



## 公開說明書

(一〇八年度現金增資發行新股)

- 一、 公司名稱：上海商業儲蓄銀行股份有限公司
- 二、 本公開說明書編印目的：現金增資發行新股。
  - (一) 發行新股來源：現金增資。
  - (二) 新股種類：記名式普通股，每股面額新台幣壹拾元整。
  - (三) 發行股數：380,000,000 股。
  - (四) 發行金額：新台幣 3,800,000,000 元。
  - (五) 發行條件：
    1. 本次現金增資發行普通股 380,000,000 股，每股面額新台幣壹拾元整，計新台幣 3,800,000,000 元，每股發行價格為新台幣 36 元。
    2. 本次現金增資依公司法第 267 條規定先保留增資發行新股 15%，計 57,000,000 股由本公司員工認購，並依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥 10%，計 38,000,000 股對外公開承銷，其餘 75%，計 285,000,000 股由原股東按認購基準日股東名簿記載之持股比例認購，其認購股份不足一股之部分，由股東自停止過戶起五日內至本公司股務代理機構辦理拼湊一整股認購。
    3. 本次現金增資原股東及員工放棄認購或認購不足或拼湊不足一股之畸零股部分，授權董事長洽特定人按發行價格承購。
    4. 本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行之股份相同
  - (六) 公開承銷比例：現金增資發行總數之 10%，共計 38,000,000 股對外公開承銷。
  - (七) 承銷及配售方式：對外承銷之股份係採包銷及公開申購配售方式。
- 三、 本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱公開說明書第 95 頁。
- 四、 本次發行之相關費用：
  - (一) 承銷費用新台幣 500 萬元。
  - (二) 其他費用(包括律師及會計師等其他費用)新台幣 50 萬元。
- 五、 有價證券之生效(核准)，不得藉以作為證實申報(請)事項或保證證券價值之宣傳。
- 六、 本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 七、 投資人投資前應至金融監督管理委員會指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱本公開說明書第 8 頁至第 21 頁。
- 八、 查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站 <http://mops.twse.com.tw> 及本公司網址 <http://www.scsb.com.tw>

上海商業儲蓄銀行股份有限公司編製

中華民國一〇八年八月二十日 刊印



一、本次發行前實收資本之來源：

單位：新台幣元；%

資本來源	金額	占實收資本額比率
在台復業資本額	15,000,000	0.04
盈餘轉增資	23,844,339,830	58.13
現金增資	22,755,000,000	55.48
減少資本	(5,598,308,430)	(13.65)
合計	41,016,031,400	100.00

二、公開說明書之分送計畫：

(一)陳列處所：依規定函送有關單位外，另陳列於本公司以供查閱。

(二)分送方式：依臺灣證券交易所股份有限公司規定辦理。

(三)索取方法：請至公開資訊觀測站下載(<http://mops.twse.com.tw>)。

三、證券承銷商之名稱、地址、網址及電話：

名稱：華南永昌綜合證券股份有限公司  
地址：台北市民生東路四段 54 號 4 樓  
網址：<http://www.entrust.com.tw>  
電話：(02)2545-6888

四、金融債券或公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：華南永昌綜合證券股務代理部  
地址：台北市民生東路四段 54 號 4 樓  
網址：<http://www.entrust.com.tw>  
電話：(02)2718-6425

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中華信用評等股份有限公司  
地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓  
網址：<http://www.taiwanratings.com>  
電話：(02)8722-5800  
名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司  
地址：台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室  
網址：<http://www.fitchratings.com>  
電話：(02)8175-7600

九、金融債券或公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：吳世宗會計師、陳俊宏會計師  
事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所  
地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓  
網址：<http://www.deloitte.com.tw>  
電話：(02)2725-9988

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

律師姓名：洪紹恒律師  
事務所名稱：建業法律事務所  
地址：台北市信義路五段 7 號 62 樓  
網址：<http://www.chienyeh.com.tw/>  
電話：(02)8101-1973

十二、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

	發言人	代理發言人
姓名：	林志宏	彭國貴
職稱：	資深副總經理	資深副總經理
電話：	(02)2581-7111	(02)2581-7111
電子郵件信箱：	<a href="mailto:alexlin@scsb.com.tw">alexlin@scsb.com.tw</a>	<a href="mailto:kkpeng@scsb.com.tw">kkpeng@scsb.com.tw</a>

十三、公司網址：<http://www.scsb.com.tw>。

## 上海商業儲蓄銀行股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：41,016 百萬元	公司地址：台北市民權東路一段 2 號	電話：(02)2581-7111
設立日期：民國 43 年 9 月 9 日	網址：http://www.scsb.com.tw	
上市日期：107 年 10 月 19 日	上櫃日期：不適用	公開發行日期：101 年 11 月 27 日
管理股票日期：不適用		
負責人：董事長 蔡鴻慶 總經理 陳善忠 發言人：資深副總經理 林志宏 代理發言人：資深副總經理 彭國貴		
股票過戶機構：		
名稱：華南永昌綜合證券股務代理部		網址：http://www.entrust.com.tw
地址：台北市民生東路四段 54 號 4 樓		電話：(02)2718-6425
股票承銷機構：		
名稱：華南永昌綜合證券承銷部		網址：http://www.entrust.com.tw/index.do
地址：台北市民生東路四段 54 號 4 樓		電話：(02)2545-6888
代收股款銀行：不適用		
最近年度簽證會計師：		
勤業眾信聯合會計師事務所		地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓
吳世宗會計師、陳俊宏會計師		網址：http://www.deloitte.com.tw
		電話：(02)2725-9988
複核律師：		
建業法律事務所		地址：台北市信義路五段 7 號 62 樓
洪紹恒律師		網址：http://www.chienych.com.tw/
		電話：(02)8101-1973
信用評等機構名稱：		
名稱：中華信用評等股份有限公司		網址：http://www.taiwanratings.com
地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓		電話：(02)8722-5800
最近一次經信用評等日期：		
107 年 12 月 7 日	評等標的：長期/展望/短期	評等結果：twAA/穩定/twA-1+
名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司		
地址：台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室		網址：http://www.fitchratings.com
		電話：(02)8175-7600
最近一次經信用評等日期：		
108 年 5 月 24 日	評等標的：長期/展望/短期	評等結果：AA(twn)/穩定/F1+(twn)
董事選任日期：107 年 6 月 15 日，任期：3 年		
監察人選任日期：不適用。任期：不適用。		
全體董事持股比例：4.09% (108 年 7 月 10 日)		
全體監察人持股比率：不適用。		
董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：(108 年 7 月 10 日)詳如附表。		
主要營業項目：辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。		
風 險 事 項 請參閱本文第 8 頁至第 21 頁。		
營 業 概 況	108 年度截至 6 月 30 日	107 年 12 月 31 日
資產總額(仟元)	2,032,583,145	1,892,409,757
負債總額(仟元)	1,849,394,644	1,714,387,831
淨收益(仟元)	20,648,319	37,078,374
稅前純益(仟元)	12,649,032	22,936,681
每股盈餘(元)	1.85	3.37
參 閱 本 文 之 頁 次		
第 112 頁至第 116 頁		
本次募集發行有價證券種類及金額請參閱公開說明書封面。		
發 行 條 件請參閱公開說明書封面。		
募集資金用途及預計產生效益概述請參閱公開說明書「參、發行計畫及執行情形」。		
本次公開說明書刊印日期：108 年 8 月 20 日		刊印目的：現金增資發行新股。
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱目錄。		

董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例

一、董事、監察人持股情形

基準日：108年7月10日

職稱	姓名	現在持有股數	
		股數	比例(%)
董事長	榮鴻慶	16,106,615	0.39
常務董事	李慶言	5,749,271	0.14
常務董事	陳逸平	11,405,096	0.28
常務獨立董事	李庸三	0	0.00
董事	榮智權	2,951,223	0.07
董事	顧肇基	10,319,136	0.25
董事	榮康信 代表法人：MAGNETIC HOLDINGS LIMITED	110,984,255	2.71
董事	邱怡仁	2,497,565	0.06
董事	陳善忠	1,205,665	0.03
董事	鄭家驊	6,343,825	0.15
獨立董事	謝金虎	0	0.00
獨立董事	陳木在	0	0.00

二、持股前二十名股東

基準日：108年7月10日

序號	戶名	持有股數	持股比例(%)
1	TASSBURY INVESTMENTS CO., S.A.	195,490,449	4.77%
2	BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED	159,847,482	3.90%
3	TILSBURY INVESTMENTS INC.	147,855,409	3.60%
4	LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD.	116,725,079	2.85%
5	SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED	111,544,233	2.72%
6	MAGNETIC HOLDINGS LIMITED	110,984,255	2.71%
7	鴻大投資股份有限公司	36,706,986	0.89%
8	慶山投資股份有限公司	30,040,000	0.73%
9	MATHETES D.R.S. CAPITAL DEVELOPMENT LIMITED	27,254,777	0.66%
10	渣打國際商業銀行營業部受託保管 ISHARES 核心 MSCI 新興市場 ETF 投資專戶	26,589,000	0.65%
11	元大台灣卓越50基金專戶	24,214,969	0.59%
12	花旗託管新加坡政府投資專戶	22,121,000	0.54%
13	美商摩根大通銀行台北分行受託保管政府退休金投資基金	22,065,000	0.54%
14	基立投資股份有限公司	21,645,172	0.53%
15	宇盛開發有限公司	18,348,027	0.45%
16	財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會	17,447,766	0.43%
17	利乾	17,153,472	0.42%
18	渣打國際商業銀行營業部受託保管 ISHARES MSCI 新興市場指數股票型基金投資專戶	16,844,000	0.41%
19	美商摩根大通銀行台北分行受託保管 MSCI 股票指數基金 B 台灣投資專戶	16,766,000	0.41%
20	渣打國際商業銀行營業部受託保管 ISHARES MSCI 台灣指數股票型基金投資專戶	16,150,000	0.39%

**上海商業儲蓄銀行股份有限公司**  
**公開說明書目錄**

<b>壹、公司概况</b> .....	1
一、公司簡介 .....	1
(一)設立日期 .....	1
(二)總公司、分公司之地址及電話 .....	1
(三)公司沿革 .....	4
二、風險事項 .....	8
(一)風險因素 .....	8
(二)訴訟或非訟事件 .....	21
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響 .....	21
(四)其他重要事項 .....	21
三、公司組織 .....	22
(一)組織系統 .....	22
(二)關係企業圖 .....	24
(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管 .....	27
(四)董事及監察人 .....	37
(五)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問 .....	43
(六)發起人 .....	43
(七)最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金 .....	44
四、資本及股份 .....	51
(一)股份種類 .....	51
(二)股本形成經過 .....	51
(三)最近股權分散情形 .....	51
(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料 .....	58
(五)公司股利政策及執行狀況 .....	58
(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響 .....	59
(七)員工分紅、董事及監察人酬勞 .....	59
(八)公司買回本公司股份情形 .....	60
五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形 .....	61
六、公司債(含海外公司債)辦理情形 .....	72
七、特別股辦理情形 .....	72
八、參與發行海外存託憑證之辦理情形 .....	72
九、員工認股權憑證辦理情形 .....	72
十、限制員工權利新股辦理情形 .....	72
十一、併購辦理情形 .....	72
十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者 .....	72
<b>貳、營運概況</b> .....	73
一、公司之經營 .....	73
(一)業務內容 .....	73
(二)市場及業務概況 .....	79
(三)近二年度從業員工人數 .....	84

(四)勞資關係 .....	85
二、不動產、設備及其他不動產 .....	86
(一)自有資產 .....	86
(二)租賃資產 .....	87
三、轉投資事業 .....	88
(一)轉投資事業概況 .....	88
(二)綜合持股比率 .....	89
(三)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響 .....	89
(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、研發成果移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係及認購股數 .....	89
(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形 .....	89
四、重要契約 .....	89
五、其他必要補充說明事項 .....	89
<b>參、發行計畫及執行情形</b> .....	90
一、前次現金增資、併購或受讓其他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析 .....	90
二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載事項 .....	95
三、本次受讓其他公司股份發行新股應記載事項 .....	111
四、本次併購發行新股應記載事項 .....	111
<b>肆、財務概況</b> .....	112
一、最近五年度簡明財務資料 .....	112
(一)簡明資產負債表及綜合損益表 .....	112
(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停工等及其發生對當年度財務報告之影響 .....	116
(三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見 .....	117
(四)財務分析 .....	119
(五)適法性分析 .....	121
(六)會計科目重大變動說明 .....	122
二、財務報告 .....	123
(一)最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告 .....	123
(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告(但不包括重要會計項目明細表) .....	123
(三)發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露 .....	123
三、財務概況其他重要事項 .....	123
(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務	

週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。.....	123
(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施 .....	123
(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情 事者，應揭露之相關資訊 .....	124
(四)期後事項 .....	124
(五)其他 .....	124
四、財務狀況及財務績效檢討分析 .....	124
(一)財務狀況 .....	124
(二)財務績效 .....	124
(三)現金流量 .....	125
(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響 .....	125
(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投 資計畫 .....	125
(六)其他重要事項 .....	125
伍、特別記載事項 .....	126
一、內部控制制度執行狀況 .....	126
二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，應揭 露該信用評等機構所出具之評等報告 .....	126
三、證券承銷商評估總結意見 .....	126
四、律師法律意見書 .....	126
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見 .....	126
六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時，經金融監督管理委員會通 知應自行改進事項之改進情形 .....	126
七、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知 應補充揭露之事項 .....	126
八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形 .....	126
九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於 公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形 .....	132
十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書 .....	132
十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有 不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容 .....	132
十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對 其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形 .....	133
十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本 次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相 關費用之聲明書 .....	133
十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購 對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人 等對象之聲明書 .....	133
十五、其他必要補充說明事項 .....	133
十六、公司治理運作情形.....	133
陸、重要決議 .....	148
一、重要決議 .....	148
(一)與本次發行有關之決議文 .....	148

(二)章程新舊條文對照表及公司章程 .....	148
(三)盈餘分配表 .....	148
附件一、106 年度合併財務報告	
附件二、107 年度合併財務報告	
附件三、108 年第二季合併財務報告	
附件四、106 年度個體財務報告	
附件五、107 年度個體財務報告	
附件六、108 年第二季個體財務報告	
附件七、股票承銷價格計算書	



## 壹、公司概況

### 一、公司簡介

#### (一)設立日期

在台設立日期：中華民國 43 年 9 月 9 日

在台開業日期：中華民國 54 年 6 月 16 日

#### (二)總公司、分公司之地址及電話

營業單位	地址	電話/傳真
總行	台北市 104 民權東路一段二號	(02)2581-7111 (02)2567-1921
營業部	台北市 104 民權東路一段二號	(02)2581-7111 (02)2567-1927
國外部	台北市 104 民權東路一段二號	(02)2581-7111 (02)2567-1907
信託部	台北市 100 仁愛路二段十六號二樓	(02)2356-8111 (02)2394-1556
保險代理部	台北市 104 民生東路二段一四九號二樓	(02)2515-5511 (02)2503-7373
國際金融業務分行	台北市 104 民權東路一段二號	(02)2581-7111 (02)2567-1925
信用卡中心	台北市 103 鄭州路八十七號三樓	(02)2558-2111 (02)2559-2319
儲蓄部分行	台北市 104 民生東路二段一四九號	(02)2515-9111 (02)2505-3836
城中分行	台北市 100 館前路二十八號	(02)2312-3111 (02)2382-1750
東台北分行	台北市 104 松江路八十九號	(02)2515-2111 (02)2507-8962
信義分行	台北市 106 敦化南路二段四十號	(02)2701-8111 (02)2708-4442
民生分行	台北市 105 復興北路二〇三號	(02)2546-5111 (02)2719-7205
忠孝分行	台北市 106 敦化南路一段二二五號	(02)2740-9111 (02)2773-3966
仁愛分行	台北市 100 仁愛路二段十六號	(02)2393-3111 (02)2393-4773
松山分行	台北市 105 八德路四段三一九號	(02)2767-9111 (02)2769-3732
龍山分行	台北市 108 內江街五十七號	(02)2311-5111 (02)2371-9953
中山分行	台北市 104 南京東路一段四十六號	(02)2562-5111 (02)2562-5471
內湖分行	台北市 114 成功路四段一六六號	(02)2792-1111 (02)2794-2884
松南分行	台北市 106 信義路四段二七五號	(02)2703-7111 (02)2704-1722
士林分行	台北市 111 士林區中正路三二八號	(02)2833-6111 (02)2835-6871
南京東路分行	台北市 105 南京東路四段一六三號	(02)2546-7111 (02)2713-3783
世貿分行	台北市 110 松德路一七一號之六	(02)2759-7111 (02)2727-7894
承德分行	台北市 103 承德路二段七十七號	(02)2550-6111 (02)2550-2445
三民分行	台北市 105 民生東路五段一四一號	(02)2748-7111 (02)2760-5300
天母分行	台北市 111 中山北路七段一二五號	(02)2873-9111 (02)2873-4111

營業單位	地址	電話/傳真
內湖科技園區分行	台北市 114 堤頂大道二段二五九號	(02)2657-6111 (02)2657-5608
西湖分行	台北市 114 瑞光路一八八巷四八號	(02)2659-9111 (02)2657-8797
南港分行	台北市 115 重陽路二〇〇號	(02)2783-2111 (02)2651-2111
文山分行	台北市 116 羅斯福路五段二五一號	(02)8663-2111 (02)8663-6588
敦北分行	台北市 105 民權東路三段一四二號	(02)2716-8111 (02)2716-1868
松江分行	台北市 104 長春路一四三號	(02)2563-6111 (02)2563-5569
永吉分行	台北市 110 信義區永吉路三六九號	(02)2766-2111 (02)2765-5858
三重分行	新北市 241 三重區自強路一段一〇五號	(02)2982-6111 (02)2980-0960
板橋分行	新北市 220 板橋區中正路六十九號	(02)2965-7111 (02)2965-5474
永和分行	新北市 234 永和區福和路二九五號	(02)2231-2111 (02)2923-6544
新莊分行	新北市 242 新莊區中平路八十五號	(02)8991-2111 (02)2277-4863
新店分行	新北市 231 新店區民權路七十五號	(02)8665-7111 (02)8911-9930
蘆洲分行	新北市 247 蘆洲區三民路二四九號	(02)2289-0111 (02)2289-6629
中和分行	新北市 235 中和區中山路二段一四六號	(02)2246-9111 (02)2249-4055
北三重分行	新北市 241 三重區自強路四段四十五號	(02)2286-2111 (02)2286-2380
土城分行	新北市 236 土城區金城路三段五十號	(02)2263-6111 (02)2266-6152
汐止分行	新北市 221 汐止區新台五路一段八十一號之二	(02)2698-3111 (02)2698-0272
華江分行	新北市 220 板橋區莊敬路五十八號	(02)2256-4111 (02)2250-3986
樹林分行	新北市 238 樹林區樹新路十七號	(02)2687-7111 (02)2687-7211
北中和分行	新北市 235 中和區中山路三段一〇六號	(02)2228-7111 (02)2223-6538
二重分行	新北市 241 三重區重新路五段六〇九巷一〇之二號	(02)2278-7111 (02)2278-4093
丹鳳分行	新北市 242 新莊區中正路七〇八之五號	(02)-2903-8111 (02)-2903-8205
北新莊分行	新北市 242 新莊區中華路二段一八七號	(02)8991-0111 (02)8993-3111
林口分行	新北市 244 林口區文化三路二段八十一號	(02)8979-4111 (02)8979-6111
基隆分行	基隆市 200 仁二路二〇五號	(02)2427-7111 (02)2426-3125
宜蘭分行	宜蘭縣 268 五結鄉中正路一段一六〇號	(03)953-2111 (03)957-5896
桃園分行	桃園市 330 桃園區三民路三段一七八號	(03)336-9111 (03)335-7851
北桃園分行	桃園市 330 桃園區同德六街一三九號	(03)357-8111 (03)357-0375
中壢分行	桃園市 320 中壢區中美路一段十八號	(03)426-3111 (03)426-3198

營業單位	地址	電話/傳真
楊梅分行	桃園市 326 楊梅區新成路一二五號	(03)488-0111 (03)488-2777
延平分行	桃園市 320 中壢區延平路五五一號	(03)426-2111 (03)426-6022
南崁分行	桃園市 333 龜山區民生北路一段五三八號	(03)212-1111 (03)212-0666
觀音分行	桃園市 328 觀音區大觀路二段三二三號	(03)263-0111 (03)476-1611
新竹分行	新竹市 300 北大路一一五號	(03)532-4111 (03)542-8898
竹科分行	新竹市 300 東區埔頂二路九十五號	(03)563-9111 (03)563-9088
北新竹分行	新竹縣 305 新埔鎮中正路一九八號	(03)588-0111 (03)588-6111
竹北分行	新竹縣 302 竹北市光明六路東一段二〇八號	(03)667-6111 (03)667-6122
台中分行	台中市 400 三民路二段四十六號	(04)2221-4111 (04)2220-2060
中港分行	台中市 403 西區臺灣大道二段四八九號	(04)2326-8111 (04)2328-6528
大里分行	台中市 412 大里區益民路二段一二七號	(04)2482-4111 (04)2481-9876
豐原分行	台中市 420 豐原區三民路九十五號	(04)2524-0111 (04)2523-0996
市政分行	台中市 407 西屯區市政路四〇六號	(04)2253-7111 (04)2253-0111
南屯分行	台中市 408 南屯區河南路四段四五八號	(04)2259-1111 (04)2252-3999
員林分行	彰化縣 510 員林市大同路二段一二九之一號	(04)833-5111 (04)833-6750
台南分行	台南市 702 金華路二段三〇五號	(06)263-6111 (06)263-4441
東台南分行	台南市 700 民族路二段六十六號	(06)223-7111 (06)223-6924
永康分行	台南市 710 永康區小東路六八九號	(06)312-1111 (06)313-3874
高雄分行	高雄市 800 中正三路六十一號	(07)231-5111 (07)282-1243
前金分行	高雄市 801 成功一路四二〇號	(07)272-1111 (07)251-6002
北高雄分行	高雄市 813 左營區博愛四路一六〇號	(07)961-8111 (07)348-1229
鳳山分行	高雄市 830 鳳山區光遠路一六三號	(07)710-5111 (07)719-4111
東高雄分行	高雄市 814 仁武區仁雄路十三之三十號	(07)375-2111 (07)375-2108
屏東分行	屏東市 900 中正路四六八號	(08)738-5111 (08)737-3891
香港分行	香港九龍尖沙咀中間道十八號半島大廈十樓	852-39601111 852-21961000
越南同奈分行	Shop 29, Dong Nai BigC Commercial Center, Long Binh Tan Ward, Bien Hoa City, Dong Nai Province, the Socialist Republic of Vietnam	84-61-8875111 84-61-8826875
新加坡分行	3 Temasek Avenue, #26-02, Centennial Tower, Singapore 039190	65-6771-5111 65-6771-5578
泰國曼谷代表人辦事處	Room 1601, 16F, Sathorn Square Office Tower, No. 98, North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500 Thailand	66-2-1081611 66-2-1081311

營業單位	地址	電話/傳真
柬埔寨金邊代表人辦事處	13F, Phnom Penh Tower, No. 445, Preah Monivong Blvd., Sangkat Boeung Prolit, Khan 7 Makara, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	855-23-964811 855-23-964711
印尼雅加達代表人辦事處	GD. Menara Batavia Lt. 8, Jl. KH. Mas Mansyur Kav. 126 Kel. Karet Tengsin, Kec. Tanah Abang, Jakarta Pusat, Indonesia	62-21-57908111 62-21-57907111

### (三)公司沿革

本公司源於民國 4 年 6 月 2 日由創辦人陳光甫先生本著「服務社會、輔助工商實業、發展國際貿易」之宗旨，於上海市寧波路創立，取名上海商業儲蓄銀行，其意乃欲對社會儲蓄風氣有所推動，累積社會資本，服務社會大眾與工商企業。首推莊得之先生擔任董事長，陳光甫先生擔任總經理。

本公司自創設以來，秉持服務社會之行訓，重視人才培育，以順應社會需要來爭取顧客，以發展社會事業來推進業務，經營作風穩健積極，凡屬便利社會者，皆盡其所能推廣力行，因此，常能創造領導性金融服務。例如首創一元開戶存款，以一元為起儲點；率先開辦小額信用借款，照顧一般民眾；首倡對物信用，經營貨物抵押貸款；創辦「鐵路押匯」，方便資金週轉，促進工商發展；以及首創單一櫃員制，每一櫃員均可受理存戶一切收付事宜，節省顧客時間等等。凡此，均為本公司重要之創舉，由於本公司處處為客戶著想，力求創新，頗能迎合客戶需求，業務因而蒸蒸日上。

民國 20 年，本公司於上海興建總行大廈，其建築設計在當時各銀行中是最現代化，而本公司之發展，以不足十萬銀圓資本，四個職員開始，於民國 23 年職員達 2,700 餘人，分支機構有 111 處，遍布全國重要城鎮，成為我國最大民營銀行之一。民國 33 年對日抗戰期間，本公司奉令於重慶成立總公司，另組董監事會，直至抗戰勝利，總公司始再遷返上海。本公司業務原偏重於東南、華中、華北地區，因抗戰之故，而發展遍及西南、西北地區。惜未久大陸易幟，本公司業務全部停頓。

本公司總公司隨政府遷移來台後，即積極籌措復業。民國 43 年 9 月奉准另行在台註冊並設立總管理處，直至民國 53 年 6 月，始奉財政部核准復業，民國 54 年 6 月 16 日正式對外營業，成為唯一自大陸遷台復業之民營銀行。當時本公司資本額新台幣 1,500 萬元，董事長為陳光甫先生。本公司復業初期，作風保守，民國 55 年始設立儲蓄部，民國 60 年設立高雄分行。民國 65 年 7 月本公司創辦人陳光甫先生逝世，繼由朱如堂先生出任董事長。民國 70 年 9 月本公司仁愛路總行新廈落成，民國 72 年榮鴻慶先生擔任副董事長，協助董事長主持行務，在其睿智領導下，本公司營業單位快速增加，業務規模持續擴充，營運基礎日臻穩固。民國 79 年本公司捐助成立「上海商業儲蓄銀行文教基金會」，民國 99 年另捐助成立「上海商業儲蓄銀行慈善基金會」，積極參與各項社會公益慈善活動，回饋社會大眾，甚獲好評。

民國 80 年本公司總公司遷移至台北市權東路與中山北路交會處，巍峨壯觀之總行新廈，展現本公司穩健踏實、積極創新之企業形象；該年本公司獲國內著名期刊「商業周刊」評列為服務品質第一之銀行。同年，董事長朱如堂先生退休，繼由榮鴻慶先生擔任董事長，本公司營運展開另一嶄新里程碑，營運規模日益茁壯，形象與知名度亦大為提升。民國 79 年國際著名金融雜誌銀行家(The Banker)評列本公司為世界第 800 大銀行，至民國 108 年已躍升為世界第 252 大銀行；而歐元雜誌(Euromoney)繼於民國 86 年評列本公司為 40 個新興市場國家 450 家銀行之第一名，評等級數為最高等級 aaa 後，民國 87 年再度評列本公司為台灣地區最佳本國銀行。

本公司健全經營體質與良好營運成果備受信用評等公司肯定，民國 87 年本公司首次辦理信用評等，獲中華信用評等公司授予長期 twA+，短期 twA-1，展望為「穩定」之良好評級，民國 95 年 3 月本公司長期信用評等獲得調升為 twAA-，民國 96 年 3 月短期信用評等獲得調升為 twA-1+，民國 100 年 1 月評等展望調升為「正向」，同年 12 月本公司長期信用評等調升為 twAA，短期維持 twA-1+，評等展望為「穩定」迄今；民國 107 年 12 月，標準普爾公司授予本公司國際長期信用評等 BBB+，短期信用評等 A-2，評等展望「穩定」。民國 108 年 5 月，惠譽信用評等公司授予本公司國際長期信用評等 A-，短期信用評等 F2，評等展望「穩定」；國內長期信用評等 AA(twn)，短期信用評等 F1+(twn)，評等展望「穩定」。

民國 96 年 10 月亞洲銀行家(The Asian Banker)評列本公司為台灣地區強勢銀行第一名，民國 102 年再評列本公司為台灣最佳管理銀行及台灣地區強勢銀行第二名；民國 103 年英國知名 Global Banking & Finance Review 評定本公司為台灣最佳貿易融資銀行，並評定董事長榮鴻慶先生為台灣最佳銀行董事長，International Finance Magazine 亦評鑑本公司為台灣最佳商業銀行，同時本公司亦榮獲金管會頒發「走入校園與社區金融知識宣導活動」第一名，卓越雜誌頒發最佳財富管理服務獎，以及台灣金融研訓院第七屆台灣傑出金融業務菁業獎最佳社會責任獎、最佳風險管理獎及最佳信託金融獎等三項佳作；民國 104 年積極配合金管會推動金融 Bank3.0，獲財金資訊公司頒發電子金流業務最佳業務發展獎及行動支付業務最佳創新卓越獎。

民國 105 年續獲財金資訊公司頒發電子金流業務最佳創新卓越獎，並獲今周刊頒發財富管理最佳客戶滿意獎，以及臺灣期貨交易所期貨鑽石獎雙大獎；民國 106 年獲金管會頒發贊助創意產業特別獎，續獲今周刊頒發財富管理最佳客戶滿意獎，並榮獲台灣票據交換所金融機構推廣 ACH 業務獎勵競賽 eACH 入扣帳交易總筆數競賽優等獎及 106 年度金融業代收即時服務平台獎勵活動優勝，同時獲財金資訊公司頒發台灣 Pay 金融卡服務及台灣 Pay QR Code 發卡服務電子金流業務最佳服務創新獎；民國 107 年，海外信用保證基金頒發「送保融資金額績優銀行」獎，續獲金管會頒發辦理新創重點產業放款績優金融機構非公股組甲等銀行組第二名及「走入校園與社區金融知識宣導活動」績優獎，臺灣期貨交易所銀行業交易量成長鑽石獎，推展金融區塊鏈函證服務獲財金資訊公司頒發電子金融業務最佳服務創新獎，並榮獲遠見雜誌五星服務獎大調查「金融銀行類」首獎，董事長榮鴻慶先生並榮獲 2018 財訊金融奉獻獎；民國 108 年上半年本公司獲金管會「電子商務產業融資特別獎」第一名、辦理新創重點產業放款績

優金融機構 B 組第三名，以及公平待客原則評核前 20% 之績優銀行之一，足顯本公司穩健之經營成果深獲中外肯定。

本公司配合主管機關規定，於民國 103 年 7 月設置薪資報酬委員會，並於 9 月 25 日完成股票登錄興櫃買賣，增進市場能見度與知名度，提高資本市場參與度；為強化公司治理，民國 104 年新選任獨立董事三席，設置審計委員會替代監察人功能，民國 105 年設置風險管理委員會及提名委員會。另，為加強與資本市場接軌，於民國 107 年 10 月 19 日在臺灣證券交易所上市掛牌交易，12 月 22 日納入台灣 50 指數成分股，並於 108 年 3 月納入 MSCI 全球台灣 100 指數成分股，108 年 6 月起納入臺灣高薪 100 指數成分股。

至民國 108 年 6 月底，本公司已於國內設立 72 家分行，國外則設立香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、泰國曼谷代表人辦事處、柬埔寨代表人辦事處及印尼雅加達代表人辦事處，並向大陸申設無錫分行。為順應金融自由化、國際化與數位化之發展趨勢，本公司將持續培訓金融專業人才，強化風險管理，善用金融科技，加強創新金融商品與服務，發揮競爭優勢，拓展利基業務，並伺機持續於海內外地區設立服務據點，以邁向本公司「成為亞太地區最好的華人銀行」之願景。

1.最近五年度及截至公開說明書刊印日止辦理公司併購情形：

(1)收購案：

①收購基準日：民國107年8月29日。

②被收購公司之基本資料：AMK Microfinance Institution Plc.，經營微型金融機構之存款、放款及匯款業務

(2)合併案

①合併基準日：民國108年5月6日。

②被合併公司之基本資料：

A.上銀人身保險代理人股份有限公司，經營人身保險代理人業務，為本公司持股100%之子公司。

B.上銀財產保險代理人股份有限公司，經營財產保險代理人業務，為本公司持股100%之子公司。

2.最近五年度及截至公開說明書刊印日止重要不動產之購置：無。

3.最近五年度及截至公開說明書刊印日止金融新商品之推出

年度	項目
103 年度	開辦青年創業及啟動金貸款業務 開辦中小企業創新發展專案貸款業務 開辦國際金融業務分行信託業務 開辦人民幣CBA跨境貿易帳戶 開辦收單業務 開辦Pukii代收寶服務 開辦兩岸跨境美元匯款服務 開辦PukiiBank整合行銷業務
104 年度	開辦振興經濟非中小企業專案貸款業務 開辦卓越100小額信貸專案 開辦百年禮讚個人小額信貸專案 開辦外幣計價信託資金集合管理運用帳戶(上海商業儲蓄銀行

年度	項目
	受託全球多重收益組合基金信託資金集合管理運用專戶) 開辦類全委保單保管業務 開辦類全委保單業務 開辦基金定期定額天天扣服務 開辦活期性存款線上結清 開辦線上利用自然人憑證/晶片金融卡進行帳戶約定授權扣款 開辦 eACH 線上授權扣款交易
105 年度	開辦台幣深耕產業貸款專案 開辦機器設備輸出專案貸款業務 開辦機器設備升級專案貸款業務 開辦菁優惠房貸專案 開辦猴利貸個人小額信貸專案 開辦薪優惠房貸專案 開辦自辦青年首次購屋優惠貸款專案 開辦限時回饋優質專案 開辦年終衝刺專案 開辦地上權信託業務 開辦季配息信託資金集合管理運用帳戶(上海商業儲蓄銀行受託中美動態策略組合基金信託資金集合管理運用專戶) 開辦行動理財iPad版理財下單服務 開辦客戶以網路方式開立新台幣數位存款帳戶 開辦新台幣預處理交易 WEB 版
106 年度	開辦海外投資融資第九期專案貸款 開辦青松來富-以房養老逆向抵押權房屋貸款業務 開辦內政部營建署106年度住宅補貼業務 開辦非以本公司擔任受託人之特定金錢受益權台幣授信業務 開辦行動APP理財訊息推播服務 開辦行動APP基金情報 開辦行動APP保險訊息推播服務 開辦 OIU 保險業務
107年度	開辦受託四年到期債券信託資金集合管理運用專戶 開辦外幣指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託業務 開辦外幣特定單獨管理運用金錢信託業務 開辦信用卡行動帳單 開辦簡單卡信用卡 開辦旺旺稅專案 開辦菁英築巢限時優惠房貸專案 續辦青年首次購屋優惠貸款專案 開辦在地深耕貸款專案 開辦太陽光電發電設備貸款專案 開辦股來旺股票融資專案貸款 開辦機器設備輸出貸款 開辦海外投資融資貸款

年度	項目
	開辦保本結構型投資商品 開辦優質目標到期基金 開辦全球新零售基金 開辦三年期離岸人民幣基金 開辦Samsung Pay 開辦Google Pay 開辦全球一路通繳稅交易服務 開辦全球一路通遠期外匯業務申請服務 開辦Pukii代收寶台灣pay掃碼繳費服務 開辦智能文字客服服務 開辦網路銀行特定金錢信託投資海外ETF業務 開辦身心障礙者透過網路申請ATM跨行交易手續費減免 開辦金融區塊鏈函證服務 開辦一碼Go聚合收款服務 開辦DBU特定金錢信託投資美國ETF網路銀行交易服務
108年 6月30日	兼營證券投資顧問業務 開辦DBU特定金錢信託投資香港ETF網路銀行交易服務 開辦DBU特定金錢信託投資海外股票(含特別股)網路銀行交易服務 開辦新創重點產業優惠貸款專案 開辦優質供應鏈新戶倍享利專案 開辦都市危險及老舊建築物加速重建貸款 開辦全球一路通台幣綜存轉存定存預約服務 開辦行動守護APP服務 開辦全球一路通台幣薪資轉帳薪資明細服務 開辦網路銀行薪資入帳附言查詢服務 開辦支付寶跨境代收O2O服務 開辦網路銀行線上交易水單查詢服務 開辦行動提款服務 開辦語音客服機器人 開辦無紙取號服務

- 4.董事、監察人或持股百分之一以上之大股東股權之大量移轉或更換：  
 本公司原持股1.72%之股東國泰人壽保險股份有限公司因出售部份持有股份，致持有股份比例低於1%。
- 5.經營權之改變：無。
- 6.其他足以影響投資人權益之重要事項與其對公司之影響：無。

## 二、風險事項

### (一)風險因素

#### 1.外在環境風險因素

##### (1)國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施

本公司對於國內外重要政策及法律之變動，均於事前評估其對各項業務產生之影響，並適時調整內部相關營運策略及作業程序，以降低營運風險。



審酌當前金融環境，金管會督促銀行業建立誠信、透明之企業文化及促進健全經營，積極推動將吹哨者保護制度、強化法遵與風險控管機制及建置資安專責制度納入「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之法制化作業，本公司秉持誠信經營永續發展，落實公司治理，已配合主管機關政策調整相關組織與制度。

在國內外財務會計準則變動方面，配合國內各項會計原則及財報編製準則之修改及接軌 IFRS 之相關財務會計準則變動，本公司隨時掌握相關變動資訊，針對各項變動對本公司財務業務之影響進行評估，擬訂因應策略，並派員參加相關之研討會及專業課程訓練，以掌握最新動態。

(2)國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

當前國際經濟仍面臨諸多風險變數，美中貿易衝突等國際政經不確定因素將限縮全球經濟成長動能，我國經濟展望審慎保守，而銀行業仍面臨家數過剩與市場資金過剩之競爭壓力。面對國際金融市場愈趨緊密結合，及財經局勢瞬息萬變之挑戰，本公司將隨時審視國內外環境變遷，並研判未來發展趨勢，審時度勢，掌握市場發展契機，採取穩健策略拓展各項業務，積極提升本公司及子公司競爭力。

(3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

本國銀行市場面臨家數過剩及資金過剩之情況，致銀行業務價格競爭激烈，存放利差持續縮減。本公司面對國內外市場競爭，採取穩健策略，於確保「資產安全，資金充裕，資本充足」之下，穩健拓展各項業務，以企業金融為核心業務，善用國際金融業務分行(OBU)及滬港台“上海銀行”策略聯盟之平台，持續強化利基業務，兼顧個人金融與財富管理業務，提升非利息收入，並伺機拓展國外服務據點，增進收入來源，分散地理性營運風險。

(4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

不動產市場景氣受到總體經濟、產業環境、政策因素等影響，所在區域及市場供需狀況亦為影響之重要因素。本公司向來採取審慎貸放土建融及房屋貸款之政策，並積極配合中央銀行選擇性信用管制措施，落實認識客戶(KYC)，審酌借戶資力與還款來源核定貸放成數，以確保債權安全，整體貸放金額與擔保品價值之比率尚在安全範圍內，授信資產品質亦維持於良好之水準。

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

2.營運風險因素

(1)風險管理組織架構及政策

本公司風險管理組織架構係以董事會為最高管理階層，並設置風險管理委員會統籌全行風險管理，而於總經理下設置資產負債管理委員會負責全公司資產與負債之管理，並設風險管理處負責建立全行性風險管理機制，獨立行使風險管理之職權，各權責單位視其規模及重要性、複雜度設置風險管理人員，負責執行各權責單位之風險管理。此外，總經理下另設置授信審議委員會及投資審議委員會分別負責授信風險與投資風險管理，同時設置作業中心負責徵信、估價、授信審查與撥貸、清算交割及票據交換作業，外匯作業則集中於各作業中心所在地區分行之外匯組處理之。

本公司風險管理政策係確保內部控制之有效性，設定明確風險管理目標與風險衡量架構，正確衡量及評估風險，兼顧風險分散性與風險承擔能力，設定風險限額，並透過資訊科技與風險管理報表監控風險，俾於風險最小化之原則，獲取股東權益與市場價值之最大化。

## (2) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

### ① 信用風險管理

本公司信用風險管理策略為分散風險、審慎評估授信 5P 原則及注重風險與收益之平衡，而信用風險管理之流程係對營業單位主管、區主管授予授信權限，超越區主管權限則依授信金額由授信審議委員會或(常務)董事會核議，至於財務金融事業部交易對手之信用風險管理流程係於(常務)董事會核定之授權準則內操作之。本公司信用風險相關風險管理系統係採建置於主機之徵授信作業流程自動化系統，與 KONDOR PLUS 系統、MGR 系統及優隆票債券交易系統，分由相關事業部負責系統之管理，其中，徵授信作業流程自動化系統由營業單位委託作業中心辦理徵信估價，營業單位完成授信報告送作業中心審查，悉於系統線上簽核作業，具有提升作業效率，裨益徵授信資料庫建置之特點；而 KONDOR PLUS 系統、MGR 系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統，具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本公司 SAS 系統，提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。

### ② 市場風險管理

本公司市場風險管理策略為分散風險、審慎評估及注重風險與收益之平衡，並訂有市場風險管理政策、授權準則、衍生性金融商品風險管理準則、投資風險管理準則、各項金融商品作業辦法等，規範可投資標的、作業流程、配套之內控制度及風險管理措施。本公司市場風險管理係由董事會依金融商品及交易單位授權交易或投資額度及可容忍之損失限額，由第一道及第二道防線之權責單位進行監控，並依商品性質定期報告暴險部位及損益狀況，遇有超限或例外及重大狀況，亦需即時報告相關權責主管或單位核定因應措施。

### ③ 作業風險管理

本公司作業風險管理策略為分工牽制、強化內部控制與加強人員業務與法規之訓練，其中，在內部控制方面，已建立完備之內部稽核、自行查核、法令遵循政策及法令遵循制度，對於各項業務悉訂定作業規章，並利用電腦主機系統控管所有交易。同時由風險管理處逐步發展作業風險管理應用工具，協助全體同仁進行主要風險之辨識、評估、監督與報告之作業風險管理程序。

其他有關本公司流動性風險、利率風險、國家風險及其他風險之管理，均以最小風險為策略，並訂定相關作業規章與管理指標，利用 SAS 系統產出相關風險管理報表，由風險管理處負責管理。

## (3) 資產品質

列明最近二年度逾期授信金額、授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊

授信資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元，%

年		月		107年12月31日						106年12月31日						
業	務	別	\	項	目	逾期放	放款總額	逾放比率	備抵呆	備抵呆帳	逾期放	放款總額	逾放比率	備抵呆	備抵呆帳	
						款金額		(註2)	帳	覆蓋率	款金額		(註2)	帳	覆蓋率	
						(註1)			金額		(註1)			金額		(註3)
企業	金融	擔保				554,999	239,654,163	0.23	2,981,948	537.29	744,556	229,504,975	0.32	3,100,576	416.43	
		無擔保				339,234	183,056,416	0.19	2,188,385	645.10	210,116	177,557,033	0.12	1,980,668	942.65	
消費	金融	住宅抵押貸款(註4)				521,811	138,622,287	0.38	2,627,125	503.46	731,647	113,749,849	0.64	2,516,175	343.91	
		現金卡				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
		小額純信用貸款(註5)				5,817	564,768	1.03	11,783	202.56	7,854	549,833	1.43	14,365	182.90	
		其他擔保				327,497	122,458,132	0.27	1,570,020	479.40	364,301	112,508,318	0.32	1,519,175	417.01	
		(註6)無擔保				4,812	7,168,475	0.07	76,760	1,595.18	6,927	5,580,276	0.12	62,618	903.97	
放款業務合計						1,754,170	691,524,241	0.25	9,456,021	539.06	2,065,401	639,450,284	0.32	9,193,577	445.12	
						逾期帳	應收帳	逾期帳	備抵呆	備抵呆帳	逾期帳	逾期帳	應收帳	逾期帳	備抵呆	
						款金額	款餘額	款比率	帳	覆蓋率	款金額	款金額	款餘額	款比率	帳	
						(註1)		(註2)	金額	(註3)	(註1)	(註1)		(註2)	金額	
信用卡業務						10,293	2,008,135	0.51	86,839	843.67	11,526	1,958,995	0.59	81,941	710.92	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)						—	811,314	—	8,113	—	—	648,656	—	6,493	—	

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

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=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；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡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須適用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094000494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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣仟元

	107年12月31日		106年12月31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
經債務協商且依約履行之 免列報金額(註1)	—	—	—	—
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	—	35,447	—	36,589

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，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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。

授信風險集中情形—本公司

單位：新台幣仟元，%

年度	107年12月31日			106年12月31日		
排名 (註1)	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 (%)
1	A 集團 (不動產租售業)	5,733,267	4.37	A 集團 (不動產租售業)	6,984,188	5.71
2	B 集團 (總管理機構)	5,385,673	4.11	B 集團 (總管理機構)	6,047,732	4.94
3	C 集團 (化學原材料及其 製品批發業)	5,298,681	4.04	H 集團 (成衣製造業)	4,384,764	3.58
4	D 集團 (電腦製造業)	4,666,708	3.56	F 集團 (電腦製造業)	4,197,543	3.43
5	E 集團 (金屬家具製造業)	4,599,252	3.51	E 集團 (金屬家具製造 業)	3,892,169	3.18
6	F 集團 (電腦製造業)	4,343,939	3.31	C 集團 (化學原材料及其 製品批發業)	3,510,810	2.87
7	G 集團 (電線及電纜製造 業)	4,138,604	3.16	D 集團 (電腦製造業)	3,507,761	2.87
8	H 集團 (成衣製造業)	3,697,879	2.82	K 集團 (電視節目編排及 傳播業)	3,329,000	2.72
9	I 公司 (積體電路製造業)	3,510,792	2.68	G 集團 (電線及電纜製造 業)	3,305,735	2.70
10	J 集團 (電子購物及郵務 業)	3,104,632	2.37	L 集團 (半導體封裝及測 試業)	3,000,000	2.45

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應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、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

授信風險集中情形—香港上銀

單位：新台幣仟元，%

年度	107年12月31日			106年12月31日		
排名 (註1)	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 (汽車經銷商)	11,409,641	10.42	a 集團 (汽車經銷商)	12,296,661	12.38
2	b 集團 (酒店及物業發展)	9,458,664	8.64	c 集團 (建築及裝修業)	7,648,175	7.70
3	c 集團 (建築及裝修業)	6,692,676	6.11	b 集團 (酒店及物業發展)	7,485,257	7.53
4	d 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材)	5,879,623	5.37	f 集團 (成衣及配件進出口業)	5,421,534	5.46
5	e 集團 (酒店及物業發展)	5,529,185	5.05	d 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材)	4,405,474	4.43
6	f 集團 (成衣及配件進出口業)	5,325,142	4.86	e 集團 (酒店及物業發展)	4,293,122	4.32
7	g 集團 (物業投資及重建)	5,065,495	4.62	i 集團 (物業投資)	3,889,379	3.91
8	h 集團 (物業發展)	4,676,231	4.27	k 集團 (證券買賣業)	3,587,670	3.61
9	i 集團 (物業投資)	3,978,295	3.63	h 集團 (物業發展)	3,487,615	3.51
10	j 集團 (物業發展)	3,887,320	3.55	l 集團 (物業投資及發展)	3,391,006	3.41

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應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、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註4：係香港上銀之淨值。

資產及負債到期分析—本公司

新台幣到期日期限結構分析表

107年12月31日；單位：新台幣仟元

	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天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	805,209,799	59,741,653	82,353,990	73,963,411	64,700,918	120,714,817	403,735,010
主要到期資金流出	1,025,382,416	41,194,433	80,712,801	165,681,308	139,229,021	261,357,144	337,207,709
期距缺口	(220,172,617)	18,547,220	1,641,189	(91,717,897)	(74,528,103)	(140,642,327)	66,527,301

註：本表係全行新台幣部分(不含外幣)之金額。

106年12月31日；單位：新台幣仟元

	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天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	751,174,401	114,610,130	66,158,634	49,422,567	64,503,870	96,215,751	360,263,449
主要到期資金流出	959,707,096	58,321,271	96,136,710	177,362,153	122,944,382	188,435,899	316,506,681
期距缺口	(208,532,695)	56,288,859	(29,978,076)	(127,939,586)	(58,440,512)	(92,220,148)	43,756,768

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

107年12月31日；單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	19,753,818	1,671,324	888,960	969,044	5,444,378	10,780,112
主要到期資金流出	23,053,481	2,132,552	1,573,116	2,199,215	4,426,529	12,722,069
期距缺口	(3,299,663)	(461,228)	(684,156)	(1,230,171)	1,017,849	(1,941,957)

註：本表係全行合計美金之金額。

106年12月31日；單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	9,725,056	1,317,963	1,076,952	1,028,980	1,017,016	5,284,145
主要到期資金流出	12,733,460	2,145,987	1,840,395	1,602,570	2,383,892	4,760,616
期距缺口	(3,008,404)	(828,024)	(763,443)	(573,590)	(1,366,876)	523,529

註：本表係全行合計美金之金額。

### 資產及負債到期分析—香港上銀

#### 美金到期日期限結構分析表

107年12月31日；單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	8,571,979	1,999,315	821,408	593,124	732,877	4,425,255
主要到期資金流出	7,706,111	4,478,987	1,778,223	680,776	512,287	255,838
期距缺口	865,868	(2,479,672)	(956,815)	(87,652)	220,590	4,169,417

註：本表係香港上銀之總行及國內分支機構合計美金之金額。

106年12月31日；單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	7,754,319	1,278,187	720,210	928,803	578,458	4,248,661
主要到期資金流出	6,860,449	4,058,496	1,479,999	661,071	411,820	249,063
期距缺口	893,870	(2,780,309)	(759,789)	267,732	166,638	3,999,598

註：本表係香港上銀之總行及國內分支機構合計美金之金額。



市場風險敏感性—本公司

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

107年12月31日；單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	658,897,092	10,687,289	21,063,226	73,929,131	764,576,738
利率敏感性負債	268,452,452	269,005,348	110,353,743	50,524,038	698,335,581
利率敏感性缺口	390,444,640	(258,318,059)	(89,290,517)	23,405,093	66,241,157
淨值					131,155,947
利率敏感性資產與負債比率					109.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.51%

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

106年12月31日；單位：新台幣仟元，%

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	627,377,467	14,326,046	11,897,066	54,654,693	708,255,272
利率敏感性負債	291,462,340	246,518,755	53,969,888	49,696,224	641,647,207
利率敏感性缺口	335,915,127	(232,192,709)	(42,072,822)	4,958,469	66,608,065
淨值					122,409,799
利率敏感性資產與負債比率					110.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					54.41%

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)

107年12月31日；單位：美金仟元，%

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	5,539,454	88,961	78,232	1,571,322	7,277,969
利率敏感性負債	2,707,616	3,976,449	687,813	70,530	7,442,408
利率敏感性缺口	2,831,838	(3,887,488)	(609,581)	1,500,792	(164,439)
淨值					4,266,899
利率敏感性資產與負債比率					97.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					(3.85%)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

106年12月31日；單位：美金仟元，%

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	5,801,590	87,900	84,393	1,479,082	7,452,965
利率敏感性負債	2,279,237	4,695,896	508,088	37	7,483,258
利率敏感性缺口	3,522,353	(4,607,996)	(423,695)	1,479,045	(30,293)
淨值					4,124,319
利率敏感性資產與負債比率					99.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					(0.73%)

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）。

市場風險敏感性—香港上銀

利率敏感性資產負債分析表(美金)

107年12月31日；單位：美金仟元，%

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	6,323,254	526,771	148,642	1,227,561	8,226,228
利率敏感性負債	5,567,714	722,225	509,214	248,398	7,047,551
利率敏感性缺口	755,540	(195,454)	(360,572)	979,163	1,178,677
淨值					3,519,204
利率敏感性資產與負債比率					116.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					33.49%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

106年12月31日；單位：美金仟元，%

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	5,214,212	546,956	236,550	917,152	6,914,870
利率敏感性負債	4,934,452	653,656	419,047	251,934	6,259,089
利率敏感性缺口	279,760	(106,700)	182,497	665,218	655,781
淨值					3,220,280
利率敏感性資產與負債比率					110.48%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.36%

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）。

(4)未來研發計畫及預計投入之研發費用

本公司未來研究發展計畫，在服務據點方面，將繼續評估國內外設立服務據點之可行性；在產品方面，將繼續研發新種商品及加強產品之組合與包裝，並強化數位金融，掌握第三方支付與行動支付之市場商機；在作業方面持續加強資訊系統之整合，以提升作業流程效益，同時強化個人資料保護管理制度、資訊安全管理及防制洗錢與打擊資恐作業。未來三年本公司將持續致力於提升資訊系統、資訊安全、數位金融及各事業部金融產品與服務，預計投入之研發費用約新台幣 2.7 億元。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

本公司重大投資決策，均依照內部控制流程及公司治理相關規定辦理，並經本公司投資審議委員會及(常務)董事會決議通過，同時依主管機關相關規定申報，最近年度及截至公開說明書刊印日止，尚無對業務財務有重大影響。

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施

擴充營業據點可增加行銷通路，增進業務成長與獲利能力，提高市佔率及知名度，惟營業單位亦可能產生作業風險與信用風險，若於國外設立營業據點則尚有國家風險。本公司將持續配合政府推動普惠金融之政策與鼓勵金融機構布局亞洲，評估於國內設立新營業據點，以及赴亞太地區設立營業據點。

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司風險管理以風險分散、再分散為基本原則，以避免因業務集中而造成風險集中，增加銀行經營之波動性，對於主要業務之國家別、產業別、集團別、單一客戶別均能於規定限額內承做，以控制業務集中之風險。

(8)預期未來主要業務(含業務類別、交易量及收益情形)可能產生重大變化之影響及因應措施：無。

(9)經營權改變及股權集中對公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權向來穩定，未有經營權改變及股權集中致對公司造成影響及產生風險等情事。

(10)董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司原持股 1.72%之股東國泰人壽保險股份有限公司因出售部份持有股份，致持有股份比例低於 1%，惟其出售部份持有股份對本公司財務業務並未造成影響。

(11) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

銀行業進行併購預期可產生擴大營業規模與服務據點，提升市佔率之效益，惟對盈餘之創造能否發揮綜效，尚賴作業效率與服務品質能否提升，而併購可能之風險包括資訊系統之整合、企業文化之融合、人事與薪資之整合，以及客戶權益之保護等。本公司長期發展目標為「成為亞太地區最好的華人銀行」，將積極尋求併購機會並進行審慎評估作業，以嚴謹整合計畫進行併購，以期降低併購所帶來風險。

(12) 員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

本公司訂有誠信經營守則與誠信經營作業程序及行為指南，為落實推動誠信經營，舉辦教育訓練及不定期宣導員工誠信守則，並訂有獎懲規範，明訂員工恪遵或違反各項誠信守則時之獎懲措施及申訴方式。另，本公司亦訂有完備之內部控制及各項管理規章，定期執行風險管理、法令遵循自評及自行查核，稽核單位執行獨立查核。本公司積極透過內部控制、法令遵循、作業風險管理、內部稽核及外部查核等機制以控管風險，確保本公司穩健經營。

(13) 資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

為維護本公司之關鍵業務不受重大災害或設備故障的影響，本公司除設置備援中心，並制定資訊作業系統持續營運計劃。本公司主機系統異地備援採用備援中心與主中心非同步磁碟機遠程拷貝(XRC)機制，透過光纖傳輸方式進行資料即時備份；資料備援方面，已完成資料同地、異地即時備援及磁帶異地備援機制；並定期舉行備援演練，透過簡化作業程序及縮減回復作業時間，對客戶資料及服務提供更週全的保障。另，成立專責獨立之資訊安全部門以彰顯對資訊安全之高度關注外，各項防護措施方面亦採行較高標準之要求，如中心主機內部安全控管採用 IBM RACF 安控系統，應用系統則使用 LDAP 及晶片憑證作為簽入權限控管，對外連線使用多道防火牆、SSL 及 3-DES 加密防護，並於民國 96 年獲英國標準協會(BSi)頒發 ISO27001:2005 版本資訊安全管理之認證，同時持續通過 ISO27001 重審之認證，民國 105 年通過英國標準協會(BSi)頒發 ISO27001:2013 版本資訊安全管理之認證，民國 108 年再次接受三年重審，均顯示本公司對資訊安全的重視及努力。

(14) 金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施：不適用。

### 3.其他風險因素

#### (1)信用評等現況及過去二年度之變化

中華信用評等公司對本公司評等結果			
公佈日期	信用評等等級		評等展望
	長期	短期	
107.12.7	twAA	twA-1+	穩定
106.12.6	twAA	twA-1+	穩定
105.12.9	twAA	twA-1+	穩定
澳洲商惠譽國際信用評等公司台灣分公司對本公司評等結果			
公佈日期	信用評等等級	信用評等等級	評等展望
	長期	短期	
108.5.24	AA(twn)	F1+(twn)	穩定
107.6.5	AA(twn)	F1+(twn)	穩定
106.9.20	AA(twn)	F1+(twn)	穩定

#### (2)企業形象有損害時對企業危機管理之影響及因應措施

本公司為營運與獲利穩健之優質銀行之一，信譽口碑佳，注重保護消費者權益及公益性，具有優良企業形象。本公司秉持安全性、流動性、成長性、收益性與公益性兼顧之穩健經營原則，在風險控管下積極推廣銀行業務以創造股東、客戶、員工與社會共贏之局面。本公司亦積極規劃社會公益活動，結合員工參與，善盡企業社會責任，以提升本公司優良企業公民形象。

#### (3)其他重要風險及因應措施：無。

#### (二)訴訟或非訟事件

- 1.公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。
- 2.公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。
- 3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

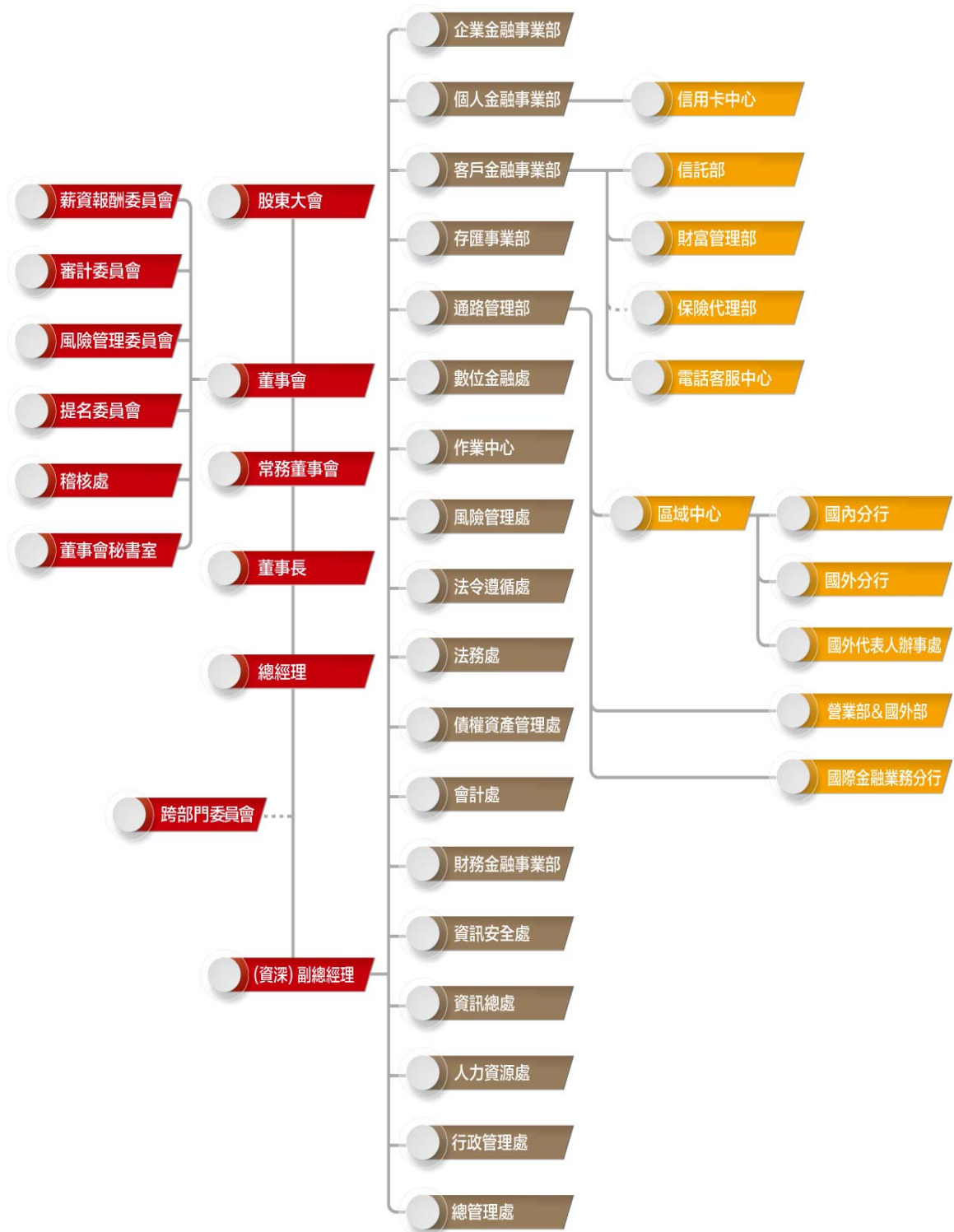
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(四)其他重要事項：無。

### 三、公司組織

#### (一)組織系統

##### 1.組織系統圖

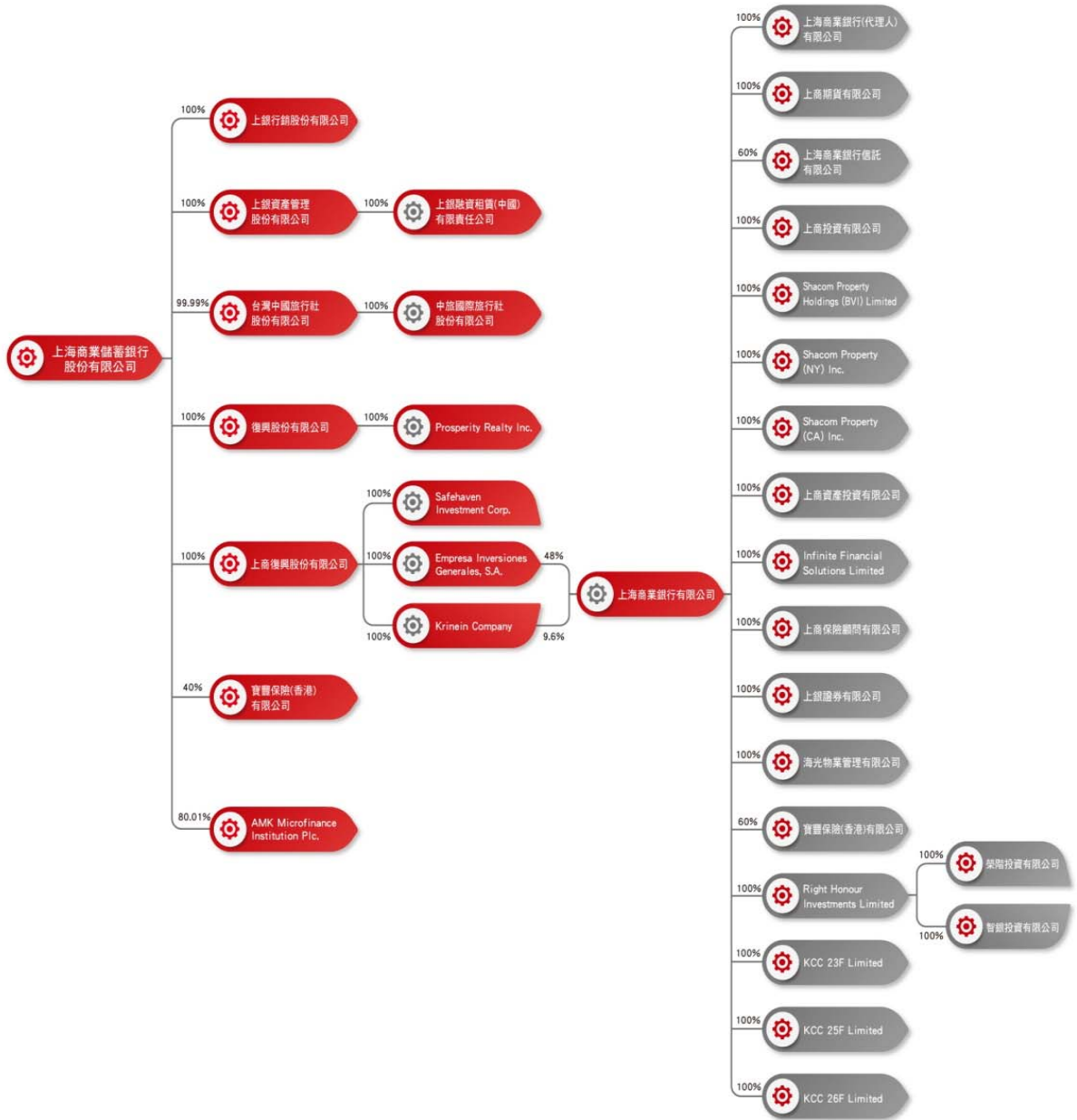


## 2. 主要部門所營業務

單位	所營業務
稽核處	內部稽核業務
董事會秘書室	股東會、(常務)董事會、薪資報酬委員會、審計委員會、風險管理委員會與提名委員會會議事務處理以及公司治理業務
企業金融事業部	企業授信及外匯業務營運規劃
個人金融事業部	個人房貸、消費性貸款及信用卡業務營運規劃
信用卡中心	信用卡業務
客戶金融事業部	信託業務(信託部)、財富管理業務(財富管理部)、保險代理業務(保險代理部)及電話客服(電話客服中心)營運規劃
存匯事業部	存款、國內匯兌及保管箱業務營運規劃
通路管理部	區域中心、國內外分行及國外代表人辦事處等通路整合與營運管理
區域中心	區域內營業單位業務推展與預算執行之督導管理
營業部&國外部、國內外分行、國際金融業務分行	存款、授信、外匯及財富管理業務之推展與代理業務
國外代表人辦事處	資訊蒐集、客戶諮詢服務及市場調查
數位金融處	數位金融業務
作業中心	徵信、授信、審查、票據交換託收、交割清算等業務作業處理
風險管理處	整合性信用風險、市場風險、作業風險及資本適足性之管理
法令遵循處	法令遵循制度、防制洗錢及打擊資恐之規劃、管理與執行
法務處	法律事務之諮詢及訴訟、非訟事件之處理
債權資產管理處	逾期放款、催收款項、呆帳及其他不良債權資產處理
會計處	會計業務、預算與決算及稅務
財務金融事業部	資金之調撥營運、證券商品與票債券金融業務
資訊安全處	資訊安全規劃、監控及執行資訊安全維護作業
資訊總處	資訊業務規劃、系統開發建置、技術研發、資訊專案管理、作業監控及電腦操作
人力資源處	員工招募、任免、薪資、獎酬、服務品質、教育訓練與發展、員工績效管理及人力資源規劃
行政管理處	文書、投資人關係、採購、固定資產管理及安全維護與管理
總管理處	組織及策略規劃、經營企劃、企業關係、企業識別系統規劃與管理、行銷廣告、行史及史政管理、顧客經驗管理、策略專案執行與推動、海外金融事務及機要

(二)關係企業圖

基準日：108年6月30日





單位：仟元；仟股

關係企業名稱	與本公司之關係	本公司持有股份			持有本公司股份		
		股數	實際投資金額	持股比例 (%)	股數	實際投資金額	持股比例 (%)
台灣中國旅行社股份有限公司	子公司	38,943	NTD 389,431	99.99	28	NTD 859	0.00
上銀資產管理股份有限公司	子公司	160,000	NTD 1,600,000	100.00	—	—	—
上銀行銷股份有限公司	子公司	500	NTD 5,033	100.00	—	—	—
上商復興股份有限公司	子公司	5	USD 50	100.00	—	—	—
復興股份有限公司	子公司	175.5	USD 1,755	100.00	—	—	—
寶豐保險(香港)有限公司	子公司	200	HKD 31,022	40.00	—	—	—
AMK Microfinance Institution Plc.	子公司	3,851	KHR 120,327,300	80.01	—	—	—
中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	600	NTD 6,000	100.00	—	—	—
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	孫公司	不適用	USD 30,000	100.00	—	—	—
Krinein Company	孫公司	2	USD 190	100.00	—	—	—
Empresa Inversiones Generales, S.A.	孫公司	1	USD 571	100.00	—	—	—
Safehaven Investment Corp.	孫公司	1	USD 270	100.00	—	—	—
Prosperity Realty Inc.	孫公司	4	USD 350	100.00	—	—	—
上海商業銀行有限公司	曾孫公司	11,520	(註 1)	57.60	11,370	NTD 82,285	0.28
寶豐保險(香港)有限公司	香港上銀子公司	300	HKD 35,440	60.00	—	—	—
上海商業銀行(代理人)有限公司	香港上銀子公司	0.1	HKD 10	100.00	—	—	—
上商期貨有限公司	香港上銀子公司	150	HKD 15,000	100.00	—	—	—
上海商業銀行信託有限公司	香港上銀子公司	0.6	HKD 10,000	60.00	—	—	—
上商投資有限公司	香港上銀子公司	10	HKD 1,000	100.00	—	—	—

關係企業名稱	與本公司之關係	本公司持有股份			持有本公司股份		
		股數	實際投資金額	持股比例 (%)	股數	實際投資金額	持股比例 (%)
Shacom Property Holdings (BVI) Limited	香港上銀子公司	0.002	USD 0.002	100.00	—	—	—
Shacom Property (NY) Inc.	香港上銀子公司	0.01	USD 750	100.00	—	—	—
Shacom Property (CA) Inc.	香港上銀子公司	0.01	USD 285	100.00	—	—	—
上商資產投資有限公司	香港上銀子公司	10	HKD 10	100.00	—	—	—
Infinite Financial Solutions Limited	香港上銀子公司	500	USD 500	100.00	—	—	—
上商保險顧問有限公司	香港上銀子公司	1,000	HKD 1,000	100.00	—	—	—
上銀證券有限公司	香港上銀子公司	1,000	HKD 100,000	100.00	—	—	—
海光物業管理有限公司	香港上銀子公司	0.002	HKD 0.002	100.00	—	—	—
Right Honour Investments Limited	香港上銀子公司	0.001	USD 0.001	100.00	—	—	—
KCC 23F Limited	香港上銀子公司	0.001	HKD 0.001	100.00	—	—	—
KCC 25F Limited	香港上銀子公司	0.001	HKD 0.001	100.00	—	—	—
KCC 26F Limited	香港上銀子公司	0.001	HKD 0.001	100.00	—	—	—
榮階投資有限公司	香港上銀子公司	0.001	USD 0.001	100.00	—	—	—
智銀投資有限公司	香港上銀子公司	0.001	USD 0.001	100.00	—	—	—

註 1：係於民國 39 年本公司將香港分行以上海商業銀行之名在香港註冊成立。

(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

108年7月31日；單位：股；%

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股數		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	陳善忠	男	107/3/1	1,205,665	0.029%	168,368	0.004%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、副總經理、 執行副總經理、總 經理 東吳大學	台灣中國旅行社(股)公司董事、 財金資訊(股)公司監察人、台北 外匯經紀(股)公司董事、財團法 人台北外匯市場發展基金會董 事、中旅國際旅行社(股)公司董 事	-	-	-	-
資深 副總經理	香港	榮康信	男	108/1/1	2,703,820	0.066%	148,411	0.004%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、資訊長、副 總經理、資深副總 經理 美國芝加哥大學碩 士	台灣中國旅行社(股)公司董事、 上銀資產管理(股)公司董事長、 財團法人上海商業儲蓄銀行文教 基金會副董事長、財團法人上海 商業儲蓄銀行慈善基金會副董事 長、上商復興(股)公司董事、復 興(股)公司董事、寶豐保險(香 港)(有)公司董事、Krinein Company 董事、Empresa Inversiones Generales, S.A.董事、 Safehaven Investment Corp. 董 事、上海商業銀行(有)公司董 事、AMK Microfinance Institution Plc. 董事、上銀融資租賃(中國) 有限責任公司董事長、天祥晶華 飯店(股)公司董事、中旅國際旅 行社(股)公司董事、鴻大投資(股) 公司董事、Nanyang Holdings Limited 董事、Peninsular Inc. 董 事、Peninsular Yarn and Fabric Merchandising Ltd. 董事、Nanyang Industrial (China) Ltd. 董事、Merry Co. Inc. 董事、Culvert Investments Ltd. 董事、Highriver Estates Ltd. 董事、Nanyang Cotton Mill Ltd. 董事、Tassbury investments Co. S.A. 董事	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股數		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
資深 副總經理	中華民國	林志宏	男	108/1/1	136,511	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、副總經理、 資深副總經理 臺灣大學碩士	上銀行銷(股)公司董事長、台灣 中國旅行社(股)公司董事、財團 法人上海商業儲蓄銀行慈善基金 會董事、中旅國際旅行社(股)公 司董事、安豐企業(股)公司董 事、天祥晶華酒店(股)公司董事	-	-	-	-
資深 副總經理	中華民國	郭進一	男	108/1/1	196,676	0.005%	81,000	0.002%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、副總經理、 資深副總經理 中興大學	上銀行銷(股)公司董事、台灣票 券金融(股)公司董事、財團法人 上海商業儲蓄銀行慈善基金會董 事	-	-	-	-
資深 副總經理	中華民國	彭國貴	男	108/1/1	232,026	0.006%	513,409	0.013%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、副總經理、 資深副總經理 東吳大學碩士	國票綜合證券(股)公司董事、上 銀資產管理(股)公司董事、上銀 融資租賃(中國)有限責任公司董 事、上銀行銷(股)公司董事、台 灣中國旅行社(股)公司董事、中 旅國際旅行社(股)公司董事、冠 華創業投資(股)公司董事、財團 法人上海商業儲蓄銀行文教基金 會董事	-	-	-	-
資深 副總經理	中華民國	黃文華	男	108/1/1	628,206	0.015%	492,983	0.012%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、副總經理、 資深副總經理 臺灣大學	-	-	-	-	
副總經理	中華民國	謝芳蕙	女	106/1/1	1,000	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、副總經理 東吳大學碩士	財團法人上海商業儲蓄銀行慈善 基金會董事、上銀資產管理(股) 公司董事	-	-	-	-
副總經理	中華民國	劉志剛	男	107/4/1	7,537	0.000%	800,432	0.020%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、副總經理 臺灣大學	上銀資產管理(股)公司董事、上 銀融資租賃(中國)有限責任公司 董事、財團法人上海商業儲蓄銀 行慈善基金會董事、AMK Microfinance Institution Plc.董事	-	-	-	-
副總經理	中華民國	單永濤	男	108/1/1	241,579	0.006%	461,567	0.011%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、副總經理 淡江大學	上銀融資租賃(中國)有限責任公 司董事、上銀行銷(股)公司董 事、財團法人上海商業儲蓄銀行 慈善基金會董事	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股數		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	洪修誠	男	108/1/1	405,847	0.010%	136,822	0.003%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、副總經理 東吳大學	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	林旭彥	男	107/8/20	1,065,888	0.026%	0	0.000%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、資深協理 中興大學碩士	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	閻渭國	男	107/8/20	155,221	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、資深協理 美國威斯康辛大學 碩士	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	狄景力	男	108/1/1	339,982	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、資深協理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	張文珍	女	108/1/1	23,291	0.001%	16,495	0.000%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、資深協理 政治大學	-	-	-	-	-
資深協理	中華民國	許守銘	男	108/1/1	934,142	0.023%	54,888	0.001%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、資深協理 澳洲南澳大學博士	上銀行銷(股)公司監察人、上銀 資產管理(股)公司監察人、上銀 融資租賃(中國)有限責任公司監 察人	-	-	-	-
資深協理	中華民國	賴永龍	男	108/1/1	5,955	0.000%	1,503	0.000%	0	0.000%	本公司資深經理、 協理、資深協理 文化大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	陳國卿	男	100/1/1	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 中興大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	范振興	男	102/1/1	165,332	0.004%	3,060	0.000%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 輔仁大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	呂紹宇	男	103/3/15	552,213	0.013%	0	0.000%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 中興大學碩士	上銀融資租賃(中國)有限責任公 司董事	-	-	-	-
協理	中華民國	魏如宏	男	104/1/1	362,383	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 美國紐海芬大學碩 士	AMK Microfinance Institution Plc. 董事	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股數		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	陳正宗	男	105/1/1	18,909	0.000%	3,140	0.000%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 中國人民大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	劉炳伸	男	105/1/1	459,472	0.011%	12,280	0.000%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 文化大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	謝碧芬	女	105/1/1	25,723	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 開南大學碩士	AMK Microfinance Institution Plc. 董事	-	-	-	-
協理	中華民國	仲向榮	男	107/1/1	2,000	0.000%	1,000	0.000%	0	0.000%	本公司協理 美國聖若望大學碩 士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	林長光	男	107/1/1	727,445	0.018%	0	0.000%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 中興大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	林耿瑤	男	107/1/1	314,255	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 逢甲大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	張士邦	男	107/1/1	98,794	0.002%	192,378	0.005%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	黃媛靖	女	107/1/1	659,751	0.016%	0	0.000%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 中山大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	劉靜文	女	107/1/1	5,213	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本公司協理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	謝炳煌	男	107/4/2	177,800	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 淡水工商	-	-	-	-	-
協理	中華民國	林忠為	男	108/1/1	628,978	0.015%	0	0.000%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 政治大學	上銀資產管理(股)公司董事	-	-	-	-
協理	中華民國	黃萬水	男	108/1/1	120,649	0.003%	47,515	0.001%	0	0.000%	本公司經理、資深 經理、協理 淡江大學	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股數		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
資深經理	中華民國	洪茂寬	男	93/6/1	1,160,908	0.028%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	金鈴	女	94/1/1	69,287	0.002%	345	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃炳華	男	94/1/1	604,015	0.015%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 東海大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	郭聯華	男	94/7/1	800,481	0.020%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	李冠樞	男	94/9/2	371,301	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 淡江大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蕭宏裕	男	95/1/1	7,564	0.000%	491,699	0.012%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 中興大學碩士	-	經理	廖介秀	配偶	-
資深經理	中華民國	黃逸君	男	98/5/1	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蕭正新	男	100/4/11	160,094	0.004%	1,411	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 美國休士頓大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳昶樹	男	100/5/1	363,610	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 臺北科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	劉尚松	男	100/5/1	85,767	0.002%	5,000	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 東華大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳世傑	男	101/1/1	2,871	0.000%	22,800	0.001%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳國忠	男	101/5/1	625,605	0.015%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 長庚大學碩士	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股數		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
資深經理	中華民國	陳棟墉	男	101/5/1	515,652	0.013%	11,278	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 中興大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃章德	男	101/5/1	181,373	0.004%	295,079	0.007%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃啟源	男	102/5/1	104,701	0.003%	68,000	0.002%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	游素敏	女	103/5/1	213	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	滕萬里	男	103/5/1	333,121	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 成功大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	曾克智	男	104/1/1	100,166	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	古桂香	女	104/5/1	438,010	0.011%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蕭禮逢	男	104/5/1	425,427	0.010%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	謝魁玉	男	104/5/1	309,395	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 美國密西西比大學 碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	吳明達	男	105/5/1	61,643	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	劉家金	男	105/5/1	289,059	0.007%	93,000	0.002%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 長庚大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	顧正鈞	男	105/5/1	285,411	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 淡江大學碩士	-	-	-	-	-



職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股數		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
資深經理	中華民國	黃昭熹	女	106/1/1	408,636	0.010%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 臺灣大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	伍家宏	男	106/5/1	170,443	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 臺灣工業技術學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	徐明德	男	106/5/1	391,156	0.010%	6,651	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 崑山科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	張振樞	男	106/5/1	291,998	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳宜祥	男	106/5/1	227,800	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳淑敏	女	107/4/2	371,067	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	吳宗仁	男	107/5/1	422,188	0.010%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 史特靈大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃慶宗	男	107/5/1	323,696	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 交通大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	鄭富仁	男	107/5/1	636,941	0.016%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 淡水學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	簡彥鴻	男	107/7/1	483,260	0.012%	17,420	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 成功大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	李根田	男	108/1/1	386,903	0.009%	108,026	0.003%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 臺灣大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	謝淑惠	女	108/1/1	102,984	0.003%	1,033	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 美國聖地牙哥州立 大學碩士	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股數		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
資深經理	中華民國	黃麗琳	女	108/5/1	420,962	0.010%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 臺灣大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蔡維星	男	108/5/1	429,108	0.010%	265,340	0.006%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 東海大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	潘淑慧	女	108/5/1	300,424	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	李建瑩	男	108/5/1	289,428	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 勤益科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	李淑敏	女	108/5/1	359,211	0.009%	9,925	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 德明商專	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	沈信成	男	108/5/1	243,120	0.006%	27,221	0.001%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 臺灣工業技術學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	姚佩珊	女	108/5/1	253,354	0.006%	9,073	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	姚卿華	男	108/5/1	256,348	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 東吳大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃雅冰	女	108/5/1	305,663	0.007%	107,822	0.003%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 銘傳商專	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	洪葳勝	男	108/5/1	367,000	0.009%	383,000	0.009%	0	0.000%	本公司副理、經理、資深經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	吳建德	男	97/9/1	518,021	0.013%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 中興大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	陳中和	男	101/3/26	354,927	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 臺北商專	-	-	-	-	-
經理	中華民國	劉淑芳	女	104/4/1	331,370	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 臺北商專	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股數		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
經理	中華民國	蕭昌瑋	男	104/11/23	389,548	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	李儲和	男	104/12/11	248,049	0.006%	28,737	0.001%	0	0.000%	本公司副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林麗珍	女	105/1/1	6,153	0.000%	148,529	0.004%	0	0.000%	本公司副理、經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	張振興	男	105/1/1	269,610	0.007%	264,569	0.006%	0	0.000%	本公司副理、經理 東吳大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	蔡正雄	男	105/1/1	1,633	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 臺北科大碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	李建村	男	106/1/1	254,965	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林宗懋	男	106/1/1	295,008	0.007%	324,423	0.008%	0	0.000%	本公司副理、經理 交通大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林啟輝	男	106/1/1	372,156	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 高雄應用科大	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林豪宇	男	106/1/1	121,799	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 臺北科大碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	陳嘉鴻	女	106/1/1	256,140	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 臺灣大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	廖大昌	男	106/1/1	106,000	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	廖介秀	女	106/1/1	491,699	0.012%	7,564	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 逢甲大學	-	資深 經理	蕭宏裕	配偶	-
經理	中華民國	廖慧玲	女	106/1/1	383,454	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	郭若飛	男	106/1/4	178,296	0.004%	80,401	0.002%	0	0.000%	本公司副理、經理 中興大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	葉許宏	男	106/1/4	362,148	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	王美惠	女	107/1/1	347,754	0.008%	475,129	0.012%	0	0.000%	本公司副理、經理 南台科大碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林傳發	男	107/1/1	88,168	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	洪佳伶	女	107/1/1	173,898	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	就任日期	持有股數		配偶、未成年子女 現在持有股數		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之 經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
經理	中華民國	翁嘉珠	女	107/1/1	254,078	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 臺灣師大碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	郭俊廷	男	107/1/1	84,000	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 高雄第一科大	-	-	-	-	-
經理	中華民國	劉志和	男	107/1/1	60,168	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 中興大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	謝丁癸	男	107/1/1	11,420	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	鄭宏傑	男	107/8/1	147,407	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 中興大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	呂文華	女	107/10/1	117,658	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 臺北商專	-	-	-	-	-
經理	中華民國	徐 慧	女	107/10/1	68,174	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 臺灣大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	葉立天	男	107/10/1	104,659	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林秋芳	女	108/1/1	275,000	0.007%	8,841	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 逢甲大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	楊子瑩	女	108/1/1	97,980	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 臺灣師範大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	藍志雄	男	108/4/1	306,620	0.007%	176,372	0.004%	0	0.000%	本公司副理、經理 政治大學碩士					
經理	中華民國	連純鶯	女	108/4/1	243,172	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 淡水工商					
經理	中華民國	盧長慶	男	108/6/3	485	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 長榮大學					
經理	中華民國	謝百欣	男	108/6/6	422,836	0.010%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 臺灣大學碩士					
經理	中華民國	張文龍	男	108/6/6	272,815	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本公司副理、經理 中興大學					

註：持股信託及股權相關資料申報請詳閱公開資訊觀測站。

## (四)董事及監察人

## 1.基本資料

108年7月31日；單位：股；%

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期(年)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
董事長	榮鴻慶	男	中華民國	56/3/26	107/6/15	3	16,106,615	0.39%	16,106,615	0.39%	9,001,649	0.22%	655,262,345	15.98%	本公司董事、常務董事、副董事長、董事長、台灣中國旅行社(股)公司董事長 滬江大學	台灣中國旅行社(股)公司董事、財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會董事長、財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董事長、上商復興(股)公司董事、復興(股)公司董事長、寶豐保險(香港)(有)公司董事長、Krincin Company 董事、Empresa Inversiones Generales, S.A. 董事、Safehaven Investment Corp. 董事、上海商業銀行(有)公司董事、天祥晶華飯店(股)公司董事、中旅國際旅行社(股)公司董事、鴻大投資(股)公司董事、永安企業(有)公司董事、Nanyang Holdings Limited 董事、Peninsular Inc. 董事、Nanyang Industrial (China) Ltd. 董事、Merry Co. Inc. 董事、Culvert Investments Ltd. 董事、Highriver Estates Ltd. 董事、Nanyang Cotton Mill Ltd. 董事、East Coast Investments Ltd. 董事、Mepal International Ltd. 董事、Velden Ltd. 董事、Cottage Investments. Co. SA 董事、Bright Honest Investment Ltd. 董事、Infinity Peace Ltd. 董事	董事 董事	榮智權 榮康信	父子 祖孫

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期(年)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
常務董事	李慶言	男	新加坡	68/3/20	107/6/15	3	5,749,271	0.14%	5,749,271	0.14%	0	0.00	116,725,079	2.85%	本公司董事、常務董事 美國西北大學企管碩士	上海商業銀行(有)公司董事長、Tripartite Alliance Limited 董事長、Great Malaysia Textile Investments Pte Ltd. 董事、Singapore Labour Foundation 董事、上商復興(股)公司董事、復興(股)公司董事、Krinein Company 董事、Empresa Inversiones Generales, S.A. 董事、Temasek Holdings Private Limited 董事、Safehaven Investment Corp. 董事	-	-	-
常務董事	陳逸平	男	中華民國	80/3/28	107/6/15	3	11,405,096	0.28%	11,405,096	0.28%	1,070,501	0.03%	0	0.00%	本公司執行副總經理、總經理、董事、常務董事、國票綜合證券(股)公司監察人 美國丹佛大學碩士	台灣中國旅行社(股)公司董事、財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會董事、財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董事、上商復興(股)公司董事、復興(股)公司董事、Krinein Company 董事、Empresa Inversiones Generales, S.A. 董事、Safehaven Investment Corp. 董事、上海商業銀行(有)公司董事、天祥晶華飯店(股)公司董事、中旅國際旅行社(股)公司董事	-	-	-
常務獨立董事	李庸三	男	中華民國	104/6/5	107/6/15	3	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	財團法人證券櫃檯買賣中心董事長、財政部部長、銀行公會理事長、彰化銀行董事長、中國國際商業銀行董事長、中國農民銀行董事長、中研院經濟研究所研究員兼所長、台灣大學經濟系教授 美國威斯康辛大學經濟系博士	國產建材實業(股)公司獨立董事、財團法人仁仁教育基金會董事長、財團法人許遠東先生暨夫人紀念文教基金會董事長	-	-	-

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期(年)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
董事	榮智權	男	中華民國	80/3/28	107/6/15	3	2,951,223	0.07%	2,951,223	0.07%	2,273,773	0.06%	111,544,233	2.72%	美國花旗銀行(香港)經理、本公司董事、常務董事、上海商業銀行(有)公司董事長 美國芝加哥大學工商管理碩士	Nanyang Holdings Limited 董事、Culvert Investments Ltd. 董事、Nanyang Cotton Mill Ltd. 董事、Highriver Estates Ltd. 董事、Peninsular Inc. 董事、East Coast Investments Ltd. 董事、Mepal International Ltd. 董事、Velden Ltd. 董事、Cottage Investments. Co. SA 董事、Nanyang Industrial (China) Ltd. 董事、Merry Co. Inc. 董事、Bright Honest Investment Ltd. 董事、Infinity Peace Ltd. 董事、Sheen Perfect Enterprises Ltd. 董事、Tai Ping Carpets International Limited 獨立非執行董事	董事長 董事	榮鴻慶 榮康信	父子 父子
董事	鄭家驊	男	中華民國	80/3/28	107/6/15	3	6,343,825	0.16%	6,343,825	0.15%	0	0.00%	0	0.00%	本公司副總經理、董事、監察人、台灣票券金融(股)公司董事 香港中文大學	台灣中國旅行社(股)公司監察人、天祥晶華飯店(股)公司監察人、中旅國際旅行社(股)公司監察人	-	-	-

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期(年)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
董事	榮康信 (代表法人： Magnetic Holdings Limited)	男	香港	92/4/25	107/6/15	3	110,984,255	2.72%	110,984,255	2.71%	0	0.00%	0	0.00%	美國大通銀行香港分行、本公司資深經理、協理、資訊長、副總經理、資深副總經理 美國芝加哥大學碩士	本公司資訊長、資深副總經理、台灣中國旅行社(股)公司董事、上銀資產管理(股)公司董事長、財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會副董事長、財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會副董事長、上商復興(股)公司董事、復興(股)公司董事、寶豐保險(香港)(有)公司董事、Krinein Company 董事、Empresa Inversiones Generales, S.A. 董事、Safehaven Investment Corp. 董事、上海商業銀行(有)公司董事、AMK Microfinance Institution Plc 董事、上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事長、天祥晶華飯店(股)公司董事、中旅國際旅行社(股)公司董事、鴻大投資(股)公司董事、Nanyang Holdings Limited 董事、Peninsular Inc. 董事、Peninsular Yarn and Fabric Merchandising Ltd. 董事、Nanyang Industrial (China) Ltd. 董事、Merry Co. Inc. 董事、Culvert Investments Ltd. 董事、Highriver Estates Ltd. 董事、Nanyang Cotton Mill Ltd. 董事、Tassbury investments Co. S.A. 董事	董事長 董事	榮鴻慶 榮智權	祖孫 父子
董事	顧肇基	男	中華民國	92/4/25	107/6/15	3	10,319,136	0.25%	10,319,136	0.25%	1,376,391	0.03%	0	0.00%	勤益(股)公司董事長 美國哥倫比亞大學碩士	勤益投資控股(股)公司董事長、勤投投資(股)公司董事長、勤德(股)公司董事長、勤益國際紡織(股)公司董事長、勤益電子(股)公司董事長、基立投資(股)公司董事、勤永實業(股)公司董事、灯塔科技(股)公司董事、興立投資(股)公司董事	-	-	-
董事	邱怡仁	男	中華民國	95/4/21	107/6/15	3	2,542,565	0.06%	2,497,565	0.06%	557,503	0.01%	0	0.00%	本公司經理、協理、資訊長、副總經理、總經理 中山大學碩士	台灣中國旅行社(股)公司董事、中旅國際旅行社(股)公司董事	-	-	-



職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期(年)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率					
董事	陳善忠	男	中華民國	101/4/27	107/6/15	3	1,204,665	0.03%	1,205,665	0.03%	168,368	0.004%	0	0.00%	本公司資深經理、協理、副總經理、執行副總經理 東吳大學	本公司總經理、台灣中國旅行社(股)公司董事、財金資訊(股)公司監察人、台北外匯經紀(股)公司董事、財團法人台北外匯市場發展基金會董事、中旅國際旅行社(股)公司董事	-	-	-
獨立董事	謝金虎	男	中華民國	104/6/5	107/6/15	3	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	勤業眾信聯合會計師事務所合夥會計師、臺橡(股)公司監察人、鎢新科技(股)公司獨立董事 東吳大學會計系商學士	金虎會計師事務所主持人、Capxon International Electronic Company Limited 獨立董事	-	-	-
獨立董事	陳木在	男	中華民國	107/6/15	107/6/15	3	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	財政部常務次長、中國農民銀行董事長、臺灣銀行董事長、中華開發金融控股公司董事長 臺灣大學經濟研究所碩士	-	-	-	

註 1：鄭家驊董事於 80/3/28 首次擔任本公司董事，93/4/23 轉任監察人，104/6/5 再轉任董事。

註 2：持股信託及股權相關資料申報請詳閱公開資訊觀測站。

## 2. 董事及監察人屬法人股東代表者法人股東之主要股東

108 年 7 月 31 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
	主要股東名稱	持股比例
Magnetic Holdings Limited	H.C. Yung	100%

## 3. 董事及監察人屬法人股東代表者法人股東之主要股東為法人者其主要股東：不適用。

4.董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

108年7月31日

姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註)										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
	條件	商務、法律、會計師、檢察官、律師或其他與公司業務相關之私立大專院校以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務相關之國家考試及證書之專門技術人員	商務、法律、會計師、會計師或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
榮鴻慶	-	-	v	v	-	v	-	-	-	v	-	v	v	-
李慶言	-	-	v	v	-	v	v	v	-	v	v	v	v	-
陳逸平	-	-	v	v	-	v	v	v	-	v	v	v	v	-
李庸三	v	-	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	1
榮智權	-	-	v	v	v	v	-	-	-	v	-	v	v	-
鄭家驊	-	-	v	v	-	v	v	v	-	v	v	v	v	-
榮康信	-	-	v	-	-	v	-	-	-	v	-	v	-	-
顧肇基	-	-	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	-
邱怡仁	-	-	v	-	-	v	v	v	-	v	v	v	v	-
陳善忠	-	-	v	-	-	v	v	v	-	v	v	v	v	-
謝金虎	-	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	1
陳木在	-	-	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	-

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“v”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者,不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人,或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(五)退休之董事長及總經理回任顧問資訊

107年12月31日；單位：新台幣仟元

職稱	國籍	姓名	性別	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分	酬金	酬金占稅後純益之比例
				機構及職稱	退休日期					
行務顧問	中華民國	邱怡仁	男	上海商業儲蓄銀行總經理	107/3/1	107/4/1	提供一般行務及業務諮詢	列席資訊科技委員會、防制洗錢及打擊資恐委員會、總行大樓重建規劃委員會及股票上市推動研究小組會議，提供諮詢事宜。	6,480	0.05%

(六)發起人：不適用。

## (七)最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金

## 1.董事之酬金

107年12月31日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金		
		報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C)		業務執行費用(D)			薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)							
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司				本公司	財務報告內所有公司
														現金金額	股票金額	現金金額	股票金額					
董事長	榮鴻慶																					
常務董事	李慶言																					
常務董事	陳逸平																					
常務獨立董事	李庸三																					
董事	榮智權																					
董事	鄭家驊																					
董事	榮康信 (代表法人: Magnetic Holdings Limited)	34,371	43,474	-	39,238	58,000	67,417	5,478	7,288	0.71%	1.15%	38,615	38,615	2,320	2,320	105	-	105	-	1.01%	1.45%	-
董事	顧肇基																					
董事	邱怡仁																					
董事	陳善忠																					
獨立董事	謝金虎																					
獨立董事	陳木在 (107.6.15 新任)																					
獨立董事	王李明 (107.6.15 解任)																					

註：提供自有行車3輛及租賃車2輛，租賃車年租金共計新台幣1,186仟元，另，司機6位薪資共計5,971仟元，不計入酬金。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	王李明	王李明	王李明	王李明
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	榮智權、鄭家驊、榮康信 顧肇基、邱怡仁、陳善忠 謝金虎、陳木在	鄭家驊、榮康信、顧肇基 邱怡仁、陳善忠、謝金虎 陳木在	榮智權、鄭家驊、顧肇基 謝金虎、陳木在	鄭家驊、顧肇基、謝金虎 陳木在
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	李庸三	李庸三	李庸三、邱怡仁	李庸三、邱怡仁
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	李慶言		李慶言	
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	陳逸平	李慶言、陳逸平	陳逸平、榮康信、陳善忠	李慶言、陳逸平、榮康信 陳善忠
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	榮鴻慶	榮鴻慶、榮智權	榮鴻慶	榮鴻慶、榮智權
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	13 人	13 人	13 人	13 人

2. 監察人之酬金：不適用。

3.總經理及副總經理之酬金

107年12月31日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股數額		有無領取來自子公司以外投資事業酬
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額							
總經理	邱怡仁 (107.3.1卸任)	43,065	43,065	6,323	6,323	30,868	30,868	406	-	406	-	0.59%	0.59%	-	-	-	-	-
總經理	陳善忠 (107.3.1就任)																	
副總經理	榮康信																	
副總經理	林志宏																	
副總經理	郭進一																	
副總經理	彭國貴																	
副總經理	黃文華																	
副總經理	謝芳蕙																	
副總經理	劉志剛																	

註1：提供自有行車1輛及租賃車3輛，租賃車年租金共計新台幣1,386仟元，另，司機3位薪資共計3,506仟元，不計入酬金。

註2：職稱以107/12/31為基準日。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	邱怡仁	邱怡仁
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	榮康信、林志宏、郭進一、彭國貴、黃文華 謝芳蕙、劉志剛	榮康信、林志宏、郭進一、彭國貴、黃文華 謝芳蕙、劉志剛
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	陳善忠	陳善忠
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	9 人	9 人

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：

107年12月31日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	陳善忠	-	-	-	-
副總經理	蔡康信	-	-	-	-
副總經理	林志宏	-	-	-	-
副總經理	郭進一	-	-	-	-
副總經理	彭國貴	-	-	-	-
副總經理	黃文華	-	-	-	-
副總經理	謝芳蕙	-	-	-	-
副總經理	劉志剛	-	-	-	-
資深協理	單永濤	-	-	-	-
資深協理	洪修誠	-	-	-	-
資深協理	閻渭國	-	-	-	-
資深協理	林旭彥	-	-	-	-
協理	張文珍	-	-	-	-
協理	賴永龍	-	-	-	-
協理	狄景力	-	-	-	-
協理	許守銘	-	-	-	-
協理	范振興	-	-	-	-
協理	謝炳煌	-	-	-	-
協理	黃媛靖	-	-	-	-
協理	魏如宏	-	-	-	-
協理	劉炳伸	-	-	-	-
協理	林長光	-	-	-	-
協理	謝碧芬	-	-	-	-
協理	陳正宗	-	-	-	-
協理	林耿瑤	-	-	-	-
協理	陳國卿	-	-	-	-
協理	張士邦	-	-	-	-
協理	呂紹宇	-	-	-	-
協理	劉靜文	-	-	-	-
資深經理	黃萬水	-	-	-	-
資深經理	林忠為	-	-	-	-
資深經理	鄭富仁	-	-	-	-
資深經理	林綉娟	-	-	-	-
資深經理	洪茂寬	-	-	-	-
資深經理	郭聯華	-	-	-	-
資深經理	黃逸君	-	-	-	-
資深經理	李冠樞	-	-	-	-
資深經理	蕭宏裕	-	-	-	-
資深經理	金鈴	-	-	-	-
資深經理	黃炳華	-	-	-	-
資深經理	游素敏	-	-	-	-



資深經理	古桂香	-	-	-	-
資深經理	陳國忠	-	-	-	-
資深經理	簡彥鴻	-	-	-	-
資深經理	徐明德	-	-	-	-
資深經理	吳宗仁	-	-	-	-
資深經理	陳棟墉	-	-	-	-
資深經理	陳昶樹	-	-	-	-
資深經理	吳明達	-	-	-	-
資深經理	陳世傑	-	-	-	-
資深經理	黃啟源	-	-	-	-
資深經理	黃昭熹	-	-	-	-
資深經理	陳淑敏	-	-	-	-
資深經理	劉尚松	-	-	-	-
資深經理	顧正鈞	-	-	-	-
資深經理	謝魁玉	-	-	-	-
資深經理	黃章德	-	-	-	-
資深經理	蕭禮逢	-	-	-	-
資深經理	伍家宏	-	-	-	-
資深經理	劉家金	-	-	-	-
資深經理	陳宜祥	-	-	-	-
資深經理	滕萬里	-	-	-	-
資深經理	黃慶宗	-	-	-	-
資深經理	戴文川	-	-	-	-
資深經理	蕭正新	-	-	-	-
資深經理	張振模	-	-	-	-
資深經理	曾克智	-	-	-	-
經理	陳中和	-	-	-	-
經理	廖慧玲	-	-	-	-
經理	郭若飛	-	-	-	-
經理	沈信成	-	-	-	-
經理	黃麗琳	-	-	-	-
經理	廖介秀	-	-	-	-
經理	蔡維星	-	-	-	-
經理	李淑敏	-	-	-	-
經理	洪葳勝	-	-	-	-
經理	劉淑芳	-	-	-	-
經理	吳建德	-	-	-	-
經理	呂文華	-	-	-	-
經理	蕭昌墀	-	-	-	-
經理	李建瑩	-	-	-	-
經理	王美惠	-	-	-	-
經理	潘淑慧	-	-	-	-
經理	蔡正雄	-	-	-	-
經理	李建村	-	-	-	-
經理	葉許宏	-	-	-	-

經理	林啟輝	-	-	-	-
經理	鄭震東	-	-	-	-
經理	林宗懋	-	-	-	-
經理	陳嘉鴻	-	-	-	-
經理	翁嘉珠	-	-	-	-
經理	林麗珍	-	-	-	-
經理	張振興	-	-	-	-
經理	黃雅冰	-	-	-	-
經理	徐慧	-	-	-	-
經理	姚卿華	-	-	-	-
經理	姚佩珊	-	-	-	-
經理	李儲和	-	-	-	-
經理	鄭宏傑	-	-	-	-
經理	劉志和	-	-	-	-
經理	洪佳伶	-	-	-	-
經理	郭俊廷	-	-	-	-
經理	林傳發	-	-	-	-
經理	林豪宇	-	-	-	-
經理	葉立天	-	-	-	-
經理	謝丁癸	-	-	-	-
經理	廖大昌	-	-	-	-
	合計	-	3,908	-	0.03%

註：職稱以 107/12/31 為基準日。

5.分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理、副總經理及協理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

本公司董事之酬金係根據本公司之公司章程，本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司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，作為本年度可供分配盈餘，由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。本公司年度如有獲利，應以不低於當年度獲利狀況之千分之一分派員工酬勞及應以不超過當年度獲利狀況之千分之六分派董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。另，總經理及副總經理之酬金則根據本公司薪酬政策、薪酬管理辦法、員工酬勞分配辦法及員工服務待遇辦法等辦理，其酬金之給付與經營績效具有相當關聯性，惟尚未納入未來風險因子考量。此外，本公司設置薪酬委員會定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，以及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬，並將所提建議提交董事會討論。民國一〇六年及一〇七年，本公司支付董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例分別為1.39%及1.30%，如加計財務報告內所有公司於民國一〇六年及一〇七年支付董事、總經理及副總經理酬金總額占個體財務報告稅後純益比例分別為1.54%及1.74%。

#### 四、資本及股份

##### (一)股份種類

108年7月10日

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	4,101,603,140 股	1,898,396,860 股	6,000,000,000 股	上市

##### (二)股本形成經過

###### 1.股本形成經過

108年7月10日

單位：除發行價格為新台幣元，其餘為新台幣仟元；仟股

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備註		
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其 他
103年7月	10	6,000,000	60,000,000	3,808,686	38,086,864	盈餘轉增資 928,948	—	103.7.8 金管證發字第 1030024909 號 103.8.20 經授商字第 10301173090 號 103.9.4 金管銀國字第 10300257330 號
104年8月	10	6,000,000	60,000,000	3,999,121	39,991,207	盈餘轉增資 1,904,343	—	104.7.8 金管證發字第 1040024866 號 104.8.13 經授商字第 10401164860 號
105年9月	10	6,000,000	60,000,000	4,079,103	40,791,031	盈餘轉增資 799,824	—	105.9.6 經授商字第 10501213070 號
107年10月	32.28	6,000,000	60,000,000	4,101,603	41,016,031	上市現金增資 225,000	—	核准文號： 107.11.23 金管銀國字第 10702232960 號函

2.最近三年度私募普通股資料：無。

##### (三)最近股權分散情形

###### 1.股東結構

108年7月10日；單位：股

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及 外人	合計
人 數	2	63	438	33,145	618	34,266
持有股數	6,447,000	62,043,357	446,820,912	1,315,150,034	2,271,141,837	4,101,603,140
持股比例	0.16%	1.51%	10.89%	32.06%	55.37%	100.00%

註：本表以最近停止過戶日之資料填報。

## 2. 股權分散情形

每股面額 10 元

108 年 7 月 10 日

單位：股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	13,296	808,441	0.02
1,000 至 10,000	12,593	37,938,364	0.92
10,001 至 20,000	1,872	26,996,372	0.66
20,001 至 30,000	960	23,872,142	0.58
30,001 至 50,000	1,110	43,770,978	1.07
50,001 至 100,000	1,363	97,847,246	2.39
100,001 至 200,000	1,189	166,358,957	4.06
200,001 至 400,000	856	241,841,780	5.90
400,001 至 600,000	333	161,975,836	3.95
600,001 至 800,000	177	120,620,152	2.94
800,001 至 1,000,000	91	82,236,307	2.00
1,000,001 至 1,200,000	78	85,531,453	2.09
1,200,001 至 1,400,000	63	81,693,644	1.99
1,400,001 至 1,600,000	31	46,931,297	1.14
1,600,001 至 1,800,000	28	47,003,609	1.15
1,800,001 至 2,000,000	20	38,482,798	0.94
2,000,001 以上	206	2,797,693,764	68.21
合 計	34,266	4,101,603,140	100.00

註：本表以最近停止過戶日之資料填報。

## 3. 主要股東名單

108 年 7 月 10 日

單位：股；%

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
TASSBURY INVESTMENTS CO., S.A.		195,490,449	4.77%
BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED		159,847,482	3.90%
TILSBURY INVESTMENTS INC.		147,855,409	3.60%
LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD.		116,725,079	2.85%
SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED		111,544,233	2.72%
MAGNETIC HOLDINGS LIMITED		110,984,255	2.71%
鴻大投資股份有限公司		36,706,986	0.89%
慶山投資股份有限公司		30,040,000	0.73%
MATHETES D.R.S. CAPITAL DEVELOPMENT LIMITED		27,254,777	0.66%
渣打國際商業銀行營業部受託保管 ISHARES 核心 MSCI 新興市場 ETF 投資專戶		26,589,000	0.65%

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東，並以最近停止過戶日之資料填報。

4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：  
無。

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比  
例百分之一以上之股東股權移轉及股權質押變動情形：

(1)股權變動情形

單位：股

職 稱	姓 名	106 年度		107 年度		108 年度截至 7 月 31 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	榮鴻慶	0	0	0	(8,000,000)	0	0
董事	鄭家驊	(75,000)	0	0	0	0	0
董事	邱怡仁	0	0	0	0	(45,000)	0
總經理	陳善忠	(70,000)	0	1,000	0	0	0
資深副總經理	榮康信	0	0	1,000	(450,000)	0	0
資深副總經理	林志宏	0	0	1,000	0	0	0
資深副總經理	郭進一	(643,000)	0	1,000	0	0	0
資深副總經理	彭國貴	0	0	1,000	0	0	0
資深副總經理	黃文華	0	0	1,000	0	0	0
副總經理	謝芳蕙	(61,741)	0	1,000	0	0	0
副總經理	劉志剛	(720,000)	0	1,000	0	0	0
副總經理	單永濤	0	0	1,000	0	0	0
副總經理	洪修誠	(69,000)	0	1,000	0	(188,000)	0
資深協理	林旭彥	0	0	1,000	0	0	0
資深協理	閻渭國	1,110,000	0	(1,109,000)	0	(36,000)	0
資深協理	狄景力	0	0	1,000	0	0	0
資深協理	張文珍	(873,000)	0	1,000	0	0	0
資深協理	許守銘	0	0	1,000	0	0	0
資深協理	賴永龍	0	0	1,000	0	0	0
協理	謝碧芬	0	0	1,000	0	0	0
協理	仲向榮	0	0	2,000	0	0	0
協理	黃萬水	0	0	1,000	0	(91,000)	0
協理	劉靜文	0	0	2,000	0	0	0
協理	林耿瑤	(14,000)	0	1,000	0	(142,000)	0
協理	張士邦	(345,000)	0	1,000	0	0	0
協理	魏如宏	0	0	1,000	0	0	0
協理	黃媛靖	0	0	1,000	0	482,000	0
協理	林長光	0	0	1,000	0	0	0
協理	林忠為	0	0	1,000	0	0	0
協理	陳國卿	0	0	1,000	0	(157,121)	0
協理	范振興	0	0	1,000	0	0	0
協理	呂紹宇	(551,000)	0	1,000	0	551,000	0
協理	劉炳伸	0	0	1,000	0	(276,000)	0
協理	陳正宗	0	0	1,000	0	0	0
協理	謝炳煌	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	曾克智	0	0	1,000	0	(243,000)	0
資深經理	郭聯華	0	0	1,000	0	645,000	0
資深經理	黃炳華	0	0	1,000	0	(57,000)	0
資深經理	黃昭熹	0	0	1,000	0	(27,000)	0
資深經理	洪茂寬	552,000	0	1,000	0		

職 稱	姓 名	106 年度		107 年度		108 年度截至 7 月 31 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
資深經理	陳國忠	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	蕭宏裕	(670,000)	0	1,000	0	0	0
資深經理	陳棟墉	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	金 鈴	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	李冠樞	(370,000)	0	1,000	0	0	0
資深經理	蕭正新	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	黃逸君	(17,000)	0	1,000	0	(1,199)	0
資深經理	張振模	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	陳昶樹	(33,000)	0	1,000	0	(73,000)	0
資深經理	陳宜祥	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	劉尚松	(160,000)	0	1,000	0	(45,000)	0
資深經理	黃章德	0	0	1,000	0	(225,000)	0
資深經理	黃啟源	(224,000)	0	(65,000)	0	(57,000)	0
資深經理	游素敏	(386,000)	0	(5,000)	0	(31,762)	0
資深經理	蕭禮達	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	吳明達	0	0	1,000	0	(17,000)	0
資深經理	黃慶宗	0	0	1,000	0	(8,000)	0
資深經理	滕萬里	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	吳宗仁	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	陳世傑	0	0	1,000	0	(5,000)	0
資深經理	鄭富仁	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	戴文川	16,000	0	1,000	0	0	0
資深經理	陳淑敏	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	謝魁玉	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	古桂香	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	徐明德	0	0	1,000	0	0	0
資深經理	劉家金	0	0	1,000	0	0	0
經理	廖慧玲	(18,000)	0	(26,000)	0	(45,000)	0
經理	陳嘉鴻	0	0	6,000	0	0	0
經理	林麗珍	(306,000)	0	6,000	0	0	0
經理	姚佩珊	0	0	6,000	0	(8,000)	0
經理	林宗懋	0	0	6,000	0	0	0
經理	劉淑芳	0	0	1,000	0	0	0
經理	李儲和	0	0	6,000	0	0	0
經理	洪葳勝	0	0	1,000	0	0	0
經理	李建村	0	0	1,000	0	(144,000)	0
經理	李建瑩	0	0	1,000	0	0	0
經理	王美惠	0	0	1,000	0	0	0
經理	翁嘉珠	0	0	6,000	0	(36,000)	0
經理	葉許宏	0	0	1,000	0	0	0
經理	廖介秀	0	0	1,000	0	0	0
經理	鄭宏傑	0	0	6,000	0	(89,000)	0
經理	徐 慧	0	0	6,000	0	0	0
經理	姚卿華	0	0	6,000	0	(54,000)	0
經理	謝丁癸	0	0	5,000	0	(39,000)	0
經理	呂文華	0	0	6,000	0	0	0
經理	郭若飛	0	0	1,000	0	0	0
經理	吳建德	0	0	1,000	0	0	0

職 稱	姓 名	106 年度		107 年度		108 年度截至 7 月 31 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
經理	林傳發	0	0	6,000	0	(2,253)	0
經理	黃麗琳	0	0	1,000	0	(212,000)	0
經理	葉立天	0	0	5,000	0	0	0
經理	郭俊廷	0	0	6,000	0	(22,000)	0
經理	鄭震東	(70,000)	0	1,000	0	(73,000)	0
經理	蔡正雄	(344,000)	0	1,000	0	0	0
經理	劉志和	0	0	6,000	0	(32,000)	0
經理	張振興	0	0	6,000	0	(40,000)	0
經理	李淑敏	0	0	1,000	0	(97,000)	0
經理	林啟輝	0	0	1,000	0	0	0
經理	林豪宇	0	0	6,000	0	0	0
經理	洪佳伶	0	0	6,000	0	(33,000)	0
經理	陳中和	(62,000)	0	1,000	0	(247,000)	0
經理	沈信成	0	0	1,000	0	(88,000)	0
經理	黃雅冰	0	0	6,000	0	0	0
經理	廖大昌	0	0	6,000	0	0	0
經理	伍家宏	0	0	1,000	0	(107,000)	0
經理	顧正鈞	0	0	1,000	0	0	0
經理	蔡維星	0	0	1,000	0	(70,000)	0
經理	潘淑慧	0	0	1,000	0	(90,000)	0
經理	蕭昌墀	0	0	1,000	0	0	0
經理	蕭正新	0	0	0	0	(135,000)	0
主要股東及同一人或同一關係人	SHEENPERFECT ENTERPRISE SLIMITED	0	0	0	(20,000,000)	0	0
同一人或同一關係人	鴻大投資股份有限公司	0	0	0	(4,000,000)	0	0
同一人或同一關係人	周淑霞	0	0	0	(2,000,000)	0	0
同一人或同一關係人	周芳明	(40,000)	0	(43,000)	0	(5,000)	0
同一人或同一關係人	周坤榮	(2,856)	0	0	0	0	0

註：持股信託及股權相關資料申報請詳閱公開資訊觀測站。

## (2) 股權移轉資訊

108 年 7 月 31 日；單位：股

姓 名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例百分之以上股東之關係	股 數	交易價格
陳善忠	處分	106/06/29	陳威宇	二親等內血親	70,000	贈與
鄭家驊	處分	106/04/10	鄭雋文	二親等內血親	75,700	贈與
邱怡仁	處分	108/05/15	邱振淵	二親等內血親	45,000	贈與

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例百分之以上股東之關係	股數	交易價格
郭進一	處分	106/01/13	陳玉媛	—	162,000	贈與
	處分	106/01/13	郭庭安	—	81,000	贈與
	處分	106/01/18	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	400,000	信託
謝芳蕙	處分	106/06/26	吳昱廷	—	61,741	贈與
劉志剛	處分	106/02/20	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	720,000	信託
洪修誠	處分	106/06/27	洪陳美麗	—	69,000	贈與
	處分	108/06/27	葉芬芳	—	150,000	贈與
	處分	108/06/27	洪立明	—	38,000	贈與
閻渭國	取得	106/12/18	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	1,110,000	信託返回
	處分	107/01/24	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	1,110,000	信託
張文珍	處分	106/01/09	李 銘	—	80,000	贈與
	處分	106/01/19	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	793,000	信託
呂紹宇	處分	106/02/03	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	551,000	信託
	取得	108/07/31	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	551,000	信託返回
張士邦	處分	106/02/08	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	345,000	信託
洪茂寬	取得	106/10/30	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	552,000	信託返回
李冠樞	處分	106/12/19	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	370,000	信託
蕭宏裕	處分	106/06/20	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	670,000	信託
游素敏	處分	106/02/06	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	300,000	信託
黃啟源	處分	106/12/21	李淑芬	—	150,000	贈與
	處分	106/12/21	黃晨瑄	—	65,000	贈與
	處分	107/01/17	黃晨瑄	—	63,000	贈與
劉尚松	處分	106/06/27	葉妙華	—	100,000	贈與
	處分	106/06/27	劉騏璋	—	30,000	贈與
	處分	106/06/27	劉庭璋	—	30,000	贈與
蔡正雄	處分	106/12/20	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	344,000	信託
鄭震東	處分	106/04/13	鄭琪霓	—	70,000	贈與
	處分	108/02/19	鄭翊晨	—	43,000	贈與
林麗珍	處分	106/01/24	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	306,000	信託
張振興	處分	108/07/02	張芳瑜	二親等內血親	40,000	贈與
郭聯華	取得	108/07/31	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	798,000	信託返回



姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例百分之以上股東之關係	股數	交易價格
黃媛靖	取得	108/07/31	上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶	信託部	674,000	信託返回

(3)股權質押資訊：無。

6.持股比例占前十名之股東互為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

108年7月10日；單位：股；%

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股數		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱	關係	
TASSBURY INVESTMENTS CO., S.A. 代表人：John C.S. Yung	195,490,449	4.77%	—	—	—	—	Lincoln Yung 榮周淑霞	二親等內親屬	
BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED 代表人：Lincoln Yung	159,847,482	3.90%	—	—	—	—	John C.S. Yung 榮周淑霞	二親等內親屬	
TILSBURY INVESTMENTS INC. 代表人：Donald Geoffrey Hardoon	147,855,409	3.60%	—	—	—	—	—	—	
LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD. 代表人：Lee Ching Yen Stephen	116,725,079	2.85%	—	—	—	—	Lee Ching Yun Edward	二親等內親屬	
SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED 代表人：Lincoln Yung	111,544,233	2.72%	—	—	—	—	John C.S. Yung 榮周淑霞	二親等內親屬	
MAGNETIC HOLDINGS LIMITED 代表人：Donald Geoffrey Hardoon	110,984,255	2.71%	—	—	—	—	—	—	
鴻大投資股份有限公司 代表人：榮周淑霞	36,706,986	0.89%	—	—	—	—	Lincoln Yung John C.S. Yung	二親等內親屬	
慶山投資股份有限公司 代表人：蔡一鳴	30,040,000	0.73%	—	—	—	—	—	—	
MATHETES D.R.S. CAPITAL DEVELOPMENT LIMITED 代表人：Lee Ching Yun Edward	27,254,777	0.66%	—	—	—	—	Lee Ching Yen Stephen	二親等內親屬	
渣打國際商業銀行營業部受託保管 ISHARES 核心 MSCI 新興市場 ETF 投資專戶	26,589,000	0.65%	—	—	—	—	—	—	

註：本表以最近停止過戶日之資料填報。

## (四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元；股

項目		年度		106年	107年	108年度 截至6月30日
		最高	最低	106年	107年	108年度 截至6月30日
每股市價	最高			35.37	41.00	58.30
	最低			26.95	32.71	39.70
	平均			31.40	37.32	48.05
每股淨值	分配前			30.09	32.07	32.71
	分配後			28.29	30.06	
每股盈餘	加權平均 股數	調整前		4,067,705,701	4,072,267,344	4,090,205,700
		調整後		4,067,705,701	—	
	每股盈餘	調整前		3.04	3.37	1.85
		調整後		3.04	—	
每股股利	現金股利			1.80	2.00	—
	無償 配股	盈餘配股		—	—	—
		資本公積配股		—	—	—
	累積未付股利			—	—	—
投資報酬 分析	本益比(%)			10.33	11.07	—
	本利比(%)			17.44	18.66	—
	現金股利殖利率(%)			5.73	5.36	—

註：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘

本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利

現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價

## (五)公司股利政策及執行狀況

## 1. 公司章程所訂之股利政策

本公司章程第36-1條規定本公司年度如有獲利，應以不低於當年度獲利狀況之千分之一分派員工酬勞及應以不超過當年度獲利狀況之千分之六分派董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。

前項所稱之當年度獲利狀況係指當年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益。

員工酬勞得以股票或現金為之，其發放方式及董事酬勞發放比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。

前項員工酬勞之發放對象，得包括符合一定條件之從屬公司員工。

章程第37條規定本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司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，作為本年度可供分配盈餘，由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。

分派股息或紅利得經董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

本公司分配股利之政策，需視所處環境及成長階段，為持續擴充規模與增加獲利能力，兼顧股東利益、平衡股利並配合銀行之資金需求及長期財務規劃，其中現金股利以不低於當年度股利總額之百分之十為原則，以求永續經營，穩定發展。

