	(55,395)	(56,493)	-	(56,493)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	17,506	17,506	-	17,506
匯兌及其他變動	7,287	607	1,305	3,097	12,296	-	12,296
107年6月30日	\$ 75,616	\$ 23,880	\$ 6,212	\$ 339,170	\$ 444,878	\$ 33,368	\$ 478,246

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	\$ 1,101,232,501	\$ 1,014,096,799	\$ 970,662,471
進出口押匯	22,033,221	22,782,139	22,830,208
催收款項	<u>3,246,063</u>	<u>3,384,938</u>	<u>3,467,826</u>
	1,126,511,785	1,040,263,876	996,960,505
折溢價調整	463,056	559,913	746,659
備抵呆帳	(11,228,411)	(11,020,604)	(10,536,214)
	<u>\$ 1,115,746,430</u>	<u>\$ 1,029,803,185</u>	<u>\$ 987,170,950</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。

合併公司於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。

合併公司於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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
貼現及放款						
108年1月1日	\$ 1,011,099,721	\$ 10,788,122	\$ 13,707,860	\$ 4,563,914	\$ 104,259	\$ 1,040,263,876
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(4,241,513)	596,742	3,296,843	96,676	-	(251,252)
轉為信用減損金融資產	(478,972)	(533,123)	(62,402)	1,330,777	-	256,280
轉為12個月預期信用損失	4,388,635	(4,467,757)	(3,772,777)	(461,604)	-	(4,313,503)
於當期除列之金融資產	(126,706,284)	(1,391,009)	(2,773,087)	(1,127,736)	(6,123)	(132,004,239)
購入或創始之新金融資產	216,858,636	1,246,931	1,818,581	-	27,464	219,951,612
轉銷呆帳	(6,297)	(118,173)	-	(375,134)	-	(499,604)
匯兌及其他變動	3,050,594	21,720	6,873	28,594	834	3,108,615
108年6月30日	\$ 1,103,964,520	\$ 6,143,453	\$ 12,221,891	\$ 4,055,487	\$ 126,434	\$ 1,126,511,785

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳								
108年1月1日	\$ 1,997,988	\$ 1,149,775	\$ 196,636	\$ 947,141	\$ 46,049	\$ 4,337,589	\$ 6,683,015	\$ 11,020,604
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(8,446)	53,109	13,483	840	-	58,986	-	58,986
轉為信用減損金融資產	(571)	(77,059)	(3,376)	149,697	-	68,691	-	68,691
轉為12個月預期信用損失	352,098	(405,421)	(81,271)	(180,678)	-	(315,272)	-	(315,272)
於當期除列之金融資產	(245,015)	(117,503)	(25,564)	(275,033)	(1,797)	(664,912)	-	(664,912)
購入或創始之新金融資產	653,530	29,400	10,403	-	-	693,333	-	693,333
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	683,480	683,480
轉銷呆帳	(6,297)	(118,173)	-	(375,134)	-	(499,604)	-	(499,604)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	145,149	-	145,149	-	145,149
匯兌及其他變動	26,980	2,864	220	7,785	107	37,956	-	37,956
108年6月30日	\$ 2,770,267	\$ 516,992	\$ 110,531	\$ 419,767	\$ 44,359	\$ 3,861,916	\$ 7,366,495	\$ 11,228,411

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)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
貼現及放款						
107年1月1日	\$ 901,424,075	\$ 18,495,197	\$ 11,837,870	\$ 4,552,994	\$ 109,949	\$ 936,420,085
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(5,878,142)	2,439,349	3,241,780	(46,905)	-	(243,918)
轉為信用減損金融資產	(296,158)	(515,635)	(77,156)	518,946	-	(370,003)
轉為12個月預期信用損失	14,892,012	(10,240,645)	(3,159,618)	(51,409)	-	1,440,340
於當期除列之金融資產	(116,162,045)	(3,278,881)	(2,821,739)	(501,258)	(7,400)	(122,771,323)
購入或創始之新金融資產	177,503,728	265,120	2,164,050	-	15,420	179,948,318
轉銷呆帳	(8,277)	(126,685)	-	(379,395)	-	(514,357)
匯兌及其他變動	2,907,341	27,784	109,285	6,487	466	3,051,363
107年6月30日	\$ 974,382,534	\$ 7,065,604	\$ 11,294,472	\$ 4,099,460	\$ 118,435	\$ 996,960,505

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳								
107年1月1日	\$ 1,654,480	\$ 1,689,363	\$ 186,592	\$ 731,304	\$ 46,537	\$ 4,308,276	\$ 6,268,883	\$ 10,577,159
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	(15,508)	305,888	23,059	(2,690)	-	310,749	-	310,749
轉為信用減損金融資產	(814)	(37,227)	(715)	273,672	-	234,916	-	234,916
轉為12個月預期信用損失	34,189	(986,114)	(68,179)	(5,103)	-	(1,025,207)	-	(1,025,207)
於當期除列之金融資產	(254,236)	(221,194)	(17,364)	(62,885)	-	(555,679)	-	(555,679)
購入或創始之新金融資產	307,889	21,748	17,707	1,379	-	348,723	-	348,723
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	983,095	983,095
轉銷呆帳	(8,277)	(126,685)	-	(379,395)	-	(514,357)	-	(514,357)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	71,429	-	71,429	-	71,429
匯兌及其他變動	69,965	24,059	4,327	6,769	266	105,386	-	105,386
107年6月30日	\$ 1,787,688	\$ 669,838	\$ 145,427	\$ 634,480	\$ 46,803	\$ 3,284,236	\$ 7,251,978	\$ 10,536,214

合併公司 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4月1日 至6月30日	107年4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
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 351,905	\$ 205,466	\$ 524,306	\$ 296,597
融資承諾及保證責任準備提列(迴轉)數	51,059	(372)	56,579	68,016
應收款項及其他金融資產備抵呆帳(迴轉)提列數	(34,604)	-	(3,408)	1,021
	<u>\$ 368,360</u>	<u>\$ 205,094</u>	<u>\$ 577,477</u>	<u>\$ 365,634</u>

十五、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			108年 6月30日	107年 12月31日	107年 6月30日	
<u>國內子公司</u>						
本 行	台灣中國旅行社	旅遊業	99.99	99.99	99.99	1.
本 行	上銀行銷	人力派遣	100.00	100.00	100.00	1.
本 行	上銀資產管理	債權收買及管理服務業務	100.00	100.00	100.00	1.
台灣中國旅行社	中旅國際旅行社	旅遊業	100.00	100.00	100.00	1.
<u>國外子公司</u>						
本 行	上商復興	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
本 行	復興公司	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	1.
本 行	寶豐保險	保險業	40.00	40.00	40.00	1.
本 行	AMK Microfinance Institution Plc.	微型金融	80.01	80.01	-	
上銀資產管理	上銀融資租賃	融資租賃公司	100.00	100.00	100.00	1.
復興公司	Prosperity Realty Inc.	不動產投資	100.00	100.00	100.00	
上商復興	Empresa Inversiones Generales, S.A.	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
上商復興	Krinein Company	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
上商復興	Safehaven Investment Corporation	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行	銀行業	48.00	48.00	48.00	2.
Krinein Company	香港上海商業銀行	銀行業	9.60	9.60	9.60	2.
香港上海商業銀行	上海商業銀行(代理人)	代理人服務業	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	上海商業銀行信託	信託服務業	60.00	60.00	60.00	1.
香港上海商業銀行	上商期貨	期貨交易業	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	上商投資	外匯基金票據投資業務	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	Shacom Property Holdings (BVI) Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	Shacom Property (NY) Inc.	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	Shacom Property (CA) Inc.	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	上商資產投資	債券投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	Infinite Financial Solutions Limited	科技服務業	100.00	100.00	100.00	1.

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			108年 6月30日	107年 12月31日	107年 6月30日	
香港上海商業銀行	上商保險顧問	保險經紀業	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	上銀證券有限公司	證券交易	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	海光物業管理	物業管理	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	寶豐保險	保險業	60.00	60.00	60.00	1.
香港上海商業銀行	Right Honour Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	KCC 23F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	KCC 25F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	KCC 26F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
Right Honour Investments Limited	Glory Step Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
Right Honour Investments Limited	Silver Wisdom Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.

1. 係非重要子公司，財務報表未經會計師查核。
2. 為具重大非控制權益之子公司。

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，於 107 年 7 月 9 日經柬埔寨主管機關核准，合併公司於 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，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。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主 要 營 業 場 所	非控制權益所持股權及表決權比例		
		108年 6月30日	107年 12月31日	107年 6月30日
香港上海商業銀行	香 港	42.4%	42.4%	42.4%

子 公 司 名 稱	分 配 予 非 控 制 權 益 之 損 益 (合 併 沖 銷 後 金 額)				非 控 制 權 益 (合 併 沖 銷 後 金 額)		
	108年4月1日	107年4月1日	108年1月1日	107年1月1日	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
	至6月30日	至6月30日	至6月30日	至6月30日			
香 港 上 海 商 業 銀 行 (不 含 子 公 司 之 非 控 制 權 益)	\$ 1,489,905	\$ 1,295,486	\$ 2,603,362	\$ 2,198,312	\$ 48,761,309	\$ 46,198,858	\$ 43,383,232

以下各子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

香 港 上 海 商 業 銀 行 及 其 子 公 司

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
資 產	\$ 856,783,472	\$ 776,338,670	\$ 731,810,232
負 債	(741,446,302)	(666,920,867)	(629,185,629)
香 港 上 銀 子 公 司 之 非 控 制 權 益	(334,083)	(317,413)	(305,660)
權 益	\$ 115,003,087	\$ 109,100,390	\$ 102,318,943

