股票代碼 5876

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國 114 年及 113 年第二季

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

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、 封面	1	
二、 目錄	2～3	
三、 會計師查核報告書	4～7	
四、 合併資產負債表	8～9	
五、 合併綜合損益表	10～11	
六、 合併權益變動表	12	
七、 合併現金流量表	13	
八、 合併財務報表附註	14～130	
（一） 公司沿革	14	一
（二） 通過財務報告之日期及程序	14	二
（三） 新發布及修訂準則及解釋之適用	14～16	三
（四） 重大會計政策之彙總說明	16～18	四
（五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18～19	五
（六） 重要會計項目之說明	19～62	六~三十五
（七） 關係人交易	62～66	三十六
（八） 質押之資產	66～67	三十七
（九） 重大或有負債及未認列之合約承諾	67～68	三十八
（十） 重大之期後事項	68	三十九
（十一） 其他	68～111	四十~四十五
（十二）附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	111、114~120	四十六

財 務 報 告

項　　目	頁　　次	附 註 編 號
2.轉投資事業相關資訊	112、121	四十六
3.大陸投資資訊	112、122	四十六
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	112、123~125	四十六
5.主要股東資訊	112、126	四十六
（十三）部門資訊	112～113	四十七

pwc 資誠

會計師查核報告

(114)財審報字第 25001520 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及子公司（以下簡稱「上海商銀及子公司」）民國 114 年 6 月 30 日及民國 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併資產負債表，民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 114 年及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達上海商銀及子公司民國 114 年 6 月 30 日及民國 113 年 12 月 31 日、6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 114 及 113 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商銀及子公司民國 114 年第二季合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

上海商銀及子公司民國 114 年第二季合併財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款之備抵呆帳

上海商銀及子公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 114 年第二季之合併財務報表中屬重大事務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

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理。管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額;另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五、十四及四十。因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 年第二季之關鍵查核事項。

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是否符合主管機關之相關規範。

其他事項 - 個體財務報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司已編製民國 114 年及 113 年上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

上海商銀及子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

pwc 資誠

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

pwc 資誠

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商銀及子公司民國 114 年第二季合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資誠聯合會計師事務所

會計師 郭柏如

會計師 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 114 年 8 月 15 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國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	%
	資產							
11000	現金及約當現金	六	$ 38,705,938	2	$ 38,522,816	2	$ 47,719,685	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	七	383,632,017	16	432,246,360	17	414,832,075	17
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	八	8,374,294	-	5,569,510	-	9,336,184	-
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	468,812,161	20	475,245,104	19	418,842,710	17
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	十及十一	212,375,654	9	235,146,758	10	239,852,440	10
12500	附賣回票券及債券投資	十二	17,213,801	1	8,408,560	-	12,680,454	1
13000	應收款項－淨額	十三	31,140,572	1	24,748,669	1	24,243,735	1
13200	本期所得稅資產	三十四	468,523	-	185,113	-	259,821	-
13300	待出售資產	十六	917,944	-	1,039,030	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額	十四	1,149,464,781	49	1,221,016,517	49	1,228,136,707	50
15000	採用權益法之投資－淨額	十六	1,493,350	-	1,559,287	-	2,494,880	-
15500	其他金融資產－淨額	十七	5,686	-	1,872	-	7,880	-
18500	不動產及設備－淨額	十八	23,378,731	1	24,190,840	1	23,891,259	1
18600	使用權資產－淨額	十九	1,664,319	-	1,854,237	-	2,065,501	-
18700	投資性不動產－淨額	二十	5,277,506	-	7,978,542	-	7,743,559	-
19000	無形資產－淨額	二十一	1,932,728	-	2,194,494	-	2,239,859	-
19300	遞延所得稅資產	三十四	5,123,756	-	4,936,259	-	4,709,463	-
19500	其他資產－淨額	二十二	13,120,330	1	11,218,943	1	11,242,886	1
10000	**資產總計**		$ 2,363,102,091	100	$ 2,496,062,911	100	$ 2,450,299,098	100

（續次頁）

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國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	負債及權益	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	%
	負　　債							
21000	央行及銀行同業存款	二十三	$ 44,051,680	2	$ 44,597,026	2	$ 34,105,998	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	八	6,924,579	-	5,825,908	-	6,409,318	-
22500	附買回票券及債券負債	二十四	3,955,500	-	4,783,153	-	7,929,084	-
23000	應付款項	二十五	44,913,832	2	36,432,169	2	49,823,239	2
23200	本期所得稅負債	三十四	1,892,351	-	956,186	-	2,345,619	-
23500	存款及匯款	二十六	1,925,518,369	82	2,046,220,040	82	2,005,053,092	82
24000	應付金融債券	二十七	57,483,838	2	59,591,987	2	63,517,708	3
25500	其他金融負債	二十八	11,427,196	1	9,981,110	1	8,491,277	-
25600	負債準備	二十九	3,042,189	-	3,242,924	-	3,227,871	-
26000	租賃負債	十九	1,676,268	-	1,878,459	-	2,085,305	-
29300	遞延所得稅負債	三十四	7,155,162	-	9,973,427	-	10,651,809	1
29500	其他負債	三十	3,619,108	-	5,695,512	-	4,076,940	-
20000	**負債總計**		2,111,660,072	89	2,229,177,901	89	2,197,717,260	90
	權　　益	三十二						
	歸屬本公司業主之權益							
	股　　本							
31101	普通股股本		48,616,031	2	48,616,031	2	48,616,031	2
31500	資本公積		27,705,927	1	27,705,927	1	27,548,445	1
	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積		68,680,295	3	64,476,033	3	64,476,033	3
32003	特別盈餘公積		7,669,374	1	7,669,374	-	7,669,374	-
32005	未分配盈餘		30,569,969	1	39,833,861	2	31,921,988	1
	保留盈餘總計		106,919,638	5	111,979,268	5	104,067,395	4
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)	-
	本公司業主權益總計		187,311,392	8	197,928,663	8	187,228,489	7
38000	**非控制權益**		64,130,627	3	68,956,347	3	65,353,349	3
30000	**權益總計**		251,442,019	11	266,885,010	11	252,581,838	10
	負債及權益總計		$ 2,363,102,091	100	$ 2,496,062,911	100	$ 2,450,299,098	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，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及子公司

合併綜合損益表

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4月1日至6月30日 金額	%	113年4月1日至6月30日 金額	%	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	%
41000	利息收入		$ 19,063,969	135	$ 19,795,991	155	$ 39,611,071	142	$ 41,103,674	163
51000	利息費用		(10,154,133)	(72)	(10,720,423)	(84)	(21,124,953)	(76)	(22,636,225)	(90)
49010	利息淨收益	三十三	8,909,836	63	9,075,568	71	18,486,118	66	18,467,449	73
	利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益	三十三	2,024,113	15	1,660,720	13	4,231,192	15	3,511,143	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	三十三	328,733	2	(1,431,876)	(11)	730,219	3	(3,299,334)	(13)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	三十三	1,545,658	11	1,638,903	13	1,925,459	7	2,106,971	9
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		9,593	-	9,084	-	68,116	-	50,649	-
49600	兌換損益		433,929	3	1,611,917	12	634,559	2	3,801,366	15
49700	資產減損迴轉利益	十一	22,237	-	46,486	-	8,655	-	46,800	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	十六	60,365	1	73,793	1	152,116	1	152,625	1
49800	其他利息以外淨利益		144,737	1	131,522	1	269,872	1	319,909	1
49815	投資性不動產損益		579,487	4	-	-	1,377,500	5	-	-
	利息以外淨損益合計		5,148,852	37	3,740,549	29	9,397,688	34	6,690,129	27
4XXXX	淨收益		14,058,688	100	12,816,117	100	27,883,806	100	25,157,578	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	十四	(5,841,893)	(42)	(7,162,667)	(56)	(7,350,038)	(26)	(7,861,346)	(31)
	營業費用									
58500	員工福利費用	三十三	(3,069,303)	(22)	(2,762,496)	(22)	(6,313,356)	(23)	(5,681,001)	(23)
59000	折舊及攤銷費用	三十三	(512,124)	(3)	(439,831)	(3)	(1,028,579)	(4)	(928,361)	(4)
59500	其他業務及管理費用		(1,554,626)	(11)	(1,368,717)	(11)	(3,085,170)	(11)	(2,896,219)	(11)
58400	營業費用合計		(5,136,053)	(36)	(4,571,044)	(36)	(10,427,105)	(38)	(9,505,581)	(38)
61001	**繼續營業單位稅前淨利**		3,080,742	22	1,082,406	8	10,106,663	36	7,790,651	31
61005	所得稅利益(費用)	三十四	76,080	-	(320,783)	(2)	(1,049,253)	(4)	(1,759,395)	(7)
64000	**繼續營業單位本期淨利**		$ 3,156,822	22	$ 761,623	6	$ 9,057,410	32	$ 6,031,256	24

（續次頁）

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國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4月1日至6月30日 金額	%	113年4月1日至6月30日 金額	%	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	%
	其他綜合損益									
	不重分類至損益之項目：									
65201	確定福利計劃之再衡量數	三十一	($ 1,218)	-	$ 2,234	-	($ 625)	-	$ 2,234	-
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	九	(844,362)	(6)	1,407,902	11	(1,289,441)	(5)	4,484,055	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	137	-	(1,819)	-	(45)	-	(217)	-
65206	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	十六	(1,413)	-	(14,530)	-	5,392	-	30,548	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	三十四	(37,511)	-	41,905	-	(65,746)	-	(1,136)	-
	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		(22,719,569)	(162)	2,454,144	19	(20,687,232)	(74)	8,452,421	34
65306	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合損益之份額-可能重分類	十六	-	-	4,313	-	-	-	65,003	-
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	2,529,008	18	(51,409)	-	4,403,107	16	(194,818)	(1)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具迴轉利益	十一	(19,697)	-	(42,506)	-	(13,118)	-	(41,312)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	三十四	2,326,724	17	(373,044)	(3)	1,900,577	7	(1,089,724)	(4)
65000	**本期其他綜合損益(稅後淨額)**		($ 18,767,901)	(133)	$ 3,427,190	27	($ 15,747,131)	(56)	$ 11,707,054	47
66000	**本期綜合損益總額**		($ 15,611,079)	(111)	$ 4,188,813	33	($ 6,689,721)	(24)	$ 17,738,310	71
	稅後淨利歸屬									
67101	母公司業主		$ 3,137,005	22	$ 1,468,332	11	$ 7,804,075	28	$ 5,802,861	23
67111	非控制權益		19,817	-	(706,709)	(5)	1,253,335	4	228,395	1
67100			$ 3,156,822	22	$ 761,623	6	$ 9,057,410	32	$ 6,031,256	24
	稅後綜合損益歸屬									
67301	母公司業主		($ 7,740,004)	(55)	$ 3,242,111	25	($ 1,866,385)	(7)	$ 12,662,331	51
67311	非控制權益		(7,871,075)	(56)	946,702	8	(4,823,336)	(17)	5,075,979	20
67300			($ 15,611,079)	(111)	$ 4,188,813	33	($ 6,689,721)	(24)	$ 17,738,310	71
	每股盈餘(附註三十五)									
67500	基本		$ 0.65		$ 0.31		$ 1.61		$ 1.20	
67700	稀釋		$ 0.65		$ 0.31		$ 1.61		$ 1.20	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，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及子公司

合併權益變動表

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		歸屬於母公司業主之權益										歸屬於母公司業主之權益	非控制權益	權益總額
		保留盈餘				其他權益								
		普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其自信用風險變動金額	庫藏股票				
	113年1月1日至6月30日													
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	$ 60,279,352	$ 243,596,396
D1	113年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	5,802,861	-	-	-	-		5,802,861	228,395	6,031,256
D3	113年1月1日至6月30日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	2,234	3,986,951	2,870,502	(217)	-		6,859,470	4,847,584	11,707,054
D5	本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,805,095	3,986,951	2,870,502	(217)	-		12,662,331	5,075,979	17,738,310
B3	特別盈餘公積	-	-	-	(5,583,505)	5,583,505	-	-	-	-		-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(8,750,886)	-	-	-	-		(8,750,886)	-	(8,750,886)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	297,239	-	(297,239)	-	-		-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	(1,982)	(1,982)
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	$ 65,353,349	$ 252,581,838
	114年1月1日至6月30日													
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	$ 68,956,347	$ 266,885,010
D1	114年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	7,804,075	-	-	-	-		7,804,075	1,253,335	9,057,410
D3	114年1月1日至6月30日其他稅後綜合損益	-	-	-	-	(625)	(10,203,823)	534,033	(45)	-		(9,670,460)	(6,076,671)	(15,747,131)
D5	本期綜合損益總額	-	-	-	-	7,803,450	(10,203,823)	534,033	(45)	-		(1,866,385)	(4,823,336)	(6,689,721)
B3	法定盈餘公積	-	-	4,204,262	-	(4,204,262)	-	-	-	-		-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	(8,750,886)	-	-	-	-		(8,750,886)	-	(8,750,886)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(4,112,194)	-	4,112,194	-	-		-	-	-
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	(2,384)	(2,384)
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	$ 64,130,627	$ 251,442,019

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，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及子公司