## 2. 本年度擬(已)議股利分派之情形

本公司107年度盈餘分配案業經108年6月14日股東會決議通過，已分派現金股利每股2元，計配發股東股利8,203,206仟元。

(六) 本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

(七) 員工分紅、董事及監察人酬勞

### 1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍

本公司章程所載員工分利及董事、監察人酬勞之成數或範圍請參閱(五)公司股利政策及執行狀況。

### 2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

#### (1) 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎

係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，並以最近年度分配之成數做為估列依據。

#### (2) 配發股票股利之股數計算基礎

本期無配發股票股利。

#### (3) 實際配發金額若有差異時之會計處理

107年度決議發放員工現金酬勞新台幣3,800萬元，董事酬勞新台幣5,800萬元，與107年當期認列員工酬勞3,800萬元及董事酬勞5,800萬元之金額相符。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工酬勞，股票紅利股數以決議分配之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以最近一期經會計師查核之財務報告淨值為計算基礎。

### 3.董事會通過分派酬勞情形

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本公司 107 年度員工酬勞及董事酬勞金額業經 108 年 3 月 23 日董事會決議通過，並於 108 年 6 月 14 日召開之股東常會報告股東會，分別分派員工酬勞 3,800 萬元及董事酬勞 5,800 萬元，與 107 年度個體財務報告估列金額並無差異。

(2)以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無。

### 4.股東會報告分派酬勞情形及結果

請詳前項3、董事會通過分派酬勞情形之說明。

5.前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

(1)前一年度員工酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）：新台幣 3,800 萬元，員工酬勞並無分派股票。

(2)前一年度董事酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）：新台幣 5,800 萬元，董事酬勞並無分派股票。

(3)上述情形與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：金額同上，二者無差異。

### (八)公司買回本公司股份情形

本公司 105 年至 108 年截至公開說明書刊印日止，並無買回本公司股份之情形。

五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形

(一)本公司已發行未到期之金融債券相關資訊如下表

金融債券種類	101年第三期次金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	101年9月24日 金管銀國字第10100304400號	
發行日期	101年11月15日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	10億元整	40億元整
利率	固定利率，年率1.43%單利計息，每一年付息一次	固定利率，年率1.55%單利計息，每一年付息一次
期限	七年期/到期日：108年11月15日	十年期/到期日：111年11月15日
受償順位	次順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元富證券(股)公司	元富證券(股)公司 元大寶來證券(股)公司 凱基證券(股)公司
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	50億元整	
前一年度實收資本額	35,388,492仟元	
前一年度決算後淨值	86,304,887仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	次順位債券	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	28.97%	
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA- 評等日期：101年11月5日	

金融債券種類	101年第四期次金融債券	
	甲類	乙類
中央主管機關核准日期、文號	101年12月6日 金管銀國字第10100385620號	
發行日期	101年12月27日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	43億元整	57億元整
利率	固定利率，年率1.43%單利計息，每一年付息一次	固定利率，年率1.55%單利計息，每一年付息一次
期限	七年期/到期日：108年12月27日	十年期/到期日：111年12月27日
受償順位	次順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元大寶來證券(股)公司、大華證券(股)公司 元富證券(股)公司、凱基證券(股)公司 日盛證券(股)公司、群益金鼎證券(股)公司	
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	100億元整	
前一年度實收資本額	35,388,492仟元	
前一年度決算後淨值	86,304,887仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	次順位債券	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	40.55%	
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA- 評等日期：101年12月20日	

金融債券種類	103 年第一期次金融債券	
	甲類	乙類
中央主管機關核准日期、文號	103 年 1 月 10 日 金管銀國字第 10200366030 號	
發行日期	103 年 3 月 25 日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	16 億元整	51 億元整
利率	固定利率，年率 1.70% 單利計息，每一年付息一次	固定利率，年率 1.85% 單利計息，每一年付息一次
期限	七年期/到期日：110 年 3 月 25 日	十年期/到期日：113 年 3 月 25 日
受償順位	次順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	國泰證券(股)公司、兆豐證券(股)公司 元大證券(股)公司、元富證券(股)公司	
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	67 億元整	
前一年度實收資本額	37,157,916 仟元	
前一年度決算後淨值	98,919,316 仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	次順位債券	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	40.13%	
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twA+ 評等日期：103 年 3 月 14 日	

金融債券種類	103年第二期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	103年1月10日 金管銀國字第10200366030號
發行日期	103年11月25日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	33億元整
利率	固定利率，年率1.83%單利計息，每一年付息一次
期限	七年期/到期日：110年11月25日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	凱基證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	33億元整
前一年度實收資本額	37,157,916仟元
前一年度決算後淨值	99,207,148仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	40.02%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twA+ 評等日期：103年11月7日



金融債券種類	104年第一期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	104年5月5日 金管銀國字第10400083980號
發行日期	104年6月25日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	21.5億元整
利率	固定利率，年率1.83%單利計息，每一年付息一次
期限	七年期/到期日：111年6月25日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元富證券(股)公司、群益金鼎證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	21.5億元整
前一年度實收資本額	38,086,864仟元
前一年度決算後淨值	107,823,959仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	34.45%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：103年12月25日

金融債券種類	104年第二期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	104年5月5日 金管銀國字第10400083980號
發行日期	104年12月16日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	30億元整
利率	固定利率，年率1.83%單利計息，每一年付息一次
期限	八・五年期/到期日：113年6月16日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元大證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	30億元整
前一年度實收資本額	38,086,864仟元
前一年度決算後淨值	107,823,959仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	37.24%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：103年12月25日

金融債券種類	106年第一期次金融債券	
	甲類	乙類
中央主管機關核准日期、文號	106年1月13日 金管銀國字第10500320770號	
發行日期	106年6月13日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	2億元整	48億元整
利率	固定利率，年率1.5%單利計息，每一年付息一次	固定利率，年率1.85%單利計息，每一年付息一次
期限	七年期/到期日： 113年6月13日	十年期/到期日： 116年6月13日
受償順位	次順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元大證券(股)公司、富邦綜合證券(股)公司、 凱基證券(股)公司	
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	50億元整	
前一年度實收資本額	40,791,031仟元	
前一年度決算後淨值	120,233,504仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	次順位債券	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	35.89%	
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：105年12月27日	

金融債券種類	106年第二期次金融債券	
	甲類	乙類
中央主管機關核准日期、文號	106年1月13日 金管銀國字第10500320770號	
發行日期	106年12月15日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	12億元整	38億元整
利率	固定利率，年率1.3%單利計息，每一年付息一次	固定利率，年率1.55%單利計息，每一年付息一次
期限	七年期/到期日： 113年12月15日	十年期/到期日： 116年12月15日
受償順位	次順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元富證券(股)公司、元大證券(股)公司、 凱基證券(股)公司	
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	50億元整	
前一年度實收資本額	40,791,031仟元	
前一年度決算後淨值	120,233,504仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	次順位債券	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	37.55%	
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：105年12月27日	

金融債券種類	107年第一期次金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	107年4月17日 金管銀國字第10702071610號	
發行日期	107年6月21日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	30億元整	20億元整
利率	固定利率，年率1.25%單利計息，每一年付息一次	固定利率，年率1.45%單利計息，每一年付息一次
期限	七年期/到期日： 114年6月21日	十年期/到期日： 117年6月21日
受償順位	次順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元富證券(股)公司	元富證券(股)公司 凱基證券(股)公司 元大證券(股)公司
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	50億元整	
前一年度實收資本額	40,791,031仟元	
前一年度決算後淨值	122,409,799仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	次順位債券	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	40.97%	
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：106年12月22日	

金融債券種類	107年第二期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	107年4月17日 金管銀國字第10702071610號
發行日期	107年10月29日
面額	壹佰萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	美元
發行價格	依債券面額十足發行
總額	7仟萬元整
利率	零息債形式，隱含內部報酬率4.875%
期限	30年期/到期日：137年10月29日
受償順位	主順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	凱基證券(股)公司、元大證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	7仟萬元整
前一年度實收資本額	40,791,031仟元
前一年度決算後淨值	122,409,799仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	本公司有權於本債券發行屆滿五年之日及其後每一年執行贖回權，詳本金融債券發行辦法。
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	企業金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	42.74%
是否計入合格自有資本及其類別	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：106年12月22日

金融債券種類	107年第三期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	107年4月17日 金管銀國字第10702071610號
發行日期	107年12月12日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	70億元整
利率	固定利率，年率2.15%單利計息， 每一年付息一次
期限	無到期日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元富證券(股)公司、元大證券(股)公司、 凱基證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	無到期日
未償還餘額	70億元整
前一年度實收資本額	40,791,031仟元
前一年度決算後淨值	122,409,799仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	發行屆滿五年一個月後若計算贖回後本公司自有資本與 風險性資產比率符合法定最低比率，經主管機關同意得 提前贖回
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通 在外之餘額占發行前一年度決算 後淨值之比率(%)	48.46%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其 評等等級	中華信評 twAA 評等日期：106年12月22日

(二)一年內到期之債券金額及其償還辦法

金融債券種類	101年第三期次金融債券	101年第四期次金融債券
發行日期	101年11月15日	101年12月27日
幣別	新台幣	新台幣
總額	10億元整	43億元整
期限	七年期 到期日：108年11月15日	七年期 到期日：108年12月27日
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	10億元整	43億元整

(三)已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換金融債券應揭露事項：無。

(四)已發行交換金融債券應揭露事項：無。

(五)已發行附認股權金融債券應揭露事項：無。

(六)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募金融債券辦理情形：無。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形：無。

七、特別股辦理情形：無。

八、參與發行海外存託憑證之辦理情形：無。

九、員工認股權憑證辦理情形：無。

十、限制員工權利新股辦理情形：無。

十一、併購辦理情形：無。

十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者：無。



## 貳、營運概況

### 一、公司之經營

#### (一)業務內容

##### 1.業務範圍

###### (1)營業項目

- 承銷各種債券及證券化商品
- 在其營業處所自行買賣各種債券及證券化商品
- 中央銀行指定及委託辦理之其他外匯業務
- 收受各種存款
- 發行金融債券
- 辦理放款
- 辦理票據貼現
- 投資有價證券
- 辦理國內匯兌
- 辦理商業匯票之承兌
- 簽發國內信用狀
- 保證發行公司債券
- 辦理國內保證業務
- 代理收付款項
- 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票
- 承銷有價證券
- 辦理保管及倉庫業務
- 辦理出租保管箱業務
- 辦理與營業執照上各種業務有關或經主管機關核准之代理服務業務
- 辦理信用卡業務
- 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務
- 辦理一般匯出及匯入匯款、外匯存款業務
- 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務
- 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務
- 辦理依信託業法核定辦理之業務
- 辦理總公司信託業務專責部門經主管機關核准辦理之信託業務
- 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券
- 辦理政府債券自行買賣業務
- 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務
- 辦理外幣保證金交易業務

- 辦理指定用途信託資金投資國內證券投資信託基金業務
- 公司債及金融債券自行買賣業務
- 經主管機關核准辦理之應收帳款承購業務
- 金錢之信託
- 金錢債權及其擔保物權之信託
- 有價證券之信託
- 不動產之信託
- 以信託方式辦理全權委託投資業務
- 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發故事項
- 提供有價證券發行、募集之顧問服務
- 擔任股票及債券發行簽證人
- 辦理有價證券簽證
- 擔任遺囑執行人及遺產管理人
- 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務業務
- 辦理保管業務
- 受託保管證券投資信託基金
- 提供投資、財物管理及不動產開發顧問服務
- 資產基礎受益證券
- 代理債券承銷業務
- 辦理特定金錢信託投資國外有價證券及國內證券投資信託基金
- 買賣金塊、金幣及銀幣暨保管業務
- 地上權之信託
- 代理收付實質交易款項
- 辦理人身保險代理人業務
- 辦理財產保險代理人業務
- 經中央主管機關核准辦理之其他有關業務

## (2)營業比重

單位：新台幣仟元

項目	106 年度		107 年度	
	金額	%	金額	%
利息淨收益	23,976,809	69	27,154,396	73
手續費淨收益	5,072,374	14	5,475,395	15
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,321,414	4	(92,952)	-
備供出售金融資產之已實現利益	1,312,016	4	-	-
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	-	-	1,107,021	3
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	-	-	(1,824)	-
兌換利益	1,280,460	4	1,558,656	4
資產減損損失	-	-	(27,552)	-
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	237,742	1	119,150	-
其他利息以外淨利益	1,563,635	4	1,786,084	5
淨收益	34,764,450	100	37,078,374	100

## (3)未來開發之新金融商品

企業金融方面：維持外匯競爭優勢，強化兩岸三地金融業務；結合 TMU 之推廣，加強維繫客戶關係；善用滬港台“上海銀行”策略聯盟，提供台商差異化金融服務；深耕中小企業；強化應收帳款業務國際雙保理與保險業務模式；優化金流平台以滿足客戶交易需求；積極爭取主辦優良企業聯貸案件；加強風險控管，維持優質授信資產品質。個人金融方面：慎選優質客群及擔保品，推廣房貸、信貸業務；加強交叉銷售，深耕客戶往來關係，維持良好資產品質；以分行優良客戶為主，審慎拓展信用卡業務，提供各項刷卡優惠促銷活動。財富管理方面：持續擴大業務規模，加強產品完整性，推廣定期定額及電子金融理財，強化人員訓練，持續改善銷售流程，並善用貴賓理財 VVIP 中心功能，深化頂級優良客戶關

係。信託方面：配合市場需求調整，在客戶導向之經營方針下，加強建置資產管理運用及信託規劃等完整之產品線及服務網。財務行銷方面：積極參與票債券市場，研發新種業務，加強利用避險工具，擴大票債券交易規模及風險控管，並提供客戶金融衍生性金融商品，滿足客戶多元理財與避險需求。投資方面：積極培訓交易員，掌握利率、匯率波動趨勢，以及產業發展脈動，加強財務操作，並適時長期投資具發展前景之企業以增進收益來源之多元化。數位金融方面：提升網路銀行及行動銀行滲透率，並增進其服務功能，推升第三方支付業務，加強推廣電子商務金流。

## 2. 產業概況

### (1) 金融業之現況與發展

我國銀行業在亞洲金融風暴之後，曾面臨資產品質轉差，獲利衰退之困境，其後又經歷雙卡風暴及全球金融大海嘯之衝擊，營運陷入低潮，所幸近幾年來，在政府政策導引下，銀行業資產品質獲得大幅改善，逾放比降低，獲利能力逐漸提升，淨值報酬率亦回復良好水準，資本適足性愈趨健全。展望108年，美中貿易衝突等國際政經不確定因素將限縮全球經濟成長動能，我國經濟展望審慎保守，而銀行業仍面臨家數過剩與市場資金過剩之競爭壓力。本公司面對瞬息萬變之外部挑戰，將隨時審視經營環境之變動，盱衡未來發展趨勢，掌握市場契機，靈活採取妥適之營運對策，穩健拓展各項業務，創造營收與獲利來源。本公司將發揚「溫心、輕鬆、尊重」及「處處為您著想」之服務理念，審慎控管營運風險，提供更貼近客戶所需之金融服務。

### (2) 各種金融商品之發展趨勢及競爭情形

企業金融方面，在政府持續推動加強辦理中小企業放款方案下，企業貸款仍為銀行企業金融重點發展業務之一，其次，為加強控管風險，掌握還款來源，應收帳款融資及進出口貿易衍生之貿易融資亦為企業金融業務重點；在個人金融方面，銀行業將持續配合民眾購屋貸款之需求，加強辦理房貸業務，惟其發展空間受銀行法第72-2條之限制，至於對無擔保放款業務則依然保守，而配合消費型態之改變，信用卡業務功能將趨向更多元化；在財富管理業務方面，相關金融消費者保護制度日趨健全，可望再度成為銀行業手續費收益之重要來源。鑑於微利時代來臨，銀行業將積極開發以服務性手續費收入為主之金融商品，以滿足客戶多元化金融需求，如加強網路及行動銀行功能、銀行保險、資產管理、資產保管、信託、消費金融及財富管理等業務，以確保銀行利潤穩定成長。金融業對資訊科技依賴最深，其所要求安全基準亦更高，為推動金融服務業務科技化，將利用資通訊技術發展創新營運模式，例如配合電子商務平台之發展，或智慧行動裝置之開發，提供安全性之金流服務，使金融服務體系更方便與安全。

### 3. 金融商品研究與業務發展概況

#### (1) 最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形

本公司最近二年內主要金融商品為各項台外幣存款、消費性貸款、企業貸款、進出口外匯、匯兌、理財與信託商品及信用卡。配合業務發展需要，最近二年內增設新加坡分行、台北市永吉分行、新北市林口分行及新竹市竹科分行，並於總行新設置存匯事業部，以及將電子金融處擴大編制為數位金融處。

截至108年6月30日本公司存款餘額新台幣951,973百餘萬元，放款餘額新台幣720,582百餘萬元，外匯累計承做量美金42,096百餘萬元、信託資產餘額新台幣48,406百餘萬元、信用卡有效卡數為213,279卡，108年1-6月稅前盈餘為新台幣8,579百萬元。

#### (2) 最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

本公司106年及107年度研究發展支出金額分別為新台幣7,444餘萬元及6,580餘萬元，主要用於購買專業圖書期刊與電子資料庫，編印年報與上銀季刊及專案規畫研究等，最近二年度重要研究發展成果大致如下：

- ① 專案研究：包括「行動銀行平台伺服器擴充及系統軟體升級」、「黑名單過濾系統」、「Notes 郵件伺服器汰換暨系統升級」、「人力資源管理系統客製需求服務」、「SWIFT 系統軟體升級」、「全自動化設備 TCP/IP」、「VMWare」、「安迅軟體開發升級」、「傳真伺服器」、「新一代稽核檢查報告系統」、「密碼加密保護系統」、「人力資源管理與員工入口網站系統」、「防制洗錢全模組系統」、「電子郵件更新系統」、「資料倉儲建置專案軟體」、「HIS 系統軟體提升」、「軟體整合憑證中心系統」、「Notes 公文系統更新」及「服務品質檢測」等。
- ② 出版上銀季刊及年報。
- ③ 新種金融商品及服務之研發：Pukii 代收寶新增繳費單產製 QR Code、視訊櫃員機、HCE 行動金融卡、票交所 EDDA 網銀驗證功能、線上開立數位存款帳戶平台、存款機新增跨行存款功能、EACH 圈存服務平台、行動網銀新增財富管理網站連結、無障礙網路銀行等。

本公司未來研究發展計畫，在服務據點方面，將繼續評估國內外設立服務據點之可行性；在產品方面，將繼續研發新種商品及加強產品之組合與包裝，並強化數位金融，掌握第三方支付與行動支付之市場商機；在作業方面持續加強資訊系統之整合，以提升資訊應用效益，同時強化個人資料保護管理制度、資訊安全管理及防制洗錢與打擊資恐作業。未來三年本公司將持續致力於提升資訊系統、資訊安全、數位金融及各事業部金融產品與服務，預計投入之研發費用約新台幣2.7億元。

#### 4.長、短期業務發展計畫

##### (1)短期業務發展計畫

- ①以「整合資源，創新價值」為策略主軸，整合通路資源，深耕核心客戶，開發優質客群，創造客戶價值；創新智慧金融，發展普惠金融，精進管理效能，驅動盈收成長。
- ②持續穩健經營，均衡有序成長，營運管理並重，健全財務業務。
- ③增設國內分行，積極布局亞太，拓展大陸市場，伺機參股併購。
- ④加強產品整合，推動精準行銷，強化利基業務，擴大業務規模。
- ⑤深耕核心客戶，開發潛力客戶，加強交叉銷售，創造客戶價值。
- ⑥創新智慧金融，強化數位金融，促進虛實整合，發展普惠金融。
- ⑦優化系統設備，強化資訊應用，穩定系統維運，確保資訊安全。
- ⑧廣納多元人才，培訓專業職能，培育儲備主管，厚植人力資本。
- ⑨完善內控法遵，優化風險管理，踐行三道防線，落實防制洗錢。
- ⑩提升公司治理，履行社會責任，推展社會公益，打造優質形象。

##### (2)長期業務發展計畫

- ①持續創造優於同業平均水準之經營績效，創造股東最大價值。
- ②強化國際金融業務，來自海外稅前盈餘比重維持 60%以上。
- ③提高授信、外匯與存款業務規模，擴大優質客戶基盤，維持合宜之存放比兼顧充裕之資金流動性。
- ④加強拓展兩岸三地金融業務，善用策略聯盟平台，創造差異化競爭優勢。
- ⑤積極拓展海外服務據點，參與海外併購參股機會，建構亞洲區域性銀行，擴大國際金融服務畛域。
- ⑥加強資源整合，深耕核心價值客戶關係，開發潛力客群，提供完整金融服務解決方案。
- ⑦積極研發新種金融商品與服務，拓展財富管理、財務行銷及數位金融業務。
- ⑧加強金融科技應用，提高網路銀行及行動銀行滲透率，加強推廣行動支付，提升數位金融競爭力。
- ⑨善用資本市場，加強資本管理，充實自有資本。
- ⑩強化風險管理，控制逾期放款比率並穩健提存準備。
- ⑪創新智能金融服務，提升數位金融服務功能，提供客戶新金融服務體驗。
- ⑫持續加強資訊軟硬體投資，強化資訊安全，整合提升資訊系

統之應用與穩定性。

- ⑬優化資產結構，平衡風險與報酬，提升資本運用效益。
- ⑭培育專業人才，厚植人力資本，強化預算執行能力，落實績效目標管理。
- ⑮強化內部控制與法令遵循，落實防制洗錢，嚴控作業風險。
- ⑯打造當責、誠信、和諧企業文化，提升公司治理，善盡企業社會責任，維持優質企業形象。

## (二)市場及業務概況

### 1.市場分析

#### (1)金融市場之供需狀況與成長性

根據中央銀行經濟研究處統計，108年5月底我國金融機構家數計有：本國銀行37家、外國銀行29家、基層金融機構（含信用合作社、農漁會信用部）334家，另有票券金融公司8家；如就金融機構之分支機構分析，以本國銀行3,401家最多，其次為基層金融機構1,139家，其餘為票券金融公司30家，以及外國銀行在台分行38家。以金融密度分析，每一總分支機構平均服務約4,700人，或每7.2平方公里即有一家總分支金融機構；如以銀行業的集中度分析，前三大銀行資產的市佔率僅約23.4%，顯示我國銀行產業在家數過剩之下，欠缺主導性銀行，市場競爭激烈，惟在政府整併金融機構之既定政策下，金融機構之間的整併活動預期將持續進行。

107年下半年，我國出口成長動能減弱，致全年經濟成長率2.63%，表現未如上年；美國經濟擴張力道增強，聯準會持續進行貨幣政策正常化，年內升息四次共1%，推升美元走強，新台幣兌美元年底以30.733元收盤，全年貶值2.9%；股市則因美中貿易摩擦加劇，全年走勢先盛後衰，年底以9,727點收盤，全年下跌8.6%；中央銀行考量國內物價尚屬平穩，維持政策利率不變，持續採取適度寬鬆之貨幣政策。展望108年，美中貿易衝突等國際政經不確定因素將限縮全球經濟成長動能，我國經濟展望審慎保守，而銀行業仍面臨家數過剩與市場資金過剩之競爭壓力。

#### (2)市場區域及目標市場

本公司為商業銀行，業務經營地區涵蓋全台各地，並得依相關法規向主管機關申設海外分支機構，108年6月底本公司於國內擁有77家營業單位，國外有香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、泰國曼谷代表人辦事處、柬埔寨代表人辦事處及印尼雅加達代表人辦事處，並於香港設有子行上海商業銀行（間接持股57.6%），另經由子公司赴大陸上海設立上銀融資租賃（中國）有限責任公司，並轉投資柬埔寨AMK Microfinance Institution Plc.，持股80.01%。

#### (3)競爭策略

本公司衡酌內在競爭優勢與弱點，以及外在經營環境之機會與挑戰，審慎擬定經營方針，本持一貫「穩健經營」原則，並持續強化競爭力，108年本公司以「整合資源，創新價值」

為策略主軸，以新思維推動整合通路資源，國內與國外雙軌並行，企金、個金、財富管理與存匯四線均衡發展，深耕核心客戶，開發優質客群，創造客戶價值，創新數位金融，發展普惠金融，驅動盈收成長，兼顧業務與管理，內控法遵及風管資安並重。主要的發展策略重點如下：

- ①總體營運面：持續穩健經營，均衡有序成長，營運管理並重，健全財務業務。
- ②通路布建面：增設分行通路，積極布局亞太，拓展大陸市場，伺機參股併購。
- ③業務發展面：加強產品整合，推動精準行銷，強化利基業務，擴大業務規模。
- ④客戶關係面：深耕核心客戶，開發潛力客群，加強交叉銷售，創造客戶價值。
- ⑤數位金融面：創新智慧金融，強化數位金融，促進虛實整合，發展普惠金融。
- ⑥資訊科技面：優化系統設備，強化資訊應用，穩定系統維運，確保資訊安全。
- ⑦人力資源面：廣納多元人才，培訓專業職能，培育儲備主管，厚植人力資本。
- ⑧內控管理面：完善內控法遵，優化風險管理，踐行三道防線，落實防制洗錢。
- ⑨企業關係面：提升公司治理，履行社會責任，推展社會公益，打造優質形象。

#### (4)競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

##### ①競爭利基

- A.以企業金融為核心業務，於中小企業、外匯及 OBU 兩岸金融業務擁有較佳之市場口碑。
- B.長期建立穩定而運作良好之兩岸三地“上海銀行”業務合作平台。
- C.資金流動性充裕，應付風險能力穩健。
- D.資本適足性及第一類資本比率充足，信用評等良好。

##### ②有利因素

- A.建構長期而穩定之兩岸三地策略聯盟業務合作平台，提供台商差異化之兩岸金融服務。
- B.穩定而良好之海外長期投資收益挹注盈餘，分散盈餘地理性風險。
- C.行政院通過金融發展行動方案，以「金融攜手產業、結合科技創新、進軍國際市場、普惠金融服務」為願景，提供明確之金融服務方向。
- D.政府提出新南向政策，有利於加速培育國際金融業務人才，建構更完整之亞太區域性銀行。
- E.數位世代崛起，金融科技創新與應用蓬勃發展，行動裝置日益普及，有利於善用大數據分析與社群媒體，加強精準行銷與數位行銷。



F.金管會放寬非合意併購條件，有利於運用資本市場籌資，藉由外部參股或併購擴充營運規模。

③不利因素

- A.新台幣活期性存款比重偏低，未具成本競爭優勢。
- B.存放款業務市佔率不高，未具規模經濟優勢。
- C.直接設立之海外營業性分支機構偏少，有待持續布局海外。
- D.銀行家數過多，市場資金寬鬆，業務及價格競爭激烈，金融科技之應用創新商業模式，改變消費者行為，降低客戶忠誠度。
- E.同業搶食進出口外匯業務，本公司市場競爭地位備受挑戰。
- F.因應公司治理、內控法遵、防制洗錢與打擊資恐、資訊安全、金融消費者保護之法令規範，銀行管理成本增加。

④因應措施

- A.持續強化外匯、OBU 及中小企業金融業務，強化市場競爭地位。
- B.加強利用策略聯盟平台，推廣兩岸金融業務。
- C.強化企業授信金融，並以企金為核心兼顧個金、財富管理及財務行銷。
- D.深耕核心價值客戶，開發潛力客戶，提高客戶忠誠度。
- E.有效整合資源，加強關係行銷，提升客戶貢獻度。
- F.擴大優質客戶基盤，提高業務動能與市場佔有率。
- G.持續評估增設營業據點，擴大金融服務畛域。
- H.加強網路銀行及行動銀行服務功能，並推展行動支付，提升數位金融競爭力。
- I.加強拓展中間業務，提升非利息收入與比重。
- J.加強推廣零售存款，提升活期性存款規模，改善資金成本結構，降低經營成本。
- K.加強資本與資金管理，提升資本與資金運用效益。
- L.增進風險應付能力，穩固資產品質。

2.最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明

本公司106年度及107年度以合併報表為基礎之稅前純益分別為新台幣21,208,877仟元及新台幣22,936,681仟元，稅前純益率分別為61%及62%，獲利穩定增長。

3.主要授信客戶名單

單位：新台幣仟元

客戶名稱	106年			107年			108年度截至6月30日		
	授信餘額			授信餘額			授信餘額		
	最高	最低	年底	最高	最低	年底	最高	最低	期末
01	0	0	0	0	0	0	3,500,000	3,500,000	3,500,000
02	0	0	0	0	0	0	3,105,300	3,102,000	3,105,300
03	0	0	0	3,032,240	2,887,232	2,908,430	2,980,530	2,902,942	2,922,708
04	0	0	0	0	0	0	2,819,950	2,763,600	2,782,010
05	0	0	0	0	0	0	2,517,600	2,481,600	2,484,240

客戶名稱	106年			107年			108年度截至6月30日		
	授信餘額			授信餘額			授信餘額		
	最高	最低	年底	最高	最低	年底	最高	最低	期末
06	0	0	0	0	0	0	2,457,385	2,380,830	2,424,323
07	0	0	0	0	0	0	2,457,385	2,379,610	2,424,323
08	0	0	0	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000
09	0	0	0	0	0	0	4,620,000	2,313,000	2,328,975
10	2,300,000	2,300,000	2,300,000	2,300,000	2,300,000	2,300,000	2,300,000	2,300,000	2,300,000
11	3,000,000	2,600,000	2,600,000	2,600,000	2,353,846	2,353,846	2,338,462	2,261,538	2,261,538
12	0	0	0	0	0	0	2,090,909	2,090,909	2,090,909
13	0	0	0	1,969,444	1,940,462	1,957,810	2,013,040	1,943,952	1,977,183
14	0	0	0	1,767,280	1,767,280	1,767,280	1,767,280	1,767,280	1,767,280
15	0	0	0	0	0	0	1,762,320	1,737,120	1,738,968
16	0	0	0	1,674,992	1,650,768	1,674,992	1,685,992	1,629,824	1,680,180
17	0	0	0	1,722,690	1,619,640	1,715,171	1,712,505	1,622,902	1,656,369
18	0	0	0	1,553,000	1,524,000	1,536,900	1,580,750	1,534,000	1,552,650
19	0	0	0	0	0	0	1,461,000	1,461,000	1,461,000
20	0	0	0	0	0	0	1,542,000	1,380,600	1,397,385
21	1,415,920	1,305,920	1,305,920	1,366,640	1,275,560	1,352,472	1,391,060	1,349,920	1,366,332
22	1,415,200	1,384,000	1,384,000	1,384,000	1,352,800	1,352,800	1,352,800	1,337,200	1,337,200
23	0	0	0	1,327,000	1,327,000	1,327,000	1,327,000	1,327,000	1,327,000
24	1,348,495	1,243,733	1,243,733	1,301,562	1,214,819	1,288,069	1,324,819	1,285,638	1,301,269
25	0	0	0	0	0	0	1,264,600	1,229,600	1,242,120
26	0	0	0	1,540,000	1,378,800	1,383,210	1,387,800	1,240,800	1,242,120
27	0	0	0	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000	1,200,000
28	0	0	0	1,182,300	1,164,600	1,177,140	1,208,550	1,166,700	1,192,290
29	2,245,500	2,226,000	2,226,000	2,216,250	1,536,900	1,536,900	1,542,500	1,163,250	1,164,488
30	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
31	1,037,024	992,867	992,867	1,039,031	969,785	1,028,259	1,057,597	1,026,319	1,038,797
32	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
33	0	0	0	0	0	0	1,000,000	1,000,000	1,000,000
34	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
35	0	0	0	0	0	0	1,101,000	944,000	944,000
36	0	0	0	0	0	0	944,100	930,600	931,590
37	0	0	0	931,800	909,600	922,140	948,450	920,400	931,590
38	0	0	0	0	0	0	948,450	922,200	931,590
39	0	0	0	931,800	919,200	922,140	948,450	920,400	931,590
40	909,600	890,400	890,400	931,800	869,700	922,140	948,450	920,400	931,590
41	0	0	0	931,800	914,400	922,140	948,450	920,400	931,590
42	911,700	890,400	890,400	931,800	869,700	922,140	948,450	920,400	931,590
43	0	0	0	894,960	881,000	894,960	920,080	891,200	903,140
44	0	0	0	0	0	0	900,000	900,000	900,000
45	0	0	0	898,100	881,329	888,789	914,148	887,112	897,897
46	0	0	0	0	0	0	885,500	872,000	882,448
47	0	0	0	0	0	0	864,670	839,098	849,300
48	0	0	0	610,000	500,000	610,000	840,000	610,000	840,000
49	840,894	775,567	775,567	811,627	757,536	803,213	826,130	801,698	811,444
50	0	0	0	0	0	0	821,990	799,760	807,378
合計	18,524,333	17,708,887	17,708,887	42,550,116	40,465,957	41,167,941	78,977,452	74,378,802	75,123,694

#### 4.與關係人受(授)信用說明

最近二年度與截至公開說明書刊印日之前一季止之任一年曾占受(授)信用總額千分之一以上之關係人名稱及受(授)信用餘額：無。

## 5.最近二年度存款(信託資金)數額

單位：新台幣仟元；%

存款別	106 年度				107 年度				108 年度截至 6 月 30 日			
	存款數額				存款數額				存款數額			
	最高	最低	年底	平均利率 (%)	最高	最低	年底	平均利率 (%)	最高	最低	年底	平均利率 (%)
台幣支票存款	8,904,954	8,423,494	8,423,494	0.00	9,083,790	8,423,494	9,083,790	0.00	9,083,790	8,245,916	8,245,916	0.00
台幣本行支票	1,225,539	1,119,778	1,119,778	0.00	1,332,837	1,119,778	1,332,837	0.00	1,332,837	453,947	453,947	0.00
外幣支票存款	415,003	388,341	415,003	0.00	647,196	415,003	647,196	0.00	647,196	329,857	329,857	0.00
外幣本行支票	386	0	386	0.00	795	386	795	0.00	805	795	805	0.00
台幣活期存款	76,834,442	73,388,140	73,388,140	0.08	84,771,702	73,388,140	84,771,702	0.08	92,041,513	84,771,702	92,041,513	0.08
外匯活期存款	153,701,429	147,875,262	147,875,262	0.15	147,875,262	127,838,732	127,838,732	0.30	128,060,748	127,838,732	128,060,748	0.39
台幣定期存款	220,202,858	168,798,211	220,202,858	0.64	257,522,480	220,202,858	257,522,480	0.66	277,730,915	257,522,480	277,730,915	0.71
外匯定期存款	130,642,615	114,236,691	130,642,615	1.21	151,444,206	130,642,615	151,444,206	1.83	155,286,273	151,444,206	155,286,273	2.31
活期儲蓄存款	131,044,659	128,755,703	131,044,659	0.18	137,219,101	131,044,659	137,219,101	0.18	142,334,503	137,219,101	142,334,503	0.18
行員活期儲蓄存款	2,528,547	2,495,723	2,528,547	6.70	2,817,097	2,528,547	2,817,097	6.77	3,043,056	2,817,097	3,043,056	6.34
台幣零存整付儲蓄存款	285,535	267,490	267,460	1.02	267,460	255,601	255,601	0.99	255,601	251,536	251,536	1.00
台幣整存整付儲蓄存款	45,444,019	43,558,306	45,444,019	0.99	50,393,029	45,444,019	50,393,029	1.00	53,421,389	50,393,029	53,421,389	1.00
台幣存本取息儲蓄存款	89,630,857	88,342,617	88,342,617	1.05	88,342,617	87,733,182	87,733,182	1.04	90,772,960	87,733,182	90,772,960	1.04
合計	860,860,843	777,649,756	849,694,869	—	931,717,572	829,037,014	911,059,748	—	954,011,586	909,021,580	951,973,418	—

## 6.最近二年度授信數額

單位：新台幣仟元；%

授信別	106 年				107 年				108 年度截至 6 月 30 日			
	授信數額				授信數額				授信數額			
	最高	最低	年底	平均利率 (%)	最高	最低	年底	平均利率 (%)	最高	最低	年底	平均利率 (%)
進口押匯	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0
出口押匯	7,867,304	4,395,181	7,455,583	1.93	9,447,173	6,219,350	8,483,067	2.77	9,446,669	6,467,358	6,421,164	4.18
貼現	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0
透支	351,441	39,408	62,899	3.86	580,635	6,089	19,021	6.71	129,306	18,398	95,016	1.63
短期放款	89,841,925	71,710,601	85,862,599	2.21	92,504,161	77,161,553	80,307,593	2.94	88,742,069	75,728,054	87,639,832	2.73
擔保透支	220,971	129,409	189,751	2.44	223,661	158,048	190,619	2.45	193,681	111,497	126,171	3.06
短期擔保放款	142,845,655	125,355,186	135,114,942	2.37	136,777,541	130,956,868	135,260,933	2.37	143,640,244	130,618,052	143,902,108	2.21
中期放款	87,622,825	77,158,342	85,895,479	2.35	97,095,308	83,539,612	97,095,308	2.73	101,104,155	94,394,137	101,620,163	3.09
中期擔保放款	84,096,699	66,094,772	84,236,349	2.17	94,730,564	83,637,427	94,589,311	2.50	96,851,687	94,124,021	95,653,816	2.66
長期放款	5,034,060	4,241,989	4,140,669	3.24	4,928,161	3,932,543	4,501,541	2.55	7,281,232	4,500,642	7,199,406	2.32

授信別	106年				107年				108年度截至6月30日			
	授信數額				授信數額				授信數額			
	最高	最低	年底	平均利率(%)	最高	最低	年底	平均利率(%)	最高	最低	年底	平均利率(%)
長期擔保放款	234,389,626	221,340,678	234,626,365	1.89	270,347,455	234,874,058	269,446,735	1.77	284,120,326	269,321,955	284,345,255	1.77
催收款項	2,023,972	1,415,850	1,865,649	0	2,024,762	1,482,949	1,630,114	0	1,720,793	1,387,276	1,528,714	0
小計	654,294,477	571,880,887	639,450,284	2.13	708,659,422	621,968,498	691,524,241	2.27	733,230,162	676,671,391	728,531,645	2.29
應收承兌票款	2,852,775	1,819,675	2,279,844	0	3,135,153	1,804,495	2,944,806	0	3,244,592	1,671,284	2,590,286	0
買入匯款	12,235	236	635	2.44	9,122	115	202	2.62	816	71	185	2.60
應收保證款項	44,703,786	38,833,784	43,779,155	0	50,791,865	42,922,456	50,735,948	0	63,296,814	50,167,360	61,639,949	0
應收帳款無追索權	1,197,536	648,858	648,656	0	953,865	628,464	811,314	0	911,391	601,394	831,750	0
合計	703,060,809	613,183,441	686,158,575	1.99	763,549,427	667,324,029	746,016,510	2.10	800,683,775	729,111,499	793,593,815	2.11

### 7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額

單位：新台幣仟元

項目	106年		107年		108年度截至6月30日	
	買賣(保證、承銷)數額	獲利數額	買賣(保證、承銷)數額	獲利數額	買賣(保證、承銷)數額	獲利數額
其他買賣	137,644,281	163,039	135,597,938	207,249	72,416,936	121,511
附買回	187,268,134	(19,118)	170,749,568	(21,014)	50,414,620	(9,121)
附賣回	-	-	-	-	399,412	36
合計	324,912,415	143,921	306,347,506	186,235	123,230,968	112,426

### (三)近二年度從業員工人數

年度	106年度	107年	108年度截至6月30日
員工人數合計	4,499	4,646	4,653
平均年歲	40.47	41.39	35.34
平均服務年資	12.49	11.00	10.30
學歷分布比率	博士	7	6
	碩士	720	755
	大學	2,738	2,927
	高中以下	1,034	965

●員工持有專業證照之名稱

年度	106 年度	107 年度	108 年度 截至 6 月 30 日
內控稽核類相關證照	2,011	2,330	2,498
外匯業務類相關證照	1,591	1,681	1,711
信託業務類相關證照	3,202	3,253	3,338
授信業務類相關證照	996	1,005	1,014
理財業務類相關證照	735	710	707
其他	8,874	9,425	9,467
合計	17,409	18,404	18,735

註：係本公司員工持有之專業證照數。

(四)勞資關係

1.各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施狀況，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

(1)員工福利措施實施情形：

- ①本公司除依相關法令為員工辦理勞工保險、全民健康保險外，為增進員工福利及保障，另為員工投保團體保險、舉辦健康檢查。
- ②設置職工福利委員會綜理福利金之籌劃、保管、運用及規劃辦理各項福利事項或活動。

(2)員工之進修與訓練：

本公司為培育優秀人才，提升行員專業素質，增進競爭能力，採取行內與行外訓練雙管齊下之訓練方式。在行內訓練方面，除加強員工工作輪調，亦配合本公司中長期策略計畫，建構金融專業訓練藍圖及管理職能，實施各項專業訓練與管理職能訓練課程。為強化及加速培養業務及管理職位之人才，舉辦儲備業務人員及儲備中高階主管等培訓課程，以培育本公司各類專業及管理人才。此外，為落實法令遵循，將符合法定資格及法令遵循相關之在職訓練學習課程列入年度訓練重點計畫中。在行外訓練方面，本公司積極派員參加「財團法人台灣金融研訓院」、「財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會」等訓練機構舉辦之課程。近年來配合海外據點之拓展，養成國際金融業務人才，多元化安排同仁參與海外訓練課程及出國研習考察。另因應數位金融之發展，鼓勵同仁持續學習，本公司積極派員參加金融研訓院及數位技能訓練機構舉辦之相關課程，進行跨領域的學習；為提升本公司防制洗錢及打擊資恐之人才培育，並協助同仁取得CAMS公認反洗錢師認證考試。106年度與107年度本公司總訓練人次分別達79,712人次（實體課程14,059人次；線上課程65,653人次）與89,603人次（實體課程12,797人次；線上課程76,806人次），員工訓練情形良好。

(3)員工退休制度實施情形：

本公司依勞動基準法相關規定於工作規則中訂定員工退休辦法，並依規定按月提撥退休金。

(4)勞資協議：

①本公司為加強內部意見溝通並提供申訴管道，實施員工提案制度、設置員工意見反映信箱與人力資源溝通網站，並定期進行員工意見調查，以廣納同仁意見。

②本公司至少每三個月召開勞資會議，與勞方代表充分溝通，創造勞資和諧環境。

(5)各項員工權益維護措施：

本公司以職務為基礎提供具競爭力之薪資水準、完善之給假制度、教育訓練、證照補助、各項獎助學金、國內外旅遊補助、醫藥補助、員工子女教育補助及婚喪喜慶補助。

2.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施

(1)本公司前與一名員工間之終止僱傭契約爭議事件，該員於 105 年間復職後，本公司已依法給付終止僱傭期間之工資等款項，惟該員於 106 年間就終止僱傭期間之特別休假未休工資、慰撫金等對本公司提起民事訴訟，請求約新台幣 2,022 仟元，經 106 年度勞訴字第 311 號判決結果本公司應給付旅遊補助款新台幣 64 仟元及延遲利息。該員不服判決結果而向臺灣高等法院提出民事上訴，其中旅遊補助金及勞保年資因中斷受損部分雙方已達成和解，其餘部分經民事訴訟第二審 107 年度勞上易字第 79 號臺灣高等法院判決結果本公司應給付新台幣 40 元及延遲利息，本案不得上訴。

(2)勞工檢查結果違反勞動基準法事項：

本公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，無此情形。

二、不動產、設備及其他不動產

(一)自有資產

1.列明取得成本達實收資本額百分之十或新台幣三億元以上之固定資產

108年6月30日；單位：新台幣仟元

不動產及設備名稱	單位	數量	取得年月	原始成本	重估增值	未折減餘額	利用狀況			保險情形	設立擔保及權利受限之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
總行大樓	平方公尺	20,316.96	78/10/20	3,152,770	尚未重估	2,135,517	國營二部 國際金融業務分行 總行單位	否	否	已投保	無
儲蓄部分行	平方公尺	10,817.16	81/7/23 101/11/21	2,662,723	尚未重估	2,567,195	儲蓄部分行 台北票據匯款處理中心 保險代理部	否	否	已投保	無
內湖分行	平方公尺	1,575.39	84/9/6	312,423	尚未重估	257,570	內湖分行	部分出租	否	已投保	無
中壢分行	平方公尺	8,474.92	89/1/26	599,802	尚未重估	531,405	中壢分行 桃竹區作業中心	部分出租	部分閒置	已投保	無

不動產及設備名稱	單位	數量	取得年月	原始成本	重估增值	未折減餘額	利用狀況			保險情形	設立擔保及權利受限制之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
忠孝分行	平方公尺	639.61	89/11/9	349,330	尚未重估	329,726	忠孝分行	否	否	已投保	無
內湖大樓	平方公尺	11,638.74	98/1/21	1,283,706	尚未重估	1,220,065	內湖科技園區分行 台北徵信作業處理中心 資訊總處 總管理處行史館	部分出租	否	已投保	無
仁愛大樓	平方公尺	10,290.11	99/1/15	631,974	尚未重估	574,955	仁愛分行 信託部 財富管理部	否	否	已投保	無

2. 列明閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：  
無。

(二) 租賃資產

1 融資租賃：無。

2 營業租賃(每年租金達新台幣一千萬元以上之營業租賃資產)

108年6月30日；單位：元

資產名稱	單位	數量	租賃期間	租金	出租人	租金之計算及支付方式	租約所定之限制
香港分行	英呎	11,210	103/2/11-109/2/10	年租金 HK\$6,927,780	THE PENINSULA HOTEL LIMITED (半島酒店有限公司)	每月付款	無
信用卡中心	坪	754.6	104/8/1-109/7/31	年租金 NT\$12,820,176	昭城建設有限公司	每月付款	無
中港分行	坪	703	108/1/1-114/12/31	年租金 NT\$13,800,000	林鼎實業股份有限公司	每月付款	無
城中分行	坪	292.63	106/6/1-111/5/31	年租金 NT\$11,400,000	鍾瓊亮、 百麗貿易有限公司	每月付款	無
新加坡分行	平方呎	6,114	106/2/11-109/2/10	年租金 SGD\$818,064	MILENIA PRIVATE LIMITED	每月付款	無

### 三、轉投資事業

#### (一)轉投資事業概況

單位：新台幣仟元；仟股

108年6月30日											
轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方式	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例				投資損益	分配股利	
台灣中國旅行社(股)公司	旅遊業	38,943	358,099	38,943	99.99%	358,099	—	採用權益法之投資	27,898	—	28
上銀資產管理(股)公司	債權收買及管理服務業務	160,000	1,610,650	160,000	100.00%	1,610,650	—	採用權益法之投資	34,640	69,000	—
上銀行銷(股)公司	人力派遣業	500	7,656	500	100.00%	7,656	—	採用權益法之投資	1,612	1,250	—
上商復興(股)公司	投資控股公司	5	68,123,421	5	100.00%	68,123,421	—	採用權益法之投資	6,296,417	2,036,706	—
復興(股)公司	投資控股公司	176	344,454	176	100.00%	344,454	—	採用權益法之投資	10,747	—	—
AMK Microfinance Institution Plc.	微型金融機構	3,851	2,551,980	3,851	80.01%	2,551,980	—	採用權益法之投資	42,059	—	—
寶豐保險(香港)有限公司	產物保險業務	500	310,267	500	100.00%	310,267	—	採用權益法之投資	14,079	—	—
國海建築經理(股)公司	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	3,000	—	3,000	34.69%	—	—	採用權益法之投資	—	—	—

註：係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資並採權益法認列之。

註：帳面價值及股權淨值為108年06月查核數；最近年度投資報酬為107年12月查核數。



## (二)綜合持股比率

108年6月30日

轉投資事業(註)	本行投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
中國物產(股)公司	3,000	3.00%	—	—	3,000	3.00%
台灣中國旅行社(股)公司	38,943,123	99.99%	—	—	38,943,123	99.99%
國華欣業(股)公司	830	0.01%	—	—	830	0.01%
國海建築經理(股)公司	3,000,000	34.69%	—	—	3,000,000	34.69%
中華開發金融控股(股)公司	31,597,193	0.21%	13,268	—	31,610,461	0.21%
台北外匯經紀(股)公司	600,000	3.03%	—	—	600,000	3.03%
安豐企業(股)公司	300,000	10.00%	—	—	300,000	10.00%
台灣期貨交易所(股)公司	2,380,393	0.71%	—	—	2,380,393	0.71%
茂豐租賃(股)公司	2,156,875	2.10%	—	—	2,156,875	2.10%
財金資訊(股)公司	6,119,158	1.17%	—	—	6,119,158	1.17%
台灣票券金融(股)公司	59,434,560	11.51%	—	—	59,434,560	11.51%
國票綜合證券(股)公司	35,175,137	4.69%	—	—	35,175,137	4.69%
台灣金聯資產管理(股)公司	12,000,000	1.14%	—	—	12,000,000	1.14%
台灣金融資產服務(股)公司	5,000,000	2.94%	—	—	5,000,000	2.94%
臺灣集中保管結算所(股)公司	307,306	0.08%	—	—	307,306	0.08%
財宏科技(股)公司	610,710	2.78%	—	—	610,710	2.78%
全球策略創業投資(股)公司	850,500	1.94%	—	—	850,500	1.94%
冠華創業投資(股)公司	326,262	5.00%	—	—	326,262	5.00%
上銀行銷(股)公司	500,000	100.00%	—	—	500,000	100.00%
上銀資產管理(股)公司	160,000,000	100.00%	—	—	160,000,000	100.00%
陽光資產管理(股)公司	29,791	0.50%	—	—	29,791	0.50%
裕基創業投資(股)公司	1,312,500	3.75%	—	—	1,312,500	3.75%
亞太新興產業創業投資(股)公司	2,000,000	2.22%	—	—	2,000,000	2.22%
臺灣行動支付(股)公司	600,000	1.00%	—	—	600,000	1.00%
復興(股)公司	175,500	100.00%	—	—	175,500	100.00%
上商復興(股)公司	5,000	100.00%	—	—	5,000	100.00%
寶豐保險(香港)有限公司	200,000	40.00%	—	—	200,000	40.00%
OurCrowd International General Partner, L.P.	1,250,000	0.76%	—	—	1,250,000	0.76%
AMK Microfinance Institution Plc.	3,850,954	80.01%	—	—	3,850,954	80.01%
碩網資訊(股)公司	881,000	3.99%	—	—	881,000	3.99%

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

(三)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響：無。

(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、研發成果移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係及認購股數：無。

(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形：無。

四、重要契約：無。

五、其他必要補充說明事項：無。

## 參、發行計畫及執行情形

### 一、前次現金增資、併購或受讓其他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析

本公司最近三年度及截至公開說明書刊印日止，並無辦理併購或受讓其他公司股份發行新股及私募有價證券，而前各次募集與發行有價證券計畫皆已完成，分別為 106 年 6 月、106 年 12 月、107 年 6 月發行次順位金融債券、107 年 10 月發行無擔保美元計價一般金融債券、107 年 12 月發行無到期日非累積次順位金融債券、107 年辦理之上市前公開承銷暨初次上市用之現金增資案以及 108 年 1 月 14 日經金管會金管銀國字第 10702257390 號函核准發行一般債券新台幣 100 億元及次順位金融債券 150 億元，惟前述之金融債券該公司因已擬於 108 年辦理現金增資，故目前並無計畫進行募集。茲將其相關計畫內容、執行情形及執行效益分別說明如下：

#### (一)105~107 年度次順位金融債券及一般金融債券

##### 1. 計畫內容

單位：仟元

金融債券總類	證券主管機關核准日期及文號	所需資金總額	資金來源	資金運用計畫	發行日期	預計運用進度	預計效益
106 年第 1 期次順位金融債券	金管會 106 年 1 月 13 日金管銀國字第 10500320770 號	新台幣 5,000,000	甲券： 發行次順位金融債券 20 張，面額新台幣 1,000 萬元，期間 7 年，固定年利率 1.5%	獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率	106.6.13	106 年第三季	提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。
			乙券： 發行次順位金融債券 480 張，面額新台幣 1,000 萬元，期間 10 年，固定年利率 1.85%		106.6.13	106 年第三季	提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。
106 年第 2 期次順位金融債券	金管會 106 年 1 月 13 日金管銀國字第 10500320770 號	新台幣 5,000,000	甲券： 發行次順位金融債券 120 張，面額新台幣 1,000 萬元，期間 7 年，固定年利率 1.3%	獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率	106.12.15	106 年第四季	提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。
			乙券： 發行次順位金融債券 380 張，面額新台幣 1,000 萬元，期間 10 年，固定年利率 1.55%		106.12.15	106 年第四季	提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。

金融債券總類	證券主管機關核准日期及文號	所需資金總額	資金來源	資金運用計劃	發行日期	預計運用進度	預計效益
107年第1期次順位金融債券	金管會107年4月17日金管銀國字第10702071610號	新台幣5,000,000	發行次順位金融債券300張，面額新台幣1,000萬元，期間7年，固定年利率1.25%	獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率	107.6.21	107年第三季	提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。
			發行次順位金融債券200張，面額新台幣1,000萬元，期間10年，固定年利率1.45%		107.6.21	107年第三季	提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。
107年第2期無擔保美元計價一般金融債券	金管會107年4月17日金管銀國字第10702071610號	美元70,000	發行一般金融債券70張，面額美元100萬元，期間30年，固定年利率0.00%	獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融業務推展運用，提升資本適足率	107.10.29	107年第四季	提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。
107年第3期無到期日非累積次順位金融債券	金管會107年4月17日金管銀國字第10702071610號	新台幣7,000,000	發行次順位金融債券700張，面額新台幣1,000萬元，無到期日，固定年利率2.15%	獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率	107.12.12	107年第四季	提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。

## 2. 預計效益

- (1)106.1.13 金管銀國字第 10500320770 號核准發行 100 億元，分別於 106.6.13 及 106.12.15 發行各 50 億元，除提升本公司資本適足率外，由於企業資金需求熱絡且客戶營運財務狀況良好，本公司融資意願增高且積極主辦及參與聯貸案件，授信業務已有明顯成長，106 年 6 月及 12 月底放款餘額分別為 6,187 億元及 6,395 億元，107 年 6 月及 12 月底放款餘額分別為 6,619 億元及 6,915 億元。
- (2)107.4.17 金管銀國字第 10702071610 號核准發行 150 億元，分別於 107.6.21、107.10.29 及 107.12.12 發行 50 億元、7,000 萬美元及 70 億元，除提升本公司資本適足率外，由於企業資金需求熱絡且客戶營運財務狀況良好，本公司融資意願增高且積極爭取主辦及參與聯貸案件，授信業務已有明顯成長，107 年 6 月及 12 月底放款餘額分別為 6,619 億元及 6,915 億元。

### 3.執行情形

單位：仟元

金融債券種類	計劃項目	執行情形	資金運用進度	所需資金總額	比率
106年第1期次順位金融債券甲券	獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率	支用金額	106年第三季	新台幣 200,000	100%
		執行進度	均依計畫完成	新台幣 200,000	100%
106年第1期次順位金融債券乙券	獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率	支用金額	106年第三季	新台幣 4,800,000	100%
		執行進度	均依計畫完成	新台幣 4,800,000	100%
106年第2期次順位金融債券甲券	獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率	支用金額	106年第四季	新台幣 1,200,000	100%
		執行進度	均依計畫完成	新台幣 1,200,000	100%
106年第2期次順位金融債券乙券	獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率	支用金額	106年第四季	新台幣 3,800,000	100%
		執行進度	均依計畫完成	新台幣 3,800,000	100%
107年第1期次順位金融債券	獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率	支用金額	107年第三季	新台幣 5,000,000	100%
		執行進度	均依計畫完成	新台幣 5,000,000	100%
107年第2期無擔保美元計價一般金融債券	獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率	支用金額	107年第四季	美元 70,000	100%
		執行進度	均依計畫完成	美元 70,000	100%
107年第3期無到期日非累積次順位金融債券	獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率	支用金額	107年第四季	新台幣 7,000,000	100%
		執行進度	均依計畫完成	新台幣 7,000,000	100%

### 4.效益評估

茲就本公司105~107年度發行次順位金融債券及一般金融債券案件之籌資執行效益分析如下：

單位：新台幣仟元

	105/12	106/6	106/9	106/12	107/6	107/9	107/12
資本適足率	13.16%	13.08%	—	14.15%	13.83%	—	14.41%
放款餘額	591,189,279	618,680,091	638,552,997	639,450,284	670,343,426	682,785,134	691,524,241

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告或本公司提供。

(1)提升資本適足率

本公司於105~107年度發行次順位金融債券及一般金融債券後，資本適足率均維持在13%以上之水準，且發行後均有達到提高資本適足率之效果並達成發行前預期比率。

(2)增加放款部位

本公司於105~107年度之放款逐年增加，從上表亦可看出，在辦理發行次順位金融債券及一般金融債券後，均達到提高放款之效益。

(二)107年辦理之上市前公開承銷暨初次上市用之現金增資案

1.計劃內容

(1)目的事業主管機關核准日期及文號：107.9.7 金管證發字第1071804172號

(2)計畫所需總金額：新台幣 758,797 仟元。

(3)資金來源：現金增資發行新股 22,500 仟股，每股面額新台幣 10 元，競價拍賣最低承銷價格定為每股新台幣 25.02 元，依投標價格高者優先得標，每一得標人應依其得標價格認購，本次競價拍賣得標總金額為新台幣 548,977 仟元；公開申購承銷價格則以各得標單之價格及其數量加權平均所得之價格為每股新台幣 34.31 元，惟該均價高於最低承銷價格之 1.29 倍，故公開申購承銷價格以每股新台幣 32.28 元發行，合計募集總金額為新台幣 758,797 仟元。

(4)計畫進度、運用進度及預計效益：

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
			107年度第四季
充實營運資金	107年第四季	758,797	758,797

資料來源：本公司提供

本公司本次募集資金係充實營運資金，全數運用於放款業務，以擴大營運規模，若以本公司 108 年第一季台幣平均放款利率 1.91% 估算，預計每年將可產生利息收入 14,493 仟元，對公司營運發展有其正面助益。

## 2. 資金運用執行情形

單位：新台幣仟元

計畫項目	執行狀況		107年第四季
	充實營運資金	支用金額	預定
實際			758,797
執行進度(%)		預定	100.00
		實際	100.00

資料來源：本公司提供

本公司依計畫已於 107 年第 4 季將 758,797 仟元全數用於中長期放款業務，並於 107 年 12 月完成資金執行進度申報，主要係配合募集資金時程規劃，充實營運資金，資金執行進度係依預計資金運用進度進行。

## 3. 執行效益分析

籌資前後之中長期放款餘額變動如下：

單位：新台幣仟元

項目/年度	107 年 9 月 30 日	107 年 12 月至 31 月
中長期放款餘額	454,454,989	465,632,894

資料來源：本公司提供

籌資前後之中長期放款利息收入變動如下：

單位：新台幣仟元

項目/年度	107 年 7 月至 9 月 (募資前)	107 年 1 月至 12 月	108 年 1 月至 3 月 (募資後)
中長期放款利息收入	2,520,800	9,884,925	2,690,995

資料來源：本公司提供

由上表可知，本公司於 107 年第四季完成募資並全數用於中長期放款業務後，其中長期放款餘額由 107 年 9 月底之 454,454,989 仟元成長至同年 12 月底之 465,632,894 仟元，且 108 年第一季中長期放款利息收入為 2,690,995 仟元，較 107 年第三季 2,520,800 仟元，成長 170,195 千元，並經換算成全年度金額為 10,763,980 仟元，較 107 年度增加 879,055 仟元，與原先申報時預估每年可產生利息收入 14,645 仟元相較，顯示本公司該次辦理現金增資發行新股之效益應屬顯現。

二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載事項：

(一)資本來源：

1.本次計畫所需資金總金額：新臺幣 13,680,000 仟元。

2.資金來源：

現金增資發行普通股 380,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為新臺幣 36 元，募集資金總額為 13,680,000 仟元。若每股實際發行價格依據「中華民國證券商同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條第一項規定計算低於原暫訂發行價格，致募集資金不足時，該公司將減少充實營運資金用以強化資本適足性金額；惟若募集資金增加時，則調整增加充實營運資金用以強化資本適足性金額。

3.資金運用計畫及預計進度

單位：新台幣仟元

計畫項目	預計完成日期	募集總金額	預計資金運用進度
			108 年第四季
提升資本適足性充實營運資金	108 年第四季	13,680,000	13,680,000
合計		13,680,000	13,680,000

4.預計可能產生效益

(1)提升資本適足性：本公司擬辦理現金增資，用以增加資本適足性提升資本健全度，若以本公司 108 年 6 月底個體財務數字試算，不考慮其他變動因素下，資本適足率將由 13.19% 提升至 14.78%，第一類資本比率及普通股權益比率將由 12.71% 提升至 14.30%；若考量現金股利發放、次順位債攤提、歷史經驗損失及業務成長等因子，資本適足率將由 13.19% 提升至 14.29%，第一類資本比率及普通股權益比率將由 12.71% 提升至 13.63%。預期將強化財務結構及提高資金靈活度，並有益於拓展放款業務，提升市場地位及同業間之競爭力。

(2)充實營運資金以增加獲利：本次募集資金將用以充實營運資金，以支應中長期放款所需，並全數運用於放款業務，以擴大營運規模，若以本公司 108 年第二季新台幣平均放款利率 1.91% 估算，預計 108 年度及未來每年將可分別增加利息收入為 54,435 仟元及 261,288 仟元，預將有助於對本公司之獲利能力提升，對本公司營運發展有其正面助益。

5. 本次募集資金如有不足，其籌措辦法及來源：依據「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條第一項規定計算之發行價格若低於原暫定發行價格，本公司將減少原計畫項目金額。

- (二) 本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌集計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率等有關事項。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及其評等等級。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：不適用。
- (三) 本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及公司債信用評等結果。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形與對股東權益影響：不適用。
- (四) 本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法(含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬)：不適用。
- (五) 上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。
- (六) 股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。
- (七) 本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。
- (八) 本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。
- (九) 說明本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於



票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額。

#### 1. 本次募集與發行有價證券計畫之可行性

##### (1) 適法性之可行性

本公司本次現金增資發行新股之議案，業經 108 年 6 月 14 日董事會決議通過；另現金增資計畫相關之發行價格、發行條件及其他相關事宜，如因主管機關修正或基於客觀環境改變而需修正時，已授權本公司董事長或其指定之代理人全權辦理，實際發行價格待呈報主管機關核准另提報董事會。另查閱本公司本次現金增資發行計畫，均符合「公司法」、「證券交易法」、「發行人募集與發行有價證券處理準則」、「中華民國證券商同業公會承銷商輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及其他相關法令之規定，且本公司亦已洽請律師對本次現金增資發行新股計畫出具法律意見書，顯示該計畫內容合乎相關法令之規定，故本公司本次現金增資發行新股計畫於法定程序上應屬適法可行。

##### (2) 募集完成之可行性

本公司本次現金增資計畫發行普通股 380,000 仟股，每股面額為新臺幣 10 元，以每股新臺幣 36 元發行，募集總金額為 13,680,000 仟元。其中依公司法第 267 條規定保留 15% 計 57,000 仟股由員工承購，另依證券交易法第 28 條之 1 規定提撥 10% 計 38,000 仟股對外公開發行，由承銷團以餘額包銷方式採公開申購承銷之，其餘 75% 計 285,000 仟股則由原股東按認購基準日股東名簿所載持股比例認購，原有股東持有股份按比例不足認購一新股者，得合併共同認購或歸併一人認購，原股東及員工放棄認購或認購不足一股之畸零股，授權董事長洽特定人按發行價格認購。本次發行之新股對外公開發行部分，係由承銷團採餘額包銷方式承銷，應可確保資金募集完成，故本次資金募集完成應具可行性。

##### (3) 資金運用計畫之可行性

本公司係屬銀行業，其資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率應遵循「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」，而本次增資募集金額用以提升資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率並充實營運資金，預計於本籌資計畫申報生效並完成資金募集後，即可於 108 年第四季將資金挹注於中長期放款業務所需之資金需求，將可提升業務承作空間及利息收入，對本公司之營運有其助益，故本次現金增資將用於充實營運資金，以提升財務調度之靈活性，藉以增加其競爭力。故本次充實營運資金之計畫應屬可行。

綜上所述，本公司本次現金增資計畫，就法定程序、資金

取得及資金運用計畫等方面評估均具可行性。

## 2. 本次募集與發行有價證券計畫之必要性

### (1) 配合提升資本適足性

本公司係屬銀行業，其資本適足性應遵循「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」。為使本國銀行資本適足性之計算及自有資本之品質能符合 Basel III 標準，即自民國 108 年 1 月 1 日普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率加計 2.5% 之緩衝資本比率應分別達到 7%、8.5% 及 10.5%。金融監督管理委員會修正銀行對金融相關事業之投資餘額，由現行規範分別由普通股權益第一類資本(CET1)、其他第一類資本(AT1)及第二類資本(T2)各扣除 25%、25% 及 50%。自 111 年 1 月 1 日實施普通股投資餘額超逾資本工具門檻(銀行 CET1 之 10%)部分，自 CET1 全額扣除。由於本公司間接投資子公司香港上海商業銀行，帳列金額約 740 億元，此項資本計提規定之修正實施，估計將使本公司 CET1 比率由 108 年 3 月之 13.63% 逐年降至 111 年 12 月之 8.72%，雖尚高於最低法定比率 7%，惟將低於銀行從事增設海外據點或併購所需之最低比率 9%。預計辦理本次現金增資發行普通股 380,000 仟股，募資金額以 13,680,000 仟元估算，預計可提升 CET1 比率及資本適足率。為因應未來之需求，本次現金增資實有強化資本結構必要。

### (2) 充實營運資金

國銀放款業務在 107 年國內外景氣回溫局面、新創重點事業蓬勃發展、海外市場拓展激勵之下，使得企業投資與資本支出需求呈現揚升態勢，加上央行並未升息，國內游資眾多，銀行業者除了積極拓展利差較高海外聯貸業務外，同時低利搶攻國內中小企業放款、房貸業務、聯貸業務市場，以加速去化資金壓力，使得 107 年國銀放款成長。在存款表現方面，由於國銀處於貨幣寬鬆環境，存款增長幅度已連續六年大於放款情況下，即使放款市場呈現資金供需端均為揚升態勢，但國銀去化資金壓力仍大，對於新台幣存款業務吸收主動意願並不強。在兩者均有成長，但存款餘額仍較放款為強之下，國銀面臨資金過多且需加速有效去化資金之壓力持續存在。故在此情況下，國銀應增加進行放款業務量，方能降低存款過多導致相關利息支出侵蝕獲利之機會。以本公司本次辦理現金增資發行新股所募集資金 13,680,000 仟元，以本公司 108 年第二季新台幣平均放款利率 1.91% 估算，預計 108 年度及未來每年將可分別增加利息收入為 54,435 仟元及 261,288 仟元，將有助於提升本公司之獲利能力，故本次現金增資充實營運資金實有其必要。

### 3. 本次計畫之合理性評估

#### (1) 資金運用計畫及預計進度之合理性

本公司本次辦理現金增資發行新股所募集資金 13,680,000 仟元，擬用於強化資本結構並用以充實營運資以支應本公司中長期放款業務所需，將可使本公司擴大其營運規模及提昇其獲利能力，對本公司未來營運有其助益。經考量本次向主管機關申報、審查時間、公開承銷及繳款作業等因素，預計於 108 年第四季可收足股款募資完成，於募集資金到位後，即挹注營運資金以增加放款業務所需資金，除對資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率將有直接之正面助益外，尚可提升本公司之獲利水準，故本次資金運用計畫及預計進度應屬合理。

#### (2) 預計可能產生效益之合理性

##### A. 提升資本適足性

本公司本次辦理現金增資募集 13,680,000 仟元，係用以強化資本適足性並充實營運資金支應中長期放款所需。茲以 108 年第二季個體自結財務報為基礎，並分別推估未考量及考量其他因素之相關財務數據，計算本公司於本次募資前後，資本適足率、第一類資本適足率及普通股權益比率如下表，經設算本次現金增資將有助公司強化財務結構及提高風險承受能力，有益於長期業務拓展。

籌資前後資本適足率、第一類資本適足率及普通股權益比率

項目 \ 年度別	本次籌資前 (108 年第二季 實際數)	本次籌資後 (未考量其他因素 下，108 年第四季 預估數)	本次籌資後 (考量其他因素下， 108 年第四季預估 數)
資本適足率(%)	13.19	14.78	14.29
第一類 資本適足率(%)	12.71	14.30	13.63
普通股權益比率(%)	12.71	14.30	13.63

註 1：係以 108 年第二季個體自結財務報表為基礎進行推估。

註 2：其他因素為現金股利發放、次順位債攤提、歷史經驗損失及業務成長等因子。

資料來源：本公司提供。

##### B. 充實營運資金

本公司本次辦理現金增資發行新股，所募資金預計於 108 年第四季募集完成，待資金挹注後預計用於承作放款業務，擴

大營運規模。本公司 106 年度、107 年度之利息收入分別為 17,518,700 仟元及 20,507,119 仟元，上升幅度為 17.06%；106 年度、107 年度之利息費用分別為 5,737,068 仟元及 7,621,112 仟元，上升幅度為 32.83%。106 年度、107 年度之利息淨收益分別為 11,781,632 仟元及 12,886,007 仟元，利息收入雖呈現上升趨勢，惟利息費用上升之比率強於利息收入，致 107 年度較 106 年度之利息淨收益僅上升 9.37%。若以 108 年第二季新台幣平均放款利率 1.91% 估算估算本次募資金額 13,680,000 仟元，預計 108 年度及未來每年將可分別增加利息收入為 54,435 仟元及 261,288 仟元。可望於本次現金增資發行新股計畫，將可使本公司擴大其營運規模及提昇其獲利能力，對本公司未來營運有其助益，故本次增資用以充實營運資金預計可能產生之效益應屬合理。

綜上所述，經評估本公司本次辦理現金增資發行新股應具可行性及必要性，其資金運用計畫、預計運用進度及可能產生效益亦具合理性。

#### 4. 分析比較各種資金調度來源對發行人當年度每股盈餘稀釋、財務負擔、股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

本公司本次係依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項第二款規定辦理現金增資發行新股，得僅就發行新股對當年度每股盈餘稀釋情形進行評估。

##### (1) 各種資金調度來源比較分析

一般上市(櫃)公司資金調度之方式頗具多樣化，其中經常運用之方式包括以普通公司債、銀行借款與轉換公司債等債權融資方式及發行普通股、海外存託憑證(GDR)等權益證券籌資，茲分析比較如下：

項 目	有利因素	不利因素
債 權 銀行借款或發行銀行承兌匯票	① 資金挹注能暫時支應公司資金需求。 ② 若能有效運用財務槓桿，公司可利用較低成本，創造較高之利潤。 ③ 資金籌措不需經主管機關審核，程序簡便，籌資時間相對較短。 ④ 資金額度運用之彈性較大。	① 利息負擔較重，負債增加，易侵蝕公司獲利。 ② 負債增加易造成財務結構惡化，增加營運風險，除降低同業競爭力外，相對亦增加公司舉債困難度及資金成本。 ③ 融通期限一般較短，且需提供擔保品。 ④ 限制條款較多且嚴格。 ⑤ 長期投資或固定資產投資不宜以銀行短期借款支應。

項 目		有利因素	不利因素
	普通公司債	<p>①每股盈餘未有被稀釋之虞。</p> <p>②公司債之債權人對公司無管理權，對公司經營權掌握不致造成重大影響。</p> <p>③可取得中、長期穩定資金。</p>	<p>①利息負擔較重，負債增加，易侵蝕公司獲利。</p> <p>②財務結構惡化，降低同業競爭能力。</p> <p>③公司債期限屆滿後，公司將面臨龐大資金贖回壓力。</p>
	可轉換公司債 (CB)	<p>①因其附有「轉換權」，票面利率較長期性借款為低，故其資金募集成本較低。</p> <p>②債權人請求轉換時點不一，將延緩對每股盈餘之稀釋效果。</p> <p>③轉換公司債之債權人未要求轉換前對公司無經營權，故對經營權之影響較小。</p> <p>④轉換公司債經債權人請求轉換後，即由負債轉變成資本，除可節省利息支出外，亦可避免到期還本之龐大資金壓力。</p> <p>⑤轉換公司債轉換價格，一般較發行轉換公司債時之普通股時價為高，相當於以較高價格溢價發行股票。</p>	<p>①轉換公司債未全數轉換前，公司仍需支付利息或提列利息補償金，對財務結構之改善仍屬有限。</p> <p>②依目前市場發行之轉換公司債，其轉換與否之主權屬債權人，發行人較難以掌握其資金調度計畫。</p> <p>③債權人要求贖回或到期無人轉換，發行公司將面臨較大資金壓力。</p>
	海外轉換公司債 (ECB)	<p>①因其附有「轉換權」，票面利率較長期性借款為低，故其資金募集成本較低。</p> <p>②轉換公司債換成普通股之轉換價格，一般皆高於發行轉換公司債時普通股之時價，發行公司相當於較高價格溢價發行股票。</p> <p>③未轉換前，對經營控制權影響較小。</p> <p>④轉換債經債權人請求轉換後，即由負債轉變成資本，除可節省利息支出外，亦可避免到期還本之龐大資金壓力。</p> <p>⑤藉由海外可轉換公司債之發行，可提升國際化形象及知名度。</p>	<p>①轉換公司債轉換與否之主權屬債權人，發行公司較無法訂定一套資金調度計畫。</p> <p>②公司仍須支付利息，財務結構無法改善。</p> <p>③若於得行使賣回權前，投資人未轉換為股票，而以賣回價格要求公司買回，公司需負擔保證收益率之資金成本。</p> <p>④需幫海外投資人繳納中華民國利息所得稅(20%)，將增加資金成本。</p> <p>⑤海外募集資金之固定發行成本高，故其籌資額度之經濟規模需達3,000萬美元以上。</p>
股 權	現金增資發行新股	<p>①提高自有資本比率，改善財務結構，減少利息支出，降低財務風險，提昇競爭力。</p> <p>②目前最普遍之金融商品，一般投資者</p>	<p>①獲利水準易因股本膨脹而被立即稀釋，公司經營階層承受壓力高。</p> <p>②對於股權較不集中之公司，其經營權易受威脅。</p>

項 目	有利因素	不利因素
	<p>接受程度高，資金募集計畫較易順利完成。</p> <p>③員工依法得優先認購 10%~15%，成為公司股東，提升員工對公司之認同度及向心力。</p>	<p>③原股東有認股資金需求之壓力。</p> <p>④承銷價與市場價格若無合理差價，較不易籌集成功。</p>
海外存託憑證 (GDR)	<p>①藉海外市場募集資金動作，拓展公司海外知名度。</p> <p>②發行價格一般高於發行海外存託憑證時點之國內普通股價格，相當於以較高價格溢價發行股票，籌募資金較多。</p> <p>③募資對象以國外法人為主，避免國內籌碼膨脹太多，對股價產生不利影響。</p> <p>④提高自有資本比率，改善財務結構。</p>	<p>①公司海外知名度高低及其產業成長性將影響資金募集計畫成功與否。</p> <p>②目前國內法令規定，海外存託憑證雖可轉換為普通股，惟手續較繁雜，買賣受限，致流通性不高，募集計畫將受影響。</p> <p>③固定發行成本較高，為符合規模經濟效益，募集資金不宜過低。</p> <p>④因股本膨脹，對每股盈餘有稀釋效果。</p>

資料來源：華南永昌證券整理

## (2)對發行人當年度每股盈餘稀釋、財務負擔、股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

目前一般公司所使用的籌資工具，大致可分為現金增資、銀行借款、發行普通公司債、發行轉換公司債、發行海外存託憑證及國外轉換公司債等。發行海外存託憑證及國外轉換公司債因涉及國外發行市場作業，故相關作業程序繁複，且其固定發行成本較高，為符合經濟效益，不擬予考慮。而現金增資係一般國內上市、上櫃公司最常用之募集資金方式之一，也是國內投資人最熟悉的金融商品，因此流通性相當高，籌資計畫較易進行，除可增加自有資本以增強競爭力外，並可改善財務結構以降低財務風險，且員工依公司法規定得優先認購 10%~15%，有效提高員工對公司之認同感及向心力，本公司基於將經營成果回饋與國內股東及社會大眾利潤並共用，且目前本公司之資金需求為長期性，為提升財務穩定性，以現金增資方式籌措本公司所需資金，將有助本公司中長期發展，且以現金增資款替代負債類工具，除可強化資本財務結構，且銀行業有法規上相關資本比率之要求，僅從事股權工具募得資金方有明顯效果，故本次募資計畫以現金增資發行新股方式辦理，應有其必要性。另本公司為銀行業，得依據「銀行發行金融債券辦法」發行與普通公司債及國內轉換公司債效果相同之金融債券及轉換金融債券，以下就金融債券、現金增資發行新股及發行轉換金融債券等三種籌資工具進行分析：

單位：新台幣仟元

假設性財務資料	金融債券	現金增資	轉換金融債券	
			全數未轉換	全數轉換
籌資金額	13,680,000	13,680,000	13,680,000	13,680,000
資金成本(註 1、2)	261,288	-	205,200	51,300
已發行股數(仟股)(註 3)	4,101,603	4,101,603	4,101,603	4,101,603
現金增資發行股數(仟股)	-	380,000	-	-
轉換金融債券股數(仟股)(註 4)	-	-	-	285,535
期末流通在外股數(仟股)	4,101,603	4,481,603	4,101,603	4,387,138
資金成本對每股盈餘影響(元)	0.0637	-	0.0500	0.0117
每股盈餘稀釋影響(註 1、5)	-	8.48%	-	4.96%
總負債(註 6)(預估發行後)	1,863,074,633	1,849,394,644	1,863,074,633	1,849,394,644
歸屬母公司業主權益(註 6) (預估發行後)	133,777,916	147,457,916	133,777,916	147,457,916
每股淨值(預估發行後)(註 7)	32.62	32.90	32.62	33.61

註 1：預計 108 年 10 月中下旬籌資完成，因考量轉換金融債之閉鎖期為 3 個月，無法與現金增資股份增加時點同期比較，故假設以 108 年底募資完成時點計算資金成本及每股盈餘稀釋程度。

註 2：不包含發行成本，金融債券、現金增資及轉換金融債券籌資工具之一年資金成本分別為 1.91%(本公司 108 年第二季平均放款利率)、0%、1.50%。金融債券資金成本計算為 13,680,000\*1.91%\*12/12=261,288 仟元，另假設轉換金融債全數未轉換之資金成本計算為 13,680,000 仟元\*1.50%\*12/12=205,200 仟元。轉換金融債全數轉換之資金成本為三個月(閉鎖期) 13,680,000 仟元\*1.50%\*3/12=51,300 仟元。

註 3：本次籌資送件前實際已發行普通股為 4,101,603 仟股進行估算。

註 4：轉換金融債券假設轉換價格每股 47.91 元(發行基準日前一、三、五個營業日之平均收盤價擇一 47.44 元)，暫訂溢價率為 101%，最大可轉換普通股股數 285,535 仟股。現金增資採公開申購方式之發行價格以前一、三、五個營業日之平均收盤價擇一之 75.89%，每股 36 元(47.44\*75.89%)設算，預計需發行之股數為 380,000 仟股。

註 5：未考慮資金成本節省下：

辦理現金增資每股盈餘稀釋程度為  
 $\{1-[4,101,603/(4,101,603+380,000 \times 12/12)]\}=8.48\%$ ；

轉換金融債全數轉換之每股盈餘稀釋程度為  
 $\{1-[4,101,603/(4,101,603+285,535 \times 9/12)]\}=4.96\%$

註 6：總負債及歸屬母公司業主權益以 108 年第二季經會計師查核之合併財務報表數據基礎。

註 7：係以歸屬母公司業主權益計算之。

#### A. 對每股盈餘稀釋之影響

由上表觀之，本次籌資若採現金增資方式募集資金，因其無資金成本，故可節省每年之利息費用負擔，但對每股盈餘將產生 8.48%之稀釋效果，而若採發行金融債券及轉換金融債券(全數未轉換)，雖對每股盈餘不會造成稀釋效果，然其資金成本將造成每股盈餘減少 0.0637 元或 0.0500 元(全數未轉換)，其影響之金

額雖不大，惟須承擔固定發行對本及到期還本之壓力，發行金融債券及轉換金融債券係舉債性質，亦不利於本公司之財務結構。

整體而言，轉換金融債券在債券持有人未進行轉換時，具有到期還款之資金壓力，若此次籌資採債權方式籌資，將會影響本公司之財務調度之資金成本、獲利能力及財務結構，而若以現金增資發行新股募集資金，將可取得資金成本最低之長期資金來源，以降低其可能之潛在營運風險。

#### B.對發行人財務負擔之影響

若本公司未來持續以發行債權相關之商品籌集資金，則利息負擔將會有增無減，導致財務結構惡化及營運風險提高，而若以發行海外存託憑證之方式籌資，因涉及國外發行市場作業，相關程序繁複，且發行成本較高，將加重公司之財務負擔。故以現金增資發行新股募集資金，可取得長期、穩定及成本低廉之資金，可減輕利息負擔，強化財務結構，短期雖造成每股盈餘之稀釋，惟就長期而言應有健全財務之正面助益。因此，為降低公司之財務風險，以現金增資方式募集資金以充實營運資金，應為較佳之籌資方式。

#### C.對股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

##### (A).股權之可能稀釋情形

本公司本次係辦理現金增資發行新股 380,000 仟股，每股面額 10 元，以每股 36 元發行，係採公開申購方式辦理，扣除保留員工認購 15%及公開承銷 10%外，原股東得依原持股比例認購其餘 75%之新股，分析其對現有股東之持股將造成之最大稀釋比率，計算式如下：

$$\begin{aligned} & \text{已發行並流通在外股數} + \text{原股東依股權比例認購新股} \\ = 1 - & \frac{\text{普通股已發行並流通在外股數} + \text{現金增資發行新股數}}{\text{已發行並流通在外股數} + \text{原股東依股權比例認購新股}} \\ = 1 - & \frac{4,101,603 \text{ 仟股} + (380,000 * 75\%) \text{ 仟股}}{4,101,603 \text{ 仟股} + 380,000 \text{ 仟股}} \\ = 1 - 97.88\% & = 2.12\% \end{aligned}$$

另若本次全數以轉換金融債券方式籌資，且原股東並無法按持股比率認購之情形下，且債權人於日後皆依轉換價格 47.91 元(以本次發行基準日前一、三、五營業日之平均收盤價擇一 47.44 元，溢價率為 101%計算。)申請轉換為該公司普通股，其最大之稀釋比率計算如下：



$$\begin{aligned}
&= 1 - \frac{\text{轉換時普通股已發行並流通在外股數}}{\text{轉換時普通股已發行並流通在外股數} + \text{轉換公司債之轉換股數}} \\
&= 1 - \frac{4,101,603 \text{ 仟股}}{4,101,603 \text{ 仟股} + (13,680,000 \text{ 仟元} / 47.91 \text{ 元})} \\
&= 1 - \frac{4,101,603 \text{ 仟股}}{4,101,603 \text{ 仟股} + 285,535 \text{ 仟股}} \\
&= 1 - 93.49\% = 6.51\%
\end{aligned}$$

綜上分析，以發行國內轉換金融債券籌資對本公司原股東股權之最大稀釋比率為 6.51%，高於辦理現金增資發行普通股之稀釋比率 2.12%，故採現金增資發行新股優於發行轉換金融債券，且其稀釋幅度尚屬合理，對現有股東權益尚無重大影響，故以現金增資方式募集資金以健全公司經營體質，應為較佳之籌資方式。

(B). 對每股淨值之影響

若以 108 年第二季經會計師查核簽證財務報告之母公司業主權益 133,777,916 仟元，以目前在外流通股數為 4,101,603 仟股為設算基礎，每股淨值為 32.62 元。若本次全數辦理現金增資 13,680,000 仟元，每股發行價格為 36 元，則每股淨值將為 32.90 元(變化計算如下)，上升幅度為 0.86%，

$$\frac{133,777,916 \text{ 仟元} + 13,680,000 \text{ 仟元}}{4,101,603 \text{ 仟股} + 380,000 \text{ 仟股}} = 32.90 \text{ 元/股}$$

另若本次全數以轉換金融債券方式籌資，且原股東並無法按持股比率認購之情形下，且債權人於日後皆依轉換價格 47.91 元以本次發行基準日前一、三、五營業日之平均收盤價擇一 47.44 元，若轉換公司債持有人於 108 年底將轉換公司債全數轉換為普通股，每股淨值將為 33.61 元(變化計算如下)，上升幅度為 3.03%，

$$\frac{133,777,916 \text{ 仟元} + 13,680,000 \text{ 仟元}}{4,101,603 \text{ 仟股} + 285,535 \text{ 仟股}} = 33.61 \text{ 元/股}$$

綜上評估，若依對每股淨值之影響觀之，辦理現金增資發行普通股及發行轉換金融債券之方式募集資金，對本公司每股淨值之提升效果較全數辦理現金增資方式籌資為佳，雖略為不及全數發行轉換金融債券方式籌資，惟二者差異不大。

綜上評估，本公司本次擬辦理現金增資募集資金，若改以發行轉換金融債券之方式募集所需資金，負債比率將持續升高，將使公司有較高之營運風險；若改以發行海外存託憑證之方式募集所需資金，因發行成本較高，將加重公司之財務負擔，且涉及國外發行市場作業，相關程序繁複。以辦理現金增資之方式籌資，可將經營成果與國內股東及社會大眾利潤共享，且可減少對銀行借款之依存度，以降低產業景氣低迷或經營環境惡劣時，資金調度能力受融資額度限制產生之營運風險，並可節省利息費用，減輕公司財務負擔，故本次籌資計畫以現金增資方式辦理應為較佳之籌資方式。

5.以低於票面金額發行股票者，應說明折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘：不適用。

(十)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式  
請詳附件七、股票承銷價格計算書。

(十一)資金運用概算及可能產生之效益

1.如為收購其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：不適用。

2.如為轉投資其他公司，應列明下列事項：不適用。

3.如為充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項

(1) 公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形、目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形，並列示所編製之申報(請)年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：

本公司本次計畫項目非用於償還銀行借款，故不適用有關債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形說明，此外，本公司屬於銀行業，其業務經營型態係以存放款為主，其資金調度短期大多可透過同業拆放或央行轉融通方式因應，長期而言仍須辦理現金增資，提升自有資本，一般而言，金融體系運作相當穩定，除發生擠兌之特殊情形外，銀行發生資金缺口之可能性微乎其微。

另本次擬辦理現金增資發行新股募集資金總額 13,680,000 千元，將用於提升淨值，擴大營運規模，預計可於 108 年第四季募集完成，旋即將所募資金用以進行承作放款或相關業務，茲就本公司所編製之申報(請)年度及未來一年度各月份之現金收支預測表列式如下：

## (2) 108 年現金收支預測表

(3) 單位：新台幣仟元

項目/月份	1 月份	2 月份	3 月份	4 月份	5 月份	6 月份	7 月份	8 月份	9 月份	10 月份	11 月份	12 月份	合計
期初現金餘額 (1)	20,028,192	25,565,339	28,299,533	22,238,861	26,881,417	27,355,951	29,626,378	21,565,814	22,092,187	16,877,687	28,313,587	26,766,509	20,028,192
加 非融資性收入 (2)													
央行及同業存款增加(減少)	1,928,646	1,592,261	(1,561,194)	5,005,633	3,052,401	(6,622,875)	(2,209,816)	238,394	53,692	242,337	245,609	248,924	2,214,012
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	119,248	22,505	94,522	(32,737)	285,142	9,210	41,570	42,131	9,489	42,828	43,406	43,992	721,305
應付款項增加(減少)	(3,456,646)	3,094,694	180,033	(2,176,926)	298,573	60,432	262,659	266,074	62,200	270,341	273,856	277,416	(587,295)
附買回票券及債券負債增加(減少)	815,221	(934,868)	4,075,025	8,155,571	(9,349,403)	52,173	235,484	238,663	53,752	242,611	245,886	249,205	4,079,320
存款及匯款增加(減少)	17,698,474	2,160,709	5,388,601	19,208,469	(3,384,863)	6,194,080	11,605,466	2,668,599	5,840,421	10,771,683	9,801,154	10,997,984	98,950,775
其他金融負債增加(減少)	(574,413)	662,605	(214,307)	75,239	(750,914)	8,454	(2,826)	36,707	37,184	37,667	38,157	38,653	(607,795)
員工福利負債準備增加(減少)	(55,748)	452	84,873	24,189	(12,135)	4,150	18,037	18,271	18,509	18,749	18,993	19,240	157,580
其他負債(含存入保證金)增加(減少)	842,282	167,138	98,146	(153,804)	145,174	3,672	(18,608)	8,453	8,556	8,660	8,765	8,872	1,127,306
採用權益法之股利收入	0	0	0	0	2,140,692	0	0	0	0	0	0	0	2,140,692
利息收入	1,887,411	1,733,581	1,913,372	1,849,122	1,966,174	1,869,932	1,907,331	1,706,500	1,780,011	1,993,612	1,860,705	1,565,250	22,033,000
手續費收入	338,148	242,091	357,917	306,508	306,526	186,143	208,480	233,498	261,517	292,899	287,041	359,232	3,380,000
其他淨收益	120,130	114,504	123,659	148,250	160,597	(93,582)	36,724	(5,817)	46,198	140,906	160,017	123,295	1,074,881
合計	19,662,753	8,855,672	10,540,647	32,409,514	(5,142,036)	1,671,789	12,084,500	5,451,472	8,171,528	14,062,293	12,983,588	13,932,063	134,683,783
減 非融資性支出 (3)													
應收款項增加(減少)	(1,055,890)	(147,373)	727,329	(159,851)	456,138	25,657	77,202	77,897	78,598	79,305	80,019	80,739	319,770
貼現及放款增加(減少)	1,005,246	(5,990,736)	10,606,543	5,624,601	11,716,731	3,528,693	8,865,841	9,335,730	9,457,095	11,053,889	7,853,788	8,692,086	81,749,507
附賣回票券及債券投資增加(減少)	193,629	574,193	(130,905)	257,463	450,012	5,347	5,363	23,311	23,614	23,921	16,776	16,927	1,459,650
存放央行及拆借銀行同業增加(減少)	3,864,322	15,628,605	1,425,652	11,982,731	(19,701,617)	286,209	1,243,961	1,260,132	196,387	1,279,067	1,295,695	1,312,539	20,073,682
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	197,795	(109,927)	95,467	(480,919)	(1,562,246)	9,579	28,823	29,083	42,386	42,937	30,112	30,383	(1,646,526)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	3,076,295	(3,364,379)	898,532	4,681,996	(979,047)	(6,126,616)	(743,140)	(8,326,879)	493,259	340,553	1,542,705	1,540,237	(6,966,484)
攤銷後成本衡量之債務工具投資增加(減少)	8,514,253	(2,325,238)	(2,570,652)	2,206,451	(50,095)	307,114	924,106	932,423	1,358,955	1,376,621	965,435	974,124	12,613,496
採用權益法之投資增加(減少)	0	0	472,158	0	0	0	0	0	0	0	0	0	472,158
其他金融資產增加(減少)	(2,461,056)	44	4,346,988	(4,347,176)	201	1	4	4	4	5	5	5	(2,460,971)
不動產及設備及無形資產淨額增加(減少)	0	0	0	0	0	0	100,000	100,000	100,000	351,147	150,000	150,000	951,147
其他資產增加(減少)	(919,695)	307,891	(984,533)	2,367,804	1,356,810	19,962	(11,462)	629	30,796	630	631	632	2,170,095
利息費用	802,818	736,847	841,758	790,843	843,137	522,002	589,863	615,272	631,679	701,164	566,031	458,585	8,100,000
手續費支出	42,862	42,557	44,184	60,367	49,001	35,846	41,222	41,085	46,426	36,320	3,959	36,172	480,000
呆帳費用及保證責任準備提存	50,000	50,000	49,969	50,032	49,999	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	600,000
營業費用	587,264	557,796	589,978	584,180	587,880	603,651	605,805	619,677	659,597	718,848	683,204	642,120	7,440,000
所得稅費用	227,763	161,198	188,851	156,314	158,648	133,916	164,270	166,734	217,231	251,988	292,306	530,779	2,650,000
合計	14,125,606	6,121,478	16,601,319	23,774,836	(6,624,448)	(598,639)	11,941,859	4,925,098	13,386,028	16,306,394	13,530,665	14,515,328	128,005,524
要求最低限金餘額 (4)	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000
所需資金總額 (5)=(3)+(4)	29,125,606	21,121,478	31,601,319	38,774,836	8,375,552	14,401,361	26,941,859	19,925,098	28,386,028	31,306,394	28,530,665	29,515,328	143,005,524
融資前可供支出現金餘額(短絀) (6)=(1)+(2)-(5)	10,565,339	13,299,533	7,238,861	15,873,539	13,363,829	14,626,378	14,769,020	7,092,187	1,877,687	(366,413)	16,186,509	14,603,245	11,706,451
融資淨額 (7)													
發放現金股利	0	0	0	0	0	0	(8,203,206)	0	0	0	0	0	(8,203,206)
同業融資增加(減少)	0	0	0	7,878	(7,878)	0	0	0	0	0	0	0	0
應付金融債券增加(減少)	0	0	0	(4,000,000)	(1,000,000)	0	0	0	0	0	(1,000,000)	(4,300,000)	(10,300,000)
現金增資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13,680,000	0	0	13,680,000
合計	0	0	0	(3,992,122)	(1,007,878)	0	(8,203,206)	0	0	13,680,000	(1,000,000)	(4,300,000)	(4,823,206)
期末現金餘額 (8)=(1)+(2)-(3)+(7)	25,565,339	28,299,533	22,238,861	26,881,417	27,355,951	29,626,378	21,565,814	22,092,187	16,877,687	28,313,587	26,766,509	21,883,245	21,883,245

## (4) 109 年現金收支預測表

(5) 單位：新台幣仟元

項目/月份	1 月份	2 月份	3 月份	4 月份	5 月份	6 月份	7 月份	8 月份	9 月份	10 月份	11 月份	12 月份	合計
期初現金餘額 (1)	21,883,245	22,831,572	22,696,148	23,474,016	24,250,096	24,250,096	25,602,308	23,920,892	24,677,813	25,014,791	23,388,723	23,510,665	21,883,245
加 非融資性收入 (2)													
央行及同業存款增加(減少)	242,941	255,565	259,015	262,511	59,123	(593)	197,663	269,514	(20,234)	(20,213)	(20,193)	(20,173)	1,464,926
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	42,935	45,165	45,775	46,393	10,449	10,480	47,302	47,941	(3,599)	(3,595)	(3,592)	(3,588)	282,065
應付款項增加(減少)	281,022	284,675	288,376	292,125	68,290	899,543	(892,881)	296,897	6,941	(1,851,366)	(42,581)	(42,496)	(411,455)
附買回票券及債券負債增加(減少)	243,215	255,853	259,307	262,808	59,190	59,368	267,956	271,573	6,116	6,118	6,120	6,122	1,703,746
存款及匯款增加(減少)	6,095,585	6,175,235	6,462,531	6,519,731	2,127,199	6,919,791	8,294,945	10,627,221	5,666,645	5,647,161	8,773,840	8,871,960	82,181,846
其他金融負債增加(減少)	39,155	39,665	40,180	40,702	9,515	9,544	(3,191)	41,438	969	969	969	970	220,885
員工福利負債準備增加(減少)	19,490	19,744	20,000	20,260	4,736	4,750	20,647	20,915	489	489	489	489	132,500
其他負債(含存入保證金)增加(減少)	8,980	9,089	9,200	9,312	(540)	(527)	(2,504)	7,043	(1,382)	(1,376)	(1,371)	(1,365)	34,559
採用權益法之股利收入	0	0	0	0	2,178,275	0	0	0	0	0	0	0	2,178,275
利息收入	1,897,411	1,724,081	1,913,872	1,851,122	1,963,174	2,056,925	1,939,119	1,748,287	1,811,279	2,028,633	1,893,390	2,082,706	22,910,000
手續費收入	338,148	242,091	357,917	306,508	306,526	201,655	227,870	297,107	273,339	293,383	341,345	414,111	3,600,000
其他淨收益	122,130	113,504	123,659	148,637	160,927	(89,606)	54,250	68,403	95,059	152,193	174,709	156,136	1,280,000
合計	9,331,012	9,164,667	9,779,833	9,760,111	6,946,864	10,071,329	10,151,177	13,696,340	7,835,622	6,252,395	11,123,126	11,464,871	115,577,347
減 非融資性支出 (3)													
應收款項增加(減少)	81,466	82,199	82,939	83,685	28,146	28,231	84,946	85,710	2,883	2,884	2,884	2,885	568,858
貼現及放款增加(減少)	3,822,628	2,841,742	3,084,760	3,097,099	3,886,860	7,812,588	3,956,295	7,137,249	5,601,154	5,640,362	8,925,471	9,023,651	64,829,859
附賣回票券及債券投資增加(減少)	24,670	24,990	25,315	25,644	5,995	6,013	6,031	26,212	613	613	613	613	147,323
存放央行及拆借銀行同業增加(減少)	204,554	1,332,261	1,349,580	1,367,125	319,592	(213,700)	(2,346,002)	1,355,776	31,694	31,703	31,713	31,722	3,496,018
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	30,657	30,933	31,211	31,492	10,592	(7,082)	31,807	32,093	1,079	1,080	1,080	1,080	196,021
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少)	1,625,685	1,640,316	1,655,079	1,669,974	561,668	(375,569)	(374,818)	1,683,306	56,615	56,632	56,649	56,666	8,312,204
攤銷後成本衡量之債務工具投資增加(減少)	873,681	990,754	999,671	1,008,668	339,249	(34,027)	(34,016)	1,020,187	34,312	34,323	34,333	34,343	5,301,477
採用權益法之投資增加(減少)	-	799,861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	799,861
其他金融資產增加(減少)	5	5	5	5	1	1	5	5	-	-	-	-	32
不動產及設備及無形資產淨額增加(減少)	-	-	50,000	50,000	100,000	151,147	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	951,147
其他資產增加(減少)	632	633	634	634	(1,904)	(1,899)	(14,020)	(1,887)	(66)	(60)	(54)	(48)	(17,406)
利息費用	802,818	736,847	841,758	790,843	843,137	522,002	589,863	615,272	689,105	868,272	802,991	497,092	8,600,000
手續費支出	42,862	42,557	44,184	60,367	49,001	35,846	41,222	41,085	46,426	52,462	5,244	38,744	500,000
呆帳費用及保證責任準備提存	58,000	58,000	58,000	58,000	58,000	58,000	58,000	58,000	58,000	58,000	58,000	62,000	700,000
營業費用	587,264	557,796	589,978	584,180	587,880	603,651	605,805	619,677	659,597	780,205	689,953	594,014	7,460,000
所得稅費用	227,763	161,198	188,851	156,314	158,648	133,916	164,270	166,734	217,231	251,988	292,306	774,779	2,894,000
合計	8,382,684	9,300,091	9,001,965	8,984,031	6,946,863	8,719,117	2,869,388	12,939,419	7,498,644	7,878,463	11,001,184	11,217,543	104,739,393
要求最低現金餘額 (4)	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000
所需資金總額 (5)=(3)+(4)	23,382,684	24,300,091	24,001,965	23,984,031	21,946,863	23,719,117	17,869,388	27,939,419	22,498,644	22,878,463	26,001,184	26,217,543	119,739,393
融資前可供支出現金餘額(短絀) (6)=(1)+(2)-(5)	11,251,572	11,116,148	11,894,016	12,670,096	12,670,096	14,022,308	21,304,098	13,097,813	13,434,791	11,808,723	11,930,665	12,177,992	21,141,199
融資淨額 (7)													
發放現金股利等	-	-	-	-	-	-	(8,963,206)	-	-	-	-	-	(8,963,206)
同業融資增加(減少)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
應付金融債券增加(減少)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金增資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	-	-	-	-	-	-	(8,963,206)	-	-	-	-	-	(8,963,206)
期末現金餘額 (8)=(1)+(2)-(3)+(7)	22,831,572	22,696,148	23,474,016	24,250,096	24,250,096	25,602,308	23,920,892	24,677,813	25,014,791	23,388,723	23,510,665	23,757,992	23,757,992

(6) 就公司申報(請)年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率(或自有資本與風險性資產比率),說明償債或充實營運資金之原因:

A. 營業特性

本公司係屬銀行業,為資金供需雙方間之仲介者,居間以收付資金賺取利差及手續費,主要業務為吸收存款及承作放款。

B. 應收帳款收款及應付帳款付款政策

(A).應收帳款收款政策

本公司係屬銀行業,應收帳款為應收放款本金及利息款,係依放款利率、放款時相關約定及個別客戶風險而定;另應收信用卡款係信用卡消費墊款,依各商店請款時點及金額入帳。

(B).應付帳款付款政策

本公司係屬銀行業,本公司無應付帳款,而存款產生之應付利息付款政策係依利率走勢、存款相關約定及個別客戶風險而定。

C. 資本支出計畫

本公司之資本支出計畫主要係配合本公司未來公司整體經營策略予以擬定,未來二年度主要為全行機器及設備增添及維護、全行裝潢工程、各分行什項設備增添、總行新大樓裝修、交通及運輸設備之添購等之相關支出,其中108年度之編製基礎為1~6月為實際數,7~12月為預估數,其主要係購置全行機器及設備、全行裝潢工程、各分行什項設備、總行新大樓營建規劃成本及交通及運輸設備等相關支出,108年度及109年度依規劃包含全行機器及設備增添及維護912,248千元、全行裝潢工程885,660千元、各分行什項設備增添90,826千元、交通及運輸設備之添購13,560千元等相關支出,其估列尚屬合理。另108年3月及109年2月採權益法投資之股權投資增加,主要係投資柬埔寨微型金融機構(MFI)472,158千元及預計增加對其投資799,861千元,其估列尚屬合理。

D. 財務槓桿度、負債比率、流動比率及速動比率

本公司係屬銀行業,有關財務槓桿度及負債比率對其而言並不適用,故就銀行法及銀行資本適足性及資本等級管理辦法,銀行財務業務健全應具備之資本適足率及流動準備率說明如下:

本公司 105~107 年度及 108 年 6 月份之個體資本適足率分別為 13.16%、14.15%、14.41%及 13.19%，第一類資本比率及普通股權益比率均分別為 12.80%、12.89%、13.61%及 12.71%。為符合主管機關要求之銀行資本品質及風險承擔能力，逐年提高資本適足率、第一類資本比率及普通股權益比率之標準，加計本次募資金額 13,680,000 仟元後，可增加其資本適足性。分別推估未考量及考量其他因素之相關財務數據：若以本公司 108 年 6 月底個體財務數字試算，不考慮其他變動因素下，資本適足率將由 13.19% 提升至 14.78%，第一類資本比率及普通股權益比率將由 12.71% 提升至 14.30%；若考量現金股利發放、次順位債攤提、歷史經驗損失及業務成長等因子，資本適足率將由 13.19% 提升至 14.29%，第一類資本比率及普通股權益比率將由 12.71% 提升至 13.63%。又本公司 105~107 年及 108 年 6 月份之個體貼現及放款淨額分別為 582,835,116 仟元、630,998,058 仟元、682,776,179 仟元及 719,779,253 仟元，營運呈現成長之趨勢，其財務風險隨著放款增加而增加，故本公司預計於增資完成後，將可增加自有資金進行放款業務，若以本公司 108 年第二季新台幣平均放款利率 1.91% 計算，預計 108 年度及未來每年將可分別增加利息收入為 54,435 仟元及 261,288 仟元，可使本公司之財務風險下降進而擴大營運規模。

本公司 105~107 年度及 108 年度 6 月份之流動準備比率分別為 28.49%、32.01%、33.65%及 32.02%，雖均高於中央銀行所規定之 10% 下限，惟隨著本公司之放款金額逐年擴大，其財務風險亦隨之增加，故本次透過現金增資增加其流動性資產，將有助於降低本公司未來經營風險，應屬合理。

- (7) 增資計畫如用於償債者，應說明原借款用途及其效益達成情形。若原借款係用以購買營建用地或支付營建工程款者，應就預計自購置該營建用地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明原借款原因、預計可能產生效益及其達成情形：

本次申報辦理現金增資發行新股擬全數用於提升淨值及擴大營運規模，故不適用。

(8) 現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，應敘明其必要性、預計資金來源及效益：

就本公司編製之 108 及 109 年度之現金收支預測表顯示，該公司於前述期間並無重大資本支出及長期投資合計之金額為 2,702,155 仟元，未達本次募資金額 13,680,000 百分之六十者，故不適用本項評估。

單位:新台幣仟元

項目/期間	108 年度 1-6 月	108 年度 7-12 月	109 年度
不動產及設備及無形資產	-	951,147	951,147
採用權益法之投資	472,158	-	799,861
小計	-	2,702,155	
各年度合計	1,423,305		1,751,008

4. 本次增資計畫用於購買營建用地或支付營建工程款者，就預計自購置土地至營建個案銷售完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點與金額，了解可能產生效益是否具有合理性及其效益是否顯現

本公司本次辦理現金增資發行新股計畫，並無用於購買營建用地或支付營建工程款之情事，故不適用本項評估。

5. 本次增資計畫如用於購買未完工程並承受賣方未履行契約者，其賣方轉讓之理由、受讓價格之依據及其合理性，受讓過程是否適法及對契約相對人權利義務之影響

本公司本次辦理現金增資發行新股計畫，並無用於購買未完工程並承受賣方未履行契約之情事，故不適用本項評估。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載下列事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載下列事項：不適用。

## 肆、財務概況

### 一、最近五年度簡明財務資料

#### (一)簡明資產負債表及綜合損益表

##### 1.簡明資產負債表—合併

單位：新台幣仟元

項目	最近五年度財務資料					當年度截至 108年6月30 日財務資料
	103年	104年	105年	106年	107年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	292,224,073	292,253,505	311,147,296	294,253,899	251,565,622	269,202,710
透過損益按公允價值衡量之金融資產	35,253,380	27,991,683	12,744,976	10,767,854	13,580,032	11,541,327
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	436,008,517	457,354,946
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	—	—	—	—	106,071,194	111,571,019
備供出售金融資產	203,621,863	304,480,067	351,138,563	340,550,108	—	—
避險之衍生金融資產	27,315	—	—	—	—	—
附賣回票券及債券投資	11,046,883	10,245,428	—	195,061	438,017	3,379,281
應收款項—淨額	19,383,489	15,118,711	15,326,174	16,705,711	16,993,738	20,765,018
當期所得稅資產	92,329	154,683	112,400	90,429	89,235	235,935
待出售資產—淨額	—	—	—	—	—	—
貼現及放款—淨額	851,128,367	847,606,449	849,330,659	926,652,676	1,029,803,185	1,115,746,430
持到至到期日金融資產	99,818,624	92,771,401	72,666,706	112,498,032	—	—
採用權益法之投資—淨額	1,156,200	1,361,088	1,421,566	1,472,690	1,738,636	1,904,335
受限制資產	—	—	—	—	—	—
其他金融資產—淨額	224,843	36,448	6,749	5,814	2,461,333	6,096,372
不動產及設備—淨額	23,258,479	23,913,150	22,280,250	21,291,727	21,546,669	21,450,028
使用權資產—淨額	—	—	—	—	—	2,149,151
投資性不動產—淨額	21,140	4,226,143	5,760,628	5,292,397	5,661,390	5,770,860
無形資產—淨額	—	—	—	—	1,837,331	1,891,737
遞延所得稅資產—淨額	953,167	962,789	870,520	753,867	1,325,996	777,795
其他資產	4,013,474	3,747,335	4,002,465	2,969,532	3,288,862	2,746,201
資產總額	1,542,223,626	1,624,868,880	1,646,808,952	1,733,499,797	1,892,409,757	2,032,583,145
央行及銀行同業存款	38,880,983	37,919,750	35,428,666	33,741,735	60,263,330	87,550,535
央行及同業融資	—	—	—	—	—	—
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,361,043	1,437,270	1,377,770	872,808	3,781,474	3,814,018
避險之衍生金融負債	—	—	—	—	—	—
附買回票券及債券負債	6,475,072	6,320,676	10,186,212	29,792,067	14,629,530	8,194,573
應付款項	25,165,527	22,364,638	25,340,348	29,282,966	30,113,575	38,030,513
當期所得稅負債	1,081,936	1,152,377	873,972	2,427,171	1,168,875	2,012,137
與待出售資產直接相關之負債	—	—	—	—	—	—
存款及匯款	1,266,845,785	1,343,639,313	1,354,361,910	1,403,780,604	1,520,625,615	1,618,190,329



項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至108年6月30日財務資料
		103年	104年	105年	106年	107年	
應付債券		38,027,600	38,150,000	38,150,000	52,516,310	64,785,252	69,125,590
特別股負債		—	—	—	—	—	—
其他金融負債		5,630,516	3,979,973	3,280,387	3,284,108	4,211,038	4,174,293
負債準備		1,377,249	1,534,882	1,796,539	2,099,179	2,385,217	2,421,839
租賃負債		—	—	—	—	—	2,197,244
遞延所得稅負債		9,382,436	9,958,414	10,884,851	9,897,033	9,411,303	9,758,696
其他負債		2,666,156	2,515,208	2,246,221	2,772,722	3,012,622	3,924,877
負債總額	分配前	1,396,894,303	1,468,972,501	1,483,926,876	1,570,466,703	1,714,387,831	1,849,394,644
	分配後	1,402,607,333	1,474,971,182	1,490,045,531	1,577,809,089	1,722,591,037	—
歸屬於母公司業主之權益		107,823,959	115,238,996	120,233,504	122,409,799	131,155,947	133,777,916
股本		38,086,864	39,991,207	40,791,031	40,791,031	41,016,031	41,016,031
資本公積		4,632,533	4,639,910	4,647,655	4,655,555	5,893,238	5,893,238
保留盈餘	分配前	57,433,411	61,675,499	66,538,513	72,723,187	78,932,844	78,268,348
	分配後	51,720,381	55,676,818	60,419,858	65,380,801	70,729,638	—
其他權益		7,754,295	9,015,524	8,339,449	4,323,170	5,396,978	8,683,443
庫藏股票		(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)
非控制權益		37,505,364	40,657,383	42,788,926	40,623,295	46,865,979	49,410,585
權益總額	分配前	145,329,323	155,896,379	163,022,430	163,033,094	178,021,926	183,188,501
	分配後	139,616,293	149,897,698	156,903,775	155,690,708	169,818,720	—

註1：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。

註2：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

## 2.簡明資產負債表一個體

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至108年6月30日財務資料
		103年	104年	105年	106年	107年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		77,644,435	82,276,167	100,628,264	118,305,826	102,231,569	111,545,961
透過損益按公允價值衡量之金融資產		33,121,048	25,204,642	9,567,774	1,241,777	5,052,827	2,783,260
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		—	—	—	—	187,598,121	189,353,705
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		—	—	—	—	96,596,605	101,850,072
備供出售金融資產		101,461,564	142,341,823	163,926,680	153,412,275	—	—
避險之衍生金融資產		27,315	—	—	—	—	—
附賣回票券及債券投資		11,046,883	10,245,428	—	195,061	438,017	3,379,281
應收款項—淨額		9,826,593	7,598,666	7,511,562	7,192,157	8,731,985	9,613,088
當期所得稅資產		62,895	98,643	37,267	37,267	37,267	75,098
待出售資產—淨額		—	—	—	—	—	—
貼現及放款—淨額		578,560,463	577,110,139	582,835,116	630,998,058	682,776,179	719,779,253

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至108年6月30日財務資料
		103年	104年	105年	106年	107年	
持有至到期日金融資產		89,765,674	82,141,191	62,225,661	103,444,933	—	—
採用權益法之投資—淨額		55,450,872	60,163,431	63,220,196	60,883,586	70,353,368	73,306,527
受限制資產		—	—	—	—	—	—
其他金融資產—淨額		213,056	31,269	1,570	635	2,461,333	6,096,372
不動產及設備—淨額		12,263,526	12,565,276	12,423,357	12,124,251	12,092,483	12,059,280
投資性不動產—淨額		—	—	—	—	—	—
無形資產—淨額		—	—	—	—	—	—
租賃資產—淨額		—	—	—	—	—	665,557
遞延所得稅資產—淨額		597,375	588,149	617,761	575,209	797,096	598,328
其他資產		2,744,240	2,452,031	2,618,225	2,469,098	2,818,641	2,480,599
資產總額		972,785,939	1,002,816,855	1,005,613,433	1,090,880,133	1,171,985,491	1,233,586,381
央行及銀行同業存款		9,713,600	12,559,456	13,080,686	8,331,836	16,473,754	36,631,671
央行及同業融資		—	—	—	—	—	—
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,024,107	475,344	459,106	317,780	2,581,351	2,766,794
避險之衍生金融負債		—	—	—	—	—	—
附買回票券及債券負債		6,475,072	6,320,676	10,186,212	29,792,067	14,629,530	8,194,573
應付款項		18,289,262	17,098,744	19,246,698	20,561,446	22,204,383	30,255,676
當期所得稅負債		688,316	742,989	691,677	796,857	790,069	825,648
與待出售資產直接相關之負債		—	—	—	—	—	—
存款及匯款		775,594,905	798,149,251	789,785,025	850,155,101	911,863,930	952,541,946
應付債券		38,027,600	38,150,000	38,150,000	45,150,000	57,150,000	52,150,000
特別股負債		—	—	—	—	—	—
其他金融負債		5,630,516	3,979,973	3,280,387	3,048,417	3,693,107	3,455,145
負債準備		642,474	754,898	999,988	1,132,371	1,341,663	1,364,445
租賃負債		—	—	—	—	—	665,058
遞延所得稅負債		8,033,248	8,553,572	8,759,584	8,435,684	9,235,350	9,618,982
其他負債		842,880	792,956	737,576	748,775	866,407	1,338,527
負債總額	分配前	864,961,980	887,577,859	885,376,939	968,470,334	1,040,829,544	1,099,808,465
	分配後	870,675,010	893,576,540	891,495,594	975,812,720	1,049,032,750	—
歸屬於母公司業主之權益		107,823,959	115,238,996	120,233,504	122,409,799	131,155,947	133,777,916
股本		38,086,864	39,991,207	40,791,031	40,791,031	41,016,031	41,016,031
資本公積		4,632,533	4,639,910	4,647,655	4,655,555	5,893,238	5,893,238
保留盈餘	分配前	57,433,411	61,675,499	66,538,513	72,723,187	78,932,844	78,268,348
	分配後	51,720,381	55,676,818	60,419,858	65,380,801	70,729,638	—
其他權益		7,754,295	9,015,524	8,339,449	4,323,170	5,396,978	8,683,443
庫藏股票		(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)
非控制權益		—	—	—	—	—	—
權益總額	分配前	107,823,959	115,238,996	120,233,504	122,409,799	131,155,947	133,777,916
	分配後	102,110,929	109,240,315	114,114,849	115,067,413	122,952,741	—

註1：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。

註2：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

### 3.簡明綜合損益表—合併

單位：新台幣仟元

項目	最近五年度財務資料					當年度截至 108年6月30 日財務資料
	103年	104年	105年	106年	107年	
利息收入	31,599,534	32,605,159	31,774,881	34,524,484	42,033,449	24,629,267
減：利息費用	11,228,454	11,501,203	9,808,954	10,547,675	14,879,053	10,146,120
利息淨收益	20,371,080	21,103,956	21,965,927	23,976,809	27,154,396	14,483,147
利息以外淨收益	8,942,950	10,335,068	10,489,349	10,787,641	9,923,978	6,165,172
淨收益	29,314,030	31,439,024	32,455,276	34,764,450	37,078,374	20,648,319
呆帳費用及保證責任準備 提	873,990	625,310	687,149	832,442	638,721	577,477
營業費用	10,792,469	11,940,638	12,548,967	12,723,131	13,502,972	7,421,810
繼續營業部門稅前淨利	17,647,571	18,873,076	19,219,160	21,208,877	22,936,681	12,649,032
所得稅(費用)利益	(3,597,626)	(3,676,658)	(4,107,035)	(4,589,911)	(4,575,035)	(2,453,631)
繼續營業部門 本期淨利	14,049,945	15,196,418	15,112,125	16,618,966	18,361,646	10,195,401
停業單位損益	—	—	—	—	—	—
本期淨利(淨損)	14,049,945	15,196,418	15,112,125	16,618,966	18,361,646	10,195,401
本期其他綜合損益(稅後 淨額)	6,094,158	2,665,099	(343,702)	(8,954,570)	3,774,261	4,792,745
本期綜合損益總額	20,144,103	17,861,517	14,768,423	7,664,396	22,135,907	14,988,146
淨利歸屬於母公司業主	10,905,368	11,897,992	11,748,332	12,385,227	13,711,971	7,584,277
淨利歸屬於非控制權益	3,144,577	3,298,426	3,363,793	4,233,739	4,649,675	2,611,124
綜合損益總額淨利歸屬於 母公司業主	14,471,133	13,120,690	10,985,444	8,287,050	15,005,116	10,847,972
綜合損益總額歸屬於非控 制權益	5,672,970	4,740,827	3,782,979	(622,654)	7,130,791	4,140,174
每股盈餘(元)	2.68	2.92	2.89	3.04	3.37	1.85

註1：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。

註2：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

4.簡明綜合損益表一個體

單位：新台幣仟元

項目	最近五年度財務資料					當年度截至 108年6月30 日財務資料
	103年	104年	105年	106年	107年	
利息收入	17,232,785	17,447,368	16,357,577	17,518,700	20,507,119	11,160,756
減：利息費用	6,767,653	6,586,338	5,441,859	5,737,068	7,621,112	4,779,501
利息淨收益	10,465,132	10,861,030	10,915,718	11,781,632	12,886,007	6,381,255
利息以外淨收益	9,007,217	9,785,525	9,685,076	9,793,338	10,219,208	6,026,669
淨收益	19,472,349	20,646,555	20,600,794	21,574,970	23,105,215	12,407,924
呆帳費用及保證責任準備 提	797,500	599,984	599,988	599,928	499,993	300,000
營業費用	5,927,141	6,459,087	6,384,525	6,566,790	6,874,736	3,529,458
繼續營業部門稅前淨利	12,747,708	13,587,484	13,616,281	14,408,252	15,730,486	8,578,466
所得稅(費用)利益	(1,842,340)	(1,689,492)	(1,867,949)	(2,023,025)	(2,018,515)	(994,189)
繼續營業部門 本期淨利	10,905,368	11,897,992	11,748,332	12,385,227	13,711,971	7,584,277
停業單位損益	—	—	—	—	—	—
本期淨利(淨損)	10,905,368	11,897,992	11,748,332	12,385,227	13,711,971	7,584,277
本期其他綜合損益(稅後淨 額)	3,565,765	1,222,698	(762,888)	(4,098,177)	1,293,145	3,263,695
本期綜合損益總額	14,471,133	13,120,690	10,985,444	8,287,050	15,005,116	10,847,972
淨利歸屬於母公司業主	—	—	—	—	—	—
淨利歸屬於非控制權益	—	—	—	—	—	—
綜合損益總額淨利歸屬於 母公司業主	—	—	—	—	—	—
綜合損益總額歸屬於非控 制權益	—	—	—	—	—	—
每股盈餘(元)	2.68	2.92	2.89	3.04	3.37	1.85

註1：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。

註2：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停業等及其發生對當年度財務報告之影響

依據金管會 98.6.4 金管證審字第 0980027134 號函規定，本公司自 102 年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC(以下稱「IFRSs」)編製財務報告。本公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日，轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外，係追溯適用 IFRSs 之規定。

(三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

1.列示最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見，除無保留意見之查核報告外，並應詳述其意見內容。

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
103年	勤業眾信聯合會計師事務所	郭慈容、吳世宗	無保留意見
104年	勤業眾信聯合會計師事務所	郭慈容、吳世宗	無保留意見
105年	勤業眾信聯合會計師事務所	郭慈容、吳世宗	無保留意見
106年	勤業眾信聯合會計師事務所	吳世宗、陳俊宏	無保留意見
107年	勤業眾信聯合會計師事務所	吳世宗、陳俊宏	無保留意見
108年第2季	勤業眾信聯合會計師事務所	陳俊宏、郭慈容	無保留意見