權益歸屬於：

本公司業主	\$ 66,241,778	\$ 62,901,532	\$ 58,935,711
香港上銀之非控制權益	48,761,309	46,198,858	43,383,232
	\$ 115,003,087	\$ 109,100,390	\$ 102,318,943

	108年4月1日 至6月30日	107年4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
營業收入	\$ 6,210,274	\$ 5,469,344	\$ 11,075,292	\$ 9,679,251
本期淨利	\$ 3,520,986	\$ 3,060,093	\$ 6,153,980	\$ 5,198,262
香港上銀子公司非控制權益之本期淨利	(7,058)	(4,700)	(13,976)	(13,563)
	3,513,928	3,055,393	6,140,004	5,184,699
其他綜合損益	(801,045)	4,124,758	1,720,881	5,111,371
香港上銀子公司非控制權益之其他綜合損益	(106)	358	(118)	496
綜合損益總額	\$ 2,712,777	\$ 7,180,509	\$ 7,860,767	\$ 10,296,566

淨利歸屬於：

本行業主	\$ 2,024,023	\$ 1,759,907	\$ 3,536,642	\$ 2,986,387
香港上銀之非控制權益	1,489,905	1,295,486	2,603,362	2,198,312
	\$ 3,513,928	\$ 3,055,393	\$ 6,140,004	\$ 5,184,699

綜合損益總額歸屬於：

本行業主	\$ 1,562,560	\$ 4,135,973	\$ 4,527,802	\$ 5,930,822
香港上銀之非控制權益	1,150,217	3,044,536	3,332,965	4,365,744
	\$ 2,712,777	\$ 7,180,509	\$ 7,860,767	\$ 10,296,566

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
現金流量		
營業活動	\$ 14,616,520	\$ 2,175,709
投資活動	(154,253)	(103,757)
籌資活動	<u>5,338,672</u>	<u>(3,754,059)</u>
淨現金流入(出)	<u>\$ 19,800,939</u>	<u>(\$ 1,682,107)</u>

十六、採用權益法之投資

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
個別不重大之關聯企業及合 資	<u>\$ 1,904,335</u>	<u>\$ 1,738,636</u>	<u>\$ 1,563,251</u>

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

所有個別不重大之關聯企業及合資彙整性財務資訊如下：

	108年4月1日 至6月30日	107年4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
合併公司享有之份額繼續				
營業單位本年淨利	\$ 39,009	\$ 53,960	\$ 108,389	\$ 125,631
其他綜合損益	<u>16,287</u>	<u>(17,690)</u>	<u>45,659</u>	<u>(35,982)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 55,296</u>	<u>\$ 36,270</u>	<u>\$ 154,048</u>	<u>\$ 89,649</u>

十七、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	7,090
買入匯款	<u>185</u>	<u>201</u>	<u>5,972</u>
	6,099,218	2,464,505	13,062
備抵呆帳	<u>(2,846)</u>	<u>(3,172)</u>	<u>(7,090)</u>
	<u>\$ 6,096,372</u>	<u>\$ 2,461,333</u>	<u>\$ 5,972</u>

合併公司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。

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

於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司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。

十八、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	\$ 14,631,781	\$ 14,633,963	\$ 14,552,584
房屋及建築物	4,940,131	5,009,771	5,039,358
機器設備	432,421	394,351	359,444
交通及運輸設備	105,787	103,616	32,413
什項設備	827,465	882,364	889,196
在建工程及預付房地款	512,443	522,604	511,703
	<u>\$ 21,450,028</u>	<u>\$ 21,546,669</u>	<u>\$ 21,384,698</u>

項 目	108年1月1日至6月30日					期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	淨兌換差額	
成 本						
土地	\$ 15,270,893	\$ -	(\$ 30,606)	\$ -	\$ 1,828	\$ 15,242,115
房屋及建築物	8,320,236	201	(10,856)	-	50,073	8,359,654
機器設備	2,399,697	70,327	(19,909)	27,235	21,785	2,499,135
交通及運輸設備	242,797	13,869	(2,637)	-	244	254,273
什項設備	2,694,440	38,198	(16,939)	591	20,049	2,736,339
在建工程及預付房地款	525,501	81,272	-	(97,403)	6,228	515,598
成本合計	<u>29,453,564</u>	<u>\$ 203,867</u>	<u>(\$ 80,947)</u>	<u>(\$ 69,577)</u>	<u>\$ 100,207</u>	<u>29,607,114</u>
減：累計折舊						
土地	636,930	\$ 34,371	\$ -	\$ -	(\$ 60,967)	610,334
房屋及建築物	3,310,465	96,235	(1,278)	-	14,101	3,419,523
機器設備	2,005,346	62,606	(19,029)	-	17,791	2,066,714
交通及運輸設備	139,181	11,487	(2,392)	-	210	148,486
什項設備	1,812,076	100,368	(16,334)	-	12,764	1,908,874
在建工程及預付房地款	2,897	217	-	-	41	3,155
累計折舊合計	<u>7,906,895</u>	<u>\$ 305,284</u>	<u>(\$ 39,033)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 16,060)</u>	<u>8,157,086</u>
淨 額	<u>\$ 21,546,669</u>					<u>\$ 21,450,028</u>

項 目	107年1月1日至6月30日					期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	淨兌換差額	
成 本						
土地	\$ 15,007,964	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 143,058	\$ 15,151,022
房屋及建築物	8,398,678	1,956	-	-	108,113	8,508,747
機器設備	2,122,833	64,904	(8,620)	-	29,756	2,208,873
交通及運輸設備	91,939	6,953	(5,305)	-	891	94,478
什項設備	2,603,142	60,488	(119,802)	-	50,404	2,594,232
在建工程及預付房地款	492,814	9,260	-	-	12,953	515,027
成本合計	<u>28,717,370</u>	<u>\$ 143,561</u>	<u>(\$ 133,727)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 345,175</u>	<u>29,072,379</u>
減：累計折舊						
土地	550,016	\$ 32,781	\$ -	\$ -	\$ 15,641	598,438
房屋及建築物	3,338,066	96,201	-	-	35,122	3,469,389
機器設備	1,776,177	55,988	(8,559)	-	25,823	1,849,429
交通及運輸設備	62,916	3,700	(5,052)	-	501	62,065
什項設備	1,695,487	87,837	(109,006)	-	30,718	1,705,036
在建工程及預付房地款	2,981	256	-	-	87	3,324
累計折舊合計	<u>7,425,643</u>	<u>\$ 276,763</u>	<u>(\$ 122,617)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 107,892</u>	<u>7,687,681</u>
淨 額	<u>\$ 21,291,727</u>					<u>\$ 21,384,698</u>

合併公司於 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。

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

租賃負債之折現率區間如下：

	108年6月30日
土地	8.60%
建築物	1.25%~8.60%
機器設備	1.25%~8.75%
運輸設備	1.25%~3.00%

(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>\$ 18,091</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 5,362</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 1,652</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$329,485</u>

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

二十、投資性不動產－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
土地	\$ 4,553,678	\$ 4,444,014	\$ 4,275,774
房屋及建築	<u>1,217,182</u>	<u>1,217,376</u>	<u>1,170,863</u>
	<u>\$ 5,770,860</u>	<u>\$ 5,661,390</u>	<u>\$ 5,446,637</u>

	108年1月1日至6月30日				
項	目	期 初 餘 額	本 期 增 加	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成	本				
	土地	\$ 4,481,459	\$ -	\$ 111,863	\$ 4,593,322
	房屋及建築	<u>1,304,040</u>	<u>225</u>	<u>16,646</u>	<u>1,320,911</u>
	成本合計	<u>5,785,499</u>	<u>\$ 225</u>	<u>\$ 128,509</u>	<u>5,914,233</u>
減：	累計折舊				
	土地	37,445	\$ 1,708	\$ 491	39,644
	房屋及建築	<u>86,664</u>	<u>15,829</u>	<u>1,236</u>	<u>103,729</u>
	累計折舊合計	<u>124,109</u>	<u>\$ 17,537</u>	<u>\$ 1,727</u>	<u>143,373</u>
	淨 額	<u>\$ 5,661,390</u>			<u>\$ 5,770,860</u>

項 目	107年1月1日至6月30日			期 末 餘 額
	日 期 初 餘 額	本 期 增 加	淨 兌 換 差 額	
成 本				
土 地	\$ 4,171,684	\$ -	\$ 139,579	\$ 4,311,263
房屋及建築	1,206,980	2,151	32,132	1,241,263
成本合計	<u>5,378,664</u>	<u>\$ 2,151</u>	<u>\$ 171,711</u>	<u>5,552,526</u>
減：累計折舊				
土 地	32,931	\$ 1,625	\$ 933	35,489
房屋及建築	53,336	15,100	1,964	70,400
累計折舊合計	<u>86,267</u>	<u>\$ 16,725</u>	<u>\$ 2,897</u>	<u>105,889</u>
淨 額	<u>\$ 5,292,397</u>			<u>\$ 5,446,637</u>

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

土 地	租賃期間
房屋及建築	租賃年限或 40 年之較短者

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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
公允價值	<u>\$13,608,211</u>	<u>\$14,229,647</u>	<u>\$13,063,712</u>

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	108年4月1日 至6月30日	107年4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
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 85,465</u>	<u>\$ 72,576</u>	<u>\$ 163,982</u>	<u>\$ 144,342</u>

二一、無形資產－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
營業執照	\$ 1,528,054	\$ 1,521,666	\$ -
電腦軟體	270,074	223,005	116,887
商 譽	93,609	92,660	-
	<u>\$ 1,891,737</u>	<u>\$ 1,837,331</u>	<u>\$ 116,887</u>

