

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 110 及 109 年第 2 季

地址：台北市民生東路二段 149 號
電話：(02)2581-7111

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告
			附 註 編 號
一、封面	1		-
二、目錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、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	13~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15~17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17~18		五
(六) 重要會計項目之說明	18~53		六~三六
(七) 關係人交易	53~56		三七
(八) 質押之資產	56~57		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	57		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其他	57~100		四十~四六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	100、103~106		四七
2. 轉投資事業相關資訊	100、107		四七
3. 大陸投資資訊	101、108		四七
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	101、109~111		四七
5. 主要股東資訊	101		四七
(十四) 部門資訊	101~102		四八

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 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、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 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 110 年及 109 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 110 年上半年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 110 年上半年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，對於民國 110 年上半年度之合併財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，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、十四及四十。因預期信用損失之計算及估計未來現金流量涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

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

其他事項

上海商業儲蓄銀行股份有限公司業已編製民國 110 及 109 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 110 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 110 年 8 月 21 日

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

單位：新台幣仟元

代碼	資產	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 76,777,023	4	\$ 80,572,282	4	\$ 71,446,115	4
11500	存放央行及拆借銀行同業一淨額（附註七）	176,436,191	8	208,799,780	10	228,591,647	11
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	11,993,284	1	13,657,815	1	13,792,776	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九及十一)	497,642,595	23	508,237,023	24	513,447,861	24
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及十一）	183,607,759	9	107,685,748	5	91,135,595	4
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	280,873	-	146,817	-	1,168,783	-
13000	應收款項—淨額（附註十三）	15,964,273	1	18,542,624	1	22,634,063	1
13200	當期所得稅資產（附註三四）	131,350	-	122,342	-	236,398	-
13300	待出售資產—淨額（附註十八）	-	-	85,844	-	-	-
13500	貼現及放款—淨額（附註十四）	1,114,555,961	53	1,136,430,305	54	1,136,986,364	54
15000	採用權益法之投資（附註十六）	2,082,232	-	1,880,035	-	1,780,130	-
15500	其他金融資產—淨額（附註十七）	876,926	-	1,298,179	-	2,709,590	-
18500	不動產及設備—淨額（附註十八）	20,542,834	1	20,623,537	1	21,107,688	1
18600	使用權資產—淨額（附註十九）	1,929,985	-	2,206,304	-	2,321,139	-
18700	投資性不動產投資—淨額（附註二十）	5,981,512	-	5,806,484	-	5,704,941	-
19000	無形資產—淨額（附註二一）	1,662,737	-	1,657,682	-	1,737,406	-
19300	遞延所得稅資產（附註三四）	832,174	-	1,263,521	-	831,435	-
19500	其他資產—淨額（附註二二）	9,192,777	-	4,725,468	-	4,473,641	-
10000	資產總計	\$ 2,120,490,486	100	\$ 2,113,741,790	100	\$ 2,120,105,572	100
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款（附註二三）	\$ 56,556,101	3	\$ 46,817,661	2	\$ 54,591,657	3
21500	央行及同業融資	9,830,040	1	6,052,010	-	234,450	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	3,409,569	-	6,134,500	-	5,132,524	-
22500	附賣回票券及債券負債（附註二四）	28,560,269	1	25,781,411	1	32,268,848	2
23000	應付款項（附註二五）	31,339,595	2	31,908,782	2	43,620,036	2
23200	當期所得稅負債（附註三四）	1,033,930	-	1,251,695	-	1,963,710	-
23500	存款及匯款（附註二六）	1,674,066,295	79	1,685,896,814	80	1,675,603,567	79
24000	應付金融債券（附註二七）	80,515,912	4	82,223,874	4	82,954,624	4
25500	其他金融負債（附註二八）	4,439,015	-	4,480,945	-	6,041,712	-
25600	負債準備（附註二九）	2,841,592	-	2,815,862	-	2,648,678	-
26000	租賃負債（附註十九）	1,999,473	-	2,287,181	-	2,383,133	-
29300	遞延所得稅負債（附註三四）	9,005,250	-	9,920,049	1	9,607,827	1
29500	其他負債（附註三十）	3,566,618	-	3,071,794	-	3,459,684	-
20000	負債總計	1,907,163,659	90	1,908,642,578	90	1,920,510,450	91
	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	44,816,031	2	44,816,031	2	44,816,031	2
31500	資本公積	16,550,661	1	16,550,661	1	16,432,561	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	56,344,918	3	56,344,918	3	56,344,918	3
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-	7,669,374	-	7,669,374	-
32005	未分配盈餘	32,257,231	2	24,913,053	1	18,614,564	1
32000	保留盈餘總計	96,271,523	5	88,927,345	4	82,628,856	4
32500	其他權益	4,419,691	-	4,892,363	-	6,044,480	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-
31000	本公司業主權益總計	161,974,762	8	155,103,256	7	149,838,784	7
38000	非控制權益	51,352,065	2	49,995,956	3	49,756,338	2
30000	權益總計	213,326,827	10	205,099,212	10	199,595,122	9
	負債及權益總計	\$ 2,120,490,486	100	\$ 2,113,741,790	100	\$ 2,120,105,572	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	利 息 收 入	110年4月1日至6月30日		109年4月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
		金	%	金	%	金	%	金	%
41000	利 息 收 入	\$ 8,953,839	97	\$ 10,674,503	118	\$ 17,958,049	93	\$ 23,073,950	122
51000	利 息 費 用	2,208,979	24	4,321,968	48	4,591,542	24	9,426,623	50
49010	利 息 淨 收 益 (附註三三)	6,744,860	73	6,352,535	70	13,366,507	69	13,647,327	72
	利 息 以 外 淨 收 益								
49100	手續費淨收益 (附註三三)	1,463,429	16	1,630,298	18	3,364,118	17	3,380,334	18
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)	446,573	5	518,341	6	205,478	1	290,475	1
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產已實現利益 (附註三三)	368,731	4	274,915	3	759,440	4	792,812	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產 (損失) 利 益	(119)	-	(7)	-	5,420	-	1,741	-
49600	兌換 (損失) 利益	(35,246)	(1)	123,675	1	975,219	5	490,141	3
49700	資產減損迴轉利益 (損失)	5,681	-	(37,003)	-	(23,118)	-	(43,444)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額 (附註 十六)	65,218	1	(9,881)	-	218,422	1	18,557	-
49800	其他利息以外淨利益	173,178	2	169,512	2	503,373	3	387,755	2
49020	利 息 以 外 淨 收 益 合 計	2,487,445	27	2,669,850	30	6,008,352	31	5,318,371	28
4xxxx	淨 收 益	9,232,305	100	9,022,385	100	19,374,859	100	18,965,698	100
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存 (附註十四)	353,359	4	379,033	4	685,030	3	707,816	4
	營業費用								
58500	員工福利費用 (附註三一及三三)	2,454,443	27	2,353,369	26	4,808,724	25	4,667,701	25
59000	折舊及攤銷費用 (附註三三)	409,173	4	427,757	5	818,498	4	853,657	4
59500	其他業務及管理費用	899,201	10	906,563	10	1,894,384	10	1,873,550	10
58400	營業費用合計	3,762,817	41	3,687,689	41	7,521,606	39	7,394,908	39
61001	稅前淨利	5,116,129	55	4,955,663	55	11,168,223	58	10,862,974	57
61003	所得稅費用 (附註三四)	(509,357)	(5)	(827,750)	(9)	(1,656,006)	(9)	(1,986,140)	(10)
64000	本期淨利	4,606,772	50	4,127,913	46	9,512,217	49	8,876,834	47
	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	(553,270)	(6)	662,728	7	1,594,298	8	(2,447,591)	(13)
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	21,659	-	100,379	1	37,866	-	99,010	1
65207	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合 損益之份額	(511)	-	-	-	578	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註三 四)	(7,061)	-	(13,786)	-	(8,839)	-	10,354	-
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	(539,183)	(6)	749,321	8	1,623,903	8	(2,338,227)	(12)
	後續可能重分類至損益之項目：								
65301	國際營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,454,160)	(27)	(2,792,167)	(31)	(1,003,276)	(5)	(2,086,030)	(11)
65307	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合 損益之份額	15,030	-	(55,553)	(1)	13,600	-	(60,060)	-
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	239,016	3	3,694,649	41	(1,729,629)	(9)	1,531,170	8
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債 務工具減損 (迴轉利益) 損失	(6,842)	-	38,029	1	23,232	-	42,620	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註 三四)	213,058	2	(653,006)	(7)	263,616	2	116,580	-
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅 後) 合計	(1,993,898)	(22)	231,952	3	(2,432,457)	(12)	(455,720)	(3)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(2,533,081)	(28)	981,273	11	(808,554)	(4)	(2,793,947)	(15)
66000	本期綜合損益總額	\$ 2,073,691	22	\$ 5,109,186	57	\$ 8,703,663	45	\$ 6,082,887	32
	稅後淨利歸屬								
67101	母 公 司 業 主	\$ 3,582,287	39	\$ 3,172,791	35	\$ 7,304,152	38	\$ 6,772,455	36
67111	非 控 制 權 益	1,024,485	11	955,122	11	2,208,065	11	2,104,379	11
67100		\$ 4,606,772	50	\$ 4,127,913	46	\$ 9,512,217	49	\$ 8,876,834	47
	稅後綜合損益歸屬								
67301	母 公 司 業 主	\$ 2,366,407	25	\$ 4,999,936	56	\$ 6,871,506	36	\$ 5,458,451	29
67311	非 控 制 權 益	(292,716)	(3)	109,250	1	1,832,157	9	624,436	3
67300		\$ 2,073,691	22	\$ 5,109,186	57	\$ 8,703,663	45	\$ 6,082,887	32
	每 股 盈 餘 (附註三五)								
67500	基 本	\$ 0.80		\$ 0.71		\$ 1.63		\$ 1.52	
67700	稀 釋	\$ 0.80		\$ 0.70		\$ 1.63		\$ 1.51	

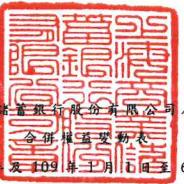
後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言

經理人：林志宏

會計主管：許守銘





上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併盈餘報告

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	年 份	歸屬於本公司業主之權益										附註三二)			非控制權益 (附註三二)	權益總額
		普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	未實現損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	指定期按公允價值衡量之金融資產	庫藏股票	總計				
A1	109 年 1 月 1 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,432,561	\$ 51,946,585	\$ 7,669,374	\$ 25,566,273	(\$ 1,905,481)	\$ 9,170,839	(\$ 45,419)	(\$ 83,144)	\$ 153,567,619	\$ 50,658,706	\$ 204,226,325			
B1	108 年度盈餘分配															
B5	法定盈餘公積	-	-	4,398,333	-	(4,398,333)	-	-	-	-	-	(9,187,286)	-	(9,187,286)		
D1	現金股利	-	-	-	-	(9,187,286)	-	-	-	-	-	(9,187,286)	-	(9,187,286)		
D1	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	6,772,455	-	-	-	-	-	6,772,455	2,104,379	8,876,834		
D3	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他稅後綜合 損益	-	-	-	-	-	(920,169)	(492,845)	99,010	-	-	(1,314,004)	(1,479,943)	(2,793,947)		
D5	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	6,772,455	(920,169)	(492,845)	99,010	-	-	5,458,451	624,436	6,082,887		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具	-	-	-	-	(138,545)	-	138,545	-	-	-	-	-	-		
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,526,804)	(1,526,804)		
Z1	109 年 6 月 30 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,432,561	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 18,614,564	(\$ 2,825,650)	\$ 8,816,539	\$ 53,591	(\$ 83,144)	\$ 149,838,784	\$ 49,756,338	\$ 199,595,122			
A1	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,550,661	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 24,913,053	(\$ 5,643,162)	\$ 10,529,113	\$ 6,412	(\$ 83,144)	\$ 155,103,256	\$ 49,995,956	\$ 205,099,212			
D1	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	7,304,152	-	-	-	-	-	7,304,152	2,208,065	9,512,217		
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他稅後綜合 損益	-	-	-	-	-	(562,734)	92,222	37,866	-	-	(432,646)	(375,908)	(808,554)		
D5	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	7,304,152	(562,734)	92,222	37,866	-	-	6,871,506	1,832,157	8,703,663		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具	-	-	-	-	40,026	-	(40,026)	-	-	-	-	-	-		
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(476,048)	(476,048)		
Z1	110 年 6 月 30 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,550,661	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 32,257,231	(\$ 6,205,896)	\$ 10,581,309	\$ 44,278	(\$ 83,144)	\$ 161,974,762	\$ 51,352,065	\$ 213,326,827			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	營業活動之現金流量	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
A00010	稅前淨利	\$ 11,168,223	\$ 10,862,974
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	713,732	747,272
A20200	攤銷費用	104,766	106,385
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	685,030	707,816
A21400	預期信用減損損失	23,290	43,444
A21900	其他資產減損迴轉利益	(172)	-
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	284,937	(190,117)
A20900	利息費用	4,591,542	9,426,623
A21200	利息收入	(17,958,049)	(23,073,950)
A21300	股利收入	(46,395)	(30,050)
A22400	採用權益法認列之關聯企業利益之份額	(218,422)	(18,557)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	1,831	(5,649)
A29900	其他調整項目	(348,136)	(259,060)
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	31,338,350	(8,042,212)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,569,575	(2,115,209)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8,155,008	(32,255,110)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(75,955,850)	14,546,972
A41150	應收款項	1,446,295	(5,453,432)
A41160	貼現及放款	17,961,307	(30,823,338)
A41190	其他金融資產	421,001	2,574,629
A42110	央行及銀行同業存款	9,647,204	(19,344,461)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日	109年1月1日
		至6月30日	至6月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 2,949,370)	\$ 1,301,453
A42140	附買回票券及債券負債	2,778,858	21,208,227
A42150	應付款項	209,380	7,375,387
A42160	存款及匯款	(10,012,590)	29,986,809
A42170	其他金融負債	360,059	716,178
A42180	員工福利負債準備	(2,359)	(202,153)
A42990	其他負債	(6,721)	(59,103)
A33000	營運產生之現金流出	(16,037,676)	(22,268,232)
A33100	收取之利息	18,682,026	24,086,477
A33200	收取之股利	46,395	30,050
A33300	支付之利息	(4,903,454)	(9,907,013)
A33500	支付之所得稅	(1,767,752)	(2,819,971)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(3,980,461)	(10,878,689)
 投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(339,861)	(304,115)
B02800	處分不動產及設備價款	4,924	1,335
B02600	處分待出售資產價款	261,345	-
B03700	存出保證金增加	(4,005)	(226,316)
B03800	存出保證金減少	280,634	92
B04500	取得無形資產	(81,852)	(51,567)
B05400	取得投資性不動產	(244,032)	(152,406)
B06800	其他資產增加	(4,783,523)	(803,777)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(4,906,370)	(1,536,754)
 籌資活動之現金流量			
C00400	央行及同業融資增加	3,778,030	234,450
C01400	發行金融債券	-	10,000,000
C01500	償還金融債券	(1,600,000)	-
C03000	存入保證金增加	411,361	29,947
C03100	存入保證金減少	(159,820)	(351,560)
C04020	租賃負債本金償還	(466,229)	(377,059)
C05800	非控制權益變動	(476,048)	(1,526,804)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	1,487,294	8,008,974

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	匯率變動對現金及約當現金之影響	110年1月1日	109年1月1日
		至6月30日	至6月30日
DDDD		(\$ 2,211,036)	(\$ 1,208,962)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(9,610,573)	(5,615,431)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>195,843,112</u>	<u>208,424,935</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 186,232,539</u>	<u>\$ 202,809,504</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼	110 年 6 月 30 日	109 年 6 月 30 日
E00210	\$ 76,777,023	\$ 71,446,115
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	109,174,643 130,194,606
E00230	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現 金定義之附賣回票券及債券投資	<u>280,873</u> <u>1,168,783</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 186,232,539</u> <u>\$ 202,809,504</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

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

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本行股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 8 月 21 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