合併現金流量表

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	$ 10,106,663	$ 7,790,651
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	845,573	754,707
A20200	攤銷費用	183,006	173,654
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	7,350,038	7,861,346
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(507,444)	1,626,782
A20900	利息費用	21,124,953	22,636,225
A21200	利息收入	(39,611,071)	(41,103,674)
A21300	股利收入	(1,811,233)	(1,836,234)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(152,116)	(152,625)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	1,133	775
A22700	處分投資性不動產利益	(1,377,500)	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	(8,655)	(46,800)
A29900	其他調整項目	437,499	63,004
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	(25,728,324)	(13,428,651)
A41120	透過損益按公允價值衡量金融資產	(4,433,636)	(287,214)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(17,420,462)	(18,153,753)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	21,536,350	32,304,567
A41150	應收款項	(11,393,602)	(2,664,903)
A41160	貼現及放款	35,195,187	2,382,882
A41190	其他金融資產	(4,439)	(4,328)
A41990	其他資產	(2,209,416)	3,608,187
	與營業活動相關之負債之淨變動		
A42110	央行及銀行同業存款	1,770,064	(7,143,988)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,172,370	(2,572,467)
A42140	附買回票券及債券負債	(827,653)	7,337,795
A42150	應付款項	865,660	1,832,937
A42160	存款及匯款	(41,300,816)	18,961,245
A42170	其他金融負債	1,446,085	951,176
A42180	員工福利負債準備	(131,670)	49,347
A42990	其他負債	223,856	738,575
A33000	營運產生之現金(流出)流入	(42,659,600)	21,679,218
A33100	收取之利息	39,038,446	42,232,612
A33200	收取之股利	1,811,233	1,209,988
A33300	支付之利息	(21,570,564)	(22,015,452)
A33500	支付之所得稅	(2,241,051)	(3,361,421)
AAAA	營業活動之淨現金(流出)流入	(25,621,536)	39,744,945
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(636,379)	(800,989)
B02800	處分不動產及設備價款	2,351	776
B04500	取得無形資產	(120,964)	(172,124)
B05400	取得投資性不動產	(292,265)	(70,120)
B05500	處分投資性不動產	3,502,641	-
B09900	其他投資活動	253,708	92,609
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	2,709,092	(949,848)
	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)	(16,951,022)
C04020	租賃負債本金償還	(539,944)	(433,434)
C05800	非控制權益變動	(2,384)	(1,982)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(1,442,328)	(14,886,438)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(32,146,072)	14,580,826
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(56,500,844)	38,489,485
E00100	期初現金及約當現金餘額	369,412,598	356,404,573
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 312,911,754	$ 394,894,058
	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	$ 38,705,938	$ 47,719,685
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	256,992,015	334,493,919
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	17,213,801	12,680,454
E00200	期末現金及約當現金餘額	$ 312,911,754	$ 394,894,058

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，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及子公司

合併財務報表附註

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、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、新加坡分行。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 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：

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

合併公司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合併公司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民國 115 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：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
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「金融工具之分類與衡量之修正」部分修正內容	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

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司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：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
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「財務報表中之表達與揭露」	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

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司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

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

(二)編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按精算方式衡量之退休金外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三)合併基礎

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五。

(四)其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 113 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅

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

3. 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

合併公司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款呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，合併公司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，合併公司針對辦理「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

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

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

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
庫存現金及週轉金	$ 10,579,801	$ 15,998,156	$ 12,209,947
待交換票據	573,044	620,323	2,479,537
存放銀行同業	27,553,093	21,904,337	33,030,201
	$ 38,705,938	$ 38,522,816	$ 47,719,685

114年及113年6月30日之調節請參閱合併現金流量表，合併現金流量表於113年12月31日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關調節項目如下。

	113年12月31日
合併資產負債表列示之現金及約當現金	$ 38,522,816
符合國際財務報導準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	322,481,222
符合國際財務報導準則第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	$ 369,412,598

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按12個月預期信用損失認列。於114年6月30日暨113年12月31日及6月30日，現金及約當現金分別認列備抵損失138仟元、160仟元及154仟元。

合併公司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
拆放銀行同業及同業透支	$ 327,165,353	$ 370,595,554	$ 363,694,174
存放央行準備金－甲戶	16,288,154	16,291,208	12,264,771
存放央行準備金－乙戶	34,624,845	34,556,139	31,351,822
存放央行外匯準備金	184,912	212,623	202,703
存放國外央行專戶	5,368,753	10,590,836	7,318,605
	$ 383,632,017	$ 432,246,360	$ 414,832,075

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

合併公司依預期信用損失模式，評估存放央行及拆借銀行同業之備抵損失。因存放央行及拆借銀行同業之信用風險低，備抵損失按12個月預期信用損失認列。於114年6月30日暨113年12月31日及6月30日，存放央行及拆借銀行同業分別認列備抵損失6,933仟元、8,194仟元及3,998仟元。

存放央行及拆借銀行同業質押之資訊，請參閱附註三十七。

八、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
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			
遠期外匯合約	$ 2,282,558	$ 2,403,365	$ 2,105,752
金融債券	1,372,215	1,179,335	81,234
公司債	1,170,496	156,723	1,389,790
外匯換匯合約	1,108,958	525,722	39,416
選擇權合約	1,055,834	508,532	425,344
期貨	681,611	543,385	431,814
股票	577,787	213,166	484,952
利率交換合約	107,690	39,282	16,851
政府債券	17,145	-	4,361,031
	$ 8,374,294	$ 5,569,510	$ 9,336,184

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
持有供交易之金融負債			
遠期外匯合約	$ 2,300,227	$ 2,313,113	$ 1,812,547
外匯換匯合約	1,128,359	90,412	1,396,319
選擇權合約	897,136	519,474	403,713
利率交換合約	403,372	464,829	300,918
期貨	11,860	17	516
	4,740,954	3,387,845	3,914,013
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
	$ 6,924,579	$ 5,825,908	$ 6,409,318

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

合併公司於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
遠期外匯合約	$ 518,977,496	$ 405,576,093	$ 440,831,084
選擇權合約	157,458,621	153,727,240	170,527,078
外匯換匯合約	95,031,255	62,208,862	79,812,617
利率交換合約	18,746,222	12,028,742	12,119,692
期貨合約	1,011,403	33,729	237,760

合併公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	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
	($ 65,560)	$ 6,893	($ 48,451)

	信用風險變動影響數
當期變動金額	
－114年4月1日至6月30日	$ 137
－113年4月1日至6月30日	($ 1,819)
－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)

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

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

合併公司發行之金融債券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合併公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三十七。

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	$ 52,342,795	$ 51,404,856	$ 51,136,663
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資			
金融債券	188,271,667	179,222,413	132,568,234
公司債	146,084,593	155,381,577	150,365,931
政府債券	73,562,310	80,583,100	74,306,232
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
	416,469,366	423,840,248	367,706,047
	$ 468,812,161	$ 475,245,104	$ 418,842,710

合併公司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。

合併公司於114年6月30日暨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，已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。

合併公司於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28,721,062仟元及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。

合併公司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4月1日 至6月30日	113年4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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
認列於其他綜合損益之公允價值變動利益(損失)	($ 844,362)	$ 1,407,902	($ 1,289,441)	$ 4,484,055
處分利益(損失)已轉列保留盈	$ 4,060,096	$ 9,907	$ 4,112,194	($ 297,239)
認列於損益之股利收入				
於本期期末仍持有者	$ 720,817	$ 1,098,389	$ 988,079	$ 1,298,376
於本期內除列者	745,042	464,362	820,996	535,062
	$ 1,465,859	$ 1,562,751	$ 1,809,075	$ 1,833,438
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
認列於其他綜合損益之公允價值變動利益(損失)	$ 2,529,008	($ 51,409)	$ 4,403,107	($ 194,818)
處分利益(損失)已轉列損益	79,798	76,153	116,383	273,533
	2,608,806	24,744	4,519,490	78,715
因迴轉減損損失轉列至損益	($ 12,759)	($ 46,464)	($ 6,958)	($ 45,998)
匯率及其他變動者	(6,938)	3,958	(6,160)	4,686
	($ 19,697)	($ 42,506)	($ 13,118)	($ 41,312)
認列於損益之利息收入	$ 3,963,534	$ 2,852,721	$ 7,823,378	$ 5,624,977

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，請參閱附註三十七。

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
政府債券	14,550,297	19,750,502	39,791,696
公司債	5,398,901	5,228,744	6,533,692
金融債券	4,960,965	15,408,222	22,560,279
國庫券	2,728,786	-	5,497,767
資產基礎證券	755,166	279,510	675,282
	212,379,115	235,151,978	239,858,716
減：備抵損失	(3,461)	(5,220)	(6,276)
	$ 212,375,654	$ 235,146,758	$ 239,852,440

按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列損益之明細如下:

	114年4月1日至6月30日	113年4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
利息收入	$ 696,519	$ 1,026,529	$ 1,486,482	$ 2,116,357
處分損益	9,592	9,084	68,116	50,649
減損迴轉利益(損失)	9,477	22	1,697	802
	$ 715,588	$ 1,035,635	$ 1,556,295	$ 2,167,808

合併公司於114年4月1日至6月30日暨114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9,592仟元及68,116仟元。

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資訊，請參閱附註三十七。

十一、債務工具投資之信用風險管理

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

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	$ 420,298,974	$ 212,379,115	$ 632,678,089
備抵損失	(122,895)	(3,461)	(126,356)
攤銷後成本	420,176,079	$ 212,375,654	632,551,733
公允價值調整	(3,706,713)		(3,706,713)
	$ 416,469,366		$ 628,845,020

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	$ 432,439,394	$ 235,151,978	$ 667,591,372
備抵損失	(136,013)	(5,220)	(141,233)
攤銷後成本	432,303,381	$ 235,146,758	667,450,139
公允價值調整	(8,463,133)		(8,463,133)
	$ 423,840,248		$ 658,987,006

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	$ 377,816,581	$ 239,858,716	$ 617,675,297
備抵損失	(114,438)	(6,276)	(120,714)
攤銷後成本	377,702,143	$ 239,852,440	617,554,583
公允價值調整	(9,996,096)		(9,996,096)
	$ 367,706,047		$ 607,558,487

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

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

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% ~ 1.710%	$ 632,372,898
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% ~ 1.710%	$ 667,185,100
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% ~ 2.030%	$ 616,849,141
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

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

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	$ 110,000	$ 26,013	$ -	$ 136,013
購入新債務工具	29,466	-	-	29,466
除列	(21,153)	(4,105)	-	(25,258)
提列（迴轉）數	(6,603)	(4,563)	-	(11,166)
匯率及其他變動	(6,970)	810	-	(6,160)
114年6月30日餘額	$ 104,740	$ 18,155	$ -	$ 122,895

	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	$ 107,370	$ 10,691	$ 37,689	$ 155,750
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	18,878	-	-	18,878
除列	(20,710)	(560)	(43,960)	(65,230)
提列（迴轉）數	(2,836)	3,190	-	354
匯率及其他變動	(267)	(1,318)	6,271	4,686
113年6月30日餘額	$ 102,276	$ 12,162	$ -	$ 114,438

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	$ 5,220	$ -	$ 5,220
購入新債務工具	148	-	148
除列	(1,595)	-	(1,595)
提列（迴轉）數	(250)	-	(250)
匯率及其他變動	(62)	-	(62)
114年6月30日餘額	$ 3,461	$ -	$ 3,461
113年1月1日餘額	$ 6,974	$ -	$ 6,974
購入新債務工具	531	-	531
除列	(1,025)	-	(1,025)
提列（迴轉）數	(308)	-	(308)
匯率及其他變動	104	-	104
113年6月30日餘額	$ 6,276	$ -	$ 6,276

十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於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，經約定應分別於114年9月12日、114年1月17日及113年7月26日前分別以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	$ 8,423,670	$ 10,114,478	$ 8,845,905
應收出售貸款	6,951,794	-	-
應收出售有價證券款	4,699,391	2,200,935	3,414,418
應收信用卡款	3,594,718	4,187,443	5,275,006
應收承兌票款	2,402,246	1,816,601	1,721,515
應收融資租賃款	702,309	683,527	379,868
應收出售房地產款	270,163	1,959,975	-
應收承購帳款	264,786	228,353	308,587
其　　他	4,403,387	4,163,092	4,726,702
	31,712,464	25,354,404	24,672,001
備抵呆帳	(571,892)	(605,735)	(428,266)
	$ 31,140,572	$ 24,748,669	$ 24,243,735

合併公司於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，參閱附註十七）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（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
應收帳款及其他金融資產					
114年1月1日	$ 23,673,538	$ 162,447	$ 191,892	$ 1,333,574	$ 25,361,451
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	(98,565)	52,491	46,298	(224)	-
轉為信用減損金融資產	(15,764)	(16,016)	(5,341)	37,121	-
轉為12個月預期信用損失	98,990	(38,258)	(59,970)	(762)	-
於當期除列之金融資產	(2,330,270)	(38,717)	(14,747)	(3,690)	(2,387,424)
原額度動撥或清償	(129,390)	(1,909)	(21,543)	162,180	9,338
購入或創始之新金融資產	10,917,973	41,599	27,108	6,547	10,993,227
轉銷呆帳	-	-		(31,093)	(31,093)
匯兌及其他變動	(2,036,729)	(160)	(19,101)	(167,030)	(2,223,020)
114年6月30日	$ 30,079,783	$ 161,477	$ 144,596	$ 1,336,623	$ 31,722,479