108年1月1日至6月30日						
項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	內 部 移 轉	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
營業執照	\$ 1,527,740	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15,656	\$ 1,543,396
電腦軟體	467,551	34,412	(115,676)	69,577	2,032	457,896
商 譽	92,660	-	-	-	949	93,609
成本合計	<u>2,087,951</u>	<u>\$ 34,412</u>	<u>(\$ 115,676)</u>	<u>\$ 69,577</u>	<u>\$ 18,637</u>	<u>2,094,901</u>
減：累計攤銷						
營業執照	6,074	\$ 9,168	\$ -	\$ -	\$ 100	15,342
電腦軟體	244,546	57,362	(114,643)	-	557	187,822
累計攤銷合計	<u>250,620</u>	<u>\$ 66,530</u>	<u>(\$ 114,643)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 657</u>	<u>203,164</u>
淨 額	<u>\$ 1,837,331</u>					<u>\$ 1,891,737</u>

107年1月1日至6月30日						
項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	內 部 移 轉	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
電腦軟體	\$ 282,087	\$ 37,941	(\$ 49,993)	\$ -	\$ 490	\$ 270,525
減：累計攤銷						
電腦軟體	161,988	40,695	(49,148)	-	103	153,638
淨 額	<u>\$ 120,099</u>					<u>\$ 116,887</u>

下列無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營業執照	84 年
電腦軟體	3 至 5 年

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

合併公司對商譽之可回收金額進行減損評估，並以使用價值作為可回收金額之計算基礎。使用價值之計算，係以 AMK 未來財務預測之現金流量作為估計基礎，並使用年折現率予以計算，以反映 AMK 之特定風險。評估結果並未發生減損。合併公司於 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日毋須認列商譽之減損損失。

二二、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	\$ 1,212,271	\$ 1,927,630	\$ 1,163,994
遞延費用	180,009	189,783	219,554
存出保證金	917,786	847,676	1,069,632
暫付及待結轉款項	181,877	160,655	156,963
其 他	254,258	163,118	100,352
	<u>\$ 2,746,201</u>	<u>\$ 3,288,862</u>	<u>\$ 2,710,495</u>

二三、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	\$ 72,676,259	\$ 46,641,154	\$ 36,799,178
銀行同業存款	8,395,635	8,531,281	4,035,284
中華郵政轉存款	1,839,203	2,325,302	2,739,467
透支銀行同業	4,639,438	1,843,453	1,179,396
央行拆放	-	922,140	-
	<u>\$ 87,550,535</u>	<u>\$ 60,263,330</u>	<u>\$ 44,753,325</u>

二四、附買回票券及債券負債

合併公司於 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。

二五、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（附註三二）	\$ 20,365,279	\$ 12,162,073	\$ 18,498,283
應付款	7,385,556	8,176,835	10,507,218
承兌匯票	3,810,582	4,052,269	4,088,710
應付利息	4,536,275	3,622,202	2,747,143
應付費用	1,342,503	1,624,223	1,157,751
其他	590,318	475,973	480,870
	<u>\$ 38,030,513</u>	<u>\$ 30,113,575</u>	<u>\$ 37,479,975</u>

二六、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	\$ 816,542,135	\$ 748,953,809	\$ 689,863,981
儲蓄存款	463,383,799	451,965,944	440,429,388
活期存款	297,478,373	286,238,664	293,171,127
可轉讓定期存單	31,145,200	21,550,500	9,003,700
支票存款	9,021,954	11,063,284	10,390,614
匯款	618,868	853,414	379,225
	<u>\$ 1,618,190,329</u>	<u>\$ 1,520,625,615</u>	<u>\$ 1,443,238,035</u>

二七、應付金融債券

(一) 本 行

	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年第2期8.5年期金融債券，到期日為113年6月，次順位	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106年第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

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
107年第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>\$ 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 1.50%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

(二) 香港上銀

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
106 年第 1 期 10 年期金融債券，到期日為 116 年 11 月到期，次順位	\$ 7,716,695	\$ 7,635,252	\$ 7,592,722
108 年第 1 期 10 年期金融債券，到期日為 118 年 1 月到期，次順位	9,258,895	-	-
	<u>\$ 16,975,590</u>	<u>\$ 7,635,252</u>	<u>\$ 7,592,722</u>

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

108 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 5.00%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

二八、其他金融負債

	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	\$ 1,833,518	\$ 2,188,907	\$ 2,725,253
撥入放款基金	1,621,626	1,504,200	1,776,818
銀行借款	483,806	252,951	236,546
其他什項金融負債	235,343	264,980	-
	<u>\$ 4,174,293</u>	<u>\$ 4,211,038</u>	<u>\$ 4,738,617</u>

二九、負債準備

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
員工福利負債準備（附註三一）	\$ 1,226,516	\$ 1,295,274	\$ 991,258
保證責任準備	708,680	650,001	620,702
其他營業準備	410,532	363,149	399,157
融資額度準備	72,546	73,229	68,635
意外損失準備	3,565	3,564	6,402
	<u>\$ 2,421,839</u>	<u>\$ 2,385,217</u>	<u>\$ 2,086,154</u>

合併公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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	\$ 150,974	\$ 115,497	\$ 1,028	\$ -	\$ 267,499	\$ 455,731	\$ 723,230
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	15,547	(35,514)	(126)	-	(20,093)	-	(20,093)
於當期除列之金融資產	(116,352)	(30,772)	(851)	-	(147,975)	-	(147,975)
購入或創始之新金融資產	215,104	10,213	1,700	-	227,017	-	227,017
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(7,933)	(7,933)
匯兌及其他變動	810	521	86	-	1,417	-	1,417
108 年 6 月 30 日	\$ 266,037	\$ 64,666	\$ 1,837	\$ 888	\$ 333,428	\$ 447,798	\$ 781,226

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	\$ 80,286	\$ 106,515	\$ 1,727	\$ -	\$ 188,528	\$ 423,638	\$ 612,166
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	(77)	70,053	68	-	70,044	-	70,044
轉為 12 個月預期信用損失	5,780	(2,529)	(139)	-	3,112	-	3,112
於當期除列之金融資產	(55,372)	(33,890)	(816)	-	(90,078)	-	(90,078)
購入或創始之新金融資產	72,608	13,446	865	-	86,919	-	86,919
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(1,981)	(1,981)
匯兌及其他變動	4,150	4,913	92	-	9,155	-	9,155
107 年 6 月 30 日	\$ 107,375	\$ 158,508	\$ 1,797	\$ -	\$ 267,680	\$ 421,657	\$ 689,337

三十、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	\$ 2,393,893	\$ 1,714,413	\$ 1,479,532
遞延收入	850,967	673,400	1,057,854
暫收款項	33,085	67,248	70,633
預收利息	28,300	32,821	57,631
其他	618,632	524,740	440,834
	<u>\$ 3,924,877</u>	<u>\$ 3,012,622</u>	<u>\$ 3,106,484</u>

三一、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。合併公司108年及107年4月1日至6月30日與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4月1日 至6月30日	107年4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
確定福利計畫	\$ 46,385	\$ 46,104	\$ 93,224	\$ 93,232
員工優惠存款計畫	-	16,500	5,500	33,000
其他長期員工福利	220	205	440	410
	<u>\$ 46,605</u>	<u>\$ 62,809</u>	<u>\$ 99,164</u>	<u>\$ 126,642</u>

三二、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，參閱附註三三(五)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	8,203,206	7,342,386	\$ 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，請參閱附註二五。

(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 日及 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。

(六) 非控制權益

	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)	\$ 46,865,979	\$ 40,623,295
追溯適用 IFRS 9 之影響數	-	(16,386)
追溯適用 IFRS 16 之影響數	(15,229)	-
期初餘額(IFRS 9 及 IFRS 16)	46,850,750	40,606,909
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	2,611,124	2,198,358
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	671,476	1,085,135
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	985,305	180,647
採權益法之其他綜合損益 之份額	5,155	(15,003)
相關所得稅影響	(132,886)	917,683
子公司發放現金股利	(1,580,339)	(1,499,242)
期末餘額	<u>\$ 49,410,585</u>	<u>\$ 43,474,487</u>

三三、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	108年4月1日 至6月30日	107年4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
利息收入				
貼現及放款利息收 入	\$ 8,736,023	\$ 6,979,099	\$ 16,757,250	\$ 13,278,560
投資有價證券利息 收入	2,722,742	2,106,959	5,342,363	4,001,494
存放及拆放同業利 息收入	1,189,025	1,017,662	2,333,873	1,985,875
其 他	76,855	65,320	195,781	171,343
	<u>12,724,645</u>	<u>10,169,040</u>	<u>24,629,267</u>	<u>19,437,272</u>
利息費用				
存款利息費用	4,129,914	2,787,368	8,170,654	5,302,426
金融債券利息費用	442,256	187,120	875,845	370,380
央行及同業存款利 息費用	431,349	252,281	845,662	457,385
附買回票債券利息 費用	31,007	28,875	57,626	59,630
租賃負債利息費用	18,739	-	36,951	-
其 他	77,227	102,789	159,382	195,458
	<u>5,130,492</u>	<u>3,358,433</u>	<u>10,146,120</u>	<u>6,385,279</u>
利息淨收益	<u>\$ 7,594,153</u>	<u>\$ 6,810,607</u>	<u>\$ 14,483,147</u>	<u>\$ 13,051,993</u>