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

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

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

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

(二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

截至本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絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表四。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 109 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，以期初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次
性事項加以調整。

2. 所得稅

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

3. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，合併公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，合併公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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。

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

金融資產之估計減損

放款及應收款之估計減損係基於合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註四十。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

此外，110 年因新型冠狀病毒肺炎疫情後續發展之不確定性以及金融市場之波動對金融資產信用風險所造成之影響，致違約機率之估計具較大之不確定性。

六、現金及約當現金

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 10,506,315	\$ 10,069,077	\$ 10,770,717
待交換票據	572,246	1,018,144	734,061
存放銀行同業	<u>65,698,462</u>	<u>69,485,061</u>	<u>59,941,337</u>
	<u>\$ 76,777,023</u>	<u>\$ 80,572,282</u>	<u>\$ 71,446,115</u>

合併現金流量表於 109 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，110 年及 109 年 6 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表。

	109年12月31日
合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 80,572,282
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	115,124,013
符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之	
附賣回票券及債券投資	<u>146,817</u>
現金及約當現金餘額	<u>\$ 195,843,112</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 110 年 6 月 30 日暨 109 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 3,727 仟元、4,299 仟元及 6,093 仟元。

七、存放央行及拆借銀行同業—淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 144,458,756	\$ 166,909,572	\$ 194,926,519
存放央行準備金—甲戶	5,679,389	16,057,031	9,834,279
存放央行準備金—乙戶	22,437,923	22,407,116	21,267,745
存放央行外匯準備金	205,923	205,158	177,404
存放國外央行專戶	<u>3,654,200</u>	<u>3,220,903</u>	<u>2,385,700</u>
	<u>\$ 176,436,191</u>	<u>\$ 208,799,780</u>	<u>\$ 228,591,647</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。其中準備金一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 110 年 6 月 30 日暨 109 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 6,261 仟元、23,470 仟元及 5,813 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	110年6月30日	109年12月31日	109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	\$ 7,256,668	\$ 7,554,990	\$ 8,191,403
股 票	1,687,980	1,148,316	1,134,333
遠期外匯合約	1,190,968	3,204,220	1,992,063
受益憑證	589,742	505,928	482,596
外匯換匯合約	498,349	44,866	75,572
選擇權合約	308,517	439,409	947,060
利率交換合約	295,085	309,673	419,021
金融債	66,710	62,417	147,364
政府債券	49,978	340,921	356,691
其 他	<u>49,287</u>	<u>47,075</u>	<u>46,673</u>
	<u>\$ 11,993,284</u>	<u>\$ 13,657,815</u>	<u>\$ 13,792,776</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	\$ 878,272	\$ 3,203,318	\$ 1,644,842
選擇權合約	304,711	484,306	984,651
外匯換匯合約	92,609	175,573	135,544
其 他	<u>2,109</u>	<u>26,203</u>	<u>13,622</u>
	<u>1,277,701</u>	<u>3,889,400</u>	<u>2,778,659</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	<u>2,131,868</u>	<u>2,245,100</u>	<u>2,353,865</u>
	<u>\$ 3,409,569</u>	<u>\$ 6,134,500</u>	<u>\$ 5,132,524</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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
選擇權合約	\$ 349,304,206	\$ 277,761,331	\$ 392,705,334
遠期外匯合約	275,467,076	278,429,579	563,194,850
外匯換匯合約	90,441,333	44,267,235	29,715,942
利率交換合約	3,020,345	3,351,580	3,297,131
資產交換合約	-	140,495	530,010
期貨合約	-	28,739	33,438

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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
帳面金額與合約到期金額間 之差額			
一公允價值	\$ 2,131,868	\$ 2,245,100	\$ 2,353,865
一到期價值	<u>2,340,649</u>	<u>2,364,343</u>	<u>2,575,207</u>
	(<u>\$ 208,781</u>)	(<u>\$ 119,243</u>)	(<u>\$ 221,342</u>)
信 用 風 險 變 動 影 響 數			
當期變動金額			
—110年4月1日至6月30日		\$ 21,659	
—109年4月1日至6月30日		<u>\$ 100,379</u>	
—110年1月1日至6月30日		\$ 37,866	
—109年1月1日至6月30日		<u>\$ 99,010</u>	
累積變動金額			
—截至110年6月30日		\$ 44,278	
—截至109年12月31日		<u>\$ 6,412</u>	
—截至109年6月30日		\$ 53,591	

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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資			
股 票	\$ 23,176,067	\$ 20,407,824	\$ 21,014,572
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資			
公司債	193,957,093	191,477,949	173,515,510
金融債券	171,815,781	146,254,410	158,220,103
商業本票	63,257,322	64,736,070	50,697,908
政府債券	43,542,529	81,851,329	105,581,503
資產基礎證券	1,893,803	3,010,124	2,128,626
國 庫 券	-	499,317	2,289,639
	<u>474,466,528</u>	<u>487,829,199</u>	<u>492,433,289</u>
	<u>\$497,642,595</u>	<u>\$508,237,023</u>	<u>\$513,447,861</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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額為 28,301,046 仟元、24,684,350 仟元及 31,318,812 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三八。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
可轉讓定期存單	\$ 167,665,000	\$ 98,765,000	\$ 81,485,000
政府債券	7,427,441	3,690,354	3,874,321
公司債	2,065,402	2,681,798	2,873,688
國庫券	1,499,507	-	-
金融債券	861,234	863,056	1,026,798
受限制之存放銀行同業	<u>4,090,180</u>	<u>1,686,960</u>	<u>1,877,295</u>
	183,608,764	107,687,168	91,137,102
減：備抵損失	(1,005)	(1,420)	(1,507)
	<u>\$ 183,607,759</u>	<u>\$ 107,685,748</u>	<u>\$ 91,135,595</u>

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

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三八。

十一、債務工具投資之信用風險管理

合併公司投資之債務工具分別為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資：

110 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡量	合計
總帳面金額	\$ 470,860,155	\$ 183,608,764	\$ 654,468,919
備抵損失	(150,880)	(1,005)	(151,885)
攤銷後成本	470,709,275	<u>\$ 183,607,759</u>	654,317,034
公允價值調整	3,757,253		3,757,253
	<u>\$ 474,466,528</u>		<u>\$ 658,074,287</u>

109 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡量	合計
總帳面金額	\$ 482,468,017	\$ 107,687,168	\$ 590,155,185
備抵損失	(127,648)	(1,420)	(129,068)
攤銷後成本	482,340,369	<u>\$ 107,685,748</u>	590,026,117
公允價值調整	<u>5,488,830</u>		<u>5,488,830</u>
	<u>\$ 487,829,199</u>		<u>\$ 595,514,947</u>

109 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡量	合計
總帳面金額	\$ 488,699,530	\$ 91,137,102	\$ 579,836,632
備抵損失	(134,345)	(1,507)	(135,852)
攤銷後成本	488,565,185	<u>\$ 91,135,595</u>	579,700,780
公允價值調整	<u>3,868,104</u>		<u>3,868,104</u>
	<u>\$ 492,433,289</u>		<u>\$ 583,568,883</u>

合併公司採行之政策僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具，信用評等資訊由獨立評等機構提供。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機率及違約損失率、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：

110 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	110 年 6 月 30 日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 0.896%	\$ 653,968,854
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.340%~ 7.018%	500,065

109 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	109年12月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 0.915%	\$ 589,660,590
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.528%~ 7.905%	494,595

109 年 6 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	109年6月30日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 0.915%	\$ 579,359,433
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.337%~ 7.906%	477,199

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信 用 等 級		
	Stage2		
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	(存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	合 計
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 112,993	\$ 14,655	\$ 127,648
購入新債務工具	42,345	522	42,867
除 列	(19,021)	(2,586)	(21,607)
模型／風險參數改變	2,178	17	2,195
匯率及其他變動	(316)	93	(223)
110 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 138,179</u>	<u>\$ 12,701</u>	<u>\$ 150,880</u>
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 84,260	\$ 7,465	\$ 91,725
購入新債務工具	29,717	7,598	37,315
除 列	(21,156)	(2,927)	(24,083)
模型／風險參數改變	30,122	139	30,261
匯率及其他變動	(943)	70	(873)
109 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 122,000</u>	<u>\$ 12,345</u>	<u>\$ 134,345</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信 用 損 失	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	合 計
110年1月1日餘額	\$ 1,420	\$ -	\$ 1,420	
購入新債務工具	18	-	-	18
除列	(146)	-	-	(146)
模型／風險參數改變	(37)	-	-	(37)
匯率及其他變動	(250)	-	-	(250)
110年6月30日餘額	<u>\$ 1,005</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,005</u>
109年1月1日餘額	\$ 1,569	\$ -	\$ 1,569	
購入新債務工具	89	-	-	89
除列	(83)	-	-	(82)
模型／風險參數改變	(56)	-	-	(56)
匯率及其他變動	(12)	-	-	(13)
109年6月30日餘額	<u>\$ 1,507</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,507</u>

十二、附賣回票券及債券投資

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

十三、應收款項—淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收利息	\$ 3,800,427	\$ 4,462,802	\$ 4,894,487
應收承兌票款	3,508,541	2,573,938	2,639,703
應收信用卡款	3,044,693	3,383,489	2,795,729
應收出售有價證券款	2,368,671	3,629,263	7,021,639
應收融資租賃款	1,066,990	1,126,746	1,259,969
應收承購帳款	423,041	479,948	1,224,425
其 他	<u>2,066,722</u>	<u>3,149,496</u>	<u>3,172,702</u>
	16,279,085	18,805,682	23,008,654
備抵呆帳	(314,812)	(263,058)	(374,591)
	<u>\$ 15,964,273</u>	<u>\$ 18,542,624</u>	<u>\$ 22,634,063</u>

合併公司於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應收款項及其他
金融資產（含非放款轉列之催收款及買入匯款，參閱附註十七）之總
帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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
<u>應收帳款及其他金融資產</u>					
110 年 1 月 1 日	\$ 18,413,266	\$ 87,536	\$ 226,341	\$ 82,825	\$ 18,809,968
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	(64,662)	60,202	17,546	(80)	13,006
轉為信用減損金融資產	(11,308)	(18,116)	(4,050)	33,315	(159)
轉為 12 個月預期信用損失	65,191	(29,536)	(41,342)	(1,728)	(7,415)
於當期除列之金融資產	(4,697,809)	(3,719)	(82,324)	(15,908)	(4,799,760)
購入或創始之新金融資產	2,542,130	20,133	82,284	1,902	2,646,449
轉銷呆帳	-	-	-	(17,951)	(17,951)
匯兌及其他變動	(344,611)	-	(2,169)	(907)	(347,687)
110 年 6 月 30 日	\$ 15,902,197	\$ 116,500	\$ 196,286	\$ 81,468	\$ 16,296,451

	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
<u>備抵呆帳</u>							
110 年 1 月 1 日	\$ 184,848	\$ 34,652	\$ 4,893	\$ 29,349	\$ 253,742	\$ 13,043	\$ 266,785
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	(983)	19,909	689	(34)	19,581	-	19,581
轉為信用減損金融資產	(192)	(13,149)	(422)	4,244	(9,519)	- (9,519)	
轉為 12 個月預期信用損失	20,982	(18,415)	(1,933)	(717)	(83)	- (83)	
於當期除列之金融資產	(18,625)	(5,771)	(173)	3,043	(21,526)	- (21,526)	
購入或創始之新金融資產	35,093	21,081	512	1,641	58,327	-	58,327
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	9,218	9,218
轉銷呆帳	-	-	-	(17,951)	(17,951)	- (17,951)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	13,879	13,879	-	13,879
匯兌及其他變動	(373)	-	(39)	(27)	(439)	- (439)	
110 年 6 月 30 日	\$ 220,750	\$ 38,307	\$ 3,527	\$ 33,427	\$ 296,011	\$ 22,261	\$ 318,272

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (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
<u>應收帳款及其他金融資產</u>					
109 年 1 月 1 日	\$ 17,426,381	\$ 68,740	\$ 225,847	\$ 425,093	\$ 18,146,061
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	(311,003)	198,562	34,118	(2,213)	(80,536)
轉為信用減損金融資產	(16,099)	(21,637)	(4,319)	43,817	1,762
轉為 12 個月預期信用損失	3,022,611	(26,378)	(64,870)	(36,803)	2,894,560
於當期除列之金融資產	(6,324,816)	(5,953)	(84,256)	(98,115)	(6,513,140)
購入或創始之新金融資產	8,714,034	30,625	38,718	1,798	8,785,175
轉銷呆帳	-	-	-	(25,164)	(25,164)
匯兌及其他變動	(192,716)	(3,146)	(1,647)	(17)	(197,526)
109 年 6 月 30 日	\$ 22,318,392	\$ 240,813	\$ 143,591	\$ 308,396	\$ 23,011,192

	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列之減損	依法令規定列之減損差異	合計
<u>備抵呆帳</u>							
109年1月1日	\$ 112,791	\$ 29,000	\$ 4,639	\$ 175,097	\$ 321,527	\$ 27,453	\$ 348,980
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	(997)	55,331	718	(186)	54,866	-	54,866
轉為信用減損金融資產	(273)	(14,211)	(351)	4,486	(10,349)	-	(10,349)
轉為12個月預期信用損失	42,231	(15,112)	(1,733)	(804)	24,582	-	24,582
於當期除列之金融資產	(6,977)	(4,911)	(77)	(46,969)	(58,934)	-	(58,934)
購入或創始之新金融資產	17,824	25,836	39	534	44,233	-	44,233
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(14,955)	(14,955)
轉銷呆帳	-	-	-	(25,164)	(25,164)	-	(25,164)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	22,063	22,063	-	22,063
匯兌及其他變動	(1,702)	(6,802)	1,009	(698)	(8,193)	-	(8,193)
109年6月30日	\$ 162,897	\$ 69,131	\$ 4,244	\$ 128,359	\$ 364,631	\$ 12,498	\$ 377,129

十四、貼現及放款—淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
放 款	\$ 1,104,765,227	\$ 1,131,175,205	\$ 1,128,035,871
進出口押匯	20,250,138	14,907,025	18,194,605
催收款項	<u>1,466,452</u>	<u>1,843,511</u>	<u>1,511,357</u>
	1,126,481,817	1,147,925,741	1,147,741,833
折溢價調整	269,836	289,948	602,136
備抵呆帳	(12,195,692)	(11,785,384)	(11,357,605)
	<u>\$ 1,114,555,961</u>	<u>\$ 1,136,430,305</u>	<u>\$ 1,136,986,364</u>

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

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

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

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	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
<u>貼現及放款</u>						
110年1月1日	\$ 1,101,559,285	\$ 10,238,670	\$ 33,507,677	\$ 2,480,912	\$ 139,197	\$ 1,147,925,741
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(2,863,475)	1,739,855	455,643	(190)	-	(668,167)
轉為信用減損金融資產	(545,090)	(265,918)	(40,563)	759,523	-	(92,048)
轉為12個月預期信用損失	4,071,789	(216,339)	(3,852,075)	(4,246)	-	(871)
於當期除列之金融資產	(157,749,328)	(416,133)	(2,834,331)	(617,184)	(530)	(161,617,506)
購入或創始之新金融資產	143,202,355	561,233	1,912,968	(4,438)	7,011	145,679,129
轉銷呆帳	-	-	-	(236,652)	-	(236,652)
匯兌及其他變動	(4,041,908)	(184,810)	(265,417)	(9,670)	(6,004)	(4,507,809)
110年6月30日	\$ 1,083,633,628	\$ 11,456,558	\$ 28,883,902	\$ 2,368,055	\$ 139,674	\$ 1,126,481,817