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳							
114年1月1日	$ 360,039	$ 24,377	$ 7,526	$ 190,774	$ 582,716	$ 28,194	$ 610,910
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	(836)	475	426	(65)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(126)	(404)	(438)	968	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	15,146	(11,879)	(2,711)	(556)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(4,645)	(5,745)	(181)	(8,328)	(18,899)	-	(18,899)
本期增提或迴轉	6,237	13,831	1,712	22,913	44,693	-	44,693
購入或創始之新金融資產	6,554	3,247	367	49,761	59,929	-	59,929
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	4,933	4,933
轉銷呆帳	-	-	-	(31,093)	(31,093)	-	(31,093)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	17,422	17,422	-	17,422
匯兌及其他變動	(84,440)	-	(779)	(26,455)	(111,674)	-	(111,674)
114年6月30日	$ 297,929	$ 23,902	$ 5,922	$ 215,341	$ 543,094	$ 33,127	$ 576,221

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（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	合計
應收帳款及其他金融資產					
113年1月1日	$ 21,833,723	$ 292,822	$ 207,560	$ 493,672	$ 22,827,777
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	(111,995)	67,363	44,952	(320)	-
轉為信用減損金融資產	(18,708)	(15,081)	(1,861)	35,650	-
轉為12個月預期信用損失	110,890	(43,152)	(67,186)	(552)	-
於當期除列之金融資產	(2,509,139)	(163,891)	(25,500)	(4,544)	(2,703,074)
原額度動撥或清償	1,782,030	(21,330)	(6,038)	40,680	1,795,342
購入或創始之新金融資產	2,579,003	45,939	9,694	23,869	2,658,505
轉銷呆帳	-	-	-	(33,614)	(33,614)
匯兌及其他變動	95,425	6,889	6,065	31,664	140,043
113年6月30日	$ 23,761,229	$ 169,559	$ 167,686	$ 586,505	$ 24,684,979

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳							
113年1月1日	$ 285,786	$ 50,484	$ 6,536	$ 33,682	$ 376,488	$ 12,918	$ 389,406
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	(673)	544	306	(177)	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(158)	(2,875)	(254)	3,287	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	20,319	(17,854)	(2,226)	(239)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(6,350)	(21,136)	(159)	(2,029)	(29,674)	-	(29,674)
本期增提或迴轉	58,559	16,876	1,544	11,549	88,528	-	88,528
購入或創始之新金融資產	14,305	6,266	704	23,781	45,056	-	45,056
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	6,820	6,820
轉銷呆帳	-	-	-	(33,614)	(33,614)	-	(33,614)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	14,028	14,028	-	14,028
匯兌及其他變動	(51,443)	722	365	3,170	(47,186)	-	(47,186)
113年6月30日	$ 320,345	$ 33,027	$ 6,816	$ 53,438	$ 413,626	$ 19,738	$ 433,364

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	$ 1,133,919,627	$ 1,202,227,420	$ 1,206,787,426
進出口押匯	11,976,139	15,590,404	16,750,093
透支	9,574,667	12,722,988	12,710,619
催收款項	13,474,350	8,204,708	9,054,092
	1,168,944,783	1,238,745,520	1,245,302,230
折溢價調整	(134,872)	(161,259)	(203,522)
備抵呆帳	(19,345,130)	(17,567,744)	(16,962,001)
	$ 1,149,464,781	$ 1,221,016,517	$ 1,228,136,707

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。

合併公司於 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。

合併公司於 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（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
貼現及放款						
114年1月1日	$ 1,168,838,144	$ 10,596,615	$ 39,664,258	$ 19,640,468	$ 6,035	$ 1,238,745,520
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	(6,426,848)	1,665,494	4,762,920	(1,566)	-	-
轉為信用減損金融資產	(6,648,453)	(491,932)	(8,745,072)	15,885,457	-	-
轉為12個月預期信用損失	6,831,405	(2,693,966)	(4,072,606)	(64,833)	-	-
於當期除列之金融資產	(252,137,072)	(4,877,804)	(11,586,323)	(850,847)	-	(269,452,046)
原額度動撥或清償	(27,885,681)	(286,665)	(970,113)	(3,009,988)	-	(32,152,447)
購入或創始之新金融資產	262,592,027	4,177,702	9,696,501	499,617	-	276,965,847
轉銷呆帳	(6,143)	(662)	-	(4,712,921)	-	(4,719,726)
匯兌及其他變動	(34,959,027)	(72,608)	(3,323,494)	(2,086,472)	(764)	(40,442,365)
114年6月30日	$ 1,110,198,352	$ 8,016,174	$ 25,426,071	$ 25,298,915	$ 5,271	$ 1,168,944,783

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳								
114年1月1日	$ 1,122,090	$ 1,336,250	$ 716,669	$ 5,508,629	$ -	$ 8,683,638	$ 8,884,106	$ 17,567,744
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	(12,713)	3,189	10,025	(501)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(12,535)	(41,971)	(52,095)	106,601	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	1,042,763	(977,875)	(37,466)	(27,422)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(246,524)	(194,350)	(110,496)	(339,635)	-	(891,005)	-	(891,005)
本期增提或迴轉	(863,722)	113,485	55,653	3,892,632	-	3,198,048	-	3,198,048
購入或創始之新金融資產	981,196	73,135	553,608	1,680,389	-	3,288,328	-	3,288,328
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,721,986	1,721,986
轉銷呆帳	(81)	(152)	-	(4,719,493)	-	(4,719,726)	-	(4,719,726)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	259,888	-	259,888	-	259,888
匯兌及其他變動	(283,912)	(7,278)	(131,697)	(657,246)	-	(1,080,133)	-	(1,080,133)
114年6月30日	$ 1,726,562	$ 304,433	$ 1,004,201	$ 5,703,842	$ -	$ 8,739,038	$ 10,606,092	$ 19,345,130

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（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
貼現及放款						
113年1月1日	$ 1,192,170,250	$ 7,379,856	$ 29,962,734	$ 18,052,189	$ 43,171	$ 1,247,608,200
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	(13,565,742)	1,141,586	12,443,222	(19,066)	-	-
轉為信用減損金融資產	(4,069,206)	(533,333)	(2,986,862)	7,589,401	-	-
轉為12個月預期信用損失	3,873,497	(1,965,569)	(1,812,459)	(95,469)	-	-
於當期除列之金融資產	(255,305,448)	(1,607,387)	(8,156,675)	(531,553)	-	(265,601,063)
原額度動撥或清償	(32,866,313)	(211,486)	(290,968)	(221,089)	(52)	(33,589,908)
購入或創始之新金融資產	272,320,913	1,550,971	6,519,120	716,909	-	281,107,913
轉銷呆帳	(2,083)	(895)	-	(7,578,384)	(9,230)	(7,590,592)
匯兌及其他變動	23,261,260	155,697	(817,354)	768,227	(150)	23,367,680
113年6月30日	$ 1,185,817,128	$ 5,909,440	$ 34,860,758	$ 18,681,165	$ 33,739	$ 1,245,302,230

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳								
113年1月1日	$ 1,473,362	$ 1,090,387	$ 563,187	$ 3,521,688	$ 9,806	$ 6,658,430	$ 9,542,614	$ 16,201,044
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	(26,976)	8,243	25,504	(6,771)	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(13,096)	(58,770)	(30,948)	102,814	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	679,769	(600,644)	(28,206)	(50,919)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(387,342)	(131,180)	(116,561)	(84,905)	-	(719,988)	-	(719,988)
本期增提及迴轉	(521,952)	145,912	187,415	6,530,136	29	6,341,540	-	6,341,540
購入或創始之新金融資產	515,374	223,968	324,699	757,144	-	1,821,185	-	1,821,185
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	462,796	462,796
轉銷呆帳	(23)	(161)	-	(7,581,182)	(9,226)	(7,590,592)	-	(7,590,592)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	177,681	-	177,681	-	177,681
匯兌及其他變動	41,893	16,612	78,546	131,893	(609)	268,335	-	268,335
113年6月30日	$ 1,761,009	$ 694,367	$ 1,003,636	$ 3,497,579	$ -	$ 6,956,591	$ 10,005,410	$ 16,962,001

合併公司於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4月1日 至6月30日	113年4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
貼現及放款備抵呆帳提列數	$5,914,071	$7,269,842	$7,317,357	$7,905,533
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	17,600	62,622	90,656	110,730
融資承諾及保證責任準備提列(迴轉)數	(89,737)	(171,669)	(57,397)	(153,529)
其他備抵呆帳提列(迴轉)數	(41)	1,872	(578)	(1,388)
	$5,841,893	$7,162,667	$7,350,038	$7,861,346

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，本行於113年上半年增提新台幣1,100百萬元，香港上海商業銀行增提新台幣1,487百萬元。相關資訊請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」之重大訊息與公告專區查詢。

（以下空白）

十五、子公司

(一)列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	說明
國內子公司						
本行	台灣中國旅行社	旅遊業	99.99	99.99	99.99	1
本行	上銀行銷	人力派遣	100.00	100.00	100.00	1
本行	上銀資產管理	債權收買及管理服務業務	100.00	100.00	100.00	1
台灣中國旅行社	中旅國際旅行社	旅遊業	100.00	100.00	100.00	1
國外子公司						
本行	上商復興	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
本行	復興公司	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	1
本行	寶豐保險	保險業	40.00	40.00	40.00	1
本行	AMK Microfinance Institution Plc.	微型金融	99.99	99.99	99.99	1
上銀資產管理	上銀融資租賃	融資租賃公司	100.00	100.00	100.00	1
復興公司	Prosperity Realty Inc.	不動產投資	100.00	100.00	100.00	1
上商復興	Empresa Inversiones Generales, S.A.	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
上商復興	Krinein Company	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
上商復興	Safehaven Investment Corporation	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行	銀行業	48.00	48.00	48.00	2
Krinein Company	香港上海商業銀行	銀行業	9.60	9.60	9.60	2
香港上海商業銀行	上海商業銀行（代理人）	代理人服務業	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	上海商業銀行信託	信託服務業	60.00	60.00	60.00	1
香港上海商業銀行	上商期貨	期貨交易業	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	上商投資	外匯基金票據投資業務	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	Shacom Property Holdings (BVI) Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	Shacom Property (NY) Inc.	物業投資	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	Shacom Property (CA) Inc.	物業投資	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	上商資產投資	債券投資	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	Infinite Financial Solutions Limited	科技服務業	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	上商保險顧問	保險經紀業	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	上銀證券有限公司	證券交易	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	海光物業管理	物業管理	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	寶豐保險	保險業	60.00	60.00	60.00	1
香港上海商業銀行	Right Honour Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比 114年 6月30日	 113年 12月31日	 113年 6月30日	說明
國外子公司						
香港上海商業銀行	KCC 23F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	KCC 25F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1
香港上海商業銀行	KCC 26F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1
Right Honour Investments Limited	Glory Step Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1
Right Honour Investments Limited	Silver Wisdom Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1

註1：非重大子公司，財務報表未經會計師查核。

註2：為具重大非控制權益之子公司。

(二)具重大非控制權益之子公司資訊

子公司名稱	主要營業場所	非控制權益所持股權及表決權比例 114年6月30日	 113年12月31日	 113年6月30日
香港上海商業銀行	香港	42.40%	42.40%	42.40%

	分配予非控制權益之損益（合併沖銷後金額） 114年4月1日至6月30日	 113年4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
香港上海商業銀行（不含子公司之非控制權益）	$ 19,817	($ 706,708)	$ 1,253,322	$ 227,999

	非控制權益（合併沖銷後金額） 114年6月30日	 113年12月31日	 113年6月30日
香港上海商業銀行（不含子公司之非控制權益）	$ 64,130,513	$ 68,956,237	$ 65,353,245

以下各子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

香港上海商業銀行及其子公司

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
資產	$ 855,331,940	$ 961,468,370	$ 944,839,557
負債	(704,312,316)	(799,492,735)	(790,910,423)
香港上銀子公司之非控制權益	(456,700)	(493,519)	(457,046)
權益	$ 150,562,924	$ 161,482,116	$ 153,472,088

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
權益歸屬於：			
本公司業主	$ 86,724,244	$ 93,013,699	$ 88,399,923
香港上銀之非控制權益	63,838,680	68,468,417	65,072,165
	$ 150,562,924	$ 161,482,116	$ 153,472,088

	114年4月1日至6月30日	113年4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
營業收入	$ 6,641,250	$ 6,483,769	$ 13,377,446	$ 11,761,136
本期淨利	($ 30,076)	(1,598,252)	$ 2,886,790	$ 605,663
其他綜合損益	3,058,084	1,414,678	5,795,383	3,066,486
綜合損益總額	$ 3,028,008	($ 183,574)	$ 8,682,173	$ 3,672,149
淨利歸屬於：				
本行業主	($ 26,223)	(926,540)	$ 1,648,579	$ 342,434
香港上銀之非控制權益	(19,303)	(682,037)	1,213,538	252,069
香港上銀子公司之非控制權益	15,450	10,325	24,673	11,160
	($ 30,076)	(1,598,252)	$ 2,886,790	$ 605,663
綜合損益總額歸屬於：				
本行業主	$ 1,734,830	($ 111,684)	$ 4,986,362	$ 2,108,729
香港上銀之非控制權益	1,277,028	(82,213)	3,670,516	1,552,258
香港上銀子公司之非控制權益	16,150	10,323	25,295	11,162
	$ 3,028,008	($ 183,574)	$ 8,682,173	$ 3,672,149

	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
現金流量		
營業活動	($ 41,445,205)	$ 42,317,988
投資活動	18,478,271	22,184,423
籌資活動	(215,788)	(10,537,786)
淨現金(流出)流入	($ 23,182,722)	$ 53,964,625

十六、採用權益法之投資

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
個別不重大之關聯企業	$ 1,493,350	$ 1,559,287	$ 2,494,880