(二) 手續費淨收益

	108年4月1日 至6月30日	107年4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
手續費收入				
信託業務收入	\$ 442,112	\$ 447,642	\$ 839,647	\$ 1,023,521
代理手續費收入	206,078	206,900	431,528	554,038
放款手續費收入	712,851	280,373	1,063,620	497,373
保險佣金收入	169,014	90,010	367,371	164,759
信用卡手續費收入	137,581	103,963	268,156	205,036
保證手續費收入	134,243	95,290	268,103	199,361
匯費收入	107,129	97,000	204,154	193,254
進出口業務手續費 收入	98,699	99,834	194,890	193,038
其他	79,384	83,524	384,219	155,309
	<u>2,087,091</u>	<u>1,504,536</u>	<u>4,021,688</u>	<u>3,185,689</u>
手續費費用				
信用卡手續費費用	63,229	30,349	115,575	62,070
代理費用	21,126	20,221	41,931	40,036
金融服務費	16,190	15,171	31,628	29,284
保管手續費	11,571	9,060	22,197	18,013
其他	141,195	87,864	221,853	165,873
	<u>253,311</u>	<u>162,665</u>	<u>433,184</u>	<u>315,276</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,833,780</u>	<u>\$ 1,341,871</u>	<u>\$ 3,588,504</u>	<u>\$ 2,870,413</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4月1日至6月30日			計
	已實現(損)益	未實現評價		
		(損)	益	
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 857,821	\$ 121,748	\$ 979,569	
持有供交易之金融負債	(766,693)	95,190	(671,503)	
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(74,550)	(74,550)	
	<u>\$ 91,128</u>	<u>\$ 142,388</u>	<u>\$ 233,516</u>	
	107年4月1日至6月30日			計
	已實現(損)益	未實現評價		
		(損)	益	
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 842,528	\$ 158,232	\$ 1,000,760	
持有供交易之金融負債	(764,715)	(558,837)	(1,323,552)	
	<u>\$ 77,813</u>	<u>(\$ 400,605)</u>	<u>(\$ 322,792)</u>	

	108年1月1日至6月30日		
	已實現(損)益	未實現評價	
		(損)	益
強制透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	\$ 1,798,115	\$ 276,148	\$ 2,074,263
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>\$ 139,297</u>	<u>\$ 273,644</u>	<u>\$ 412,941</u>

	107年1月1日至6月30日		
	已實現(損)益	未實現評價	
		(損)	益
強制透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	\$ 1,985,937	(\$ 54,987)	\$ 1,930,950
持有供交易之金融負債	(1,616,280)	(417,802)	(2,034,082)
	<u>\$ 369,657</u>	<u>(\$ 472,789)</u>	<u>(\$ 103,132)</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益

	108年4月1日 至6月30日	107年4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
處分債務工具	\$ 125,513	\$ 65,877	\$ 198,693	\$ 105,972
股利收入	667,905	529,642	667,905	529,642
	<u>\$ 793,418</u>	<u>\$ 595,519</u>	<u>\$ 866,598</u>	<u>\$ 635,614</u>

(五) 員工福利費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4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
短期員工福利	\$ 2,073,033	\$ 1,703,567	\$ 4,012,656	\$ 3,337,594
退職後福利				
確定提撥計畫	94,344	78,217	186,624	158,761
確定福利計畫	46,385	46,104	93,224	93,232
其他員工福利	85,077	93,047	174,406	184,649
	<u>\$ 2,298,839</u>	<u>\$ 1,920,935</u>	<u>\$ 4,466,910</u>	<u>\$ 3,774,236</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>

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	-

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 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。

(六) 折舊及攤銷費用

	108年4月1日 至6月30日	107年4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
折舊費用				
不動產及設備	\$ 150,267	\$ 141,944	\$ 305,284	\$ 276,763
使用權產	208,853	-	391,160	-
投資性不動產	8,819	8,413	17,537	16,725
	<u>367,939</u>	<u>150,357</u>	<u>713,981</u>	<u>293,488</u>
攤銷費用				
其他資產	20,181	30,540	41,261	69,109
其他無形資產	37,198	19,852	66,530	40,695
	<u>57,379</u>	<u>50,392</u>	<u>107,791</u>	<u>109,804</u>
	<u>\$ 425,318</u>	<u>\$ 200,749</u>	<u>\$ 821,772</u>	<u>\$ 403,292</u>

三四、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108年4月1日 至6月30日	107年4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
當期所得稅				
當期產生者	\$ 1,419,655	\$ 1,377,831	\$ 2,324,109	\$ 2,160,488
以前年度之調整	19,158	(39,797)	10,993	(39,554)
	<u>1,438,813</u>	<u>1,338,034</u>	<u>2,335,102</u>	<u>2,120,934</u>
遞延所得稅				
當期產生者	(15,568)	(222,528)	147,440	(2,326)
以前年度之調整	(28,911)	25,510	(28,911)	25,510
稅率變動	-	-	-	246,849
	<u>(44,479)</u>	<u>(197,018)</u>	<u>118,529</u>	<u>270,033</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,394,334</u>	<u>\$ 1,141,016</u>	<u>\$ 2,453,631</u>	<u>\$ 2,390,967</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%。中國地區子公司所適用稅率為 25%；柬埔寨地區子公司所適用稅率為 20%；香港地區子公司所適用稅率為 16.5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年4月1日 至6月30日	107年4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
遞延所得稅				
稅率變動	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,371
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	(78,226)	209,038	(134,938)	858,159
— 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>(53,562)</u>	<u>1,556,323</u>	<u>(629,068)</u>	<u>1,546,190</u>
認列於其他綜合損益之 所得稅	<u>(\$ 131,788)</u>	<u>\$ 1,765,361</u>	<u>(\$ 764,006)</u>	<u>\$ 2,418,720</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。

本行國內子公司截至 106 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三五、每股盈餘

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

	108年4月1日 至6月30日	107年4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
基本每股盈餘	\$ 0.97	\$ 0.91	\$ 1.85	\$ 1.63
稀釋每股盈餘	\$ 0.97	\$ 0.91	\$ 1.85	\$ 1.63

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4月1日 至6月30日	107年4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
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	\$ 3,998,405	\$ 3,710,929	\$ 7,584,277	\$ 6,649,703

股 數

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

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

三六、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：

<u>員 工 認 股 權</u>	<u>107年度</u> 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 年度給與之認購權公允 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：

<u>員 工 認 股 權</u>	
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。

三七、企業合併

(一) 收購子公司

<u>主要營運活動</u>	<u>收 購 日</u>	<u>具表決權之 所有權權益/ 收購比例 (%)</u>	<u>移 轉 對 價</u>
AMK Microfinance Institution Plc. (AMK) 微型金融業務	107年8月28日	80.01	<u>\$ 2,457,470</u>

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) 收購柬埔寨 AMK，拓展東南亞佈局，提升國際金融業務競爭力。收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(二) 收購日取得之資產及承擔之負債

	<u>AMK</u>
資 產	
現金及約當現金	\$ 524,548
存放央行及拆借銀行同業－淨額	1,843,446
貼現及放款－淨額	7,055,886
不動產及設備－淨額	144,134
遞延所得稅資產	44,270
其 他	<u>230,145</u>
總 資 產	<u>9,842,429</u>
負 債	
存款及匯款	(4,099,760)
其他金融負債	(299,140)
遞延所得稅負債	(7,827)
其 他	<u>(4,077,019)</u>
總 負 債	<u>(8,483,746)</u>
因收購產生之無形資產	
營業執照	\$ 1,524,808
電腦軟體	<u>95,481</u>
	<u>1,620,289</u>
	<u>\$ 2,978,972</u>

企業合併交易中自 AMK 所取得之貼現及放款之公允價值為 7,055,886 仟元，其合約總額為 7,215,585 仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為 159,699 仟元。

(三) 非控制權益

AMK 之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(四) 因收購產生之商譽

	<u>金 額</u>
移轉對價	\$ 2,457,470
加：非控制權益 (AMK 之 19.99% 所有權權益)	613,984
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	<u>(2,978,972)</u>
因收購產生之商譽	<u>\$ 92,482</u>

合併公司收購 AMK 產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市

場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(五) 取得子公司之淨現金流出

	金 額
現金支付之對價	\$ 2,457,470
減：取得符合 IAS 7 現金及 約當現金定義之餘額	(<u>769,002</u>)
	<u>\$ 1,688,468</u>

(六) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自 AMK 之經營成果如下：

	107年8月28日 至12月31日
利息淨收益	<u>\$ 274,559</u>
本期淨利	<u>\$ 65,567</u>

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，107年度之合併公司擬制利息淨收益及淨利如下。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

	107年度
利息淨收益	<u>\$ 27,680,120</u>
本年度淨利	<u>\$ 18,497,341</u>

三八、關係人交易

除財務報表其他附註所揭露者外，合併公司與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教)	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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
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) 與關係人間之重大交易事項

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

1. 存款

	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
董事管理階層及關係人等	\$24,476,758	\$24,225,771	0.00-4.90	\$ 243,096
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
其他	59,824	59,307	0.00-1.03	165
	<u>\$25,302,354</u>	<u>\$24,795,233</u>		<u>\$ 246,448</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
董事管理階層及關係人等	\$21,603,580	\$21,506,184	0.00-4.90	\$ 339,455
具行員身分之關係人	491,609	254,973	0.00-9.96	3,820
上銀文教	334,122	314,922	0.01-1.07	1,918
其他	91,667	59,811	0.00-1.03	333
	<u>\$22,520,978</u>	<u>\$22,135,890</u>		<u>\$ 345,526</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
董事管理階層及關係人等	\$20,392,121	\$20,296,325	0.00-2.66	\$ 120,227
具行員身分之關係人	440,435	225,820	0.00-9.96	1,769
上銀文教	311,664	304,770	0.01-1.07	951
其他	63,949	58,656	0.00-1.03	165
	<u>\$21,208,169</u>	<u>\$20,885,571</u>		<u>\$ 123,112</u>

2. 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
董事管理階層及關係人等	\$ 45	\$ 54	\$ 94