	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
<u>備抵呆帳</u>								
110年1月1日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 3,084,995	\$ 1,468,387	\$ 425,972	\$ 729,263	\$ 48,338	\$ 5,756,955	\$ 6,028,429	\$ 11,785,384
轉為存續期間預期信用損失	223,134	125,391	10,362	(156)	-	358,731	-	358,731
轉為信用減損金融資產	(2,515)	(43,303)	(2,478)	239,646	-	191,350	-	191,350
轉為12個月預期信用損失 於當期除列之金融資產	67,516	(40,079)	(104,482)	(3,673)	-	(80,718)	-	(80,718)
購入或創始之新金融資產	(1,043,191)	(46,097)	(22,607)	(86,482)	-	(1,198,377)	-	(1,198,377)
依法令規定提列之減損差異	264,312	61,824	4,858	100,286	-	431,280	-	431,280
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	898,224	898,224
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	137,727	-	137,727	-	137,727
匯兌及其他變動	(195,004)	(7,654)	97,561	14,596	(756)	(91,257)	-	(91,257)
110年6月30日	\$ 2,399,247	\$ 1,518,469	\$ 409,186	\$ 894,555	\$ 47,582	\$ 5,269,039	\$ 6,926,653	\$ 12,195,692

109年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (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
<u>貼現及放款</u>						
109年1月1日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 1,093,187,813	\$ 4,722,758	\$ 20,823,939	\$ 3,908,495	\$ 119,666	\$ 1,122,762,671
轉為存續期間預期信用損失	(3,809,032)	3,572,495	(22,345)	(11,274)	-	(270,156)
轉為信用減損金融資產	(542,439)	(357,733)	(86,433)	832,859	-	(153,746)
轉為12個月預期信用損失 於當期除列之金融資產	5,428,265	(1,092,690)	(4,343,696)	(40,130)	-	(48,251)
購入或創始之新金融資產	(195,216,235)	(905,817)	(10,750,155)	(2,256,121)	(48,282)	(209,176,610)
轉銷呆帳	239,750,248	574,625	5,975,464	83,155	59,644	246,443,136
匯兌及其他變動	(11,221,811)	(14,410)	(183,662)	(437,413)	-	(438,863)
109年6月30日	\$ 1,127,576,809	\$ 6,497,778	\$ 11,413,112	\$ 2,125,128	\$ 129,006	\$ 1,147,741,833

	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
<u>備抵呆帳</u>						
109年1月1日 因期初已認列之金融工具所產生之變動：	\$ 1,977,769	\$ 479,449	\$ 343,507	\$ 436,801	\$ 53,135	\$ 3,290,661
轉為存續期間預期信用損失	(13,526)	795,945	(22,378)	(737)	-	759,304
轉為信用減損金融資產	(1,064)	(88,665)	(980)	440,138	-	349,429
轉為12個月預期信用損失 於當期除列之金融資產	975,716	(98,862)	(118,023)	(5,507)	-	753,324
購入或創始之新金融資產	(462,320)	(68,174)	(131,688)	(17,178)	-	(679,360)
依法令規定提列之減損差異	762,157	140,862	43,527	3,670	-	950,216
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	(2,176,533)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	(437,413)	-	(437,413)
匯兌及其他變動	320,551	7,161	15,121	115,027	(2,519)	123,752
109年6月30日	\$ 3,559,283	\$ 1,167,716	\$ 129,086	\$ 658,553	\$ 50,616	\$ 5,565,254
						\$ 5,792,351
						\$ 11,357,605

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

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 357,961	\$ 240,202	\$ 600,490	\$ 459,462
融資承諾及保證責任準備提列數	14,315	105,594	25,576	200,032
應收款項及其他金融資產備抵呆帳(迴轉)提列數	(15,796)	28,784	55,998	43,633
其他備抵呆帳(迴轉)提列數	<u>(3,121)</u>	<u>4,453</u>	<u>2,966</u>	<u>4,689</u>
	<u>\$ 353,359</u>	<u>\$ 379,033</u>	<u>\$ 685,030</u>	<u>\$ 707,816</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
			110年 6月30日	109年 12月31日	109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	
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	99.99	99.99	84.89	1.
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.

(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
			110年 6月30日	109年 12月31日	109年 6月30日	
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.
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. 為非重要子公司，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 109 年 3 月 21 日經董事會決議通過將向 AMK 之外部股東取得 962 仟股，取得價款為美金 26,120 仟元，該案已於 109 年 5 月 27 日經金管會核准，於 109 年 6 月 23 日經柬埔寨中央銀行核准，並於 109 年 8 月 6 日經柬埔寨商務部核准，使本行對 AMK 持股比例上升為 99.99%，由於該交易並未改變本行對 AMK 之控制，故視為權益交易處理，本行因上述權益交易產生之差額借記未分配盈餘 200,035 仟元（附註三二及三六）。

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

(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		
		110年 6月30日	109年 12月31日	109年 6月30日
		42.4%	42.4%	42.4%
分配予非控制權益之損益（合併沖銷後金額）				
子 公 司 名 稱	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
香港上海商業銀行 (不含子公司 之非控制權益)	\$ 1,035,239	\$ 946,235	\$ 2,218,819	\$ 2,088,986
	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	
非 控 制 權 益	(合併沖銷後金額)	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
香港上海商業銀行 (不含子公司 之非控制權益)	\$ 51,159,819	\$ 49,798,941	\$ 55,328,374	

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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
資 產	\$ 832,731,370	\$ 822,438,994	\$ 897,007,956
負 債	(711,732,331)	(704,656,770)	(774,739,424)
香港上銀子公司之非控 制權益	(339,089)	(331,891)	(353,324)
權 益	<u>\$ 120,659,950</u>	<u>\$ 117,450,333</u>	<u>\$ 121,915,208</u>

權益歸屬於：

本公司業主	\$ 69,500,131	\$ 67,651,392	\$ 66,586,834
香港上銀之非控制 權益	<u>\$ 51,159,819</u>	<u>\$ 49,798,941</u>	<u>\$ 55,328,374</u>
	<u>\$ 120,659,950</u>	<u>\$ 117,450,333</u>	<u>\$ 121,915,208</u>

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 4,581,726	\$ 4,792,100	\$ 9,654,220	\$ 9,948,573
本期淨利	\$ 2,420,353	\$ 2,224,709	\$ 5,204,896	\$ 4,917,711
香港上銀子公司非控制 權益之本期淨利	5,493 2,425,846	6,976 2,231,685	11,943 5,216,839	9,142 4,926,853
其他綜合損益	(3,115,969)	(1,761,748)	(895,712)	(3,465,214)
香港上銀子公司非控制 權益之其他綜合損益	-	19	-	(28)
綜合損益總額	<u>(\$ 690,123)</u>	<u>\$ 469,956</u>	<u>\$ 4,321,127</u>	<u>\$ 1,461,611</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
淨利歸屬於：				
本行業主	\$ 1,390,607	\$ 1,285,450	\$ 2,998,020	\$ 2,837,867
香港上銀之非控制 權益	<u>1,035,239</u>	<u>946,235</u>	<u>2,218,819</u>	<u>2,088,986</u>
	<u>\$ 2,425,846</u>	<u>\$ 2,231,685</u>	<u>\$ 5,216,839</u>	<u>\$ 4,926,853</u>
綜合損益總額歸屬於：				
本行業主	(\$ 397,511)	\$ 270,694	\$ 2,488,969	\$ 841,888
香港上銀之非控制 權益	(<u>292,612</u>)	<u>199,262</u>	<u>1,832,158</u>	<u>619,723</u>
	<u>(\$ 690,123)</u>	<u>\$ 469,956</u>	<u>\$ 4,321,127</u>	<u>\$ 1,461,611</u>
現金流量				
營業活動	\$ 26,845,045			(\$ 5,789,036)
投資活動	(13,526)			(391,742)
籌資活動	(<u>1,452,541</u>)			(<u>4,724,249</u>)
淨現金流入(出)	<u>\$ 25,378,978</u>			<u>(\$ 10,905,027)</u>

十六、採用權益法之投資

個別不重大之關聯企業	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
	<u>\$ 2,082,232</u>	<u>\$ 1,880,035</u>	<u>\$ 1,780,130</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彙整性財務資訊如下：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額繼續 營業單位本年淨利(損)	\$ 65,218	(\$ 9,881)	\$ 218,422	\$ 18,557
其他綜合損益	<u>14,519</u>	(<u>55,553</u>)	<u>14,178</u>	(<u>60,060</u>)
綜合損益總額	<u>\$ 79,737</u>	<u>(\$ 65,434)</u>	<u>\$ 232,600</u>	<u>(\$ 41,503)</u>

十七、其他金融資產—淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
原始到期日超過三個月之定期存款	\$ 863,020	\$ 1,297,620	\$ 2,709,590
非放款轉列之催收款項	3,315	3,721	2,538
買入匯款	<u>14,051</u>	<u>565</u>	<u>-</u>
	880,386	1,301,906	2,712,128
備抵呆帳	(3,460)	(3,727)	(2,538)
	<u>\$ 876,926</u>	<u>\$ 1,298,179</u>	<u>\$ 2,709,590</u>

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 110 年 6 月 30 日暨 109 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 3,315 仟元、3,721 仟元及 2,538 仟元，110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提之相關利息收入金額分別為 145 仟元及 85 仟元。

十八、不動產及設備—淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
土 地	\$ 14,011,063	\$ 14,080,843	\$ 14,378,707
房屋及建築物	4,291,037	4,388,944	4,621,132
機器設備	624,482	613,331	589,416
交通及運輸設備	65,327	78,360	104,502
什項設備	643,909	695,125	770,207
在建工程及預付房地款	<u>907,016</u>	<u>766,934</u>	<u>643,724</u>
	<u>\$ 20,542,834</u>	<u>\$ 20,623,537</u>	<u>\$ 21,107,688</u>

項 目	期初餘額	110年1月1日至6月30日						期末餘額
		本期增加	本期減少	內部移轉	淨兌換差額	期初餘額	期初餘額	
成 本								
土 地	\$ 14,795,777	\$ -	(\$ 154)	\$ -	(\$ 44,674)	\$ 14,750,949		
房屋及建築物	8,089,013	6,943	(459)	-	(33,259)	8,062,238		
機器設備	2,507,360	128,721	(17,167)	4,574	(13,927)	2,609,561		
交通及運輸設備	191,100	785	(21,006)	-	(1,435)	169,444		
什項設備	2,635,679	35,097	(4,927)	1,169	(17,218)	2,649,800		
在建工程及預付房地款	<u>770,438</u>	<u>168,315</u>	<u>-</u>	<u>(5,743)</u>	<u>(22,319)</u>	<u>910,691</u>		
成本合計	<u>\$ 28,989,367</u>	<u>\$ 339,861</u>	<u>(\$ 43,713)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 132,832)</u>	<u>\$ 29,152,683</u>		
減：累計折舊								
土 地	714,934	\$ 31,435	\$ -	\$ -	(\$ 6,483)	739,886		
房屋及建築物	3,700,069	81,538	(96)	-	(10,310)	3,771,201		
機器設備	1,894,029	117,941	(16,379)	-	(10,512)	1,985,079		
交通及運輸設備	112,741	7,887	(15,953)	-	(558)	104,117		
什項設備	1,940,553	82,226	(4,530)	-	(12,358)	2,005,891		
在建工程及預付房地款	<u>3,504</u>	<u>202</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(31)</u>	<u>3,675</u>		
累計折舊合計	<u>\$ 8,365,830</u>	<u>\$ 321,229</u>	<u>(\$ 36,958)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 40,252)</u>	<u>\$ 8,609,849</u>		
淨 餘 額	<u>\$ 20,623,537</u>					<u>\$ 20,542,834</u>		

109年1月1日至6月30日								
項 成 本	目	期初餘額	本期增加	本期減少	內部移轉	淨兌換差額	期末餘額	
	土地	\$ 15,175,664	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 80,995)	\$ 15,094,669	
	房屋及建築物	8,363,142	10,783	-	-	(62,510)	8,311,415	
	機器設備	2,533,270	126,158	(41,471)	3,486	(24,042)	2,597,401	
	交通及運輸設備	259,195	14,064	(14,410)	-	(3,700)	255,149	
	什項設備	2,677,220	69,821	(14,140)	40	(35,079)	2,697,862	
	在建工程及預付房地款	<u>522,769</u>	<u>100,862</u>	<u>-</u>	<u>30,662</u>	<u>(7,109)</u>	<u>647,184</u>	
	成本合計	<u>29,531,260</u>	<u>\$ 321,688</u>	<u>(\$ 70,021)</u>	<u>\$ 34,188</u>	<u>(\$ 213,435)</u>	<u>\$ 29,603,680</u>	
減：累計折舊								
	土地	692,427	\$ 33,639	\$ -	\$ -	(\$ 10,104)	715,962	
	房屋及建築物	3,626,564	84,906	-	-	(21,187)	3,690,283	
	機器設備	1,952,456	105,449	(35,168)	3,880	(18,632)	2,007,985	
	交通及運輸設備	155,660	10,718	(13,730)	-	(2,001)	150,647	
	什項設備	1,887,459	83,752	(13,664)	(3,880)	(26,012)	1,927,655	
	在建工程及預付房地款	<u>3,266</u>	<u>212</u>	<u>-</u>	<u>31</u>	<u>(49)</u>	<u>3,460</u>	
	累計折舊合計	<u>8,317,832</u>	<u>\$ 318,676</u>	<u>(\$ 62,562)</u>	<u>\$ 31</u>	<u>(\$ 77,985)</u>	<u>\$ 8,495,992</u>	
	淨額	<u>\$ 21,213,428</u>					<u>\$ 21,107,688</u>	

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

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

本行及國內子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築物	
分行行舍	43 至 55 年
空調及機房	9 年
機器設備	3 至 8 年
交通及運輸設備	5 至 10 年
什項設備	5 至 20 年

子公司香港上銀之土地之折舊係以直線法按租賃期間計提；房屋及建築之折舊係以租賃權益期間或直線法按不超過 40 年之耐用年數孰低計提；其餘設備之折舊則以直線法於 4 至 10 年之耐用年數計提。

子公司上銀資產管理之董事會於 109 年 12 月 16 日通過處分土地及房屋及建築物之計畫，故將其重分類為待出售資產，且因出售價款超過其帳面金額，故無應認列之減損損失，該土地及房屋及建築物已於 110 年 1 月完成簽約及過戶之程序。待出售資產之組成如下：

	109年12月31日
土地	\$ 54,859
房屋及建築物	<u>30,985</u>
待出售資產—淨額	<u>\$ 85,844</u>

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

使用權資產帳面金額	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
土地	\$ 2,697	\$ 3,318	\$ 4,167
建築物	1,863,376	2,140,558	2,230,535
辦公設備	17,878	24,590	21,549
機器設備	11,910	8,565	33,543
運輸設備	34,124	29,273	31,345
	<u>\$ 1,929,985</u>	<u>\$ 2,206,304</u>	<u>\$ 2,321,139</u>

使用權資產之增添 使用權資產之折舊費用	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
			<u>\$ 234,282</u>	<u>\$ 343,545</u>
土地	\$ 329	\$ 345	\$ 656	\$ 693
建築物	175,899	189,621	350,861	380,195
辦公設備	2,963	6,561	8,292	13,165
機器設備	4,683	5,368	9,788	10,953
運輸設備	3,489	3,418	6,866	6,427
	<u>\$ 187,363</u>	<u>\$ 205,313</u>	<u>\$ 376,463</u>	<u>\$ 411,433</u>

(二) 租賃負債

租賃負債帳面金額	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
	<u>\$ 1,999,473</u>	<u>\$ 2,287,181</u>	<u>\$ 2,383,133</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
土地	6.87%	7.60%	7.83%
建築物	0.67%~6.87%	0.67%~7.60%	1.25%~7.83%
辦公設備	0.75%~3.00%	0.75%~3.00%	2.13%~3.00%
機器設備	1.25%~6.87%	1.25%~7.60%	1.25%~7.83%
運輸設備	1.25%~2.92%	1.25%~3.00%	1.25%~3.00%

