

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國111及110年上半年度

地址：台北市民生東路二段149號

電話：(02)2581-7111

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告
			附 註 編 號
一、封面	1		-
二、目錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、個體資產負債表	7		-
五、個體綜合損益表	8~9		-
六、個體權益變動表	10		-
七、個體現金流量表	11~13		-
八、個體財務報告附註			
(一)公司沿革	14		一
(二)通過財務報告之日期及程序	14		二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	14~15		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		五
(六)重要會計項目之說明	17~47		六~三三
(七)關係人交易	47~51		三四
(八)質押之資產	51		三五
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	51~52		三六
(十)重大之災害損失	-		-
(十一)重大之期後事項	-		-
(十二)其他	52~87		三七~四三
(十三)附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	88、90~95		四四
2. 轉投資事業相關資訊	88、96		四四
3. 大陸投資資訊	88、97		四四
4. 主要股東資訊	89		四四
(十四)部門資訊	89		四五
九、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	98~116		-

會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 111 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 111 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 111 年上半年度之個體財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理。管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五、十四及三七。因預期信用損失之計算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是否適當反映實際情形，並核算減損金額；
3. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

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

6. 對於上海商業儲蓄銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成上海商業儲蓄銀行股份有限公司查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 111 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳俊宏

陳俊宏



會計師 吳世宗

吳世宗



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

中華民國 111 年 8 月 13 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告表

民國 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
資產										
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 30,084,529	2	\$ 35,872,472	3	\$ 27,338,220	2			
11500	存放央行及拆借銀行同業一淨額（附註七）	116,067,672	8	79,087,362	6	70,571,571	5			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	2,175,536	-	2,011,522	-	2,644,982	-			
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)	220,339,265	16	230,166,946	17	216,600,661	16			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及十一）	111,411,420	8	153,739,028	11	178,623,128	13			
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	376,912	-	278,486	-	280,873	-			
13000	應收款項一淨額（附註十三）	9,258,548	1	7,601,615	-	7,559,433	1			
13200	當期所得稅資產（附註三二）	138	-	1,024	-	903	-			
13500	貼現及放款一淨額（附註十四）	790,209,698	57	759,956,478	56	744,508,387	55			
15000	採用權益法之投資（附註十五）	79,233,330	6	75,997,090	6	75,599,758	6			
15500	其他金融資產一淨額（附註十六）	-	-	4,817	-	876,926	-			
18500	不動產及設備一淨額（附註十七）	12,610,385	1	12,356,199	1	12,141,973	1			
18600	使用權資產一淨額（附註十八）	748,418	-	712,482	-	782,904	-			
19000	無形資產一淨額（附註十九）	192,575	-	170,199	-	126,190	-			
19300	遞延所得稅資產（附註三二）	1,390,924	-	604,581	-	584,625	-			
19500	其他資產一淨額（附註二十）	8,603,875	1	7,211,749	-	8,086,484	1			
10000	資產總計	\$ 1,382,703,225	100	\$ 1,365,772,050	100	\$ 1,346,327,018	100			
負債及權益										
負債										
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	\$ 11,297,824	1	\$ 16,104,744	1	\$ 18,188,314	1			
21500	央行及同業融資	-	-	17,787,080	1	9,830,040	1			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	3,137,431	-	2,780,535	-	2,550,592	-			
22500	附買回票券及債券負債（附註二二）	2,168,166	-	14,505,024	1	28,560,269	2			
23000	應付款項（附註二三）	30,593,220	2	23,863,369	2	21,477,490	2			
23200	當期所得稅負債（附註三二）	804,990	-	606,423	-	339,169	-			
23500	存款及匯款（附註二十四）	1,105,436,749	80	1,050,439,562	77	1,022,828,391	76			
24000	應付金融債券（附註二十五）	64,800,000	5	66,950,000	5	65,250,000	5			
25500	其他金融負債（附註二六）	2,387,167	-	2,823,239	-	2,700,433	-			
25600	負債準備（附註二七及二九）	1,811,844	-	1,811,506	-	1,719,776	-			
26000	租賃負債（附註十八）	757,943	-	722,147	-	792,467	-			
29300	遞延所得稅負債（附註三二）	9,476,557	1	8,408,491	1	8,722,782	1			
29500	其他負債（附註二八）	1,026,479	-	1,168,114	-	1,392,533	-			
20000	負債總計	1,233,698,370	89	1,207,970,234	88	1,184,352,256	88			
權益（附註三十）										
股本										
31101	普通股股本	44,816,031	3	44,816,031	4	44,816,031	4			
31500	資本公積	16,666,144	1	16,666,144	1	16,550,661	1			
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積	64,476,033	5	60,224,639	4	56,344,918	4			
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-	7,669,374	1	7,669,374	1			
32005	未分配盈餘	21,731,089	2	27,585,920	2	32,257,231	2			
32000	保留盈餘總計	93,876,496	7	95,479,933	7	96,271,523	7			
32500	其他權益	(6,270,672)	-	922,852	-	4,419,691	-			
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-			
30000	權益總計	149,004,855	11	157,801,816	12	161,974,762	12			
負債及權益總計										
		\$ 1,382,703,225	100	\$ 1,365,772,050	100	\$ 1,346,327,018	100			

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘





 上海商業儲蓄銀行股份有限公司
 個體綜合損益表

民國 111 年及 110 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		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	\$ 9,341,837	73	\$ 8,067,907	68
51000	利息費用	2,419,888	19	2,257,034	19
49010	利息淨收益（附註三一）	6,921,949	54	5,810,873	49
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三一）	1,900,708	15	1,735,439	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三一）	(1,631,479)	(13)	129,603	1
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註三一）	469,941	4	456,578	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	5,420	-
49600	兌換利益	2,042,286	16	469,602	4
49700	資產減損（損失）迴轉利益	(50,286)	-	1,212	-
49750	採用權益法認列之子公司利益之份額（附註三一）	2,828,101	22	3,226,539	27
49800	其他利息以外淨利益（附註三一）	265,173	2	48,446	-
49020	利息以外淨收益合計	5,824,444	46	6,072,839	51
4xxxx	淨 收 益	12,746,393	100	11,883,712	100
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存（附註十四）	450,000	4	450,000	4
	營業費用				
58500	員工福利費用（附註三一）	2,417,860	19	2,361,049	20
59000	折舊及攤銷費用（附註三一）	326,582	2	311,407	2
59500	其他業務及管理費用	1,244,477	10	1,059,712	9
58400	營業費用合計	3,988,919	31	3,732,168	31
61001	稅前淨利	8,307,474	65	7,701,544	65
61003	所得稅費用（附註三二）	(1,050,901)	(8)	(397,392)	(3)
64000	本期淨利	7,256,573	57	7,304,152	62

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	其他綜合損益	111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金額	%	金額	%
65204	不重分類至損益之項目 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(\$ 1,854,347)	(15)	\$ 796,297	7
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險(附註八)	(24,830)	-	37,866	-
65207	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	(979,584)	(8)	442,702	4
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(附註三二)	1,691	-	(63)	-
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	(2,857,070)	(23)	1,276,802	11
65301	後續可能重分類至損益之項目 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5,877,176	46	(603,951)	(5)
65307	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	(4,236,254)	(33)	(491,052)	(4)
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	(6,739,138)	(53)	(851,954)	(8)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失(迴轉利益)	49,385	1	(588)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三二)	(80,747)	(1)	238,097	2
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(5,129,578)	(40)	(1,709,448)	(15)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(7,986,648)	(63)	(432,646)	(4)
66000	本期綜合損益總額	(\$ 730,075)	(6)	\$ 6,871,506	58
67500	每股盈餘(附註三三) 基本	\$ 1.62		\$ 1.63	
67700	稀釋	\$ 1.62		\$ 1.63	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

盈虧變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	股 本 (附註三十)	資 本 公 積 (附註三十)	保 留 盈 餘 法定盈餘公積	特 別 盈 餘 特別盈餘公積	未 分 配 盈 餘 未分配盈餘	其 他 權 益 (附 註 三 十)			庫 藏 股 票 (\$ 83,144)	權 益 總 額 \$155,103,256	
						國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 韵 數			
A1	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,550,661	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 24,913,053	(\$ 5,643,162)	\$ 10,529,113	\$ 6,412	(\$ 83,144)	\$155,103,256
D1	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	7,304,152	-	-	-	-	7,304,152
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他稅後綜合 損益	-	-	-	-	-	(\$ 562,734)	92,222	37,866	-	(432,646)
D5	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	7,304,152	(\$ 562,734)	92,222	37,866	-	6,871,506
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	40,026	-	(\$ 40,026)	-	-	-
Z1	110 年 6 月 30 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,550,661	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 32,257,231	(\$ 6,205,896)	\$ 10,581,309	\$ 44,278	(\$ 83,144)	\$161,974,762
A1	111 年 1 月 1 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,666,144	\$ 60,224,639	\$ 7,669,374	\$ 27,585,920	(\$ 6,863,788)	\$ 7,762,578	\$ 24,062	(\$ 83,144)	\$157,801,816
B1	110 年度盈餘分配 法定盈餘公積	-	-	4,251,394	-	(\$ 4,251,394)	-	-	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(\$ 8,066,886)	-	-	-	-	(8,066,886)
D1	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	7,256,573	-	-	-	-	7,256,573
D3	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他稅後綜合 損益	-	-	-	-	-	4,281,712	(\$ 12,243,530)	(\$ 24,830)	-	(7,986,648)
D5	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	7,256,573	4,281,712	(\$ 12,243,530)	(\$ 24,830)	-	(730,075)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量 之權益工具	-	-	-	-	(\$ 793,124)	-	793,124	-	-	-
Z1	111 年 6 月 30 日餘額	\$ 44,816,031	\$ 16,666,144	\$ 64,476,033	\$ 7,669,374	\$ 21,731,089	(\$ 2,582,076)	(\$ 3,687,828)	(\$ 768)	(\$ 83,144)	\$149,004,855

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量			
A00010	稅前淨利	\$ 8,307,474	\$ 7,701,544
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	245,602	235,149
A20200	攤銷費用	80,980	76,258
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	450,000	450,000
A23500	預期信用減損損失（迴轉利益）	50,461	(1,040)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(175)	(172)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	802,492	297,401
A20900	利息費用	2,419,888	2,257,034
A21200	利息收入	(9,341,837)	(8,067,907)
A21300	股利收入	(85,922)	(30,692)
A22400	採用權益法認列之子公司利益之份額	(2,828,101)	(3,226,539)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(207,549)	(2,996)
A29900	其他調整項目	(859,041)	(106,777)
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	(12,665,035)	17,376,969
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(39,960)	(24,280)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,135,443	17,709,805
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	42,324,661	(72,189,642)
A41150	應收款項	(1,326,885)	95,404
A41160	貼現及放款	(30,882,274)	15,080,668
A41190	其他金融資產	5,037	421,113
A42110	央行及銀行同業存款	(4,806,920)	2,240,430
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(594,480)	(476,912)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
A42140	附買回票券及債券負債	(\$ 12,336,858)	\$ 2,778,858
A42150	應付款項	(1,631,477)	(2,079,588)
A42160	存款及匯款	54,997,187	(15,725,465)
A42170	其他金融負債	(436,072)	536,978
A42180	員工福利負債準備	1,760	(55,000)
A42990	其他負債	(3,917)	62,284
A33000	營運產生之現金流入（出）	33,774,482	(34,667,115)
A33100	收取之利息	8,971,329	8,377,642
A33200	收取之股利	764,575	2,823,592
A33300	支付之利息	(2,121,316)	(2,313,144)
A33500	支付之所得稅	(652,328)	(705,296)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	40,736,742	(26,484,321)
 投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(463,869)	(143,552)
B02800	處分不動產及設備價款	326,576	4,911
B03700	存出保證金（增加）減少	(148,398)	241,151
B04500	取得無形資產	(67,242)	(54,094)
B06800	其他資產增加	(1,278,692)	(4,610,592)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,631,625)	(4,562,176)
 籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資（減少）增加	(17,787,080)	3,778,030
C01500	償還金融債券	(2,150,000)	(1,600,000)
C03100	存入保證金（減少）增加	(137,526)	184,025
C04020	租賃負債本金償還	(155,786)	(151,539)
C05400	取得子公司股權	(626,400)	(158,688)
CCCC	籌資活動之淨現金流（出）入	(20,856,792)	2,051,828
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	377,433	(100,163)
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	18,625,758	(29,094,832)
E00100	期初現金及約當現金餘額	71,814,474	88,509,671
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 90,440,232	\$ 59,414,839

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		111年6月30日	110年6月30日
E00210	資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 30,084,529	\$ 27,338,220
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	59,978,791	31,795,746
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	376,912	280,873
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 90,440,232</u>	<u>\$ 59,414,839</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 111 年及 110 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

本行於台灣依法註冊登記，辦理核定商業銀行得辦理之業務，股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

本行設總行以綜理全行事務及業務，其下成立 76 家分行，含無錫分行、越南同奈分行、香港分行、新加坡分行。

本個體財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 111 年 8 月 13 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」）

本行評估首次適用金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行會計政策之重大變動。

(二) 112 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
IAS1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 1）
IAS8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS12 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 3）

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

註 2：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值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日後所發生之交易。

截至本個體財務報告通過發布日止，本行仍持續評估上述準則、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）
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
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9 – 比較資訊」	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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

本行於編製個體財務報告時，對投資子公司係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本行合併財務報告中歸屬於本行業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司損益份額」、「採用權益法之子公司其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

(三) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 110 年度個體財務報告相同。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅

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

3. 金融工具之修改

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本行將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入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。

估計及假設不確定性之主要來源

金融資產之估計減損

放款及應收款之估計減損係基於本行對於違約率及預期損失率之假設。本行考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註三七。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 6,915,047	\$ 9,381,129	\$ 6,825,703
待交換票據	903,075	2,973,308	572,246
存放銀行同業	3,586,697	8,824,906	5,569,926
存放國外同業	<u>18,679,710</u>	<u>14,693,129</u>	<u>14,370,345</u>
	<u>\$ 30,084,529</u>	<u>\$ 35,872,472</u>	<u>\$ 27,338,220</u>

現金流量表於 110 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下，111 年及 110 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表。

	110年12月31日
資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 35,872,472
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	35,663,516
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>278,486</u>
現金及約當現金餘額	<u>\$ 71,814,474</u>

七、存放央行及拆借銀行同業—淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 85,182,128	\$ 51,843,213	\$ 42,248,336
存放央行準備金—甲戶	6,400,530	3,692,689	5,679,389
存放央行準備金—乙戶	24,267,321	23,341,841	22,437,923
存放央行外匯準備金	217,693	<u>209,619</u>	<u>205,923</u>
	<u>\$ 116,067,672</u>	<u>\$ 79,087,362</u>	<u>\$ 70,571,571</u>