2.最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計師對更換原因之說明

(1)關於前任會計師者

更換日期	自 106 年度起		
更換原因及說明	配合勤業眾信聯合會計師事務所內部工作輪調，本公司自 106 年度起，財務報表簽證會計師由郭慈容會計師及吳世宗會計師更換為吳世宗會計師及陳俊宏會計師。		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人 情況	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	不適用		
與本公司有無不同意見	有	不適用	會計原則或實務
		不適用	財務報告之揭露
		不適用	查核範圍或步驟
		不適用	其他
	無	不適用	
說明			
其他揭露事項 (銀行年報應行記載事項準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	不適用		

更換日期	自 108 年度起		
更換原因及說明	配合勤業眾信聯合會計師事務所內部工作輪調，本公司自 108 年度起，財務報表簽證會計師由吳世宗會計師及陳俊宏會計師更換為陳俊宏會計師及郭慈容會計師。		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人 情況	會計師	委任人
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	不適用		
與本公司有無不同意見	有	不適用	會計原則或實務
		不適用	財務報告之揭露
		不適用	查核範圍或步驟
		不適用	其他
	無	不適用	
		說明	
其他揭露事項 (銀行年報應行記載事項準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	不適用		

(2)關於繼任會計師

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	吳世宗、陳俊宏
委任之日期	自 106 年度起
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	陳俊宏、郭慈容
委任之日期	自 108 年度起
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(3)前任會計師對銀行年報應行記載事項準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：不適用。

(四)財務分析

1.合併

單位：新台幣，%

分析項目	年度	最近五年度財務分析					當年度截至108年6月30日財務分析	
		103年	104年	105年	106年	107年		
經營能力	存放比率	67.96	63.81	63.46	66.73	68.45	69.64	
	逾放比率	0.16	0.26	0.28	0.32	0.25	0.24	
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.83	0.77	0.65	0.67	0.84	0.52	
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.65	2.69	2.65	2.66	3.33	1.58	
	利息以外淨收益占淨收益之比率	30.51	32.87	32.32	31.03	26.76	31.37	
	營業費用占淨收益比率	36.82	37.98	38.67	36.60	36.42	34.45	
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.01	
	員工平均收益額(仟元)	6,772	7,062	7,264	7,693	7,950	4,409	
	員工平均獲利額(仟元)	3,246	3,413	3,382	3,678	3,937	2,177	
獲利能力	第一類資本報酬率	16.05	15.88	15.33	16.35	16.72	16.89	
	資產報酬率	0.94	0.96	0.92	0.98	1.01	1.04	
	權益報酬率	10.13	10.09	9.48	10.19	10.77	11.29	
	占實收資本比率	淨收益	76.97	78.61	79.56	85.23	90.40	50.34
		稅前純益	46.34	47.19	47.12	51.99	55.92	30.84
	純益率	47.94	48.34	46.56	47.80	49.52	49.38	
	每股盈餘	2.68	2.92	2.89	3.04	3.37	1.85	
成長率	資產成長率	7.40	5.36	1.36	5.26	9.17	—	
	獲利成長率	9.14	6.94	1.83	10.35	8.15	—	
流動	準備比率	—	—	—	—	—	—	
資本適足性	普通股權益第一類資本淨額(仟元)	114,893,612	122,838,942	127,846,862	131,558,520	142,880,909	146,109,140	
	其他第一類資本淨額(仟元)	—	—	—	—	5,218,499	5,269,004	
	第二類資本淨額(仟元)	33,574,394	36,778,099	31,804,087	38,799,107	48,468,535	56,176,474	
	自有資本(仟元)	148,468,006	159,617,041	159,650,949	170,357,627	196,567,943	207,554,618	
	風險性資產總額(仟元)	1,120,431,125	1,137,662,173	1,206,025,004	1,256,924,097	1,394,438,684	1,516,638,981	
	普通股權益比率	10.25	10.80	10.60	10.47	10.25	9.63	
	第一類資本比率	10.25	10.80	10.60	10.47	10.62	9.98	
	資本適足率	13.25	14.03	13.24	13.55	14.10	13.69	
	槓桿比率	4.38	7.07	7.27	7.14	7.34	6.94	

分析項目	年度	最近五年度財務分析					當年度截至 108年6月30 日財務分析
		103年	104年	105年	106年	107年	
營運規模	資產市占率	—	—	—	—	—	—
	淨值市占率	—	—	—	—	—	—
	存款市占率	—	—	—	—	—	—
	放款市占率	—	—	—	—	—	—

註1：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。

註2：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

## 2.個體

單位：新台幣，%

分析項目	年度	最近五年度財務分析					當年度截至 108年6月30 日財務分析	
		103年	104年	105年	106年	107年		
經營能力	存放比率	75.70	73.39	74.95	75.26	75.90	76.53	
	逾放比率	0.16	0.26	0.28	0.32	0.25	0.24	
	利息支出占年平均 存款餘額比率	0.79	0.72	0.58	0.60	0.73	0.43	
	利息收入占年平均 授信餘額比率	2.45	2.45	2.28	2.25	2.38	1.20	
	利息以外淨收益占 淨收益之比率	46.26	47.40	47.01	45.39	44.23	48.57	
	營業費用占淨收益 比率	30.44	31.28	30.99	30.44	29.75	28.45	
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	0.02	0.01	
	員工平均收益額 (仟元)	8,087	8,339	8,422	8,721	9,018	4,752	
	員工平均獲利額 (仟元)	4,530	4,805	4,803	5,006	5,352	2,905	
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	16.19	16.06	15.13	15.27	15.33	15.73	
	資產報酬率	1.14	1.20	1.17	1.18	1.21	1.26	
	權益報酬率	10.55	10.67	9.98	10.21	10.82	11.45	
	占實收資本 比率	淨收益	51.13	51.63	50.50	52.89	56.33	30.25
		稅前 純益	33.47	33.98	33.38	35.32	38.35	20.91
	純益率	56.01	57.63	57.03	57.40	59.35	61.12	
每股盈餘(元)	2.68	2.92	2.89	3.04	3.37	1.85		
成長率	資產成長率	3.99	3.09	0.28	8.48	7.43	—	
	獲利成長率	9.65	6.59	0.21	5.82	9.18	—	
流動準備比率		33.38	35.15	28.49	32.01	33.65	32.02	
資本 適 足 性	普通股權益第一類 資本淨額(仟元)	81,710,805	87,522,286	92,483,284	96,267,310	108,950,004	109,250,174	



分析項目		最近五年度財務分析					當年度截至108年6月30日財務分析
		103年	104年	105年	106年	107年	
資本適足性	其他第一類資本淨額(仟元)	—	—	—	—	—	—
	第二類資本淨額(仟元)	7,642,746	8,587,590	2,636,241	9,416,196	6,428,641	4,127,178
	自有資本(仟元)	89,353,551	96,109,876	95,119,525	105,683,506	115,378,645	113,377,352
	風險性資產總額(仟元)	682,308,441	692,028,481	722,795,669	746,680,631	800,798,233	859,869,089
	普通股權益比率	11.98	12.65	12.80	12.89	13.61	12.71
	第一類資本比率	11.98	12.65	12.80	12.89	13.61	12.71
	資本適足率	13.10	13.89	13.16	14.15	14.41	13.19
	槓桿比率	6.31	8.33	8.81	8.49	8.95	8.45
營運規模	資產市占率	2.20	2.19	2.14	2.23	2.31	2.40
	淨值市占率	3.70	3.53	3.44	3.41	3.42	3.39
	存款市占率	2.50	2.42	2.31	2.39	2.49	2.54
	放款市占率	2.50	2.41	2.35	2.43	2.50	2.59

註1：經勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。

註2：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

#### (五)適法性分析

分析項目	法定比率 (法定金額)	年度				
		103年	104年	105年	106年	107年
1.利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率	無	2.13%	2.47%	1.76%	2.03%	2.15%
2.金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值		不適用				
3.金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值						
4.金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率						
5.金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率		不適用				
6.金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額						
7.普通股權益比率	>3.5%					
8.第一類資本比率	>4.5%	11.98%	12.65%	12.80%	12.89%	13.61%
9.資本適足率	>8%	13.10%	13.89%	13.16%	14.15%	14.41%
10.集團資本適足率		不適用				
11.中期放款占定期存款比率	≤100%	36.40%	33.94%	36.34%	35.09%	35.02%
12.自用不動產投資額占淨值比率	≤100%	8.78%	8.79%	8.59%	8.18%	7.58%
13.營業用倉庫投資額占存款總餘額比率	≤5%	0%	0%	0%	0%	0.03%
14.各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率	≤25%	11.95%	13.86%	13.13%	12.72%	15.26%

分析項目	年度	法定比率 (法定金額)	103年	104年	105年	106年	107年
	15.中小企業放款占放款總餘額比率						
16.中小企業中長期放款占定期存款比率							
17.債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數							
18.自行保證及背書餘額占淨值倍數							
19.投資債券股權相關商品占淨值比率							
20.持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率						不適用	
21.對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數							
22.代為確定用途信託資金占淨值比率							
23.保證款項占淨值比率							
24.無擔保保證餘額占淨值比率							
25.自有資金投資上市股票占淨值比率							

(六)會計科目重大變動說明

1.合併財務報告

單位：新台幣仟元

會計項目	年度	106年度	107年度	增減變動		差異數說明
				金額	%	
存放央行及拆借銀行同業－淨額		219,570,594	191,069,205	(28,501,389)	(13%)	主因減少拆放銀行同業。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		0	436,008,517	436,008,517	NA	主因 IFRS9 會計科目改變。
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		0	106,071,194	106,071,194	NA	主因 IFRS9 會計科目改變。
貼現及放款－淨額		926,652,676	1,029,803,185	103,150,509	11%	主因放款增加。
備供出售金融資產－淨額		340,550,108	0	-340,550,108	(100%)	主因 IFRS9 會計科目改變。
持有至到期日金融資產		112,498,032	0	-112,498,032	(100%)	主因 IFRS9 會計科目改變。
央行及銀行同業存款		33,741,735	60,263,330	\$26,521,595	79%	主因增加銀行同業拆放。

## 2. 個體財務報告

單位：新台幣仟元

會計項目	年度	106年度	107年度	增減變動		差異數說明
				金額	%	
現金及約當現金		33,056,025	20,028,192	-13,027,833	(39%)	主因減少存放國外同業。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		0	187,598,121	187,598,121	NA	主因 IFRS9 會計科目改變。
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		0	96,596,605	96,596,605	NA	主因 IFRS9 會計科目改變。
備供出售金融資產－淨額		153,412,275	0	-153,412,275	(100%)	主因 IFRS9 會計科目改變。
持有至到期日金融資產		103,444,933	0	-103,444,933	(100%)	主因 IFRS9 會計科目改變。
央行及銀行同業存款		8,331,836	16,473,754	\$8,141,918	98%	主因增加銀行同業拆放。
附買回票券及債券負債		29,792,067	14,629,530	-15,162,537	51%	主因減少附買回票券及債券。
應付金融債券		45,150,000	57,150,000	12,000,000	27%	主因增加發行金融債券。

### 二、財務報告

(一)最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告

1.106 年度合併財務報告及會計師查核報告：請參閱附件一。

2.107 年度合併財務報告及會計師查核報告：請參閱附件二。

3.108 年第二季合併財務報告及會計師查核報告：請參閱附件三。

(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告(但不包括重要會計項目明細表)

1.106 年度個體財務報告及會計師查核報告：請參閱附件四。

2.107 年度個體財務報告及會計師查核報告：請參閱附件五。

3.108 年第二季個體財務報告及會計師查核報告：請參閱附件六。

(三)發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露：無。

### 三、財務概況其他重要事項

(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施  
匯率變動對進出口商外幣存放款、保證及外幣買賣等外幣交易，均影響其外幣持有部位之增減，因而對本公司外幣資金來源及去路

有所影響，但對本公司獲利影響應屬有限。本公司之外匯操作主係由財務金融事業部交易人員於每日外匯市場開盤時，即經由路透社及彭博系統網路中，搜集歐美市場交易時段之各種匯率相關資訊與美國公佈之經濟數據，同時閱覽經濟日報與工商時報之財經版，並參考各外商銀行或證券經紀商傳真之財經訊息，綜合判斷，以做為當天匯市開盤後交易員研判匯率走勢之基礎。各營業單位每日須將即期及遠期之外幣部位通報財務金融事業部，由財務金融事業部進行拋補。由於部位之發生皆以客戶交易發生基礎，為避免因匯率變動而有大量兌換損益之發生，本公司於當日伺機軋平超額部位，並設定停損點，以控制風險及降低匯率變動之影響

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露之相關資訊：無。

(四)期後事項：無。

(五)其他：無。

#### 四、財務狀況及財務績效檢討分析

##### (一)財務狀況

1.最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動之主要原因及其影響

單位：新台幣仟元

年度 項目	107年	106年	差異	
			金額	%
資產總額	1,892,409,757	1,733,499,797	158,909,960	9.17%
負債總額	1,714,387,831	1,570,466,703	143,921,128	9.16%
權益總額	178,021,926	163,033,094	14,988,832	9.19%

變動說明：

本公司民國107年底與106年底比較資產增加約158,910百萬元，負債增加約143,921百萬元，權益增加約14,989百萬元。其中，資產增加主要為貼現及放款增加所致；負債增加主要為吸收客戶存款增加所致。上述資產、負債及權益之變動對本公司並無重大或不利之影響。

2.影響重大者應說明未來因應計畫：無重大影響。

##### (二)財務績效

1.最近二年度收益及稅前純益重大變動之主要原因及預期變動情形與其依據

單位：新台幣仟元

年度 項目	107年	106年	差異	
			金額	%
利息淨收益	27,154,396	23,976,809	3,177,587	13.25%
利息以外淨收益	9,923,978	10,787,641	(863,663)	-8.01%
呆帳費用及保證責	638,721	832,442	(193,721)	-23.27%

項目	年度		差異	
	107 年	106 年	金額	%
任準備提存				
營業費用	13,502,972	12,723,131	779,841	6.13%
繼續營業部門稅前淨利	22,936,681	21,208,877	1,727,804	8.15%
繼續營業部門本期淨利	18,361,646	16,618,966	1,742,680	10.49%
本期其他綜合損益	3,774,261	(8,954,570)	12,728,831	-
本期綜合損益總額	22,135,907	7,664,396	14,471,511	188.81%

變動說明：

本公司民國 107 年度利息淨收益較 106 年度增加 13.25%，利息以外淨收益減少 8.01%，繼續營業部門稅前淨利增加 8.15%，本期淨利增加 10.49%，另，因國外營運機構財務報表換算之兌換差額及重分類之故，致本期綜合損益總額增加 188.81%。民國 108 年，美中貿易衝突等國際政經不確定因素將限縮全球經濟成長動能，本公司衡酌內外主客觀因素，將依循短期業務發展計畫，戮力達成各項財務業務目標。

2.對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：不適用

(三)現金流量

本公司民國 107 年度營業活動現金流量呈淨流出 29,338 百萬元，主因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產與貼現及放款增加所致；投資活動現金流量因以現金投資子公司致由淨流入轉呈淨流出 2,977 百萬元；籌資活動現金流量仍呈淨流入 6,268 百萬元。

本公司維持適度存放款比率，流動性充足，未來一年在存款及放款業務均呈現成長，存放款比率將維持適當之水準，同時在附買(賣)回有價證券投資、發行金融債券之操作下，本公司將可繼續維持良好之現金流動性。

(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本公司 107 年度轉投資政策係以配合政府經濟發展政策需要，具有產業發展潛力，或與本公司業務相關能產生投資綜效者為投資標的。民國 107 年度本公司依權益法認列之投資收益淨額達 6,462 百萬元，主因間接投資香港上海商業銀行產生投資效益所致。民國 108 年本公司將依循上述投資政策，伺機進行適當之長期投資，以增進收益來源之多元化。

(六)其他重要事項：無。

## 伍、特別記載事項

### 一、內部控制制度執行狀況

(一)列明最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及內部稽核發現重大缺失之改善情形

1.最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及改善情形：無重大缺失。

2.內部稽核發現重大缺失：無重大缺失

(二)內部控制聲明書：請參閱第 149~150 頁。

(三)委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：不適用。

二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：請參閱第 151~155 頁。

三、證券承銷商評估總結意見：請參閱第 156 頁。

四、律師法律意見書：請參閱第 157 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時，經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形：無。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項：不適用。

### 八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

項目	106 年度		107 年度		108 年度截至公開說明書刊印日止	
	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形
1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。	無	無	無	無	無	無
2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者	辦理洗錢防制作業缺失，核處新台幣 100 萬元罰鍰。	1. 已建置 AML 作業系統平台，以提升疑似洗錢交易之監控強度，並委請顧問輔導持續優化相關機制。 2. 多次全行通告提供案件查核評述案例及查核方向，並透過教育訓	無	無	無	無

項目	106 年度		107 年度		108 年度截至公開說明書刊印日止	
	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形
		<p>練，宣導正確之案件查核方式。</p> <p>3. 抽查營業單位洗錢表徵案件，並與績效考核連結。</p> <p>4. 自 106 年 3 月起於各營業單位設置「內控暨法遵主管」，負責內控暨法令之遵循、防制洗錢作業之覆核，透過專責制度，以改善疑似洗錢表徵案件之查核品質。</p> <p>5. 於 106 年 1 月成立防制洗錢及打擊資恐中心及防制洗錢及打擊資恐委員會，培訓專業人才，強化管控機制。</p>				

項目	106 年度		107 年度		108 年度截至公開說明書刊印日止	
	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形
	行員遭偽冒戶以通訊軟體 Line 私訊指示辦理提(匯)款作業等缺失，核處新台幣 200 萬元罰鍰。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 加強內部宣導：通告重申嚴禁類似情事，並於全行主管會議及法遵主管會議中加強宣導。</li> <li>2. 提高「無摺提領」等交易之授權層級，加強審核，並設置內控暨法遵主管，強化自行查核及法令遵循事宜。</li> <li>3. 稽核就存款提領業務加強合規查核。</li> <li>4. 議處相關失職人員。</li> </ol>	無	無	無	無



項目	106 年度		107 年度		108 年度截至公開說明書刊印日止	
	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形
3. 缺失經本會嚴予糾正者。	無	無	無	無	無	無

項目	106 年度		107 年度		108 年度截至公開說明書刊印日止	
	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形
4.經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項	員林分行行員私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺(外)幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 全面清查無類似情事，並不定期進行抽查。另設置內控暨法遵主管，強化自行查核及法令遵循事宜。</li> <li>2. 就該應加強事項，擴大稽核查核之抽查區域範圍。</li> <li>3. 加強內外宣導：通告重申嚴禁類似情事，並於全行主管會議、全行早會加強宣導；於本公司網站置放行員與客戶間之行為規範，並定期以電郵提醒客戶注意，強化客戶宣導及溝通。</li> <li>4. 議處相關失職人員。</li> </ol>	無	無	辦理洗錢防制作業，就DBU 法人客戶確認客戶身分作業，有未向股權結構較複雜客戶徵提適足文件以落實辨識實質受益人；及對疑似洗錢表徵之交易，有未確實查證客戶交易背景及目的合理性，並留存相關查證軌跡等情事。核有礙健全經營之虞，予以糾正。	<ol style="list-style-type: none"> <li>一、強化實質受益人辨識作業： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 於盡職審查程序中，如瞭解客戶具控制權人尚有其他時，亦應視為實質受益人。</li> <li>2. 依風險為本概念，規定 OBU 帳戶皆需瞭解實際經營者，並應列為實質受益人。</li> <li>3. 已修正規範，對於未辨識實質受益人者，婉拒建立/新增業務關係或暫停部份業務關係/交易。</li> </ol> </li> <li>二、落實交易監控，確實辦理調查交易背景及目的合理性措施： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依風險為本，於總行成立表徵案件審核小組，配以具備 OBU / 徵信專業</li> </ol> </li> </ol>

項目	106 年度		107 年度		108 年度截至公開說明書刊印日止	
	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形
						<p>之人員，集中處理 OBU 表徵案件 (107.3.1 實施) 及 DBU 法人戶表徵案件 (將於 108.7.16 開始實施) 之審核。</p> <p>2. 已通告提供案件查核評述案例，及查核方向，並透過教育訓練，宣導正確之案件查核方式；同時擴大抽查營業單位表徵案件處理情形以提升本公認司處理疑似洗錢表徵案件之品質。</p> <p>三、強化教育訓練，督導作業落實，並列為營業單位防制洗錢督導主管之考核項目等相關措施。</p>

項目	106 年度		107 年度		108 年度截至公開說明書刊印日止	
	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形	案由及金額	改善情形
5. 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等,其各年度個別或合計實際損失逾新台幣五千萬元者,應揭露其性質及損失金額。	無	無	無	無	無	無
6. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項。	無	無	無	無	無	無

子公司上海商業銀行於防制洗錢及打擊資恐作業,因未有設立及維持有效措施以履行持續監察業務關係之責任,違反香港之打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例,於107年8月17日受香港金融管理局核處港幣500萬元罰款(折合新台幣19,480仟元),並要求提出補救措施。子公司已採取相應改善措施,全面提升反洗錢機制有效性,包括擴大人力資源及加強相關員工培訓,並委託獨立外部顧問機構評核改善措施之成效,108年5月17日香港金融管理局已認可改善。

九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時,於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形:不適用。

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書:不適用。

十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者,其主要內容:無。

- 十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：請詳伍、八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形。
- 十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：請參閱第 158~173 頁。
- 十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書：不適用。
- 十五、其他必要補充說明事項：無。
- 十六、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

107 年度及截至 108 年度公開說明書刊印日止董事會開會 12 次，董事出席情形如下：

基準日：108 年 8 月 20 日

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
董事長	榮鴻慶	12	0	100%	
常務董事	李慶言	11	1	91.7%	
常務董事	陳逸平	12	0	100%	—
常務獨立董事	李庸三	12	0	100%	—
董事	榮智權	12	0	100%	—
董事	榮康信 代表法人： Magnetic Holdings Limited	12	0	100%	—
董事	顧肇基	10	2	83.3%	—
董事	邱怡仁	12	0	100%	—
董事	陳善忠	12	0	100%	—
董事	鄭家驊	12	0	100%	—
獨立董事	謝金虎	12	0	100%	—
獨立董事	王李明	3	0	100%	107/6/15 解任
獨立董事	陳木在	9	0	100%	107/6/15 新任

1.其他應記載事項：

(1)證交法第 14 條之 3 所列事項：無。

(2)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

2.董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
榮鴻慶、李慶言	提名第 20 屆董事候選人	與董事有利害關	未參與討論及

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
陳逸平、榮智權 榮康信、顧肇基 邱怡仁、陳善忠 鄭家驊	9人。	係。	表決。
李庸三、謝金虎	提名第20屆獨立董事候選人3人。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、李慶言 陳逸平、榮智權 顧肇基、榮康信 鄭家驊、邱怡仁 陳善忠	本公司106年度董事酬勞分配案。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、陳逸平 榮智權、榮康信 邱怡仁、鄭家驊	關係企業天祥晶華飯店股份有限公司授信案。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、榮智權 榮康信、邱怡仁 陳善忠	本公司106年度委任經理人員工酬勞分配案。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、陳逸平 榮智權、榮康信 陳善忠、邱怡仁 鄭家驊	本公司利害關係人「台灣中國旅行社股份有限公司」辦理「跨境代收轉付」服務及「台灣Pay收款」服務。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、榮智權 榮康信	解除本公司經理人競業禁止之限制。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、榮智權 榮康信	本公司派任、調升、調整部分高階經理人及主管案。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、陳逸平 榮智權、榮康信 邱怡仁、陳善忠 鄭家驊	關係企業台灣中國旅行社股份有限公司授信案。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、榮智權 榮康信、陳善忠	出租台北市民生東路二段149號二樓部分空間予本公司利害關係人「上銀人身保險代理人股份有限公司」及「上銀財產保險代理人股份有限公司」作為辦公室使用案。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、李慶言 陳逸平、榮智權 顧肇基、榮康信	解除部份董事競業禁止之限制。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、榮智權 陳善忠、康信忠	合併本公司持股100%之子公司上銀人身保險代	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
	理人股份有限公司及上銀財產保險代理人股份有限公司。		
榮鴻慶、李慶言 陳逸平、榮智權 顧肇基、榮康信 鄭家驊、邱怡仁 陳善忠	107 年度董事酬勞分配案。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、榮智權 榮康信、陳善忠	107 年度委任經理人員工酬勞之計算方式、分配標準及個別發放數額。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、陳逸平 榮智權、榮康信 鄭家驊	關係企業天祥晶華飯店股份有限公司授信案。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。
榮鴻慶、榮智權 榮康信	鴻伸投資股份有限公司授信案。	與董事有利害關係。	未參與討論及表決。

3.當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

- (1)當年度及最近年度均安排董事持續參加涵蓋公司治理為主題相關課程，107 年度董事於任期中參加委託台灣金融研訓院舉辦之「公司治理論壇-國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令法規」及「公司治理論壇-董事會運作與法律責任」及 108 年度「公司治理論壇-董監事股權與公司治理法律遵循」課程，未來亦將規劃相關課程，以增加董事會職能為目標。
- (2)依公司法及銀行業公司治理實務守則規定，修正本公司公司章程，明訂股東會、董事會之職權劃分，以確立職權依據，並設置薪資報酬委員會、審計委員會、風險管理委員會及提名委員會，提升董事會之運作效率及決策能力。
- (3)本公司財務業務相關資訊皆依規定適時於本公司網站及公開資訊觀測站揭露。

(二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

107 年度及截至 108 年度公開說明書刊印日止審計委員會開會 10 次，獨立董事出席情形如下：

基準日：108 年 8 月 20 日

職稱	姓名	實際列席次數	委託出席次數	實際列席率	備註
常務獨立董事	李庸三	10	0	100%	—
獨立董事	謝金虎	10	0	100%	—
獨立董事	王李明	2	0	100%	107/6/15 解任
獨立董事	陳木在	8	0	100%	107/6/15 新任

1.其他應記載事項：

- (1)證券交易法第 14 條之 5 所列事項:無。

(2)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

2.獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

3.獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形(內部稽核主管與會計師就稽核及財務情況，定期向審計委員會報告及說明)：

內部稽核主管已將稽核處對全行各單位稽核檢查報告及年度稽核業務報告呈報審計委員會備查，並隨時與審計委員會就稽核業務進行溝通。另，本公司於107/3/16、107/5/9、107/8/10、107/10/12、107/11/2、108/3/15、108/5/6、108/8/2舉辦審計委員會與會計師溝通會議。

(三)依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於公司網站者，得僅揭露參閱之網址。

請至本公司網站 <http://www.scsb.com.tw> 公司治理專區查詢。

(四)公司治理運作情形及其與公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與銀行業 公司治理 實務守則 差異情形 及原因	
	是	否		摘要說明
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？ (三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		本公司股務室依規訂定內部作業程序專責處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟等事宜。  本公司股務室專責處理對主要股東及其最終控制者之資訊之掌握。  依據銀行法第32條、第33條及公司法等相關規定辦理，並訂定「關係企業相互間財務業務往來作業準則」以資遵循。本公司另為加強對子公司之監督與管理，每月召集各部門整合檢討子公司營運之方式，並作成會議紀錄每季呈報董事會。	符合。
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會外，是否自願設置其他功能性委員會？	✓		1.本公司已依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，同時也設置風險管理委員會及提名委員會，並訂定上述各委員會組織規程。 2.運作情形請參閱「公司治理運作情形」之(二)審計委員會運作情形及(五)薪資報酬委員會組成、職責及運作情形。	符合。
(二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		每年一次定期評估簽證會計師之獨立性。	符合。
三、銀行是否為上市上櫃公司設置專(兼)職人員負責公司治理相關事務(包括但不限於	✓		本公司已指定董事會秘書室為公司治理專責單位，並以該單位主管為公司治理主管負責公司治理相關事務。	符合。



評估項目	運作情形		與銀行業 公司治理 實務守則 差異情形 及原因	
	是	否		摘要說明
提供董事、監察人執行業務所需資料及會議登記、股東登記、辦理各項事務之會議紀錄等)？				
四、銀行是否建立與利害關係人(包括股東、員工、通管道)？	✓		<p>1. 設置申訴專線、公司內外部網站設置獨立檢舉信箱、24小時電話客服中心、網站及全省分行，提供與利害關係人多元化溝通之管道，透過公開資訊觀測站公司基本資料及本公司網頁利害關係人專區，揭露相關聯絡人員、電話及EMAIL等投資人聯絡資訊。</p> <p>2. 訂定員工溝通辦法，員工可利用內部會議、員工意見反映信箱及人力資源溝通網站與行方意見交流。</p>	符合。
五、資訊公開 (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本公司治理資訊？ (二) 銀行是否採行其他方式(如架設英文網站、指定專人負責揭露、落實銀行揭露制度、放置銀行網站)？	✓ ✓		<p>依據金融監督管理委員會規定定期於本公司網站揭露本公司財務業務資訊及公司治理之情形。</p> <p>1. 已架設中英文網站，並指定專人負責本公司資訊之蒐集定期於本公司網站揭露，重大資訊並依規定於公開資訊觀測站公告，法人說明會資料亦依規定揭露於公開資訊觀測站及本公司網站。</p> <p>2. 已設置發言人及代理發言人各一人。</p>	符合。 符合。
六、銀行是否於瞭解公司重要情形(包括但不限於員工權益、僱員關係、董事進修政策之執行、董事行為對政黨及贈情形)？	✓		<p>1. 員工權益：本公司依相關法令訂定以職位為基礎提供具競爭力之薪資水準、退休辦法及給假制度，並為員工辦理勞保、健保、團體保險及按月提撥退休金，同時依規定舉辦勞資會議，促進勞資和諧。</p> <p>2. 僱員關懷：本公司重視員工健康，提供完善之工作環境與醫療補助，設置健康諮詢中心，定期舉辦健康檢查、諮詢服務及不定期健康講座；為促進員工平衡工作與健康，提供旅遊補助、子女教育補助金及表揚績優員工，並設置職工福利委員會辦理各項福利活動。</p> <p>3. 投資者關係：本公司秉持穩健誠信經營，戮力為投資者創造最佳股東投資報酬，並設有專責處理投資者相關事宜，同時維持良好和諧關係，同時依</p>	符合。

評估項目	運作情形		與銀行業 公司治理 實務守則 差異情形 及原因
	是	否	
			<p>於網站及公開資訊觀測站揭露財務業務等資訊供投資者參考。</p> <p>4. 利益相關者權益：利益相關者權益：本公司已設置網站及電話客服中心，亦建立發言人制度，提供利益相關者充足之資訊，並保持暢通之溝通管道。</p> <p>5. 董事及監察人進修之情形：(1)107年度董事於任期中參加委託台灣金融研訓院舉辦之「國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令法規」及「董事會運作與法律責任」課程，符合規定。 (2)依據「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」，新上任之董事於107年就任年度參加上述委託台灣金融研訓院舉辦之課程外，另完成「董事的「職」與「權」及「公開發行公司董監事應注意之法律問題」課程，符合完成修12小時。 (3)另108年董事於任期中參加委託台灣金融研訓院舉辦之「公司治理論壇-董監事股權與公司治理法律遵循」課程。</p> <p>6. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：</p> <p>(1) 本公司風險管理政策係確保內部控制之有效性，設定明確風險管理目標與風險衡量架構，審慎衡量及評估風險後，以兼顧風險分散性與風險承擔能力，設定風險限額，並通過資訊科技以風險管理報表即時監控各項風險，俾於風險最小化及穩健化之原則，力求股東權益及市場價值之長期穩定成長。</p> <p>(2) 風險衡量標準：本公司信用風險之衡量係以暴險金額扣除擔保押值，市場風險逐日市價評估以監控損失限額，利率風險以利率敏感缺口分析及利率敏感度限額，流動性風險係計算流動比率、期間資金缺口及LCR，國家風險依債務人或最終債務人所在國家地區債權或資產金額衡量，作業風險以內部通報作業損失金額衡量。</p> <p>(3) 風險管理執行情形：本公司除依銀行法有關利害關係人、單一自然人、法人及關係人授信</p>

評估項目	運作情形		與銀行業 公司治理 實務守則 差異情形 及原因
	是	否	
			<p>限額規定，已訂定相關授信政策與規範，對於投資及市場風險、流動性風險、利率風險、國家風險與作業風險等，亦訂定相關管理準則，各項下業務依管理需求及業務特性編訂作業手冊，並設置風險管理處，以監控報告及統合全行風險管理，同時亦設有董事層級之風險管理委員會以監督風險執行情形，並由風險管理處定期向董事會報告全行風險狀況。另採行作業中心制度，集中化作業，同時定期辦理自行查核及內部稽核，風險管理執行情形良好。</p> <p>7. 客戶政策之執行情形：</p> <p>(1) 已訂定「消費者保護方針」，並置於本公司網站供消費者查閱。</p> <p>(2) 為強化對消費者保護，訂有「公平待客原則」政策及策略，並定期將消費者權益保護制度及公平待客原則執行情形呈報董事會。</p> <p>(3) 嚴格遵守個人資料保護法、消費者保護法、金融消費者保護法及主管機關對於定型化契約之規範。</p> <p>(4) 為持續提升本公司服務品質，不定期由「神秘客」訪查營業廳與電話檢測分行及後勤單位；每月於定期公告的「客戶訊息管理資料」中，以提供服務案例方式讓行員進行學習經驗分享，宣導本公司重視消費者權益之理念。</p> <p>(5) 設置內外部獨立檢舉信箱、24小時客戶服務熱線及申訴專線、網站「意見信箱」、網路客服及全省分行，提供客戶便利的溝通管道。</p> <p>8. 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：已為本公司董事投保「董事及重要職員責任保險」。</p> <p>9. 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本公司已訂定「對外捐贈管理辦法」，所有對外捐助均依該辦法及相關法令辦理。</p>
<p>七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)：本公司未列入受評。</p>			

(五)薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

本公司已設置薪酬委員會，自 103 年 7 月起正式運作。

1.薪資報酬委員會成員資料

身份別	姓名	條件 是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格	符合獨立性情形(註)								兼任其 他發行 公司薪 酬委員 員家 數	備註		
			1	2	3	4	5	6	7	8				
常務獨立董事	李庸三	商務、法 務、會計 或公需相 關料系之 公私立大 專院校講 師以上	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
獨立董事	謝金虎	法官、檢 察、律師 會計師或 其他與公 司業務所 需之國家 考試及證 書專門技 術人員	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
獨立董事	陳木在	具有商 務、法 務、會計 或公需 料系之 業務所 需之證 書及工 作經驗	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	107.6.15 新任
獨立董事	王李明	具有商 務、法 務、會計 或公需 料系之 業務所 需之證 書及工 作經驗	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	107.6.15 解任

註：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“v”。

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8)未有公司法第 30 條各款情事之一。

2.薪資報酬委員會職責

3.薪資報酬委員會運作情形

- (1)本公司之薪資報酬委員會委員計3人。  
 (2)本屆委員任期：107年6月15日至110年6月14日  
 (3)107年度截至公開說明書刊印日止薪資報酬委員會開會8次，委員資格及出席情形如下：

基準日：108年8月20日

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
召集人	李庸三	8	0	100%	—
委員	謝金虎	7	1	87.5%	—
委員	陳木在	6	0	100%	107.6.15 新任
委員	王李明	2	0	100%	107.6.15 解任

4.其他應記載事項：

- (1)董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。  
 (2)薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(六)履行社會責任情形

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
一、落實公司治理			
(一) 銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？	✓		本公司已訂定企業社會責任政策，每年定期檢討企業社會責任實施成效並呈報董事會。
(二) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？	✓		本公司重視人才之訓練與發展，除實體訓練外，並建置上銀e學院，提供員工線上學習。
(三) 銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	✓		本公司由總管理處負責推動企業社會責任，並定期向董事會報告運作情形。

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
(四) 銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	✓		本公司已制定薪酬政策及薪酬管理辦法，建立結合員工績效與行為表現之考核制度，並與獎酬連結，同時本公司已設置人事審議委員會，專責審議員工之獎懲。
二、發展永續環境			
(一) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		本公司推動資源回收及再使用，並善用資訊科技，內部作業方面，推動作業無紙化，採用自動化作業、Filenet 及報表下傳，並使用電子公文作業系統；內部管理方面，採用 Notes、Portal 及 e-loan 系統，並推動影像流程平台；採購作業方面，則應用線上採購系統；客戶服務方面，持續強化電子金融服務，建置電子金流平台，並加強推廣電子對帳單及交易帳單；行舍裝潢時均採用綠建材之再生材料。
(二) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		本公司分行裝潢採標準化模組，提供客戶舒適、明亮、寬敞之營業環境。
(三) 銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？	✓		本公司由行政管理處負責全行環境管理，並委由財團法人中華民國工業安全衛生協會環境檢測中心定期執行作業環境測定。 本公司尚未制定節能減碳及溫室氣體減量策略，惟已依能源管理法規定每年 1 月進行能源申報，詳實記載大樓用電量及電器耗能紀錄，力行節約能源，間接減少溫室氣體之排放，由員工將節能減碳內化為認知與行動，落實於各項工作上，包括：1.辦公照明燈具使用省電燈管；2.出口標示燈與避難方向指示燈更換為 LED 燈；3.提升冰水主機效率；4.加強冰水主機運作管理；5.地下停車場排風定時管理控制；6.獨立區域特殊空調需求管理；7.辦公室節能活動；8.夜間能源管理；9.空調改為新型變頻機並採用 R410 環保冷媒，主機配合開啟及關閉；10.建置綠色節能電腦機房。

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	✓		<p>本公司公司已制定工作規則、員工服務待遇辦法及相關規章，為員工提供良好福利，維持和諧勞資關係，實施勞基法，所有員工不分種族、性別、年齡、政治及宗教信仰均有平等機會。除遵守政府有關勞工申訴事項、性騷擾防治處理要點等規範外，並依規定舉辦勞資會議、訂定員工溝通辦法與申訴程序、設置員工意見反映信箱與人力資源溝通網站，提供員工表達其意見之管道，以瞭解與溝通員工對內部改革措施、規章制度，以及員工權益等事宜。本公司亦建置業務建議提案制度廣納員工在經營管理、業務拓展、市場營銷和業務操作流程等改進建議。此外，本公司每季出版上銀季刊，提供行方業務宣導、員工抒發工作心得與論述之多重管道，並不定期展開員工內部滿意度調查。</p>
<p>(二) 銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？</p>	✓		<p>本公司訂有員工溝通辦法與申訴程序、設置員工意見反映信箱與人力資源溝通網站，並定期舉辦勞資會議，妥適處理各項意見。</p>
<p>(三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p>	✓		<p>本公司設置安全維護執行小組，定期檢驗作業環境、消防設施，並實施防火、防搶演練，提供安全舒適之營業場所；配合菸害防治法規定，打造無菸環境，提供健康無菸害之辦公場所；並設置勞工安全衛生小組，專責勞工安全衛生管理、勞工健康檢查及安全設備之規劃，以及設置健康諮詢中心與按摩小站，提供健康教育資訊，關懷並照顧員工健康。</p>
<p>(四) 銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？</p>	✓		<p>本公司訂有員工溝通辦法、設置員工意見反映信箱與人力資源溝通網站，並定期舉辦勞資會議，提供員工表達其意見之管道，以瞭解與溝通員工對內部改革措施、規章制度，以及員工權益等事宜。</p>

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
(五) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		本公司為培育優秀人才，提升行員專業素質，增進競爭能力，採取行內與行外訓練雙管齊下之訓練方式。在行內訓練方面，除加強員工工作輪調，亦配合本公司中長期策略計畫，建構金融專業訓練藍圖及管理職能，實施各項專業訓練與管理職能訓練課程；為持續強化及加速培養業務及管理職位之人才，舉辦儲備業務人員及儲備中高階主管等培訓課程，以積極培育本公司各類專業及管理人才。另，因應金融環境之變化，鼓勵同仁持續學習，將符合法定資格及法令遵循相關之學習課程列入年度訓練重點計畫。
(六) 銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	✓		本公司重視維護消費者權益，已訂定「消費者保護方針」，並公布於本公司網站( <a href="http://www.scsb.com.tw">http://www.scsb.com.tw</a> )供消費者查閱，另，已訂定「公平待客原則」政策與策略，同時嚴格遵守個人資料保護法、消費者保護法、金融消費者保護法及主管機關對於定型化契約之規範，對於保護消費者權益制度及「公平待客原則」政策與策略之運作情形定期報告董事會。本公司亦設置申訴專線、24小時電話客服中心、網站及全省分行，提供客戶多元化申訴管道；採購合約並訂有供應商須遵循金融消費者保護法及消費者保護法規定之條款。
(七) 對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？	✓		本公司對金融產品與服務之行銷及標示一向嚴格遵循銀行法等相關金融法規之規定。
(八) 銀行與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	✓		本公司與供應商往來情形良好，已將供應商過去有無影響環境與社會之紀錄列入往來評估項目。
(九) 銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	✓		本公司為提升企業社會責任，已與主要供應商之契約訂定如違反企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款。



評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	✓		本公司自民國97年起每年定期編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形，請至本公司網站 <a href="http://www.scsb.com.tw">http://www.scsb.com.tw</a> 查詢。
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司已訂定「企業社會責任實務守則」，實際運作尚能依循該實務守則。			
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 本公司為善盡企業公民之社會責任，將企業社會責任與營運策略相結合，並整合資源以達成企業社會責任之目標。為提升銀行優良之企業形象，本公司持續加強推動企業社會責任，包括健全銀行經營，保障存款人權益，對個人及企業提供融資等金融服務，以促進經濟與金融發展；參與金管會主辦「走入校園與社區金融知識宣導活動」，以推廣社會金融教育，獲金管會頒發獎牌獎勵；推廣電子帳單與建置網路金流平台，以善盡環境保護。在社區參與方面，本公司由總公司及各區域中心組成愛心志工團隊，結合社區推展社會服務與公益活動。另，亦透過本公司捐助設立之「上海商業儲蓄銀行文教基金會」及「上海商業儲蓄銀行慈善基金會」積極推動各項社會文化教育與公益活動。			
七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：本公司107年度企業社會責任報告書經勤業眾信聯合會計師事務所確信。			

(七)公司履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？ (二) 銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？	✓  ✓		本公司已訂定「誠信經營守則」，明確規範誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾。 本公司已訂定「誠信經營作業程序及行為指南」，制訂防範不誠信行為方案，具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項，對違反規範之員工由人事審議委員會依規定處理。

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
(三) 銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？	✓		本公司已訂定「誠信經營作業程序及行為指南」對不誠信行為加強相關防範措施；另本公司「工作規則」亦已明訂員工不得藉職務上之便利，營私舞弊或圖本身、他人之不法利益，亦不得收受任何饋贈或享受其他不當利益，並訂有相關罰則，以確保本公司履行誠信經營。
二、落實誠信經營			
(一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？	✓		本公司與他人建立商業關係前，需先行評估代理商、供應商、客戶或其他商業往來對象之合法性，以及是否曾涉有不誠信行為之紀錄，以確保其商業經營方式公平、透明且不會要求、提供或收受賄賂，並於契約條款中納入遵守本公司誠信經營政策，如往來或合作對象有不誠信行為者，本公司將隨時無條件終止或解除契約。
(二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？	✓		本公司由稽核處負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，並定期向董事會報告。
(三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	✓		本公司「董事會議事規則」明訂有董事利益迴避之條款，各董事並確實執行。

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
(四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	✓		<p>1. 本公司會計制度係遵循主管機關相關規定辦理，同時定期將經營成果提報董事會，並接受內外部稽核及會計師查核。</p> <p>2. 本公司已依據主管機關規定建立內部控制制度，並訂定明確之組織規程、管理章則、各項作業規範及業務手冊，以為執行之依據，同時配合法令變動或實際業務需要，適時檢討修正，以確保內部控制制度之設計執行持續有效。</p> <p>3. 本公司稽核處均依規定於每年進行一般或專案查核時，對各單位落實誠信經營之遵循情形納入各單位稽核報告提報董事會。</p>
(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		本公司已由高階主管於內部會議宣導誠信經營。
三、銀行檢舉制度之運作情形			
(一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		本公司已制定「處理檢舉案件作業辦法」，明定檢舉範圍、受理方式及受理單位。
(二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	✓		本公司已制定「處理檢舉案件作業辦法」，明定作業程序及保密規範。
(三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		本公司已設計檢舉人之保護措施，保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置。
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本公司行已訂定誠信經營守則，並將相關內容置放於本公司網站及公開資訊觀測站。
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司已訂定「誠信經營守則」，實際運作尚能依循該守則。			

評估項目	運作情形		
	是	否	摘要說明
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形): 本公司秉持誠信經營之基本原則,以公平透明之方式進行商業活動,將隨時注意內外部有關誠信經營相關規範之發展檢討修正相關規章,並鼓勵董事、經理人及員工提出建議,據以檢討誠信經營方向,以提升本公司誠信經營之成效。			

(八)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者,應揭露其查詢方式

請至本公司網站 <http://www.scsb.com.tw> 公司治理專區查詢。

(九)最近年度及截至公開說明書刊印日止,公司董事長、總經理、會計主管、財務主管及內部稽核主管等辭職解任情形之彙總

108年8月20日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	邱怡仁	96.1.1	107.3.1	退休

(十)其他足以增進對本公司公司治理運作情形瞭解之重要資訊

請至本公司網站 <http://www.scsb.com.tw> 公司治理專區查詢。

## 陸、重要決議

### 一、重要決議

(一)與本次發行有關之決議文:請參閱第174頁至第176頁。

(二)章程新舊條文對照表及公司章程:請參閱第177頁至第188頁。

(三)盈餘分配表:請參閱第189頁。

# 上海商業儲蓄銀行股份有限公司

## 內部控制制度聲明書

謹代表上海商業儲蓄銀行股份有限公司聲明本公司於一〇七年一月一日至一〇七年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

  (簽章)

總經理：

  (簽章)

總稽核：

  (簽章)

總機構法令遵循主管：

  (簽章)

中 華 民 國 108 年 03 月 23 日

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>本行客戶盡職審查，偶有以下作業缺失：</p> <p>1. 承作小額信貸業務，有某些案件係於業務關係建立後始辦理姓名檢核作業。</p> <p>2. 本行既有客戶於無法取得完整風險評估所需資料時，空缺值均以 0 分代入，尚未有替代評估方式，恐未能確實評估客戶風險程度。</p> <p>3. 本行對法人客戶實質受益人之辨識，間有少數案件未向該權結構較為複雜客戶徵提滿足文件以辨識實質受益人，或需強化辨識實質受益人者。</p>	<p>1.</p> <p>(1) 本行自行發現某些案件未辦理後，已立即補正，並未有命中制裁名單/PEP/ 負面新聞者。</p> <p>(2) 本行正進行系統介接之改善措施，將可有效避免此類業務審查情形。</p> <p>2. 本行以風險為本 (RBA) 精神，針對既有客戶 KYC 資料缺值部份進行改善：</p> <p>(1) 於客戶新增業務往來、帳戶與交易持續監控、定期審查或加強盡職審查等時機，向客戶蒐集缺值之資料。</p> <p>(2) 對於既有客戶風險評估所需資料有缺值者，給予一定分數，以反應客戶之風險。</p> <p>3.</p> <p>(1) 強化實質受益人辨識作業：</p> <p>A. 於盡職審查程序中，如瞭解客戶與控制權人尚有其他人員時，亦應視為實質受益人。</p> <p>B. 依風險為本概念，規定 OBU 帳戶皆需瞭解實際經營者，並應列為實質受益人。</p> <p>(2) 加強教育訓練及考核機制：</p> <p>A. 實踐全行教育訓練，並分享實務/ 案例通告全行。</p> <p>B. 將辨識實質受益人作業列為自行查核項目並列為內控監法遵主管考核項目。</p>	<p>1.</p> <p>(1) 已依改善措施完成辦理。</p> <p>(2) 預計將於 108 年 3 月完成。</p> <p>2. 已依改善措施完成辦理。</p> <p>3. 已依改善措施完成辦理。</p>
<p>本行對符合疑似洗錢表徵之案件，間有未確實辦理調查交易背景及目的合理性之情事。</p>	<p>1. 進行強化教育訓練，督導作業落實，並列為營業單位防制洗錢督導主管之考核項目等相關措施。</p> <p>2. 依風險為本，成立 OBU 表徵案件審核小組，配以具備 OBU / 徵信專業之人員，集中處理 OBU 表徵案件之審核。</p>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>
<p>本行對於子公司有關 AML 資訊分享機制之治理尚有不足，例如香港子行經香港金融管理局檢查提示可能遭裁罰之缺失時，未及時通報本行。</p>	<p>1. 本行定期追蹤香港子行(以下稱子行)缺失改善進度，並已辦理下列措施以加強對子行的治理強度：</p> <p>(1) 對子行進行法遵查核與加強稽核。</p> <p>(2) 由總機構法令遵辦主管及總稽核拜會香港金融管理局，瞭解其監管重點及期待。</p> <p>(3) 加強宣導子行務必落實及時通報機制並要求有關子公司注意交易監控之查盤。</p> <p>2. 就子行因未落實交易監控，於 2018 年 8 月遭香港 HKMA 裁罰港幣 500 萬部份，本行已加強督導子公司就查核相關缺失採取相應的改善措施，以提升防制洗錢及打擊資恐機制的有效性。</p>	<p>已依改善措施完成辦理，並持續督導海外子行遵守相關規範。</p>

最新研究

# 上海銀行「twAA/twA-1+」評等獲確認；展望「穩定」

December 7, 2018

## 評等行動

中華信用評等公司（中華信評）今天確認上海商業儲蓄銀行股份有限公司（上海銀行）的長期發行體信用評等為「twAA」，短期發行體信用評等為「twA-1+」。上海銀行長期評等的評等展望仍為「穩定」。同時，中華信評確認，上海銀行的各期無擔保次順位金融債券的債務發行信用評等維持不變（見評等表）。

上海銀行的評等結果係反映：在國內銀行產業中，上海銀行以合併基礎來看的水準強健、風險管理令人滿意、並在貿易融資與兩岸企業金融業務方面享有良好的企業價值。此外，上海銀行因持有香港上海商業銀行 57.6% 的股權，使其整體的營運地理分散性亦較國內同業平均水準為佳。

## 相關準則

- 認識中華信評評等定義, www.taiwanratings.com - June 26, 2018
- 中華信評金融業債務發行信用評等準則, www.taiwanratings.com - September 23, 2014
- General Criteria: Group Rating Methodology - November 19, 2013
- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings - April 07, 2017
- General Criteria: Methodology For National And Regional Scale Credit Ratings - June 25, 2018
- Criteria - Financial Institutions - General: Risk-Adjusted Capital Framework Methodology - July 20, 2017
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Quantitative Metrics For Rating Banks Globally: Methodology And Assumptions - July 17, 2013
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Banks: Rating Methodology And Assumptions - November 09, 2011
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions - November 09, 2011
- General Criteria: Use Of CreditWatch And Outlooks - September 14, 2009

※ 簡介另有說明，相關準則與研究均公佈於 [www.standardsandpoors.com](http://www.standardsandpoors.com)，欲進入該網站請註冊申請帳號。

### 主辦分析師

#### 黃翰屏

台北  
+886-2-8722-5814  
michael.huang  
@spglobal.com  
michael.huang  
@taiwanratings.com.tw

### 協辦分析師

#### 范維華

台北  
+886-2-8722-5818  
eunice.fan  
@spglobal.com  
eunice.fan  
@taiwanratings.com.tw

## 評等表

評等確認

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

發行體信用評等

twAA/穩定/twA-1+

無擔保次順位金融債券

twAA-

無擔保次順位金融債券

twA+

Copyright © by Taiwan Ratings Corp. All rights reserved.



著作權 © 2018 中華信評等公司（中華信評），保留所有權利。

嚴禁以任何手段、任何形式修改、逆向工程探究、複製或散佈內容（包括評等、信用相關分析與數據、價值評估、模型、軟體或其它應用或由其所產生之結果）或相關之任何部分（本內容），或將其儲存於資料庫或存取系統中，除非事先取得中華信評的書面同意。本內容不得用於任何非法或未授權之目的。中華信評與任何第三方提供者，以及其董事、主管、股東、員工或代理人（統稱中華信評方），不保證本內容之正確性、完整性、時效性或是否可用性。對於任何錯誤、遺漏（疏忽或其他原因，不論原因為何），或是任何使用本內容而導致之結果，或是對使用者輸入之任何數據的安全性或維護，中華信評方概不負責。本內容是以「現況」基礎提供。中華信評否認任何及所有明示或默示的保證，包括，但不限於，不保證適當性或適用於特定目的或使用、不保證沒有錯誤、軟體錯誤或缺失，以使本內容之功能不被中斷或本內容可在任何軟體或硬體架構上運作。對於任何使用本內容導致之任何直接、間接、附帶、示範、補償、懲罰、特殊或衍生之損害、費用、開支、法律費用或損失（包括但不限於收入損失或獲利損失與機會成本，或因疏忽造成的損失），即使是在已知這類損失的可能性情況下，中華信評概不負責。

本內容中之信用相關與其它分析與建議，係為截至發表日為止之意見陳述而非事實陳述。中華信評的意見、分析與評等承認決定（說明如下）並非購買、持有或出售任何證券，或是進行任何投資決定之建議，且非任何證券是否適合投資之表示。本內容在以任何格式或形式發佈後，中華信評並不承擔更新之義務。本內容不應為使用者、其經理部門、員工、顧問或客戶在進行投資與其它業務決策時的依賴根據，且非其本身技術、判斷與經驗的替代品。中華信評並不擔任受託人或投資顧問的角色，除非已經登記註冊。雖然中華信評係自其認為可靠之來源取得資訊，但中華信評並不會對所收到之任何資訊進行稽核，且不負有對其執行實地查核或獨立驗證的責任。評等相關出版物可能因各種原因而出版，未必一定為評等委員會採取之評等行動，包括但不限於對一評等結果之定期更新與相關分析。

在一司法管轄區內之主管機關基於某些管理目的，允許評等機構承認在另一司法管轄區內發佈之評等的情况下，中華信評保留可隨時自行授予、撤銷或中止這類評等承認的權利。中華信評對任何因評等承認之授予、撤銷或中止產生的情況並不承擔任何責任，且不負有任何聲稱之損失賠償責任。

中華信評將其業務單位之某些業務活動運作予以隔離，以保護這些業務活動進行的獨立性與客觀性。基於此，中華信評某些業務單位可能擁有中華信評其它業務單位無法取得之資訊。中華信評已制定政策與程序，維護各分析過程中所取得之某些非公開資訊的機密性。

中華信評就其承辦的委託評等與相關分析收取報酬，且通常是來自發行體、創始機構、安排機構、或證券承銷商或是來自債務人。中華信評保留數據其意見與分析的權利。中華信評發佈之評等與分析可於其網站上取得，包括 [www.taiwanratings.com](http://www.taiwanratings.com)（免費）與 [rrs.taiwanratings.com.tw](http://rrs.taiwanratings.com.tw)（訂閱），並可透過其它方式，包括中華信評出版品與擔任第三方之轉送服務提供商傳送發佈。其他可能影響評等之利益衝突情形，僅依主管機關要求揭露於此。

## 上海商業儲蓄銀行

## 信用分析

## 評等

外國貨幣	
長期 IDR	A-
短期 IDR	F2

## 國內評等

長期評等	AA-(tai)
短期評等	F1+(tai)

## 個別實力評等

支持評等	3+
支持評等下限	B+

## 主權風險

外國貨幣長期 IDR	AA-
本國貨幣長期 IDR	AA-

## 展望

外國貨幣長期 IDR	穩定
國內長期評等	穩定
主權風險外國貨幣	穩定
長期 IDR	
主權風險本國貨幣	穩定
長期 IDR	

## 財務統計

## 上海商業儲蓄銀行(合併)

	30 Dec 18	31 Dec 17
資產總額(十億美元)	61.6	58.1
資產總額(十億台幣)	1,892.4	1,733.5
股東權益(十億台幣)	178.0	163.0
稅後淨利(十億台幣)	18.4	16.6
放款減損比率(%)	0.5	1.0
營業獲利/加權風險性資產比率(%)	1.6	1.7
惠譽核心資本比率(%)	12.6	12.9
放款/客戶存款比率(%)	68.6	67.0

## Related Research

Taiwanese Banks' Loan Quality under IFRS 9 (February 2018)

Fitch Ratings 2019 Outlook: Asia-Pacific Developed Market Banks (December 2018)

Taiwanese Banks: Strength and Weakness Relative to Regional Peers (October 2018)

## Analysts

Cherry Huang, CFA  
+886 2 8175 7603  
cherry.huang@fitchratings.com

Sophia Chen, CFA, CPA  
+886 2 8175 7604  
sophia.chen@fitchratings.com

## 評等理由

**健全的信用體質：**上海商業儲蓄銀行(上海商銀) 穩健的海峽兩岸營業模式、保守的風險買納與健全的財務狀況，皆為其評等提供支撐。上海商銀善用香港子公司上海商業銀行有限公司(香港上海商銀, A-(穩定)) 與中國業務夥伴上海銀行, 打造大中華平台以服務台灣中小企業, 惠譽預期該行持續受惠於此一優勢。香港上海商銀約占上海商銀 2018 年合併獲利的一半, 並在資產總額中佔有將近 40% 的比重。

**大中華地區市場地位：**上海商銀受惠於較高的外幣放款淨利差, 其獲利持續高於同業。惠譽預期上海商銀 2019-2020 年的獲利能力將維持平穩。穩健的放款成長應有助於抵銷因區域經濟成長趨緩而溫和上升的信貸成本。2018 年的營業利潤與加權風險性資產比率為 1.6%, 惠譽估計同業平均為 1.1%。

**區域成長的控管：**隨著上海商銀嚴控其風險買納, 惠譽預期該行的中國大陸曝險(MCE)的成長將在未來一兩年放緩。其他亞洲新興市場的曝險雖然上升, 但從絕對數字來看, 曝險程度仍然輕微(2018 年底: 資產總額的 2%)。截至 2018 年底為止, 合併 MCE 在資產總額中所佔的比重已微幅下降至 20% (台灣同業平均: 7%), 且主要為短期貿易融資, 或是中國重要銀行往來。

2018 年 8 月上海商銀在東莞收購 AMK 微型融資機構, 其僅占上海商銀不到 1% 的資產總額。上海商銀利用此一平台服務台灣企業, 並在這快速成長的經濟體中, 逐步複製轉移自身中小企業的金融服務經驗。此收購應可適度提升上海商銀的區域多元化, 惠譽預期上海商銀將持續審慎推動區域成長。

**放款品質穩健：**儘管台灣及中國面臨經濟挑戰, 惟鑑於上海商銀一致的風險買納, 惠譽預期該行的資產品質將大抵維持穩定。該行近年的信貸成長聚焦於當地核心市場及/或高品質中小企業。

**高於同業的資本緩衝：**惠譽預期上海商銀維持高於同業的資本水準, 同時追求穩定的資產成長。惠譽相信上海商銀之成長方式, 將持續符合其風險買納及資本水準, 維持成長與資本水準間的平衡。2018 年底上海商銀的惠譽核心資本比率微幅下跌至 12.6% (同業平均為 11.7%), 主要來自子公司香港上海商銀的營業成長。上海商銀在 2018 年下半年的首次公開發行新股, 募集新台幣 7 億 5000 萬元。

**強勁的流動性：**我們預期上海商銀近期內仍將維持低於同業平均的放款對客戶存款比率(2018 年底: 上海商銀的放款對客戶存款比率為 67%, 同業平均則為 76%)。上海商銀專注成為中小企業主力銀行, 並與其客戶建立長期關係, 尤其著重在大中華地區的匯款及貿易融資活動, 此將持續支撐其健全的存款部位及強勁的流動性。存款集中度低且與大多數大型銀行相差無幾。

## 評等敏感性

**區域風險：**上海商銀在亞洲新興市場的積極擴張, 此成長倘未經審慎管轄, 並導致風險買納顯著提高或侵蝕資本, 均可能使上海商銀評等遭受負面影響。由於上海商銀評等已屬臺灣本土銀行中相對高的, 其評等調升的可能性有限。

ALL FITCH CREDIT RATINGS ARE SUBJECT TO CERTAIN LIMITATIONS AND DISCLAIMERS. PLEASE READ THESE LIMITATIONS AND DISCLAIMERS BY FOLLOWING THIS LINK: [HTTPS://FITCHRATINGS.COM/UNDERSTANDINGCREDITRATINGS](https://fitchratings.com/understandingcreditratings). IN ADDITION, RATING DEFINITIONS AND THE TERMS OF USE OF SUCH RATINGS ARE AVAILABLE ON THE AGENCY'S PUBLIC WEB SITE AT [WWW.FITCHRATINGS.COM](http://WWW.FITCHRATINGS.COM). PUBLISHED RATINGS, CRITERIA, AND METHODOLOGIES ARE AVAILABLE FROM THIS SITE AT ALL TIMES. FITCH'S CODE OF CONDUCT, CONFIDENTIALITY, CONFLICTS OF INTEREST, AFFILIATE FIREWALL, COMPLIANCE, AND OTHER RELEVANT POLICIES AND PROCEDURES ARE ALSO AVAILABLE FROM THE CODE OF CONDUCT SECTION OF THIS SITE. FITCH MAY HAVE PROVIDED ANOTHER PERMISSIBLE SERVICE TO THE RATED ENTITY OR ITS RELATED THIRD PARTIES. DETAILS OF THIS SERVICE FOR RATINGS FOR WHICH THE LEAD ANALYST IS BASED IN AN EU-REGISTERED ENTITY CAN BE FOUND ON THE ENTITY SUMMARY PAGE FOR THIS ISSUER ON THE FITCH WEBSITE.

Copyright © 2019 by Fitch Ratings, Inc., Fitch Ratings Ltd. and its subsidiaries. 33 Whitehall Street, NY, NY 10004. Telephone: 1-800-753-4824, (212) 904-6500. Fax: (212) 480-4435. Reproduction or retransmission in whole or in part is prohibited except by permission. All rights reserved. In issuing and maintaining its ratings and in making other reports (including forecast information), Fitch relies on factual information it receives from issuers and underwriters and from other sources Fitch believes to be credible. Fitch conducts a reasonable investigation of the factual information relied upon by it in accordance with its ratings methodology, and obtains reasonable verification of that information from independent sources, to the extent such sources are available for a given security or in a given jurisdiction. The manner of Fitch's factual investigation and the scope of the third-party verification it obtains will vary depending on the nature of the rated security and its issuer, the requirements and practices in the jurisdiction in which the rated security is offered and sold and/or the issuer is located, the availability and nature of relevant public information, access to the management of the issuer and its advisers, the availability of pre-existing third-party verifications such as audit reports, agreed-upon procedures letters, appraisals, actuarial reports, engineering reports, legal opinions and other reports provided by third parties, the availability of independent and competent third-party verification sources with respect to the particular security or in the particular jurisdiction of the issuer, and a variety of other factors. Users of Fitch's ratings and reports should understand that neither an enhanced factual investigation nor any third-party verification can ensure that all of the information Fitch relies on in connection with a rating or a report will be accurate and complete. Ultimately, the issuer and its advisers are responsible for the accuracy of the information they provide to Fitch and to the market in offering documents and other reports. In issuing its ratings and its reports, Fitch must rely on the work of experts, including independent auditors with respect to financial statements and attorneys with respect to legal and tax matters. Further, ratings and forecasts of financial and other information are inherently forward-looking and embody assumptions and predictions about future events that by their nature cannot be verified as facts. As a result, despite any verification of current facts, ratings and forecasts can be affected by future events or conditions that were not anticipated at the time a rating or forecast was issued or affirmed.

The information in this report is provided "as is" without any representation or warranty of any kind, and Fitch does not represent or warrant that the report or any of its contents will meet any of the requirements of a recipient of the report. A Fitch rating is an opinion as to the creditworthiness of a security. This opinion and reports made by Fitch are based on established criteria and methodologies that Fitch continuously evaluates and updates. Therefore, ratings and reports are the collective work product of Fitch and no individual, or group of individuals, is solely responsible for a rating or a report. The rating does not address the risk of loss due to risks other than credit risk, unless such risk is specifically mentioned. Fitch is not engaged in the offer or sale of any security. All Fitch reports have shared authorship. Individuals identified in a Fitch report were involved in, but are not solely responsible for, the opinions stated therein. The individuals are named for contact purposes only. A report providing a Fitch rating is neither a prospectus nor a substitute for the information assembled, verified and presented to investors by the issuer and its agents in connection with the sale of the securities. Ratings may be changed or withdrawn at any time for any reason in the sole discretion of Fitch. Fitch does not provide investment advice of any sort. Ratings are not a recommendation to buy, sell, or hold any security. Ratings do not comment on the adequacy of market price, the suitability of any security for a particular investor, or the tax-exempt nature or taxability of payments made in respect to any security. Fitch receives fees from issuers, insurers, guarantors, other obligors, and underwriters for rating securities. Such fees generally vary from US\$1,000 to US\$750,000 (or the applicable currency equivalent) per issue. In certain cases, Fitch will rate all or a number of issues issued by a particular issuer, or insured or guaranteed by a particular insurer or guarantor, for a single annual fee. Such fees are expected to vary from US\$10,000 to US\$1,500,000 (or the applicable currency equivalent). The assignment, publication, or dissemination of a rating by Fitch shall not constitute a consent by Fitch to use its name as an expert in connection with any registration statement filed under the United States securities laws, the Financial Services and Markets Act of 2000 of the United Kingdom, or the securities laws of any particular jurisdiction. Due to the relative efficiency of electronic publishing and distribution, Fitch research may be available to electronic subscribers up to three days earlier than to print subscribers.

For Australia, New Zealand, Taiwan and South Korea only: Fitch Australia Pty Ltd holds an Australian financial services license (AFS license no. 337123) which authorizes it to provide credit ratings to wholesale clients only. Credit ratings information published by Fitch is not intended to be used by persons who are retail clients within the meaning of the Corporations Act 2001.

#### Related Criteria

- [Bank Rating Criteria \(October 2018\)](#)
- [National Scale Rating Criteria \(July 2018\)](#)
- [Short-Term Ratings Criteria \(May 2019\)](#)

## 承銷商總結意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱上海商銀或該公司)本次為辦理現金增資發行普通股 380,000 仟股,每股面額新臺幣 10 元整,預計發行總額為新臺幣 3,800,000 仟元整,依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序,包括實地了解上海商銀之營運狀況,與公司董事、經理人及其他相關人員面談或舉行會議,蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等,予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定,出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見,該公司本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定,暨其計畫具可行性及必要性,其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

華南永昌綜合證券股份有限公司



負責人：楊朝榮



承銷部門主管：陳玫好



中 華 民 國 一 〇 八 年 七 月 二 十 二 日

## 律師法律意見書

上海商業儲蓄銀行股份有限公司本次為募集與發行普通股 380,000,000 股，每股面額新臺幣 10 元，增資發行總金額新臺幣 3,800,000,000 元，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，上海商業儲蓄銀行股份有限公司本次向金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此致

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

建業法律事務所

洪紹恒律師



中 華 民 國 1 0 8 年 7 月 1 7 日

## 聲明書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

發行人：上海商業儲蓄銀行股份有限公司

負責人：蔡鴻慶



中華民國一〇八年七月二十二日

## 聲明書

本人蔡鴻慶為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之董事長，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

董事長：蔡鴻慶



中華民國一〇八年七月二十二日

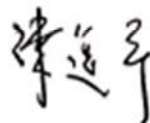
## 聲明書

本人陳逸平為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之常務董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

常務董事：陳逸平



中華民國一〇八年七月二十二日



## 聲明書

本人李慶言為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之常務董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

常務董事：李慶言



中華民國一〇八年七月五日

## 聲明書

本人李庸三為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之常務獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

常務獨立董事：李庸三



中華民國一〇八年七月二十二日

## 聲明書

本人陳善忠為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之董事兼總經理，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

董事兼總經理：陳善忠



中華民國一〇八年七月二十二日

## 聲明書

本法人 MAGNETIC HOLDINGS LIMITED 為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：MAGNETIC HOLDINGS LIMITED

負責人：榮康信



中華民國一〇八年七月二十二日

## 聲明書

本人榮康信為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事 MAGNETIC HOLDINGS LIMITED 之法人代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行之〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：MAGNETIC HOLDINGS LIMITED

負責人：榮康信



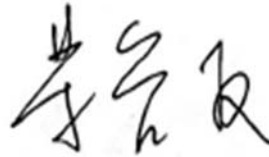
中華民國一〇八年七月二十二日

## 聲明書

本人蔡智權為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司



董事：蔡智權

中華民國一〇八年七月二十二日

## 聲明書

本人顧肇基為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

董事：顧肇基



中華民國一〇八年七月二十二日

## 聲明書

本人邱怡仁為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

董事：邱怡仁

邱怡仁

中華民國一〇八年七月二十二日



## 聲明書

本人鄭家驊為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

董事：鄭家驊



中華民國一〇八年七月二十二日

## 聲明書

本人陳木在為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司



獨立董事：陳木在

中華民國一〇八年七月二十二日

## 聲明書

本人謝金虎為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

獨立董事：謝金虎 謝金虎

中華民國一〇八年七月二十二日

## 聲明書

本人為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱該公司)之總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：陳總經理善忠



彭資深副總經理國貴



謝副總經理芳蕙



洪副總經理修誠



林資深協理旭彥



許資深協理守銘



中 華 民 國 一 〇 八 年 七 月 二 十 二 日

### 聲明書

本公司受上海商業儲蓄銀行股份有限公司（下稱上海商銀）委託，擔任上海商銀募集與發行一〇八年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、上海商銀本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

證券承銷商：華南永昌綜合證券股份有限公司  
負責人：楊朝榮



中華民國一〇八年七月二十二日

上海商業儲蓄銀行第20屆董事會第6次會議議事錄節本



時間：108年6月14日(星期五)上午10時45分  
地點：台北市民權東路1段2號本行10樓會議室  
出席：榮鴻慶 李慶言 陳逸平 榮智權  
榮康信

(代表法人：Magnetic Holdings Limited)

顧肇基 鄭家驊 邱怡仁 陳善忠  
李庸三 陳木在 謝金虎  
列席：黃文華 許守銘  
(總稽核) (總會計)

列席報告：彭國貴  
(總管理處資深副總經理)

報告事項：1至15(略)

討論事項：1至16(略)

討論事項：(17)

案由：為因應金融監督管理委員會修正銀行投資金融相關事業之資本計提規定，強化本行資本品質，擬辦理現金增資發行普通股3億8千萬股，提請核議。

說明：

- 一、金融監督管理委員會業於108.04.11預告將依據國際規範並參酌其他國家作法，增訂銀行投資全球系統性重要銀行所發行總損失吸收能力之合格債務工具之資本計提規範，並一併修正銀行投資金融相關事業之資本計提規定，以循序接軌國際規範，俾強化銀行之資本品質及風險承擔能力。
- 二、有關修正銀行投資金融相關事業之資本計提規定，主要修正重點為銀行對金融相關事業之投資餘額由現行自普通股權益第一類資本(以下簡稱CET1)、其他第一類資本及第二類資本各扣除25%、25%及50%，修正為自111.01.01起普通股投資餘額超逾資本工具門檻(銀行CET1之10%)部份，自CET1全額扣除。由於本行間接轉投資香港子行上海商業銀行帳列金額達約740億元，此項資本計提規定之修正實施，估計將使本行CET1

比率由 108 年 3 月之 13.63% 逐年降至 111 年 12 月之 8.72%，雖尚高於 7% 之最低法定比率，惟將低於銀行從事增設海外據點或併購所需之最低比率 9%，並將落後於多數銀行同業。

- 三、本行爰為強化資本品質，提升 CET1 比率與資本適足率，並充實營運資金，俾利業務長期發展之需要，擬辦理現金增資發行普通股 3 億 8 千萬股，每股面額新台幣（下同）10 元，募集總金額暫定為約 150 億元，估計可提升 CET1 比率及資本適足率各一·八一個百分點，惟實際募集總金額須視每股發行價格而定，該發行價格將於向金融監督管理委員會申報案件生效後，依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條規定：「…其發行價格之訂定，於向金管會申報案件及除權交易日前五個營業日，皆不得低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權及除息後平均股價之七成。…」辦理。
- 四、本行目前額定資本額 600 億元，實收資本 410 億 1,603 萬 1,400 元，發行普通股股份 41 億 160 萬 3,140 股，本次擬辦理現金增資發行普通股 3 億 8 千萬股後，將使普通股股份增至 44 億 8,160 萬 3,140 股，實收資本增至 448 億 1,603 萬 1,400 元，發行新股之權利義務同原已發行之普通股股份。
- 五、本次辦理現金增資發行普通股 3 億 8 千萬股，擬依公司法第 267 條之規定，保留發行新股總數之 15% 計 5,700 萬股由員工承購，並依證券交易法第 28-1 條之規定，提撥發行新股總數之 10% 計 3,800 萬股以公開申購方式對外公開發行，其餘 75% 計 2 億 8,500 萬股由原股東按認股基準日股東名冊記載之持股比率認購，惟依據「在臺公司大陸地區股東股權行使條例」第 5 條第 2 項之規定，本公司大陸地區股東無新股認購權利；另依經濟部對公司法第 167 條第 3 項解釋函，本公司之從屬公司上海商業銀行有限公司及台灣中國旅行社股份有限公司等均不得參與認購本公司以現金發行之新股；原股東認購比率為每千股認購 81.2478402 股，原有股東持有股份按比例不足認購一新股者，得合併共同認購或歸併一人

認購，認購不足一股暨原股東與員工放棄認購部分，授權董事長洽特定人認購之。

- 六、本次現金增資申報主管機關之主要內容，包括發行條件、暫定發行價格、資金運用計畫項目、資金運用進度及預計可能產生效益，暨其他有關本案發行相關事宜，如經主管機關修正或有未盡事宜，或因客觀環境而需要變更時，授權董事長或其指定之代理人全權處理。
- 七、本案須經呈報主管機關核准，有關發行價格、認股基準日及股款繳納期間等相關事宜，另提報董事會，有關證券承銷商之選選及向主管機關申請核准作業需委任律師或會計師出具相關書件，悉依本行財務之收買、定製、承租及勞務之委任或僱傭權限規定辦理。
- 八、本案現金增資發行普通股新股 3 億 8 千萬股，預計募集總金額暫定約 150 億元，實際募集總金額須視每股發行價格而定，現金增資計畫項目為提升資本適足性與充實營運資金，預計 108 年 9-10 月完成，可能產生之效益為提升普通股權益第一類資本比率、第一類資本比率及資本適足率各一，八一個百分點，並產生利息收入 2 億 8,650 萬元。
- 九、本案經 108.06.10 第 2 屆第 7 次審計委員會討論通過。
- 十、檢附本次現金增資之評估與規劃、現金增資發行普通股計畫如附件。
- 十一、提請 核議。

議決：經主席徵詢出席董事全體無異議照案通過。

討論事項：18(略)

追認事項：1 至 2(略)

主席：榮董事長鴻慶



紀錄：林旭彥





# 上海商業儲蓄銀行股份有限公司章程

## 修正條文對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第三條</p> <p>本銀行公告之方法，依<u>公司法第二十八條及相關法令規定辦理</u>。</p>	<p>第三條</p> <p>本銀行之公告方法，<u>除法令另有規定外，以登載於本銀行總行所在地之日報為之</u>。</p>	<p>配合公司法第 28 條修正，修正公告方式。</p>
<p>第四條</p> <p>本銀行所營事業為 H101021 商業銀行業、<u>H102011 票券金融業、H301011 證券商、H601011 人身保險代理人及 H601021 財產保險代理人(經目的事業主管機關核准營業項目為限)</u>。</p>	<p>第四條</p> <p>本銀行所營事業為 H101021 商業銀行業、H601011 人身保險代理人及 H601021 財產保險代理人(經目的事業主管機關核准營業項目為限)。</p>	<p>為使營業項目明確，修正增列本行業已取得主管機關核准業務項目，以利業務的推動發展。</p>
<p>第五條</p> <p>本銀行資本總額定為新臺幣六百億元，分為六十億股，每股面額新臺幣十元，得採溢價發行，未發行之股份授權董事會分次發行。 <u>前項股份總額內得發行特別股。</u></p>	<p>第五條</p> <p>本銀行資本總額定為新臺幣六百億元，分為六十億股<u>普通股</u>，每股面額新臺幣十元，得採溢價發行，未發行之股份授權董事會分次發行。</p>	<p>配合公司法第 156 條第 3 項修正，新增本行得發行特別股之規定。</p>
<p><u>第五條之一</u></p> <p><u>本銀行特別股之權利義務及其他重要發行條件分別如下：</u></p> <p><u>一、本銀行會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補累積虧損、提列法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額優先分派特別股當年度得分派之股息。</u></p> <p><u>二、特別股股息以年率百分之八為上限，按每股發行價格計算，股息得每年以現金一次發放，於每年股東會承認決算書表後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收</u></p>	<p>無</p>	<p>1. 本條新增。</p> <p>2. 配合本章程第 5 條本行得發行特別股及公司法第 157 條規定，訂定本行發行特別股之條件。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p><u>回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。</u></p> <p><u>三、如年度決算無盈餘或盈餘不足全數分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本銀行得決議不分派特別股股息，將不構成違約事件。如所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。</u></p> <p><u>四、特別股股東除領取本項第二款所述之股息外，如所發行之特別股為非參與型，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。</u></p> <p><u>五、特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序與普通股股東相同。</u></p> <p><u>六、特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。就公司合併事項，不需經特別股股東會決議行之。</u></p> <p><u>七、本銀行以現金增資發行新股時，特別股股東享有與普通股股東相同之新股優先認購權。</u></p> <p><u>八、特別股得轉換之期間及比例授權董事會於實際發行條件中訂定。如為可轉換特別股，自發行之日起算至少滿一年始得轉換。特別股股東得依據發行條件申請將其持有之部分或全部特別股轉換為本銀行普通股。可轉換特別股轉換為普通股後，其權利義務與原普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權(息)基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。</u></p> <p><u>九、本銀行發行之特別股如訂有到期日者，其發行期間不得少於</u></p>		

修正條文	現行條文	說明
<p><u>五年，特別股股東無要求本銀行收回其所持有特別股之權利。到期後或自發行日起算屆滿五年之次日起，本銀行得依發行價格及相關發行辦法以現金收回、發行新股強制轉換或其他法令許可方式收回。若屆期本銀行因客觀因素或不可抗力之情事以致無法收回特別股之全部或一部時，其未收回之特別股權利，仍依發行辦法之各發行條件至本銀行全部收回為止。</u></p> <p><u>十、本銀行發行之特別股如為無到期日者，特別股股東無要求本銀行收回其所持有特別股之權利。本銀行得訂定收回日，按原實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部，其收回日不得早於發行期限屆滿五年之次日。未收回之特別股，仍延續各發行條件之權利義務。</u></p> <p><u>特別股之名稱、發行日期及具體發行條件，授權董事會於實際發行時，視發行當時資本市場狀況及投資人認購意願，依本銀行章程及相關法令全權處理。</u></p>		
<p>第六條</p> <p><u>本銀行股票概為記名式，由代表銀行之董事簽名或蓋章，並經依法得擔任股票發行簽證人之銀行簽證後發行之。</u></p> <p><u>本銀行發行之股份得免印製股票，但應洽證券集中保管事業機構登錄其發行之股份，並依該機構之規定辦理。</u></p>	<p>第六條</p> <p><u>本銀行股票概為記名式，由本銀行董事三人以上簽名或蓋章，並經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之。</u></p> <p><u>本銀行發行之股份得免印製股票，但應洽證券集中保管事業機構登錄。</u></p>	<p>配合公司法第 162 條及第 161 條之 2 第 2 項內容，修正本條文。</p>
<p>第八條</p> <p><u>股東應填具印鑑卡，送交本銀行或本銀行委託之股務代理機構留存。股東向本銀行或本銀行委託之股務代理機構辦理股票事務或行使其他有關權利，凡以書面為之者，均以該印鑑為憑。</u></p>	<p>第八條</p> <p><u>股東應將印鑑式樣交存本行，以憑支取股息或過戶及與本銀行辦理與股份有關之事件。</u></p>	<p>考量相關作業已委由股務代理辦理，就股務作業予以明確規範。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>第卅七條</p> <p><u>本銀行決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀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，作為普通股股利可分派數。由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。</u></p> <p><u>分派股息或紅利得經董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。</u></p> <p>本銀行分配股利之政策，需視所處環境及成長階段，為持續擴充規模與增加獲利能力，兼顧股東利益、平衡股利並配合銀行之資金需求及長期財務規劃，其中現金股利以不低於當年度股利總額之百分之十為原則，以求永續經營，穩定發展。</p>	<p>第卅七條</p> <p><u>本銀行每年度營業純益於完納一切稅捐並彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時不在此限。再依法令規定或視營運需求，提列或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。</u></p> <p>本銀行分配股利之政策，需視所處環境及成長階段，為持續擴充規模與增加獲利能力，兼顧股東利益、平衡股利並配合銀行之資金需求及長期財務規劃，其中現金股利以不低於當年度股利總額之百分之十為原則，以求永續經營，穩定發展。</p>	<p>1. 配合公司法第 237 條第 1 項但書修正，本行提列之法定盈餘公積，已達實收資本額時，即無庸再提列，爰修正第一項。</p> <p>2. 配合公司法第 240 條第 5 項修正，新增第 2 項規定。</p> <p>3. 原第二項變更為第三項。</p>

上海商業儲蓄銀行股份有限公司章程



中華民國四十三年九月四日修訂  
中華民國四十四年三月廿八日修正  
中華民國四十六年三月廿六日修正  
中華民國六十年三月廿八日修正  
中華民國六十二年六月三日修正  
中華民國六十五年三月廿八日修正  
中華民國六十六年一月廿九日修正  
中華民國六十六年三月卅一日修正  
中華民國六十七年三月三十日修正  
中華民國六十八年三月二十日修正  
中華民國七十年三月廿八日修正  
中華民國七十一年三月廿七日修正  
中華民國七十二年三月廿八日修正  
中華民國七十三年三月廿八日修正  
中華民國七十四年三月廿八日修正  
中華民國七十五年三月廿八日修正  
中華民國七十六年三月廿七日修正  
中華民國七十七年三月三十日修正  
中華民國七十八年三月廿七日修正  
中華民國七十九年三月廿八日修正  
中華民國八十年三月廿七日修正  
中華民國八十一年三月廿八日修正  
中華民國八十二年三月廿七日修正  
中華民國八十三年三月廿八日修正  
中華民國八十四年四月一日修正  
中華民國八十五年四月一日修正  
中華民國八十六年四月三日修正  
中華民國八十七年四月廿九日修正  
中華民國八十七年七月六日修正  
中華民國八十八年四月三十日修正  
中華民國八十九年四月廿一日修正  
中華民國九十年四月二十日修正  
中華民國九十一年四月廿六日修正  
中華民國九十四年四月廿二日修正  
中華民國九十五年四月廿一日修正  
中華民國九十六年四月廿七日修正  
中華民國九十七年四月廿五日修正  
中華民國九十九年四月廿八日修正

中華民國一〇〇年四月廿二日修正  
中華民國一〇二年六月十一日修正  
中華民國一〇三年六月六日修正  
中華民國一〇五年六月十四日修正  
中華民國一〇六年六月十六日修正  
中華民國一〇七年六月十五日修正  
中華民國一〇八年六月十四日修正

# 上海商業儲蓄銀行股份有限公司章程

## 第一章 總則

- 第一條 本銀行依照銀行法及公司法之規定組織之，定名為上海商業儲蓄銀行股份有限公司。
- 第二條 本銀行設總行於臺北市，必要時，經董事會決議，得設分支機構於國內外各地。
- 第三條 本銀行公告之方法，依公司法第二十八條及相關法令規定辦理。

## 第二章 營業

- 第四條 本銀行所營事業為 H101021 商業銀行業、H102011 票券金融業、H301011 證券商、H601011 人身保險代理人及 H601021 財產保險代理人(經目的事業主管機關核准營業項目為限)。
- 第四條之一 本銀行轉投資之所有投資總額，應依主管機關之規定為之。

## 第三章 股份

- 第五條 本銀行資本總額定為新臺幣六百億元，分為六十億股，每股面額新臺幣十元，得採溢價發行，未發行之股份授權董事會分次發行。
- 前項股份總額內得發行特別股。
- 第五條之一 本銀行特別股之權利義務及其他重要發行條件分別如下：
- 一、本銀行會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補累積虧損、提列法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額優先分派特別股當年度得分派之股息。
  - 二、特別股股息以年率百分之八為上限，按每股發行價格計算，股息得每年以現金一次發放，於每年股東會承認決算書表後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。
  - 三、如年度決算無盈餘或盈餘不足全數分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本銀

行得決議不分派特別股股息，將不構成違約事件。如所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

四、特別股股東除領取本項第二款所述之股息外，如所發行之特別股為非參與型，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。

五、特別股股東分派本銀行剩餘財產之順序與普通股股東相同。

六、特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。就公司合併事項，不需經特別股股東會決議行之。

七、本銀行以現金增資發行新股時，特別股股東享有與普通股股東相同之新股優先認購權。

八、特別股得轉換之期間及比例授權董事會於實際發行條件中訂定。如為可轉換特別股，自發行之日起算至少滿一年始得轉換。特別股股東得依據發行條件申請將其持有之部分或全部特別股轉換為本銀行普通股。可轉換特別股轉換為普通股後，其權利義務與原普通股相同。特別股轉換年度股息之發放，按當年度實際發行日數與全年度日數之比例計算，惟於各年度分派股息除權(息)基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發行之特別股股息，但得參與普通股盈餘及資本公積之分派。

九、本銀行發行之特別股如訂有到期日者，其發行期間不得少於五年，特別股股東無要求本銀行收回其所持有特別股之權利。到期後或自發行日起算屆滿五年之次日起，本銀行得依發行價格及相關發行辦法以現金收回、發行新股強制轉換或其他法令許可方式收回。若屆期本銀行因客觀因素或不可抗力之情事以致無法收回特別股之全部或一部時，其未收回之特別股權利，仍依發行辦法之各發行條件至本銀行全部收回為止。

十、本銀行發行之特別股如為無到期日者，特別股股東無要求本銀行收回其所持有特別股之權利。本銀行得訂定收回日，按原實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部，其收回日不得早於發行期限屆滿五年之次日。未收回之特別股，仍延續各發行條件之權利義務。

特別股之名稱、發行日期及具體發行條件，授權董事會於實

- 際發行時，視發行當時資本市場狀況及投資人認購意願，依本銀行章程及相關法令全權處理。
- 第六條 本銀行股票概為記名式，由代表銀行之董事簽名或蓋章，並經依法得擔任股票發行簽證人之銀行簽證後發行之。  
本銀行發行之股份得免印製股票，但應洽證券集中保管事業機構登錄其發行之股份，並依該機構之規定辦理。
- 第七條 (刪除)
- 第八條 股東應填具印鑑卡，送交本銀行或本銀行委託之股務代理機構留存。股東向本銀行或本銀行委託之股務代理機構辦理股票事務或行使其他有關權利，凡以書面為之者，均以該印鑑為憑。
- 第九條 (刪除)
- 第十條 (刪除)
- 第十一條 本銀行辦理股份轉讓之股東名簿記載變更，於股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內，不得為之。
- 第十二條 本銀行之股務處理與作業，依「公開發行股票公司股務處理準則」及有關法令辦理。
- 第十二條之一 本銀行得買回公司股份，其相關作業均依相關法令辦理。

#### 第四章 股東會

- 第十三條 股東會分常會及臨時會二種。
- 第十三條之一 股東會之職權如下：  
一、訂定及修改本銀行章程。  
二、選任及解任董事。  
三、查核董事會所造具之表冊及審計委員會報告。  
四、決議資本增減。  
五、申請停止公開發行。  
六、董事競業許可。  
七、盈餘轉增資。  
八、公積轉增資。  
九、公司解散、合併、分割。  
十、其他依照法令規定應由股東會決議之事項。
- 第十四條 股東常會除法令另有規定外，於每會計年度終了後六個月內，由董事會依法定程序召開之。
- 第十五條 股東臨時會，除法令另有規定外，由董事會認為必要時，依法定程序召開之。



- 第十六條 股東因事不能出席股東會時，得出具公司印發之委託書，載明授權範圍，委託代理人出席。除信託事業或經證券主管機關核准之服務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時，其超過之表決權，不予計算。
- 第十七條 股東除法令另有規定外，每股有一表決權。  
本銀行召開股東會時，得將電子方式列為股東表決權行使管道之一，並得採行以書面方式行使其表決權；股東以書面或電子方式行使表決權時，其行使方法應載明於股東會召集通知。以書面或電子方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會。但就該次股東會之臨時動議及原議案之修正，視為棄權。
- 第十八條 股東會之決議，除法令另有規定者外，應有代表已發行股份總數過半數之股東出席，以出席股東表決權過半數之同意行之。
- 第十九條 股東會之決議事項，應作成議事錄，記明會議之時、日及場所、主席之姓名及決議之方法，由主席簽名或蓋章，連同出席股東簽名簿及代表出席委託書一併保存於本銀行。

#### 第五章 董事會

- 第二十條 本銀行設董事九人至十五人組織董事會，其選舉依公司法等相關法令規定之候選人提名制度，由股東就董事候選人名單中選任之。  
前項董事名額中，獨立董事不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。  
獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名方式及其他應遵循事項悉依證券主管機關之相關規定辦理。
- 第二十一條 董事任期為三年，連選得連任；如任滿前改選者，而未決議於任期屆滿始為解任，視為提前解任。  
本銀行依法設置審計委員會並由審計委員會負責執行公司法、證券交易法暨其他法令規定監察人之職權。  
審計委員會由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長；審計委員會之職權行使及其他應遵行事項，依相關法令及本銀行規章之規定辦理。  
審計委員會之決議，應有全體成員二分之一以上之同意。

- 第廿一條之一 本銀行設置薪資報酬委員會、提名委員會及風險管理委員會，並得設置其他功能性委員會。
- 第廿二條 董事會互選三人至五人為常務董事，常務董事互選一人為董事長，並得互選一人為副董事長。  
常務董事中獨立董事人數不得少於一人，且不得少於常務董事席次五分之一。
- 第廿三條 董事長對內為股東會、董事會及常務董事會之主席，對外代表本銀行。董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長亦請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。
- 第廿四條 本銀行業務之執行，除依法或本章程規定應由股東會決議之事項外，均由董事會決議行之，其職權如下：  
一、審定中長期策略計畫。  
二、審定組織規程及重要規章。  
三、擬定資本之增減。  
四、審定分支行處設置、撤銷或變更。  
五、審定預算、決算。  
六、擬定盈餘分配或虧損撥補。  
七、委任經理人之任免。  
八、董事長交議事項。  
九、行使其他依照法令規定或股東會所賦與之職權。
- 第廿五條 董事會之召集得以書面、電子郵件(E-mail)或傳真方式通知。  
董事會開會時，董事應親自出席。但得每次出具委託書，並列舉召集事由之授權範圍，由其他董事代理。  
前項代理人，以受一人之委託為限。  
董事會開會時得以視訊會議為之，董事以視訊參與會議者，視為親自出席。  
常務董事於董事會休會時，依法令、本章程、股東會決議及董事會決議，以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集之，並以董事長為主席。董事長不能出席時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長亦不能出席時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人時，由常務董事互推一人代理之。  
常務董事會依前項規定執行董事會職權之範圍，授權董事會訂定之。
- 第廿六條 董事會之決議，除公司法、銀行法或其他法律另有規定外，

- 應有董事過半數之出席，出席董事過半數之同意行之。
- 第廿七條 (刪除)
- 第廿八條 董事會之議決事項，應記載於董事會議事錄，由主席簽名或蓋章。
- 第廿九條 (刪除)
- 第三十條 (刪除)
- 第卅一條 董事報酬，由董事會依同業通常水準議定支給之。獨立董事不參與本銀行董事酬勞分派。本銀行得為董事及重要職員，就其執行業務範圍內依法應負之賠償責任，購置責任保險。

#### 第六章 總分行職員

- 第卅二條 本銀行設總經理一人，由董事長提名；並得設執行副總經理、副總經理、協理、經理人數人，由總經理提名，均經董事會以董事過半數之出席，及出席董事過半數之同意行之。總經理秉承董事會之決議，綜理全行事務，執行副總經理、副總經理、協理、經理人輔助之。
- 第卅三條 (刪除)
- 第卅四條 (刪除)
- 第卅五條 本銀行之負責人及職員，不得兼任其他銀行任何職務。但因投資關係並經中央主管機關核准者，得兼任被投資銀行之董事或監察人。

#### 第七章 會計

- 第卅六條 本銀行會計年度自每年一月一日起至同年十二月三十一日止。每年度分上、下兩期辦理結算，並於會計年度終了辦理決算，並應造具營業報告書、財務報表、盈餘分配或虧損撥補議案及其他經主管機關指定之項目，於股東常會開會三十日前送交審計委員會查核，提出於股東常會請求承認後，依相關法令呈報主管機關並依規定公告之。
- 第卅六條之一 本銀行年度如有獲利，應以不低於當年度獲利狀況之千分之一分派員工酬勞及應以不超過當年度獲利狀況之千分之六分派董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前項所稱之當年度獲利狀況係指當年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益。員工酬勞得以股票或現金為之，其發放方式及董事酬勞發放比率，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過

半數同意之決議行之，並報告股東會。

前項員工酬勞之發放對象，得包括符合一定條件之從屬公司員工。

第卅七條

本銀行決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本銀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，作為本年度可供分配盈餘，由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。

分派股息或紅利得經董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

本銀行分配股利之政策，需視所處環境及成長階段，為持續擴充規模與增加獲利能力，兼顧股東利益、平衡股利並配合銀行之資金需求及長期財務規劃，其中現金股利以不低於當年度股利總額之百分之十為原則，以求永續經營，穩定發展。

#### 第八章 附則

第卅八條

本章程未盡事宜，悉照現行銀行法、公司法及其他有關法令規定辦理之。

第卅九條

(刪除)

## 上海商業儲蓄銀行股份有限公司

## 盈餘分配表

中華民國一〇七年度

單位：新台幣元

項 目	金 額
期初未分配盈餘	\$ 9,946,995,052
加：追溯適用及追溯重編之影響數	55,373,464
調整後期初未分配盈餘	\$ 10,002,368,516
減：確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘	(70,200,434)
減：處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 投資，累積損益直接移轉至保留盈餘	(145,102,958)
調整後未分配盈餘	\$ 9,787,065,124
加：107 年度稅後淨利	13,711,970,511
小計	23,499,035,635
減：提列法定盈餘公積	(4,113,591,153)
減：提列特別盈餘公積	(68,559,853)
本年度可供分配盈餘	19,316,884,629
減：分配項目 股東現金股利 (每股 2.0 元)	(8,203,206,280)
期末未分配盈餘	\$ 11,113,678,349

附註：

1. 本次分配，優先分配最近年度盈餘。
2. 現金股利按分配比例計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之畸零款合計數，列入公司之其他收入。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



## 附件一、106 年度合併財務報告

## 關係企業合併財務報告聲明書

本公司 106 年度（自 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：上海商業儲蓄銀行股份有限公司



負責人：榮 鴻 慶



中 華 民 國 107 年 3 月 24 日

### 會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

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



## 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 106 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 106 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

### 貼現及放款之備抵呆帳提存

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司主要業務之一係從事放款業務，截至 106 年 12 月 31 日止，貼現及放款總額計 937,161,436 仟元，對於民國 106 年度之合併財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估主要係依據國際會計準則第 39 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理，管理階層定期評估放款組合之減損情形，並依預估之未來現金流量來決定減損提列金額。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、附註五、附註十一及附註三六。因未來現金流量之預估涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
- 自個別評估減損之放款案件選取樣本，評估管理階層對該等放款對象未來之現金流量之估計及持有擔保品價值之合理性；
- 針對組合評估減損，驗證其減損模型所採用之假設與重要參數（減損發生率及回收率）是否適當反映實際情形，並核算減損金額。

### 遞延所得稅之估計

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司截至 106 年 12 月 31 日止，遞延所得稅負債及資產金額分別為 9,897,033 仟元及 753,867 仟元，106 年度相關之遞延所得稅費用金額計 581,479 仟元，對於 106 年度合併財務報表係屬重大。遞延所得稅之估列係依據國際會計準則第 12 號公報規定，管理階層定期評估各暫時性差異之可實現性或可迴轉時點，據以認列相關之遞延所得稅資產及負債。與遞延所得稅相關資訊請參閱合併財務報表附註四、附註五及附

註三一；由於暫時性差異之實現可能性與可能迴轉時點涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 針對可減除暫時性差異，評估管理階層據以判斷可實現性的財務假設及預測，並重新核算相關之遞延所得稅資產金額；
- 針對管理階層所辨認之應課稅暫時性差異，評估其完整性及預期迴轉時點，並核算相關之遞延所得稅負債金額。

#### **其他事項**

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司業已編製民國 106 及 105 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暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

#### **會計師查核合併財務報表之責任**

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 106 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳世宗

吳世宗



會計師 陳俊宏

陳俊宏



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1010028123 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0990031652 號

中 華 民 國 107 年 3 月 24 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 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	106年12月31日		105年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 74,683,305	4	\$ 66,775,994	4
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額 (附註七)	219,570,594	13	244,371,302	15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	10,767,854	1	12,744,976	1
12500	附賣回票券及債券投資 (附註九)	195,061	-	-	-
13000	應收款項—淨額 (附註十及三三)	16,705,711	1	15,326,174	1
13200	本期所得稅資產 (附註三一)	90,429	-	112,400	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十一、三三及三四)	926,652,676	53	849,330,659	52
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註十二及三四)	340,550,108	20	351,138,563	21
14500	持有至到期日金融資產 (附註十三及三四)	112,498,032	7	72,666,706	5
15000	採用權益法之投資 (附註十五)	1,472,690	-	1,421,566	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十六)	5,814	-	6,749	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)	21,291,727	1	22,280,250	1
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註十八)	5,292,397	-	5,760,628	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三一)	753,867	-	1,010,874	-
19500	其他資產—淨額 (附註十九)	2,969,532	-	4,002,465	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,733,499,797</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,646,949,306</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	中央及銀行同業存款 (附註二十)	\$ 33,741,735	2	\$ 35,428,666	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	872,808	-	1,377,770	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二一)	29,792,067	2	10,186,212	1
23000	應付款項 (附註二二及三三)	29,282,966	2	25,340,348	2
23200	本期所得稅負債 (附註三一)	2,427,171	-	873,972	-
23500	存款及匯款 (附註二三及三三)	1,403,780,604	81	1,354,361,910	82
24000	應付金融債券 (附註二四)	52,516,310	3	38,150,000	2
25500	其他金融負債 (附註二五)	3,284,108	-	3,280,387	-
25600	負債準備 (附註二六)	2,099,179	-	1,796,539	-
29300	遞延所得稅負債 (附註三一)	9,897,033	1	10,884,851	1
29500	其他負債 (附註二七及三三)	2,772,722	-	2,246,221	-
20000	負 債 總 計	<u>1,570,466,703</u>	<u>91</u>	<u>1,483,926,876</u>	<u>90</u>
	權益 (附註二九)				
	歸屬於本公司業主之權益				
31101	普通股股本	40,791,031	3	40,791,031	2
31500	資本公積	4,655,555	-	4,647,655	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	44,117,426	3	40,592,926	3
32003	特別盈餘公積	7,538,888	-	7,480,146	-
32005	未分配盈餘	21,066,873	1	18,465,441	1
32000	保留盈餘總計	72,723,187	4	66,538,513	4
32500	其他權益	4,323,170	-	8,339,449	1
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
31000	本公司業主權益總計	122,409,799	7	120,233,504	7
38000	非控制權益	40,623,295	2	42,788,926	3
30000	權 益 總 計	<u>163,033,094</u>	<u>9</u>	<u>163,022,430</u>	<u>10</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,733,499,797</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,646,949,306</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	106年度		105年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$34,524,484	99	\$31,774,881	98	9
51000 利息費用	10,547,675	30	9,808,954	30	8
49010 利息淨收益(附註三十及三三)	23,976,809	69	21,965,927	68	9
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註三十)	5,072,374	14	4,750,997	15	7
49200 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益 (附註三十)	1,321,414	4	590,393	2	124
49300 備供出售金融資產之已實 現利益	1,312,016	4	1,995,269	6	( 34)
49600 兌換利益	1,280,460	4	1,603,112	5	( 20)
49750 採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額 (附註十五)	237,742	1	154,231	-	54
49800 其他利息以外淨利益(附 註三三)	1,563,635	4	1,395,347	4	12
49020 利息以外淨收益合計	10,787,641	31	10,489,349	32	3
4xxxx 淨 收 益	34,764,450	100	32,455,276	100	7
58200 呆帳及保證責任準備提存(附 註十一)	832,442	2	687,149	2	21
營業費用					
58500 員工福利費用(附註二 八、三十及三三)	7,562,586	22	7,311,826	23	3
59000 折舊及攤銷費用(附註三 十)	922,231	3	920,086	3	-
59500 其他業務及管理費用	4,238,314	12	4,317,055	13	( 2)
58400 營業費用合計	12,723,131	37	12,548,967	39	1

(接次頁)

(承前頁)

代碼	106年度		105年度		變動百分比 (%)	
	金額	%	金額	%		
61001	稅前淨利	\$21,208,877	61	\$19,219,160	59	10
61003	所得稅費用(附註三一)	(4,589,911)	(13)	(4,107,035)	(12)	12
64000	本年度淨利	16,618,966	48	15,112,125	47	10
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目合計					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(98,615)	-	(101,487)	-	(3)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(附註三一)	16,717	-	14,674	-	14
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	(81,898)	-	(86,813)	-	(6)
	後續可能重分類至損益之項目合計					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(8,599,699)	(25)	(2,531,099)	(8)	240
65302	備供出售金融資產未實現評價調整	(1,475,943)	(4)	2,790,758	8	(153)
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	16,594	-	(67,649)	-	125
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四、三一)	1,186,376	3	(448,899)	(1)	364
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(8,872,672)	(26)	(256,889)	(1)	3,354
65000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	(8,954,570)	(26)	(343,702)	(1)	2,505
66000	本年度綜合損益總額	\$7,664,396	22	\$14,768,423	46	(48)
	稅後淨利歸屬					
67101	母公司業主	\$12,385,227	36	\$11,748,332	36	5
67111	非控制權益	4,233,739	12	3,363,793	11	26
67100		\$16,618,966	48	\$15,112,125	47	10

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年度		105年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	稅後綜合損益歸屬					
67301	母公司業主	\$ 8,287,050	24	\$10,985,444	34	( 25)
67311	非控制權益	( 622,654)	( 2)	3,782,979	12	( 116)
67300		<u>\$ 7,664,396</u>	<u>22</u>	<u>\$14,768,423</u>	<u>46</u>	( 48)
	每股盈餘 (附註三二)					
67500	基 本	<u>\$ 3.04</u>		<u>\$ 2.89</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 3.04</u>		<u>\$ 2.89</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘







單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	105年1月1日餘額	歸屬於本公司之權益										非控制權益 (附註二九)	權益總額
		股本	資本公積	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	其他權益項目	歸屬於本公司股東權益總計	非控制權益	權益總額		
A1	\$ 39,991,207	\$ 4,639,910	\$ 37,023,528	\$ 7,480,146	\$ 17,171,825	\$ 3,707,655	\$ 5,307,869	\$ 83,144	\$ 115,238,996	\$ 40,657,383	\$ 155,896,379		
B1	-	-	3,569,398	-	(3,569,398)	-	-	-	-	-	-		
B5	-	-	-	-	(5,998,681)	-	-	-	(5,998,681)	-	(5,998,681)		
B9	799,824	-	-	-	(799,824)	-	-	-	-	-	-		
C7	-	7,745	-	-	-	-	-	7,745	-	-	7,745		
D1	-	-	-	-	11,748,332	-	-	-	11,748,332	3,363,793	15,112,125		
D3	-	-	-	-	(86,813)	(1,265,381)	589,306	(762,888)	(419,186)	(343,702)			
D5	-	-	-	-	11,661,519	(1,265,381)	589,306	10,985,444	3,782,979	14,768,423			
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,651,436)	(1,651,436)			
Z1	40,791,031	4,647,655	40,592,926	7,480,146	18,465,441	2,442,274	5,897,175	83,144	120,233,504	42,788,926	163,022,430		
B1	-	-	3,524,500	-	(3,524,500)	-	-	-	-	-	-		
B3	-	-	-	58,742	(58,742)	-	-	-	-	-	-		
B5	-	-	-	-	(6,118,655)	-	-	(6,118,655)	-	-	(6,118,655)		
C7	-	7,900	-	-	-	-	-	7,900	-	-	7,900		
D1	-	-	-	-	12,385,227	-	-	-	12,385,227	4,233,739	16,618,966		
D3	-	-	-	-	(81,898)	(4,006,743)	(9,536)	(4,098,177)	(4,856,393)	(8,954,570)			
D5	-	-	-	-	12,303,329	(4,006,743)	(9,536)	8,287,050	(622,654)	7,664,396			
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,542,977)	(1,542,977)			
Z1	\$ 40,791,031	\$ 4,655,555	\$ 44,117,426	\$ 7,538,888	\$ 21,066,873	\$ 1,564,469	\$ 5,887,639	\$ 83,144	\$ 122,409,729	\$ 40,623,295	\$ 163,033,024		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：蔡煥慶



會計主管：許守銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		106年度	105年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 21,208,877	\$ 19,219,160
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	660,850	646,030
A20200	攤銷費用	261,381	274,056
A20300	呆帳及保證責任準備提存	832,443	687,149
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨評價(利益) 損失	( 342,529)	252,343
A20900	利息費用	10,547,675	9,808,954
A21200	利息收入	( 34,524,484)	( 31,774,881)
A21300	股利收入	( 599,149)	( 222,929)
A22400	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	( 237,742)	( 154,231)
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	( 283,275)	18,829
A29900	其他調整項目	( 34,569)	225,820
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少 (增加)	36,783,347	( 49,401,946)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	3,186,381	15,018,924
A41150	應收款項增加	( 2,230,913)	( 447,984)
A41160	貼現及放款增加	( 77,515,498)	( 7,752,476)
A41170	備供出售金融資產增加	( 7,388,918)	( 50,080,411)
A41180	持有至到期日金融資產(增加) 減少	( 40,710,374)	19,861,303
A41190	其他金融資產減少	935	31,011
A42110	央行及銀行同業存款減少	( 1,686,931)	( 1,952,440)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	( 261,895)	( 117,042)
A42140	附買回票券及債券負債增加	19,605,855	3,865,536
A42150	應付款項增加	3,707,529	3,699,824

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年度	105年度
A42160	存款及匯款增加	\$ 71,361,823	\$ 22,346,149
A42170	其他金融負債減少	( 231,970)	( 699,586)
A42180	員工福利負債準備增加	378,915	113,680
A42990	其他負債增加	<u>681,184</u>	<u>109,797</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	<u>3,168,948</u>	<u>( 46,425,361)</u>
A33100	收取之利息	34,931,595	31,993,216
A33200	收取之股利	580,751	206,933
A33300	支付之利息	( 9,860,548)	( 10,133,677)
A33500	支付之所得稅	<u>( 2,410,366)</u>	<u>( 3,952,444)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>26,410,380</u>	<u>( 28,311,333)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 722,230)	( 703,949)
B02800	處分不動產及設備價款	544,973	853
B03700	存出保證金增加	( 1,016)	( 257,843)
B03800	存出保證金減少	96,163	30
B05400	取得投資性不動產	( 4,009)	( 210,017)
B06800	其他資產減少(增加)	<u>447,298</u>	<u>( 323,854)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>361,179</u>	<u>( 1,494,780)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	17,556,062	-
C01500	償還金融債券	( 3,000,000)	-
C03000	存入保證金增加	245,150	-
C03100	存入保證金減少	( 8,708)	( 328,022)
C05800	非控制權益變動	( 1,542,977)	( 1,651,436)
C05600	支付之股利	<u>( 6,110,755)</u>	<u>( 5,990,935)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>7,138,772</u>	<u>( 7,970,393)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 5,963,928)</u>	<u>( 1,597,251)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	27,946,403	( 39,373,757)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>163,264,050</u>	<u>202,637,807</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 191,210,453</u>	<u>\$ 163,264,050</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
E00210	合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 74,683,305	\$ 66,775,994
E00220	符合國際會計準則第7號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	116,332,087	96,488,056
E00230	符合國際會計準則第7號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>195,061</u>	<u>-</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 191,210,453</u>	<u>\$ 163,264,050</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

本行設總行以綜理全行事務及業務，另其下設有國際金融業務分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、營業部、國外部及信託部等營業單位，並在國內各地成立 68 家分行及 3 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼）。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本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 107 年 3 月 24 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

證券發行人財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與合併公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭露與合併公司進行重大交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易金額或餘額達合併公司各該項交易總額或餘額 10% 以上者，應按關係人名稱

單獨列示。此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

106年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三三。

(二) 107年適用之證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
「2014-2016週期之年度改善」	註2
IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 4之修正「於IFRS 4『保險合約』下IFRS 9『金融工具』之適用」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018年1月1日

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

註2：IFRS 12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS 28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本行會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正  
金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

1. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
2. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

合併公司以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

1. 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）股票與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量及指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，若分類為指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，累計於其他權益之公允價值變動，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

2. 分類為備供出售金融資產之基金受益憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。
3. 分類為備供出售金融資產之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
4. 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

合併公司評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。合併公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。



合併公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響	106年12月31日	首 次 適 用	107年1月1日
	帳 面 金 額	之 調 整	調 整 後 帳 面 金 額
現金及約當現金	\$ 74,683,305	(\$ 255)	\$ 74,683,050
存放央行及拆借銀行同業	219,570,594	( 237,537)	219,333,057
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	10,767,854	2,814,681	13,582,535
應收款項－淨額	16,705,711	( 21,012)	16,684,699
貼現及放款－淨額	926,652,676	( 68,399)	926,584,277
備供出售金融資產－淨額	340,550,108	( 340,550,108)	-
持有至到期日金融資產－淨 額	112,498,032	( 112,498,032)	-
其他金融資產－淨額	5,814	( 5,179)	635
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	-	337,948,061	337,948,061
按攤銷後成本衡量之金融資 產	-	112,235,720	112,235,720
遞延所得稅資產	753,867	( 53,453)	700,414
其他資產－淨額	<u>2,969,532</u>	( <u>166</u> )	<u>2,969,366</u>
資產影響	<u>\$ 1,705,157,493</u>	( <u>\$ 435,679</u> )	<u>\$ 1,704,721,814</u>
持有供交易之金融負債	\$ 872,808	(\$ 8,512)	\$ 864,296
遞延所得稅負債	9,897,033	( 54,543)	9,842,490
其他負債	<u>2,772,722</u>	<u>22,931</u>	<u>2,795,653</u>
負債影響	<u>\$ 13,542,563</u>	( <u>\$ 40,124</u> )	<u>\$ 13,502,439</u>
保留盈餘	\$ 72,723,187	\$ 55,471	\$ 72,778,658
備供出售金融資產未實現評 價損益	5,887,639	( 5,887,639)	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具評價損 益	-	4,154,126	4,154,126
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具損益	-	1,298,874	1,298,874
非控制權益	<u>40,623,295</u>	( <u>16,386</u> )	<u>40,606,909</u>
權益影響	<u>\$ 119,234,121</u>	( <u>\$ 395,554</u> )	<u>\$ 118,838,567</u>

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會允許本行得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用適用此修正。

註 3：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

#### IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若合併公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

#### 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融監督管理委員會認可之 IFRSs 編製。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

##### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

##### (四) 合併基礎

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體之財務報告。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公司業主及非控制權益，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，參閱附註十四及附表四。

##### (五) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。倘於重評估後，收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額仍超過移轉對價以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日公允價值之總數，則該差額為廉價購買利益，並立即認列為損益。

#### (六) 外幣

各個體編製財務報告時，以其功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，本行國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與合併公司不同之子公司、關聯企業、合資或分行）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當年平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

#### (七) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

## 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

### (1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

於下列情況下，係將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

公允價值之決定方式請參閱附註三六。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

#### B. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指只有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

### C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

### D. 放款及應收款

放款及應收款（包括存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、無活絡市場之債券投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

合併公司資產負債表中現金及約當現金項目包含庫存現金及存放於同業並可隨時動用之存款。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

### (2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，合併公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。放款及應收款集體存在之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，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，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信(含短期貿易融資)」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### (3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。



## 2. 金融負債

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債皆為持有供交易之金融負債，係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三七。

#### B. 財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

## 3. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### (八) 投資關聯企業及合資

關聯企業及合資係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。合資係指合併公司與他公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

合併公司對投資關聯企業及合資係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業及合資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業及合資損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業及合資權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；合併公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業及合資發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業及合資及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業及合資之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及合資有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對關聯企業及合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及合資之權益（包括權益法下投資關聯企業及合資之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業及合資淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業及合資支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司自其投資不再為關聯企業及合資之日停止採用權益法，其對原關聯企業及合資之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及合資有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

#### (九) 催收款

根據本行之「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」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，報經核准後，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

#### (十) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額，視為融資交易。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

#### (十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

本行及國內子公司之不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。子公司香港上銀之土地租賃權益之折舊係以直線法按租賃期間計提；房屋及建築之折舊係以租賃權益期間或直線法按不超過 40 年之耐用年數孰低計提；其餘設備則以餘額遞減法於購置當年以 25% 及續後以每年 20% 計提。合併公司至少

於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十二) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。合併公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十三) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於當期損益。

#### (十四) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

#### (十五) 承受擔保品

承受擔保品按承受時之相關成本入帳，期末時按成本與淨變現價值孰低法評價。

#### (十六) 負債準備

合併公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

#### (十七) 收入認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息，依財政部規定列為遞延收益，俟收現時始予認列收入，手續費收入係依業務性質於收現時或按應計基礎分攤認列。

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量。

## (十八) 租 賃

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

### 1. 合併公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

### 2. 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

## (十九) 員工福利

### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

### 2. 退職後福利

合併公司退休金辦法包含確定提撥退休計畫及確定福利退休計畫兩種。合併公司於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法計算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

### 3. 員工優惠存款

合併公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存

款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19「員工福利」之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

#### 4. 其他長期員工福利

合併公司已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

### (二十) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

#### 1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

#### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有

可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

### (一) 放款及應收款之減損估計

合併公司定期覆核放款組合以評估減損。合併公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經



驗。合併公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

## (二) 所得稅

合併公司估計所得稅須仰賴重大評估。合併公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠的獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

## 六、現金及約當現金

	106年12月31日	105年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 8,003,789	\$ 10,832,370
待交換票據	3,031,515	3,148,468
存放銀行同業	<u>63,648,001</u>	<u>52,795,156</u>
	<u>\$ 74,683,305</u>	<u>\$ 66,775,994</u>

## 七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 191,951,410	\$ 224,222,791
存放央行準備金－甲戶	7,216,386	1,952,103
存放央行準備金－乙戶	17,480,443	15,353,754
存放央行外匯準備金	162,265	126,429
存放國外央行專戶	<u>2,760,090</u>	<u>2,716,225</u>
	<u>\$ 219,570,594</u>	<u>\$ 244,371,302</u>

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

於 106 及 105 年 12 月 31 日，合併公司拆放銀行同業包含備抵呆帳金額分別為 1,929 仟元及 2,094 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產</u>		
持有供交易之金融資產		
公司債	\$ 4,778,819	\$ 1,214,072
政府債券	2,554,333	411,056
遠期外匯合約	826,065	1,136,996
選擇權合約	160,891	228,605
股票	137,537	528,771
外匯換匯合約	56,775	284,093
商業本票	-	5,582,305
可轉讓定期存單	-	2,499,958
其他	35,858	90,960
	<u>8,550,278</u>	<u>11,976,816</u>
指定透過損益按公允價值衡量 之金融資產		
股權連結商品	1,512,158	-
結構式公司債商品	705,418	768,160
	<u>2,217,576</u>	<u>768,160</u>
	<u>\$ 10,767,854</u>	<u>\$ 12,744,976</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融負債</u>		
持有供交易之金融負債		
遠期外匯合約	\$ 633,686	\$ 1,143,935
選擇權合約	161,881	223,552
其他	77,241	10,283
	<u>\$ 872,808</u>	<u>\$ 1,377,770</u>

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

合併公司於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
遠期外匯合約	\$ 60,673,953	\$ 199,336,614
選擇權合約	50,357,650	23,187,899
外匯換匯合約	16,797,075	27,288,257
利率交換合約	3,304,661	1,439,847
資產交換合約	712,320	773,328

九、附賣回債券及票券投資（105年12月31日：無）

合併公司於106年12月31日以附賣回為條件買入之票債券為195,061仟元，經約定應於107年1月24日前以195,111仟元陸續賣回。

十、應收款項—淨額

	106年12月31日	105年12月31日
應收利息	\$ 4,784,102	\$ 4,824,328
應收承兌票款	3,766,600	3,490,181
應收信用卡款	2,818,845	2,875,810
應收出售有價證券款	2,697,892	1,363,988
應收承購帳款	648,656	1,008,988
其他	<u>2,426,682</u>	<u>2,143,656</u>
	17,142,777	15,706,951
備抵呆帳	( <u>437,066</u> )	( <u>380,777</u> )
	<u>\$ 16,705,711</u>	<u>\$ 15,326,174</u>

合併公司於資產負債表日應收款項及其他金融資產（不含部分應收承兌票款與部分應收利息）之備抵呆帳評估如下：

		106年12月31日	
項	目	應收款項及 其他金融資產	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者			
	個別評估減損	\$ 47,730	\$ 44,564
	組合評估減損	191,022	106,411
無個別減損客觀證據者			
	組合評估減損	<u>6,803,331</u>	<u>331,929</u>
	合計	<u>\$ 7,042,083</u>	<u>\$ 482,904</u>

		105年12月31日	
項	目	應收款項及 其他金融資產	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者			
	個別評估減損	\$ 55,321	\$ 49,928
	組合評估減損	183,883	124,966
無個別減損客觀證據者			
	組合評估減損	<u>6,825,162</u>	<u>255,909</u>
	合計	<u>\$ 7,064,366</u>	<u>\$ 430,803</u>

應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 430,803	\$ 381,492
本年提列呆帳費用	73,329	64,782
本年轉銷呆帳	( 48,130)	( 52,161)
本年收回已轉銷之備抵呆帳	33,989	39,333
外幣換算差額	( 7,087)	( 2,643)
年底餘額	<u>\$ 482,904</u>	<u>\$ 430,803</u>

十一、貼現及放款－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
放 款	\$ 913,989,681	\$ 836,493,583
進出口押匯	20,267,780	20,248,785
催收款項	<u>2,162,624</u>	<u>2,103,065</u>
	936,420,085	858,845,433
折溢價調整	741,351	727,849
備抵呆帳	<u>( 10,508,760)</u>	<u>( 10,242,623)</u>
	<u>\$ 926,652,676</u>	<u>\$ 849,330,659</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 106 及 105 年度，對內未計提之利息收入金額分別為 34,385 仟元及 33,374 仟元。

合併公司於 106 及 105 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

合併公司於資產負債表日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

		106年12月31日	
項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者			
	個別評估減損	\$ 2,267,445	\$ 592,864
	組合評估減損	7,132,495	1,779,209
無個別減損客觀證據者			
	組合評估減損	<u>927,020,145</u>	<u>8,136,687</u>
	合 計	<u>\$ 936,420,085</u>	<u>\$ 10,508,760</u>

		105年12月31日	
項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者			
	個別評估減損	\$ 2,291,123	\$ 491,091
	組合評估減損	7,105,251	2,113,035
無個別減損客觀證據者			
	組合評估減損	<u>849,449,059</u>	<u>7,638,497</u>
	合 計	<u>\$ 858,845,433</u>	<u>\$ 10,242,623</u>

貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 10,242,623	\$ 10,289,808
本年提列呆帳費用	757,028	496,841
本年轉銷呆帳	( 482,279)	( 949,629)
本年收回已轉銷之備抵呆帳	274,176	490,401
外幣換算差額	( 282,788)	( 84,798)
年底餘額	<u>\$ 10,508,760</u>	<u>\$ 10,242,623</u>