(三) 其他租賃資訊

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 4,788</u>	<u>\$ 10,596</u>	<u>\$ 9,777</u>	<u>\$ 16,636</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 3,111</u>	<u>\$ 3,322</u>	<u>\$ 6,361</u>	<u>\$ 6,731</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 775</u>	<u>\$ 806</u>	<u>\$ 1,632</u>	<u>\$ 1,521</u>
租賃之現金流出總額			<u>\$ 483,999</u>	<u>\$ 374,614</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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
土 地	\$ 4,927,153	\$ 4,731,808	\$ 4,563,289
房屋及建築物	<u>1,054,359</u>	<u>1,074,676</u>	<u>1,141,652</u>
	<u>\$ 5,981,512</u>	<u>\$ 5,806,484</u>	<u>\$ 5,704,941</u>

項 目	110年1月1日至6月30日			
	期初餘額	本期增加	淨兌換差額	期末餘額
成 本				
土 地	\$ 4,772,658	\$ 240,280	(\$ 43,746)	\$ 4,969,192
房屋及建築物	<u>1,212,902</u>	<u>3,752</u>	(<u>10,890</u>)	<u>1,205,764</u>
成本合計	<u>5,985,560</u>	<u>\$ 244,032</u>	(<u>\$ 54,636</u>)	<u>6,174,956</u>
減：累計折舊				
土 地	40,850	\$ 1,562	(\$ 373)	42,039
房屋及建築物	<u>138,226</u>	<u>14,478</u>	(<u>1,299</u>)	<u>151,405</u>
累計折舊合計	<u>179,076</u>	<u>\$ 16,040</u>	(<u>\$ 1,672</u>)	<u>193,444</u>
淨 頭	<u>\$ 5,806,484</u>			<u>\$ 5,981,512</u>

項 目	109年1月1日至6月30日			
	期初餘額	本期增加	淨兌換差額	期末餘額
成 本				
土 地	\$ 4,526,211	\$ 143,637	(\$ 65,388)	\$ 4,604,460
房屋及建築物	<u>1,280,513</u>	<u>8,769</u>	(<u>18,001</u>)	<u>1,271,281</u>
成本合計	<u>5,806,724</u>	<u>\$ 152,406</u>	(<u>\$ 83,389</u>)	<u>5,875,741</u>
減：累計折舊				
土 地	40,089	\$ 1,667	(\$ 585)	41,171
房屋及建築物	<u>115,994</u>	<u>15,496</u>	(<u>1,861</u>)	<u>129,629</u>
累計折舊合計	<u>156,083</u>	<u>\$ 17,163</u>	(<u>\$ 2,446</u>)	<u>170,800</u>
淨 頭	<u>\$ 5,650,641</u>			<u>\$ 5,704,941</u>

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

土 地	租賃期間
房屋及建築物	租賃年限或 40 年之較短者

投資性不動產之公允價值主要係由獨立評價公司戴德梁行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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
公允價值	\$ 9,151,013	\$ 10,754,332	\$ 12,240,732

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	110年4月1日至6月30日	109年4月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日	109年1月1日至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 57,339	\$ 50,130	\$ 124,686	\$ 138,381

二一、無形資產—淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
營業執照	\$ 1,339,436	\$ 1,357,706	\$ 1,431,471
電腦軟體	239,221	215,272	217,173
商譽	84,080	84,704	88,762
	<u>\$ 1,662,737</u>	<u>\$ 1,657,682</u>	<u>\$ 1,737,406</u>

110年1月1日至6月30日						
項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額	
成 本						
營業執照	\$ 1,396,577	\$ -	\$ -	(\$ 10,289)	\$ 1,386,288	
電腦軟體	478,901	81,852	(57,353)	(1,729)	501,671	
商 譽	<u>84,704</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(624)</u>	<u>84,080</u>	
成本合計	<u>1,960,182</u>	<u>\$ 81,852</u>	<u>(\$ 57,353)</u>	<u>(\$ 12,642)</u>	<u>1,972,039</u>	
減：累計攤銷						
營業執照	38,871	\$ 8,296	\$ -	(\$ 315)	46,852	
電腦軟體	<u>263,629</u>	<u>56,571</u>	<u>(56,923)</u>	<u>(827)</u>	<u>262,450</u>	
累計攤銷合計	<u>302,500</u>	<u>\$ 64,867</u>	<u>(\$ 56,923)</u>	<u>(\$ 1,142)</u>	<u>309,302</u>	
淨 餘 額	<u>\$ 1,657,682</u>					<u>\$ 1,662,737</u>

109年1月1日至6月30日						
項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額	
成 本						
營業執照	\$ 1,490,662	\$ -	\$ -	(\$ 27,187)	\$ 1,463,475	
電腦軟體	503,949	51,567	(113,252)	(4,054)	438,210	
商 譽	<u>90,411</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,649)</u>	<u>88,762</u>	
成本合計	<u>2,085,022</u>	<u>\$ 51,567</u>	<u>(\$ 113,252)</u>	<u>(\$ 32,890)</u>	<u>1,990,447</u>	
減：累計攤銷						
營業執照	23,708	\$ 8,879	\$ -	(\$ 583)	32,004	
電腦軟體	<u>253,559</u>	<u>51,974</u>	<u>(82,603)</u>	<u>(1,893)</u>	<u>221,037</u>	
累計攤銷合計	<u>277,267</u>	<u>\$ 60,853</u>	<u>(\$ 82,603)</u>	<u>(\$ 2,476)</u>	<u>253,041</u>	
淨 餘 額	<u>\$ 1,807,755</u>					<u>\$ 1,737,406</u>

合併公司之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

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。

合併公司於年度結束日對商譽之可回收金額進行減損評估，並以使用價值作為可回收金額之計算基礎。使用價值之計算，係以 AMK 未來財務預測之現金流量作為估計基礎，並使用年折現率予以計算，以反映 AMK 之特定風險。評估結果並未發生減損。合併公司於 110 及 109 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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
預付款項	\$ 7,357,794	\$ 2,722,603	\$ 2,503,713
存出保證金	884,353	1,163,628	1,106,216
暫付及待結轉款項	300,184	219,166	271,866
遞延費用	255,837	293,070	300,658
其　　他	<u>394,609</u>	<u>327,001</u>	<u>291,188</u>
	<u>\$ 9,192,777</u>	<u>\$ 4,725,468</u>	<u>\$ 4,473,641</u>

二三、央行及銀行同業存款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
銀行同業拆放	\$ 43,703,754	\$ 35,895,400	\$ 43,288,417
銀行同業存款	7,210,392	9,311,438	8,406,379
透支銀行同業	4,420,156	389,024	1,294,666
中華郵政轉存款	<u>1,221,799</u>	<u>1,221,799</u>	<u>1,602,195</u>
	<u>\$ 56,556,101</u>	<u>\$ 46,817,661</u>	<u>\$ 54,591,657</u>

二四、附買回票券及債券負債

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

二五、應付款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付股息	\$ 14,072,262	\$ 14,076,764	\$ 22,266,809
應付款	9,287,964	10,245,613	12,611,157
承兌匯票	3,601,998	2,608,951	2,656,400
應付利息	2,329,027	2,687,621	4,022,968
應付費用	1,357,787	1,606,808	1,252,048
其　　他	<u>690,557</u>	<u>683,025</u>	<u>810,654</u>
	<u>\$ 31,339,595</u>	<u>\$ 31,908,782</u>	<u>\$ 43,620,036</u>

二六、存款及匯款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
定期存款	\$ 713,723,257	\$ 773,344,702	\$ 849,460,456
儲蓄存款	532,852,773	518,354,786	476,935,044
活期存款	400,968,218	375,424,247	321,598,758
可轉讓定期存單	17,751,300	9,218,600	18,462,000
支票存款	8,498,994	9,145,403	8,405,787
匯　　款	<u>271,753</u>	<u>409,076</u>	<u>741,522</u>
	<u>\$ 1,674,066,295</u>	<u>\$ 1,685,896,814</u>	<u>\$ 1,675,603,567</u>

二七、應付金融債券

(一) 本　　行

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

(接次頁)

(承前頁)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(二) 香港上銀

	110年6月30日	109年12月31日	109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	\$ 6,936,540	\$ 6,986,031	\$ 7,318,689
108 年第 2 期 10 年期金融 債券，到期日為 118 年 1 月到期，次順位	<u>8,329,372</u> <u>\$ 15,265,912</u>	<u>8,387,843</u> <u>\$ 15,373,874</u>	<u>8,785,935</u> <u>\$ 16,104,624</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 2 期金融債券年利率為固定利率 5.00%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

二八、其他金融負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
結構型商品本金	\$ 1,130,136	\$ 416,965	\$ 2,490,164
撥入放款基金	1,570,297	1,746,491	1,817,888
銀行借款	368,222	546,442	629,761
其他什項金融負債	<u>1,370,360</u> <u>\$ 4,439,015</u>	<u>1,771,047</u> <u>\$ 4,480,945</u>	<u>1,103,899</u> <u>\$ 6,041,712</u>

二九、負債準備

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
員工福利負債準備	\$ 1,285,487	\$ 1,294,159	\$ 1,159,692
保證責任準備	1,116,255	1,092,208	1,003,264
其他營業準備	358,463	347,866	398,132
融資額度準備	77,633	78,064	84,025
意外損失準備	3,754	3,565	3,565
	<u>\$ 2,841,592</u>	<u>\$ 2,815,862</u>	<u>\$ 2,648,678</u>

合併公司於 110 年及 109 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：

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12個月預期信用損失 (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 (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
<u>融資承諾及保證責任準備</u>								
110年1月1日	\$ 608,285	\$ 22,140	\$ 4,081	\$ 20,418	\$ 654,924	\$ 515,348	\$ 1,170,272	
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	10,905	20,891	14	(5,654)	26,156	-	26,156	
轉為 12 個月預期信用損失	1,800	(598)	(2,467)	-	(1,265)	-	(1,265)	
於當期除列之金融資產	(515,422)	(21,157)	(1,327)	(8,945)	(546,851)	-	(546,851)	
購入或創始之新金融資產	300,904	13,191	400	-	314,495	-	314,495	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	233,041	233,041	
匯兌及其他變動	(2,167)	(1)	208	-	(1,960)	-	(1,960)	
110年6月30日	\$ 404,305	\$ 34,466	\$ 909	\$ 5,819	\$ 445,499	\$ 748,389	\$ 1,193,888	

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12個月預期信用損失 (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 (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
<u>融資承諾及保證責任準備</u>								
109年1月1日	\$ 197,485	\$ 53,270	\$ 3,009	\$ 1,675	\$ 255,439	\$ 628,601	\$ 884,040	
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	(161)	15,813	54	-	15,706	-	15,706	
轉為 12 個月預期信用損失	173	(1,702)	(533)	-	(2,062)	-	(2,062)	
於當期除列之金融資產	(84,862)	(51,562)	(1,567)	(68)	(138,059)	-	(138,059)	
購入或創始之新金融資產	442,193	16,160	6,183	-	464,536	-	464,536	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(154,150)	(154,150)	
匯兌及其他變動	15,557	608	1,113	-	17,278	-	17,278	
109年6月30日	\$ 570,385	\$ 32,587	\$ 8,259	\$ 1,607	\$ 612,838	\$ 474,451	\$ 1,087,289	

三十、其他負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存入保證金	\$ 2,319,987	\$ 1,954,771	\$ 1,894,326
遞延收入	576,777	572,742	680,532
暫收款項	93,771	42,062	282,650
預收利息	11,458	12,659	12,452
其 他	564,625	489,560	589,724
	<u>\$ 3,566,618</u>	<u>\$ 3,071,794</u>	<u>\$ 3,459,684</u>

三一、退職後福利計畫

110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之退職後福利計劃相關費用係以 109 年及 108 年 12 月 31 日精算決定之成本率在各期間認列於員工福利費用。合併公司 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工福利費用明細如下：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
確定福利計畫	\$ 68,810	\$ 46,156	\$ 133,649	\$ 95,524
員工優惠存款計畫	<u>7,500</u>	<u>7,500</u>	<u>15,000</u>	<u>15,000</u>
	<u><u>\$ 76,310</u></u>	<u><u>\$ 53,656</u></u>	<u><u>\$ 148,649</u></u>	<u><u>\$ 110,524</u></u>

三二、權益

(一) 股本

普通股

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

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
股本溢價	\$ 13,431,903	\$ 13,431,903	\$ 13,431,903
庫藏股票交易	2,037,566	2,037,566	2,026,768
股東逾時未領取之股利	994,456	994,456	887,154
認列對子公司所有權益變動數	85,518	85,518	85,518
按權益法計價之被投資公司受贈資本公積	<u>1,218</u>	<u>1,218</u>	<u>1,218</u>
	<u><u>\$ 16,550,661</u></u>	<u><u>\$ 16,550,661</u></u>	<u><u>\$ 16,432,561</u></u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。其中，發行員工認股權產生之資本公積僅得用以彌補虧損，於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆為 2,971,968 仟元。

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

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

(三) 盈餘分配及股利政策

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

公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三三(六)員工酬勞及董事酬勞。

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

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

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

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

(四) 特別盈餘公積

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

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

(五) 庫藏股票

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

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

(六) 非控制權益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 49,995,956	\$ 50,658,706
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	2,208,065	2,104,379
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(428,124)	(956,254)
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	99,557	(274,360)
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	(121,275)	(155,536)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	10,260	10,793
採權益法之其他綜合損益之份額	6,020	(25,477)
相關所得稅影響	57,654	(79,109)
子公司發放現金股利	(476,048)	(1,526,804)
期末餘額	<u>\$ 51,352,065</u>	<u>\$ 49,756,338</u>

三三、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 6,912,186	\$ 7,577,429	\$ 13,744,278	\$ 16,051,844
投資有價證券利息收入	1,742,292	2,346,227	3,564,864	5,030,569
存放及拆放同業利息收入	264,069	708,967	551,955	1,839,086
其 他	<u>35,292</u>	<u>41,880</u>	<u>96,952</u>	<u>152,451</u>
	<u>8,953,839</u>	<u>10,674,503</u>	<u>17,958,049</u>	<u>23,073,950</u>
利息費用				
存款利息費用	1,610,950	3,537,248	3,381,571	7,701,437
金融債券利息費用	431,196	451,555	866,491	883,916
央行及同業存款利息費用	59,888	258,032	129,624	675,598
附買回票債券利息費用	14,263	19,873	28,800	32,855
租賃負債利息費用	2,126	15,000	12,788	34,045
其 他	<u>90,556</u>	<u>40,260</u>	<u>172,268</u>	<u>98,772</u>
	<u>2,208,979</u>	<u>4,321,968</u>	<u>4,591,542</u>	<u>9,426,623</u>
利息淨收益	<u>\$ 6,744,860</u>	<u>\$ 6,352,535</u>	<u>\$ 13,366,507</u>	<u>\$ 13,647,327</u>

(二) 手續費淨收益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
手續費收入				
信託業務收入	\$ 512,968	\$ 506,637	\$ 1,265,168	\$ 1,088,929
放款手續費收入	274,738	310,491	599,493	602,923
保證手續費收入	210,322	167,561	435,943	330,962
代理手續費收入	197,063	190,323	485,805	452,285
信用卡手續費收入	110,046	104,581	210,984	218,509
匯費收入	94,160	96,343	187,074	196,483
進出口業務手續費收入	77,061	65,124	148,500	137,719
保險佣金收入	54,746	121,687	147,541	230,904
其 他	<u>182,351</u>	<u>276,571</u>	<u>365,154</u>	<u>554,173</u>
	<u>1,713,455</u>	<u>1,839,318</u>	<u>3,845,662</u>	<u>3,812,887</u>
手續費費用				
信用卡手續費費用	55,431	50,290	103,936	111,814
代理費用	25,017	21,792	50,324	44,075
金融服務費	14,044	12,764	26,374	28,929
保管手續費	12,079	10,704	25,426	22,206
跨行手續費	3,152	3,285	6,178	6,550
其 他	<u>140,303</u>	<u>110,185</u>	<u>269,306</u>	<u>218,979</u>
	<u>250,026</u>	<u>209,020</u>	<u>481,544</u>	<u>432,553</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,463,429</u>	<u>\$ 1,630,298</u>	<u>\$ 3,364,118</u>	<u>\$ 3,380,334</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年4月1日至6月30日		
	未實現	評價	
已實現(損)益	(損)	益	合計

