

股票代碼 5876

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 114 年及 113 年上半年度

公司地址：臺北市中山區民權東路一段 2 號
電 話：(02)2581-7111

目 錄

財 務 報 告

項	目	頁 次	附 註 編 號
一、	封面	1	-
二、	目錄	2 ~ 3	-
三、	會計師查核報告書	4 ~ 8	-
四、	個體資產負債表	9	-
五、	個體綜合損益表	10	-
六、	個體權益變動表	11	-
七、	個體現金流量表	12	-
八、	個體財務報表附註	13 ~ 108	-
	(一) 公司沿革	13	一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13	二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 15	三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	15 ~ 17	四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17 ~ 18	五
	(六) 重要會計項目之說明	18 ~ 53	六~三十三
	(七) 關係人交易	54 ~ 58	三十四
	(八) 質押之資產	59	三十五
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	59	三十六
	(十) 重大之期後事項	60	三十七
	(十一) 其他	60 ~ 97	三十八~四十三
	(十二) 附註揭露事項		

項	目	頁 次	附 註 編 號
	1.重大交易事項相關資訊	98、100~105	四十四
	2.轉投資事業相關資訊	98、106	四十四
	3.大陸投資資訊	98~99、107	四十四
	4.主要股東資訊	99、108	四十四
(十三)	部門資訊	99	四十五
九、	增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	109~130	

會計師查核報告

(114)財審報字第 25001307 號

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（以下簡稱「上海商銀」）民國 114 年 6 月 30 日及民國 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 114 年及 113 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及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商銀民國 114 年 6 月 30 日及民國 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 114 年及 113 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受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令及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，與上海商銀保持超然獨立，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，對上海商銀民國 114 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。

上海商銀民國 114 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款之備抵呆帳

上海商銀主要業務之一係從事放款業務，對於民國 114 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，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、十四及三十八。因貼現及放款之備抵呆帳涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，並應遵循相關法令及函令的規範，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，故本會計師將貼現及放款之備抵呆帳評估列為民國 114 年上半年度之關鍵查核事項。

因應之查核程序

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. 瞭解及抽樣測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
2. 抽樣檢查衡量預期信用損失減損階段之分類；
3. 抽樣測試預期信用損失模型之主要參數假設，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額等資料是否符合政策之規範；
4. 抽樣測試金額重大之個別評估案件；
5. 評估貼現及放款之備抵呆帳提列是否符合主管機關之相關規範。

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銀繼續經營之能力、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銀或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

上海商銀之治理單位（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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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銀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，以及使上海商銀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銀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. 對於上海商銀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。本會計師負責個體查核案件之指導、監督及執行，並負責形成個體財務報表之查核意見。

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中華民國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，決定對上海商銀民國 114 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。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

會計師

吳偉臺

吳偉臺



前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1060004862 號

中 華 民 國 1 1 4 年 8 月 1 5 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國 114 年 6 月 30 日及民國 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	附註	114 年 6 月 30 日		113 年 12 月 31 日		113 年 6 月 30 日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產								
11000	現金及約當現金	六	\$ 21,937,774	1	\$ 21,213,339	1	\$ 23,653,501	2
11500	存放央行及拆借銀 行同業	七	83,748,562	5	87,192,232	5	78,471,657	5
12000	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	八	4,992,834	-	2,582,689	-	3,860,181	-
12100	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	九及十一	237,822,271	15	250,415,803	16	258,181,778	16
12200	按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	十及十一	200,916,485	13	214,376,343	13	194,898,679	12
12500	附賣回票券及債券 投資	十二	17,213,801	1	8,408,560	1	12,680,454	1
13000	應收款項-淨額	十三	11,733,733	1	10,749,984	1	13,756,750	1
13500	貼現及放款-淨額	十四	877,602,810	56	887,519,906	55	868,197,714	55
15000	採權益法之投資-淨 額	十五	94,300,228	6	101,293,536	6	96,770,194	6
15500	其他金融資產-淨額	十六	5,686	-	1,872	-	7,880	-
18500	不動產及設備-淨額	十七	15,513,231	1	15,230,318	1	14,947,502	1
18600	使用權資產	十八	764,963	-	757,738	-	830,685	-
19000	無形資產-淨額	十九	285,607	-	323,476	-	363,636	-
19300	遞延所得稅資產-淨 額	三十二	1,339,636	-	1,343,887	-	1,958,710	-
19500	其他資產-淨額	二十及二十 九	11,994,188	1	9,853,351	1	9,718,840	1
10000	資產總計		<u>\$ 1,580,171,809</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,611,263,034</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,578,298,161</u>	<u>100</u>
負 債 及 權 益								
負 債								
21000	央行及銀行同業存 款	二十一	\$ 19,194,513	1	\$ 21,140,910	1	\$ 12,497,761	1
22000	透過損益按公允價 值衡量之金融負 債	八	4,012,344	-	3,728,563	-	5,608,928	-
22500	附買回票券及債券 負債	二十二	3,955,500	-	4,783,153	-	7,929,084	1
23000	應付款項	二十三	36,831,664	2	26,257,828	2	38,013,625	2
23200	本期所得稅負債	三十二	999,669	-	382,599	-	1,323,427	-
23500	存款及匯款	二十四	1,260,020,097	80	1,286,587,580	80	1,250,953,046	79
24000	應付金融債券	二十五	47,320,000	3	48,220,000	3	52,270,000	3
25500	其他金融負債	二十六	9,604,342	1	8,626,096	1	7,419,452	1
25600	負債準備	二十七	1,686,987	-	1,661,634	-	1,730,216	-
26000	租賃負債	十八	775,903	-	769,855	-	842,852	-
29300	遞延所得稅負債	三十二	7,087,405	1	9,711,633	1	10,590,358	1
29500	其他負債	二十八	1,371,993	-	1,464,520	-	1,890,923	-
20000	負債總計		<u>1,392,860,417</u>	<u>88</u>	<u>1,413,334,371</u>	<u>88</u>	<u>1,391,069,672</u>	<u>88</u>
權 益								
31101	股本		48,616,031	3	48,616,031	3	48,616,031	3
31500	資本公積		27,705,927	2	27,705,927	2	27,548,445	2
32001	法定盈餘公積		68,680,295	4	64,476,033	4	64,476,033	4
32003	特別盈餘公積		7,669,374	1	7,669,374	1	7,669,374	1
32005	未分配盈餘		30,569,969	2	39,833,861	2	31,921,988	2
32000	保留盈餘總計		<u>106,919,638</u>	<u>7</u>	<u>111,979,268</u>	<u>7</u>	<u>104,067,395</u>	<u>7</u>
32500	其他權益		4,152,940	-	9,710,581	-	7,079,762	-
32600	庫藏股票		(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權益總計		<u>187,311,392</u>	<u>12</u>	<u>197,928,663</u>	<u>12</u>	<u>187,228,489</u>	<u>12</u>
	負債及權益總計		<u>\$ 1,580,171,809</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,611,263,034</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,578,298,161</u>	<u>100</u>

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：吳宗泰



上海商業儲蓄銀行股份有限公司
個體綜合損益表
民國114年及113年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

代碼	項目	附註	114 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	%	113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	%
41000	利息收入		\$ 18,714,172	128	\$ 20,109,845	147
51000	減：利息費用		(10,339,091)	(71)	(10,341,406)	(76)
49010	利息淨收益	三十一	8,375,081	57	9,768,439	71
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨損益	三十一	2,562,541	18	2,361,035	17
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	三十一	587,358	4	3,400,853	(25)
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	三十一	1,546,921	11	1,319,920	10
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產 損益		68,116	-	50,649	1
49600	兌換損益		(303,392)	(2)	3,184,143	23
49700	資產減損迴轉利益	十一及十五	11,396	-	39,230	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之 份額	三十一	1,724,380	12	369,364	3
49800	其他利息以外淨損益	三十一	43,355	-	13,677	-
49020	利息以外淨損益合計		6,240,675	43	3,937,165	29
4xxxx	淨收益		14,615,756	100	13,705,604	100
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存 營業費用	十四	(904,315)	(6)	(1,700,000)	(12)
58500	員工福利費用	三十一	(2,766,521)	(19)	(2,703,714)	(20)
59000	折舊及攤銷費用	三十一	(466,739)	(3)	(439,292)	(3)
59500	其他業務及管理費用	三十一	(1,672,435)	(12)	(1,735,653)	(13)
58400	營業費用合計		(4,905,695)	(34)	(4,878,659)	(36)
61001	繼續營業單位稅前利益		8,805,746	60	7,126,945	52
61005	所得稅費用	三十二	(1,001,671)	(7)	(1,324,084)	(10)
64000	繼續營業單位本期淨利		\$ 7,804,075	53	\$ 5,802,861	42
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65204	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	九	(\$ 4,356,455)	(30)	\$ 2,444,443	18
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	八	(45)	-	(217)	-
65207	採用權益法認列之關聯企業之 其他綜合損益之份額		1,733,089	12	1,208,909	9
65220	與不重分類之項目相關之所得 稅	三十二	(46,317)	-	(13,528)	-
65200	不重分類至損益之項目（稅 後）合計		(2,669,728)	(18)	3,639,607	27
	後續可能重分類至損益之項目					
65301	國外營運機構財務報表換算之 兌換差額		(11,700,053)	(80)	5,056,755	37
65307	採用權益法認列之關聯企業之 其他綜合損益之份額		330,136	2	649,463	5
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	九	2,366,318	16	1,689,677	(13)
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	十一	(10,070)	-	(34,437)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得 稅	三十二	2,012,937	14	(762,241)	(6)
65300	後續可能重分類至損益之項 目（稅後）合計		(7,000,732)	(48)	3,219,863	23
65000	本期其他綜合損益（稅後淨 額）		(\$ 9,670,460)	(66)	\$ 6,859,470	50
66000	本期綜合損益總額		(\$ 1,866,385)	(13)	\$ 12,662,331	92
	每股盈餘	三十三				
67500	基本		\$ 1.61		\$ 1.20	
67700	稀釋		\$ 1.61		\$ 1.20	

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：吳宗泰



上海商業儲蓄銀行股份有限公司
個體損益變動表
民國114年及113年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

代碼		普	通	股	資	本	公	積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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資產未實現損益	其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債變動影響數	指定按公允價值衡量之金融工具	公允價值變動影響數	庫	藏	股	票	權	益	總	額
113 年上半年度																								
A1	113 年 1 月 1 日餘額	\$	48,616,031	\$	27,548,445	\$	64,476,033	\$	13,252,879	\$	28,987,035	(\$	421,695)	\$	945,607	(\$	4,147)	(\$	83,144)				\$	183,317,044
D1	113 年上半年度淨利		-		-		-		-		5,802,861		-		-		-		-				5,802,861	
D3	113 年上半年度其他綜合損益		-		-		-		-		2,234		3,986,951		2,870,502		(217)		-			6,859,470		
D5	113 年上半年度綜合損益總額		-		-		-		-		5,805,095		3,986,951		2,870,502		(217)		-			12,662,331		
112 年度盈餘分配																								
B3	特別盈餘公積		-		-		-		(5,583,505)		5,583,505		-		-		-		-			-		
B5	現金股利		-		-		-		-		(8,750,886)		-		-		-		-			(8,750,886)		
Q1	處分透過其他損益按公允價值衡量之權益工具		-		-		-		-		297,239		-		(297,239)		-		-			-		
Z1	113 年 6 月 30 日餘額	\$	48,616,031	\$	27,548,445	\$	64,476,033	\$	7,669,374	\$	31,921,988	\$	3,565,256	\$	3,518,870	(\$	4,364)	(\$	83,144)			\$	187,228,489	
114 年上半年度																								
A1	114 年 1 月 1 日餘額	\$	48,616,031	\$	27,705,927	\$	64,476,033	\$	7,669,374	\$	39,833,861	\$	4,970,909	\$	4,740,687	(\$	1,015)	(\$	83,144)			\$	197,928,663	
D1	114 年上半年度淨利		-		-		-		-		7,804,075		-		-		-		-			7,804,075		
D3	114 年上半年度其他綜合損益		-		-		-		-		(625)		(10,203,823)		534,033		(45)		-			(9,670,460)		
D5	114 年上半年度綜合損益總額		-		-		-		-		7,803,450		(10,203,823)		534,033		(45)		-			(1,866,385)		
113 年度盈餘分配																								
B3	法定盈餘公積		-		-		4,204,262		-		(4,204,262)		-		-		-		-			-		
B5	現金股利		-		-		-		-		(8,750,886)		-		-		-		-			(8,750,886)		
Q1	處分透過其他損益按公允價值衡量之權益工具		-		-		-		-		(4,112,194)		-		4,112,194		-		-			-		
Z1	114 年 6 月 30 日餘額	\$	48,616,031	\$	27,705,927	\$	68,680,295	\$	7,669,374	\$	30,569,969	(\$	5,232,914)	\$	9,386,914	(\$	1,060)	(\$	83,144)			\$	187,311,392	

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：吳宗泰



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國114年及113年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

代 碼	114 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
營業活動之現金流量		
A00010 本期稅前淨利	\$ 8,805,746	\$ 7,126,945
A20010 收益費損項目		
A20100 折舊費用	351,028	301,344
A20200 攤銷費用	115,711	137,948
A20300 呆帳、承諾及保證責任準備提存	904,315	1,700,000
A20400 透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(558,388)	1,605,214
A20900 利息費用	10,339,091	10,341,406
A21200 利息收入	(18,714,172)	(20,109,845)
A21300 股利收入	(1,376,195)	(1,060,794)
A22300 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(1,724,380)	(369,364)
A22500 處分及報廢不動產及設備損失	2,443	350
A23500 金融資產減損迴轉利益	(11,396)	(39,230)
A29900 其他調整項目	191,880	57,014
A40000 與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
A41110 存放央行及拆借銀行同業	(7,255,514)	(28,429,564)
A41120 透過損益按公允價值衡量之金融資產	(3,543,539)	(1,974,584)
A41123 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,624,259	(27,255,837)
A41125 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	13,462,185	42,348,344
A41150 應收款項	(1,916,552)	(3,461,729)
A41160 貼現及放款	9,120,044	(3,821,774)
A41190 其他金融資產	(3,984)	(4,428)
A41990 其他資產	(2,162,932)	3,775,430
與營業活動相關之負債之淨變動		
A42110 央行及銀行同業存款	(1,946,397)	(1,728,445)
A42120 透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,975,518	(518,405)
A42140 附買回票券及債券負債	(827,653)	7,337,795
A42150 應付款項	1,072,708	1,107,330
A42160 存款及匯款	(26,567,483)	(23,608,648)
A42170 其他金融負債	978,246	860,179
A42180 員工福利負債準備	15,000	15,000
A42990 其他負債	(92,852)	940,361
A33000 營運產生之現金流出	(8,743,263)	(34,727,987)
A33100 收取之利息	19,550,477	20,396,147
A33200 收取之股利	1,378,195	1,062,594
A33300 支付之利息	(9,583,357)	(9,597,157)
A33500 支付之所得稅	(993,840)	(1,420,282)
AAAA 營業活動之淨現金流入(流出)	1,608,212	(24,286,685)
投資活動之現金流量		
B02700 取得不動產及設備	(477,382)	(762,840)
B02800 處分不動產及設備價款	-	741
B04500 取得無形資產	(78,340)	(55,872)
BBBB 投資活動之淨現金流出	(555,722)	(817,971)
籌資活動之現金流量		
C01400 發行金融債券	2,100,000	2,500,000
C01500 償還金融債券	(3,000,000)	(8,300,000)
C04020 租賃負債本金償還	(167,276)	(167,358)
CCCC 籌資活動之淨現金流出	(1,067,276)	(5,967,358)
DDDD 匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,154,722)	87,152
EEEE 本期現金及約當現金減少數	(1,169,508)	(30,984,862)
E00100 期初現金及約當現金餘額	66,991,693	83,532,091
E00200 期末現金及約當現金餘額	\$ 65,822,185	\$ 52,547,229
現金及約當現金之組成：		
E00210 資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 21,937,774	\$ 23,653,501
E00220 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	26,670,610	16,213,274
E00230 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	17,213,801	12,680,454
E00200 期末現金及約當現金餘額	\$ 65,822,185	\$ 52,547,229

後附個體財務報表附註為本個體財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言

經理人：郭進一

會計主管：吳宗泰

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務，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 78 家分行，含無錫分行、香港分行、越南同奈分行及新加坡分行。

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 114 年 8 月 15 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之 114 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會 發布之生效日</u>
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	114年1月1日

本行評估適用上述金管會認可並發布生效之準則及解釋將不致造成本行會計政策之重大變動。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列金管會認可之 114 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋</u>	<u>國 際 會 計 準 則 理 事 會 發 布 之 生 效 日</u>
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」	115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正「涉及自然電力的合約」	115年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	112年1月1日
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	115年1月1日

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)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則會計準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