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量 之金融資產</u>			
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產			
遠期外匯合約	\$ 596,220	\$ 365,172	\$ 284,509
外匯換匯合約	541,111	32,738	498,349
股 票	485,221	682,948	769,153
受益憑證	264,932	535,265	589,742
選擇權合約	106,155	44,646	31,655
利率交換合約	53,036	174,292	293,709
政府債券	49,809	49,286	49,978
公司債	-	81,200	78,610
其 他	<u>79,052</u>	<u>45,975</u>	<u>49,277</u>
	<u>\$ 2,175,536</u>	<u>\$ 2,011,522</u>	<u>\$ 2,644,982</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量 之金融負債</u>			
持有供交易之金融負債			
遠期外匯合約	\$ 929,560	\$ 363,470	\$ 284,194
選擇權合約	106,411	56,218	41,187
外匯換匯合約	39,600	292,368	92,609
其 他	-	355	734
	<u>1,075,571</u>	<u>712,411</u>	<u>418,724</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>2,061,860</u>	<u>2,068,124</u>	<u>2,131,868</u>
	<u>\$ 3,137,431</u>	<u>\$ 2,780,535</u>	<u>\$ 2,550,592</u>

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

本行於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
外匯換匯合約	\$ 53,748,601	\$ 80,094,212	\$ 90,441,333
遠期外匯合約	52,327,659	43,800,466	41,174,589
選擇權合約	11,813,150	13,217,802	14,864,193
利率交換合約	2,700,943	2,602,994	2,517,443
期貨合約	-	35,527	-

本行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
帳面金額與合約到期金額間 之差額			
- 公允價值			
- 公允價值	\$ 2,061,860	\$ 2,068,124	\$ 2,131,868
- 到期價值	<u>2,134,136</u>	<u>2,110,011</u>	<u>2,340,649</u>
	<u>(\$ 72,276)</u>	<u>(\$ 41,887)</u>	<u>(\$ 208,781)</u>

信 用 風 險
變 動 影 韻 數

當期變動金額

-111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	<u>(\$ 24,830)</u>
-110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	<u>\$ 37,866</u>

累積變動金額

-截至 111 年 6 月 30 日	<u>(\$ 768)</u>
-截至 110 年 12 月 31 日	<u>\$ 24,062</u>
-截至 110 年 6 月 30 日	<u>\$ 44,278</u>

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

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

本行發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券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。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本行類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110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	<u>\$ 13,888,286</u>	<u>\$ 9,537,603</u>	<u>\$ 7,857,320</u>
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	85,411,129	90,713,308	84,695,608
商業本票	51,589,626	65,589,207	63,257,322
金融債券	35,380,626	32,128,356	31,924,654
政府債券	28,327,840	26,030,862	26,971,954
國 庫 券	3,983,054	3,486,483	-
資產基礎證券	<u>1,758,704</u>	<u>2,681,127</u>	<u>1,893,803</u>
	<u>206,450,979</u>	<u>220,629,343</u>	<u>208,743,341</u>
	<u><u>\$ 220,339,265</u></u>	<u><u>\$ 230,166,946</u></u>	<u><u>\$ 216,600,661</u></u>

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

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

本行於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額分別為 2,155,968 仟元、14,466,728 仟元及 28,301,046 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三五。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
可轉讓定期存單	<u>\$ 98,900,000</u>	<u>\$ 132,400,000</u>	<u>\$ 167,665,000</u>
受限制之存放銀行同業	3,729,338	3,835,505	4,090,180
國 庫 券	3,496,248	11,987,492	1,499,507
政府債券	2,597,139	2,719,660	2,442,785
公司債	2,040,851	1,938,275	2,065,402
金融債券	<u>648,619</u>	<u>859,025</u>	<u>861,234</u>
	<u>111,412,195</u>	<u>153,739,957</u>	<u>178,624,108</u>
減：備抵損失	<u>(775)</u>	<u>(929)</u>	<u>(980)</u>
	<u><u>\$ 111,411,420</u></u>	<u><u>\$ 153,739,028</u></u>	<u><u>\$ 178,623,128</u></u>

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

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三五。

十一、債務工具投資之信用風險管理

本行投資之債務工具分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：

111 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	\$ 212,606,109			\$ 111,412,195	\$ 324,018,304
備抵損失	(136,922)			(775)	(137,697)
攤銷後成本		212,469,187		<u>\$ 111,411,420</u>	323,880,607
公允價值調整	(6,018,208)				(6,018,208)
	<u>\$ 206,450,979</u>				<u>\$ 317,862,399</u>

110 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	\$ 220,045,335			\$ 153,739,957	\$ 373,785,292
備抵損失	(87,537)			(929)	(88,466)
攤銷後成本		219,957,798		<u>\$ 153,739,028</u>	373,696,826
公允價值調整		671,545			671,545
	<u>\$ 220,629,343</u>				<u>\$ 374,368,371</u>

110 年 6 月 30 日

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

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

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

111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	111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%~ 0.816%	\$322,894,367
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）	0.308%~ 4.512%	989,931
Stage 3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	40.974%	134,006

110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	110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%~ 0.896%	\$372,992,636
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%~ 7.017%	792,656

110年6月30日

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

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

	信 用 等 級				
	Stage1		Stage2	Stage3	合 計
	(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)	(存續期間預 期信用損失且 已信用減損)		
111年1月1日餘額	\$ 72,550	\$ 14,987	\$ -	\$ 87,537	
信用等級變動—正常轉為違約	(201)	-	55,842	55,641	
購入新債務工具	11,755	10,050	-	21,805	
除 列	(12,110)	(11,556)	-	(23,666)	
模型／風險參數改變	(3,834)	683	-	(3,151)	
匯率及其他變動	(3,960)	3,651	(935)	(1,244)	
111年6月30日餘額	<u>\$ 64,200</u>	<u>\$ 17,815</u>	<u>\$ 54,907</u>	<u>\$ 136,922</u>	
110年1月1日餘額	\$ 67,801	\$ 14,655	\$ -	\$ 82,456	
購入新債務工具	13,896	522	-	14,418	
除 列	(9,990)	(2,586)	-	(12,576)	
模型／風險參數改變	(2,727)	17	-	(2,710)	
匯率及其他變動	187	93	-	280	
110年6月30日餘額	<u>\$ 69,167</u>	<u>\$ 12,701</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 81,868</u>	

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信 用 等 級				
	Stage1		Stage2	Stage3	
	(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)	(存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	合	計
111年1月1日餘額	\$ 929	\$ -	\$ -	\$ 929	
購入新債務工具	37	-	-	37	
除 列	(139)	-	-	(139)	
模型／風險參數改變	(66)	-	-	(66)	
匯率及其他變動	14	-	-	14	
111年6月30日餘額	<u>\$ 775</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 775</u>	
110年1月1日餘額	\$ 1,402	\$ -	\$ -	\$ 1,402	
除 列	(142)	-	-	(142)	
模型／風險參數改變	(30)	-	-	(30)	
匯率及其他變動	(250)	-	-	(250)	
110年6月30日餘額	<u>\$ 980</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 980</u>	

十二、附賣回債券及票券投資

本行於 111 年 6 月 30 日暨 110 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 376,912 仟元、278,486 仟元及 280,873 仟元，經約定應於 111 年 7 月 21 日、111 年 2 月 22 日及 110 年 11 月 19 日前以 377,482 仟元、278,770 仟元及 281,323 仟元陸續賣回。

十三、應收款項—淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收信用卡款	\$ 2,934,301	\$ 2,758,920	\$ 2,201,010
應收利息	2,074,045	1,715,706	1,658,985
應收承兌票款	2,030,556	2,147,498	2,548,886
應收出售有價證券款	1,225,622	38,661	195,608
應收承購帳款	469,892	567,807	423,041
其 他	<u>745,774</u>	<u>583,674</u>	<u>734,214</u>
	9,480,190	7,812,266	7,761,744
備抵呆帳	(<u>221,642</u>)	(<u>210,651</u>)	(<u>202,311</u>)
	<u>\$ 9,258,548</u>	<u>\$ 7,601,615</u>	<u>\$ 7,559,433</u>

本行於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應收款項及其他金融資產（含非放款轉列之催收款及買入匯款，參閱附註十六）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或 創始之信用 減損金融資產)	合計
<u>應收帳款及其他金融資產</u>				
111 年 1 月 1 日	\$ 7,545,954	\$ 211,438	\$ 61,840	\$ 7,819,232
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	(46,525)	31,845	(318)	(14,998)
轉為信用減損金融資產	(8,391)	(8,019)	26,806	10,396
轉為 12 個月預期信用損失	26,356	(29,979)	(885)	(4,508)
於當期除列之金融資產	(1,108,984)	(135,166)	(13,406)	(1,257,556)
購入或創始之新金融資產	2,814,342	45,002	640	2,859,984
轉銷呆帳	-	-	(15,246)	(15,246)
匯兌及其他變動	86,832	-	-	86,832
111 年 6 月 30 日	\$ 9,309,584	\$ 115,121	\$ 59,431	\$ 9,484,136

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依法令規定 提列之減損 差異	合 計
<u>備抵呆帳</u>						
111年1月1日	\$ 115,036	\$ 49,299	\$ 29,756	\$ 194,091	\$ 18,709	\$ 212,800
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	(552)	22,373	(136)	21,685	-	21,685
轉為信用減損金融資產	(97)	(2,275)	7,437	5,065	-	5,065
轉為12個月預期信用損失	306	(23,356)	(364)	(23,414)	-	(23,414)
於當期除列之金融資產	(9,323)	(15,077)	(5,529)	(29,929)	-	(29,929)
購入或創始之新金融資產	20,344	16,158	501	37,003	-	37,003
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	362	362
轉銷呆帳	-	-	(15,246)	(15,246)	-	(15,246)
轉銷呆帳後收回數	-	-	14,827	14,827	-	14,827
匯兌及其他變動	2,435	-	-	2,435	-	2,435
111年6月30日	\$ 128,149	\$ 47,122	\$ 31,246	\$ 206,517	\$ 19,071	\$ 225,588

110年1月1日至6月30日

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

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損	依法令規定 提列之減損 差異	合 計
<u>備抵呆帳</u>						
110年1月1日	\$ 100,631	\$ 34,652	\$ 26,689	\$ 161,972	\$ 13,043	\$ 175,015
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(793)	19,909	(34)	19,082	-	19,082
轉為信用減損金融資產	(174)	(13,149)	2,307	(11,016)	-	(11,016)
轉為12個月預期信用損失	484	(18,415)	(407)	(18,338)	-	(18,338)
於當期除列之金融資產	(18,106)	(5,771)	3,043	(20,834)	-	(20,834)
購入或創始之新金融資產	32,961	21,081	710	54,752	-	54,752
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	9,218	9,218
轉銷呆帳	-	-	(15,452)	(15,452)	-	(15,452)
轉銷呆帳後收回數	-	-	13,331	13,331	-	13,331
匯兌及其他變動	(137)	-	-	(137)	-	(137)
110年6月30日	\$ 114,866	\$ 38,307	\$ 30,187	\$ 183,360	\$ 22,261	\$ 205,621

十四、貼現及放款—淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
放 款	\$ 795,248,126	\$ 763,766,615	\$ 747,531,940
進出口押匯	3,044,674	4,646,564	5,188,448
催收款項	<u>1,799,788</u>	<u>956,650</u>	<u>1,200,510</u>
	800,092,588	769,369,829	753,920,898
折溢價調整	544,700	573,085	588,501
備抵呆帳	(10,427,590)	(9,986,436)	(10,001,012)
	<u>\$ 790,209,698</u>	<u>\$ 759,956,478</u>	<u>\$ 744,508,387</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 111 年及 110 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 24,083 仟元及 13,042 仟元。

本行於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行於 111 年及 110 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：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
貼現及放款					
111 年 1 月 1 日	\$ 757,403,898	\$ 10,931,130	\$ -	\$ 1,034,801	\$ 769,369,829
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(1,445,673)	1,538,292	-	(73)	92,546
轉為信用減損金融資產	(950,519)	(979,390)	-	1,614,435	(315,474)
轉為 12 個月預期信用損失	105,645	(101,983)	-	(1,615)	2,047
於當期除列之金融資產	(212,749,615)	(1,841,332)	-	(430,996)	(215,021,943)
購入或創始之新金融資產	239,673,151	1,432,357	-	100,888	241,206,396
轉銷呆帳	-	-	-	(248,130)	(248,130)
匯兌及其他變動	4,905,376	76,404	-	25,537	5,007,317
111 年 6 月 30 日	\$ 786,942,263	\$ 11,055,478	\$ -	\$ 2,094,847	\$ 800,092,588

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳							
111 年 1 月 1 日	\$ 841,402	\$ 1,532,601	\$ -	\$ 243,441	\$ 2,617,444	\$ 7,368,992	\$ 9,986,436
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(1,196)	479,304	-	(4)	478,104	-	478,104
轉為信用減損金融資產	(464)	(96,174)	-	456,497	359,859	-	359,859
轉為 12 個月預期信用損失	80	(11,938)	-	(73)	(11,931)	-	(11,931)
於當期除列之金融資產	(286,763)	(223,868)	-	(100,059)	(610,690)	-	(610,690)
購入或創始之新金融資產	391,515	156,883	-	5,591	553,989	-	553,989
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(372,665)	(372,665)	(372,665)
轉銷呆帳	-	-	-	(248,130)	(248,130)	-	(248,130)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	49,117	49,117	-	49,117
匯兌及其他變動	85,791	140,001	-	17,709	243,501	-	243,501
111 年 6 月 30 日	\$ 1,030,365	\$ 1,976,809	\$ -	\$ 424,089	\$ 3,431,263	\$ 6,996,327	\$ 10,427,590

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 (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>貼現及放款</u>					
110 年 1 月 1 日	\$ 757,226,007	\$ 10,099,555	\$ -	\$ 1,873,113	\$ 769,198,675
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	(2,384,870)	1,716,703	-	-	(668,167)
轉為信用減損金融資產	(407,011)	(226,521)	-	541,484	(92,048)
轉為 12 個月預期信用損失	190,620	(191,491)	-	-	(871)
於當期除列之金融資產	(93,840,812)	(384,463)	-	(577,995)	(94,803,270)
購入或創始之新金融資產	81,230,469	554,205	-	7,795	81,792,469
轉銷呆帳	-	-	-	(235,990)	(235,990)
匯兌及其他變動	(1,085,666)	(182,178)	-	(2,056)	(1,269,900)
110 年 6 月 30 日	\$ 740,928,737	\$ 11,385,810	\$ -	\$ 1,606,351	\$ 753,920,898