3. 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
董事管理階層及關係人等	\$ 465	\$ 289	\$ 231
上銀文教	111	154	111
上銀慈善	12	12	12
鴻大投資	3	-	2
	\$ 591	\$ 455	\$ 356

4. 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

5. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	108年4月1日至6月30日	107年4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
上銀文教	\$ 117	\$ 116	\$ 421	\$ 421

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

6. 放款

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		董事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		董事管理階層及關係人等9戶	912,467	898,020	898,020	-	不動產/股票/金融商品	1.68-2.66	無	35,094
			\$ 925,417	\$ 902,604	\$ 902,604					\$ 35,166

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年度 利息收入
自用住宅抵押放款		董事管理階層及關係人等1戶	\$ 16,747	\$ 8,469	\$ 8,469	-	不動產	2.09-2.10	無	\$ 264
其他放款		董事管理階層及關係人等10戶 天祥晶華	1,775,640	1,733,519	1,733,519	-	不動產/股票/金融商品	1.68-2.66	無	53,589
			5,000	-	-	-	不動產	1.63	無	6
			\$ 1,797,387	\$ 1,741,988	\$ 1,741,988					\$ 53,859

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		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
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
自用住宅抵押放款	董事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	董事管理階層及關係人等10戶 天祥晶華	706,023	689,130	689,130	-	不動產/股票 /金融商品 不動產	1.68-2.66 1.63	無	9,552
		5,000	-	-	-				6
		<u>\$ 731,598</u>	<u>\$ 701,507</u>	<u>\$ 701,507</u>					<u>\$ 9,711</u>

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

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

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於 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總額如下：

	108年4月1日 至6月30日	107年4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
薪資與其他短期員工福利	\$ 83,540	\$ 110,504	\$ 168,558	\$ 184,562
獎金與員工酬勞	3,577	1,731	12,374	5,458
董事酬勞	25,843	24,248	48,581	45,401
退職福利	9,184	8,852	18,707	17,960
其 他	197	195	339	314
	<u>\$ 122,341</u>	<u>\$ 145,530</u>	<u>\$ 248,559</u>	<u>\$ 253,695</u>

三九、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

本行子公司香港上銀及其海外分行於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以按攤銷後成本衡量之金融資產提供做為其海外分行之營業保證金如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 9,562,830	\$ 9,317,130	\$ 9,247,912	海外分行之營業保證金

四十、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，合併公司計有下列承諾事項：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
受託代收款項	\$ 28,885,532	\$ 27,981,614	\$ 30,936,903
受託代售銀行旅行支票			
總額	185,226	192,808	219,446
應付保證票據	131,150,043	132,536,048	125,487,214
信託資產	174,097,873	164,466,181	148,609,214
保管有價證券	250,455,762	235,833,631	267,934,200
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
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	469,974,653	315,736,359	246,070,508

(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

(接次頁)

(承前頁)

項 目	案 由 及 金 額	
	108年6月30日	107年6月30日
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) 子公司香港上海商業銀行之法律風險

子公司上海商業銀行於防制洗錢及打擊資恐作業，因未有設立及維持有效措施以履行持續監察業務關係之責任，違反香港之打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例，於107年8月17日受香港金融管理局核處港幣500萬元罰款（折合新台幣19,480仟元），並要求提出補救措施。

四一、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

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

	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	\$111,571,019	\$111,660,358	\$106,071,194	\$106,046,775	\$90,986,428	\$90,970,843
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	69,125,590	70,103,106	64,785,252	64,923,150	57,742,722	57,639,680

2. 公允價值衡量層級

	108年6月30日			
	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第1等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可觀察輸入值 (第3等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$111,660,358	\$14,839,405	\$96,820,953	\$-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	70,103,106	17,656,799	52,446,307	-
	107年12月31日			
	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第1等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可觀察輸入值 (第3等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$106,046,775	\$13,444,185	\$92,602,590	\$-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	64,923,150	-	64,923,150	-

107年6月30日

	合 計	相同資產於活	重大之其他可	重大之不可
		絡市場之報價 (第 1 等級)	觀察輸入值 (第 2 等級)	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	\$ 90,970,843	\$ 14,096,757	\$ 76,874,086	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	57,639,680	-	57,639,680	-

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

合併公司以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	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	\$ 750,546	\$ 726,625	\$ 23,921	\$ -
債券投資	8,377,353	355,366	7,461,120	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	21,811,598	20,082,441	-	1,729,157
債務工具投資	435,543,348	183,762,877	251,769,044	11,427
	<u>\$ 467,162,145</u>	<u>\$ 205,606,609</u>	<u>\$ 259,254,085</u>	<u>\$ 2,301,451</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	\$ 2,454,880	\$ -	\$ 2,454,880	\$ -
<u>衍生工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	\$ 1,734,128	\$ 35,659	\$ 1,339,385	\$ 359,084
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	\$ 1,359,138	\$ 17,239	\$ 1,287,220	\$ 54,679

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	\$ 891,791	\$ 868,172	\$ 23,619	\$ -
債券投資	8,294,566	113,451	7,193,091	988,024
其 他	2,631,922	2,631,922	-	-
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	19,245,827	17,503,079	-	1,742,748
債務工具投資	<u>416,762,690</u>	<u>165,861,711</u>	<u>250,122,983</u>	<u>777,996</u>
	<u>\$ 447,826,796</u>	<u>\$ 186,978,335</u>	<u>\$ 257,339,693</u>	<u>\$ 3,508,768</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>衍生工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
	<u>\$ 1,761,753</u>	<u>\$ 35,606</u>	<u>\$ 1,585,947</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>\$ 1,538,953</u>	<u>\$ 6,980</u>	<u>\$ 1,494,144</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	\$ 753,563	\$ 733,652	\$ 19,911	\$ -
債券投資	8,126,606	2,209,786	5,090,635	826,185
其 他	3,043,060	3,043,060	-	-
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	21,058,391	19,270,910	-	1,787,481
債務工具投資	<u>370,119,571</u>	<u>136,816,930</u>	<u>232,529,800</u>	<u>772,841</u>
	<u>\$ 403,101,191</u>	<u>\$ 162,074,338</u>	<u>\$ 237,640,346</u>	<u>\$ 3,386,507</u>
<u>衍生工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
	<u>\$ 1,605,469</u>	<u>\$ 37,475</u>	<u>\$ 1,519,731</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>\$ 1,537,585</u>	<u>\$ 144</u>	<u>\$ 1,497,587</u>	<u>\$ 39,854</u>

合併公司 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		匯 率 影 響 數	年 底 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 強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 1,128,224	\$ 245,572	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 463,923)	\$ -	\$ 10,078	\$ 919,951
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	2,520,744	-	(14,595)	-	-	(618,564)	(154,641)	7,640	1,740,584
負 債									
透過損益按公允價值衡量之 金融負債									
持有供交易之金融負債	37,829	39,557	-	-	-	-	-	(22,707)	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		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出		
資 產									
透過損益按公允價值衡量 強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 736,163	\$ 35,148	\$ -	\$ 472,741	\$ -	(\$ 231,105)	(\$ 152,505)	\$ 14,006	\$ 874,448
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	2,883,117	-	(178,073)	26,671	-	(175,079)	-	3,686	2,560,322
負 債									
透過損益按公允價值衡量之 金融負債									
持有供交易之金融負債	32,263	22,286	-	-	-	(8,512)	(6,183)	-	39,854

合併公司部分投資標的，於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日間上市，經評估已有公平市價可供參考，故自第 3 等級轉出並移轉至第 1 等級。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
債 券	依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金 流量折現法評估價格。
衍生性金融商品	以市場廣泛採用之評價系統，採市場可觀察之 參數評估價格。
其 他	依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金 流量折現法評估價格。

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

公允價值衡量歸類為第 3 等級主要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	1,729,157	1.市場法	1.市場流通性折減	1.10%~19%	1.流通性折減愈高，公允價值愈低
		2.淨資產價值法	2.市場流通性折減	2.10%~19%	2.流通性折減愈高，公允價值愈低
債券	11,427	1.交易對手報價 2.現金流量折現法	折現率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低
<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

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

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	\$ 237	(\$ 4,888)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	19,410	(18,114)

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
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	\$ 236	(\$ 4,156)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	19,552	(28,099)

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	\$ 192	(\$ 4,363)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	50,347	(52,543)

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
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 4,888	(\$ 237)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	18,114	(19,410)

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
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 4,156	(\$ 236)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	28,099	(19,552)

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	\$ 4,363	(\$ 192)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	52,543	(50,347)

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

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

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

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

2. 信用風險

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

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

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

(1) 信用風險管理程序

合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

本行

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義。

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

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

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 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。

香港上銀

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

香港上銀於每一報導日評估各類授信資產未來 12 個月發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，香港上銀考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

- i. 內外部信用評等及未來 12 個月違約機率之變動
- ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 30 天以上）
- iii. 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- iv. 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。
- v. 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。
- vi. 債務項下抵押品權益存在疑問，或抵押品價格受週邊經濟環境影響，抵押價值會因經濟衰退而下降。
- vii. 受週邊經濟或政策影響，對債務人行業經營情況產生不利變化。
- viii. 債務公司關鍵人物有財務困難、債務或糾紛訴訟、重病或亡故，對債務公司履行債務義務之能力有不利影響。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

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

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

金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

c. 預期信用損失之衡量

香港上銀為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、擔保品類型及剩餘到期期間

等信用風險特性將授信資產分為企業金融及個人金融兩大類，再依各類別拆分其信用風險特性群組。

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 108 年 6 月 30 日尚未有重大變動。

d. 前瞻性資訊之考量

香港上銀於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。香港上銀運用 GDP 成長率及失業率，於每月提供經濟因子之預測資訊，並於每個財務報導日重新評估。