<u>新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋</u>	<u>國 際 會 計 準 則 理 事 會 發 布 之 生 效 日</u>
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」	116年1月1日
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	116年1月1日

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 113 年度個體財報相同。

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

(1) 除以下說明外，餘請參閱 113 年度個體財務報告附註四(五)。

(2) 金融資產之減損

本行於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之債務工具投資（含貼現及放款及應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款、放款承諾及合約資產之減損損失。

上述金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，本行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之1%、2%、10%、50%及100%，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

依法令要求，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信(含短期貿易融資)」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%；另依「中央銀行辦理銀行承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通作業規定」辦理之中小企業貸款，其備抵呆帳提列最低標準為0.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

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。

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三十八。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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
存放國外同業	\$ 10,800,476	\$ 6,969,079	\$ 9,267,216
庫存現金及週轉金	7,724,001	10,748,151	8,087,331
存放銀行同業	2,840,253	2,875,786	3,819,417
待交換票據	573,044	620,323	2,479,537
	<u>\$ 21,937,774</u>	<u>\$ 21,213,339</u>	<u>\$ 23,653,501</u>

114 年及 113 年 6 月 30 日之調節請參閱現金流量表，現金流量表於 113 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。

	113年12月31日
資產負債表列式之現金及約當現金	\$ 21,213,339
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	37,369,794
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	8,408,560
現金及約當現金餘額	<u>\$ 66,991,693</u>

本行未有將現金及約當現金提供質押之情形。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
存放央行準備金－乙戶	\$ 34,624,845	\$ 34,566,139	\$ 31,351,822
拆放銀行同業及同業透支	32,650,651	36,132,262	34,652,361
存放央行準備金－甲戶	16,288,154	16,291,208	12,264,771
存放央行外匯準備金	184,912	202,623	202,703
	<u>\$ 83,748,562</u>	<u>\$ 87,192,232</u>	<u>\$ 78,471,657</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資產

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>			
<u>之金融資產</u>			
強制透過損益按公允價值			
衡量之金融資產			
金融債券	\$ 1,216,312	\$ 539,158	\$ 81,234
公司債券	1,170,496	156,723	1,389,790
外匯換匯合約	1,108,958	525,722	39,416
期 貨	681,611	543,385	431,815
股 票	372,635	-	297,981
選擇權合約	285,592	98,537	127,601
遠期外匯合約	95,660	679,882	1,417,755
利率交換合約	44,425	39,282	16,789
政府債券	17,145	-	57,800
	<u>\$ 4,992,834</u>	<u>\$ 2,582,689</u>	<u>\$ 3,860,181</u>
	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量</u>			
<u>之金融負債</u>			
持有供交易之金融負債			
外匯換匯合約	\$ 1,128,359	\$ 90,412	\$ 1,396,319
利率交換合約	340,107	464,829	300,855
選擇權合約	253,874	106,400	91,366
遠期外匯合約	94,519	628,842	1,324,567
期 貨	11,860	17	516
	<u>1,828,719</u>	<u>1,290,500</u>	<u>3,113,623</u>
指定透過損益按公允價值			
衡量之金融負債			
應付金融債券	2,183,625	2,438,063	2,495,305
	<u>\$ 4,012,344</u>	<u>\$ 3,728,563</u>	<u>\$ 5,608,928</u>

本行從事衍生工具交易之目的，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金融工具合約金額（名目本金）如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
外匯換匯合約	\$ 95,031,255	\$ 62,208,862	\$ 79,812,617
選擇權合約	42,642,351	14,344,143	22,559,828
遠期外匯合約	16,990,231	67,851,920	100,279,111
利率交換合約	10,238,792	12,028,742	11,080,667
期貨合約	1,011,403	33,729	237,760

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：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
帳面金額與合約到期金額 間之差額			
—公允價值	\$ 2,183,625	\$ 2,438,063	\$ 2,495,305
—到期價值	2,249,185	2,431,170	2,543,756
	<u>(\$ 65,560)</u>	<u>\$ 6,893</u>	<u>(\$ 48,451)</u>

	信用風險 變動影響數
當期變動金額	
—114年1月1日至6月30日	(\$ 45)
—113年1月1日至6月30日	(\$ 217)
累積變動金額	
—截至114年6月30日	(\$ 1,060)
—截至113年12月31日	(\$ 1,015)
—截至113年6月30日	(\$ 4,364)

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；112 年 11 月 1 日發行 112 年度第 2 期無擔保主順位金融債券美金 6,400 仟元，發行期限 3 年，票面利率為第一年固定利率 0%，第二至第三年為組合式利率，採單利計息，每季付息一次，到期一次還本；113 年 3 月 27 日發行 113 年度第 1 期無擔保主順位金融債券美金 10,750 仟元，發行期限 2 年，票面

利率為第一年固定利率 5.5%，第二年為組合式利率，採單利計息，每季付息一次，到期一次還本。

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

	114年6月30日	113年12月31日	113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	\$ 31,288,121	\$ 31,007,163	\$ 34,441,425
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	93,896,393	101,988,806	102,958,550
金融債券	64,764,706	68,517,242	69,800,172
政府債券	39,322,255	40,249,434	40,515,981
商業本票	7,485,573	7,469,697	9,291,506
資產基礎證券	1,065,223	1,183,461	1,174,144
	206,534,150	219,408,640	223,740,353
	<u>\$ 237,822,271</u>	<u>\$ 250,415,803</u>	<u>\$ 258,181,778</u>

本行持有之部分權益工具係非為交易目的所持有，故已指定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 114 年 6 月 30 日、113 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，以附買回條件賣出之票債券面額分別為 3,974,350 仟元、4,778,000 仟元及 7,925,300 仟元。

本行於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因調整投資部位以分散風險，出售公允價值分別為 28,271,062 仟元及 20,133,616 仟元之權益投資，累積處分損益分別為損失 4,112,194 仟元及利益 297,239 仟元。

本行透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u> 衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值(損失)利益	(\$ 4,356,455)	\$ 2,444,443
處分(損失)利益已轉列保留盈餘	(\$ 4,112,194)	\$ 297,239
認列於損益之股利收入		
於本期期末仍持有者	\$ 553,041	\$ 522,936
於本期內除列者	820,996	535,062
	<u>\$ 1,374,037</u>	<u>\$ 1,057,998</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u> 衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允		
價值利益(損失)	\$ 2,366,318	(\$ 1,689,677)
處分利益已轉列損益	172,884	261,922
	<u>\$ 2,539,202</u>	<u>(\$ 1,427,755)</u>
因迴轉減損損失轉列至損益	(\$ 9,934)	(\$ 38,401)
匯率及其他變動者	(136)	3,964
	<u>(\$ 10,070)</u>	<u>(\$ 34,437)</u>
認列於損益之利息收入	<u>\$ 3,621,266</u>	<u>\$ 3,790,549</u>

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，請參閱附註三十五。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
可轉讓定期存單	\$ 183,985,000	\$ 194,485,000	\$ 164,800,000
公 司 債	5,369,306	5,194,767	5,669,851
政府債券	4,696,159	5,016,030	4,574,589
金融債券	3,384,725	9,405,126	13,685,737
國 庫 券	2,728,787	-	5,497,768
資產基礎證券	755,165	279,510	675,282
	200,919,142	214,380,433	194,903,227
減：備抵損失	(2,657)	(4,090)	(4,548)
	<u>\$ 200,916,485</u>	<u>\$ 214,376,343</u>	<u>\$ 194,898,679</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 1,110,750	\$ 1,432,232
處分利益	68,116	50,649
減損迴轉利益	1,462	829
	<u>\$ 1,180,328</u>	<u>\$ 1,483,710</u>

本行於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因風險管理目的，故出售部分債務工具投資，處分利益分別為 68,116 仟元及 50,649 仟元。

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，請參閱附註三十五。

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：

114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	\$ 209,639,365	\$ 200,919,142	\$ 410,558,507
備抵損失	(77,170)	(2,657)	(79,827)
攤銷後成本	209,562,195	<u>\$ 200,916,485</u>	410,478,680
公允價值調整	(3,028,045)		(3,028,045)
	<u>\$ 206,534,150</u>		<u>\$ 407,450,635</u>

113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	\$ 224,880,174	\$ 214,380,433	\$ 439,260,607
備抵損失	(87,240)	(4,090)	(91,330)
攤銷後成本	224,792,934	<u>\$ 214,376,343</u>	439,169,277
公允價值調整	(5,384,294)		(5,384,294)
	<u>\$ 219,408,640</u>		<u>\$ 433,784,983</u>

113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	\$ 230,216,581	\$ 194,903,227	\$ 425,119,808
備抵損失	(91,924)	(4,548)	(96,472)
攤銷後成本	230,124,657	<u>\$ 194,898,679</u>	425,023,336
公允價值調整	(6,384,304)		(6,384,304)
	<u>\$ 223,740,353</u>		<u>\$ 418,639,032</u>

本行採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上(含)且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：

114 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	114 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%~ 0.961%	\$ 410,253,316
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)	0.418%~ 2.507%	305,191

113 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	113 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%~ 0.961%	\$ 438,854,335
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)	0.418%~ 2.729%	406,272

113 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	113 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%~ 0.912%	\$ 424,293,652
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)	0.396%~ 2.970%	826,156

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 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	合 計
114年1月1日餘額	\$ 80,064	\$ 7,176	\$ -	\$ 87,240
購入新債務工具	14,930	-	-	14,930
除 列	(16,621)	(4,071)	-	(20,692)
提列(迴轉)數	(3,732)	(440)	-	(4,172)
匯率及其他變動	(2,663)	2,527	-	(136)
114年6月30日餘額	<u>\$ 71,978</u>	<u>\$ 5,192</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 77,170</u>

	信	用	等	級
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	Stage3 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	合 計
113年1月1日餘額	\$ 77,981	\$ 10,691	\$ 37,689	\$ 126,361
信用等級變動－自12個月預期 信用損失轉為存續期間預期 信用損失且未信用減損	(159)	159	-	-
購入新債務工具	15,675	-	-	15,675
除 列	(15,837)	(560)	(43,960)	(60,357)
提列(迴轉)數	3,091	3,190	-	6,281
匯率及其他變動	(989)	(1,318)	6,271	3,964
113年6月30日餘額	<u>\$ 79,762</u>	<u>\$ 12,162</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 91,924</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage1 (12個月預期信用 損失)	Stage2 (存續期間預期信 用損失且未信用減 損)	合	計
114年1月1日餘額	\$ 4,090	\$ -	\$	4,090
除 列	(1,350)	-	(	1,350)
提列(迴轉)數	(112)	-	(	112)
匯率及其他變動	29	-		29
114年6月30日餘額	<u>\$ 2,657</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$</u>	<u>2,657</u>
113年1月1日餘額	\$ 5,365	\$ -	\$	5,365
除 列	(793)	-	(	793)
提列(迴轉)數	(36)	-	(	36)
匯率及其他變動	12	-		12
113年6月30日餘額	<u>\$ 4,548</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$</u>	<u>4,548</u>

十二、附賣回票券及債券投資

本行於 114 年 6 月 30 日、113 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 17,213,801 仟元、8,408,560 仟元及 12,680,454 仟元，經約定應於 114 年 9 月 12 日、114 年 1 月 17 日及 113 年 7 月 26 日前以 17,231,953 仟元、8,415,417 仟元及 12,692,541 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應收利息	\$ 3,843,203	\$ 4,795,095	\$ 4,448,993
應收信用卡款	2,854,456	3,285,192	4,446,538
應收出售有價證券款	2,235,348	816,268	2,843,922
應收承兌票款	1,969,822	1,396,098	1,222,562
應收承購帳款	264,786	228,353	308,587
其 他	872,914	532,221	821,409
	<u>12,040,529</u>	<u>11,053,227</u>	<u>14,092,011</u>
備抵呆帳	(306,796)	(303,243)	(335,261)
	<u>\$ 11,733,733</u>	<u>\$ 10,749,984</u>	<u>\$ 13,756,750</u>

本行於 114 年及 113 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：

114 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>				
114年1月1日	\$ 10,830,502	\$ 162,446	\$ 67,136	\$ 11,060,084
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	(52,343)	52,491	(148)	-
轉為信用減損金融資產	(14,284)	(16,016)	30,300	-
轉為12個月預期信用損失	38,265	(38,258)	(7)	-
於當期除列之金融資產	(1,896,762)	(38,717)	(3,483)	(1,938,962)
原額度動撥或清償	342,600	(1,909)	(3,354)	337,337
購入或創始之新金融資產	2,624,596	41,599	6,189	2,672,384
轉銷呆帳	-	-	(27,147)	(27,147)
匯兌及其他變動	(53,528)	(159)	(40)	(53,727)
114年6月30日	\$ 11,819,046	\$ 161,477	\$ 69,446	\$ 12,049,969

	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>						
114年1月1日	\$ 243,720	\$ 24,377	\$ 11,937	\$ 280,034	\$ 28,194	\$ 308,228
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	(469)	475	(6)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(80)	(404)	484	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	11,879	(11,879)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(4,242)	(5,745)	(8,176)	(18,163)	-	(18,163)
本期增提及迴轉	(14,812)	13,831	18,647	17,666	-	17,666
購入或創始之新金融資產	5,910	3,247	2,088	11,245	-	11,245
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	4,933	4,933
轉銷呆帳	-	-	(27,147)	(27,147)	-	(27,147)
轉銷呆帳後收回數	-	-	16,216	16,216	-	16,216
匯兌及其他變動	(2,428)	-	-	(2,428)	-	(2,428)
114年6月30日	\$ 239,478	\$ 23,902	\$ 14,043	\$ 277,423	\$ 33,127	\$ 310,550

113 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
應收帳款及其他金融資產				
113年1月1日	\$ 10,637,938	\$ 292,822	\$ 63,300	\$ 10,994,060
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	(67,216)	67,363	(147)	-
轉為信用減損金融資產	(17,001)	(15,081)	32,082	-
轉為12個月預期信用損失	43,557	(43,152)	(405)	-
於當期除列之金融資產	(1,909,525)	(163,891)	(4,500)	(2,077,916)
原額度動撥或清償	2,948,386	(21,330)	9,883	2,936,939
購入或創始之新金融資產	2,132,593	45,939	846	2,179,378
轉銷呆帳	-	-	(31,074)	(31,074)
匯兌及其他變動	96,281	6,889	133	103,303
113年6月30日	\$ 13,865,013	\$ 169,559	\$ 70,118	\$ 14,104,690

	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
備抵呆帳						
113年1月1日	\$ 230,032	\$ 50,484	\$ 29,115	\$ 309,631	\$ 12,918	\$ 322,549
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	(485)	544	(59)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(136)	(2,875)	3,011	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	17,997	(17,854)	(143)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(6,007)	(21,136)	(2,029)	(29,172)	-	(29,172)
本期增提及迴轉	18,393	16,876	10,908	46,177	-	46,177
購入或創始之新金融資產	7,541	6,266	308	14,115	-	14,115
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	6,820	6,820
轉銷呆帳	-	-	(31,074)	(31,074)	-	(31,074)
轉銷呆帳後收回數	-	-	13,291	13,291	-	13,291
匯兌及其他變動	(3,421)	722	53	(2,646)	-	(2,646)
113年6月30日	\$ 263,914	\$ 33,027	\$ 23,381	\$ 320,322	\$ 19,738	\$ 340,060

十四、貼現及放款－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
放 款	\$ 885,531,164	\$ 894,177,297	\$ 874,314,972
催收款項	2,616,272	1,944,344	5,017,280
進出口押匯	1,488,634	2,561,650	1,954,899
透 支	3,476	3,162	3,588
	889,639,546	898,686,453	881,290,739
折溢價調整	113,034	141,031	151,358
備抵呆帳	(12,149,770)	(11,307,578)	(13,244,383)
	<u>\$ 877,602,810</u>	<u>\$ 887,519,906</u>	<u>\$ 868,197,714</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 114 年及 113 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 38,569 仟元及 105,750 仟元。

本行於 114 年及 113 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 114 年及 113 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：

114 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>貼現及放款</u>				
114年1月1日	\$ 885,310,273	\$ 10,415,101	\$ 2,961,079	\$ 898,686,453
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	(1,511,393)	1,512,289	(896)	-
轉為信用減損金融資產	(483,735)	(387,442)	871,177	-
轉為12個月預期信用損失	2,635,459	(2,635,241)	(218)	-
於當期除列之金融資產	(202,362,653)	(4,857,768)	(260,382)	(207,480,803)
原額度動撥或清償	(21,111,325)	(286,665)	(222,366)	(21,620,356)
購入或創始之新金融資產	223,753,051	4,167,791	128,036	228,048,878
轉銷呆帳	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(7,927,325)	(55,732)	(11,569)	(7,994,626)
114年6月30日	\$ 878,302,352	\$ 7,872,333	\$ 3,464,861	\$ 889,639,546