本行投資國內公司採權益法評價之國海建築因持續發生虧損，本行歷年來認列其投資損失，自 91 年起，對該公司長期股權投資之帳面餘額為零。

子公司香港上銀於 113 年 12 月 24 日因應全體賣方策略業經董事會核准出售香港人壽保險有限公司，並將原帳列採權益法之投資轉列為待出售資產，金額為港幣 246,010 仟元。

所有個別不重大之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	114年4月1日 至6月30日	113年4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
合併公司享有之份額繼續營業單位本期淨利	$ 60,365	$ 73,793	$ 152,116	$ 152,625
其他綜合損益	(1,413)	(10,217)	5,392	95,551
綜合損益總額	$ 58,952	$ 63,576	$ 157,508	$ 248,176

十七、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	$ 4,159	$ 5,175	$ 5,018
買入匯款	5,856	1,872	7,960
	10,015	7,047	12,978
備抵呆帳	(4,329)	(5,175)	(5,098)
	$ 5,686	$ 1,872	$ 7,880

合併公司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，合併公司已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為4,159仟元、5,175仟元及5,018仟元，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。

十八、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	$ 14,184,246	$ 14,422,851	$ 14,418,235
房屋及建築物	7,669,209	4,074,589	4,119,300
機器設備	643,508	778,585	735,000
什項設備	593,678	632,404	603,217
交通及運輸設備	37,040	44,688	49,123
在建工程及預付房地款	251,050	4,237,723	3,966,384
	$ 23,378,731	$ 24,190,840	$ 23,891,259

	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	$ 15,549,439	$ -	$ -	$ 412,403	($ 743,656)	$ 15,218,186
房屋及建築物	8,659,750	503,648	-	3,579,242	(584,900)	12,157,740
機器設備	3,516,189	53,259	(24,030)	-	(250,589)	3,294,829
什項設備	3,370,656	77,380	(11,267)	536	(280,497)	3,156,808
交通及運輸設備	130,768	691	(5,223)	-	(11,344)	114,892
在建工程及預付房地款	4,243,653	1,401	-	(3,992,181)	(1,823)	251,050
成本合計	35,470,455	$ 636,379	($ 40,520)	$ -	($ 1,872,809)	34,193,505
減：累計折舊						
土地	$ 1,126,588	$ 36,973	$ -	$ 5,919	($ 135,540)	$ 1,033,940
房屋及建築物	4,585,161	123,054	-	-	(219,684)	4,488,531
機器設備	2,737,604	164,550	(22,547)	-	(228,286)	2,651,321
什項設備	2,738,252	92,469	(10,302)	-	(257,289)	2,563,130
交通及運輸設備	86,080	3,179	(4,187)	-	(7,220)	77,852
在建工程及預付房地款	5,930	-	-	(5,919)	(11)	-
累計折舊合計	11,279,615	$ 420,225	($ 37,036)	$ -	$ (848,030)	10,814,774
淨額	$ 24,190,840					$ 23,378,731

項目	113年1月1日至6月30日 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	$ 15,168,383	$ -	$ -	$ -	$ 322,323	$ 15,490,706
房屋及建築物	8,361,087	-	-	-	238,544	8,599,631
機器設備	3,223,949	117,124	(51,477)	-	109,616	3,399,212
什項設備	3,064,085	101,478	(14,321)	985	131,892	3,284,119
交通及運輸設備	151,718	1,360	(10,083)	-	6,301	149,296
在建工程及預付房地款	3,342,412	581,027	-	(985)	49,537	3,971,991
成本合計	33,311,634	$ 800,989	($ 75,881)	$ -	$ 858,213	34,894,955
減：累計折舊						
土地	$ 980,194	$ 32,128	$ -	$ -	$ 60,149	$ 1,072,471
房屋及建築物	4,298,875	80,835	-	-	100,621	4,480,331
機器設備	2,464,293	152,845	(50,924)	-	97,998	2,664,212
什項設備	2,497,041	78,778	(13,713)	-	118,796	2,680,902
交通及運輸設備	101,177	4,638	(9,693)	-	4,051	100,173
在建工程及預付房地款	5,085	203	-	-	319	5,607
累計折舊合計	10,346,665	$ 349,427	($ 74,330)	$ -	$ 381,934	11,003,696
淨額	$ 22,964,969					$ 23,891,259

合併公司於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並未有減損損失。

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

本行及國內子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

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

十九、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	$ 1,541,269	$ 1,690,875	$ 1,885,425
辦公設備	41,082	60,215	72,923
機器設備	37,748	53,229	61,635
運輸設備	40,811	44,904	39,484
土地	3,409	5,014	6,034
	$ 1,664,319	$ 1,854,237	$ 2,065,501

	114年4月1日至6月30日	113年4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
使用權資產之增添	$ 208,619	$ 317,795	$ 355,065	$ 614,413
使用權資產之折舊費用				
建 築 物	$ 190,144	$ 169,048	$ 372,875	$ 355,661
辦公設備	6,917	4,054	13,857	12,131
機器設備	5,007	6,971	10,254	10,874
運輸設備	3,973	5,142	8,418	9,034
土 地	591	606	1,196	1,192
	$ 206,632	$ 185,821	$ 406,600	$ 388,892

(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	$ 1,676,268	$ 1,878,459	$ 2,085,305

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%~8.57%	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%
辦公設備	1.15% ~ 5.43%	1.15% ~ 5.43%	1.15%~5.43%
機器設備	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%	0.60%~8.57%
運輸設備	0.60%~2.89%	0.60%~2.89%	0.60%~2.89%
土 地	8.57%	8.57%	8.57%

(三)其他租賃資訊

	114年4月1日至6月30日	113年4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
短期租賃費用	$ 29,298	$ 50,457	$ 60,279	$ 60,641
低價值資產租賃費用	$ 18,608	$ 34,905	$ 38,103	$ 36,908
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	$ 2,629	$ 1,492	$ 5,446	$ 2,287
租賃之現金流出總額	$ 232,006	$ 251,469	$ 643,772	$ 533,270

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

二十、投資性不動產－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
土地	$ 4,302,121	$ 6,857,541	$ 6,623,772
房屋及建築物	975,385	1,121,001	1,119,787
	$ 5,277,506	$ 7,978,542	$ 7,743,559

	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					
土地	$ 6,919,762	$ -	($ 882,631)	($ 1,678,424)	$ 4,358,707
房屋及建築物	1,417,695	292,265	(1,242,510)	785,030	1,252,480
成本合計	8,337,457	$ 292,265	($ 2,125,141)	($ 893,394)	5,611,187
減：累計折舊					
土地	62,221	$ 1,825	$ -	($ 7,460)	56,586
房屋及建築物	296,694	16,922	-	(36,521)	277,095
累計折舊合計	358,915	$ 18,747	$ -	($ 43,981)	333,681
淨額	$ 7,978,542				$ 5,277,506

	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	$ 6,244,882	$ 70,120	$ -	$ 368,198	$ 6,683,200
房屋及建築物	1,319,172	-	-	75,890	1,395,062
成本合計	7,564,054	$ 70,120	$ -	$ 444,088	8,078,262
減：累計折舊					
土地	54,497	$ 1,592	$ -	$ 3,339	59,428
房屋及建築物	244,526	14,796	-	15,953	275,275
累計折舊合計	299,023	$ 16,388	$ -	$ 19,292	334,703
淨額	$ 7,265,031				$ 7,743,559

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

土地	租賃期間
房屋及建築物	租賃年限或40年之較短者

投資性不動產之公允價值主要係由獨立評價公司戴德梁行採用市

場參與者常用之評價模型，以第 3 等級輸入值衡量。該評價係參考直接比較法以及收益資本化法，所採用之重要不可觀察輸入值包括市場的銷售證據、市場租金潛力，亦會考慮建造成本、專業諮詢費用及融資成本等。評價所得公允價值如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
公允價值	$ 13,925,682	$ 15,712,212	$ 16,949,408

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	114年4月1日至6月30日	113年4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
投資性不動產之租金收入	$ 65,462	$ 41,954	$ 123,439	$ 92,115

二十一、無形資產－淨額

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
營業執照	$ 1,337,111	$ 1,506,609	$ 1,500,607
電腦軟體	595,617	687,885	641,432
商譽	-	-	97,820
	$ 1,932,728	$ 2,194,494	$ 2,239,859

	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					
營業執照	$ 1,629,729	$ -	$ -	($ 173,958)	$ 1,455,771
電腦軟體	1,538,709	120,964	(142,765)	(88,714)	1,428,194
商譽	-	-	-	-	-
成本合計	3,168,438	$ 120,964	($ 142,765)	($ 262,672)	2,883,965
減：累計攤銷					
營業執照	123,120	$ 9,552	$ -	($ 14,012)	118,660
電腦軟體	850,824	169,523	(142,765)	(45,005)	832,577
累計攤銷合計	973,944	$ 179,075	($ 142,765)	($ 59,017)	951,237
淨額	$ 2,194,494				$ 1,932,728

項目	113年1月1日至6月30日 期初餘額	本期增加	本期減少	淨兌換差額	期末餘額
成本					
營業執照	$ 1,526,100	$ -	$ -	$ 86,730	$ 1,612,830
電腦軟體	1,226,239	162,303	(61,478)	10,451	1,337,515
商譽	92,560	-	-	5,260	97,820
成本合計	2,844,899	$ 162,303	($ 61,478)	$ 102,441	3,048,165
減：累計攤銷					
營業執照	97,087	$ 9,393	$ -	$ 5,743	112,223
電腦軟體	620,718	141,323	(61,478)	(4,480)	696,083
累計攤銷合計	717,805	$ 150,716	($ 61,478)	$ 1,263	808,306
淨額	$ 2,127,094				$ 2,239,859

合併公司之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷：

營業執照	84 年
電腦軟體	3 至 5 年

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

合併公司於年度結束日對商譽之可回收金額進行減損評估，並以使用價值作為可回收金額之計算基礎。使用價值之計算，係以 AMK 未來財務預測之現金流量作為估計基礎，並使用年折現率(15.2%)予以計算，以反映 AMK 之特定風險。經上述評估 AMK 之可回收金額小於帳面金額。商譽於 113 年度已全數認列減損。

二十二、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	$ 8,219,277	$ 6,621,985	$ 6,640,090
暫付及待結轉款項	1,857,763	1,593,986	1,379,267
存出保證金	2,001,978	1,715,000	2,153,291
遞延費用	44,912	47,719	64,048
預付退休金	465,576	465,576	232,864
其他	530,824	774,677	773,326
	$ 13,120,330	$ 11,218,943	$ 11,242,886

其他資產質押之資訊，請參閱附註三十七。

二十三、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	$ 33,611,639	$ 36,139,848	$ 23,336,009
銀行同業存款	6,612,470	6,112,495	1,221,799
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799	7,846,553
透支銀行同業	2,605,772	1,122,884	1,701,637
	$ 44,051,680	$ 44,597,026	$ 34,105,998

二十四、附買回票券及債券負債

合併公司於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。

二十五、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	7,587,420	8,448,204	9,534,769
應付款	6,092,002	5,690,041	10,686,896
承兌匯票	2,426,695	1,873,141	1,737,538
應付費用	1,703,258	2,035,922	1,608,430
其他	904,296	935,586	902,412
	$ 44,913,832	$ 36,432,169	$ 49,823,239

二十六、存款及匯款

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
定期存款	$ 866,947,658	$ 982,421,741	$ 993,773,941
儲蓄存款	635,503,524	636,394,734	602,310,776
活期存款	330,039,373	345,720,649	334,827,065
可轉讓定期存單	83,513,100	70,525,400	63,856,900
支票存款	9,061,343	10,896,530	9,990,125
匯款	453,371	260,986	294,285
	$ 1,925,518,369	$ 2,046,220,040	$ 2,005,053,092

二十七、應付金融債券

（一）本　　行

	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114年6月至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	-	-
	$ 47,320,000	$ 48,220,000	$ 52,270,000

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1.60%。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)香港上銀

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
112年度第3期10年期金融債券，到期日為122年2月到期，次順位	$10,163,838	$ 11,371,987	$11,247,708

112年度第3期次順位金融債券年利率為固定利率6.375%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

二十八、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
應付商業本票	199,367	69,943	-
銀行借款	180,000	100,000	-
其他什項金融負債	1,443,487	1,185,071	1,071,825
	$ 11,427,196	$ 9,981,110	$ 8,491,277

二十九、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	$ 1,697,644	$ 1,897,142	$ 1,653,215
保證責任準備	850,974	934,386	895,051
融資額度準備	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	361,015	277,928	352,871
	$ 3,042,189	$ 3,242,924	$ 3,227,871

合併公司於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（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損承諾及保證）	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	$ 145,999	$ 84,589	$ 2,733	$ 123,769	$ 357,090	$ 707,199	$ 1,064,289
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	(440)	415	25	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(1)	-	-	1	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	71,518	(70,654)	(864)	-	-	-	-
於當期除列之承諾及保證	(34,458)	(361)	(1,678)	(122,958)	(159,455)	-	(159,455)
本期增提或迴轉	(54,332)	31,665	232	978	(21,457)	-	(21,457)
購入或創始之新承諾及保證	80,493	1,203	2,812	-	84,508	-	84,508
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	39,007	39,007
匯兌及其他變動	(26,322)	(1)	(379)	(225)	(26,927)	-	(26,927)
114年6月30日	$ 182,457	$ 46,856	$ 2,881	$ 1,565	$ 233,759	$ 746,206	$ 979,965