	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	\$ 1,830,599	\$ 1,391,989	\$ -	\$ 506,241	\$ 3,728,829	\$ 6,028,429	\$ 9,757,258
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	(5,063)	125,073	-	-	120,010	-	120,010
轉為信用減損金融資產	(1,377)	(24,185)	-	217,622	192,060	-	192,060
轉為 12 個月預期信用損失	217	(26,908)	-	-	(26,691)	-	(26,691)
於當期除列之金融資產	(849,587)	(30,685)	-	(71,864)	(952,136)	-	(952,136)
購入或創始之新金融資產	124,588	47,932	-	610	173,130	-	173,130
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	898,224	898,224
轉銷呆帳	-	-	-	(235,990)	(235,990)	-	(235,990)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	134,694	134,694	-	134,694
匯兌及其他變動	(56,880)	(1,301)	-	(1,366)	(59,547)	-	(59,547)
110 年 6 月 30 日	\$ 1,042,497	\$ 1,481,915	\$ -	\$ 549,947	\$ 3,074,359	\$ 6,926,653	\$ 10,001,012

本行 111 年及 110 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：

	111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	110 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 396,666	\$ 404,597
融資承諾及保證責任準備提列數	42,562	12,351
應收款項及其他金融資產備抵		
呆帳提列數	10,772	32,864
其他備抵呆帳提列數	<u>-</u>	<u>188</u>
	<u>\$ 450,000</u>	<u>\$ 450,000</u>

十五、採用權益法之投資

被投資公司 <u>投資子公司</u>	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳列金額	持股%	帳列金額	持股%	帳列金額	持股%
國內公司						
上銀資產管理股份有限公司（上銀資產）	\$ 1,705,627	100.00	\$ 1,669,904	100.00	\$ 1,655,305	100.00
台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社）	427,883	99.99	422,875	99.99	405,412	99.99
上銀行銷股份有限公司（上銀行銷）	<u>8,045</u>	100.00	<u>8,589</u>	100.00	<u>7,712</u>	100.00
	<u>2,141,555</u>		<u>2,101,368</u>		<u>2,068,429</u>	
國外公司						
上商復興股份有限公司（上商復興）	71,271,904	100.00	69,271,539	100.00	69,025,666	100.00
復興股份有限公司（復興公司）	349,303	100.00	322,436	100.00	324,262	100.00
寶豐保險（香港）有限公司（寶豐保險）	350,607	40.00	320,385	40.00	317,586	40.00
AMK Microfinance Institution Plc. (AMK)	<u>5,119,961</u>	99.99	<u>3,981,362</u>	99.99	<u>3,863,815</u>	99.99
	<u>77,091,775</u>		<u>73,895,722</u>		<u>73,531,329</u>	
採用權益法之投資合計	<u>\$ 79,233,330</u>		<u>\$ 75,997,090</u>		<u>\$ 75,599,758</u>	

本行對寶豐保險之直接持股為 40%，另透過上商復興持有 60% 之股權，故將其列為子公司。

本行投資之國內外公司中，上商復興公司及復興公司係以經國外會計師查核並出具無保留意見查核報告之同期間財務報表計算，其餘係依據同期間未經會計師查核之財務報表計算；國海建築因持續發生虧損，本行歷年來認列其投資損失，自 91 年起，對該公司長期股權投資之帳面餘額為零。惟前述部分被投資公司之財務報表倘經會計師查核，尚不致對本行之財務報表造成重大影響。

本行於 109 年 3 月 21 日經董事會決議通過對 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，該案於 109 年 5 月 27 日經金管會核准，並已於 110 年 5 月 7 日及 110 年 5 月 13 日分別經柬埔寨中央銀行及柬埔寨商務部核准，經完成該增資案後本行持股仍維持為 99.99%。

另本行亦於 110 年 11 月 13 日經董事會決議通過對 AMK 現金增資美金 22,500 仟元，增資股數為 3,668 仟股，由本行全數認購，該案已於 110 年 12 月 29 日經金管會核准，並已於 111 年 4 月 20 日及 111 年 5 月 10 日分別經柬埔寨中央銀行及柬埔寨商務部核准，經完成該增資案後本行持股仍維持為 99.99%。

十六、其他金融資產一淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 3,946	\$ 1,928	\$ 3,164
原始到期日超過3個月之			
定期存款	-	-	863,020
買入匯款	-	5,038	14,052
	3,946	6,966	880,236
備抵呆帳	(3,946)	(2,149)	(3,310)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,817</u>	<u>\$ 876,926</u>

本行非放款轉列之催收款項主係違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本行已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 3,946 仟元、1,928 仟元及 3,164 仟元，111 年及 110 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 180 仟元及 128 仟元。

十七、不動產及設備一淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
土地	\$ 9,570,379	\$ 9,641,323	\$ 9,641,323
房屋及建築物	1,645,633	1,724,007	1,758,527
機器設備	270,467	262,520	261,619
什項設備	173,437	168,179	147,155
交通及運輸設備	6,503	7,222	8,702
在建工程及預付房地款	943,966	552,948	324,647
	<u>\$ 12,610,385</u>	<u>\$ 12,356,199</u>	<u>\$ 12,141,973</u>

項 目	111年1月1日至6月30日					
	期初餘額	本期增加	本期減少	淨兌換差額	期末餘額	
成 本						
土地	\$ 9,641,323	\$ -	(\$ 70,944)	\$ -	\$ 9,570,379	
房屋及建築物	4,243,202	-	(58,019)	-	4,185,183	
機器設備	1,050,968	52,710	(37,497)	3,563	1,069,744	
什項設備	620,441	19,510	(2,845)	1,758	638,864	
交通及運輸設備	41,179	631	(686)	-	41,124	
成本合計	<u>15,597,113</u>	<u>\$ 72,851</u>	<u>(\$ 169,991)</u>	<u>\$ 5,321</u>	<u>\$ 15,505,294</u>	
減：累計折舊						
房屋及建築物	2,519,195	\$ 34,293	(\$ 13,938)	\$ -	2,539,550	
機器設備	788,448	42,434	(34,030)	2,425	799,277	
什項設備	452,262	14,548	(2,353)	970	465,427	
交通及運輸設備	33,957	1,307	(643)	-	34,621	
累計折舊合計	<u>3,793,862</u>	<u>\$ 92,582</u>	<u>(\$ 50,964)</u>	<u>\$ 3,395</u>	<u>\$ 3,838,875</u>	
在建工程及預付						
房地款	552,948	\$ 391,018	\$ -	\$ -	943,966	
淨 領						
	<u>\$ 12,356,199</u>					

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

本行於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

使用權資產帳面金額	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
建築物	\$ 719,012	\$ 673,824	\$ 738,023
運輸設備	25,716	30,546	32,971
機器設備	3,690	8,112	11,910
	<u>\$ 748,418</u>	<u>\$ 712,482</u>	<u>\$ 782,904</u>
	111年1月1日	110年1月1日	
	至6月30日	至6月30日	
使用權資產之增添	<u>\$ 187,167</u>	<u>\$ 124,467</u>	
使用權資產之折舊費用			
建築物	\$ 142,358	\$ 137,585	
運輸設備	6,241	6,520	
機器設備	4,421	4,952	
	<u>\$ 153,020</u>	<u>\$ 149,057</u>	

(二) 租賃負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
租賃負債帳面金額	\$ 757,943	\$ 722,147	\$ 792,467

租賃負債之折現率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
建築物	1.25%	1.25%	1.25%
機器設備	1.25%	1.25%	1.25%
運輸設備	1.25%	1.25%	1.25%

(三) 其他租賃資訊

	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
短期租賃費用	\$ 8,147	\$ 7,147
低價值資產租賃費用	\$ 643	\$ 595
不計入租賃負債衡量中之 變動租賃給付費用	\$ 1,564	\$ 1,632
租賃之現金流出總額	\$ 166,140	\$ 160,913

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

十九、無形資產—淨額

111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					
電腦軟體	\$ 367,970	\$ 67,242	(\$ 77,780)	\$ 2,719	\$ 360,151
減：累計攤銷					
電腦軟體	197,771	\$ 45,840	(\$ 77,780)	\$ 1,745	167,576
淨 頭	\$ 170,199				\$ 192,575

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					
電腦軟體	\$ 280,617	\$ 54,094	(\$ 56,500)	(\$ 257)	\$ 277,954
減：累計攤銷					
電腦軟體	172,043	\$ 36,379	(\$ 56,500)	(\$ 158)	151,764
淨 頭	\$ 108,574				\$ 126,190

本行之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體 3至5年

二十、其他資產—淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
預付款項	\$ 7,325,005	\$ 6,074,824	\$ 7,039,267
存出保證金	760,763	612,365	509,184
暫付及待結轉款項	323,251	316,153	300,184
遞延費用	141,199	175,516	213,064
其 他	<u>53,657</u>	<u>32,891</u>	<u>24,785</u>
	<u>\$ 8,603,875</u>	<u>\$ 7,211,749</u>	<u>\$ 8,086,484</u>

二一、央行及銀行同業存款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行同業拆放	\$ 8,484,602	\$ 13,753,641	\$ 12,452,598
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799	1,221,799
銀行同業存款	932,912	694,792	634,248
透支銀行同業	<u>658,511</u>	<u>434,512</u>	<u>3,879,669</u>
	<u>\$ 11,297,824</u>	<u>\$ 16,104,744</u>	<u>\$ 18,188,314</u>

二二、附買回票券及債券負債

本行於 111 年 6 月 30 日暨 110 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 2,168,166 仟元、14,505,024 仟元及 28,560,269 仟元，經約定應分別於 111 年 12 月 29 日、111 年 9 月 13 日及 111 年 1 月 14 日前以 2,168,901 仟元、14,508,047 仟元及 28,565,102 仟元陸續買回。

二三、應付款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付股息	\$ 22,975,604	\$ 14,908,719	\$ 14,072,262
應付款	2,394,896	3,480,299	1,892,766
承兌匯票	2,041,922	2,309,693	2,642,342
應付利息	1,529,557	1,235,115	1,362,006
應付費用	955,732	1,276,132	876,758
其他應付款	186,890	144,588	149,625
其 他	<u>508,619</u>	<u>508,823</u>	<u>481,731</u>
	<u>\$ 30,593,220</u>	<u>\$ 23,863,369</u>	<u>\$ 21,477,490</u>

二四、存款及匯款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
定期存款	\$ 375,143,976	\$ 354,691,317	\$ 333,615,837
活期存款	360,705,869	327,354,941	325,612,623
儲蓄存款	348,229,621	349,162,449	337,103,971
可轉讓定期存單	11,304,000	8,787,700	17,751,300
支票存款	9,853,077	10,223,711	8,502,125
匯 款	200,206	219,444	242,535
	<u>\$ 1,105,436,749</u>	<u>\$ 1,050,439,562</u>	<u>\$ 1,022,828,391</u>

二五、應付金融債券

	111年6月30日	110年12月31日	110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
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	5,100,000	5,100,000
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
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
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 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
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
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	7,000,000	7,000,000	7,000,000
110 年度第 1 期 7 至 10 年期 金融債券，到期日為 117 年 10 月至 120 年 10 月， 次順位	<u>5,000,000</u> <u>\$ 64,800,000</u>	<u>5,000,000</u> <u>\$ 66,950,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 65,250,000</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。

110 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 0.60%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 0.72%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

二六、其他金融負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
撥入放款基金	\$ 1,335,491	\$ 1,378,521	\$ 1,570,297
結構型商品本金	<u>1,051,676</u>	<u>1,444,718</u>	<u>1,130,136</u>
	<u>\$ 2,387,167</u>	<u>\$ 2,823,239</u>	<u>\$ 2,700,433</u>

二七、負債準備

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
保證責任準備	\$ 1,142,567	\$ 1,144,582	\$ 1,050,360
員工福利負債準備	583,995	582,236	585,440
融資額度準備	78,958	77,582	77,633
意外損失準備	3,565	4,540	3,754
其他營業準備	<u>2,759</u>	<u>2,566</u>	<u>2,589</u>
	<u>\$ 1,811,844</u>	<u>\$ 1,811,506</u>	<u>\$ 1,719,776</u>

融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損 金融資產)	依國際財務報導準則第九號 規定之減損	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>						
111 年 1 月 1 日	\$ 274,875	\$ 21,045	\$ 1,357	\$ 297,277	\$ 924,887	\$ 1,222,164
因期初已認列之保證及承諾所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(123)	9,568	-	9,445	-	9,445
轉為 12 個月預期信用損失	-	(237)	433	196	-	196
於當期除列之保證及承諾	(223,995)	(18,171)	-	(242,166)	-	(242,166)
購入或創始之新保證及承諾	265,773	21,843	564	288,180	-	288,180
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(13,093)	(13,093)
匯兌及其他變動	(43,201)	-	-	(43,201)	-	(43,201)
111 年 6 月 30 日	\$ 273,329	\$ 34,048	\$ 2,354	\$ 309,731	\$ 911,794	\$ 1,221,525

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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

二八、其他負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存入保證金	\$ 463,056	\$ 600,582	\$ 872,122
暫收款項	155,265	135,735	93,752
預收收入	153,442	174,176	137,453
遞延收入	147,766	147,841	146,071
其 他	<u>106,950</u>	<u>109,780</u>	<u>143,135</u>
	<u>\$ 1,026,479</u>	<u>\$ 1,168,114</u>	<u>\$ 1,392,533</u>

二九、退職後福利計畫

111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之退職後福利計畫相關費用係以 110 年及 109 年 12 月 31 日精算決定之成本率在各期間認列於員工福利費用。本行 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工福利費用明細如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
確定福利計畫	\$ 110,216	\$ 133,479
員工優惠存款計畫	<u>15,000</u>	<u>15,000</u>
	<u>\$ 125,216</u>	<u>\$ 148,479</u>

三十、權益

(一) 股本

普通股

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
額定股數（仟股）	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數（仟股）	<u>4,481,603</u>	<u>4,481,603</u>	<u>4,481,603</u>
已發行股本	<u>\$ 44,816,031</u>	<u>\$ 44,816,031</u>	<u>\$ 44,816,031</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行為提升資本適足性及增進營運資金，於 111 年 8 月 13 日經董事會決議現金增資發行新股 380,000 仟股，每股面額 10 元。

(二) 資本公積

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
股本溢價	<u>\$ 13,431,903</u>	<u>\$ 13,431,903</u>	<u>\$ 13,431,903</u>
庫藏股票交易	<u>2,046,520</u>	<u>2,046,520</u>	<u>2,037,566</u>
股東逾時未領取之股利	<u>1,100,985</u>	<u>1,100,985</u>	<u>994,456</u>
認列對子公司所有權益			
變動數	<u>85,518</u>	<u>85,518</u>	<u>85,518</u>
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>\$ 16,666,144</u></u>	<u><u>\$ 16,666,144</u></u>	<u><u>\$ 16,550,661</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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆為 2,971,968 仟元。