強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 2,268,945	(\$ 204,072)	\$ 2,064,873
持有供交易之金融負債	(2,019,184)	384,600	(1,634,584)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債			
		16,284	16,284
	<u>\$ 249,761</u>	<u>\$ 196,812</u>	<u>\$ 446,573</u>

	109年4月1日至6月30日		
	未實現	評價	
已實現(損)益	(損)	益	合計

強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,536,921	\$ 21,376	\$ 1,558,297
持有供交易之金融負債	(1,317,219)	266,303	(1,050,916)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債			
		10,960	10,960
	<u>\$ 219,702</u>	<u>\$ 298,639</u>	<u>\$ 518,341</u>

	110年1月1日至6月30日		
	未實現	評價	
已實現(損)益	(損)	益	合計

強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 4,156,406	(\$ 2,467)	\$ 4,153,939
持有供交易之金融負債	(3,665,991)	(343,346)	(4,009,337)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債			
		60,876	60,876
	<u>\$ 490,415</u>	<u>(\$ 284,937)</u>	<u>\$ 205,478</u>

	109年1月1日至6月30日		
	未實現	評價	
已實現(損)益	(損)	益	合計

強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 3,029,934	\$ 318,793	\$ 3,348,727
持有供交易之金融負債	(2,929,576)	(32,339)	(2,961,915)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債			
		96,337	96,337
	<u>\$ 100,358</u>	<u>\$ 190,117</u>	<u>\$ 290,475</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
處分債務工具	\$ 327,671	\$ 255,622	\$ 715,312	\$ 772,866
股利收入	<u>41,060</u>	<u>19,293</u>	<u>44,128</u>	<u>19,946</u>
	<u>\$ 368,731</u>	<u>\$ 274,915</u>	<u>\$ 759,440</u>	<u>\$ 792,812</u>

(五) 員工福利費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 2,199,482	\$ 2,114,157	\$ 4,288,260	\$ 4,194,295
退職後福利				
確定提撥計畫	94,927	96,495	188,828	187,752
確定福利計畫	68,810	48,156	133,649	95,524
其他員工福利	<u>91,224</u>	<u>94,561</u>	<u>197,987</u>	<u>190,130</u>
	<u>\$ 2,454,443</u>	<u>\$ 2,353,369</u>	<u>\$ 4,808,724</u>	<u>\$ 4,667,701</u>

(六) 員工酬勞及董事酬勞

本行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1‰ 及不高於 6‰ 提撥員工酬勞及董事酬勞。110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

金額

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

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

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

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

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

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

(七) 折舊及攤銷費用

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
折舊費用				
不動產及設備	\$ 161,919	\$ 161,194	\$ 321,229	\$ 318,676
使用權資產	187,363	205,313	376,463	411,433
投資性不動產	<u>8,002</u>	<u>8,558</u>	<u>16,040</u>	<u>17,163</u>
	<u>357,284</u>	<u>375,065</u>	<u>713,732</u>	<u>747,272</u>
攤銷費用				
無形資產	32,493	30,256	64,867	60,853
其他資產	<u>19,396</u>	<u>22,436</u>	<u>39,899</u>	<u>45,532</u>
	<u>51,889</u>	<u>52,692</u>	<u>104,766</u>	<u>106,385</u>
	<u>\$ 409,173</u>	<u>\$ 427,757</u>	<u>\$ 818,498</u>	<u>\$ 853,657</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：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 1,302,923	\$ 1,214,828	\$ 2,060,430	\$ 2,215,194
以前年度之調整	(<u>259,986</u>)	(<u>138,484</u>)	(<u>268,168</u>)	(<u>142,913</u>)
	<u>1,042,937</u>	<u>1,076,344</u>	<u>1,792,262</u>	<u>2,072,281</u>
遞延所得稅				
當期產生者	(<u>538,740</u>)	(<u>219,480</u>)	(<u>141,416</u>)	(<u>57,027</u>)
以前年度之調整	<u>5,160</u>	<u>(29,114)</u>	<u>5,160</u>	<u>(29,114)</u>
	<u>(533,580)</u>	<u>(248,594)</u>	<u>(136,256)</u>	<u>(86,141)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 509,357</u>	<u>\$ 827,750</u>	<u>\$ 1,656,006</u>	<u>\$ 1,986,140</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
一國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 307,008	\$ 379,531	\$ 131,935	\$ 229,569
一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>101,011</u>)	(<u>1,046,323</u>)	<u>122,842</u>	(<u>102,635</u>)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 205,997</u>	<u>(\$ 666,792)</u>	<u>\$ 254,777</u>	<u>\$ 126,934</u>

(三) 所得稅核定情形

本行截至 107 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

本行國內子公司截至 108 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三五、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：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	\$ 0.80	\$ 0.71	\$ 1.63	\$ 1.52
稀釋每股盈餘	\$ 0.80	\$ 0.70	\$ 1.63	\$ 1.51

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本期淨利

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	\$ 3,582,287	\$ 3,172,791	\$ 7,304,152	\$ 6,772,455

股數(仟股)

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,470,206	4,470,206	4,470,206	4,470,206
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	663	659	1,343	1,363
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	4,470,869	4,470,865	4,471,549	4,471,569

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、與非控制權益之權益交易

本行於 109 年 8 月 31 日向 AMK 之外部股東取得部分股權，致持股比例由 84.89% 上升至 99.99%。

由於上述交易並未改變本行對該子公司之控制，本行係視為權益交易處理，故權益交易差額於 109 年度調整減少未分配盈餘為 200,035 千元。

三七、關係人交易

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

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

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

(二) 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

	110年6月30日			110年1月1日 至6月30日
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 費 用
董事管理階層及關係人等	\$25,085,018	\$24,986,750	0.00~2.18	\$ 41,385
上銀文教	324,230	307,083	0.01~1.05	521
具行員身分之關係人	236,185	109,764	0.00~9.78	992
其 他	97,881	96,288	0.00~0.82	249
	<u>\$25,743,314</u>	<u>\$25,499,885</u>		<u>\$ 43,147</u>

	109年12月31日			109年1月1日 至12月31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	\$15,552,217	\$15,130,654	0.00~4.90	\$ 202,557
上銀文教	343,549	324,225	0.01~1.07	1,539
具行員身分之關係人	423,740	252,079	0.00~9.97	3,022
其 他	84,046	82,756	0.00~1.90	363
	<u>\$16,403,552</u>	<u>\$15,789,714</u>		<u>\$ 207,481</u>

	109年6月30日			109年1月1日 至6月30日
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 費 用
董事管理階層及關係人等	\$15,318,651	\$15,245,649	0.00~4.90	\$ 129,083
上銀文教	314,721	308,222	0.01~1.07	865
具行員身分之關係人	359,135	188,884	0.00~9.97	1,700
其 他	60,694	60,499	0.00~1.07	179
	<u>\$16,053,201</u>	<u>\$15,803,254</u>		<u>\$ 131,827</u>

2. 應收利息（帳列應收款項）

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

3. 應付利息（帳列應付款項）

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
董事管理階層及關係人等	\$ 77	\$ 48	\$ 90
上銀文教	45	38	70
上銀慈善	14	15	15
	<u>\$ 136</u>	<u>\$ 101</u>	<u>\$ 175</u>

4. 存入保證金（帳列其他負債）

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
上銀文教	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 318</u>

5. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
上銀文教	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 636</u>	<u>\$ 636</u>

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

6. 放 款

110年6月30日										
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形			擔保品內容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	110年1月1日 至6月30日 利 息 收 入
				正 常 放 款	逾 期 放 款	擔保品內容				
自用住宅抵押 放款	董事管理階層及 關係人等 1 戶	\$ 854	\$ 395	\$ 395	-	不動產	1.57-1.57	無	\$ 4	
其他放款	鴻伸投資股份有 限公司	378,000	378,000	378,000	-	不動產	1.46-1.46	無	2,759	
其他放款	董事管理階層及 關係人等 9 戶	247,003	132,294	132,294	-	不動產／ 金融商品	1.30-2.40	無	7,205	
		<u>\$ 625,857</u>	<u>\$ 510,689</u>	<u>\$ 510,689</u>					<u>\$ 9,968</u>	

109年12月31日										
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形			擔保品內容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	109年1月1日 至12月31日 利 息 收 入
				正 常 放 款	逾 期 放 款	擔保品內容				
自用住宅抵押 放款	董事管理階層及 關係人等 1 戶	\$ 1,062	\$ 607	\$ 607	-	不動產	1.56-1.83	無	\$ 14	
其他放款	鴻伸投資股份有 限公司	388,000	378,000	378,000	-	不動產	1.46-1.71	無	5,847	
其他放款	董事管理階層及 關係人等 14 戶	1,163,269	1,094,478	1,094,478	-	不動產／ 金融商品	1.29-2.26	無	63,232	
		<u>\$ 1,552,331</u>	<u>\$ 1,473,085</u>	<u>\$ 1,473,085</u>					<u>\$ 69,093</u>	

109年6月30日										
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形			擔保品內容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	109年1月1日 至6月30日 利 息 收 入
				正 常 放 款	逾 期 放 款	擔保品內容				
其他放款	董事管理階層及 關係人等 10 戶	\$ 2,237,809	\$ 473,639	\$ 473,639	-	不動產／ 金融商品	1.33-2.26	無	\$ 32,484	
其他放款	鴻伸投資股份有 限公司	388,000	388,000	388,000	-	不動產	1.46-1.71	無	3,069	
		<u>\$ 2,625,809</u>	<u>\$ 861,639</u>	<u>\$ 861,639</u>					<u>\$ 35,553</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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	110年4月1日 至6月30日	109年4月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 86,363	\$ 106,547	\$ 175,730	\$ 192,408
董事酬勞	29,365	31,733	55,723	56,222
退職福利	9,742	10,845	20,151	21,197
獎金與員工酬勞	2,662	4,967	7,658	11,108
其 他	180	183	521	322
	<u>\$ 128,312</u>	<u>\$ 154,275</u>	<u>\$ 259,783</u>	<u>\$ 281,257</u>

三八、質押之資產

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

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

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

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	擔保用途
本 行				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 350,383	\$ 339,588	\$ 340,544	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供作為營業保證金如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	擔保用途
香港上銀				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 4,984,660	\$ 1,249,343	\$ 1,299,875	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為營業保證金如下：

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>	<u>擔保用途</u>
<u>香港上銀</u>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,592,118	\$ 14,497,847	\$ 39,055,604	營業保證金

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，合併公司計有下列承諾事項：

	<u>110年6月30日</u>	<u>109年12月31日</u>	<u>109年6月30日</u>
與客戶訂立買賣外匯合約之 承諾金額	\$ 567,730,799	\$ 501,101,372	\$ 908,310,554
保管有價證券	254,484,370	230,840,454	220,751,714
信託資產	209,129,638	199,810,665	187,084,056
應付保證票據	143,623,489	162,081,230	162,454,204
受託代收款項	30,504,635	27,636,732	25,618,046
受託經理政府登錄債券	11,536,700	30,612,200	36,912,200
受託經理集保短期票券	841,600	1,261,600	721,200
受託代售銀行旅行支票總額	-	-	144,538

四十、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：

	<u>110年6月30日</u>		<u>109年12月31日</u>		<u>109年6月30日</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	\$ 183,607,759	\$ 183,763,402	\$ 107,685,748	\$ 107,419,195	\$ 91,135,595	\$ 91,406,837
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	80,515,912	81,628,481	82,223,874	83,479,721	82,954,624	83,865,317

2. 公允價值衡量層級

110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債				
務工具投資	\$ 183,763,402	\$ 12,590,134	\$ 171,173,268	\$ -
金融負債				
應付金融債券	81,628,481	-	81,628,481	-
 109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債				
務工具投資	\$ 107,419,195	\$ 5,138,129	\$ 102,281,066	\$ -
金融負債				
應付金融債券	83,479,721	-	83,479,721	-
 109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債				
務工具投資	\$ 91,406,837	\$ 6,339,380	\$ 85,067,457	\$ -
金融負債				
應付金融債券	83,865,317	-	83,865,317	-

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	合計	110年6月30日						
		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	\$ 1,687,980	\$ 1,656,649	\$ 31,331	\$ -				
債券投資	7,373,356	383,196	6,990,160	-				
受益憑證	589,742	589,742	-	-				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
權益工具投資	23,176,067	20,994,172	-	2,181,895				
債務工具投資	<u>474,466,528</u>	<u>189,955,934</u>	<u>284,500,269</u>	<u>10,325</u>				
	<u>\$ 507,293,673</u>	<u>\$ 213,579,693</u>	<u>\$ 291,521,760</u>	<u>\$ 2,192,220</u>				
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之 金融負債								
金融負債	<u>\$ 2,131,868</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,131,868</u>	<u>\$ -</u>				
<u>衍生性金融工具</u>								
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量之 金融資產								
	<u>\$ 2,342,206</u>	<u>\$ 73,878</u>	<u>\$ 2,268,328</u>	<u>\$ -</u>				
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之 金融負債								
金融負債	<u>\$ 1,277,701</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,277,701</u>	<u>\$ -</u>				
 <u>以公允價值衡量之 金融工具項目</u>								
 <u>109年12月31日</u>								
非衍生性金融工具	合計	第1等級	第2等級	第3等級				
<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	\$ 1,148,316	\$ 1,116,702	\$ 31,614	\$ -				
債券投資	7,958,328	733,730	7,044,749	179,849				
受益憑證	505,928	505,928	-	-				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
權益工具投資	20,407,824	18,477,657	-	1,930,167				
債務工具投資	<u>487,829,199</u>	<u>210,287,819</u>	<u>277,530,962</u>	<u>10,418</u>				
	<u>\$ 517,849,595</u>	<u>\$ 231,121,836</u>	<u>\$ 284,607,325</u>	<u>\$ 2,120,434</u>				

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目		109年12月31日		
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 2,245,100	\$ _____ -	\$ 2,245,100	\$ _____ -
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 4,045,244	\$ 47,077	\$ 3,690,419	\$ 307,748
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 3,889,400	\$ 39,235	\$ 3,783,097	\$ 67,068
以公允價值衡量之 金融工具項目		109年6月30日		
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 1,134,333	\$ 1,107,002	\$ 27,331	\$ -
債券投資	8,695,458	803,513	7,328,693	563,252
受益憑證	482,596	482,596	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	21,014,572	19,206,675	-	1,807,897
債務工具投資	\$ 492,433,289	\$ 207,387,874	\$ 285,034,495	\$ 10,920
	\$ 523,760,248	\$ 228,987,660	\$ 292,390,519	\$ 2,382,069
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 2,353,865	\$ _____ -	\$ 2,353,865	\$ _____ -
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 3,480,389	\$ 50,410	\$ 3,010,958	\$ 419,021
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 2,778,659	\$ 24,264	\$ 2,703,349	\$ 51,046

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

2. 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節

110年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額			本期增加		本期減少			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	轉第3等級		賣出、處分自第3等級或交割轉出				
<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 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 487,597	(\$ 347,949)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 139,648)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	1,940,585	-	248,448	4,277	-	-	-	-	(1,090)	2,192,220	-
<u>負債</u> 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	67,068	(67,068)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

109年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額			本期增加		本期減少			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	轉第3等級		賣出、處分自第3等級或交割轉出				
<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 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 852,574	\$ 129,699	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 982,273
	1,813,473	-	(24,430)	33,680	-	-	-	-	(3,906)	1,818,817	-
<u>負債</u> 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	57,765	(6,719)	-	-	-	-	-	-	-	-	51,046

3. 第2等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 第3等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

公允價值衡量歸類為第3等級主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－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	110年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股 票	\$ 2,181,895	1.市場法 2.淨資產價值法	1.市場流通性折減 2.市場流通性折減	1. 10%~19% 2. 10%~19%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低 2. 流通性折減愈高，公允價值愈低
債 券	10,325	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

5. 對第3等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

110年6月30日

項 目	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<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	\$ -	(\$ 313)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	-	(20,637)