合併公司 106 及 105 年度呆帳費用之明細如下：

	106年度	105年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 757,028	\$ 496,841
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	73,329	64,782
保證責任準備提列數	2,086	125,526
	<u>\$ 832,443</u>	<u>\$ 687,149</u>

## 十二、備供出售金融資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
金融債券	\$ 104,945,766	\$ 95,012,778
公司債	81,930,624	59,028,111
可轉讓定期存單	65,594,624	79,180,202
政府債券	39,133,662	66,688,093
商業本票	24,758,245	22,038,165
股票	17,299,887	20,838,979
受益憑證	3,585,605	7,928,479
國庫券	2,979,877	-
資產基礎證券	321,818	423,756
	<u>\$ 340,550,108</u>	<u>\$ 351,138,563</u>

合併公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之備供出售金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額分別為 28,773,500 仟元及 9,493,600 仟元。

上述合併公司持有之資產基礎證券投資中，部分係投資於結構式投資工具，合併公司已於以前年度認列減損損失 92,737 仟元，並已於 106 年 8 月因投資標的實際清盤收回 52,724 仟元，帳列備供出售已實現利益。

備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註三四。

### 十三、持有至到期日金融資產

	106年12月31日	105年12月31日
可轉讓定期存單	\$ 98,000,000	\$ 61,944,440
政府債券	11,282,971	9,824,731
公司債	2,356,690	831,926
金融債券	58,371	65,609
	<u>\$ 112,498,032</u>	<u>\$ 72,666,706</u>

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註三四。

### 十四、子公司

#### (一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			106年 12月31日	105年 12月31日	
<u>國內子公司</u>					
本行	台灣中國旅行社	旅遊業	99.99	99.99	
本行	上銀人身保代	代理保險業	100.00	100.00	
本行	上銀財產保代	代理保險業	100.00	100.00	
本行	上銀行銷	人力派遣	100.00	100.00	
本行	上銀資產管理	債權收買及管理 服務業務	100.00	100.00	
台灣中國旅行社	中旅國際旅行社	旅遊業	100.00	100.00	
<u>國外子公司</u>					
本行	上商復興	投資控股公司	100.00	100.00	
本行	復興公司	投資控股公司	100.00	100.00	
本行	寶豐保險	保險業	40.00	40.00	
上銀資產管理	上銀融資租賃	融資租賃公司	100.00	100.00	
復興公司	Prosperity Realty Inc.	不動產投資	100.00	100.00	
上商復興	Empresa Inversiones Generales, S.A.	投資控股公司	100.00	100.00	
上商復興	Krinein Company	投資控股公司	100.00	100.00	
上商復興	Safehaven Investment Corporation	投資控股公司	100.00	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行	銀行業	48.00	48.00	1.
Krinein Company	香港上海商業銀行	銀行業	9.60	9.60	1.
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	
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	
香港上海商業銀行	上商期貨	期貨交易業	100.00	100.00	
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	
香港上海商業銀行	Shacom Property Holdings (BVI) Limited	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	Shacom Property (NY) Inc.	物業投資	100.00	100.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			106年 12月31日	105年 12月31日	
香港上海商業銀行	Shacom Property (CA) Inc.	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	上商資產投資	債券投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	Infinite Financial Solutions Limited	科技服務業	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	上商保險顧問	保險經紀業	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	上銀證券有限公司	證券交易	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	海光物業管理	物業管理	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	寶豐保險	保險業	60.00	60.00	
香港上海商業銀行	Right Honour Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	KCC 23F Limited	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	KCC 25F Limited	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	KCC 26F Limited	物業投資	100.00	100.00	
Right Honour Investments Limited	Glory Step Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	
Right Honour Investments Limited	Silver Wisdom Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	

1. 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	
		106年12月31日	105年12月31日
香港上海商業銀行	香港	42.4	42.4

子公司名稱	分配予非控制權益之損益 (合併沖銷後金額)		非控制權益(合併沖銷後金額)	
	106年度	105年度	106年12月31日	105年12月31日
香港上海商業銀行(不含子公司之非控制權益)	\$ 4,232,809	\$ 3,361,316	\$40,524,110	\$42,690,152

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

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
資 產	\$ 701,302,572	\$ 704,726,783
負 債	( 605,434,536)	( 603,746,320)
香港上銀子公司之非控制權益	( 292,305)	( 296,140)
權 益	<u>\$ 95,575,731</u>	<u>\$ 100,684,323</u>
權益歸屬於：		
本公司業主	\$ 55,051,621	\$ 57,994,171
香港上銀之非控制權益	<u>40,524,110</u>	<u>42,690,152</u>
	<u>\$ 95,575,731</u>	<u>\$ 100,684,323</u>
	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
營業收入	<u>\$ 18,161,848</u>	<u>\$ 16,173,554</u>
本年淨利	\$ 10,006,689	\$ 7,943,511
香港上銀子公司非控制權益 之本年淨利	( 23,648)	( 15,878)
	9,983,041	7,927,633
其他綜合損益	( 1,265,401)	3,185,818
香港上銀子公司非控制權益 之其他綜合損益	( 23,843)	( 14,631)
綜合損益總額	<u>\$ 8,693,797</u>	<u>\$ 11,098,820</u>
淨利歸屬於：		
本公司業主	\$ 5,750,232	\$ 4,566,317
香港上銀之非控制權益	<u>4,232,809</u>	<u>3,361,316</u>
	<u>\$ 9,983,041</u>	<u>\$ 7,927,633</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本公司業主	\$ 5,007,627	\$ 6,392,920
香港上銀之非控制權益	<u>3,686,170</u>	<u>4,705,900</u>
	<u>\$ 8,693,797</u>	<u>\$ 11,098,820</u>
現金流量		
營業活動	(\$ 76,860,148)	(\$ 75,390,520)
投資活動	77,090,511	35,841,221
籌資活動	<u>4,131,951</u>	( 4,215,120)
淨現金流入(出)	<u>\$ 4,362,314</u>	<u>(\$ 43,764,419)</u>
支授予非控制權益之股利		
香港上海商業銀行	<u>\$ 1,542,977</u>	<u>\$ 1,651,436</u>



## 十五、採用權益法之投資

	106年12月31日	105年12月31日
個別不重大之關聯企業及合資	<u>\$ 1,472,690</u>	<u>\$ 1,421,566</u>

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

子公司投資之國外公司均為香港上銀所持有，且業經其董事局決議通過後轉投資。

所有個別不重大之關聯企業及合資彙整性財務資訊如下：

	106年度	105年度
合併公司享有之份額繼續營業		
單位本年淨利	\$ 237,742	\$ 154,231
其他綜合損益	<u>16,594</u>	<u>( 67,649)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 254,336</u>	<u>\$ 86,582</u>

## 十六、其他金融資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 45,838	\$ 50,026
以成本衡量之金融資產	5,179	5,179
買入匯款	<u>635</u>	<u>1,570</u>
	51,652	56,775
備抵呆帳	<u>( 45,838)</u>	<u>( 50,026)</u>
	<u>\$ 5,814</u>	<u>\$ 6,749</u>

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

於 106 年及 105 年 12 月 31 日，合併公司已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 2,463 仟元及 2,939 仟元，106 及 105 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 22 仟元及 32 仟元。

十七、不動產及設備－淨額

	每一類別之帳面金額	
	106年12月31日	105年12月31日
土地	\$ 14,457,948	\$ 15,619,473
房屋及建築	5,060,612	5,656,624
機械設備	346,656	296,292
交通及運輸設備	29,023	28,263
什項設備	907,655	672,338
在建工程及預付房地款	489,833	7,260
	<u>\$ 21,291,727</u>	<u>\$ 22,280,250</u>

項 目	106 年度					
	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	內 部 移 轉	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土地	\$ 16,151,114	\$ -	(\$ 150,836)	(\$ 470,535)	(\$ 521,779)	\$ 15,007,964
房屋及建築物	8,880,407	5,153	( 110,267)	( 710)	( 375,905)	8,398,678
機器設備	2,076,748	171,321	( 31,101)	-	( 94,135)	2,122,833
交通及運輸設備	93,078	9,651	( 7,683)	-	( 3,107)	91,939
什項設備	2,414,173	506,547	( 156,024)	-	( 161,554)	2,603,142
在建工程及預付房地款	7,260	29,558	-	468,917	( 12,921)	492,814
成本合計	<u>29,622,780</u>	<u>\$ 722,230</u>	<u>(\$ 455,911)</u>	<u>(\$ 2,328)</u>	<u>(\$ 1,169,401)</u>	<u>28,717,370</u>
減：累計折舊						
土地	531,641	\$ 67,980	\$ -	(\$ 2,547)	(\$ 47,058)	550,016
房屋及建築物	3,223,783	241,513	( 21,821)	( 23)	( 105,386)	3,338,066
機器設備	1,780,456	109,849	( 28,450)	-	( 85,678)	1,776,177
交通及運輸設備	64,815	6,727	( 6,842)	-	( 1,784)	62,916
什項設備	1,741,835	199,578	( 137,100)	-	( 108,826)	1,695,487
在建工程及預付房地款	-	535	-	2,528	( 82)	2,981
累計折舊合計	<u>7,342,530</u>	<u>\$ 626,182</u>	<u>(\$ 194,213)</u>	<u>(\$ 42)</u>	<u>(\$ 348,814)</u>	<u>7,425,643</u>
淨 額	<u>\$ 22,280,250</u>					<u>\$ 21,291,727</u>

項 目	105 年度					
	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	內 部 移 轉	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土地	\$ 15,008,837	\$ -	\$ -	\$ 1,253,147	(\$ 110,870)	\$ 16,151,114
房屋及建築物	7,752,895	78,185	( 14,639)	1,144,374	( 80,408)	8,880,407
機器設備	2,187,612	112,736	( 198,793)	-	( 24,807)	2,076,748
交通及運輸設備	96,684	3,641	( 6,230)	-	( 1,017)	93,078
什項設備	2,220,516	394,499	( 141,496)	-	( 59,346)	2,414,173
在建工程及預付房地款	3,813,932	114,888	-	( 3,842,520)	( 79,040)	7,260
成本合計	<u>31,080,476</u>	<u>\$ 703,949</u>	<u>(\$ 361,158)</u>	<u>(\$ 1,444,999)</u>	<u>(\$ 355,488)</u>	<u>29,622,780</u>
減：累計折舊						
土地	447,072	\$ 73,806	\$ -	\$ 20,180	(\$ 9,417)	531,641
房屋及建築物	2,982,577	282,814	( 14,639)	5,773	( 32,742)	3,223,783
機器設備	1,866,278	125,359	( 189,019)	-	( 22,162)	1,780,456
交通及運輸設備	64,518	6,745	( 5,901)	-	( 547)	64,815
什項設備	1,780,293	127,374	( 131,917)	-	( 33,915)	1,741,835
在建工程及預付房地款	26,588	812	-	( 26,847)	( 553)	-
累計折舊合計	<u>7,167,326</u>	<u>\$ 616,910</u>	<u>(\$ 341,476)</u>	<u>(\$ 894)</u>	<u>(\$ 99,336)</u>	<u>7,342,530</u>
淨 額	<u>\$ 23,913,150</u>					<u>\$ 22,280,250</u>

合併公司於 106 年及 105 年 12 月 31 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	
分行行舍	43至55年
空調及機房	9年
機械設備	3至8年
交通及運輸設備	5至10年
什項設備	5至20年

子公司香港上銀之總行大樓業於105年度完工，並自在建工程與預付房地款轉列土地、房屋及建築，合併公司業已依其持有之目的分別帳列不動產及設備與投資性不動產（參閱附註十八）。

子公司香港上銀之土地之折舊係以直線法按租賃期間計提；房屋及建築之折舊係以租賃權益期間或直線法按不超過40年之耐用年數孰低計提；其餘設備則以餘額遞減法於購置當年以25%及續後以每年20%計提。

#### 十八、投資性不動產－淨額

		106年12月31日	105年12月31日
土 地		\$ 4,138,753	\$ 4,469,821
房屋及建築		<u>1,153,644</u>	<u>1,290,807</u>
		<u>\$ 5,292,397</u>	<u>\$ 5,760,628</u>

項 目	106年度				
	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	內 部 移 轉	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本					
土 地	\$ 4,510,324	\$ -	\$ 1,618	(\$ 340,258)	\$ 4,171,684
房屋及建築	<u>1,315,811</u>	<u>4,009</u>	<u>710</u>	<u>(113,550)</u>	<u>1,206,980</u>
成本合計	<u>5,826,135</u>	<u>\$ 4,009</u>	<u>\$ 2,328</u>	<u>(\$ 453,808)</u>	<u>5,378,664</u>
減：累計折舊					
土 地	40,503	\$ 3,373	\$ 19	(\$ 10,964)	32,931
房屋及建築	<u>25,004</u>	<u>31,295</u>	<u>23</u>	<u>(2,986)</u>	<u>53,336</u>
累計折舊合計	<u>65,507</u>	<u>\$ 34,668</u>	<u>\$ 42</u>	<u>(\$ 13,950)</u>	<u>86,267</u>
淨 額	<u>\$ 5,760,628</u>				<u>\$ 5,292,397</u>

項 目	105年度					年 底 餘 額
	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	內 部 移 轉	淨 兌 換 差 額		
成 本						
土 地	\$ 13,630	\$ -	\$ 4,499,002	(\$ 2,308)		\$ 4,510,324
房屋及建築	14,510	82,281	1,219,913	( 893)		1,315,811
在建工程與預付房地款	<u>4,234,281</u>	<u>127,736</u>	<u>( 4,273,916)</u>	<u>( 88,101)</u>		-
成本合計	<u>4,262,421</u>	<u>\$ 210,017</u>	<u>\$ 1,444,999</u>	<u>(\$ 91,302)</u>		<u>5,826,135</u>
減：累計折舊						
土 地	1,142	\$ 2,810	\$ 36,593	(\$ 42)		40,503
房屋及建築	5,498	25,404	( 5,772)	( 126)		25,004
在建工程與預付房地款	<u>29,638</u>	<u>906</u>	<u>( 29,927)</u>	<u>( 617)</u>		-
累計折舊合計	<u>36,278</u>	<u>\$ 29,120</u>	<u>\$ 894</u>	<u>(\$ 785)</u>		<u>65,507</u>
淨 額	<u>\$ 4,226,143</u>					<u>\$ 5,760,628</u>

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

土 地	租賃期間
房屋及建築	租賃年限或 40 年之較短者

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

	106年度	105年度
公允價值	<u>\$12,687,784</u>	<u>\$13,818,183</u>

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	106年度	105年度
投資性不動產之租金收入	<u>\$290,746</u>	<u>\$166,366</u>

#### 十九、其他資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
預付款項	\$ 1,488,796	\$ 2,208,384
遞延費用	261,657	375,013
存出保證金－係減除累計減損 17,360 仟元後淨損	894,174	1,020,366
暫付及待結轉款項	90,759	86,547
電腦軟體	120,099	140,658
其 他	<u>114,047</u>	<u>171,497</u>
	<u>\$ 2,969,532</u>	<u>\$ 4,002,465</u>

## 二十、央行及銀行同業存款

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
銀行同業存款	\$ 4,916,117	\$ 4,011,826
銀行同業拆放	23,854,791	26,138,638
中華郵政轉存款	3,383,529	3,802,664
透支銀行同業	<u>1,587,298</u>	<u>1,475,538</u>
	<u>\$ 33,741,735</u>	<u>\$ 35,428,666</u>

## 二一、附買回票券及債券負債

合併公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 29,792,067 仟元及 10,186,212 仟元，經約定應分別於 107 年 9 月 21 日及 106 年 9 月 22 日前以 29,803,070 仟元及 10,193,351 仟元陸續買回。

## 二二、應付款項

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
應付股息	\$ 11,842,528	\$ 10,995,694
應付款	9,198,128	7,032,472
承兌匯票	3,812,355	3,519,141
應付利息	2,563,767	1,938,508
應付費用	1,479,901	1,416,195
其他	<u>386,287</u>	<u>438,338</u>
	<u>\$ 29,282,966</u>	<u>\$ 25,340,348</u>

## 二三、存款及匯款

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
定期存款	\$ 649,212,987	\$ 603,580,606
儲蓄存款	448,189,639	443,131,254
活期存款	289,514,027	293,242,685
支票存款	9,906,049	10,496,084
可轉讓定期存單	6,417,900	2,884,200
匯款	<u>540,002</u>	<u>1,027,081</u>
	<u>\$ 1,403,780,604</u>	<u>\$ 1,354,361,910</u>

## 二四、應付金融債券

### (一) 本行

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
99年度第1期7年期金融債券 到期日為106年12月，次 順位	\$ -	\$ 3,000,000
101年度第1期7年期金融債 券，到期日為108年4月到 期，次順位	4,000,000	4,000,000
101年度第2期7年期金融債 券，到期日為108年5月到 期，次順位	1,000,000	1,000,000
101年度第3期7至10年期金 融債券，到期日為108年 11月至111年11月到期， 次順位	5,000,000	5,000,000
101年度第4期7至10年期金 融債券，到期日為108年 12月至111年12月到期， 次順位	10,000,000	10,000,000
103年度第1期7至10年期金 融債券，到期日為110年3 月至113年3月，次順位	6,700,000	6,700,000
103年度第2期7年期金融債 券，到期日為110年11月， 次順位	3,300,000	3,300,000
104年度第1期7年期金融債 券，到期日為111年6月， 次順位	2,150,000	2,150,000
104年度第2期8.5年期金融 債券，到期日為113年6 月，次順位	3,000,000	3,000,000
106年第1期7至10年期金融 債券，到期日為113年6月 至116年6月到期，次順位	5,000,000	-
106年第2期7至10年期金融 債券，到期日為113年12 月至116年12月到期，次 順位	5,000,000	-
	<u>\$ 45,150,000</u>	<u>\$ 38,150,000</u>

99 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.5%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.48%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.54%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

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

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

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

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

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。

(二) 香港上銀

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
106 年第 1 期 5 年期金融債券，到期日為 111 年 11 月到期，次順位	<u>\$ 7,366,310</u>	<u>\$ -</u>

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

二五、其他金融負債

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
撥入放款基金	\$ 2,077,200	\$ 2,810,902
結構型商品本金	<u>1,206,908</u>	<u>469,485</u>
	<u>\$ 3,284,108</u>	<u>\$ 3,280,387</u>

二六、負債準備

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
員工福利負債準備（附註二八）	\$ 1,124,108	\$ 785,004
保證責任準備	596,361	604,785
其他營業準備	375,146	403,186
意外損失準備	<u>3,564</u>	<u>3,564</u>
	<u>\$ 2,099,179</u>	<u>\$ 1,796,539</u>

保證責任準備變動情形如下：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
年初餘額	\$ 604,785	\$ 479,670
本年提存（附註十一）	2,086	125,526
匯 差	( 10,510)	( 411)
年底餘額	<u>\$ 596,361</u>	<u>\$ 604,785</u>

二七、其他負債

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
存入保證金	\$ 1,510,737	\$ 1,342,222
遞延收入	841,744	485,343
預收利息	41,294	39,708
暫收款項	40,983	37,364
其 他	<u>337,964</u>	<u>341,584</u>
	<u>\$ 2,772,722</u>	<u>\$ 2,246,221</u>



## 二八、退職後福利計畫

### 本行

#### (一) 確定提撥計畫

本行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本行於 106 年及 105 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 63,286 仟元及 57,916 仟元。

#### (二) 確定福利計畫

本行依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額 8% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥差額，該專戶委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

列入本行資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 2,652,156	\$ 2,543,556
計畫資產公允價值	( <u>2,462,967</u> )	( <u>2,439,424</u> )
淨確定福利負債	<u>\$ 189,189</u>	<u>\$ 104,132</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	<u>確定福利計畫義務現值</u>	<u>計畫資產公允價值</u>	<u>淨確定福利資產</u>
105年1月1日	<u>\$ 2,419,046</u>	<u>( \$ 2,390,026 )</u>	<u>\$ 29,020</u>
服務成本			
當期服務成本	193,809	-	193,809
利息費用（收入）	<u>43,825</u>	<u>( 44,965 )</u>	<u>( 1,140 )</u>
認列於損益	<u>237,634</u>	<u>( 44,965 )</u>	<u>192,669</u>

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 資 產
再衡量數			
計畫資產報酬(除包 含於淨利息之金 額外)	\$ -	\$ 21,669	\$ 21,669
精算損失—人口統 計假設變動	11,906	-	11,906
精算損失—經驗調 整	<u>39,719</u>	<u>-</u>	<u>39,719</u>
認列於其他綜合損益	<u>51,625</u>	<u>21,669</u>	<u>73,294</u>
雇主提撥	-	( 190,851)	( 190,851)
福利支付	( <u>164,749</u> )	<u>164,749</u>	<u>-</u>
105年12月31日	<u>\$ 2,543,556</u>	<u>(\$ 2,439,424)</u>	<u>\$ 104,132</u>
106年1月1日	<u>\$ 2,543,556</u>	<u>(\$ 2,439,424)</u>	<u>\$ 104,132</u>
服務成本			
當期服務成本	193,244	-	193,244
利息費用(收入)	<u>46,719</u>	( <u>46,604</u> )	<u>115</u>
認列於損益	<u>239,963</u>	( <u>46,604</u> )	<u>193,359</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包 含於淨利息之金 額外)	-	18,886	18,886
精算損失—人口統 計假設變動	8,936	-	8,936
精算損失—經驗調 整	<u>52,700</u>	<u>-</u>	<u>52,700</u>
認列於其他綜合損益	<u>61,636</u>	<u>18,886</u>	<u>80,522</u>
雇主提撥	-	( 188,824)	( 188,824)
福利支付	( <u>192,999</u> )	<u>192,999</u>	<u>-</u>
106年12月31日	<u>\$ 2,562,156</u>	<u>(\$ 2,462,967)</u>	<u>\$ 189,189</u>

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。

2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。
- 本行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
折現率	1.90%	1.90%
薪資預期增加率	2.75%	2.75%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 72,813)	(\$ 72,724)
減少 0.25%	<u>\$ 75,666</u>	<u>\$ 75,677</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 73,669</u>	<u>\$ 73,677</u>
減少 0.25%	(\$ 71,257)	(\$ 71,169)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
確定福利義務平均到期期間	12.0年	12.0年
預計一年內提撥金額	<u>\$ 194,017</u>	<u>\$ 196,099</u>

### (三) 員工優惠存款計畫

本行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據本行相關員工優惠存款福利辦法辦理。本行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，對於與退休員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

本行係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範之相關精算假設精算已退休員工優惠存款福利費用，其精算假設列示如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
優惠存款提領率	2.00%	2.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

本行因已退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
淨已退休員工優惠存款負債	<u>\$334,276</u>	<u>\$282,279</u>

本行 106 及 105 年度屬已退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 68,714 仟元及 62,337 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為損失 17,814 仟元及 13,014 仟元。

#### (四) 其他長期員工福利負債

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

本行因員工之撫卹金所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
淨其他長期員工福利負債	<u>\$ 6,227</u>	<u>\$ 5,227</u>

本行 106 及 105 年度因撫卹金之員工福利已於合併綜合損益表分別認列福利成本 1,000 仟元及迴轉利益 1,288 仟元。

## 子 公 司

### (一) 確定提撥計畫

國內子公司適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%，提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶。國外子公司依當地法令規定提撥之退休基金係屬確定提撥計畫，其所提撥之退休基金與其資產分開，由獨立管理之基金所持有。

子公司於 106 及 105 年度依照確定提撥計畫已於合併綜合損益表認列費用之金額分別為 231,012 仟元及 241,828 仟元。

### (二) 確定福利計畫

國內及國外子公司係依據精算師評估之結果認列相關費用，於 106 及 105 年度屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列之金額分別為利益 258 仟元及費用 665 仟元，並於 106 及 105 年分別認列於其他綜合損失 279 及 15,179 仟元。

#### 員工福利負債準備

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利負債	\$ 783,605	\$ 497,498
已退休員工優惠存款負債	334,276	282,279
其他長期員工福利負債	6,227	5,227
	<u>\$ 1,124,108</u>	<u>\$ 785,004</u>

## 二 九、權 益

### (一) 股 本

#### 普 通 股

	106年12月31日	105年12月31日
額定股數(仟股)	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>4,079,103</u>	<u>4,079,103</u>
已發行股本	<u>\$ 40,791,031</u>	<u>\$ 40,791,031</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

## (二) 資本公積

	106年12月31日	105年12月31日
股本溢價	\$ 2,647,583	\$ 2,647,583
庫藏股票交易	2,006,754	1,998,854
長期股權投資按權益法計價之 被投資公司受贈資本公積	<u>1,218</u>	<u>1,218</u>
	<u>\$ 4,655,555</u>	<u>\$ 4,647,655</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

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，於106及105年度分別為7,900仟元及7,745仟元。

## (三) 盈餘分配及股利政策

依104年5月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於105年6月14日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策。員工及董監事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三十之(四)員工福利費用。

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

本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥30%為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限。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%。

本行若分配屬於 86 年度（含）以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於 87 年度（含）以後未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本行股東常會於 106 年 6 月 16 日及 105 年 6 月 14 日決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ 3,524,500	\$ 3,569,398		
特別盈餘公積	58,742	-		
普通股現金股利	6,118,655	5,998,681	\$ 1.50	\$ 1.50
普通股股票股利	-	799,824	-	0.20
	<u>\$ 9,701,897</u>	<u>\$10,367,903</u>	<u>\$ 1.50</u>	<u>\$ 1.70</u>

本行 107 年 3 月 24 日董事會擬議 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 ( 元 )
	106年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 3,715,568	
特別盈餘公積	61,926	
普通股現金股利	<u>7,342,386</u>	<u>\$ 1.80</u>
	<u>\$11,119,880</u>	

#### (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 105 年 12 月 31 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型之相關支出，並自 106 年會計年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。本行 107 年 3 月 24 日及 106 年 3 月 25 日董事會因此擬議自 106 及 105 年度盈餘中分別提列特別盈餘公積 61,926 仟元及 58,742 仟元。

(五) 庫藏股票

收 回 原 因	年 初 股 數 ( 仟 股 )	本 年 度 增 加 ( 仟 股 )	本 年 度 減 少 ( 仟 股 )	年 底 股 數 ( 仟 股 )
<u>106年度</u>				
子公司持有母公司股票自長期股權投資轉列庫藏股票	<u>11,397</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,397</u>
<u>105年度</u>				
子公司持有母公司股票自長期股權投資轉列庫藏股票	<u>11,174</u>	<u>223</u>	<u>-</u>	<u>11,397</u>

本行依持股比例將子公司中旅社及曾孫公司香港上銀帳列轉投資本行之股票帳面價值轉列庫藏股票計 83,144 仟元 (7,698 仟股)。歷年來並因獲配股票股利 3,699 仟股使其股數增加。

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，除不得參與合併公司之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。另本行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等權利。

(六) 非控制權益

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
年初餘額	\$ 42,788,926	\$ 40,657,383
歸屬於非控制權益之份額		
本年淨利	4,233,739	3,363,793
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 4,055,996)	( 1,509,177)
備供出售金融資產未實現損益	( 950,418)	2,234,823
相關所得稅影響	150,021	( 306,460)
子公司發放現金股利	( <u>1,542,977</u> )	( <u>1,651,436</u> )
年底餘額	<u>\$ 40,623,295</u>	<u>\$ 42,788,926</u>



### 三十、綜合損益表項目明細

#### (一) 利息淨收益

	106年度	105年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 23,705,256	\$ 21,835,809
投資有價證券利息收入	7,094,491	6,818,808
存放及拆放同業利息收入	3,305,253	2,735,647
其他	<u>419,484</u>	<u>384,617</u>
	<u>34,524,484</u>	<u>31,774,881</u>
利息費用		
存款利息費用	9,028,320	8,649,130
金融債券利息費用	674,102	622,440
央行及同業存款利息費用	663,608	416,385
附買回票債券利息費用	83,376	62,157
其他	<u>98,269</u>	<u>58,842</u>
	<u>10,547,675</u>	<u>9,808,954</u>
利息淨收益	<u>\$ 23,976,809</u>	<u>\$ 21,965,927</u>

#### (二) 手續費淨收益

	106年度	105年度
手續費收入		
信託業務收入	\$ 1,710,789	\$ 1,348,557
代理手續費收入	918,660	869,812
放款手續費收入	773,434	749,791
進出口業務手續費收入	401,002	438,795
信用卡手續費收入	408,742	417,989
匯費收入	401,745	405,696
保證手續費收入	357,819	335,593
其他	<u>675,626</u>	<u>714,231</u>
	<u>5,647,817</u>	<u>5,280,464</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	124,957	114,197
代理費用	76,296	73,848
金融服務費	58,578	64,180
保管手續費	46,664	52,304
承購帳款手續費	8,807	9,266
其他	<u>260,141</u>	<u>215,672</u>
	<u>575,443</u>	<u>529,467</u>
手續費淨收益	<u>\$ 5,072,374</u>	<u>\$ 4,750,997</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年度		
	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合計
持有供交易之金融資產	\$ 5,794,496	\$ 101,452	\$ 5,895,948
指定損益按公允價值衡量 之金融資產	25,856	( 1,990)	23,866
持有供交易之金融負債	( 4,841,467)	243,067	( 4,598,400)
	<u>\$ 978,885</u>	<u>\$ 342,529</u>	<u>\$ 1,321,414</u>

	105年度		
	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合計
持有供交易之金融資產	\$ 9,461,953	(\$ 166,564)	\$ 9,295,389
指定損益按公允價值衡量 之金融資產	25,055	( 1,302)	23,753
持有供交易之金融負債	( 8,644,272)	( 84,477)	( 8,728,749)
	<u>\$ 842,736</u>	<u>(\$ 252,343)</u>	<u>\$ 590,393</u>

(四) 員工福利費用

	106年度	105年度
短期員工福利	\$ 6,752,878	\$ 6,228,393
退職後福利		
確定提撥計畫	294,298	299,744
確定福利計畫	193,101	193,334
其他員工福利	322,309	590,355
	<u>\$ 7,562,586</u>	<u>\$ 7,311,826</u>

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，合併公司員工人數分別為 4,266 人及 4,217 人。

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本銀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。106 年及 105 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 107 年 3 月 24 日及 106 年 3 月 25 日之董事會決議如下：

	106年度		105年度	
	現	金 股 票	現	金 股 票
員工酬勞	\$ 38,000	\$ -	\$ 34,000	\$ -
董事酬勞	58,000	-	52,000	-

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。

105及104年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與105及104年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本行107及106年董事會決議之106及105年度員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### (五) 折舊及攤銷費用

	106年度	105年度
折舊費用		
不動產及設備	\$ 626,182	\$ 616,910
投資性不動產	<u>34,668</u>	<u>29,120</u>
	660,850	646,030
攤銷費用		
其他資產	<u>261,381</u>	<u>274,056</u>
	<u>\$ 922,231</u>	<u>\$ 920,086</u>

### 三一、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：

	106年度	105年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 4,014,160	\$ 3,693,628
以前年度之調整	( <u>5,728</u> )	( <u>54,989</u> )
	<u>4,008,432</u>	<u>3,638,639</u>
遞延所得稅		
當期產生者	592,608	459,098
以前年度之調整	( <u>11,129</u> )	<u>9,298</u>
	<u>581,479</u>	<u>468,396</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,589,911</u>	<u>\$ 4,107,035</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	106年度	105年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 21,208,877</u>	<u>\$ 19,219,160</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 5,097,268	\$ 4,549,561
調整項目：		
現金股利收入	( 19,061)	( 19,684)
屬永久性差異之投資損益	( 35,418)	( 22,938)
停徵之證券交易所得	( 61,255)	( 144,926)
子公司免稅所得	( 129,431)	( 852)
國際金融業務分行(OBU)之業務所得	( 586,485)	( 529,158)
免稅之出售土地利益	( 40,054)	-
其他	<u>62,655</u>	<u>43,719</u>
	4,288,219	3,875,722
未分配盈餘加徵	197,195	149,156
基本稅額應納差額	110,225	137,146
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	( 5,728)	( 54,989)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,589,911</u>	<u>\$ 4,107,035</u>

合併公司適用中華民國所得稅法之個體所適用之稅率為 17%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%；香港地區子公司所適用之稅率為 16.5%。

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

由於 107 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 106 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年度	105年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務表 換算之兌換差額	\$ 862,858	\$ 110,744
— 備供出售金融資產未 實現損益	323,518	( 559,643)

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
— 確定福利計劃精算損益	\$ 16,717	\$ 14,674
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 1,203,093</u>	<u>(\$ 434,225)</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
當期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 90,429</u>	<u>\$ 112,400</u>
當期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 2,427,171</u>	<u>\$ 873,972</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 認列於損益表	其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
<u>暫時性差異</u>					
呆帳損失遞延認列	\$ 771,957	(\$ 182,206)	\$ -	(\$ 40,569)	\$ 549,182
備供出售金融資產減損損失	18,737	( 14,264)	-	-	4,473
未實現金融商品評價損失	18,242	-	( 16,085)	-	2,157
按權益法認列國內被投資公司之 投資損失	33,142	( 4,240)	-	-	28,902
未實現兌換損失	-	18,192	-	-	18,192
員工福利計劃	95,582	6,509	16,717	-	118,808
以成本衡量之金融資產減損損失	1,445	-	-	-	1,445
其 他	<u>71,769</u>	<u>11,376</u>	<u>( 19,695)</u>	<u>( 32,742)</u>	<u>30,708</u>
	<u>\$ 1,010,874</u>	<u>(\$ 164,633)</u>	<u>(\$ 19,063)</u>	<u>(\$ 73,311)</u>	<u>\$ 753,867</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
<u>暫時性差異</u>					
未實現金融商品評價利益	(\$ 1,913,481)	\$ 39,481	\$ 339,603	\$ 173,784	(\$ 1,360,613)
按權益法認列國外被投資公司之 投資收益及換算調整數	( 8,705,635)	( 414,106)	754,351	-	( 8,365,390)
折舊費用遞延認列	( 112,440)	( 54,856)	-	8,724	( 158,572)
未實現兌換損失	( 12,549)	12,549	-	-	-
累積換算調整數	( 140,354)	-	128,202	-	( 12,152)
其 他	<u>( 392)</u>	<u>86</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 306)</u>
	<u>(\$ 10,884,851)</u>	<u>(\$ 416,846)</u>	<u>\$ 1,222,156</u>	<u>\$ 182,508</u>	<u>(\$ 9,897,033)</u>

## 105 年度

遞延所得稅資產	認列於				年底餘額
	年初餘額	認列於損益表	其他綜合損益	兌換差額	
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
呆帳損失遞延認列	\$ 762,077	\$ 23,321	\$ -	(\$ 13,441)	\$ 771,957
備供出售金融資產減損損失	18,737	-	-	-	18,737
未實現金融商品評價損失	2,983	( 5,616)	20,875	-	18,242
按權益法認列國內被投資公司之					
投資損失	36,978	( 3,836)	-	-	33,142
未實現兌換損失	4,721	( 4,721)	-	-	-
員工福利計劃	75,162	5,746	14,674	-	95,582
以成本衡量之金融資產減損損失	1,445	-	-	-	1,445
其他	60,686	12,688	-	( 1,605)	71,769
	<u>\$ 962,789</u>	<u>\$ 27,582</u>	<u>\$ 35,549</u>	<u>(\$ 15,046)</u>	<u>\$ 1,010,874</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
未實現金融商品評價利益	(\$ 1,321,009)	(\$ 44,686)	(\$ 580,518)	\$ 32,732	(\$ 1,913,481)
按權益法認列國外被投資公司之					
投資收益及換算調整數	( 8,559,575)	( 397,158)	251,098	-	( 8,705,635)
折舊費用遞延認列	( 77,421)	( 41,602)	-	6,583	( 112,440)
未實現兌換損失	-	( 12,549)	-	-	( 12,549)
累積換算調整數	-	-	( 140,354)	-	( 140,354)
其他	( 409)	17	-	-	( 392)
	<u>(\$ 9,958,414)</u>	<u>(\$ 495,978)</u>	<u>(\$ 469,774)</u>	<u>\$ 39,315</u>	<u>(\$ 10,884,851)</u>

### (五) 兩稅合一相關資訊

本行兩稅合一資訊如下：

	106年12月31日	105年12月31日
未分配盈餘		
86 年度以前未分配盈餘	\$ 27,065	\$ 27,065
87 年度以後未分配盈餘	<u>21,039,808</u>	<u>18,438,376</u>
	<u>\$ 21,066,873</u>	<u>\$ 18,465,441</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 2,644,703</u>	<u>\$ 2,301,334</u>
盈餘分配適用之稅額扣抵比率	106年度 (預計) 註	105年度 12.48%

註：由於 107 年 2 月公布之中華民國所得稅法修正內容廢除兩稅合一制度，本公司預期 107 年分配盈餘時不適用前述稅額扣抵比率。

(六) 所得稅核定情形

本行截至 103 年度之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

本行國內子公司截至 105 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三二、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：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
基本每股盈餘	\$ 3.04	\$ 2.89
稀釋每股盈餘	\$ 3.04	\$ 2.89

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本年度淨利

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 12,385,227</u>	<u>\$ 11,748,332</u>

股 數

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,067,706	4,067,706
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>1,781</u>	<u>1,693</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>4,069,487</u>	<u>4,069,399</u>

若本行得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，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分紅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。

### 三三、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) 關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教)	受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善)	受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
天祥晶華飯店股份有限公司(天祥晶華)	中旅社採權益法評價之公司
鴻大投資股份有限公司(鴻大投資)	該公司董事長為本行董事長之配偶
鴻伸投資股份有限公司(鴻伸投資)	該公司董事長為本行董事長之配偶
勤永實業股份有限公司(勤永實業)	本行董事兼任該公司董事
基立投資股份有限公司(基立投資)	本行董事兼任該公司董事
長合興建設股份有限公司(長合興建設)	本行董事兼任該公司董事
國產建材實業股份有限公司(國產建材)	本行董事兼任該公司董事
鋁新科技股份有限公司(鋁新科技)	本行董事兼任該公司董事
勤茂顧問股份有限公司	本行董事之配偶兼任該公司董事長
連逸投資有限公司	本行董事之配偶兼任該公司之董事

#### (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

	106年12月31日			106年度
	最 高 餘 額	年 底 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 費 用
董事管理階層及關係人等	\$16,916,369	\$16,688,059	0.00-3.40	\$ 58,953
具行員身分之關係人	440,089	216,980	0.00-9.96	3,027
上銀文教	332,374	311,573	0.01-1.24	1,921
其 他	70,025	58,932	0.01-1.03	332
	<u>\$17,758,857</u>	<u>\$17,275,544</u>		<u>\$ 64,233</u>
	105年12月31日			105年度
	最 高 餘 額	年 底 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 費 用
董事管理階層及關係人等	\$ 8,587,759	\$ 8,517,097	0.00-3.50	\$ 129,090
具行員身分之關係人	416,929	182,561	0.00-9.96	3,053
上銀文教	334,052	318,097	0.01-1.38	2,048
其 他	228,544	127,784	0.00-1.17	417
	<u>\$ 9,567,284</u>	<u>\$ 9,145,539</u>		<u>\$ 134,608</u>



2. 應收利息（帳列應收款項）

	106年12月31日	105年12月31日
董監管理階層及關係人等	<u>\$ 103</u>	<u>\$ 92</u>

3. 應付利息（帳列應付款項）

	106年12月31日	105年12月31日
上銀文教	\$ 154	\$ 167
董監管理階層及關係人等	70	159
上銀慈善	17	8
鴻大投資	<u>2</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 243</u>	<u>\$ 335</u>

4. 存入保證金（帳列其他負債）

	106年12月31日	105年12月31日
上銀文教	<u>\$ 211</u>	<u>\$ 211</u>

5. 租金收入（帳列其他非利息淨損益）

	106年度	105年度
上銀文教	<u>\$ 842</u>	<u>\$ 842</u>

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

6. 放款

106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		擔 保 品 內 容	年 利 率 ( % )	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	106年1月1日 至12月31日 利 息 收 入
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
自用住宅抵押放款	董監管理階層及關係人等2戶	\$ 24,296	\$ 16,184	\$ 16,184	-	不動產	1.86-2.10	無	\$ 423
其他放款	董監管理階層及關係人等4戶 天祥晶華	626,072	620,712	620,712	-	不動產	1.68-2.67	無	31,237
		<u>10,000</u>	-	-	-	不動產	1.63	無	<u>15</u>
		<u>\$ 660,368</u>	<u>\$ 636,896</u>	<u>\$ 636,896</u>					<u>\$ 31,675</u>
105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		擔 保 品 內 容	年 利 率 ( % )	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	105年1月1日 至12月31日 利 息 收 入
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
自用住宅抵押放款	董監管理階層及關係人等2戶	\$ 34,418	\$ 23,679	\$ 23,679	-	不動產	1.86-2.15	無	\$ 630
其他放款	董監管理階層及關係人等5戶 國產建材 天祥晶華 錫新科技	754,912	741,574	741,574	-	不動產	1.68-2.82	無	29,667
		100,000	-	-	-	(註)	1.10	無	190
		44,000	-	-	-	不動產	1.56-1.70	無	447
		37,739	-	-	-	(註)	1.73-1.93	無	455
		<u>\$ 971,069</u>	<u>\$ 765,253</u>	<u>\$ 765,253</u>					<u>\$ 31,389</u>

註：董事就任前已承作之案件，就任後已結清

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

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

### (三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於 106 及 105 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
薪資與其他短期員工福利	\$434,818	\$433,365
董事酬勞	78,553	79,798
獎金與員工酬勞	69,572	74,456
退職福利	36,059	36,480
其他	789	762
	<u>\$619,791</u>	<u>\$624,861</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依個人績效及市場趨勢決定。

### 三四、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 106 年及 105 年 12 月 31 日以下列持有至到期日金融資產設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>擔保用途</u>
<u>本行</u>			
持有至到期日金融資產	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	日間透支擔保

本行於 106 年及 105 年 12 月 31 日，以備供出售金融資產及持有至到期日金融資產提供作為營業保證金如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>擔保用途</u>
持有至到期日金融資產	\$ 43,590	\$ 45,510	營業保證金
備供出售金融資產	261,448	264,597	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於 106 年及 105 年 12 月 31 日，以持有至到期日金融資產與貼現及放款提供做為其海外分行之營業保證金如下：

	106年12月31日	105年12月31日	擔保用途
持有至到期日金融資產	\$ 9,002,542	\$ 9,738,377	海外分行之營業保證金
貼現及放款	-	420,456	質押於美國加州政府以符合當地法規要求

### 三五、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 106 年及 105 年 12 月 31 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：

	106年12月31日	105年12月31日
受託代收款項	\$ 30,714,450	\$ 30,169,577
受託代售銀行旅行支票總額	234,878	266,872
應付保證票據	91,909,617	112,196,753
信託資產	141,739,679	140,792,718
保管有價證券	259,152,600	215,934,735
受託經理政府登錄債券	23,499,500	56,237,500
受託經理集保短期票券	1,312,500	1,127,400
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	69,226,070	182,209,505

(二) 作業風險及法律風險

項目	案由及金額	
	106年度	105年度
最近 1 年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近 1 年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	1. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元 2. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提(匯)款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元	無

(接次頁)

(承前頁)

項 目	案 由 及 金 額	
	106年度	105年度
最近 1 年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近 1 年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：員林行員違規私下保管客戶已蓋妥印章之臺(外)幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。	105.6.27 金管銀國字第 10500119770 號函：利害關係人資料建檔內容欠完整，予以糾正。
最近 1 年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾 5,000 萬元者	無	無
其 他	無	無

### 三六、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：

	106年12月31日		105年12月31日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 112,498,032	\$ 112,543,724	\$ 72,666,706	\$ 72,694,258
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	52,516,310	52,445,408	38,150,000	38,056,168

##### 2. 公允價值衡量層級

	106年12月31日			
	相 同 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不	於 活 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不	於 活 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不	於 活 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不
合 計	於 活 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不	於 活 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不	於 活 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不	於 活 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 112,543,724	\$ 9,980,698	\$ 102,563,026	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	52,445,408	-	52,445,408	-

105年12月31日														
	合	計	相	同	資	產	重	大	之	其	重	大	之	不
			於	活	絡	市	他	可	觀	察	可	觀	察	察
			場	之	報	價	輸	入	值	輸	入	值	輸	入
			(	第	1	等	級)	(	第	2	等	級)	(	第
			3	等	級)									
<u>金融資產</u>														
持有至到期日金融資產	\$	72,694,258	\$	10,632,419	\$	62,061,839	\$	-						
<u>金融負債</u>														
應付金融債券	38,056,168		-	38,056,168										

### 3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

## (二) 公允價值資訊—以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

### 1. 公允價值層級

合併公司以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

		106年12月31日				
以公允價值衡量之金融工具項目	合	計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
<u>非衍生性金融工具</u>						
<u>資產</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
持有供交易之金融資產						
股票投資	\$	137,537	\$	137,537	\$	-
債券投資	7,333,152		4,362,878	2,970,274	-	
其他	226		226	-	-	
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,217,576		-	1,512,158	705,418	
備供出售金融資產						
股票投資	17,299,887		15,350,795	-	1,949,092	
債券投資	226,331,870		107,407,670	117,990,175	934,025	
其他	96,918,351		4,190,550	92,727,801	-	
	<u>\$350,238,599</u>		<u>\$131,449,656</u>	<u>\$215,200,408</u>	<u>\$ 3,588,535</u>	
<u>衍生性金融工具</u>						
<u>資產</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	1,079,363	\$	15,946	\$	1,032,672
					\$	30,745
<u>負債</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$	872,808	\$	-	\$	840,545
					\$	32,263

以公允價值衡量之 金融工具項目		105年12月31日			
		合計	第1等級	第2等級	第3等級
<b>非衍生性金融工具</b>					
<b>資產</b>					
透過損益按公允價值衡量之					
<b>金融資產</b>					
持有供交易之金融資產					
股票投資	\$ 528,771	\$ 528,771	\$ -	\$ -	
商業本票	5,582,305	-	5,582,305	-	
債券投資	1,625,128	765,281	859,847	-	
其他	2,557,642	17,466	2,540,176	-	
指定透過損益按公允價					
值衡量之金融資產					
	768,160	-	-	768,160	
備供出售金融資產					
股票投資	20,838,979	18,889,446	-	1,949,533	
債券投資	221,152,738	82,950,215	137,539,011	663,512	
其他	109,146,846	8,573,234	100,573,612	-	
	<u>\$362,200,569</u>	<u>\$111,724,413</u>	<u>\$247,094,951</u>	<u>\$ 3,381,205</u>	
<b>衍生性金融工具</b>					
<b>資產</b>					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產	\$ 1,682,970	\$ 26,717	\$ 1,626,948	\$ 29,305	
<b>負債</b>					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債	\$ 1,377,770	\$ -	\$ 1,354,590	\$ 23,180	

合併公司 106 及 105 年度無第 1 級與第 2 級公允價值衡  
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

### 106 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第3等級	賣出、處分或交割	自第3等級轉出		
<b>資產</b>									
透過損益按公允價值衡量之									
<b>金融資產</b>									
持有供交易之金融資產	\$ 29,305	(\$ 1,026)	\$ -	\$ 8,102	\$ -	(\$ 5,636)	\$ -	\$ -	\$ 30,745
指定透過損益按公允價									
值衡量之金融資產	768,160	( 70,112)	-	581,160	-	( 573,790)	-	-	705,418
備供出售金融資產	2,613,045	-	63,600	494,442	-	( 275,732)	-	( 12,238)	2,883,117
<b>負債</b>									
透過損益按公允價值衡量之									
<b>金融負債</b>									
持有供交易之金融負債	23,180	7,848	-	4,052	-	( 2,817)	-	-	32,263

### 105 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第3等級	賣出、處分或交割	自第3等級轉出		
<b>資產</b>									
透過損益按公允價值衡量之									
<b>金融資產</b>									
持有供交易之金融資產	\$ 4,333	\$ 21,818	\$ -	\$ 15,001	\$ -	(\$ 11,847)	\$ -	\$ -	\$ 29,305
指定透過損益按公允價									
值衡量之金融資產	1,048,847	( 22,911)	-	386,664	-	( 644,440)	-	-	768,160
備供出售金融資產	15,736,283	-	1,572	337,212	-	( 1,125,171)	( 11,725,833)	( 611,018)	2,613,045
<b>負債</b>									
透過損益按公允價值衡量之									
<b>金融負債</b>									
持有供交易之金融負債	1,903	19,700	-	7,500	-	( 5,923)	-	-	23,180

合併公司部分投資標的，分別於 106 及 105 年度間上市，經評估已有公平市價可供參考，故自第 3 等級轉出並移轉至第 1 等級。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

公允價值衡量歸類為第 3 等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資、衍生金融工具及備供出售金融資產－權益證券投資。

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

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	106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
<u>非衍生金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 國外公司債	\$ 705,418	交易對手報價並與其他報價比對檢核確認	缺乏市場流通性折價	0%~10%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
<u>備供出售金融資產投資</u> 股票 債券	1,949,092 934,025	淨資產價值法 1.交易對手報價 2.現金流量折現法	不適用 折現率	不適用 0%~10%	不適用 折現率愈高，公允價值愈低
<u>衍生金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 利率交換	4,665	現金流量折現法	折現率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低
買入選擇權	26,080	Black-Scholes Model	波動率	0%~15%	波動率愈高，公允價值愈高
<u>衍生金融負債</u> 透過損益按公允價值衡量之金融負債 賣出選擇權	32,263	Black-Scholes Model	波動率	0%~15%	波動率愈高，公允價值愈高

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

106 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 19,351	(\$ 3,902)	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	( 1,530)	-	-
備供出售金融資產	-	-	19,536	( 29,708)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	42	( 19,351)	-	-

105 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 18,931	(\$ 1,074)	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	( 1,206)	-	-
備供出售金融資產	-	-	18,096	( 3,300)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	-	( 18,931)	-	-



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

106 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 17,772	(\$ 5,767)	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,530	-	-	-
備供出售金融資產	-	-	31,777	( 19,536)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,987	( 17,772)	-	-

105 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 14,144	(\$ 2,599)	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,206	-	-	-
備供出售金融資產	-	-	4,280	( 19,615)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,663	( 14,144)	-	-

### (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，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；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）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

合併公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，其餘授信資產按逾期時間之長短及收回之可能性加以評估後，分別列為第二類至第五類授信資產。為管理問題授信，本行訂定相關處理辦法及作業要點，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

合併公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

合併公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對個金客戶除小額信貸產品及部分房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

合併公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，合併公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

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：

#### 106年12月31日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額
	擔 保 品	淨 額 交 割 其 他	淨 額 交 割 其 他	淨 額 交 割 其 他
	總 約 定 信 用 增 強 合 計	總 約 定 信 用 增 強 合 計	總 約 定 信 用 增 強 合 計	總 約 定 信 用 增 強 合 計
應收款	\$ 1,001,320	\$ 237,666	\$ 325,008	\$ 1,563,994
貼現及放款	675,102,674	-	67,827,337	742,930,011
備供出售金融資產				
- 債券投資	-	-	4,885,811	4,885,811
持有至到期日金融資產				
- 債券投資	-	-	699,996	699,996

#### 105年12月31日

	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額
	擔 保 品	淨 額 交 割 其 他	淨 額 交 割 其 他	淨 額 交 割 其 他
	總 約 定 信 用 增 強 合 計	總 約 定 信 用 增 強 合 計	總 約 定 信 用 增 強 合 計	總 約 定 信 用 增 強 合 計
應收款	\$ 1,046,328	\$ 311,890	\$ 629,302	\$ 1,987,520
貼現及放款	650,265,829	-	66,866,024	717,131,853
持有供交易之金融資產				
- 短期票券	-	-	2,520,772	2,520,772
備供出售金融資產				
- 債券投資	-	-	5,629,512	5,629,512

### (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：

	106年12月31日	105年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 45,128,830	\$ 41,586,144
不可撤銷之信用卡授信承諾	723,940	38,379,026
已開立但尚未使用之信用狀餘額	40,071,454	8,913,915
各類保證款項	54,027,628	49,507,749

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。

#### (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	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 574,780,027	62	\$ 553,893,815	64
私人	293,075,878	31	283,089,212	33
金融機構	56,434,808	6	13,504,170	2
其他	<u>12,129,372</u>	<u>1</u>	<u>8,358,236</u>	<u>1</u>
	<u>\$ 936,420,085</u>	<u>100</u>	<u>\$ 858,845,433</u>	<u>100</u>

## B. 地區別

地 區 別	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
中華民國	\$ 545,495,672	58	\$ 513,129,106	60
亞太地區	300,072,958	32	265,139,629	31
其 他	<u>90,851,455</u>	<u>10</u>	<u>80,576,698</u>	<u>9</u>
	<u>\$ 936,420,085</u>	<u>100</u>	<u>\$ 858,845,433</u>	<u>100</u>

## C. 擔保品別

擔 保 品 別	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
無擔保	\$ 196,309,942	21	\$ 157,180,928	18
有擔保				
— 不動產	596,744,027	64	558,147,926	65
— 保證	72,127,646	8	67,682,835	8
— 金融擔保品	42,595,036	5	40,300,297	5
— 動 產	5,083,199	1	5,471,724	1
— 其他擔保品	<u>23,560,235</u>	<u>1</u>	<u>30,061,723</u>	<u>3</u>
	<u>\$ 936,420,085</u>	<u>100</u>	<u>\$ 858,845,433</u>	<u>100</u>

### (5) 信用風險品質資訊

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

a. 本行及國內子公司

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	弱	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
—信用卡業務	1,138,410	590,339	68,632	1,797,381	43,898	61,895	1,903,174	54,761	153,871	1,694,542
—其他	3,645,049	2,834,591	54,729	6,534,369	25,605	172,461	6,732,435	94,985	164,310	6,473,140
貼現及放款	399,724,446	171,189,472	54,047,553	624,961,471	7,328,708	7,160,105	639,450,284	2,231,706	6,961,871	630,256,707

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	弱	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
—信用卡業務	1,087,532	605,495	62,303	1,755,330	46,433	69,544	1,871,307	58,509	24,934	1,787,864
—其他	3,452,806	2,990,869	83,366	6,527,041	52,150	161,384	6,740,575	113,502	215,497	6,411,576
貼現及放款	380,937,930	145,160,295	48,615,618	574,713,843	8,844,522	7,630,914	591,189,279	2,498,874	6,583,138	582,107,267

b. 香港上銀

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額							已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	正	常	關	注	次	級	可				疑	損		失
應收款														
—信用卡業務	880,362		21,332		-	-	-	901,694	12,054	4,396	918,144	1,230	13,747	903,167
—其他	7,634,862		-		-	-	-	7,634,862	-	-	7,634,862	-	-	7,634,862
貼現及放款	275,148,695		10,583,450		-	-	-	285,732,145	8,997,822	2,239,834	296,969,801	140,367	1,174,816	295,654,618

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額							已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	正	常	關	注	次	級	可				疑	損		失
應收款														
—信用卡業務	957,926		27,218		-	-	-	985,144	13,286	8,276	1,006,706	2,883	15,478	988,345
—其他	6,138,389		-		-	-	-	6,138,389	-	-	6,138,389	-	-	6,138,389
貼現及放款	230,944,513		25,451,401		-	-	-	256,395,914	8,551,390	2,708,850	267,656,154	105,252	1,055,359	266,495,543



B. 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，根據業務種類之信用品質分析

a. 本行及國內子公司

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 170,702,780	\$ 4,684,742	\$ 55,095	\$ 175,442,617
—小額純信用貸款	1,027,455	85,683	1,753	1,114,891
—其他	21,014,231	666,962	1,947	21,683,140
企業金融業務				
—有擔保	95,742,767	114,509,786	38,355,788	248,608,341
—無擔保	111,237,213	51,242,299	15,632,970	178,112,482
合計	399,724,446	171,189,472	54,047,553	624,961,471

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 161,541,636	\$ 5,508,781	\$ 21,549	\$ 167,071,966
—小額純信用貸款	1,099,315	59,865	21,770	1,180,950
—其他	19,239,496	1,629,512	2,534	20,871,542
企業金融業務				
—有擔保	100,395,626	88,727,854	34,954,325	224,077,805
—無擔保	98,661,857	49,234,283	13,615,440	161,511,580
合計	380,937,930	145,160,295	48,615,618	574,713,843

b. 香港上銀

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額						合計
	正	常	關	注	次	級	
消費金融業務							
—住宅抵押貸款	\$ 31,260,005	\$ 1,913,866	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 33,173,871
—小額純信用貸款	1,764,707	37,091	-	-	-	-	1,801,798
—其他	21,521,166	595,089	-	-	-	-	22,116,255
企業金融業務							
—有擔保	160,638,063	4,124,718	-	-	-	-	164,762,781
—無擔保	40,600,800	405,736	-	-	-	-	41,006,536
透支	7,891,931	2,391,180	-	-	-	-	10,283,111
進出口押匯	11,472,023	1,115,770	-	-	-	-	12,587,793
貼現及放款總額	\$ 275,148,695	\$ 10,583,450	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 285,732,145

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額						合計
	正	常	關	注	次	級	
消費金融業務							
—住宅抵押貸款	\$ 31,864,534	\$ 3,140,915	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 35,005,449
—小額純信用貸款	2,627,860	120,363	-	-	-	-	2,748,223
—其他	18,877,533	1,688,873	-	-	-	-	20,566,406
企業金融業務							
—有擔保	131,818,356	11,760,624	-	-	-	-	143,578,980
—無擔保	24,158,870	2,289,381	-	-	-	-	26,448,251
貼現	1,786	-	-	-	-	-	1,786
透支	10,639,216	4,024,855	-	-	-	-	14,664,071
進出口押匯	10,956,358	2,426,390	-	-	-	-	13,382,748
貼現及放款總額	\$ 230,944,513	\$ 25,451,401	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 256,395,914

C. 借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日			合 計
	逾 期 1 個 月 以 內	逾 期 1 至 3 個 月	逾 期 多 於 3 個 月	
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 50,842	\$ 5,110	\$ -	\$ 55,952
— 其 他	19,677	5,928	-	25,605
貼 現 及 放 款				
消 費 金 融 業 務				
— 住宅抵押貸款	2,512,443	1,089,669	-	3,602,112
— 小額純信用貸款	25,502	5,906	-	31,408
— 其 他	241,098	118,638	-	359,736
企 業 金 融 業 務				
— 有 擔 保	9,294,962	1,441,179	-	10,736,141
— 無 擔 保	895,206	502,575	-	1,397,781
放 款 小 計	12,969,211	3,157,967	-	16,127,178
透 支	-	4,548	-	4,548
進 出 口 押 匯	159,554	35,250	-	194,804
貼 現 及 放 款 總 額	13,128,765	3,197,765	-	16,326,530

項 目	105年12月31日			合 計
	逾 期 1 個 月 以 內	逾 期 1 至 3 個 月	逾 期 多 於 3 個 月	
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 54,014	\$ 5,705	\$ -	\$ 59,719
— 其 他	45,060	7,090	-	52,150
貼 現 及 放 款				
消 費 金 融 業 務				
— 住宅抵押貸款	2,424,032	998,697	8,890	3,431,619
— 小額純信用貸款	20,899	4,229	-	25,128
— 其 他	326,093	96,546	-	422,639
企 業 金 融 業 務				
— 有 擔 保	7,335,265	1,274,832	154,181	8,764,278
— 無 擔 保	4,235,823	302,531	-	4,538,354
放 款 小 計	14,342,112	2,676,835	163,071	17,182,018
透 支	-	53,004	-	53,004
進 出 口 押 匯	63,416	97,474	-	160,890
貼 現 及 放 款 總 額	14,405,528	2,827,313	163,071	17,395,912

D. 有價證券投資信用品質分析

a. 本行及國內子公司

106年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額					已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)			
	特	優	良	中	等						尚	可	未
備供出售金融資產													
— 債券投資	\$ 47,220,435	\$ 20,579,999	\$ 36,765,613	\$ 12,404,846	\$ 1,527,753	\$ 118,498,646	\$ -	\$ -	\$ 118,498,646	\$ -	\$ 118,498,646		
— 股權投資	4,071	-	-	-	3,562,671	3,566,742	-	-	3,566,742	-	3,566,742		
— 票券投資	2,987,553	-	24,773,729	-	-	27,761,282	-	-	27,761,282	-	27,761,282		
— 其他	-	-	-	-	3,585,605	3,585,605	-	-	3,585,605	-	3,585,605		
持有至到期日金融資產													
— 債券投資	3,004,646	1,375,887	264,400	-	-	4,644,933	-	-	4,644,933	-	4,644,933		
— 票券投資	98,800,000	-	-	-	-	98,800,000	-	-	98,800,000	-	98,800,000		
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產													
— 債券投資	-	-	260,218	-	445,200	705,418	-	-	705,418	-	705,418		

105年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額					已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)			
	特	優	良	中	等						尚	可	未
備供出售金融資產													
— 債券投資	\$ 70,877,182	\$ 19,060,910	\$ 26,079,780	\$ 13,742,674	\$ 816,113	\$ 130,576,659	\$ -	\$ 96,666	\$ 130,673,325	\$ 96,666	\$ 130,576,659		
— 股權投資	-	-	-	-	3,243,256	3,243,256	-	-	3,243,256	-	3,243,256		
— 票券投資	-	-	22,178,286	-	-	22,178,286	-	-	22,178,286	-	22,178,286		
— 其他	-	-	-	-	7,928,479	7,928,479	-	-	7,928,479	-	7,928,479		
持有至到期日金融資產													
— 債券投資	93,735	714,668	117,258	-	-	925,661	-	-	925,661	-	925,661		
— 票券投資	61,300,000	-	-	-	-	61,300,000	-	-	61,300,000	-	61,300,000		
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產													
— 債券投資	-	161,110	155,942	-	451,108	768,160	-	-	768,160	-	768,160		

b. 香港上銀

106年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額					已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)			
	正	常	關	注	次						級	可	疑
備供出售金融資產													
— 債券投資	\$ 107,833,224	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 107,833,224	\$ -	\$ -	\$ 107,833,224	\$ -	\$ 107,833,224		
— 股權投資	13,733,145	-	-	-	-	13,733,145	-	-	13,733,145	-	13,733,145		
— 票券投資	65,571,464	-	-	-	-	65,571,464	-	-	65,571,464	-	65,571,464		
持有至到期日金融資產													
— 債券投資	9,053,099	-	-	-	-	9,053,099	-	-	9,053,099	-	9,053,099		
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產													
— 票券投資	1,512,158	-	-	-	-	1,512,158	-	-	1,512,158	-	1,512,158		

105年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額					已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)			
	正	常	關	注	次						級	可	疑
備供出售金融資產													
— 債券投資	\$ 90,576,079	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 90,576,079	\$ -	\$ -	\$ 90,576,079	\$ -	\$ 90,576,079		
— 股權投資	17,595,723	-	-	-	-	17,595,723	-	4,171	17,599,894	4,171	17,595,723		
— 票券投資	79,040,081	-	-	-	-	79,040,081	-	-	79,040,081	-	79,040,081		
持有至到期日金融資產													
— 債券投資	9,796,605	-	-	-	-	9,796,605	-	-	9,796,605	-	9,796,605		
— 票券投資	644,440	-	-	-	-	644,440	-	-	644,440	-	644,440		

### 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固定收益投資組合，並由合併公司事業單位及之風險管理相關單位兩道防線控管。例行控管報告定期呈報予合併公司之董事會及相關權責委員會核閱。

#### (3) 市場風險管理流程

##### A. 辨識與衡量

合併公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（PVO1、

Delta、Beta)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

#### B. 監控與報告

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

#### (4) 利率風險管理

##### A. 利率風險之定義

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

##### B. 利率風險管理之目的

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

##### C. 利率風險管理之程序

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

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

標，分析及監控結果除提報策略管理委員會外，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，將向策略管理委員會報告，並議決因應方案。

#### D. 衡量方法

合併公司主要衡量資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另合併公司並定期以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

### (5) 匯率風險管理

#### A. 匯率風險之定義

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

#### B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，合併公司針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。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% 以上為情境，執行壓力測試，並報告董事會。

### (6) 權益證券價格風險管理

#### A. 權益證券價格風險之定義

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

#### B. 權益證券價格風險管理之目的

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

#### C. 權益證券價格風險管理之程序

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

#### D. 衡量方法

合併公司主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

### (7) 市場評價技術

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

#### A. 敏感度分析

##### a. 利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 106 年及 105 年 12 月 31 日分別移動-100 及+100 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 106 年及 105 年 12 月 31 日各外幣/NTD 匯率波動-3%及+3%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 106 年及 105 年 12 月 31 日權益證券價格漲跌 10% 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：

106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 3%	\$ 1,758,054	\$ 29,702
外匯風險	各外幣/NTD 下跌 3%	( 1,758,054)	( 29,702)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	( 4,151,352)	( 125,608)
利率風險	利率曲線下跌 100 BPS	4,151,352	125,608
權益證券價格風險	權益證券價格上升 10 %	( 1,282,610)	( 9,109)
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 10 %	1,282,610	9,109

105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 3%	\$ 1,845,658	\$ 25,281
外匯風險	各外幣/NTD 下跌 3%	( 1,845,658)	( 25,281)
利率風險	利率曲線上升 100 BPS	( 5,144,093)	( 92,690)
利率風險	利率曲線下跌 100 BPS	5,144,093	92,690
權益證券價格風險	權益證券價格上升 10 %	2,232,095	48,942
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 10 %	( 2,232,095)	( 48,942)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品



保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減合併公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

## (2) 流動性風險管理政策

合併公司之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

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

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

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

### (3) 到期值分析

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

106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	\$ 20,056,566	\$ 10,261,297	\$ 1,193,282	\$ 2,230,590	\$ -	\$ 33,741,735
附買回票券及債券負債	23,183,519	6,461,947	135,398	11,203	-	29,792,067
應付款項	27,340,806	1,145,431	603,131	185,438	8,160	29,282,966
存款及匯款	864,239,367	272,802,063	130,489,985	127,637,545	8,611,644	1,403,780,604
應付金融債券	-	-	139,125	139,125	52,238,060	52,516,310
其他金融負債	2,077,200	-	1,206,908	-	-	3,284,108

105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	\$ 29,217,338	\$ 2,165,595	\$ 2,416,371	\$ 1,629,362	\$ -	\$ 35,428,666
附買回票券及債券負債	8,313,896	1,229,764	137,377	505,175	-	10,186,212
應付款項	23,405,127	1,080,246	552,242	301,656	1,077	25,340,348
存款及匯款	853,119,997	245,126,324	116,361,284	131,483,826	8,270,479	1,354,361,910
應付金融債券	-	-	-	3,000,000	35,150,000	38,150,000
其他金融負債	2,810,902	-	469,485	-	-	3,280,387

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

106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	\$ 65,149	\$ 38,509	\$ 21,863	\$ 14,572	\$ -	\$ 140,093
— 利率衍生工具	2,781	1,115	-	1,411	21,888	27,195

105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	\$ 46,225	\$ 52,350	\$ 53,213	\$ 70,674	\$ -	\$ 222,462
— 利率衍生工具	-	-	-	474	31,587	32,061

#### B. 以總額結算之衍生金融負債

106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	\$ 22,829,837	\$ 15,526,414	\$ 7,654,489	\$ 6,784,448	\$ 33,185,750	\$ 85,980,938
— 現金流出	23,078,672	15,479,520	7,685,355	6,821,903	33,185,750	86,251,200

105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	\$131,647,760	\$ 29,160,938	\$ 15,522,526	\$ 16,962,624	\$ -	\$193,293,848
— 現金流出	131,758,836	29,216,707	15,662,244	17,126,025	-	193,763,812

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

106年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 462,269	\$ 545,745	\$ 785,050	\$ 1,160,470	\$ 42,175,296	\$ 45,128,830
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	69,788	139,503	209,291	305,358	-	723,940
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,075,325	3,923,988	715,471	271,530	85,140	40,071,454
各類保證款項	5,004,188	8,793,636	5,794,198	18,758,569	15,677,037	54,027,628

105年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 727,737	\$ 3,147,353	\$ 1,823,228	\$ 1,855,245	\$ 34,032,581	\$ 41,586,144
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	96,738	193,477	290,215	437,869	-	1,018,299
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	39,984,892	4,755,948	1,154,772	153,552	225,479	46,274,643
各類保證款項	5,913,478	6,240,340	9,037,561	13,316,979	14,999,392	49,507,750

#### (四) 金融資產移轉資訊

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

106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
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 29,738,732	\$ 29,792,067	\$ 29,738,732	\$ 29,792,067	(\$ 53,335)

105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
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 9,522,319	\$ 10,186,212	\$ 9,522,319	\$ 10,186,212	(\$ 663,893)

(五) 金融資產與金融負債之互抵

合併公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於個體資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。合併公司另自部分交易對手收取現金作為金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

106年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		總額	資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 399,954	\$ -	\$ 399,954	(\$ 191,759)	\$ -	\$ 208,195
附買回及證券借入協議	<u>1,531,380</u>	<u>1,293,714</u>	<u>237,666</u>	-	-	<u>237,666</u>
總計	<u>\$ 1,931,334</u>	<u>\$ 1,293,714</u>	<u>\$ 637,620</u>	<u>(\$ 191,759)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 445,861</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 412,455	\$ -	\$ 412,455	(\$ 191,759)	(\$ 92,899)	\$ 127,797
附買回及證券出借協議	1,295,392	1,293,714	1,678	-	-	1,678
附買回協議	<u>29,792,067</u>	<u>-</u>	<u>29,792,067</u>	<u>( 29,738,732)</u>	<u>-</u>	<u>53,335</u>
總計	<u>\$ 31,499,914</u>	<u>\$ 1,293,714</u>	<u>\$ 30,206,200</u>	<u>(\$ 29,930,491)</u>	<u>(\$ 92,899)</u>	<u>\$ 182,810</u>

105年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		總額	資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 700,153	\$ -	\$ 700,153	(\$ 414,425)	\$ -	\$ 285,728
證券借入協議	<u>983,019</u>	<u>671,129</u>	<u>311,890</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>311,890</u>
總計	<u>\$ 1,683,172</u>	<u>\$ 671,129</u>	<u>\$ 1,012,043</u>	<u>(\$ 414,425)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 597,618</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		總額	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 680,124	\$ -	\$ 680,124	(\$ 414,425)	\$ 67,346	\$ 333,045
附買回及證券出借協議	844,459	671,129	173,330	-	-	173,330
附買回協議	<u>10,186,212</u>	<u>-</u>	<u>10,186,212</u>	<u>( 9,522,319)</u>	<u>-</u>	<u>663,893</u>
總計	<u>\$ 11,710,795</u>	<u>\$ 671,129</u>	<u>\$ 11,039,666</u>	<u>(\$ 9,936,744)</u>	<u>\$ 67,346</u>	<u>\$ 1,170,268</u>

### 三七、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

合併公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

#### (一) 本 行

	106年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 14,197,759	0.39
存放央行及拆借銀行同業	86,322,902	0.94
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,390,117	1.61
附賣回票券及債券投資	94,808	0.32
信用卡循環信用餘額	692,383	12.83
貼現及放款（不含催收款項）	611,856,214	2.23
備供出售金融資產	157,259,879	1.56
持有至到期日金融資產	80,709,990	0.56
買入匯款	3,901	2.44
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	12,435,877	1.67
附買回票券及債券負債	24,878,497	0.34
央行及同業融資	5	0.00
可轉讓定期存單	6,277,153	0.48
活期存款	222,297,456	0.14
活期儲蓄存款	130,647,358	0.31
定期存款	312,626,818	0.88
定期儲蓄存款	134,171,025	1.03
應付金融債券	40,991,398	1.64
結構型商品本金	1,894,661	1.41
<u>資 產</u>		
105年度		
	平 均 值	平均利率(%)
現金及約當現金－存放同業	\$ 14,640,128	0.54
存放央行及拆借銀行同業	88,351,313	0.71
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,043,186	0.54
附賣回票券及債券投資	382,373	0.38

(接次頁)

(承前頁)

	105年度	
	平 均 值	平均利率(%)
信用卡循環信用餘額	\$ 719,194	12.42
貼現及放款(不含催收款項)	562,286,901	2.25
備供出售金融資產	154,102,485	1.61
持有至到期日金融資產	73,094,455	0.66
買入匯款	4,594	1.92
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	16,236,614	1.02
附買回票券及債券負債	19,198,075	0.32
央行及同業融資	3,140	0.67
可轉讓定期存單	2,517,892	0.42
活期存款	229,441,952	0.09
活期儲蓄存款	124,087,541	0.33
定期存款	292,703,290	0.84
定期儲蓄存款	132,927,273	1.18
應付金融債券	38,150,000	1.63
結構型商品本金	3,292,668	0.37

(二) 香港上銀

	106年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 181,211,996	1.31
貼現及放款(不含催收款項)	278,755,499	3.49
信用卡循環信用餘額	177,340	30.43
債券投資商品(帳列備供出售及持有 至到期日金融資產)	173,603,467	2.49
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	29,341,333	1.62
活期存款	233,768,648	0.03
定期存款	305,835,904	1.36

	105年度	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 206,590,895	0.97
貼現及放款 (不含催收款項)	263,057,163	3.43
信用卡循環信用餘額	216,961	28.83
債券投資商品 (帳列備供出售及持有 至到期日金融資產)	172,702,811	2.44
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	26,424,005	1.03
活期存款	224,317,921	0.03
定期存款	324,065,853	1.25

### 三八、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，均不得低於 9.25%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

下表列示 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國 103 年 1 月 9 日金融監督管理委員會金管銀法字第 10200362920 號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

合併公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日皆符合主管機關資本管理之規定。

分析項目	106年12月31日	105年12月31日
自有資本		
普通股權益資本	\$ 131,558,520	\$ 127,846,862
第一類資本	-	-
第二類資本	<u>38,799,107</u>	<u>31,804,087</u>
自有資本	<u>\$ 170,357,627</u>	<u>\$ 159,650,949</u>
加權風險性資產總額		
信用風險		
標準法	\$ 1,155,796,074	\$ 1,101,533,543
信用評價調整風 險 (CVA)	582,289	430,108
內部評等法	不適用	不適用
資產證券化	128,727	169,503
作業風險		
基本指標法	58,480,032	55,646,738
標準法／選擇性 標準法	不適用	不適用
進階衡量法	不適用	不適用
市場風險		
標準法	41,936,975	48,245,112
內部模型法	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 1,256,924,097</u>	<u>\$ 1,206,025,004</u>
資本適足率	13.55%	13.24%
普通股權益占風險性資產之比 率	10.47%	10.60%
第一類資本占風險性資產之比 率	10.47%	10.60%
槓桿比率	7.14%	7.27%

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。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

合併公司前 10 大授信資訊如下：

排 名 (註 1)	106年12月31日					
	本 行			香 港 上 銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (%) (註 4)
1	A 集團 (不動產租賃業)	6,984,188	5.71	a 集團 (汽車經銷商)	12,296,661	12.38
2	B 集團 (總管理機構)	6,047,732	4.94	b 集團 (建築及裝修業)	7,648,175	7.70
3	C 集團 (成衣製造業)	4,384,764	3.58	c 集團 (酒店及物業發展)	7,485,257	7.53
4	D 集團 (電腦製造業)	4,197,543	3.43	d 集團 (成衣及配件進出口業)	5,421,534	5.46
5	E 集團 (金屬家具製造業)	3,892,169	3.18	e 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材)	4,405,474	4.43
6	F 集團 (化學原材料及其製品批發業)	3,510,810	2.87	f 集團 (酒店及物業發展)	4,293,122	4.32
7	G 集團 (電腦製造業)	3,507,761	2.87	g 集團 (物業投資)	3,889,379	3.91
8	H 集團 (電視節目編排及傳播業)	3,329,000	2.72	h 集團 ((證卷買賣業)	3,587,670	3.61
9	I 公司 (電線及電纜製造業)	3,305,735	2.70	i 集團 (物業發展)	3,487,615	3.51
10	J 集團 (半導體封裝及測試業)	3,000,000	2.45	j 集團 (物業投資及發展)	3,391,006	3.41

排名 (註1)	105年12月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%) (註4)
1	B 集團 (總管理機構)	6,530,563	5.43	k 集團 (酒店及物業發展)	7,123,439	6.86
2	A 集團 (不動產租售業)	5,420,412	4.51	e 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材)	5,553,663	5.35
3	C 集團 (成衣製造業)	4,093,952	3.41	f 集團 (酒店及物業發展)	5,250,959	5.06
4	H 集團 (總管理機構)	3,729,000	3.10	d 集團 (成衣及配件進出口業)	4,989,091	4.80
5	E 集團 (金屬家具製造業)	3,722,078	3.10	l 集團 (酒店業)	3,503,391	3.37
6	I 公司 (電線及電纜製造業)	3,669,314	3.05	i 集團 (物業發展)	3,438,393	3.31
7	G 集團 (電腦製造業)	3,356,371	2.79	m 集團 (物業投資)	3,010,353	2.90
8	K 集團 (總管理機構)	3,350,922	2.79	n 集團 (酒店及物業持有)	2,749,237	2.65
9	L 公司 (其他控股業)	3,110,233	2.59	o 集團 (汽車經銷商)	2,712,951	2.61
10	M 集團 (鋼鐵冶煉業)	3,056,246	2.54	p 集團 (進出口業)	2,620,926	2.52

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

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

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

註4：係香港上銀之淨值。

### (三) 利率敏感度資訊

#### 1. 本行

#### 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

106年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 627,377,467	\$ 14,326,046	\$ 11,897,066	\$ 54,654,693	\$ 708,255,272
利率敏感性負債	291,462,340	246,518,755	53,969,888	49,696,224	641,647,207
利率敏感性缺口	335,915,127	( 232,192,709)	( 42,072,822)	4,958,469	66,608,065
淨值					122,409,799
利率敏感性資產與負債比率					110.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					54.41%

105年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 560,103,327	\$ 11,857,960	\$ 3,062,876	\$ 64,427,633	\$ 639,451,796
利率敏感性負債	214,767,707	247,226,667	63,224,580	41,021,130	566,240,084
利率敏感性缺口	345,335,620	( 235,368,707)	( 60,161,704)	23,406,503	73,211,712
淨值					120,233,504
利率敏感性資產與負債比率					112.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					60.89%

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

106年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 5,801,590	\$ 87,900	\$ 84,393	\$ 1,479,082	\$ 7,452,965
利率敏感性負債	2,279,237	4,695,896	508,088	37	7,483,258
利率敏感性缺口	3,522,353	( 4,607,996)	( 423,695)	1,479,045	( 30,293)
淨值					4,124,319
利率敏感性資產與負債比率					99.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 0.73%)

105年12月31日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,853,588	\$ 126,861	\$ 97,909	\$ 1,041,959	\$ 6,120,317
利率敏感性負債	1,692,839	4,350,788	579,813	15	6,623,455
利率敏感性缺口	3,160,749	( 4,223,927)	( 481,904)	1,041,944	( 503,138)
淨 值					3,731,410
利率敏感性資產與負債比率					92.40%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 13.48%)

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（指新台幣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

106年12月31日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,214,212	\$ 546,956	\$ 236,550	\$ 917,152	\$ 6,914,870
利率敏感性負債	4,934,452	653,656	419,047	251,934	6,259,089
利率敏感性缺口	279,760	( 106,700)	182,497	665,218	655,781
淨 值					3,220,280
利率敏感性資產與負債比率					110.48%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.36%

105年12月31日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,223,662	\$ 575,193	\$ 815,589	\$ 584,816	\$ 7,199,260
利率敏感性負債	5,123,455	835,068	433,391	103	6,392,017
利率敏感性缺口	100,207	( 259,875)	382,198	584,713	807,243
淨 值					3,101,391
利率敏感性資產與負債比率					112.63%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.03%

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	106年12月31日	105年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.25	1.17
	稅 後	0.98	0.92
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.01	12.05
	稅 後	10.19	9.48
純	益 率	47.80	46.56

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

1. 本 行

新台幣到期日期限結構分析表

106 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 751,174,401	\$ 114,610,130	\$ 66,158,634	\$ 49,422,567	\$ 64,503,870	\$ 96,215,751	\$ 360,263,449
主要到期資金流出	959,707,096	58,321,271	96,136,710	177,362,153	122,944,382	188,435,899	316,506,681
期距缺口	( 208,532,695 )	56,288,859	( 29,978,076 )	( 127,939,586 )	( 58,440,512 )	( 92,220,148 )	43,756,768

105 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 680,962,416	\$ 76,064,594	\$ 69,462,987	\$ 53,868,539	\$ 64,411,077	\$ 94,177,832	\$ 322,977,387
主要到期資金流出	893,408,029	67,350,246	79,933,262	139,107,477	111,852,470	187,990,772	307,173,802
期距缺口	( 212,445,613 )	8,714,348	( 10,470,275 )	( 85,238,938 )	( 47,441,393 )	( 93,812,940 )	15,803,585

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

106年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 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	\$ 9,725,056	\$ 1,317,963	\$ 1,076,952	\$ 1,028,980	\$ 1,017,016	\$ 5,284,145	
主要到期資金流出	12,733,460	2,145,987	1,840,395	1,602,570	2,383,892	4,760,616	
期距缺口	( 3,008,404)	( 828,024)	( 763,443)	( 573,590)	( 1,366,876)	523,529	

105年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 8,344,723	\$ 1,301,676	\$ 1,036,613	\$ 866,813	\$ 939,859	\$ 4,199,762	
主要到期資金流出	13,063,001	2,498,737	1,363,748	1,423,517	2,384,946	5,392,053	
期距缺口	( 4,718,278)	( 1,197,061)	( 327,135)	( 556,704)	( 1,445,087)	( 1,192,291)	

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

106年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 7,754,319	\$ 1,278,187	\$ 720,210	\$ 928,803	\$ 578,458	\$ 4,248,661	
主要到期資金流出	6,860,449	4,058,496	1,479,999	661,071	411,820	249,063	
期距缺口	893,870	( 2,780,309)	( 759,789)	267,732	166,638	3,999,598	

105年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 7,897,138	\$ 1,696,262	\$ 858,361	\$ 872,781	\$ 1,263,710	\$ 3,206,024	
主要到期資金流出	6,801,237	4,161,367	1,323,051	875,459	441,244	116	
期距缺口	1,095,901	( 2,465,105)	( 464,690)	( 2,678)	822,466	3,205,908	

註：本表係香港上銀之總行及國內分支機構合計美金之金額。

四十、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 106 年及 105 年 12 月 31 日

	106年12月31日	105年12月31日		106年12月31日	105年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 1,941,919	\$ 1,293,449	應付款項	\$ 201	\$ -
短期投資	76,465,160	75,096,493	應付保管有價證券	47,209,686	48,947,788
集合理運用專戶 淨資產	2,061,025	3,533,700	信託資本	110,708,014	95,739,344
應收款項	13,974	38,166	累積虧損	( 16,386,744 )	( 4,118,900 )
土地	12,314,494	10,543,430			
房屋及建築物(淨額)	177,267	130,906			
在建工程	1,286,794	914,161			
保管有價證券	47,209,686	48,947,788			
其他資產	60,838	70,139			
信託資產總額	<u>\$ 141,531,157</u>	<u>\$140,568,232</u>	信託負債總額	<u>\$ 141,531,157</u>	<u>\$140,568,232</u>

信託帳財產目錄

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

投資項目	106年12月31日	105年12月31日
銀行存款	\$ 1,941,919	\$ 1,293,449
短期投資		
基金	57,319,104	57,918,782
債券	16,283,109	14,334,858
普通股	2,522,050	2,366,254
結構型商品	340,897	476,599
集合理運用專戶淨資產	2,061,025	3,533,700
應收款項	13,974	38,166
土地	12,314,494	10,543,430
房屋及建築物(淨額)	177,267	130,906
在建工程	1,286,794	914,161
保管有價證券	47,209,686	48,947,788
其他資產—本金遞延費用	60,838	70,139
合計	<u>\$ 141,531,157</u>	<u>\$ 140,568,232</u>

信託帳損益表

民國 106 及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	106年度	105年度
信託收益		
現金股利收入	\$ 100,616	\$ 83,717
利息收入	7,703	9,338
捐贈收入	2,144	24
已實現投資利得	4,350	636
未實現投資利得	96,258	36,595
其他收入	1,516	351
	<u>212,587</u>	<u>130,661</u>
信託費用		
稅捐支出	7,567	469
管理費	3,333	2,361
手續費	1,519	2,961
已實現投資損失	892	3,625
未實現投資損失	2,990	129,275
其他費用	21	49
	<u>16,322</u>	<u>138,740</u>
稅前淨利	196,265	( 8,079 )
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 196,265</u>	<u>( \$ 8,079 )</u>

四一、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

(一) 本行

金融資產	106年12月31日			105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目						
現金及約當現金						
人民幣	\$ 1,809,507	4.5498	\$ 8,232,895	\$ 484,829	4.6254	\$ 2,242,528
日幣	23,858,401	0.2632	6,279,531	17,729,142	0.2771	4,912,745
美金	149,419	29.6800	4,434,756	69,502	32.2220	2,239,493
存放央行及拆放銀行同業						
美金	594,049	29.6800	17,631,374	1,075,599	32.2220	34,657,951
人民幣	1,023,300	4.5498	4,655,810	445,300	4.6254	2,059,691
加幣	37,000	23.6249	874,121	45,000	23.9142	1,067,139
應收款項						
美金	36,079	29.6800	1,070,825	92,925	32.2220	2,994,229
歐元	29,520	35.4453	1,046,310	3,296	33.9797	111,997
日幣	2,126,413	0.2632	559,672	1,302,432	0.2771	360,904

(接次頁)



(承前頁)

	106年12月31日			105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
貼現及放款						
美金	\$ 4,974,317	29.6800	\$ 147,637,729	\$ 3,690,173	32.2220	\$ 118,904,754
港幣	2,634,690	3.7963	10,002,074	1,402,806	4.1545	5,827,958
歐元	187,457	35.4453	6,644,470	157,609	33.9797	5,355,507
備供出售金融資產						
美金	1,653,716	29.6800	49,082,291	1,230,865	32.2220	39,660,932
澳幣	181,849	23.1326	4,206,640	185,297	23.3400	4,324,832
人民幣	820,434	4.5498	3,732,811	972,269	4.6254	4,497,133
持有至到期日金融資產						
美金	19,985	29.6800	593,155	14,947	32.2220	481,622
澳幣	15,006	23.1326	347,128	15,008	23.3400	350,287
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
美金	34,357	29.6800	1,019,716	37,101	32.2220	1,195,648
港幣	3,090	3.7963	11,731	4,957	4.1545	20,594
歐元	92	35.4453	3,261	174	33.9797	5,912
非貨幣性項目						
結構式公司債合約						
美金	23,767	29.6800	705,405	23,840	32.2220	768,172
採用權益法之投資						
美金	1,967,774	29.6800	58,403,532	1,887,610	32.2220	60,822,569
港幣	98,324	3.7963	373,267	65,366	4.1545	271,563
金融負債						
貨幣性項目						
應付款項						
美金	83,571	29.6800	2,480,387	493,005	32.2220	15,885,607
日幣	1,379,695	0.2632	363,136	1,527,712	0.2771	423,324
歐元	3,421	35.4453	121,258	62,970	33.9797	2,139,702
央行及銀行同業存款						
美金	249,843	29.6800	7,415,340	127,737	32.2220	4,115,942
人民幣	55,684	4.5498	253,351	1,288,398	4.6254	5,959,356
港幣	60,000	3.7963	227,778	200,000	4.1545	830,900
存款及匯款						
美金	7,375,340	29.6800	218,900,091	6,629,092	32.2220	213,602,602
人民幣	4,265,705	4.5498	19,408,105	4,360,519	4.6254	20,169,145
歐元	375,405	35.4453	13,306,343	254,885	33.9797	8,660,916
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
美金	9,884	29.6800	293,357	12,642	32.2220	407,351
歐元	125	35.4453	4,431	183	33.9797	6,218
港幣	-	3.7963	-	4,937	4.1545	20,511

## (二) 香港上銀

	106年12月31日			105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
現金及約當現金						
歐元	\$ 95,274	35.4453	\$ 3,377,016	\$ 1,216,866	33.9797	\$ 41,348,742
美金	46,118	29.6800	1,368,782	353,507	32.2220	11,390,703
人民幣	467,338	4.5498	2,126,294	201,802	4.6254	933,415
存放央行及拆放銀行同業						
美金	1,760,922	29.6800	52,264,165	21,746,952	32.2220	700,730,287
人民幣	4,277,708	4.5498	19,462,716	2,742,069	4.6254	12,683,167
應收款項						
美金	87,759	29.6800	2,604,687	296,363	32.2220	9,549,409
人民幣	6,252	4.5498	28,445	25,794	4.6254	119,308
貼現及放款						
美金	3,340,999	29.6800	99,160,850	23,950,888	32.2220	771,745,513
<u>非貨幣性項目</u>						
遠期外匯合約						
人民幣	102,315	4.5498	465,513	201,587	4.6254	932,421
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
應付款項						
美金	\$ 110,071	29.6800	\$ 3,266,907	\$ 413,312	32.2220	\$ 13,317,739
人民幣	18,742	4.5498	85,272	45,621	4.6254	211,015
央行及銀行同業存款						
美金	499,460	29.6800	14,823,973	3,810,757	32.2220	122,790,212
英鎊	77,429	39.9166	3,090,702	603,645	39.6024	23,905,791
人民幣	906,421	4.5498	4,124,034	749,961	4.6254	3,468,870
存款及匯款						
美金	5,989,729	29.6800	177,775,157	48,709,073	32.2220	1,569,503,750
人民幣	13,003,772	4.5498	59,164,562	11,772,673	4.6254	54,453,322
<u>非貨幣性項目</u>						
遠期外匯合約						
美金	1,118	29.6800	33,182	1,017	32.2220	32,770
人民幣	109,113	4.5498	496,442	189,809	4.6254	877,943

## 四二、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：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
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：請參閱附表二。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：無此情形。

5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表三。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(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：請參閱附表五。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

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

四三、部門資訊

合併公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務地區別及損益。合併公司主要於兩個地區營運－台灣、香港及其他。

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

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。

## 部門收入與營運結果

合併公司 106 及 105 年度應報導部門損益資訊如下：

	106年度				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	\$ 11,781,632	\$ 12,114,030	\$ 81,147	\$ -	\$ 23,976,809
利息以外淨收益	<u>4,345,938</u>	<u>5,872,452</u>	<u>344,574</u>	<u>( 13,065)</u>	<u>10,549,899</u>
淨收益	16,127,570	17,986,482	425,721	( 13,065)	34,526,708
呆帳及保證責任準備					
提存	( 599,928)	( 231,463)	( 1,051)	-	( 832,442)
營業費用	<u>( 6,566,790)</u>	<u>( 5,946,168)</u>	<u>( 215,336)</u>	<u>5,163</u>	<u>( 12,723,131)</u>
稅前淨利	<u>\$ 8,960,852</u>	<u>\$ 11,808,851</u>	<u>\$ 209,334</u>	<u>(\$ 7,902)</u>	<u>\$ 20,971,135</u>

	105年度				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	\$ 10,915,718	\$ 10,976,146	\$ 74,063	\$ -	\$ 21,965,927
利息以外淨收益	<u>4,964,063</u>	<u>5,082,195</u>	<u>301,294</u>	<u>( 12,434)</u>	<u>10,335,118</u>
淨收益	15,879,781	16,058,341	375,357	( 12,434)	32,301,045
呆帳及保證責任準備					
提存	( 599,988)	( 84,921)	( 2,240)	-	( 687,149)
營業費用	<u>( 6,384,525)</u>	<u>( 5,947,805)</u>	<u>( 221,324)</u>	<u>4,687</u>	<u>( 12,548,967)</u>
稅前淨利	<u>\$ 8,895,268</u>	<u>\$ 10,025,615</u>	<u>\$ 151,793</u>	<u>(\$ 7,747)</u>	<u>\$ 19,064,929</u>

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

### 主要營運客戶

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
資產品質－逾期放款及逾期帳款  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年		106年12月31日					105年12月31日				
業 務 別	\ 項 目	逾期放款金額	放 款 總 額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期放款金額	放 款 總 額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳
		( 註 1 )		( 註 2 )		覆 蓋 率 ( 註 3 )	( 註 1 )		( 註 2 )		覆 蓋 率 ( 註 3 )
企 業 金 融	擔 保	744,556	229,504,975	0.32	3,534,816	474.75	546,377	208,815,874	0.26	3,315,650	606.84
	無 擔 保	210,116	177,557,033	0.12	2,996,802	1,426.26	207,984	160,796,728	0.13	2,924,781	1,406.25
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	731,647	113,749,849	0.64	1,548,108	211.59	644,354	109,126,753	0.59	1,649,988	256.07
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	7,854	549,833	1.43	12,013	152.95	9,167	473,433	1.94	16,207	176.80
	其 他 擔 保 (註6) 無 擔 保	364,301 6,927	112,508,318 5,580,276	0.32 0.12	1,177,545 50,293	323.23 726.04	253,830 11,260	104,587,353 7,389,138	0.24 0.15	1,097,716 77,670	432.46 689.79
放款業務合計		2,065,401	639,450,284	0.32	9,319,577	451.22	1,672,972	591,189,279	0.28	9,082,012	542.87
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳
		( 註 1 )		( 註 2 )	覆 蓋 率 ( 註 3 )	覆 蓋 率 ( 註 3 )	( 註 1 )		( 註 2 )	覆 蓋 率 ( 註 3 )	覆 蓋 率 ( 註 3 )
信用卡業務		11,526	1,958,995	0.59	81,941	710.92	13,797	1,870,970	0.74	82,304	596.54
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	648,656	-	6,493	-	-	1,008,988	-	10,342	-

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

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

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

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

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元，%

	106年12月31日		105年12月31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
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）	-	36,589	-	40,580

註 1：經債務協商且依約履約之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履約之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

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 106 年 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股)	帳面金額 (註一)	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	\$ 1,659,525	100.00	\$ 1,659,525	註一
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	478,422	100.00	478,422	註一
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	47,079	100.00	47,079	註一
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	68,264	100.00	319	註一
台灣中國旅行社股份有限公司	天祥晶華飯店股份有限公司	-	採用權益法之投資	20,372	186,816	45.00	186,816	註一
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	6,952	100.00	6,952	註一
	環島聯旅行社股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	100	1,000	10.00	-	
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	以成本衡量之金融資產	28	859	-	-	
上銀人身保險代理人股份有限公司	錢隆科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	950	2,089	4.13	-	
	Prism Communication International Limited	-	以成本衡量之金融資產	1,250	-	-	-	
上銀財產保險代理人股份有限公司	錢隆科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	950	2,089	4.13	-	
	Prism Communication International Limited	-	以成本衡量之金融資產	1,250	-	-	-	
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	911,807	100.00	911,807	註一
Krinein Company	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	9,282,202	9.60	9,282,202	註一
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	9,600	46,411,009	48.00	46,411,009	註一

註一：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

出售不良債權交易資訊

民國 106 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分利益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
106.8.29	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	放款	\$ -	\$ 30,522	\$ 30,522	無	無

註：帳面價值係全數或部分轉銷呆帳後之餘額。



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 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本年度認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註2)				備註
						現股股數	擬制持股 股數	合 計 股 數	持 股 比 率 (%)	
<b>金融相關事業</b>										
上銀資產管理股份有限公司	台北市	債權收買及管理服務業務	100.00	\$ 1,637,786	\$ 75,300	160,000	-	160,000	100.00	
上銀人身保險代理人股份有限公司	台北市	代理保險業務	100.00	191,579	83,583	5,000	-	5,000	100.00	
上銀財產保險代理人股份有限公司	台北市	代理保險業務	100.00	57,959	2,240	5,000	-	5,000	100.00	
上銀行銷股份有限公司	台北市	人力派遣業	100.00	7,780	1,480	500	-	500	100.00	
寶豐保險(香港)有限公司	香港	產物保險業務	40.00	269,803	21,938	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	55,861,579	5,445,883	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	911,807	33,877	不適用	-	不適用	100.00	
<b>非金融相關事業</b>										
台灣中國旅行社股份有限公司	台北市	旅遊業	99.99	316,327	24,944	38,943	-	38,943	99.99	
國海建築經理股份有限公司	台北市	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69	
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	58,089,977	5,228,648	5	-	5	100.00	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	312,375	9,268	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	1,659,525	1,784,493	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	478,422	359,294	2	-	2	100.00	
Saf haven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	47,079	344	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	68,264	7,945	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	花蓮縣	旅行業	45.00	186,816	26,464	20,372	-	20,372	45.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台北市	旅行業	100.00	6,952	59	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 106 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期期初自	本期匯出或收回投資金額		本期期末自	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列	期末投資	截至本年底止 已匯回之 投資收益
				台灣匯出 累積投資金額	匯出	匯回	台灣匯出 累積投資金額		投資(損)益 (註 2)	帳面金額 (註 3)	
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	融資租賃業務經營	US\$ 30,000	(3)	US\$ 30,000	US\$ -	US\$ -	US\$ 30,000	100.00%	\$ 33,877 (US\$ 1,115)	\$ 911,807 (US\$ 30,721)	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	US\$ 1,196,589	註 4	US\$ 73,848	US\$ -	US\$ -	US\$ 73,848	2.70%	- (US\$ -)	7,836,127 (US\$ 264,020)	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 61,475	註 4	US\$ 36,339	US\$ -	US\$ -	US\$ 36,339	57.60%	93,657 (US\$ 3,082)	887,122 (US\$ 29,890)	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 110,503	註 4	US\$ 64,717	US\$ -	US\$ -	US\$ 64,717	57.60%	23,060 (US\$ 759)	1,909,268 (US\$ 64,328)	-

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
\$ 6,081,551 (US\$ 204,904)	\$ 6,112,596 (US\$ 205,950)	\$ 97,819,856

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：本年度認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
  - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
  - B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
  - C. 其他。

註 3：係按 106 年 12 月 31 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 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六之一

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	
				佔合併總淨收益或總資產之比率 (註 3)			
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應收款項	\$ 35,188	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	87	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	218,605	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	197	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	1,618	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	手續費淨收益	280,637	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	790	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應收款項	657	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	17	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	56,367	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	197	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	540	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	手續費淨收益	11,916	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	790	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	應付款項	165	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	409,217	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	47	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	2,904	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	170	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	5,893	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	11,085	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	74	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	84	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	72,921	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	215	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	98,392	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	180	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	656	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	
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	\$ 732	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	2,599	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	母公司對子公司	應付款項	21	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	存款及匯款	7,598	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	59	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	231,068	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	央行及銀行同業存款	24	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	應付款項	4,365	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	1,368,785	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	26,027	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	218,605	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	87	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	197	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應付款項	35,188	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	1,618	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	790	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	280,637	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	56,367	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	17	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	197	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應付款項	657	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	540	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	790	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	11,916	註4	-
3	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	409,217	註4	-
3	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	165	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	47	註4	-
3	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	2,904	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	170	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	11,805	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	5,893	註4	-
4	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	-

(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			佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
4	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	\$ 74	註4	-
4	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	72,791	註4	-
4	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	84	註4	-
5	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	215	註4	-
5	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	98,392	註4	-
5	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	180	註4	-
5	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	656	註4	-
5	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	732	註4	-
5	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	2,599	註4	-
5	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	1,069	註4	-
5	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他利息以外淨損益	120	註4	-
5	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	2,693	註4	-
6	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	7,598	註4	-
6	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	59	註4	-
6	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	21	註4	-
6	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	2,693	註4	-
6	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	120	註4	-
7	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	24	註4	-
7	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	存放銀行同業	1,368,785	註4	-
7	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	4,365	註4	-
7	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	231,068	註4	-
7	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	26,027	註4	-
7	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	1,069	註4	-

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

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

註2： 與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

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

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

註 4：本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六之二

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	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應收款項	\$ 35,434	註4	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	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	101	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	232,750	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	197	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	1,970	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	手續費淨收益	415,763	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	790	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應收款項	274	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	17	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	56,899	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	197	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	577	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	手續費淨收益	11,320	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	790	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	應付款項	135	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	320,977	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	47	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	5,811	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	170	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	其他業務及管理費用	33	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	5,780	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	10,612	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	79	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	78	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	68,231	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	15	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	90,833	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	180	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	333	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	
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	\$ 720	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	2,140	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	母公司對子公司	應付款項	23	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	存款及匯款	7,515	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	70	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	286,710	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	央行及銀行同業存款	152	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	銀行同業拆放	1,850,160	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	應付款項	1,931	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	1,468,677	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	14,416	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	232,750	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	101	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	197	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應付款項	35,434	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	1,970	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	790	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	415,763	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	56,899	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	17	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	197	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應付款項	274	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	577	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	790	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	11,320	註4	-
3	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	320,977	註4	-
3	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	135	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	47	註4	-
3	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	5,811	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	170	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	33	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	10,612	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	5,780	註4	-
4	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	-

(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	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	\$ 79	註4	-
4	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	68,231	註4	-
4	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	78	註4	-
5	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	15	註4	-
5	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	90,833	註4	-
5	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	180	註4	-
5	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	333	註4	-
5	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	720	註4	-
5	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	2,140	註4	-
5	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	3,037	註4	-
5	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他利息以外淨損益	120	註4	-
5	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	2,606	註4	-
6	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	7,515	註4	-
6	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	70	註4	-
6	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	23	註4	-
6	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	2,606	註4	-
6	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	120	註4	-
7	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	152	註4	-
7	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	存放銀行同業	1,468,677	註4	-
7	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	拆放銀行同業	1,850,160	註4	-
7	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	1,931	註4	-
7	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	286,710	註4	-
7	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	14,416	註4	-
7	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	3,037	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。

## 附件二、107 年度合併財務報告

## 關係企業合併財務報告聲明書

本行 107 年度（自 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：上海商業儲蓄銀行股份有限公司



負責人：榮 鴻 慶



中 華 民 國 108 年 3 月 23 日

### 會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 107 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事

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

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 107 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之備抵呆帳提存

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司主要業務之一係從事放款業務，截至 107 年 12 月 31 日止，貼現及放款總額計 1,040,823,789 仟元，對於民國 107 年度之合併財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估自 107 年 1 月 1 日起係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理。管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五、十四及四二。因預期信用損失之計算及估計未來現金流量涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
- 測試預期信用損失模式採用之方法論及重要參數（考量前瞻性資訊之違約機率、違約損失率及違約曝險額）是否適當反映實際情形，並核算減損金額；
- 覆核管理階層對已產生信用減損之放款案件，評估其預估未來之現金流量及持有擔保品價值之合理性。
- 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

#### 其他事項

上海商業儲蓄銀行股份有限公司業已編製民國 107 及 106 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

## 管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

## 會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 107 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳世宗

吳世宗



會計師 陳俊宏

陳俊宏



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1010028123 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0990031652 號

中 華 民 國 108 年 3 月 23 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 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	107年12月31日		106年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 60,496,417	3	\$ 74,683,305	4
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額 (附註七)	191,069,205	10	219,570,594	13
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	13,580,032	1	10,767,854	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一及四十)	436,008,517	23	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之金融資產 (附註十、十一及四十)	106,071,194	6	-	-
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十二)	438,017	-	195,061	-
13000	應收款項—淨額 (附註十三及三九)	16,993,738	1	16,705,711	1
13200	當期所得稅資產 (附註三五)	89,235	-	90,429	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十四及三九)	1,029,803,185	55	926,652,676	53
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註十五及四十)	-	-	340,550,108	20
14500	持有至到期日金融資產 (附註十六及四十)	-	-	112,498,032	7
15000	採用權益法之投資 (附註十八)	1,738,636	-	1,472,690	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十九)	2,461,333	-	5,814	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註二十)	21,546,669	1	21,291,727	1
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註二一)	5,661,390	-	5,292,397	-
19000	無形資產—淨額 (附註二二)	1,837,331	-	120,099	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三五)	1,325,996	-	753,867	-
19500	其他資產—淨額 (附註二三)	3,288,862	-	2,849,433	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,892,409,757</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,733,499,797</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	中央及銀行同業存款 (附註二四)	\$ 60,263,330	3	\$ 33,741,735	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	3,781,474	-	872,808	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二五)	14,629,530	1	29,792,067	2
23000	應付款項 (附註二六及三九)	30,113,575	2	29,282,966	2
23200	當期所得稅負債 (附註三五)	1,168,875	-	2,427,171	-
23500	存款及匯款 (附註二七及三九)	1,520,625,615	80	1,403,780,604	81
24000	應付金融債券 (附註二八)	64,785,252	4	52,516,310	3
25500	其他金融負債 (附註二九)	4,211,038	-	3,284,108	-
25600	負債準備 (附註三十)	2,385,217	-	2,099,179	-
29300	遞延所得稅負債 (附註三五)	9,411,303	1	9,897,033	1
29500	其他負債 (附註三一及三九)	3,012,622	-	2,772,722	-
20000	負 債 總 計	<u>1,714,387,831</u>	<u>91</u>	<u>1,570,466,703</u>	<u>91</u>
	權益 (附註三三)				
	歸屬於本公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	41,016,031	2	40,791,031	3
31500	資本公積	5,893,238	1	4,655,555	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	47,832,994	3	44,117,426	3
32003	特別盈餘公積	7,600,814	-	7,538,888	-
32005	未分配盈餘	23,499,036	1	21,066,873	1
32000	保留盈餘總計	78,932,844	4	72,723,187	4
32500	其他權益	5,396,978	-	4,323,170	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
31000	本公司業主權益總計	131,155,947	7	122,409,799	7
38000	非控制權益	46,865,979	2	40,623,295	2
30000	權 益 總 計	<u>178,021,926</u>	<u>9</u>	<u>163,033,094</u>	<u>9</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 1,892,409,757</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,733,499,797</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	107年度		106年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$42,033,449	113	\$34,524,484	99	22
51000 利息費用	<u>14,879,053</u>	<u>40</u>	<u>10,547,675</u>	<u>30</u>	41
49010 利息淨收益(附註三四及三九)	<u>27,154,396</u>	<u>73</u>	<u>23,976,809</u>	<u>69</u>	13
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註三四)	5,475,395	15	5,072,374	14	8
49200 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益 (附註三四)	( 92,952)	-	1,321,414	4	( 107)
49300 備供出售金融資產之已實 現利益	-	-	1,312,016	4	( 100)
49310 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已 實現利益(附註三四)	1,107,021	3	-	-	-
49450 除列按攤銷後成本衡量之 金融資產損失	( 1,824)	-	-	-	-
49600 兌換利益	1,558,656	4	1,280,460	4	22
49700 資產減損損失(附註十一)	( 27,552)	-	-	-	-
49750 採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額 (附註十八)	119,150	-	237,742	1	( 50)
49800 其他利息以外淨利益(附 註三九)	<u>1,786,084</u>	<u>5</u>	<u>1,563,635</u>	<u>4</u>	14
49020 利息以外淨收益合計	<u>9,923,978</u>	<u>27</u>	<u>10,787,641</u>	<u>31</u>	( 8)
4xxxx 淨 收 益	<u>37,078,374</u>	<u>100</u>	<u>34,764,450</u>	<u>100</u>	7
58200 呆帳、承諾及保證責任準備提 存(附註十四)	<u>638,721</u>	<u>2</u>	<u>832,442</u>	<u>2</u>	( 23)
營業費用					
58500 員工福利費用(附註三 二、三四及三九)	7,792,241	21	7,562,586	22	3

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
59000	折舊及攤銷費用 (附註三四)	\$ 825,825	2	\$ 922,231	3	( 10)
59500	其他業務及管理費用	<u>4,884,906</u>	<u>13</u>	<u>4,238,314</u>	<u>12</u>	15
58400	營業費用合計	<u>13,502,972</u>	<u>36</u>	<u>12,723,131</u>	<u>37</u>	6
61001	稅前淨利	22,936,681	62	21,208,877	61	8
61003	所得稅費用 (附註三五)	( <u>4,575,035</u> )	( <u>12</u> )	( <u>4,589,911</u> )	( <u>13</u> )	-
64000	本年度淨利	<u>18,361,646</u>	<u>50</u>	<u>16,618,966</u>	<u>48</u>	10
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目：					
65201	確定福利計畫之再衡量數	( 101,568 )	-	( 98,615 )	-	3
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	437,529	1	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註三五)	<u>1,617,775</u>	<u>4</u>	<u>16,717</u>	<u>-</u>	9,577
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>1,953,736</u>	<u>5</u>	( <u>81,898</u> )	<u>-</u>	2,486
	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	3,910,553	11	( 8,599,699 )	( 25 )	145
65302	備供出售金融資產未實現評價調整	-	-	( 1,475,943 )	( 4 )	100
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	( 86,834 )	-	16,594	-	( 623 )
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	( 1,482,897 )	( 4 )	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
65310	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具備抵損失 (附註十一)	\$ 28,193	-	\$ -	-	-
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅(附 註三五)	( 548,490)	( 2)	1,186,376	3	( 146)
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	1,820,525	5	( 8,872,672)	( 26)	121
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	3,774,261	10	( 8,954,570)	( 26)	142
66000	本年度綜合損益總額	\$22,135,907	60	\$ 7,664,396	22	189
	稅後淨利歸屬					
67101	母公司業主	\$13,711,971	37	\$12,385,227	36	11
67111	非控制權益	4,649,675	13	4,233,739	12	10
67100		\$18,361,646	50	\$16,618,966	48	10
	稅後綜合損益歸屬					
67301	母公司業主	\$15,005,116	41	\$ 8,287,050	24	81
67311	非控制權益	7,130,791	19	( 622,654)	( 2)	1,245
67300		\$22,135,907	60	\$ 7,664,396	22	189
	每股盈餘(附註三六)					
67500	基 本	\$ 3.37		\$ 3.04		
67700	稀 釋	\$ 3.37		\$ 3.04		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘





上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
 合併資產負債表  
 民國 107 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，  
 係新台幣仟元

代碼	歸屬於本公司之主權		其他權益		附註		非控制權益 (附註三三)	權益總額 \$ 163,022,430
	股本	資本公積	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融 資產未實現損益		
A1	40,791,031	4,647,665	40,592,926	7,480,146	2,442,274	5,897,175	42,788,926	163,022,430
B1	-	-	3,524,500	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	58,742	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	-	7,900	-	-	-	-	-	7,900
D1	-	-	-	-	12,385,227	-	4,233,739	16,618,966
D3	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	(81,898)	(9,536)	(4,856,393)	(8,954,570)
O1	-	-	-	-	(4,006,743)	(9,536)	(622,654)	(7,664,936)
Z1	40,791,031	4,655,555	44,117,426	7,538,888	1,564,469	5,887,639	40,623,295	163,033,094
A3	-	-	-	-	-	-	-	-
A5	40,791,031	4,655,555	44,117,426	7,538,888	21,122,247	(5,887,639)	16,386	395,651
B1	-	-	3,715,568	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	61,926	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	-	9,480	-	-	-	-	-	9,480
C17	-	686,631	-	-	-	-	-	686,631
D1	-	-	-	-	13,711,971	-	4,649,675	18,361,646
D3	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	(70,200)	-	2,481,116	3,774,261
E1	225,000	541,572	-	-	13,641,771	-	7,130,791	22,135,907
Q1	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	-	-	-	-	(145,102)	-	-	-
Z1	41,016,031	5,893,238	47,832,994	7,600,814	23,499,036	165,709	46,865,979	178,021,926



會計主管：許守銘



經理人：陳善忠



董事長：蔡煥慶

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 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 22,936,681	\$ 21,208,877
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	610,619	660,850
A20200	攤銷費用	215,206	261,381
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	638,721	832,442
A21400	預期信用減損損失	27,552	-
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	462,649	( 342,529)
A20900	利息費用	14,879,053	10,547,675
A21200	利息收入	( 42,033,449)	( 34,524,484)
A21300	股利收入	( 927,358)	( 599,149)
A22400	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	( 119,150)	( 237,742)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	8,952	( 283,275)
A29900	其他調整項目	71,860	( 34,568)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少	4,046,667	36,783,347
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	36,087	3,186,381
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	( 95,142,727)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少	7,457,341	-
A41150	應收款項減少(增加)	1,194,661	( 2,230,913)
A41160	貼現及放款增加	( 86,214,535)	( 77,515,498)
A41170	備供出售金融資產增加	-	( 7,388,918)
A41180	持有至到期日金融資產增加	-	( 40,710,374)
A41190	其他金融資產(增加)減少	( 2,457,351)	935

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	\$ 23,597,626	(\$ 1,686,931)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	510,677	( 261,895)
A42140	附買回票券及債券負債(減少)增加	( 15,162,537)	19,605,855
A42150	應付款項(減少)增加	( 82,153)	3,707,529
A42160	存款及匯款增加	112,758,463	71,361,823
A42170	其他金融負債增加(減少)	644,690	( 231,970)
A42180	員工福利負債準備增加	105,028	378,915
A42990	其他負債(減少)增加	( 409,940)	681,184
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 52,346,667)	3,168,948
A33100	收取之利息	41,568,705	34,931,595
A33200	收取之股利	917,878	580,751
A33300	支付之利息	( 14,094,516)	( 9,860,548)
A33500	支付之所得稅	( 5,383,458)	( 2,410,366)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 29,338,058)	26,410,380
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	( 491,555)	( 722,230)
B02800	處分不動產及設備價款	4,790	544,973
B03700	存出保證金增加	( 64)	( 1,016)
B03800	存出保證金減少	51,873	96,163
B05000	取得子公司之淨現金流出	( 1,688,468)	-
B05400	取得投資性不動產	( 54,847)	( 4,009)
B06700	其他資產(增加)減少	( 798,318)	447,298
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	( 2,976,589)	361,179
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	14,155,462	17,556,062
C01500	償還金融債券	-	( 3,000,000)
C03000	存入保證金增加	185,909	245,150
C03100	存入保證金減少	-	( 8,708)
C04600	現金增資	758,797	-
C05600	支付之股利	( 7,332,906)	( 6,110,755)
C05800	非控制權益變動	( 1,499,242)	( 1,542,977)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	6,268,020	7,138,772
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,679,527	( 5,963,928)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
E0000	本期現金及約當現金(減少)增加數	(\$ 24,367,100)	\$ 27,946,403
E00100	期初現金及約當現金餘額(附註三)	<u>191,204,401</u>	<u>163,264,050</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 166,837,301</u>	<u>\$ 191,210,453</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 60,496,417	\$ 74,683,305
E00220	符合國際會計準則第7號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	105,902,867	116,332,087
E00230	符合國際會計準則第7號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>438,017</u>	<u>195,061</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 166,837,301</u>	<u>\$ 191,210,453</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘





上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

## 一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

本行設總行以綜理全行事務及業務，另其下設有國際金融業務分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、營業部、國外部及信託部等營業單位，並在國內各地成立 69 家分行及 3 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼）。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本行股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 3 月 23 日提報董事會。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

### IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

## 金融資產之分類、衡量與減損

合併公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
現金及約當現金	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	\$ 74,683,305	\$ 74,683,050	
存放央行及拆借銀行同業	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	219,570,594	219,564,797	
衍生工具	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	2,579,792	2,571,280	
混合工具	指定透過損益按公允價值	強制透過損益按公允價值衡量	705,418	705,418	
股票投資	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	133,487	133,487	
	持有供交易金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	4,050	4,050	
	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	561,098	561,098	(2)
	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	17,104,344	16,855,809	(1)
	以成本衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	5,179	5,081	(1)
受益憑證	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	11,408	11,408	
	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	3,593,680	3,593,680	(2)
債券投資	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	7,333,699	7,333,699	
	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	184,622	184,622	(2)
	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	315,866,221	315,866,221	
	備供出售金融資產	按攤銷後成本衡量	3,240,143	3,238,753	(3)
	持有至到期日之投資	按攤銷後成本衡量	108,793,389	108,793,373	(4)
	持有至到期日之投資	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	3,704,643	3,704,643	(5)
應收帳款及其他應收款	應收帳款	按攤銷後成本衡量	16,706,346	16,685,334	(6)
貼現及放款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	926,652,676	926,584,277	(7)

	107年1月1日			107年1月1日			107年1月1日			說明
	帳面金額 (IAS 39)	重分類	再衡量	帳面金額 (IFRS 9)	保留盈餘影響	其他權益影響	帳面金額	重分類	再衡量	
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>	\$ 10,767,854	\$ -	(\$ 8,512)	\$ 10,759,342	\$ -	\$ -				
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類										
— 強制重分類	-	4,339,400	-	4,339,400	209,959	( 209,959)				(2)
減：重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量—權益工具 (IFRS 9)	-	( 4,050)	-	( 4,050)	-	-				
	<u>10,767,854</u>	<u>4,335,350</u>	<u>( 8,512)</u>	<u>15,094,692</u>	<u>209,959</u>	<u>( 209,959)</u>				

(接次頁)

(承前頁)

	107年1月1日			107年1月1日			107年1月1日		說明
	帳面金額 (IAS 39)	重分類	再衡量	帳面金額 (IFRS 9)	保留盈餘 影響數	其他權益 影響數			
<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</b>									
<b>一債務工具</b>									
加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類	\$ -	\$ 3,704,643	\$ -	\$ 3,704,643	\$ -	\$ -			(5)
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	315,866,221	-	315,866,221	( 72,536)	72,536			
<b>一權益工具</b>									
加：自透過損益按公允價值衡量 (IAS 39) 重分類	-	4,050	-	4,050	-	-			
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	<u>17,109,523</u>	( <u>248,633</u> )	<u>16,860,890</u>	-	( <u>248,633</u> )			(1)
	-	<u>336,684,437</u>	( <u>248,633</u> )	<u>336,435,804</u>	( <u>72,536</u> )	( <u>176,097</u> )			
<b>按攤銷後成本衡量之金融資產</b>									
加：自備供出售重分類	-	3,240,143	( 1,390)	3,238,753	( 1,390)	-			(3)
加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類	-	<u>108,793,389</u>	( <u>16</u> )	<u>108,793,373</u>	( <u>16</u> )	-			(4)
合計	<u>\$ 10,767,854</u>	<u>\$ 453,044,807</u>	( <u>\$ 250,039</u> )	<u>\$ 463,562,622</u>	<u>\$ 136,017</u>	( <u>\$ 386,056</u> )			

- (1) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之未上市(櫃)股票投資，因非持有供交易，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－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調整減少 248,633 仟元。
- (2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資及受益憑證，合併公司選擇依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現損益 209,959 仟元重分類為保留盈餘。
- (3) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估其經營模式係以收取合約現金流量為目的，且其原始認列時之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故依 IFRS 9 分類為以攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。合併公司因追溯適用，將 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 1,390 仟元。
- (4) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及

流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。合併公司因追溯適用，將 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 16 仟元。

(5) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。

(6) 應收帳款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 21,012 仟元，保留盈餘調整減少 21,012 仟元。

(7) 貼現及放款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 68,399 仟元，保留盈餘調整減少 68,399 仟元。

(二) 108 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會允許合併公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：108 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

#### IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

#### 租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，合併公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

#### 合併公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。合併綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

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

合併公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

108 年 1 月 1 日資產及負債之預計影響

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
其他資產—淨額	\$ 3,288,862	(\$ 17,368)	\$ 3,271,494
使用權資產	-	2,118,766	2,118,766
資產影響	<u>\$ 3,288,862</u>	<u>\$ 2,101,398</u>	<u>\$ 5,390,260</u>
應付款項	\$ 30,113,575	(\$ 3,121)	\$ 30,110,454
負債準備	2,385,217	2,748	2,387,965
租賃負債	-	2,101,771	2,101,771
負債影響	<u>\$ 32,498,792</u>	<u>\$ 2,101,398</u>	<u>\$ 34,600,190</u>

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17 「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：收購日在年度報導期間開始於 109 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

#### 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 IFRSs 編製。

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

##### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

##### (四) 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，參閱附註十七及附表五。

## (五) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔負債之淨額衡量。

## (六) 外幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本行不同之子公司、關聯企業、合資或分行）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當年平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益並分別歸屬予本行業主及非控制權益。

## (七) 金融工具

金融資產與金融負債於合併公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。



## 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

### (1) 衡量種類

#### 107年

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係為強制透過損益按公允價值衡量。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

#### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款與其他）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定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權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