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

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

(三) 盈餘分配及股利政策

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

公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三一(八)員工酬勞及董事酬勞。

本行股東常會於 111 年 6 月 17 日及 110 年 7 月 5 日決議通過 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	110 年度	109 年度	110 年度	109 年度
法定盈餘公積	\$ 4,251,394	\$ 3,879,720		
普通股現金股利	<u>\$ 8,066,886</u>	<u>\$ 7,618,725</u>	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.70</u>
	<u>\$ 12,318,280</u>	<u>\$ 11,498,445</u>	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.70</u>

本行經股東常會決議之 110 年度現金股利於 111 年 6 月 30 日尚未發放，帳列應付股息，請參閱附註二三。

(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 111 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 111 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

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

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

三一、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 7,316,383	\$ 6,432,481
投資有價證券利息收入	1,643,241	1,365,921

(接次頁)

(承前頁)

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
存放及拆放同業利息收入	\$ 312,168	\$ 201,246
信用卡循環利息收入	41,368	42,933
其　　他	<u>28,677</u>	<u>25,326</u>
	<u>9,341,837</u>	<u>8,067,907</u>
利息費用		
存款利息費用	1,812,308	1,674,776
金融債券利息費用	495,774	511,950
央行及同業存款利息費用	62,225	31,317
附買回票債券利息費用	27,128	28,800
租賃負債利息費用	4,131	5,332
結構型商品利息費用	547	1,855
其　　他	<u>17,775</u>	<u>3,004</u>
	<u>2,419,888</u>	<u>2,257,034</u>
利息淨收益	<u>\$ 6,921,949</u>	<u>\$ 5,810,873</u>

(二) 手續費淨收益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信託業務收入	\$ 528,440	\$ 665,262
保證手續費收入	418,542	394,561
保險佣金收入	400,366	147,541
放款手續費收入	308,142	267,977
信用卡手續費收入	174,643	140,771
匯費收入	82,986	83,053
進出口業務手續費收入	71,005	64,359
其　　他	<u>282,121</u>	<u>290,163</u>
	<u>2,266,245</u>	<u>2,053,687</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	126,054	103,936
代理費用	52,759	50,324
金融服務費	27,339	26,374
保管手續費	21,580	25,426
其　　他	<u>137,805</u>	<u>112,188</u>
	<u>365,537</u>	<u>318,248</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,900,708</u>	<u>\$ 1,735,439</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年1月1日至6月30日			
	已實現(損)益	未實現(損)益	評價益	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,958,581	\$ 124,054	\$ 5,082,635	
持有供交易之金融負債	(5,787,568)	(1,103,240)	(6,890,808)	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>-</u>	<u>176,694</u>	<u>176,694</u>	
	<u>(\$ 828,987)</u>	<u>(\$ 802,492)</u>	<u>(\$ 1,631,479)</u>	
	110年1月1日至6月30日			
	已實現(損)益	未實現(損)益	評價益	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,092,995	(\$ 14,931)	\$ 4,078,064	
持有供交易之金融負債	(3,665,991)	(343,347)	(4,009,338)	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>-</u>	<u>60,877</u>	<u>60,877</u>	
	<u>\$ 427,004</u>	<u>(\$ 297,401)</u>	<u>\$ 129,603</u>	

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
處分債務工具投資	\$ 385,647	\$ 428,153
股利收入	<u>84,294</u>	<u>28,425</u>
	<u>\$ 469,941</u>	<u>\$ 456,578</u>

(五) 採用權益法認列之子公司利益之份額

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
上商復興股份有限公司 (上商復興)	\$ 2,621,432	\$ 2,995,095
AMK Microfinance Institution Plc. (AMK)	154,901	88,049
台灣中國旅行社股份有限公司 (中旅社)	24,479	9,423
上銀資產管理股份有限公司 (上銀資產)	15,863	119,039
寶豐保險(香港)有限公司 (寶豐保險)	7,985	11,098
復興股份有限公司(復興公司)	2,486	2,782
上銀行銷股份有限公司 (上銀行銷)	<u>955</u>	<u>1,053</u>
	<u>\$ 2,828,101</u>	<u>\$ 3,226,539</u>

(六) 其他利息以外淨利益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
處分及報廢不動產及設備利益	\$ 207,549	\$ 2,996
租金收入	29,357	31,430
其 他	<u>28,267</u>	<u>14,020</u>
	<u>\$ 265,173</u>	<u>\$ 48,446</u>

(七) 員工福利費用

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 2,058,363	\$ 1,989,250
退職後福利		
確定提撥計畫	47,199	44,128
確定福利計畫	110,216	133,479
其他員工福利	<u>202,082</u>	<u>194,192</u>
	<u>\$ 2,417,860</u>	<u>\$ 2,361,049</u>

(八) 員工酬勞及董事酬勞

本行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1% 及不高於 6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。111 年及 110 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

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 30,006</u>	<u>\$ 29,984</u>
董事酬勞	<u>\$ 28,998</u>	<u>\$ 28,998</u>

本行分別於 111 年 3 月 26 日及 110 年 3 月 27 日之董事會決議配發 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	110年度			109年度		
	現 金	股 票		現 金	股 票	
員工酬勞	\$ 60,000	\$ -		\$ 60,000	\$ -	
董事酬勞	50,800	-		58,000	-	

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

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 110 及 109 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

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

(九) 折舊及攤銷費用

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
折舊費用		
不動產及設備	\$ 92,582	\$ 86,092
使用權資產	<u>153,020</u>	<u>149,057</u>
	<u>245,602</u>	<u>235,149</u>
攤銷費用		
無形資產	45,840	36,379
其他資產	<u>35,140</u>	<u>39,879</u>
	<u>80,980</u>	<u>76,258</u>
	<u>\$ 326,582</u>	<u>\$ 311,407</u>

三二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 872,530	\$ 696,758
以前年度之調整	<u>(24,296)</u>	<u>(177,433)</u>
	<u>848,234</u>	<u>519,325</u>
遞延所得稅		
當期產生者	202,904	(127,093)
以前年度之調整	<u>(237)</u>	<u>5,160</u>
	<u>202,667</u>	<u>(121,933)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,050,901</u>	<u>\$ 397,392</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>		
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	(\$1,025,059)	\$ 131,935
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>946,003</u>	<u>106,099</u>
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 79,056)</u>	<u>\$ 238,034</u>

(三) 所得稅核定情形

本行截至 108 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三三、每股盈餘

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 1.62</u>	<u>\$ 1.63</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.62</u>	<u>\$ 1.63</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本期淨利

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 7,256,573</u>	<u>\$ 7,304,152</u>

股數（仟股）

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,470,206	4,470,206
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	1,054	1,343
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>4,471,260</u>	<u>4,471,549</u>

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

三四、關係人交易

除財務報表其他附註所揭露者外，本行與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

關　　係　　人　　名　　稱	與　本　行　之　關　係
台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社）	實質關係人
上銀資產管理股份有限公司（上銀資產）	實質關係人
上銀行銷股份有限公司（上銀行銷）	實質關係人
上商復興股份有限公司（上商復興）	實質關係人
復興股份有限公司	實質關係人
中旅國際旅行社股份有限公司	實質關係人
上銀融資租賃（中國）有限責任公司	實質關係人
Krinein Company (Krinein)	實質關係人
Empresa Inversiones Generales, S.A. (Empresa)	實質關係人
香港上海商業銀行有限公司（香港上銀）	實質關係人
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教)	實質關係人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會	實質關係人
天祥晶華飯店股份有限公司	實質關係人
鴻大投資股份有限公司	實質關係人
鴻伸投資股份有限公司	實質關係人
勤永實業股份有限公司	實質關係人
基立投資股份有限公司	實質關係人
勤茂顧問股份有限公司	實質關係人
永業投資股份有限公司	實質關係人
其他關係人	本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 本行與關係人間之重大交易事項

1. 存放國外同業

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
香港上銀	<u>\$ 404,574</u>	<u>\$ 230,954</u>	<u>\$ 183,665</u>

於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上述交易產生之利息收入分別為 2 仟元及 49 仟元。

2. 銀行同業存款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
香港上銀	<u>\$ 50,610</u>	<u>\$ 50,634</u>	<u>\$ 35,569</u>

3. 保 證

	最 高 餘 額		保 證 責 任 費 率		
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	準 備 餘 額	區 間 %	擔 保 品 內 容
<u>111 年 6 月 30 日</u>					
中旅社	<u>\$ 3,000</u>	<u>\$ 3,000</u>	<u>\$ _____</u>	1.00	不動產
<u>110 年 12 月 31 日</u>					
中旅社	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ 3,000</u>	<u>\$ _____</u>	1.00	不動產
<u>110 年 6 月 30 日</u>					
中旅社	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ _____</u>	1.00	不動產

4. 存 款

	111年6月30日			111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	<u>\$ 789,981</u>	<u>\$ 711,760</u>	0.00-2.08	<u>\$ 1,178</u>
Empresa	<u>568,587</u>	<u>-</u>	0.23	<u>113</u>
上銀資產	<u>380,318</u>	<u>372,965</u>	0.03-1.16	<u>1,445</u>
上銀文教	<u>320,769</u>	<u>319,332</u>	0.01-1.21	<u>518</u>
具行員身分之關係人	<u>280,431</u>	<u>157,452</u>	0.00-9.82	<u>1,151</u>
Krinein	<u>113,717</u>	<u>-</u>	0.23	<u>23</u>
上商復興	<u>88,822</u>	<u>88,822</u>	0.03-0.55	<u>125</u>
其 他	<u>281,453</u>	<u>259,715</u>	0.00-2.80	<u>787</u>
	<u><u>\$ 2,824,078</u></u>	<u><u>\$ 1,910,046</u></u>		<u><u>\$ 5,340</u></u>

	110年12月31日			110年度
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 費 用
Empresa	<u>\$ 1,289,454</u>	<u>\$ -</u>	0.10-0.30	<u>\$ 619</u>
董事管理階層及關係人等	<u>587,974</u>	<u>366,290</u>	0.12-2.18	<u>1,458</u>
Krinein	<u>541,237</u>	<u>-</u>	0.10-0.30	<u>343</u>
上銀資產	<u>458,559</u>	<u>318,305</u>	0.03-0.78	<u>2,840</u>
上銀文教	<u>334,283</u>	<u>320,723</u>	0.01-1.00	<u>1,051</u>
具行員身分之關係人	<u>283,275</u>	<u>133,209</u>	0.12-9.78	<u>1,969</u>
上商復興	<u>165,415</u>	<u>82,522</u>	0.03-0.30	<u>196</u>
其 他	<u>277,588</u>	<u>256,790</u>	0.00-2.05	<u>1,012</u>
	<u><u>\$ 3,937,785</u></u>	<u><u>\$ 1,477,839</u></u>		<u><u>\$ 9,488</u></u>

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

5. 應收利息（帳列應收款項）

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
董事管理階層及關係人等	\$ 11	\$ 11	\$ 72

6. 應付利息（帳列應付款項）

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
上商復興	\$ 41	\$ 9	\$ 12
其 他	<u>627</u>	<u>379</u>	<u>414</u>
	<u>\$ 668</u>	<u>\$ 388</u>	<u>\$ 426</u>

7. 存入保證金（帳列其他負債）

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
上銀文教	\$ 318	\$ 318	\$ 318
中旅社	180	180	180
其 他	<u>80</u>	<u>81</u>	<u>67</u>
	<u>\$ 578</u>	<u>\$ 579</u>	<u>\$ 565</u>

8. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
上銀文教	\$ 636	\$ 636
中旅社	351	369
其 他	<u>163</u>	<u>127</u>
	<u>\$ 1,150</u>	<u>\$ 1,132</u>

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

9. 管理與業務費用（帳列其他業務及管理費用）

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
上銀行銷	\$ 42,947	\$ 43,921
中旅社	<u>459</u>	<u>286</u>
	<u>\$ 43,406</u>	<u>\$ 44,207</u>

10. 放款

111年6月30日										
類別	關係人名稱	戶數或		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	111年1月1日 至6月30日 利息收入
		最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款					
自用住宅抵押	董事管理階層及 關係人等 1 戶	\$ 180	\$ -	\$ -	-	不動產	1.56-1.83	無	\$ 1	
其他放款	董事管理階層及 關係人等 4 戶	<u>23,204</u>	<u>20,007</u>	<u>20,007</u>	-	不動產	1.33-1.89	無	<u>172</u>	
		<u>\$ 23,384</u>	<u>\$ 20,007</u>	<u>\$ 20,007</u>					<u>\$ 173</u>	

110年12月31日										
類別	關係人名稱	戶數或		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12月31日 利息收入
		最高餘額	年底餘額	正常放款	逾期放款					
自用住宅抵押	董監管理階層及 關係人等 1 戶	\$ 608	\$ 180	\$ 180	-	不動產	1.56-1.57	無	\$ 6	
其他放款	董監管理階層及 關係人等 6 戶	<u>35,139</u>	<u>23,039</u>	<u>23,039</u>	-	不動產	1.29-1.49	無	<u>395</u>	
		<u>\$ 35,747</u>	<u>\$ 23,219</u>	<u>\$ 23,219</u>					<u>\$ 401</u>	

110年6月30日										
類別	關係人名稱	戶數或		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
		最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款					
自用住宅抵押	董事管理階層及 關係人等 1 戶	\$ 854	\$ 395	\$ 395	-	不動產	1.57	無	\$ 4	
其他放款	鴻伸投資股份有 限公司	378,000	378,000	378,000	-	不動產	1.46	無	2,760	
其他放款	董事管理階層及 關係人等 5 戶	<u>25,410</u>	<u>21,587</u>	<u>21,587</u>	-	不動產	1.30-2.40	無	<u>155</u>	
		<u>\$ 404,264</u>	<u>\$ 399,982</u>	<u>\$ 399,982</u>					<u>\$ 2,919</u>	

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

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

11. 處分不動產、廠房及設備

關係人類別	處 分 價 款		處 分 (損) 益	
	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
其他關係人	<u>\$ 341,264</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 208,377</u>	<u>\$ -</u>

(三) 主要管理階層薪酬

本行 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 54,019	\$ 50,669
董事酬勞	43,518	53,148
退職福利	7,690	7,581
獎金與員工酬勞	<u>1,682</u>	<u>1,501</u>
	<u><u>\$ 106,909</u></u>	<u><u>\$ 112,899</u></u>

三五、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以下列按攤銷後成本衡量之債務工具投資設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 12,000,000	\$ 12,000,000	\$ 11,100,000	日間透支擔保

本行於 111 年 6 月 30 日暨 110 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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	擔保用途
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 383,543	\$ 346,624	\$ 350,383	營業保證金

三六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，本行尚有下列重大承諾事項：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
信託資產	\$ 216,201,388	\$ 212,201,956	\$ 208,942,734
應付保證票據	144,413,987	164,076,415	143,623,489
受託經理政府登錄債券	31,259,200	29,466,700	11,536,700
受託代收款項	24,789,864	27,536,150	25,277,390
保管有價證券	24,728,594	22,440,302	19,531,975
受託經理集保短期票券	947,620	559,450	841,600