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（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損承諾及保證）	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	$ 223,868	$ 170,820	$ 5,419	$ 791	$ 400,898	$ 903,124	$ 1,304,022
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	(47)	40	7	-	-	-	-
轉為信用減損金融資產	(59)	-	(41)	100	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	2,532	-	(2,532)	-	-	-	-
於當期除列之金融資產	(121,450)	(170,599)	(1,633)	-	(293,682)	-	(293,682)
本期增提或迴轉	2,889	3,131	-	13,841	19,861	-	19,861
購入或創始之新承諾及保證	169,859	111,006	461	(737)	280,589	-	280,589
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(160,297)	(160,297)
匯兌及其他變動	15,194	(3)	(164)	1,700	16,727	-	16,727
113年6月30日	$ 292,786	$ 114,395	$ 1,517	$ 15,695	$ 424,393	$ 742,827	$ 1,167,220

三十、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	$ 2,531,113	$ 2,472,820	$ 2,715,311
遞延收入	447,375	2,471,183	639,617
預收收入	160,725	161,020	210,225
暫收款項	91,235	58,597	92,646
其　　他	388,660	531,892	419,141
	$ 3,619,108	$ 5,695,512	$ 4,076,940

三十一、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劃相關費用係以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。合併公司114年及113年4月1日至6月30日與1月1日至6月30日員工福利費用明細如下：

	114年4月1日至6月30日	113年4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
確定福利計畫	$ 73,973	$ 68,032	$ 142,162	$ 138,980
員工優惠存款計畫	7,500	7,500	15,000	15,000
	$ 81,473	$ 75,532	$ 157,162	$ 153,980

合併公司於114年度預計支付予退休計畫之提撥金為291,928仟元。

三十二、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，參閱附註三十三(七)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(迴轉)提列	$ -	($ 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未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，得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未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

合併公司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合併權益變動表。

(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。

(七)非控制權益

	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	$ 68,956,347	$ 60,279,352
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,253,335	228,395
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(8,131,787)	3,435,238
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	2,181,477	1,477,664
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	21,194	(5,557)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具迴轉利益(減損損失)	1,105	(3,641)
採權益法之其他綜合損益之份額	2,269	40,522
相關所得稅影響	(150,929)	(96,642)
子公司發放現金股利	(2,384)	(1,982)
期末餘額	$ 64,130,627	$ 65,353,349

三十三、綜合損益表項目明細

（一）利息淨收益

	114年4月1日至6月30日	113年4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
利息收入				
貼現及放款利息收入	$ 10,937,463	$ 12,208,119	$ 22,687,879	$ 25,335,811
投資有價證券利息收入	4,660,053	3,879,250	9,309,860	7,741,334
存放及拆放同業利息收入	3,330,533	3,601,445	7,370,788	7,831,066
信用卡循環利息收入	32,303	29,253	64,672	59,615
其他	103,617	77,924	177,872	135,848
	19,063,969	19,795,991	39,611,071	41,103,674
利息費用				
存款利息費用	9,119,149	9,798,750	19,074,441	20,668,870
金融債券利息費用	505,510	544,559	899,531	1,164,480
央行及同業存款利息費用	351,001	250,790	740,134	544,061
結構型商品利息費用	128,150	64,192	210,721	141,049
租賃負債利息費用	17,774	16,365	35,573	34,006
附買回票債券利息費用	15,213	5,486	27,077	8,313
其他	17,336	40,281	137,476	75,446
	10,154,133	10,720,423	21,124,953	22,636,225
利息淨收益	$ 8,909,836	$ 9,075,568	$ 18,486,118	$ 18,467,449

（二）手續費淨收益

	114年4月1日至6月30日	113年4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
手續費收入				
信託業務收入	$ 541,208	$ 457,634	$ 1,187,194	$ 935,200
保險佣金收入	584,341	456,054	1,138,147	889,015
放款手續費收入	238,800	207,391	605,966	604,703
代理手續費收入	303,121	163,192	538,421	312,671
保證手續費收入	153,940	159,954	310,256	340,084
信用卡手續費收入	156,099	157,849	312,018	324,470
匯費收入	92,204	84,390	183,405	176,646
進出口業務手續費收入	49,475	54,458	102,294	111,797
其他(註)	202,863	205,566	434,680	390,993
	2,322,051	1,946,488	4,812,381	4,085,579

	114年4月1日至6月30日	113年4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
手續費費用				
信用卡手續費費用	$ 90,986	$ 89,089	$ 179,663	$ 186,867
代理費用	28,297	27,629	57,430	56,485
金融服務費	10,221	17,857	26,538	35,233
保管手續費	8,078	7,487	16,925	14,551
跨行手續費	3,940	3,299	7,930	7,213
其他	156,416	140,407	292,703	274,087
	297,938	285,768	581,189	574,436
手續費淨收益	$ 2,024,113	$ 1,660,720	$ 4,231,192	$ 3,511,143

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4月1日至6月30日		
	已實現（損）益	未實現評價（損）益	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 2,691,198	($ 493,836)	$ 2,197,362
持有供交易之金融負債	(2,356,897)	484,594	(1,872,303)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	3,674	3,674
	$ 334,301	($ 5,568)	$ 328,733

	113年4月1日至6月30日		
	已實現（損）益	未實現評價（損）益	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 4,373,258	$ 803,621	$ 5,176,879
持有供交易之金融負債	(5,442,648)	(1,217,560)	(6,660,208)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	51,453	51,453
	($ 1,069,390)	($ 362,486)	($ 1,431,876)

	114年1月1日至6月30日		
	已實現（損）益	未實現評價（損）益	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 5,118,319	($ 1,184,338)	$ 3,933,981
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)
	$ 222,775	$ 507,444	$ 730,219

	113年1月1日至6月30日		
	已實現（損）益	未實現評價（損）益	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 6,859,628	$ 405,096	$ 7,264,724
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
	($ 1,672,552)	($ 1,626,782)	($ 3,299,334)

（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4月1日至6月30日	113年4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
股利收入	$ 1,465,860	$ 1,562,750	$ 1,809,076	$ 1,833,438
處分債務工具	79,798	76,153	116,383	273,533
	$ 1,545,658	$ 1,638,903	$ 1,925,459	$ 2,106,971

（五）其他利息以外淨損益

	114年4月1日至6月30日	113年4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
租金收入	$ 81,258	$ 109,333	$ 158,849	$ 240,194
處分及報廢不動產及設備(損失)利益	21	(733)	(1,133)	(376)
提存和解補償準備	-	(51,000)	-	(51,000)
其他	63,458	73,922	112,156	131,091
	$ 144,737	$ 131,522	$ 269,872	$ 319,909

（六）員工福利費用

	114年4月1日至6月30日	113年4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
短期員工福利	$ 2,787,468	$ 2,430,208	$ 5,671,320	$ 4,993,688
退職後福利				
確定提撥計畫	146,716	123,013	288,287	253,345
確定福利計畫	73,973	68,032	142,162	138,980
其他員工福利	61,146	141,243	211,587	294,988
	$ 3,069,303	$ 2,762,496	$ 6,313,356	$ 5,681,001

（七）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監事酬勞如下：

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	$ -

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

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，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(八)折舊及攤銷費用

	114年4月1日至6月30日	113年4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
折舊費用				
不動產及設備	$ 205,437	$ 167,260	$ 420,225	$ 349,427
使用權資產	206,632	185,821	406,600	388,892
投資性不動產	9,348	7,464	18,748	16,388
	421,417	360,545	845,573	754,707
攤銷費用				
無形資產	89,547	70,128	179,075	150,716
其他資產	1,160	9,158	3,931	22,938
	90,707	79,286	183,006	173,654
	$ 512,124	$ 439,831	$ 1,028,579	$ 928,361

三十四、所得稅

(一)認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	114年4月1日至6月30日	113年4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
當期所得稅				
當期產生者	$ 1,832,162	$ 817,884	$ 2,839,269	$ 1,809,676
以前年度之調整	89,735	153,744	87,393	151,157
未分配盈餘	52,953	580,841	52,953	580,841
	1,974,850	1,552,469	2,979,615	2,541,674
遞延所得稅				
當期產生者	(2,050,930)	(1,230,871)	(1,930,362)	(781,464)
以前年度之調整	-	(815)	-	(815)
	(2,050,930)	(1,231,686)	(1,930,362)	(782,279)
認列於損益之所得稅費用(利益)	($ 76,080)	$ 320,783	$ 1,049,253	$ 1,759,395

(二)認列於其他綜合損益之所得稅

	114年4月1日至6月30日	113年4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
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	($ 1,977,522)	$ 126,428	($ 1,614,915)	$ 1,072,936
－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	(311,691)	204,711	(219,916)	17,924
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)	($ 2,289,213)	$ 331,139	($ 1,834,831)	$ 1,090,860

(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。

本行國內各子公司所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至112年度。

三十五、每股盈餘

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

	114年4月1日至6月30日	113年4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
基本每股盈餘（元）	$ 0.65	$ 0.31	$ 1.61	$ 1.20
稀釋每股盈餘（元）	$ 0.65	$ 0.31	$ 1.61	$ 1.20

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4月1日至6月30日	113年4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
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	$ 3,137,005	$ 1,468,332	$ 7,804,075	$ 5,802,861

股　　數（單位：仟股）

	114年4月1日至6月30日	113年4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
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	4,850,206	4,850,206
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	819	651	1,361	1,182
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	4,851,025	4,850,857	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。

三十六、關係人交易

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

(一)本行之關係人名稱及關係如下：

關係人名稱	與本行之關係
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會（上銀文教）	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)與關係人間之重大交易事項

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

1. 存　　款

	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
董事管理階層及關係人等	$ 6,100,091	$ 6,065,819	0.00~4.30	$ 78,610
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
上銀文教	310,229	303,823	0.00~1.72	2,052
具行員身分之關係人	163,201	107,502	0.00~10.98	1,671
其他	308,961	306,419	0.00~4.00	500
	$ 13,450,587	$ 13,153,834		$ 112,314

	113年12月31日			113年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	$ 8,632,123	$ 7,942,100	0.00~5.50	$ 368,814
國票綜合證券股份有限公司	5,823,437	4,883,622	0.64~1.45	36,493
財金資訊股份有限公司	978,980	978,980	0.55~1.45	12,895
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	428,379	162,481	0.00~5.15	1,997
	$ 16,544,327	$ 14,408,505		$ 429,455

	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
董事管理階層及關係人等	$ 6,523,956	$ 6,184,270	0.00~5.50	$ 175,648
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
上銀文教	329,631	299,266	0.00~1.72	2,387
具行員身分之關係人	258,345	125,476	0.00~10.81	1,810
其他	226,634	161,627	0.00~4.80	1,028
	$ 13,670,262	$ 12,968,031		$ 191,999

2. 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
董事管理階層及關係人等	$ 94	$ 105	$ 70

3. 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
國票綜合證券股份有限公司	$ 1,636	$ 1,607	$ 7,029
財金資訊股份有限公司	849	2,440	5,034
董事管理階層及關係人等	547	630	522
上銀文教	89	100	90
上銀慈善	3	3	81
	$ 3,124	$ 4,780	$ 12,756

4. 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

5. 租金收入（帳列其他利息以外淨收益）

	114年4月1日至6月30日	113年4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
上銀文教	$ 320	$ 320	$ 641	$ 641

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

6. 放款

114年6月30日

類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	年利率（%）	與非關係人之交易條件有無不同	114年1月1日至6月30日利息收入
自用住宅抵押放款	董事管理階層及關係人等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10戶	204,228	202,303	202,303	-	不動產	2.18~2.51	無	15,511
	董事管理階層及關係人等3戶	1,012	868	868	-	無	2.23~2.54	無	11
		$ 226,913	$ 224,155	$ 224,155	$ -				$ 15,766

113年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	年利率（%）	與非關係人之交易條件有無不同	113年度利息收入
自用住宅抵押放款	董事管理階層及關係人等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12戶	236,627	219,666	219,666	-	不動產	1.82~2.39	無	40,228
	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	26
		$ 266,297	$ 242,123	$ 242,123	$ -				$ 40,782

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 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	年利率（%）	與非關係人之交易條件有無不同	113年1月1日至6月30日利息收入
自用住宅抵押放款	董事管理階層及關係人等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	269,918	208,249	208,249	-	不動產	1.82~2.39	無	16,755
	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
		$ 290,987	$ 228,690	$ 228,690	$ -				$ 16,983

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

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

7. 捐　　贈

	114年4月1日至6月30日	113年4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
上銀文教	$ 13,000	$ 15,000	$ 13,000	$ 15,000

8. 處分投資性不動產(帳列其他利息以外淨收益)

關係人類別	處分價款		處分利益	
	114年1月1日至6月30日	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
其他關係人	$ 48,638	$ -	$ 12,306	$ -

(三)主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於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總額如下：

	114年4月1日至6月30日	113年4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
薪資與其他短期員工福利	$ 94,600	$ 93,044	$ 206,387	$ 200,071
董事酬勞	36,385	30,544	70,393	62,124
退職福利	12,692	12,106	26,785	26,495
獎金與員工酬勞	839	4,145	10,587	18,971
其　　他	223	-	68,843	167
	$ 144,739	$ 139,839	$ 382,995	$ 307,828

三十七、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作為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	擔保用途
本　　行				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 12,000,000	$ 12,000,000	$ 12,000,000	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：