## 106 年

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

於下列情況下，係將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

公允價值之決定方式請參閱附註四二。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

### B. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指只有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

### C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

#### D.放款及應收款

放款及應收款（包括存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、無活絡市場之債券投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

合併公司資產負債表中現金及約當現金項目包含庫存現金及存放於同業並可隨時動用之存款。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

#### (2) 金融資產之減損

##### 107年

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金融資產（含貼現及放款及應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款、放款承諾及合約資產之減損損失。

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

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

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

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，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，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信(含短期貿易融資)」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### 106 年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，合併公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之

單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。放款及應收款集體存在之客觀減損證據可能包含合併公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，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，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信(含短期貿易融資)」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### (3) 金融資產之除列

合併公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額認列為損益。

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，合併公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。於 106 年（含）以前，分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益；自 107 年起，分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。合併公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

## 2. 權益工具

本行發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本行發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。



### 3. 金融負債

#### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

合併公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（不包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註四二。

## B. 財務保證合約

### 107 年

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

### 106 年

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

## 4. 衍生工具

合併公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、利率交換及其他，用以管理合併公司之利率與匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具

之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### (八) 投資關聯企業及合資

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。合資係指合併公司與他公司具有聯合控制且對淨資產具有權利之聯合協議。

合併公司對投資關聯企業及合資係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業及合資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨合併公司所享有之關聯企業及合資損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益及合資之變動係按持股比例認列。

取得成本超過合併公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；合併公司於取得日所享有關聯企業及合資可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期損益。

關聯企業及合資發行新股時，合併公司若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積—採權益法認列關聯企業及合資及合資股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業及合資之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及合資有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當合併公司對關聯企業及合資之損失份額等於或超過其在該關聯企業及合資之權益（包括權益法下投資關聯企業及合資之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業及該合資淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。合併公司僅於發生

法定義務、推定義務或已代關聯企業及合資支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

合併公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

合併公司自其投資不再為關聯企業及合資之日停止採用權益法，其對原關聯企業及原合資之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業及該合資有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業及合資若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，合併公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

合併公司與關聯企業及合併公司與合資間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與合併公司對關聯企業權益及對合資權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

#### (九) 催收款

根據合併公司之「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」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，報經核准後，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

#### (十) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額，視為融資交易。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

### (十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

本行及國內子公司之不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊，若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。子公司香港上銀之土地租賃權益之折舊係以直線法按租賃期間計提；房屋及建築之折舊係以租賃權益期間或直線法按不超過 40 年之耐用年數孰低計提；其餘設備則以餘額遞減法於購置當年以 25% 及續後以每年 20% 計提。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

### (十二) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。合併公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

### (十三) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至合併公司預期因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業

合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

#### (十四) 無形資產

##### 1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

##### 2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

##### 3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

#### (十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

合併公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，合併公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產、現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產、現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

#### (十六) 承受擔保品

承受擔保品按承受時之相關成本入帳，期末時按成本與淨變現價值孰低法評價。

#### (十七) 負債準備

合併公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量折現值衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

#### (十八) 收入認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息，依財政部規定列為遞延收益，俟收現時始予認列收入，手續費收入係依業務性質於收現時或按應計基礎分攤認列。

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入合併公司，且收入金額能可靠衡量。

## (十九) 租 賃

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

### 1. 合併公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

### 2. 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

## (二十) 員工福利

### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

### 2. 退職後福利

合併公司退休金辦法包含確定提撥退休計畫及確定福利退休計畫兩種。合併公司於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法計算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

### 3. 員工優惠存款

合併公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存



款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19「員工福利」之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

#### 4. 其他長期員工福利

合併公司已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

#### (二一) 股份基礎給付協議

員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積一員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。合併公司辦理現金增資保留員工認購，係以確認員工認購股數之日為給與日。

#### (二二) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

##### 1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

##### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟合併公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映合併公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

#### (一) 金融資產之估計減損－107年

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四二。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

#### (二) 放款及應收款之減損估計－106年

合併公司定期覆核放款組合以評估減損。合併公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。合併公司定期覆核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

#### (三) 所得稅

合併公司估計所得稅須仰賴重大評估。合併公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠的獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

#### (四) 企業合併

合併公司於107年度取得AMK Microfinance Institution Plc. (AMK)之80.01%股權，收購當日資產負債公允價值之評估係以專家價格分攤報告為基礎，會涉及多項財務模型假設、參數設定及相關估計，若該等假設及估計有所變動，可能會影響認列可辨認淨資產之公允價值，企業合併請參閱附註三八。

## 六、現金及約當現金

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 8,598,419	\$ 8,003,789
待交換票據	3,105,616	3,031,515
存放銀行同業	48,792,382	63,648,001
	<u>\$ 60,496,417</u>	<u>\$ 74,683,305</u>

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 107 年 12 月 31 日，現金及約當現金認列備抵損失 1,505 仟元。

## 七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 162,795,368	\$ 191,951,410
存放央行準備金－甲戶	5,825,635	7,216,386
存放央行準備金－乙戶	19,651,176	17,480,443
存放央行外匯準備金	158,795	162,265
存放國外央行專戶	2,638,231	2,760,090
	<u>\$ 191,069,205</u>	<u>\$ 219,570,594</u>

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

合併公司依預期信用損失模式，評估存放央行及拆借銀行同業之備抵損失。因存放央行及拆借銀行同業之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 107 年 12 月 31 日，存放央行及拆借銀行同業認列備抵損失 2,253 仟元。

於 106 年 12 月 31 日，合併公司依 IAS 39 衡量拆放銀行同業包含備抵呆帳金額為 1,929 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>融資產</u>		
持有供交易之金融資產		
公司債	\$ -	\$ 4,778,819
政府債券	-	2,554,333
遠期外匯合約	-	826,065
選擇權合約	-	160,891
股票	-	137,537
外匯換匯合約	-	56,775
其他	-	35,858
	<u>-</u>	<u>8,550,278</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
股權連結商品	-	1,512,158
結構式公司債商品	-	705,418
	<u>-</u>	<u>2,217,576</u>
	<u>-</u>	<u>10,767,854</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
公司債	8,294,566	-
受益憑證	2,630,218	-
遠期外匯合約	1,245,817	-
股票	891,791	-
選擇權合約	284,402	-
其他	233,238	-
	<u>13,580,032</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 13,580,032</u>	<u>\$ 10,767,854</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
<u>融負債</u>		
持有供交易之金融負債		
遠期外匯合約	\$ 1,171,737	\$ 633,686
選擇權合約	319,039	161,881
其他	48,177	77,241
	<u>1,538,953</u>	<u>872,808</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
應付金融債券	2,242,521	-
	<u>\$ 3,781,474</u>	<u>\$ 872,808</u>

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

合併公司於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	107年12月31日	106年12月31日
選擇權合約	\$ 212,466,269	\$ 50,357,650
遠期外匯合約	137,644,001	60,673,953
外匯換匯合約	19,892,282	16,797,075
利率交換合約	2,258,760	2,592,341
資產交換合約	1,014,354	712,320
期貨合約	54,209	-

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（106年12月31日：無）：

	107年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之 差額	
—公允價值	\$ 2,242,521
—到期價值	<u>2,250,590</u>
	<u>(\$ 8,069)</u>

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

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107年

107年12月31日

<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	
股    票	\$ 19,245,827
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	186,430,516
公    司    債	103,366,162
政府債券	81,577,905
商業本票	43,122,083
國    庫    券	1,991,732
資產基礎證券	274,292
	<u>416,762,690</u>
	<u>\$436,008,517</u>

合併公司依中長期策略目的投資普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及十五。

債券投資原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及十五。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 107 年 12 月 31 日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額為 14,450,800 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產－107年

107年12月31日

可轉讓定期存單	\$ 88,165,000
政府債券	12,534,538
公    司    債	3,148,504
金融債券	1,228,948
國    庫    券	995,971
減：備抵損失	(1,767)
	<u>\$106,071,194</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註四十。

#### 十一、債務工具投資之信用風險管理—107年

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

107年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡	合 計
總帳面金額	\$ 418,496,103	\$ 106,072,961	\$ 524,569,064
備抵損失	( 100,729)	( 1,767)	( 102,496)
攤銷後成本	418,395,374	<u>\$ 106,071,194</u>	524,466,568
公允價值調整	( 1,632,684)		( 1,632,684)
	<u>\$ 416,762,690</u>		<u>\$ 522,833,884</u>

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

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	107年12月31日 總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 1.096%	\$ 524,596,064



關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，經評估全屬正常信用等級（12個月預期信用損失），其備抵損失變動資訊如下：

	透過其他綜合		
	損益按公允價值衡量	按攤銷後成本	合 計
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	<u>72,536</u>	<u>1,406</u>	<u>73,942</u>
107年1月1日餘額(IFRS 9)	72,536	1,406	73,942
購入新債務工具	42,175	1,079	43,254
除 列	( 20,955)	( 638)	( 21,593)
模型／風險參數改變	5,891	-	5,891
匯率及其他變動	<u>1,082</u>	<u>( 80)</u>	<u>1,002</u>
107年12月31日餘額	<u>\$ 100,729</u>	<u>\$ 1,767</u>	<u>\$ 102,496</u>

## 十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於107年及106年12月31日以附賣回為條件買入之票債券分別為438,017仟元及195,061仟元，經約定應於108年1月14日及107年1月24日前以439,091仟元及195,111仟元陸續賣回。

## 十三、應收款項—淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收利息	\$ 5,931,285	\$ 4,784,102
應收承兌票款	4,001,533	3,766,600
應收信用卡款	2,894,491	2,818,845
應收出售有價證券款	1,000,414	2,697,892
應收承購帳款	811,314	648,656
其 他	<u>2,838,463</u>	<u>2,426,682</u>
	17,477,500	17,142,777
備抵呆帳	( <u>483,762</u> )	( <u>437,066</u> )
	<u>\$ 16,993,738</u>	<u>\$ 16,705,711</u>

合併公司於 107 年度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）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

	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					
107年1月1日	\$ 15,794,845	\$ 415,848	\$ 431,783	\$ 546,774	\$ 17,189,250
因年初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	( 99,860)	71,049	29,774	( 4,371)	( 3,408)
轉為信用減損金融資產	( 10,136)	( 12,608)	( 5,922)	155,134	126,468
轉為12個月預期信用損失	330,313	( 121,287)	( 69,617)	( 4,886)	134,523
於當期除列之金融資產	( 2,274,650)	( 140,655)	( 258,310)	( 51,009)	( 2,724,624)
購入或創始之新金融資產	1,474,610	19,473	190,363	-	1,684,446
轉銷呆帳	( 10,717)	( 15,212)	-	( 54,772)	( 80,701)
匯兌及其他變動	1,023,834	29,769	37,085	64,223	1,154,911
107年12月31日	\$ 16,228,239	\$ 246,377	\$ 355,156	\$ 651,093	\$ 17,480,865

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則 第九號規定提列之減損	依法令規定提列 之減損差異	合計
備抵呆帳							
107年1月1日	\$ 60,993	\$ 46,673	\$ 8,152	\$ 363,619	\$ 479,437	\$ 24,479	\$ 503,916
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 2,476)	35,715	1,398	( 2,227)	32,410	-	32,410
轉為信用減損金融資產	( 313)	( 804)	( 469)	34,523	32,937	-	32,937
轉為12個月預期信用損失	13,313	( 14,724)	( 3,379)	( 1,099)	( 5,889)	-	( 5,889)
於當期除列之金融資產	( 8,046)	( 12,938)	( 518)	( 36,335)	( 57,837)	-	( 57,837)
購入或創始之新金融資產	10,522	8,154	403	-	19,079	-	19,079
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	6,384	6,384
轉銷呆帳	( 10,717)	( 15,212)	-	( 54,772)	( 80,701)	-	( 80,701)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	34,659	34,659	-	34,659
匯兌及其他變動	471	635	431	439	1,976	-	1,976
107年12月31日	\$ 63,747	\$ 47,499	\$ 6,018	\$ 338,807	\$ 456,071	\$ 30,863	\$ 486,934

合併公司於 106 年度應收款項及其他金融資產（含非放款轉列之催收款）之備抵呆帳之變動情形及評估如下：

	106年度
年初餘額	\$ 430,803
本年度提列呆帳費用	73,329
本年度轉銷呆帳	( 48,130)
本年度收回已轉銷之備抵呆帳	33,989
外幣換算差額	( 7,087)
年底餘額	<u>\$ 482,904</u>

106年12月31日

項 目	應 收 款 項 及 其 他 金 融 資 產	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 47,730	\$ 44,564
組合評估減損	191,022	106,411
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損	6,803,331	331,929
合 計	<u>\$ 7,042,083</u>	<u>\$ 482,904</u>

十四、貼現及放款－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
放 款	\$ 1,014,096,799	\$ 913,989,681
進出口押匯	22,782,139	20,267,780
催收款項	<u>3,384,938</u>	<u>2,162,624</u>
	1,040,263,876	936,420,085
折溢價調整	559,913	741,351
備抵呆帳	( <u>11,020,604</u> )	( <u>10,508,760</u> )
	<u>\$ 1,029,803,185</u>	<u>\$ 926,652,676</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 107 及 106 年度，對內未計提之利息收入金額分別為 33,868 仟元及 34,385 仟元。

合併公司於 107 及 106 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

合併公司於 107 年度貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 集 體 評 估 )	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 個 別 評 估 )	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 非 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產 )	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 ( 購 入 或 創 始 之 信 用 減 損 金 融 資 產 )	合 計
貼現及放款						
107年1月1日	\$ 901,424,075	\$ 18,495,197	\$ 11,837,870	\$ 4,552,994	\$ 109,949	\$ 936,420,085
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：						
轉為存續期間預期信用 損失	( 10,876,272 )	5,742,157	4,947,536	143,141	-	( 43,438 )
轉為信用減損金融資產	( 1,304,764 )	( 788,532 )	( 127,033 )	873,677	-	( 1,346,652 )
轉為 12 個月預期信用損 失	4,211,141	( 9,737,955 )	( 2,092,607 )	( 227,182 )	-	( 7,846,603 )
於當期除列之金融資產	( 211,236,865 )	( 4,352,921 )	( 3,703,292 )	( 498,455 )	( 27,373 )	( 219,818,906 )
購入或創始之新金融資產	315,426,232	1,448,622	2,822,440	-	19,847	319,717,141
因企業合併取得(附註三八)	7,068,137	56,850	-	90,598	-	7,215,585
轉銷呆帳	( 45,316 )	( 126,685 )	-	( 381,401 )	-	( 553,402 )
匯兌及其他變動	6,433,353	51,389	22,946	10,542	1,836	6,520,066
107年12月31日	\$ 1,011,099,721	\$ 10,788,122	\$ 13,707,860	\$ 4,563,914	\$ 104,259	\$ 1,040,263,876

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳								
107年1月1日	\$ 1,654,480	\$ 1,689,363	\$ 186,592	\$ 731,304	\$ 46,537	\$ 4,308,276	\$ 6,268,883	\$ 10,577,159
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	( 31,592)	723,807	56,955	3,565	-	752,735	-	752,735
轉為信用減損金融資產	( 2,500)	( 73,003)	( 1,816)	345,875	-	268,556	-	268,556
轉為12個月預期信用損失	103,177	( 1,058,969)	( 49,916)	( 35,091)	-	( 1,040,799)	-	( 1,040,799)
於當期除列之金融資產	( 384,280)	( 253,647)	( 31,583)	( 34,805)	( 918)	( 705,233)	-	( 705,233)
購入或創始之新金融資產	574,985	197,814	32,028	-	-	804,827	-	804,827
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	414,132	414,132
因企業合併取得(附註三八)	72,263	4,836	-	82,600	-	159,699	-	159,699
轉銷呆帳	( 45,316)	( 126,685)	-	( 381,401)	-	( 553,402)	-	( 553,402)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	193,193	-	193,193	-	193,193
匯兌及其他變動	56,771	46,259	4,376	41,901	430	149,737	-	149,737
107年12月31日	\$ 1,997,988	\$ 1,149,775	\$ 196,636	\$ 947,141	\$ 46,049	\$ 4,337,589	\$ 6,683,015	\$ 11,020,604

合併公司於 106 年度貼現及放款之備抵呆帳之變動情形及評估如下：

	106年度
年初餘額	\$ 10,242,623
本年度提列呆帳費用	757,028
本年度轉銷呆帳	( 482,279)
本年度收回已轉銷之備抵呆帳	274,176
外幣換算差額	( 282,788)
年底餘額	<u>\$ 10,508,760</u>

項 目	106年12月31日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 2,267,445	\$ 592,864
組合評估減損	7,132,495	1,779,209
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損	<u>927,020,145</u>	<u>8,136,687</u>
合 計	<u>\$ 936,420,085</u>	<u>\$ 10,508,760</u>

合併公司 107 及 106 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	107年度	106年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$494,218	\$757,028
融資承諾及保證責任準備提列數	117,419	2,085
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	<u>27,084</u>	<u>73,329</u>
	<u>\$638,721</u>	<u>\$832,442</u>

十五、備供出售金融資產－淨額－106年

	106年12月31日
金融債券	\$ 104,945,766
公司債	81,930,624
可轉讓定期存單	65,594,624
政府債券	39,133,662
商業本票	24,758,245
股票	17,299,887
受益憑證	3,585,605
國庫券	2,979,877
資產基礎證券	321,818
	<u>\$ 340,550,108</u>

合併公司於 106 年 12 月 31 日之備供出售金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額為 28,773,500 仟元。

上述合併公司持有之資產基礎證券投資中，部分係投資於結構式投資工具，合併公司已於以前年度認列減損損失 92,737 仟元，並已於 106 年 8 月因投資標的實際清盤收回 52,724 仟元，帳列備供出售已實現利益。

備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註四十。

十六、持有至到期日金融資產－106年

	106年12月31日
可轉讓定期存單	\$ 98,800,000
政府債券	11,282,971
公司債	2,356,690
金融債券	58,371
	<u>\$ 112,498,032</u>

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註四十。

## 十七、子 公 司

### (一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比		說 明
			107年 12月31日	106年 12月31日	
<u>國內子公司</u>					
本 行	台灣中國旅行社	旅遊業	99.99	99.99	
本 行	上銀人身保代	代理保險業	100.00	100.00	
本 行	上銀財產保代	代理保險業	100.00	100.00	
本 行	上銀行銷	人力派遣	100.00	100.00	
本 行	上銀資產管理	債權收買及管理服務 業務	100.00	100.00	
台灣中國旅行社	中旅國際旅行社	旅遊業	100.00	100.00	
<u>國外子公司</u>					
本 行	上商復興	投資控股公司	100.00	100.00	
本 行	復興公司	投資控股公司	100.00	100.00	
本 行	寶豐保險	保險業	40.00	40.00	
本 行	AMK Microfinance Institution Plc.	微型金融	80.01	-	
上銀資產管理	上銀融資租賃	融資租賃公司	100.00	100.00	
復興公司	Prosperity Realty Inc.	不動產投資	100.00	100.00	
上商復興	Empresa Inversiones Generales, S.A.	投資控股公司	100.00	100.00	
上商復興	Krinein Company	投資控股公司	100.00	100.00	
上商復興	Safehaven Investment Corporation	投資控股公司	100.00	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行	銀行業	48.00	48.00	1
Krinein Company	香港上海商業銀行	銀行業	9.60	9.60	1
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	
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	
香港上海商業銀行	上商期貨	期貨交易業	100.00	100.00	
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	
香港上海商業銀行	Shacom Property Holdings (BVI) Limited	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	Shacom Property (NY) Inc.	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	Shacom Property (CA) Inc.	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	上商資產投資	債券投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	Infinite Financial Solutions Limited	科技服務業	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	上商保險顧問	保險經紀業	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	上銀證券有限公司	證券交易	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	海光物業管理	物業管理	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	寶豐保險	保險業	60.00	60.00	
香港上海商業銀行	Right Honour Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	KCC 23F Limited	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	KCC 25F Limited	物業投資	100.00	100.00	
香港上海商業銀行	KCC 26F Limited	物業投資	100.00	100.00	
Right Honour Investments Limited	Glory Step Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	
Right Honour Investments Limited	Silver Wisdom Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	

#### 1. 為具重大非控制權益之子公司。

本行於 106 年 9 月 18 日經董事會決議通過向持有 AMK 股權之股東購入 80.01% 之股權，該案已於 106 年 11 月及 107 年 1 月分別經金管會及投審會核准，於 107 年 7 月 9 日經柬埔寨主管機關核准，合併公司於 107 年 8 月 28 日以美金 80,103 仟元（折合新台幣 2,457,470 仟元）收購 AMK 80.01% 股權並自該日起將 AMK 納入合併個體，請參閱附註三八。另，本行於 107 年 11 月 10 日經董事會決議通過將對 AMK 現金增資美金 15,300 仟元，依 107 年 12 月 31 日 AMK 每股淨值及實際增資時匯率估算約為 1,560 仟股，由本行全數認購，增資完成後將使持股比例上升為 84.9%，該案已於 108 年 1 月 19 日經金管會核准，截至財務報告通過發布日止，尚待柬埔寨主管機關核准。

本行於 106 年 11 月董事會決議，擬由本行申請兼營人身保代業務及財產保代業務，並合併 100% 持股子公司上銀人身保險代理人股份有限公司及上銀財產保險代理人股份有限公司，承接其保險代理業務，以達成整合資源、降低營運成本及提高經營效益之目的。金管會保險局於 108 年 3 月 20 日核准發放執業執照，並由董事會於 108 年 3 月 23 日訂定合併基準日為 108 年 5 月 6 日。

## (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		
		107年12月31日	106年12月31日	
香港上海商業銀行	香 港	42.4%	42.4%	
子 公 司 名 稱	分配予非控制權益之損益 (合併沖銷後金額)		非 控 制 權 益 (合併沖銷後金額)	
	107年度	106年度	107年12月31日	106年12月31日
香港上海商業銀行(不含子公司之非控制權益)	\$ 4,639,169	\$ 4,005,443	\$ 46,198,858	\$ 40,524,110

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

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
資 產	\$ 776,338,670	\$ 701,302,572
負 債	( 666,920,867)	( 605,434,536)
香港上銀子公司之非控制權益	( 317,413)	( 292,305)
權 益	<u>\$ 109,100,390</u>	<u>\$ 95,575,731</u>
權益歸屬於：		
本公司業主	\$ 62,901,532	\$ 55,051,621
香港上銀之非控制權益	<u>46,198,858</u>	<u>40,524,110</u>
	<u>\$ 109,100,390</u>	<u>\$ 95,575,731</u>
	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
營業收入	<u>\$ 19,467,068</u>	<u>\$ 18,161,848</u>
本年度淨利	\$ 10,964,012	\$ 9,470,448
香港上銀子公司非控制權益之		
本年度淨利	( 22,575)	( 23,648)
	10,941,437	9,446,800
其他綜合損益	5,782,896	( 1,265,401)
香港上銀子公司非控制權益之		
其他綜合損益	<u>173</u>	( 23,843)
綜合損益總額	<u>\$ 16,724,506</u>	<u>\$ 8,157,556</u>
淨利歸屬於：		
本行業主	\$ 6,302,268	\$ 5,441,357
香港上銀之非控制權益	<u>4,639,169</u>	<u>4,005,443</u>
	<u>\$ 10,941,437</u>	<u>\$ 9,446,800</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本行業主	\$ 9,633,315	\$ 4,698,752
香港上銀之非控制權益	<u>7,091,191</u>	<u>3,458,804</u>
	<u>\$ 16,724,506</u>	<u>\$ 8,157,556</u>
現金流量		
營業活動	\$ 2,545,286	(\$ 76,860,148)
投資活動	( 606,528)	77,090,511
籌資活動	( 3,703,227)	<u>4,131,951</u>
淨現金流入	<u>(\$ 1,764,469)</u>	<u>\$ 4,362,314</u>
支予予非控制權益之股利		
香港上海商業銀行	<u>\$ 1,499,242</u>	<u>\$ 1,542,977</u>



十八、採用權益法之投資

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
個別不重大之關聯企業及合資	<u>\$ 1,738,636</u>	<u>\$ 1,472,690</u>

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

所有個別不重大之關聯企業及合資彙整性財務資訊如下：

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
合併公司享有之份額繼續營業		
單位本年度淨利	\$ 119,150	\$ 237,742
其他綜合損益	( 86,834)	16,594
綜合損益總額	<u>\$ 32,316</u>	<u>\$ 254,336</u>

十九、其他金融資產－淨額

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
存放銀行同業	\$ 2,461,140	\$ -
非放款轉列之催收款項	3,164	45,838
以成本衡量之金融資產	-	5,179
買入匯款	<u>201</u>	<u>635</u>
	2,464,505	51,652
備抵呆帳	( 3,172)	( 45,838)
	<u>\$ 2,461,333</u>	<u>\$ 5,814</u>

合併公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係原始到期日超過 3 個月之定期存款。

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

於 107 年及 106 年 12 月 31 日，合併公司已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 3,164 仟元及 2,463 仟元，107 及 106 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 33 仟元及 22 仟元。

## 二十、不動產及設備－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
每一類別之帳面金額		
土地	\$ 14,633,963	\$ 14,457,948
房屋及建築	5,009,771	5,060,612
機器設備	394,351	346,656
交通及運輸設備	103,616	29,023
什項設備	882,364	907,655
在建工程及預付房地款	522,604	489,833
	<u>\$ 21,546,669</u>	<u>\$ 21,291,727</u>

項 目	107年度						
	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	由 企 業 合 併 取 得 ( 附 註 三 八 )	本 年 度 減 少	內 部 移 轉	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本							
土 地	\$ 15,007,964	\$ 82,014	\$ -	( \$ 178 )	\$ -	\$ 181,093	\$ 15,270,893
房屋及建築物	8,398,678	49,805	-	( 259,180 )	-	130,933	8,320,236
機器設備	2,122,833	145,782	118,680	( 28,952 )	-	41,354	2,399,697
交通及運輸設備	91,939	32,359	119,959	( 6,786 )	-	5,326	242,797
什項設備	2,603,142	132,194	25,053	( 131,040 )	-	65,091	2,694,440
在建工程及預付房地款							
地 款	492,814	49,401	62,471	-	( 97,935 )	18,750	525,501
成本合計	<u>28,717,370</u>	<u>\$ 491,555</u>	<u>\$ 326,163</u>	<u>( \$ 426,136 )</u>	<u>( \$ 97,935 )</u>	<u>\$ 442,547</u>	<u>29,453,564</u>
減：累計折舊							
土 地	550,016	\$ 66,944	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,970	636,930
房屋及建築物	3,338,066	193,626	-	( 258,801 )	-	37,574	3,310,465
機器設備	1,776,177	127,052	94,199	( 27,731 )	-	35,649	2,005,346
交通及運輸設備	62,916	12,540	67,162	( 6,461 )	-	3,024	139,181
什項設備	1,695,487	175,882	20,668	( 119,401 )	-	39,440	1,812,076
在建工程及預付房地款							
地 款	2,981	419	-	-	( 599 )	96	2,897
累計折舊合計	<u>7,425,643</u>	<u>\$ 576,463</u>	<u>\$ 182,029</u>	<u>( \$ 412,394 )</u>	<u>( \$ 599 )</u>	<u>\$ 135,753</u>	<u>7,906,895</u>
淨 額	<u>\$ 21,291,727</u>						<u>\$ 21,546,669</u>

項 目	106年度						
	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	內 部 移 轉	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額	
成 本							
土 地	\$ 16,151,114	\$ -	( \$ 150,836 )	( \$ 470,535 )	( \$ 521,779 )	\$ 15,007,964	
房屋及建築物	8,880,407	5,153	( 110,267 )	( 710 )	( 375,905 )	8,398,678	
機器設備	2,076,748	171,321	( 31,101 )	-	( 94,135 )	2,122,833	
交通及運輸設備	93,078	9,651	( 7,683 )	-	( 3,107 )	91,939	
什項設備	2,414,173	506,547	( 156,024 )	-	( 161,554 )	2,603,142	
在建工程及預付房地款	7,260	29,558	-	468,917	( 12,921 )	492,814	
成本合計	<u>\$ 29,622,780</u>	<u>\$ 722,230</u>	<u>( \$ 455,911 )</u>	<u>( \$ 2,328 )</u>	<u>( \$ 1,169,401 )</u>	<u>\$ 28,717,370</u>	
減：累計折舊							
土 地	531,641	\$ 67,980	\$ -	( \$ 2,547 )	( \$ 47,058 )	550,016	
房屋及建築物	3,223,783	241,513	( 21,821 )	( 23 )	( 105,386 )	3,338,066	
機器設備	1,780,456	109,849	( 28,450 )	-	( 85,678 )	1,776,177	
交通及運輸設備	64,815	6,727	( 6,842 )	-	( 1,784 )	62,916	
什項設備	1,741,835	199,578	( 137,100 )	-	( 108,826 )	1,695,487	
在建工程及預付房地款	-	535	-	2,528	( 82 )	2,981	
累計折舊合計	<u>7,342,530</u>	<u>\$ 626,182</u>	<u>( \$ 194,213 )</u>	<u>( \$ 42 )</u>	<u>( \$ 348,814 )</u>	<u>7,425,643</u>	
淨 額	<u>\$ 22,280,250</u>					<u>\$ 21,291,727</u>	

合併公司於 107 年及 106 年 12 月 31 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	
分行行舍	43至55年
空調及機房	9年
機器設備	3至8年
交通及運輸設備	5至10年
什項設備	5至20年

子公司香港上銀之土地之折舊係以直線法按租賃期間計提；房屋及建築之折舊係以租賃權益期間或直線法按不超過40年之耐用年數孰低計提；其餘設備則以餘額遞減法於購置當年以25%及續後以每年20%計提。

## 二一、投資性不動產－淨額

	107年12月31日		106年12月31日	
土 地	\$ 4,444,014		\$ 4,138,753	
房屋及建築	<u>1,217,376</u>		<u>1,153,644</u>	
	<u>\$ 5,661,390</u>		<u>\$ 5,292,397</u>	

項 目	107年度				
	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	內 部 移 轉	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本					
土 地	\$ 4,171,684	\$ -	\$ 97,935	\$ 211,840	\$ 4,481,459
房屋及建築	<u>1,206,980</u>	<u>54,847</u>	<u>-</u>	<u>42,213</u>	<u>1,304,040</u>
成本合計	<u>5,378,664</u>	<u>\$ 54,847</u>	<u>\$ 97,935</u>	<u>\$ 254,053</u>	<u>5,785,499</u>
減：累計折舊					
土 地	32,931	\$ 3,322	\$ 599	\$ 593	37,445
房屋及建築	<u>53,336</u>	<u>30,834</u>	<u>-</u>	<u>2,494</u>	<u>86,664</u>
累計折舊合計	<u>86,267</u>	<u>\$ 34,156</u>	<u>\$ 599</u>	<u>\$ 3,087</u>	<u>124,109</u>
淨 額	<u>\$ 5,292,397</u>				<u>\$ 5,661,390</u>

項 目	106年度				
	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	內 部 移 轉	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本					
土 地	\$ 4,510,324	\$ -	\$ 1,618	(\$ 340,258)	\$ 4,171,684
房屋及建築	<u>1,315,811</u>	<u>4,009</u>	<u>710</u>	<u>(113,550)</u>	<u>1,206,980</u>
成本合計	<u>5,826,135</u>	<u>\$ 4,009</u>	<u>\$ 2,328</u>	<u>(\$ 453,808)</u>	<u>5,378,664</u>
減：累計折舊					
土 地	40,503	\$ 3,373	\$ 19	(\$ 10,964)	32,931
房屋及建築	<u>25,004</u>	<u>31,295</u>	<u>23</u>	<u>(2,986)</u>	<u>53,336</u>
累計折舊合計	<u>65,507</u>	<u>\$ 34,668</u>	<u>\$ 42</u>	<u>(\$ 13,950)</u>	<u>86,267</u>
淨 額	<u>\$ 5,760,628</u>				<u>\$ 5,292,397</u>

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

土地	租賃期間
房屋及建築	租賃年限或 40 年之較短者

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

	107年12月31日	106年12月31日
公允價值	<u>\$ 14,229,647</u>	<u>\$ 12,687,784</u>

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	107年度	106年度
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 303,575</u>	<u>\$ 290,746</u>

## 二二、無形資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
營業執照	\$ 1,521,666	\$ -
電腦軟體	223,005	120,099
商譽	92,660	-
	<u>\$ 1,837,331</u>	<u>\$ 120,099</u>

項 目	107年度					年底餘額
	年初餘額	因合併而取得 (附註三八)	本年度增加	本年度減少	淨兌換差額	
成 本						
營業執照	\$ -	\$ 1,524,808	\$ -	\$ -	\$ 2,932	\$ 1,527,740
電腦軟體	282,087	220,981	73,603	( 109,967 )	847	467,551
商譽	-	92,482	-	-	178	92,660
成本合計	282,087	\$ 1,838,271	\$ 73,603	( \$ 109,967 )	\$ 3,957	2,087,951
減：累計攤銷						
營業執照	-	\$ -	\$ 6,081	\$ -	( \$ 7 )	6,074
電腦軟體	161,988	46,755	80,031	( 44,300 )	72	244,546
累計攤銷合計	161,988	\$ 46,755	\$ 86,112	( \$ 44,300 )	\$ 65	250,620
淨 額	<u>\$ 120,099</u>					<u>\$ 1,837,331</u>

項 目	106年度					年底餘額
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	淨兌換差額	年底餘額	
成 本						
電腦軟體	\$ 282,364	\$ 60,059	( \$ 57,424 )	( \$ 2,912 )		\$ 282,087
減：累計攤銷						
電腦軟體	141,700	\$ 68,183	( \$ 47,704 )	( \$ 191 )		161,988
淨 額	<u>\$ 140,664</u>					<u>\$ 120,099</u>

下列無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營業執照	84年
電腦軟體	3至5年

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

合併公司於年度財務報導期間結束日對商譽之可回收金額進行減損評估，並以使用價值作為可回收金額之計算基礎。使用價值之計算，係以AMK未來財務預測之現金流量作為估計基礎，並使用年折現率予以計算，以反映AMK之特定風險。107年度經評估商譽並未有減損損失。

### 二三、其他資產－淨額

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
預付款項	\$ 1,927,630	\$ 1,488,796
遞延費用	189,783	261,657
存出保證金－係減除累計減損 17,618仟元後淨額	847,676	894,174
暫付及待結轉款項	160,655	90,759
其他	<u>163,118</u>	<u>114,047</u>
	<u>\$ 3,288,862</u>	<u>\$ 2,849,433</u>

### 二四、央行及銀行同業存款

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 46,641,154	\$ 23,854,791
銀行同業存款	8,531,281	4,916,117
中華郵政轉存款	2,325,302	3,383,529
透支銀行同業	1,843,453	1,587,298
央行拆放	<u>922,140</u>	-
	<u>\$ 60,263,330</u>	<u>\$ 33,741,735</u>

### 二五、附買回票券及債券負債

合併公司於107年及106年12月31日以附買回為條件賣出之票債券分別為14,629,530仟元及29,792,067仟元，經約定應分別於108年9月19日及107年9月21日前以14,636,445仟元及29,803,070仟元陸續買回。

## 二六、應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付股息	\$ 12,162,073	\$ 11,842,528
應付款	8,176,835	9,198,128
承兌匯票	4,052,269	3,812,355
應付利息	3,622,202	2,563,767
應付費用	1,624,223	1,479,901
其他	475,973	386,287
	<u>\$ 30,113,575</u>	<u>\$ 29,282,966</u>

## 二七、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
定期存款	\$ 748,953,809	\$ 649,212,987
儲蓄存款	451,965,944	448,189,639
活期存款	286,238,664	289,514,027
支票存款	11,063,284	9,906,049
可轉讓定期存單	21,550,500	6,417,900
匯款	853,414	540,002
	<u>\$ 1,520,625,615</u>	<u>\$ 1,403,780,604</u>

## 二八、應付金融債券

### (一) 本行

	107年12月31日	106年12月31日
101年度第1期7年期金融債券，到期日為108年4月到期，次順位	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
101年度第2期7年期金融債券，到期日為108年5月到期，次順位	1,000,000	1,000,000
101年度第3期7至10年期金融債券，到期日為108年11月至111年11月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
101年度第4期7至10年期金融債券，到期日為108年12月至111年12月到期，次順位	10,000,000	10,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
103 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 110 年 3 月至 113 年 3 月，次順位	\$ 6,700,000	\$ 6,700,000
103 年度第 2 期 7 年期金融債券，到期日為 110 年 11 月，次順位	3,300,000	3,300,000
104 年第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 111 年 6 月，次順位	2,150,000	2,150,000
104 年第 2 期 8.5 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月，次順位	3,000,000	3,000,000
106 年第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月至 116 年 6 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
106 年第 2 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 12 月至 116 年 12 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
107 年第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 114 年 6 月至 117 年 6 月到期，次順位	5,000,000	-
107 年第 3 期無到期日金融債券，次順位	7,000,000	-
	<u>\$57,150,000</u>	<u>\$45,150,000</u>

101 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.48%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.54%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

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

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

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

106 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.5%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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



(二) 香港上銀

	107年12月31日	106年12月31日
106年第1期10年期金融債券，到期日為116年11月到期，次順位	<u>\$ 7,635,252</u>	<u>\$ 7,366,310</u>

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

另香港上銀於108年1月17日發行108年度第1期金融債券，係10年期之次順位金融債，該債券發行總額為美金300,000仟元整，年利率為固定利率5.00%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

二九、其他金融負債

	107年12月31日	106年12月31日
結構型商品本金	\$ 2,188,907	\$ 971,217
撥入放款基金	1,504,200	2,077,200
銀行借款	252,951	235,691
其他什項金融負債	<u>264,980</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,211,038</u>	<u>\$ 3,284,108</u>

三十、負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
員工福利負債準備（附註三二）	\$ 1,295,274	\$ 1,124,108
保證責任準備	650,001	596,361
其他營業準備	363,149	375,146
融資額度準備	73,229	-
意外損失準備	<u>3,564</u>	<u>3,564</u>
	<u>\$ 2,385,217</u>	<u>\$ 2,099,179</u>

合併公司於107年度融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

	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
融資承諾及保證責任準備								
107年1月1日	\$ 80,286	\$ 106,515	\$ 1,727	\$ -	\$ -	\$ 188,528	\$ 423,638	\$ 612,166
因年初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為12個月預期信用損失	4,958	( 3,529 )	( 652 )	-	-	777	-	777
購入或創始之新金融資產	66,857	13,288	4,404	-	-	84,549	-	84,549
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	32,093	32,093
匯兌及其他變動	( 1,127 )	( 777 )	( 4,451 )	-	-	( 6,355 )	-	( 6,355 )
107年12月31日	\$ 150,974	\$ 115,497	\$ 1,028	\$ -	\$ -	\$ 267,499	\$ 455,731	\$ 723,230

合併公司於 106 年度保證責任準備變動情形如下：

	<u>106年度</u>
年初餘額	\$ 604,785
本年度提存	2,086
匯 差	( 10,510)
年底餘額	<u>\$ 596,361</u>

### 三一、其他負債

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
存入保證金	\$ 1,714,413	\$ 1,510,737
遞延收入	673,400	841,744
暫收款項	67,248	40,983
預收利息	32,821	41,294
其 他	524,740	337,964
	<u>\$ 3,012,622</u>	<u>\$ 2,772,722</u>

### 三二、退職後福利計畫

#### 本 行

#### (一) 確定提撥計畫

本行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本行於 107 年及 106 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 69,369 仟元及 63,286 仟元。

#### (二) 確定福利計畫

本行依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額 10% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥差額，該專戶委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

列入本行資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,766,265	\$ 2,652,156
計畫資產公允價值	( 2,491,348)	( 2,462,967)
淨確定福利負債	<u>\$ 274,917</u>	<u>\$ 189,189</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 資 產
106年1月1日	<u>\$ 2,543,556</u>	<u>(\$ 2,439,424)</u>	<u>\$ 104,132</u>
服務成本			
當期服務成本	193,244	-	193,244
利息費用（收入）	<u>46,719</u>	<u>( 46,604)</u>	<u>115</u>
認列於損益	<u>239,963</u>	<u>( 46,604)</u>	<u>193,359</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	18,886	18,886
精算損失－人口統計假設變動	8,936	-	8,936
精算損失－經驗調整	<u>52,700</u>	<u>-</u>	<u>52,700</u>
認列於其他綜合損益	<u>61,636</u>	<u>18,886</u>	<u>80,522</u>
雇主提撥	-	( 188,824)	( 188,824)
福利支付	<u>( 192,999)</u>	<u>192,999</u>	<u>-</u>
106年12月31日	<u>\$ 2,652,156</u>	<u>(\$ 2,462,967)</u>	<u>\$ 189,189</u>
107年1月1日	<u>\$ 2,652,156</u>	<u>(\$ 2,462,967)</u>	<u>\$ 189,189</u>
服務成本			
當期服務成本	187,615	-	187,615
利息費用（收入）	<u>48,507</u>	<u>( 46,756)</u>	<u>1,751</u>
認列於損益	<u>236,122</u>	<u>( 46,756)</u>	<u>189,366</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	( 21,316)	( 21,316)
精算損失－人口統計假設變動	5,335	-	5,335

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 資 產
精算損失－財務假 設假設變動	\$ 103,330	\$ -	\$ 103,330
精算損失－經驗調 整	( 4,394)	-	( 4,394)
認列於其他綜合損益	<u>104,271</u>	( <u>21,316</u> )	<u>82,955</u>
雇主提撥	-	( 186,593)	( 186,593)
福利支付	( <u>226,284</u> )	<u>226,284</u>	-
107年12月31日	<u>\$ 2,766,265</u>	( <u>\$ 2,491,348</u> )	<u>\$ 274,917</u>

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	1.55%	1.90%
薪資預期增加率	2.75%	2.75%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 74,366)	(\$ 72,813)
減少 0.25%	\$ 77,202	\$ 75,666
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 74,932	\$ 73,669
減少 0.25%	(\$ 72,562)	(\$ 71,257)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
確定福利義務平均到期期間	11.1 年	12.0 年
預計一年內提撥金額	\$ 191,724	\$ 194,017

### (三) 員工優惠存款計畫

本行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據本行相關員工優惠存款福利辦法辦理。本行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，對於與退休員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

本行係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範之相關精算假設精算已退休員工優惠存款福利費用，其精算假設列示如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
優惠存款提領率	2.00%	2.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

本行因已退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
淨已退休員工優惠存款負債	\$379,288	\$334,276

本行 107 及 106 年度屬已退休員工之優惠存款計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 64,989 仟元及 68,714 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為損失 19,670 仟元及 17,814 仟元。

#### (四) 其他長期員工福利負債

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

本行因員工之撫卹金所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
淨其他長期員工福利負債	<u>\$ 7,439</u>	<u>\$ 6,227</u>

本行 107 及 106 年度因撫卹金之員工福利已於合併綜合損益表認列福利成本 1,212 仟元及 1,000 仟元。

### 子 公 司

#### (一) 確定提撥計畫

國內子公司適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6%，提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶。國外子公司依當地法令規定提撥之退休基金係屬確定提撥計畫，其所提撥之退休基金與其資產分開，由獨立管理之基金所持有。

子公司於 107 及 106 年度依照確定提撥計畫已於合併綜合損益表認列費用之金額分別為 255,132 仟元及 231,012 仟元。

#### (二) 確定福利計畫

國內及國外子公司係依據精算師評估之結果認列相關費用，於 107 及 106 年度屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列之金額分別為損失 635 仟元及利益 258 仟元，並於 107 及 106 年認列於其他綜合利益 1,057 仟元及損失 279 仟元。

### 員工福利負債準備

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
確定福利負債	\$ 908,547	\$ 783,605
已退休員工優惠存款負債	379,288	334,276
其他長期員工福利負債	<u>7,439</u>	<u>6,227</u>
	<u>\$ 1,295,274</u>	<u>\$ 1,124,108</u>

### 三三、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
額定股數(仟股)	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>4,101,603</u>	<u>4,079,103</u>
已發行股本	<u>\$ 41,016,031</u>	<u>\$ 40,791,031</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行為配合申請股票初次上市公開承銷案，107 年 8 月 18 日董事會決議辦理現金增資發行新股 22,500 仟股，每股面額 10 元。另業經台灣證券交易所於 107 年 9 月 7 日核准申報生效，並以 107 年 10 月 17 日為增資基準日。

上述現金增資發行新股包含公開申購、供員工認購及競價拍賣股數分別為 4,000 仟股、2,500 仟股及 16,000 仟股，其中公開申購及員工認購均以每股 32.28 元溢價發行，競價拍賣係以得標加權平均價每股 34.31 元溢價發行，並於 107 年 10 月 17 日收足股款並扣除承銷相關手續費後合計 755,797 仟元。

## (二) 資本公積

	107年12月31日	106年12月31日
股本溢價	\$ 3,189,155	\$ 2,647,583
庫藏股票交易	2,016,234	2,006,754
按權益法計價之被投資公司		
受贈資本公積	1,218	1,218
股東逾時未領取之股利	<u>686,631</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,893,238</u>	<u>\$ 4,655,555</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。其中，發行員工認股權產生之資本公積 2,609,220 仟元僅得用以彌補虧損。

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，於 107 及 106 年度分別為 9,480 仟元及 7,900 仟元。

## (三) 盈餘分配及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限，再依法令規定或視營運需求，提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三四(五)員工福利費用。

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



本行股東常會於 107 年 6 月 15 日及 106 年 6 月 16 日決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 3,715,568	\$ 3,524,500		
特別盈餘公積	61,926	58,742		
普通股現金股利	<u>7,342,386</u>	<u>6,118,655</u>	\$ 1.80	\$ 1.50
	<u>\$11,119,880</u>	<u>\$ 9,701,897</u>	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.50</u>

本行 108 年 3 月 23 日董事會擬議 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 ( 元 )
	107年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 4,113,591	
特別盈餘公積	68,560	
普通股現金股利	<u>8,203,206</u>	\$ 2.00
	<u>\$12,385,357</u>	

有關 107 年度之盈餘分配案尚待預計於 108 年 6 月召開之股東常會決議。

#### (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 107 年 12 月 31 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型之相關支出，並自 106 年會計年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。本行股東會於 107 年 6 月 15 日及 106 年 6 月 16 日分別決議通過自 106 及 105 年度盈餘中分別提列相關特別盈餘公積 61,926 仟元及 58,742 仟元。

#### (五) 庫藏股票

107 年及 106 年 12 月 31 日，子公司上商復興及台灣中國旅行社持有本公司股票分別均為 11,370 仟股及 27 仟股。

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

(六) 非控制權益

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
年初餘額 (IAS 39)	\$ 40,623,295	\$ 42,788,926
追溯適用 IFRS 9 之影響數	( <u>16,386</u> )	<u>-</u>
年初餘額 (IFRS 9)	40,606,909	42,788,926
歸屬於非控制權益之份額		
取得子公司所增加之非控制權益 (附註三八)	613,984	-
本年度淨利	4,649,675	4,233,739
國外營運機構財務報表		
換算之兌換差額	1,180,682	( 4,063,038 )
備供出售金融資產未實現		
損益	-	( 950,418 )
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	654,756	-
採權益法之其他綜合損		
益之份額	( 31,753 )	7,042
相關所得稅影響	690,968	150,021
子公司發放現金股利	( <u>1,499,242</u> )	( <u>1,542,977</u> )
年底餘額	<u>\$ 46,865,979</u>	<u>\$ 40,623,295</u>

三四、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 28,646,475	\$ 23,705,256
投資有價證券利息收入	8,686,119	7,094,491
存放及拆放同業利息收入	4,340,410	3,305,253
其他	<u>360,445</u>	<u>419,484</u>
	<u>42,033,449</u>	<u>34,524,484</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
利息費用		
存款利息費用	\$ 12,197,050	\$ 9,028,320
金融債券利息費用	1,094,198	674,102
央行及同業存款利息費用	1,341,317	663,608
附買回票債券利息費用	104,648	83,376
其他	<u>141,840</u>	<u>98,269</u>
	<u>14,879,053</u>	<u>10,547,675</u>
利息淨收益	<u>\$ 27,154,396</u>	<u>\$ 23,976,809</u>

(二) 手續費淨收益

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
手續費收入		
信託業務收入	\$ 1,772,387	\$ 1,710,789
代理手續費收入	996,324	918,660
放款手續費收入	940,710	773,434
信用卡手續費收入	443,747	408,742
保險佣金收入	406,288	269,626
匯費收入	401,352	401,745
進出口業務手續費收入	394,642	401,002
保證手續費收入	383,300	357,819
其他	<u>413,264</u>	<u>406,000</u>
	<u>6,152,014</u>	<u>5,647,817</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	147,123	124,957
代理費用	80,931	76,296
金融服務費	62,741	58,578
保管手續費	36,870	46,664
跨行手續費	17,896	18,617
其他	<u>331,058</u>	<u>250,331</u>
手續費淨收益	<u>676,619</u>	<u>575,443</u>
	<u>\$ 5,475,395</u>	<u>\$ 5,072,374</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年度		
	已實現(損)益	未實現 評價損失	合計
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 3,930,912	(\$ 244,044)	\$ 3,686,868
持有供交易之金融負債	( 3,561,215)	( 127,744)	( 3,688,959)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 90,861)	( 90,861)
	<u>\$ 369,697</u>	<u>(\$ 462,649)</u>	<u>(\$ 92,952)</u>

	106年度		
	已實現(損)益	未實現 評價 (損)益	合計
持有供交易之金融資產	\$ 5,794,496	\$ 101,452	\$ 5,895,948
指定損益按公允價值衡量 之金融資產	25,856	( 1,990)	23,866
持有供交易之金融負債	( 4,841,467)	243,067	( 4,598,400)
	<u>\$ 978,885</u>	<u>\$ 342,529</u>	<u>\$ 1,321,414</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益－107年

	107年度
處分債務工具	\$ 227,456
股利收入	879,565
	<u>\$ 1,107,021</u>

(五) 員工福利費用

	107年度	106年度
短期員工福利	\$ 6,940,506	\$ 6,752,878
退職後福利		
確定提撥計畫	324,501	294,298
確定福利計畫	190,001	193,101
其他員工福利	337,233	322,309
	<u>\$ 7,792,241</u>	<u>\$ 7,562,586</u>

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

本行於 108 年 3 月 23 日及 107 年 3 月 24 日之董事會決議配發 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	107年度		106年度	
	現	金 股 票	現	金 股 票
員工酬勞	\$ 38,000	\$ -	\$ 38,000	\$ -
董事酬勞	58,000	-	58,000	-

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。

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 106 及 105 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本行 108 及 107 年董事會決議之 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### (六) 折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
折舊費用		
不動產及設備	\$ 576,463	\$ 626,182
投資性不動產	34,156	34,668
	<u>610,619</u>	<u>660,850</u>
攤銷費用		
其他資產	129,094	193,198
其他無形資產	86,112	68,183
	<u>215,206</u>	<u>261,381</u>
	<u>\$ 825,825</u>	<u>\$ 922,231</u>

### 三五、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：

	107年度	106年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 4,112,648	\$ 4,014,160
以前年度之調整	( <u>30,869</u> )	( <u>5,728</u> )
	<u>4,081,779</u>	<u>4,008,432</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年度	106年度
遞延所得稅		
當期產生者	\$ 220,897	\$ 592,608
以前年度之調整	25,510	( 11,129)
稅率變動	<u>246,849</u>	<u>-</u>
	<u>493,256</u>	<u>581,479</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,575,035</u>	<u>\$ 4,589,911</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	107年度	106年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 22,936,681</u>	<u>\$ 21,208,877</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 5,841,022	\$ 5,097,268
調整項目：		
現金股利收入	( 71,562)	( 19,061)
屬永久性差異之投資損益	( 705,758)	( 35,418)
停徵之證券交易損失(所得)	9,117	( 61,255)
子公司免稅所得	( 83,945)	( 129,431)
國際金融業務分行(OBU)之業務所得	( 789,676)	( 586,485)
免稅之出售土地利益	( 5)	( 40,054)
其他	<u>15,998</u>	<u>73,784</u>
	4,215,191	4,299,348
未分配盈餘加徵	118,354	197,195
基本稅額應納差額	-	110,225
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	( 30,869)	( 5,728)
以前年度之遞延所得稅費用於本年度之調整	25,510	( 11,129)
稅率變動	<u>246,849</u>	<u>-</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,575,035</u>	<u>\$ 4,589,911</u>

合併公司適用中華民國所得稅法之個體於 106 年所適用之稅率為 17%。107 年 2 月修正後中華民國所得稅法將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%；香港地區子公司所適用之稅率為 16.5%。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	\$ 14,371	\$ -
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務表 換算之兌換差額	( 479,871)	862,858
— 備供出售金融資產未 實現損益		323,518
— 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	1,514,260	-
— 確定福利計劃再衡量 數	<u>20,525</u>	<u>16,717</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅	<u>\$ 1,069,285</u>	<u>\$ 1,203,093</u>

(三) 本年度所得稅資產與負債

	107年12月31日	106年12月31日
本年度所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 89,235</u>	<u>\$ 90,429</u>
本年度所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 1,168,875</u>	<u>\$ 2,427,171</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

107 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	追 溯 適 用 I F R S 9 之 影 響 數	由 企 業 合 併 取 得 ( 附 註 三 八 )	稅 率 變 動				認 列 於 其 他 綜 合 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	兒 換 差 額	年 底 餘 額
				認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益				
暫時性差異											
呆帳損失遞延認列	\$ 549,182	(\$ 52,008)	\$ 13,281	\$ 74,186	\$ -	(\$ 28,491)	\$ -	\$ 117,933		\$ 674,083	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產減 損損失	5,918	( 1,445)	-	789	-	3,087	-	-		8,349	
未實現金融商品評價損失 按權益法認列國內被投資 公司之投資損失	2,157	-	-	381	-	13,829	279,337	121		295,825	
未實現兌換損失	28,902	-	-	5,100	-	( 5,579)	-	-		28,423	
累積換算調整數	18,192	-	-	3,210	-	( 16,299)	-	-		5,103	
員工福利計畫	-	-	-	-	1,471	-	3,877	8,335		13,683	
其 他	118,808	-	-	10,063	10,843	5,656	20,525	-		165,895	
	<u>30,708</u>	<u>-</u>	<u>30,989</u>	<u>237</u>	<u>-</u>	<u>13,083</u>	<u>-</u>	<u>59,618</u>		<u>134,635</u>	
	<u>\$ 753,867</u>	<u>(\$ 53,453)</u>	<u>\$ 44,270</u>	<u>\$ 93,966</u>	<u>\$ 12,314</u>	<u>(\$ 14,714)</u>	<u>\$ 303,739</u>	<u>\$ 186,007</u>		<u>\$ 1,325,996</u>	

( 接 次 頁 )

(承前頁)

遞延所得稅負債	年初餘額	追溯適用 IFRS9 之影響數	由企業合併 取得 (附註三八)	稅 非 變 動				認列於 其他綜合損益	兌換差額	年底餘額
				認列於 損 益	認列於 其他綜合損益	認列於 損 益	認列於 其他綜合損益			
<b>暫時性差異</b>										
未實現金融商品評價利益 按權益法認列國外被投資 公司之投資收益及換算 調整數	(\$ 1,360,613)	\$ 48,662	\$ -	(\$ 5,797)	\$ 2,892	(\$ 74,134)	\$ 1,234,923	\$ 154,067	\$ -	
折舊費用遞延認列	( 8,365,390)	5,881	-	( 334,964)	( 835)	( 173,266)	( 495,900)	110,007	( 9,254,467)	
累積換算調整數	( 158,572)	-	( 7,827)	-	-	15,062	-	( 4,695)	( 156,032)	
其 他	( 12,152)	-	-	-	-	-	12,152	-	-	
	( 306)	-	-	( 54)	-	( 445)	-	1	( 804)	
	<u>(\$ 9,897,033)</u>	<u>\$ 54,543</u>	<u>(\$ 7,827)</u>	<u>(\$ 340,815)</u>	<u>\$ 2,057</u>	<u>(\$ 232,783)</u>	<u>\$ 751,175</u>	<u>\$ 259,380</u>	<u>(\$ 9,411,303)</u>	

## 106 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於		兌換差額	年底餘額
		認列於損益	其他綜合損益		
<b>暫時性差異</b>					
呆帳損失遞延認列	\$ 771,957	(\$ 182,206)	\$ -	(\$ 40,569)	\$ 549,182
備供出售金融資產減損損失	18,737	( 14,264)	-	-	4,473
未實現金融商品評價損失 按權益法認列國內被投資公司之 投資損失	18,242	-	( 16,085)	-	2,157
未實現兌換損失	33,142	( 4,240)	-	-	28,902
員工福利計劃	-	18,192	-	-	18,192
以成本衡量之金融資產減損損失	95,582	6,509	16,717	-	118,808
其 他	1,445	-	-	-	1,445
	<u>71,769</u>	<u>11,376</u>	<u>( 19,695)</u>	<u>( 32,742)</u>	<u>30,708</u>
	<u>\$ 1,010,874</u>	<u>(\$ 164,633)</u>	<u>(\$ 19,063)</u>	<u>(\$ 73,311)</u>	<u>\$ 753,867</u>

### 遞延所得稅負債

<b>暫時性差異</b>					
未實現金融商品評價利益 按權益法認列國外被投資公司之 投資收益及換算調整數	(\$ 1,913,481)	\$ 39,481	\$ 339,603	\$ 173,784	(\$ 1,360,613)
折舊費用遞延認列	( 8,705,635)	( 414,106)	754,351	-	( 8,365,390)
未實現兌換損失	( 112,440)	( 54,856)	-	8,724	( 158,572)
累積換算調整數	( 12,549)	12,549	-	-	-
其 他	( 140,354)	-	128,202	-	( 12,152)
	( 392)	86	-	-	( 306)
	<u>(\$10,884,851)</u>	<u>(\$ 416,846)</u>	<u>\$ 1,222,156</u>	<u>\$ 182,508</u>	<u>(\$ 9,897,033)</u>

## (五) 所得稅核定情形

除 104 年度以外，本行截至 105 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

除上銀財產保代及上銀人身保代已核定至 105 年度外，本行國內子公司截至 106 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。



### 三六、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：

	107年度	106年度
基本每股盈餘	<u>\$ 3.37</u>	<u>\$ 3.04</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.37</u>	<u>\$ 3.04</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

#### 本年度淨利

	107年度	106年度
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$13,711,971</u>	<u>\$12,385,227</u>

#### 股 數

	107年度	106年度
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,072,267	4,067,706
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>1,750</u>	<u>1,781</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>4,074,017</u>	<u>4,069,487</u>

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

### 三七、股份基礎給付協議

#### 現金增資之員工認股權計畫

本行於107年8月18日經董事會決議辦理現金增資，並依公司法規定保留發行新股總額之11.11%由員工認購，依IFRS 2「股份基礎給付」規定，是項員工認股權採公允價值法，相關之酬勞成本計7,775仟元，員工認股權之相關資訊如下：

員 工 認 股 權	107年度 單位 ( 仟股 )
107 年度給與	2,500
107 年度行使	2,473
107 年度逾期失效	27
107 年度給與之認購權公允 價值 ( 元/股 )	\$ 3.11

本行採用 Black-Scholes 選擇權評價模式計算其公允價值，評價模式所採用之輸入值如下：

	員工認股權
給與日股價	35.39 元/股
行使價格	32.28 元/股
預期波動率	19.93%
存續期間	12 天
預期股利率	-
無風險利率	0.36%

預期波動率係基於同業之歷史股票價格波動性計算。

### 三八、企業合併

#### (一) 收購子公司

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

本行於 107 年 8 月 28 日以美金 80,103 仟元 ( 折合新台幣 2,457,470 仟元 ) 收購柬埔寨 AMK，拓展東南亞佈局，提升國際金融業務競爭力。收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(二) 收購日取得之資產及承擔之負債

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

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

(三) 非控制權益

AMK 之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(四) 因收購產生之商譽

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

合併公司收購 AMK 產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(五) 取得子公司之淨現金流出

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

(六) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自 AMK 之經營成果如下：

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

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

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

三九、關係人交易

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

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教)	受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善)	受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
天祥晶華飯店股份有限公司(天祥晶華)	中旅社採權益法評價之公司
鴻大投資股份有限公司(鴻大投資)	該公司董事長為本行董事長之配偶
鴻伸投資股份有限公司(鴻伸投資)	該公司董事長為本行董事長之配偶
勤永實業股份有限公司(勤永實業)	本行董事兼任該公司董事
基立投資股份有限公司(基立投資)	本行董事兼任該公司董事
國產建材實業股份有限公司(國產建材)	本行董事兼任該公司董事
勤茂顧問股份有限公司	本行董事之配偶兼任該公司董事長
連逸投資有限公司	本行董事之配偶兼任該公司之董事
其他關係人	本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

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

1. 存款

	107年12月31日			107年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$21,603,580	\$21,506,184	0.00-4.90	\$ 339,455
具行員身分之關係人	491,609	254,973	0.00-9.96	3,820
上銀文教	334,122	314,922	0.01-1.07	1,918
其他	91,667	59,811	0.00-1.03	333
	<u>\$22,520,978</u>	<u>\$22,135,890</u>		<u>\$ 345,526</u>

	106年12月31日			106年度
	最高餘額	年底餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$16,916,369	\$16,688,059	0.00-3.40	\$ 58,953
具行員身分之關係人	440,089	216,980	0.00-9.96	3,027
上銀文教	332,374	311,573	0.01-1.24	1,921
其他	70,025	58,932	0.01-1.03	332
	<u>\$17,758,857</u>	<u>\$17,275,544</u>		<u>\$ 64,233</u>

2. 應收利息(帳列應收款項)

	107年12月31日	106年12月31日
董事管理階層及關係人等	<u>\$ 54</u>	<u>\$ 103</u>

3. 應付利息（帳列應付款項）

	107年12月31日	106年12月31日
董事管理階層及關係人等	\$ 289	\$ 72
上銀文教	154	154
上銀慈善	12	17
	<u>\$ 455</u>	<u>\$ 243</u>

4. 存入保證金（帳列其他負債）

	107年12月31日	106年12月31日
上銀文教	<u>\$ 211</u>	<u>\$ 211</u>

5. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	107年度	106年度
上銀文教	<u>\$ 842</u>	<u>\$ 842</u>

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

6. 放款

107年12月31日											
類	別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	年利率 (%)	與非關係人之交易條件		107年度 利息收入
					正常放款	逾期放款			有	無不同	
自用住宅抵押	放款	董事管理階層及 關係人等1戶	\$ 16,747	\$ 8,469	\$ 8,469	-	不動產	2.09-2.10	無	無	\$ 264
其他放款		董事管理階層及 關係人等10戶	1,775,640	1,733,519	1,733,519	-	不動產/股票 /無	1.68-2.66	無	無	53,589
		天祥晶華	5,000	-	-	-	不動產	1.63	無	無	6
			<u>\$1,797,387</u>	<u>\$1,741,988</u>	<u>\$1,741,988</u>						<u>\$ 53,859</u>

106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		擔保品內容	年利率 (%)	與非關係人之交易條件		106年度 利息收入
					正常放款	逾期放款			有	無不同	
自用住宅抵押	放款	董事管理階層及 關係人等2戶	\$ 24,296	\$ 16,184	\$ 16,184	-	不動產	1.86-2.10	無	無	\$ 423
其他放款		董事管理階層及 關係人等8戶	619,686	614,326	614,326	-	不動產/股票 /無	1.68-2.67	無	無	31,237
		天祥晶華	10,000	-	-	-	不動產	1.63	無	無	15
			<u>\$ 653,982</u>	<u>\$ 630,510</u>	<u>\$ 630,510</u>						<u>\$ 31,675</u>

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

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

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於 107 及 106 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年度	106年度
薪資與其他短期員工福利	\$470,711	\$403,942
獎金與員工酬勞	79,267	73,542
董事酬勞	120,037	115,429
退職福利	37,082	36,059
其他	119	789
	<u>\$707,216</u>	<u>\$629,761</u>

四十、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 107 年及 106 年 12 月 31 日以下列按攤銷後成本衡量之金融資產及持有至到期日金融資產設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	107年12月31日	106年12月31日	擔保用途
本行			
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 15,000,000	\$ -	日間透支擔保
持有至到期日金融資產	-	15,000,000	日間透支擔保

本行於 107 年及 106 年 12 月 31 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產提供作為營業保證金如下：

	107年12月31日	106年12月31日	擔保用途
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 323,074	\$ -	營業保證金
持有至到期日金融資產	-	43,590	營業保證金
備供出售金融資產	-	261,448	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於 107 年及 106 年 12 月 31 日以按攤銷後成本衡量之金融資產及持有至到期日金融資產提供做為其海外分行之營業保證金如下：

	107年12月31日	106年12月31日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 9,317,130	\$ -	海外分行之營業保證金
持有至到期日金融資產	-	9,002,542	海外分行之營業保證金

#### 四一、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 107 年及 106 年 12 月 31 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：

	107年12月31日	106年12月31日
受託代收款項	\$ 27,981,614	\$ 30,714,450
受託代售銀行旅行支票總額	192,808	234,878
應付保證票據	132,536,048	91,909,617
信託資產	164,466,181	141,739,679
保管有價證券	235,833,631	259,152,600
受託經理政府登錄債券	39,161,200	23,499,500
受託經理集保短期票券	974,600	1,312,500
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	315,736,359	69,226,070

(二) 作業風險及法律風險

項 目	案 由 及 金 額	
	107年12月31日	106年12月31日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近1年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無	1. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元

(接次頁)



(承前頁)

項 目	案 由 及 金 額	
	107年12月31日	106年12月31日
		2. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提(匯)款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元罰鍰
最近 1 年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近 1 年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	無	106.10.25 金管銀國字第 10620004741 號函： 員林分行違規私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺(外)幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。
最近 1 年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾 5,000 萬元者	無	無
其 他	無	無

### (三) 子公司香港上海商業銀行之法律風險

子公司上海商業銀行於防制洗錢及打擊資恐作業，因未有設立及維持有效措施以履行持續監察業務關係之責任，違反香港之打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例，於 107 年 8 月 17 日受香港金融管理局核處港幣 5,000 仟元罰款(折合新台幣 19,480 仟元)，並要求提出補救措施。

## 四二、金融工具

### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

#### 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：

	107年12月31日		106年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產				
融資產	\$ 106,071,194	\$ 106,046,775	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產	-	-	112,498,032	112,543,724
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	64,785,252	64,923,150	52,516,310	52,445,408

#### 2. 公允價值衡量層級

	107年12月31日			
	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第 1 等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第 2 等級)	重大之不可觀察輸入值 (第 3 等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 106,046,775	\$ 13,444,185	\$ 92,602,590	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	64,923,150	-	64,923,150	-
	106年12月31日			
	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第 1 等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第 2 等級)	重大之不可觀察輸入值 (第 3 等級)
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 112,543,724	\$ 9,980,698	\$ 102,563,026	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	52,445,408	-	52,445,408	-

#### 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。



合併公司 107 及 106 年度無第 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

### 107 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第 3 等級	賣出、處分或交割	自第 3 等級轉出		
<b>資產</b>									
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	\$ 736,163	\$ 138,200	\$ -	\$ 632,069	\$ -	(\$ 227,714)	(\$ 150,494)	\$ -	\$ 1,128,224
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,883,117	-	( 189,291)	31,582	-	(\$ 34,951)	( 175,079)	5,366	2,520,744
<b>負債</b>									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	32,263	20,261	-	-	-	( 8,512)	( 6,183)	-	37,829

### 106 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		匯率影響數	年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第 3 等級	賣出、處分或交割	自第 3 等級轉出		
<b>資產</b>									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
持有供交易之金融資產	\$ 29,305	(\$ 1,026)	\$ -	\$ 8,102	\$ -	(\$ 5,636)	\$ -	\$ -	\$ 30,745
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	768,160	( 70,112)	-	581,160	-	( 573,790)	-	-	705,418
備供出售金融資產	2,613,045	-	63,600	494,442	-	( 275,732)	-	( 12,238)	2,883,117
<b>負債</b>									
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	23,180	7,848	-	4,052	-	( 2,817)	-	-	32,263

合併公司部分投資標的，於 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日間上市，經評估已有公平市價可供參考，故自第 3 等級轉出並移轉至第 1 等級；106 年並無自第 3 等級轉入或轉出之情形。

## 3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

## 4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	107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
<u>非衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 債券	\$ 988,024	交易對手報價並與其他報價比對檢核確認	缺乏市場流通性折價	0%~10%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票	1,742,748	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
債券	777,996	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
<u>衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 利率交換	140,200	1.交易對手報價 2.現金流量折現法	折現率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債 賣出選擇權	37,829	現金流量折現法	折現率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低
		Black-Scholes Model	波動率	0%~15%	波動率愈高，公允價值愈高

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

107 年 12 月 31 日

項 目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 236	(\$ 4,156)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	19,552	( 28,099)

106 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 19,351	(\$ 3,902)	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產	-	( 1,530)	-	-
備供出售金融資產	-	-	19,536	( 29,708)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	42	( 19,351)	-	-

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

107 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 4,156	(\$ 236)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	28,652	( 18,759)

106 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 17,772	(\$ 5,767)	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,530	-	-	-
備供出售金融資產	-	-	31,777	( 19,536)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,987	( 17,772)	-	-

### (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）

107 年

本 行

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義。

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

- i. 信用風險顯著增加導致內外部信用評等之變動
- ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 90 天以上）
- iii. 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- iv. 債務人已亡故或解散。



- v. 債務人之其他金融工具合約已違約。
- vi. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
- vii. 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。
- viii. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

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

#### c. 預期信用損失之衡量

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 107 年 12 月 31 日尚未有重大變動。

#### d. 前瞻性資訊之考量

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

## 香港上銀

### a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

### b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

- i. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 90 天以上）
- ii. 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- iii. 債務人失蹤、已亡故、解散或清盤。
- iv. 債務人之其他金融工具合約已違約。

- v. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
- vi. 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予債務人原本不會考量之讓步。
- vii. 債務人的整體債務上升，並與其業務增幅不成正比。
- viii. 債務人投資或建設專案的工程延誤，成本超出預算，需與債權人安排重整債務。
- ix. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- x. 預計債務合約款項未能全數回收

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

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

#### c. 預期信用損失之衡量

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 107 年 12 月 31 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。

#### 106 年

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

##### a. 授信資產分類

合併公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，其餘授信資產按逾期時間之長短及收回之可能性加以評估後，分別列為第二類至第五類授信資產。為管理問題授信，本行訂定相關處理辦法及作業要點，作為管理問題授信及債權催理之依據。

##### b. 信用品質等級

合併公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

合併公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對個金客戶除小額信貸產品及部分房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

合併公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，合併公司每年根據客戶實際違約情況，

對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

#### 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：

#### 107年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額			
		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	\$ 651,093	\$ 1,100,340	\$ -	\$ 372,945	\$ 1,473,285
貼現及放款	4,668,173	477,590,582	-	60,280,795	537,871,377

#### 106年12月31日

	信用風險最大暴險減少金額			
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
應收款	\$ 1,001,320	\$ 237,666	\$ 325,008	\$ 1,563,994
貼現及放款	675,102,674	-	67,827,337	742,930,011
持有供交易之金融資產				
—短期票券	-	-	4,885,811	4,885,811
備供出售金融資產				
—債券投資	-	-	699,996	699,996

### (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：

	107年12月31日	106年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 55,979,093	\$ 45,128,830
不可撤銷之信用卡授信承諾	706,663	723,940
已開立但尚未使用之信用狀餘額	36,814,452	40,071,454
各類保證款項	60,305,984	54,027,628

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

合併公司表內最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

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

#### (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	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 627,579,912	60	\$ 574,780,027	62
私人	337,724,944	33	293,075,878	31
金融機構	62,411,715	6	56,434,808	6
其他	12,547,305	1	12,129,372	1
	<u>\$ 1,040,263,876</u>	<u>100</u>	<u>\$ 936,420,085</u>	<u>100</u>

#### B. 地區別

地區別	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 592,985,754	57	\$ 545,495,672	58
亞太地區	336,871,857	32	300,072,958	32
其他	110,406,265	11	90,851,455	10
	<u>\$ 1,040,263,876</u>	<u>100</u>	<u>\$ 936,420,085</u>	<u>100</u>

#### C. 擔保品別

擔保品別	107年12月31日		106年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 218,274,179	21	\$ 196,309,942	21
有擔保				
— 不動產	677,924,678	65	596,744,027	64
— 保證	66,298,162	6	72,127,646	8
— 金融擔保品	45,782,975	4	42,595,036	5
— 動產	4,820,936	1	5,083,199	1
— 其他擔保品	27,162,946	3	23,560,235	1
	<u>\$ 1,040,263,876</u>	<u>100</u>	<u>\$ 936,420,085</u>	<u>100</u>



(5) 信用風險品質資訊

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

a. 本行及國內子公司

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	強	中	弱	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
—信用卡業務	1,138,410	590,339	68,632	1,797,381	43,898	61,895	1,903,174	54,761	153,871	1,694,542
—其他	3,645,049	2,834,591	54,729	6,534,369	25,605	172,461	6,732,435	94,985	164,310	6,473,140
貼現及放款	399,724,446	171,189,472	54,047,553	624,961,471	7,328,708	7,160,105	639,450,284	2,231,706	6,961,871	630,256,707

b. 香港上銀

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	正	常	關	注	次	級				可	疑		損
應收款													
—信用卡業務	880,362	21,332	-	-	-	-	901,694	12,054	4,396	918,144	1,230	13,747	903,167
—其他	7,634,862	-	-	-	-	-	7,634,862	-	-	7,634,862	-	-	7,634,862
貼現及放款	275,148,695	10,583,450	-	-	-	-	285,732,145	8,997,822	2,239,834	296,969,801	140,367	1,174,816	295,654,618

B. 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，根據業務種類之信用品質分析

a. 本行及國內子公司

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 170,702,780	\$ 4,684,742	\$ 55,095	\$ 175,442,617
—小額純信用貸款	1,027,455	85,683	1,753	1,114,891
—其他	21,014,231	666,962	1,947	21,683,140
企業金融業務				
—有擔保	95,742,767	114,509,786	38,355,788	248,608,341
—無擔保	111,237,213	51,242,299	15,632,970	178,112,482
合計	\$399,724,446	\$171,189,472	\$ 54,047,553	\$ 624,961,471

b. 香港上銀

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額										
	正	常	關	注	次	級	可	疑	損	失	合計
消費金融業務											
—住宅抵押貸款	\$ 31,260,005	\$ 1,913,866	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 33,173,871
—小額純信用貸款	1,764,707	37,091	-	-	-	-	-	-	-	-	1,801,798
—其他	21,521,166	595,089	-	-	-	-	-	-	-	-	22,116,255
企業金融業務											
—有擔保	160,638,063	4,124,718	-	-	-	-	-	-	-	-	164,762,781
—無擔保	40,600,800	405,736	-	-	-	-	-	-	-	-	41,006,536
貼現	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
透支	7,891,931	2,391,180	-	-	-	-	-	-	-	-	10,283,111
進出口押匯	11,472,023	1,115,770	-	-	-	-	-	-	-	-	12,587,793
貼現及放款總額	\$ 275,148,695	\$ 10,583,450	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 285,732,145

C. 借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項目	106年12月31日				合計
	逾期1個月以內	逾期1至3個月	逾期多於3個月	合計	
應收款					
—信用卡業務	\$ 50,842	\$ 5,110	\$ -	\$ -	\$ 55,952
—其他	19,677	5,928	-	-	25,605
貼現及放款					
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	2,512,443	1,089,669	-	-	3,602,112
—小額純信用貸款	25,502	5,906	-	-	31,408
—其他	241,098	118,638	-	-	359,736
企業金融業務					
—有擔保	9,294,962	1,441,179	-	-	10,736,141
—無擔保	895,206	502,575	-	-	1,397,781
放款小計	12,969,211	3,157,967	-	-	16,127,178
透支	-	4,548	-	-	4,548
進出口押匯	159,554	35,250	-	-	194,804
貼現及放款總額	\$ 13,128,765	\$ 3,197,765	\$ -	\$ -	\$ 16,326,530

D. 有價證券投資信用品質分析

a. 本行及國內子公司

106年12月31日	未逾 期亦未減損 部位金額					已逾 期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	特	優	良	中	尚						可
備供出售金融資產											
— 債券投資	\$ 47,220,435	\$ 20,579,999	\$ 36,765,613	\$ 12,404,846	\$ 1,527,753	\$ 118,498,646	\$ -	\$ -	\$ 118,498,646	\$ -	\$ 118,498,646
— 股權投資	4,071	-	-	-	-	3,562,671	-	-	3,566,742	-	3,566,742
— 票券投資	2,987,553	-	24,773,729	-	-	27,761,282	-	-	27,761,282	-	27,761,282
— 其 他	-	-	-	-	-	3,585,605	-	-	3,585,605	-	3,585,605
持有至到期日金融資產											
— 債券投資	3,004,646	1,375,887	264,400	-	-	4,644,933	-	-	4,644,933	-	4,644,933
— 票券投資	98,800,000	-	-	-	-	98,800,000	-	-	98,800,000	-	98,800,000
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產											
— 債券投資	-	-	260,218	-	-	445,200	-	-	705,418	-	705,418

b. 香港上銀

106年12月31日	未逾 期亦未減損 部位金額					已逾 期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	正	常	關	注	次						級
備供出售金融資產											
— 債券投資	\$ 107,833,224	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 107,833,224	\$ -	\$ -	\$ 107,833,224	\$ -	\$ 107,833,224
— 股權投資	13,733,145	-	-	-	-	13,733,145	-	-	13,733,145	-	13,733,145
— 票券投資	65,571,464	-	-	-	-	65,571,464	-	-	65,571,464	-	65,571,464
持有至到期日金融資產											
— 債券投資	9,053,099	-	-	-	-	9,053,099	-	-	9,053,099	-	9,053,099
— 票券投資	1,512,158	-	-	-	-	1,512,158	-	-	1,512,158	-	1,512,158

### 3. 市場風險

#### (1) 市場風險之來源及定義

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

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

#### (2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

#### (3) 市場風險管理流程

##### A. 辨識與衡量

合併公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（PVO1、

Delta、Beta) 等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

#### B. 監控與報告

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

#### (4) 利率風險管理

##### A. 利率風險之定義

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

##### B. 利率風險管理之目的

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

##### C. 利率風險管理之程序

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

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

標，分析及監控結果除提報策略管理委員會及資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

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

#### D. 衡量方法

合併公司主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另合併公司並定期以 DVO1 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

### (5) 匯率風險管理

#### A. 匯率風險之定義

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

#### B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

### (6) 權益證券價格風險管理

#### A. 權益證券價格風險之定義

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

#### B. 權益證券價格風險管理之目的

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

#### C. 權益證券價格風險管理之程序

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

#### D. 衡量方法

合併公司主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

### (7) 市場評價技術

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

#### A. 敏感度分析

##### a. 利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 107 年及 106 年 12 月 31 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 107 年及 106 年 12 月 31 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 107 年及 106 年 12 月 31 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：

107年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升 1%	\$ 656,270	\$ 2,292
外匯風險	各外幣/NTD 下跌 1%	( 656,270)	( 2,292)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	( 59,634)	( 5,691)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	59,634	5,691
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	182,157	12,568
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 182,157)	( 12,568)

106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%	\$ 586,018	\$ 9,901
外匯風險	各外幣/NTD 下跌 1%	( 586,018)	( 9,901)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	( 41,514)	( 1,256)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	41,514	1,256
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	128,261	911
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 128,261)	( 911)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品

保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減合併公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

## (2) 流動性風險管理政策

合併公司之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

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

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

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

### (3) 到期值分析

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

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 33,101,058	\$ 17,095,169	\$ 4,282,054	\$ 3,941,937	\$ 1,843,112	\$ 60,263,330
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,250,590	2,250,590
附買回票券及債券負債	10,835,957	3,010,998	219,247	563,328	-	14,629,530
應付款項	28,565,460	667,076	349,849	507,933	23,257	30,113,575
存款及匯款	864,477,888	298,164,617	145,988,475	201,793,787	10,200,848	1,520,625,615
應付金融債券	-	-	5,144,083	5,444,083	54,197,086	64,785,252
其他金融負債	2,799,494	28,842	126,049	253,286	1,003,367	4,211,038

106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	\$ 14,237,024	\$ 13,462,190	\$ 1,973,301	\$ 4,069,220	\$ -	\$ 33,741,735
附買回票券及債券負債	23,183,519	6,461,947	135,398	11,203	-	29,792,067
應付款項	27,340,806	1,145,431	603,131	185,438	8,160	29,282,966
存款及匯款	864,239,367	272,802,063	130,489,985	127,637,545	8,611,644	1,403,780,604
應付金融債券	-	-	139,125	139,125	52,238,060	52,516,310
其他金融負債	2,077,200	-	1,206,908	-	-	3,284,108

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

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 18,491	\$ 15,649	\$ 13,939	\$ 22,881	\$ 745	\$ 71,705
— 利率衍生工具	20	-	28,638	-	9,191	37,849
— 權益證券衍生工具	116	-	-	-	-	116

106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	\$ 65,149	\$ 38,509	\$ 21,863	\$ 14,572	\$ -	\$ 140,093
— 利率衍生工具	2,781	1,115	-	1,411	21,888	27,195

#### B. 以總額結算之衍生金融負債

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具						
— 現金流入	\$ 49,621,207	\$ 54,381,089	\$ 65,116,337	\$ 105,005,353	\$ 78,396,809	\$ 352,520,795
— 現金流出	49,798,017	54,672,679	65,481,678	105,091,508	78,396,809	353,440,691

106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	\$ 22,829,837	\$ 15,526,414	\$ 7,654,489	\$ 6,784,448	\$ 33,185,750	\$ 85,980,938
— 現金流出	23,078,672	15,479,520	7,685,355	6,821,903	33,185,750	86,251,200

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

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,817,873	\$ 3,536,654	\$ 1,990,655	\$ 4,153,507	\$ 41,480,404	\$ 55,979,093
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	68,122	136,174	204,296	298,071	-	706,663
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	33,223,391	3,012,705	442,615	118,119	17,622	36,814,452
各類保證款項	13,737,286	11,674,979	6,496,931	12,678,166	15,718,622	60,305,984

106年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 462,269	\$ 545,745	\$ 785,050	\$ 1,160,470	\$ 42,175,296	\$ 45,128,830
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	69,788	139,503	209,291	305,358	-	723,940
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,075,325	3,923,988	715,471	271,530	85,140	40,071,454
各類保證款項	5,004,188	8,793,636	5,794,198	18,758,569	15,677,037	54,027,628

#### (四) 金融資產移轉資訊

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

107年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 14,605,863	\$ 14,629,530	\$ 14,605,863	\$ 14,629,530	(\$ 23,667)

106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
備供出售金融資產 — 附買回條件協議	\$ 29,738,732	\$ 29,792,067	\$ 29,738,732	\$ 29,792,067	(\$ 53,335)

#### 四三、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

合併公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

##### (一) 本 行

	107年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 15,967,582	1.11
存放央行及拆借銀行同業	96,912,415	1.09
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,971	0.94
附賣回票券及債券投資	149,578	1.17
信用卡循環信用餘額	671,432	13.67
貼現及放款（不含催收款項）	662,857,612	2.37
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	172,775,047	1.57
按攤銷後成本衡量之金融資產	97,018,014	0.58
買入匯款	2,276	2.00
其他金融資產-存放同業（原始到期日 超過三個月之定期存款）	2,461,140	1.12
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	17,614,950	1.78
透過損益按公允價值衡量之金融負債	376,596	4.89
附買回票券及債券負債	28,753,372	0.36
可轉讓定期存單	13,735,056	0.55
活期存款	210,324,230	0.23
活期儲蓄存款	134,649,679	0.31
定期存款	374,292,689	1.10
定期儲蓄存款	136,213,709	1.03
應付金融債券	48,165,233	1.63
結構型商品本金	2,876,124	2.42

	106年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金—存放同業	\$ 14,197,759	0.39
存放央行及拆借銀行同業	86,322,902	0.94
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,390,672	1.60
附賣回票券及債券投資	94,808	0.32
信用卡循環信用餘額	692,383	12.83
貼現及放款（不含催收款項）	611,856,214	2.23
備供出售金融資產	\$ 157,259,879	1.56
持有至到期日金融資產	80,709,990	0.56
買入匯款	3,901	2.44
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	12,435,877	1.67
附買回票券及債券負債	24,878,497	0.34
可轉讓定期存單	6,277,153	0.48
活期存款	222,297,456	0.14
活期儲蓄存款	130,647,358	0.31
定期存款	312,626,818	0.88
定期儲蓄存款	134,171,025	1.03
應付金融債券	40,991,398	1.64
結構型商品本金	1,894,661	1.41

(二) 香港上銀

	107年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 177,380,772	1.71
貼現及放款（不含催收款項）	196,562,544	2.81
信用卡循環信用餘額	169,260	31.31
債券投資商品（帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之金融資產）	315,677,851	4.03
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	41,703,409	2.10
活期存款	256,498,496	0.03
定期存款	325,069,316	1.83
應付金融債券	7,638,638	3.87

	106年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 181,211,996	1.31
貼現及放款(不含催收款項)	278,755,499	3.49
信用卡循環信用餘額	177,340	30.43
債券投資商品(帳列備供出售及持有 至到期日金融資產)	173,603,467	2.49
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	29,341,333	1.62
活期存款	233,768,648	0.03
定期存款	305,835,904	1.36

#### 四四、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，106年不得低於9.25%，107年不得低於9.875%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

下表列示107年及106年12月31日之合併自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國103年1月9日金融監督管理委員會金管銀法字第10200362920號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

合併公司於107年及106年12月31日皆符合主管機關資本管理之規定。

分析項目	107年12月31日	106年12月31日
自有資本		
普通股權益資本	\$ 142,880,909	\$ 131,558,520
其他第一類資本	5,218,499	-
第二類資本	<u>48,468,535</u>	<u>38,799,107</u>
自有資本	<u>\$ 196,567,943</u>	<u>\$ 170,357,627</u>
加權風險性資產總額		
信用風險		
標準法	\$ 1,277,834,582	\$ 1,155,796,074
信用評價調整風險 (CVA)	1,173,616	582,289
內部評等法	不適用	不適用
資產證券化	109,717	128,727
作業風險		
基本指標法	62,268,390	58,480,032
標準法／選擇性		
標準法	不適用	不適用
進階衡量法	不適用	不適用
市場風險		
標準法	53,052,379	41,936,975
內部模型法	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
加權風險性資產總額	<u>\$ 1,394,438,684</u>	<u>\$ 1,256,924,097</u>
資本適足率	14.10%	13.55%
普通股權益占風險性資產之比率	10.25%	10.47%
第一類資本占風險性資產之比率	10.62%	10.47%
槓桿比率	7.34%	7.14%

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。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

合併公司前 10 大授信資訊如下：

排名 (註 1)	107年12月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (註 4)
1	A 集團 (不動產租賃業)	5,733,267	4.37%	a 集團 (汽車經銷商)	11,409,641	10.42%
2	B 集團 (總管理機構)	5,385,673	4.11%	b 集團 (酒店及物業發展)	9,458,664	8.64%
3	C 集團 (化學原材料及其製品批發業)	5,298,681	4.04%	c 集團 (建築及裝修)	6,692,676	6.11%
4	D 集團 (電腦製造業)	4,666,708	3.56%	d 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材業)	5,879,623	5.37%
5	E 集團 (金屬家具製造業)	4,599,252	3.51%	e 集團 (酒店及物業發展)	5,529,185	5.05%
6	F 集團 (電腦製造業)	4,343,939	3.31%	f 集團 (成衣及配件進出口業)	5,325,142	4.86%
7	G 集團 (電線及電纜製造業)	4,138,604	3.16%	g 集團 (物業投資及重建)	5,065,495	4.62%
8	H 集團 (成衣製造業)	3,697,879	2.82%	h 集團 (物業發展)	4,676,231	4.27%
9	I 集團 (積體電路製造業)	3,510,792	2.68%	i 集團 (物業投資)	3,978,295	3.63%
10	J 集團 (電子購物及郵務業)	3,104,632	2.37%	J 集團 (物業發展)	3,887,320	3.55%

排 名 (註 1)	106年12月31日					
	本 行 香 港			上 銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (註 4)
1	A 集團 (不動產租售業)	6,984,188	5.71%	a 集團 (汽車經銷商)	12,296,661	12.38%
2	B 集團 (總管理機構)	6,047,732	4.94%	c 集團 (建築及裝修)	7,648,175	7.70%
3	H 集團 (成衣製造業)	4,384,764	3.58%	b 集團 (酒店及物業發展)	7,485,257	7.53%
4	F 集團 (電腦製造業)	4,197,543	3.43%	f 集團 (成衣及配件進出口業)	5,421,534	5.46%
5	E 集團 (金屬家具製造業)	3,892,169	3.18%	d 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材業)	4,405,474	4.43%
6	C 集團 (化學原材料及其製品批發業)	3,510,810	2.87%	e 集團 (酒店及物業發展)	4,293,122	4.32%
7	D 集團 (電腦製造業)	3,507,761	2.87%	i 集團 (物業投資)	3,889,379	3.91%
8	K 集團 (電視節目編排及傳播業)	3,329,000	2.72%	k 集團 (證券買賣業)	3,587,670	3.61%
9	G 集團 (電線及電纜製造業)	3,305,735	2.70%	h 集團 (物業發展)	3,487,615	3.51%
10	L 集團 (半導體封裝及測試業)	3,000,000	2.45%	l 集團 (物業投資及發展)	3,391,006	3.41%

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

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

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

註 4：係香港上銀之淨值。

(三) 利率敏感度資訊

1. 本行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

107年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 658,897,092	\$ 10,687,289	\$ 21,063,226	\$ 73,929,131	\$ 764,576,738
利率敏感性負債	268,452,452	269,005,348	110,353,743	50,524,038	698,335,581
利率敏感性缺口	390,444,640	( 258,318,059)	( 89,290,517)	23,405,093	66,241,157
淨值					131,155,947
利率敏感性資產與負債比率					109.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.51%

106年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 627,377,467	\$ 14,326,046	\$ 11,897,066	\$ 54,654,693	\$ 708,255,272
利率敏感性負債	291,462,340	246,518,755	53,969,888	49,696,224	641,647,207
利率敏感性缺口	335,915,127	( 232,192,709)	( 42,072,822)	4,958,469	66,608,065
淨值					122,409,799
利率敏感性資產與負債比率					110.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					54.41%

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

107年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 5,539,454	\$ 88,961	\$ 78,232	\$ 1,571,322	\$ 7,277,969
利率敏感性負債	2,707,616	3,976,449	687,813	70,530	7,442,408
利率敏感性缺口	2,831,838	( 3,887,488)	( 609,581)	1,500,792	( 164,439)
淨值					4,266,899
利率敏感性資產與負債比率					97.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 3.85%)

106 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,801,590	\$ 87,900	\$ 84,393	\$ 1,479,082	\$ 7,452,965
利率敏感性負債	2,279,237	4,695,896	508,088	37	7,483,258
利率敏感性缺口	3,522,353	( 4,607,996)	( 423,695)	1,479,045	( 30,293)
淨 值					4,124,319
利率敏感性資產與負債比率					99.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 0.73%)

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（指新台幣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

107 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,323,254	\$ 526,771	\$ 148,642	\$ 1,227,561	\$ 8,226,228
利率敏感性負債	5,567,714	722,225	509,214	248,398	7,047,551
利率敏感性缺口	755,540	( 195,454)	( 360,572)	979,163	1,178,677
淨 值					3,519,204
利率敏感性資產與負債比率					116.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					33.49%

106 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,214,212	\$ 546,956	\$ 236,550	\$ 917,152	\$ 6,914,870
利率敏感性負債	4,934,452	653,656	419,047	251,934	6,259,089
利率敏感性缺口	279,760	( 106,700)	( 182,497)	665,218	655,781
淨 值					3,220,280
利率敏感性資產與負債比率					110.48%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.36%

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	107年12月31日	106年12月31日
資產報酬率	稅前	1.27	1.25
	稅後	1.01	0.98
淨值報酬率	稅前	13.45	13.01
	稅後	10.77	10.19
純益	率	49.52	47.80

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

(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

107 年 12 月 31 日

	合計	距到期日期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$805,209,799	\$ 59,741,653	\$ 82,353,990	\$ 73,963,411	\$ 64,700,918	\$ 120,714,817	\$ 403,735,010
主要到期資金流出	1,025,382,416	41,194,433	80,712,801	165,681,308	139,229,021	261,357,144	337,207,709
期距缺口	( 220,172,617)	18,547,220	1,641,189	( 91,717,897)	( 74,528,103)	( 140,642,327)	66,527,301

106 年 12 月 31 日

	合計	距到期日期間金額					
		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	\$751,174,401	\$114,610,130	\$ 66,158,634	\$ 49,422,567	\$ 64,503,870	\$ 96,215,751	\$ 360,263,449
主要到期資金流出	959,707,096	58,321,271	96,136,710	177,362,153	122,944,382	188,435,899	316,506,681
期距缺口	( 208,532,695)	56,288,859	( 29,978,076)	( 127,939,586)	( 58,440,512)	( 92,220,148)	43,756,768

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 19,753,818	\$ 1,671,324	\$ 888,960	\$ 969,044	\$ 5,444,378	\$ 10,780,112	
主要到期資金流出	23,053,481	2,132,552	1,573,116	2,199,215	4,426,529	12,722,069	
期距缺口	( 3,299,663)	( 461,228)	( 684,156)	( 1,230,171)	1,017,849	( 1,941,957)	

106年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 9,725,056	\$ 1,317,963	\$ 1,076,952	\$ 1,028,980	\$ 1,017,016	\$ 5,284,145	
主要到期資金流出	12,733,460	2,145,987	1,840,395	1,602,570	2,383,892	4,760,616	
期距缺口	( 3,008,404)	( 828,024)	( 763,443)	( 573,590)	( 1,366,876)	523,529	

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

107年12月31日

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

106年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 7,754,319	\$ 1,278,187	\$ 720,210	\$ 928,803	\$ 578,458	\$ 4,248,661	
主要到期資金流出	6,860,449	4,058,496	1,479,999	661,071	411,820	249,063	
期距缺口	893,870	( 2,780,309)	( 759,789)	267,732	166,638	3,999,598	

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。

四六、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 107 年及 106 年 12 月 31 日

	107年12月31日	106年12月31日		107年12月31日	106年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 2,674,179	\$ 1,941,919	應付款項	\$ 196	\$ 201
短期投資	81,749,855	76,465,160	應付保管有價證券	57,599,477	47,209,686
集合管理運用			信託資本	106,676,741	110,708,014
專戶淨資產	2,854,520	2,061,025	累積盈虧	( 420 )	( 16,386,744 )
應收款項	1,966	13,974			
土地	18,269,878	12,314,494			
房屋及建築物(淨額)	210,482	177,267			
在建工程	861,566	1,286,794			
保管有價證券	57,599,477	47,209,686			
其他資產	54,071	60,838			
信託資產總額	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 141,531,157</u>	信託負債總額	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 141,531,157</u>

信託帳財產目錄

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

投 資 項 目	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 2,674,179	\$ 1,941,919
短期投資		
基金	60,062,308	57,319,104
債券	18,904,978	16,283,109
普通股	2,513,566	2,522,050
結構型商品	269,003	340,897
集合管理運用專戶淨資產	2,854,520	2,061,025
應收款項	1,966	13,974
土地	18,269,878	12,314,494
房屋及建築物(淨額)	210,482	177,267
在建工程	861,566	1,286,794
保管有價證券	57,599,477	47,209,686
其他資產—本金遞延費用	54,071	60,838
合 計	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 141,531,157</u>

信託帳損益表

民國 107 及 106 年度

	107年度	106年度
信託收益		
現金股利收入	\$ 83,787	\$ 100,616
利息收入	11,365	7,703
捐贈收入	1,517	2,144
已實現投資利得	2,571	4,350
未實現投資利得	102,252	96,258
其他收入	4,189	1,516
	<u>205,681</u>	<u>212,587</u>
信託費用		
稅捐支出	14,950	7,567
管理費	3,145	3,333
手續費	3,948	1,519
已實現投資損失	137	892
未實現投資損失	80,010	2,990
捐贈支出	1,933	-
其他費用	25	21
	<u>104,148</u>	<u>16,322</u>
稅前淨利	101,533	196,265
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 101,533</u>	<u>\$ 196,265</u>

四七、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

(一) 本行

金 融 資 產	107 年 12 月 31 日			106 年 12 月 31 日		
	外	幣 匯 率	新 台 幣	外	幣 匯 率	新 台 幣
貨幣性項目						
現金及約當現金						
美金	\$ 86,998	30.7380	\$ 2,674,145	\$ 149,419	29.6800	\$ 4,434,756
日幣	9,475,621	0.2776	2,630,432	23,858,401	0.2632	6,279,531
人民幣	576,705	4.4748	2,580,640	1,809,507	4.5498	8,232,895
存放央行及拆放 銀行同業						
美金	611,964	30.7380	18,810,549	594,049	29.6800	17,631,374
人民幣	2,747,600	4.4748	12,294,960	1,023,300	4.5498	4,655,810
澳幣	79,000	21.6549	1,710,737	11,000	23.1326	254,459
應收款項						
美金	379,719	30.7380	11,671,803	36,079	29.6800	1,070,825
南非幣	1,103,239	2.1208	2,339,749	17,255	2.3920	41,274
日幣	4,191,823	0.2776	1,163,650	2,126,413	0.2632	559,672
貼現及放款						
美金	4,747,030	30.7380	145,914,423	4,974,317	29.6800	147,637,729
港幣	3,642,937	3.9238	14,294,156	2,634,690	3.7963	10,002,074
歐元	249,512	35.1889	8,780,053	187,457	35.4453	6,644,470

(接次頁)



(承前頁)

	107年12月31日			106年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</b>						
美金	\$ 1,695,157	30.7380	\$ 52,105,736	\$ -	-	\$ -
人民幣	1,161,447	4.4748	5,197,243	-	-	-
澳幣	125,471	21.6549	2,717,062	-	-	-
<b>備供出售金融資產</b>						
美金	-	-	-	1,653,716	29.6800	49,082,291
澳幣	-	-	-	181,849	23.1326	4,206,640
人民幣	-	-	-	820,434	4.5498	3,732,811
<b>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</b>						
美金	49,602	30.7380	1,524,666	-	-	-
新加坡幣	47,481	22.4398	1,065,464	-	-	-
澳幣	15,004	21.6549	324,910	-	-	-
<b>持有至到期日金融資產</b>						
美金	-	-	-	19,985	29.6800	593,155
澳幣	-	-	-	15,006	23.1326	347,128
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>						
美金	59,055	30.7380	1,815,233	34,357	29.6800	1,019,716
歐元	1,525	35.1889	53,663	92	35.4453	3,261
港幣	1,564	3.9238	6,137	3,090	3.7963	11,731
<b>其他金融資產</b>						
人民幣	550,000	4.4748	2,461,140	-	-	-
<b>非貨幣性項目</b>						
<b>結構式公司債合約</b>						
美金	-	-	-	23,767	29.6800	705,405
<b>採用權益法之投資</b>						
美金	2,208,320	30.7380	67,879,340	1,967,774	29.6800	58,403,532
港幣	74,718	3.9238	293,178	98,324	3.7963	373,267
<b>金融負債</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
<b>應付款項</b>						
美金	252,902	30.7380	7,773,702	83,571	29.6800	2,480,387
港幣	950,916	3.9238	3,731,204	18,650	3.7963	70,801
歐元	55,700	35.1889	1,960,022	3,421	35.4453	121,258
<b>央行及銀行同業存款</b>						
美金	418,733	30.7380	12,871,015	249,843	29.6800	7,415,340
港幣	306,003	3.9238	1,200,695	60,000	3.7963	227,778
越南盾	405,000,000	0.0013	526,500	353,000,000	0.0013	458,900
<b>存款及匯款</b>						
美金	7,066,331	30.7380	217,204,882	7,375,340	29.6800	218,900,091
人民幣	5,712,780	4.4748	25,563,548	4,265,705	4.5498	19,408,105
歐元	328,192	35.1889	11,548,715	375,405	35.4453	13,306,343
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>						
美金	79,475	30.7380	2,442,903	9,884	29.6800	293,357
歐元	373	35.1889	13,125	125	35.4453	4,431
加幣	55	22.5683	1,241	2	23.6249	47

## (二) 香港上銀

	107年12月31日			106年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>						
<u>貨幣性項目</u>						
現金及約當現金						
美金	465,724	30.7380	14,315,424	46,118	29.6800	\$ 1,368,782
人民幣	870,680	4.4748	3,896,119	467,338	4.5498	2,126,294
歐元	110,618	35.1889	3,892,526	95,274	35.4453	3,377,016
存放央行及拆放 銀行同業						
美金	1,542,648	30.7380	47,417,914	1,760,922	29.6800	52,264,165
人民幣	2,469,584	4.4748	11,050,894	4,277,708	4.5498	19,462,716
應收款項						
美金	39,349	30.7380	1,209,510	87,759	29.6800	2,604,687
人民幣	16,245	4.4748	72,693	6,252	4.5498	28,445
貼現及放款						
美金	3,727,568	30.7380	114,577,985	3,340,999	29.6800	99,160,850
人民幣	4,336,849	4.4748	19,406,532	-	-	-
<u>非貨幣性項目</u>						
遠期外匯合約						
人民幣	190,678	4.4748	853,246	102,315	4.5498	465,513
<b>金融負債</b>						
<u>貨幣性項目</u>						
應付款項						
美金	39,761	30.7380	1,222,174	110,071	29.6800	3,266,907
人民幣	5,799	4.4748	25,949	18,742	4.5498	85,272
央行及銀行同業 存款						
英鎊	1,075,600	38.8989	41,839,657	77,429	39.9166	3,090,702
美金	668,415	30.7380	20,545,740	499,460	29.6800	14,823,973
人民幣	2,001,865	4.4748	8,957,946	906,421	4.5498	4,124,034
存款及匯款						
美金	6,719,250	30.7380	206,536,307	5,989,729	29.6800	177,775,157
人民幣	11,672,250	4.4748	52,230,984	13,003,772	4.5498	59,164,562
<u>非貨幣性項目</u>						
遠期外匯合約						
人民幣	188,464	4.4748	843,339	109,113	4.5498	496,442
美金	9,286	30.7380	285,433	1,118	29.6800	33,182

## 四八、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：請參閱附表四。

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

(三) 大陸投資資訊：

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

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

四九、部門資訊

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

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

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。

## 部門收入與營運結果

合併公司 107 及 106 年度應報導部門損益資訊如下：

	107年度				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	\$ 12,886,007	\$ 13,894,454	\$ 373,935	\$ -	\$ 27,154,396
利息以外淨收益	3,756,995	5,623,270	438,286	( 13,723)	9,804,828
淨收益	16,643,002	19,517,724	812,221	( 13,723)	36,959,224
呆帳、承諾及保證責任 準備提存	( 499,993)	( 97,958)	( 40,770)	-	( 638,721)
營業費用	( 6,874,736)	( 6,037,964)	( 582,048)	( 8,224)	( 13,502,972)
稅前淨利	\$ 9,268,273	\$ 13,381,802	\$ 189,403	( \$ 21,947)	\$ 22,817,531

	106年度				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	\$ 11,781,632	\$ 12,114,030	\$ 81,147	\$ -	\$ 23,976,809
利息以外淨收益	4,345,938	5,872,452	344,574	( 13,065)	10,549,899
淨收益	16,127,570	17,986,482	425,721	( 13,065)	34,526,708
呆帳、承諾及保證責任 準備提存	( 599,928)	( 231,463)	( 1,051)	-	( 832,442)
營業費用	( 6,566,790)	( 5,946,168)	( 215,336)	5,163	( 12,723,131)
稅前淨利	\$ 8,960,852	\$ 11,808,851	\$ 209,334	( \$ 7,902)	\$ 20,971,135

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

### 主要營運客戶

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
資產品質－逾期放款及逾期帳款  
民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年		107年12月31日					106年12月31日				
業 務 別	\ 項 目	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳
		( 註 1 )		( 註 2 )		覆 蓋 率 ( 註 3 )	( 註 1 )		( 註 2 )		覆 蓋 率 ( 註 3 )
企 業 金 融	擔 保	554,999	239,654,163	0.23	2,981,948	537.29	744,556	229,504,975	0.32	3,100,576	416.43
	無 擔 保	339,234	183,056,416	0.19	2,188,385	645.10	210,116	177,557,033	0.12	1,980,668	942.65
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	521,811	138,622,287	0.38	2,627,125	503.46	731,647	113,749,849	0.64	2,516,175	343.91
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	5,817	564,768	1.03	11,783	202.56	7,854	549,833	1.43	14,365	182.90
	其 他 擔 保 (註6) 無 擔 保	327,497 4,812	122,458,132 7,168,475	0.27 0.07	1,570,020 76,760	479.40 1,595.18	364,301 6,927	112,508,318 5,580,276	0.32 0.12	1,519,175 62,618	417.01 903.97
放款業務合計		1,754,170	691,524,241	0.25	9,456,021	539.06	2,065,401	639,450,284	0.32	9,193,577	445.12
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳
		( 註 1 )		( 註 2 )	覆 蓋 率 ( 註 3 )	覆 蓋 率 ( 註 3 )	( 註 1 )		( 註 2 )	覆 蓋 率 ( 註 3 )	覆 蓋 率 ( 註 3 )
信用卡業務		10,293	2,008,135	0.51	86,839	843.67	11,526	1,958,995	0.59	81,941	710.92
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	811,314	-	8,113	-	-	648,656	-	6,493	-

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

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

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

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

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款  
民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	107年12月31日		106年12月31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
經債務協商且依約履約之免列報金額（註1）	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	-	35,447	-	36,589

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 107 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為 關係人	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	實 際 動 支 額	利 率 區 間	資 金 貸 與 性 質 (註 2)	業 務 往 來 額	有短期融 通資 金必 要之 原因	提 列 備 抵 名 稱	擔 保 品 價 值		對 個 別 對 象 資 金 貸 與 限 額 (註 3)	資 金 貸 與 總 限 額 (註 3)
													名	價		
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	\$ 111,870	\$ 111,870	\$ 111,870	6%~11%	1	\$ 111,870	營業週轉	\$ 2,237	不動產	\$ 269,830	\$ 357,516	\$ 893,790
1	上銀融資租賃(中國)有限責任公司	B 有限公司	應收委託貸款	否	134,244	89,496	89,496	6%~11%	1	89,496	營業週轉	2,685	不動產	1,162,978	357,516	893,790

註 1：編號欄之填寫如下：

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

註 2：資金貸與性質說明如下：

- (1) 有業務往來者填 1。
- (2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

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

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。

二、資金貸與總限額：

- (1) 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。

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 107 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 ( 仟 股 )	帳面金額 ( 註 一 )	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	\$ 1,741,564	100	\$ 1,741,564	註一
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	504,711	100	504,711	註一
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	49,123	100	49,123	註一
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	9,759	100	9,759	註一
台灣中國旅行社股份有限公司	天祥晶華飯店股份有限公司	-	採用權益法之投資	20,372	213,849	45	213,849	註一
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	6,973	100	6,973	註一
	環島聯旅行社股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100	1,000	10	1,000	
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	28	1,118	-	1,118	
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	934,291	100	934,291	註一
Krinein Company	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	10,484,075	9.60	10,484,075	註一
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	9,600	52,420,376	48.00	52,420,376	註一

註一：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  
 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上  
 民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣及外幣仟元／股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		期	
					股	金	股	金	股	金	股	金		
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	採用權益法之投資	Agora 等	無	-	\$ -	3,850,954	\$ 2,515,083 USD81,399 (註 1 及註 2)	-	\$ -	\$ -	\$ -	3,850,954	\$ 2,515,083 USD81,399 (註 1 及註 2)

註 1：係包含取得成本 2,457,470 仟元（美金 80,103 仟元）、採權益法認列之子公司利益之份額 42,059 仟元（美金 1,296 仟元）及歸屬於母公司業主權益之其他權益淨增加 15,554 仟元。

註 2：編制合併財務報告時，業已全數沖銷。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

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 (%)	
<b>金融相關事業</b>										
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	\$ 1,589,390	\$ 34,640	160,000	-	160,000	100.00	
上銀人身保險代理人股份有限公司	台灣	代理保險業務	100.00	139,993	32,639	5,000	-	5,000	100.00	
上銀財產保險代理人股份有限公司	台灣	代理保險業務	100.00	58,869	2,122	5,000	-	5,000	100.00	
上銀行銷股份有限公司	台灣	人力派遣業	100.00	8,142	1,612	500	-	500	100.00	
寶豐保險(香港)有限公司	香港	產物保險業務	40.00	293,178	14,079	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	63,087,281	6,294,649	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	934,291	41,868	不適用	-	不適用	100.00	
AMK Microfinance Institution IC.	柬埔寨	微型金融機構	80.01	2,515,083	42,059	3,851	-	3,851	80.01	
<b>非金融相關事業</b>										
台灣中國旅行社股份有限公司	台灣	旅遊業	99.99	345,234	27,898	38,943	-	38,943	99.99	
國海建築經理股份有限公司	台灣	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69	
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	65,068,986	6,296,417	5	-	5	100.00	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	334,493	10,747	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	1,741,564	1,749,410	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	504,711	354,436	2	-	2	100.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	49,123	361	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	9,759	9,232	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台灣	旅行業	45.00	213,849	27,834	20,372	-	20,372	45.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	100.00	6,973	20	600	-	600	100.00	

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 107 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期期初自 台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出 累積投資金額	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註 2)	期末投資 帳面金額 (註 3)	截至本年底止 已匯回之 投資收益
					匯出	收回					
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	融資租賃業務經營	US\$ 30,000	(3)	US\$ 30,000	US\$ -	US\$ -	US\$ 30,000	100%	\$ 41,868 US\$ 1,391	\$ 934,291 US\$ 30,395	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	US\$ 1,590,899	註 4	US\$ 73,848	US\$ 38,895	US\$ -	US\$ 112,743	3%	-	16,374,430	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 101,852	註 4	US\$ 36,339	US\$ 27,554	US\$ -	US\$ 63,893	100%	344,298	2,935,229	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 108,765	註 4	US\$ 64,717	US\$ -	US\$ -	US\$ 64,717	100%	US\$ 11,439 US\$ 125,704 US\$ 4,176	US\$ 95,492 3,428,878 US\$ 111,552	-

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註 3)	經濟部投審會核准投資金額(註 3)	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 8,340,849 (US\$ 271,353)	\$ 8,577,716 (US\$ 279,059)	\$106,813,156

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註 2：係依經與我國會計師事務所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 107 年 12 月 31 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 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七之一

單位：新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			佔合併總淨收益或總資產之比率 (註 3)
				科目	金額	交易條件	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應收款項	\$ 29,396	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	76	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	156,911	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	197	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	1,492	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	手續費淨收益	376,625	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	790	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應收款項	1,005	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	17	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	60,540	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	197	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	536	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	手續費淨收益	12,132	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	790	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	應付款項	100	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	279,796	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	47	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	2,982	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	170	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	6,945	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	11,998	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	76	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	84	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	82,424	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	20	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	85,848	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	180	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	774	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	738	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	1,674	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			佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	存款及匯款	\$ 7,764	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	59	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	21	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	430,110	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	央行及銀行同業存款	969	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	應付款項	1,084	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	1,445,468	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	42,099	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	156,911	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	76	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	197	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應付款項	29,396	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	1,492	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	790	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	376,625	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	60,540	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	17	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	197	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應付款項	1,005	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	536	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	790	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	12,132	註4	-
3	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	279,796	註4	-
3	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	100	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	47	註4	-
3	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	2,982	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	170	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	11,998	註4	-
4	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	6,945	註4	-
4	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	-
4	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	76	註4	-
4	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	84	註4	-
4	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	82,424	註4	-
5	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	20	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			佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
5	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	\$ 85,848	註4	-
5	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	180	註4	-
5	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	774	註4	-
5	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	738	註4	-
5	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	1,674	註4	-
5	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	740	註4	-
5	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他利息以外淨損益	120	註4	-
5	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	2,633	註4	-
6	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	7,764	註4	-
6	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	59	註4	-
6	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	21	註4	-
6	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	120	註4	-
6	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	2,633	註4	-
7	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	1,445,468	註4	-
7	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	存放銀行同業	969	註4	-
7	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	1,084	註4	-
7	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	431,110	註4	-
7	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	42,099	註4	-
7	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	740	註4	-

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

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

註2： 與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

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

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

註4： 本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七之二

單位：新台幣仟元

編 號	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 之 關 係	交 易 往 來 情 形			佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註 3)
				科 目	金 額	交 易 條 件	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應收款項	\$ 35,188	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	87	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	218,605	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	197	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	1,618	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	手續費淨收益	280,637	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀人身保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	790	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應收款項	657	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	17	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	56,367	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	197	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	540	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	手續費淨收益	11,916	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀財產保險代理人股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	790	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	應付款項	165	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	409,217	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	47	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	2,904	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	170	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	5,893	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	11,085	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	74	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	84	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行銷股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	72,921	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	215	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	98,392	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他負債	180	註 4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	656	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			佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	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	\$ 732	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	2,599	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	母公司對子公司	應付款項	21	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	存款及匯款	7,598	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	59	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	231,068	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	央行及銀行同業存款	24	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	應付款項	4,365	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上商復興有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	1,368,785	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	26,027	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	218,605	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	87	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	197	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應付款項	35,188	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	1,618	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	790	註4	-
1	上銀人身保險代理人股份有限公司	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	280,637	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	56,367	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	17	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	197	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應付款項	657	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	540	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	790	註4	-
2	上銀財產保險代理人股份有限公司	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	11,916	註4	-
3	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	409,217	註4	-
3	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	165	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	47	註4	-
3	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	2,904	註4	-
3	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	170	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	現金及約當現金	11,805	註4	-
4	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	應收款項	5,893	註4	-
4	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	-
4	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	74	註4	-
4	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	72,791	註4	-
4	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	84	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			佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
5	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	\$ 215	註4	-
5	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	98,392	註4	-
5	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他資產	180	註4	-
5	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	656	註4	-
5	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	732	註4	-
5	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	2,599	註4	-
5	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	1,069	註4	-
5	台灣中國旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	子公司對孫公司	其他利息以外淨損益	120	註4	-
5	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	2,693	註4	-
6	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	7,598	註4	-
6	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	59	註4	-
6	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	21	註4	-
6	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	2,693	註4	-
6	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	120	註4	-
7	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	24	註4	-
7	上商復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	存放銀行同業	1,368,785	註4	-
7	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	4,365	註4	-
7	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	231,068	註4	-
7	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	26,027	註4	-
7	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	1,069	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。

## 附件三、108 年第二季合併財務報告

### 會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

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

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

#### 查核意見之基礎

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

#### 關鍵查核事項

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

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

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

#### 貼現及放款之備抵呆帳提存

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

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
- 測試預期信用損失模式採用之方法論及重要參數（考量前瞻性資訊之違約機率、違約損失率及違約曝險額）是否適當反映實際情形，並核算減損金額；
- 覆核管理階層對已產生信用減損之放款案件，評估其預估未來之現金流量及持有擔保品價值之合理性；
- 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

#### 其他事項

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

## 管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

## 會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳俊宏

陳俊宏



會計師 郭慈容

郭慈容



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0990031652 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 108 年 8 月 10 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 108 年 6 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$	47,745,798	2	\$	60,496,417	3	\$	68,662,140	4
11500	存放央行及拆借銀行同業-淨額(附註七)		221,456,912	11		191,069,205	10		190,808,521	11
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)		11,541,327	1		13,580,032	1		13,528,698	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一及三九)		457,354,946	23		436,008,517	23		391,177,962	22
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十、十一及三九)		111,571,019	6		106,071,194	6		90,986,428	5
12500	附買回票券及債券投資(附註十二)		3,379,281	-		438,017	-		195,282	-
13000	應收款項-淨額(附註十三及三八)		20,765,018	1		16,993,738	1		19,690,857	1
13200	當期所得稅資產(附註三四)		235,935	-		89,235	-		224,430	-
13500	貼現及放款-淨額(附註十四及三八)		1,115,746,430	55		1,029,803,185	55		987,170,950	55
15000	採用權益法之投資(附註十六)		1,904,335	-		1,738,636	-		1,563,251	-
15500	其他金融資產-淨額(附註十七)		6,096,372	-		2,461,333	-		5,972	-
18500	不動產及設備-淨額(附註十八)		21,450,028	1		21,546,669	1		21,384,698	1
18600	使用權資產-淨額(附註十九)		2,149,151	-		-	-		-	-
18700	投資性不動產投資-淨額(附註二十)		5,770,860	-		5,661,390	-		5,446,637	-
19000	無形資產-淨額(附註二一)		1,891,737	-		1,837,331	-		116,887	-
19300	遞延所得稅資產(附註三四)		777,795	-		1,325,996	-		1,142,924	-
19500	其他資產-淨額(附註二二)		2,746,201	-		3,288,862	-		2,710,495	-
10000	資 產 總 計	\$	<u>2,032,583,145</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,892,409,757</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,794,816,132</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款(附註二三)	\$	87,550,535	4	\$	60,263,330	3	\$	44,753,325	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)		3,814,018	-		3,781,474	-		1,537,585	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二四)		8,194,573	1		14,629,530	1		22,021,546	1
23000	應付款項(附註二五及三八)		38,030,513	2		30,113,575	2		37,479,975	2
23200	當期所得稅負債(附註三四)		2,012,137	-		1,168,875	-		2,254,991	-
23500	存款及匯款(附註二六及三八)		1,618,190,329	80		1,520,625,615	80		1,443,238,035	81
24000	應付金融債券(附註二七)		69,125,590	3		64,785,252	4		57,742,722	3
25500	其他金融負債(附註二八)		4,174,293	-		4,211,038	-		4,738,617	-
25600	負債準備(附註二九)		2,421,839	-		2,385,217	-		2,086,154	-
26000	租賃負債(附註十九)		2,197,244	-		-	-		-	-
29300	遞延所得稅負債(附註三四)		9,758,696	1		9,411,303	1		8,942,069	1
29500	其他負債(附註三十及三八)		3,924,877	-		3,012,622	-		3,106,484	-
20000	負 債 總 計		<u>1,849,394,644</u>	<u>91</u>		<u>1,714,387,831</u>	<u>91</u>		<u>1,627,901,503</u>	<u>91</u>
	權 益 (附註三二)									
	歸屬於本公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本		41,016,031	2		41,016,031	2		40,791,031	2
31500	資本公積		5,893,238	-		5,893,238	1		5,342,186	1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		51,946,585	3		47,832,994	3		47,832,994	3
32003	特別盈餘公積		7,669,374	-		7,600,814	-		7,600,814	-
32005	未分配盈餘		18,652,389	1		23,499,036	1		16,654,529	1
32000	保留盈餘總計		<u>78,268,348</u>	<u>4</u>		<u>78,932,844</u>	<u>4</u>		<u>72,088,337</u>	<u>4</u>
32500	其他權益		8,683,443	1		5,396,978	-		5,301,732	-
32600	庫藏股票	(	83,144)	-	(	83,144)	-	(	83,144)	-
31000	本公司業主權益總計		133,777,916	7		131,155,947	7		123,440,142	7
38000	非控制權益		49,410,585	2		46,865,979	2		43,474,487	2
30000	權 益 總 計		<u>183,188,501</u>	<u>9</u>		<u>178,021,926</u>	<u>9</u>		<u>166,914,629</u>	<u>9</u>
	負 債 及 權 益 總 計	\$	<u>2,032,583,145</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,892,409,757</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,794,816,132</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