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 其他信用風險管理機制

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

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

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

108年6月30日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
適用IFRS 9減損規定 且已信用減損之金融工具					
應收款	\$ 618,451	\$ 86,225	\$ -	\$ -	\$ 86,225
貼現及放款	4,181,921	3,493,077	-	139,410	3,632,487

107年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
適用IFRS 9減損規定 且已信用減損之金融工具					
應收款	\$ 651,093	\$ 91,937	\$ -	\$ -	\$ 91,937
貼現及放款	4,668,173	3,867,369	-	260,033	4,127,402

107年6月30日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			合計
		擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	
適用IFRS 9減損規定 且已信用減損之金融工具					
應收款	\$ 645,810	\$ 88,732	\$ -	\$ -	\$ 88,732
貼現及放款	4,217,895	3,395,449	-	333,800	3,729,249

(3) 信用風險暴險額

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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 66,601,980	\$ 55,979,093	\$ 52,527,335
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	40,914,728	36,814,452	40,382,322
各類保證款項	71,764,672	60,305,984	55,728,751

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

合併公司表內最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	108年6月30日				合 計
	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		
貼現及放款					
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 249,420,343	\$ 2,613,868	\$ 896,239	\$ 252,930,450	
—小額純信用貸款	12,234,304	195,912	143,368	12,573,584	
—其 他	49,342,402	339,953	108,198	49,790,553	
企業金融業務					
—有 擔 保	491,705,105	8,374,343	2,422,804	502,502,252	
—無 擔 保	301,262,366	6,841,268	611,312	308,714,946	
合 計	\$ 1,103,964,520	\$ 18,365,344	\$ 4,181,921	\$ 1,126,511,785	
應收款項(含非放款轉列之催 收款及買入匯款)					
信 用 卡	\$ 2,886,899	\$ 211,906	\$ 74,297	\$ 3,173,102	
其 他	17,447,318	62,310	544,154	18,053,782	
合 計	\$ 20,334,217	\$ 274,216	\$ 618,451	\$ 21,226,884	
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具	\$ 433,597,496	\$ -	\$ -	\$ 433,597,496	
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$ 111,572,665	\$ -	\$ -	\$ 111,572,665	

	107年12月31日				合 計
	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		
貼現及放款					
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 240,611,439	\$ 2,744,852	\$ 866,384	\$ 244,222,675	
—小額純信用貸款	10,798,037	227,797	114,221	11,140,055	
—其 他	46,960,063	328,238	139,010	47,427,311	
企業金融業務					
—有 擔 保	455,365,600	12,078,587	2,691,675	470,135,862	
—無 擔 保	257,364,582	9,116,508	856,883	267,337,973	
合 計	\$ 1,011,099,721	\$ 24,495,982	\$ 4,668,173	\$ 1,040,263,876	
應收款項(含非放款轉列之催 收款及買入匯款)					
信 用 卡	\$ 2,554,994	\$ 199,408	\$ 73,959	\$ 2,828,361	
其 他	13,673,245	402,125	577,134	14,652,504	
合 計	\$ 16,228,239	\$ 601,533	\$ 651,093	\$ 17,480,865	
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具	\$ 418,496,103	\$ -	\$ -	\$ 418,496,103	
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$ 106,072,961	\$ -	\$ -	\$ 106,072,961	

	107年6月30日				合 計
	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		
貼現及放款					
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 226,906,325	\$ 5,298,390	\$ 869,951	\$ 233,074,666	
—小額純信用貸款	3,540,492	59,033	35,626	3,635,151	
—其 他	47,452,529	507,766	131,651	48,091,946	
企業金融業務					
—有 擔 保	451,488,510	9,397,072	2,651,713	463,537,295	
—無 擔 保	244,994,678	3,097,815	528,954	248,621,447	
合 計	\$ 974,382,534	\$ 18,360,076	\$ 4,217,895	\$ 996,960,505	

(接次頁)

(承前頁)

	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
應收款項(含非放款轉列之催 收款及買入匯款)				
信用卡	\$ 3,100,985	\$ 73,419	\$ 88,884	\$ 3,263,288
其他	16,239,489	115,372	556,926	16,911,787
合 計	\$ 19,340,474	\$ 188,791	\$ 645,810	\$ 20,175,075
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具	\$ 371,038,582	\$ -	\$ -	\$ 371,038,582
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$ 90,987,904	\$ -	\$ -	\$ 90,987,904

(4) 信用風險集中資訊

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

合併公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔合併公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟合併公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

產 業 別	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	\$ 699,834,313	62	\$ 627,579,912	60	\$ 607,004,210	67
私 人	353,641,844	32	337,724,944	33	310,023,541	32
金融機構	60,694,777	5	62,411,715	6	66,469,404	0
其 他	12,340,851	1	12,547,305	1	13,463,350	1
	<u>\$ 1,126,511,785</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,040,263,876</u>	<u>100</u>	<u>\$ 996,960,505</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	\$ 618,960,462	55	\$ 592,985,754	57	\$ 573,115,715	57
亞太地區	383,472,931	34	336,871,857	32	325,445,251	33
其 他	124,078,392	11	110,406,265	11	98,399,539	10
	<u>\$ 1,126,511,785</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,040,263,876</u>	<u>100</u>	<u>\$ 996,960,505</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	\$ 261,261,406	23	\$ 218,274,179	21	\$ 216,970,153	22
有 擔 保						
— 不動產	712,414,902	63	677,924,678	65	632,719,128	63
— 保 證	70,477,595	6	66,298,162	6	72,024,339	7
— 金融擔保品	47,296,730	4	45,782,975	4	46,701,157	5
— 動 產	5,498,412	1	4,820,936	1	5,081,816	1
— 其他擔保品	29,562,740	3	27,162,946	3	23,463,912	2
	<u>\$ 1,126,511,785</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,040,263,876</u>	<u>100</u>	<u>\$ 996,960,505</u>	<u>100</u>

(5) 信用風險品質資訊

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

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

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

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

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 利率風險管理之目的

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

C. 利率風險管理之程序

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

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

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

D. 衡量方法

合併公司主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果

皆定期陳報管理階層審閱，另合併公司並定期以 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。合併公司匯率風險主要源自於即期及遠期外匯業務所致。由於合併公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

(6) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

合併公司主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

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

A. 敏感度分析

a. 利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 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

合併公司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。

香港上銀功能性貨幣為港幣，主要外幣部位為美金，惟港幣與美元係採聯繫匯率制度，經評估外匯風險並非重大。

c. 權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 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	(70,226)	(7,328)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	70,226	7,328
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	202,408	5,425
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(202,408)	(5,425)

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	(59,634)	(5,691)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	59,634	5,691
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	182,157	12,568
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(182,157)	(12,568)

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	(45,870)	(3,560)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	45,870	3,560
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	198,399	13,366
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(198,399)	(13,366)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

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

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

(2) 流動性風險管理政策

合併公司之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

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

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

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

(3) 到期值分析

合併公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍

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

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	\$ 56,630,238	\$ 20,652,481	\$ 3,952,557	\$ 4,073,117	\$ 2,242,142	\$ 87,550,535
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	33,792,120	1,846,375	1,045,403	1,239,202	107,413	38,030,513
存款及匯款	889,068,119	352,594,872	192,983,710	170,684,052	12,859,576	1,618,190,329
應付金融債券	232,898	-	1,145,560	4,678,458	63,068,674	69,125,590
其他金融負債	2,673,282	36,606	102,057	205,330	1,157,018	4,174,293
租賃負債	37,402	132,659	119,333	305,279	1,602,571	2,197,244

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	\$ 33,101,058	\$ 17,095,169	\$ 4,282,054	\$ 3,941,937	\$ 1,843,112	\$ 60,263,330
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	28,565,460	667,076	349,849	507,933	23,257	30,113,575
存款及匯款	864,477,888	298,164,617	145,988,475	201,793,787	10,200,848	1,520,625,615
應付金融債券	-	-	5,144,083	5,444,083	54,197,086	64,785,252
其他金融負債	2,799,494	28,842	126,049	253,286	1,003,367	4,211,038

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	\$ 29,217,591	\$ 11,470,695	\$ 1,680,681	\$ 2,384,358	\$ -	\$ 44,753,325
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	35,411,483	1,170,979	752,138	138,338	7,037	37,479,975
存款及匯款	877,543,789	257,081,690	155,139,430	145,262,724	8,210,402	1,443,238,035
應付金融債券	58,702	-	143,358	5,143,358	52,397,304	57,742,722
其他金融負債	2,961,799	-	1,776,818	-	-	4,738,617

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

A. 以淨額交割之衍生金融負債

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	\$ 58,972	\$ 3,988	\$ 10,248	\$ 36,057	\$ 97	\$ 109,362
— 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	\$ 56,338,898	\$ 68,246,439	\$ 86,099,515	\$ 133,508,639	\$ 161,699,768	\$ 505,893,259
—現金流出	56,406,809	68,356,062	86,211,369	133,589,283	161,699,768	506,263,291

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	\$ 49,621,207	\$ 54,381,089	\$ 65,116,337	\$ 105,005,353	\$ 78,396,809	\$ 352,520,795
—現金流出	49,798,017	54,672,679	65,481,678	105,091,508	78,396,809	353,440,691

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	\$ 50,465,296	\$ 47,238,672	\$ 37,030,869	\$ 67,176,227	\$ 61,207,857	\$ 263,118,921
—現金流出	50,526,979	47,397,878	37,118,731	67,438,847	61,207,759	263,690,194

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

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	\$ 10,179,193	\$ 3,406,357	\$ 2,746,866	\$ 8,310,253	\$ 41,959,311	\$ 66,601,980
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	34,792,886	5,093,393	814,364	59,763	154,322	40,914,728
各類保證款項	15,566,502	16,080,681	6,869,790	16,593,550	16,654,149	71,764,672