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

本行子公司於114年6月30日暨113年12月31日及6月30日以資產提供擔保明細如下：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 4,564,034	$ 3,615,875	$ 17,839,820	營業保證金
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,360,410	12,579,686	6,576,597	營業保證金
存放央行及拆借銀行同業	1,577,519	1,999,299	2,004,803	營業保證金
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	4,327,041	擔保借款
存放央行及拆借銀行同業	-	-	1,051	擔保借款
其他資產	512,401	623,663	150,891	衍生性工具交易保證金
	$ 16,014,364	$ 18,818,523	$ 30,900,203	

三十八、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，合併公司計有下列承諾事項：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	$ 616,803,534	$ 477,107,270	$ 488,519,223
保管有價證券	218,074,476	238,131,966	224,080,099
信託資產	227,793,993	240,488,399	232,376,934
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
受託代收款項	22,728,357	23,815,769	23,629,985
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11月向美國紐約州最高法院提起損害賠償訴訟，主張合併公司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。合併公司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。

三十九、重大期後事項

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。

四十、金融工具

(一)公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1.帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

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

	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
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 212,375,654	$ 212,342,627	$ 235,146,758	$ 235,030,208	$ 239,852,440	$ 239,588,702
金融負債						
應付金融債券	57,483,838	57,809,678	59,591,987	59,864,065	63,517,708	63,859,067

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）
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 212,342,627	$ 17,797,795	$ 194,544,832	$ -
金融負債				
應付金融債券	57,809,678	-	57,809,678	-

	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）
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 235,030,208	$ 26,980,092	$ 208,050,116	$ -
金融負債				
應付金融債券	59,864,065	-	59,864,065	-

	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）
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 239,588,702	$ 51,677,345	$ 187,911,357	$ -
金融負債				
應付金融債券	63,859,067	-	63,859,067	-

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

合併公司以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	114年6月30日 合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 577,787	$ 519,880	$ -	$ 57,907
債券投資	2,559,856	2,403,953	155,903	-
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	52,342,795	48,251,180	-	4,091,615
債務工具投資	416,469,366	258,123,723	158,334,918	10,725
	$ 471,949,804	$ 309,298,736	$ 158,490,821	$ 4,160,247
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,183,625	$ -	$ 2,183,625	$ -
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 5,236,651	$ 681,830	$ 4,513,983	$ 40,838
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 4,740,954	$ 9,348	$ 4,683,906	$ 47,700

以公允價值衡量之金融工具項目	113年12月31日 合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 213,166	$ 147,621	$ -	$ 65,545
債券投資	1,336,058	695,881	640,177	-
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	51,404,856	46,653,182	-	4,751,674
債務工具投資	423,840,248	264,262,414	159,565,696	12,138
	$ 476,794,328	$ 311,759,098	$ 160,205,873	$ 4,829,357
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,438,063	$ -	$ 2,438,063	$ -
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 4,020,286	$ 559,993	$ 3,460,293	$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 3,387,845	$ 294	$ 3,387,551	$ -

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
非衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 484,952	$ 427,660	$ -	$ 57,292
債券投資	5,832,055	5,825,533	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	51,136,663	46,518,868	-	4,617,795
債務工具投資	367,706,047	217,261,938	149,539,367	904,742
	$ 425,159,717	$ 270,033,999	$ 149,545,889	$ 5,579,829
非衍生性金融工具				
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,495,305	$ -	$ 2,495,305	$ -
衍生性金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 3,019,177	$ 448,338	$ 2,570,839	$ -
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 3,914,013	$ 1,089	$ 3,912,924	$ -

合併公司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 列入損益	評價損益之金額 列入其他綜合損益	本期增加 買進或發行	本期增加 轉入第3等級	本期減少 賣出、處分或交割	本期減少 自第3等級轉出	匯率影響數	期末餘額
資產									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 65,545	$ 40,838	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	($ 7,638)	$ 98,745
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,763,812	-	(404,816)	-	-	-	-	(256,656)	4,102,340
負債									
透過損益按公允價值衡量持有供交易之金融負債	-	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	買進或發行	轉入第3等級	賣出、處分或交割	自第3等級轉出		
資產									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 54,175	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 3,117	$ 57,292
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,500,585	-	62,518	-	876,150	-	-	83,284	5,522,537

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

多數公允價值歸類為第3等級僅具單一重大不可觀察輸入值，或無活絡市場之權益工具投資具有重大不可觀察輸入值。無活絡市場之權益工具投資之重大不可觀察輸入值因彼此獨立，故不存

在相互關聯性。重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	114年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股　　票	$ 57,907	市場法	股價淨值比	100%	股價淨值比愈高，公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股　　票	4,091,615	1. 市場法	1. 市場流通性折減	1. 10%~19%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低
		2. 淨資產價值法	2. 市場流通性折減	2. 10%~19%	2. 流通性折減愈高，公允價值愈低
		3. 股利折現模型	3. 股本成本	3. 11.5%	3. 股本成本愈高，公允價值愈低
			4. 持續增長率	4. 1.7%	4. 持續增長率愈高，公允價值愈低
			5. 股息成長率	5. 15%~30%	5. 股息成長率愈高，公允價值愈高
債　　券	10,725	現金流量折現法	折 現 率	0%~10%	折現率愈高，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

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	113年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股　　票	$ 65,545	市場法	股價淨值比	100%	股價淨值比愈高，公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股　　票	4,751,674	1. 市場法	1. 市場流通性折減	1. 10%~19%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低
		2. 淨資產價值法	2. 市場流通性折減	2. 10%~19%	2. 流通性折減愈高，公允價值愈低
		3. 股利折現模型	3. 股本成本	3. 15.12%	3. 股本成本愈高，公允價值愈低
			4. 持續增長率	4. 13.05%	4. 持續增長率愈高，公允價值愈低
債　　券	12,138	現金流量折現法	折 現 率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	113年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股　　票	$ 57,292	市場法	股價淨值比	100%	股價淨值比愈高，公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股　　票	4,617,795	1. 市場法	1. 市場流通性折減	1. 10%~19%	1. 流通性折減愈高，公允價值愈低
		2. 淨資產價值法	2. 市場流通性折減	2. 10%~19%	2. 流通性折減愈高，公允價值愈低
		3. 股利折現模型	3. 股本成本	3. 11.5%	3. 股本成本愈高，公允價值愈低
			4. 股息率	4. 1.7%	4. 股息率愈高，公允價值愈高
			5.股息成長率	5. 17%~31%	5.股息成長率愈高，公允價值愈高
債　　券	904,742	1. 交易對手報價	1. 不適用	1. 不適用	1. 不適用
		2.現金流量折現法	2. 折 現 率	2. 0%~10%	2. 折現率愈高，公允價值愈低

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數向上或向下變動 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
資　　產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 578	($ 578)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	32,095	(32,095)

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
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 655	($ 655)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	29,019	(29,019)

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				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 569	($ 569)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	29,028	(24,805)

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

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

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

合併公司之風險管理係由風險管理相關單位依照經董事會核准之風險管理政策執行。各風險管理相關單位與各業務部門合作，以辨認、評估並規避各項財務風險。董事會為風險管理制定書面政策，該政策涵蓋特定

風險暴險如匯率風險、利率風險、信用風險、衍生及非衍生金融工具風險。另外，內部稽核部門同時負責風險管理及控制環境之獨立複核。

2. 信用風險

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

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

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

(1) 信用風險管理程序

合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

<u>本　　行</u>

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。

香港上銀

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

i. 內外部信用評等及未來 12 個月違約機率之變動。

ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 30 天以上）。

iii. 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

iv. 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。

v. 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

vi. 債務項下的抵押品權益存在疑問或抵押品價格受週邊經濟環境影響，抵押價值會因經濟衰退而下降。

vii. 受週邊經濟或政策影響，對債務人行業經營情況產生不利變化。

viii. 債務公司的關鍵人物有財務困難、債務或糾紛訴訟、重病或亡故，對債務公司履行債務義務之能力有不利影響。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

i. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 90 天以上）。

ii. 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。

iii. 債務人失蹤、已亡故、解散或清盤。

iv. 債務人之其他金融工具合約已違約。

v. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

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

vii. 債務人的整體債務上升，並與其業務增幅不成正比。

viii. 債務人投資或建設專案的工程延誤，成本超出預算，需與債權人安排重整債務。

ix. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

x. 預計債務合約款項未能全數回收。

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

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

c. 預期信用損失之衡量

香港上銀為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、擔保品類型及剩餘到期期間等信用風險特性將授信資產分為企業金融及個人金融兩大類，再依各類別拆分其信用風險特性群組。

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

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

d. 前瞻性資訊之考量

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

B.存放及拆借銀行同業

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

C.債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

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

B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合併公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資

限額。另為控管各項資產之集中風險，合併公司已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C.其他信用風險管理機制

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

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

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

114年6月30日

		信用風險最大暴險減少金額			
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具					
應收款	$ 1,336,624	$ 455,830	$ -	$ -	$ 455,830
貼現及放款	25,304,186	21,119,300	-	669,191	21,788,491

113年12月31日

		信用風險最大暴險減少金額			
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具					
應收款	$ 1,333,574	$ 281,781	$ -	$ -	$ 281,781
貼現及放款	19,646,503	13,705,495	-	804,697	14,510,192

113年6月30日

		信用風險最大暴險減少金額			
			淨額交割總約定	其他信用增強	
	帳面金額	擔保品			合計
適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具					
應收款	$ 586,505	$ 199,505	$ -	$ -	$ 199,505
貼現及放款	18,714,904	11,469,763	-	866,318	12,336,081

(3) 信用風險暴險額

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

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
各類保證款項	$ 75,210,386	$ 81,497,110	$ 78,506,781
已開發且不可撤銷之放款承諾	36,218,616	40,210,298	59,019,571
已開立但尚未使用之信用狀餘額	30,012,789	35,130,621	34,414,884
不可撤銷之信用卡授信承諾	567,372	586,880	562,748

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

合併公司表內最大信用風險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	$ 340,798,077	$ 1,478,408	$ 2,332,366	$ 344,608,851
－小額純信用貸款	21,739,055	151,311	1,427,341	23,317,707
－其　他	45,968,200	86,355	530,424	46,584,979
企業金融業務				
－有擔保	413,165,982	12,635,356	17,664,295	443,465,633
－無擔保	288,527,038	19,090,815	3,349,760	310,967,613
合　計	$ 1,110,198,352	$ 33,442,245	$ 25,304,186	$ 1,168,944,783
應收款項（含非放款轉列之催收款及買入匯款）				
信用卡	$ 3,206,145	$ 218,528	$ 74,257	$ 3,498,930
其　他	26,873,638	87,545	1,262,366	28,223,549
合　計	$ 30,079,783	$ 306,073	$ 1,336,623	$ 31,722,479
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ 419,993,783	$ 305,191	$ -	$ 420,298,974
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 212,379,115	$ -	$ -	$ 212,379,115

	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	$ 337,832,776	$ 1,560,047	$ 1,011,017	$ 340,403,840
－小額純信用貸款	23,458,068	199,893	1,226,071	24,884,032
－其　他	47,063,175	164,594	855,671	48,083,440
企業金融業務				
－有擔保	450,766,459	20,775,035	12,836,156	484,377,650
－無擔保	309,717,666	27,561,304	3,717,588	340,996,558
合　計	$ 1,168,838,144	$ 50,260,873	$ 19,646,503	$ 1,238,745,520
應收款項（含非放款轉列之催收款及買入匯款）				
信用卡	$ 3,816,315	$ 258,384	$ 73,865	$ 4,148,564
其　他	19,857,223	95,955	1,259,709	21,212,887
合　計	$ 23,673,538	$ 354,339	$ 1,333,574	$ 25,361,451
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ 432,033,122	$ 406,272	$ -	$ 432,439,394
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 235,151,978	$ -	$ -	$ 235,151,978

	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	$ 327,212,268	$ 1,823,527	$ 679,391	$ 329,715,186
－小額純信用貸款	22,540,203	1,332,105	1,133,445	25,005,753
－其他	47,684,510	170,964	989,007	48,844,481
企業金融業務				
－有擔保	480,423,506	13,957,385	9,057,659	503,438,550
－無擔保	307,956,641	23,486,217	6,855,402	338,298,260
合計	$ 1,185,817,128	$ 40,770,198	$ 18,714,904	$ 1,245,302,230
應收款項（含非放款轉列之催收款及買入匯款）				
信用卡	$ 4,847,007	$ 224,019	$ 68,727	$ 5,139,753
其他	18,914,222	113,226	517,778	19,545,226
合計	$ 23,761,229	$ 337,245	$ 586,505	$ 24,684,979
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	$ 376,990,425	$ 826,156	$ -	$ 377,816,581
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 239,858,716	$ -	$ -	$ 239,858,716

(4) 信用風險集中資訊

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

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

A.產業別

產業別	114年6月30日 金額	%	113年12月31日 金額	%	113年6月30日 金額	%
民營企業	$ 659,177,944	56	$ 726,087,738	59	$ 732,740,856	59
私人	454,149,364	40	453,777,954	36	444,637,205	36
金融機構	50,945,717	4	51,020,491	4	60,703,686	5
其他	4,671,758	-	7,859,337	1	7,220,483	-
	$ 1,168,944,783	100	$ 1,238,745,520	100	$ 1,245,302,230	100

B.地區別

地區別	114年6月30日 金額	%	113年12月31日 金額	%	113年6月30日 金額	%
台灣	$ 796,744,060	68	$ 788,810,986	64	$ 772,841,992	62
亞太地區	269,305,625	23	316,090,626	25	328,586,445	26
其他	102,895,098	9	133,843,908	11	143,873,793	12
	$ 1,168,944,783	100	$ 1,238,745,520	100	$ 1,245,302,230	100