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

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	108年4月1日至6月30日		107年4月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$ 12,724,645	115	\$ 10,169,040	105	\$ 24,629,267	119	\$ 19,437,272	108
51000	利息費用	5,130,492	46	3,358,433	35	10,146,120	49	6,385,279	36
49010	利息淨收益 (附註三三及三八)	7,594,153	69	6,810,607	70	14,483,147	70	13,051,993	72
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益 (附註三三)	1,833,780	17	1,341,871	14	3,588,504	17	2,870,413	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 利益 (附註三三)	233,516	2	( 322,792 )	( 3 )	412,941	2	( 103,132 )	( 1 )
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產已實現損益 (附註三三)	793,418	7	595,519	6	866,598	4	635,614	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	( 10 )	-	-	-	( 1,669 )	-
49600	兌換 (損失) 利益	283,945	2	908,222	9	707,735	4	870,884	5
49700	資產減損損失 (附註十一)	( 2,587 )	-	( 534 )	-	( 4,127 )	-	( 7,835 )	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份 額 (附註十六)	39,009	-	53,960	1	108,389	1	125,631	1
49800	其他利息以外淨收益 (附註三八)	289,417	3	291,220	3	485,132	2	600,016	3
49020	利息以外淨收益合計	3,470,498	31	2,868,226	30	6,165,122	30	4,989,922	28
4xxxx	淨 收 益	11,064,651	100	9,678,833	100	20,648,319	100	18,041,915	100
58200	承擔、承諾及保證責任準備提存 (附註十四)	368,360	3	205,094	2	577,477	2	365,634	2
	營業費用								
58500	員工福利費用 (附註三一、三三及三八)	2,298,839	21	1,920,935	20	4,466,910	22	3,774,236	21
59000	折舊及攤銷費用 (附註三三)	425,318	4	200,749	2	821,772	4	403,292	2
59500	其他業務及管理費用	1,087,702	10	1,207,749	13	2,133,128	10	2,259,725	13
58400	營業費用合計	3,811,859	35	3,329,433	35	7,421,810	36	6,437,253	36
61001	稅前淨利	6,884,432	62	6,144,306	63	12,649,032	62	11,239,028	62
61003	所得稅費用 (附註三四)	( 1,394,334 )	( 12 )	( 1,141,016 )	( 12 )	( 2,453,631 )	( 12 )	( 2,390,967 )	( 13 )
64000	本年度淨利	5,490,098	50	5,003,290	51	10,195,401	50	8,848,061	49
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權 益工具評價損益	( 1,108,207 )	( 10 )	( 426,259 )	( 4 )	582,915	3	796,697	4
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債其變動金額來自信用風險 (附註 八)	( 10,316 )	-	-	-	( 10,316 )	-	-	-
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額	( 1 )	-	( 52 )	-	( 52 )	-	11	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註 三四)	( 13,369 )	-	1,769,544	18	( 28,851 )	-	1,563,760	9
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合 計	( 1,131,893 )	( 10 )	1,343,233	14	543,696	3	2,360,468	13
	後續可能重分類至損益之項目合計								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	980,836	9	4,642,494	48	1,249,006	6	2,226,534	12
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額	16,288	-	( 17,638 )	-	45,711	-	( 35,993 )	-
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債 務工具評價損益	1,251,822	11	( 758,754 )	( 8 )	3,684,776	18	( 1,829,059 )	( 10 )
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債 務工具備抵損失 (附註十一)	2,995	-	( 128 )	-	4,711	-	7,212	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附 註三四)	( 118,419 )	( 1 )	( 4,183 )	-	( 735,155 )	( 4 )	854,960	5
65300	後續可能重分類至損益之項目 (稅 後) 合計	2,133,522	19	3,861,791	40	4,249,049	20	1,223,654	7
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	1,001,629	9	5,205,024	54	4,792,745	23	3,584,122	20
66000	本年度綜合損益總額	\$ 6,491,727	59	\$ 10,208,314	105	\$ 14,988,146	73	\$ 12,432,183	69
	稅後淨利歸屬								
67101	母公司業主	\$ 3,998,405	36	\$ 3,710,929	38	\$ 7,584,277	37	\$ 6,649,703	37
67111	非控制權益	1,491,693	14	1,292,361	14	2,611,124	12	2,198,358	12
67100		\$ 5,490,098	50	\$ 5,003,290	52	\$ 10,195,401	49	\$ 8,848,061	49
	稅後綜合損益歸屬								
67301	母公司業主	\$ 4,623,308	42	\$ 6,421,660	66	\$ 10,847,972	53	\$ 8,065,363	45
67311	非控制權益	1,868,419	17	3,786,654	39	4,140,174	20	4,366,820	24
67300		\$ 6,491,727	59	\$ 10,208,314	105	\$ 14,988,146	73	\$ 12,432,183	69
	每股盈餘 (附註三五)								
67500	基 本	\$ 0.97		\$ 0.91		\$ 1.85		\$ 1.63	
67700	稀 釋	\$ 0.97		\$ 0.91		\$ 1.85		\$ 1.63	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘





單位：新台幣千元



上海南雷儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國108年11月30日

代碼	附註	本	於	本	公	司	備	之	其	他	項	附		計	非	權
												益	目			
												項	項	項	益	益
A1	107年1月1日餘額	\$ 40,791,031		\$ 4,655,555	\$ 44,117,426	\$ 7,538,888	\$ 21,066,873	\$ 1,564,469	\$ 5,887,639	\$ 5,455,000		\$ 83,144	\$ 122,080,534	\$ 40,633,255	\$ 163,033,094	
A3	逐漸過期及逐漸重估之影響數								(5,374)				(379,265)	(16,386)	(395,651)	
A5	107年1月1日重估餘額	40,791,031		4,655,555	44,117,426	7,538,888	21,122,247	(1,564,469)	(5,887,639)	5,455,000		(83,144)	122,080,534	40,606,909	162,657,443	
B1	106年度盈餘分配				3,715,568		(3,715,568)									
B3	法定盈餘公積				61,926		(61,926)									
B5	特別盈餘公積						(7,342,386)						(7,342,386)		(7,342,386)	
C17	股東臨時會領取之股利			686,631									686,631		686,631	
D1	107年1月1日至6月30日淨利						6,649,703						6,649,703	2,198,358	8,848,061	
D3	107年1月1日至6月30日其他稅後綜合損益						10,843	896,017		508,800			1,415,660	2,169,462	3,584,122	
D5	107年1月1日至6月30日綜合損益總額						6,660,546	896,017		508,800			8,065,363	4,366,820	12,432,183	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具						(8,384)			8,384						
O1	非控制權益變動													(1,499,242)	(1,499,242)	
Z1	107年6月30日餘額	\$ 40,791,031		\$ 5,342,186	\$ 47,633,294	\$ 7,600,814	\$ 16,654,529	\$ (668,452)	\$ -	\$ 5,970,184	\$ -	\$ (83,144)	\$ 123,440,142	\$ 43,474,487	\$ 166,914,629	
A1	108年1月1日餘額	\$ 41,016,031		\$ 5,893,238	\$ 47,832,594	\$ 7,600,814	\$ 23,499,036	\$ (165,709)	\$ -	\$ 5,562,687	\$ -	\$ (83,144)	\$ 131,155,947	\$ 46,865,579	\$ 178,021,526	
A3	逐漸過期及逐漸重估之影響數												(22,797)	(15,229)	(38,026)	
A5	108年1月1日重估餘額	41,016,031		5,899,238	47,832,594	7,600,814	23,476,239	(165,709)		5,562,687		(83,144)	131,133,150	46,850,750	177,983,900	
B1	年度盈餘分配				4,113,591		(4,113,591)									
B3	法定盈餘公積				68,560		(68,560)									
B5	特別盈餘公積						(8,203,206)						(8,203,206)		(8,203,206)	
D1	108年1月1日至6月30日淨利						7,584,277						7,584,277	2,611,124	10,195,401	
D3	108年1月1日至6月30日其他稅後綜合損益							552,125		2,721,886	(10,316)		3,263,695	1,529,050	4,792,745	
D5	108年1月1日至6月30日綜合損益總額						7,584,277	552,125		2,721,886	(10,316)		10,847,972	4,140,174	14,988,146	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具						(22,770)			22,770						
O1	非控制權益變動													(1,580,339)	(1,580,339)	
Z1	108年6月30日餘額	\$ 41,016,031		\$ 5,893,238	\$ 51,946,585	\$ 7,669,574	\$ 18,652,389	\$ 386,416	\$ -	\$ 8,307,343	\$ (10,316)	\$ (83,144)	\$ 133,777,916	\$ 49,410,585	\$ 183,188,501	



董事長：蔡瑞慶

德明之印紅信本合併財務報告之一部分。



經理人：陳善忠

會計主管：許守銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

合併現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 12,649,032	\$ 11,239,028
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	713,981	293,488
A20200	攤銷費用	107,791	109,804
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提 存	577,477	365,634
A21400	預期信用減損損失	4,127	7,835
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	( 273,644)	472,789
A20900	利息費用	10,146,120	6,385,279
A21200	利息收入	( 24,629,267)	( 19,437,272)
A21300	股利收入	( 680,307)	( 544,613)
A22400	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	( 108,389)	( 125,631)
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	( 31,730)	10,336
A29900	其他調整項目	487,919	544,025
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業(增 加)減少	( 12,740,282)	17,449,751
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	2,424,674	208,921
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	( 19,377,873)	( 40,665,355)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資(增加)減少	( 827,392)	21,278,796
A41150	應收款項增加	( 3,116,922)	( 1,643,095)
A41160	貼現及放款增加	( 71,771,463)	( 52,279,420)
A41190	其他金融資產增加	( 3,635,153)	( 166)
A42110	央行及銀行同業存款增加	29,920,849	12,125,397

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	\$ 5,763	\$ 224,844
A42140	附買回票券及債券負債減少	( 6,434,957)	( 7,770,521)
A42150	應付款項(減少)增加	( 1,079,284)	873,268
A42160	存款及匯款增加	97,729,524	24,520,846
A42170	其他金融負債(減少)增加	( 237,962)	1,453,652
A42180	員工福利負債準備減少	( 73,571)	( 139,806)
A42990	其他負債增加	513,254	222,883
A33000	營運產生之現金流入(出)	<u>10,262,315</u>	<u>( 24,819,303)</u>
A33100	收取之利息	24,720,801	19,718,045
A33200	收取之股利	29,275	28,050
A33300	支付之利息	( 9,306,465)	( 6,110,494)
A33500	支付之所得稅	<u>( 1,699,988)</u>	<u>( 2,439,450)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>24,005,938</u>	<u>( 13,623,152)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 203,867)	( 143,561)
B02800	處分不動產及設備價款	73,644	774
B03700	存出保證金增加	( 74,665)	( 19,309)
B05400	取得投資性不動產	( 225)	( 2,151)
B06700	其他資產減少	502,169	73,341
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>297,056</u>	<u>( 90,906)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01200	發行公司債	9,242,633	-
C01400	發行金融債券	-	5,000,000
C01500	償還金融債券	( 5,000,000)	-
C03000	存入保證金增加	661,330	-
C03100	存入保證金減少	-	( 38,142)
C04020	租賃負債本金償還	( 361,226)	-
C05800	非控制權益變動	<u>( 1,580,339)</u>	<u>( 1,499,242)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>2,962,398</u>	<u>3,462,616</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,028,552</u>	<u>2,308,952</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	\$ 28,293,944	(\$ 7,942,490)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>166,837,301</u>	<u>191,204,401</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 195,131,245</u>	<u>\$ 183,261,911</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年6月30日	107年6月30日
E00210	合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 47,745,798	\$ 68,662,140
E00220	符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	144,006,166	114,404,489
E00230	符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>3,379,281</u>	<u>195,282</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 195,131,245</u>	<u>\$ 183,261,911</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

## 一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

本行設總行以綜理全行事務及業務，另其下設有國際金融業務分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、營業部、國外部及信託部等營業單位，並在國內各地成立 71 家分行及 3 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼）。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本行股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

為整合運用資源並發揮經營綜效，本行以 108 年 5 月 6 日為基準日吸收合併上銀人身保險代理人股份有限公司（以下稱「人身保代」）及上銀財產保險代理人股份有限公司（以下稱「財產保代」），其均為本行百分之百持有之子公司，合併後不影響股東權益（參閱附註四七）。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 108 年 8 月 10 日提報董事會。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

## IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

### 租賃定義

合併公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

### 合併公司為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。合併綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司預計選擇追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，部分使用權資產將以該日之租賃負債金額衡量，部分使用權資產係按前述利率折現並以如同於租賃開始日已適用 IFRS 16 之方式衡量。所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

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

### 合併公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
其他資產—淨額	\$ 3,288,862	(\$ 17,368)	\$ 3,271,494
使用權資產	-	2,092,410	2,092,410
資產影響	<u>\$ 3,288,862</u>	<u>\$ 2,075,042</u>	<u>\$ 5,363,904</u>
應付款項	\$ 30,113,575	(\$ 3,121)	\$ 30,110,454
負債準備	2,385,217	2,748	2,387,965
遞延所得稅負債	9,411,303	( 5,699)	9,405,604
租賃負債	-	2,119,140	2,119,140
負債影響	<u>\$ 41,910,095</u>	<u>\$ 2,113,068</u>	<u>\$ 44,023,163</u>
保留盈餘	\$ 78,932,844	(\$ 22,797)	\$ 78,910,047
非控制權益	46,865,979	( 15,229)	46,850,750
權益影響	<u>\$125,798,823</u>	<u>(\$ 38,026)</u>	<u>\$125,760,797</u>

### (二) 109 年適用之金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：收購日在年度報導期間開始於 109 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註 1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17 「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 合併基礎

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



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

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十五。

#### (四) 其他重大會計政策

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

##### 1. 退職後福利

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

##### 2. 所得稅

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

##### 3. 租 賃

###### 108 年

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

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

###### (1) 合併公司為出租人

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

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

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

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

## (2) 合併公司為承租人

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

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，

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

#### 107年

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

##### (1) 合併公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

##### (2) 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

#### 金融資產之估計減損

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

#### 六、現金及約當現金

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 9,591,319	\$ 8,598,419	\$ 8,101,193
待交換票據	2,958,110	3,105,616	3,228,947
存放銀行同業	35,196,369	48,792,382	57,332,000
	<u>\$ 47,745,798</u>	<u>\$ 60,496,417</u>	<u>\$ 68,662,140</u>

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

	107年12月31日
合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 60,496,417
符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	105,902,867
符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	438,017
現金及約當現金餘額	<u>\$ 166,837,301</u>

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

#### 七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 193,715,389	\$ 162,795,368	\$ 158,633,959
存放央行準備金－甲戶	4,411,620	5,825,635	10,530,119
存放央行準備金－乙戶	20,630,519	19,651,176	18,823,383
存放央行外匯準備金	161,995	158,795	162,723
存放國外央行專戶	2,537,389	2,638,231	2,658,337
	<u>\$ 221,456,912</u>	<u>\$ 191,069,205</u>	<u>\$ 190,808,521</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
公司債	\$ 8,377,353	\$ 8,294,566	\$ 6,063,062
政府債券	-	-	2,043,614
遠期外匯合約	819,440	1,245,817	1,331,464
股票	750,546	891,791	753,563
受益憑證	679,300	2,630,218	3,038,239
選擇權合約	485,609	284,402	147,013
利率交換合約	359,084	140,200	50,446
其他	69,995	93,038	101,297
	<u>\$ 11,541,327</u>	<u>\$ 13,580,032</u>	<u>\$ 13,528,698</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
持有供交易之金融負債			
遠期外匯合約	\$ 774,624	\$ 1,171,737	\$ 1,302,750
選擇權合約	539,496	319,039	187,122
其他	45,018	48,177	47,713
	<u>1,359,138</u>	<u>1,538,953</u>	<u>1,537,585</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
應付金融債券	2,454,880	2,242,521	-
	<u>\$ 3,814,018</u>	<u>\$ 3,781,474</u>	<u>\$ 1,537,585</u>

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

合併公司於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
選擇權合約	\$ 360,652,743	\$ 212,466,269	\$ 146,592,942
遠期外匯合約	163,874,192	137,644,001	145,793,943
外匯換匯合約	17,381,113	19,892,282	10,252,130
利率交換合約	2,354,810	2,258,760	863,624
資產交換合約	558,954	1,014,354	856,324
期貨合約	3,361	54,209	34,722

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

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之 差額		
— 公允價值	\$ 2,454,880	\$ 2,242,521
— 到期價值	<u>2,505,586</u>	<u>2,250,590</u>
	<u>(\$ 50,706)</u>	<u>(\$ 8,069)</u>
		信用風險 變動影響數
當期變動金額		
— 108年1月1日至6月30日		<u>(\$ 10,316)</u>
累積變動金額		
— 截至108年6月30日		<u>(\$ 10,316)</u>

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

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

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

合併公司於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額為 7,717,500 仟元、14,450,800 仟元及 21,620,800 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
可轉讓定期存單	\$ 93,475,000	\$ 88,165,000	\$ 68,935,000
政府債券	12,029,523	12,534,538	16,478,075
公司債	2,923,481	3,148,504	2,596,638
金融債券	1,146,905	1,228,948	1,694,126
國庫券	1,997,756	995,971	1,284,065
減：備抵損失	( <u>1,646</u> )	( <u>1,767</u> )	( <u>1,476</u> )
	<u>\$ 111,571,019</u>	<u>\$ 106,071,194</u>	<u>\$ 90,986,428</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三九。

十一、債務工具投資之信用風險管理

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

108年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 433,597,496	\$ 111,572,665	\$ 545,170,161
備抵損失	( <u>105,440</u> )	( <u>1,646</u> )	( <u>107,086</u> )
攤銷後成本	433,492,056	<u>\$ 111,571,019</u>	545,063,075
公允價值調整	<u>2,051,292</u>		<u>2,051,292</u>
	<u>\$ 435,543,348</u>		<u>\$ 547,114,367</u>

107年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 418,496,103	\$ 106,072,961	\$ 524,569,064
備抵損失	( <u>100,729</u> )	( <u>1,767</u> )	( <u>102,496</u> )
攤銷後成本	418,395,374	<u>\$ 106,071,194</u>	524,466,568
公允價值調整	( <u>1,632,684</u> )		( <u>1,632,684</u> )
	<u>\$ 416,762,690</u>		<u>\$ 522,833,884</u>



107年6月30日

	透過其他綜合		合 計
	損益按公允價值衡量	按攤銷後成本	
總帳面金額	\$ 371,038,582	\$ 90,987,904	\$ 462,026,486
備抵損失	( 79,748)	( 1,476)	( 81,224)
攤銷後成本	370,958,834	<u>\$ 90,986,428</u>	461,945,262
公允價值調整	( 839,263)		( 839,263)
	<u>\$ 370,119,571</u>		<u>\$ 461,105,999</u>

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

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

108年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年6月30日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ -1.242%	\$ 545,170,161

107年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 1.096%	\$ 524,569,064

107年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年6月30日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 0.583%	\$ 462,026,486

關於合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，經評估全屬正常信用等級（12個月預期信用損失），其備抵損失變動資訊如下：

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

## 十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於108年6月30日暨107年12月31日及6月30日以附賣回為條件買入之票債券分別為3,379,281仟元、438,017仟元及195,282仟元，經約定應於108年9月12日、108年1月14日及107年7月27日前以3,382,162仟元、439,091仟元及195,318仟元陸續賣回。

## 十三、應收款項—淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應收利息	\$ 6,091,718	\$ 5,931,285	\$ 5,243,937
應收承兌票款	3,797,970	4,001,533	3,978,914
應收信用卡款	3,259,366	2,894,491	2,994,885
應收出售有價證券款	2,212,117	1,000,414	2,916,606
應收承購帳款	831,750	811,314	886,318
其 他	<u>5,030,940</u>	<u>2,838,463</u>	<u>4,141,353</u>
	21,223,861	17,477,500	20,162,013
備抵呆帳	( 458,843)	( 483,762)	( 471,156)
	<u>\$ 20,765,018</u>	<u>\$ 16,993,738</u>	<u>\$ 19,690,857</u>

合併公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應收款項及其他金融資產（含非放款轉列之催收款及買入匯款，參閱附註十七）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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

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

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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

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

#### 十四、貼現及放款－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
放款	\$ 1,101,232,501	\$ 1,014,096,799	\$ 970,662,471
進出口押匯	22,033,221	22,782,139	22,830,208
催收款項	<u>3,246,063</u>	<u>3,384,938</u>	<u>3,467,826</u>
	1,126,511,785	1,040,263,876	996,960,505
折溢價調整	463,056	559,913	746,659
備抵呆帳	( 11,228,411 )	( 11,020,604 )	( 10,536,214 )
	<u>\$ 1,115,746,430</u>	<u>\$ 1,029,803,185</u>	<u>\$ 987,170,950</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於108年及107年1月1日至6月30日，對內未計提之利息收入金額分別為14,645仟元及19,270仟元。

合併公司於108年及107年1月1日至6月30日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

合併公司於108年及107年1月1日至6月30日貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

#### 108年1月1日至6月30日

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

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

### 107年1月1日至6月30日

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

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

合併公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 351,905	\$ 205,466	\$ 524,306	\$ 296,597
融資承諾及保證責任準備提列(迴轉)數	51,059	( 372)	56,579	68,016
應收款項及其他金融資產備抵呆帳(迴轉)提列數	( 34,604)	-	( 3,408)	1,021
	<u>\$ 368,360</u>	<u>\$ 205,094</u>	<u>\$ 577,477</u>	<u>\$ 365,634</u>

## 十五、子 公 司

### (一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

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

(接次頁)

(承前頁)

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

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

本行於 106 年 9 月 18 日經董事會決議通過向持有 AMK 股權之股東購入 80.01% 之股權，該案已於 106 年 11 月及 107 年 1 月分別經金管會及投審會核准，於 107 年 7 月 9 日經柬埔寨主管機關核准，合併公司於 107 年 8 月 28 日以美金 80,103 仟元（折合新台幣 2,457,470 仟元）收購 AMK 80.01% 股權並自該日起將 AMK 納入合併個體，請參閱附註三七。另，本行於 107 年 11 月 10 日經董事會決議通過將對 AMK 現金增資美金 15,300 仟元，依 107 年 12 月 31 日 AMK 每股淨值及實際增資時匯率估算約為 1,560 仟股，由本行全數認購，增資完成後將使持股比例上升為 84.9%，該案已於 108 年 1 月 19 日經金管會核准，並於 108 年 7 月 29 日經柬埔寨主管機關核准。

## (二) 具重大非控制權益之子公司資訊

子 公 司 名 稱	主 要 營 業 場 所	非 控 制 權 益 所 持 股 權 及 表 決 權 比 例		
		108年 6月30日	107年 12月31日	107年 6月30日
香港上海商業銀行	香 港	42.4%	42.4%	42.4%

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

以下各子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製：

#### 香 港 上 海 商 業 銀 行 及 其 子 公 司

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

權益歸屬於：

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

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

淨利歸屬於：

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

綜合損益總額歸屬於：

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



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

#### 十六、採用權益法之投資

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

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

所有個別不重大之關聯企業及合資彙整性財務資訊如下：

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

#### 十七、其他金融資產－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存放銀行同業	\$ 6,096,195	\$ 2,461,140	\$ -
非放款轉列之催收款項	2,838	3,164	7,090
買入匯款	<u>185</u>	<u>201</u>	<u>5,972</u>
	6,099,218	2,464,505	13,062
備抵呆帳	<u>( 2,846)</u>	<u>( 3,172)</u>	<u>( 7,090)</u>
	<u>\$ 6,096,372</u>	<u>\$ 2,461,333</u>	<u>\$ 5,972</u>

合併公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係原始到期日超過 3 個月之定期存款。

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

於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 2,838 仟元、3,164 仟元及

7,047 仟元，108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提之相關利息收入金額分別為 36 仟元及 160 仟元。

#### 十八、不動產及設備－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
土地	\$ 14,631,781	\$ 14,633,963	\$ 14,552,584
房屋及建築物	4,940,131	5,009,771	5,039,358
機器設備	432,421	394,351	359,444
交通及運輸設備	105,787	103,616	32,413
什項設備	827,465	882,364	889,196
在建工程及預付房地款	512,443	522,604	511,703
	<u>\$ 21,450,028</u>	<u>\$ 21,546,669</u>	<u>\$ 21,384,698</u>

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

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

合併公司於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

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

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

#### 十九、租賃協議—108 年

##### (一) 使用權資產

	<u>108年6月30日</u>
使用權資產帳面金額	
土地	\$ 5,750
建築物	2,032,311
機器設備	87,873
運輸設備	23,217
	<u>\$ 2,149,151</u>
	<u>108年1月1日</u>
	<u>至6月30日</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 449,425</u>
使用權資產之折舊費用	
土地	\$ 254
建築物	360,102
機器設備	25,762
運輸設備	5,042
	<u>\$ 391,160</u>

##### (二) 租賃負債

	<u>108年6月30日</u>
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,197,244</u>

租賃負債之折現率區間如下：

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

(三) 其他租賃資訊

	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 18,091</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 5,362</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 1,652</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$329,485</u>

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

二十、投資性不動產－淨額

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

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

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

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

土 地	租賃期間
房屋及建築	租賃年限或 40 年之較短者

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

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

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

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

## 二一、無形資產－淨額

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

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

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

下列無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營業執照	84年
電腦軟體	3至5年

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

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

## 二二、其他資產－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
預付款項	\$ 1,212,271	\$ 1,927,630	\$ 1,163,994
遞延費用	180,009	189,783	219,554
存出保證金	917,786	847,676	1,069,632
暫付及待結轉款項	181,877	160,655	156,963
其 他	254,258	163,118	100,352
	<u>\$ 2,746,201</u>	<u>\$ 3,288,862</u>	<u>\$ 2,710,495</u>

### 二三、央行及銀行同業存款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行同業拆放	\$ 72,676,259	\$ 46,641,154	\$ 36,799,178
銀行同業存款	8,395,635	8,531,281	4,035,284
中華郵政轉存款	1,839,203	2,325,302	2,739,467
透支銀行同業	4,639,438	1,843,453	1,179,396
央行拆放	-	922,140	-
	<u>\$ 87,550,535</u>	<u>\$ 60,263,330</u>	<u>\$ 44,753,325</u>

### 二四、附買回票券及債券負債

合併公司於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 8,194,573 仟元、14,629,530 仟元及 22,021,546 仟元，經約定應分別於 109 年 4 月 30 日、108 年 9 月 19 日及 108 年 5 月 3 日前以 8,196,969 仟元、14,636,445 仟元及 22,030,599 仟元陸續買回。

### 二五、應付款項

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付股息（附註三二）	\$ 20,365,279	\$ 12,162,073	\$ 18,498,283
應付款	7,385,556	8,176,835	10,507,218
承兌匯票	3,810,582	4,052,269	4,088,710
應付利息	4,536,275	3,622,202	2,747,143
應付費用	1,342,503	1,624,223	1,157,751
其他	590,318	475,973	480,870
	<u>\$ 38,030,513</u>	<u>\$ 30,113,575</u>	<u>\$ 37,479,975</u>

### 二六、存款及匯款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
定期存款	\$ 816,542,135	\$ 748,953,809	\$ 689,863,981
儲蓄存款	463,383,799	451,965,944	440,429,388
活期存款	297,478,373	286,238,664	293,171,127
可轉讓定期存單	31,145,200	21,550,500	9,003,700
支票存款	9,021,954	11,063,284	10,390,614
匯款	618,868	853,414	379,225
	<u>\$ 1,618,190,329</u>	<u>\$ 1,520,625,615</u>	<u>\$ 1,443,238,035</u>

## 二七、應付金融債券

### (一) 本 行

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
101年度第1期7年期金融債券，到期日為108年4月到期，次順位	\$ -	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
101年度第2期7年期金融債券，到期日為108年5月到期，次順位	-	1,000,000	1,000,000
101年度第3期7至10年期金融債券，到期日為108年11月至111年11月到期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000
101年度第4期7至10年期金融債券，到期日為108年12月至111年12月到期，次順位	10,000,000	10,000,000	10,000,000
103年度第1期7至10年期金融債券，到期日為110年3月至113年3月，次順位	6,700,000	6,700,000	6,700,000
103年度第2期7年期金融債券，到期日為110年11月，次順位	3,300,000	3,300,000	3,300,000
104年第1期7年期金融債券，到期日為111年6月，次順位	2,150,000	2,150,000	2,150,000
104年第2期8.5年期金融債券，到期日為113年6月，次順位	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106年第1期7至10年期金融債券，到期日為113年6月至116年6月到期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000
106年第2期7至10年期金融債券，到期日為113年12月至116年12月到期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000

(接次頁)



(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
107年第1期7至10年期 金融債券，到期日為 114年6月至117年6 月到期，次順位	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
107年第3期無到期日金 融債券，次順位	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>	-
	<u>\$ 52,150,000</u>	<u>\$ 57,150,000</u>	<u>\$ 50,150,000</u>

101年度第1期金融債券年利率為固定利率1.48%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101年度第2期金融債券年利率為固定利率1.54%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## (二) 香港上銀

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

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

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

## 二八、其他金融負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
結構型商品本金	\$ 1,833,518	\$ 2,188,907	\$ 2,725,253
撥入放款基金	1,621,626	1,504,200	1,776,818
銀行借款	483,806	252,951	236,546
其他什項金融負債	235,343	264,980	-
	<u>\$ 4,174,293</u>	<u>\$ 4,211,038</u>	<u>\$ 4,738,617</u>

## 二九、負債準備

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

合併公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

### 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備							
108 年 1 月 1 日	\$ 150,974	\$ 115,497	\$ 1,028	\$ -	\$ 267,499	\$ 455,731	\$ 723,230
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 41)	4,721	-	-	4,680	-	4,680
轉為信用減損金融資產	( 5)	-	-	888	883	-	883
轉為 12 個月預期信用損失	15,547	( 35,514)	( 126)	-	( 20,093)	-	( 20,093)
於當期除列之金融資產	( 116,352)	( 30,772)	( 851)	-	( 147,975)	-	( 147,975)
購入或創始之新金融資產	215,104	10,213	1,700	-	227,017	-	227,017
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 7,933)	( 7,933)
匯兌及其他變動	810	521	86	-	1,417	-	1,417
108 年 6 月 30 日	\$ 266,037	\$ 64,666	\$ 1,837	\$ 888	\$ 333,428	\$ 447,798	\$ 781,226

### 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備							
107 年 1 月 1 日	\$ 80,286	\$ 106,515	\$ 1,727	\$ -	\$ 188,528	\$ 423,638	\$ 612,166
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 77)	70,053	68	-	70,044	-	70,044
轉為 12 個月預期信用損失	5,780	( 2,529)	( 139)	-	3,112	-	3,112
於當期除列之金融資產	( 55,372)	( 33,890)	( 816)	-	( 90,078)	-	( 90,078)
購入或創始之新金融資產	72,608	13,446	865	-	86,919	-	86,919
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 1,981)	( 1,981)
匯兌及其他變動	4,150	4,913	92	-	9,155	-	9,155
107 年 6 月 30 日	\$ 107,375	\$ 158,508	\$ 1,797	\$ -	\$ 267,680	\$ 421,657	\$ 689,337

### 三十、其他負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存入保證金	\$ 2,393,893	\$ 1,714,413	\$ 1,479,532
遞延收入	850,967	673,400	1,057,854
暫收款項	33,085	67,248	70,633
預收利息	28,300	32,821	57,631
其他	618,632	524,740	440,834
	<u>\$ 3,924,877</u>	<u>\$ 3,012,622</u>	<u>\$ 3,106,484</u>

### 三一、退職後福利計畫

108年及107年1月1日至6月30日認列之退職後福利計畫相關費用係以107年及106年12月31日精算決定之成本率在各期間認列於員工福利費用。合併公司108年及107年4月1日至6月30日與108年及107年1月1日至6月30日員工福利費用明細如下：

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

### 三二、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
額定股數(仟股)	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>4,101,603</u>	<u>4,101,603</u>	<u>4,079,103</u>
已發行股本	<u>\$ 41,016,031</u>	<u>\$ 41,016,031</u>	<u>\$ 40,791,031</u>

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行為配合申請股票初次上市公開承銷案，107年8月18日董事會決議辦理現金增資發行新股22,500仟股，每股面額10元。另業經台灣證券交易所於107年9月7日核准申報生效，並以107年10月17日為增資基準日。

上述現金增資發行新股包含公開申購、供員工認購及競價拍賣股數分別為 4,000 仟股、2,500 仟股及 16,000 仟股，其中公開申購及員工認購均以每股 32.28 元溢價發行，競價拍賣係以得標加權平均價每股 34.31 元溢價發行，並於 107 年 10 月 17 日收足股款並扣除承銷相關手續費後合計 755,797 仟元。

108 年 6 月 14 日董事會決議現金增資發行新股 380,000 仟股，該現金增資案業經金管會證券期貨局於 108 年 8 月 7 日核准申報生效。

## (二) 資本公積

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
股本溢價	\$ 3,189,155	\$ 3,189,155	\$ 2,647,583
庫藏股票交易	2,016,234	2,016,234	2,006,754
按權益法計價之被投資			
公司受贈資本公積	1,218	1,218	1,218
股東逾時未領取之股利	686,631	686,631	686,631
	<u>\$ 5,893,238</u>	<u>\$ 5,893,238</u>	<u>\$ 5,342,186</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。其中，發行員工認股權產生之資本公積僅得用以彌補虧損，於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 2,609,220 仟元、2,609,220 仟元及 2,601,445 仟元。

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

## (三) 盈餘分配及股利政策

本行已於 108 年 6 月 14 日股東會決議通過修正章程，訂明公司盈餘分派或虧損撥補授權董事會特別決議，將應分派股息及紅利，以發放現金方式為之，並報告股東會。

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

依本行修正前章程之盈餘分派政策規定，本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥 30%為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限，再依法令規定或視營運需求，提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。

公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三三(五)員工福利費用。

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

本行股東常會於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 15 日決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 4,113,591	\$ 3,715,568		
特別盈餘公積	68,560	61,926		
普通股現金股利	8,203,206	7,342,386	\$ 2.00	\$ 1.80
	<u>\$ 12,385,357</u>	<u>\$ 11,119,880</u>	<u>\$ 2.00</u>	<u>\$ 1.80</u>

本行經股東會決議之 107 年度現金股利於 108 年 6 月 30 日尚未發放，帳列應付股息，請參閱附註二五。

#### (四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 108 年 6 月 30 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型之相關支出，並自 106 年會計年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。本行股東會於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 15 日分別決議通過自 107 及 106 年度盈餘中分別提列相關特別盈餘公積 68,560 仟元及 61,926 仟元。截至 108 年 6 月 30 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 216,228 仟元。

#### (五) 庫藏股票

108 年 6 月 30 日及 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，子公司上商復興及台灣中國旅行社持有本公司股票分別均為 11,370 仟股及 27 仟股。

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

### (六) 非控制權益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
期初餘額(IAS 39)	\$ 46,865,979	\$ 40,623,295
追溯適用 IFRS 9 之影響數	-	( 16,386)
追溯適用 IFRS 16 之影響數	( 15,229)	-
期初餘額(IFRS 9 及 IFRS 16)	46,850,750	40,606,909
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	2,611,124	2,198,358
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	671,476	1,085,135
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產未 實現損益	985,305	180,647
採權益法之其他綜合損益 之份額	5,155	( 15,003)
相關所得稅影響	( 132,886)	917,683
子公司發放現金股利	( 1,580,339)	( 1,499,242)
期末餘額	<u>\$ 49,410,585</u>	<u>\$ 43,474,487</u>

### 三三、綜合損益表項目明細

#### (一) 利息淨收益

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



(二) 手續費淨收益

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
手續費收入				
信託業務收入	\$ 442,112	\$ 447,642	\$ 839,647	\$ 1,023,521
代理手續費收入	206,078	206,900	431,528	554,038
放款手續費收入	712,851	280,373	1,063,620	497,373
保險佣金收入	169,014	90,010	367,371	164,759
信用卡手續費收入	137,581	103,963	268,156	205,036
保證手續費收入	134,243	95,290	268,103	199,361
匯費收入	107,129	97,000	204,154	193,254
進出口業務手續費 收入	98,699	99,834	194,890	193,038
其他	79,384	83,524	384,219	155,309
	<u>2,087,091</u>	<u>1,504,536</u>	<u>4,021,688</u>	<u>3,185,689</u>
手續費費用				
信用卡手續費費用	63,229	30,349	115,575	62,070
代理費用	21,126	20,221	41,931	40,036
金融服務費	16,190	15,171	31,628	29,284
保管手續費	11,571	9,060	22,197	18,013
其他	141,195	87,864	221,853	165,873
	<u>253,311</u>	<u>162,665</u>	<u>433,184</u>	<u>315,276</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,833,780</u>	<u>\$ 1,341,871</u>	<u>\$ 3,588,504</u>	<u>\$ 2,870,413</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年4月1日至6月30日		
	未實現評價		合計
	已實現(損)益	(損) 益	
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 857,821	\$ 121,748	\$ 979,569
持有供交易之金融負債	( 766,693)	95,190	( 671,503)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 74,550)	( 74,550)
	<u>\$ 91,128</u>	<u>\$ 142,388</u>	<u>\$ 233,516</u>
	107年4月1日至6月30日		
	未實現評價		合計
	已實現(損)益	(損) 益	
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 842,528	\$ 158,232	\$ 1,000,760
持有供交易之金融負債	( 764,715)	( 558,837)	( 1,323,552)
	<u>\$ 77,813</u>	<u>(\$ 400,605)</u>	<u>(\$ 322,792)</u>

	108年1月1日至6月30日		
	已實現(損)益	未實現評價	
		(損)	益
強制透過損益按公允價值			
衡量之金融資產	\$ 1,798,115	\$ 276,148	\$ 2,074,263
持有供交易之金融負債	( 1,658,818)	177,491	( 1,481,327)
指定透過損益按公允價值			
衡量之金融負債	-	( 179,995)	( 179,995)
	<u>\$ 139,297</u>	<u>\$ 273,644</u>	<u>\$ 412,941</u>

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

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益

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

(五) 員工福利費用

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

本行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1‰ 及不高於 6‰ 提撥員工酬勞及董事酬勞。108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 16,994</u>	<u>\$ 17,001</u>
董事酬勞	<u>\$ 27,498</u>	<u>\$ 27,498</u>

本行分別於 108 年 3 月 23 日及 107 年 3 月 24 日之董事會決議配發 107 年度與 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下。

	107年度		106年度	
	現 金	股 票	現 金	股 票
員工酬勞	\$ 38,000	\$ -	\$ 38,000	\$ -
董事酬勞	58,000	-	58,000	-

107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 107 及 106 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本行 108 及 107 年董事會決議之 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 折舊及攤銷費用

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

### 三四、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

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

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。中國地區子公司所適用稅率為 25%；柬埔寨地區子公司所適用稅率為 20%；香港地區子公司所適用稅率為 16.5%。

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
稅率變動	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,371
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構財 務表換算之兌換 差額	(78,226)	209,038	(134,938)	858,159
— 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益	<u>(53,562)</u>	<u>1,556,323</u>	<u>(629,068)</u>	<u>1,546,190</u>
認列於其他綜合損益之 所得稅	<u>(\$ 131,788)</u>	<u>\$ 1,765,361</u>	<u>(\$ 764,006)</u>	<u>\$ 2,418,720</u>

#### (三) 所得稅核定情形

除 104 年度以外，本行截至 105 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

本行國內子公司截至 106 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

### 三五、每股盈餘

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

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

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

#### 本年度淨利

	108年4月1日 至6月30日	107年4月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	\$ 3,998,405	\$ 3,710,929	\$ 7,584,277	\$ 6,649,703

#### 股 數

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

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

### 三六、股份基礎給付協議

#### 現金增資之員工認股權計畫

本行於 107 年 8 月 18 日經董事會決議辦理現金增資，並依公司法規定保留發行新股總額之 11.11% 由員工認購，依 IFRS 2「股份基礎給

付」規定，是項員工認股權採公允價值法，相關之酬勞成本計 7,775 仟元，員工認股權之相關資訊如下：

<u>員 工 認 股 權</u>	<u>107年度</u> 單位 (仟股)
107 年度給與	2,500
107 年度行使	2,473
107 年度逾期失效	27
107 年度給與之認購權公允 價值 (元/股)	\$ 3.11

本行採用 Black-Scholes 選擇權評價模式計算其公允價值，評價模式所採用之輸入值如下：

	<u>員 工 認 股 權</u>
給與日股價	35.39 元/股
行使價格	32.28 元/股
預期波動率	19.93%
存續期間	12 天
預期股利率	-
無風險利率	0.36%

預期波動率係基於同業之歷史股票價格波動性計算。

### 三七、企業合併

#### (一) 收購子公司

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

本行於 107 年 8 月 28 日以美金 80,103 仟元 (折合新台幣 2,457,470 仟元) 收購柬埔寨 AMK，拓展東南亞佈局，提升國際金融業務競爭力。收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(二) 收購日取得之資產及承擔之負債

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

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

(三) 非控制權益

AMK 之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(四) 因收購產生之商譽

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

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

場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(五) 取得子公司之淨現金流出

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

(六) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自 AMK 之經營成果如下：

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

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

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

三八、關係人交易

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

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教)	受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善)	受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
天祥晶華飯店股份有限公司(天祥晶華)	中旅社採權益法評價之公司

(接次頁)



(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
鴻大投資股份有限公司 (鴻大投資)	該公司董事長為本行董事長之配偶
鴻伸投資股份有限公司 (鴻伸投資)	該公司董事長為本行董事長之配偶
勤永實業股份有限公司 (勤永實業)	本行董事兼任該公司董事
基立投資股份有限公司 (基立投資)	本行董事兼任該公司董事
國產建材實業股份有限公司 (國產建材)	本行董事兼任該公司董事
勤茂顧問股份有限公司	本行董事之配偶兼任該公司董事長
連逸投資有限公司	本行董事之配偶兼任該公司之董事
其他關係人	本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

## (二) 與關係人間之重大交易事項

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

### 1. 存款

	108年6月30日			108年1月1日 至6月30日
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$24,476,758	\$24,225,771	0.00-4.90	\$ 243,096
具行員身分之關係人	450,770	205,728	0.00-9.96	2,238
上銀文教	315,002	304,427	0.01-1.07	949
其他	59,824	59,307	0.00-1.03	165
	<u>\$25,302,354</u>	<u>\$24,795,233</u>		<u>\$ 246,448</u>
	107年12月31日			107年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$21,603,580	\$21,506,184	0.00-4.90	\$ 339,455
具行員身分之關係人	491,609	254,973	0.00-9.96	3,820
上銀文教	334,122	314,922	0.01-1.07	1,918
其他	91,667	59,811	0.00-1.03	333
	<u>\$22,520,978</u>	<u>\$22,135,890</u>		<u>\$ 345,526</u>
	107年6月30日			107年1月1日 至6月30日
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$20,392,121	\$20,296,325	0.00-2.66	\$ 120,227
具行員身分之關係人	440,435	225,820	0.00-9.96	1,769
上銀文教	311,664	304,770	0.01-1.07	951
其他	63,949	58,656	0.00-1.03	165
	<u>\$21,208,169</u>	<u>\$20,885,571</u>		<u>\$ 123,112</u>

2. 應收利息（帳列應收款項）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
董事管理階層及關係人等	\$ 45	\$ 54	\$ 94

3. 應付利息（帳列應付款項）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
董事管理階層及關係人等	\$ 465	\$ 289	\$ 231
上銀文教	111	154	111
上銀慈善	12	12	12
鴻大投資	3	-	2
	\$ 591	\$ 455	\$ 356

4. 存入保證金（帳列其他負債）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
上銀文教	\$ 211	\$ 211	\$ 211

5. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

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

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

6. 放款

108年6月30日									
類	別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	年利率(%)	與非關係人之交易條件有無不同	108年1月1日至6月30日利息收入
自用住宅抵押放款		董事管理階層及關係人等1戶	\$ 12,950	\$ 4,584	正常放款	不動產	2.09	無	\$ 72
其他放款		董事管理階層及關係人等9戶	912,467	898,020	逾期放款	不動產/股票/金融商品	1.68-2.66	無	35,094
			\$ 925,417	\$ 902,604					\$ 35,166

107年12月31日									
類	別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	年利率(%)	與非關係人之交易條件有無不同	107年度利息收入
自用住宅抵押放款		董事管理階層及關係人等1戶	\$ 16,747	\$ 8,469	正常放款	不動產	2.09-2.10	無	\$ 264
其他放款		董事管理階層及關係人等10戶 天祥晶華	1,775,640	1,733,519	逾期放款	不動產/股票/金融商品	1.68-2.66	無	53,589
			5,000	-	-	不動產	1.63	無	6
			\$ 1,797,387	\$ 1,741,988					\$ 53,859

107年6月30日									
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	107年1月1日 至6月30日 利 息 收 入
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
自用住宅抵押放款	董事管理階層及關係人等2戶	\$ 20,575	\$ 12,377	\$ 12,377	-	不動產	1.86-2.09	無	\$ 153
其他放款	董事管理階層及關係人等10戶 天祥晶華	706,023	689,130	689,130	-	不動產/股票/金融商品 不動產	1.68-2.66 1.63	無	9,552
		5,000	-	-	-				6
		<u>\$ 731,598</u>	<u>\$ 701,507</u>	<u>\$ 701,507</u>					<u>\$ 9,711</u>

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

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

### (三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

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

### 三九、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以下列按攤銷後成本衡量之金融資產設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日	擔 保 用 途
本 行 按攤銷後成本衡量之金融 資產	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	日間透支擔保

本行於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為營業保證金如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日	擔保用途
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 318,231	\$ 323,074	\$ 324,228	營業保證金

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

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

#### 四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，合併公司計有下列承諾事項：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
受託代收款項	\$ 28,885,532	\$ 27,981,614	\$ 30,936,903
受託代售銀行旅行支票			
總額	185,226	192,808	219,446
應付保證票據	131,150,043	132,536,048	125,487,214
信託資產	174,097,873	164,466,181	148,609,214
保管有價證券	250,455,762	235,833,631	267,934,200
受託經理政府登錄債券	44,830,200	39,161,200	38,007,500
受託經理集保短期票券	728,000	974,600	972,900
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	469,974,653	315,736,359	246,070,508

(二) 作業風險及法律風險

項 目	案 由 及 金 額	
	108年6月30日	107年6月30日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無

(接次頁)

(承前頁)

項 目	案 由 及 金 額	
	108年6月30日	107年6月30日
最近1年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無	1. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元 2. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提（匯）款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元罰鍰
最近1年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近1年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	108.04.17 金管銀國字第 1081028630 號辦理防制洗錢作業核有缺失，就 DBU 法人客戶確認身分作業，有未向股權結構較複雜客戶徵提適足文件以落實辨識實質受益人；及對疑似洗錢表徵之交易，有未確實查證客戶交易背景及目的合理性，並留存相關查證軌跡等情事，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，予以糾正。	106.10.25 金管銀國字第 10620004741 號函：員林分行違規私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺（外）幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾 5,000 萬元者	無	無
其 他	無	無

### (三) 子公司香港上海商業銀行之法律風險

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

#### 四一、金融工具

##### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

###### 1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

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

	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$111,571,019	\$111,660,358	\$106,071,194	\$106,046,775	\$90,986,428	\$90,970,843
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	69,125,590	70,103,106	64,785,252	64,923,150	57,742,722	57,639,680

###### 2. 公允價值衡量層級

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

107年6月30日

	合 計	相同資產於活	重大之其他可	重大之不可
		絡市場之報價 (第 1 等級)	觀察輸入值 (第 2 等級)	觀察輸入值 (第 3 等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量				
之金融資產	\$ 90,970,843	\$ 14,096,757	\$ 76,874,086	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	57,639,680	-	57,639,680	-

### 3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

## (二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

### 1. 公允價值層級

合併公司以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	108年6月30日			
	合 計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 750,546	\$ 726,625	\$ 23,921	\$ -
債券投資	8,377,353	355,366	7,461,120	560,867
其 他	679,300	679,300	-	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
權益工具投資	21,811,598	20,082,441	-	1,729,157
債務工具投資	435,543,348	183,762,877	251,769,044	11,427
	<u>\$ 467,162,145</u>	<u>\$ 205,606,609</u>	<u>\$ 259,254,085</u>	<u>\$ 2,301,451</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	\$ 2,454,880	\$ -	\$ 2,454,880	\$ -
<u>衍生工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	\$ 1,734,128	\$ 35,659	\$ 1,339,385	\$ 359,084
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	\$ 1,359,138	\$ 17,239	\$ 1,287,220	\$ 54,679

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 891,791	\$ 868,172	\$ 23,619	\$ -
債券投資	8,294,566	113,451	7,193,091	988,024
其他	2,631,922	2,631,922	-	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
權益工具投資	19,245,827	17,503,079	-	1,742,748
債務工具投資	<u>416,762,690</u>	<u>165,861,711</u>	<u>250,122,983</u>	<u>777,996</u>
	<u>\$ 447,826,796</u>	<u>\$ 186,978,335</u>	<u>\$ 257,339,693</u>	<u>\$ 3,508,768</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	<u>\$ 2,242,521</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,242,521</u>	<u>\$ -</u>
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
	<u>\$ 1,761,753</u>	<u>\$ 35,606</u>	<u>\$ 1,585,947</u>	<u>\$ 140,200</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	<u>\$ 1,538,953</u>	<u>\$ 6,980</u>	<u>\$ 1,494,144</u>	<u>\$ 37,829</u>
以公允價值衡量之 金融工具項目	107年6月30日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 753,563	\$ 733,652	\$ 19,911	\$ -
債券投資	8,126,606	2,209,786	5,090,635	826,185
其他	3,043,060	3,043,060	-	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
權益工具投資	21,058,391	19,270,910	-	1,787,481
債務工具投資	<u>370,119,571</u>	<u>136,816,930</u>	<u>232,529,800</u>	<u>772,841</u>
	<u>\$ 403,101,191</u>	<u>\$ 162,074,338</u>	<u>\$ 237,640,346</u>	<u>\$ 3,386,507</u>
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
	<u>\$ 1,605,469</u>	<u>\$ 37,475</u>	<u>\$ 1,519,731</u>	<u>\$ 48,263</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	<u>\$ 1,537,585</u>	<u>\$ 144</u>	<u>\$ 1,497,587</u>	<u>\$ 39,854</u>

合併公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 1 級與第 2 級公允價值衡量間移轉之情形。



2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數	年 底 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出		
<b>資 產</b>									
透過損益按公允價值衡量 強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 1,128,224	\$ 245,572	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 463,923)	\$ -	\$ 10,078	\$ 919,951
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	2,520,744	-	( 14,595)	-	-	( 618,564)	( 154,641)	7,640	1,740,584
<b>負 債</b>									
透過損益按公允價值衡量之 金融負債									
持有供交易之金融負債	37,829	39,557	-	-	-	-	-	( 22,707)	54,679

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出		
<b>資 產</b>									
透過損益按公允價值衡量 強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 736,163	\$ 35,148	\$ -	\$ 472,741	\$ -	(\$ 231,105)	(\$ 152,505)	\$ 14,006	\$ 874,448
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	2,883,117	-	( 178,073)	26,671	-	( 175,079)	-	3,686	2,560,322
<b>負 債</b>									
透過損益按公允價值衡量之 金融負債									
持有供交易之金融負債	32,263	22,286	-	-	-	( 8,512)	( 6,183)	-	39,854

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

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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

立，故不存在相互關聯性。重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	108年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
<u>非衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 債券	\$ 560,867	交易對手報價並與其他報價比對檢核確認	缺乏市場流通性折價	0%-10%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票	1,729,157	1.市場法	1.市場流通性折減	1.10%-19%	1.流通性折減愈高，公允價值愈低
		2.淨資產價值法	2.市場流通性折減	2.10%-19%	2.流通性折減愈高，公允價值愈低
債券	11,427	1.交易對手報價 2.現金流量折現法	折現率	0%-10%	折現率愈高，公允價值愈低
<u>衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 利率交換	359,084	現金流量折現法	折現率	0%-10%	折現率愈高，公允價值愈低
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債 賣出選擇權	54,679	Black-Scholes Model	波動率	0%-15%	波動率愈高，公允價值愈高

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

108 年 6 月 30 日

項 目	公允價值變動 反應於本年度損益		公允價值變動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 237	(\$ 4,888)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	19,410	( 18,114)

107 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 236	(\$ 4,156)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	19,552	( 28,099)

107 年 6 月 30 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 192	(\$ 4,363)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	50,347	( 52,543)

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

108 年 6 月 30 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 4,888	(\$ 237)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	18,114	( 19,410)

107 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 4,156	(\$ 236)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	28,099	( 19,552)

107年6月30日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 4,363	(\$ 192)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	52,543	( 50,347)

### (三) 財務風險管理

#### 1. 風險管理

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

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

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

#### 2. 信用風險

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

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

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

#### (1) 信用風險管理程序

合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

##### A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

###### 本行

###### a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義。

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

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

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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

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

d. 前瞻性資訊之考量

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

香港上銀

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

## b. 違約及信用減損金融資產之定義

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

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

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

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

## c. 預期信用損失之衡量

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



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

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

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

#### d. 前瞻性資訊之考量

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

#### B. 存放及拆借銀行同業

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

#### C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

## (2) 信用風險避險或減緩政策

### A. 擔保品

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

### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

### C. 其他信用風險管理機制

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

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

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

108年6月30日

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

107年12月31日

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

107年6月30日

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

(3) 信用風險暴險額

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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 66,601,980	\$ 55,979,093	\$ 52,527,335
不可撤銷之信用卡授信承諾	690,712	706,663	689,367
已開立但尚未使用之信用狀餘額	40,914,728	36,814,452	40,382,322
各類保證款項	71,764,672	60,305,984	55,728,751

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

合併公司表內最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

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

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

	107年6月30日				合 計
	1 2 個 月 預期信用損失	存續期間預期信 用損失—未減損	存續期間預期信 用損失—已減損		
貼現及放款					
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	\$ 226,906,325	\$ 5,298,390	\$ 869,951	\$ 233,074,666	
—小額純信用貸款	3,540,492	59,033	35,626	3,635,151	
—其 他	47,452,529	507,766	131,651	48,091,946	
企業金融業務					
—有 擔 保	451,488,510	9,397,072	2,651,713	463,537,295	
—無 擔 保	244,994,678	3,097,815	528,954	248,621,447	
合 計	\$ 974,382,534	\$ 18,360,076	\$ 4,217,895	\$ 996,960,505	

(接次頁)

(承前頁)

	107年6月30日			
	1 2 個 月 預期信用損失	存續期間預期信 用損失—未減損	存續期間預期信 用損失—已減損	合 計
應收款項(含非放款轉列之催 收款及買入匯款)				
信用卡	\$ 3,100,985	\$ 73,419	\$ 88,884	\$ 3,263,288
其他	16,239,489	115,372	556,926	16,911,787
合 計	\$ 19,340,474	\$ 188,791	\$ 645,810	\$ 20,175,075
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具	\$ 371,038,582	\$ -	\$ -	\$ 371,038,582
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$ 90,987,904	\$ -	\$ -	\$ 90,987,904

#### (4) 信用風險集中資訊

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

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

##### A. 產業別

產 業 別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 699,834,313	62	\$ 627,579,912	60	\$ 607,004,210	67
私 人	353,641,844	32	337,724,944	33	310,023,541	32
金融機構	60,694,777	5	62,411,715	6	66,469,404	0
其 他	12,340,851	1	12,547,305	1	13,463,350	1
	<u>\$ 1,126,511,785</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,040,263,876</u>	<u>100</u>	<u>\$ 996,960,505</u>	<u>100</u>

## B. 地區別

地 區 別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中華民國	\$ 618,960,462	55	\$ 592,985,754	57	\$ 573,115,715	57
亞太地區	383,472,931	34	336,871,857	32	325,445,251	33
其 他	124,078,392	11	110,406,265	11	98,399,539	10
	<u>\$ 1,126,511,785</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,040,263,876</u>	<u>100</u>	<u>\$ 996,960,505</u>	<u>100</u>

## C. 擔保品別

擔 保 品 別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$ 261,261,406	23	\$ 218,274,179	21	\$ 216,970,153	22
有 擔 保						
— 不動產	712,414,902	63	677,924,678	65	632,719,128	63
— 保 證	70,477,595	6	66,298,162	6	72,024,339	7
— 金融擔保品	47,296,730	4	45,782,975	4	46,701,157	5
— 動 產	5,498,412	1	4,820,936	1	5,081,816	1
— 其他擔保品	29,562,740	3	27,162,946	3	23,463,912	2
	<u>\$ 1,126,511,785</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,040,263,876</u>	<u>100</u>	<u>\$ 996,960,505</u>	<u>100</u>

### (5) 信用風險品質資訊

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

### 3. 市場風險

#### (1) 市場風險之來源及定義

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

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

## (2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

## (3) 市場風險管理流程

### A. 辨識與衡量

合併公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（PVO1、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

### B. 監控與報告

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

#### (4) 利率風險管理

##### A. 利率風險之定義

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

##### B. 利率風險管理之目的

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

##### C. 利率風險管理之程序

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

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

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

##### D. 衡量方法

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



皆定期陳報管理階層審閱，另合併公司並定期以 DVO1 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

#### (5) 匯率風險管理

##### A. 匯率風險之定義

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

##### B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

#### (6) 權益證券價格風險管理

##### A. 權益證券價格風險之定義

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

##### B. 權益證券價格風險管理之目的

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

##### C. 權益證券價格風險管理之程序

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

#### D. 衡量方法

合併公司主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

#### (7) 市場評價技術

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

##### A. 敏感度分析

###### a. 利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別移動 -1 及 +1 個基點區間，對損益及權益影響金額。

###### b. 匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日各外幣 / NTD 匯率波動 -1% 及 +1% 區間，對損益及權益影響金額。

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

###### c. 權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日權益證券價格漲跌 1% 區間，對損益及權益影響金額。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

108年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升 1%	\$ 680,047	\$ 15,747
外匯風險	各外幣/NTD 下跌 1%	( 680,047)	( 15,747)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	( 70,226)	( 7,328)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	70,226	7,328
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	202,408	5,425
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 202,408)	( 5,425)

107年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升 1%	\$ 656,270	\$ 2,292
外匯風險	各外幣/NTD 下跌 1%	( 656,270)	( 2,292)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	( 59,634)	( 5,691)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	59,634	5,691
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	182,157	12,568
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 182,157)	( 12,568)

107年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升 1%	\$ 614,690	\$ 1,240
外匯風險	各外幣/NTD 下跌 1%	( 614,690)	( 1,240)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	( 45,870)	( 3,560)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	45,870	3,560
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	198,399	13,366
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 198,399)	( 13,366)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

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

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

## (2) 流動性風險管理政策

合併公司之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

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

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

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

## (3) 到期值分析

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

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

108年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 56,630,238	\$ 20,652,481	\$ 3,952,557	\$ 4,073,117	\$ 2,242,142	\$ 87,550,535
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,505,586	2,505,586
附買回票券及債券負債	7,534,171	411,834	240,427	8,141	-	8,194,573
應付款項	33,792,120	1,846,375	1,045,403	1,239,202	107,413	38,030,513
存款及匯款	889,068,119	352,594,872	192,983,710	170,684,052	12,859,576	1,618,190,329
應付金融債券	232,898	-	1,145,560	4,678,458	63,068,674	69,125,590
其他金融負債	2,673,282	36,606	102,057	205,330	1,157,018	4,174,293
租賃負債	37,402	132,659	119,333	305,279	1,602,571	2,197,244

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 33,101,058	\$ 17,095,169	\$ 4,282,054	\$ 3,941,937	\$ 1,843,112	\$ 60,263,330
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,250,590	2,250,590
附買回票券及債券負債	10,835,957	3,010,998	219,247	563,328	-	14,629,530
應付款項	28,565,460	667,076	349,849	507,933	23,257	30,113,575
存款及匯款	864,477,888	298,164,617	145,988,475	201,793,787	10,200,848	1,520,625,615
應付金融債券	-	-	5,144,083	5,444,083	54,197,086	64,785,252
其他金融負債	2,799,494	28,842	126,049	253,286	1,003,367	4,211,038

107年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 29,217,591	\$ 11,470,695	\$ 1,680,681	\$ 2,384,358	\$ -	\$ 44,753,325
附買回票券及債券負債	16,900,769	4,821,390	241,266	58,121	-	22,021,546
應付款項	35,411,483	1,170,979	752,138	138,338	7,037	37,479,975
存款及匯款	877,543,789	257,081,690	155,139,430	145,262,724	8,210,402	1,443,238,035
應付金融債券	58,702	-	143,358	5,143,358	52,397,304	57,742,722
其他金融負債	2,961,799	-	1,776,818	-	-	4,738,617

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

#### A. 以淨額交割之衍生金融負債

108年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 23,019	\$ 41,003	\$ 14,962	\$ 15,181	\$ -	\$ 94,165
— 利率衍生工具	-	-	-	-	54,679	54,679
— 權益證券衍生工具	78	-	-	-	-	78

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 18,491	\$ 15,649	\$ 13,939	\$ 22,881	\$ 745	\$ 71,705
— 利率衍生工具	20	-	28,638	-	9,191	37,849
— 權益證券衍生工具	116	-	-	-	-	116

107年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 58,972	\$ 3,988	\$ 10,248	\$ 36,057	\$ 97	\$ 109,362
— 利率衍生工具	-	-	121	23,682	16,050	39,853

## B. 以總額結算之衍生金融負債

108年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流入	\$ 56,338,898	\$ 68,246,439	\$ 86,099,515	\$ 133,508,639	\$ 161,699,768	\$ 505,893,259
—現金流出	56,406,809	68,356,062	86,211,369	133,589,283	161,699,768	506,263,291

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流入	\$ 49,621,207	\$ 54,381,089	\$ 65,116,337	\$ 105,005,353	\$ 78,396,809	\$ 352,520,795
—現金流出	49,798,017	54,672,679	65,481,678	105,091,508	78,396,809	353,440,691

107年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流入	\$ 50,465,296	\$ 47,238,672	\$ 37,030,869	\$ 67,176,227	\$ 61,207,857	\$ 263,118,921
—現金流出	50,526,979	47,397,878	37,118,731	67,438,847	61,207,759	263,690,194

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

108年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款 承諾	\$ 10,179,193	\$ 3,406,357	\$ 2,746,866	\$ 8,310,253	\$ 41,959,311	\$ 66,601,980
客戶不可撤銷之信用卡授信承 諾	69,969	140,007	209,977	270,759	-	690,712
客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額	34,792,886	5,093,393	814,364	59,763	154,322	40,914,728
各類保證款項	15,566,502	16,080,681	6,869,790	16,593,550	16,654,149	71,764,672

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款 承諾	\$ 4,817,873	\$ 3,536,654	\$ 1,990,655	\$ 4,153,507	\$ 41,480,404	\$ 55,979,093
客戶不可撤銷之信用卡授信承 諾	68,122	136,174	204,296	298,071	-	706,663
客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額	33,223,391	3,012,705	442,615	118,119	17,622	36,814,452
各類保證款項	13,737,286	11,674,979	6,496,931	12,678,166	15,718,622	60,305,984

107年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款 承諾	\$ 6,905,539	\$ 2,363,920	\$ 1,469,825	\$ 7,582,666	\$ 34,205,385	\$ 52,527,335
客戶不可撤銷之信用卡授信承 諾	66,455	132,841	199,296	290,775	-	689,367
客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額	34,438,439	4,751,385	955,558	163,090	73,850	40,382,322
各類保證款項	8,471,754	11,730,247	5,913,505	13,506,354	16,106,891	55,728,751

#### (四) 金融資產移轉資訊

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

108年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 7,745,161	\$ 8,194,573	\$ 7,745,161	\$ 8,194,573	(\$ 449,412)

107年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 14,605,863	\$ 14,629,530	\$ 14,605,863	\$ 14,629,530	(\$ 23,667)

107年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 22,290,387	\$ 22,021,546	\$ 22,290,387	\$ 22,021,546	\$ 268,841

#### 四二、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

合併公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(一) 本 行

	108年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金—存放同業	\$ 13,776,415	0.76
存放央行及拆借銀行同業	103,090,699	1.29
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,734	0.71
附賣回票券及債券投資	1,202,761	2.45
信用卡循環信用餘額	665,680	12.59
貼現及放款(不含催收款項)	698,482,384	2.39
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具投資	185,962,293	1.65
按攤銷後成本衡量之金融資產	102,173,935	0.63
其他金融資產-存放同業(原始到期日 超過三個月之定期存款)	5,644,625	2.61
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	25,109,237	2.04
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,164,941	4.88
附買回票券及債券負債	18,133,057	0.45
可轉讓定期存單	28,084,647	0.64
活期存款	215,138,642	0.27
活期儲蓄存款	143,285,366	0.31
定期存款	403,673,392	1.33
定期儲蓄存款	141,239,574	1.03
應付金融債券	55,129,570	1.67
結構型商品本金	2,196,700	2.51

	107年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金—存放同業	\$ 15,999,398	0.95
存放央行及拆借銀行同業	97,724,309	0.98
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,836	1.05
附賣回票券及債券投資	171,440	0.31
信用卡循環信用餘額	674,689	12.10
貼現及放款(不含催收款項)	648,339,353	2.33
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具投資	165,069,158	1.55
按攤銷後成本衡量之金融資產	102,455,008	0.52

(接次頁)



(承前頁)

	107年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	\$ 15,952,877	1.60
附買回票券及債券負債	34,421,368	0.35
可轉讓定期存單	7,965,212	0.46
活期存款	217,908,557	0.20
活期儲蓄存款	133,484,999	0.31
定期存款	365,159,945	0.98
定期儲蓄存款	134,858,695	1.02
應付金融債券	45,427,778	1.60
結構型商品本金	2,770,496	2.23

(二) 香港上銀

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

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

(接次頁)

(承前頁)

	107年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
負 債		
銀行同業存款	\$ 40,873,211	1.75
活期存款	256,437,928	0.03
定期存款	318,322,187	1.61

#### 四三、資本管理

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，合併公司之自有資本與風險性資產之比率，107年不得低於9.875%，108年不得低於10.500%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

下表列示108年6月30日、107年12月31日及6月30日之合併自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國103年1月9日金融監督管理委員會金管銀法字第10200362920號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

合併公司於108年6月30日、107年12月31日及6月30日皆符合主管機關資本管理之規定。

分析項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
自有資本			
普通股權益資本	\$ 146,109,140	\$ 142,880,909	\$ 132,942,602
其他第一類資本	5,269,004	5,218,499	-
第二類資本	56,176,474	48,468,535	49,911,973
自有資本	<u>\$ 207,554,618</u>	<u>\$ 196,567,943</u>	<u>\$ 182,854,575</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
加權風險性資產總額			
信用風險			
標準法	\$ 1,395,515,984	\$ 1,277,834,582	\$ 1,214,246,608
信用評價調整風險 (CVA)	2,088,610	1,173,616	959,310
內部評等法	不適用	不適用	不適用
資產證券化	459,833	109,717	117,955
作業風險			
基本指標法	62,268,390	62,268,390	58,480,032
標準法／選擇性標 準法	不適用	不適用	不適用
進階衡量法	不適用	不適用	不適用
市場風險			
標準法	56,306,164	53,052,379	53,779,359
內部模型法	不適用	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 1,516,638,981</u>	<u>\$ 1,394,438,684</u>	<u>\$ 1,327,583,264</u>
資本適足率	13.69%	14.10%	13.77%
普通股權益占風險性資產之比率	9.63%	10.25%	10.01%
第一類資本占風險性資產之比率	9.98%	10.62%	10.01%
槓桿比率	6.94%	7.34%	6.95%

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

註 2：本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 普通股權益資本 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

合併公司前 10 大授信資訊如下：

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

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

(接次頁)

(承前頁)

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

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

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

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

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

註 4：係香港上銀之淨值。

### (三) 利率敏感度資訊

#### 1. 本 行

#### 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

108 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 683,678,774	\$ 14,913,473	\$ 16,869,852	\$ 73,759,966	\$ 789,222,065
利率敏感性負債	315,582,958	299,134,119	60,669,004	51,621,051	727,007,132
利率敏感性缺口	368,095,816	( 284,220,646)	( 43,799,152)	22,138,915	62,214,933
淨 值					133,777,916
利率敏感性資產與負債比率					108.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					46.51%

107 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 658,897,092	\$ 10,687,289	\$ 21,063,226	\$ 73,929,131	\$ 764,576,738
利率敏感性負債	268,452,452	269,005,348	110,353,743	50,524,038	698,335,581
利率敏感性缺口	390,444,640	( 258,318,059)	( 89,290,517)	23,405,093	66,241,157
淨 值					131,155,947
利率敏感性資產與負債比率					109.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.51%

107年6月30日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 620,192,057	\$ 22,760,352	\$ 17,524,980	\$ 57,850,201	\$ 718,327,590
利率敏感性負債	289,324,778	261,132,816	58,409,065	49,239,655	658,106,314
利率敏感性缺口	330,867,279	( 238,372,464)	( 40,884,085)	8,610,546	60,221,276
淨 值					123,440,142
利率敏感性資產與負債比率					109.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					48.79%

註 1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

108年6月30日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,823,377	\$ 192,769	\$ 199,476	\$ 1,615,701	\$ 7,831,323
利率敏感性負債	2,585,547	4,060,057	833,283	76,886	7,555,773
利率敏感性缺口	3,237,830	( 3,867,288)	( 633,807)	1,538,815	275,550
淨 值					4,308,051
利率敏感性資產與負債比率					103.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					6.40%

107年12月31日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,539,454	\$ 88,961	\$ 78,232	\$ 1,571,322	\$ 7,277,969
利率敏感性負債	2,707,616	3,976,449	687,813	70,530	7,442,408
利率敏感性缺口	2,831,838	( 3,887,488)	( 609,581)	1,500,792	( 164,439)
淨 值					4,266,899
利率敏感性資產與負債比率					97.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 3.85%)

107年6月30日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,551,640	\$ 80,465	\$ 146,588	\$ 1,629,303	\$ 7,407,996
利率敏感性負債	2,333,091	4,228,346	779,959	616	7,342,012
利率敏感性缺口	3,218,549	( 4,147,881)	( 633,371)	1,628,687	65,984
淨 值					4,036,234
利率敏感性資產與負債比率					100.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.63%

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

## 2. 香港上銀

### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

108年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,972,771	\$ 379,499	\$ 424,296	\$ 1,581,258	\$ 8,357,824
利率敏感性負債	5,380,621	891,852	985,771	932,987	8,191,231
利率敏感性缺口	592,150	( 512,353)	( 561,475)	648,271	166,593
淨 值					3,661,067
利率敏感性資產與負債比率					102.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.55%

107年12月31日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,323,254	\$ 526,771	\$ 148,642	\$ 1,227,561	\$ 8,226,228
利率敏感性負債	5,567,714	722,225	509,214	248,398	7,047,551
利率敏感性缺口	755,540	( 195,454)	( 360,572)	979,163	1,178,677
淨 值					3,519,204
利率敏感性資產與負債比率					116.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					33.49%

107年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,335,144	\$ 261,997	\$ 352,252	\$ 1,024,967	\$ 6,974,360
利率敏感性負債	4,803,301	819,813	435,171	255,107	6,313,392
利率敏感性缺口	531,843	( 557,816)	( 82,919)	769,860	660,968
淨 值					3,266,259
利率敏感性資產與負債比率					110.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					20.24%

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

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



註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

#### (四) 獲利能力

##### 合併公司

單位：%

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

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

註 5：各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

#### (五) 到期日期限結構分析

##### 1. 本 行

##### 新台幣到期日期限結構分析表

##### 108 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 826,979,728	\$ 81,820,843	\$ 61,244,831	\$ 70,523,949	\$ 68,473,431	\$ 121,399,478	\$ 423,517,196
主要到期資金流出	1,067,682,861	41,881,393	89,602,857	192,928,445	162,680,028	202,642,633	377,947,505
期距缺口	( 240,703,133)	39,939,450	( 28,358,026)	( 122,404,496)	( 94,206,597)	( 81,243,155)	45,569,691

##### 107 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 805,209,799	\$ 59,741,653	\$ 82,353,990	\$ 73,963,411	\$ 64,700,918	\$ 120,714,817	\$ 403,735,010
主要到期資金流出	1,025,382,416	41,194,433	80,712,801	165,681,308	139,229,021	261,357,144	337,207,709
期距缺口	( 220,172,617)	18,547,220	1,641,189	( 91,717,897)	( 74,528,103)	( 140,642,327)	66,527,301

107年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 766,377,608	\$ 82,241,759	\$ 72,216,350	\$ 59,031,736	\$ 68,655,800	\$ 110,636,866	\$ 373,595,097
主要到期資金流出	981,466,357	50,833,909	92,586,495	172,459,281	141,316,920	203,754,630	320,515,122
期距缺口	( 215,088,749)	31,407,850	( 20,370,145)	( 113,427,545)	( 72,661,120)	( 93,117,764)	53,079,975

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

108年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 10,357,495	\$ 1,581,997	\$ 966,999	\$ 958,850	\$ 1,113,494	\$ 5,736,155	
主要到期資金流出	12,439,149	1,740,024	1,833,951	1,655,520	2,260,749	4,948,905	
期距缺口	( 2,081,654)	( 158,027)	( 866,952)	( 696,670)	( 1,147,255)	787,250	

107年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 19,753,818	\$ 1,671,324	\$ 888,960	\$ 969,044	\$ 5,444,378	\$ 10,780,112	
主要到期資金流出	23,053,481	2,132,552	1,573,116	2,199,215	4,426,529	12,722,069	
期距缺口	( 3,299,663)	( 461,228)	( 684,156)	( 1,230,171)	1,017,849	( 1,941,957)	

107年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 10,012,165	\$ 1,551,540	\$ 918,133	\$ 899,535	\$ 1,179,767	\$ 5,463,190	
主要到期資金流出	12,372,187	2,167,559	1,621,161	1,592,593	2,458,834	4,532,040	
期距缺口	( 2,360,022)	( 616,019)	( 703,028)	( 693,058)	( 1,279,067)	931,150	

註：本表係全行合計美金之金額。

2. 香港上銀

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

108年6月30日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 8,798,750	\$ 1,467,736	\$ 778,388	\$ 414,026	\$ 817,395	\$ 5,321,205	
主要到期資金流出	8,238,860	4,433,843	1,767,614	700,011	728,543	608,849	
期距缺口	559,890	( 2,966,107)	( 989,226)	( 285,985)	88,852	4,712,356	

107年12月31日

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

107年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 7,346,204	\$ 848,653	\$ 818,173	\$ 517,922	\$ 889,311	\$ 4,272,145
主要到期資金流出	6,933,581	3,943,809	1,517,687	834,578	386,717	250,790
期距缺口	412,623	( 3,095,156 )	( 699,514 )	( 316,656 )	502,594	4,021,355

註：本表係香港上銀之總行及國內外分支機構合計美金之金額。

#### 四五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

##### 信託帳資產負債表

民國 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日		108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 3,281,573	\$ 2,674,179	\$ 2,494,281	應付款項	\$ 147	\$ 196	\$ 194
短期投資	83,240,662	81,749,855	81,804,840	應付保管有價證券	64,474,400	57,599,477	48,827,606
集管理運用				信託資本	109,127,505	106,676,741	99,513,772
專戶淨資產	2,857,113	2,854,520	1,749,063	累積盈虧	291,668	( 420 )	67,783
應收款項	17,792	1,966	8,423				
土地	18,448,665	18,269,878	12,124,825				
房屋及建築物(淨額)	184,448	210,482	281,286				
在建工程	1,334,801	861,566	1,058,004				
保管有價證券	64,474,400	57,599,477	48,827,606				
其他資產	54,266	54,071	61,027				
信託資產總額	<u>\$ 173,893,720</u>	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 148,409,355</u>	信託負債總額	<u>\$ 173,893,720</u>	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 148,409,355</u>

##### 信託帳財產目錄

民國 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

投資項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行存款	\$ 3,281,573	\$ 2,674,179	\$ 2,494,281
短期投資			
基金	61,152,589	60,062,308	61,204,400
債券	19,508,844	18,904,978	17,692,795
普通股	2,170,412	2,513,566	2,612,777
結構型商品	408,817	269,003	294,868
集管理運用專戶淨資產	2,857,113	2,854,520	1,749,063
應收款項	17,792	1,966	8,423
土地	18,448,665	18,269,878	12,124,825
房屋及建築物(淨額)	184,448	210,482	281,286
在建工程	1,334,801	861,566	1,058,004
保管有價證券	64,474,400	57,599,477	48,827,606
其他資產—本金遞延費用	54,266	54,071	61,027
合計	<u>\$ 173,893,720</u>	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 148,409,355</u>

信託帳損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 6,603	\$ 5,103
捐贈收入	15	-
已實現投資利得	2,886	1,294
未實現投資利得	291,083	103,123
其他收入	205	1,698
	<u>300,792</u>	<u>111,218</u>
信託費用		
稅捐支出	23,688	1,834
管理費	1,433	2,058
手續費	674	1,337
已實現投資損失	10	125
未實現投資損失	1,920	11,025
捐贈支出	117	-
其他費用	11	542
	<u>27,853</u>	<u>16,921</u>
稅前淨利	272,939	94,297
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 272,939</u>	<u>\$ 94,297</u>

四六、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

(一) 本行

金 融 資 產	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目									
現金及約當現金									
日幣	\$ 16,480,281	0.2884	\$ 4,752,913	\$ 9,475,621	0.2776	\$ 2,630,432	\$ 24,531,850	0.2769	\$ 6,792,869
歐元	122,449	35.2979	4,322,193	52,272	35.1889	1,839,394	71,589	35.3754	2,532,490
美金	124,077	31.0530	3,852,963	86,998	30.7380	2,674,145	59,089	30.5830	1,807,119
存放央行及拆放銀行同業									
美金	958,014	31.0530	29,749,209	611,964	30.7380	18,810,549	273,949	30.5830	8,378,182
人民幣	2,042,600	4.5157	9,223,769	2,747,600	4.4748	12,294,960	1,850,500	4.6007	8,513,595
澳幣	135,000	21.7402	2,934,927	79,000	21.6549	1,710,737	25,000	22.4602	561,505
應收款項									
美金	95,038	31.0530	2,951,215	379,719	30.7380	11,671,803	203,114	30.5830	6,211,835
南非幣	958,936	2.1909	2,100,933	1,103,239	2.1208	2,339,749	896,312	2.2162	1,986,407
歐元	32,599	35.2979	1,150,676	3,243	35.1889	114,118	26,868	35.3754	950,466
貼現及放款									
美金	4,915,480	31.0530	152,640,400	4,747,030	30.7380	145,914,208	5,192,792	30.5830	158,811,158
港幣	4,654,897	3.9743	18,499,957	3,642,937	3.9238	14,294,156	3,243,591	3.8970	12,640,274
歐元	350,124	35.2979	12,358,642	249,512	35.1889	8,780,053	224,491	35.3754	7,941,459

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
美金	\$ 1,764,766	31.0530	\$ 54,801,279	\$ 1,695,157	30.7380	\$ 52,105,736	\$ 1,766,647	30.5830	\$ 54,029,365
人民幣	1,483,931	4.5157	6,700,987	1,161,447	4.4748	5,197,243	856,816	4.6007	3,941,953
澳幣	114,467	21.7402	2,488,535	125,471	21.6549	2,717,062	178,435	22.4602	4,007,686
按攤銷後成本衡量之債務工具投資									
美金	52,580	31.0530	1,632,767	49,602	30.7380	1,524,666	50,712	30.5830	1,550,925
新加坡幣	56,300	22.9394	1,291,488	47,481	22.4398	1,065,464	36,524	22.3535	816,439
澳幣	5,000	21.7402	108,701	15,004	21.6549	324,910	15,005	22.4602	337,015
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
美金	49,027	31.0530	1,522,435	59,055	30.7380	1,815,233	57,159	30.5830	1,748,094
歐元	1,832	35.2979	64,666	1,525	35.1889	53,663	1,182	35.3754	41,814
港幣	867	3.9743	3,446	1,564	3.9238	6,137	1,906	3.8970	7,428
其他金融資產									
人民幣	1,350,000	4.5157	6,096,195	550,000	4.4748	2,461,140	-	-	-
非貨幣性項目									
採用權益法之投資									
美金	2,303,943	31.0530	71,544,342	2,208,320	30.7380	67,879,340	2,024,410	30.5830	61,912,531
港幣	78,068	3.9743	310,266	74,718	3.9238	293,178	72,765	3.8970	283,565
金融負債									
貨幣性項目									
應付款項									
美金	120,028	31.0530	3,727,229	252,902	30.7380	7,773,702	99,158	30.5830	3,032,549
歐元	47,162	35.2979	1,664,720	55,700	35.1889	1,960,022	1,935	35.3754	68,451
日幣	1,603,204	0.2884	462,364	3,991,755	0.2776	1,108,111	1,641,119	0.2769	454,426
央行及銀行同業存款									
美金	389,977	31.0530	12,109,956	418,733	30.7380	12,871,015	333,012	30.5830	10,184,506
港幣	2,471,000	3.9743	9,820,495	306,003	3.9238	1,200,695	233,195	3.8970	908,761
歐元	122,506	35.2979	4,324,205	13	35.1889	457	442	35.3754	15,636
存款及匯款									
美金	7,164,101	31.0530	222,466,828	7,066,331	30.7380	217,204,882	6,996,370	30.5830	213,969,984
人民幣	5,044,173	4.5157	22,777,972	5,712,780	4.4748	25,563,548	5,528,664	4.6007	25,435,724
歐元	377,316	35.2979	13,318,462	328,192	35.1889	11,548,715	338,727	35.3754	11,982,603
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
美金	85,607	31.0530	2,658,354	79,475	30.7380	2,442,903	7,683	30.5830	234,969
歐元	582.00	35.2979	20,543	373	35.1889	13,125	26	35.3754	920
港幣	3,103	3.9743	12,332	-	-	-	3,046	3.8970	11,870

## (二) 香港上銀

	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產									
貨幣性項目									
現金及約當現金									
人民幣	\$ 1,863,823	4.5157	\$ 8,416,466	\$ 870,680	4.4748	\$ 3,896,119	\$ 690,705	4.6007	\$ 3,177,726
歐元	83,979	35.2979	2,964,282	110,618	35.1889	3,892,526	34,305	35.3754	1,213,553
美金	24,760	31.0530	768,872	465,724	30.7380	14,315,424	24,242	30.5830	741,393
存放央行及拆放銀行同業									
美金	1,352,435	31.0530	41,997,164	1,542,648	30.7380	47,417,914	1,215,733	30.5830	37,180,762
人民幣	2,484,377	4.5157	11,218,701	2,469,584	4.4748	11,050,894	3,281,217	4.6007	15,095,895
應收款項									
美金	57,586	31.0530	1,788,218	39,349	30.7380	1,209,510	105,392	30.5830	3,223,204
人民幣	143,403	4.5157	647,565	16,245	4.4748	72,693	376,496	4.6007	1,732,145
貼現及放款									
美金	3,975,434	31.0530	123,449,152	3,727,568	30.7380	114,577,985	3,566,206	30.5830	109,065,278
人民幣	4,877,891	4.5157	22,027,092	4,336,849	4.4748	19,406,532	3,537,909	4.6007	16,276,858
非貨幣性項目									
遠期外匯合約									
英鎊	5,726	39.3395	225,258	55,250	38.8989	2,149,164	10,156	39.9750	405,986
人民幣	48,417	4.5157	218,637	190,678	4.4748	853,246	49,463	4.6007	227,564
紐幣	3,094	20.7807	64,295	-	-	-	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

金融負債	108年6月30日				107年12月31日				107年6月30日			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目												
應付款項												
美金	\$	59,125	31.0530	\$	1,836,009	\$	39,761	30.7380	\$	1,222,174	\$	3,575,153
人民幣		28,261	4.5157		127,618		5,799	4.4748		25,949		1,797,443
央行及銀行同業存款												
美金		699,173	31.0530		21,711,419		668,415	30.7380		20,545,740		18,199,729
人民幣		2,490,001	4.5157		11,244,098		2,001,865	4.4748		8,957,946		4,786,301
英鎊		267,372	39.3395		10,518,281		1,075,600	38.8989		41,839,657		3,620,456
存款及匯款												
美金		6,917,688	31.0530		214,814,965		6,719,250	30.7380		206,536,307		182,467,322
人民幣		12,395,075	4.5157		55,972,440		11,672,250	4.4748		52,230,984		54,271,251
非貨幣性項目												
遠期外匯合約												
美金		16,262	31.0530		504,984		9,286	30.7380		285,433		101,597
人民幣		58,789	4.5157		265,473		188,464	4.4748		843,339		841,367
英鎊		4,487	39.3395		176,516		713	38.8989		27,735		26,423

#### 四七、其他

本行於 108 年 5 月 6 日合併人身保代及財產保代，因人身保代及財產保代皆屬本行百分之百持股之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之 IFRS 問答集「IFRS3 共同控制下企業合併之處理疑義」規定，由於 IFRS3「企業合併」對於共同控制下之企業合併並無明確規定，故仍應適用我國已發布之相關解釋函之規定。

本行與人身保代及財產保代之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，本行與人身保代及財產保代進行合併時，應以人身保代及財產保代帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編前期比較財務報表。

本行合併人身保代及財產保代淨資產合計 169,729 仟元。人身保代及財產保代 107 年第 2 季之財務績效業已計入本行 107 年第 2 季之個體綜合損益表中，並已追溯重編本行 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務報表。

#### 四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。

3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上者：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

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

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

#### 四九、部門資訊

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

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

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。

#### 部門收入與營運結果

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

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

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

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

#### 主要營運客戶

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



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年		108年6月30日					107年12月31日					107年6月30日				
業 務 別 \ 項 目	月	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註3)	(註 1)		覆蓋率(註3)		(註 1)	覆蓋率(註3)		(註 1)		覆蓋率(註3)
企業擔保		565,936	250,641,574	0.23	2,981,903	526.90	554,999	239,654,163	0.23	2,981,948	537.29	698,997	236,628,973	0.30	3,074,172	439.80
金融無擔保		191,816	195,224,394	0.10	2,080,413	1,084.59	339,234	183,056,416	0.19	2,188,385	645.10	221,619	187,204,963	0.12	2,094,200	944.96
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	575,606	145,274,584	0.40	2,677,833	465.22	521,811	138,622,287	0.38	2,627,125	503.46	490,966	122,718,393	0.40	2,336,415	475.88
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	4,325	703,868	0.61	11,311	261.53	5,817	564,768	1.03	11,783	202.56	5,779	550,068	1.05	11,382	196.95
	其他擔保(註6)	385,484	129,424,077	0.30	1,575,370	408.67	327,497	122,458,132	0.27	1,570,020	479.40	385,217	116,675,493	0.33	1,557,149	404.23
	無擔保	3,245	7,263,148	0.04	76,254	2,349.89	4,812	7,168,475	0.07	76,760	1,595.18	3,628	6,565,536	0.06	69,220	1,907.94
放款業務合計		1,726,412	728,531,645	0.24	9,403,084	544.66	1,754,170	691,524,241	0.25	9,456,021	539.06	1,806,206	670,343,426	0.27	9,142,538	506.17
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註 1)	(註 2)	(註 2)	(註 3)	(註 3)	(註 1)	(註 2)	(註 2)	(註 3)	(註 3)	(註 1)	(註 2)	(註 2)	(註 3)	(註 3)
信用卡業務		11,457	2,463,249	0.47	89,886	784.55	10,293	2,008,135	0.51	86,839	843.67	16,013	2,208,121	0.73	88,335	551.65
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	831,750	-	8,317	-	-	811,314	-	8,113	-	-	886,318	-	8,863	-

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

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

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

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

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履約之免列報金額(註1)	-	-	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	-	35,384	-	35,447	-	35,555

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人資訊

民國 108 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為 關係人	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	實 際 動 支 額	利 率 區 間	資 金 貸 與 性 質 (註 2)	業 務 往 來 額	有短期融 通資 金必 要之 因	提 列 備 抵 金 額	擔保品		對個別對象 資金貸與限 額(註 3)	資 金 貸 與 總 限 額 (註 3)
													名 稱	價 值		
1	上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	A 有限公司	應收委託貸款	否	\$ 112,893	\$ 112,893	\$ 112,893	6%~11%	1	\$ 112,893	-	\$ 2,258	不動產	\$ 193,904	\$ 377,369	\$ 943,421
1	上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	B 有限公司	應收委託貸款	否	112,893	101,603	101,603	6%~11%	1	101,603	-	2,032	不動產	272,297	377,369	943,421

註 1：編號欄之填寫如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：資金貸與性質說明如下：

(1) 有業務往來者填 1。

(2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

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

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

二、資金貸與總限額：

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 108 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 ( 仟 股 )	帳面金額 ( 註 1 )	持股比率 ( % )	市價 / 股權淨值	
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A.	孫公司	投資子公司	1	\$ 1,775,158	100.00	\$ 1,775,158	
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	516,642	100.00	516,642	
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	49,829	100.00	49,829	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	15,511	100.00	15,511	
台灣中國旅行社股份有限公司	天祥晶華飯店股份有限公司	-	採用權益法之投資	20,372	225,242	45.00	225,242	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	6,986	100.00	6,986	
	環島聯旅行社股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100	1,000	10.00	1,000	
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27	1,563	-	1,563	
上銀資產管理股份有限公司	上銀融資租賃(中國)有限責任公司	孫公司	投資子公司	不適用	964,097	100.00	964,097	
Krinein Company	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	11,032,570	9.60	11,032,570	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	9,600	55,162,852	48.00	55,162,852	

註 1：係本合併財務報表之編製主體，於編製本合併財務報表時，業已全數沖銷。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本年度認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註2)				備註
						現股股數	擬制持股 股數	合計 股數	持股比率 (%)	
<b>金融相關事業</b>										
上銀資產管理股份有限公司	台灣	債權收買及管理服務業務	100.00	\$ 1,610,650	\$ 42,612	160,000	-	160,000	100.00	
上銀行銷股份有限公司	台灣	人力派遣業	100.00	7,656	914	500	-	500	100.00	
寶豐保險(香港)有限公司	香港	產物保險業務	40.00	310,267	13,021	500	-	500	100.00	
香港上海商業銀行有限公司	香港	銀行及相關金融業務	57.60	66,195,422	3,538,676	11,520	-	11,520	57.60	
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	中國	融資租賃	100.00	964,097	21,157	不適用	-	不適用	100.00	
AMK Microfinance Institution Plc.	柬埔寨	微型金融機構	80.01	2,551,980	31,190	3,851	-	3,851	80.01	
<b>非金融相關事業</b>										
台灣中國旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	99.99	358,099	12,865	38,943	-	38,943	99.99	
國海建築經理股份有限公司	台灣	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69	
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	68,123,421	3,566,132	5	-	5	100.00	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	344,454	6,504	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	1,775,158	1,787,079	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	516,642	361,001	2	-	2	100.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	49,829	201	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	15,511	5,629	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台灣	旅行業	45.00	225,242	11,412	20,372	-	20,372	45.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	100.00	6,986	14	600	-	600	100.00	

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 108 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期期初自 台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出 累積投資金額	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註 2)	期末投資 帳面金額 (註 3)	截至本年底止 已匯回之 投資收益
					匯出	收回					
上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	融資租賃業務經營	US\$ 30,000	(3)	US\$ 30,000	US\$ -	US\$ -	US\$ 30,000	100%	\$ 21,157 US\$ 681	\$ 964,097 US\$ 31,047	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	US\$ 1,589,155	註 4	US\$ 112,743	US\$ -	US\$ -	US\$ 112,743	3%	-	16,883,827	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 101,949	註 4	US\$ 63,893	US\$ -	US\$ -	US\$ 63,893	100%	156,714	2,966,598	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 108,991	註 4	US\$ 64,717	US\$ -	US\$ -	US\$ 64,717	100%	US\$ 5,067 US\$ 46,975 US\$ 1,519	US\$ 95,533 3,470,177 US\$ 111,750	-

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註 3)	經濟部投審會核准投資金額(註 3)	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 8,426,325 (US\$271,353)	\$ 8,665,619 (US\$279,059)	\$109,913,101

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

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

註 3：係按 108 年 6 月 30 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六之一

單位：新台幣仟元

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

(接次頁)

(承前頁)

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

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

(1) 母公司填0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。



註 2：與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

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

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

註 4：本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六之一

單位：新台幣仟元

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

(接次頁)

(承前頁)

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

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

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

註 2： 與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

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

(5) 孫公司對母公司。

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

註 4：本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

## 附件四、106 年度個體財務報告

### 會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 106 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 106 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之備抵呆帳提存

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，截至 106 年 12 月 31 日止，貼現及放款總額計 640,191,635 仟元，對於民國 106 年度之個體財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估主要係依據國際會計準則第 39 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理，管理階層定期評估放款組合之減損情形，並依預估之未來現金流量來決定減損提列金額。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱個體財務報表附註四、附註五、附註十一及附註三四。因未來現金流量之預估涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
- 自個別評估減損之放款案件選取樣本，評估管理階層對該等放款對象未來之現金流量之估計及持有擔保品價值之合理性；
- 針對組合評估減損，驗證其減損模型所採用之假設與重要參數（減損發生率及回收率）是否適當反映實際情形，並核算減損金額。

#### 遞延所得稅之估計

上海商業儲蓄銀行股份有限公司截至 106 年 12 月 31 日止，遞延所得稅負債及資產金額分別為 8,435,684 仟元及 575,209 仟元，106 年度相關之遞延所得稅費用金額計 524,771 仟元，對於 106 年度個體財務報表係屬重大。遞延所得稅之估列係依據國際會計準則第 12 號公報規定，管理階層定期評估各暫時性差異之可實現性或可迴轉時點，據以認列相關之遞延所得稅資產及負債。與遞延所得稅相關資訊請參閱個體財務報表附註四、附註五及附註二九；由於暫時性差異之實現可能性與可能迴轉時點涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 針對可減除暫時性差異，評估管理階層據以判斷可實現性的財務假設及預測，並重新核算相關之遞延所得稅資產金額；
- 針對管理階層所辨認之應課稅暫時性差異，評估其完整性及預期迴轉時點，並核算相關之遞延所得稅負債金額。

## **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

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

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

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

## **會計師查核個體財務報表之責任**

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

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

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



慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致上海商業儲蓄銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於上海商業儲蓄銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成上海商業儲蓄銀行股份有限公司查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 106 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳世宗

吳世宗



會計師 陳俊宏

陳俊宏



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1010028123 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0990031652 號

中 華 民 國 107 年 3 月 24 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	106年12月31日		105年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及三一)	\$ 33,056,025	3	\$ 26,214,049	3
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額 (附註七及三一)	85,249,801	8	74,414,215	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	1,241,777	-	9,567,774	1
12500	附賣回票券及債券投資 (附註九)	195,061	-	-	-
13000	應收款項—淨額 (附註十及三一)	7,192,157	1	7,511,562	1
13200	本期所得稅資產 (附註二九)	37,267	-	37,267	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十一及三一)	630,998,058	58	582,835,116	58
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註十二及三二)	153,412,275	14	163,926,680	16
14500	持有至到期日金融資產 (附註十三及三二)	103,444,933	9	62,225,661	6
15000	採用權益法之投資 (附註十四)	60,883,586	6	63,220,196	6
15500	其他金融資產—淨額 (附註十五)	635	-	1,570	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十六)	12,124,251	1	12,423,357	1
19300	遞延所得稅資產 (附註二九)	575,209	-	617,761	-
19500	其他資產—淨額 (附註十七及二九)	2,469,098	-	2,618,225	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,090,880,133</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,005,613,433</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款 (附註十八及三一)	\$ 8,331,836	1	\$ 13,080,686	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	317,780	-	459,106	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註十九)	29,792,067	3	10,186,212	1
23000	應付款項 (附註二十及三一)	20,561,446	2	19,246,698	2
23200	本期所得稅負債 (附註二九)	796,857	-	691,677	-
23500	存款及匯款 (附註二一及三一)	850,155,101	78	789,785,025	79
24000	應付金融債券 (附註二二)	45,150,000	4	38,150,000	4
25500	其他金融負債 (附註二三)	3,048,417	-	3,280,387	-
25600	負債準備 (附註二四)	1,132,371	-	1,002,978	-
29300	遞延所得稅負債 (附註二九)	8,435,684	1	8,759,584	1
29500	其他負債 (附註二五及三一)	748,775	-	737,576	-
20000	負 債 總 計	<u>968,470,334</u>	<u>89</u>	<u>885,379,929</u>	<u>88</u>
	權益 (附註二七)				
31101	普通股股本	40,791,031	4	40,791,031	4
31500	資本公積	4,655,555	-	4,647,655	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	44,117,426	4	40,592,926	4
32003	特別盈餘公積	7,538,888	1	7,480,146	1
32005	未分配盈餘	21,066,873	2	18,465,441	2
32000	保留盈餘總計	72,723,187	7	66,538,513	7
32500	其他權益	4,323,170	-	8,339,449	1
32600	庫藏股票	( 83,144 )	-	( 83,144 )	-
30000	權 益 總 計	<u>122,409,799</u>	<u>11</u>	<u>120,233,504</u>	<u>12</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 1,090,880,133</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,005,613,433</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



## 上海商業儲蓄銀行股份有限公司

## 個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	106年度		105年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	\$17,518,700	81	\$16,357,577	79	7
51000 利息費用	5,737,068	26	5,441,859	26	5
49010 利息淨收益(附註二八及三一)	11,781,632	55	10,915,718	53	8
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註二八及三一)	2,369,451	11	2,433,675	12	( 3)
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(附註二八)	992,123	5	600,909	3	65
49300 備供出售金融資產之已實現利益(附註十二)	696,708	3	1,190,296	6	( 41)
49600 兌換損益	( 29,405)	-	582,318	3	( 105)
49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	5,447,400	25	4,721,013	23	15
49800 其他利息以外淨利益(附註三一)	317,061	1	156,865	-	102
49020 利息以外淨收益合計	9,793,338	45	9,685,076	47	1
4xxxx 淨 收 益	21,574,970	100	20,600,794	100	5
58200 呆帳及保證責任準備提存(附註十一)	599,928	3	599,988	3	-
營業費用					
58500 員工福利費用(附註四、二六、二八及三一)	3,817,711	18	3,670,151	18	4
59000 折舊及攤銷費用(附註二八)	452,861	2	491,192	2	( 8)
59500 其他業務及管理費用(附註三一)	2,296,218	10	2,223,182	11	3
58400 營業費用合計	6,566,790	30	6,384,525	31	3

(接次頁)

(承前頁)

代碼		106年度		105年度		變動百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
61001	稅前淨利	\$14,408,252	67	\$13,616,281	66	6
61003	所得稅費用(附註四及二九)	(2,023,025)	(10)	(1,867,949)	(9)	8
64000	本年度淨利	<u>12,385,227</u>	<u>57</u>	<u>11,748,332</u>	<u>57</u>	5
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(98,336)	-	(86,308)	(1)	14
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(279)	-	(15,179)	-	(98)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>16,717</u>	<u>-</u>	<u>14,674</u>	<u>-</u>	14
65200	不重分類至損益之項目合計	<u>(81,898)</u>	<u>-</u>	<u>(86,813)</u>	<u>(1)</u>	(6)
	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	(4,999,726)	(23)	(1,260,499)	(6)	297
65302	備供出售金融資產未實現評價調整	883,890	4	(1,591,605)	(8)	156
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(689,845)	(3)	1,908,547	9	(136)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及二九)	<u>789,402</u>	<u>3</u>	<u>267,482</u>	<u>2</u>	195
65300	後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(4,016,279)</u>	<u>(19)</u>	<u>(676,075)</u>	<u>(3)</u>	494
65000	本年其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(4,098,177)</u>	<u>(19)</u>	<u>(762,888)</u>	<u>(4)</u>	437
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 8,287,050</u>	<u>38</u>	<u>\$10,985,444</u>	<u>53</u>	(25)
	每股盈餘(附註三十)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 3.04</u>		<u>\$ 2.89</u>		
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.04</u>		<u>\$ 2.89</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	2016年1月1日餘額	資本公積		法定盈餘公積	留盈公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益		國外營運機構之兌換差額	未實現之兌換差額	出售商標(損)	庫藏股票(附註二七)	權益總額
		(附註二七)	(附註二七)					國外營運機構之兌換差額	未實現之兌換差額					
A1	\$ 39,991,207	\$ 4,639,910	\$ 7,480,146	\$ 7,480,146	\$ 17,171,825	\$ 5,307,869	\$ 83,144	\$ 115,238,996						
B1	-	-	-	3,569,398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	5,998,681	-	-	-	-	-	-	5,998,681
B9	799,824	-	-	-	-	-	799,824	-	-	-	-	-	-	-
C7	-	7,745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,745
D1	-	-	-	-	-	-	11,748,332	-	-	-	-	-	-	11,748,332
D3	-	-	-	-	-	-	(86,813)	(1,265,381)	(589,306)	-	-	-	-	(762,888)
D5	-	-	-	-	-	-	11,661,519	(1,265,381)	589,306	-	-	-	-	10,985,444
Z1	40,791,031	4,647,655	7,480,146	40,592,926	18,465,441	5,897,175	2,442,274	(83,144)	120,233,504					
B1	-	-	-	3,524,500	-	-	(3,524,500)	-	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	58,742	-	(58,742)	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	6,118,655	-	-	-	-	-	-	6,118,655
C7	-	7,900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,900
D1	-	-	-	-	-	-	12,385,227	-	-	-	-	-	-	12,385,227
D3	-	-	-	-	-	-	(81,898)	(4,006,743)	(9,536)	-	-	-	-	(4,098,177)
D5	-	-	-	-	-	-	12,303,329	(4,006,743)	(9,536)	-	-	-	-	8,287,050
Z1	\$ 40,791,031	\$ 4,655,555	\$ 7,538,888	\$ 44,117,426	\$ 21,066,873	\$ 5,887,639	\$ 1,564,462	(83,144)	\$ 122,409,799					

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

經理人：陳善忠

會計主管：許守銘

董事長：蔡鴻慶

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		106 年度	105 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 14,408,252	\$ 13,616,281
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	193,933	219,410
A20200	攤銷費用	258,928	271,782
A20300	呆帳及保證責任準備提存	599,928	599,988
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨評價（利益） 損失	( 292,032)	196,559
A20900	利息費用	5,737,068	5,441,859
A21300	股利收入	( 150,737)	( 166,925)
A21200	利息收入	( 17,518,700)	( 16,357,577)
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資利益之份額	( 5,447,400)	( 4,721,013)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利 益）損失	( 248,858)	11,123
A29900	其他調整項目	( 47,375)	( 4,433)
	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少 （增加）	6,141,437	( 1,342,920)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	8,374,962	15,518,277
A41150	應收款項減少	56,922	166,360
A41160	貼現及放款增加	( 48,356,423)	( 5,947,529)
A41170	備供出售金融資產減少（增加）	10,769,132	( 23,850,433)
A41180	持有至到期日金融資產（增加） 減少	( 41,219,149)	19,915,653
A41190	其他金融資產減少	935	30,699
A42110	央行及銀行同業存款（減少） 增加	( 4,748,850)	521,230
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加（減少）	101,741	( 94,206)
A42140	附買回票券及債券負債增加	19,605,855	3,865,536

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		106 年度	105 年度
A42150	應付款項增加	\$ 1,070,489	\$ 2,343,368
A42160	存款及匯款增加 (減少)	60,370,076	( 8,364,226)
A42170	其他金融負債減少	( 231,970)	( 699,586)
A42180	員工福利負債準備增加	138,053	119,975
A42990	其他負債增加 (減少)	<u>21,466</u>	( <u>30,998</u> )
A33000	營運產生之現金流入	9,587,683	1,258,254
A33100	收取之利息	18,270,626	16,768,274
A33200	收取之股利	2,340,857	2,536,285
A33300	支付之利息	( 5,492,809)	( 5,638,441)
A33500	支付之所得稅	( <u>1,413,686</u> )	( <u>1,500,471</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>23,292,671</u>	<u>13,423,901</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 78,496)	( 89,528)
B02800	處分不動產及設備價款	431,093	856
B03700	存出保證金增加	-	( 164,125)
B03800	存出保證金減少	23,890	-
B06700	其他資產增加	( <u>133,691</u> )	( <u>272,683</u> )
BBBB	投資活動之淨現金流入 (出)	<u>242,796</u>	( <u>525,480</u> )
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	10,000,000	-
C01500	償還金融債券	( 3,000,000)	-
C03100	存入保證金減少	( 8,563)	( 21,392)
C05600	發放股利	( <u>6,118,655</u> )	( <u>5,998,681</u> )
CCCC	籌資活動之淨現金流入 (出)	<u>872,782</u>	( <u>6,020,073</u> )
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( <u>394,354</u> )	( <u>114,643</u> )
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	24,013,895	6,763,705
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>62,310,721</u>	<u>55,547,016</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 86,324,616</u>	<u>\$ 62,310,721</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 33,056,025	\$ 26,214,049
E00220	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	53,073,530	36,096,672
E00230	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>195,061</u>	<u>-</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 86,324,616</u>	<u>\$ 62,310,721</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘





上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

本行設總行以綜理全行事務及業務，另其下設有國際金融業務分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、營業部、國外部及信託部等營業單位，並在國內各地成立 68 家分行及 3 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼）。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本個體財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 107 年 3 月 24 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

證券發行人財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本行之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭露與本行進行重大交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易金額或餘額達本行各該項交易總額或餘額 10% 以上者，應按關係人名稱單獨列示。此

外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

106年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三一。

(二) 107年適用之證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
「2014-2016週期之年度改善」	註2
IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018年1月1日
IFRS 4之修正「於IFRS 4『保險合約』下IFRS 9『金融工具』之適用」	2018年1月1日
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」	2018年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018年1月1日

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

註2：IFRS 12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS 28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本行會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正  
金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

本行投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

1. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
2. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本行投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本行得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

本行以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

1. 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）股票與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量及指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，若分類為指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，累計於其他權益之公允價值變動，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。
2. 分類為備供出售金融資產之基金受益憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。

3. 分類為備供出售金融資產之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
4. 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

IFRS 9 採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本行考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本行選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

	106年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	107年1月1日 調整後 帳面金額
<u>資產、負債及 權益之影響</u>			
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 1,241,777	\$ 4,310,252	\$ 5,552,029
應收帳款	7,192,157	( 14,076)	7,178,081
貼現及放款	630,998,058	( 85,168)	630,912,890
備供出售金融資產	153,412,275	( 153,412,275)	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-	149,309,478	149,309,478
持有至到期日金融資產	103,444,933	( 103,444,933)	-
按攤銷後成本衡量之金融 資產	-	102,950,896	102,950,896
採用權益法之投資	60,883,586	( 23,705)	60,859,881
遞延所得稅資產	575,209	16,871	592,080
資產影響	<u>\$957,747,995</u>	<u>(\$ 392,660)</u>	<u>\$957,355,335</u>
持有供交易之金融負債	\$ 317,780	(\$ 8,512)	\$ 309,268
遞延所得稅負債	8,435,684	( 4,980)	8,430,704
負債影響	<u>\$ 8,753,464</u>	<u>(\$ 13,492)</u>	<u>\$ 8,739,972</u>
保留盈餘	\$ 72,723,187	\$ 55,471	\$ 72,778,658
備供出售金融資產未實現 評價損益	5,887,639	( 5,887,639)	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具評 價損益	-	4,154,126	4,154,126
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具損 益	-	1,298,874	1,298,874
權益影響	<u>\$ 78,610,826</u>	<u>(\$ 379,168)</u>	<u>\$ 78,231,658</u>

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會允許本行得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用適用此修正。

註 3：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

#### IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本行為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本行為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本行得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

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

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

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

##### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

##### (四) 外幣

編製本行個體財務報告時，以本行功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本行國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本行不同之子公司、關聯企業或分行）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當年平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

#### (五) 金融工具

金融資產與金融負債於本行成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### (1) 衡量種類

本行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。



於下列情況下，金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三四。

#### B. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指只有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

#### C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本行收款之權利確立時認列。

#### D.放款及應收款

放款及應收款（包括存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、無活絡市場之債券投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

本行資產負債表中現金及約當現金項目包含庫存現金及存放於同業並可隨時動用之存款。就個體現金流量表而言，現金及約當現金係指個體資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

#### (2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本行係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。放款及應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以

迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

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

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

依法令要求，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信（含短期貿易融資）」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### (3) 金融資產之除列

本行僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

## 2. 金融負債

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債皆為持有供交易之金融負債，係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

#### B. 財務保證合約

本行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

### 3. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### (六) 投資子公司

本行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本行具有控制力之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本行於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本行於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本行評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不

得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本行係按喪失控制日之公允價值衡量其對該子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本行與子公司之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

#### (七) 催收款

根據本行之「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」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，報經核准後，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

#### (八) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額，視為融資交易。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

#### (九) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於當期損益。

#### (十一) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本行於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本行估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

#### (十二) 承受擔保品

承受擔保品按承受時之相關成本入帳，期末時按成本與淨變現價值孰低法評價。

#### (十三) 負債準備

本行因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該

現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

#### (十四) 收入認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息，依財政部規定列為遞延收益，俟收現時始予認列收入，手續費收入係依業務性質於收現時或按應計基礎分攤認列。

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本行，且收入金額能可靠衡量。

#### (十五) 租 賃

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

##### 1. 本行為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

##### 2. 本行為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

#### (十六) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。



## 2. 退職後福利

本行退休金辦法包含確定提撥退休計畫及確定福利退休計畫兩種。本行於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法計算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

## 3. 員工優惠存款

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19「員工福利」之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

## 4. 其他長期員工福利

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

## (十七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能於可預見之未來不會迴轉暫時性差異使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本行若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能於可預見之未來有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本行於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

### (一) 放款及應收款之減損估計

本行定期複核放款組合以評估減損。本行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

### (二) 所得稅

本行估計所得稅須仰賴重大評估。本行決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠的獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

六、現金及約當現金

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 6,351,970	\$ 9,021,160
待交換票據	3,031,515	3,148,468
存放銀行同業	5,591,332	1,991,923
存放國外同業	<u>18,081,208</u>	<u>12,052,498</u>
	<u>\$ 33,056,025</u>	<u>\$ 26,214,049</u>

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
拆放銀行同業	\$ 60,390,707	\$ 56,981,929
存放央行準備金－甲戶	7,216,386	1,952,103
存放央行準備金－乙戶	17,480,443	15,353,754
存放央行外匯準備金	<u>162,265</u>	<u>126,429</u>
	<u>\$ 85,249,801</u>	<u>\$ 74,414,215</u>

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

於 106 及 105 年 12 月 31 日，本行拆借銀行同業包含備抵呆帳金額分別為 1,929 仟元及 2,094 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
持有供交易之金融資產		
遠期外匯合約	\$ 292,631	\$ 143,022
選擇權合約	158,999	228,605
外匯換匯合約	56,775	284,093
商業本票	-	5,582,305
可轉讓定期存單	-	2,499,958
其他	<u>27,954</u>	<u>61,631</u>
	536,359	8,799,614
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
結構式公司債商品	<u>705,418</u>	<u>768,160</u>
	<u>\$ 1,241,777</u>	<u>\$ 9,567,774</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
<u>融負債</u>		
持有供交易之金融負債		
選擇權合約	\$ 159,990	\$ 223,552
遠期外匯合約	80,549	225,271
其他	<u>77,241</u>	<u>10,283</u>
	<u>\$ 317,780</u>	<u>\$ 459,106</u>

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

本行資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
遠期外匯合約	\$ 24,633,634	\$ 17,127,109
外匯換匯合約	16,797,075	27,288,257
選擇權合約	16,250,270	23,187,899
利率交換合約	3,304,661	1,439,847
資產交換合約	712,320	773,328

九、附賣回債券及票券投資（105年12月31日：無）

本行於106年12月31日以附賣回為條件買入之票債券為195,061仟元，經約定應於107年1月24日前以195,111仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
應收承兌票款	\$ 2,279,844	\$ 2,116,838
應收利息	1,945,260	2,116,028
應收信用卡款	1,900,742	1,869,147
應收承購帳款	648,656	1,008,988
其他	<u>817,041</u>	<u>737,820</u>
	7,591,543	7,848,821
備抵呆帳	( <u>399,386</u> )	( <u>337,259</u> )
	<u>\$ 7,192,157</u>	<u>\$ 7,511,562</u>

本行於資產負債表日應收款項及其他金融資產（不含部分應收承兌票款與部分應收利息）之備抵呆帳評估如下：

		106年12月31日	
項	目	應收款項及 其他金融資產	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者			
	個別評估減損	\$ 43,334	\$ 43,334
	組合評估減損	191,022	106,412
無個別減損客觀證據者			
	組合評估減損	5,111,869	295,436
	合計	<u>\$ 5,346,225</u>	<u>\$ 445,182</u>

		105年12月31日	
項	目	應收款項及 其他金融資產	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者			
	個別評估減損	\$ 47,045	\$ 47,045
	組合評估減損	183,883	124,966
無個別減損客觀證據者			
	組合評估減損	5,092,472	215,232
	合計	<u>\$ 5,323,400</u>	<u>\$ 387,243</u>

應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 387,243	\$ 337,304
本年提列呆帳費用	65,992	48,560
本年轉銷呆帳	( 33,776)	( 33,594)
本年收回已轉銷之備抵呆帳	30,415	35,339
外幣換算差額	( 4,692)	( 366)
年底餘額	<u>\$ 445,182</u>	<u>\$ 387,243</u>

#### 十一、貼現及放款－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
放款	\$ 630,129,052	\$ 582,954,042
進出口押匯	7,455,583	6,673,666
催收款項	1,865,649	1,561,571
	639,450,284	591,189,279
折溢價調整	741,351	727,849
備抵呆帳	( 9,193,577)	( 9,082,012)
	<u>\$ 630,998,058</u>	<u>\$ 582,835,116</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 106 及 105 年度，對內未計提之利息收入金額分別為 34,385 仟元及 33,374 仟元。

本行於 106 及 105 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行於資產負債表日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

		106年12月31日	
項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者			
	個別評估減損	\$ 2,158,672	\$ 513,423
	組合評估減損	5,001,433	1,718,283
無個別減損客觀證據者			
	組合評估減損	<u>632,290,179</u>	<u>6,961,871</u>
	合計	<u>\$ 639,450,284</u>	<u>\$ 9,193,577</u>

		105年12月31日	
項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者			
	個別評估減損	\$ 1,791,949	\$ 426,026
	組合評估減損	4,895,576	2,072,848
無個別減損客觀證據者			
	組合評估減損	<u>584,501,754</u>	<u>6,583,138</u>
	合計	<u>\$ 591,189,279</u>	<u>\$ 9,082,012</u>

貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 9,082,012	\$ 9,140,613
本年提列呆帳費用	531,850	425,902
本年轉銷呆帳	( 479,721)	( 909,889)
本年收回已轉銷之備抵呆帳	253,550	472,882
外幣換算差額	( <u>194,114</u> )	( <u>47,496</u> )
年底餘額	<u>\$ 9,193,577</u>	<u>\$ 9,082,012</u>

本行 106 及 105 年度呆帳費用提存之明細如下：

	106年度	105年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 531,850	\$ 425,902
保證責任準備提列數	2,086	125,526
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	<u>65,992</u>	<u>48,560</u>
	<u>\$ 599,928</u>	<u>\$ 599,988</u>

## 十二、備供出售金融資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
金融債券	\$ 41,898,143	\$ 35,014,618
政府債券	39,089,680	66,688,093
公司債	37,189,005	28,450,192
商業本票	24,758,245	22,038,165
受益憑證	3,585,605	7,928,479
股票	3,566,742	3,243,256
國庫券	2,979,877	-
資產基礎證券	321,818	423,756
可轉讓定期存單	23,160	140,121
	<u>\$ 153,412,275</u>	<u>\$ 163,926,680</u>

本行於 106 年及 105 年 12 月 31 日之備供出售金融資產中，已以附買回條件賣出之面額分別為 28,773,500 仟元及 9,493,600 仟元。

上述本行持有之資產基礎證券投資中，部分係投資於結構式投資工具，本行已於以前年度認列減損損失 92,737 仟元，並已於 106 年 8 月因投資標的實際清盤收回 52,724 仟元，帳列備供出售已實現利益。

備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註三二。

## 十三、持有至到期日金融資產

	106年12月31日	105年12月31日
可轉讓定期存單	\$ 98,800,000	\$ 61,300,000
公司債	2,356,690	831,926
政府債券	2,288,243	93,735
	<u>\$103,444,933</u>	<u>\$ 62,225,661</u>

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註三二。

## 十四、採用權益法之投資

被 投 資 公 司	106年12月31日		105年12月31日	
	帳 列 金 額	持 股 %	帳 列 金 額	持 股 %
<u>投資子公司</u>				
<u>國內公司</u>				
上銀資產管理股份有限公司（上銀資產）	\$ 1,637,786	100.00	\$ 1,570,420	100.00
台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社）	316,327	99.99	291,620	99.99
上銀人身保險代理人股份有限公司（人身保代）	191,579	100.00	197,996	100.00

（接次頁）



(承前頁)

被 投 資 公 司	106年12月31日		105年12月31日	
	帳 列 金 額	持 股 %	帳 列 金 額	持 股 %
上銀財產保險代理人股份有限公司 (財產保 代)	\$ 57,959	100.00	\$ 58,519	100.00
上銀行銷股份有限公司 (上銀行銷)	<u>7,780</u>	100.00	<u>7,500</u>	100.00
	<u>2,211,431</u>		<u>2,126,055</u>	
國外公司				
上商復興股份有限公司 (上商復興)	58,089,977	100.00	60,493,276	100.00
復興股份有限公司 (復興公司)	312,375	100.00	329,303	100.00
寶豐保險 (香港) 有限公司 (寶豐保險)	<u>269,803</u>	40.00	<u>271,562</u>	40.00
	<u>58,672,155</u>		<u>61,094,141</u>	
採用權益法之投資合計	<u>\$ 60,883,586</u>		<u>\$ 63,220,196</u>	

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

國海建築因持續發生虧損，本行歷年來認列其投資損失，致對該公司長期股權投資之帳面餘額為零。

106 及 105 年度採用權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

#### 十五、其他金融資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
非放款轉列之催收款項	\$ 45,796	\$ 49,984
買入匯款	<u>635</u>	<u>1,570</u>
	46,431	51,554
備抵呆帳	( <u>45,796</u> )	( <u>49,984</u> )
	<u>\$ 635</u>	<u>\$ 1,570</u>

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

於 106 年及 105 年 12 月 31 日，本行已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 2,463 仟元及 2,939 仟元，106 及 105 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 22 仟元及 32 仟元。

十六、不動產及設備－淨額

	每一類別之帳面金額	
	106年12月31日	105年12月31日
土地	\$ 9,559,664	\$ 9,664,925
房屋及建築	2,193,953	2,359,879
機械設備	208,310	226,516
交通及運輸設備	13,955	11,687
什項設備	130,714	153,090
預付房地款	17,655	7,260
	<u>\$ 12,124,251</u>	<u>\$ 12,423,357</u>

項 目	106年度				
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	淨兌換差額	年底餘額
成 本					
土地	\$ 9,664,925	\$ -	(\$ 105,261)	\$ -	\$ 9,559,664
房屋及建築物	4,330,278	-	( 86,164)	-	4,244,114
機器設備	1,025,594	45,758	( 19,589)	( 2,711)	1,049,052
交通及運輸設備	54,518	6,590	( 4,091)	-	57,017
什項設備	<u>534,933</u>	<u>15,753</u>	<u>( 8,740)</u>	<u>( 946)</u>	<u>541,000</u>
成本合計	<u>15,610,248</u>	<u>\$ 68,101</u>	<u>(\$ 223,845)</u>	<u>(\$ 3,657)</u>	<u>15,450,847</u>
減：累計折舊					
房屋及建築物	1,970,399	\$ 92,861	(\$ 13,099)	\$ -	\$ 2,050,161
機器設備	799,078	60,291	( 16,949)	( 1,678)	840,742
交通及運輸設備	42,831	4,086	( 3,855)	-	43,062
什項設備	<u>381,843</u>	<u>36,695</u>	<u>( 7,707)</u>	<u>( 545)</u>	<u>410,286</u>
累計折舊合計	<u>3,194,151</u>	<u>\$ 193,933</u>	<u>(\$ 41,610)</u>	<u>(\$ 2,223)</u>	<u>3,344,251</u>
預付房地款	<u>7,260</u>	<u>\$ 10,395</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>17,655</u>
淨 額	<u>\$ 12,423,357</u>				<u>\$ 12,124,251</u>