(二) 重大訴訟說明

Vegesentials 公司於 109 年 8 月向英國高等法院提起民事訴訟，主張因信賴本行前行員簽發之不實文件而相信其交易對手有資力購買其股權並與之交易，致其蒙受損失。因此，請求本行對前行員之行為負僱主責任 (Vicarious liability)，賠償其主張之損害。本行於 109 年 9 月接獲 Vegesentials 公司起訴狀後，已委由英國律師處理，目前由英國高等法院審理中。

本行於 111 年 4 月 25 日接獲英國律師通知，Vegesentials 公司表明求償數額為逾英鎊 1,000 萬元，惟 Vegesentials 公司目前僅提供非常有限之證據。因此，本行評估本訴訟現階段對本行財務業務應無重大影響。

有關上述訴訟之相關資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告專區查詢。

三七、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

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

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 111,411,420	\$ 111,318,767	\$ 153,739,028	\$ 153,818,987	\$ 178,623,128	\$ 178,786,738
金融負債						
應付金融債券	64,800,000	64,927,893	66,950,000	67,174,049	65,250,000	65,539,175

2. 公允價值衡量層級

	111年6月30日				
	合計	相於場之報合計(第 1 等級)	同活絡之報價(第 1 等級)	資產重價(第 2 等級)	重大之觀察值(第 3 等級)
金融資產					
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 111,318,767	\$ 8,929,322	\$ 102,389,445	\$ -	-
金融負債					
應付金融債券	64,927,893	-	64,927,893	-	-

110年12月31日				
	相 於 合 計	同 活 場 之 報 價 (第 1 等級)	資 產 市 他 可 輪 入 (第 2 等級)	重 大 之 觀 察 值 (第 3 等級)
金融資產				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 153,818,987	\$ 17,776,944	\$ 136,042,043	\$ -
金融負債				
應付金融債券	67,174,049	-	67,174,049	-

110年6月30日				
	相 於 合 計	同 活 場 之 報 價 (第 1 等級)	資 產 市 他 可 輪 入 (第 2 等級)	重 大 之 觀 察 值 (第 3 等級)
金融資產				
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	\$ 178,786,738	\$ 7,613,470	\$ 171,173,268	\$ -
金融負債				
應付金融債券	65,539,175	-	65,539,175	-

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

本行以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

金 融 工 具 項 目	合 計	111年6月30日			
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
非衍生性金融工具					
資 產					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
強制透過損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 485,221	\$ 485,221	\$ -	\$ -	
債券投資	49,809	-	49,809	-	
受益憑證	264,932	264,932	-	-	
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	13,888,286	12,207,494	-	1,680,792	
債務工具投資	206,450,979	66,889,349	139,428,222	133,408	
	<u>\$ 221,139,227</u>	<u>\$ 79,846,996</u>	<u>\$ 139,478,031</u>	<u>\$ 1,814,200</u>	

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	合計	111年6月30日		
		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	\$ 2,061,860	\$ -	\$ 2,061,860	\$ -
<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	\$ 1,375,574	\$ 101,995	\$ 1,273,579	\$ -
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 1,075,571	\$ 737	\$ 1,074,834	\$ -
以公允價值衡量之 金融工具項目	合計	110年12月31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	\$ 682,948	\$ 682,948	\$ -	\$ -
債券投資	130,486	81,200	49,286	-
受益憑證	535,265	535,265	-	-
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	9,537,603	7,588,006	-	1,949,597
債務工具投資	\$ 220,629,343	\$ 66,463,707	\$ 153,424,816	\$ 740,820
	<u>\$ 231,515,645</u>	<u>\$ 75,351,126</u>	<u>\$ 153,474,102</u>	<u>\$ 2,690,417</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 2,068,124	\$ -	\$ 2,068,124	\$ -
<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	\$ 662,823	\$ 47,996	\$ 614,827	\$ -
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 712,411	\$ 6,838	\$ 705,573	\$ -

以公允價值衡量之 金融工具項目	合計	第1等級	第2等級	第3等級	110年6月30日
<u>非衍生性金融工具</u>					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
強制透過損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 769,153	\$ 769,153	\$ -	\$ -	
債券投資	128,588	78,610	49,978	-	
受益憑證	589,742	589,742	-	-	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
權益工具投資	7,857,320	5,911,179	-	1,946,141	
債務工具投資	208,743,341	62,677,993	146,065,348	-	
	<u>\$ 218,088,144</u>	<u>\$ 70,026,677</u>	<u>\$ 146,115,326</u>	<u>\$ 1,946,141</u>	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債					
	<u>\$ 2,131,868</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,131,868</u>	<u>\$ -</u>	
<u>衍生性金融工具</u>					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
	<u>\$ 1,157,499</u>	<u>\$ 73,867</u>	<u>\$ 1,083,632</u>	<u>\$ -</u>	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量 之金融負債					
	<u>\$ 418,724</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 418,724</u>	<u>\$ -</u>	

本行 111 年及 110 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

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額 列入損益 綜合損益	本期 買進或發行 第 3 等級	增加 轉入 第 3 等級 或交割	本期 賣出、處分 自第 3 等級 轉出	減少 自第 3 等級 轉出	匯率影響數	期末餘額
資產 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,690,417	\$ - (\$ 257,652)	\$ 179,781	\$ -	(\$ 565,769) (\$ 243,755)	\$ 11,218	\$ 1,814,200	

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額 列入損益 綜合損益	本期 買進或發行 第 3 等級	增加 轉入 第 3 等級 或交割	本期 賣出、處分 自第 3 等級 轉出	減少 自第 3 等級 轉出	匯率影響數	期末餘額
資產 透過損益按公允價值衡量 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 負債 透過損益按公允價值衡量之金融負債 持有供交易之金融負債	\$ 487,597 (\$ 347,102)	\$ - \$ -	\$ - \$ 246,393 4,277	\$ -	(\$ 139,648) \$ -	(\$ 847)	\$ -	1,946,141

本行部分投資標的，於 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日間上市，經評估已有公平市價可供參考，故自第 3 等級轉出並移轉至第 1 等級。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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

以重複性為基礎按公允價值衡量項目 之公允價值	111年6月30日 評價價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	間區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股 票	\$1,680,792	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 折現率愈高，公允價值愈低
債券	133,408	交易對手報價並與其他報價比對檢核確認	缺乏市場流通性折價	0%~10%	

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

111 年 6 月 30 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本年度損益	有利變動	反應於其他綜合損益	不利變動
資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 16,808)

110 年 12 月 31 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本年度損益	有利變動	反應於其他綜合損益	不利變動
資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 19,496)

110 年 6 月 30 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本年度損益	有利變動	反應於其他綜合損益	不利變動
資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 18,180)

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

111 年 6 月 30 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本年度損益	有利變動	反應於其他綜合損益	不利變動
資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 16,808	\$ -

110 年 12 月 31 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本年度損益	有利變動	反應於其他綜合損益	不利變動
資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 19,496	\$ -

110 年 6 月 30 日

項 目	公允價值變動		公允價值變動	
	反應於本年度損益 有利變動	不利變動	反應於其他綜合損益 有利變動	不利變動
資產 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 18,180	\$ -

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

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

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

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

2. 信用風險

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

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

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

(1) 信用風險管理程序

本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義。

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

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

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

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

d. 前瞻性資訊之考量

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。其他非授信業務之擔保品則視該金

融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 其他信用風險管理機制

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

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

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

111 年 6 月 30 日

	信用風險最大暴險減少金額					
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計	
<u>適用 IFRS 9 減損規定</u>						
<u>且已信用減損之金融工具</u>						
應收款 貼現及放款	\$ 59,431 2,094,847	\$ - 715,539	\$ - -	\$ - 335,769	\$ - 1,051,308	

110 年 12 月 31 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額						合 計	
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	其 他	減 少	金 額		
<u>適用 IFRS 9 減損規定</u>								
<u>且已信用減損之金</u>								
<u>融工具</u>								
應 收 款	\$ 61,840	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		
貼現及放款	1,034,801	660,275	-	245,455	-	905,730		

110 年 6 月 30 日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額						合 計	
	帳 面 金 額	擔 保 品	淨 額 交 割	其 他	減 少	金 額		
<u>適用 IFRS 9 減損規定</u>								
<u>且已信用減損之金</u>								
<u>融工具</u>								
應 收 款	\$ 65,511	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		
貼現及放款	1,606,351	935,148	-	323,497	-	1,258,645		

(3) 信用風險暴險額

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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 34,532,824	\$ 25,552,557	\$ 23,492,018
不可撤銷之信用卡 授信承諾	563,448	576,919	616,370
已開立但尚未使用 之信用狀餘額	9,833,540	8,376,214	9,867,564
各類保證款項	103,911,871	105,817,990	98,471,020

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

本行表內最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	111 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	\$ 260,840,216	\$ 1,653,966	\$ 227,326	\$ 262,721,508	
一小額純信用貸款	3,903,345	18,126	17,782	3,939,253	
其他	33,132,179	119,421	29,135	33,280,735	
企業金融業務					
一有擔保	284,538,930	2,452,074	1,361,616	288,352,620	
一無擔保	204,527,593	6,811,891	458,988	211,798,472	
合計	\$ 786,942,263	\$ 11,055,478	\$ 2,094,847	\$ 800,092,588	
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）					
信用卡	\$ 2,502,960	\$ 66,555	\$ 58,749	\$ 2,628,264	
其他	6,806,624	48,566	682	6,855,872	
合計	\$ 9,309,584	\$ 115,121	\$ 59,431	\$ 9,484,136	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 211,482,172	\$ 989,931	\$ 134,006	\$ 212,606,109	
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 111,412,195	\$ -	\$ -	\$ 111,412,195	

	110 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	\$ 247,201,524	\$ 1,757,710	\$ 398,236	\$ 249,357,470	
一小額純信用貸款	3,185,505	13,837	11,679	3,211,021	
其他	32,708,402	94,983	22,978	32,826,363	
企業金融業務					
一有擔保	282,645,247	2,278,924	400,499	285,324,670	
一無擔保	191,663,220	6,785,676	201,409	198,650,305	
合計	\$ 757,403,898	\$ 10,931,130	\$ 1,034,801	\$ 769,369,829	
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）					
信用卡	\$ 2,559,403	\$ 66,736	\$ 61,762	\$ 2,687,901	
其他	4,986,551	144,702	78	5,131,331	
合計	\$ 7,545,954	\$ 211,438	\$ 61,840	\$ 7,819,232	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 219,252,679	\$ 792,656	\$ -	\$ 220,045,335	
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 153,739,957	\$ -	\$ -	\$ 153,739,957	

	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	\$ 244,009,594		\$ 2,153,317	\$ 508,130	\$ 246,671,041
一小額純信用貸款	3,032,090		17,132	14,343	3,063,565
其他	30,408,273		166,666	20,187	30,595,126
企業金融業務					
一有擔保	286,525,887		2,407,955	599,416	289,533,258
無擔保	176,952,893		6,640,740	464,275	184,057,908
合計	\$ 740,928,737		\$ 11,385,810	\$ 1,606,351	\$ 753,920,898
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）					
信用卡	\$ 1,955,941		\$ 64,297	\$ 63,432	\$ 2,083,670
其他	5,641,008		52,203	2,079	5,695,290
合計	\$ 7,596,949		\$ 116,500	\$ 65,511	\$ 7,778,960
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 206,542,936		\$ 500,065	\$ -	\$ 207,043,001
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 178,624,108		\$ -	\$ -	\$ 178,624,108

(4) 信用風險集中資訊

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

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

A. 產業別

產 業 別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 439,071,865	55	\$ 425,485,665	55	\$ 414,951,909	55
私人	340,600,362	43	325,533,833	42	322,311,352	43
金融機構	16,478,401	2	13,890,089	2	11,668,551	1
其他	3,941,960	-	4,460,242	1	4,989,086	1
	\$ 800,092,588	100	\$ 769,369,829	100	\$ 753,920,898	100

B. 地 區 別

地 區 別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
台 灣	\$ 688,684,545	86	\$ 666,844,470	87	\$ 650,974,838	86
亞太地區	84,065,102	11	78,982,586	10	82,405,522	11
其 他	<u>27,342,941</u>	<u>3</u>	<u>23,542,773</u>	<u>3</u>	<u>20,540,538</u>	<u>3</u>
	<u>\$ 800,092,588</u>	<u>100</u>	<u>\$ 769,369,829</u>	<u>100</u>	<u>\$ 753,920,898</u>	<u>100</u>

C. 擔保品別

擔 保 品 別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無 擔 保	\$ 216,460,623	27	\$ 201,861,326	26	\$ 187,121,473	25
有 擔 保						
-不動產	481,449,261	60	464,627,521	60	461,203,528	61
-保 證	69,297,907	9	71,056,646	9	73,817,838	10
-金融擔保品	19,703,773	2	19,716,188	3	18,755,766	2
-動 產	2,837,097	1	2,924,020	1	3,313,964	1
-其他擔保品	<u>10,343,927</u>	<u>1</u>	<u>9,184,128</u>	<u>1</u>	<u>9,708,329</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 800,092,588</u>	<u>100</u>	<u>\$ 769,369,829</u>	<u>100</u>	<u>\$ 753,920,898</u>	<u>100</u>

(5) 信用風險品質資訊

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

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

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

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

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

B. 監控與報告

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

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 利率風險管理之目的

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

C. 利率風險管理之程序

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

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

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

D. 衡量方法

本行主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險，並定期以各種殖利率曲線變動假設情境，衡量盈餘及經濟價值受利率變動的可能影響。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利

率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另本行定期以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(5) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

(6) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

本行主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

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

A. 敏感度分析

a. 利率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別移動 -1 及 +1 個基點區間，對損益及權益影響金額。

b. 匯率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日各外幣／NTD 匯率波動 -1% 及 +1% 區間，對損益及權益影響金額。

c. 權益證券價格風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 111 年 6 月 30 日暨 110 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：

111年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣／NTD 上升 1%	\$ 733,838	(\$ 28,930)
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(733,838)	28,930
利率風險	利率曲線上升 1BP	(52,147)	(129)
利率風險	利率曲線下跌 1BP	52,147	129
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	69,908	5,966
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(69,908)	(5,966)

110年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣／NTD 上升 1%	\$ 706,960	\$ 17,378
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(706,960)	(17,378)
利率風險	利率曲線上升 1BP	(49,092)	(220)
利率風險	利率曲線下跌 1BP	49,092	220
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	51,694	9,755
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(51,694)	(9,755)

110年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣／NTD 上升 1%	\$ 700,657	\$ 23,058
外匯風險	各外幣／NTD 下跌 1%	(700,657)	(23,058)
利率風險	利率曲線上升 1BP	(49,023)	(90)
利率風險	利率曲線下跌 1BP	49,023	90
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	43,145	9,753
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	(43,145)	(9,753)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