C.擔保品別

擔保品別	114年6月30日 金額	%	113年12月31日 金額	%	113年6月30日 金額	%
無擔保	$ 306,313,041	26	$ 339,906,786	27	$ 338,882,294	27
有擔保						
－不動產	765,737,163	66	794,984,935	64	798,835,492	64
－保證	53,642,619	5	56,909,172	4	61,931,063	5
－金融擔保品	24,241,287	2	25,033,199	2	26,642,930	2
－動產	2,492,296	-	2,883,481	1	2,718,396	-
－其他擔保品	16,518,377	1	19,027,947	2	16,292,055	2
	$ 1,168,944,783	100	$ 1,238,745,520	100	$ 1,245,302,230	100

(5) 信用風險品質資訊

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

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致合併公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因

子產生變動時將對合併公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

合併公司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合併公司所持有外國貨幣部位。

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

(3) 市場風險管理流程

A.辨識與衡量

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

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

(4) 利率風險管理

A.利率風險之定義

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

B.利率風險管理之目的

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

C.利率風險管理之程序

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

合併公司於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對合併公司盈餘及經濟價值之可能影響。合併公司每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報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

合併公司主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險，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，另合併公司並定期以 DV01 衡量投資組合受到利率風險影響程度；以 IRRBB 衡量利率變動對合併公司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。合併公司匯率風險主要源自於即期及遠期外匯業務所致。由於合併公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B.匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

合併公司之匯率風險，至少每季以主要幣別（美金）匯率變動3%-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

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

B.權益證券價格風險管理之目的

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

C.權益證券價格風險管理之程序

合併公司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

合併公司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

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

A.敏感度分析

a. 利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 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

合併公司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。

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

c. 權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 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
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	(86,997)	3,943
利率風險	利率曲線下跌1 BP	86,997	(3,943)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	423,415	(1,335)
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(423,415)	1,335

113年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣／NTD上升1%	$ 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	(87,504)	6,878
利率風險	利率曲線下跌1 BP	87,504	(6,878)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	415,003	1,501
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(415,003)	(1,501)

113年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣／NTD上升1%	$ 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	(81,984)	11,613
利率風險	利率曲線下跌1 BP	81,984	(11,613)
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	263,338	1,329
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	(263,338)	(1,329)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減合併公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

合併公司之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

A.調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；

B. 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；

C.依內部管理目的及外部監管規定監控合併資產負債表之流動性比率；

D.管理債券商品之到期日

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

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

(3) 到期值分析

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

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	$ 31,391,385	$ 3,671,905	$ 3,118,887	$ 2,270,116	$ 3,599,387	$ 44,051,680
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	41,220,613	1,396,574	982,953	497,509	816,183	44,913,832
存款及匯款	1,033,064,994	444,173,164	237,121,047	197,205,259	13,953,905	1,925,518,369
應付金融債券	-	1,326,767	-	326,767	55,830,304	57,483,838
其他金融負債	9,689,470	102,173	84,408	176,765	1,374,380	11,427,196
租賃負債	35,607	70,946	164,474	197,101	1,208,140	1,676,268

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	$ 29,805,776	$ 6,704,283	$ 3,121,236	$ 1,915,760	$ 3,049,971	$ 44,597,026
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	33,284,674	927,227	674,415	712,767	833,086	36,432,169
存款及匯款	1,037,404,157	487,940,448	205,416,668	299,656,688	15,802,079	2,046,220,040
應付金融債券	-	365,813	-	1,365,813	57,860,361	59,591,987
其他金融負債	8,744,284	67,298	71,727	136,355	961,446	9,981,110
租賃負債	41,053	80,862	146,018	221,857	1,388,669	1,878,459

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	$ 20,996,059	$ 3,023,759	$ 930,165	$ 3,506,841	$ 5,649,174	$ 34,105,998
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	7,282,655	344,099	302,330	-	-	7,929,084
應付款項	46,380,059	1,248,732	957,370	483,827	753,251	49,823,239
存款及匯款	1,038,557,837	491,768,300	248,293,482	211,160,319	15,273,154	2,005,053,092
應付金融債券	-	7,262,021	-	362,021	55,893,666	63,517,708
其他金融負債	7,375,612	94,567	59,991	124,437	836,670	8,491,277
租賃負債	41,561	83,424	129,388	287,314	1,543,618	2,085,305

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

A. 以淨額交割之衍生金融負債

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	$ 67,330	$ 43,601	$ 43,173	$ 52,582	$ -	$ 206,686
－利率衍生工具	2,421	40	107	10,368	331,619	344,555
－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	$ 32,353	$ 11,129	$ 7,044	$ 54,773	$ -	$ 105,299
－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	$ 33,321	$ 35,979	$ 6,245	$ 25,943	$ 2,723	$ 104,211
－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	$ 290,874,711	$ 154,939,459	$ 85,503,385	$ 67,581,712	$ 22,560	$ 598,921,827
－現金流出	290,570,871	155,096,567	85,546,773	67,672,251	22,560	598,909,022
－利率衍生工具						
－現金流入	$ 26,303	$ 72,231	$ -	$ 355,726	$ 301,577	$ 755,837
－現金流出	26,303	72,231	-	355,726	301,577	755,837

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	$ 193,649,118	$ 142,346,847	$ 61,950,972	$ 46,640,207	$ 2,123,848	$ 446,710,992
－現金流出	193,283,376	141,479,211	62,232,079	46,737,264	2,131,349	445,863,279

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	$ 309,705,030	$ 129,498,983	$ 92,775,542	$ 34,756,756	$ 534,720	$ 567,271,031
－現金流出	312,629,302	131,789,528	93,504,896	35,422,561	537,195	573,883,482
－利率衍生工具						
－現金流入	$ 5,179	$ 5,104	$ 15,053	$ 5,075	$ -	$ 30,411
－現金流出	5,179	5,104	15,053	5,075	-	30,411

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

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	$ 15,296,781	$ 14,652,259	$ 11,462,693	$ 16,202,958	$ 17,595,695	$ 75,210,386
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	11,895,206	65,153	2,066,240	1,952,214	20,239,803	36,218,616
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	25,806,626	3,434,574	718,680	52,909	-	30,012,789
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	$ 27,550,956	$ 12,730,623	$ 7,765,090	$ 14,783,660	$ 18,666,781	$ 81,497,110
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	11,069,717	115,577	1,270,333	2,473,789	25,280,882	40,210,298
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	30,754,719	3,743,786	234,379	186,395	211,342	35,130,621
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	$ 17,533,741	$ 18,210,763	$ 9,064,062	$ 16,734,329	$ 16,963,886	$ 78,506,781
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	25,564,530	178,969	2,437,157	2,566,537	28,272,378	59,019,571
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	28,637,378	4,580,051	1,086,478	70,547	40,430	34,414,884
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

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

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)

四十一、<u>孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率</u>

合併公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

（一） 本行

	114年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率（%）
資產		
現金及約當現金－存放同業	$ 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
負債		
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（%）
資產		
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
負債		
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

（二）香港上銀

	114年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率（%）
資產		
拆借銀行同業	$ 318,253,567	3.57
貼現及放款（不含催收款項）	266,596,224	5.41
信用卡循環信用餘額	113,052	28.49
債券投資商品（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資）	215,370,095	3.79
負債		
銀行同業存款	22,864,192	3.19
活期存款	193,712,905	0.15
定期存款	473,766,066	3.50
應付金融債券	10,094,233	6.55

	113年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率（%）
資產		
拆借銀行同業	$ 338,874,592	4.41
貼現及放款（不含催收款項）	360,906,811	6.33
信用卡循環信用餘額	123,112	28.63
債券投資商品（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資）	192,024,502	2.97
負債		
銀行同業存款	19,667,643	3.90
活期存款	199,727,285	0.37
定期存款	545,241,938	4.39
應付金融債券	12,096,136	6.61

四十二、資本管理

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

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

合併公司於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之規定。

下表列示自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算：

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
分析項目			
自有資本			
普通股權益資本	$ 201,771,172	$ 216,125,558	$ 198,484,569
其他第一類資本	11,391,700	11,778,137	11,738,889
第二類資本	36,280,040	37,142,453	40,004,505
自有資本	$ 249,442,912	$ 265,046,148	$ 250,227,963
加權風險性資產總額			
信用風險			
標準法	$ 1,292,007,717	$ 1,383,947,050	$ 1,373,946,528
信用評價調整風險(CVA)	3,255,554	3,257,486	617,605
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	84,669,937	77,354,590
標準法/選擇性標準法	65,393,890	不適用	不適用
進階衡量法	不適用	不適用	不適用
市場法			
標準法	97,506,245	89,552,971	98,605,561
內部模型法	不適用	不適用	不適用
加權風險性資產總額	$ 1,458,891,561	$ 1,562,012,632	$ 1,551,264,054

	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
資本適足率	17.10%	16.97%	16.13%
普通股權益占風險性資產之比率	13.83%	13.84%	12.80%
第一類資本占風險性資產之比率	14.61%	14.59%	13.55%
槓桿比率	8.65%	8.67%	8.10%

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。

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

(一)資產品質：請參閱附表一

(二)信用風險集中情形

本行、香港上銀前10大授信資訊分列如下：

排名(註1)	114年6月30日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占淨值比例(%)(註4)
1	A集團(電子、通訊設備及其零售)	10,538,038	5.59%	Q集團 (酒店及物業發展)	11,959,234	7.92%
2	B集團(總管理機構)	7,285,543	3.86%	R集團 (酒店及物業發展)	9,874,403	6.54%
3	C集團(不動產開發業)	6,436,358	3.41%	S集團 (物業發展)	6,354,972	4.21%
4	D集團(電腦製造業)	6,354,622	3.37%	T集團(廣播及娛樂)	5,960,078	3.95%
5	E集團(總管理機構)	5,860,943	3.11%	U集團 (綜合企業)	5,491,173	3.64%
6	F集團(電力供應業)	5,608,229	2.97%	V集團(投資控股)	5,113,290	3.39%
7	G集團(電腦及其週邊設備製造)	4,589,985	2.43%	W集團(物業發展)	5,067,656	3.36%
8	H集團(金融租賃業)	4,133,278	2.19%	X集團 (酒店及物業發展)	4,892,395	3.24%
9	I集團(住宅及大樓開發租售業)	3,975,404	2.11%	Y集團 (物業發展、成衣及商品貿易)	4,887,336	3.24%
10	J集團(金融業)	3,840,088	2.04%	Z集團 (成衣及配件進出口業)	3,744,635	2.48%

排名（註1）	113年12月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占淨值比例（%）（註4）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占淨值比例（%）（註4）
1	A集團(電子、通訊設備及其零售)	10,609,309	5.36%	Q集團 (酒店及物業發展)	13,425,395	8.29%
2	B集團(總管理機構)	8,145,220	4.11%	R集團 (酒店及物業發展)	11,285,083	6.97%
3	E集團(總管理機構)	7,507,925	3.79%	S集團(物業發展)	8,501,816	5.25%
4	D集團(電腦製造業)	6,674,387	3.37%	X集團 (酒店及物業發展)	7,348,459	4.54%
5	C集團(不動產開發業)	5,899,702	2.98%	T集團 (廣播及娛樂)	6,715,580	4.15%
6	F集團(電力供應業)	5,272,437	2.66%	a集團(物業投資及發展)	6,575,798	4.06%
7	H集團(金融租賃業)	4,507,372	2.28%	W集團(物業發展)	6,521,851	4.03%
8	K集團(電線及電纜製造業)	4,280,715	2.16%	U集團 (綜合企業)	6,266,125	3.87%
9	L集團(電腦製造業)	4,190,660	2.12%	b集團(物業投資及發展)	6,115,374	3.78%
10	M集團(不動產開發業)	3,895,000	1.97%	V集團(投資控股)	5,981,877	3.69%

排名（註1）	113年6月30日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占淨值比例（%）（註4）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占淨值比例（%）（註4）
1	B集團(總管理機構)	8,267,638	4.42%	Q集團 (酒店及物業發展)	13,327,142	8.66%
2	E集團(總管理機構)	7,162,250	3.83%	R集團 (酒店及物業發展)	11,335,377	7.36%
3	A集團(電子、通訊設備及其零售)	6,009,581	3.21%	c集團(投資控股)	8,354,618	5.43%
4	N集團(不動產及租賃業)	5,568,370	2.97%	S集團(物業發展)	8,330,396	5.41%
5	C集團(不動產開發業)	5,209,889	2.78%	X集團(酒店及物業發展)	7,461,663	4.85%
6	F集團(電力供應業)	5,142,339	2.75%	Y集團(物業發展、成衣及商品貿易)	6,854,099	4.45%
7	O集團(不動產開發業)	4,774,107	2.55%	T集團(廣播及娛樂)	6,618,955	4.30%
8	P集團(其他電腦周邊設備製造)	4,147,344	2.22%	a集團 (物業投資及發展)	6,393,948	4.15%
9	D集團(電腦製造業)	4,045,081	2.16%	W集團 (物業發展)	6,332,222	4.11%
10	K集團(電線及電纜製造業)	3,662,970	1.96%	d集團 (酒店及物業發展)	6,136,183	3.99%