	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>						
114年1月1日	\$ 571,393	\$ 1,290,571	\$ 561,509	\$ 2,423,473	\$ 8,884,105	\$ 11,307,578
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	(913)	987	(74)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(154)	(15,381)	15,535	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	962,754	(962,731)	(23)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(151,559)	(192,675)	(65,919)	(410,153)	-	(410,153)
本期增提及迴轉	(752,112)	75,814	(114,909)	(791,207)	-	(791,207)
購入或創始之新金融資產	216,592	72,453	54,384	343,429	-	343,429
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,721,986	1,721,986
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	201,541	201,541	-	201,541
匯兌及其他變動	(213,678)	(2,831)	(6,895)	(223,404)	-	(223,404)
114年6月30日	\$ 632,323	\$ 266,207	\$ 645,149	\$ 1,543,679	\$ 10,606,091	\$ 12,149,770

113 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>貼現及放款</u>				
113年1月1日	\$ 866,937,819	\$ 5,916,015	\$ 6,938,948	\$ 879,792,782
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	(996,742)	996,742	-	-
轉為信用減損金融資產	(887,463)	(383,894)	1,271,357	-
轉為12個月預期信用損失	1,770,409	(1,770,409)	-	-
於當期除列之金融資產	(212,677,393)	(1,363,466)	(86,657)	(214,127,516)
原額度動撥或清償	(25,152,067)	(211,486)	(119,453)	(25,483,006)
購入或創始之新金融資產	234,944,987	1,341,302	193,434	236,479,723
轉銷呆帳	-	-	(2,437,874)	(2,437,874)
匯兌及其他變動	6,877,303	75,884	113,443	7,066,630
113年6月30日	\$ 870,816,853	\$ 4,600,688	\$ 5,873,198	\$ 881,290,739

	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>						
113年1月1日	\$ 905,400	\$ 848,430	\$ 2,454,873	\$ 4,208,703	\$ 9,542,613	\$ 13,751,316
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	(602)	602	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(824)	(31,150)	31,974	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	564,631	(564,631)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(300,641)	(105,490)	(35,834)	(441,965)	-	(441,965)
本期增提及迴轉	(563,296)	89,077	1,528,411	1,054,192	-	1,054,192
購入或創始之新金融資產	497,320	179,103	92,618	769,041	-	769,041
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	462,796	462,796
轉銷呆帳	-	-	(2,437,874)	(2,437,874)	-	(2,437,874)
轉銷呆帳後收回數	-	-	51,484	51,484	-	51,484
匯兌及其他變動	26,724	1,741	6,928	35,393	-	35,393
113年6月30日	\$ 1,128,712	\$ 417,682	\$ 1,692,580	\$ 3,238,974	\$ 10,005,409	\$ 13,244,383

本行於 114 年及 113 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：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 864,055	\$ 1,844,064
融資承諾及保證責任準備提列（迴轉）數	24,579	(182,004)
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	15,681	37,940
	<u>\$ 904,315</u>	<u>\$ 1,700,000</u>

為反映經營市場環境，本行與子公司香港上海商業銀行有限公司以集團評估增提貼現及放款之備抵呆帳，於 113 年上半年增提新台幣 1,100 百萬元。相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告專區查詢。

十五、採用權益法之投資

被 投 資 公 司	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	帳 列 金 額	持 股 %	帳 列 金 額	持 股 %	帳 列 金 額	持 股 %
<u>投資子公司</u>						
國內公司						
上銀資產管理股份有限公司（上銀資產）	\$ 1,620,337	100.00	\$ 1,699,726	100.00	\$ 1,657,480	100.00
台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社）	381,485	99.99	398,316	99.99	486,168	99.99
上銀行銷股份有限公司（上銀行銷）	8,840	100.00	9,858	100.00	8,816	100.00
	<u>2,010,662</u>		<u>2,107,900</u>		<u>2,152,464</u>	
國外公司						
上商復興股份有限公司（上商復興）	86,119,741	100.00	92,322,272	100.00	87,839,645	100.00
復興股份有限公司（復興公司）	379,951	100.00	419,629	100.00	408,354	100.00
寶豐保險（香港）有限公司（寶豐保險）	433,234	40.00	465,504	40.00	431,169	40.00
AMK Microfinance Institution Plc.（AMK）	5,356,640	99.99	5,978,231	99.99	5,938,562	99.99
	<u>92,289,566</u>		<u>99,185,636</u>		<u>94,617,730</u>	
採用權益法之投資合計	<u>\$ 94,300,228</u>		<u>\$ 101,293,536</u>		<u>\$ 96,770,194</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。

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。

本行於 107 年 8 月 28 日收購柬埔寨 AMK，所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值，本行於 113 年度結束日使用年折現率(15.2%)予以評估 AMK 之可回收金額小於帳面金額，故於 113 年度認列減損損失 98,845 仟元。

十六、其他金融資產－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 3,584	\$ 4,985	\$ 4,719
買入匯款	5,856	1,872	7,960
	9,440	6,857	12,679
備抵呆帳	(3,754)	(4,985)	(4,799)
	<u>\$ 5,686</u>	<u>\$ 1,872</u>	<u>\$ 7,880</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114年6月30日暨113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3,584仟元、4,985仟元及4,719仟元，114年及113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60仟元及83仟元。

十七、不動產及設備－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
土地	\$ 9,533,891	\$ 9,533,891	\$ 9,570,200
房屋及建築物	4,858,021	1,485,609	1,516,938
機器設備	472,797	528,310	458,731
什項設備	396,103	375,529	318,292
交通及運輸設備	2,398	2,812	3,590
在建工程及預付房地款	250,021	3,304,167	3,079,751
	<u>\$ 15,513,231</u>	<u>\$ 15,230,318</u>	<u>\$ 14,947,502</u>

114年1月1日至6月30日							
項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	內 部 轉 移	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額	
成 本							
土 地	\$ 9,533,891	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,533,891	
房屋及建築物	4,175,813	379,079	-	3,054,146	-	7,609,038	
機器設備	1,379,139	34,225	(16,797)	-	(6,424)	1,390,143	
什項設備	890,163	64,078	(10,626)	-	(4,197)	939,418	
交通及運輸設備	20,187	-	(54)	-	-	20,133	
成本合計	<u>15,999,193</u>	<u>\$ 477,382</u>	<u>(\$ 27,477)</u>	<u>\$ 3,054,146</u>	<u>(\$ 10,621)</u>	<u>19,492,623</u>	
減：累計折舊							
房屋及建築物	\$ 2,690,204	\$ 60,813	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,751,017	
機器設備	850,829	87,472	(15,310)	-	(5,645)	917,346	
什項設備	514,634	41,462	(9,684)	-	(3,097)	543,315	
交通及運輸設備	17,375	400	(40)	-	-	17,735	
累計折舊合計	<u>4,073,042</u>	<u>\$ 190,147</u>	<u>(\$ 25,034)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 8,742)</u>	<u>4,229,413</u>	
在建工程及預付房地款	<u>3,304,167</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,054,146)</u>	<u>\$ -</u>	<u>250,021</u>	
淨 額	<u>\$ 15,230,318</u>					<u>\$ 15,513,231</u>	

		113年1月1日至6月30日				
項	目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成	本					
	土 地	\$ 9,570,200	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,570,200
	房屋及建築物	4,184,727	-	-	-	4,184,727
	機器設備	1,228,229	103,885	(2,401)	2,886	1,332,599
	什項設備	734,520	93,801	(4,406)	1,649	825,564
	交通及運輸設備	31,429	87	(8,988)	-	22,528
	成本合計	<u>15,749,105</u>	<u>\$ 197,773</u>	<u>(\$ 15,795)</u>	<u>\$ 4,535</u>	<u>15,935,618</u>
減：	累計折舊					
	房屋及建築物	\$ 2,635,587	\$ 32,202	\$ -	\$ -	\$ 2,667,789
	機器設備	801,848	71,624	(1,868)	2,264	873,868
	什項設備	481,273	28,823	(4,018)	1,194	507,272
	交通及運輸設備	27,168	588	(8,818)	-	18,938
	累計折舊合計	<u>3,945,876</u>	<u>\$ 133,237</u>	<u>(\$ 14,704)</u>	<u>\$ 3,458</u>	<u>4,067,867</u>
	在建工程及預付房地款	<u>2,514,684</u>	<u>\$ 565,067</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>3,079,751</u>
淨	額	<u>\$ 14,317,913</u>				<u>\$ 14,947,502</u>

本行於 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日經評估
不動產及設備未有減損損失。

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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 710,812	\$ 694,250	\$ 769,892
運輸設備	37,192	43,702	38,179
機器設備	16,959	19,786	22,614
	<u>\$ 764,963</u>	<u>\$ 757,738</u>	<u>\$ 830,685</u>

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 177,780</u>	<u>\$ 353,949</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	150,006	\$ 156,477
運輸設備	8,048	8,699
機器設備	2,827	2,931
	<u>\$ 160,881</u>	<u>\$ 168,107</u>

(二) 租賃負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 775,903</u>	<u>\$ 769,855</u>	<u>\$ 842,852</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
建築物	0.60%~1.90%	0.60%~1.60%	0.60%~1.40%
機器設備	0.60%~1.90%	0.60%~1.60%	0.60%~1.40%
運輸設備	0.60%~1.90%	0.60%~1.60%	0.60%~1.40%

(三) 其他租賃資訊

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 9,539</u>	<u>\$ 7,857</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,114</u>	<u>\$ 973</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 5,446</u>	<u>\$ 2,287</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 183,375</u>	<u>\$ 178,475</u>

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

十九、無形資產－淨額

114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	\$ 851,174	\$ 78,340	(\$ 142,765)	(\$ 10,988)	\$ 775,761
減：累計攤銷					
電腦軟體	527,698	\$ 111,857	(\$ 142,765)	(\$ 6,636)	490,154
淨 額	\$ 323,476				\$ 285,607

113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	\$ 783,100	\$ 55,872	(\$ 61,478)	\$ 4,339	\$ 781,833
減：累計攤銷					
電腦軟體	365,660	\$ 111,588	(\$ 61,478)	\$ 2,427	418,197
淨 額	\$ 417,440				\$ 363,636

下列無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體

3 至 5 年

二十、其他資產－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
預付款項	\$ 7,911,716	\$ 6,275,086	\$ 6,289,743
暫付及待結轉款項	1,852,252	1,593,986	1,372,755
存出保證金	1,668,174	1,274,393	1,584,917
預付退休金	465,575	465,575	232,864
雜項稅額	88,502	232,174	210,430
遞延費用	2,223	6,391	22,385
其 他	5,746	5,746	5,746
	<u>\$ 11,994,188</u>	<u>\$ 9,853,351</u>	<u>\$ 9,718,840</u>

二十一、央行及銀行同業存款

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
銀行同業拆放	\$ 14,410,885	\$ 18,441,446	\$ 9,430,144
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799	1,221,799
銀行同業存款	1,232,207	954,062	144,524
透支銀行同業	2,329,622	523,603	1,701,294
	<u>\$ 19,194,513</u>	<u>\$ 21,140,910</u>	<u>\$ 12,497,761</u>

二十二、附買回票券及債券負債

本行於 114 年 6 月 30 日、113 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 3,955,500 仟元、4,783,153 仟元及 7,929,084 仟元，經約定應分別於 114 年 12 月 26 日、114 年 6 月 27 日及 113 年 12 月 27 日前以 3,965,557 仟元、4,786,489 仟元及 7,934,356 仟元陸續買回。

二十三、應付款項

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
應付股息	\$ 26,200,161	\$ 17,449,275	\$ 25,353,194
應付利息	4,624,447	3,922,592	4,357,085
應付款	2,004,616	952,702	5,196,298
承兌匯票	1,994,271	1,452,638	1,238,585
應付費用	1,094,763	1,554,638	983,165
其他應付款	246,977	247,460	207,241
其他	666,429	678,523	678,057
	<u>\$ 36,831,664</u>	<u>\$ 26,257,828</u>	<u>\$ 38,013,625</u>

二十四、存款及匯款

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
儲蓄存款	\$ 489,110,636	\$ 480,518,976	\$ 457,728,604
定期存款	406,855,368	436,725,591	440,944,174
活期存款	271,041,901	287,687,541	278,157,337
可轉讓定期存單	83,513,100	70,525,400	63,856,900
支票存款	9,070,717	10,901,583	9,996,854
匯款	428,375	228,489	269,177
	<u>\$ 1,260,020,097</u>	<u>\$ 1,286,587,580</u>	<u>\$ 1,250,953,046</u>

二十五、應付金融債券

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
106年度第1期7至10年期金融債券，到期日為113年6月至116年6月到期，次順位	4,800,000	4,800,000	4,800,000
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	3,800,000	3,800,000	5,000,000
107年度第1期7至10年期金融債券，到期日為117年6月到期，次順位	2,000,000	5,000,000	5,000,000
107年度第3期無到期日金融債券，次順位	7,000,000	7,000,000	7,000,000
108年度第1期5年期金融債券，到期日為113年9月，主順位	-	-	6,900,000
109年度第1期7至10年期金融債券，到期日為116年3月至119年3月，主順位	10,000,000	10,000,000	10,000,000
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	5,000,000	5,000,000	5,000,000
111年度第1期3至5年期金融債券，到期日為114年7月至116年7月，主順位	2,000,000	2,000,000	2,000,000
111年度第2期3年期金融債券，到期日為114年9月，主順位	1,000,000	1,000,000	1,000,000
111年度第3期無到期日金融債券，次順位	1,070,000	1,070,000	1,070,000
112年度第3期3年期金融債券，到期日為115年12月，主順位	2,000,000	2,000,000	2,000,000
113年度第2期10年期金融債券，到期日為123年3月，次順位	2,500,000	2,500,000	2,500,000
113年度第3期5至7年期金融債券，到期日為118年12月至120年12月，主順位	4,050,000	4,050,000	-
114年度第1期5年期金融債券，到期日為119年4月，主順位	2,100,000	-	-
	<u>\$ 47,320,000</u>	<u>\$ 48,220,000</u>	<u>\$ 52,270,000</u>

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。

111 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 1.60%；乙類：係 5 年期之主順位債券，年利率為固定利率 1.70%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

111 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.40%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

111 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 3.25%。採單利計息，每年付息一次。

112 年度第 3 期金融債券年利率為固定利率 1.6%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

113 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.95%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

113 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 5 年期之主順位債券，年利率為固定利率 1.9%；乙類：係 7 年期之主順位債券，年利率為固定利率 1.95%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

114 年度第 1 期 5 年期金融債券年利率為固定利率 1.88%。採單利計息，每年付息一次，到期還本。

二十六、其他金融負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
結構型商品本金	\$ 7,829,854	\$ 7,360,739	\$ 6,272,787
撥入放款基金	1,774,488	1,265,357	1,146,665
	<u>\$ 9,604,342</u>	<u>\$ 8,626,096</u>	<u>\$ 7,419,452</u>

二十七、負債準備

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
員工福利負債準備	\$ 798,351	\$ 783,351	\$ 621,031
保證責任準備	753,362	741,772	779,440
融資承諾準備	128,991	129,903	272,169
提存和解補償準備	-	-	51,000
意外損失準備	3,565	3,565	3,565
其他營業準備	2,718	3,043	3,011
	<u>\$ 1,686,987</u>	<u>\$ 1,661,634</u>	<u>\$ 1,730,216</u>

本行於 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

114 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承諾及保證)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備						
114年1月1日	\$ 79,301	\$ 84,588	\$ 588	\$ 164,477	\$ 707,198	\$ 871,675
因期初已認列之承諾及保證所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(415)	415	-	-	-	-
轉為信用減損承諾及保證	(1)	-	1	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	70,654	(70,654)	-	-	-	-
於當期除列之承諾及保證	(19,922)	(361)	-	(20,283)	-	(20,283)
本期增提及迴轉	(54,037)	31,665	978	(21,394)	-	(21,394)
購入或創始之新承諾及保證	26,046	1,203	-	27,249	-	27,249
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	39,007	39,007
匯兌及其他變動	(13,901)	-	-	(13,901)	-	(13,901)
114年6月30日	\$ 87,725	\$ 46,856	\$ 1,567	\$ 136,148	\$ 746,205	\$ 882,353

113 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承諾及保證)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備						
113年1月1日	\$ 150,325	\$ 170,819	\$ 793	\$ 321,937	\$ 903,123	\$ 1,225,060
因期初已認列之承諾及保證所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	(40)	40	-	-	-	-
轉為信用減損承諾及保證	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
於當期除列之承諾及保證	(108,541)	(170,599)	-	(279,140)	-	(279,140)
本期增提及迴轉	4,758	3,131	59	7,948	-	7,948
購入或創始之新承諾及保證	138,479	111,006	-	249,485	-	249,485
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(160,297)	(160,297)
匯兌及其他變動	8,533	(2)	22	8,553	-	8,553
113年6月30日	\$ 193,514	\$ 114,395	\$ 874	\$ 308,783	\$ 742,826	\$ 1,051,609