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

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

(2) 流動性風險管理政策

本行之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

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

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

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

(3) 到期值分析

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

111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 透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 6,574,949	\$ 3,262,995	\$ 763,746	\$ 696,134	\$ -	\$ 11,297,824
附買回票券及債券負債	-	-	-	-	2,134,136	2,134,136
應付款項	1,765,335	105,474	289,161	8,196	-	2,168,166
存款及匯款	29,303,950	232,548	440,722	190,503	425,497	30,593,220
應付金融債券	689,695,026	149,026,712	126,465,543	130,491,489	9,757,979	1,105,436,749
其他金融負債	1,094,798	3,100,000	9,700,000	-	52,000,000	64,800,000
租賃負債	-	35,615	75,672	153,634	1,027,448	2,387,167
		1,139	5,577	33,048	718,179	757,943

110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 央行及同業融資 透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 12,803,105	\$ 2,158,818	\$ 617,156	\$ 525,665	\$ -	\$ 16,104,744
附買回票券及債券負債	-	-	-	17,787,080	-	17,787,080
應付款項	13,699,906	625,552	169,347	10,219	2,110,011	2,110,011
存款及匯款	22,839,892	274,049	227,187	179,869	342,372	14,505,024
應付金融債券	673,321,688	128,044,906	88,850,488	150,914,710	9,907,770	23,863,369
其他金融負債	-	-	2,150,000	12,800,000	52,000,000	1,050,439,562
租賃負債	1,489,888	32,600	157,360	155,032	988,359	66,950,000
		-	17,807	20,670	683,670	2,823,239
						722,147

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

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

A. 以淨額交割之衍生金融負債

111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	\$ 12,225	\$ 23,591	\$ 42,170	\$ 28,349	\$ -	\$ 106,335
- 權益證券衍生工具	407	-	-	-	-	407

110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	\$ 10,271	\$ 13,279	\$ 10,164	\$ 17,228	\$ 383	\$ 51,325
- 利率衍生工具	-	-	-	354	11,386	11,740
- 權益證券衍生工具	172	-	-	-	-	172

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	-	-	-	-	-	-

B. 以總額結算之衍生金融負債

111年6月30日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具 —現金流入 —現金流出	\$ 24,604,272 25,044,008	\$ 19,805,245 20,767,228	\$ 14,941,125 15,592,107	\$ 12,324,347 12,852,754	\$ - -	\$ 71,674,989 74,256,097

110年12月31日	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具 —現金流入 —現金流出	\$ 121,392,477 122,246,212	\$ 13,769,362 14,254,248	\$ 4,537,248 4,654,495	\$ 5,034,448 5,252,414	\$ 56,445 56,416	\$ 144,789,980 146,463,785

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

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

111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	\$ 254,000	\$ 667,450	\$ 1,621,683	\$ 994,227	\$ 30,995,464	\$ 34,532,824
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	84,461	168,922	253,382	56,683	-	563,448
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 各類保證款項	2,187,271 44,488,269	5,764,268 22,406,398	1,346,055 6,560,438	274,914 15,524,609	261,032 14,932,157	9,833,540 103,911,871

110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	\$ 275,127	\$ 543,472	\$ 653,097	\$ 825,963	\$ 23,254,898	\$ 25,552,557
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	86,481	172,960	259,440	58,038	-	576,919
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 各類保證款項	2,455,013 30,666,948	4,914,364 34,816,162	796,631 7,865,140	125,927 16,579,704	84,279 15,890,036	8,376,214 105,817,990

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

5. 利率指標變革

本行受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將

取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

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

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

於 111 年 6 月 30 日，本行受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

金 融 資 產	帳 面 金 額
貼現及放款—淨額	
美元 LIBOR	\$ 76,286,374
新加坡幣 SOR	<u>465,104</u>
小 計	<u>76,751,478</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
美元 LIBOR	<u>17,642,604</u>
合 計	<u>\$ 94,394,082</u>

於 111 年 6 月 30 日，本行受利率指標變革影響之衍生工具彙整如下：

名 目	金 領	帳 面 金 額
		金 融 資 產
連結至美元 LIBOR 之衍生工具		
利率交換合約	\$ 2,400,940	\$ 52,686

(四) 金融資產移轉資訊

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

111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	\$ 2,130,896	\$ 2,168,166	\$ 2,130,896	\$ 2,168,166	(\$ 37,270)

110年12月31日					
金融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 14,495,369	\$ 14,505,024	\$ 14,495,369	\$ 14,505,024	(\$ 9,655)

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)

三八、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	111年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>資 产</u>		
現金及約當現金—存放同業	\$ 30,115,653	0.05
存放央行及拆借銀行同業	107,562,316	0.57
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,263	0.56
附賣回票券及債券投資	287,435	0.74
信用卡循環信用餘額	562,326	12.72
貼現及放款（不含催收款項）	776,996,992	1.86
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	225,550,828	1.24
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	125,755,136	0.39
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	16,308,061	0.64
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,006,976	5.64
附買回票券及債券負債	18,068,417	0.30
可轉讓定期存單	12,648,551	0.42
活期存款	363,674,165	0.08
活期儲蓄存款	204,919,547	0.29
定期存款	334,200,940	0.50
定期儲蓄存款	146,250,142	0.85
應付金融債券	66,902,222	1.31
其他金融負債	1,344,780	0.66
租賃負債	675,706	1.22

	110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	\$ 33,515,104	0.15
存放央行及拆借銀行同業	83,858,936	0.39
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,821	0.24
附賣回票券及債券投資	166,026	0.45
信用卡循環信用餘額	607,574	12.65
貼現及放款（不含催收款項）	753,041,007	1.69
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具投資	223,458,294	1.05
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	131,268,899	0.29
其他金融資產—存放同業（原始到期日 超過三個月之定期存款）	863,020	1.32
<u>負債</u>		
央行及銀行同業存款	21,356,296	0.26
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,958,972	5.37
附買回票券及債券負債	29,833,420	0.19
可轉讓定期存單	13,508,510	0.29
活期存款	313,238,998	0.05
活期儲蓄存款	187,152,208	0.25
定期存款	352,770,774	0.49
定期儲蓄存款	146,229,133	0.79
應付金融債券	65,989,785	1.39
其他金融負債	1,064,658	0.39
租賃負債	818,339	1.30

三九、資本管理

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

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

本行於 111 年 6 月 30 日暨 110 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：

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
分析項目			
自有資本			
普通股權益資本	\$ 90,621,527	\$ 126,809,411	\$ 127,693,791
其他第一類資本	7,000,000	-	-
第二類資本	<u>28,618,169</u>	<u>436,060</u>	-
自有資本	<u>\$ 126,239,696</u>	<u>\$ 127,245,471</u>	<u>\$ 127,693,791</u>
加權風險性資產總額			
信用風險			
標準法	\$ 816,338,731	\$ 757,835,142	\$ 726,096,802
信用評價調整風險 (CVA)	268,599	91,574	58,946
內部評等法	不適用	不適用	不適用
資產證券化	703,482	1,072,451	757,521
作業風險			
基本指標法	43,642,713	43,642,713	43,657,033
標準法／選擇性			
標準法	不適用	不適用	不適用
進階衡量法	不適用	不適用	不適用
市場風險			
標準法	63,768,698	52,981,832	46,528,793
內部模型法	不適用	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 924,722,223</u>	<u>\$ 855,623,712</u>	<u>\$ 817,099,095</u>
資本適足率	13.65%	14.87%	15.63%
普通股權益占風險性資產之比率	9.80%	14.82%	15.63%
第一類資本占風險性資產之比率	10.56%	14.82%	15.63%
槓桿比率	6.74%	8.73%	8.95%

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

註 2： 本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益資本 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

- (3) 資本適足率 = 自有資本／加權風險性資產總額。
- (4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益／加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益+其他第一類資本)／加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額／暴險總額。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

本行前 10 大授信資訊如下：

排 名 (註1)	111年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額(註3)	占淨值比例
1	A 集團 (總管理機構)	7,874,733	5.28%
2	B 集團 (總管理機構)	6,626,745	4.45%
3	C 集團 (電腦製造業)	6,227,590	4.18%
4	D 集團 (電腦及其週邊設備、軟體業)	5,484,544	3.68%
5	E 集團 (電視節目編排及傳播業)	5,301,167	3.56%
6	F 集團 (不動產及租售業)	5,198,299	3.49%
7	G 集團 (總管理機構)	5,100,531	3.42%
8	H 集團 (其他控股業)	5,006,083	3.36%
9	I 集團 (成衣製造業)	4,671,892	3.14%
10	J 集團 (不動產及租售業)	4,494,275	3.02%

排 名 (註1)	110年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額(註3)	占淨值比例
1	A 集團 (總管理機構)	7,048,914	4.47%
2	K 集團 (電腦製造業)	5,542,432	3.52%
3	H 集團 (其他控股業)	5,341,380	3.39%
4	G 集團 (總管理機構)	5,225,283	3.31%
5	E 集團 (電視節目編排及傳播業)	4,923,767	3.12%
6	F 集團 (不動產及租售業)	4,865,089	3.09%
7	L 集團 (不動產開發業)	4,754,700	3.02%
8	C 集團 (電腦製造業)	4,379,965	2.78%
9	I 集團 (成衣製造業)	4,376,397	2.78%
10	M 集團 (化學原材料製造業)	4,169,693	2.64%

排 名 (註1)	110年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占淨值比例
1	A 集團（總管理機構）	6,297,898	3.89%
2	C 集團（電腦製造業）	5,589,050	3.45%
3	H 集團（其他控股業）	5,432,253	3.35%
4	F 集團（不動產及租售業）	5,187,426	3.20%
5	N 集團（電線及電纜製造業）	4,849,955	2.99%
6	B 集團（總管理機構）	4,440,869	2.74%
7	I 集團（成衣製造業）	4,262,847	2.63%
8	G 集團（總管理機構）	3,947,618	2.44%
9	O 集團（不動產開發業）	3,840,000	2.37%
10	P 集團（化學原材料及其製品批發業）	3,821,558	2.36%

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

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

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

(三) 利率敏感度資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

111 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	\$ 793,417,835	\$ 8,683,011	\$ 6,485,665	\$ 74,428,447	\$ 883,014,958
利率敏感性負債	268,051,818	431,177,963	53,962,875	56,140,077	809,332,733
利率敏感性缺口	525,366,017	(422,494,952)	(47,477,210)	18,288,370	73,682,225
淨 值					149,004,855
利率敏感性資產與負債比率					109.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					49.45%

110 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	\$ 818,439,615	\$ 24,251,062	\$ 6,847,424	\$ 73,859,608	\$ 923,397,709
利率敏感性負債	255,753,646	401,021,104	91,728,331	57,669,835	806,172,916
利率敏感性缺口	562,685,969	(376,770,042)	(84,880,907)	16,189,773	117,224,793
淨 值					157,801,816
利率敏感性資產與負債比率					114.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					74.29%

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%

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

111 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	\$ 7,272,348	\$ 62,850	\$ 136,616	\$ 1,571,264	\$ 9,043,078
利率敏感性負債	2,708,647	6,491,128	513,360	70,194	9,783,329
利率敏感性缺口	4,563,701	(6,428,278)	(376,744)	1,501,070	(740,251)
淨 值					5,011,093
利率敏感性資產與負債比率					92.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					(14.77%)

110 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	\$ 6,193,692	\$ 126,770	\$ 210,422	\$ 1,791,696	\$ 8,322,580
利率敏感性負債	2,456,287	6,761,257	837,875	70,145	10,125,564
利率敏感性缺口	3,737,405	(6,634,487)	(627,453)	1,721,551	(1,802,984)
淨 值					5,706,086
利率敏感性資產與負債比率					82.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					(31.60%)

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%)

註 1： 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3： 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(四) 獲利能力

單位：%

項		目	111年6月30日	110年6月30日
資產報酬率	稅前	1.21	1.14	
	稅後	1.06	1.08	
淨值報酬率	稅前	10.83	9.72	
	稅後	9.46	9.21	
純益率		56.93	61.46	

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

註 5：各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

111 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	\$ 942,492,096	\$ 97,214,398	\$ 90,331,226	\$ 55,475,449	\$ 66,212,572	\$ 105,489,822	\$ 527,768,629	
主要到期資金流出	1,231,736,185	39,880,095	85,654,535	196,343,021	238,955,359	200,460,115	470,443,060	
期距缺口	(289,244,089)	57,334,303	4,676,691	(140,867,572)	(172,742,787)	(94,970,293)	57,325,569	

110 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	\$ 984,229,637	\$ 111,024,017	\$ 98,976,458	\$ 73,825,440	\$ 80,550,735	\$ 106,648,647	\$ 513,204,340	
主要到期資金流出	1,212,894,739	46,548,364	88,428,107	166,195,370	194,629,115	240,913,382	476,180,401	
期距缺口	(228,665,102)	64,475,653	10,548,351	(92,369,930)	(114,078,380)	(134,264,735)	37,023,939	

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	

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

111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				
主要到期資金流入	\$ 13,722,139	\$ 3,791,510	\$ 1,847,103	\$ 1,097,388	\$ 1,066,759	\$ 5,919,379			
主要到期資金流出	15,440,290	2,464,477	2,086,713	2,016,180	2,559,970	6,312,950			
期距缺口	(1,718,151)	1,327,033	(239,610)	(918,792)	(1,493,211)	(393,571)			

110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				
主要到期資金流入	\$ 14,359,196	\$ 5,046,690	\$ 1,680,396	\$ 698,018	\$ 1,016,554	\$ 5,917,538			
主要到期資金流出	15,656,617	2,237,988	2,254,601	1,908,869	2,986,539	6,268,620			
期距缺口	(1,297,421)	2,808,702	(574,205)	(1,210,851)	(1,969,985)	(351,082)			

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				
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)			