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	\$ 4,817,873	\$ 3,536,654	\$ 1,990,655	\$ 4,153,507	\$ 41,480,404	\$ 55,979,093
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	33,223,391	3,012,705	442,615	118,119	17,622	36,814,452
各類保證款項	13,737,286	11,674,979	6,496,931	12,678,166	15,718,622	60,305,984

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	\$ 6,905,539	\$ 2,363,920	\$ 1,469,825	\$ 7,582,666	\$ 34,205,385	\$ 52,527,335
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	34,438,439	4,751,385	955,558	163,090	73,850	40,382,322
各類保證款項	8,471,754	11,730,247	5,913,505	13,506,354	16,106,891	55,728,751

(四) 金融資產移轉資訊

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

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

四二、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

合併公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(一) 本 行

	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(%)
<u>負 債</u>		
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

(二) 香港上銀

	108年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 153,574,632	1.95
貼現及放款(不含催收款項)	362,522,364	4.31
信用卡循環信用餘額	162,376	30.99
債券投資商品(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之金融資產)	242,056,816	2.93
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	50,966,131	2.37
活期存款	248,666,097	0.07
定期存款	378,948,318	2.15
應付金融債券	16,251,838	4.49

	107年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 181,117,279	1.60
貼現及放款(不含催收款項)	308,665,921	3.78
信用卡循環信用餘額	169,805	31.60
債券投資商品(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之金融資產)	192,167,418	2.67

(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		
銀行同業存款	\$ 40,873,211	1.75
活期存款	256,437,928	0.03
定期存款	318,322,187	1.61

四三、資本管理

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，合併公司之自有資本與風險性資產之比率，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、107年12月31日及6月30日之合併自有資本、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。

合併公司於108年6月30日、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	\$ 146,109,140	\$ 142,880,909	\$ 132,942,602
其他第一類資本	5,269,004	5,218,499	-
第二類資本	56,176,474	48,468,535	49,911,973
自有資本	<u>\$ 207,554,618</u>	<u>\$ 196,567,943</u>	<u>\$ 182,854,575</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
加權風險性資產總額			
信用風險			
標準法	\$ 1,395,515,984	\$ 1,277,834,582	\$ 1,214,246,608
信用評價調整風險 (CVA)	2,088,610	1,173,616	959,310
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	62,268,390	62,268,390	58,480,032
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	56,306,164	53,052,379	53,779,359
內部模型法	不適用	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 1,516,638,981</u>	<u>\$ 1,394,438,684</u>	<u>\$ 1,327,583,264</u>
資本適足率	13.69%	14.10%	13.77%
普通股權益占風險性資產之比率	9.63%	10.25%	10.01%
第一類資本占風險性資產之比率	9.98%	10.62%	10.01%
槓桿比率	6.94%	7.34%	6.95%

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 普通股權益資本 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 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。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

合併公司前 10 大授信資訊如下：

排 名 (註 1)	108年6月30日					
	本 行 香 港 上 銀					
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (註 4)
1	A 集團 (電腦製造業)	5,922,186	4.43%	a 集團 (地產、金融服務、電子產品、名酒及生活風尚)	24,331,072	20.65%
2	B 集團 (總管理機構)	5,701,828	4.26%	b 集團 (汽車經銷商)	11,086,212	9.41%
3	C 集團 (電腦製造業)	5,360,937	4.01%	c 集團 (酒店及物業發展)	10,411,613	8.84%
4	D 集團 (不動產租售業)	5,354,095	4.00%	d 集團 (酒店及物業發展)	9,518,596	8.08%
5	E 集團 (金屬家具製造業)	5,177,653	3.87%	e 集團 (酒店及物業發展)	6,427,719	5.46%
6	F 集團 (化學原材料及其製品批發業)	4,313,707	3.22%	f 集團 (物業投資)	6,079,380	5.16%
7	G 集團 (電線及電纜製造業)	4,225,125	3.16%	g 集團 (物業投資及重建)	5,769,516	4.90%
8	H 集團 (其他電腦週邊設備製造)	3,974,177	2.97%	h 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材)	5,360,884	4.55%
9	I 集團 (其他控股業)	3,892,773	2.91%	i 集團 (成衣及配件進出口業)	5,356,912	4.55%
10	J 集團 (電腦製造業)	3,841,556	2.87%	j 集團 (物業投資)	4,390,336	3.73%

排 名 (註 1)	107年12月31日					
	本 行 香 港 上 銀					
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (註 4)
1	D 集團 (不動產租售業)	5,733,267	4.37%	b 集團 (汽車經銷商)	11,409,641	10.42%
2	B 集團 (總管理機構)	5,385,673	4.11%	c 集團 (酒店及物業發展)	9,458,664	8.64%
3	F 集團 (化學原材料及其製品批發業)	5,298,681	4.04%	k 集團 (建築及裝修)	6,692,676	6.11%

(接次頁)

(承前頁)

排名 (註1)	107年12月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (註4)
4	A集團(電腦製造業)	4,666,708	3.56%	h集團(投資控股、存銷及買賣鋼材業)	5,879,623	5.37%
5	E集團(金屬家具製造業)	4,599,252	3.51%	e集團(酒店及物業發展)	5,529,185	5.05%
6	C集團(電腦製造業)	4,343,939	3.31%	i集團(成衣及配件進出口業)	5,325,142	4.86%
7	G集團(電線及電纜製造業)	4,138,604	3.16%	g集團(物業投資及重建)	5,065,495	4.62%
8	K集團(成衣製造業)	3,697,879	2.82%	l集團(物業發展)	4,676,231	4.27%
9	H集團(其他電腦週邊設備製造)	3,510,792	2.68%	j集團(物業投資)	3,978,295	3.63%
10	L集團(電子購物及郵購業)	3,104,632	2.37%	m集團(物業發展)	3,887,320	3.55%

排名 (註1)	107年6月30日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (註4)
1	D集團(不動產租售業)	6,943,757	5.63%	b集團(汽車經銷商)	11,938,413	11.57%
2	B集團(總管理機構)	5,752,868	4.66%	c集團(酒店及物業發展)	8,309,542	8.05%
3	F集團(化學原材料及其製品批發業)	5,664,579	4.59%	k集團(建築及裝修)	7,875,723	7.63%
4	C集團(電腦製造業)	5,078,243	4.11%	h集團(投資控股、存銷及買賣鋼材業)	5,633,134	5.46%
5	A集團(電腦製造業)	4,651,685	3.77%	i集團(成衣及配件進出口業)	4,562,435	4.42%
6	K集團(成衣製造業)	4,451,875	3.61%	g集團(物業投資)	5,504,145	5.34%
7	E集團(金屬家具製造業)	4,298,520	3.48%	e集團(酒店及物業發展)	4,030,257	3.91%
8	M集團(電線及電纜製造業)	3,473,258	2.81%	l集團(物業發展)	4,767,242	4.62%
9	L集團(電子購物及郵購業)	3,441,584	2.79%	m集團(物業發展)	3,862,728	3.74%
10	N集團(電視節目編排及傳播業)	3,224,700	2.61%	j集團(物業投資)	3,710,998	3.60%

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。

註 4：係香港上銀之淨值。

(三) 利率敏感度資訊

1. 本 行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

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）

2. 香港上銀

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

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	\$ 5,972,771	\$ 379,499	\$ 424,296	\$ 1,581,258	\$ 8,357,824
利率敏感性負債	5,380,621	891,852	985,771	932,987	8,191,231
利率敏感性缺口	592,150	(512,353)	(561,475)	648,271	166,593
淨值					3,661,067
利率敏感性資產與負債比率					102.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.55%

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	\$ 6,323,254	\$ 526,771	\$ 148,642	\$ 1,227,561	\$ 8,226,228
利率敏感性負債	5,567,714	722,225	509,214	248,398	7,047,551
利率敏感性缺口	755,540	(195,454)	(360,572)	979,163	1,178,677
淨值					3,519,204
利率敏感性資產與負債比率					116.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					33.49%

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	\$ 5,335,144	\$ 261,997	\$ 352,252	\$ 1,024,967	\$ 6,974,360
利率敏感性負債	4,803,301	819,813	435,171	255,107	6,313,392
利率敏感性缺口	531,843	(557,816)	(82,919)	769,860	660,968
淨值					3,266,259
利率敏感性資產與負債比率					110.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.24%

註 1：本表係香港上銀之總行及國內分支機構及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(四) 獲利能力

合併公司

單位：%

項	目	108年6月30日	107年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.29	1.27
	稅 後	1.04	1.00
淨 值 報 酬 率	稅 前	14.01	13.63
	稅 後	11.29	10.73
純	益 率	49.38	49.04

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

1. 本 行

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	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	\$ 10,357,495	\$ 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	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	\$ 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。

2. 香港上銀

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	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	\$ 8,798,750	\$ 1,467,736	\$ 778,388	\$ 414,026	\$ 817,395	\$ 5,321,205	
主要到期資金流出	8,238,860	4,433,843	1,767,614	700,011	728,543	608,849	
期距缺口	559,890	(2,966,107)	(989,226)	(285,985)	88,852	4,712,356	

107年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 8,571,979	\$ 1,999,315	\$ 821,408	\$ 593,124	\$ 732,877	\$ 4,425,255	
主要到期資金流出	7,706,111	4,478,987	1,778,223	680,776	512,287	255,838	
期距缺口	865,868	(2,479,672)	(956,815)	(87,652)	220,590	4,169,417	