二十八、其他負債

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
存入保證金	\$ 928,453	\$ 1,012,698	\$ 1,376,468
預收收入	159,772	161,020	210,225
遞延收入	145,220	145,425	150,981
暫收款項	39,405	47,086	42,034
其 他	99,143	98,291	111,215
	<u>\$ 1,371,993</u>	<u>\$ 1,464,520</u>	<u>\$ 1,890,923</u>

二十九、退職後福利計畫

114 年及 113 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 113 年及 112 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 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工福利費用明細如下：

	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日
確定福利計畫	\$ 142,071	\$ 140,805
員工優惠存款計畫	15,000	15,000
	<u>\$ 157,071</u>	<u>\$ 155,805</u>

本行於民國 114 年度預計支付予退休計畫之提撥金為 291,928 仟元。

三十、權益

(一)股本

普通股

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
額定股數（仟股）	6,000,000	6,000,000	6,000,000
額定股本	\$ 60,000,000	\$ 60,000,000	\$ 60,000,000
已發行且已收足股 款之股數（仟股）	4,861,603	4,861,603	4,861,603
已發行股本	\$ 48,616,031	\$ 48,616,031	\$ 48,616,031

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二)資本公積

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
股本溢價	\$ 24,049,635	\$ 24,049,635	\$ 24,049,635
庫藏股票交易	2,074,960	2,074,960	2,065,480
股東逾時未領取之 股利	1,494,596	1,494,596	1,346,594
認列對子公司所有 權權益變動數	85,518	85,518	85,518
按權益法計價之被 投資公司受贈資 本公積	1,218	1,218	1,218
	\$ 27,705,927	\$ 27,705,927	\$ 27,548,445

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。

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

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

(三) 盈餘分配及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，本行年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提撥 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本行實收資本總額時，不在此限，再就其餘額提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度累積未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為可供分配盈餘，由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。

公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三十一(八)員工酬勞及董事酬勞。

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

本行股東常會於 114 年 6 月 13 日及 113 年 6 月 21 日決議通過
113 及 112 年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	113年度	112年度	113年度	112年度
特別盈餘公積提列(迴轉)	\$ -	(\$ 5,583,505)		
法定盈餘公積	4,204,262	-		
普通股現金股利	8,750,886	8,750,886	\$ 1.80	\$ 1.80

本行經股東常會決議之 113 年度現金股利於 114 年 6 月 30 日尚未發放，帳列應付股息，請參閱附註二十三。

(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 114 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 114 年 6 月 30 日止，本行依該函提列特別盈餘公積餘額為 189,228 仟元並未改變。

依證券交易法第 41 條第 1 項及金融監督管理委員會 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號規定，公開發行公司應依下列方式提列特別盈餘公積：(1)就當期發生之其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如有不足時，自前期未分配盈餘提列。(2)就前期累積之其他權益減項淨額，自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。截至 112 年 12 月 31 日止，本行其他權益非為減項淨額，經 113 年 6 月 21 日股東常會決議依該函迴轉特別盈餘公積 5,583,505 仟元。

(五) 其他權益

本行其他權益包含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未實現損益及指定按公允價值衡量之金融負債信用風險，相關變動影響數請詳個體權益變動表。

(六) 庫藏股票

114 年 6 月 30 日暨 113 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。

三十一、綜合損益表項目明細

(一)利息淨收益

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 12,844,941	\$ 13,582,433
投資有價證券利息收入	4,732,016	5,222,782
存放及拆放同業利息收入	968,636	1,177,929
信用卡循環利息收入	46,624	44,071
其 他	121,955	82,630
	<u>18,714,172</u>	<u>20,109,845</u>
利息費用		
存款利息費用	9,316,633	9,513,606
金融債券利息費用	441,204	459,167
央行及同業存款利息費用	328,585	200,230
結構型商品利息費用	210,721	141,049
附買回票債券利息費用	27,077	8,313
租賃負債利息費用	5,492	4,093
其 他	9,379	14,948
	<u>10,339,091</u>	<u>10,341,406</u>
利息淨收益	<u>\$ 8,375,081</u>	<u>\$ 9,768,439</u>

(二) 手續費淨收益

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
手續費收入		
保險佣金收入	\$ 1,138,147	\$ 889,015
信託業務收入	605,032	685,008
保證手續費收入	280,391	311,034
信用卡手續費收入	208,166	232,083
放款手續費收入	238,525	222,376
匯費收入	74,562	78,656
進出口業務手續費收入	44,230	51,017
其 他(註)	321,001	279,943
	<u>2,910,054</u>	<u>2,749,132</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	\$ 179,663	\$ 186,867
代理費用	57,430	56,485
金融服務費	26,538	35,233
保管手續費	16,925	14,551
其 他	66,957	94,961
	<u>347,513</u>	<u>388,097</u>
手續費淨收益	<u>\$ 2,562,541</u>	<u>\$ 2,361,035</u>

註：個別項目未超過同項總額百分之五。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	114年1月1日至6月30日		
	未實現評價		
	已實現(損)益	(損)益	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 4,924,514	(\$ 1,133,394)	\$ 3,791,120
持有供交易之金融負債	(4,895,544)	1,748,182	(3,147,362)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	(56,400)	(56,400)
	<u>\$ 28,970</u>	<u>\$ 558,388</u>	<u>\$ 587,358</u>
	113年1月1日至6月30日		
	未實現評價		
	已實現(損)益	(損)益	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 6,736,541	\$ 426,664	\$ 7,163,205
持有供交易之金融負債	(8,532,180)	(2,210,656)	(10,742,836)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	178,778	178,778
	<u>(\$ 1,795,639)</u>	<u>(\$ 1,605,214)</u>	<u>(\$ 3,400,853)</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

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
股利收入	\$ 1,374,037	\$ 1,057,998
處分債務工具投資	172,884	261,922
	<u>\$ 1,546,921</u>	<u>\$ 1,319,920</u>

(五) 採用權益法認列之子公司之份額

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
上商復興股份有限公司（上商復興）	\$ 1,698,293	\$ 308,386
寶豐保險（香港）有限公司（寶豐保險）	23,282	10,135
AMK Micro finance Institution Plc. （AMK）	10,121	59,269
復興股份有限公司（復興公司）	5,459	8,219
上銀資產管理股份有限公司（上銀資產）	3,668	(8,939)
上銀行銷股份有限公司（上銀行銷）	982	1,139
台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社）	(17,425)	(8,845)
	<u>\$ 1,724,380</u>	<u>\$ 369,364</u>

(六) 其他利息以外淨損益

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
租金收入	\$ 36,028	\$ 34,373
處分及報廢不動產及設備損失	(2,443)	(350)
提存和解補償準備	-	(51,000)
其他	9,770	30,654
	<u>\$ 43,355</u>	<u>\$ 13,677</u>

(七) 員工福利費用

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 2,391,527	\$ 2,255,392
退職後福利		
確定提撥計畫	62,690	58,234
確定福利計畫	142,071	140,805
其他員工福利	170,233	249,283
	<u>\$ 2,766,521</u>	<u>\$ 2,703,714</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。

114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日帳載之員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
員工酬勞	\$ 37,990	\$ 30,002
董事酬勞	\$ 23,418	\$ 28,998

本行分別於 114 年 3 月 21 日及 113 年 3 月 29 日之董事會決議配發 113 年度與 112 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	113年度		112年度	
	現 金	股 票	現 金	股 票
員工酬勞	\$ 76,000	\$ -	\$ 76,000	\$ -
董事酬勞	\$ 40,420	\$ -	\$ 46,000	\$ -

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。

經董事會決議之 113 年度董事酬勞 40,420 仟元與 113 年度財務報告認列之金額差異減少 5,580 仟元，差異係屬會計估計變動，已調整入帳於 114 年度之董事酬勞帳載數項下。

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

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
折舊費用		
不動產及設備	\$ 190,147	\$ 133,237
使用權資產	160,881	168,107
	<u>351,028</u>	<u>301,344</u>
攤銷費用		
無形資產	111,857	111,588
其他資產	3,854	26,360
	<u>115,711</u>	<u>137,948</u>
	<u>\$ 466,739</u>	<u>\$ 439,292</u>

(十) 其他業務及管理費用

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 879,408	\$ 1,017,090
郵 電 費	127,177	131,710
保 險 費	113,894	118,390
修 繕 費	99,086	86,844
其 他	452,870	381,619
	<u>\$ 1,672,435</u>	<u>\$ 1,735,653</u>

三十二、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：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,512,933	\$ 557,594
以前年度之調整	89,142	150,730
未分配盈餘	52,953	580,841
	<u>1,655,028</u>	<u>1,289,165</u>
遞延所得稅		
當期產生者	(653,357)	34,919
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,001,671</u>	<u>\$ 1,324,084</u>

(二)認列於其他綜合損益之所得稅

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	(\$ 2,148,724)	\$ 986,086
— 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	182,104	(210,317)
認列於其他綜合損益之所得稅(利益)費用	<u>(\$ 1,966,620)</u>	<u>\$ 775,769</u>

(三)所得稅核定情形

本行截至 109 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三十三、每股盈餘

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.61</u>	<u>\$ 1.20</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 1.61</u>	<u>\$ 1.20</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

	114年1月1日 至6月30日	113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	\$ 7,804,075	\$ 5,802,861

股數（仟股）

	114年1月1日 至6月30日	113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	4,850,206	4,850,206
具稀釋作用潛在普通股之影 響：		
員工酬勞	1,361	1,182
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	4,851,567	4,851,388

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。

三十四、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：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
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（復興公司）	實質關係人
中旅國際旅行社股份有限公司（中旅國際）	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
AMK Microfinance Institution Plc. (AMK)	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 （上銀慈善）	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
台灣票券金融股份有限公司	實質關係人
財金資訊股份有限公司	實質關係人
國票綜合證券股份有限公司	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、總經理二親等以內親屬及實質關係人

(二)本行與關係人間之重大交易事項

1. 存放國外同業

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
香港上銀	<u>\$ 2,070,323</u>	<u>\$ 191,692</u>	<u>\$ 304,239</u>

於 114 年及 113 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 1 仟元及 0.5 仟元。

2. 銀行同業存款

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
香港上銀	<u>\$ 99,013</u>	<u>\$ 99,013</u>	<u>\$ 82,846</u>

3. 保 證

	最高餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費 區 間	率 %	擔 保 品 內 容
114年6月30日						
中 旅 社	<u>\$ 9,000</u>	<u>\$ 9,000</u>	<u>\$ -</u>	1.00		不動產
113年12月31日						
中 旅 社	<u>\$ 9,000</u>	<u>\$ 9,000</u>	<u>\$ -</u>	1.00		不動產
113年6月30日						
中 旅 社	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ -</u>	1.00		不動產

4. 存 款

	114年6月30日			114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
國票綜合證券股份有限公司	\$ 5,585,919	\$ 5,585,919	0.64-1.60	\$ 18,760
財金資訊股份有限公司	982,186	784,352	0.00-1.70	10,721
董事管理階層及關係人等	339,098	304,826	0.00-4.30	3,633
上銀文教	310,229	303,823	0.00-1.72	2,052
上銀資產	200,943	16,197	0.01-1.64	29
具行員身分之關係人	163,201	107,502	0.00-10.98	1,671
上商復興	75,221	67,021	0.80-4.10	1,435
其 他	496,809	486,618	0.00-4.00	1,828
	<u>\$ 8,153,606</u>	<u>\$ 7,656,258</u>		<u>\$ 40,129</u>
	113年12月31日			113年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
國票綜合證券股份有限公司	\$ 5,823,437	\$ 4,883,622	0.64-1.45	\$ 36,493
上銀資產	1,187,513	45,889	0.20-1.64	890
財金資訊股份有限公司	978,980	978,980	0.55-1.45	12,895
董事管理階層及關係人等	988,258	298,235	0.00-5.50	5,393
上商復興	83,668	73,553	0.03-4.00	2,993
上銀文教	347,772	319,496	0.01-1.72	4,872
具行員身分之關係人	333,636	121,826	0.00-10.94	4,384
其 他	1,033,395	340,539	0.00-5.15	3,471
	<u>\$ 10,776,659</u>	<u>\$ 7,062,140</u>		<u>\$ 71,391</u>

	113年6月30日			113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
國票綜合證券股份有限公司	\$ 5,365,987	\$ 5,231,683	0.55-1.45	\$ 7,902
財金資訊股份有限公司	965,709	965,709	0.55-1.45	3,224
上銀資產	875,195	128,023	0.00-1.64	225
董事管理階層及關係人等	611,188	271,502	0.00-5.50	1,242
具行員身分之關係人	258,345	125,476	0.00-10.81	1,810
上銀文教	329,631	299,266	0.00-1.72	2,387
上商復興	80,600	80,600	1.40-4.00	810
其 他	600,703	339,100	0.00-4.80	1,646
	<u>\$ 9,087,358</u>	<u>\$ 7,441,359</u>		<u>\$ 19,246</u>

5. 應收利息（帳列應收款項）

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
AMK	\$ 24,837	\$ 35,273	\$ 55,360
董監管理階層及關係人等	94	105	70
	<u>\$ 24,931</u>	<u>\$ 35,378</u>	<u>\$ 55,430</u>

6. 應付利息（帳列應付款項）

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
財金資訊股份有限公司	\$ 849	\$ 2,440	\$ 5,034
國票綜合證券股份有限公司	1,636	1,607	7,029
上商復興	229	247	278
其 他	1,093	1,317	1,287
	<u>\$ 3,807</u>	<u>\$ 5,611</u>	<u>\$ 13,628</u>

7. 存入保證金（帳列其他負債）

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
上銀文教	\$ 318	\$ 318	\$ 318
上銀資產	264	264	-
中 旅 社	189	189	189
上銀行銷	20	20	130
	<u>\$ 791</u>	<u>\$ 791</u>	<u>\$ 637</u>

8. 租金收入（帳列其他利息以外淨損益）

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
上銀文教	\$ 641	\$ 641
中旅社	360	360
上銀資產	503	-
上銀行銷	41	157
	<u>\$ 1,545</u>	<u>\$ 1,158</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）

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
上銀行銷	\$ 42,327	\$ 44,674
中旅社	821	713
	<u>\$ 43,148</u>	<u>\$ 45,387</u>

10. 放款

114年6月30日										
類	戶數或 別關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	逾期放款	擔保 內容	年 利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	114年1月1日 至6月30日	利息收入
自用住宅抵押放款	董監管理階層及 關係人等3戶	\$ 21,673	\$ 20,984	\$ 20,984	-	不動產	2.18-2.48	無	\$	244
其他放款	董事管理階層及 關係人等5戶	109,374	108,161	108,161	-	不動產	2.18-2.51	無		774
	董事管理階層及 關係人等3戶	1,012	868	868	-	無	2.23-2.54	無		11
	AMK	1,860,320	1,640,240	1,640,240	-	無（註）	5.80-5.82	無		58,381
		<u>\$ 1,992,379</u>	<u>\$ 1,770,253</u>	<u>\$ 1,770,253</u>					<u>\$</u>	<u>59,410</u>
113年12月31日										
類	戶數或 別關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	逾期放款	擔保 內容	年 利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	113年度	利息收入
自用住宅抵押放款	董監管理階層及 關係人等3戶	\$ 27,576	\$ 21,445	\$ 21,445	-	不動產	2.06-2.48	無	\$	528
其他放款	董事管理階層及 關係人等7戶	119,221	108,997	108,997	-	不動產	2.06-2.53	無		2,522
	董事管理階層及 關係人等4戶	2,094	1,012	1,012	-	無	2.11-2.55	無		35
	AMK	2,300,340	2,295,300	2,295,300	-	無（註）	5.82-7.91	無		222,175
		<u>\$ 2,449,231</u>	<u>\$ 2,426,754</u>	<u>\$ 2,426,754</u>					<u>\$</u>	<u>225,260</u>

113年6月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 容 (%)	年 利 率 (%)	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	113年1月1日 至6月30日 利 息 收 入
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
自用住宅抵押放款	董監管理階層及 關係人等2戶	\$ 18,975	\$ 18,557	\$ 18,557	-	不動產	1.88-2.21	無	\$ 205
其他放款	董事管理階層及 關係人等7戶	82,191	76,327	76,327	-	不動產	1.82-2.39	無	1,051
	董事管理階層及 關係人等4戶	2,094	1,884	1,884	-	無	1.86-2.41	無	23
	AMK	3,308,900	3,293,675	3,293,675	-	無 (註)	7.31	無	107,387
		<u>\$ 3,412,160</u>	<u>\$ 3,390,443</u>	<u>\$ 3,390,443</u>					<u>\$ 108,666</u>

註：業已報經金管會核准適用金管銀法字第 10300258130 號令規定。

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. 捐 贈

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
上銀文教	<u>\$ 13,000</u>	<u>\$ 15,000</u>