註：本表係全行合計美金之金額。

四一、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	信託負債	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
	信託資產	信託資產總額	信託負債總額		應付款項	應付保管有價證券	信託資本
銀行存款	\$ 8,311,791	\$ 7,375,059	\$ 6,490,593	應付款項	\$ 113	\$ 161	\$ 102
短期投資	94,745,849	90,663,600	88,276,154	應付保管有價證券	69,094,702	73,234,289	76,497,285
集合管理運用				信託資本	147,690,296	138,760,691	132,293,230
專戶淨資產	6,869,672	7,960,305	6,834,967	累積盈虧	(583,723)	206,815	152,117
應收款項	12,476	9,518	8,254				
土地	29,420,121	27,760,022	26,819,834				
房屋及建築物(淨額)	85,792	92,954	158,665				
在建工程	7,604,059	5,049,288	3,801,830				
保管有價證券	69,094,702	73,234,289	76,497,285				
其他資產	56,926	56,921	55,152				
信託資產總額	<u>\$ 216,201,388</u>	<u>\$ 212,201,956</u>	<u>\$ 208,942,734</u>	信託負債總額	<u>\$ 216,201,388</u>	<u>\$ 212,201,956</u>	<u>\$ 208,942,734</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日		
	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行存款	\$ 8,311,791	\$ 7,375,059	\$ 6,490,593
短期投資			
基 金	67,760,923	67,990,417	66,425,673
債 券	19,772,216	15,997,545	17,083,461
普 通 股	4,776,388	3,469,653	3,006,588
結 構 型 商品	2,245,496	3,087,465	1,651,637
特 別 股	190,826	118,520	108,795
集合管理運用專戶淨資產	6,869,672	7,960,305	6,834,967
應收款項	12,476	9,518	8,254
土 地	29,420,121	27,760,022	26,819,834
房屋及建築物（淨額）	85,792	92,954	158,665
在建工程	7,604,059	5,049,288	3,801,830
保管有價證券	69,094,702	73,234,289	76,497,285
其他資產一本金遞延費用	56,926	56,921	55,152
合 計	<u>\$ 216,201,388</u>	<u>\$ 212,201,956</u>	<u>\$ 208,942,734</u>

信託帳損益表

	民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	
	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 9,315	\$ 7,888
股利收入	1,430	-
捐贈收入	117	43
已實現投資利得	1,639	10,556
未實現投資利得	217,811	229,374
其他收入	<u>106,537</u>	<u>58,430</u>
	<u>336,849</u>	<u>306,291</u>
信託費用		
稅捐支出	51,765	113,520
管 理 費	4,204	3,702
手 繢 費	1,841	4,322
已實現投資損失	8,246	24
未實現投資損失	1,027,187	146,164
捐贈支出	59	86
其他費用	<u>1,430</u>	<u>-</u>
	<u>1,094,732</u>	<u>267,818</u>
稅前淨（損）利	(757,883)	38,473
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
稅後淨（損）利	<u>(\$ 757,883)</u>	<u>\$ 38,473</u>

四二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金融資產	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>									
現金及約當現金									
日 美 人 民 越 南 盾	\$ 44,430,453 229,038 531,887 680,000,000	0.2176 29.7350 4.4374 0.0013	\$ 9,668,067 6,810,445 2,360,195 884,000	\$ 34,668,959 445,460 215,743 640,000,000	0.2404 27.6550 4.3421 0.0012	\$ 8,334,418 12,319,196 936,778 768,000	\$ 29,362,716 289,389 448,628 630,000,000	0.2525 27.8920 4.3151 0.0012	\$ 7,414,086 8,071,638 1,935,875 756,000
存放央行及拆放銀行									
同業									
美 人 民 越 南 盾	2,618,754 1,167,900 18,263	29.7350 4.4374 4.4374	77,868,650 5,182,439 81,040	1,825,454 122,800 18,654	27.6550 4.3421 4.3421	50,482,930 533,210 80,998	1,301,274 1,143,300 19,095	27.8920 4.3151 4.3151	36,295,134 4,933,454 82,397
應收款項									
美 人 民 越 南 盾	80,206 1,430,608 18,263	29.7350 0.2176 4.4374	2,384,925 311,300 81,040	84,389 1,660,240 18,654	27.6550 0.2404 4.3421	2,333,778 399,122 80,998	71,771 1,033,278 19,095	27.8920 0.2525 18,095	2,001,837 260,903 82,397
貼現及放款									
美 港 歐 元	4,411,313 4,270,630 335,400	29.7350 3.7894 31.0344	131,170,392 16,183,125 10,408,938	4,145,859 3,920,675 464,115	27.6550 3.5465 31.3774	114,653,731 13,904,674 14,562,722	4,249,705 3,623,343 533,891	27.8920 3.5924 33,2082	118,532,772 13,016,497 17,729,559
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
美 澳 人 民 越 南 盾	1,814,945 491,631 1,469,820	29.7350 20.4562 4.4374	53,967,390 10,056,902 6,522,179	2,101,469 224,379 2,428,982	27.6550 20.0969 4.3421	58,116,125 4,509,322 10,546,883	2,003,197 200,415 1,783,791	27.8920 20.9692 4.3151	55,873,171 4,202,542 7,697,237
按攤銷後成本衡量之債務工具投資									
新 加 坡 美 金	62,672 13,093	21.3498 29.7350	1,338,035 389,320	71,265 17,974	20.4723 27.6550	1,458,958 497,071	66,437 169,100	20.7383 27.8920	1,377,790 4,716,537
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
美 歐 加 元 幣	21,890 23 17	29.7350 31.0344 23.0611	650,899 714 392	23,585 42 -	27.6550 31.3774 -	652,243 1,318 -	26,422 43 6	27.8920 33,2082 22,5044	736,962 1,428 135
其他金融資產									
人 民 銀	-	-	-	-	-	-	-	200,000	4.3151
非貨幣性項目									
採用權益法之投資									
美 金 港 幣	2,580,836 92,523	29.7350 3.7894	76,741,158 350,607	2,660,471 90,388	27.6550 3.5465	73,575,326 320,385	2,624,901 88,405	27.8920 3.5924	73,213,743 317,586
<u>金融負債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
應付款項									
美 日 歐 元	115,233 1,478,765 1,532	29.7350 0.2176 31.0344	3,426,453 321,779 47,545	89,044 1,693,730 2,576	27.6550 0.2404 31.3774	2,462,512 407,173 80,828	132,296 1,204,037 3,258	27.8920 0.2525 33,2082	3,690,000 304,019 108,192
央行及銀行同業存款									
港 美 越 南 盾	1,173,000 76,384 1,457,000,000	3.7894 29.7350 0.0013	4,444,966 2,271,278 1,894,100	1,939,000 92,641 1,457,000,000	3.5465 27.6550 0.0012	6,876,664 2,561,987 1,748,400	1,850,000 262,953 1,223,000,000	3.5924 27.8920 0.0012	6,645,940 7,334,285 1,467,600
存款及匯款									
美 人 歐 元	9,701,054 4,681,608 598,703	29.7350 4.4374 31.0344	288,460,841 20,774,167 18,580,388	10,022,437 4,132,735 564,545	27.6550 4.3421 31.3774	277,170,495 17,944,749 17,713,954	9,444,565 4,593,039 561,302	27.8920 4.3151 33,2082	263,427,807 19,819,423 18,639,829
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
美 加 歐 元	84,324 17 10	29.7350 23.0611 31.0344	2,507,374 392 310	88,223 - 29	27.6550 - 31.3774	2,439,804 - 910	85,960 6 30	27.8920 22,5044 33,2082	2,397,596 135 996

四三、其　　他

面對新型冠狀病毒肺炎全球大流行以及近期在我國之影響，本行之營運方針一貫穩健踏實，雖面臨全球經濟面考驗，但動能仍維持穩定成長。期中財務報告均已作適當揭露，無重大影響。

四四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：附表五。
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：請參閱附表六。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，金融業以外轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表七。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

(四) 主要股東資訊：

股權比例達 5%以上之股東名稱、持股數額及比例：無此情形。

四五、部門資訊

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質—逾期放款及逾期帳款

民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年 月		111年6月30日					110年12月31日					110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 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 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 覆 蓋 率 (註 3)	備 抵 呆 帳 金 額 覆 蓋 率 (註 3)		
企 業 金 融	擔 保	1,312,717	288,352,620	0.46	3,223,567	245.56	386,910	285,324,670	0.14	3,296,432	851.99	585,672	289,533,258	0.20	3,417,381	583.50
	無擔保	316,604	211,798,472	0.15	2,737,242	864.56	153,242	198,650,305	0.08	2,105,034	1,373.67	262,201	184,057,908	0.14	2,074,296	791.11
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	227,275	262,721,508	0.09	4,073,500	1,792.32	398,236	249,357,470	0.16	4,194,529	1,053.28	508,130	246,671,041	0.21	4,150,455	816.81
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註 5)	6,671	3,939,253	0.17	43,320	649.38	3,271	3,211,021	0.10	35,857	1,096.21	4,823	3,063,565	0.16	34,934	724.32
	其他擔保	29,135	33,280,735	0.09	349,961	1,201.17	22,978	32,826,363	0.07	354,584	1,543.15	20,187	30,595,126	0.07	323,946	1,604.73
	(註 6)無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	放款業務合計	1,892,402	800,092,588	0.24	10,427,590	551.02	964,637	769,369,829	0.13	9,986,436	1,035.25	1,381,013	753,920,898	0.18	10,001,012	724.18
	逾期帳款金額 (註 1)	逾期帳款比率 (註 2)	應收帳款餘額	備抵呆帳金額 覆 蓋 率 (註 3)	備抵呆帳	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	備抵呆帳金額 覆 蓋 率 (註 2)	備抵呆帳	備抵呆帳金額 覆 蓋 率 (註 3)	備抵呆帳	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	備抵呆帳金額 覆 蓋 率 (註 2)	備抵呆帳	
信用卡業務	6,954	2,736,960	0.25	89,511	1,287.19	5,064	2,797,758	0.18	89,820	1,773.70	5,826	2,210,140	0.26	86,885	1,491.33	
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)	-	469,892	-	4,699	-	-	567,807	-	5,678	-	-	423,042	-	4,230	-	

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 ÷ 逾期放款金額；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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	111年6月30日		110年12月31日		110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)	-	32,261	-	34,215	-	34,435

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資金貸與他人資訊

民國 111 年 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為 關係人	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	實 際 動 支 金 額	利 率 區 間 %	資 金 貸 與 性 質 (註 2)	業 務 往 來 額	有 短 期 融 通 資 金 必 要 之 原 因	提 列 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保 品 名 稱	價 值	對 個 別 對 象 資 金 貸 與 限 額 (註 3)	資 金 貸 與 總 限 額 (註 3)
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	\$ 79,873	\$ 79,873	\$ 79,873	6%~11%	1	\$ 79,873	-	\$ 799	不動產	\$ 267,575	\$ 397,904	\$ 994,760
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	57,686	48,811	48,811	6%~11%	1	48,811	-	17,585	不動產	190,542	397,904	994,760

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貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值之百分之四十為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之二十為限。

二、資金貸與總限額：

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

期末持有有價證券情形

民國 111 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				備 註
				股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 / 股 權 淨 值	
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A. Krinein Company Safehaven Investment Corporation	孫公司 孫公司 孫公司	投資子公司 投資子公司 投資子公司	1 2 1	\$ 21,333 28,199 48,791	100.00 100.00 100.00	\$ 21,333 28,199 48,791	
香港上海商業銀行有限公司	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	11,370	604,226	0.25	604,226	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	29,915	100.00	29,915	
台灣中國旅行社股份有限公司	天祥晶華飯店股份有限公司 中旅國際旅行社股份有限公司 環島聯旅行社股份有限公司	- 孫公司 -	採用權益法之投資 投資子公司 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,372 600 100	304,435 7,016 1,000	45.00 100.00 10.00	304,435 7,016 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	1,477	-	1,477	
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	1,007,822	100.00	1,007,822	
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	11,956,990	9.60	11,956,990	
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	59,784,950	48.00	59,784,950	

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上
民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣及外幣仟元／股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出		期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	採用權益法之投資	-	無	7,278,997	\$ 3,981,362 USD 143,965 (註 1)	3,667,500	\$ 626,400 USD 22,500 (註 2)	-	\$ -	\$ -	10,946,497 \$ 5,119,961 USD 172,186 (註 1)

註 1：期末金額係包含採用權益法認列之子公司利益之份額 154,900 仟元（美金 5,374 仟元）及歸屬於母公司業主權益之其他權益淨增加 357,299 仟元。

註 2：係此次現金增資 626,400 仟元。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上
民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日 (註 1)	原取得日期	帳面金額	交易金額	價款收取情形	處分損益(註 2)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其 約定事項
上海商業儲蓄銀行 股份有限公司	土地、房屋及建 築物	110/11/13	99/1/15	\$ 114,504	\$ 341,264	已全數收取款項	\$ 208,377	其他關係人	本行董事之二 親等以內親 屬	活化資產 以增加 獲利	參照高力國際不動 產估價師聯合事 務所及瑞普國際 不動產估價師事 務所出具之鑑價 報告決定	無

註 1：事實發生日係董事會決議日。

註 2：處分損益 208,377 仟元係以交易金額 341,264 仟元扣除土地增值稅 18,383 仟元及帳面金額 114,504 仟元後計算之。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 111 年 6 月 30 日

附表六

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	擬制股數	合股數	合計	
						股	股	數	持股比率(%)	
金融相關事業										
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	\$ 71,741,940	\$ 2,636,665	11,520	-	11,520	57.60	
AMK Microfinance Institution Plc.	東 埔 寨	微型金融機構	99.99	5,119,961	154,901	10,947	-	10,947	99.99	
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	1,705,627	15,863	160,000	-	160,000	100.00	
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	中 國	融資租賃	100.00	1,007,822	12,967	不適用	-	不適用	100.00	
寶豐保險(香港)有限公司	香 港	產物保險業務	40.00	350,607	7,985	500	-	500	100.00	
上銀行銷股份有限公司	台 灣	人力派遣業	100.00	8,045	955	500	-	500	100.00	
非金融相關事業										
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	71,271,904	2,621,432	5	-	5	100.00	
台灣中國旅行社股份有限公司	台 灣	旅行業	99.99	427,883	24,479	38,943	-	38,943	99.99	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	349,303	2,486	176	-	176	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台 灣	旅館業	45.00	304,435	37,248	20,372	-	20,372	45.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	48,791	154	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美 國	房地產業務	100.00	29,915	1,897	4	-	4	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	28,199	110,098	2	-	2	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴 拿 馬	投資控股業務	100.00	21,333	550,031	1	-	1	100.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台 灣	旅行業	100.00	7,016	1	600	-	600	100.00	
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	

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 111 年 6 月 30 日

附表七

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 (註 1)	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 匯 出 收 回	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
				台 灣 匯 出	回		台 灣 匯 出	回				
上銀融資租賃（中國）有限公司	融資租賃業務經營	\$ 892,050 US\$ 30,000	註 1(3)	\$ 892,050 US\$ 30,000	-	\$ - US\$ -	\$ 892,050 US\$ 30,000	-	100%	\$ 12,967 US\$ 452	\$ 1,007,822 US\$ 33,893	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	63,040,584	註 4	3,352,413	-	US\$ -	3,352,413	-	3%	-	12,396,323	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 2,120,080 3,111,916	註 4	US\$ 112,743 1,899,858	-	US\$ -	US\$ 112,743 1,899,858	-	100%	US\$ - 57,726	US\$ 416,893 2,875,133	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 104,655 3,252,639	註 4	US\$ 63,893 1,924,360	-	US\$ -	US\$ 63,893 1,924,360	-	100%	US\$ 2,013 83,991	US\$ 96,692 3,311,719	-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 109,388 2,578,233	註 1(1)	US\$ 64,717 2,578,233	-	US\$ -	US\$ 64,717 2,578,233	-	100%	(US\$ 23,576) US\$ 2,929	US\$ 111,374 2,616,004	-
		US\$ 86,707		US\$ 86,707		US\$ -	US\$ 86,707			(US\$ 822)	US\$ 87,977	