109年12月31日

項 目	公允價值變動 反應於本期損益		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ -	(\$ 4,512)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	-	(16,424)

109 年 6 月 30 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本期損益	有利變動	反應於其他綜合損益	有利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ -	(\$ 14,541)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	-	(16,656)

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

110 年 6 月 30 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本期損益	有利變動	反應於其他綜合損益	有利變動
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	\$ 313	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	20,637	-

109 年 12 月 31 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本期損益	有利變動	反應於其他綜合損益	有利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 4,512	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	16,424	-

109 年 6 月 30 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本期損益	有利變動	反應於其他綜合損益	有利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 14,541	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	16,656	-

(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 110 年 6 月 30 日尚未有重大變動。

d. 前瞻性資訊之考量

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

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 110 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：

110 年 6 月 30 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額					
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	最 大 暴 險	減 少 金 額	合 計
<u>適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金融工具</u>						
應收款 貼現及放款	\$ 81,468 2,507,729	\$ 9,591 1,530,257	\$ - -	\$ - 323,497	\$ 9,591 1,853,754	

109 年 12 月 31 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額							
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	最 大 暴 險	減 少 金 額	其 他 信 用 增 强	合 计	金 額
<u>適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金 融工具</u>								
<u>應 收 款 貼現及放款</u>								
\$ 82,825	\$ 9,007	\$ -	\$ -	\$ 9,007				
2,620,109	1,722,158	-	232,857	1,955,015				

109 年 6 月 30 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額							
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	最 大 暴 險	減 少 金 額	其 他 信 用 增 强	合 计	金 額
<u>適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金 融工具</u>								
<u>應 收 款 貼現及放款</u>								
\$ 308,396	\$ 4,259	\$ -	\$ -	\$ 4,259				
2,254,134	1,520,458	-	182,922	1,703,380				

(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：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
已開發且不可撤銷之 放款承諾	\$ 53,487,461	\$ 56,881,727	\$ 59,182,053
不可撤銷之信用卡授 信承諾	616,370	651,646	645,041
已開立但尚未使用之 信用狀餘額	32,902,303	32,719,060	34,382,319
各類保證款項	107,145,595	104,521,028	97,267,111

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：

	110年6月30日				
	1 個 月 預 期 信 用 損 失	2 個 月 預 期 信 用 損 失	存續期間預期信 用損失—未減損	存續期間預期信 用損失—已減損	合 計
貼現及放款					
消費金融業務					
一住宅抵押貸款	\$ 273,390,474	\$ 2,501,397	\$ 601,494	\$ 276,493,365	
一小額純信用貸款	15,581,568	87,880	274,514	15,943,962	
其他	51,979,192	306,601	25,342	52,311,135	
企業金融業務					
一有擔保	488,577,062	10,233,334	1,044,879	499,855,275	
一無擔保	254,105,332	27,211,248	561,500	281,878,080	
合計	\$ 1,083,633,628	\$ 40,340,460	\$ 2,507,729	\$ 1,126,481,817	
應收款項(含非放款轉列之催收款及買入匯款)					
信用卡	\$ 2,490,116	\$ 155,157	\$ 67,854	\$ 2,713,127	
其他	13,412,081	157,629	13,614	13,583,324	
合計	\$ 15,902,197	\$ 312,786	\$ 81,468	\$ 16,296,451	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 470,360,090	\$ 500,065	\$ -	\$ 470,860,155	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 183,608,764	\$ -	\$ -	\$ 183,608,764	

	109年12月31日				
	1 個 月 預 期 信 用 損 失	2 個 月 預 期 信 用 損 失	存續期間預期信 用損失—未減損	存續期間預期信 用損失—已減損	合 計
貼現及放款					
消費金融業務					
一住宅抵押貸款	\$ 276,042,517	\$ 2,165,375	\$ 562,131	\$ 278,770,023	
一小額純信用貸款	14,132,617	151,629	161,580	14,445,826	
其他	51,660,037	202,005	49,312	51,911,354	
企業金融業務					
一有擔保	505,743,454	12,246,503	1,240,602	519,230,559	
一無擔保	253,980,660	28,980,835	606,484	283,567,979	
合計	\$ 1,101,559,285	\$ 43,746,347	\$ 2,620,109	\$ 1,147,925,741	
應收款項(含非放款轉列之催收款及買入匯款)					
信用卡	\$ 2,923,203	\$ 167,022	\$ 70,947	\$ 3,161,172	
其他	15,486,132	147,888	11,878	15,645,898	
合計	\$ 18,409,335	\$ 314,910	\$ 82,825	\$ 18,807,070	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 481,973,422	\$ 494,595	\$ -	\$ 482,468,017	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 107,687,168	\$ -	\$ -	\$ 107,687,168	

	109年6月30日				
	1 預期 信用 損失	2 個 月	存續 期間 預期信 用損失—未減損	存續 期間 預期信 用損失—已減損	合 計
貼現及放款					
消費金融業務					
-住宅抵押貸款	\$ 272,745,210		\$ 2,267,073	\$ 529,591	\$ 275,541,874
-小額純信用貸款	13,529,685		63,439	182,250	13,775,374
-其他	51,263,806		239,626	55,752	51,559,184
企業金融業務					
-有擔保	506,139,415		9,174,594	1,006,638	516,320,647
-無擔保	283,898,693		6,166,158	479,903	290,544,754
合計	\$ 1,127,576,809		\$ 17,910,890	\$ 2,254,134	\$ 1,147,741,833
應收款項(含非放款轉列之催收款及買入匯款)					
信用卡	\$ 2,442,459		\$ 157,507	\$ 70,434	\$ 2,670,400
其他	19,875,933		226,897	237,962	20,340,792
合計	\$ 22,318,392		\$ 384,404	\$ 308,396	\$ 23,011,192
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 488,222,331		\$ 477,199	\$ -	\$ 488,699,530
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 91,137,102		\$ -	\$ -	\$ 91,137,102

(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	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 707,984,851	63	\$ 727,245,269	63	\$ 730,289,664	64
私 人	388,478,937	34	390,287,673	34	384,343,582	33
金融機構	19,045,816	2	17,910,294	2	20,887,218	2
其 他	10,972,213	1	12,482,505	1	12,221,369	1
	<u>\$ 1,126,481,817</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,925,741</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,741,833</u>	<u>100</u>

B. 地區別

地 區 別	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中華民國	\$ 654,338,481	58	\$ 661,839,169	58	\$ 642,176,570	56
亞太地區	343,630,405	31	356,071,837	31	376,534,037	33
其　他	<u>128,512,931</u>	<u>11</u>	<u>130,014,735</u>	<u>11</u>	<u>129,031,226</u>	<u>11</u>
	<u>\$ 1,126,481,817</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,925,741</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,741,833</u>	<u>100</u>

C. 擔保品別

擔 保 品 別	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$ 277,895,705	25	\$ 280,626,148	24	\$ 284,050,002	24
有 擔 保						
-不動產	711,087,816	63	730,573,644	64	732,766,237	64
-保證	75,644,186	7	76,304,205	7	70,219,861	6
-金融擔保品	41,324,265	3	38,160,939	3	36,650,280	3
-動產	3,313,964	1	3,684,467	1	4,278,112	1
-其他擔保品	<u>17,215,881</u>	<u>1</u>	<u>18,576,338</u>	<u>1</u>	<u>19,777,341</u>	<u>2</u>
	<u>\$ 1,126,481,817</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,925,741</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,741,833</u>	<u>100</u>

(5) 信用風險品質資訊

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

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致合併公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對合併公司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（DV01、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

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 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(5) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別移動 -1 及 +1 個基點區間，對損益及權益影響金額。

b. 匯率風險

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

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 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日權益證券價格漲跌 1% 區間，對損益及權益影響金額。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

主要風險	變動幅度	110年6月30日		
		影 響 權 益	金 額 損 益	
外匯風險	各外幣／NTD 上升 1%	\$ 700,657	\$ 23,058	
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(700,657)	(23,058)	
利率風險	利率曲線上升 1 BPS	(77,386)	(1,497)	
利率風險	利率曲線下跌 1 BPS	77,386	1,497	
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1 %	201,467	18,302	
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1 %	(201,467)	(18,302)	

主要風險	變動幅度	109年12月31日		
		影 響 權 益	金 額 損 益	
外匯風險	各外幣／NTD 上升 1%	\$ 695,598	\$ 26,503	
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(695,598)	(26,503)	
利率風險	利率曲線上升 1 BPS	(73,898)	(3,342)	
利率風險	利率曲線下跌 1 BPS	73,898	3,342	
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1 %	180,992	11,763	
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1 %	(180,992)	(11,763)	

主要風險	變動幅度	109年6月30日		
		影 響 權 益	金 額 損 益	
外匯風險	各外幣／NTD 上升 1%	\$ 678,033	\$ 22,664	
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(678,033)	(22,664)	
利率風險	利率曲線上升 1 BPS	(86,348)	(4,827)	
利率風險	利率曲線下跌 1 BPS	86,348	4,827	
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1 %	191,348	8,540	
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1 %	(191,348)	(8,540)	

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。

110年6月30日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 36,796,310	\$ 14,396,875	\$ 1,423,460	\$ 1,677,191	\$ 2,262,265	\$ 56,556,101 9,830,040
央行及同業融資	-	-	-	9,830,040	-	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,340,649	2,340,649
附買回票券及債券負債	28,010,304	382,545	159,240	8,180		28,560,269
應付款項	29,774,556	343,575	477,231	450,625	293,608	31,339,595
存款及匯款	1,038,814,942	312,663,109	162,415,497	149,473,101	10,699,646	1,674,066,295
應付金融債券	-	130,923	3,509,476	2,490,400	74,385,113	80,515,912
其他金融負債	2,951,871	31,704	125,644	313,161	1,016,635	4,439,015
租賃負債	33,899	64,132	98,646	204,725	1,598,071	1,999,473

109年12月31日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 27,036,180	\$ 12,196,668	\$ 3,265,218	\$ 1,399,007	\$ 2,920,588	\$ 46,817,661 6,052,010
央行及同業融資	-	-	2,522,250	3,529,760	-	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,364,343	2,364,343
附買回票券及債券負債	21,081,371	4,139,127	526,931	33,982		25,781,411
應付款項	30,480,415	625,081	264,585	284,596	254,105	31,908,782
存款及匯款	1,005,052,057	313,807,777	170,852,338	184,964,952	11,219,690	1,685,896,814
應付金融債券	210,744	1,600,000	131,712	3,642,457	76,638,961	82,223,874
其他金融負債	2,790,654	30,999	97,769	257,198	1,304,325	4,480,945
租賃負債	37,704	104,011	111,203	289,837	1,744,426	2,287,181

109年6月30日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 32,112,814	\$ 11,994,610	\$ 6,186,971	\$ 1,507,182	\$ 2,790,080	\$ 54,591,657 234,450
央行及同業融資	-	-	-	-	2,575,207	2,575,207
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	32,268,848
附買回票券及債券負債	24,312,424	7,689,934	218,407	48,083		43,620,036
應付款項	41,927,950	556,463	582,178	352,425	201,020	
存款及匯款	942,312,302	372,709,378	188,527,328	161,656,705	10,397,854	1,675,603,567
應付金融債券	220,838	-	138,022	1,958,860	80,636,904	82,954,624
其他金融負債	4,280,456	25,925	87,164	189,989	1,458,178	6,041,712
租賃負債	40,572	112,222	107,810	309,136	1,813,393	2,383,133

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

110年6月30日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
- 外匯衍生工具	\$ 6,233	\$ 8,922	\$ 6,297	\$ 10,069	\$ 249	\$ 31,770
- 利率衍生工具	-	-	-	-	10,152	10,152
- 權益證券衍生工具	-	-	-	-	-	-

109年12月31日	0至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	\$ 22,568	\$ 40,706	\$ 25,262	\$ 22,436	\$ -	\$ 110,972
- 利率衍生工具	-	-	-	40,283	26,786	67,069
- 權益證券衍生工具	578	-	-	-	-	578

109年6月30日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
-外匯衍生工具	\$ 25,707	\$ 12,308	\$ 6,194	\$ 17,513	\$ -	\$ 61,722
-利率衍生工具	-	-	17,807	-	33,239	51,046
-權益證券衍生工具	97	-	-	-	-	97

B. 以總額結算之衍生金融負債

110年6月30日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
-外匯衍生工具						
-現金流入	\$ 199,531,899	\$ 70,326,528	\$ 40,653,078	\$ 18,583,025	\$ 111,441	\$ 329,205,971
-現金流出	199,793,590	70,670,460	40,726,946	18,679,608	111,505	329,982,109

109年12月31日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
-外匯衍生工具						
-現金流入	\$ 122,239,801	\$ 54,962,642	\$ 94,258,175	\$ 32,844,775	\$ 426,975	\$ 304,732,368
-現金流出	122,890,662	55,343,874	94,444,452	33,028,403	426,972	306,134,363

109年6月30日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
-外匯衍生工具						
-現金流入	\$ 297,458,660	\$ 173,449,109	\$ 136,681,757	\$ 205,502,803	\$ 134,524,388	\$ 947,616,717
-現金流出	297,787,707	173,796,467	136,822,398	205,613,507	134,526,441	948,546,520

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。

110年6月30日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,458,628	\$ 715,060	\$ 9,387,139	\$ 6,355,753	\$ 35,570,881	\$ 53,487,461
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	92,394	184,788	277,181	62,007	-	616,370
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	25,988,307	5,504,371	1,021,806	302,557	85,262	32,902,303
各類保證款項	27,971,100	37,650,880	9,575,213	16,755,884	15,192,518	107,145,595

109年12月31日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 7,017,759	\$ 2,229,107	\$ 3,274,688	\$ 10,125,895	\$ 34,234,279	\$ 56,881,728
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	66,012	132,089	198,100	255,445	-	651,646
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	27,112,987	4,108,707	1,296,551	200,815	-	32,719,060
各類保證款項	40,491,873	23,032,143	8,204,885	18,595,591	14,196,536	104,521,028

109年6月30日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 3,575,590	\$ 2,542,729	\$ 3,258,101	\$ 4,756,401	\$ 45,049,232	\$ 59,182,053
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	65,343	130,750	196,092	252,856	-	645,041
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	27,897,971	4,281,605	1,665,768	370,950	166,025	34,382,319
各類保證款項	28,804,724	29,632,198	6,713,602	17,198,072	14,918,515	97,267,111

5. 利率指標變革

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）、英鎊倫敦銀行同業拆借利率（英鎊 LIBOR）、歐元倫敦銀行同業拆借利率（歐元 LIBOR）、瑞士法郎倫敦銀行同業拆借利率（瑞士法郎 LIBOR）、日圓倫敦銀行同業拆借利率（日圓 LIBOR）。

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

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

合併公司若未能在現行利率指標退場前與金融工具交易對方完成修約協商，金融工具未來適用之利率基礎將存有重大不確定性。此情況將導致合併公司原始簽訂合約時未預期之利率暴險。利率指標變革亦可能影響合併公司既有金融工具評價機制，甚至需針對某些金融工具建立新的評價模型。此外，利率指標變革導致之修約若未能符合 IFRS 9 實務權宜作法之適用條