項 目	105年度				
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	淨兌換差額	年底餘額
成 本					
土地	\$ 9,664,925	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,664,925
房屋及建築物	4,330,278	-	-	-	4,330,278
機器設備	1,134,495	72,532	( 180,941)	( 492)	1,025,594
交通及運輸設備	56,187	2,065	( 3,734)	-	54,518
什項設備	<u>536,661</u>	<u>14,931</u>	<u>( 16,512)</u>	<u>( 147)</u>	<u>534,933</u>
成本合計	<u>15,722,546</u>	<u>\$ 89,528</u>	<u>(\$ 201,187)</u>	<u>(\$ 639)</u>	<u>15,610,248</u>
減：累計折舊					
房屋及建築物	\$ 1,866,406	\$ 103,993	\$ -	\$ -	1,970,399
機器設備	899,368	71,221	( 171,188)	( 323)	799,078
交通及運輸設備	42,428	3,883	( 3,480)	-	42,831
什項設備	<u>356,328</u>	<u>40,313</u>	<u>( 14,685)</u>	<u>( 113)</u>	<u>381,843</u>
累計折舊合計	<u>3,164,530</u>	<u>\$ 219,410</u>	<u>(\$ 189,353)</u>	<u>(\$ 436)</u>	<u>3,194,151</u>
預付房地款	<u>7,260</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>7,260</u>
淨 額	<u>\$ 12,565,276</u>				<u>\$ 12,423,357</u>

本行於 106 年及 105 年 12 月 31 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

本行房屋及設備之保險金額計約 6,894,563 仟元。

十七、其他資產－淨額

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
預付款項	\$ 1,385,957	\$ 1,375,596
存出保證金－係減除累計減損		
17,360 仟元後淨額	609,293	633,182
遞延費用	237,444	357,593
電腦軟體成本	117,685	137,288
暫付及待結轉款項	90,759	86,547
其    他	27,960	28,019
	<u>\$ 2,469,098</u>	<u>\$ 2,618,225</u>

十八、央行及銀行同業存款

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
銀行同業存款	\$ 644,109	\$ 579,627
銀行同業拆放	3,505,624	7,817,155
中華郵政轉存款	3,383,529	3,802,664
透支銀行同業	798,574	881,240
	<u>\$ 8,331,836</u>	<u>\$ 13,080,686</u>

十九、附買回票券及債券負債

本行於 106 年及 105 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 29,792,067 仟元及 10,186,212 仟元，經約定應分別於 107 年 9 月 21 日及 106 年 9 月 22 日前以 29,803,070 仟元及 10,193,351 仟元陸續買回。

## 二十、應付款項

	106年12月31日	105年12月31日
應付股息	\$ 11,842,528	\$ 10,995,694
應付款	3,719,056	3,688,380
承兌匯票	2,325,602	2,145,798
應付利息	1,268,942	1,024,683
應付費用	1,019,524	958,010
其他應付款	87,414	113,581
其他	298,380	320,552
	<u>\$ 20,561,446</u>	<u>\$ 19,246,698</u>

## 二一、存款及匯款

	106年12月31日	105年12月31日
定期存款	\$ 344,427,574	\$ 278,505,802
儲蓄存款	267,627,332	264,726,125
活期存款	221,263,402	230,535,871
支票存款	9,958,661	10,518,833
可轉讓定期存單	6,417,900	4,529,100
匯款	460,232	969,294
	<u>\$ 850,155,101</u>	<u>\$ 789,785,025</u>

## 二二、應付金融債券

	106年12月31日	105年12月31日
99年度第1期7年期金融債券到期日為106年12月，次順位	\$ -	\$ 3,000,000
101年度第1期7年期金融債券，到期日為108年4月到期，次順位	4,000,000	4,000,000
101年度第2期7年期金融債券，到期日為108年5月到期，次順位	1,000,000	1,000,000
101年度第3期7至10年期金融債券，到期日為108年11月至111年11月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
101年度第4期7至10年期金融債券，到期日為108年12月至111年12月到期，次順位	10,000,000	10,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
103 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 110 年 3 月至 113 年 3 月，次順位	\$ 6,700,000	\$ 6,700,000
103 年度第 2 期 7 年期金融債券，到期日為 110 年 11 月，次順位	3,300,000	3,300,000
104 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 111 年 6 月，次順位	2,150,000	2,150,000
104 年度第 2 期 8.5 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月，次順位	3,000,000	3,000,000
106 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月至 116 年 6 月到期，次順位	5,000,000	-
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	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 45,150,000</u>	<u>\$ 38,150,000</u>

99 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.5%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.48%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.54%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

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

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

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

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

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

### 二三、其他金融負債

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
撥入放款基金	\$ 2,077,200	\$ 2,810,902
結構型商品本金	<u>971,217</u>	<u>469,485</u>
	<u>\$ 3,048,417</u>	<u>\$ 3,280,387</u>

#### 二四、負債準備

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
保證責任準備	\$ 596,361	\$ 604,785
員工福利負債準備（附註二六）	529,692	391,638
其他	<u>6,318</u>	<u>6,555</u>
	<u>\$ 1,132,371</u>	<u>\$ 1,002,978</u>

保證責任準備變動情形如下：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
年初餘額	\$ 604,785	\$ 479,670
本年提存（附註十一）	2,086	125,526
匯差	<u>( 10,510)</u>	<u>( 411)</u>
年底餘額	<u>\$ 596,361</u>	<u>\$ 604,785</u>

#### 二五、其他負債

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
存入保證金	\$348,590	\$357,153
遞延收入	137,268	137,139
預收收入	146,667	124,119
暫收款項	40,973	37,355
其他	<u>75,277</u>	<u>81,810</u>
	<u>\$748,775</u>	<u>\$737,576</u>

#### 二六、退職後福利計畫

##### （一）確定提撥計畫

本行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資6%提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本行於106年及105年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為63,286仟元及57,916仟元。

##### （二）確定福利計畫

本行依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額8%提撥退休

金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥差額，該專戶委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,652,156	\$ 2,543,556
計畫資產公允價值	( 2,462,967)	( 2,439,424)
淨確定福利負債	<u>\$ 189,189</u>	<u>\$ 104,132</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產 義 務 現 值 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
105年1月1日	<u>\$ 2,419,046</u>	<u>(\$ 2,390,026)</u>
服務成本		
當期服務成本	193,809	-
利息費用（收入）	<u>43,825</u>	<u>( 1,140)</u>
認列於損益	<u>237,634</u>	<u>( 44,965)</u>
再衡量數		
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	21,669
精算損失—人口統計假設變動	11,906	-
精算損失—經驗調整	<u>39,719</u>	<u>-</u>
認列於其他綜合損益	<u>51,625</u>	<u>21,669</u>
雇主提撥	-	( 190,851)
福利支付	<u>( 164,749)</u>	<u>164,749</u>
105年12月31日	<u>\$ 2,543,556</u>	<u>(\$ 2,439,424)</u>
106年1月1日	<u>\$ 2,543,556</u>	<u>(\$ 2,439,424)</u>
服務成本		
當期服務成本	193,244	-
利息費用（收入）	<u>46,719</u>	<u>( 46,604)</u>
認列於損益	<u>239,963</u>	<u>( 46,604)</u>

（接次頁）



(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	\$ -	\$ 18,886	\$ 18,886
精算損失—人口統計假設變動	8,936	-	8,936
精算損失—經驗調整	<u>52,700</u>	<u>-</u>	<u>52,700</u>
認列於其他綜合損益	<u>61,636</u>	<u>18,886</u>	<u>80,522</u>
雇主提撥	-	( 188,824)	( 188,824)
福利支付	( <u>192,999</u> )	<u>192,999</u>	<u>-</u>
106年12月31日	<u>\$ 2,562,156</u>	<u>( \$ 2,462,967)</u>	<u>\$ 189,189</u>

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	106年12月31日	105年12月31日
折現率	1.90%	1.90%
薪資預期增加率	2.75%	2.75%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 72,813)	(\$ 72,724)
減少 0.25%	\$ 75,666	\$ 75,677
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 73,669	\$ 73,677
減少 0.25%	(\$ 71,257)	(\$ 71,169)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設之變動可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
確定福利義務平均到期期間	12.0年	12.0年
預計一年內提撥金額	\$ 194,017	\$ 196,099

### (三) 員工優惠存款計畫

本行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據本行相關員工優惠存款福利辦法辦理。本行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，對於與退休員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

本行係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範之相關精算假設精算已退休員工優惠存款福利費用，其精算假設列示如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
優惠存款提領率	2.00%	2.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

本行因已退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	106年12月31日	105年12月31日
淨已退休員工優惠存款負債	<u>\$334,276</u>	<u>\$282,279</u>

本行 106 及 105 年度屬已退休員工之優惠存款計畫已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 68,714 仟元及 62,337 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為損失 17,814 仟元及損失 13,014 仟元。

(四) 其他長期員工福利負債

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

本行因員工之撫卹金所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	106年12月31日	105年12月31日
淨其他長期員工福利負債	<u>\$ 6,227</u>	<u>\$ 5,227</u>

本行 106 及 105 年度因撫卹金之員工福利已於個體綜合損益表分別認列福利成本 1,000 仟元及迴轉利益 1,288 仟元。

(五) 員工福利負債準備包括：

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利負債	\$ 189,189	\$ 104,132
已退休員工優惠存款負債	334,276	282,279
其他長期員工福利負債	<u>6,227</u>	<u>5,227</u>
	<u>\$ 529,692</u>	<u>\$ 391,638</u>

## 二七、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	106年12月31日	105年12月31日
額定股數(仟股)	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>4,079,103</u>	<u>4,079,103</u>
已發行股本	<u>\$ 40,791,031</u>	<u>\$ 40,791,031</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

### (二) 資本公積

	106年12月31日	105年12月31日
股本溢價	\$ 2,647,583	\$ 2,647,583
庫藏股票交易	2,006,754	1,998,854
長期股權投資按權益法計價 之被投資公司受贈資本公積	<u>1,218</u>	<u>1,218</u>
	<u>\$ 4,655,555</u>	<u>\$ 4,647,655</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

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，於 106 及 105 年度分別為 7,900 仟元及 7,745 仟元。

### (三) 盈餘分配及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於 105 年 6 月 14 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策。員工及董監事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註二八之(四)員工福利費用。

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

本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限。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%。

本行若分配屬於 86 年度 (含) 以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於 87 年度 (含) 以後未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本行股東常會 106 年 6 月 16 日及 105 年 6 月 14 日決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ 3,524,500	\$ 3,569,398		
特別盈餘公積	58,742	-		
普通股現金股利	6,118,655	5,998,681	\$ 1.50	\$ 1.50
普通股股票股利	-	799,824	-	0.20
	<u>\$ 9,701,897</u>	<u>\$10,367,903</u>	<u>\$ 1.50</u>	<u>\$ 1.70</u>

本行 107 年 3 月 24 日董事會擬議 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 ( 元 )
	106年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 3,715,568	
特別盈餘公積	61,926	
普通股現金股利	7,342,386	\$ 1.80
	<u>\$11,119,880</u>	

#### (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 106 年 12 月 31 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型之相關支出，並自 106 年會計年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。本行 107 年 3 月 24 日及 106 年 3 月 25 日董事會因此擬議自 106 及 105 年度盈餘中分別提列特別盈餘公積 61,926 仟元及 58,742 仟元。

(五) 庫藏股票

收 回 原 因	年 初 股 數 ( 仟 股 )	本 年 度 增 加 ( 仟 股 )	本 年 度 減 少 ( 仟 股 )	年 底 股 數 ( 仟 股 )
<u>106年度</u>				
子公司持有母公司股票 自長期股權投資轉列 庫藏股票	<u>11,397</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,397</u>
<u>105年度</u>				
子公司持有母公司股票 自長期股權投資轉列 庫藏股票	<u>11,174</u>	<u>223</u>	<u>-</u>	<u>11,397</u>

本行依持股比例將子公司中旅社及曾孫公司香港上銀帳列轉投資本行之股票帳面價值轉列庫藏股票計 83,144 仟元 (7,698 仟股)。歷年來並因獲配股票股利 3,699 仟股使其股數增加。

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

二八、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	106年度	105年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 13,762,498	\$ 12,809,016
投資有價證券利息收入	2,659,427	2,598,842
存放及拆放同業利息收入	866,628	576,060
信用卡循環利息收入	88,830	89,349
其他	<u>141,317</u>	<u>284,310</u>
	<u>17,518,700</u>	<u>16,357,577</u>
利息費用		
存款利息費用	4,713,032	4,541,272
發行金融債券利息費用	674,102	622,440
央行及同業存款利息費用	207,492	167,327
附買回票債券利息費用	83,376	62,157
結構型商品利息費用	26,705	12,019
其他	<u>32,361</u>	<u>36,644</u>
	<u>5,737,068</u>	<u>5,441,859</u>
利息淨收益	<u>\$ 11,781,632</u>	<u>\$ 10,915,718</u>

(二) 手續費淨收益

	106年度	105年度
手續費收入		
信託業務收入	\$ 847,905	\$ 644,058
保險佣金收入	269,626	427,086
保證手續費收入	251,934	243,357
信用卡手續費收入	240,626	236,427
放款手續費收入	236,982	243,127
匯費收入	162,861	174,871
進出口業務手續費收入	154,724	171,618
其他	<u>600,238</u>	<u>662,944</u>
	<u>2,764,896</u>	<u>2,803,488</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	124,957	114,197
代理費用	76,296	73,848
金融服務費	58,578	64,180
保管手續費	46,664	52,304
其他	<u>88,950</u>	<u>65,284</u>
	<u>395,445</u>	<u>369,813</u>
手續費淨收益	<u>\$ 2,369,451</u>	<u>\$ 2,433,675</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年度		
	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合計
持有供交易之金融資產	\$ 5,515,702	\$ 50,955	\$ 5,566,657
指定損益按公允價值衡量 之金融資產	25,856	( 1,990)	23,866
持有供交易之金融負債	( 4,841,467)	243,067	( 4,598,400)
	<u>\$ 700,091</u>	<u>\$ 292,032</u>	<u>\$ 992,123</u>

	105年度		
	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合計
持有供交易之金融資產	\$ 9,419,503	(\$ 117,289)	\$ 9,302,214
指定損益按公允價值衡量 之金融資產	25,055	( 1,302)	23,753
持有供交易之金融負債	( 8,647,090)	( 77,968)	( 8,725,058)
	<u>\$ 797,468</u>	<u>(\$ 196,559)</u>	<u>\$ 600,909</u>

(四) 員工福利費用

	106年度	105年度
短期員工福利	\$ 3,244,023	\$ 3,101,043
退職後福利		
確定提撥計畫	63,286	57,916
確定福利計畫	193,359	192,669
其他員工福利	317,043	318,523
	<u>\$ 3,817,711</u>	<u>\$ 3,670,151</u>

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，本行員工人數分別為 2,474 人及 2,446 人。

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本銀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。106 年及 105 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 107 年 3 月 24 日及 106 年 3 月 25 日之董事會決議如下：



	106年度				105年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	38,000	\$	-	\$	34,000	\$	-
董事酬勞		58,000		-		52,000		-

年度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。

105及104年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與105及104年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本行107及106年董事會決議之106及105年度員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### (五) 折舊及攤銷費用

	106年度	105年度
折舊費用	\$193,933	\$219,410
攤銷費用	<u>258,928</u>	<u>271,782</u>
	<u>\$452,861</u>	<u>\$491,192</u>

## 二九、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：

	106年度	105年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,485,796	\$ 1,433,789
以前年度之調整	<u>12,458</u>	( <u>24,396</u> )
	<u>1,498,254</u>	<u>1,409,393</u>
遞延所得稅		
當期產生者	535,900	449,257
以前年度之調整	( <u>11,129</u> )	<u>9,299</u>
	<u>524,771</u>	<u>458,556</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,023,025</u>	<u>\$ 1,867,949</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	106 年度	105 年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 14,408,252</u>	<u>\$ 13,616,281</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 2,449,403	\$ 2,314,768
調整項目：		
現金股利收入	( 19,054)	( 19,677)
屬永久性差異之投資損益	( 31,372)	( 20,190)
停徵之證券交易所得	( 61,255)	( 144,926)
國際金融業務分行(OBU)之業務所得	( 586,485)	( 529,158)
免稅之出售土地利益	( 33,055)	-
其他	<u>( 13,802)</u>	<u>5,226</u>
	1,704,380	1,606,043
未分配盈餘加徵	195,962	149,156
基本稅額應納差額	110,225	137,146
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	<u>12,458</u>	<u>( 24,396)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,023,025</u>	<u>\$ 1,867,949</u>

本行所適用之稅率為 17%。

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

由於 107 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 106 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年度	105年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務表 換算之兌換差額	\$820,109	\$248,363
— 備供出售金融資產未 實現損益	( 30,707)	19,119
— 確定福利計劃精算損 失	<u>16,717</u>	<u>14,674</u>
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$806,119</u>	<u>\$282,156</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
當期所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 37,267</u>	<u>\$ 37,267</u>
當期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$796,857</u>	<u>\$691,677</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 年度

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認列於損益表</u>	<u>認 列 於 其他綜合損益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
<u>暫時性差異</u>				
呆帳損失遞延認列	\$ 452,727	(\$ 48,944)	\$ -	\$ 403,783
備供出售金融資產減損損失	18,737	( 14,264)	-	4,473
未實現金融商品評價損失	16,486	-	( 16,486)	-
按權益法認列國內被投資公 司之投資損失	33,142	( 4,240)	-	28,902
未實現兌換損失	-	18,192	-	18,192
員工福利計劃	95,582	6,509	16,717	118,808
其 他	1,087	( 36)	-	1,051
	<u>\$ 617,761</u>	<u>(\$ 42,783)</u>	<u>\$ 231</u>	<u>\$ 575,209</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
<u>暫時性差異</u>				
未實現金融商品評價利益	(\$ 44,685)	\$ 39,481	(\$ 14,221)	(\$ 19,425)
未實現兌換利益	( 12,549)	12,549	-	-
按權益法認列國外被投資公 司之投資收益及換算調整 數	( 8,701,958)	( 534,104)	820,109	( 8,415,953)
其 他	( 392)	86	-	( 306)
	<u>(\$8,759,584)</u>	<u>(\$ 481,988)</u>	<u>\$ 805,888</u>	<u>(\$8,435,684)</u>

105 年度

	<u>年 初 餘 額</u>	<u>認列於損益表</u>	<u>認 列 於 其他綜合損益</u>	<u>年 底 餘 額</u>
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
<u>暫時性差異</u>				
呆帳損失遞延認列	\$ 448,363	\$ 4,364	\$ -	\$ 452,727
備供出售金融資產減損損失	18,737	-	-	18,737
未實現金融商品評價損失	2,983	( 5,616)	19,119	16,486

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益 表	認 列 於	
			其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
按權益法認列國內被投資公 司之投資損失	\$ 36,978	(\$ 3,836)	\$ -	\$ 33,142
未實現兌換損失	4,721	( 4,721)	-	-
員工福利計劃	75,162	5,746	14,674	95,582
其 他	<u>1,205</u>	<u>( 118)</u>	<u>-</u>	<u>1,087</u>
	<u>\$ 588,149</u>	<u>(\$ 4,181)</u>	<u>\$ 33,793</u>	<u>\$ 617,761</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
<u>暫時性差異</u>				
未實現金融商品評價利益	\$ -	(\$ 44,685)	\$ -	(\$ 44,685)
未實現兌換利益	-	( 12,549)	-	( 12,549)
按權益法認列國外被投資公 司之投資收益及換算調整 數	( 8,553,163)	( 397,158)	248,363	( 8,701,958)
其 他	<u>( 409)</u>	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>( 392)</u>
	<u>(\$8,553,572)</u>	<u>(\$ 454,375)</u>	<u>\$ 248,363</u>	<u>(\$8,759,584)</u>

(五) 兩稅合一相關資訊

	106年12月31日	105年12月31日
未分配盈餘		
86 年度以前未分配盈餘	\$ 27,065	\$ 27,065
87 年度以後未分配盈餘	<u>21,039,808</u>	<u>18,438,376</u>
	<u>\$21,066,873</u>	<u>\$18,465,441</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 2,644,703</u>	<u>\$ 2,301,334</u>
	106年度(預計)	105年度
盈餘分配適用之稅額扣抵比率	註	12.48%

註：由於 107 年 2 月公布之中華民國所得稅法修正內容廢除兩稅合一制度，本公司預期 107 年分配盈餘時不適用前述稅額扣抵比率。

(六) 本行截至 103 年度之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三十、每股盈餘

	106年度	105年度
基本每股盈餘	<u>\$ 3.04</u>	<u>\$ 2.89</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.04</u>	<u>\$ 2.89</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本年度淨利

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$12,385,227</u>	<u>\$11,748,332</u>
<u>股 數</u>	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,067,706	4,067,706
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>1,781</u>	<u>1,693</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>4,069,487</u>	<u>4,069,399</u>

若本行得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，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分紅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。

三一、關係人交易

除財務報表其他附註所揭露者外，本行與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
台灣中國旅行社股份有限公司(中旅社)	本行之子公司
上銀人身保險代理人股份有限公司(人身保代)	本行之子公司
上銀財產保險代理人股份有限公司(財產保代)	本行之子公司
上銀資產管理股份有限公司(上銀資產)	本行之子公司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
上銀行銷股份有限公司 (上銀行銷)	本行之子公司
中旅國際旅行社股份有限公司 (中旅國際)	本行之孫公司
Krinein Company (Krinein)	本行之孫公司
Empresa Inversiones Generales, S.A. (Empresa)	本行之孫公司
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會(上 銀文教)	受本行捐贈之金額達其實收基 金總額三分之一以上之財團 法人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會(上 銀慈善)	受本行捐贈之金額達其實收基 金總額三分之一以上之財團 法人
天祥晶華飯店股份有限公司 (天祥晶華)	中旅社採權益法評價之公司
鴻大投資股份有限公司 (鴻大投資)	該公司董事長為本行董事長之 配偶
鴻伸投資股份有限公司 (鴻伸投資)	該公司董事長為本行董事長之 配偶
勤永實業股份有限公司 (勤永實業)	本行董事兼任該公司董事
基立投資股份有限公司 (基立投資)	本行董事兼任該公司董事
長合興建設股份有限公司 (長合興建設)	本行董事兼任該公司董事
國產建材實業股份有限公司 (國產建材)	本行董事兼任該公司董事
鋁新科技股份有限公司 (鋁新科技)	本行董事兼任該公司董事
勤茂顧問股份有限公司	本行董事之配偶兼任該公司董 事長
連逸投資有限公司	本行董事之配偶兼任該公司之 董事

(二) 本行與關係人間之重大交易事項

1. 存放國外同業

	106年12月31日	105年12月31日
香港上銀	<u>\$ 221,537</u>	<u>\$ 286,710</u>

於 106 及 105 年度因上述交易產生之利息收入分別為 173 仟元及 579 仟元。

2. 銀行同業存款

	106年12月31日	105年12月31日
香港上銀	<u>\$ 24</u>	<u>\$ 152</u>

### 3. 銀行同業拆放

	106年12月31日	105年12月31日
香港上銀	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,850,160</u>

本行於105年度因香港上銀拆放本行產生之利息費用為5,799千元。

### 4. 保證

	最高餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率 區間%	擔保品內容
<u>106年12月31日</u>					
中旅社	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ -</u>	1.00-1.00	不動產
<u>105年12月31日</u>					
中旅社	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ -</u>	0.50-1.00	不動產

### 5. 存款

	106年12月31日			106年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
Empresa	\$ 2,479,479	\$ 762,922	0.45-1.40	\$ 11,114
Krinein	780,094	438,783	0.45-1.40	6,101
具行員身分之關係人 董事管理階層及關係人 等	440,089	216,980	0.00-9.96	3,027
上銀資產	424,455	196,145	0.00-3.40	931
上銀文教	409,308	409,217	0.08-1.08	2,904
人身保代	332,374	311,573	0.01-1.24	1,921
上商復興	258,763	218,605	0.00-1.08	1,618
其他	167,080	167,080	0.13-1.40	2,264
	<u>249,233</u>	<u>232,374</u>	0.01-3.50	<u>1,661</u>
	<u>\$ 5,540,875</u>	<u>\$ 2,953,679</u>		<u>\$ 31,541</u>

	105年12月31日			105年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
Empresa	\$ 2,689,545	\$ 818,605	0.25-0.60	\$ 4,833
Krinein	844,116	470,808	0.25-0.60	2,746
上銀資產	511,247	320,977	0.08-4.00	5,811
具行員身分之關係人 董事管理階層及關係人 等	416,929	182,561	0.00-9.96	3,053
上銀文教	334,052	318,097	0.01-1.38	2,048
人身保代	329,256	232,750	0.00-1.17	1,970
上商復興	179,263	179,263	0.08-0.60	1,038
其他	124,762	54,100	0.00-3.50	863
	<u>412,539</u>	<u>293,643</u>	0.00-3.30	<u>1,476</u>
	<u>\$ 5,841,709</u>	<u>\$ 2,870,804</u>		<u>\$ 23,838</u>

6. 應收收益（帳列應收款項）

	106年12月31日	105年12月31日
人身保代	\$ 35,188	\$ 35,434
財產保代	<u>657</u>	<u>274</u>
	<u>\$ 35,845</u>	<u>\$ 35,708</u>

7. 應收利息（帳列應收款項）

	106年12月31日	105年12月31日
董監管理階層及關係人等	<u>\$ 103</u>	<u>\$ 103</u>

8. 應付利息（帳列應付款項）

	106年12月31日	105年12月31日
Empresa	\$ 2,433	\$ 1,076
Krinein	1,399	619
上商復興	533	236
人身保代	87	101
其 他	<u>661</u>	<u>528</u>
	<u>\$ 5,113</u>	<u>\$ 2,560</u>

9. 存入保證金（帳列其他負債）

	106年12月31日	105年12月31日
上銀文教	\$ 211	\$ 211
人身保代	197	197
財產保代	197	197
中旅社	180	180
其 他	<u>67</u>	<u>67</u>
	<u>\$ 852</u>	<u>\$ 852</u>

10. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	106年度	105年度
人身保代	\$257,763	\$415,763
財產保代	<u>11,858</u>	<u>11,320</u>
	<u>\$269,621</u>	<u>\$427,083</u>



11. 租金收入（帳列其他非利息淨損益）

	106年度	105年度
上銀文教	\$ 842	\$ 842
人身保代	790	790
財產保代	790	790
中旅社	732	720
其他	254	249
	<u>\$ 3,408</u>	<u>\$ 3,391</u>

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

12. 管理與業務費用（帳列其他業務及管理費用）

	106年度	105年度
上銀行銷	\$ 72,427	\$ 68,231
中旅社	2,599	2,140
上銀資產	-	33
	<u>\$ 75,026</u>	<u>\$ 70,404</u>

13. 應付費用

	106年度	105年度
上銀行銷	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,777</u>

14. 放款

106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		擔保品內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	106年1月1日 至12月31日 利息收入
					正常放款	逾期放款				
自用住宅抵押	放款	董監管理階層及 關係人等2戶	\$ 24,296	\$ 16,184	\$ 16,184	-	不動產	1.86-2.10	無	\$ 423
其他放款		董監管理階層及 關係人等4戶 天祥晶華	80,114	74,754	74,754	-	不動產	1.68-2.67	無	1,416
			<u>10,000</u>	-	-	-	不動產	1.63	無	15
			<u>\$ 114,410</u>	<u>\$ 90,938</u>	<u>\$ 90,938</u>					<u>\$ 1,854</u>

105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		擔保品內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	105年1月1日 至12月31日 利息收入
					正常放款	逾期放款				
自用住宅抵押	放款	董監管理階層及 關係人等2戶	\$ 34,418	\$ 23,679	\$ 23,679	-	不動產	1.86-2.15	無	\$ 630
其他放款		董監管理階層及 關係人等5戶 錫新科技 天祥晶華 國產建材	76,367	63,029	63,029	-	不動產	1.68-2.82	無	1,328
			37,739	-	-	-	(註)	1.73-1.93	無	455
			44,000	-	-	-	不動產	1.56-1.70	無	447
			100,000	-	-	-	(註)	1.10-1.10	無	190
			<u>\$ 292,524</u>	<u>\$ 86,708</u>	<u>\$ 86,708</u>					<u>\$ 3,050</u>

註：董事就任前已承作之案件，就任後已結清。

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

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

### (三) 主要管理階層薪酬

本行 106 及 105 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬如下：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
薪資與其他短期員工福利	\$ 126,877	\$ 123,763
獎金與員工酬勞	67,872	72,655
董事酬勞	52,000	55,000
退職福利	<u>13,749</u>	<u>13,282</u>
	<u>\$ 260,498</u>	<u>\$ 261,700</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

### 三二、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 106 年及 105 年 12 月 31 日以下列持有至到期日金融資產設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>擔 保 用 途</u>
持有至到期日金融資產	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	日間透支擔保

本行於 106 年及 105 年 12 月 31 日，以備供出售金融資產及持有至到期日金融資產提供作為營業保證金如下：

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>擔 保 用 途</u>
持有至到期日金融資產	\$ 43,590	\$ 45,510	營業保證金
備供出售金融資產	261,448	264,597	營業保證金

### 三三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，本行尚有下列重大承諾事項：

	106年12月31日	105年12月31日
受託代收款項	\$ 27,196,931	\$ 26,581,295
受託代售銀行旅行支票總額	234,878	266,872
應付保證票據	91,904,226	112,183,213
信託資產	141,528,949	140,583,675
保管有價證券	13,275,911	8,768,283
受託經理政府登錄債券	23,499,500	56,237,500
受託經理集保短期票券	1,312,500	1,127,400

(二) 作業風險及法律風險

項 目	案 由 及 金 額	
	106年度	105年度
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近1年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	1. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元 2. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提（匯）款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元罰鍰	無
最近1年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近1年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	106.10.25 金管銀國字第 10620004741 號函：員林分行違規私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺（外）幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。	106.10.25 金管銀國字第 10500119770 號函：利害關係人資料建檔內容欠完整，予以糾正。

(接次頁)

(承前頁)

項 目	案 由 及 金 額	
	106年度	105年度
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾5,000萬元者	無	無
其 他	無	無

### 三四、金融工具

#### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

##### 1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

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

	106年12月31日		105年12月31日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 103,444,933	\$ 103,504,650	\$ 62,225,661	\$ 62,251,530
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	45,150,000	45,073,224	38,150,000	38,056,168

##### 2. 公允價值衡量層級

	106年12月31日			
	合 計	相 同 於 活 場 之 報 價 (第 1 等 級)	資 產 重 大 之 其 他 可 觀 察 輸 入 值 (第 2 等 級)	重 大 之 不 可 觀 察 輸 入 值 (第 3 等 級)
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 103,504,650	\$ 941,624	\$ 102,563,026	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	45,073,224	-	45,073,224	-
	105年12月31日			
	合 計	相 同 於 活 場 之 報 價 (第 1 等 級)	資 產 重 大 之 其 他 可 觀 察 輸 入 值 (第 2 等 級)	重 大 之 不 可 觀 察 輸 入 值 (第 3 等 級)
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 62,251,530	\$ 833,175	\$ 61,418,355	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	38,056,168	-	38,056,168	-

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

本行以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 4,050	\$ 4,050	\$ -	\$ -
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產	705,418	-	-	705,418
備供出售金融資產				
股票投資	3,566,742	1,746,407	-	1,820,335
債券投資	118,498,646	51,089,823	66,485,712	923,111
其 他	31,346,887	3,608,765	27,738,122	-
	<u>\$154,121,743</u>	<u>\$ 56,449,045</u>	<u>\$ 94,223,834</u>	<u>\$ 3,448,864</u>
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
	\$ 544,040	\$ 15,946	\$ 497,349	\$ 30,745
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
	\$ 323,964	\$ -	\$ 291,701	\$ 32,263

以公允價值衡量之 金融工具項目		105年12月31日			
		合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非衍生性金融工具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
持有供交易之金融 資產					
股票投資	\$ 28,354	\$ 28,354	\$ -	\$ -	
商業本票	5,582,305	-	5,582,305	-	
其 他	2,499,958	-	2,499,958	-	
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產					
	768,160	-	-	768,160	
備供出售金融資產					
股票投資	3,243,256	1,433,691	-	1,809,565	
債券投資	130,576,659	44,267,346	85,657,742	651,571	
其 他	30,106,765	8,068,600	22,038,165	-	
	<u>\$172,805,457</u>	<u>\$ 53,797,991</u>	<u>\$115,778,170</u>	<u>\$ 3,229,296</u>	
<u>衍生性金融工具</u>					
<u>資 產</u>					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
	<u>\$ 688,997</u>	<u>\$ 26,717</u>	<u>\$ 632,975</u>	<u>\$ 29,305</u>	
<u>負 債</u>					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債					
	<u>\$ 459,106</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 435,925</u>	<u>\$ 23,181</u>	

本行 106 及 105 年度無第 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

### 106 年度

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 第 3 等 級	入 賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
<u>資 產</u>								
透過損益按公允價值衡量之 金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 29,305	(\$ 1,026)	\$ -	\$ 8,102	\$ -	(\$ 5,636)	\$ -	\$ 30,745
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	768,160	( 70,112)	-	581,160	-	( 573,790)	-	705,418
備供出售金融資產	2,461,136	-	63,600	494,442	-	( 275,732)	-	2,743,446
<u>負 債</u>								
透過損益按公允價值衡量之 金融負債								
持有供交易之金融負債	23,181	7,848	-	4,051	-	( 2,817)	-	32,263

### 105 年度

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 第 3 等 級	入 賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
<u>資 產</u>								
透過損益按公允價值衡量之 金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 4,333	\$ 21,818	\$ -	\$ 15,001	\$ -	(\$ 11,847)	\$ -	\$ 29,305
指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產	1,048,847	22,911	-	386,664	-	( 644,440)	-	768,160
備供出售金融資產	3,247,523	-	1,572	337,212	-	( 1,125,171)	-	2,461,136
<u>負 債</u>								
透過損益按公允價值衡量之 金融負債								
持有供交易之金融負債	1,903	19,701	-	7,500	-	( 5,923)	-	23,181

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

公允價值衡量歸類為第 3 等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資、衍生金融工具及備供出售金融資產－債券及權益證券投資。

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	106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
<u>非衍生金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 國外公司債	\$ 705,418	交易對手報價並與其他報價比對檢核確認	缺乏市場流通性折價	0%~10%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
備供出售金融資產投資 股票 債券	1,820,335 923,111	淨資產價值法 1.交易對手報價 2.現金流量折現法	不適用 折現率	不適用 0%~10%	不適用 折現率愈高，公允價值愈低
<u>衍生金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 利率交換	4,665	現金流量折現法	折現率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低
買入選擇權	26,080	Black-Scholes Model	波動率	0%~15%	波動率愈高，公允價值愈高
<u>衍生金融負債</u> 透過損益按公允價值衡量之金融負債 賣出選擇權	32,263	Black-Scholes Model	波動率	0%~15%	波動率愈高，公允價值愈高

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

106 年 12 月 31 日

項 目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<b>資 產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 19,351	(\$ 3,902)	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	( 1,530)	-	-
備供出售金融資產	-	-	18,139	( 29,708)
<b>負 債</b>				
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	42	( 19,351)	-	-

105 年 12 月 31 日

項 目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<b>資 產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 18,931	(\$ 1,074)	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	( 1,206)	-	-
備供出售金融資產	-	-	18,096	( 3,300)
<b>負 債</b>				
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	-	( 18,931)	-	-



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

106 年 12 月 31 日

項 目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 17,772	(\$ 5,767)	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,530	-	-	-
備供出售金融資產	-	-	31,777	( 18,139)
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,987	( 17,772)	-	-

105 年 12 月 31 日

項 目	公允價值變動反應於本年度損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 14,144	(\$ 2,599)	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,206	-	-	-
備供出售金融資產	-	-	4,280	( 18,096)
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,663	( 14,144)	-	-

### (三) 財務風險管理

#### 1. 風險管理

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

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

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

## 2. 信用風險

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

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

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

## (1) 信用風險管理程序

本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

### A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

#### a. 授信資產分類

本行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本行訂定「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及「授信資產評估作業要點」，作為管理問題授信及債權催理之依據。

#### b. 信用品質等級

本行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

本行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對個金客戶除小額信貸產品及部分房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本行對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本行每年根據客戶實際違約情況，對模型進

行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

#### B. 存放及拆借銀行同業

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

#### C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

### (2) 信用風險避險或減緩政策

#### A. 擔保品

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

#### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

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

### C.其他信用風險管理機制

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

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

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

#### 106年12月31日

	信用風險最大暴險減少金額		其他		合計
	擔保品	淨額交割總約定	信用增強	合計	
應收款	\$ 1,001,320	\$ -	\$ 325,008	\$ 1,326,328	
貼現及放款	430,443,329	-	67,827,337	498,270,666	
備供出售金融資產					
- 債券投資	-	-	4,885,811	4,885,811	
持有至到期日金融資產					
- 債券投資	-	-	699,996	699,996	

#### 105年12月31日

	信用風險最大暴險減少金額		其他		合計
	擔保品	淨額交割總約定	信用增強	合計	
應收款	\$ 1,046,328	\$ -	\$ 629,302	\$ 1,675,630	
貼現及放款	401,852,088	-	66,866,024	468,718,112	
持有供交易之金融資產					
- 短期票券	-	-	2,520,772	2,520,772	
備供出售金融資產					
- 債券投資	-	-	5,629,512	5,629,512	

### (3) 信用風險暴險額

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

	<u>106年12月31日</u>	<u>105年12月31日</u>
已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 13,858,240	\$ 10,225,184
不可撤銷之信用卡 授信承諾	723,940	1,018,299
已開立但尚未使用 之信用狀餘額	8,100,576	8,913,916
各類保證款項	43,779,152	39,528,147

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

### (4) 信用風險集中資訊

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

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

### A. 產業別

產 業 別	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 397,144,365	62	\$ 354,729,707	60
私 人	232,958,879	36	221,223,700	37
金融機構	3,780,626	1	10,353,102	2
其 他	5,566,414	1	4,882,770	1
	<u>\$ 639,450,284</u>	<u>100</u>	<u>\$ 591,189,279</u>	<u>100</u>

### B. 地區別

地 區 別	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
中華民國	\$ 540,073,011	84	\$ 507,848,678	86
亞太地區	86,884,052	14	74,098,286	13
其 他	12,493,221	2	9,242,315	1
	<u>\$ 639,450,284</u>	<u>100</u>	<u>\$ 591,189,279</u>	<u>100</u>

### C. 擔保品別

地 區 別	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$ 143,999,487	23	\$ 116,995,242	20
有 擔 保				
— 不 動 產	386,510,976	60	359,131,696	60
— 保 證	65,653,220	10	63,685,084	11
— 金融擔保品	21,152,050	3	23,397,024	4
— 動 產	5,083,199	1	5,471,724	1
— 其 他	17,051,352	3	22,508,509	4
	<u>\$ 639,450,284</u>	<u>100</u>	<u>\$ 591,189,279</u>	<u>100</u>

### (5) 信用風險品質資訊

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

A.貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	強	中	弱	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
－信用卡業務	1,138,410	590,339	68,632	1,797,381	43,898	61,895	1,903,174	54,761	153,871	1,694,542
－其他	2,646,780	2,834,591	54,729	5,536,100	25,604	172,461	5,734,165	94,985	141,565	5,497,615
貼現及放款	399,724,446	171,189,472	54,047,553	624,961,471	7,328,708	7,160,105	639,450,284	2,231,706	6,961,871	630,256,707

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	強	中	弱	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
－信用卡業務	1,087,532	605,495	62,303	1,755,330	46,433	69,544	1,871,307	58,509	24,934	1,787,864
－其他	2,739,729	2,990,869	83,366	5,813,964	52,150	161,384	6,027,498	113,502	190,298	5,723,698
貼現及放款	380,937,930	145,160,295	48,615,618	574,713,843	8,844,522	7,630,914	591,189,279	2,498,874	6,583,138	582,107,267



B. 本行未逾期亦未減損之貼現及放款，根據業務種類之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
- 住宅抵押貸款	\$ 170,702,780	\$ 4,684,742	\$ 55,095	\$ 175,442,617
- 小額純信用貸款	1,027,455	85,683	1,753	1,114,891
- 其他	21,014,231	666,962	1,947	21,683,140
企業金融業務				
- 有擔保	95,742,767	114,509,786	38,355,788	248,608,341
- 無擔保	111,237,213	51,242,299	15,632,970	178,112,482
合計	399,724,446	171,189,472	54,047,553	624,961,471

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
- 住宅抵押貸款	\$ 161,541,636	\$ 5,508,781	\$ 21,549	\$ 167,071,966
- 小額純信用貸款	1,099,315	59,865	21,770	1,180,950
- 其他	19,239,496	647,472	2,534	19,889,502
企業金融業務				
- 有擔保	100,395,626	88,727,854	34,954,325	224,077,805
- 無擔保	98,661,857	50,216,323	13,615,440	162,493,620
合計	380,937,930	145,160,295	48,615,618	574,713,843

C. 借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本行內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 至 3 個月	合計
應收款			
- 信用卡業務	\$ 40,542	\$ 3,356	\$ 43,898
- 其他	19,676	5,928	25,604
貼現及放款			
消費金融業務			
- 住宅抵押貸款	1,799,140	1,044,229	2,843,369
- 小額純信用貸款	8,429	5,906	14,335
- 其他	82,106	118,582	200,688
企業金融業務			
- 有擔保	1,787,503	1,277,217	3,064,720
- 無擔保	703,021	502,575	1,205,596

項 目	105年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 至 3 個月	合 計
應 收 款			
— 信用卡業務	\$ 42,419	\$ 4,014	\$ 46,433
— 其 他	45,060	7,090	52,150
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,987,870	959,968	2,947,838
— 小額純信用貸款	10,741	4,088	14,829
— 其 他	209,234	95,474	304,708
企業金融業務			
— 有 擔 保	4,050,630	792,679	4,843,309
— 無 擔 保	431,307	302,531	733,838

D.有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾 期亦未減損 部位金額						已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)		
	特	優	優	良	中	等						尚	可
備供出售金融資產													
一債券投資	\$ 47,220,435	\$ 20,579,999	\$ 36,765,613	\$ 12,404,846	\$ 1,527,753	\$ 118,498,646	\$ -	\$ -	\$ 118,498,646	\$ -	\$ 118,498,646		
一股權投資	4,071	-	-	-	-	3,566,742	-	-	3,566,742	-	3,566,742		
一票券投資	2,987,553	-	24,773,729	-	-	27,761,282	-	-	27,761,282	-	27,761,282		
一其他	-	-	-	-	-	3,585,605	-	-	3,585,605	-	3,585,605		
持有至到期日金融資產													
一債券投資	3,004,646	1,375,887	264,400	-	-	4,644,933	-	-	4,644,933	-	4,644,933		
一票券投資	98,800,000	-	-	-	-	98,800,000	-	-	98,800,000	-	98,800,000		
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產													
一債券投資	-	-	260,218	-	-	445,200	-	-	705,418	-	705,418		

105年12月31日	未逾 期亦未減損 部位金額						已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)		
	特	優	優	良	中	等						尚	可
備供出售金融資產													
一債券投資	\$ 70,877,182	\$ 19,060,910	\$ 26,079,780	\$ 13,742,674	\$ 816,113	\$ 130,576,659	\$ -	\$ 96,666	\$ 130,673,325	\$ 96,666	\$ 130,576,659		
一股權投資	-	-	-	-	-	3,243,256	-	-	3,243,256	-	3,243,256		
一票券投資	-	-	22,178,286	-	-	22,178,286	-	-	22,178,286	-	22,178,286		
一其他	-	-	-	-	-	7,928,479	-	-	7,928,479	-	7,928,479		
持有至到期日金融資產													
一債券投資	93,735	714,668	117,258	-	-	925,661	-	-	925,661	-	925,661		
一票券投資	61,300,000	-	-	-	-	61,300,000	-	-	61,300,000	-	61,300,000		
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產													
一債券投資	-	161,110	155,942	-	-	451,108	-	-	768,160	-	768,160		

### 3. 市場風險

#### (1) 市場風險之來源及定義

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

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

#### (2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

#### (3) 市場風險管理流程

##### A. 辨識與衡量

本行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度(PV01、Delta、Beta)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

## B. 監控與報告

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

### (4) 利率風險管理

#### A. 利率風險之定義

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

#### B. 利率風險管理之目的

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

#### C. 利率風險管理之程序

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

本行於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對本行盈餘及經濟價值之可能影響。本行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報策略管理委員會外，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，將向策略管理委員會報告，並議決因應方案。

#### D. 衡量方法

本行主要衡量資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另本行並定期以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

### (5) 匯率風險管理

#### A. 匯率風險之定義

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

#### B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

### (6) 權益證券價格風險管理

#### A. 權益證券價格風險之定義

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

#### B. 權益證券價格風險管理之目的

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

#### C. 權益證券價格風險管理之程序

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

#### D. 衡量方法

本行主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

### (7) 市場評價技術

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

#### A. 敏感度分析

##### a. 利率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 106 及 105 年 12 月 31 日分別移動 -100 及 +100 個基點區間，對損益及權益影響金額。

##### b. 匯率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 106 及 105 年 12 月 31 日各幣別 / NTD 匯率分別波動 -3% 及 +3% 區間，對損益及權益影響金額。

### c. 權益證券價格風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 106 及 105 年 12 月 31 日權益證券價格分別漲跌 10% 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：

106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	各幣別/NTD 上升 3%	\$ 1,758,054	\$ 29,702
外匯風險	各幣別/NTD 下跌 3%	( 1,758,054 )	( 29,702 )
利率風險	利率曲線上升 100BPS	( 3,202,950 )	( 33,984 )
利率風險	利率曲線下跌 100BPS	3,202,950	33,984
權益證券價格風險	權益證券價格上升 10%	280,136	179
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 10%	( 280,136 )	( 179 )

105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	各幣別/NTD 上升 3%	\$ 1,845,658	\$ 25,281
外匯風險	各幣別/NTD 下跌 3%	( 1,845,658 )	( 25,281 )
利率風險	利率曲線上升 100BPS	( 4,170,214 )	( 12,308 )
利率風險	利率曲線下跌 100BPS	4,170,214	12,308
權益證券價格風險	權益證券價格上升 10%	441,797	2,502
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 10%	( 441,797 )	( 2,502 )

## 4. 流動性風險

### (1) 流動性風險之來源及定義

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



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

## (2) 流動性風險管理政策

本行之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

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

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

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

### (3)到期值分析

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

106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	\$ 8,331,836	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,331,836
附買回票券及債券負債	23,183,519	6,461,947	135,398	11,203	-	29,792,067
應付款項	20,084,266	180,692	222,513	73,886	89	20,561,446
存款及匯款	491,859,956	170,933,202	79,488,589	100,356,686	7,516,668	850,155,101
應付金融債券	-	-	-	-	45,150,000	45,150,000
其他金融負債	2,077,200	-	971,217	-	-	3,048,417

105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	\$ 13,080,686	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,080,686
附買回票券及債券負債	8,313,896	1,229,764	137,377	505,175	-	10,186,212
應付款項	18,859,964	173,464	152,263	60,910	97	19,246,698
存款及匯款	489,200,036	120,825,599	68,803,914	103,315,876	7,639,600	789,785,025
應付金融債券	-	-	-	3,000,000	35,150,000	38,150,000
其他金融負債	2,810,902	-	469,485	-	-	3,280,387

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

#### A.以淨額交割之衍生金融負債

106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	\$ 65,149	\$ 38,509	\$ 21,863	\$ 14,572	\$ -	\$ 140,093
－利率衍生工具	2,781	1,115	-	1,411	21,888	27,195

105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	\$ 46,225	\$ 52,350	\$ 53,213	\$ 70,674	\$ -	\$ 222,462
－利率衍生工具	-	-	-	474	31,587	32,061

#### B.以總額結算之衍生金融負債

106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	\$ 11,574,994	\$ 2,175,167	\$ 767,805	\$ 1,285,641	\$ -	\$ 15,803,607
－現金流出	11,775,128	2,204,761	782,456	1,341,156	-	16,103,501

105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	\$ 3,199,316	\$ 2,308,951	\$ 2,579,862	\$ 2,996,213	\$ -	\$ 11,084,342
－現金流出	3,317,970	2,394,912	2,719,713	3,186,453	-	11,619,048

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

106年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 462,269	\$ 545,745	\$ 785,050	\$ 1,160,470	\$ 10,904,706	\$ 13,858,240
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	69,788	139,503	209,291	305,358	-	723,940
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,104,447	3,923,988	715,471	271,530	85,140	8,100,576
各類保證款項	5,004,188	8,793,636	5,794,198	8,510,093	15,677,037	43,779,152

105年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 279,764	\$ 175,742	\$ 487,052	\$ 951,392	\$ 8,331,234	\$ 10,225,184
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	96,738	193,477	290,215	437,869	-	1,018,299
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,624,165	4,755,948	1,154,772	153,552	225,479	8,913,916
各類保證款項	4,357,686	4,993,347	7,262,568	8,939,532	13,975,014	39,528,147

#### (四) 金融資產移轉資訊

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

106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
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 29,738,732	\$ 29,792,067	\$ 29,738,732	\$ 29,792,067	(\$ 53,335)

105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
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 9,522,319	\$ 10,186,212	\$ 9,522,319	\$ 10,186,212	(\$ 663,893)

(五) 金融資產與金融負債之互抵

本行自部分交易對手收取現金作為金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

106年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	所收取之現金擔保品	淨額
		總額	總額	金融工具	淨額	
附賣回協議	\$ 195,061	\$ -	\$ 195,061	(\$ 195,061)	\$ -	\$ -

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		總額	總額	金融工具	淨額	
附買回協議	\$ 29,792,067	\$ -	\$ 29,792,067	(\$ 29,738,732)	\$ -	\$ 53,335

105年12月31日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		總額	總額	金融工具	淨額	
附買回協議	\$ 10,186,212	\$ -	\$ 10,186,212	(\$ 9,522,319)	\$ -	\$ 663,893

三五、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

資 產	106年度	
	平 均 值	平均利率(%)
現金及約當現金—存放同業	\$ 14,197,759	0.39
存放央行及拆借銀行同業	86,322,902	0.94
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,390,117	1.61
附賣回票券及債券投資	94,808	0.32

(接次頁)

(承前頁)

	106年度	
	平 均 值	平均利率(%)
信用卡循環信用餘額	\$ 692,383	12.83
貼現及放款(不含催收款項)	611,856,214	2.23
備供出售金融資產	157,259,879	1.56
持有至到期日金融資產	80,709,990	0.56
買入匯款	3,901	2.44
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	12,435,877	1.67
附買回票券及債券負債	24,878,497	0.34
央行及同業融資	5	0.00
可轉讓定期存單	6,277,153	0.48
活期存款	222,297,456	0.14
活期儲蓄存款	130,647,358	0.31
定期存款	312,626,818	0.88
定期儲蓄存款	134,171,025	1.03
應付金融債券	40,991,398	1.64
結構型商品本金	1,894,661	1.41

	105年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金—存放同業	\$ 14,640,128	0.54
存放央行及拆借銀行同業	88,351,313	0.71
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,043,186	0.54
附賣回票券及債券投資	382,373	0.38
信用卡循環信用餘額	719,194	12.42
貼現及放款(不含催收款項)	562,286,901	2.25
備供出售金融資產	154,102,485	1.61
持有至到期日金融資產	73,094,455	0.66
買入匯款	4,594	1.92
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	16,236,614	1.02
附買回票券及債券負債	19,198,075	0.32
央行及同業融資	3,140	0.67

(接次頁)

(承前頁)

	105年度	
	平 均 值	平均利率(%)
可轉讓定期存單	\$ 2,517,892	0.42
活期存款	229,441,952	0.09
活期儲蓄存款	124,087,541	0.33
定期存款	292,703,290	0.84
定期儲蓄存款	132,927,273	1.18
應付金融債券	38,150,000	1.63
結構型商品本金	3,292,668	0.37
持有至到期日金融資產	86,567,107	0.86
買入匯款	20,034	1.10

### 三六、資本管理

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，本行之自有資本與風險性資產之比率，105年不得低於8.625%，106年不得低於9.25%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

下表列示106年及105年12月31日之自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國103年1月9日金融監督管理委員會金管銀法字第10200362920號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

本行於106年及105年12月31日皆符合主管機關資本管理之規定。

分析項目	106年12月31日	105年12月31日
自有資本		
普通股權益資本	\$ 96,267,310	\$ 92,483,284
其他第一類資本	-	-
第二類資本	<u>9,416,196</u>	<u>2,636,241</u>
自有資本	<u>\$105,683,506</u>	<u>\$ 95,119,525</u>
加權風險性資產總額		
信用風險		
標準法	\$ 684,131,737	\$ 649,358,638
信用評價調整風險 (CVA)	52,918	55,933
內部評等法	不適用	不適用
資產證券化	128,727	169,503
作業風險		
基本指標法	37,712,634	36,834,395
標準法／選擇性		
標準法	不適用	不適用
進階衡量法	不適用	不適用
市場風險		
標準法	24,654,615	36,377,200
內部模型法	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
加權風險性資產總額	<u>\$ 746,680,631</u>	<u>\$ 722,795,669</u>
資本適足率	14.15%	13.16%
普通股權益占風險性資產之比		
率	12.89%	12.80%
第一類資本占風險性資產之比		
率	12.89%	12.80%
槓桿比率	8.49%	8.81%

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。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

本行前 10 大授信資訊如下：

排 名 (註 1)	106年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 淨值比例 ( % )
1	A 集團 ( 不動產租售業 )	6,984,188	5.71%
2	B 集團 ( 總管理機構 )	6,047,732	4.94%
3	C 集團 ( 成衣製造業 )	4,384,764	3.58%
4	D 集團 ( 電腦製造業 )	4,197,543	3.43%
5	E 集團 ( 金屬家具製造業 )	3,892,169	3.18%
6	F 集團 ( 化學原材料及其製品批發業 )	3,510,810	2.87%
7	G 集團 ( 電腦製造業 )	3,507,761	2.87%
8	H 集團 ( 電視節目編排及傳播業 )	3,329,000	2.72%
9	I 公司 ( 電線及電纜製造業 )	3,305,735	2.70%
10	J 集團 ( 半導體封裝及測試業 )	3,000,000	2.45%

排 名 (註 1)	105年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 淨值比例 ( % )
1	B 集團 ( 總管理機構 )	6,530,563	5.43%
2	A 集團 ( 不動產租售業 )	5,420,412	4.51%
3	C 集團 ( 成衣製造業 )	4,093,952	3.41%
4	H 集團 ( 電視節目編排及傳播業 )	3,729,000	3.10%

( 接次頁 )



(承前頁)

排 名 (註1)	105年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占 淨值比例 (%)
5	E 集團(金屬家具製造業)	3,722,078	3.10%
6	I 集團(電線及電纜製造業)	3,669,314	3.05%
7	G 集團(電腦製造業)	3,356,371	2.79%
8	K 集團(總管理機構)	3,350,922	2.79%
9	L 公司(其他控股業)	3,110,233	2.59%
10	M 集團(鋼鐵冶煉業)	3,056,246	2.54%

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

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

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

(三) 利率敏感度資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

106年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 627,377,467	\$ 14,326,046	\$ 11,897,066	\$ 54,654,693	\$ 708,255,272
利率敏感性負債	291,462,340	246,518,755	53,969,888	49,696,224	641,647,207
利率敏感性缺口	335,915,127	( 232,192,709)	( 42,072,822)	4,958,469	66,608,065
淨值					122,409,799
利率敏感性資產與負債比率					110.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					54.41%

105年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 560,103,327	\$ 11,857,960	\$ 3,062,876	\$ 64,427,633	\$ 639,451,796
利率敏感性負債	214,767,707	247,226,667	63,224,580	41,021,130	566,240,084
利率敏感性缺口	345,335,620	( 235,368,707)	( 60,161,704)	23,406,503	73,211,712
淨值					120,233,504
利率敏感性資產與負債比率					112.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					60.89%

註 1：銀行部分係指全行新臺幣之金額，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（指新臺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

106年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 5,801,590	\$ 87,900	\$ 84,393	\$ 1,479,082	\$ 7,452,965
利率敏感性負債	2,279,237	4,695,896	508,088	37	7,483,258
利率敏感性缺口	3,522,353	( 4,607,996)	( 423,695)	1,479,045	( 30,293)
淨值					4,124,319
利率敏感性資產與負債比率					99.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 0.73%)

105 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,853,588	\$ 126,861	\$ 97,909	\$ 1,041,959	\$ 6,120,317
利率敏感性負債	1,692,839	4,350,788	579,813	15	6,623,455
利率敏感性缺口	3,160,749	( 4,223,927)	( 481,904)	1,041,944	( 503,138)
淨 值					3,731,410
利率敏感性資產與負債比率					92.40%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 13.48%)

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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

#### (四) 獲利能力

單位：%

項 目	106年12月31日	105年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.37
	稅 後	1.18
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.88
	稅 後	10.21
純 益 率	57.40	57.03

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

106 年 12 月 31 日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	\$ 751,174,401	\$ 114,610,130	\$ 66,158,634	\$ 49,422,567	\$ 64,503,870	\$ 96,215,751	\$ 360,263,449
主要到期資金流出	959,707,096	58,321,271	96,136,710	177,362,153	122,944,382	188,435,899	316,506,681
期距缺口	( 208,532,695 )	56,288,859	( 29,978,076 )	( 127,939,586 )	( 58,440,512 )	( 92,220,148 )	43,756,768

105 年 12 月 31 日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	\$ 680,962,416	\$ 76,064,594	\$ 69,462,987	\$ 53,868,539	\$ 64,411,077	\$ 94,177,832	\$ 322,977,387
主要到期資金流出	893,408,029	67,350,246	79,933,262	139,107,477	111,852,470	187,990,772	307,173,802
期距缺口	( 212,445,613 )	8,714,348	( 10,470,275 )	( 85,238,938 )	( 47,441,393 )	( 93,812,940 )	15,803,585

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

106 年 12 月 31 日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1 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	\$ 9,725,056	\$ 1,317,963	\$ 1,076,952	\$ 1,028,980	\$ 1,017,016	\$ 5,284,145
主要到期資金流出	12,733,460	2,145,987	1,840,395	1,602,570	2,383,892	4,760,616
期距缺口	( 3,008,404 )	( 828,024 )	( 763,443 )	( 573,590 )	( 1,366,876 )	523,529

105 年 12 月 31 日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 8,344,723	\$ 1,301,676	\$ 1,036,613	\$ 866,813	\$ 939,859	\$ 4,199,762
主要到期資金流出	13,063,001	2,498,737	1,363,748	1,423,517	2,384,946	5,392,053
期距缺口	( 4,718,278 )	( 1,197,061 )	( 327,135 )	( 556,704 )	( 1,445,087 )	( 1,192,291 )

註：本表係全行合計美金之金額。

三八、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：

	106年12月31日	105年12月31日		106年12月31日	105年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 1,941,919	\$ 1,293,449	應付款項	\$ 201	\$ -
短期投資	76,465,160	75,096,493	應付保管有價證券	47,209,686	48,947,788
集管理運用 專戶淨資產	2,061,025	3,533,700	信託資本	110,708,014	95,739,344
應收款項	13,974	38,166	累積虧損	( 16,386,744 )	( 4,118,900 )
土地	12,314,494	10,543,430			
房屋及建築物(淨額)	177,267	130,906			
在建工程	1,286,794	914,161			
保管有價證券	47,209,686	48,947,788			
其他資產	60,838	70,139			
信託資產總額	<u>\$ 141,531,157</u>	<u>\$ 140,568,232</u>	信託負債總額	<u>\$ 141,531,157</u>	<u>\$ 140,568,232</u>

信託帳財產目錄

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

投 資 項 目	106年12月31日	105年12月31日
銀行存款	\$ 1,941,919	\$ 1,293,449
短期投資		
基金	57,319,104	57,918,782
債券	16,283,109	14,334,858
普通股	2,522,050	2,366,254
結構型商品	340,897	476,599
集管理運用專戶淨資產	2,061,025	3,533,700
應收款項	13,974	38,166
土地	12,314,494	10,543,430
房屋及建築物(淨額)	177,267	130,906
在建工程	1,286,794	914,161
保管有價證券	47,209,686	48,947,788
其他資產—本金遞延費用	60,838	70,139
合 計	<u>\$ 141,531,157</u>	<u>\$ 140,568,232</u>

信託帳損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	106年度	105年度
信託收益		
現金股利收入	\$ 100,616	\$ 83,717
利息收入	7,703	9,338
捐贈收入	2,144	24
已實現投資利得	4,350	636
未實現投資利得	96,258	36,595
其他收入	1,516	351
	<u>212,587</u>	<u>130,661</u>
信託費用		
稅捐支出	7,567	469
管理費	3,333	2,361
手續費	1,519	2,961
已實現投資損失	892	3,625
未實現投資損失	2,990	129,275
其他費用	21	49
	<u>16,322</u>	<u>138,740</u>
稅前淨利(損)	196,265	( 8,079)
所得稅費用	-	-
稅後淨利(損)	<u>\$196,265</u>	<u>(\$ 8,079)</u>

三九、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	106年12月31日			105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
<u>現金及約當現金</u>						
人民幣	\$ 1,809,507	4.5498	\$ 8,232,895	\$ 484,829	4.6254	\$ 2,242,528
日幣	23,858,401	0.2632	6,279,531	17,729,142	0.2771	4,912,745
美金	149,419	29.6800	4,434,756	69,502	32.2220	2,239,493
<u>存放央行及拆放銀行</u>						
<u>同業</u>						
美金	594,049	29.6800	17,631,374	1,075,599	32.2220	34,657,951
人民幣	1,023,300	4.5498	4,655,810	445,300	4.6254	2,059,691
加幣	37,000	23.6249	874,121	45,000	23.9142	1,067,139
<u>應收款項</u>						
美金	36,079	29.6800	1,070,825	92,925	32.2220	2,994,229
歐元	29,520	35.4453	1,046,345	3,296	33.9797	111,997
日幣	2,126,413	0.2632	559,672	1,302,432	0.2771	360,904

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日			105年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>貼現及放款</b>						
美金	\$ 4,974,317	29.6800	\$ 147,637,729	\$ 3,690,173	32.2220	\$ 118,904,754
港幣	2,634,690	3.7963	10,002,074	1,402,806	4.1545	5,827,958
歐元	187,457	35.4453	6,644,470	157,609	33.9797	5,355,507
<b>備供出售金融資產</b>						
美金	1,653,716	29.6800	49,082,291	1,230,865	32.2220	39,660,932
澳幣	181,849	23.1326	4,206,640	185,297	23.3400	4,324,832
人民幣	820,434	4.5498	3,732,811	972,269	4.6254	4,497,133
<b>持有至到期日金融資產</b>						
美金	19,985	29.6800	593,155	14,947	32.2220	481,622
澳幣	15,006	23.1326	347,128	15,008	23.3400	350,287
<b>透過損益按公允價值 衡量之金融資產</b>						
美金	34,357	29.6800	1,019,716	37,101	32.2220	1,195,648
港幣	3,090	3.7963	11,731	4,957	4.1545	20,594
歐元	92	35.4453	3,261	174	33.9797	5,912
<b>非貨幣性項目</b>						
<b>結構式公司債合約</b>						
美金	23,767	29.6800	705,405	23,840	32.2220	768,172
<b>採用權益法之投資</b>						
美金	1,967,774	29.6800	58,403,532	1,887,610	32.2220	60,822,569
港幣	98,324	3.7963	373,267	65,366	4.1545	271,563
<b>金融負債</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
<b>應付款項</b>						
美金	83,571	29.6800	2,480,387	493,005	32.2220	15,885,607
日幣	1,379,695	0.2632	363,136	1,527,712	0.2771	423,324
歐元	3,421	35.4453	121,258	62,970	33.9797	2,139,702
<b>央行及銀行同業存款</b>						
美金	249,843	29.6800	7,415,340	127,737	32.2220	4,115,942
人民幣	55,684	4.5498	253,351	1,288,398	4.6254	5,959,356
港幣	60,000	3.7963	227,778	200,000	4.1545	830,900
<b>存款及匯款</b>						
美金	7,375,340	29.6800	218,900,091	6,629,092	32.2220	213,602,602
人民幣	4,265,705	4.5498	19,408,105	4,360,519	4.6254	20,169,145
歐元	375,405	35.4453	13,306,343	254,885	33.9797	8,660,916
<b>透過損益按公允價值 衡量之金融負債</b>						
美金	9,884	29.6800	293,357	12,642	32.2220	407,351
歐元	125	35.4453	4,431	183	33.9797	6,218
港幣	-	3.7963	-	4,937	4.1545	20,511

#### 四十、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：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
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：本行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。

4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新臺幣 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：請參閱附表三。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，金融業以外轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表五。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：請參閱附表六。

四一、部門資訊

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



上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
資產品質－逾期放款及逾期帳款  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年		106年12月31日					105年12月31日				
業 務 別	項 目	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)			(註 1)		(註 2)
企 業 金 融	擔 保	744,556	229,504,975	0.32	3,534,816	474.75	546,377	208,815,874	0.26	3,315,650	606.84
	無 擔 保	210,116	177,557,033	0.12	2,996,802	1,426.26	207,984	160,796,728	0.13	2,924,781	1,406.25
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	731,647	113,749,849	0.64	1,548,108	211.59	644,354	109,126,753	0.59	1,649,988	256.07
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註 5)	7,854	549,833	1.43	12,013	152.95	9,167	473,433	1.94	16,207	176.80
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	364,301 6,927	112,508,318 5,580,276	0.32 0.12	1,177,545 50,293	323.23 726.04	253,830 11,260	104,587,353 7,389,138	0.24 0.15	1,097,716 77,670	432.46 689.79
放款業務合計		2,065,401	639,450,284	0.32	9,319,577	451.22	1,672,972	591,189,279	0.28	9,082,012	542.87
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)
信用卡業務		11,526	1,958,995	0.59	81,941	710.92	13,797	1,870,970	0.74	82,304	596.54
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	648,656	-	6,493	-	-	1,008,988	-	10,342	-

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 3 個月內，列報逾期放款。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款  
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元，%

	106年12月31日		105年12月31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
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）	-	36,589	-	40,580

註 1：經債務協商且依約履約之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履約之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 106 年 12 月 31 日

附表二

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	\$ 1,659,525	100.00	\$ 1,659,525	
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	478,422	100.00	478,422	
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	47,079	100.00	47,079	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	68,264	100.00	319	
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	186,816	45.00	186,816	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	6,952	100.00	6,952	
	環島聯旅行社股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	100	1,000	10.00	-	
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	以成本衡量之金融資產	28	859	-	-	
上銀人身保險代理人股份有限公司	錢隆科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	950	2,089	4.13	-	
	Prism Communication International Limited	-	以成本衡量之金融資產	1,250	-	-	-	
上銀財產保險代理人股份有限公司	錢隆科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	950	2,089	4.13	-	
	Prism Communication International Limited	-	以成本衡量之金融資產	1,250	-	-	-	
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	911,807	100.00	911,807	
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	9,282,202	9.60	9,282,202	
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	46,411,009	48.00	46,411,009	

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

出售不良債權交易資訊

民國 106 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分利益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
106.8.29	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	放款	\$ -	\$ 30,522	\$ 30,522	無	無

註：帳面價值係全數或部分轉銷呆帳後之餘額。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 106 年 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本年度認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註2)				備註
						現股股數	擬制持股 股數	合 計 股 數	持 股 比 率 (%)	
<b>金融相關事業</b>										
上銀資產管理股份有限公司	台北市	債權收買及管理服務業務	100.00	\$ 1,637,786	\$ 75,300	160,000	-	160,000	100.00	
上銀人身保險代理人股份有限公司	台北市	代理保險業務	100.00	191,579	83,583	5,000	-	5,000	100.00	
上銀財產保險代理人股份有限公司	台北市	代理保險業務	100.00	57,959	2,240	5,000	-	5,000	100.00	
上銀行銷股份有限公司	台北市	人力派遣業	100.00	7,780	1,480	500	-	500	100.00	
寶豐保險(香港)有限公司	香港	產物保險業務	40.00	269,803	21,938	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	55,861,579	5,445,883	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	911,807	33,877	不適用	-	不適用		
<b>非金融相關事業</b>										
台灣中國旅行社股份有限公司	台北市	旅遊業	99.99	316,327	24,944	38,943	-	38,943	99.99	
國海建築經理股份有限公司	台北市	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69	
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	58,089,977	5,228,648	5	-	5	100.00	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	312,375	9,267	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	1,659,525	1,784,493	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	478,422	359,294	2	-	2	100.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	47,079	344	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	68,264	7,945	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	花蓮縣	旅行業	45.00	186,816	26,464	20,372	-	20,372	45.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台北市	旅行業	100.00	6,952	59	600	-	600	100.00	

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
大陸投資資訊  
民國 106 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期期初自	本期匯出或收回投資金額		本期期末自	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列	期末投資	截至本期止 已匯回之 投資收益
				台灣匯出 累積投資金額	匯出	匯回	台灣匯出 累積投資金額		投資(損)益 (註 2)	帳面金額 (註 3)	
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	融資租賃業務經營	US\$ 30,000	(3)	US\$ 30,000	US\$ -	US\$ -	US\$ 30,000	100.00%	\$ 33,877 (US\$ 1,115)	\$ 911,807 (US\$ 30,721)	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	US\$ 1,196,589	註 4	US\$ 73,848	US\$ -	US\$ -	US\$ 73,848	2.70%	- (US\$ -)	7,836,127 (US\$ 264,020)	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 61,475	註 4	US\$ 36,339	US\$ -	US\$ -	US\$ 36,339	57.60%	93,657 (US\$ 3,082)	887,122 (US\$ 29,890)	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 110,503	註 4	US\$ 64,717	US\$ -	US\$ -	US\$ 64,717	57.60%	23,060 (US\$ 759)	1,909,268 (US\$ 64,328)	-

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
\$ 6,081,551 (US\$ 204,904)	\$ 6,112,596 (US\$ 205,950)	\$ 97,819,856

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：本期認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
  - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
  - B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
  - C. 其他。

註 3：係按 106 年 12 月 31 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

## 附件五、107 年度個體財務報告

### 會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

#### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。



茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，截至 107 年 12 月 31 日止，貼現及放款總額計 692,232,200 仟元，對於民國 107 年度之個體財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估自 107 年 1 月 1 日起係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理。管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五、十四及三八。因預期信用損失之計算及估計未來現金流量涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
- 測試預期信用損失模式採用之方法論及重要參數（考量前瞻性資訊之違約機率、違約損失率及違約曝險額）是否適當反映實際情形，並核算減損金額；
- 覆核管理階層對已產生信用減損之放款案件，評估其預估未來之現金流量及持有擔保品價值之合理性。
- 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

#### 管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估上海商業儲蓄銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之

採用，除非管理階層意圖清算上海商業儲蓄銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

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

#### 會計師查核個體財務報表之責任

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

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

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

礎。惟未來事件或情況可能導致上海商業儲蓄銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於上海商業儲蓄銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成上海商業儲蓄銀行股份有限公司查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳世宗

吳世宗



會計師 陳俊宏

陳俊宏



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1010028123 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0990031652 號

中 華 民 國 108 年 3 月 23 日

## 上海商業儲蓄銀行股份有限公司

## 個體資產負債表

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	107年12月31日		106年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 20,028,192	2	\$ 33,056,025	3
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額 (附註七)	82,203,377	7	85,249,801	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	5,052,827	1	1,241,777	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一及三六)	187,598,121	16	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十、十一及三六)	96,596,605	8	-	-
12500	附買回票券及債券投資 (附註十二)	438,017	-	195,061	-
13000	應收款項—淨額 (附註十三及三五)	8,731,985	1	7,192,157	1
13200	當期所得稅資產 (附註三二)	37,267	-	37,267	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十四及三五)	682,776,179	58	630,998,058	58
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註十五及三六)	-	-	153,412,275	14
14500	持有至到期日金融資產 (附註十六及三六)	-	-	103,444,933	9
15000	採用權益法之投資 (附註十七)	70,353,368	6	60,883,586	6
15500	其他金融資產—淨額 (附註十八)	2,461,333	-	635	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十九)	12,092,483	1	12,124,251	1
19300	遞延所得稅資產 (附註三二)	797,096	-	575,209	-
19500	其他資產—淨額 (附註二十)	2,818,641	-	2,469,098	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,171,985,491</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,090,880,133</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一)	\$ 16,473,754	2	\$ 8,331,836	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	2,581,351	-	317,780	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二二)	14,629,530	1	29,792,067	3
23000	應付款項 (附註二三及三五)	22,204,383	2	20,561,446	2
23200	當期所得稅負債 (附註三二)	790,069	-	796,857	-
23500	存款及匯款 (附註二四及三五)	911,863,930	78	850,155,101	78
24000	應付金融債券 (附註二五)	57,150,000	5	45,150,000	4
25500	其他金融負債 (附註二六)	3,693,107	-	3,048,417	-
25600	負債準備 (附註二七及二九)	1,341,663	-	1,132,371	-
29300	遞延所得稅負債 (附註三二)	9,235,350	1	8,435,684	1
29500	其他負債 (附註二八及三五)	866,407	-	748,775	-
20000	負 債 總 計	<u>1,040,829,544</u>	<u>89</u>	<u>968,470,334</u>	<u>89</u>
	權益 (附註三十)				
	股 本				
31101	普通股股本	41,016,031	4	40,791,031	4
31500	資本公積	5,893,238	-	4,655,555	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	47,832,994	4	44,117,426	4
32003	特別盈餘公積	7,600,814	1	7,538,888	1
32005	未分配盈餘	23,499,036	2	21,066,873	2
32000	保留盈餘總計	78,932,844	7	72,723,187	7
32500	其他權益	5,396,978	-	4,323,170	-
32600	庫藏股票	( 83,144 )	-	( 83,144 )	-
30000	權 益 總 計	<u>131,155,947</u>	<u>11</u>	<u>122,409,799</u>	<u>11</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 1,171,985,491</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,090,880,133</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代碼		107年度		106年度		變動百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	\$ 20,507,119	89	\$ 17,518,700	81	17
51000	利息費用	<u>7,621,112</u>	<u>33</u>	<u>5,737,068</u>	<u>26</u>	33
49010	利息淨收益(附註三一及三五)	<u>12,886,007</u>	<u>56</u>	<u>11,781,632</u>	<u>55</u>	9
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註三一及三五)	2,551,657	11	2,369,451	11	8
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損失)利益(附註三一及三五)	( 80,713)	-	992,123	5	( 108)
49300	備供出售金融資產之已實現利益	-	-	696,708	3	( 100)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三一)	417,285	2	-	-	-
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	( 1,824)	-	-	-	-
49600	兌換利益(損失)	829,580	3	( 29,405)	-	2,921
49700	資產減損損失(附註十一)	( 15,720)	-	-	-	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註十七)	6,462,213	28	5,447,400	25	19
49800	其他利息以外淨利益(附註三五)	<u>56,730</u>	<u>-</u>	<u>317,061</u>	<u>1</u>	( 82)
49020	利息以外淨收益合計	<u>10,219,208</u>	<u>44</u>	<u>9,793,338</u>	<u>45</u>	4
4xxxx	淨收益	<u>23,105,215</u>	<u>100</u>	<u>21,574,970</u>	<u>100</u>	7
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存(附註十四)	<u>499,993</u>	<u>2</u>	<u>599,928</u>	<u>3</u>	( 17)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	107年度		106年度		變 動 百 分 比 ( % )	
	金 額	%	金 額	%		
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註二 九、三一及三五)	\$ 3,966,817	17	\$ 3,817,711	18	4
59000	折舊及攤銷費用 (附註三 一)	384,939	2	452,861	2	( 15)
59500	其他業務及管理費用 (附 註三五)	<u>2,522,980</u>	<u>11</u>	<u>2,296,218</u>	<u>10</u>	10
58400	營業費用合計	<u>6,874,736</u>	<u>30</u>	<u>6,566,790</u>	<u>30</u>	5
61001	稅前淨利	15,730,486	68	14,408,252	67	9
61003	所得稅費用 (附註三二)	( <u>2,018,515</u> )	( <u>9</u> )	( <u>2,023,025</u> )	( <u>10</u> )	-
64000	本年度淨利	<u>13,711,971</u>	<u>59</u>	<u>12,385,227</u>	<u>57</u>	11
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
65201	確定福利計畫之再 衡量數	( 102,625 )	-	( 98,336 )	-	4
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	( 452,078 )	( 2 )	-	-	-
65207	採用權益法認列之 子公司、關聯企業 及合資之其他綜 合損益之份額	1,280,452	5	( 279 )	-	459,043
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附 註三二)	<u>31,368</u>	-	<u>16,717</u>	-	88
65200	不重分類至損 益之項目 (稅 後) 合計	<u>757,117</u>	<u>3</u>	( <u>81,898</u> )	-	1,024
	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	2,298,372	10	( 4,999,726 )	( 23 )	146
65302	備供出售金融資產 未實現評價調整	-	-	883,890	4	( 100)
65307	採用權益法認列之 子公司、關聯企業 及合資之其他綜 合損益之份額	( 469,430 )	( 2 )	( 689,845 )	( 3 )	( 32)

(接次頁)

(承前頁)

代碼		107年度		106年度		變動百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
65309	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具評價 損益	(\$ 1,221,107)	( 5)	\$ -	-	-
65310	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具備抵 損失(附註十一)	15,387	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註三二)	( 87,194)	-	789,402	3	( 111)
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後) 合計	536,028	3	( 4,016,279)	( 19)	113
65000	本年度其他綜合損 益(稅後淨額)	1,293,145	6	( 4,098,177)	( 19)	132
66000	本年度綜合損益總額	\$ 15,005,116	65	\$ 8,287,050	38	81
	每股盈餘(附註三三)					
67500	基 本	\$ 3.37		\$ 3.04		
67700	稀 釋	\$ 3.37		\$ 3.04		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘





上海商業儲蓄銀行有限公司

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

代碼	106年1月1日餘額	其他權益					其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	遞延稅項	其他綜合損益	總額
		股本(附註三十)	資本公積(附註三十)	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘				
A1	\$ 40,791,031	\$ 4,647,655	\$ 40,592,926	\$ 7,480,146	\$ 18,465,441	\$ 5,897,175	\$ 2,442,274	\$ 5,897,175	\$ 120,233,504	
B1	-	-	3,524,500	-	( 3,524,500)	-	-	-	-	
B5	-	-	58,742	-	( 58,742)	-	-	-	-	
B9	-	-	-	-	( 6,118,655)	-	-	-	( 6,118,655)	
C7	-	7,900	-	-	-	-	-	-	7,900	
D1	-	-	-	-	12,385,227	-	-	-	12,385,227	
D3	-	-	-	-	( 81,898)	( 4,006,743)	( 9,536)	-	( 4,098,177)	
D5	-	-	-	-	12,303,329	( 4,006,743)	( 9,536)	-	8,287,050	
Z1	40,791,031	4,655,555	44,117,426	7,538,888	21,066,873	( 1,564,469)	5,887,639	( 83,144)	122,409,799	
A3	-	-	-	-	55,374	-	( 5,887,639)	-	( 5,832,265)	
A5	40,791,031	4,655,555	44,117,426	7,538,888	21,122,247	( 1,564,469)	-	5,453,000	122,050,534	
B1	-	-	3,715,568	-	( 3,715,568)	-	-	-	-	
B5	-	-	61,926	-	( 61,926)	-	-	-	-	
B9	-	-	-	-	( 7,342,386)	-	-	-	( 7,342,386)	
C9	-	9,480	-	-	-	-	-	-	9,480	
C17	-	686,631	-	-	-	-	-	-	686,631	
D1	-	-	-	-	13,711,971	-	-	-	13,711,971	
D3	-	-	-	-	( 70,200)	1,398,760	-	( 35,415)	1,293,145	
D5	-	-	-	-	13,641,771	1,398,760	-	( 35,415)	15,005,116	
E1	225,000	541,572	-	-	-	-	-	-	766,572	
Q1	-	-	-	-	( 145,102)	-	-	145,102	-	
Z1	41,016,031	5,893,238	47,832,994	7,600,814	23,499,036	( 165,709)	-	5,562,687	131,455,947	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		107 年度	106 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 15,730,486	\$ 14,408,252
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	184,275	193,933
A20200	攤銷費用	200,664	258,928
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提 存	499,993	599,928
A21400	預期信用減損損失	15,720	-
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	426,224	( 292,032)
A20900	利息費用	7,621,112	5,737,068
A21200	利息收入	( 20,507,119)	( 17,518,700)
A21300	股利收入	( 357,812)	( 150,737)
A22400	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	( 6,462,213)	( 5,447,400)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 2,178)	( 248,858)
A29900	其他調整項目	( 100,618)	( 47,375)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業（增 加）減少	( 10,005,786)	6,141,437
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	291,582	8,374,962
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	( 39,944,944)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少	6,327,868	-
A41150	應收款項（增加）減少	( 907,078)	56,922
A41160	貼現及放款增加	( 52,482,631)	( 48,356,423)
A41170	備供出售金融資產減少	-	10,769,132
A41180	持有至到期日金融資產增加	-	( 41,219,149)
A41190	其他金融資產（增加）減少	( 2,460,706)	935
A42110	央行及銀行同業存款增加（減 少）	8,141,919	( 4,748,850)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107 年度	106 年度
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(\$ 101,984)	\$ 101,741
A42140	附買回票券及債券負債(減少)增加	( 15,162,537)	19,605,855
A42150	應付款項增加	1,853,172	1,070,489
A42160	存款及匯款增加	61,708,829	60,370,076
A42170	其他金融負債增加(減少)	644,690	( 231,970)
A42180	員工福利負債準備增加	131,952	138,053
A42990	其他負債增加	48,114	21,466
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 44,669,006)	9,587,683
A33100	收取之利息	20,241,791	18,270,626
A33200	收取之股利	2,551,768	2,340,857
A33300	支付之利息	( 7,144,985)	( 5,492,809)
A33500	支付之所得稅	( 1,498,130)	( 1,413,686)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 30,518,562)	23,292,671
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	( 2,457,470)	-
B02700	取得不動產及設備	( 154,211)	( 78,496)
B02800	處分不動產及設備價款	4,276	431,093
B03700	存出保證金減少	20,774	23,890
B06800	其他資產增加	( 570,713)	( 133,691)
BBBB	投資活動之淨現金流(出)入	( 3,157,344)	242,796
籌資活動之現金流量			
C04600	現金增資	758,797	-
C01400	發行金融債券	14,155,462	10,000,000
C01500	償還金融債券	-	( 3,000,000)
C03100	存入保證金增加(減少)	67,678	( 8,563)
C05600	發放股利	( 7,342,386)	( 6,118,655)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	7,639,551	872,782
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	199,340	( 394,354)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	( 25,837,015)	24,013,895
E00100	期初現金及約當現金餘額	86,324,616	62,310,721
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 60,487,601	\$ 86,324,616

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
E00210	資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 20,028,192	\$ 33,056,025
E00220	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	40,021,392	53,073,530
E00230	符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>438,017</u>	<u>195,061</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 60,487,601</u>	<u>\$ 86,324,616</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

本行設總行以綜理全行事務及業務，另其下設有國際金融業務分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、營業部、國外部及信託部等營業單位，並在國內各地成立 69 家分行及 3 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼）。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本行股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

本個體財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 108 年 3 月 23 日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

## 金融資產之分類、衡量與減損

本行依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明		
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9			
衍生工具	持有供交易金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	\$ 532,309	\$ 523,797			
混合工具	指定透過損益按公允價值	強制透過損益按公允價值衡量	705,418	705,418			
股票投資	持有供交易金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	4,050	4,050			
	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	561,098	561,098	(2)		
	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	3,005,644	2,757,110	(1)		
受益憑證	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	3,577,093	3,577,093	(2)		
債券投資	備供出售金融資產	強制透過損益按公允價值衡量	184,622	184,622	(2)		
	備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	142,843,675	142,843,675			
	備供出售金融資產	按攤銷後成本衡量	3,240,144	3,238,754	(3)		
	持有至到期日之投資	按攤銷後成本衡量	99,740,290	99,740,290	(4)		
	持有至到期日之投資	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	3,704,643	3,704,643	(5)		
應收帳款及其他應收款	應收帳款	按攤銷後成本衡量	7,192,792	7,178,716	(6)		
貼現及放款	放款及應收款	按攤銷後成本衡量	630,998,058	630,912,890	(7)		
	107年1月1日帳面金額 (IAS 39)	重 分 類	再 衡 量	107年1月1日帳面金額 (IFRS 9)	107年1月1日保留盈餘影響數	107年1月1日其他權益影響數	說 明
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>	\$ 1,241,777	\$ -	(\$ 8,512)	\$ 1,233,265	\$ -	\$ -	
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類							
— 強制重分類	-	4,322,813	-	4,322,813	209,959	( 209,959)	(2)
減：重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 (IFRS 9)	-	( 4,050)	-	( 4,050)	-	-	
	<u>1,241,777</u>	<u>4,318,763</u>	<u>( 8,512)</u>	<u>5,552,028</u>	<u>209,959</u>	<u>( 209,959)</u>	
<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具</b>							
加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類	-	3,704,643	-	3,704,643	-	-	(5)
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	142,843,675	-	142,843,675	( 49,848)	49,848	
— 權益工具							
加：自透過損益按公允價值衡量 (IAS 39) 重分類	-	4,050	-	4,050	-	-	
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類	-	3,005,644	( 248,534)	2,757,110	-	( 248,534)	(1)
	-	<u>149,558,012</u>	<u>( 248,534)</u>	<u>149,309,478</u>	<u>( 49,848)</u>	<u>( 198,686)</u>	
<b>按攤銷後成本衡量之金融資產</b>							
加：自備供出售重分類	-	3,240,144	( 1,390)	3,238,754	( 1,390)	-	(3)
加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類	-	99,740,290	-	99,740,290	-	-	(4)
	-	<u>102,980,434</u>	<u>( 1,390)</u>	<u>102,979,044</u>	<u>( 1,390)</u>	<u>-</u>	
合 計	<u>\$ 1,241,777</u>	<u>\$256,857,209</u>	<u>(\$ 258,436)</u>	<u>\$257,840,550</u>	<u>\$ 158,721</u>	<u>(\$ 408,645)</u>	

- (1) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之未上市（櫃）股票投資，因非持有供交易，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－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調整減少 248,534 仟元。
- (2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資及受益憑證，本行選擇依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現損益 209,959 仟元重分類為保留盈餘。
- (3) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估其經營模式係以收取合約現金流量為目的，且其原始認列時之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故依 IFRS 9 分類為以攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，將 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 1,390 仟元。
- (4) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。
- (5) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。
- (6) 應收帳款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，

107年1月1日之備抵損失調整增加14,076仟元，保留盈餘調整減少14,076仟元。

(7) 貼現及放款原依IAS 39分類為放款及應收款，依IFRS 9則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107年1月1日之備抵損失調整增加85,168仟元，保留盈餘調整減少85,168仟元。

(二) 108年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
「2015-2017週期之年度改善」	2019年1月1日
IFRS 9之修正「具負補償之提前還款特性」	2019年1月1日(註2)
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 19之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日(註3)
IAS 28之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日

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

註2：金管會允許本行得選擇提前於107年1月1日適用適用此修正。

註3：108年1月1日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

#### IFRS 16「租賃」

IFRS 16係規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代IAS 17「租賃」及IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

#### 租賃定義

首次適用IFRS 16時，本行將選擇僅就108年1月1日以後簽訂（或變動）之合約依IFRS 16評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依IAS 17及IFRIC 4辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依IFRS 16之過渡規定處理。

### 本行為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。個體綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於個體資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本行預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

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

### 本行為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

#### 108 年 1 月 1 日資產及負債之預計影響

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
使用權資產	\$ -	\$ 508,700	\$ 508,700
資產影響	\$ -	\$ 508,700	\$ 508,700
租賃負債	\$ -	\$ 508,700	\$ 508,700
負債影響	\$ -	\$ 508,700	\$ 508,700



除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本行評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

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

註 2：收購日在年度報導期間開始於 109 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

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

### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

### (四) 外 幣

本行編製財務報告時，以本行功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本行不同之子公司、關聯企業、合資或分行）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目以當年期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

### (五) 金融工具

金融資產與金融負債於本行成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

## 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

### (1) 衡量種類

#### 107年

本行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係為強制透過損益按公允價值衡量。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本行未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三八。

#### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本行投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款與其他）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

約當現金包括自取得日起三個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之存放銀行同業，係用於滿足短期現金承諾。

#### C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本行投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

#### D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本行於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定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權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本行收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

#### 106 年

本行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

於下列情況下，係將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

公允價值之決定方式請參閱附註三八。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

#### B. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指只有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

#### C 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本行收款之權利確立時認列。

#### D. 放款及應收款

放款及應收款（包括存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、無活絡市場之債券投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

本行資產負債表中現金及約當現金項目包含庫存現金及存放於同業並可隨時動用之存款。就個體現金流量表而言，現金及約當現金係指個體資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

## (2) 金融資產之減損

### 107 年

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

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

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

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

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

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

依法令要求，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信（含短期貿易融資）」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### 106 年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本行係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。放款及應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。



當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

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，本行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

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

依法令要求，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信（含短期貿易融資）」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### (3) 金融資產之除列

本行僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額認列為損益。

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本行依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。於 106 年（含）以前，分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益；自 107 年起，分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本行以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

## 2. 權益工具

本行發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本行發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。  
購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

### 3. 金融負債

#### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

本行於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（不包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三八。

## B. 財務保證合約

### 107 年

本行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

### 106 年

本行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

### (2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

## 3. 衍生工具

本行簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、利率交換及其他，用以管理本行之利率與匯率風險。

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約

之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### (六) 投資子公司

本行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本行具有控制力之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本行於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本行於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本行評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本行係按喪失控制日之公允價值衡量其對該子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本行與子公司之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

#### (七) 催收款

根據本行之「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」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，報經核准後，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

#### (八) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額，視為融資交易。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

#### (九) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

#### (十) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，本行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於當期損益。

#### (十一) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本行於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本行估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產、現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產、現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

#### (十二) 承受擔保品

承受擔保品按承受時之相關成本入帳，期末時按成本與淨變現價值孰低法評價。

#### (十三) 負債準備

本行因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量折現值衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

#### (十四) 收入認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息，依財政部規定列為

遞延收益，俟收現時始予認列收入，手續費收入係依業務性質於收現時或按應計基礎分攤認列。

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本行，且收入金額能可靠衡量。

#### (十五) 租賃

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

##### 1. 本行為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

##### 2. 本行為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

#### (十六) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

##### 2. 退職後福利

本行退休金辦法包含確定提撥退休計畫及確定福利退休計畫兩種。本行於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本）及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產



報酬)於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債(資產)係確定福利退休計畫之提撥短絀(剩餘)。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

### 3. 員工優惠存款

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第30條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之IAS 19「員工福利」之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

### 4. 其他長期員工福利

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿1年者發給1個月；服務滿1年以上，5年以下，每滿1年發給1個月；服務滿5年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

## (十七) 股份基礎給付協議

員工認股權係按給與日權益工具之公允價值及預期既得之最佳估計數量，於既得期間內以直線基礎認列費用，並同時調整資本公積—員工認股權。若其於給與日立即既得，係於給與日全數認列費用。本行辦理現金增資保留員工認購，係以確認員工認購股數之日為給與日。

## (十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能於可預見之未來不會迴轉暫時性差異使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本行若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能於可預見之未來有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能於可預見之未來有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本行於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

### (一) 金融資產之估計減損－107年

放款及應收款之估計減損係基於本行對於違約率及預期損失率之假設。本行考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註三八。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

### (二) 放款及應收款之減損估計－106年

本行定期複核放款組合以評估減損。本行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

### (三) 所得稅

本行估計所得稅須仰賴重大評估。本行決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠的獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

#### 六、現金及約當現金

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 6,146,942	\$ 6,351,970
待交換票據	3,105,616	3,031,515
存放銀行同業	3,183,525	5,591,332
存放國外同業	7,592,109	18,081,208
	<u>\$ 20,028,192</u>	<u>\$ 33,056,025</u>

#### 七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
拆放銀行同業及同業透支	\$ 56,567,771	\$ 60,390,707
存放央行準備金－甲戶	5,825,635	7,216,386
存放央行準備金－乙戶	19,651,176	17,480,443
存放央行外匯準備金	158,795	162,265
	<u>\$ 82,203,377</u>	<u>\$ 85,249,801</u>

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

本行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 107 年 12 月 31 日，本行以歷史經驗考量前瞻性後，依 12 個月預期信用損失評估無備抵損失。

於 106 年 12 月 31 日，本行依 IAS 39 衡量拆放銀行同業包含備抵呆帳金額為 1,929 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>融資產</u>		
持有供交易之金融資產		
遠期外匯合約	\$ -	\$ 292,631
選擇權合約	-	158,999
外匯換匯合約	-	56,775
其他	-	27,954
	<u>-</u>	<u>536,359</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		
結構式公司債商品	-	705,418
	<u>-</u>	<u>1,241,777</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
受益憑證	2,630,217	-
公司債	1,101,474	-
股票	789,294	-
遠期外匯合約	235,151	-
利率交換合約	140,200	-
選擇權合約	65,156	-
外匯換匯合約	55,729	-
其他	35,606	-
	<u>5,052,827</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,052,827</u>	<u>\$ 1,241,777</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
<u>融負債</u>		
持有供交易之金融負債		
遠期外匯合約	\$ 190,861	\$ 80,549
選擇權合約	99,793	159,990
外匯換匯合約	45,141	76,126
其他	3,035	1,115
	<u>338,830</u>	<u>317,780</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
應付金融債券	2,242,521	-
	<u>\$ 2,581,351</u>	<u>\$ 317,780</u>

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

本行於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	107年12月31日	106年12月31日
外匯換匯合約	\$ 19,892,282	\$ 16,797,075
遠期外匯合約	19,762,077	24,633,634
選擇權合約	13,276,237	16,250,270
利率交換合約	2,258,760	2,592,341
資產交換合約	1,014,354	712,320
期貨合約	54,209	-

本行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下（106年12月31日：無）：

	107年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額	
— 公允價值	\$ 2,242,521
— 到期價值	<u>2,250,590</u>
	<u>(\$ 8,069)</u>

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

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107年

	107年12月31日
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	
股    票	\$ 2,632,822
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	
政府債券	50,861,134
公    司    債	48,533,201
商業本票	43,122,083
金融債券	40,182,857
國    庫    券	1,991,732
資產基礎證券	274,292
	<u>184,965,299</u>
	<u>\$187,598,121</u>

本行依中長期策略目的投資普通股，並預期透過長期投資獲利。本行管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及十五。

債券投資原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及十五。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

本行於 107 年 12 月 31 日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額為 14,450,800 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三六。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產－107年

	107年12月31日
可轉讓定期存單	\$ 88,165,000
政府債券	3,213,562
公    司    債	3,148,504
金融債券	1,075,256
國    庫    券	995,971
	<u>96,598,293</u>
減：備抵損失	( 1,688 )
	<u>\$ 96,596,605</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三六。

#### 十一、債務工具投資之信用風險管理—107年

本行投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

107年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡	合 計
總帳面金額	\$ 185,994,201	\$ 96,598,293	\$ 282,592,494
備抵損失	( 65,235)	( 1,688)	( 66,923)
攤銷後成本	185,928,966	<u>\$ 96,596,605</u>	282,525,571
公允價值調整	( 963,667)		( 963,667)
	<u>\$ 184,965,299</u>		<u>\$ 281,561,904</u>

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

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

信用等級	定義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率	107年12月31日 總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 1.096%	\$ 282,592,494



關於本行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，經評估全屬正常信用等級（12個月預期信用損失），其備抵損失變動資訊如下：

	透過其他綜合		
	損益按公允價值衡量	按攤銷後成本	合 計
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	<u>49,848</u>	<u>1,390</u>	<u>51,238</u>
107年1月1日餘額(IFRS 9)	49,848	1,390	51,238
購入新債務工具	29,122	1,002	30,124
除 列	( 13,781)	( 623)	( 14,404)
匯率及其他變動	<u>46</u>	<u>( 81)</u>	<u>( 35)</u>
107年12月31日餘額	<u>\$ 65,235</u>	<u>\$ 1,688</u>	<u>\$ 66,923</u>

## 十二、附賣回債券及票券投資

本行於107年及106年12月31日以附賣回為條件買入之票債券分別為438,017仟元及195,061仟元，經約定應於108年1月14日及107年1月24日前以439,091仟元及195,111仟元陸續賣回。

## 十三、應收款項—淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收承兌票款	\$ 2,944,806	\$ 2,279,844
應收利息	2,642,761	1,945,260
應收信用卡款	2,002,459	1,900,742
應收承購帳款	811,314	648,656
代墊應收保證款	265,099	261,226
應收出售有價證券款	4,323	132,526
其 他	<u>498,603</u>	<u>423,289</u>
	9,169,365	7,591,543
備抵呆帳	( <u>437,380</u> )	( <u>399,386</u> )
	<u>\$ 8,731,985</u>	<u>\$ 7,192,157</u>

本行於 107 年度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）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

	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
<b>應收款項及其他金融資產</b>					
107 年 1 月 1 日	\$ 6,755,613	\$ 415,806	\$ -	\$ 466,555	\$ 7,637,974
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	( 70,086)	71,049	-	( 645)	318
轉為信用減損金融資產	( 7,805)	( 12,608)	-	146,881	126,468
轉為 12 個月預期信用損失	258,165	( 121,287)	-	( 2,355)	134,523
於當期除列之金融資產	( 969,503)	( 140,655)	-	( 53,732)	( 1,163,890)
購入或創始之新金融資產	1,979,757	19,473	-	5,652	2,004,882
轉銷呆帳	( 10,717)	( 15,212)	-	( 45,928)	( 71,857)
匯兌及其他變動	441,053	29,811	-	33,448	504,312
107 年 12 月 31 日	\$ 8,376,477	\$ 246,377	\$ -	\$ 549,876	\$ 9,172,730

	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
<b>備抵呆帳</b>							
107 年 1 月 1 日	\$ 27,726	\$ 46,673	\$ -	\$ 360,380	\$ 434,779	\$ 24,479	\$ 459,258
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 2,100)	33,715	-	( 217)	31,398	-	31,398
轉為信用減損金融資產	( 259)	( 804)	-	25,967	24,904	-	24,904
轉為 12 個月預期信用損失	10,480	( 14,724)	-	( 1,007)	( 5,251)	-	( 5,251)
於當期除列之金融資產	( 7,266)	( 12,938)	-	( 41,274)	( 61,478)	-	( 61,478)
購入或創始之新金融資產	9,001	8,154	-	2,491	19,646	-	19,646
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	6,384	6,384
轉銷呆帳	( 10,717)	( 15,212)	-	( 45,928)	( 71,857)	-	( 71,857)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	32,290	32,290	-	32,290
匯兌及其他變動	1,083	2,635	-	1,540	5,258	-	5,258
107 年 12 月 31 日	\$ 27,948	\$ 47,499	\$ -	\$ 334,242	\$ 409,689	\$ 30,863	\$ 440,552

本行於 106 年度應收款項及其他金融資產（含非放款轉列之催收款）之備抵呆帳之變動情形及評估如下：

	106 年度
期初餘額	\$ 387,243
本期提列呆帳費用	65,992
本期轉銷呆帳	( 33,776)
本期收回已轉銷之備抵呆帳	30,415
外幣換算差額	( 4,692)
期末餘額	<u>\$ 445,182</u>

106年12月31日

項 目	應 收 款 項 及 其 他 金 融 資 產	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 43,334	\$ 43,334
組合評估減損	191,022	106,412
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損	5,111,869	295,436
合 計	<u>\$ 5,346,225</u>	<u>\$ 445,182</u>

十四、貼現及放款－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
放 款	\$ 681,411,060	\$ 630,129,052
進出口押匯	8,483,067	7,455,583
催收款項	<u>1,630,114</u>	<u>1,865,649</u>
	691,524,241	639,450,284
折溢價調整	707,959	741,351
備抵呆帳	( <u>9,456,021</u> )	( <u>9,193,577</u> )
	<u>\$ 682,776,179</u>	<u>\$ 630,998,058</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於107及106年度，對內未計提之利息收入金額分別為33,868仟元及34,385仟元。

本行於107及106年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行於107年度貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合 計
貼現及放款					
107年1月1日	\$ 618,569,202	\$ 18,495,197	\$ -	\$ 2,385,885	\$ 639,450,284
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	( 5,749,224 )	5,862,645	-	( 2,668 )	110,753
轉為信用減損金融資產	( 1,112,596 )	( 788,532 )	-	554,476	( 1,346,652 )
轉為12個月預期信用損失	2,095,012	( 9,737,955 )	-	( 203,660 )	( 7,846,603 )
於當期除列之金融資產	( 133,775,233 )	( 4,352,921 )	-	( 195,310 )	( 138,323,464 )
購入或創始之新金融資產	197,032,140	1,178,780	-	21,084	198,232,004
轉銷呆帳	( 8,277 )	( 126,685 )	-	( 373,663 )	( 508,625 )
匯兌及其他變動	1,703,640	51,692	-	1,212	1,756,544
107年12月31日	\$ 678,754,664	\$ 10,582,221	\$ -	\$ 2,187,356	\$ 691,524,241

	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之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳							
107年1月1日	\$ 676,218	\$ 1,689,363	\$ -	\$ 644,281	\$ 3,009,862	\$ 6,268,883	\$ 9,278,745
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 5,109)	723,807	-	( 1,143)	717,555	-	717,555
轉為信用減損金融資產	( 2,181)	( 73,003)	-	380,817	305,633	-	305,633
轉為12個月預期信用損失	45,474	( 1,058,969)	-	( 35,091)	( 1,048,586)	-	( 1,048,586)
於當期除列之金融資產	( 143,620)	( 253,647)	-	( 18,465)	( 415,732)	-	( 415,732)
購入或創始之新金融資產	234,408	197,814	-	4,708	436,930	-	436,930
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	414,132	414,132
轉銷呆帳	( 8,277)	( 126,685)	-	( 373,663)	( 508,625)	-	( 508,625)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	186,956	186,956	-	186,956
匯兌及其他變動	41,614	46,172	-	1,227	89,013	-	89,013
107年12月31日	\$ 838,527	\$ 1,144,852	\$ -	\$ 789,627	\$ 2,773,006	\$ 6,683,015	\$ 9,456,021

本行 106 年度貼現放款之備抵呆帳之變動情形及評估如下：

	106年度
期初餘額	\$ 9,082,012
本期提列呆帳費用	531,850
本期轉銷呆帳	( 479,721)
本期收回已轉銷之備抵呆帳	253,550
外幣換算差額	( 194,114)
期末餘額	<u>\$ 9,193,577</u>

項 目	106年12月31日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損	\$ 2,158,672	\$ 513,423
組合評估減損	5,001,433	1,718,283
無個別減損客觀證據者		
組合評估減損	<u>632,290,179</u>	<u>6,961,871</u>
合 計	<u>\$ 639,450,284</u>	<u>\$ 9,193,577</u>

本行 107 及 106 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	107年度	106年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 409,932	\$ 531,850
融資承諾及保證責任準備提列數	74,458	2,086
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	<u>15,603</u>	<u>65,992</u>
	<u>\$ 499,993</u>	<u>\$ 599,928</u>

十五、備供出售金融資產－淨額－106年

	<u>106年12月31日</u>
金融債券	\$ 41,898,143
政府債券	39,089,680
公司債	37,189,005
商業本票	24,758,245
受益憑證	3,585,605
股票	3,566,742
國庫券	2,979,877
資產基礎證券	321,818
可轉讓定期存單	<u>23,160</u>
	<u>\$153,412,275</u>

本行於 106 年 12 月 31 日之備供出售金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額為 28,773,500 仟元。

上述本行持有之資產基礎證券投資中，部分係投資於結構式投資工具，本行已於以前年度認列減損損失 92,737 仟元，並已於 106 年 8 月因投資標的實際清盤收回 52,724 仟元，帳列備供出售已實現利益。

備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註三六。

十六、持有至到期日金融資產－106年

	<u>106年12月31日</u>
可轉讓定期存單	\$ 98,800,000
公司債	2,356,690
政府債券	<u>2,288,243</u>
	<u>\$103,444,933</u>

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註三六。

十七、採用權益法之投資

被 投 資 公 司	107年12月31日		106年12月31日	
	帳 列 金 額	持 股 %	帳 列 金 額	持 股 %
<u>投資子公司</u>				
國內公司				
上銀資產管理股份有限 公司（上銀資產）	\$ 1,589,390	100.00	\$ 1,637,786	100.00
台灣中國旅行社股份有 限公司（中旅社）	345,234	99.99	316,327	99.99
上銀人身保險代理人股 份有限公司（人身保 代）	139,993	100.00	191,579	100.00
上銀財產保險代理人股 份有限公司（財產保 代）	58,869	100.00	57,959	100.00
上銀行銷股份有限公司 （上銀行銷）	<u>8,142</u>	100.00	<u>7,780</u>	100.00
	<u>2,141,628</u>		<u>2,211,431</u>	
國外公司				
上商復興股份有限公司 （上商復興）	65,068,986	100.00	58,089,977	100.00
復興股份有限公司(復興 公司)	334,493	100.00	312,375	100.00
寶豐保險(香港)有限公 司（寶豐保險）	293,178	40.00	269,803	40.00
AMK Microfinance Institution Plc. （AMK）	<u>2,515,083</u>	80.01	<u>-</u>	-
	<u>68,211,740</u>		<u>58,672,155</u>	
採用權益法之投資 合計	<u>\$ 70,353,368</u>		<u>\$ 60,883,586</u>	

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

國海建築因持續發生虧損，本行歷年來認列其投資損失，致對該公司長期股權投資之帳面餘額為零。

本行於 106 年 9 月 18 日經董事會決議通過向持有 AMK 股權之股東購入 80.01%之股權，該案已於 106 年 11 月及 107 年 1 月分別經金管會及投審會核准，並於 107 年 7 月 9 日經柬埔寨主管機關核准，本行於 107 年 8 月 28 日以美金 80,103 仟元（折合新台幣 2,457,470 仟元）

收購 AMK 80.01% 股權並自該日起將 AMK 納入合併個體，請參閱本行 107 年度合併財務報告附註三八。另，本行於 107 年 11 月 10 日經董事會決議通過將對 AMK 現金增資美金 15,300 仟元，依 107 年 12 月 31 日 AMK 每股淨值及實際增資時匯率估算約為 1,560 仟股，由本行全數認購，增資完成後，將使持股比例上升為 84.9%，該案已於 108 年 1 月 19 日經金管會核准，截至財務報告通過發布日止，尚待柬埔寨主管機關核准。

本行於 106 年 11 月董事會決議，擬由本行申請兼營人身保代業務及財產保代業務，並合併 100% 持股子公司上銀人身保險代理人股份有限公司及上銀財產保險代理人股份有限公司，承接其保險代理業務，以達成整合資源、降低營運成本及提高經營效益之目的。金管會保險局於 108 年 3 月 20 日核准發放執業執照，並由董事會於 108 年 3 月 23 日訂定合併基準日為 108 年 5 月 6 日。

107 及 106 年度採用權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

#### 十八、其他金融資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
存放銀行同業	\$ 2,461,140	\$ -
非放款轉列之催收款項	3,164	45,796
買入匯款	<u>201</u>	<u>635</u>
	2,464,505	46,431
備抵呆帳	( <u>3,172</u> )	( <u>45,796</u> )
	<u>\$ 2,461,333</u>	<u>\$ 635</u>

本行帳列其他金融資產之存放銀行同業係原始到期日超過 3 個月之定期存款。

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

於 107 年及 106 年 12 月 31 日，本行已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 3,164 仟元及 2,463 仟元，107 及 106 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 33 仟元及 22 仟元。

十九、不動產及設備－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 9,641,501	\$ 9,559,664
房屋及建築	2,100,372	2,193,953
機器設備	196,775	208,310
交通及運輸設備	14,301	13,955
什項設備	110,006	130,714
預付房地款	29,528	17,655
	<u>\$ 12,092,483</u>	<u>\$ 12,124,251</u>

項 目	107年度				淨兌換差額	期 末 餘 額
	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	淨 兌 換 差 額		
成 本						
土地	\$ 9,559,664	\$ 82,014	(\$ 177)	\$ -	-	\$ 9,641,501
房屋及建築物	4,244,114	-	( 456)	-	-	4,243,658
機器設備	1,049,052	45,103	( 3,382)	1,066	-	1,091,839
交通及運輸設備	57,017	4,985	( 4,308)	-	-	57,694
什項設備	541,000	10,236	( 3,923)	377	-	547,690
成本合計	<u>15,450,847</u>	<u>\$ 142,338</u>	<u>(\$ 12,246)</u>	<u>\$ 1,443</u>	<u>377</u>	<u>15,582,382</u>
減：累計折舊						
房屋及建築物	2,050,161	\$ 93,203	(\$ 78)	\$ -	-	2,143,286
機器設備	840,742	56,207	( 2,690)	805	-	895,064
交通及運輸設備	43,062	4,335	( 4,004)	-	-	43,393
什項設備	410,286	30,530	( 3,376)	244	-	437,684
累計折舊合計	<u>3,344,251</u>	<u>\$ 184,275</u>	<u>(\$ 10,148)</u>	<u>\$ 1,049</u>	<u>244</u>	<u>3,519,427</u>
預付房地款	17,655	\$ 11,873	\$ -	\$ -	-	29,528
淨 額	<u>\$12,124,251</u>					<u>\$12,092,483</u>

項 目	106年度				淨兌換差額	年 底 餘 額
	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	淨 兌 換 差 額		
成 本						
土地	\$ 9,664,925	\$ -	(\$ 105,261)	\$ -	-	\$ 9,559,664
房屋及建築物	4,330,278	-	( 86,164)	-	-	4,244,114
機器設備	1,025,594	45,758	( 19,589)	( 2,711)	-	1,049,052
交通及運輸設備	54,518	6,590	( 4,091)	-	-	57,017
什項設備	534,933	15,753	( 8,740)	( 946)	-	541,000
成本合計	<u>15,610,248</u>	<u>\$ 68,101</u>	<u>(\$ 223,845)</u>	<u>(\$ 3,657)</u>	<u>946</u>	<u>15,450,847</u>
減：累計折舊						
房屋及建築物	1,970,399	\$ 92,861	(\$ 13,099)	\$ -	-	2,050,161
機器設備	799,078	60,291	( 16,949)	( 1,678)	-	840,742
交通及運輸設備	42,831	4,086	( 3,855)	-	-	43,062
什項設備	381,843	36,695	( 7,707)	( 545)	-	410,286
累計折舊合計	<u>3,194,151</u>	<u>\$ 193,933</u>	<u>(\$ 41,610)</u>	<u>(\$ 2,223)</u>	<u>545</u>	<u>3,344,251</u>
預付房地款	7,260	\$ 10,395	\$ -	\$ -	-	17,655
淨 額	<u>\$12,423,357</u>					<u>\$12,124,251</u>

本行於 107 年及 106 年 12 月 31 日經評估不動產及設備並未有減損損失。



本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
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

二十、其他資產－淨額

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
預付款項	\$ 1,800,465	\$ 1,385,957
存出保證金－係減除累計減損 17,618 仟元後淨額	588,518	609,293
遞延費用	150,173	237,444
暫付及待結轉款項	160,655	90,759
電腦軟體	112,377	117,685
其 他	<u>6,453</u>	<u>27,960</u>
	<u>\$ 2,818,641</u>	<u>\$ 2,469,098</u>

二一、央行及銀行同業存款

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 10,815,103	\$ 3,505,624
中華郵政轉存款	2,325,303	3,383,529
透支銀行同業	1,766,489	798,574
央行拆放	922,140	-
銀行同業存款	<u>644,719</u>	<u>644,109</u>
	<u>\$ 16,473,754</u>	<u>\$ 8,331,836</u>

二二、附買回票券及債券負債

本行於 107 年及 106 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 14,629,530 仟元及 29,792,067 仟元，經約定應分別於 108 年 9 月 19 日及 107 年 9 月 21 日前以 14,636,445 仟元及 29,803,070 仟元陸續買回。

### 二三、應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付股息	\$ 12,162,073	\$ 11,842,528
應付款	3,780,923	3,719,056
承兌匯票	2,995,542	2,325,602
應付利息	1,745,338	1,268,942
應付費用	1,047,283	1,019,524
其他應付款	104,378	87,414
其他	368,846	298,380
	<u>\$ 22,204,383</u>	<u>\$ 20,561,446</u>

### 二四、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
定期存款	\$ 387,416,186	\$ 344,427,574
儲蓄存款	278,418,010	267,627,332
活期存款	212,610,434	221,263,402
支票存款	11,064,618	9,958,661
可轉讓定期存單	21,550,500	6,417,900
匯款	804,182	460,232
	<u>\$ 911,863,930</u>	<u>\$ 850,155,101</u>

### 二五、應付金融債券

	107年12月31日	106年12月31日
101 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 108 年 4 月到期，次順位	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
101 年度第 2 期 7 年期金融債券，到期日為 108 年 5 月到期，次順位	1,000,000	1,000,000
101 年度第 3 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 108 年 11 月至 111 年 11 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
101 年度第 4 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 108 年 12 月至 111 年 12 月到期，次順位	10,000,000	10,000,000
103 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 110 年 3 月至 113 年 3 月，次順位	6,700,000	6,700,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
103 年度第 2 期 7 年期金融債券，到期日為 110 年 11 月，次順位	\$ 3,300,000	\$ 3,300,000
104 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 111 年 6 月，次順位	2,150,000	2,150,000
104 年度第 2 期 8.5 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月，次順位	3,000,000	3,000,000
106 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月至 116 年 6 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
106 年度第 2 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 12 月至 116 年 12 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000
107 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 114 年 6 月至 117 年 6 月到期，次順位	5,000,000	-
107 年度第 3 期無到期日金融債券，次順位	<u>7,000,000</u>	-
	<u>\$ 57,150,000</u>	<u>\$ 45,150,000</u>

101 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.48%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.54%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

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

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

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

106 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.5%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

## 二六、其他金融負債

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
結構型商品本金	\$ 2,188,908	\$ 971,217
撥入放款基金	<u>1,504,199</u>	<u>2,077,200</u>
	<u>\$ 3,693,107</u>	<u>\$ 3,048,417</u>

## 二七、負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
員工福利負債準備（附註二九）	\$ 661,644	\$ 529,692
保證責任準備	600,372	596,361
融資額度準備	73,229	-
其他	6,418	6,318
	<u>\$ 1,341,663</u>	<u>\$ 1,132,371</u>

融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備							
107年1月1日	\$ 59,333	\$ 113,390	\$ -	\$ -	\$ 172,723	\$ 423,638	\$ 596,361
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 77 )	21,471	-	-	21,394	-	21,394
轉為12個月預期信用損失	4,909	-	-	-	4,909	-	4,909
於當期除列之金融資產	( 52,862 )	( 79,752 )	-	-	( 132,614 )	-	( 132,614 )
購入或創始之新金融資產	90,636	58,040	-	-	148,676	-	148,676
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	32,093	32,093
匯兌及其他變動	434	2,348	-	-	2,782	-	2,782
107年12月31日	\$ 102,373	\$ 115,497	\$ -	\$ -	\$ 217,870	\$ 455,731	\$ 673,601

保證負債準備變動情形如下：

	106年度
期初餘額	\$ 604,785
本期提存	2,086
匯差	( 10,510 )
期末餘額	<u>\$ 596,361</u>

## 二八、其他負債

	107年12月31日	106年12月31日
存入保證金	\$ 416,268	\$ 348,590
遞延收入	143,929	137,268
預收收入	130,968	146,667
暫收款項	67,235	40,973
其他	108,007	75,277
	<u>\$ 866,407</u>	<u>\$ 748,775</u>

## 二九、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

本行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本行於 107 及 106 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 69,369 仟元及 63,286 仟元。

### (二) 確定福利計畫

本行依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額 10% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥差額，該專戶委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 2,766,265	\$ 2,652,156
計畫資產公允價值	( <u>2,491,348</u> )	( <u>2,462,967</u> )
淨確定福利負債	<u>\$ 274,917</u>	<u>\$ 189,189</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
106年1月1日	<u>\$ 2,543,556</u>	<u>(\$ 2,439,424)</u>	<u>\$ 104,132</u>
服務成本			
當期服務成本	193,244	-	193,244
利息費用（收入）	<u>46,719</u>	<u>( 46,604)</u>	<u>115</u>
認列於損益	<u>239,963</u>	<u>( 46,604)</u>	<u>193,359</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	18,886	18,886
精算損失—人口統計假設變動	8,936	-	8,936
精算損失—經驗調整	<u>52,700</u>	<u>-</u>	<u>52,700</u>
認列於其他綜合損益	<u>61,636</u>	<u>18,886</u>	<u>80,522</u>
雇主提撥	-	( 188,824)	( 188,824)
福利支付	<u>( 192,999)</u>	<u>192,999</u>	<u>-</u>
106年12月31日	<u>\$ 2,652,156</u>	<u>(\$ 2,462,967)</u>	<u>\$ 189,189</u>
107年1月1日	<u>\$ 2,652,156</u>	<u>(\$ 2,462,967)</u>	<u>\$ 189,189</u>
服務成本			
當期服務成本	187,615	-	187,615
利息費用（收入）	<u>48,507</u>	<u>( 46,756)</u>	<u>1,751</u>
認列於損益	<u>236,122</u>	<u>( 46,756)</u>	<u>189,366</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外）	-	( 21,316)	( 21,316)
精算損失—人口統計假設變動	5,335	-	5,335
精算損失—財務假設變動	103,330	-	103,330
精算損失—經驗調整	<u>( 4,394)</u>	<u>-</u>	<u>( 4,394)</u>
認列於其他綜合損益	<u>104,271</u>	<u>( 21,316)</u>	<u>82,955</u>
雇主提撥	-	( 186,593)	( 186,593)
福利支付	<u>( 226,284)</u>	<u>226,284</u>	<u>-</u>
107年12月31日	<u>\$ 2,766,265</u>	<u>(\$ 2,491,348)</u>	<u>\$ 274,917</u>

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
折現率	1.55%	1.90%
薪資預期增加率	2.75%	2.75%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 74,366)	(\$ 72,813)
減少 0.25%	<u>\$ 77,202</u>	<u>\$ 75,666</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 74,932</u>	<u>\$ 73,669</u>
減少 0.25%	(\$ 72,562)	(\$ 71,257)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設之變動可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
確定福利義務平均到期期間	11.1 年	12.0 年
預計一年內提撥金額	<u>\$ 191,724</u>	<u>\$ 194,017</u>



### (三) 員工優惠存款計畫

本行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據本行相關員工優惠存款福利辦法辦理。本行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，對於與退休員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

本行係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範之相關精算假設精算已退休員工優惠存款福利費用，其精算假設列示如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
優惠存款提領率	2.00%	2.00%
優惠存款制度變動機率	50.00%	50.00%

本行因已退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
淨已退休員工優惠存款負債	<u>\$379,288</u>	<u>\$334,276</u>

本行 107 及 106 年度屬已退休員工之優惠存款計畫已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 64,989 仟元及 68,714 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為損失 19,670 仟元及損失 17,814 仟元。

### (四) 其他長期員工福利負債

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

本行因員工之撫卹金所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
淨其他長期員工福利負債	<u>\$ 7,439</u>	<u>\$ 6,227</u>

本行 107 及 106 年度因撫卹金之員工福利已於個體綜合損益表分別認列福利成本 1,212 仟元及 1,000 仟元。

(五) 員工福利負債準備包括：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利負債	\$ 274,917	\$ 189,189
已退休員工優惠存款負債	379,288	334,276
其他長期員工福利負債	<u>7,439</u>	<u>6,227</u>
	<u>\$ 661,644</u>	<u>\$ 529,692</u>

### 三十、權益

(一) 股本

#### 普通股

	107年12月31日	106年12月31日
額定股數(仟股)	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>4,101,603</u>	<u>4,079,103</u>
已發行股本	<u>\$ 41,016,031</u>	<u>\$ 40,791,031</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行為配合申請股票初次上市公開承銷案，107 年 8 月 18 日董事會決議辦理現金增資發行新股 22,500 仟股，每股面額 10 元。另業經台灣證券交易所於 107 年 9 月 7 日核准申報生效，並以 107 年 10 月 17 日為增資基準日。