(三) 主要管理階層薪酬

本行 114 年及 113 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：

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 55,878	\$ 55,887
獎金與員工酬勞	1,862	7,018
董事酬勞	51,628	46,458
退職福利	11,033	11,475
	<u>\$ 120,401</u>	<u>\$ 120,838</u>

三十五、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，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。

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>	<u>擔保用途</u>
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	<u>\$ 12,000,000</u>	<u>\$ 12,000,000</u>	<u>\$ 12,000,000</u>	日間透支擔保

本行於 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為營業保證金如下：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>	<u>擔保用途</u>
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	<u>\$ 476,195</u>	<u>\$ 448,643</u>	<u>\$ 440,754</u>	營業保證金

三十六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至 114 年 6 月 30 日暨 113 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：

	<u>114年6月30日</u>	<u>113年12月31日</u>	<u>113年6月30日</u>
信託資產	\$ 226,531,632	\$ 239,202,432	\$ 231,115,134
應付保證票據	105,153,890	99,753,100	116,484,290
受託經理政府登錄 債券	36,239,600	31,660,000	46,032,700
保管有價證券	20,097,240	23,060,710	22,146,294
受託代收款項	20,998,263	22,159,656	21,632,443
受託經理集保短期 票券	1,775,130	1,468,140	2,257,170

(二)重大訴訟說明

部分債務人於 113 年 4 月向美國紐約州南區破產法院提起損害賠償訴訟，主張本行未盡履行合約及受信責任等，使其受有合計不低於美金 3.56 億元之損害。本行評估本訴訟現階段對財務及業務應無重大影響，相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告專區查詢。

三十七、重大之期後事項

本行 113 年度之盈餘分配案業已於 114 年 6 月 13 日召開之股東常會決議通過，發放日為 114 年 7 月 25 日，每股配發 1.8 元，共計 8,750,886 仟元。

三十八、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：

	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 200,916,485	\$ 200,858,656	\$ 214,376,343	\$ 214,225,320	\$ 194,898,679	\$ 194,650,228
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	47,320,000	47,326,084	48,220,000	48,236,306	52,270,000	52,287,707

2. 公允價值衡量等級

114年6月30日				
合 計	相同資產於活絡市場之報價 (第1等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可觀察輸入值 (第3等級)	
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 200,858,656	\$ 6,313,824	\$ 194,544,832	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	47,326,084	-	47,326,084	-
113年12月31日				
合 計	相同資產於活絡市場之報價 (第1等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可觀察輸入值 (第3等級)	
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 214,225,320	\$ 11,409,888	\$ 202,815,432	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	48,236,306	-	48,236,306	-
113年6月30日				
合 計	相同資產於活絡市場之報價 (第1等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可觀察輸入值 (第3等級)	
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 194,650,228	\$ 15,974,673	\$ 178,675,555	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	52,287,707	-	52,287,707	-

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. 公允價值等級

本行以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之		114年6月30日			
金融工具項目	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>非衍生金融工具</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	\$ 372,635	\$ 372,635	\$ -	\$ -	
債券投資	2,403,953	2,403,953	-	-	
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	31,288,121	29,652,455	-	1,635,666	
債務工具投資	206,534,150	129,799,419	76,734,731	-	
	<u>\$ 240,598,859</u>	<u>\$ 162,228,462</u>	<u>\$ 76,734,731</u>	<u>\$ 1,635,666</u>	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 2,183,625</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,183,625</u>	<u>\$ -</u>	
<u>衍生金融工具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 2,216,246</u>	<u>\$ 681,830</u>	<u>\$ 1,493,578</u>	<u>\$ 40,838</u>	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 1,828,719</u>	<u>\$ 9,348</u>	<u>\$ 1,771,671</u>	<u>\$ 47,700</u>	
以公允價值衡量之		113年12月31日			
金融工具項目	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>非衍生金融工具</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					
債券投資	\$ 695,881	\$ 695,881	\$ -	\$ -	
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	31,007,163	29,053,069	-	1,954,094	
債務工具投資	219,408,640	137,575,426	81,833,214	-	
	<u>\$ 251,111,684</u>	<u>\$ 167,324,376</u>	<u>\$ 81,833,214</u>	<u>\$ 1,954,094</u>	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 2,438,063</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,438,063</u>	<u>\$ -</u>	
<u>衍生金融工具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 1,886,808</u>	<u>\$ 559,992</u>	<u>\$ 1,326,816</u>	<u>\$ -</u>	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 1,290,500</u>	<u>\$ 294</u>	<u>\$ 1,290,206</u>	<u>\$ -</u>	

以公允價值衡量之金融工具項目		113年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
<u>非衍生金融工具</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	\$ 297,981	\$ 297,981	\$ -	\$ -	
債券投資	1,528,824	1,522,302	6,522	-	
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	34,441,425	32,652,944	-	1,788,481	
債務工具投資	223,740,353	130,750,179	92,097,377	892,797	
	<u>\$ 260,008,583</u>	<u>\$ 165,223,406</u>	<u>\$ 92,103,899</u>	<u>\$ 2,681,278</u>	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	<u>\$ 2,495,305</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,495,305</u>	<u>\$ -</u>	
<u>衍生金融工具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	<u>\$ 2,033,376</u>	<u>\$ 448,338</u>	<u>\$ 1,585,038</u>	<u>\$ -</u>	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 3,113,623</u>	<u>\$ 1,089</u>	<u>\$ 3,112,534</u>	<u>\$ -</u>	

本行 114 年及 113 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

114 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 入 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出		
<u>資 產</u>									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ 40,838	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 40,838
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,954,094	\$ -	(\$ 304,953)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 13,475)	\$ 1,635,666
<u>負 債</u>									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ -	\$ 47,700	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 47,700

113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 入 或 發 行	進 轉 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出		
資 產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,781,763	\$ -	\$ 16,647	\$ -	\$ 876,150	\$ -	\$ -	\$ 6,718	\$ 2,681,278

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。
衍生金融工具	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 等級主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－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：

114 年 6 月 30 日	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票	\$ 1,635,666	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生性金融商品	40,838	外部銀行報價	不適用	不適用	不適用
透過損益按公允價值衡量之金融負債 衍生性金融商品	47,700	外部銀行報價	不適用	不適用	不適用
113 年 12 月 31 日	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票	\$ 1,954,094	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

113 年 6 月 30 日	公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 區 間 輸 入 值 輸 入 值 (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	\$ 1,788,481	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%
債 券	892,797	交易對手報價	不適用	不適用

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，若評價參數向上或向下變動 1%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

114 年 6 月 30 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u> 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 16,357	(\$ 16,357)

113 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u> 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 19,541	(\$ 19,541)

113年6月30日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ -	\$ -	\$ 26,813	(\$ 26,813)

(三)財務風險管理

1. 風險管理

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

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

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

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本行信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生

工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本行產生信用風險暴險。

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

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

(1) 信用風險管理程序

本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

- i. 信用風險顯著增加導致內外部信用評等之變動。
- ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 30 天以上）。
- iii. 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

iv. 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。

v. 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

i. 信用風險顯著增加導致內外部信用評等之變動。

ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 90 天以上）。

iii. 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。

iv. 債務人已亡故或解散。

v. 債務人之其他金融工具合約已違約。

vi. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

vii. 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。

viii. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 114 年 6 月 30 日尚未有重大變動。

d. 前瞻性資訊之考量

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 其他信用風險管理機制

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

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

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

114年6月30日

		信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				
		淨 額 交 割				
	帳 面 金 額	擔 保 品	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	\$ 69,446	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
貼 現 及 放 款	3,464,861	2,627,673	-	669,191	3,296,864	

113年12月31日

		信用風險最大暴險減少金額				
		淨額交割				
	帳面金額	擔保品	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	\$ 67,136	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
貼現及放款	2,961,079	1,599,446	-	804,697	2,404,143	

113年6月30日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額				
	淨 額 交 割				
帳 面 金 額	擔 保 品	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	\$ 70,118	\$ -	\$ -	\$ -	-
貼 現 及 放 款	5,873,198	2,154,463	-	866,318	3,020,781

(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：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
各類保證款項	\$ 69,799,116	\$ 74,977,426	\$ 72,061,850
已開發且不可撤銷之放款承諾	12,820,746	15,655,774	15,784,553
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,437,327	6,324,997	7,333,917
不可撤銷之信用卡授信承諾	567,372	586,880	562,748

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暴險之金融資產總帳面金額如下：

	114年6月30日			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失－未減損	存續期間預期信用損失－已減損	合計
貼現及放款				
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 315,308,361	\$ 1,195,181	\$ 830,010	\$ 317,333,552
－小額純信用貸款	3,102,794	7,470	46,567	3,156,831
－其他	35,687,348	74,702	123,232	35,885,282
企業金融業務				
－有擔保	290,853,692	4,893,475	2,153,149	297,900,316
－無擔保	233,350,157	1,701,505	311,903	235,363,565
合計	\$ 878,302,352	\$ 7,872,333	\$ 3,464,861	\$ 889,639,546
應收款項(含非放款轉列之催收款及買入匯款)				
信用卡	\$ 2,614,826	\$ 81,006	\$ 62,253	\$ 2,758,085
其他	9,204,220	80,471	7,193	9,291,884
合計	\$ 11,819,046	\$ 161,477	\$ 69,446	\$ 12,049,969
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 209,334,174	\$ 305,191	\$ -	\$ 209,639,365
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 200,919,142	\$ -	\$ -	\$ 200,919,142

	113年12月31日			
	12個月 預期信用損失	存續期間預期信用 損失－未減損	存續期間預期信用 損失－已減損	合 計
貼現及放款				
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 312,696,338	\$ 1,330,173	\$ 667,686	\$ 314,694,197
－小額純信用貸款	3,390,735	18,379	30,847	3,439,961
－其 他	36,054,729	116,184	124,000	36,294,913
企業金融業務				
－有 擔 保	291,731,375	4,719,332	1,828,225	298,278,932
－無 擔 保	241,437,096	4,231,033	310,321	245,978,450
合 計	\$ 885,310,273	\$ 10,415,101	\$ 2,961,079	\$ 898,686,453
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 3,085,606	\$ 97,066	\$ 63,446	\$ 3,246,118
其 他	7,744,896	65,380	3,690	7,813,966
合 計	\$ 10,830,502	\$ 162,446	\$ 67,136	\$ 11,060,084
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 224,473,902	\$ 406,272	\$ -	\$ 224,880,174
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 214,380,433	\$ -	\$ -	\$ 214,380,433

	113年6月30日			
	12個月 預期信用損失	存續期間預期信用 損失－未減損	存續期間預期信用 損失－已減損	合 計
貼現及放款				
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 301,923,083	\$ 1,415,789	\$ 439,343	\$ 303,778,215
－小額純信用貸款	3,782,482	15,348	33,304	3,831,134
－其 他	34,193,098	108,855	47,434	34,349,387
企業金融業務				
－有 擔 保	296,887,673	2,177,683	2,185,339	301,250,695
－無 擔 保	234,030,517	883,013	3,167,778	238,081,308
合 計	\$ 870,816,853	\$ 4,600,688	\$ 5,873,198	\$ 881,290,739
應收款項（含非放款轉列 之催收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 4,144,942	\$ 103,459	\$ 62,584	\$ 4,310,985
其 他	9,720,071	66,100	7,534	9,793,705
合 計	\$ 13,865,013	\$ 169,559	\$ 70,118	\$ 14,104,690
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 229,390,425	\$ 826,156	\$ -	\$ 230,216,581
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	\$ 194,903,227	\$ -	\$ -	\$ 194,903,227

(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	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 440,224,344	50	\$ 449,640,051	50	\$ 434,188,899	49
私人	395,761,719	44	393,757,069	44	383,786,545	43
金融機構	50,307,671	6	50,388,186	5	58,770,646	7
其他	3,345,812	-	4,901,147	1	4,544,649	1
	<u>\$ 889,639,546</u>	<u>100</u>	<u>\$ 898,686,453</u>	<u>100</u>	<u>\$ 881,290,739</u>	<u>100</u>

B. 地區別

地區別	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
臺灣	\$ 795,608,352	89	\$ 787,573,036	88	\$ 771,250,380	87
亞太地區	68,578,807	8	80,352,571	9	78,301,286	9
其他	25,452,387	3	30,760,846	3	31,739,073	4
	<u>\$ 889,639,546</u>	<u>100</u>	<u>\$ 898,686,453</u>	<u>100</u>	<u>\$ 881,290,739</u>	<u>100</u>

C. 擔保品別

擔保品別	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 238,520,396	27	\$ 249,422,963	28	\$ 241,912,442	27
有擔保						
－不動產	565,271,208	63	560,252,883	62	549,280,039	62
－保證	53,471,788	6	56,796,911	6	61,781,597	7
－金融擔保品	20,738,778	2	20,588,175	2	19,817,819	2
－動產	2,492,296	1	2,883,481	1	2,718,396	1
－其他擔保品	9,145,080	1	8,742,040	1	5,780,446	1
	<u>\$ 889,639,546</u>	<u>100</u>	<u>\$ 898,686,453</u>	<u>100</u>	<u>\$ 881,290,739</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的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本行所面臨的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，並於風管控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配息收益投資組合，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組成份子，包括部位、損益及敏感度（PV01、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風險控管相關委員會外，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，另本行並定期以 DV01 衡量投資組合受到利率風險影響程度；以 IRRBB 衡量利率變動對本行盈餘及經濟價值之影響。

(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%-10% 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

本行針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會審核及董事會通過之投資風險準則，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

本行主要係以持有限額及嚴格損益監控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 114 年 6 月 30 日暨 113 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 114 年 6 月 30 日暨 113 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 114 年 6 月 30 日暨 113 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：

114年6月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益 損 益	權 益 損 益
外匯風險	各外幣／NTD上升1%	\$ 871,844	\$ 2,427
外匯風險	各外幣／NTD下跌1%	(871,844)	(2,427)
利率風險	利率曲線上升1 BP	(60,009)	(549)
利率風險	利率曲線下跌1 BP	60,009	549
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	208,624	(2,938)
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(208,624)	2,938

113年12月31日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益 損 益	權 益 損 益
外匯風險	各外幣／NTD上升1%	\$ 891,529	\$ 15,838
外匯風險	各外幣／NTD下跌1%	(891,529)	(15,838)
利率風險	利率曲線上升1 BP	(62,965)	(59)
利率風險	利率曲線下跌1 BP	62,965	59
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	207,596	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(207,596)	-

113年6月30日			
主 要 風 險	變 動 幅 度	影 響 金 額	
		權 益 損 益	權 益 損 益
外匯風險	各外幣／NTD上升1%	\$ 852,376	\$ 16,608
外匯風險	各外幣／NTD下跌1%	(852,376)	(16,608)
利率風險	利率曲線上升1 BP	(65,394)	(183)
利率風險	利率曲線下跌1 BP	65,394	183
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	92,239	4
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(92,239)	(4)

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。

114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	\$ 17,389,080	\$ 582,048	\$ 527,250	\$ 696,135	\$ -	\$ 19,194,513
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,249,185	2,249,185
附買回票券及債券負債	3,367,888	333,155	254,457	-	-	3,955,500
應付款項	33,350,235	1,207,799	962,953	494,494	816,183	36,831,664
存款及匯款	658,164,168	233,179,417	176,518,493	179,801,738	12,356,281	1,260,020,097
應付金融債券	-	1,000,000	-	-	46,320,000	47,320,000
其他金融負債	7,866,616	102,173	84,408	176,765	1,374,380	9,604,342
租賃負債	-	1,047	62,318	19,689	692,849	775,903

113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	\$ 17,263,137	\$ 2,864,606	\$ 487,502	\$ 525,665	\$ -	\$ 21,140,910
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,431,170	2,431,170
附買回票券及債券負債	4,421,134	287,865	74,154	-	-	4,783,153
應付款項	23,292,437	808,305	640,500	683,500	833,086	26,257,828
存款及匯款	646,439,514	208,648,249	151,074,282	268,179,808	12,245,727	1,286,587,580
應付金融債券	-	-	-	1,000,000	47,220,000	48,220,000
其他金融負債	7,389,270	67,298	71,727	136,355	961,446	8,626,096
租賃負債	-	515	33,939	30,770	704,631	769,855

113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	\$ 10,798,061	\$ 515,992	\$ 487,574	\$ 696,134	\$ -	\$ 12,497,761
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,543,756	2,543,756
附買回票券及債券負債	7,282,656	344,098	302,330	-	-	7,929,084
應付款項	34,760,250	1,131,696	926,528	441,900	753,251	38,013,625
存款及匯款	662,774,778	237,925,340	160,941,055	177,756,920	11,554,953	1,250,953,046
應付金融債券	-	6,900,000	-	-	45,370,000	52,270,000
其他金融負債	6,303,787	94,567	59,991	124,437	836,670	7,419,452
租賃負債	-	313	4,074	52,217	786,248	842,852