件，可能導致認列金融資產或金融負債修約損益，而使損益波動增加。合併公司正致力於以符合 IFRS 9 實務權宜作法之方式完成金融工具修約。

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

	帳 面 金 額	轉 換	進 度
連結至美元 LIBOR 之金融資產			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 6,805,565	1. 預期於 2021 年 12 月前到期。	
貼現及放款	27,407,615 64,915,551 <u>134,479,646</u>	2. 尚未增訂應變條款。 1. 已增訂應變條款。 2. 與交易對方協商修約中，預期於 2021 年下半年完成修約或訂定轉換條款。	
小計	<u>233,608,377</u>		
連結至英鎊 LIBOR 之金融資產			
貼現及放款	<u>14,425,090</u>	與交易對方協商修約中，預期於 2021 年下半年完成修約或訂定轉換條款。	
連結至日幣 LIBOR 之金融資產			
貼現及放款	<u>1,254,645</u>	與交易對方協商修約中，預期於 2021 年下半年完成修約或訂定轉換條款。	
連結至歐元 LIBOR 之金融資產			
貼現及放款	<u>17,487,263</u>	與交易對方協商修約中，預期於 2021 年下半年完成修約或訂定轉換條款。	
連結至瑞士法郎 LIBOR 之金融資產			
貼現及放款	<u>262,000</u>	與交易對方協商修約中，預期於 2021 年下半年完成修約或訂定轉換條款。	
連結至新加坡幣 SOR 之金融資產			
貼現及放款	<u>749,262</u>	與交易對方協商修約中，預期於 2021 年下半年完成修約或訂定轉換條款。	
受利率指標變革影響之非衍生金融資產合計	<u>\$ 267,786,637</u>		
連結至美元 LIBOR 之金融負債			
央行及銀行同業存款	\$ 5,578,404 <u>418,000</u>	1. 已增訂應變條款。 2. 將於 2021 年底前到期。	
受利率指標變革影響之非衍生金融負債合計	<u>\$ 5,996,404</u>		

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

名 目	金 額	帳 面 金 額			轉 換 進 度
		金 融 資 產	金 融 負 債		
連結至美元 LIBOR 之衍生工具 利率交換合約	\$2,147,000	\$ 293,028	\$ _____	依 ISDA 議定書轉換	

(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：

110年6月30日					
金 融 資 產 類 別	已 移 轉 金 融 資 產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已 移 轉 金 融 資 產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 28,504,295	\$ 28,560,269	\$ 28,504,295	\$ 28,560,269	(\$ 55,974)

109年12月31日					
金 融 資 產 類 別	已 移 轉 金 融 資 產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已 移 轉 金 融 資 產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 25,014,292	\$ 25,781,411	\$ 25,014,292	\$ 25,781,411	(\$ 767,119)

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

四一、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

	110年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率 (%)
資 產		
現金及約當現金—存放同業	\$ 33,515,104	0.15
存放央行及拆借銀行同業	83,858,936	0.39
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,821	0.24
附賣回票券及債券投資	166,026	0.45
信用卡循環信用餘額	607,574	12.65
貼現及放款（不含催收款項）	753,041,007	1.32
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具投資	223,458,294	1.05
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	131,268,899	0.29
其他金融資產—原始到期日超過三個 月之定期存款	863,020	1.32
負 債		
央行及銀行同業存款	21,356,296	0.26
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,958,972	5.37
附買回票券及債券負債	29,833,420	0.19
可轉讓定期存單	13,508,510	0.29
活期存款	313,238,998	0.05
活期儲蓄存款	187,152,208	0.25
定期存款	352,770,774	0.49
定期儲蓄存款	146,229,133	0.79
應付金融債券	65,989,785	1.39
其他金融負債	1,064,658	0.39
租賃負債	818,339	1.30

	109年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率 (%)
<u>資產</u>		
現金及約當現金—存放同業	\$ 16,276,396	0.30
存放央行及拆借銀行同業	120,227,600	1.07
透過損益按公允價值衡量之金融資產	87,028	0.50
附賣回票券及債券投資	1,663,565	1.52
信用卡循環信用餘額	665,946	12.57
貼現及放款（不含催收款項）	736,971,732	2.02
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具投資	214,930,789	1.36
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	94,357,113	0.57
其他金融資產—原始到期日超過三個 月之定期存款	2,709,590	1.55
<u>負債</u>		
央行及銀行同業存款	28,381,156	1.42
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,096,804	5.12
附買回票券及債券負債	18,145,316	0.36
可轉讓定期存單	18,074,108	0.57
活期存款	240,364,453	0.15
活期儲蓄存款	155,097,672	0.28
定期存款	424,026,686	1.02
定期儲蓄存款	148,748,709	0.97
應付金融債券	62,118,817	1.46
其他金融負債	2,210,188	2.82
租賃負債	884,347	1.22

(二) 香港上銀

	110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	\$ 162,203,818	0.36
貼現及放款（不含催收款項）	363,702,642	3.33
信用卡循環信用餘額	105,958	29.03
債券投資商品（帳列透過其他綜合損 益按公允價值衡量及按攤銷後成本 衡量之債務工具投資）	253,770,118	1.74

(接次頁)

(承前頁)

	110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	\$ 28,749,070	0.67
活期存款	262,362,288	0.02
定期存款	395,168,329	0.78
應付金融債券	15,257,024	4.54
 資 產		
存放銀行同業	\$ 150,452,515	1.43
貼現及放款（不含催收款項）	377,677,744	4.00
信用卡循環信用餘額	137,817	32.46
債券投資商品（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資）	260,813,423	2.50
 負 債		
銀行同業存款	45,651,322	1.67
活期存款	228,937,289	0.03
定期存款	427,733,536	2.00
應付金融債券	16,127,263	4.52

四二、資本管理

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，合併公司之自有資本與風險性資產之比率，不得低於 10.5%，凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

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

下表列示自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算：

分析項目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
自有資本			
普通股權益資本	\$ 172,545,484	\$ 165,191,816	\$ 162,394,200
其他第一類資本	6,012,568	6,104,095	5,994,527
第二類資本	<u>47,936,021</u>	<u>50,765,432</u>	<u>52,232,883</u>
自有資本	<u>\$ 226,494,073</u>	<u>\$ 222,061,343</u>	<u>\$ 220,621,610</u>
加權風險性資產總額			
信用風險			
標準法	\$ 1,308,764,490	\$ 1,429,205,765	\$ 1,460,940,367
信用評價調整風險 (CVA)	1,547,492	1,327,408	2,470,917
內部評等法	不適用	不適用	不適用
資產證券化	757,521	1,204,050	851,450
作業風險			
基本指標法	68,763,627	68,763,627	67,569,151
標準法／選擇性標準法			
進階衡量法	不適用	不適用	不適用
市場風險			
標準法	83,350,035	80,030,662	76,423,436
內部模型法	不適用	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 1,463,183,165</u>	<u>\$ 1,580,531,512</u>	<u>\$ 1,608,255,321</u>
資本適足率	15.48%	14.05%	13.72%
普通股權益占風險性資產之比率	11.79%	10.45%	10.10%
第一類資本占風險性資產之比率	12.20%	10.84%	10.47%
槓桿比率	7.86%	7.57%	7.36%

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。

四三、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)	110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（總管理機構）	6,297,898	3.89%	a 集團（其他控股業）	18,199,057	15.01%
2	B 集團（電腦製造業）	5,589,050	3.45%	b 集團（酒店及物業發展）	10,115,427	8.35%
3	C 集團（金融保險及工商服務業）	5,432,253	3.35%	c 集團（物業投資及發展）	9,723,078	8.02%
4	D 集團（不動產及租賃業）	5,187,426	3.20%	d 集團（酒店及物業發展）	7,652,043	6.31%
5	E 集團（電線及電纜製造業）	4,849,955	2.99%	e 集團（酒店及物業發展）	7,404,177	6.11%
6	F 集團（總管理機構）	4,440,869	2.74%	f 集團（廣播及娛樂）	7,065,907	5.83%
7	G 集團（成衣製造業）	4,262,847	2.63%	g 集團（汽車經銷商）	5,931,545	4.89%
8	H 集團（電力供應業）	3,947,618	2.44%	h 集團（物業投資）	5,906,744	4.87%
9	I 集團（不動產及租賃業）	3,840,000	2.37%	i 集團（證券買賣業）	5,632,717	4.65%
10	J 集團（化學原材料及其製品批發業）	3,821,558	2.36%	j 集團（成衣及配件進出口業）	5,185,088	4.28%

排 名 (註 1)	109年12月31日					
	本 行			香 港 上 銀		
	公司或集團企業所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 淨 值 比 例 (%)	公司或集團企業所 屬 行 業 別 (註 2)	授 信 總 餘 額 (註 3)	占 淨 值 比 例 (%) (註 4)
1	A 集團（總管理機 構）	6,365,394	4.10%	a 集團（其他控股 業）	18,245,451	15.19%
2	H 集團（電力供應 業）	5,697,983	3.67%	g 集團（汽車經銷 商）	9,565,969	7.96%
3	B 集團（電腦製造 業）	5,493,784	3.54%	b 集團（酒店及物 業發展）	9,429,226	7.85%
4	C 集團（金融保險 及工商服務業）	5,473,133	3.53%	c 集團（物業投資 及發展）	9,187,186	7.65%
5	D 集團（不動產及 租賃業）	5,234,067	3.37%	d 集團（酒店及物 業發展）	8,014,091	6.67%
6	K 集團（金屬家具 製造業）	5,099,207	3.29%	e 集團（酒店及物 業發展）	7,259,917	6.04%
7	E 集團（電線及電 纜製造業）	4,394,663	2.83%	f 集團（廣播及娛 樂）	7,107,874	5.92%
8	F 集團（總管理機 構）	4,280,262	2.76%	h 集團（物業投資）	5,867,824	4.88%
9	L 集團（總管理機 構）	4,214,850	2.72%	j 集團（成衣及配 件進出口業）	5,160,321	4.29%
10	M 集團（成衣製造 業）	4,022,186	2.59%	k 集團（酒店及物 業發展）	5,011,580	4.17%

排 名 (註 1)	109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	C 集團（金融保險 及工商服務業）	5,679,633	3.79%	a 集團（其他控股 業）	22,336,676	19.27%
2	A 集團（總管理機 構）	5,164,261	3.45%	g 集團（汽車經銷 商）	10,555,682	9.10%
3	H 集團（電力供應 業）	5,075,875	3.39%	b 集團（酒店及物 業發展）	8,765,412	7.56%
4	K 集團（金屬家具 製造業）	5,042,209	3.37%	c 集團（物業投資 及發展）	8,304,235	7.16%
5	F 集團（總管理機 構）	4,796,138	3.20%	d 集團（酒店及物 業發展）	8,142,940	7.02%
6	L 集團（總管理機 構）	4,416,750	2.95%	e 集團（酒店及物 業發展）	6,847,132	5.91%
7	E 集團（電線及電 纜製造業）	4,266,922	2.85%	h 集團（物業投資）	5,567,288	4.80%
8	N 集團（電腦製造 業）	4,241,063	2.83%	j 集團（成衣及配 件進出口業）	5,015,083	4.33%
9	B 集團（電腦製造 業）	4,165,117	2.78%	k 集團（酒店及物 業發展）	4,874,850	4.20%
10	O 集團（金融租賃 業）	3,995,723	2.67%	l 集團（物業投資）	4,528,489	3.91%

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）

110 年 6 月 30 日

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

109 年 12 月 31 日

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

109 年 6 月 30 日

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

註 1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

110 年 6 月 30 日

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

109 年 12 月 31 日

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

109 年 6 月 30 日

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

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

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

110 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,782,693	\$ 705,005	\$ 1,321,863	\$ 3,239,035	\$ 12,048,596
利率敏感性負債	6,354,916	1,421,356	644,393	780,919	9,201,584
利率敏感性缺口	427,777	(716,351)	677,470	2,458,116	2,847,012
淨 值					4,368,174
利率敏感性資產與負債比率					130.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					65.18%

109 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,549,663	\$ 348,739	\$ 1,056,552	\$ 2,706,604	\$ 11,661,558
利率敏感性負債	6,374,657	1,114,910	871,945	772,134	9,133,646
利率敏感性缺口	1,175,006	(766,171)	184,607	1,934,470	2,527,912
淨 值					4,227,784
利率敏感性資產與負債比率					127.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					59.79%

109 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,165,904	\$ 353,525	\$ 453,764	\$ 2,233,815	\$ 10,207,008
利率敏感性負債	6,676,588	874,914	910,250	950,766	9,412,518
利率敏感性缺口	489,316	(521,389)	(456,486)	1,283,049	794,490
淨 值					3,892,580
利率敏感性資產與負債比率					108.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.41%

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	110年6月30日	109年6月30日
資產報酬率	稅前	1.06	1.04	
	稅後	0.90	0.85	
淨值報酬率	稅前	10.68	10.76	
	稅後	9.09	8.79	
純益	率	49.10	46.80	

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

110 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	\$ 967,741,868	\$ 155,565,795	\$ 87,257,465	\$ 72,704,001	\$ 66,762,491	\$ 94,666,714	\$ 490,785,402		
主要到期資金流出	1,182,102,820	40,356,734	96,540,239	178,586,715	208,942,440	188,092,185	469,584,507		
期距缺口	(214,360,952)	115,209,061	(9,282,774)	(105,882,714)	(142,179,949)	(93,425,471)	21,200,895		

109 年 12 月 31 日

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

109 年 6 月 30 日

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

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

110 年 6 月 30 日

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

109 年 12 月 31 日

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

109 年 6 月 30 日

	合 計	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	\$ 11,874,224	\$ 2,640,480	\$ 1,125,184	\$ 809,223	\$ 1,418,102	\$ 5,881,235				
主要到期資金流出	14,041,371	2,213,100	2,144,760	1,650,715	2,442,576	5,590,220				
期距缺口	(2,167,147)	427,380	(1,019,576)	(841,492)	(1,024,474)	291,015				

註：本表係全行合計美金之金額。

2. 香港上銀

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

110 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日						剩 餘 期 間		金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年				
主要到期資金流入	\$ 12,535,098	\$ 2,092,042	\$ 1,331,758	\$ 1,257,465	\$ 2,018,595	\$ 5,835,238				
主要到期資金流出	9,296,468	4,935,472	2,393,194	1,078,250	340,646	548,906				
期距缺口	3,238,630	(2,843,430)	(1,061,436)	179,215	1,677,949	5,286,332				

109 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	\$ 12,930,661	\$ 3,418,276	\$ 1,036,717	\$ 985,904	\$ 1,620,638	\$ 5,869,126				
主要到期資金流出	9,217,346	4,710,162	2,290,065	825,221	593,698	798,200				
期距缺口	3,713,315	(1,291,886)	(1,253,348)	160,683	1,026,940	5,070,926				

109年6月30日

	合計	距到期日 0至30天	距到期日 31至90天	距到期日 91至180天	距到期日 181天至1年	距到期日 超過1年
主要到期資金流入	\$ 10,719,889	\$ 2,418,927	\$ 1,194,812	\$ 820,401	\$ 1,055,915	\$ 5,229,834
主要到期資金流出	9,520,939	5,088,802	2,457,882	708,700	718,041	547,514
期距缺口	1,198,950	(2,669,875)	(1,263,070)	(111,701)	337,874	4,682,320

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。

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

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

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

信託帳財產目錄

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

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

信託帳損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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

四五、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	110年6月30日			109年12月31日			109年6月30日		
	外 壁	匯 率	新 台 壁	外 壁	匯 率	新 台 壁	外 壁	匯 率	新 台 壁
<u>貨幣性項目</u>									
現金及約當現金									
美 金	\$ 289,389	27.8920	\$ 8,071,638	\$ 610,234	28.0990	\$ 17,146,965	\$ 908,046	29.4450	\$ 26,737,414
日 幣	29,362,716	0.2525	7,414,086	18,800,695	0.2725	5,123,189	14,435,993	0.2734	3,946,800
人 民 幣	448,628	4.3151	1,935,875	827,545	4.3254	3,579,463	872,498	4.1686	3,637,095
存放央行及拆放銀行									
同業									
美 金	1,301,274	27.8920	36,295,134	2,305,174	28.0990	64,773,084	1,484,714	29.4450	43,717,404
人 民 幣	1,143,300	4.3151	4,933,454	553,300	4.3254	2,393,244	722,960	4.1686	3,013,731
越 南 盾	630,000,000	0.0012	756,000	520,000,000	0.0012	624,000	760,000,000	0.0013	988,000
應收款項									
美 金	71,771	27.8920	2,001,837	-	-	-	208,358	29.4450	6,135,101
日 幣	1,033,278	0.2525	260,903	2,390,667	0.2725	651,457	1,323,250	0.2734	361,777
歐 元	6,187	33.2082	205,459	20,869	34.5814	721,679	17,463	33.1183	578,345
貼現及放款									
美 金	4,249,705	27.8920	118,532,772	4,408,807	28.0990	123,883,068	4,557,397	29.4450	134,192,555
歐 元	533,891	33.2082	17,729,559	503,399	34.5814	17,408,242	496,694	33.1183	16,449,661
港 幣	3,623,343	3.5924	13,016,497	4,033,377	3.6247	14,619,782	4,876,154	3.7991	18,524,997