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。

註4：係香港上銀之淨值。

(三)利率敏感度資訊

1.本　　行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

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）。

2. 香港上銀

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

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	$ 6,630,310	$ 277,175	$ 1,003,900	$ 1,965,992	$ 9,877,377
利率敏感性負債	7,267,877	873,010	392,154	502,541	9,035,582
利率敏感性缺口	(637,567)	(595,835)	611,746	1,463,451	841,795
淨值					5,110,541
利率敏感性資產與負債比率					109.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					16.47%

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	$ 6,293,878	$ 384,671	$ 1,038,114	$ 1,314,571	$ 9,031,234
利率敏感性負債	6,212,304	938,644	621,452	519,017	8,291,417
利率敏感性缺口	81,574	(553,973)	416,662	795,554	739,817
淨值					4,778,849
利率敏感性資產與負債比率					108.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					15.48%

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

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(四)獲利能力

合併公司

單位:%

項目		114年6月30日	113年6月30日
資產報酬率	稅前	0.83	0.64
	稅後	0.75	0.50
淨值報酬率	稅前	7.80	6.28
	稅後	6.99	4.86
純益率		32.48	23.97

註1：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

註2：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益。

註4：稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

註5：各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五)到期日期限結構分析

1.本　　行

新台幣到期日期限結構分析表

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：　本表係全行新台幣部分（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。

2. 香港上銀

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	$ 9,886,472	$ 2,888,788	$ 1,322,974	$ 555,817	$ 1,169,152	$ 3,949,741
主要到期資金流出	9,114,030	4,682,232	3,261,540	637,545	185,706	347,007
期距缺口	772,442	(1,793,444)	(1,938,566)	(81,728)	983,446	3,602,734

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	$ 9,138,382	$ 2,278,919	$ 1,301,396	$ 647,420	$ 1,608,863	$ 3,301,784
主要到期資金流出	8,371,353	3,774,755	2,935,404	869,550	442,655	348,989
期距缺口	767,029	(1,495,836)	(1,634,008)	(222,130)	1,166,208	2,952,795

註：　本表係香港上銀之總行及國內外分支機構合計美金之金額。

四十四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國 114 年 6 月 30 日

	114年6月30日	113年6月30日
信託資產		
銀行存款	$ 8,238,845	$ 9,809,202
短期投資	110,940,417	111,169,850
集合管理運用專戶淨資產	3,438,782	6,519,140
應收款項	23,488	35,682
土地	34,128,842	31,193,693
房屋及建築物（淨額）	89,802	88,518
在建工程	15,851,025	9,178,644
保管有價證券	53,769,040	63,060,691
其他資產	62,247	60,473
信託資產總額	$ 226,542,488	$ 231,115,893

信託負債	114年6月30日	113年6月30日
應付款項	$ 174	$ 151
應付保管有價證券	53,769,040	63,060,691
信託資本	172,634,197	168,080,999
累積盈虧	139,077	(25,948)
信託負債總額	$ 226,542,488	$ 231,115,893

信託帳財產目錄

民國 114 年 6 月 30 日

投資項目	114年6月30日	113年6月30日
銀行存款	$ 8,238,845	$ 9,809,202
短期投資		
基金	63,998,232	66,574,871
債券	37,315,325	34,626,920
普通股	4,360,947	4,413,754
結構型商品	5,093,123	5,359,087
特別股	172,790	195,218
集合管理運用專戶淨資產	3,438,782	6,519,140
應收款項	23,488	35,682
土地	34,128,842	31,193,693
房屋及建築物（淨額）	89,802	88,518
在建工程	15,851,025	9,178,644
保管有價證券	53,769,040	63,060,691
其他資產－本金遞延費用	62,247	60,473
合計	$ 226,542,488	$ 231,115,893

信託帳損益表

民國 114 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
	$ 241,921	$ 332,497
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
	97,216	368,976
稅前淨利	144,705	(36,479)
所得稅費用	(16)	(19)
稅後淨利	$ 144,689	($ 36,498)

四十五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

(一)本行

	114年6月30日			113年12月31日			113年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產									
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	1,078,000	1,220,000,000	0.0013	1,586,000	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	3,321,376	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	2,384	34.4826	82,207
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	184,780	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

(二)香港上銀

	114年6月30日			113年12月31日			113年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產									
現金及約當現金									
人民幣	$ 722,679	4.0900	$ 2,955,757	$ 734,533	4.4790	$ 3,289,973	$ 955,063	4.4450	$ 4,245,255
美金	40,611	29.2900	1,189,496	28,528	32.7900	935,433	56,106	32.4500	1,820,640
歐元	12,332	34.3600	423,728	9,765	34.1300	333,279	10,504	34.7100	364,594
存放央行及拆放銀行同業									
美金	3,337,738	29.2900	97,762,346	3,601,594	32.7900	118,096,267	2,280,009	32.4500	73,986,292
人民幣	5,122,602	4.0900	20,951,442	5,881,190	4.4790	26,341,850	7,641,747	4.4450	33,967,565
應收款項									
美金	280,158	29.2900	8,205,828	41,838	32.7900	1,371,868	45,988	32.4500	1,492,311
人民幣	10,173	4.0900	41,608	9,781	4.4790	43,809	183,354	4.4450	815,009
貼現及放款									
美金	2,662,395	29.2900	77,981,550	3,205,673	32.7900	105,114,018	3,712,835	32.4500	120,481,496
人民幣	3,730,064	4.0900	15,255,962	3,940,043	4.4790	17,647,453	4,512,528	4.4450	20,058,187
英鎊	318,596	40.1600	12,794,815	361,209	41.1600	14,867,362	449,538	41.0300	18,444,544
金融負債									
應付款項									
美金	38,073	29.2900	1,115,158	14,261	32.7900	467,618	26,334	32.4500	854,538
人民幣	5,510	4.0900	22,536	5,556	4.4790	24,885	10,348	4.4450	45,997
央行及銀行同業存款									
美金	196,985	29.2900	5,769,691	318,564	32.7900	10,445,714	157,377	32.4500	5,106,884
人民幣	1,271,210	4.0900	5,199,249	1,425,381	4.4790	6,384,281	1,420,161	4.4450	6,312,616
英鎊	117,556	40.1600	4,721,049	26,556	41.1600	1,093,045	50,580	41.0300	2,075,297
存款及匯款									
美金	8,479,586	29.2900	248,367,074	8,545,108	32.7900	280,194,091	7,771,386	32.4500	252,181,476
人民幣	9,178,645	4.0900	37,540,658	9,931,061	4.4790	44,481,222	11,468,626	4.4450	50,978,043

四十六、附註揭露事項

(一)重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一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：請參閱附表四。
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：請參閱附表五。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣500萬元以上:無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣3億元或實收資本額10%以上:無此情形。

9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表六。

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：請參閱附表七。

13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(三)大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表八。

2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

(四)母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表九。

(五)主要股東資訊：股權比例達5%以上之股東名稱、持股數額及比例：請參閱附表十。

四十七、<u>部門資訊</u>

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

合併公司係以營運地區之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。合併公司並未定期將個別營運部門所有之資產資訊提供予營運決策者，故未揭露資產資訊。

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策相同。

部門收入與營運結果

合併公司114年及113年1月1日至6月30日應報導部門損益資訊如下：

	114年1月1日至6月30日				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	$ 8,375,081	$ 9,102,041	$ 1,008,996	$ -	$ 18,486,118
利息以外淨收益	4,516,295	4,692,824	190,697	(2,128)	9,397,688
淨收益	12,891,376	13,794,865	1,199,693	(2,128)	27,883,806
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(904,315)	(6,129,636)	(316,087)	-	(7,350,038)
營業費用	(4,905,695)	(4,652,048)	(862,056)	(7,306)	(10,427,105)
稅前淨利	$ 7,081,366	$ 3,013,181	$ 21,550	($ 9,434)	$ 10,106,663

	113年1月1日至6月30日				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	$ 9,768,439	$ 7,702,414	$ 996,595	$ 1	$ 18,467,449
利息以外淨收益	3,567,801	2,940,189	184,009	(1,870)	6,690,129
淨收益	13,336,240	10,642,603	1,180,604	(1,869)	25,157,578
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(1,700,000)	(5,912,362)	(248,984)	-	(7,861,346)
營業費用	(4,878,659)	(3,762,678)	(863,523)	(721)	(9,505,581)
稅前淨利	$ 6,757,581	$ 967,563	$ 68,097	($ 2,590)	$ 7,790,651

主要營運客戶

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

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	逾期放款比率（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	逾期放款比率（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	逾期放款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保	$ 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
	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
消費金融	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
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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（註6）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
	其他（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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

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	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履約之免列報金額（註1）	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	-	32,768	-	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及子公司

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	$ 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。主要到期資金流入

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

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

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

二、資金貸與總限額：

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 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	註
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	30,242	100.00	30,242	註
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	53,291	100.00	53,291	註
	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	註
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	註
	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	註
	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	註
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	註

註：係本合併財務報表之編製主體，於編製本合併財務報表時，業已全數沖銷。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

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

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	無

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

處分不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額10%以上

民國114年1月1日至6月30日

附表五

單位：外幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日（註1）	原取得日期	帳面金額(註2)	交易金額(註2)	價款收取情形	處分損益(註2)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
上海商業銀行有限公司	香港西環堅尼地城吉席街33號住宅物業	113/4/24	不適用	HK$ 539,572	HK$ 891,889	依各合約條款所定期限收取	HK$ 326,746	符合資格人士，即年滿十八歲持有有效香港身份證及有效護照之人士或公司	註3	處分子公司非自用住宅不動產	173個住宅單位，總價格決定參考以下估價公司，估價截至113年3月31日 戴德梁行：HK$1,709,000 仲量聯行：HK$1,828,000	無

註1：事實發生日係本公司之子公司-香港上海商業銀行董事會決議日。

註2：交易金額係114年1月1日至6月30日已簽訂合約並完成過戶之106個住宅單位總額。

註3：173個住宅單位中9樓F室及10樓F室出售給上海商業銀行有限公司非執行董事榮康信先生以上交易已於113年8月21日公告，其處分損益之金額請參閱附註三十六。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

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	上海商業儲蓄銀行及上海商業銀行	A有限公司	授信資產之債權	US$20,030	-	-	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及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 114 年 6 月 30 日

附表七

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率（%）	投資帳面金額	本年度認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註2）				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比率（%）	
金融相關事業										
上銀資產管理股份有限公司	台灣	債權收買及管理服務業務	100.00	$ 1,620,337	$ 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.	柬埔寨	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及子公司

大陸投資資訊

民國 114 年 6 月 30 日

附表八　　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	$ -
		US$ 30,000		US$ 30,000	US$ -	US$ -	US$ 30,000		(US$ 582)	US$ 29,535	
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	58,105,428	註4	3,302,242	-	-	3,302,242	3%	-	18,492,724	-
		US$ 1,983,797		US$ 112,743	US$ -	US$ -	US$ 112,743		US$ -	US$ 631,366	
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	2,865,907	註4	1,871,426	-	-	1,871,426	100%	(52,499)	2,746,728	-
		US$ 97,846		US$ 63,893	US$ -	US$ -	US$ 63,893		(US$ 1,648)	US$ 93,777	
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	3,146,510	註4	1,895,561	-	-	1,895,561	100%	(558,152)	3,261,626	-
		US$ 107,426		US$ 64,717	US$ -	US$ -	US$ 64,717		(US$ 17,517)	US$ 111,356	
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	2,539,648	註1 (1)	2,539,648	-	-	2,539,648	100%	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及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表九

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註3）
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	$ 4	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	16,197	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	352	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	85	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	479	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	10	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	13,148	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	20	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	92	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	40	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	42,327	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	384	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	172,941	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	189	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	1,257	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	360	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	821	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	應付款項	47	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	存款及匯款	5,001	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	利息費用	55	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	現金及約當現金	2,070,323	註4	0.09%
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	央行及銀行同業存款	99,013	註4	-

（接次頁）

（承前頁）

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註3）
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	應付款項	$ 221	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	67,021	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	利息費用	1,556	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	母公司對子公司	貼現及放款	1,640,240	註4	0.07%
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	母公司對子公司	利息收入	58,381	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	16,197	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	4	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	352	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	85	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他業務及管理費用	493	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	使用權資產	1,973	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	租賃負債	1,986	註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上商復興有限公司	子公司對子公司	現金及約當現金	2	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	13,148	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	10	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	20	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	92	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他業務及管理費用	40	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	使用權資產	7	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	租賃負債	7	註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	42,327	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	384	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	172,941	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	189	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	1,257	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他業務及管理費用	360	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	821	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上商復興有限公司	子公司對子公司	現金及約當現金	111	註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他業務及管理費用	427	註4	-

（接次頁）

（承前頁）

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率（註3）
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	應收款項	$ 47	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	5,001	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	利息收入	55	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	手續費收入	364	註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	其他利息以外淨損益	63	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	央行及銀行同業存款	2,070,323	註4	0.09%
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	67,021	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	221	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	99,013	註4	-
5	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息收入	1,556	註4	-
5	上商復興有限公司	上銀資產管理股份有限公司	子公司對子公司	存款及匯款	2	註4	-
5	上商復興有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	子公司對子公司	存款及匯款	111	註4	-
6	AMK Microfinance Institution Plc.	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	同業存款	1,640,240	註4	0.07%
6	AMK Microfinance Institution Plc.	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息費用	58,381	註4	-

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

(1) 母公司填0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

(4) 母公司對孫公司。

(5) 孫公司對母公司。

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

註4：本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十

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ＥＳＧ永續高股息ＥＴＦ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) 本表主要股東資訊系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，可能因編制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。

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 年度（自民國 114 年 01 月 01 日 至 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