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

114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	\$ 69,628	\$ 65,414	\$ 44,270	\$ 52,582	\$ -	\$ 231,894
－利率衍生工具	2,422	40	107	10,368	331,619	344,556
－權益證券衍生工具	9,458	-	-	-	-	9,458

113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	\$ 32,332	\$ 12,595	\$ 7,044	\$ 54,773	\$ -	\$ 106,744
－利率衍生工具	232	136	973	425	463,080	464,846

113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	\$ 31,866	\$ 26,632	\$ 6,245	\$ 25,943	\$ 2,723	\$ 93,409
－利率衍生工具	1,920	731	2,151	3,821	292,748	301,371
－權益證券衍生工具	761	-	-	-	-	761

B.以總額結算之衍生金融負債

114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	\$ 21,127,512	\$ 11,117,520	\$ 4,631,675	\$ 1,603,128	\$ -	\$ 38,479,835
－現金流出	21,094,594	11,096,875	4,482,740	1,598,907	-	38,273,116

113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	\$ 24,040,793	\$ 20,809,621	\$ 8,864,149	\$ 4,632,444	\$ -	\$ 58,347,007
－現金流出	23,567,245	19,975,102	9,158,404	4,863,252	-	57,564,003

113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	\$ 60,601,016	\$ 49,862,490	\$ 11,536,199	\$ 9,530,827	\$ 128,752	\$ 131,659,284
－現金流出	63,636,942	52,175,025	12,301,670	10,158,143	128,904	138,400,684

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列表外項目到期分析。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。

114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
各類保證款項	\$ 14,032,443	\$ 13,794,867	\$ 10,200,213	\$ 15,034,007	\$ 16,737,586	\$ 69,799,116
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	14,964	31,396	1,106,121	645,667	11,022,598	12,820,746
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,231,164	3,434,574	718,680	52,909	-	6,437,327
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	85,049	170,098	255,147	57,078	-	567,372

113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
各類保證款項	\$ 25,883,878	\$ 11,733,199	\$ 7,262,938	\$ 12,423,100	\$ 17,674,311	\$ 74,977,426
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	-	-	467,339	841,361	14,347,074	15,655,774
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,949,095	3,743,786	234,379	186,395	211,342	6,324,997
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	87,973	175,947	263,920	59,040	-	586,880

113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
各類保證款項	\$ 16,301,719	\$ 17,256,319	\$ 7,520,848	\$ 15,200,969	\$ 15,781,995	\$ 72,061,850
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	-	35,276	613,622	1,036,714	14,098,941	15,784,553
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,556,411	4,580,051	1,086,478	70,547	40,430	7,333,917
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	84,356	168,712	253,068	56,612	-	562,748

(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。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：

114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	\$ 3,974,350	\$ 3,955,500	\$ 3,974,350	\$ 3,955,500	\$ 18,850

113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	\$ 4,778,000	\$ 4,783,153	\$ 4,778,000	\$ 4,783,153	(\$ 5,153)

113年6月30日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相 關 金 融 負 債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相 關 金 融 負 債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 7,925,300	\$ 7,929,084	\$ 7,925,300	\$ 7,929,084	(\$ 3,784)

三十九、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。

	114年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率（%）
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 13,625,130	0.89
存放央行及拆借銀行同業	89,748,226	2.08
附賣回票券及債券投資	13,195,720	1.53
信用卡循環信用餘額	663,391	12.43
貼現及放款（不含催收款項）	890,706,718	2.86
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,111,222	4.40
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	221,612,950	3.27
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	186,152,766	1.17
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	20,787,134	3.39
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,775,822	6.24
附買回票券及債券負債	4,417,200	1.14
可轉讓定期存單	61,794,706	1.76
活期存款	273,869,233	0.58
活期儲蓄存款	206,363,671	0.85
定期存款	428,483,888	2.24
定期儲蓄存款	278,773,258	1.70
應付金融債券	48,856,667	1.45
其他金融負債	8,686,989	4.85
租賃負債	789,411	1.39

113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	\$ 17,798,683	1.00
存放央行及拆借銀行同業	84,312,228	2.67
附賣回票券及債券投資	8,737,417	1.29
信用卡循環信用餘額	629,185	12.35
貼現及放款（不含催收款項）	873,287,408	3.09
透過損益按公允價值衡量之金融資產	378,204	2.32
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具投資	226,351,665	3.35
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	200,316,704	1.39
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	13,991,855	3.38
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,616,941	6.18
附買回票券及債券負債	1,638,191	1.01
可轉讓定期存單	53,172,918	1.52
活期存款	282,331,481	0.79
活期儲蓄存款	207,916,185	0.80
定期存款	457,060,939	2.31
定期儲蓄存款	247,952,629	1.62
應付金融債券	56,365,054	1.34
其他金融負債	6,122,277	4.71
租賃負債	756,358	1.08

四十、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 10.50%，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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆符合主管機關資本管理規定。

下表列示自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算：

分析項目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
自有資本			
普通股權益資本	\$ 112,852,639	\$ 119,172,112	\$ 110,205,030
其他第一類資本	8,070,000	8,070,000	8,070,000
第二類資本	21,805,480	23,684,358	25,795,246
自有資本	<u>\$ 142,728,119</u>	<u>\$ 150,926,470</u>	<u>\$ 144,070,276</u>
加權風險性資產總額			
信用風險			
標準法	\$ 837,719,989	\$ 881,755,411	\$ 878,473,475
信用評價調整風險 (CVA)	2,064,092	2,578,976	70,297
內部評等法	不適用	不適用	不適用
資產證券化	728,155	585,188	739,770
作業風險			
基本指標法	不適用	52,039,952	49,469,728
標準法／選擇性標準法	30,591,438	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	69,649,910	68,428,041	76,194,050
內部模型法	不適用	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 940,753,584</u>	<u>\$ 1,005,387,568</u>	<u>\$ 1,004,947,320</u>
	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
資本適足率	15.17%	15.01%	14.34%
普通股權益占風險性資產之比率	12.00%	11.85%	10.97%
第一類資本占風險性資產之比率	12.85%	12.66%	11.77%
槓桿比率	7.61%	7.75%	7.29%

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。

四十一、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 大授信資訊分列如下：

排名 (註1)	114年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占淨值比例
1	A 集團（電子、通訊設備及其零售）	10,538,038	5.59%
2	B 集團（總管理機構）	7,285,543	3.86%
3	C 集團（不動產開發業）	6,434,358	3.41%
4	D 集團（電腦製造業）	6,354,622	3.37%
5	E 集團（總管理機構）	5,860,943	3.11%
6	F 集團（電力供應業）	5,608,229	2.97%
7	G集團（電腦及其週邊設備製造業）	4,589,985	2.43%
8	H集團（金融租賃業）	4,133,278	2.19%
9	I集團（住宅及大樓開發租售業）	3,975,404	2.11%
10	J集團（金融業）	3,840,088	2.04%

排名 (註1)	113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 (電子、通訊設備及其零售)	10,609,309	5.36%
2	B 集團 (總管理機構)	8,145,220	4.11%
3	E 集團 (總管理機構)	7,507,925	3.79%
4	D 集團 (電腦製造業)	6,674,387	3.37%
5	C 集團 (不動產開發業)	5,899,702	2.98%
6	F 集團 (電力供應業)	5,272,437	2.66%
7	H 集團 (金融租賃業)	4,507,372	2.28%
8	K 集團 (電線及電纜製造業)	4,280,715	2.16%
9	L 集團 (電腦製造業)	4,190,660	2.12%
10	M 集團 (不動產開發業)	3,895,000	1.97%

排名 (註1)	113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	B 集團 (總管理機構)	8,267,638	4.42%
2	E 集團 (總管理機構)	7,162,250	3.83%
3	A 集團 (電子、通訊設備及其零售)	6,009,581	3.21%
4	N 集團 (不動產及租賃業)	5,568,370	2.97%
5	C 集團 (不動產開發業)	5,209,889	2.78%
6	F 集團 (電力供應業)	5,142,339	2.75%
7	O 集團 (不動產開發業)	4,774,107	2.55%
8	P 集團 (其他電腦週邊設備製造)	4,147,344	2.22%
9	D 集團 (電腦製造業)	4,045,081	2.16%
10	K 集團 (電線及電纜製造業)	3,662,970	1.96%

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加總歸戶後列示，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帳列餘額合計數。

(三)利率敏感度資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

114 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	\$ 962,087,151	\$ 39,394,203	\$ 10,053,771	\$ 63,283,654	\$ 1,074,818,779
利率敏感性負債	277,113,012	507,573,560	169,092,318	57,816,705	1,011,595,595
利率敏感性缺口	684,974,139	(468,179,357)	(159,038,547)	5,466,949	63,223,184
淨 值					187,311,392
利率敏感性資產與負債比率					106.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					33.75%

113 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	\$ 950,038,912	\$ 44,785,769	\$ 7,543,042	\$ 67,167,090	\$ 1,069,534,813
利率敏感性負債	207,488,958	497,525,190	247,455,775	55,601,032	1,008,070,955
利率敏感性缺口	742,549,954	(452,739,421)	(239,912,733)	11,566,058	61,463,858
淨 值					197,928,663
利率敏感性資產與負債比率					106.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.05%

113 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	\$ 900,851,586	\$ 48,114,036	\$ 16,014,550	\$ 69,077,379	\$ 1,034,057,551
利率敏感性負債	274,249,898	488,055,201	168,133,822	52,659,436	983,098,357
利率敏感性缺口	626,601,688	(439,941,165)	(152,119,272)	16,417,943	50,959,194
淨 值					187,228,489
利率敏感性資產與負債比率					105.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					27.22%

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

114 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	\$ 8,310,276	\$ 147,619	\$ -	\$ -	\$ 8,457,895
利率敏感性負債	4,026,668	3,710,588	440,119	131,340	8,308,715
利率敏感性缺口	4,283,608	(3,562,969)	(440,119)	(131,340)	149,180
淨 值					6,395,063
利率敏感性資產與負債比率					101.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					2.33%

113 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	\$ 8,366,694	\$ 87,857	\$ -	\$ -	\$ 8,454,551
利率敏感性負債	3,932,382	3,444,223	708,203	152,882	8,237,690
利率敏感性缺口	4,434,312	(3,356,366)	(708,203)	(152,882)	216,861
淨 值					6,063,251
利率敏感性資產與負債比率					102.63%
利率敏感性缺口與淨值比率					3.58%

113 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	\$ 8,400,996	\$ 90,767	\$ -	\$ -	\$ 8,491,763
利率敏感性負債	3,530,659	3,797,408	426,055	122,921	7,877,043
利率敏感性缺口	4,870,337	(3,706,641)	(426,055)	(122,921)	614,720
淨 值					5,769,753
利率敏感性資產與負債比率					107.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					10.65%

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	114年6月30日	113年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.10	0.90
	稅 後	0.98	0.73
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.14	7.69
	稅 後	8.10	6.26
純	益 率	53.39	42.34

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。

(五)到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

114 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	\$ 1,164,061,142	\$ 182,002,609	\$ 103,448,410	\$ 61,446,506	\$ 67,326,569	\$ 122,641,511	\$ 627,195,537	
主要到期資金流出	1,480,512,118	52,916,931	83,883,074	220,650,700	214,540,474	292,420,604	616,100,335	
期距缺口	(316,450,976)	129,085,678	19,565,336	(159,204,194)	(147,213,905)	(169,779,093)	11,095,202	

113 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	\$ 1,158,308,026	\$ 194,906,722	\$ 75,872,963	\$ 64,806,151	\$ 78,605,971	\$ 116,816,862	\$ 627,299,357	
主要到期資金流出	1,471,648,619	34,001,103	51,864,437	190,920,187	198,082,293	369,928,617	626,851,982	
期距缺口	(313,340,593)	160,905,619	24,008,526	(126,114,036)	(119,476,322)	(253,111,755)	447,375	

113 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	\$ 1,128,663,300	\$ 155,539,929	\$ 97,982,160	\$ 65,998,774	\$ 71,993,265	\$ 120,443,284	\$ 616,705,888	
主要到期資金流出	1,483,066,258	55,643,194	91,948,651	286,049,087	271,467,255	242,210,736	535,747,335	
期距缺口	(354,402,958)	99,896,735	6,033,509	(220,050,313)	(199,473,990)	(121,767,452)	80,958,553	

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

114年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘			期 間 金 額		
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 13,057,941	\$ 1,892,148	\$ 1,239,442	\$ 724,396	\$ 706,343	\$ 8,495,612	
主要到期資金流出	12,450,297	2,882,241	2,952,664	2,319,073	2,737,835	1,558,484	
期距缺口	607,644	(990,093)	(1,713,222)	(1,594,677)	(2,031,492)	6,937,128	

113年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘			期 間 金 額		
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 12,554,136	\$ 1,683,776	\$ 1,029,325	\$ 837,965	\$ 652,254	\$ 8,350,816	
主要到期資金流出	13,002,410	3,085,667	3,085,941	2,085,109	3,212,888	1,532,805	
期距缺口	(448,274)	(1,401,891)	(2,056,616)	(1,247,144)	(2,560,634)	6,818,011	

113年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘			期 間 金 額		
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 12,855,578	\$ 1,812,660	\$ 997,034	\$ 707,281	\$ 873,287	\$ 8,465,316	
主要到期資金流出	14,367,310	3,116,815	2,786,842	2,033,058	2,000,536	4,430,059	
期距缺口	(1,511,732)	(1,304,155)	(1,789,808)	(1,325,777)	(1,127,249)	4,035,257	

註：本表係全行合計美金之金額。

四十二、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

114年6月30日暨113年12月31日及6月30日

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日		114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 8,238,845	\$ 9,398,671	\$ 9,809,202	應付款項	\$ 174	\$ 153	\$ 151
短期投資	110,940,417	113,616,213	111,169,850	應付保管			
集合管理運用				有價證券	53,769,040	64,659,295	63,060,691
專戶淨資產	3,438,782	6,547,258	6,519,140	信託資本	172,634,197	174,496,334	168,080,999
應收款項	23,488	8,478	35,682	累積盈虧	139,077	46,650	(25,948)
土 地	34,128,842	32,279,034	31,193,693				
房屋及建築物							
(淨額)	89,802	121,789	88,518				
在建工程	15,851,025	12,509,453	9,178,644				
保管有價證券	53,769,040	64,659,295	63,060,691				
其他資產	62,247	62,241	60,473				
信託資產總額	\$ 226,542,488	\$ 239,202,432	\$ 231,115,893	信託負債總額	\$ 226,542,488	\$ 239,202,432	\$ 231,115,893

信託帳財產目錄

114年6月30日暨113年12月31日及6月30日

投資項目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
銀行存款	\$ 8,238,845	\$ 9,398,671	\$ 9,809,202
短期投資			
基金	63,998,232	66,488,927	66,574,871
債券	37,315,325	37,425,076	34,626,920
普通股	4,360,947	4,443,794	4,413,754
結構型商品	5,093,123	5,087,736	5,359,087
特別股	172,790	170,680	195,218
集合管理運用專戶淨資產	3,438,782	6,547,258	6,519,140
應收款項	23,488	8,478	35,682
土地	34,128,842	32,279,034	31,193,693
房屋及建築物（淨額）	89,802	121,789	88,518
在建工程	15,851,025	12,509,453	9,178,644
保管有價證券	53,769,040	64,659,295	63,060,691
其他資產—本金遞延費用	62,247	62,241	60,473
合 計	<u>\$ 226,542,488</u>	<u>\$ 239,202,432</u>	<u>\$ 231,115,893</u>

信託帳損益表

114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
信託收益		
現金股利收入	\$ 2,491	\$ 1,626
利息收入	43,707	32,881
捐贈收入	949	35
已實現投資利得	11,725	14,629
未實現投資利得	144,660	266,924
其他收入	38,389	16,402
	<u>241,921</u>	<u>332,497</u>
信託費用		
稅捐支出	3,169	1,817
管 理 費	4,360	4,020
手 續 費	524	683
已實現投資損失	161	3,828
未實現投資損失	86,800	357,383
捐贈支出	759	-
其他費用	1,443	1,245
	<u>97,216</u>	<u>368,976</u>
稅前淨利(損)	144,705	(36,479)
所得稅費用	(16)	(19)
稅後淨利(損)	<u>\$ 144,689</u>	<u>(\$ 36,498)</u>