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日				109年12月31日				109年6月30日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
美 金	\$ 2,003,197	27.8920	\$ 55,873,171	\$ 2,132,552	28.0990	\$ 59,922,579	\$ 1,882,899	29.4450	\$ 55,441,961			
人 民 幣	1,783,791	4.3151	7,697,237	1,646,956	4.3254	7,123,743	1,452,600	4.1686	6,055,308			
澳 幣	200,415	20.9692	4,202,542	92,031	21.6531	1,992,756	85,345	20.2552	1,728,680			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資												
美 金	169,100	27.8920	4,716,537	107,324	28.0990	3,015,697	52,357	29.4450	1,541,652			
新 加 坡 幣	66,437	20.7383	1,377,790	60,628	21.2613	1,289,030	67,072	21.1371	1,417,708			
透過損益按公允價值衡量之金融資產												
美 金	26,422	27.8920	736,962	34,070	28.0990	957,333	54,363	29.4450	1,600,719			
歐 元	43	33.2082	1,428	57	34.5814	1,971	47	33.1183	1,557			
英 鎊	4	38.6472	155	13	38.3383	498	6	36.2424	217			
其他金融資產												
人 民 幣	200,000	4.3151	863,020	300,000	4.3254	1,297,620	650,000	4.1686	2,709,590			
<u>非貨幣性項目</u>												
採用權益法之投資												
美 金	2,624,901	27.8920	73,213,743	2,610,607	28.0990	73,355,441	2,441,485	29.4450	71,889,526			
港 幣	88,405	3.5924	317,586	85,310	3.6247	309,224	82,233	3.7991	312,411			
<u>金融負債</u>												
<u>貨幣性項目</u>												
應付款項												
美 金	132,296	27.8920	3,690,000	180,448	28.0990	5,070,408	122,166	29.4450	3,597,178			
日 圓	1,204,037	0.2525	304,019	1,285,370	0.2725	350,263	609,023	0.2734	166,507			
歐 元	3,258	33.2082	108,192	4,142	34.5814	143,236	2,315	33.1183	76,669			
央行及銀行同業存款												
美 金	262,953	27.8920	7,334,285	157,241	28.0990	4,418,315	168,304	29.4450	4,955,711			
港 幣	1,850,000	3.5924	6,645,940	1,932,000	3.6247	7,002,920	1,606,177	3.7991	6,102,027			
越 南 盾	1,223,000,000	0.0012	1,467,600	1,070,000,000	0.0012	1,284,000	1,247,000,000	0.0013	1,621,100			
存款及匯款												
美 金	9,444,565	27.8920	263,427,807	9,488,737	28.0990	266,624,021	8,583,236	29.4450	252,733,384			
人 民 幣	4,593,039	4.3151	19,819,423	5,142,221	4.3254	22,242,163	5,445,583	4.1686	22,700,457			
歐 元	561,302	33.2082	18,639,829	433,662	34.5814	14,996,639	430,542	33.1183	14,258,819			
透過損益按公允價值衡量之金融負債												
美 金	85,960	27.8920	2,397,596	92,085	28.0990	2,587,496	87,909	29.4450	2,588,481			
歐 元	30	33.2082	996	44	34.5814	1,522	35	33.1183	1,159			
英 鎊	4	38.6472	155	13	38.3383	498	6	36.2424	217			

(二) 香港上銀

	110年6月30日				109年12月31日				109年6月30日			
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>金融資產</u>												
<u>貨幣性項目</u>												
現金及約當現金												
歐 元	\$ 145,709	33.2082	\$ 4,838,734	\$ 114,040	34.5814	\$ 3,943,663	\$ 117,190	33.1183	\$ 3,881,134			
日 圓	15,104,658	0.2525	3,813,926	7,992,744	0.2725	2,178,023	13,150,987	0.2734	3,595,480			
人 民 幣	703,357	4.3151	3,035,056	3,168,571	4.3254	13,705,337	2,334,540	4.1686	9,731,763			
存放央行及拆放銀行												
同業												
美 金	2,428,966	27.8920	67,748,720	2,499,454	28.0990	70,232,158	2,730,824	29.4450	80,409,113			
人 民 幣	1,708,791	4.3151	7,373,604	1,989,966	4.3254	8,607,399	3,201,162	4.1686	13,344,364			
應收款項												
美 金	59,038	27.8920	1,646,688	58,257	28.0990	1,636,963	96,967	29.4450	2,855,193			
人 民 幣	7,783	4.3151	33,584	6,270	4.3254	27,120	-	-	-			
貼現及放款												
美 金	4,857,365	27.8920	135,481,625	4,691,083	28.0990	131,814,741	4,325,866	29.4450	127,375,124			
人 民 幣	5,427,315	4.3151	23,419,407	5,598,884	4.3254	24,217,413	5,800,931	4.1686	24,181,761			
英 鎊	489,457	38.6472	18,916,143	498,340	38.3383	19,105,508	-	-	-			
<u>金融負債</u>												
<u>貨幣性項目</u>												
應付款項												
美 金	102,929	27.8920	2,870,896	26,582	28.0990	746,928	92,785	29.4450	2,732,054			
人 民 幣	41,030	4.3151	177,049	589,303	4.3254	2,548,971	-	-	-			
央行及銀行同業存款												
美 金	737,373	27.8920	20,566,808	345,747	28.0990	9,715,145	481,146	29.4450	14,167,344			
英 鎊	170,596	38.6472	6,593,058	162,209	38.3383	6,218,817	135,623	36,2424	4,915,303			
人 民 幣	1,290,047	4.3151	5,566,682	1,705,144	4.3254	7,375,430	3,010,142	4.1686	12,548,078			
存款及匯款												
美 金	7,890,982	27.8920	220,095,270	8,216,863	28.0990	230,885,633	8,364,255	29.4450	246,285,488			
人 民 幣	13,308,395	4.3151	57,427,055	13,087,454	4.3254	56,608,474	12,385,250	4.1686	51,629,153			

四六、其他

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

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此事。

(三) 大陸投資資訊：

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

(四) 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：請參閱附表六。

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

四八、部門資訊

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

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

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。

部門收入與營運結果

合併公司 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應報導部門損益資訊如下：

	110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	\$ 5,810,873	\$ 6,729,407	\$ 826,223	\$ 4	\$ 13,366,507
利息以外淨收益	<u>2,846,300</u>	<u>2,928,704</u>	<u>188,699</u>	<u>44,649</u>	<u>6,008,352</u>
淨收益	8,657,173	9,658,111	1,014,922	44,653	19,374,859
呆帳、承諾及保證責任					
準備提存	(450,000)	(135,156)	(99,874)	-	(685,030)
營業費用	<u>(3,732,168)</u>	<u>(3,096,618)</u>	<u>(676,571)</u>	<u>(16,249)</u>	<u>(7,521,606)</u>
稅前淨利	<u>\$ 4,475,005</u>	<u>\$ 6,426,337</u>	<u>\$ 238,477</u>	<u>\$ 28,404</u>	<u>\$ 11,168,223</u>

	109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	\$ 6,024,369	\$ 6,981,335	\$ 641,620	\$ 3	\$ 13,647,327
利息以外淨收益	<u>2,353,985</u>	<u>2,672,231</u>	<u>293,513</u>	<u>(1,358)</u>	<u>5,318,371</u>
淨收益	8,378,354	9,653,566	935,133	(1,355)	18,965,698
呆帳、承諾及保證責任					
準備提存	(300,000)	(335,410)	(72,406)	-	(707,816)
營業費用	<u>(3,614,952)</u>	<u>(3,086,679)</u>	<u>(676,434)</u>	<u>(16,843)</u>	<u>(7,394,908)</u>
稅前淨利	<u>\$ 4,463,402</u>	<u>\$ 6,231,477</u>	<u>\$ 186,293</u>	<u>(\$ 18,198)</u>	<u>\$ 10,862,974</u>

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

附表一

單位：新台幣仟元，%

年 月		110年6月30日					109年12月31日					109年6月30日					
業務別＼項目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	
企業	擔保	585,672	289,533,258	0.20	3,417,381	583.50	794,595	302,634,799	0.26	3,426,243	431.19	663,145	293,845,450	0.23	3,268,770	492.92	
金融	無擔保	262,201	184,057,908	0.14	2,074,296	791.11	314,647	185,808,307	0.17	2,016,435	640.86	164,210	191,874,709	0.09	2,000,541	1,218.28	
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	508,130	246,671,041	0.21	4,150,455	816.81	496,246	247,234,190	0.20	3,955,777	797.14	434,393	241,670,676	0.18	3,839,261	883.82	
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	小額純信用貸款(註 5)	4,823	3,063,565	0.16	34,934	724.32	3,817	2,623,542	0.15	28,156	737.65	5,602	2,540,684	0.22	28,197	503.34	
	其他	擔保	20,187	30,595,126	0.07	323,946	1,604.73	43,054	30,897,837	0.14	330,647	767.98	48,721	29,251,782	0.17	316,786	650.20
	(註 6)	無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	放款業務合計	1,381,013	753,920,898	0.18	10,001,012	724.18	1,652,359	769,198,675	0.21	9,757,258	590.50	1,316,071	759,183,301	0.17	9,453,555	718.32	
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	
信用卡業務		5,826	2,210,140	0.26	86,885	1,491.33	6,100	2,510,175	0.24	88,570	1,451.97	4,427	2,123,594	0.21	84,328	1,904.86	
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	423,042	-	4,230	-	-	479,948	-	4,799	-	-	1,224,425	-	12,244	-	

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

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

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

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

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質—免列報逾期放款或逾期應收帳款
民國 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人資訊

民國 110 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	實際動支金	利率區間 %	資金貸與性質 (註 2)	業務往來金	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註 3)	資金貸與總限額(註 3)
													名稱	價值		
1	上銀融資租賃(中國)有限公司	A 有限公司	應收委託貸款	否	\$ 56,096	\$ 56,096	\$ 56,096	6%~11%	1	\$ 56,096	-	\$ 1,122	不動產	\$ 185,290	\$ 380,654	\$ 951,634
1	上銀融資租賃(中國)有限公司	B 有限公司	應收委託貸款	否	86,302	77,672	77,672	6%~11%	1	77,672	-	1,553	不動產	260,201	380,654	951,634
1	上銀融資租賃(中國)有限公司	C 有限公司	應收委託貸款	否	146,713	-	-	6%~11%	2	-	營業周轉	-	不動產	-	190,327	380,654

註 1：編號欄之填寫如下：

- (1) 發行人填 0。
- (2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：資金貸與性質說明如下：

- (1) 有業務往來者填 1。
- (2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過逾貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值之百分之四十為限為限。
- (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 110 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末					備 註
				股 數 (仟 股)	帳 面 金 額 (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.	孫 公 司	投資子公司	1	\$ 20,062	100.00	\$ 20,062	註一	
	Krinein Company	孫 公 司	投資子公司	2	26,350	100.00	26,350		
	Safehaven Investment Corporation	孫 公 司	投資子公司	1	45,532	100.00	45,532		
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫 公 司	投資子公司	4	25,851	100.00	25,851	註一	
台灣中國旅行社股份有限公司	天祥晶華飯店股份有限公司	-	採用權益法之投資	20,372	295,369	45.00	295,369	註一	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫 公 司	投資子公司	600	7,014	100.00	7,014		
	環島聯旅行社股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	100	1,000	10.00	1,000		
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本 行	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	27	1,259	-	1,259		
上銀資產管理股份有限公司	上銀融資租賃（中國）有限責任公司	孫 公 司	投資子公司	不適用	960,421	100.00	960,421	註一	
Krinein Company	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	11,583,355	9.60	11,583,355	註一	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	9,600	57,916,776	48.00	57,916,776	註一	

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 110 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	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形(註 2)				備註
						現股數	擬股數	持股份數	合計	
金融相關事業										
上銀資產管理股份有限公司	台灣	債權收買及管理服務業務	100.00	\$ 1,655,305	\$ 119,039	160,000	-	160,000	100.00	
上銀行銷股份有限公司	台灣	人力派遣業	100.00	7,712	1,053	500	-	500	100.00	
寶豐保險（香港）有限公司	香港	產物保險業務	40.00	317,586	11,098	500	-	500	100.00	
香港上海商業銀行有限公司	香港	銀行及相關金融業務	57.60	69,500,131	2,998,020	11,520	-	11,520	57.60	
上銀融資租賃（中國）有限責任公司	中國	融資租賃	100.00	960,421	8,774	不適用	-	不適用	100.00	
AMK Microfinance Institution Plc.	柬埔寨	微型金融機構	99.99	3,863,815	88,049	7,279	-	7,279	99.99	
非金融相關事業										
台灣中國旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	99.99	405,412	9,423	38,943	-	38,943	99.99	
國海建築經理股份有限公司	台灣	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69	
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	69,025,666	2,995,095	5	-	5	100.00	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	324,262	2,782	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	20,062	545,092	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	26,350	109,003	2	-	2	100.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	45,532	122	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	25,851	2,237	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台灣	旅行業	45.00	295,369	22,251	20,372	-	20,372	45.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	100.00	7,014	2	600	-	600	100.00	

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 110 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司 名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期期初自 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)	截至本期末止 已匯回之 投資收益
				匯	出	收	回	匯	出				
上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	融資租賃業務經營	\$ 836,760 US\$ 30,000	註 1(3)	\$ 836,760 US\$ 30,000	-	\$ - US\$ -	-	\$ 836,760 US\$ 30,000	-	100%	\$ 8,774 US\$ 314	\$ 960,421 US\$ 34,434	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀 行業務	61,302,593 US\$ 2,197,856	註 4	3,144,628 US\$ 112,743	-	US\$ - US\$ -	-	3,144,628 US\$ 112,743	-	3%	-	15,082,992 US\$ 540,764	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀 行業務	3,024,475 US\$ 108,435	註 4	1,782,104 US\$ 63,893	-	US\$ - US\$ -	-	1,782,104 US\$ 63,893	-	100%	127,624 US\$ 4,560	2,742,064 US\$ 98,310	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀 行業務	3,104,907 US\$ 111,319	註 4	1,805,087 US\$ 64,717	-	US\$ - US\$ -	-	1,805,087 US\$ 64,717	-	100%	30,784 US\$ 1,100	3,130,239 US\$ 112,227	-
上海商業儲蓄銀行無錫 分行	當地政府核准之銀 行業務	2,358,240 US\$ 84,549	註 1(1)	2,358,240 US\$ 84,549	-	US\$ - US\$ -	-	2,358,240 US\$ 84,549	-	100%	(30,793) (US\$ 1,100)	2,470,291 US\$ 88,566	-

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自 大陸地區投資金額 (註 3)	經濟部投審會核准投資金額(註 3)	依經濟部投審會規定赴大陸地區 投資限額
\$ 9,926,819 (US\$ 355,902)	\$ 10,178,544 (US\$364,927)	\$ 127,996,097

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

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

註 3：係按 110 年 6 月 30 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

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	\$ 183	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	709,390	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	4,725	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	79	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	914	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	11,080	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	28	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	40	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	43,921	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	55	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	91,037	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	161	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	351	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	286	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	25	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	存款及匯款	5,173	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	23	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	存放銀行同業	183,665	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	35,569	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	12	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	83,169	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	1	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	1,006	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	709,390	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	183	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	4,725	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	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	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	其他業務及管理費用	80	註 4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	11,080	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	914	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	28	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	292	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	294	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	40	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	55	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	91,037	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	161	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	其他業務及管理費用	351	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	286	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	529	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	491	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	25	註 4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	5,173	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	23	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	491	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	35,569	註 4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	12	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	83,169	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	1	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	1,006	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	529	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。