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	\$ 7,346,204	\$ 848,653	\$ 818,173	\$ 517,922	\$ 889,311	\$ 4,272,145
主要到期資金流出	6,933,581	3,943,809	1,517,687	834,578	386,717	250,790
期距缺口	412,623	(3,095,156)	(699,514)	(316,656)	502,594	4,021,355

註：本表係香港上銀之總行及國內外分支機構合計美金之金額。

四五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、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>

四六、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

(一) 本行

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
貨幣性項目									
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

(接次頁)

(承前頁)

	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
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
金融負債									
貨幣性項目									
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

(二) 香港上銀

	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
金融資產									
貨幣性項目									
現金及約當現金									
人民幣	\$ 1,863,823	4.5157	\$ 8,416,466	\$ 870,680	4.4748	\$ 3,896,119	\$ 690,705	4.6007	\$ 3,177,726
歐元	83,979	35.2979	2,964,282	110,618	35.1889	3,892,526	34,305	35.3754	1,213,553
美金	24,760	31.0530	768,872	465,724	30.7380	14,315,424	24,242	30.5830	741,393
存放央行及拆放銀行同業									
美金	1,352,435	31.0530	41,997,164	1,542,648	30.7380	47,417,914	1,215,733	30.5830	37,180,762
人民幣	2,484,377	4.5157	11,218,701	2,469,584	4.4748	11,050,894	3,281,217	4.6007	15,095,895
應收款項									
美金	57,586	31.0530	1,788,218	39,349	30.7380	1,209,510	105,392	30.5830	3,223,204
人民幣	143,403	4.5157	647,565	16,245	4.4748	72,693	376,496	4.6007	1,732,145
貼現及放款									
美金	3,975,434	31.0530	123,449,152	3,727,568	30.7380	114,577,985	3,566,206	30.5830	109,065,278
人民幣	4,877,891	4.5157	22,027,092	4,336,849	4.4748	19,406,532	3,537,909	4.6007	16,276,858
非貨幣性項目									
遠期外匯合約									
英鎊	5,726	39.3395	225,258	55,250	38.8989	2,149,164	10,156	39.9750	405,986
人民幣	48,417	4.5157	218,637	190,678	4.4748	853,246	49,463	4.6007	227,564
紐幣	3,094	20.7807	64,295	-	-	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

金融負債	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	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目												
應付款項												
美金	\$	59,125	31.0530	\$	1,836,009	\$	39,761	30.7380	\$	1,222,174	\$	3,575,153
人民幣		28,261	4.5157		127,618		5,799	4.4748		25,949		1,797,443
央行及銀行同業存款												
美金		699,173	31.0530		21,711,419		668,415	30.7380		20,545,740		18,199,729
人民幣		2,490,001	4.5157		11,244,098		2,001,865	4.4748		8,957,946		4,786,301
英鎊		267,372	39.3395		10,518,281		1,075,600	38.8989		41,839,657		3,620,456
存款及匯款												
美金		6,917,688	31.0530		214,814,965		6,719,250	30.7380		206,536,307		182,467,322
人民幣		12,395,075	4.5157		55,972,440		11,672,250	4.4748		52,230,984		54,271,251
非貨幣性項目												
遠期外匯合約												
美金		16,262	31.0530		504,984		9,286	30.7380		285,433		101,597
人民幣		58,789	4.5157		265,473		188,464	4.4748		843,339		841,367
英鎊		4,487	39.3395		176,516		713	38.8989		27,735		26,423

四七、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。

四八、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：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

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

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

四九、部門資訊

合併公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務地區別及損益。合併公司主要於台灣及香港地區營運。

合併公司係以營運地區之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。

部門收入與營運結果

合併公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應報導部門損益資訊如下：

	108年1月1日至6月30日				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	\$ 6,381,255	\$ 7,646,271	\$ 455,621	\$ -	\$ 14,483,147
利息以外淨收益	2,353,431	3,360,633	343,793	107,315	6,165,172
淨收益	8,734,686	11,006,904	799,414	107,315	20,648,319
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(300,000)	(221,359)	(56,118)	-	(577,477)
營業費用	(3,529,458)	(3,283,388)	(591,628)	(17,336)	(7,421,810)
稅前淨利	\$ 4,905,228	\$ 7,502,157	\$ 151,668	\$ 89,979	\$ 12,649,032

	107年1月1日至6月30日				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	\$ 6,385,677	\$ 6,618,376	\$ 47,940	\$ -	\$ 13,051,993
利息以外淨收益	1,948,057	2,854,475	72,170	115,220	4,989,922
淨收益	8,333,734	9,472,851	120,110	115,220	18,041,915
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(300,000)	(64,249)	(1,385)	-	(365,634)
營業費用	(3,430,846)	(2,926,617)	(80,721)	931	(6,437,253)
稅前淨利	\$ 4,602,888	\$ 6,481,985	\$ 38,004	\$ 116,151	\$ 11,239,028

合併公司並未定期將個別營運部門所有之資產資訊提供予營運決策者，故資產之衡量金額為零。

主要營運客戶

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 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		108年6月30日					107年12月31日					107年6月30日				
業 務 別 \ 項 目	月	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註1)		(註2)		覆蓋率(註3)	(註1)		覆蓋率(註3)		(註1)	覆蓋率(註3)		(註1)		覆蓋率(註3)
企業擔保		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
金融無擔保		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)	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
	無擔保	3,245	7,263,148	0.04	76,254	2,349.89	4,812	7,168,475	0.07	76,760	1,595.18	3,628	6,565,536	0.06	69,220	1,907.94
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	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註1)		(註2)		覆蓋率(註3)	(註1)		(註2)		覆蓋率(註3)	(註1)		(註2)		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及子公司

資金貸與他人資訊

民國 108 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

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 額	利 率 區 間	資 金 貸 與 性 質 (註 2)	業 務 往 來 額	有短期融 通資 金必 要之 因	提 列 備 抵 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為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之二十為限。

二、資金貸與總限額：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值百分之四十為限。

以上二者累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

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 (註 1)	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	投資子公司	1	\$ 1,775,158	100.00	\$ 1,775,158	
		孫公司	投資子公司	2	516,642	100.00	516,642	
		孫公司	投資子公司	1	49,829	100.00	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 中旅國際旅行社股份有限公司 環島聯旅行社股份有限公司 上海商業儲蓄銀行股份有限公司	-	採用權益法之投資	20,372	225,242	45.00	225,242	
		孫公司	投資子公司	600	6,986	100.00	6,986	
		-	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	
		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	

註 1：係本合併財務報表之編製主體，於編製本合併財務報表時，業已全數沖銷。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 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及子公司

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%	-	16,883,827	-
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	2,966,598	-
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%	US\$ 5,067 US\$ 46,975 US\$ 1,519	US\$ 95,533 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及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六之一

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形		
				科目	金額	交易條件 佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註 3)
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	\$ 95	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	304,529	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	47	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	1,261	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	85	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	4	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	11,293	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	20	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	38	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	42	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	39,127	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	149	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	80,770	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	180	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	247	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	369	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	409	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	應付款項	33	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	存款及匯款	7,508	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	利息費用	29	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	央行及銀行同業存款	163,757	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	應付款項	1,095	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	1,480,949	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	利息收入	29	註 4 -
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	利息費用	34,793	註 4 -
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	304,529	註 4 -
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	95	註 4 -
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	47	註 4 -
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	1,261	註 4 -

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	使用權資產	\$ 99	註4	佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3)
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	租賃負債	99	註4	
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	折舊費用	85	註4	
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	11,293	註4	
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	4	註4	
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	20	註4	
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	38	註4	
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	39,127	註4	
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	使用權資產	91	註4	
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	租賃負債	91	註4	
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	折舊費用	42	註4	
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	149	註4	
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	80,770	註4	
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	180	註4	
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	247	註4	
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	369	註4	
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	409	註4	
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上商復興有限公司	子公司對子公司	現金及約當現金	824	註4	
3	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他利息以外淨損益	57	註4	
3	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他業務及管理費用	1,348	註4	
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	應收款項	33	註4	
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	7,508	註4	
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	利息收入	29	註4	
4	中旅國際旅行社股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	其他利息以外淨損益	1,348	註4	
4	中旅國際旅行社股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	其他業務及管理費用	57	註4	
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	存放銀行同業	1,480,949	註4	
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	1,095	註4	
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	央行及銀行同業存款	163,757	註4	
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	34,793	註4	
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息費用	29	註4	
5	上商復興有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	子公司對子公司	存款及匯款	824	註4	

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

(1) 母公司填0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

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

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六之一

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			佔合併總淨收益或總資產之比率 (註 3)
				科目	金額	交易條件	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	\$ 96	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	338,472	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	47	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	1,707	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	85	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	5	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	10,330	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	20	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	39	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	42	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	34,761	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	360	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	70,556	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	180	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	509	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	369	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	434	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	存款及匯款	5,688	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	利息費用	29	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	現金及約當現金	164,419	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	央行及銀行同業存款	4	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	應付款項	7,418	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	1,420,430	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	利息費用	12,454	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	338,472	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	96	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	47	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	1,707	註 4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	85	註 4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	10,330	註 4	-

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	\$ 5	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	20	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	39	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	34,761	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	42	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	360	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	70,556	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	180	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	509	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	369	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	434	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上商復興有限公司	子公司對子公司	現金及約當現金	877	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他利息以外淨損益	57	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他業務及管理費用	1,341	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	5,688	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	利息收入	29	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	其他利息以外淨損益	1,341	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	其他利息以外淨損益	57	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	4	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	存放銀行同業	1,420,430	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	7,418	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	央行及銀行同業存款	164,419	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	12,454	註4	-
5	上商復興有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	子公司對子公司	存款及匯款	877	註4	-

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

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

註 2： 與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

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

(5) 孫公司對母公司。

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。