四十三、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：

	114年6月30日			113年12月31日			113年6月30日		
	外	幣	匯	外	幣	匯	外	幣	匯
金 融 資 產									
現金及約當現金									
美 金	152,518	29.2900	4,467,252	94,685	32.7900	3,104,721	96,287	32.4500	3,124,513
日 幣	12,956,015	0.2035	2,636,549	21,229,026	0.2099	4,455,973	30,663,244	0.2016	6,181,710
港 幣	661,549	3.7310	2,468,239	125,494	4.2235	530,023	129,049	4.1555	536,264
存放央行及拆放銀行同業									
美 金	847,204	29.2900	24,814,605	777,084	32.7900	25,480,584	820,384	32.4500	26,621,461
人 民 幣	535,750	4.0900	2,191,218	896,950	4.4790	4,017,439	727,450	4.4450	3,233,515
越 南 盾	980,000,000	0.0011	1,100,344	1,220,000,000	0.0013	1,568,066	890,000,000	0.0013	1,134,928
應收款項									
美 金	110,116	29.2900	3,225,298	47,318	32.7900	1,551,557	82,267	32.4500	2,669,564
日 幣	809,271	0.2035	164,687	3,231,376	0.2099	697,157	1,264,084	0.2016	254,839
歐 元	4,657	34.3600	160,015	2,792	34.1300	95,291	1,399	34.7100	48,553
貼現及放款									
美 金	3,550,829	29.2900	104,003,781	3,554,727	32.7900	116,559,498	3,556,697	32.4500	115,414,818
人 民 幣	2,731,291	4.0900	11,170,980	2,763,883	4.4790	12,379,432	2,572,398	4.4450	11,434,309
日 幣	18,176,902	0.2035	3,699,000	23,335,680	0.2099	4,898,159	10,209,495	0.2016	2,058,234
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
美 金	3,679,637	29.2900	107,776,568	3,719,363	32.7900	121,957,913	3,609,038	32.4500	117,113,283
澳 幣	711,943	19.1450	13,630,149	580,549	20.3800	11,831,589	629,397	21.5250	13,547,770
歐 元	156,672	34.3600	5,383,250	-	34.1300	-	-	34.7100	-
按攤銷後成本衡量之債務工具投資									
美 金	113,712	29.2900	3,330,624	208,452	32.7900	6,835,141	341,261	32.4500	11,073,919
澳 幣	100,000	19.1450	1,914,500	180,000	20.3800	3,668,400	180,000	21.5250	3,874,500
新加坡幣	46,646	22.9950	1,072,625	39,803	24.1200	960,048	48,915	23.9100	1,169,558
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
美 金	77,574	29.2900	2,272,142	28,703	32.7900	941,171	80,263	32.4500	2,604,534
歐 元	20,022	34.3600	687,956	112	34.1300	3,816	1,622	34.7100	56,300
日 幣	1,895,787	0.2035	385,793	1,356,585	0.2099	284,747	2,220,667	0.2016	447,686
採用權益法之投資									
美 金	3,136,140	29.2900	91,857,541	3,010,678	32.7900	98,720,132	2,902,376	32.4500	94,182,101
港 幣	116,117	3.7310	433,233	110,218	4.2235	465,504	103,759	4.1555	431,171
金 融 負 債									
應付款項									
美 金	126,797	29.2900	3,713,884	82,220	32.7900	2,695,994	135,965	32.4500	4,412,064
歐 元	8,233	34.3600	282,886	2,405	34.1300	82,083	1,200	34.7100	41,640
日 幣	1,146,048	0.2035	233,221	924,017	0.2099	193,951	1,532,831	0.2016	309,019
央行及銀行同業存款									
美 金	627,784	29.2900	18,387,793	350,052	32.7900	11,478,205	95,689	32.4500	3,105,108
歐 元	73,200	34.3600	2,515,152	5,414	34.1300	184,782	13,000	34.7100	451,230
越 南 盾	1,435,000,000	0.0011	1,611,218	2,084,000,000	0.0013	2,678,565	1,290,000,000	0.0013	1,645,008
存款及匯款									
美 金	7,734,250	29.2900	226,536,183	7,721,088	32.7900	253,174,476	7,603,681	32.4500	246,739,448
日 幣	93,062,046	0.2035	18,938,126	140,024,171	0.2099	29,391,073	178,848,742	0.2016	36,055,906
人 民 幣	3,935,522	4.0900	16,096,285	3,825,535	4.4790	17,134,571	3,794,565	4.4450	16,866,841
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
美 金	104,470	29.2900	3,059,926	93,675	32.7900	3,071,603	116,621	32.4500	3,784,351
澳 幣	3,125	19.1450	59,828	56	20.3800	1,148	78,160	21.5250	1,682
人 民 幣	3,890	4.0900	15,910	24	4.4790	107	108	4.4450	478

四十四、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. 期末持有之重大有價證券：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上者：本行無此情形，轉投資事業亦不適用或無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：請詳附表四。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表五。
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：請參閱附註九，另本行轉投資事業無此情事。

(三)大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表七。

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：請參閱附表八。

四十五、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。

(以下空白)

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 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年 月		114年6月30日					113年12月31日					113年6月30日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企 業 擔 保		2,040,391	297,900,316	0.68	4,036,249	197.82	1,266,590	298,278,932	0.42	3,404,233	268.77	2,079,320	301,250,695	0.69	3,696,414	177.77
金 融 無 擔 保		202,986	235,363,565	0.09	2,458,815	1,211.32	182,754	245,978,450	0.07	2,520,594	1,379.23	2,935,761	238,081,308	1.23	4,446,410	151.46
住宅抵押貸款(註4)		830,010	317,333,552	0.26	5,185,930	624.80	667,686	314,694,197	0.21	4,939,240	739.75	439,343	303,778,214	0.14	4,698,980	1,069.55
消 費 金 卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小額純信用貸款(註5)		27,987	3,156,831	0.89	46,070	164.61	14,735	3,439,961	0.43	39,302	266.73	15,846	3,831,134	0.41	43,523	274.66
其 他 擔 保		123,230	35,885,282	0.34	422,706	343.02	124,000	36,294,913	0.34	404,209	325.98	47,313	34,349,388	0.14	359,056	758.90
(註6) 無擔保		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		3,224,604	889,639,546	0.36	12,149,770	376.78	2,255,765	898,686,453	0.25	11,307,578	501.27	5,517,583	881,290,739	0.63	13,244,383	240.04
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
信用卡業務		7,412	2,828,063	0.26	50,561	682.15	9,313	3,320,790	0.28	50,304	540.15	9,723	4,436,340	0.22	58,571	602.40
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	264,786	-	2,648	-	-	228,353	-	2,284	-	-	308,587	-	3,086	-

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

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

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

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

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款
民國 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	114年6月30日				113年12月31日				113年6月30日			
	免 放 款 總 餘 額	列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 放 款 總 餘 額	列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 放 款 總 餘 額	列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 放 款 總 餘 額	列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 放 款 總 餘 額	列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 放 款 總 餘 額	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）		-		32,768		-		32,588		-		30,159

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 114 年 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為 關係人	本期 最高餘額	期末餘額	實際動支 金額	利率區間%	資金貸與 性質 (註2)	業務往來 金額	有短期融通 資金必要之 原因	提列備抵 呆帳金額	擔保品		對個別對象 資金貸與限 額(註3)	資金貸與 總限額 (註3)
													名稱	價值		
1	上銀融資租賃(中國)有 限責任公司	A有限公司	應收委託貸款	否	\$ 73,620	\$ 122,700	\$ 6,135	6%-11%	1	\$ 6,135	-	\$ 3,681	不動產 抵押	\$ 246,627	\$ 352,943	\$ 882,357

註 1：編號欄之填寫如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：資金貸與性質說明如下：

(1) 有業務往來者填 1。

(2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

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

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

二、資金貸與總限額：

(1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

期末持有有價證券情形

民國 114 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 (仟 股)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 ／ 股 權 淨 值	
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A.	孫公司	投資子公司	1	\$ 20,935	100.00	\$ 20,935	
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	30,242	100.00	30,242	
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	53,291	100.00	53,291	
	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	527,550	0.23	527,550	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	43,141	100.00	43,141	
台灣中國旅行社股份有限公司	天祥晶華飯店股份有限公司	-	採用權益法之投資	20,372	195,186	45.00	195,186	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	7,024	100.00	7,024	
	環島聯旅行社股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	100	393	11.00	393	
	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	1,291	-	1,291	
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	865,078	100.00	865,078	
	富邦金丙特	-	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	2	106,000	-	106,000	
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	14,454,041	9.60	14,454,041	
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	72,270,204	48.00	72,270,204	

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上

民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所 有 人	與發行人之關係	移 轉 日 期	金 額			
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台北市民權東路一段2號民權大樓	114/1/14	\$3,433,225	已全數支付	互助營造股份有限公司、 築遠工程顧問有限公司、 漢象設計工程股份有限公司 等六家。	非關係人	-	-	-	-	1.參考專業不動產估價師鑑價報告。 2.雙方協商議價。 3.董事會決議通過。	供本公司營業部及總行單位使用	-

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

出售不良債權交易資訊

民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：外幣仟元

交易日期	出售公司	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價(註)	處分(損)益(註)	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
114/1/30	上海商業儲蓄銀行	A有限公司	授信資產之債權	US\$8,010	-	-	依債權買賣合約約定	非關係人

註：相關資訊請詳臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」之 114 年 1 月 17 日及 2 月 2 日重大訊息與公告。

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 114 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	本公司及關係企業合併持股情形 (註2)				備 註
						現 股 股 數	擬制持股 股 數	合 計 股 數	持 股 比 率 (%)	
金融相關事業										
上銀資產管理股份有限公司	台 灣	債權收買及管理服務業務	100.00	\$ 1,620,337	\$ 3,668	160,000	-	160,000	100.00	
寶豐保險 (香港) 有限公司	香 港	產物保險業務	40.00	433,234	23,282	500	-	500	100.00	
香港上海商業銀行有限公司	香 港	銀行及相關金融業務	57.60	86,724,245	1,662,791	11,520	-	11,520	57.60	
上銀融資租賃 (中國) 有限責任公司	中 國	融資租賃	100.00	865,078	(18,543)	不適用	-	不適用	100.00	
AMK Microfinance Institution Plc.	東 埔 寨	微型金融機構	99.99	5,356,640	10,121	10,946	-	10,946	99.99	
非金融相關事業										
台灣中國旅行社股份有限公司	台 灣	旅 遊 業	99.99	381,485	(17,425)	38,943	-	38,943	99.99	
上銀行銷股份有限公司	台 灣	人力派遣業	100.00	8,840	982	500	-	500	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	30.00	-	-	3,000	-	3,000	30.00	
上商復興股份有限公司	瑞 士	投資控股公司	100.00	86,119,741	1,698,293	15	-	15	100.00	
復興股份有限公司	賴 比 瑞 亞	投資控股公司	100.00	379,951	5,459	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴 拿 馬	投資控股業務	100.00	20,935	(28)	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開 曼 群 島	投資控股業務	100.00	30,242	532	2	-	2	100.00	
Safehaven Investment Corporation	賴 比 瑞 亞	投資控股業務	100.00	53,291	1,132	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美 國	房地產業務	100.00	43,141	866	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台 灣	飯 店 業	45.00	195,186	(12,806)	20,372	-	20,372	45.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台 灣	旅 行 業	100.00	7,024	1	600	-	600	100.00	

註1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 114 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	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出 累積投資金額	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註2)	期末投資 帳面金額 (註3)	截至本期期末止 已匯回之 投資收益
					匯出	收回					
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	融資租賃業務經營	\$ 878,700	註1(3)	\$ 878,700	\$ -	\$ -	\$ 878,700	100%	(\$ 18,543)	\$ 865,078	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	US\$ 30,000	註4	US\$ 30,000	US\$ -	US\$ -	US\$ 30,000	3%	(US\$ 582)	US\$ 29,535	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 1,983,797	註4	US\$ 112,743	US\$ -	US\$ -	US\$ 112,743	100%	US\$ -	US\$ 631,366	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 97,846	註4	US\$ 63,893	US\$ -	US\$ -	US\$ 63,893	100%	(US\$ 1,648)	US\$ 93,777	-
上海商業銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 107,426	註1(1)	US\$ 64,717	US\$ -	US\$ -	US\$ 64,717	100%	(US\$ 17,517)	US\$ 111,356	-
		US\$ 2,539,648		US\$ 2,539,648	-	-	US\$ 2,539,648		25,683	2,649,759	-
		US\$ 86,707		US\$ 86,707	US\$ -	US\$ -	US\$ 86,707		US\$ 806	US\$ 90,466	

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴 大陸地區投資金額(註3)		經濟部投審會核准投資金額(註3)		依經濟部投審會規定赴大陸地區 投資限額
\$ 10,487,577	US\$ 358,060	\$ 11,192,988	US\$ 382,144	\$ 150,865,211

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：除上銀融資租賃(中國)有限責任公司外，餘係依經與我國會計師事務所所有合作關係之國際性事務所查核簽證後之財務報表認列。

註3：係按114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

主要股東資訊

民國 114 年 6 月 30 日

附表八

主要股東名稱	股 份	持有股數(股)	持股比例
台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣 E S G 永續高股息 E T F 證券投資信託基金專戶		254,363,590	5.23%
元大台灣高股息基金專戶		251,812,486	5.18%

說明：

- (1) 本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。
- (2) 上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
證券部門揭露事項
民國 114 年及 113 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114年6月30日及民國113年12月31日、6月30日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	附註	114 年 6 月 30 日 金 額 %	113 年 12 月 31 日 金 額 %	113 年 6 月 30 日 金 額 %
流動資產					
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六			
	一 流動		\$ - -	\$ - -	\$ 6,522 -
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之	七及十			
	金融資產—流動		55,075,545 71	57,060,810 81	59,088,617 77
114010	附賣回債券投資	八	17,213,801 22	8,408,560 12	12,680,454 16
114130	應收帳款		264,020 -	351,454 -	281,026 -
110000	流動資產合計		<u>72,553,366 93</u>	<u>65,820,824 93</u>	<u>72,056,619 93</u>
非流動資產					
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之	七及十			
	金融資產-非流動		104,107 -	102,287 -	101,093 -
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產-非流	九			
	動		5,191,127 7	4,889,319 7	5,036,943 7
129020	交割結算基金		1,500 -	1,500 -	1,500 -
129030	存出保證金		300 -	300 -	300 -
120000	非流動資產合計		<u>5,297,034 7</u>	<u>4,993,406 7</u>	<u>5,139,836 7</u>
906001	資 產 總 計		<u>\$ 77,850,400 100</u>	<u>\$ 70,814,230 100</u>	<u>\$ 77,196,455 100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
流動負債					
214010	附買回債券負債	十一	\$ 3,073,242 4	\$ 4,494,814 6	\$ 7,422,535 10
214170	其他應付款		2,619 -	2,236 -	1,448 -
210000	流動負債合計		<u>3,075,861 4</u>	<u>4,497,050 6</u>	<u>7,423,983 10</u>
229110	內部往來	十三	74,691,862 96	66,586,999 94	70,381,989 91
906003	負債合計		<u>77,767,723 100</u>	<u>71,084,049 100</u>	<u>77,805,972 101</u>
權 益					
301110	指撥營運資金		800,000 1	800,000 1	800,000 1
304040	未分配盈餘		83,441 -	115,831 -	55,393 -
305000	其他權益		(800,764)(1)(	1,185,650)(1)(	1,464,910)(2)
906004	權益合計		<u>82,677 - (</u>	<u>269,819) - (</u>	<u>609,517)(1)</u>
906002	負債及權益合計		<u>\$ 77,850,400 100</u>	<u>\$ 70,814,230 100</u>	<u>\$ 77,196,455 100</u>

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：吳宗泰



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114年及113年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

代碼	項目	附註	114 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 金 額 %	113 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 金 額 %
收 益				
411000	出售證券淨利益-自營		\$ 28,736 6	\$ 14,265 4
421200	利息收入	九	430,258 92	373,163 95
425300	預期信用減損迴轉利益	十	1,849 -	848 -
428000	其他營業收益		6,699 2	4,204 1
400000	收益合計		467,542 100	392,480 100
支出及費用				
521200	財務成本		(316,550)(68)	(290,760)(74)
528000	其他營業支出		(28,562)(6)	(18,875)(5)
531000	員工福利費用	十二	(14,323)(3)	(10,185)(2)
532000	折舊及攤銷費用	十二	- -	(54) -
533000	其他營業費用		(4,268)(1)	(3,615)(1)
500000	支出及費用合計		(363,703)(78)	(323,489)(82)
902001	稅前利益		103,839 22	68,991 18
701000	所得稅費用		(20,398)(4)	(13,598)(4)
902005	本期淨利		\$ 83,441 18	\$ 55,393 14
其他綜合損益				
805600	後續可能重分類至損益之項目			
805615	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資未實現 評價淨利益(損失)		\$ 386,720 83	(\$ 557,324)(142)
805618	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資減損損 失		(1,834)(1)	(770) -
805000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		\$ 384,886 82	(\$ 558,094)(142)
902006	本期綜合損益總額		\$ 468,327 100	(\$ 502,701)(128)

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：李慶言



經理人：郭進一



會計主管：吳宗泰



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 114 年及 113 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、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 114 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 114 年及 113 年 6 月 30 日止，本行證券部門之員工人數（含兼任人員）分別為 13 人及 10 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 114 年 8 月 15 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本行證券部門有關新發布及修訂準則及解釋之適用同 114 年上半年度個體財務報告。