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)	台灣匯出赴 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
\$ 10,646,914(US\$ 358,060)	\$ 10,915,272(US\$ 367,085)	\$ 121,149,211

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 111 年 6 月 30 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門揭露事項
民國 111 及 110 年上半年度

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
流動資產										
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註六)	\$ 49,809	-		\$ 49,286	-		\$ 49,977	-	
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註七)	50,824,598	99		46,694,378	99		48,922,699	99	
114130	應收帳款	182,416	1		187,306	1		244,558	1	
110000	流動資產總計	51,056,823	100		46,930,970	100		49,217,234	100	
非流動資產										
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動(附註七)	110,129	-		110,608	-		111,351	-	
129020	交割結算基金	5,200	-		5,200	-		5,200	-	
129030	存出保證金	300	-		300	-		300	-	
120000	非流動資產總計	115,629	-		116,108	-		116,851	-	
906001	資產合計	\$ 51,172,452	100		\$ 47,047,078	100		\$ 49,334,085	100	
代碼 負債及權益										
流動負債										
214010	附買回債券負債(附註九)	\$ 1,848,110	4		\$ 12,213,869	26		\$ 23,418,561	48	
214170	其他應付款	174	-		2,186	-		3,240	-	
210000	流動負債總計	1,848,284	4		12,216,055	26		23,421,801	48	
229110	內部往來(附註十一)	49,711,107	97		33,855,422	72		24,729,162	50	
906003	負債合計	51,559,391	101		46,071,477	98		48,150,963	98	
權益										
301110	指撥營運資金	800,000	1		800,000	2		800,000	2	
304040	未分配盈餘	45,146	-		241,768	-		145,853	-	
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未實現(損失)利益	(1,232,085)	(2)		(66,167)	-		237,269	-	
906004	權益總計	(386,939)	(1)		975,601	2		1,183,122	2	
906002	負債及權益合計	\$ 51,172,452	100		\$ 47,047,078	100		\$ 49,334,085	100	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	收 益	111年1月1日至6月30日			110年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
421200	利息收入	\$ 180,216		98	\$ 199,154		82
411000	出售證券淨（損失）利益	(1,391)		(1)	36,339		15
425300	預期信用減損迴轉利益	623		1	330		-
428000	其他營業收益	4,038		2	6,836		3
400000	收益合計	183,486		100	242,659		100
 支出及費用							
521200	財務成本	84,119		46	52,894		22
528000	其他營業支出	8,205		5	8,137		3
531000	員工福利費用（附註十）	4,440		2	4,357		2
532000	折舊及攤銷費用（附註十）	322		-	532		-
533000	其他業務及管理費用	4,278		2	3,508		2
500000	支出及費用合計	101,364		55	69,428		29
902001	稅前淨利	82,122		45	173,231		71
701000	所得稅費用	(36,976)		(20)	(27,378)		(11)
902005	本期淨利	45,146		25	145,853		60
 其他綜合損益							
805600	後續可能重分類至損益之項目						
805699	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資減損迴轉利益	(1,270)		(1)	(323)		-
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資評價損益	(1,164,648)		(635)	(142,656)		(59)
902006	本期綜合損益總額	(\$ 1,120,772)		(611)	\$ 2,874		1

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：李慶言



總經理：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司
證券部門財務報告附註
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日
(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革及業務範圍

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

截至 111 年 6 月 30 日止，本行證券部門之指撥營運資金餘額為 800,000 仟元。

截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本行證券部門之員工人數（含兼任人員）皆為 6 人。

本行證券部門之功能性貨幣為新台幣。

二、通過財務報告之日期及程序

本行證券部門財務報告已包含於上海商業儲蓄銀行之財務報告，於 111 年 8 月 13 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」）

本行證券部門評估首次適用金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行證券部門會計政策之重大變動。

(二) 112 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
IAS1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 1）
IAS8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS12 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 3）

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

註 2：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值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：除於 2022 年 1 月 1 日（最早表達期間開始日）就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日後所發生之交易。

截至本行證券部門財務報告通過發布日止，本行證券部門仍持續評估上述準則、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）
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
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9 – 比較資訊」	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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

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

(三) 其他重大會計政策說明

除以下列說明外，本財務報告所採用之會計政策與 110 年度財務報告相同。

所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本行證券部門將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對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。

估計及假設不確定性之主要來源

金融資產之估計減損

債務工具投資之估計減損係基於本行證券部門對於違約率及預期損失率之假設。本行證券部門考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
政府債券	<u>\$ 49,809</u>	<u>\$ 49,286</u>	<u>\$ 49,977</u>

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
公司債	\$ 25,255,499	\$ 25,909,744	\$ 24,060,070
政府債券	21,843,012	16,442,971	20,486,394
金融債券	<u>3,836,216</u>	<u>4,452,271</u>	<u>4,487,586</u>
	50,934,727	46,804,986	49,034,050
減：列為非流動資產	(110,129)	(110,608)	(111,351)
列為流動資產	<u>\$ 50,824,598</u>	<u>\$ 46,694,378</u>	<u>\$ 48,922,699</u>

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註八。

本行證券部門依證券商管理規則及證券商設置標準之規定，於辦理公司登記後，以所持有之政府債券提存於主管機關所指定之金融機構作為營業保證金。截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，提存作為營業保證金之政府債券成本皆為 110,000 仟元，而以 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日最後交易日百元參考價計算之市價分別為 110,129 仟元、110,608 仟元及 111,351 仟元。

截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本行證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之債券面額計 1,834,968 仟元、12,171,728 仟元及 23,155,946 仟元，已以附買回條件賣出。

八、債務工具投資之信用風險管理

本行證券部門投資之債務工具為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
總帳面金額	\$ 52,178,321	\$ 46,883,932	\$ 48,809,571
備抵損失	(11,509)	(12,779)	(12,790)
攤銷後成本	52,166,812	46,871,153	48,796,781
公允價值調整	(1,232,085)	(66,167)	237,269
	<u>\$ 50,934,727</u>	<u>\$ 46,804,986</u>	<u>\$ 49,034,050</u>

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

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

111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	111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%~ 0.149%	\$ 52,178,321

110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	110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%~ 0.164%	\$ 46,883,932

110年6月30日

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

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

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 12,779	\$ 13,113
購入新債務工具	561	1,940
除列	(523)	(1,353)
模型／風險參數改變	(1,311)	(917)
匯率及其他變動	3	7
期末餘額	<u>\$ 11,509</u>	<u>\$ 12,790</u>

九、附買回債券負債

本行證券部門於111年6月30日暨110年12月31日及6月30日以附買回為條件賣出之債券分別1,848,110仟元、12,213,869仟元及23,418,561仟元，經約定應分別於111年12月29日、111年9月13日及110年12月29日前以1,848,497仟元、12,216,521仟元及23,422,627仟元陸續買回。

十、綜合損益表項目明細

(一) 員工福利費用

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 3,795	\$ 3,361
退職後福利	334	325
其他員工福利	311	671
	<u>\$ 4,440</u>	<u>\$ 4,357</u>

(二) 折舊及攤銷費用

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
<u>折 舊</u>		
機器設備	\$ 19	\$ 1
什項設備	5	-
	<u>24</u>	<u>1</u>
<u>攤 銷</u>		
其他資產	298	531
	<u>\$ 322</u>	<u>\$ 532</u>

十一、與關係人之重大交易事項

關係人名稱	科目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	內部往來貸餘	\$49,711,107	\$33,855,422	\$24,729,162

十二、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

本行證券部門管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

本行證券部門以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

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

本行證券部門 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第一級與第二級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金融工具類別	評價技術及輸入值
債券	依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

(1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。

(2) 上述以外之其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認定價模式決定。

(三) 金融資產移轉資訊

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

111年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 一附買回條件協議	\$ 1,834,968	\$ 1,848,110	\$ 1,834,968	\$ 1,848,110	(\$ 13,142)

110年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 一附買回條件協議	\$ 12,171,728	\$ 12,213,869	\$ 12,171,728	\$ 12,213,869	(\$ 42,141)

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

(四) 財務風險管理目的與政策

1. 市場風險

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

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

2. 信用風險

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

於資產負債表日，本行證券部門最大信用風險金額與帳列金融資產之帳面金額相當。

3. 流動性風險

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

十三、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十四、重大災害損失：無。

十五、從事衍生性商品交易之相關資訊：無。

十六、部門資訊：不適用。

十七、重大期後事項：無。

十八、重大交易事項相關資訊

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

十九、轉投資事業相關資訊

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

二十、大陸投資資訊：無。

二一、其他：無。

明細表一

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 111 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

金 融 工 具 名 稱	到 期 日	面 值	利 率 (%)	取 得 成 本	公 單	允 價	價 值	總 額
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產								
政府債券 111 央債甲 6	116/06/23	\$ 50,000	1.00	\$ 49,826	99.62			\$ 49,809

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表
民國 111 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新台幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名稱	還本日／到期日	面值	利率 (%)	取得成本	累計減損	評價調整	單價	總額	備註
政府債券									
103 央債甲 6	113/03/03	1,800,000	1.50	\$ 1,820,477	\$ -	\$ 352	101.16	\$ 1,820,829	
103 央甲 13	113/09/26	1,100,000	1.63	1,119,756	-	(1,289)	101.68	1,118,467	
105 央甲 11	115/09/07	1,150,000	0.63	1,146,668	-	(14,636)	98.44	1,132,032	
107 央甲 11	112/11/23	1,500,000	0.75	1,499,180	-	597	99.99	1,499,777	
110 央債甲 8	115/07/29	1,600,000	0.25	1,594,819	-	(42,632)	97.01	1,552,187	
111 央債甲 3	116/02/24	2,800,000	0.50	2,777,459	-	(45,000)	97.59	2,732,459	
其他(註)				12,350,326	-	(473,194)		11,877,132	
小計				22,308,685	-	(575,802)		21,732,883	
公司債									
其他(註)				25,916,844	(10,695)	(650,650)		25,255,499	
金融債									
P07 匯豐銀 2	112/03/28	300,000	0.85	300,000	(73)	(332)	99.87	299,595	
P07 匯豐銀 4	112/07/06	300,000	0.85	300,000	(73)	(643)	99.76	299,284	
F01008	111/07/05	416,290	1.77	416,290	(7)	3,716	100.89	419,999	
F01013	112/03/22	446,025	2.86	446,025	(8)	(3,783)	99.15	442,234	
F06702	111/09/14	446,025	2.62	446,025	(156)	(3,229)	99.24	442,640	
F06703	112/03/13	327,085	2.52	327,085	(114)	1,933	100.56	328,904	
F09005	111/10/30	446,025	2.04	446,025	(8)	(2,766)	99.38	443,251	
F10005	111/07/19	594,700	1.84	594,700	(208)	1,023	100.14	595,515	
F12702	112/04/03	446,025	1.75	446,025	(108)	340	100.05	446,257	
其他(註)				120,538	(59)	(1,942)		118,537	
小計				3,842,713	(814)	(5,683)		3,836,216	
				\$ 52,068,242	(\$ 11,509)	(\$ 1,232,135)		\$ 50,824,598	

註：個別項目未超過同項總額百分之五。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動變動明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

名 稱	期初餘額		本期增 加			本期減 少			期末餘額		提供擔保 或質押情形
	面 額	公 平 價 值	面 額	金 額	額	面 額	金 額	額	面 額	(註一)	
政府債券											
101 央債甲 9	\$ 110,000	\$ 110,608	\$ _____ -	\$ _____ -	\$ _____ -	\$ 479	\$ 110,000	\$ 110,129			註二

註一：債券公平價值係按 111 年 6 月 30 日最後交易日財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心所發布之平均百元參考價計算。

註二：已提存作為保證金。

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 111 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

債券名稱	交易條件			金種類	面額	成交金額
	起始日	到期日	利率(%)			
102 央債甲 1	111/01/13~ 111/06/30	111/07/01~ 111/08/18	0.15-0.38	政府債券	\$ 379,200	\$ 381,080
103 央甲 13	111/04/13~ 111/06/29	111/07/05~ 111/12/29	0.23-0.38	政府債券	136,100	138,672
105 央債甲 4	111/06/24	111/07/04	0.38	政府債券	180,000	180,308
107 央甲 11	111/06/07	111/07/05	0.38	政府債券	150,000	150,194
110 央甲 11	111/06/24	111/07/11	0.38	政府債券	260,000	260,411
110 央債甲 8	111/06/24	111/07/11	0.38	政府債券	600,000	600,289
其他（註）					<u>129,668</u>	<u>137,156</u>
					<u><u>\$ 1,834,968</u></u>	<u><u>\$ 1,848,110</u></u>

註：成交金額均未超過本科目餘額之百分之五。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門利息收入明細表

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

名稱	金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務	\$ 179,101
工具利息收入	
附賣回債券投資利息收入	1,071
其他（註）	<u>44</u>
	<u>\$ 180,216</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
 證券部門出售證券利益（損失）明細表
 民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券損失
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產			
政府債券	\$ 147,440	\$ 148,410	(\$ 970)
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具			
政府債券	<u>49,437</u>	<u>49,858</u>	(_____ <u>421</u>)
	<u>\$ 196,877</u>	<u>\$ 198,268</u>	(_____ <u>1,391</u>)

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1111994

號

會員姓名：
(1) 陳俊宏
(2) 吳世宗

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號：94998251

事務所電話：(02)27259988

委託人統一編號：03036306

會員書字號：
(1) 北市會證字第 3228 號
(2) 北市會證字第 3470 號

印鑑證明書用途：辦理 上海商業儲蓄銀行股份有限公司

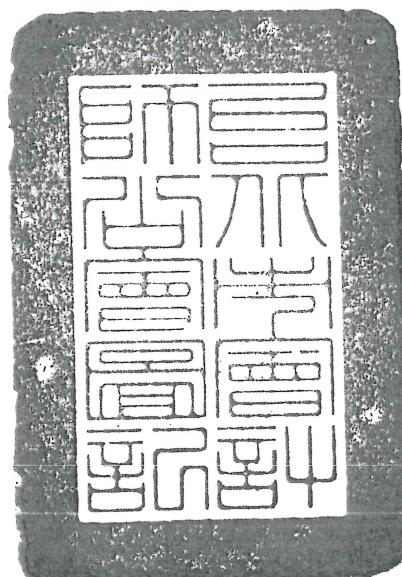
111 年 01 月 01 日 至
111 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳俊宏	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	吳世宗	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國 111 年 07 月 26 日