四、重要會計政策之彙總說明

本行證券部門財務報告所採用之重大會計政策除下列說明外，與本行所採用並無不同，請參閱本行 114 年上半年度個體財務報告。

(一) 遵循聲明

本行證券部門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。

(三)資產與負債區分流動及非流動之分類標準

1.資產符合下列條件之一者，分類為流動資產：

- (1)預期將於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗者。
- (2)主要為交易目的而持有者。
- (3)預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。
- (4)現金或約當現金，但於資產負債表日後至少十二個月交換或用以清償負債受到限制者除外。

本行證券部門將所有不符合上述條件之資產分類為非流動。

2.負債符合下列條件之一者，分類為流動負債：

- (1)預期將於正常營業週期中清償者。
- (2)主要為交易目的而持有者。
- (3)預期於資產負債表日後十二個月內到期清償者。
- (4)不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致清償者，不影響其分類。

本行證券部門將所有不符合上述條件之負債分類為非流動。

(四)指撥營運資金係銀行業兼營證券商自營及承銷業務，指撥證券部門之營運資金。

五、重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源

本行證券部門並無會計政策涉及重大判斷、估計及假設，且對本財務報表已認列金額有重大影響之情形。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
公司債	\$ -	\$ -	\$ 6,522

七、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
政府債券	\$ 26,461,634	\$ 26,475,596	\$ 28,303,789
公司債	27,627,830	29,599,579	29,799,690
金融債券	1,090,188	1,087,922	1,086,231
	55,179,652	57,163,097	59,189,710
減：列為非流動資產	(104,107)	(102,287)	(101,093)
列為流動資產	\$ 55,075,545	\$ 57,060,810	\$ 59,088,617

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。

截至 114 年 6 月 30 日暨 113 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分別計 3,065,000 仟元、4,488,000 仟元及 7,415,300 仟元，已以附買回條件賣出。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	114年1月1日至 6月30日	113年1月1日至 6月30日
<u>透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產-流動</u>		
認列於其他綜合損益之公允價值利益損失	\$ 386,720	(\$ 557,172)
因迴轉減損損失轉列至損益	(1,834)	(770)
匯率及其他變動者	-	(152)
	(1,834)	(922)
認列於損益之利息收入	\$ 295,763	\$ 280,462

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，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 114 年 6 月 30 日暨 113 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 114 年 6 月 30 日暨 113 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 104,107 仟元、102,287 仟元及 101,093 仟元。

八、附賣回債券投資

本行證券部門於 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回為條件買入之債券分別為 17,213,801 仟元、8,408,560 仟元及 12,680,454 仟元，經約定應於 114 年 9 月 12 日、114 年 1 月 16 日及 113 年 7 月 26 日前以 17,231,953 仟元、8,415,417 仟元及 12,692,541 仟元陸續賣回。

九、按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
政府債券	\$ 1,997,607	\$ 1,997,528	\$ 1,997,418
公司債	3,194,804	2,893,074	3,040,849
	5,192,411	4,890,602	5,038,267
減：備抵損失	(1,284)	(1,283)	(1,324)
	<u>\$ 5,191,127</u>	<u>\$ 4,889,319</u>	<u>\$ 5,036,943</u>

	114年1月1日至 6月30日	113年1月1日至 6月30日
利息收入	\$ 34,331	\$ 35,971
減損迴轉(損失)利益	(4)	63
	<u>\$ 34,327</u>	<u>\$ 36,034</u>

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。

十、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及按攤銷後成本衡量之債務工具投資：

<u>114年6月30日</u>				
	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	\$ 55,991,533	\$ 5,192,411	\$	61,183,944
備抵損失	(11,117)	(1,284)	(	12,401)
攤銷後成本	\$ 55,980,416	\$ 5,191,127	\$	61,171,543
公允價值調整	(800,764)		(	800,764)
	<u>\$ 55,179,652</u>		<u>\$</u>	<u>60,370,779</u>
<u>113年12月31日</u>				
	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	\$ 58,361,697	\$ 4,890,602	\$	63,252,299
備抵損失	(12,951)	(1,283)	(	14,234)
攤銷後成本	\$ 58,348,746	\$ 4,889,319	\$	63,238,065
公允價值調整	(1,185,649)		(	1,185,649)
	<u>\$ 57,163,097</u>		<u>\$</u>	<u>62,052,416</u>
<u>113年6月30日</u>				
	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	\$ 60,667,188	\$ 5,038,267	\$	65,705,455
備抵損失	(12,569)	(1,324)	(	13,893)
攤銷後成本	\$ 60,654,619	\$ 5,036,943	\$	65,691,562
公允價值調整	(1,464,909)		(	1,464,909)
	<u>\$ 59,189,710</u>		<u>\$</u>	<u>64,226,653</u>

本行證券部門採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且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：

信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用損失率	114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%~0.115%	\$ 61,183,944
信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用損失率	113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%~0.115%	\$ 63,252,299
信用等級	定義	預期信用損失 認列基礎	預期信用損失率	113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%~0.196%	\$ 65,705,455

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	114年1月1日至 6月30日	113年1月1日至 6月30日
期初餘額	\$ 12,951	\$ 13,339
購入新債務工具	979	1,158
除列	(2,787)	(1,813)
迴轉	(45)	(115)
匯率及其他變動	19	-
期末餘額	<u>\$ 11,117</u>	<u>\$ 12,569</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	114年1月1日至 6月30日	113年1月1日至 6月30日
期初餘額	\$ 1,283	\$ 1,391
購入新債務工具	-	4
除列	-	(106)
提列數	4	39
匯率及其他變動	(3)	(4)
期末餘額	<u>\$ 1,284</u>	<u>\$ 1,324</u>

十一、附買回債券負債

本行證券部門於 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之債券分別為 3,073,242 仟元、4,494,814 仟元及 7,422,535 仟元，經約定應分別於 114 年 11 月 7 日、114 年 6 月 27 日及 113 年 12 月 27 日前以 3,076,938 仟元、4,497,342 仟元及 7,426,279 仟元陸續買回。

十二、綜合損益表項目明細

(一)員工福利費用

	114年1月1日至 6月30日	113年1月1日至 6月30日
薪資費用	\$ 11,068	\$ -
短期員工福利	1,561	8,838
退職後福利	923	719
其他員工福利	771	628
	<u>\$ 14,323</u>	<u>\$ 10,185</u>

(二)折舊及攤銷費用

	114年1月1日至 6月30日	113年1月1日至 6月30日
<u>折 舊</u>		
機器設備	\$ -	\$ 4
其他資產	-	28
	-	32
<u>攤 銷</u>		
其他資產	\$ -	\$ 22
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 54</u>

十三、與關係人之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
上海商業儲蓄銀行 股份有限公司	內部往來貸餘	<u>\$ 74,691,862</u>	<u>\$ 66,586,999</u>	<u>\$ 70,381,989</u>

十四、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.公允價值等級

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 114 及 113 年上半年度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

<u>金 融 工 具 類 別</u>	<u>評 價 技 術 及 輸 入 值</u>
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：

114年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具—附買回條件協議	\$ 3,065,000	\$ 3,073,242	\$ 3,065,000	\$ 3,073,242	(\$ 8,242)

113年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具—附買回條件協議	\$ 4,488,000	\$ 4,494,814	\$ 4,488,000	\$ 4,494,814	(\$ 6,814)

113年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具—附買回條件協議	\$ 7,415,300	\$ 7,422,535	\$ 7,415,300	\$ 7,422,535	(\$ 7,235)

(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。

本行證券部門帳列應收帳款性質主係債券之應收利息，截至 114 年 6 月 30 日暨 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日帳齡 30 天以內餘額分別為 18,818 仟元、89,665 仟元及 48,891 仟元；帳齡 31 天以上餘額分別為 235,527 仟元、261,853 仟元及 232,181 仟元。前述金額未包含備抵呆帳，並係以立帳日為基準進行帳齡分析。

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。

(五)本公司國際金融業務分行之證券部門民國 114 上半年度收益費損為淨利益\$5,119 仟元。

十五、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十六、重大災害損失：無。

十七、從事衍生性商品交易之相關資訊：無。

十八、部門資訊：不適用。

十九、重大期後事項：無。

二十、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

二十一、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	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	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

二十二、大陸投資資訊：無。

二十三、其他：無。

(以下空白)

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 114 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新臺幣仟元/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									
105央甲11	115/09/07	\$ 1,400,000	0.63	\$ 1,397,338	\$ -	(\$ 7,436)	99.28	\$ 1,389,902	
110央債甲8	115/07/29	1,600,000	0.25	1,598,625	-	(15,463)	98.95	1,583,162	
111央債甲3	116/02/24	2,800,000	0.50	2,791,907	-	(25,739)	98.79	2,766,168	
112央債甲6	117/05/26	1,400,000	1.00	1,394,484	-	(6,223)	99.16	1,388,261	
112央債甲8	117/09/15	1,500,000	1.13	1,498,280	-	(7,146)	99.41	1,491,134	
113央債甲3	118/01/29	2,250,000	1.13	2,245,890	-	(12,172)	99.28	2,233,718	
其他(註)				15,928,548	-	(423,366)		15,505,182	
小 計				26,855,072	-	(497,545)		26,357,527	
公司債									
其他(註)		27,980,000		27,926,682	(10,712)	(288,140)		27,627,830	
金融債									
P12玉銀1	117/03/16	200,000	1.40	200,000	(81)	(1,968)	98.98	197,951	
P13北富銀1	116/06/12	200,000	1.60	200,000	(81)	(447)	99.74	199,472	
P12合庫1	117/03/20	100,000	1.40	100,000	(27)	(942)	99.03	99,031	
P12輸銀1B	117/03/22	200,000	1.43	200,000	(54)	(1,730)	99.11	198,216	
P12彰銀1	117/02/22	100,000	1.40	100,000	(40)	(951)	99.01	99,009	
P12一銀1	117/03/21	300,000	1.35	300,000	(122)	(3,369)	98.84	296,509	
小 計				1,100,000	(405)	(9,407)		1,090,188	
				\$ 55,881,754	(\$ 11,117)	(\$ 795,092)		\$ 55,075,545	

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-非流動明細表
民國 114 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

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	公允價值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	公允價值 (註一)	
政府公債									
110央甲11	\$ 110,000	\$ 102,287	\$ -	\$ 1,820	\$ -	\$ -	\$ 110,000	\$ 104,107	註二

註一：債券公允價值係按114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：以提存作為保證金。

註三：本期增加係未實現損益之變動。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
證券部門附賣回債券投資明細表
民國 114 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新台幣仟元

債券名稱	交易條件			種類	金額	
	起始日	到期日	利率(%)		面額	成交金額
其他(註)					\$ 17,385,490	\$ 17,213,801
					\$ 17,385,490	\$ 17,213,801

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
證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動變動明細表
民國 114 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		累計減損	提供擔保或 質押情形
	面 額	帳面金額	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	帳面金額		
政府公債										
111央債甲8	\$ 200,000	\$ 200,959	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 172	\$ 200,000	\$ 200,787	\$ -	
112央債甲1	300,000	299,329	-	105	-	-	300,000	299,434	-	
112央債甲2	900,000	895,641	-	246	-	-	900,000	895,887	-	
112央債乙1	300,000	301,598	-	-	-	99	300,000	301,499	-	
113北建債2	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000	-	
	<u>2,000,000</u>	<u>1,997,527</u>	<u>-</u>	<u>351</u>	<u>-</u>	<u>271</u>	<u>2,000,000</u>	<u>1,997,607</u>	<u>-</u>	
公司債										
P12台電3C	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 500,000	\$ 500,000	(\$ 135)	
P12台電5B	500,000	500,000	-	-	-	-	500,000	500,000	(135)	
P12統一2	200,000	200,000	-	-	-	-	200,000	200,000	(54)	
P12遠東新5	200,000	200,000	-	-	-	-	200,000	200,000	(229)	
P10聯電2	400,000	393,075	-	1,729	-	-	400,000	394,804	(186)	
P12聯電1	400,000	400,000	-	-	-	-	400,000	400,000	(188)	
P14聯電1A	-	-	300,000	300,000	-	-	300,000	300,000	-	
P12鴻海2B	200,000	200,000	-	-	-	-	200,000	200,000	(81)	
P12台達電4	200,000	200,000	-	-	-	-	200,000	200,000	(54)	
P12遠傳2	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000	(222)	
	<u>2,900,000</u>	<u>2,893,075</u>	<u>300,000</u>	<u>301,729</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,200,000</u>	<u>3,194,804</u>	<u>(1,284)</u>	
合計	<u>\$ 4,900,000</u>	<u>\$ 4,890,602</u>	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 302,080</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 271</u>	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 5,192,411</u>	<u>(\$ 1,284)</u>	

註：個別項目未超過同項總額百分之五。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 114 年 6 月 30 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	交 易 條 件			種 類	金 額	
	起 始 日	到 期 日	利 率(%)		面 額	成 交 金 額
105央債甲4	114/05/02~114/06/23	114/07/09~114/11/03	1.15~1.16	政府債券	\$ 730,000	\$ 732,622
106央債甲4	114/05/09~114/06/24	114/07/10~114/11/07	0.90~1.16	政府債券	535,000	536,003
108央債甲6	114/06/25	114/07/15	1.16	政府債券	300,000	300,163
110央債甲4	114/06/25	114/07/14	1.16	政府債券	600,000	600,687
110央債甲7	114/06/25	114/07/14	1.16	政府債券	500,000	500,000
111央債甲7	114/01/03~114/04/10	114/07/02~114/10/15	1.20	政府債券	261,000	261,000
其他(註)				政府債券	139,000	142,767
					<u>\$ 3,065,000</u>	<u>\$ 3,073,242</u>

註：個別項目未超過同項總額百分之五。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 114 年 6 月 30 日

明細表六

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
透過損益按公允價值衡量之利息收入	\$ 312
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利息收入	295,763
按攤銷後成本衡量之金融資產之債務工具利息收入	34,331
附賣回債券投資利息收入	99,852
	<u>\$ 430,258</u>

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
證券部門出售證券利益明細表
民國 114 年 6 月 30 日

明細表七

單位：新臺幣仟元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產			
政府債券	\$ 493,746	\$ 481,308	\$ 12,438
金融債	532,028	520,860	11,168
公司債	1,796,003	1,790,873	5,130
	<u>\$ 2,821,777</u>	<u>\$ 2,793,041</u>	<u>\$ 28,736</u>

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
證券部門員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表
民國 114 年 6 月 30 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項 目	114年1月1日至6月30日	113年1月1日至6月30日	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 11,068	\$ 7,830	
短期員工福利	1,561	1,008	
退職後福利	923	719	
其他員工福利費用	771	628	
折舊及攤銷費用	-	54	
其他營業費用			
數據線路費	1,547	1,521	
稅捐	2,001	1,585	
其他(註3)	720	509	
合計	<u>\$ 18,591</u>	<u>\$ 13,854</u>	

註:

1. 本期及去年同期之員工人數分別為13人及10人，本行證券門員工並無兼任董事。
2. (1)本年度平均員工福利費用\$1,102仟元。前一年度平均員工福利費用\$1,019仟元。
(2)本年度平均員工薪資費用\$851仟元。前一年度平均員工薪資費用\$783仟元。
(3)平均員工薪資費用調整變動情形8.73%。
(4)本行證券部門薪資報酬政策，請參閱本行民國113年度個體財務報告之員工福利費用明細表。
3. 個別項目未超過同項總額百分之五。

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 1142042 號

會員姓名：
(1) 郭柏如
(2) 吳偉臺

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓

事務所統一編號：03932533

事務所電話：(02)27296666

委託人統一編號：03036306

會員書字號：
(1) 北市會證字第 3368 號
(2) 北市會證字第 3987 號

印鑑證明書用途：辦理 上海商業儲蓄銀行股份有限公司

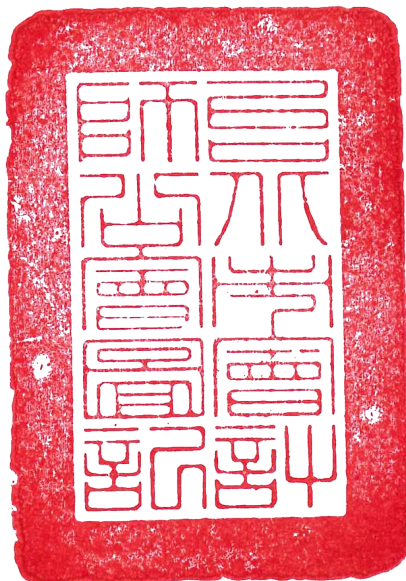
114 年 01 月 01 日 至
114 年度（自民國 114 年 06 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	郭柏如	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	吳偉臺	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 114 年 07 月 22 日