上述現金增資發行新股包含公開申購、供員工認購及競價拍賣股數分別為 4,000 仟股、2,500 仟股及 16,000 仟股，其中公開申購及員工認購均以每股 32.28 元溢價發行，競價拍賣係以得標加權平均價

每股 34.31 元溢價發行，並於 107 年 10 月 17 日收足股款並扣除承銷相關手續費後合計 755,797 仟元。

## (二) 資本公積

	107年12月31日	106年12月31日
股本溢價	\$ 3,189,155	\$ 2,647,583
庫藏股票交易	2,016,234	2,006,754
按權益法計價之被投資公司		
受贈資本公積	1,218	1,218
股東逾時未領取之股利	<u>686,631</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,893,238</u>	<u>\$ 4,655,555</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。其中，發行員工認股權產生之資本公積 2,609,220 仟元僅得用以彌補虧損。

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，於 107 及 106 年度分別為 9,480 仟元及 7,900 仟元。

## (三) 盈餘分配及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限，再依法令規定或視營運需求，提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三一(五)員工福利費用。

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

本行股東常會於 107 年 6 月 15 日及 106 年 6 月 16 日決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 3,715,568	\$ 3,524,500		
特別盈餘公積	61,926	58,742		
普通股現金股利	<u>7,342,386</u>	<u>6,118,655</u>	\$ 1.80	\$ 1.50
	<u>\$ 11,119,880</u>	<u>\$ 9,701,897</u>	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.50</u>

本行 108 年 3 月 23 日董事會擬議 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 ( 元 )
	107年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 4,113,591	
特別盈餘公積	68,560	
普通股現金股利	<u>8,203,206</u>	\$ 2.00
	<u>\$ 12,385,357</u>	

有關 107 年度之盈餘分配案尚待預計於 108 年 6 月召開之股東常會決議。

#### (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 107 年 12 月 31 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型之相關支出，並自 106 年會計年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。本行股東會於 107 年 6 月 15 日及 106 年 6 月 16 日分別決議通過自 106 及 105 年度盈餘中分別提列相關特別盈餘公積 61,926 仟元及 58,742 仟元。

### (五) 庫藏股票

107年及106年12月31日，子公司上商復興及台灣中國旅行社持有本公司股票分別均為11,370仟股及27仟股。

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

### 三一、綜合損益表項目明細

#### (一) 利息淨收益

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 15,750,595	\$ 13,762,498
投資有價證券利息收入	3,276,972	2,659,427
存放及拆放同業利息收入	1,260,086	866,628
信用卡循環利息收入	91,781	88,830
其他	<u>127,685</u>	<u>141,317</u>
	<u>20,507,119</u>	<u>17,518,700</u>
利息費用		
存款利息費用	6,301,976	4,713,032
金融債券利息費用	805,250	674,102
央行及同業存款利息費用	312,956	207,492
附買回票債券利息費用	104,648	83,376
結構型商品利息費用	69,717	26,705
其他	<u>26,565</u>	<u>32,361</u>
	<u>7,621,112</u>	<u>5,737,068</u>
利息淨收益	<u>\$ 12,886,007</u>	<u>\$ 11,781,632</u>

(二) 手續費淨收益

	107年度	106年度
手續費收入		
信託業務收入	\$ 877,095	\$ 847,905
保險佣金收入	406,288	269,626
放款手續費收入	309,865	236,982
保證手續費收入	272,734	251,934
信用卡手續費收入	257,811	240,626
匯費收入	156,191	162,861
進出口業務手續費收入	153,034	154,724
其他	<u>583,343</u>	<u>600,238</u>
	<u>3,016,361</u>	<u>2,764,896</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	147,123	124,957
代理費用	80,931	76,296
金融服務費	62,741	58,578
保管手續費	36,870	46,664
其他	<u>137,039</u>	<u>88,950</u>
	<u>464,704</u>	<u>395,445</u>
手續費淨收益	<u>\$ 2,551,657</u>	<u>\$ 2,369,451</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年度		
	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	\$ 3,906,726	(\$ 207,619)	\$ 3,699,107
持有供交易之金融負債	( 3,561,215)	( 127,744)	( 3,688,959)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	<u>-</u>	<u>( 90,861)</u>	<u>( 90,861)</u>
	<u>\$ 345,511</u>	<u>(\$ 426,224)</u>	<u>(\$ 80,713)</u>
	106年度		
	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合計
持有供交易之金融資產	\$ 5,515,702	\$ 50,955	\$ 5,566,657
指定損益按公允價值衡量 之金融資產	25,856	( 1,990)	23,866
持有供交易之金融負債	<u>( 4,841,467)</u>	<u>243,067</u>	<u>( 4,598,400)</u>
	<u>\$ 700,091</u>	<u>\$ 292,032</u>	<u>\$ 992,123</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益－107 年

	<u>107年度</u>
處分債務工具	\$ 107,266
股利收入	<u>310,019</u>
	<u>\$ 417,285</u>

(五) 員工福利費用

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
短期員工福利	\$3,377,199	\$ 3,244,023
退職後福利		
確定提撥計畫	69,369	63,286
確定福利計畫	189,366	193,359
其他員工福利	<u>330,883</u>	<u>317,043</u>
	<u>\$ 3,966,817</u>	<u>\$ 3,817,711</u>

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

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

本行分別於 108 年 3 月 23 日及 107 年 3 月 24 日之董事會決議配發 107 年度與 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下。

	<u>107年度</u>				<u>106年度</u>			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ 38,000		\$	-	\$ 38,000		\$	-
董事酬勞		58,000		-		58,000		-

年度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。

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 106 及 105 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本行 108 及 107 年董事會決議之 107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
折舊費用	\$ 184,275	\$ 193,933
攤銷費用	<u>200,664</u>	<u>258,928</u>
	<u>\$ 384,939</u>	<u>\$ 452,861</u>

三二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年度	106年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,474,426	\$ 1,485,796
以前年度之調整	<u>22,136</u>	<u>12,458</u>
	<u>1,496,562</u>	<u>1,498,254</u>
遞延所得稅		
當期產生者	250,769	535,900
以前年度之調整	25,510	( 11,129)
稅率變動	<u>245,674</u>	<u>-</u>
	<u>521,953</u>	<u>524,771</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,018,515</u>	<u>\$ 2,023,025</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	107 年度	106 年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 15,730,486</u>	<u>\$ 14,408,252</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 3,146,097	\$ 2,449,403
調整項目：		
現金股利收入	( 71,562)	( 19,054)
屬永久性差異之投資損益	( 705,816)	( 31,372)
停徵之證券交易損失(所得)	9,117	( 61,255)
國際金融業務分行(OBU)之業務所得	( 789,676)	( 586,485)
免稅之出售土地利益	( 5)	( 33,055)
其他	<u>18,695</u>	<u>( 2,673)</u>
	<u>1,606,850</u>	<u>1,715,509</u>

(接次頁)



(承前頁)

	107 年度	106 年度
未分配盈餘加徵	\$ 118,345	\$ 195,962
基本稅額應納差額	-	110,225
以前年度之當期所得稅費用於 本年度之調整	22,136	12,458
以前年度之遞延所得稅費用於 本年度之調整	25,510	( 11,129)
稅率變動	<u>245,674</u>	<u>-</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,018,515</u>	<u>\$ 2,023,025</u>

本行於 106 年所適用之稅率為 17%。107 年 2 月修正後中華民國所得稅法將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5%所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	\$ 12,900	\$ -
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務表 換算之兌換差額	( 325,893)	820,109
— 備供出售金融資產未 實現損益	-	( 30,707)
— 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	236,642	-
— 確定福利計畫再衡量 數	<u>20,525</u>	<u>16,717</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅	<u>(\$ 55,826)</u>	<u>\$ 806,119</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	107年12月31日	106年12月31日
當期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 37,267	\$ 37,267
當期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 790,069	\$ 796,857

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

107 年度

	年 初 餘 額	追溯適用 IFRS9 之 影 響 數	稅 率 變 動				年 底 餘 額
			認列於損益表	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	認列於損益表	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	
<u>遞延所得稅資產</u>							
<u>暫時性差異</u>							
呆帳損失遞延認列	\$ 403,783	\$ 16,871	\$ 74,186	\$ -	(\$ 108,104)	\$ -	\$ 386,736
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產減損 損失	4,473	-	789	-	3,087	-	8,349
未實現金融商品評 價損失	-	-	-	-	12,544	188,840	201,384
按權益法認列國內 被投資公司之投 資損失	28,902	-	5,100	-	( 5,579)	-	28,423
未實現兌換損失	18,192	-	3,210	-	( 16,299)	-	5,103
員工福利計劃	118,808	-	10,063	10,843	5,656	20,525	165,895
其 他	1,051	-	128	-	27	-	1,206
	<u>\$ 575,209</u>	<u>\$ 16,871</u>	<u>\$ 93,476</u>	<u>\$ 10,843</u>	<u>(\$ 108,668)</u>	<u>\$ 209,365</u>	<u>\$ 797,096</u>
<u>遞延所得稅負債</u>							
<u>暫時性差異</u>							
未實現金融商品評 價利益	(\$ 19,425)	(\$ 901)	(\$ 5,797)	\$ 2,892	(\$ 24,571)	\$ 47,802	\$ -
按權益法認列國外 被投資公司之投 資收益及換算調 整數	( 8,415,953)	5,881	( 333,299)	( 835)	( 164,892)	( 325,893)	( 9,234,991)
其 他	( 306)	-	( 54)	-	1	-	( 359)
	<u>(\$ 8,435,684)</u>	<u>\$ 4,980</u>	<u>(\$ 339,150)</u>	<u>\$ 2,057</u>	<u>(\$ 189,462)</u>	<u>(\$ 278,091)</u>	<u>(\$ 9,235,350)</u>

106 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益 表	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
<u>暫時性差異</u>				
呆帳損失遞延認列	\$ 452,727	(\$ 48,944)	\$ -	\$ 403,783
備供出售金融資產減損損失	18,737	( 14,264)	-	4,473
未實現金融商品評價損失	16,486	-	( 16,486)	-
按權益法認列國內被投資公司之投資損失	33,142	( 4,240)	-	28,902
未實現兌換損失	-	18,192	-	18,192
員工福利計劃	95,582	6,509	16,717	118,808
其 他	1,087	( 36)	-	1,051
	<u>\$ 617,761</u>	<u>(\$ 42,783)</u>	<u>\$ 231</u>	<u>\$ 575,209</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
<u>暫時性差異</u>				
未實現金融商品評價利益	(\$ 44,685)	\$ 39,481	(\$ 14,221)	(\$ 19,425)
未實現兌換利益	( 12,549)	12,549	-	-
按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數	( 8,701,958)	( 534,104)	820,109	( 8,415,953)
其 他	( 392)	86	-	( 306)
	<u>(\$8,759,584)</u>	<u>(\$ 481,988)</u>	<u>\$ 805,888</u>	<u>(\$8,435,684)</u>

(五) 所得稅核定情形

除 104 年度以外，本行截至 105 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三三、每股盈餘

	107年度	106年度
基本每股盈餘	<u>\$ 3.37</u>	<u>\$ 3.04</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.37</u>	<u>\$ 3.04</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本年度淨利

	107年度	106年度
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$13,711,971</u>	<u>\$12,385,227</u>

股 數

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,072,267	4,067,706
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>1,750</u>	<u>1,781</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>4,074,017</u>	<u>4,069,487</u>

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

三四、股份基礎給付協議

現金增資之員工認股權計畫

本行於 107 年 8 月 18 日經董事會決議辦理現金增資，並依公司法規定保留發行新股總額之 11.11% 由員工認購，依 IFRS 2「股份基礎給付」規定，是項員工認股權採公允價值法，相關之酬勞成本計 7,775 仟元，員工認股權之相關資訊如下：

<u>員 工 認 股 權</u>	<u>107 年度</u>
	<u>單 位 ( 仟 股 )</u>
107 年度給與	2,500
107 年度行使	2,473
107 年度逾期失效	27
107 年度給予之認購權公允價值 (元/股)	\$ 3.11

本行採用 Black-Scholes 選擇權評價模式計算其公允價值，評價模式所採用之輸入值如下：

	員 工 認 股 權
給與日股價	35.39 元／股
行使價格	32.28 元／股
預期波動率	19.93%
存續期間	12 天
預期股利率	-
無風險利率	0.36%

預期波動率係基於同業之歷史股票價格波動性計算。

### 三五、關係人交易

除財務報表其他附註所揭露者外，本行與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社）	本行之子公司
上銀人身保險代理人股份有限公司（人身保代）	本行之子公司
上銀財產保險代理人股份有限公司（財產保代）	本行之子公司
上銀資產管理股份有限公司（上銀資產）	本行之子公司
上銀行銷股份有限公司（上銀行銷）	本行之子公司
上商復興股份有限公司（上商復興）	本行之子公司
復興股份有限公司（復興公司）	本行之子公司
中旅國際旅行社股份有限公司（中旅國際）	本行之孫公司
上銀融資租賃（中國）有限責任公司	本行之孫公司
Krinein Company（Krinein）	本行之孫公司
Empresa Inversiones Generales, S.A.（Empresa）	本行之孫公司
香港上海商業銀行有限公司（香港上銀）	本行之曾孫公司
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會（上銀文教）	受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會（上銀慈善）	受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
天祥晶華飯店股份有限公司（天祥晶華）	中旅社採權益法評價之公司
鴻大投資股份有限公司（鴻大投資）	該公司董事長為本行董事長之配偶

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
鴻伸投資股份有限公司 (鴻伸投資)	該公司董事長為本行董事長之配偶
勤永實業股份有限公司 (勤永實業)	本行董事兼任該公司董事
基立投資股份有限公司 (基立投資)	本行董事兼任該公司董事
國產建材實業股份有限公司 (國產建材)	本行董事兼任該公司董事
勤茂顧問股份有限公司	本行董事之配偶兼任該公司董事長
連逸投資有限公司	本行董事之配偶兼任該公司之董事
其他關係人	本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 本行與關係人間之重大交易事項

1. 存放國外同業

	107年12月31日	106年12月31日
香港上銀	<u>\$431,071</u>	<u>\$221,537</u>

於 107 及 106 年度因上述交易產生之利息收入分別為 249 仟元及 173 仟元。

2. 銀行同業存款

	107年12月31日	106年12月31日
香港上銀	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 24</u>

3. 保 證

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 費 率 準 備 餘 額 區 間 %	擔 保 品 內 容
<u>107年12月31日</u>				
中旅社	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ -</u> 1.00	不動產
<u>106年12月31日</u>				
中旅社	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ -</u> 1.00	不動產

#### 4. 存款

	107年12月31日			107年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
Empresa	\$ 2,560,769	\$ 805,663	0.75-2.70	\$ 19,042
Krinein	810,656	463,365	0.75 2.70	10,552
具行員身分之關係人	491,609	254,973	0.00-9.96	3,820
上銀資產	410,357	279,796	0.08-1.03	2,982
上銀文教	334,122	314,922	0.01-1.07	1,918
董事管理階層及關係人等	355,593	258,196	0.00-4.90	1,244
人身保代	253,515	156,911	0.00-1.01	1,492
上商復興	176,440	176,440	0.25-2.70	3,937
其他	280,692	224,232	0.00-3.40	1,776
	<u>\$ 5,673,753</u>	<u>\$ 2,934,498</u>		<u>\$ 46,763</u>

	106年12月31日			106年度
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
Empresa	\$ 2,479,479	\$ 762,922	0.45-1.40	\$ 11,114
Krinein	780,094	438,783	0.45-1.40	6,101
具行員身分之關係人	440,089	216,980	0.00-9.96	3,027
董事管理階層及關係人等	424,455	196,145	0.00-3.40	931
上銀資產	409,308	409,217	0.08-1.08	2,904
上銀文教	332,374	311,573	0.01-1.24	1,921
人身保代	258,763	218,605	0.00-1.08	1,618
上商復興	167,080	167,080	0.13-1.40	2,264
其他	249,233	232,374	0.01-3.50	1,661
	<u>\$ 5,540,875</u>	<u>\$ 2,953,679</u>		<u>\$ 31,541</u>

#### 5. 應收收益 (帳列應收款項)

	107年12月31日	106年12月31日
人身保代	\$ 24,027	\$ 35,188
財產保代	338	657
	<u>\$ 24,365</u>	<u>\$ 35,845</u>

#### 6. 應收利息 (帳列應收款項)

	107年12月31日	106年12月31日
董監管理階層及關係人等	\$ 54	\$ 103

7. 應付利息（帳列應付款項）

	107年12月31日	106年12月31日
Empresa	\$ 4,955	\$ 2,433
Krinein	2,850	1,399
上商復興	1,085	533
人身保代	76	87
其 他	618	661
	<u>\$ 9,584</u>	<u>\$ 5,113</u>

8. 存入保證金（帳列其他負債）

	107年12月31日	106年12月31日
上銀文教	\$ 211	\$ 211
人身保代	197	197
財產保代	197	197
中 旅 社	180	180
其 他	67	67
	<u>\$ 852</u>	<u>\$ 852</u>

9. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

	107年度	106年度
人身保代	\$399,129	\$257,763
財產保代	12,132	11,858
	<u>\$411,261</u>	<u>\$269,621</u>

10. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	107年度	106年度
上銀文教	\$ 842	\$ 842
人身保代	790	790
財產保代	790	790
中 旅 社	738	732
其 他	254	254
	<u>\$ 3,414</u>	<u>\$ 3,408</u>

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



11. 管理與業務費用（帳列其他業務及管理費用）

	107年度	106年度
上銀行銷	\$ 82,422	\$ 72,427
中旅社	<u>1,674</u>	<u>2,599</u>
	<u>\$ 84,096</u>	<u>\$ 75,026</u>

12. 放款

107年12月31日										
類	別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	107年1月1日 至12月31日 利息收入
					正常放款	逾期放款				
自用住宅抵押	放款	董監管理階層及 關係人等1戶	\$ 16,747	\$ 8,469	\$ 8,469	-	不動產	2.09-2.10	無	\$ 264
其他放款		董監管理階層及 關係人等4戶	86,548	44,427	44,427	-	不動產	1.68-2.66	無	1,549
		天祥晶華	<u>5,000</u>	-	-	-	不動產	1.63	無	<u>6</u>
			<u>\$ 108,295</u>	<u>\$ 52,896</u>	<u>\$ 52,896</u>					<u>\$ 1,819</u>

106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		擔保品內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	106年1月1日 至12月31日 利息收入
					正常放款	逾期放款				
自用住宅抵押	放款	董監管理階層及 關係人等2戶	\$ 24,296	\$ 16,184	\$ 16,184	-	不動產	1.86-2.10	無	\$ 423
其他放款		董監管理階層及 關係人等4戶	80,114	74,754	74,754	-	不動產	1.68-2.67	無	1,416
		天祥晶華	<u>10,000</u>	-	-	-	不動產	1.63	無	<u>15</u>
			<u>\$ 114,410</u>	<u>\$ 90,938</u>	<u>\$ 90,938</u>					<u>\$ 1,854</u>

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

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

(三) 主要管理階層薪酬

本行 107 及 106 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬如下：

	107年度	106年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 97,639	\$ 96,001
獎金與員工酬勞	69,120	71,842
董事酬勞	92,371	88,876
退職福利	<u>13,594</u>	<u>13,749</u>
	<u>\$ 272,724</u>	<u>\$ 270,468</u>

### 三六、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 107 年及 106 年 12 月 31 日以下列按攤銷後成本衡量之金融資產及持有至到期日金融資產設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	107年12月31日	106年12月31日	擔保用途
<u>本行</u>			
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 15,000,000	\$ -	日間透支擔保
持有至到期日金融資產	-	15,000,000	日間透支擔保

本行於 107 年及 106 年 12 月 31 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產提供作為營業保證金如下：

	107年12月31日	106年12月31日	擔保用途
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 323,074	\$ -	營業保證金
持有至到期日金融資產	-	43,590	營業保證金
備供出售金融資產	-	261,448	營業保證金

### 三七、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，本行尚有下列重大承諾事項：

	107年12月31日	106年12月31日
受託代收款項	\$ 23,479,365	\$ 27,196,931
受託代售銀行旅行支票總額	192,808	234,878
應付保證票據	132,530,055	91,904,226
信託資產	164,268,973	141,528,949
保管有價證券	14,013,060	13,275,911
受託經理政府登錄債券	39,161,200	23,499,500
受託經理集保短期票券	974,600	1,312,500

(二) 作業風險及法律風險

項 目	案 由 及 金 額	
	107年12月31日	106年12月31日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近1年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無	1. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元 2. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提（匯）款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元罰鍰
最近1年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近1年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	無	106.10.25 金管銀國字第 10620004741 號函：員林分行違規私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺（外）幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾 5,000 萬元者	無	無
其 他	無	無

### 三八、金融工具

#### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

##### 1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

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

	107年12月31日		106年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產				
融資產	\$ 96,596,605	\$ 96,576,374	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產	-	-	103,444,933	103,504,650
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	57,150,000	57,478,175	45,150,000	45,073,224

##### 2. 公允價值衡量層級

	107年12月31日			
	合計	相同於活絡市場之報價(第1等級)	資產重大之其他可觀察輸入值(第2等級)	其重大之不可觀察輸入值(第3等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產				
融資產	\$ 96,576,374	\$ 3,973,784	\$ 92,602,590	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	57,478,175	-	57,478,175	-
	106年12月31日			
	合計	相同於活絡市場之報價(第1等級)	資產重大之其他可觀察輸入值(第2等級)	其重大之不可觀察輸入值(第3等級)
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產				
	\$ 103,504,650	\$ 941,624	\$ 102,563,026	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	45,073,224	-	45,073,224	-

##### 3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

本行以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 789,294	\$ 789,294	\$ -	\$ -
債券投資	1,101,474	113,450	-	988,024
其他	2,630,217	2,630,217	-	-
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	2,632,822	1,128,228	-	1,504,594
債務工具投資	184,965,299	53,174,069	131,024,517	766,713
	<u>\$192,119,106</u>	<u>\$ 57,835,258</u>	<u>\$131,024,517</u>	<u>\$ 3,259,331</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債				
	<u>\$ 2,242,521</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,242,521</u>	<u>\$ -</u>
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
	<u>\$ 531,842</u>	<u>\$ 35,606</u>	<u>\$ 356,036</u>	<u>\$ 140,200</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	<u>\$ 338,830</u>	<u>\$ 6,980</u>	<u>\$ 294,021</u>	<u>\$ 37,829</u>
以公允價值衡量之				
金融工具項目				
合計				
第 1 等級				
第 2 等級				
第 3 等級				
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 4,050	\$ 4,050	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產				
	705,418	-	-	705,418
備供出售金融資產				
股票投資	3,566,742	1,746,407	-	1,820,335
債券投資	118,498,646	51,089,823	66,485,712	923,111
其他	31,346,887	3,608,765	27,738,122	-
	<u>\$154,121,743</u>	<u>\$ 56,449,045</u>	<u>\$ 94,223,834</u>	<u>\$ 3,448,864</u>
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
	<u>\$ 544,040</u>	<u>\$ 15,946</u>	<u>\$ 497,349</u>	<u>\$ 30,745</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	<u>\$ 323,964</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 291,701</u>	<u>\$ 32,263</u>

本行 107 及 106 年度無第 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

### 107 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		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 等級出	
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值衡量								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 736,163	\$ 138,200	\$ -	\$ 632,069	\$ -	(\$ 227,714)	(\$ 150,494)	\$1,128,224
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,743,446	-	( 266,708)	4,599	-	( 34,951)	( 175,079)	2,271,307
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	32,263	20,261	-	-	-	( 8,512)	( 6,183)	37,829

### 106 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		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 等級出	
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 29,305	(\$ 1,026)	\$ -	\$ 8,102	\$ -	(\$ 5,636)	\$ -	\$ 30,745
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	768,160	( 70,112)	-	581,160	-	( 573,790)	-	705,418
備供出售金融資產	2,461,136	-	63,600	494,442	-	( 275,732)	-	2,743,446
<b>負債</b>								
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	23,181	7,848	-	4,051	-	( 2,817)	-	32,263

## 3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

## 4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	107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
<u>非衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 債券	\$ 988,024	交易對手報價並與其他報價比對檢核確認	缺乏市場流通性折價	0%~10%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票	1,504,594	1.市場法	1.市場流通性折減	1.10%~19%	1.流通性折減愈高，公允價值愈低
		2.淨資產價值法	2.市場流通性折減	2.10%~19%	2.流通性折減愈高，公允價值愈低
債券	766,713	1.交易對手報價 2.現金流量折現法	折現率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低
<u>衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產 利率交換	140,200	現金流量折現法	折現率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債 賣出選擇權	37,829	Black-Scholes Model	波動率	0%~15%	波動率愈高，公允價值愈高

#### 5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

107 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ -	(\$ 3,920)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	15,046	( 24,821)

106 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 19,351	(\$ 3,902)	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之金融 資產	-	( 1,530)	-	-
備供出售金融資產	-	-	18,139	( 29,708)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	42	( 19,351)	-	-

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

107 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 3,920	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	24,821	( 15,046)



106 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 17,772	(\$ 5,767)	\$ -	\$ -
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產	1,530	-	-	-
備供出售金融資產	-	-	31,777	( 18,139)
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,987	( 17,772)	-	-

### (三) 財務風險管理

#### 1. 風險管理

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

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

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

#### 2. 信用風險

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

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

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

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

#### (1) 信用風險管理程序

本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

##### A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

###### 107 年

###### 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 107 年 12 月 31 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。

106 年

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

本行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，其餘授信資產按逾期時間之長短及收回之可能性加以評估後，分別列為第二類至第五類授信資產。為管理問題授信，本行訂定相關處理辦法及作業要點，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

本行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

本行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對個金客戶除小額信貸產品及部分房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本行對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具

合理性，本行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

#### B. 存放及拆借銀行同業

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

#### C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

### (2) 信用風險避險或減緩政策

#### A. 擔保品

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

## B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

## C. 其他信用風險管理機制

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

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

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

107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	其
								總	約	定	信	用
									增	強	合	計
<u>適用 IFRS 9 減損規定且已</u>												
<u>信用減損之金融工具</u>												
應收款	\$	549,876			\$	1,008,403		\$	-	\$	372,945	\$ 1,381,348
貼現及放款		2,187,356				475,288,449			-	60,280,795		535,569,244

106年12月31日

	信用風險最大暴險減少金額			
	擔保品	淨額	交割	其他
應收款	\$ 1,001,320	\$ -	\$ 325,008	\$ 1,326,328
貼現及放款	430,443,329	-	67,827,337	498,270,666
備供出售金融資產				
- 債券投資	-	-	4,885,811	4,885,811
持有至到期日金融資產				
- 債券投資	-	-	699,996	699,996

(3) 信用風險暴險額

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

	107年12月31日	106年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 11,153,260	\$ 13,858,240
不可撤銷之信用卡授信承諾	706,663	723,940
已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,455,777	8,100,576
各類保證款項	50,735,948	43,779,152

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

本行表內最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	107年12月31日			
	1 2 個 月 預期信用損失	存續期間預期信 用損失—未減損	存續期間預期信 用損失—已減損	合 計
貼現及放款				
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 207,105,869	\$ 2,361,531	\$ 702,222	\$ 210,169,622
—小額純信用貸款	1,395,565	10,306	17,516	1,423,387
—其 他	24,558,709	137,867	121,047	24,817,623
企業金融業務				
—有 擔 保	260,734,823	4,234,631	818,653	265,788,107
—無 擔 保	184,959,698	3,837,886	527,918	189,325,502
合 計	\$ 678,754,664	\$ 10,582,221	\$ 2,187,356	\$ 691,524,241
應收款項（含非放款轉列之催收款）				
信 用 卡	\$ 1,812,520	\$ 56,397	\$ 67,133	\$ 1,936,050
其 他	6,563,957	189,980	482,743	7,236,680
合 計	\$ 8,376,477	\$ 246,377	\$ 549,876	\$ 9,172,730
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具	\$ 185,994,201	\$ -	\$ -	\$ 185,994,201
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 96,598,293	\$ -	\$ -	\$ 96,598,293

#### (4) 信用風險集中資訊

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

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



### A. 產業別

產 業 別	107年12月31日		106年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 402,457,744	58	\$ 397,144,365	62
私 人	269,301,864	39	232,958,879	36
金融機構	15,202,674	2	3,780,626	1
其 他	4,561,959	1	5,566,414	1
	<u>\$ 691,524,241</u>	<u>100</u>	<u>\$ 639,450,284</u>	<u>100</u>

### B. 地區別

地 區 別	107年12月31日		106年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
中華民國	\$ 586,900,101	85	\$ 540,073,011	84
亞太地區	90,530,536	13	86,884,052	14
其 他	14,093,604	2	12,493,221	2
	<u>\$ 691,524,241</u>	<u>100</u>	<u>\$ 639,450,284</u>	<u>100</u>

### C. 擔保品別

擔 保 品 別	107年12月31日		106年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$ 150,614,006	22	\$ 143,999,487	23
有 擔 保				
— 不動產	433,709,678	62	386,510,976	60
— 保 證	57,973,177	8	65,653,220	10
— 金融擔保品	25,350,156	4	21,152,050	3
— 動 產	4,820,936	1	5,083,199	1
— 其他擔保品	19,056,288	3	17,051,352	3
	<u>\$ 691,524,241</u>	<u>100</u>	<u>\$ 639,450,284</u>	<u>100</u>

### (5) 信用風險品質資訊

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

A.貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	強	中	弱	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
—信用卡業務	1,138,410	590,339	68,632	1,797,381	43,898	61,895	1,903,174	54,761	153,871	1,694,542
—其他	2,646,780	2,834,591	54,729	5,536,100	25,604	172,461	5,734,165	94,985	141,565	5,497,615
貼現及放款	399,724,446	171,189,472	54,047,553	624,961,471	7,328,708	7,160,105	639,450,284	2,231,706	6,961,871	630,256,707

B. 本行未逾期亦未減損之貼現及放款，根據業務種類之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 170,702,780	\$ 4,684,742	\$ 55,095	\$ 175,442,617
—小額純信用貸款	1,027,455	85,683	1,753	1,114,891
—其他	21,014,231	666,962	1,947	21,683,140
企業金融業務				
—有擔保	95,742,767	114,509,786	38,355,788	248,608,341
—無擔保	111,237,213	51,242,299	15,632,970	178,112,482
合計	\$ 399,724,446	\$ 171,189,472	\$ 54,047,553	\$ 624,961,471

C. 借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本行內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項目	106年12月31日				合計
	逾期 1 個月以內	逾期 1 至 3 個月	逾期多於 3 個月		
應收款					
—信用卡業務	\$ 40,542	\$ 3,356	\$ -	\$ -	\$ 43,898
—其他	19,676	5,928	-	-	25,604
貼現及放款					
消費金融業務					
—住宅抵押貸款	1,799,140	1,044,229	-	-	2,843,369
—小額純信用貸款	8,429	5,906	-	-	14,335
—其他	82,106	118,582	-	-	200,688
企業金融業務					
—有擔保	1,787,503	1,277,217	-	-	3,064,720
—無擔保	703,021	502,575	-	-	1,205,596

D. 有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額					已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總 計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)	
	特 優	優 良	中 等	尚 可	未 被 評 級						小 計 ( A )
備供出售金融資產											
－債券投資	\$ 47,220,435	\$ 20,579,999	\$ 36,765,613	\$ 12,404,846	\$ 1,527,753	\$ 118,498,646	\$ -	\$ -	\$ 118,498,646	\$ -	\$ 118,498,646
－股權投資	4,071	-	-	-	3,562,671	3,566,742	-	-	3,566,742	-	3,566,742
－票券投資	2,987,553	-	24,773,729	-	-	27,761,282	-	-	27,761,282	-	27,761,282
－其 他	-	-	-	-	3,585,605	3,585,605	-	-	3,585,605	-	3,585,605
持有至到期日金融資產											
－債券投資	3,004,646	1,375,887	264,400	-	-	4,644,933	-	-	4,644,933	-	4,644,933
－票券投資	98,800,000	-	-	-	-	98,800,000	-	-	98,800,000	-	98,800,000
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產											
－債券投資	-	-	260,218	-	445,200	705,418	-	-	705,418	-	705,418

### 3. 市場風險

#### (1) 市場風險之來源及定義

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

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

#### (2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

#### (3) 市場風險管理流程

##### A. 辨識與衡量

本行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（PVO1、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

## B. 監控與報告

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

### (4) 利率風險管理

#### A. 利率風險之定義

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

#### B. 利率風險管理之目的

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

#### C. 利率風險管理之程序

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

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

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

#### D. 衡量方法

本行主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另本行並定期以 DVO1 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

### (5) 匯率風險管理

#### A. 匯率風險之定義

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

#### B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

### (6) 權益證券價格風險管理

#### A. 權益證券價格風險之定義

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

#### B. 權益證券價格風險管理之目的

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

#### C. 權益證券價格風險管理之程序

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

#### D. 衡量方法

本行主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

### (7) 市場評價技術

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

#### A. 敏感度分析

##### a. 利率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 107 年及 106 年 12 月 31 日分別移動 -1 及 +1 個基點區間，對損益及權益影響金額。

##### b. 匯率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 107 年及 106 年 12 月 31 日各外幣 / NTD 匯率波動 -1% 及 +1% 區間，對損益及權益影響金額。



c. 權益證券價格風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 107 年及 106 年 12 月 31 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：

107年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升 1%	\$ 656,270	\$ 2,292
外匯風險	各外幣/NTD 下跌 1%	( 656,270)	( 2,292)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	( 39,504)	( 16)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	39,504	16
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	11,450	11,874
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 11,450)	( 11,874)

106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%	\$ 586,018	\$ 9,901
外匯風險	各外幣/NTD 下跌 1%	( 586,018)	( 9,901)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	( 32,030)	( 340)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	32,030	340
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	28,014	18
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 28,014)	( 18)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

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

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

## (2) 流動性風險管理政策

本行之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

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

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

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

### (3) 到期值分析

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

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 7,722,132	\$ 6,656,971	\$ 919,329	\$ 1,175,322	\$ -	\$ 16,473,754
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,250,590	2,250,590
附買回票券及債券負債	10,835,957	3,010,998	219,247	563,328	-	14,629,530
應付款項	21,535,768	241,050	291,180	117,850	18,535	22,204,383
存款及匯款	485,753,542	158,107,177	94,327,102	166,555,038	7,121,071	911,863,930
應付金融債券	-	-	5,000,000	5,300,000	46,850,000	57,150,000
其他金融負債	2,188,907	-	1,504,200	-	-	3,693,107

106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	\$ 2,512,294	\$ 3,200,893	\$ 780,019	\$ 1,838,630	\$ -	\$ 8,331,836
附買回票券及債券負債	23,183,519	6,461,947	135,398	11,203	-	29,792,067
應付款項	20,084,266	180,692	222,513	73,886	89	20,561,446
存款及匯款	491,859,956	170,933,202	79,488,589	100,356,686	7,516,668	850,155,101
應付金融債券	-	-	-	-	45,150,000	45,150,000
其他金融負債	2,077,200	-	971,217	-	-	3,048,417

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

#### A. 以淨額交割之衍生金融負債

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 18,491	\$ 15,649	\$ 13,939	\$ 22,881	\$ 745	\$ 71,705
— 利率衍生工具	20	-	28,638	-	9,191	37,849
— 權益證券衍生工具	116	-	-	-	-	116

106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	\$ 65,149	\$ 38,509	\$ 21,863	\$ 14,572	\$ -	\$ 140,093
— 利率衍生工具	2,781	1,115	-	1,411	21,888	27,195

#### B. 以總額結算之衍生金融負債

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具						
— 現金流入	\$ 11,578,268	\$ 14,000,994	\$ 7,170,326	\$ 2,750,125	\$ -	\$ 35,499,713
— 現金流出	11,773,264	14,258,079	7,480,181	2,857,210	-	36,368,734

106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	\$ 11,574,994	\$ 2,175,167	\$ 767,805	\$ 1,285,641	\$ -	\$ 15,803,607
— 現金流出	11,775,128	2,204,761	782,456	1,341,156	-	16,103,501

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

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 465,281	\$ 223,918	\$ 507,914	\$ 1,285,234	\$ 8,670,913	\$ 11,153,260
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	68,122	136,174	204,296	298,071	-	706,663
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,864,716	3,012,705	442,615	118,119	17,622	6,455,777
各類保證款項	11,584,484	9,746,310	4,974,115	10,331,534	14,099,505	50,735,948

106年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 462,269	\$ 545,745	\$ 785,050	\$ 1,160,470	\$ 10,904,706	\$ 13,858,240
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	69,788	139,503	209,291	305,358	-	723,940
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,104,447	3,923,988	715,471	271,530	85,140	8,100,576
各類保證款項	5,004,188	8,793,636	5,794,198	8,510,093	15,677,037	43,779,152

#### (四) 金融資產移轉資訊

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

107年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 14,605,863	\$ 14,629,530	\$ 14,605,863	\$ 14,629,530	(\$ 23,667)

106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
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 29,738,732	\$ 29,792,067	\$ 29,738,732	\$ 29,792,067	(\$ 53,335)

### 三九、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	107年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 15,967,582	1.11
存放央行及拆借銀行同業	96,912,415	1.09
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,971	0.94
附賣回票券及債券投資	149,578	1.17
信用卡循環信用餘額	671,432	13.67
貼現及放款（不含催收款項）	662,857,612	2.37
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	172,775,047	1.57
按攤銷後成本衡量之金融資產	97,018,014	0.58
買入匯款	2,276	2.00
其他金融資產-存放同業（原始到期日超過三個月之定期存款）	2,461,140	1.12
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	17,614,950	1.78
透過損益按公允價值衡量之金融負債	376,596	4.89
附買回票券及債券負債	28,753,372	0.36
可轉讓定期存單	13,735,056	0.55
活期存款	210,324,230	0.23
活期儲蓄存款	134,649,679	0.31
定期存款	374,292,689	1.10
定期儲蓄存款	136,213,709	1.03
應付金融債券	48,165,233	1.63
結構型商品本金	2,876,124	2.42

	106年度		
	平均	值	平均利率(%)
<u>資 產</u>			
現金及約當現金－存放同業	\$	14,197,759	0.39
存放央行及拆借銀行同業		86,322,902	0.94
透過損益按公允價值衡量之金融資產		2,390,672	1.60
附賣回票券及債券投資		94,808	0.32
信用卡循環信用餘額		692,383	12.83
貼現及放款（不含催收款項）		611,856,214	2.23
備供出售金融資產		157,259,879	1.56
持有至到期日金融資產		80,709,990	0.56
買入匯款		3,901	2.44
<u>負 債</u>			
央行及銀行同業存款		12,435,877	1.67
附買回票券及債券負債		24,878,497	0.34
可轉讓定期存單		6,277,153	0.48
活期存款		222,297,456	0.14
活期儲蓄存款		130,647,358	0.31
定期存款		312,626,818	0.88
定期儲蓄存款		134,171,025	1.03
應付金融債券		40,991,398	1.64
結構型商品本金		1,894,661	1.41

#### 四十、資本管理

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，本行之自有資本與風險性資產之比率，106年不得低於9.25%，107年不得低於9.875%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

下表列示 107 年及 106 年 12 月 31 日之自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國 103 年 1 月 9 日金融監督管理委員會金管銀法字第 10200362920 號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

本行於 107 年及 106 年 12 月 31 日皆符合主管機關資本管理之規定。

分析項目	107年12月31日	106年12月31日
自有資本		
普通股權益資本	\$ 108,950,004	\$ 96,267,310
其他第一類資本	-	-
第二類資本	<u>6,428,641</u>	<u>9,416,196</u>
自有資本	<u>\$ 115,378,645</u>	<u>\$ 105,683,506</u>
加權風險性資產總額		
信用風險		
標準法	\$ 735,843,008	\$ 684,131,737
信用評價調整風險 (CVA)	44,419	52,918
內部評等法	不適用	不適用
資產證券化	109,717	128,727
作業風險		
基本指標法	39,612,469	37,712,634
標準法／選擇性標準法	不適用	不適用
進階衡量法	不適用	不適用
市場風險		
標準法	\$ 25,188,620	\$ 24,654,615
內部模型法	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
加權風險性資產總額	<u>\$ 800,798,233</u>	<u>\$ 746,680,631</u>
資本適足率	14.41%	14.15%
普通股權益占風險性資產之比率	13.61%	12.89%
第一類資本占風險性資產之比率	13.61%	12.89%
槓桿比率	8.95%	8.49%

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。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

本行前 10 大授信資訊如下：

排 名 (註 1)	107年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 淨值比例
1	A 集團 (不動產租售業)	5,733,267	4.37%
2	B 集團 (總管理機構)	5,385,673	4.11%
3	C 集團 (化學原材料及其製品批發業)	5,298,681	4.04%
4	D 集團 (電腦製造業)	4,666,708	3.56%
5	E 集團 (金屬家具製造業)	4,599,252	3.51%
6	F 集團 (電腦製造業)	4,343,939	3.31%
7	G 集團 (電線及電纜製造業)	4,138,604	3.16%
8	H 集團 (成衣製造業)	3,697,879	2.82%
9	I 集團 (積體電路製造業)	3,510,792	2.68%
10	J 集團 (電子購物及郵購業)	3,104,632	2.37%



排 名 (註1)	106年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占 淨值比例
1	A 集團 (不動產租賃業)	6,984,188	5.71%
2	B 集團 (總管理機構)	6,047,732	4.94%
3	H 集團 (成衣製造業)	4,384,764	3.58%
4	F 集團 (電腦製造業)	4,197,543	3.43%
5	E 集團 (金屬家具製造業)	3,892,169	3.18%
6	C 集團 (化學原材料及其製品批發業)	3,510,810	2.87%
7	D 集團 (電腦製造業)	3,507,761	2.87%
8	K 集團 (電視節目編排及傳播業)	3,329,000	2.72%
9	G 集團 (電線及電纜製造業)	3,305,735	2.70%
10	L 集團 (半導體封裝及測試業)	3,000,000	2.45%

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

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

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

(三) 利率敏感度資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

107年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 658,897,092	\$ 10,687,289	\$ 21,063,226	\$ 73,929,131	\$ 764,576,738
利率敏感性負債	268,452,452	269,005,348	110,353,743	50,524,038	698,335,581
利率敏感性缺口	390,444,640	( 258,318,059)	( 89,290,517)	23,405,093	66,241,157
淨值					131,155,947
利率敏感性資產與負債比率					109.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.51%

106年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 627,377,467	\$ 14,326,046	\$ 11,897,066	\$ 54,654,693	\$ 708,255,272
利率敏感性負債	291,462,340	246,518,755	53,969,888	49,696,224	641,647,207
利率敏感性缺口	335,915,127	( 232,192,709)	( 42,072,822)	4,958,469	66,608,065
淨值					122,409,799
利率敏感性資產與負債比率					110.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					54.41%

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

107年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 5,539,454	\$ 88,961	\$ 78,232	\$ 1,571,322	\$ 7,277,969
利率敏感性負債	2,707,616	3,976,449	687,813	70,530	7,442,408
利率敏感性缺口	2,831,838	( 3,887,488)	( 609,581)	1,500,792	( 164,439)
淨值					4,266,899
利率敏感性資產與負債比率					97.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 3.85%)

106 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,801,590	\$ 87,900	\$ 84,393	\$ 1,479,082	\$ 7,452,965
利率敏感性負債	2,279,237	4,695,896	508,088	37	7,483,258
利率敏感性缺口	3,522,353	( 4,607,996)	( 423,695)	1,479,045	( 30,293)
淨 值					4,124,319
利率敏感性資產與負債比率					99.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 0.73%)

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（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項 目	107年12月31日	106年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.39
	稅 後	1.21
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.41
	稅 後	10.82
純 益 率	59.35	57.40

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

107 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 805,209,799	\$ 59,741,653	\$ 82,353,990	\$ 73,963,411	\$ 64,700,918	\$ 120,714,817	\$ 403,735,010
主要到期資金流出	1,025,382,416	41,194,433	80,712,801	165,681,308	139,229,021	261,357,144	337,207,709
期距缺口	( 220,172,617)	18,547,220	1,641,189	( 91,717,897)	( 74,528,103)	( 140,642,327)	66,527,301

106 年 12 月 31 日

	合計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 751,174,401	\$ 114,610,130	\$ 66,158,634	\$ 49,422,567	\$ 64,503,870	\$ 96,215,751	\$ 360,263,449
主要到期資金流出	959,707,096	58,321,271	96,136,710	177,362,153	122,944,382	188,435,899	316,506,681
期距缺口	( 208,532,695 )	56,288,859	( 29,978,076 )	( 127,939,586 )	( 58,440,512 )	( 92,220,148 )	43,756,768

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107 年 12 月 31 日

	合計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 19,753,818	\$ 1,671,324	\$ 888,960	\$ 969,044	\$ 5,444,378	\$ 10,780,112
主要到期資金流出	23,053,481	2,132,552	1,573,116	2,199,215	4,426,529	12,722,069
期距缺口	( 3,299,663 )	( 461,228 )	( 684,156 )	( 1,230,171 )	1,017,849	( 1,941,957 )

106 年 12 月 31 日

	合計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 9,725,056	\$ 1,317,963	\$ 1,076,952	\$ 1,028,980	\$ 1,017,016	\$ 5,284,145
主要到期資金流出	12,733,460	2,145,987	1,840,395	1,602,570	2,383,892	4,760,616
期距缺口	( 3,008,404 )	( 828,024 )	( 763,443 )	( 573,590 )	( 1,366,876 )	523,529

註：本表係全行合計美金之金額。

四二、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

	107年12月31日	106年12月31日		107年12月31日	106年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 2,674,179	\$ 1,941,919	應付款項	\$ 196	\$ 201
短期投資	81,749,855	76,465,160	應付保管有價證券	57,599,477	47,209,686
集管理運用			信託資本	106,676,741	110,708,014
專戶淨資產	2,854,520	2,061,025	累積盈虧	( 420 )	( 16,386,744 )
應收款項	1,966	13,974			
土地	18,269,878	12,314,494			
房屋及建築物(淨額)	210,482	177,267			
在建工程	861,566	1,286,794			
保管有價證券	57,599,477	47,209,686			
其他資產	54,071	60,838			
信託資產總額	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 141,531,157</u>	信託負債總額	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 141,531,157</u>

信託帳財產目錄

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

投 資 項 目	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 2,674,179	\$ 1,941,919
短期投資		
基 金	60,062,308	57,319,104
債 券	18,904,978	16,283,109
普 通 股	2,513,566	2,522,050
結 構 型 商 品	269,003	340,897
集合理運運用專戶淨資產	2,854,520	2,061,025
應收款項	1,966	13,974
土 地	18,269,878	12,314,494
房屋及建築物（淨額）	210,482	177,267
在建工程	861,566	1,286,794
保管有價證券	57,599,477	47,209,686
其他資產—本金遞延費用	54,071	60,838
合 計	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 141,531,157</u>

信託帳損益表

民國 107 及 106 年度

	107年度	106年度
信託收益		
現金股利收入	\$ 83,787	\$ 100,616
利息收入	11,365	7,703
捐贈收入	1,517	2,144
已實現投資利得	2,571	4,350
未實現投資利得	102,252	96,258
其他收入	4,189	1,516
	<u>205,681</u>	<u>212,587</u>
信託費用		
稅捐支出	14,950	7,567
管 理 費	3,145	3,333
手 續 費	3,948	1,519
已實現投資損失	137	892
未實現投資損失	80,010	2,990
捐贈支出	1,933	-
其他費用	25	21
	<u>104,148</u>	<u>16,322</u>
稅前淨利	101,533	196,265
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 101,533</u>	<u>\$ 196,265</u>

### 四三、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	107年12月31日			106年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
現金及約當現金						
美金	\$ 86,998	30.7380	\$ 2,674,145	\$ 149,419	29.6800	\$ 4,434,756
日幣	9,475,621	0.2776	2,630,432	23,858,401	0.2632	6,279,531
人民幣	576,705	4.4748	2,580,640	1,809,507	4.5498	8,232,895
存放央行及拆放銀行同業						
美金	611,964	30.7380	18,810,549	594,049	29.6800	17,631,374
人民幣	2,747,600	4.4748	12,294,960	1,023,300	4.5498	4,655,810
澳幣	79,000	21.6549	1,710,737	11,000	23.1326	254,459
應收款項						
美金	379,719	30.7380	11,671,803	36,079	29.6800	1,070,825
南非幣	1,103,239	2.1208	2,339,749	17,255	2.392	41,274
日幣	4,191,823	0.2776	1,163,650	2,126,413	0.2632	559,672
貼現及放款						
美金	4,747,030	30.7380	145,914,208	4,974,317	29.6800	147,637,729
港幣	3,642,937	3.9238	14,294,156	2,634,690	3.7963	10,002,074
歐元	249,512	35.1889	8,780,053	187,457	35.4453	6,644,470
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
美金	1,695,157	30.7380	52,105,736	-	-	-
人民幣	1,161,447	4.4748	5,197,243	-	-	-
澳幣	125,471	21.6549	2,717,062	-	-	-
備供出售金融資產						
美金	-	-	-	1,653,716	29.6800	49,082,291
澳幣	-	-	-	181,849	23.1326	4,206,640
人民幣	-	-	-	820,434	4.5498	3,732,811
按攤銷後成本衡量之債務工具投資						
美金	49,602	30.7380	1,524,666	-	-	-
新加坡幣	47,480	22.4398	1,065,442	-	-	-
澳幣	15,004	21.6549	324,910	-	-	-
持有至到期日金融資產						
美金	-	-	-	19,985	29.6800	593,155
澳幣	-	-	-	15,006	23.1326	347,128
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
美金	59,055	30.7380	1,815,233	34,357	29.6800	1,019,716
歐元	1,525	35.1889	53,663	92	35.4453	3,261
港幣	1,564	3.9238	6,137	3,090	3.7963	11,731
其他金融資產						
人民幣	550,000	4.4748	2,461,140	-	-	-
<b>非貨幣性項目</b>						
結構式公司債合約						
美金	-	-	-	23,767	29.6800	705,405
採用權益法之投資						
美金	2,208,320	30.7380	67,879,340	1,967,774	29.6800	58,403,532
港幣	74,718	3.9238	293,178	98,324	3.7963	373,267

(接次頁)

(承前頁)

金融負債	107年12月31日			106年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>貨幣性項目</u>						
應付款項						
美金	\$ 252,902	30.7380	\$ 7,773,702	\$ 83,571	29.6800	\$ 2,480,387
港幣	950,916	3.9238	3,731,204	18,650	3.7963	70,801
歐元	55,700	35.1889	1,960,022	3,421	35.4453	121,258
央行及銀行同業存款						
美金	418,733	30.7380	12,871,015	249,843	29.6800	7,415,340
港幣	306,003	3.9238	1,200,695	60,000	3.7963	227,778
越南盾	405,000,000	0.0013	526,500	353,000,000	0.0013	458,900
存款及匯款						
美金	7,066,331	30.7380	217,204,882	7,375,340	29.6800	218,900,091
人民幣	5,712,780	4.4748	25,563,548	4,265,705	4.5498	19,408,105
歐元	328,192	35.1889	11,548,715	375,405	35.4453	13,306,343
透過損益按公允價值 衡量之金融負債						
美金	79,475	30.7380	2,442,903	9,884	29.6800	293,357
歐元	373	35.1889	13,125	125	35.4453	4,431
加幣	55	22.5683	1,241	2	23.6249	47

#### 四四、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。

10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，金融業以外轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

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

四五、部門資訊

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



上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
資產品質－逾期放款及逾期帳款  
民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年		107年12月31日					106年12月31日				
業 務 別	\ 項 目	逾期放款金額	放 款 總 額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期放款金額	放 款 總 額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳
		( 註 1 )		( 註 2 )		覆 蓋 率 ( 註 3 )	( 註 1 )		( 註 2 )		覆 蓋 率 ( 註 3 )
企 業 金 融	擔 保	554,999	239,654,163	0.23	2,981,948	537.29	744,556	229,504,975	0.32	3,100,576	416.43
	無 擔 保	339,234	183,056,416	0.19	2,188,385	645.10	210,116	177,557,033	0.12	1,980,668	942.65
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	521,811	138,622,287	0.38	2,627,125	503.46	731,647	113,749,849	0.64	2,516,175	343.91
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	5,817	564,768	1.03	11,783	202.56	7,854	549,833	1.43	14,365	182.90
	其 他 擔 保 (註6) 無 擔 保	327,497 4,812	122,458,132 7,168,475	0.27 0.07	1,570,020 76,760	479.40 1,595.18	364,301 6,927	112,508,318 5,580,276	0.32 0.12	1,519,175 62,618	417.01 903.97
放款業務合計		1,754,170	691,524,241	0.25	9,456,021	539.06	2,065,401	639,450,284	0.32	9,193,577	445.12
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳
		( 註 1 )		( 註 2 )		覆 蓋 率 ( 註 3 )	( 註 1 )		( 註 2 )	覆 蓋 率 ( 註 3 )	
信用卡業務		10,293	2,008,135	0.51	86,839	843.67	11,526	1,958,995	0.59	81,941	710.92
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	811,314	-	8,113	-	-	648,656	-	6,493	-

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

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

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

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

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款  
民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	107年12月31日		106年12月31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
經債務協商且依約履約之免列報金額（註1）	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	-	35,447	-	36,589

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
資金貸與他人資訊  
民國 107 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為 關係人	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	實 際 動 支 額	利 率 區 間 %	資 金 貸 與 性 質 (註 2)	業 務 往 來 額	有短期融通 資金必要之 原因	提 列 備 抵 名 稱	擔 保 品 價 值		對個別對象 資金貸與限 額(註 3)	資 金 貸 與 總 限 額 (註 3)
													名	價		
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	\$ 111,870	\$ 111,870	\$ 111,870	6%~11%	1	\$ 111,870	營業週轉	\$ 2,237	不動產	\$ 269,830	\$ 357,516	\$ 893,790
1	上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	B 有限公司	應收委託貸款	否	134,244	89,496	89,496	6%~11%	1	89,496	營業週轉	2,685	不動產	1,162,978	357,516	893,790

註 1：編號欄之填寫如下：

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

註 2：資金貸與性質說明如下：

- (1) 有業務往來者填 1。
- (2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

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

二、資金貸與總限額：

- (1) 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。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
 期末持有有價證券情形  
 民國 107 年 12 月 31 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	\$ 1,741,564	100	\$ 1,741,564	
	Krinein Company	孫公司	投資子公司	2	504,711	100	504,711	
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	49,123	100	49,123	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	9,759	100	9,759	
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	213,849	45	213,849	
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	6,973	100	6,973	
	環島聯旅行社股份有限公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100	1,000	10	1,000	
	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	28	1,118	-	1,118	
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	934,291	100	934,291	
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	10,484,075	9.60	10,484,075	
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	52,420,376	48.00	52,420,376	

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 20% 以上

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣及外幣仟元／股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出		期	
					股	金	股	金	股	售	價	帳面成本	處分損益	股
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	採用權益法之投資	Agora 等	無	-	\$ -	3,850,954	\$ 2,515,083 USD 81,399 (註 1)	-	\$ -	\$ -	\$ -	3,850,954	\$ 2,515,083 USD 81,399 (註 1)

註 1:係包括取得成本 2,457,470 仟元 (美金 80,103 仟元)、採用權益法認列之子公司利益之份額 42,059 仟元 (美金 1,296 仟元) 及其他權益淨增加 15,554 仟元。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 107 年 12 月 31 日

附表五

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 (%)	
<b>金融相關事業</b>										
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	\$ 1,589,390	\$ 34,640	160,000	-	160,000	100.00	
上銀人身保險代理人股份有限公司	台灣	代理保險業務	100.00	139,993	32,639	5,000	-	5,000	100.00	
上銀財產保險代理人股份有限公司	台灣	代理保險業務	100.00	58,869	2,122	5,000	-	5,000	100.00	
上銀行銷股份有限公司	台灣	人力派遣業	100.00	8,142	1,612	500	-	500	100.00	
寶豐保險(香港)有限公司	香港	產物保險業務	40.00	293,178	14,079	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	63,087,281	6,294,649	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	934,291	41,868	不適用	-	不適用	100.00	
AMK Microfinance Institution IC.	柬埔寨	微型金融機構	80.01	2,515,083	42,059	3,851	-	3,851	80.01	
<b>非金融相關事業</b>										
台灣中國旅行社股份有限公司	台灣	旅遊業	99.99	345,234	27,898	38,943	-	38,943	99.99	
國海建築經理股份有限公司	台灣	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69	
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	65,068,986	6,296,417	5	-	5	100.00	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	334,493	10,747	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	1,741,564	1,749,410	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	504,711	354,436	2	-	2	100.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	49,123	361	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	9,759	9,232	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台灣	旅行業	45.00	213,849	27,834	20,372	-	20,372	45.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	100.00	6,973	20	600	-	600	100.00	

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
大陸投資資訊  
民國 107 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣及外幣仟元

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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期期初自 台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出 累積投資金額	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註 2)	期末投資 帳面金額 (註 3)	截至本年底止 已匯回之 投資收益
					匯出	收回					
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	融資租賃業務經營	US\$ 30,000	(3)	US\$ 30,000	US\$ -	US\$ -	US\$ 30,000	100%	\$ 41,868 US\$ 1,391	\$ 934,291 US\$ 30,395	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	US\$ 1,590,899	註 4	US\$ 73,848	US\$ 38,895	US\$ -	US\$ 112,743	3%	-	16,374,430	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 101,852	註 4	US\$ 36,339	US\$ 27,554	US\$ -	US\$ 63,893	100%	344,298 US\$ 11,439	2,935,229 US\$ 95,492	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 108,765	註 4	US\$ 64,717	US\$ -	US\$ -	US\$ 64,717	100%	125,704 US\$ 4,176	3,428,878 US\$ 111,552	-

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註 3)	經濟部投審會核准投資金額(註 3)	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 8,340,849 (US\$ 271,353)	\$ 8,577,716 (US\$ 279,059)	\$106,813,156

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註 2：係依經與我國會計師事務所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 107 年 12 月 31 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

## 附件六、108 年第二季個體財務報告



### 會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

#### 查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 108 年 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 108 年 6 月 30 日、民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 查核意見之基礎

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

#### 強調事項

如個體財務報表附註一及附註四三所述，上海商業儲蓄銀行股份有限公司於民國 108 年 5 月 6 日吸收合併百分之百持有之子公司上銀人身保險代理人股份有限公司及上銀財產保險代理人股份有限公司，本次合併係屬組織重組，並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之 IFRS 問答集及相關

函釋處理，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。本會計師並未因此而修正查核意見。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 108 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 108 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，截至 108 年 6 月 30 日止，貼現及放款總額計 729,182,337 仟元，對於民國 108 年上半年度之個體財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理。管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五、十四及三七。因預期信用損失之計算及估計未來現金流量涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
- 測試預期信用損失模式採用之方法論及重要參數（考量前瞻性資訊之違約機率、違約損失率及違約曝險額）是否適當反映實際情形，並核算減損金額；
- 覆核管理階層對已產生信用減損之放款案件，評估其預估未來之現金流量及持有擔保品價值之合理性；
- 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

## 管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

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

## 會計師查核個體財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳俊宏



陳俊宏

會計師 郭慈容



郭慈容

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0990031652 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 108 年 8 月 10 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 108 年 6 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年6月30日			107年12月31日(重編後)			107年6月30日(重編後)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六及三四)	\$ 24,781,285	2		\$ 20,028,202	2		\$ 30,132,170	3	
11500	存放央行及拆借銀行同業-淨額(附註七)	86,764,676	7		82,203,377	7		80,257,138	7	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	2,783,260	-		5,052,827	1		5,376,337	-	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九、十一及三五)	189,353,705	16		187,598,121	16		178,306,144	16	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十、十一及三五)	101,850,072	8		96,596,605	8		81,532,814	7	
12500	附買回票券及債券投資(附註十二)	3,379,281	-		438,017	-		195,282	-	
13000	應收款項-淨額(附註十三及三四)	9,613,088	1		8,713,604	1		8,390,253	1	
13200	當期所得稅資產(附註三一)	75,098	-		37,655	-		91,138	-	
13500	貼現及放款-淨額(附註十四及三四)	719,779,253	58		682,776,179	58		661,947,546	59	
15000	採用權益法之投資(附註十五)	73,306,527	6		70,154,506	6		64,121,889	6	
15500	其他金融資產-淨額(附註十六)	6,096,372	1		2,461,333	-		793	-	
18500	不動產及設備-淨額(附註十七)	12,059,280	1		12,094,497	1		12,075,107	1	
18600	使用權資產-淨額(附註十八)	665,557	-		-	-		-	-	
19300	遞延所得稅資產(附註三一)	598,328	-		797,096	-		781,713	-	
19500	其他資產-淨額(附註十九)	2,480,599	-		2,822,128	-		2,178,856	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$1,233,586,381</u>	<u>100</u>		<u>\$1,171,774,147</u>	<u>100</u>		<u>\$1,125,387,180</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款(附註二十及三四)	\$ 36,631,671	3		\$ 16,473,754	2		\$ 15,754,474	1	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	2,766,794	-		2,581,351	-		513,155	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註二一)	8,194,573	1		14,629,530	1		22,021,546	2	
23000	應付款項(附註二二及三四)	30,255,676	3		22,210,581	2		27,916,576	3	
23200	當期所得稅負債(附註三一)	825,648	-		790,372	-		909,721	-	
23500	存款及匯款(附註二三及三四)	952,541,946	77		911,646,479	78		869,261,855	77	
24000	應付金融債券(附註二四)	52,150,000	4		57,150,000	5		50,150,000	5	
25500	其他金融負債(附註二五)	3,455,145	-		3,693,107	-		4,502,071	-	
25600	負債準備(附註二六及二八)	1,364,445	-		1,341,663	-		1,235,885	-	
26000	租賃負債(附註十八)	665,058	-		-	-		-	-	
29300	遞延所得稅負債(附註三一)	9,618,982	1		9,235,350	1		8,932,532	1	
29500	其他負債(附註二七及三四)	1,338,527	-		866,013	-		749,223	-	
20000	負 債 總 計	<u>1,099,808,465</u>	<u>89</u>		<u>1,040,618,200</u>	<u>89</u>		<u>1,001,947,038</u>	<u>89</u>	
	權益(附註二九)									
	股 本									
31101	普通股股本	41,016,031	3		41,016,031	4		40,791,031	4	
31500	資本公積	5,893,238	1		5,893,238	-		5,342,186	1	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	51,946,585	4		47,832,994	4		47,832,994	4	
32003	特別盈餘公積	7,669,374	1		7,600,814	1		7,600,814	1	
32005	未分配盈餘	18,652,389	1		23,499,036	2		16,654,529	1	
32000	保留盈餘總計	78,268,348	6		78,932,844	7		72,088,337	6	
32500	其他權益	8,683,443	1		5,396,978	-		5,301,732	-	
32600	庫藏股票	(83,144)	-		(83,144)	-		(83,144)	-	
30000	權 益 總 計	<u>133,777,916</u>	<u>11</u>		<u>131,155,947</u>	<u>11</u>		<u>123,440,142</u>	<u>11</u>	
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$1,233,586,381</u>	<u>100</u>		<u>\$1,171,774,147</u>	<u>100</u>		<u>\$1,125,387,180</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 8 月 10 日查核報告)

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 11,160,756	103	\$ 9,815,863	122
51000	利息費用	<u>4,779,501</u>	<u>44</u>	<u>3,430,186</u>	<u>43</u>
49010	利息淨收益(附註三十及三四)	<u>6,381,255</u>	<u>59</u>	<u>6,385,677</u>	<u>79</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註三十及三四)	1,635,732	15	1,400,755	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)(附註三十)	333,799	3	( 39,331)	-
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三十)	106,020	1	37,725	-
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	( 1,669)	-
49600	兌換利益	256,132	2	545,342	7
49700	資產減損損失(附註十一)	( 6,967)	-	( 7,222)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註十五及三十)	3,673,238	34	3,221,308	40
49800	其他利息以外淨利益(附註三十及三四)	<u>28,715</u>	<u>-</u>	<u>12,457</u>	<u>-</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>6,026,669</u>	<u>55</u>	<u>5,169,365</u>	<u>64</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>12,407,924</u>	<u>114</u>	<u>11,555,042</u>	<u>143</u>
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存(附註十四)	<u>300,000</u>	<u>3</u>	<u>300,000</u>	<u>4</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註二 八、三十及三四)	\$ 2,075,397	19	\$ 1,997,482	25
59000	折舊及攤銷費用 (附註三 十)	274,633	2	203,404	2
59500	其他業務及管理費用 (附 註三十及三四)	<u>1,179,428</u>	<u>11</u>	<u>1,229,960</u>	<u>15</u>
58400	營業費用合計	<u>3,529,458</u>	<u>32</u>	<u>3,430,846</u>	<u>42</u>
61001	稅前淨利	8,578,466	79	7,824,196	97
61003	所得稅費用 (附註三一)	( <u>994,189</u> )	( <u>9</u> )	( <u>1,174,493</u> )	( <u>15</u> )
64000	本年度淨利	<u>7,584,277</u>	<u>70</u>	<u>6,649,703</u>	<u>82</u>
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具評價損益	104,815	1	( 246,970)	( 3)
65205	指定為透過損益按公 允價值衡量之金融 負債其變動金額來 自信用風險 (附註 八)	( 10,316)	-	-	-
65207	採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資之其他綜合損 益之份額	188,385	2	1,380,781	17
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅 (附註 三一)	( <u>32</u> )	-	<u>13,081</u>	-
65200	不重分類至損益 之項目 (稅後) 合計	<u>282,852</u>	<u>3</u>	<u>1,146,892</u>	<u>14</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	後續可能重分類至損益之 項目	108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	\$ 729,311	7	\$ 1,589,729	20
65307	採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資之其他綜合損 益之份額	777,524	7	( 67,934)	( 1)
65309	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具評價損益	1,960,525	18	( 1,195,278)	( 15)
65310	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具備抵損失 (附註十一)	7,133	-	7,212	-
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅(附 註三一)	( 493,650)	( 5)	( 64,961)	-
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	<u>2,980,843</u>	<u>27</u>	<u>268,768</u>	<u>4</u>
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>3,263,695</u>	<u>30</u>	<u>1,415,660</u>	<u>18</u>
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 10,847,972</u>	<u>100</u>	<u>\$ 8,065,363</u>	<u>100</u>
	每股盈餘(附註三二)				
67500	基 本	<u>\$ 1.85</u>		<u>\$ 1.63</u>	
67700	稀 釋	<u>\$ 1.85</u>		<u>\$ 1.63</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 108 年 8 月 10 日查核報告)

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘







上海西青醫藥股份有限公司

經理 謝玉堂 謝如夫

民國 108 年 06 月 30 日

代碼	說明	107年1月1日餘額	107年1月1日至6月30日增加	107年6月30日餘額	108年1月1日餘額	108年1月1日至6月30日增加	108年6月30日餘額	其他權益	總計
A1	107年1月1日餘額	\$ 40,791,031		\$ 40,791,031	\$ 40,791,031		\$ 40,791,031		\$ 40,791,031
A3	追溯適用盈餘調整之影響數								
A5	107年1月1日重編後餘額								
B1	106年度盈餘分配								
B5	法定盈餘公積								
B9	特別盈餘公積								
C17	股東進時本價之股利								
D1	107年1月1日至6月30日淨利								
D3	107年1月1日至6月30日其他稅後綜合損益								
D5	107年1月1日至6月30日綜合損益總額								
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具								
Z1	107年6月30日餘額								
A1	108年1月1日餘額								
A3	追溯適用盈餘調整之影響數								
A5	108年1月1日重編後餘額								
B1	107年度盈餘分配								
B5	法定盈餘公積								
B9	特別盈餘公積								
D1	108年1月1日至6月30日淨利								
D3	108年1月1日至6月30日其他稅後綜合損益								
D5	108年1月1日至6月30日綜合損益總額								
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具								
Z1	108年6月30日餘額								

後附之附註為本個體財務報告之一部分。  
(請參閱本集團會計師事務所民國 108 年 8 月 10 日查核報告)



董事長：蔡鴻慶

經理人：陳善忠

會計主管：許守純

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 8,578,466	\$ 7,824,196
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	195,301	94,652
A20200	攤銷費用	79,332	108,752
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提 存	300,000	300,000
A21400	預期信用減損損失	6,967	7,222
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	( 259,412)	426,924
A20900	利息費用	4,779,501	3,430,177
A21200	利息收入	( 11,160,756)	( 9,815,854)
A21300	股利收入	( 17,646)	( 17,670)
A22400	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	( 3,673,238)	( 3,221,308)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	629	( 345)
A29900	其他調整項目	693,053	( 488,577)
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	( 6,518,987)	( 780,471)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	2,531,483	166,569
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	( 423,988)	( 30,145,123)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資(增加)減少	( 5,257,310)	21,416,743
A41150	應收款項增加	( 961,104)	( 907,801)
A41160	貼現及放款增加	( 37,385,060)	( 31,277,539)
A41190	其他金融資產增加	( 3,635,039)	( 158)
A42110	央行及銀行同業存款增加	20,157,917	7,422,638
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	172,623	( 213,915)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日 (重編後)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(\$ 6,434,957)	(\$ 7,770,521)
A42150	應付款項(減少)增加	( 439,791)	541,677
A42160	存款及匯款增加	40,895,467	19,381,725
A42170	其他金融負債(減少)增加	( 237,962)	1,453,652
A42180	員工福利負債準備(減少)增加	( 24,500)	33,000
A42990	其他負債增加	<u>10,991</u>	<u>42,084</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	1,971,980	( 21,989,271)
A33100	收取之利息	11,361,457	10,118,094
A33200	收取之股利	2,195,921	2,124,626
A33300	支付之利息	( 4,493,738)	( 3,276,569)
A33500	支付之所得稅	( 922,920)	( 858,355)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>10,112,700</u>	<u>( 13,881,475)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 49,115)	( 42,745)
B02800	處分不動產及設備價款	449	694
B03700	存出保證金(增加)減少	( 36,991)	23,890
B06800	其他資產減少	<u>298,921</u>	<u>159,838</u>
BBBB	投資活動之淨現金流入	<u>213,264</u>	<u>141,677</u>
	籌資活動之現金流量		
C04020	租賃負債本金償還	( 109,226)	-
C01400	發行金融債券	-	5,000,000
C01500	償還金融債券	( 5,000,000)	-
C03100	存入保證金增加(減少)	<u>461,551</u>	<u>( 43,536)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>( 4,647,675)</u>	<u>4,956,464</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>58,370</u>	<u>86,615</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	5,736,659	( 8,696,719)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>60,487,611</u>	<u>86,324,626</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 66,224,270</u>	<u>\$ 77,627,907</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>108年6月30日</u>	<u>107年6月30日</u>
E00210	資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 24,781,285	\$ 30,132,170
E00220	符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	38,063,704	47,300,455
E00230	符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>3,379,281</u>	<u>195,282</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 66,224,270</u>	<u>\$ 77,627,907</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國108年8月10日查核報告)

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

本行設總行以綜理全行事務及業務，另其下設有國際金融業務分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、營業部、國外部及信託部等營業單位，並在國內各地成立 71 家分行及 3 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼）。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本行股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

本個體財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

為整合運用資源並發揮經營綜效，本行以 108 年 5 月 6 日為基準日吸收合併上銀人身保險代理人股份有限公司（以下稱「人身保代」）及上銀財產保險代理人股份有限公司（以下稱「財產保代」），其均為本行百分之百持有之子公司，合併後不影響股東權益（參閱附註四三）。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 108 年 8 月 10 日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行會計政策之重大變動：

## IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

### 租賃定義

本行選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂(或變動)之合約依 IFRS 16 評估是否係屬(或包含)租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

### 本行為承租人

除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。個體綜合損益表係分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於個體資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本行預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產係以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

### 本行為出租人

於過渡時對出租人之租賃不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對 108 年 1 月 1 日各資產、負債及權益項目調整如下：

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
採用權益法之投資	\$ 70,154,506	(\$ 28,496)	\$ 70,126,010
使用權資產	-	508,700	508,700
資產影響	<u>\$ 70,154,506</u>	<u>\$ 480,204</u>	<u>\$ 70,634,710</u>
遞延所得稅負債	\$ 9,235,350	(\$ 5,699)	\$ 9,229,651
租賃負債	-	508,700	508,700
負債影響	<u>\$ 9,235,350</u>	<u>\$ 503,001</u>	<u>\$ 9,738,351</u>
保留盈餘	\$ 78,932,844	(\$ 22,797)	\$ 78,910,047
權益影響	<u>\$ 78,932,844</u>	<u>(\$ 22,797)</u>	<u>\$ 78,910,047</u>

(二) 109 年適用之金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 1)
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)

註 1：收購日在年度報導期間開始於 109 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 2：109 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日

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

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

#### 四、重大會計政策之彙總說明

##### (一) 遵循聲明

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

##### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

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

##### (三) 其他重大會計政策說明

除以下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 107 年度個體財務報告相同。

##### 1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該



結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

## 2. 所得稅

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

## 3. 租賃

### 108 年

本行於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本行以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

#### (1) 本行為出租人

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

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本行未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

## (2) 本行為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本行再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於資產負債表。

## 107 年

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

(1) 本行為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

(2) 本行為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

金融資產之估計減損

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

六、現金及約當現金

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 6,810,128	\$ 6,146,952	\$ 6,450,245
待交換票據	2,958,110	3,105,616	3,228,947
存放銀行同業	1,287,181	3,183,525	9,600,105
存放國外同業	13,725,866	7,592,109	10,852,873
	<u>\$ 24,781,285</u>	<u>\$ 20,028,202</u>	<u>\$ 30,132,170</u>

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

	107年12月31日
資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 20,028,202
符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	40,021,392
符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	438,017
現金及約當現金餘額	<u>\$ 60,487,611</u>

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 61,560,542	\$ 56,567,771	\$ 50,740,913
存放央行準備金－甲戶	4,411,620	5,825,635	10,530,119
存放央行準備金－乙戶	20,630,519	19,651,176	18,823,383
存放央行外匯準備金	161,995	158,795	162,723
	<u>\$ 86,764,676</u>	<u>\$ 82,203,377</u>	<u>\$ 80,257,138</u>

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

本行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 107 年 6 月 30 日，存放央行及拆借銀行同業認列備抵損失 1,988 仟元。(108 年 6 月 30 日及 107 年 12 月 31 日：無)

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融資產</u>			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
公司債	\$ 747,460	\$ 1,101,474	\$ 1,079,887
受益憑證	679,300	2,630,217	3,038,239
股票	641,481	789,294	656,372
利率交換合約	359,084	140,200	50,446
遠期外匯合約	206,848	235,151	385,023

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
選擇權合約	\$ 77,879	\$ 65,156	\$ 89,824
外匯換匯合約	34,574	55,729	51,121
其他	36,634	35,606	25,425
	<u>\$ 2,783,260</u>	<u>\$ 5,052,827</u>	<u>\$ 5,376,337</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>			
<u>金融負債</u>			
持有供交易之金融負債			
遠期外匯合約	\$ 135,130	\$ 190,861	\$ 335,509
選擇權合約	131,766	99,793	129,933
外匯換匯合約	45,010	45,141	-
其他	8	3,035	47,713
	<u>311,914</u>	<u>338,830</u>	<u>513,155</u>
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
應付金融債券	2,454,880	2,242,521	-
	<u>\$ 2,766,794</u>	<u>\$ 2,581,351</u>	<u>\$ 513,155</u>

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

本行於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
遠期外匯合約	\$ 31,236,686	\$ 19,762,077	\$ 33,808,840
選擇權合約	22,343,621	13,276,237	11,686,569
外匯換匯合約	17,381,113	19,892,282	10,252,130
利率交換合約	2,354,810	2,258,760	863,624
資產交換合約	558,954	1,014,354	856,324
期貨合約	3,361	54,209	34,722

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

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額		
— 公允價值	\$ 2,454,880	\$ 2,242,521
— 到期價值	<u>2,505,586</u>	<u>2,250,590</u>
	<u>(\$ 50,706)</u>	<u>(\$ 8,069)</u>
		<u>信用風險變動影響數</u>
當期變動金額		
— 108年1月1日至6月30日		<u>(\$ 10,316)</u>
累積變動金額		
— 截至108年6月30日		<u>(\$ 10,316)</u>

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

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

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年6月30日	107年12月31日	107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	\$ 4,686,874	\$ 2,632,822	\$ 4,317,697
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資			
公司債	51,435,635	48,533,201	44,029,648
政府債券	47,262,989	50,861,134	47,047,689
金融債券	42,694,943	40,182,857	38,155,681
商業本票	40,625,522	43,122,083	38,290,993
國庫券	1,498,160	1,991,732	6,169,548
資產基礎證券	1,149,582	274,292	294,888
	<u>184,666,831</u>	<u>184,965,299</u>	<u>173,988,447</u>
	<u>\$189,353,705</u>	<u>\$187,598,121</u>	<u>\$178,306,144</u>

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

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

本行於108年6月30日暨107年12月31日及6月30日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額分別為7,717,500仟元、14,450,800仟元及21,620,800仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三五。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
可轉讓定期存單	\$ 93,475,000	\$ 88,165,000	\$ 68,935,000
公司債	2,923,480	3,148,504	2,596,638
政府債券	2,463,754	3,213,562	7,236,403
國庫券	1,997,756	995,971	1,072,053
金融債券	991,641	1,075,256	1,694,126
	<u>101,851,631</u>	<u>96,598,293</u>	<u>81,534,220</u>
減：備抵損失	( 1,559)	( 1,688)	( 1,406)
	<u>\$ 101,850,072</u>	<u>\$ 96,596,605</u>	<u>\$ 81,532,814</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三五。

#### 十一、債務工具投資之信用風險管理

本行投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

108年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 183,731,725	\$ 101,851,631	\$ 285,583,356
備抵損失	( 72,368)	( 1,559)	( 73,927)
攤銷後成本	183,659,357	<u>\$ 101,850,072</u>	285,509,429
公允價值調整	<u>1,007,474</u>		<u>1,007,474</u>
	<u>\$ 184,666,831</u>		<u>\$ 286,516,903</u>

107年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 185,994,201	\$ 96,598,293	\$ 282,592,494
備抵損失	( 65,235)	( 1,688)	( 66,923)
攤銷後成本	185,928,966	<u>\$ 96,596,605</u>	282,525,571
公允價值調整	<u>( 963,667)</u>		<u>( 963,667)</u>
	<u>\$ 184,965,299</u>		<u>\$ 281,561,904</u>

107年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 174,826,527	\$ 81,534,220	\$ 256,360,747
備抵損失	( 57,060)	( 1,406)	( 58,466)
攤銷後成本	174,769,467	<u>\$ 81,532,814</u>	256,302,281
公允價值調整	<u>( 781,020)</u>		<u>( 781,020)</u>
	<u>\$ 173,988,447</u>		<u>\$ 255,521,261</u>



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

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

108年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年6月30日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~1.242%	\$285,583,356

107年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~1.096%	\$282,592,494

107年6月30日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年6月30日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.080%	\$256,360,747

關於本行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，經評估全屬正常信用等級（12個月預期信用損失），其備抵損失變動資訊如下：

	透過其他綜合		
	損益按公允價值衡量	按攤銷後成本	合 計
108年1月1日餘額	\$ 65,235	\$ 1,688	\$ 66,923
購入新債務工具	19,527	176	19,703
除 列	( 12,492)	( 244)	( 12,736)
匯率及其他變動	98	( 61)	37
108年6月30日餘額	<u>\$ 72,368</u>	<u>\$ 1,559</u>	<u>\$ 73,927</u>
107年1月1日餘額( IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	49,848	1,390	51,238
107年1月1日餘額( IFRS 9)	49,848	1,390	51,238
購入新債務工具	15,780	133	15,913
除 列	( 8,691)	-	( 8,691)
匯率及其他變動	123	( 117)	6
107年6月30日餘額	<u>\$ 57,060</u>	<u>\$ 1,406</u>	<u>\$ 58,466</u>

## 十二、附賣回債券及票券投資

本行於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 3,379,281 仟元、438,017 仟元及 195,282 仟元，經約定應於 108 年 9 月 12 日、108 年 1 月 14 日及 107 年 7 月 27 日前以 3,382,162 仟元、439,091 仟元及 195,318 仟元陸續賣回。

## 十三、應收款項－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應收利息	\$ 2,594,035	\$ 2,642,761	\$ 2,292,891
應收承兌票款	2,590,286	2,944,806	2,759,624
應收信用卡款	2,445,958	2,002,459	2,143,008
應收承購帳款	831,750	811,314	886,318
應收出售有價證券款	788,347	4,323	49,628
代墊應收保證款	258,480	265,099	266,426
其 他	510,720	480,222	410,474
	10,019,576	9,150,984	8,808,369
備抵呆帳	( 406,488)	( 437,380)	( 418,116)
	<u>\$ 9,613,088</u>	<u>\$ 8,713,604</u>	<u>\$ 8,390,253</u>

本行於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應收款項及其他金融資產（含非放款轉列之催收款及買入匯款，參閱附註十六）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
<u>應收帳款及其他金融資產</u>					
108 年 1 月 1 日	\$ 8,358,096	\$ 246,377	\$ -	\$ 549,876	\$ 9,154,349
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	( 34,221)	26,513	-	( 366)	( 8,074)
轉為信用減損金融資產	( 9,409)	( 608)	-	25,135	15,118
轉為 12 個月預期信用損失	297,641	( 255,885)	-	( 21,957)	19,799
於當期除列之金融資產	( 1,219,493)	( 27,743)	-	( 2,010)	( 1,249,246)
購入或創始之新金融資產	1,128,700	9,278	-	2,444	1,140,422
轉銷呆帳	( 688)	( 8,820)	-	( 35,148)	( 44,656)
匯兌及其他變動	901,018	93,869	-	-	994,887
108 年 6 月 30 日	\$ 9,421,644	\$ 82,981	\$ -	\$ 517,974	\$ 10,022,599

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
<u>備抵呆帳</u>							
108 年 1 月 1 日	\$ 27,948	\$ 47,499	\$ -	\$ 334,242	\$ 409,689	\$ 30,863	\$ 440,552
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	( 424)	11,803	-	( 146)	11,233	-	11,233
轉為信用減損金融資產	( 173)	( 903)	-	30,786	29,710	-	29,710
轉為 12 個月預期信用損失	8,205	( 24,997)	-	( 23,285)	( 40,077)	-	( 40,077)
於當期除列之金融資產	( 7,259)	( 7,080)	-	( 9,451)	( 23,790)	-	( 23,790)
購入或創始之新金融資產	8,629	7,393	-	1,757	17,779	-	17,779
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	509	509
轉銷呆帳	( 688)	( 8,820)	-	( 35,148)	( 44,656)	-	( 44,656)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	16,169	16,169	-	16,169
匯兌及其他變動	1,754	151	-	-	1,905	-	1,905
108 年 6 月 30 日	\$ 37,992	\$ 25,046	\$ -	\$ 314,924	\$ 377,962	\$ 31,372	\$ 409,334

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
<u>應收款項及其他金融資產</u>					
107 年 1 月 1 日	\$ 6,767,717	\$ 415,806	\$ -	\$ 466,555	\$ 7,650,078
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	( 73,477)	35,956	-	( 481)	( 38,002)
轉為信用減損金融資產	( 9,079)	( 9,016)	-	53,792	35,697
轉為 12 個月預期信用損失	834,352	( 417,891)	-	( 1,466)	414,995
於當期除列之金融資產	( 592,612)	( 34,682)	-	( 2,961)	( 630,255)
購入或創始之新金融資產	1,255,694	17,806	-	89,678	1,363,178
轉銷呆帳	( 130)	( 968)	-	( 52,413)	( 53,511)
匯兌及其他變動	73,278	751	-	-	74,029
107 年 6 月 30 日	\$ 8,255,743	\$ 7,762	\$ -	\$ 552,704	\$ 8,816,209

	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規定之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳							
107年1月1日	\$ 27,726	\$ 46,673	\$ -	\$ 360,380	\$ 434,779	\$ 24,479	\$ 459,258
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 567)	9,093	-	( 152)	8,374	-	8,374
轉為信用減損金融資產	( 167)	( 1,781)	-	16,878	14,930	-	14,930
轉為12個月預期信用損失	2,585	( 31,755)	-	( 640)	( 29,810)	-	( 29,810)
於當期除列之金融資產	( 1,676)	( 2,488)	-	( 8,900)	( 13,064)	-	( 13,064)
購入或創始之新金融資產	3,896	4,499	-	2,627	11,022	-	11,022
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	8,889	8,889
轉銷呆帳	( 130)	( 968)	-	( 52,413)	( 53,511)	-	( 53,511)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	16,239	16,239	-	16,239
匯兌及其他變動	2,229	607	-	-	2,836	-	2,836
107年6月30日	\$ 33,896	\$ 23,880	\$ -	\$ 334,019	\$ 391,795	\$ 33,368	\$ 425,163

#### 十四、貼現及放款－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
放款	\$ 720,581,767	\$ 681,411,060	\$ 660,235,491
進出口押匯	6,421,164	8,483,067	8,380,916
催收款項	1,528,714	1,630,114	1,727,019
	<u>728,531,645</u>	<u>691,524,241</u>	<u>670,343,426</u>
折溢價調整	650,692	707,959	746,658
備抵呆帳	( 9,403,084)	( 9,456,021)	( 9,142,538)
	<u>\$ 719,779,253</u>	<u>\$ 682,776,179</u>	<u>\$ 661,947,546</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，對內未計提之利息收入金額分別為 14,645 仟元及 19,270 仟元。

本行於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

#### 108年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
貼現及放款					
108年1月1日	\$ 678,754,664	\$ 10,582,221	\$ -	\$ 2,187,356	\$ 691,524,241
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	( 1,923,081)	1,561,923	-	( 48)	( 361,206)
轉為信用減損金融資產	( 446,734)	( 533,123)	-	1,236,138	256,281
轉為12個月預期信用損失	486,610	( 4,467,757)	-	( 332,357)	( 4,313,504)
於當期除列之金融資產	( 71,420,280)	( 1,391,009)	-	( 808,236)	( 73,619,525)
購入或創始之新金融資產	112,698,190	299,121	-	5,519	113,002,830
轉銷呆帳	-	( 118,173)	-	( 362,057)	( 480,230)
匯兌及其他變動	2,504,404	17,163	-	1,191	2,522,758
108年6月30日	\$ 720,653,773	\$ 5,950,366	\$ -	\$ 1,927,506	\$ 728,531,645

	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)	依國際財務報告準則規定之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳							
108年1月1日	\$ 838,527	\$ 1,144,852	\$ -	\$ 789,627	\$ 2,773,006	\$ 6,683,015	\$ 9,456,021
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 2,176)	53,109	-	( 8)	50,925	-	50,925
轉為信用減損金融資產	( 551)	( 77,059)	-	87,751	10,141	-	10,141
轉為12個月預期信用損失	259,707	( 405,421)	-	( 180,678)	( 326,392)	-	( 326,392)
於當期除列之金融資產	( 122,684)	( 117,503)	-	( 262,335)	( 502,522)	-	( 502,522)
購入或創始之新金融資產	313,012	29,400	-	848	343,260	-	343,260
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	683,480	683,480
轉銷呆帳	-	( 118,173)	-	( 362,057)	( 480,230)	-	( 480,230)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	142,302	142,302	-	142,302
匯兌及其他變動	22,674	2,871	-	554	26,099	-	26,099
108年6月30日	\$ 1,308,509	\$ 512,076	\$ -	\$ 216,004	\$ 2,036,589	\$ 7,366,495	\$ 9,403,084

### 107年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
貼現及放款					
107年1月1日	\$ 618,569,202	\$ 18,495,197	\$ -	\$ 2,385,885	\$ 639,450,284
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
轉為存續期間預期信用損失	( 2,636,362)	2,439,349	-	( 12,600)	( 209,613)
轉為信用減損金融資產	( 236,799)	( 515,635)	-	334,903	( 417,531)
轉為12個月預期信用損失	11,713,721	( 10,240,645)	-	( 32,736)	1,440,340
於當期除列之金融資產	( 73,342,452)	( 3,278,881)	-	( 217,248)	( 76,838,581)
購入或創始之新金融資產	104,491,462	265,120	-	5,695	104,762,277
轉銷呆帳	( 8,277)	( 126,685)	-	( 373,663)	( 508,625)
匯兌及其他變動	2,636,643	27,784	-	448	2,664,875
107年6月30日	\$ 661,187,138	\$ 7,065,604	\$ -	\$ 2,090,684	\$ 670,343,426

	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)	依國際財務報告準則規定之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
備抵呆帳							
107年1月1日	\$ 676,218	\$ 1,689,363	\$ -	\$ 644,281	\$ 3,009,862	\$ 6,268,883	\$ 9,278,745
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	( 3,088)	388,783	-	( 2,690)	383,005	-	383,005
轉為信用減損金融資產	( 600)	( 37,227)	-	188,023	150,196	-	150,196
轉為12個月預期信用損失	3,469	( 986,114)	-	( 5,103)	( 987,748)	-	( 987,748)
於當期除列之金融資產	( 131,538)	( 221,194)	-	( 48,405)	( 401,137)	-	( 401,137)
購入或創始之新金融資產	81,101	21,748	-	1,019	103,868	-	103,868
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	983,095	983,095
轉銷呆帳	( 8,277)	( 126,685)	-	( 373,663)	( 508,625)	-	( 508,625)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	68,168	68,168	-	68,168
匯兌及其他變動	45,437	24,059	-	3,475	72,971	-	72,971
107年6月30日	\$ 662,722	\$ 752,733	\$ -	\$ 475,105	\$ 1,890,560	\$ 7,251,978	\$ 9,142,538

本行 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 258,892	\$ 231,279
融資承諾及保證責任準備提列數	45,744	68,380
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列(迴轉)數	( 4,636)	341
	<u>\$ 300,000</u>	<u>\$ 300,000</u>

## 十五、採用權益法之投資

被投資公司	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	帳列金額	持股%	帳列金額	持股%	帳列金額	持股%
<u>投資子公司</u>						
國內公司						
上銀資產管理股份有限公司(上銀資產)	\$ 1,610,650	100.00	\$ 1,589,390	100.00	\$ 1,594,397	100.00
台灣中國旅行社股份有限公司(中旅社)	358,099	99.99	345,234	99.99	324,126	99.99
上銀行銷股份有限公司(上銀行銷)	7,656	100.00	8,142	100.00	7,260	100.00
	<u>1,976,405</u>		<u>1,942,766</u>		<u>1,925,783</u>	
國外公司						
上商復興股份有限公司(上商復興)	68,123,421	100.00	65,068,986	100.00	61,585,367	100.00
復興股份有限公司(復興公司)	344,454	100.00	334,493	100.00	327,175	100.00
寶豐保險(香港)有限公司(寶豐保險)	310,267	40.00	293,178	40.00	283,564	40.00
AMK Microfinance Institution Plc.(AMK)	2,551,980	80.01	2,515,083	80.01	-	-
	<u>71,330,122</u>		<u>68,211,740</u>		<u>62,196,106</u>	
採用權益法之投資合計	<u>\$73,306,527</u>		<u>\$70,154,506</u>		<u>\$64,121,889</u>	

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

本行投資之國外公司中，上商復興公司、復興公司及 AMK 係以經國外會計師查核並出具無保留意見查核報告之同期間財務報表計算，寶豐保險公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係依據同期間未經會計師查核之財務報表計算。本行投資之國內公司中，中旅社、上銀資產及上銀行銷，係按各該公司未經會計師查核之同期間財務報表計算；國海建築因持續發生虧損，本行歷年來認列其投資損失，致對該公司長期股權投資之帳面餘額為零。

惟前述部分被投資公司之財務報表倘經會計師查核，尚不致對本行之財務報表造成重大影響。

本行於 106 年 9 月 18 日經董事會決議通過向持有 AMK 股權之股東購入 80.01%之股權，該案已於 106 年 11 月及 107 年 1 月分別經金管會及投審會核准，並於 107 年 7 月 9 日經柬埔寨主管機關核准，本行於 107 年 8 月 28 日以美金 80,103 仟元（折合新台幣 2,457,470 仟元）收購 AMK 80.01%股權並自該日起將 AMK 納入合併個體，請參閱本行

108 年第 2 季合併財務報告附註三七。另，本行於 107 年 11 月 10 日經董事會決議通過將對 AMK 現金增資美金 15,300 仟元（帳列其他資產之預付款項），依 107 年 12 月 31 日 AMK 每股淨值及實際增資時匯率估算約為 1,560 仟股，由本行全數認購，增資完成後，將使持股比例上升為 84.9%，該案已於 108 年 1 月 19 日經金管會核准，並於 108 年 7 月 29 日經柬埔寨主管機關核准。

#### 十六、其他金融資產－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存放銀行同業	\$ 6,096,195	\$ 2,461,140	\$ -
非放款轉列之催收款項	2,838	3,164	7,047
買入匯款	185	201	793
	<u>6,099,218</u>	<u>2,464,505</u>	<u>7,840</u>
備抵呆帳	( <u>2,846</u> )	( <u>3,172</u> )	( <u>7,047</u> )
	<u>\$ 6,096,372</u>	<u>\$ 2,461,333</u>	<u>\$ 793</u>

本行帳列其他金融資產之存放銀行同業係原始到期日超過 3 個月之定期存款。

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

於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本行已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 2,838 仟元、3,164 仟元及 7,047 仟元，108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提之相關利息收入金額分別為 36 仟元及 160 仟元。

#### 十七、不動產及設備－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
土地	\$ 9,641,501	\$ 9,641,501	\$ 9,559,664
房屋及建築	2,055,408	2,100,372	2,147,245
機器設備	183,690	198,528	215,221
交通及運輸設備	13,226	14,301	15,603
什項設備	100,805	110,267	119,719
預付房地款	64,650	29,528	17,655
	<u>\$ 12,059,280</u>	<u>\$ 12,094,497</u>	<u>\$ 12,075,107</u>

## 108年1月1日至6月30日

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成 本					
土 地	\$ 9,641,501	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,641,501
房屋及建築物	4,243,658	-	-	-	4,243,658
機器設備	1,098,355	10,110	( 3,970)	464	1,104,959
交通及運輸設備	57,694	824	( 2,190)	-	56,328
什項設備	549,602	3,059	( 1,972)	135	550,824
成本合計	15,590,810	\$ 13,993	(\$ 8,132)	\$ 599	15,597,270
減：累計折舊					
房屋及建築物	2,143,286	\$ 44,964	\$ -	\$ -	2,188,250
機器設備	899,827	24,339	( 3,219)	322	921,269
交通及運輸設備	43,393	1,767	( 2,058)	-	43,102
什項設備	439,335	12,366	( 1,777)	95	450,019
累計折舊合計	3,525,841	\$ 83,436	(\$ 7,054)	\$ 417	3,602,640
預付房地款	29,528	\$ 35,122	\$ -	\$ -	64,650
淨 額	\$12,094,497				\$12,059,280

## 107年1月1日至6月30日

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成 本					
土 地	\$ 9,559,664	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,559,664
房屋及建築物	4,244,114	-	-	-	4,244,114
機器設備	1,055,476	33,566	( 229)	871	1,089,684
交通及運輸設備	57,017	4,040	( 2,795)	-	58,262
什項設備	542,950	5,139	( 588)	306	547,807
成本合計	15,459,221	\$ 42,745	(\$ 3,612)	\$ 1,177	15,499,531
減：累計折舊					
房屋及建築物	2,050,161	\$ 46,708	\$ -	\$ -	2,096,869
機器設備	844,734	29,269	( 172)	632	874,463
交通及運輸設備	43,062	2,200	( 2,603)	-	42,659
什項設備	411,904	16,475	( 488)	197	428,088
累計折舊合計	3,349,861	\$ 94,652	(\$ 3,263)	\$ 829	3,442,079
預付房地款	17,655	\$ -	\$ -	\$ -	17,655
淨 額	\$12,127,015				\$12,075,107

本行於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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



十八、租賃協議—108年

(一) 使用權資產

	108年6月30日
使用權資產帳面金額	
建築物	\$ 632,761
機器設備	10,064
運輸設備	22,732
	<u>\$ 665,557</u>

	108年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 269,098</u>

使用權資產之折舊費用	
建築物	\$ 100,327
機器設備	6,854
運輸設備	4,684
	<u>\$ 111,865</u>

(二) 租賃負債

	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 665,058</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年6月30日
建築物	1.25%
機器設備	1.25%
運輸設備	1.25%

(三) 其他租賃資訊

	108年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 16,110</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 1,085</u>
不計入租賃負債衡量中之變 動租賃給付費用	<u>\$ 1,578</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$134,537</u>

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

#### 十九、其他資產－淨額

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
預付款項	\$ 1,430,158	\$ 1,800,552	\$ 958,923
存出保證金	616,971	591,918	736,329
暫付及待結轉款項	181,877	160,655	156,970
遞延費用	140,271	150,173	183,106
電腦軟體	104,485	112,377	115,473
其他	6,837	6,453	28,055
	<u>\$ 2,480,599</u>	<u>\$ 2,822,128</u>	<u>\$ 2,178,856</u>

#### 二十、央行及銀行同業存款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行同業拆放	\$ 29,900,109	\$ 10,815,103	\$ 11,581,191
透支銀行同業	4,336,992	1,766,489	757,899
中華郵政轉存款	1,839,203	2,325,303	2,739,467
銀行同業存款	555,367	644,719	675,917
央行拆放	-	922,140	-
	<u>\$ 36,631,671</u>	<u>\$ 16,473,754</u>	<u>\$ 15,754,474</u>

#### 二一、附買回票券及債券負債

本行於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 8,194,573 仟元、14,629,530 仟元及 22,021,546 仟元，經約定應分別於 109 年 4 月 30 日、108 年 9 月 19 日及 108 年 5 月 3 日前以 8,196,969 仟元、14,636,445 仟元及 22,030,599 仟元陸續買回。

#### 二二、應付款項

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
應付股息（附註二九）	\$ 20,365,279	\$ 12,162,073	\$ 18,498,283
應付款	3,879,812	3,780,923	3,937,755
承兌匯票	2,602,898	2,995,542	2,869,420
應付利息	2,027,018	1,745,327	1,422,747
應付費用	790,871	1,051,215	707,917
其他應付款	112,611	104,378	97,459
其他	477,187	371,123	382,995
	<u>\$ 30,255,676</u>	<u>\$ 22,210,581</u>	<u>\$ 27,916,576</u>

### 二三、存款及匯款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
定期存款	\$ 401,871,987	\$ 387,233,786	\$ 362,090,244
儲蓄存款	289,823,443	278,418,010	266,835,054
活期存款	220,102,261	212,575,425	220,697,057
可轉讓定期存單	31,145,200	21,550,500	9,003,700
支票存款	9,030,525	11,064,576	10,394,215
匯款	568,530	804,182	241,585
	<u>\$ 952,541,946</u>	<u>\$ 911,646,479</u>	<u>\$ 869,261,855</u>

### 二四、應付金融債券

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
101 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 108 年 4 月到期，次順位	\$ -	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
101 年度第 2 期 7 年期金融債券，到期日為 108 年 5 月到期，次順位	-	1,000,000	1,000,000
101 年度第 3 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 108 年 11 月至 111 年 11 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000
101 年度第 4 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 108 年 12 月至 111 年 12 月到期，次順位	10,000,000	10,000,000	10,000,000
103 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 110 年 3 月至 113 年 3 月，次順位	6,700,000	6,700,000	6,700,000
103 年度第 2 期 7 年期金融債券，到期日為 110 年 11 月，次順位	3,300,000	3,300,000	3,300,000
104 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 111 年 6 月，次順位	2,150,000	2,150,000	2,150,000
104 年度第 2 期 8.5 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月，次順位	3,000,000	3,000,000	3,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	108年6月30日	107年12月31日	107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	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
106年度第2期7至10年期金融債券，到期日為113年12月至116年12月到期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000
107年度第1期7至10年期金融債券，到期日為114年6月至117年6月到期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000
107年度第3期無到期日金融債券，次順位	<u>7,000,000</u>	<u>7,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 52,150,000</u>	<u>\$ 57,150,000</u>	<u>\$ 50,150,000</u>

101年度第1期金融債券年利率為固定利率1.48%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101年度第2期金融債券年利率為固定利率1.54%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

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

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

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

106 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.5%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

## 二五、其他金融負債

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
結構型商品本金	\$ 1,833,519	\$ 2,188,908	\$ 2,725,253
撥入放款基金	<u>1,621,626</u>	<u>1,504,199</u>	<u>1,776,818</u>
	<u>\$ 3,455,145</u>	<u>\$ 3,693,107</u>	<u>\$ 4,502,071</u>

## 二六、負債準備

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
保證責任準備	\$ 648,308	\$ 600,372	\$ 598,156
員工福利負債準備（附註二 八）	637,144	661,644	562,692
融資額度準備	72,546	73,229	68,635
其他	6,447	6,418	6,402
	<u>\$ 1,364,445</u>	<u>\$ 1,341,663</u>	<u>\$ 1,235,885</u>

融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

### 108年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備							
108年1月1日	\$ 102,373	\$ 115,497	\$ -	\$ -	\$ 217,870	\$ 455,731	\$ 673,601
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 41)	4,721	-	-	4,680	-	4,680
轉為信用減損金融資產	( 5)	-	-	888	883	-	883
轉為12個月預期信用損失	15,519	( 35,514)	-	-	( 19,995)	-	( 19,995)
於當期除列之金融資產	( 75,131)	( 30,772)	-	-	( 105,903)	-	( 105,903)
購入或創始之新金融資產	163,799	10,213	-	-	174,012	-	174,012
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 7,933)	( 7,933)
匯兌及其他變動	988	521	-	-	1,509	-	1,509
108年6月30日	\$ 207,502	\$ 64,666	\$ -	\$ 888	\$ 273,056	\$ 447,798	\$ 720,854

### 107年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
融資承諾及保證責任準備							
107年1月1日	\$ 59,333	\$ 113,390	\$ -	\$ -	\$ 172,723	\$ 423,638	\$ 596,361
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	( 21)	70,053	-	-	70,032	-	70,032
轉為12個月預期信用損失	5,754	( 2,529)	-	-	3,225	-	3,225
於當期除列之金融資產	( 45,251)	( 33,890)	-	-	( 79,141)	-	( 79,141)
購入或創始之新金融資產	62,799	13,446	-	-	76,245	-	76,245
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 1,981)	( 1,981)
匯兌及其他變動	2,012	38	-	-	2,050	-	2,050
107年6月30日	\$ 84,626	\$ 160,508	\$ -	\$ -	\$ 245,134	\$ 421,657	\$ 666,791

## 二七、其他負債

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
存入保證金	\$ 877,819	\$ 415,874	\$ 304,983
遞延收入	149,452	143,929	140,293
預收收入	144,670	130,968	160,483
暫收款項	33,068	67,235	70,619
其他	133,518	108,007	72,845
	<u>\$ 1,338,527</u>	<u>\$ 866,013</u>	<u>\$ 749,223</u>

## 二八、退職後福利計畫

108年及107年1月1日至6月30日認列之退職後福利計畫相關費用係以107年及106年12月31日精算決定之成本率在各期間認列於員工福利費用。本行108年及107年1月1日至6月30日員工福利費用明細如下：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
確定福利計畫	\$ 92,993	\$ 92,885
員工優惠存款計畫	5,500	33,000
其他長期員工福利	440	410
	<u>\$ 98,933</u>	<u>\$ 126,295</u>

## 二九、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
額定股數(仟股)	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>	<u>\$ 60,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>4,101,603</u>	<u>4,101,603</u>	<u>4,079,103</u>
已發行股本	<u>\$ 41,016,031</u>	<u>\$ 41,016,031</u>	<u>\$ 40,791,031</u>

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行為配合申請股票初次上市公開承銷案，107年8月18日董事會決議辦理現金增資發行新股22,500仟股，每股面額10元。另業經台灣證券交易所於107年9月7日核准申報生效，並以107年10月17日為增資基準日。

上述現金增資發行新股包含公開申購、供員工認購及競價拍賣股數分別為4,000仟股、2,500仟股及16,000仟股，其中公開申購及員工認購均以每股32.28元溢價發行，競價拍賣係以得標加權平均價每股34.31元溢價發行，並於107年10月17日收足股款並扣除承銷相關手續費後合計755,797仟元。

108年6月14日董事會決議現金增資發行新股380,000仟股。該現金增資案業經金管會證券期貨局於108年8月7日核准申報生效。

(二) 資本公積

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
股本溢價	\$ 3,189,155	\$ 3,189,155	\$ 2,647,583
庫藏股票交易	2,016,234	2,016,234	2,006,754
按權益法計價之被投資			
公司受贈資本公積	1,218	1,218	1,218
股東逾時未領取之股利	686,631	686,631	686,631
	<u>\$ 5,893,238</u>	<u>\$ 5,893,238</u>	<u>\$ 5,342,186</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。其中，發行員工認股權產生之資本公積僅得用以彌補虧損，於108年6月30日暨107年12月31日及6月30日分別為2,609,220仟元、2,609,220仟元及2,601,445仟元。

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

(三) 盈餘分配及股利政策

本行已於108年6月14日股東會決議通過修正章程，訂明公司盈餘分派或虧損撥補授權董事會特別決議，將應分派股息及紅利，以發放現金方式為之，並報告股東會。

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



提出於股東常會請求承認。分派股息或紅利得經董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

依本行修正前章程之盈餘分派政策規定，本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限，再依法令規定或視營運需求，提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。

公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三十(七)員工福利費用。

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

本行股東常會於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 15 日決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	107年度	106年度	107年度	106年度
法定盈餘公積	\$ 4,113,591	\$ 3,715,568		
特別盈餘公積	68,560	61,926		
普通股現金股利	<u>8,203,206</u>	<u>7,342,386</u>	<u>\$ 2.00</u>	<u>\$ 1.80</u>
	<u>\$12,385,357</u>	<u>\$11,119,880</u>	<u>\$ 2.00</u>	<u>\$ 1.80</u>

本行經股東會決議之 107 年度現金股利於 108 年 6 月 30 日尚未發放，帳列應付股息，請參閱附註二二。

#### (四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 108 年 6 月 30 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型之相關支出，並自 106 年會計年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。本行股東會於 108 年 6 月 14 日及 107 年 6 月 15 日分別決議通過自 107 及 106 年度盈餘中分別提列相關特別盈餘公積 68,560 仟元及 61,926 仟元。截至 108 年 6 月 30 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 216,228 仟元。

#### (五) 庫藏股票

108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，子公司上商復興及台灣中國旅行社持有本公司股票分別均為 11,370 仟股及 27 仟股。

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

### 三十、綜合損益表項目明細

#### (一) 利息淨收益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 8,401,211	\$ 7,606,314
投資有價證券利息收入	1,853,480	1,547,064
存放及拆放同業利息收入	791,078	556,103
信用卡循環利息收入	47,767	44,838
其他	67,220	61,544
	<u>11,160,756</u>	<u>9,815,863</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
利息費用		
存款利息費用	\$ 3,924,168	\$ 2,832,345
金融債券利息費用	513,877	370,380
央行及同業存款利息費用	255,540	127,684
附買回票債券利息費用	40,411	59,630
結構型商品利息費用	27,555	30,951
租賃負債利息費用	3,814	-
其他	14,136	9,196
	<u>4,779,501</u>	<u>3,430,186</u>
利息淨收益	<u>\$ 6,381,255</u>	<u>\$ 6,385,677</u>

(二) 手續費淨收益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信託業務收入	\$ 478,007	\$ 493,961
保險佣金收入	367,371	231,524
放款手續費收入	236,970	195,198
保證手續費收入	219,310	141,679
信用卡手續費收入	172,526	118,300
匯費收入	84,966	77,348
進出口業務手續費收入	71,652	76,019
其他	302,366	278,511
	<u>1,933,168</u>	<u>1,612,540</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	115,575	62,070
代理費用	41,931	40,036
金融服務費	31,628	29,284
保管手續費	22,197	18,013
其他	86,105	62,382
	<u>297,436</u>	<u>211,785</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,635,732</u>	<u>\$ 1,400,755</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年1月1日至6月30日		
	已實現(損)益	未實現評價	
		(損)	益
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,733,205	\$ 261,916	\$ 1,995,121
持有供交易之金融負債	( 1,658,818)	177,491	( 1,481,327)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 179,995)	( 179,995)
	<u>\$ 74,387</u>	<u>\$ 259,412</u>	<u>\$ 333,799</u>

	107年1月1日至6月30日		
	已實現(損)益	未實現評價	
		(損)	益
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 2,003,873	(\$ 9,122)	\$ 1,994,751
持有供交易之金融負債	( 1,616,280)	( 417,802)	( 2,034,082)
	<u>\$ 387,593</u>	<u>(\$ 426,924)</u>	<u>(\$ 39,331)</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
處分債務工具	\$ 100,777	\$ 35,025
股利收入	5,243	2,700
	<u>\$ 106,020</u>	<u>\$ 37,725</u>

(五) 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
上銀資產管理股份有限公 司(上銀資產)	\$ 42,612	\$ 18,545
台灣中國旅行社股份有限 公司(中旅社)	12,865	7,896
上銀行銷股份有限公司 (上銀行銷)	914	729
上商復興股份有限公司 (上商復興)	3,566,132	3,182,172

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
復興股份有限公司 (復興公司)	\$ 6,504	\$ 5,119
寶豐保險 (香港) 有限公司 (寶豐保險)	13,021	6,847
AMK Micro finance Institution Plc. (AMK)	31,190	-
	<u>\$ 3,673,238</u>	<u>\$ 3,221,308</u>

(六) 其他利息以外淨利益

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
租金收入	\$ 15,958	\$ 23,518
其他	12,757	(11,061)
	<u>\$ 28,715</u>	<u>\$ 12,457</u>

(七) 員工福利費用

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 1,774,596	\$ 1,688,847
退職後福利		
確定提撥計畫	37,664	34,254
確定福利計畫	92,993	92,885
其他員工福利	170,144	181,496
	<u>\$ 2,075,397</u>	<u>\$ 1,997,482</u>

本行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1% 及不高於 6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 16,994</u>	<u>\$ 17,001</u>
董事酬勞	<u>\$ 27,498</u>	<u>\$ 27,498</u>

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

本行分別於 108 年 3 月 23 日及 107 年 3 月 24 日之董事會決議配發 107 年度與 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下。

	107年度		106年度	
	現 金	股 票	現 金	股 票
員工酬勞	\$ 38,000	\$ -	\$ 38,000	\$ -
董事酬勞	58,000	-	58,000	-

年度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。

107 及 106 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 107 及 106 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本行 108 及 107 年董事會決議之 107 年及 106 年度員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### (八) 折舊及攤銷費用

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
折舊費用	\$ 195,301	\$ 94,652
攤銷費用	79,332	108,752
	<u>\$ 274,633</u>	<u>\$ 203,404</u>

#### (九) 其他業務及管理費用

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
稅 捐	\$ 477,401	\$ 447,799
郵電數據費	100,812	96,252
保 險 費	88,229	86,581
維護修繕費	70,639	70,518
廣告專案費	62,634	56,917
捐 贈	60,000	46,610
專業服務費	55,042	41,435
租 金	18,773	124,076
其 他	245,898	259,772
	<u>\$ 1,179,428</u>	<u>\$ 1,229,960</u>

### 三一、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 886,129	\$ 936,325
以前年度之調整	<u>13,641</u>	<u>( 23,593)</u>
	<u>899,770</u>	<u>912,732</u>
遞延所得稅		
當期產生者	123,330	( 9,423)
以前年度之調整	( 28,911)	25,510
稅率變動	<u>-</u>	<u>245,674</u>
	<u>94,419</u>	<u>261,761</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 994,189</u>	<u>\$ 1,174,493</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
稅率變動	\$ -	\$ 12,900
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務表 換算之兌換差額	( 134,939)	( 279,794)
— 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現損益	<u>( 358,743)</u>	<u>215,014</u>
認列於其他綜合損益之所得 稅	<u>(\$ 493,682)</u>	<u>(\$ 51,880)</u>

#### (三) 所得稅核定情形

除 104 年度以外，本行截至 105 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

### 三二、每股盈餘

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.63</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.63</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

#### 本年度淨利

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
用以計算基本及稀釋每股盈餘 之淨利	<u>\$ 7,584,277</u>	<u>\$ 6,649,703</u>

#### 股 數

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

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



### 三三、股份基礎給付協議

#### 現金增資之員工認股權計畫

本行於 107 年 8 月 18 日經董事會決議辦理現金增資，並依公司法規定保留發行新股總額之 11.11% 由員工認購，依 IFRS 2「股份基礎給付」規定，是項員工認股權採公允價值法，相關之酬勞成本計 7,775 仟元，員工認股權之相關資訊如下：

<u>員 工 認 股 權</u>	<u>107年度</u> <u>單位 ( 仟股 )</u>
107 年度給與	2,500
107 年度行使	2,473
107 年度逾期失效	27
107 年度給予之認購權公允價值 (元/股)	\$ 3.11

本行採用 Black-Scholes 選擇權評價模式計算其公允價值，評價模式所採用之輸入值如下：

	<u>員 工 認 股 權</u>
給與日股價	35.39 元/股
行使價格	32.28 元/股
預期波動率	19.93%
存續期間	12 天
預期股利率	-
無風險利率	0.36%

預期波動率係基於同業之歷史股票價格波動性計算。

### 三四、關係人交易

除財務報表其他附註所揭露者外，本行與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 行 之 關 係</u>
台灣中國旅行社股份有限公司 (中旅社)	本行之子公司
上銀資產管理股份有限公司 (上銀資產)	本行之子公司
上銀行銷股份有限公司 (上銀行銷)	本行之子公司
上商復興股份有限公司 (上商復興)	本行之子公司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
復興股份有限公司 (復興公司)	本行之子公司
中旅國際旅行社股份有限公司 (中旅國際)	本行之孫公司
上銀融資租賃 (中國) 有限責任公司	本行之孫公司
Krinein Company (Krinein)	本行之孫公司
Empresa Inversiones Generales, S.A. (Empresa)	本行之孫公司
香港上海商業銀行有限公司 (香港上銀)	本行之曾孫公司
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教)	受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善)	受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
天祥晶華飯店股份有限公司 (天祥晶華)	中旅社採權益法評價之公司
鴻大投資股份有限公司 (鴻大投資)	該公司董事長為本行董事長之配偶
鴻伸投資股份有限公司 (鴻伸投資)	該公司董事長為本行董事長之配偶
勤永實業股份有限公司 (勤永實業)	本行董事兼任該公司董事
基立投資股份有限公司 (基立投資)	本行董事兼任該公司董事
國產建材實業股份有限公司 (國產建材)	本行董事兼任該公司董事
勤茂顧問股份有限公司	本行董事之配偶兼任該公司董事長
連逸投資有限公司	本行董事之配偶兼任該公司之董事
其他關係人	本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

## (二) 本行與關係人間之重大交易事項

### 1. 存放國外同業

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
香港上銀	<u>\$ 163,757</u>	<u>\$ 431,071</u>	<u>\$ 437,767</u>

於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上述交易產生之利息收入分別為 49 仟元及 219 仟元。

### 2. 銀行同業存款

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
香港上銀	<u>\$ 115</u>	<u>\$ 6</u>	<u>\$ 20</u>

### 3. 保 證

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 費 率		擔 保 品 內 容
			準 備 餘 額	區 間 %	
108年6月30日					
中旅社	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ -</u>	1.00	不動產
107年12月31日					
中旅社	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ 7,000</u>	<u>\$ -</u>	1.00	不動產
107年6月30日					
中旅社	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ 4,000</u>	<u>\$ -</u>	1.00	不動產

### 4. 存 款

	108年6月30日			108年1月1日 至6月30日
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 費 用
Empresa	\$ 2,611,233	\$ 825,374	1.05-2.85	\$ 12,747
Krinein	831,873	474,702	1.05-2.85	6,745
董事管理階層及關係人 等	476,063	225,076	0.00-4.90	868
具行員身分之關係人	450,770	205,728	0.00-9.96	2,238
上銀文教	315,002	304,427	0.01-1.07	949
上銀資產	305,003	304,529	0.08-1.03	1,261
上商復興	180,757	180,757	0.48-2.85	2,450
其 他	<u>177,311</u>	<u>158,878</u>	0.00-2.30	<u>479</u>
	<u>\$ 5,348,012</u>	<u>\$ 2,679,471</u>		<u>\$ 27,737</u>
	107年12月31日			107年度
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 費 用
Empresa	\$ 2,560,769	\$ 805,663	0.75-2.70	\$ 19,042
Krinein	810,656	463,365	0.75 2.70	10,552
具行員身分之關係人	491,609	254,973	0.00-9.96	3,820
上銀資產	410,357	279,796	0.08-1.03	2,982
董事管理階層及關係人 等	355,593	258,196	0.00-4.90	1,244
上銀文教	334,122	314,922	0.01-1.07	1,918
上商復興	176,440	176,440	0.25-2.70	3,937
其 他	<u>220,152</u>	<u>163,692</u>	0.00-3.40	<u>1,240</u>
	<u>\$ 5,359,698</u>	<u>\$ 2,717,047</u>		<u>\$ 44,735</u>
	107年6月30日			107年1月1日 至6月30日
	最 高 餘 額	期 末 餘 額	年 利 率 (%)	利 息 費 用
Empresa	\$ 2,547,856	\$ 791,707	0.75-2.35	\$ 8,314
Krinein	806,568	455,339	0.75-2.35	4,384
具行員身分之關係人	440,435	225,820	0.00-9.96	1,769
上銀資產	410,368	337,577	0.08-1.03	1,701
上銀文教	311,664	304,770	0.01-1.07	951
董事管理階層及關係人 等	280,255	184,459	0.00-2.66	594
上商復興	173,384	173,384	0.25-2.35	1,588
其 他	<u>190,169</u>	<u>146,898</u>	0.00-3.40	<u>721</u>
	<u>\$ 5,160,699</u>	<u>\$ 2,619,954</u>		<u>\$ 20,022</u>

5. 應收利息（帳列應收款項）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
董監管理階層及關係人等	\$ 45	\$ 54	\$ 94

6. 應付利息（帳列應付款項）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
Empresa	\$ 4,736	\$ 4,955	\$ 4,186
Krinein	2,724	2,850	2,408
上商復興	1,037	1,085	917
其他	871	600	807
	<u>\$ 9,368</u>	<u>\$ 9,490</u>	<u>\$ 8,318</u>

7. 存入保證金（帳列其他負債）

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
上銀文教	\$ 211	\$ 211	\$ 211
中旅社	180	180	180
其他	67	67	67
	<u>\$ 458</u>	<u>\$ 458</u>	<u>\$ 458</u>

8. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
上銀文教	\$ 421	\$ 421
中旅社	369	369
其他	127	127
	<u>\$ 917</u>	<u>\$ 917</u>

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

9. 管理與業務費用（帳列其他業務及管理費用）

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
上銀行銷	\$ 39,127	\$ 34,761
中旅社	409	434
	<u>\$ 39,536</u>	<u>\$ 35,195</u>

## 10. 放款

108年6月30日									
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	108年1月1日 至6月30日 利息收入
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
自用住宅抵押放款	董監管理階層及關係人等1戶	\$ 12,950	\$ 4,584	\$ 4,584	-	不動產	2.09	無	\$ 72
其他放款	董監管理階層及關係人等5戶	445,979	431,532	431,532	-	不動產	1.68-2.66	無	466
		<u>\$ 458,929</u>	<u>\$ 436,116</u>	<u>\$ 436,116</u>					<u>\$ 538</u>

107年12月31日									
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	107年1月1日 至12月31日 利息收入
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
自用住宅抵押放款	董監管理階層及關係人等1戶	\$ 16,747	\$ 8,469	\$ 8,469	-	不動產	2.09-2.10	無	\$ 264
其他放款	董監管理階層及關係人等4戶	86,548	44,427	44,427	-	不動產	1.68-2.66	無	1,549
	天祥晶華	5,000	-	-	-	不動產	1.63	無	6
		<u>\$ 108,295</u>	<u>\$ 52,896</u>	<u>\$ 52,896</u>					<u>\$ 1,819</u>

107年6月30日									
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	107年1月1日 至6月30日 利息收入
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
自用住宅抵押放款	董監管理階層及關係人等2戶	\$ 20,575	\$ 12,377	\$ 12,377	-	不動產	1.86-2.09	無	\$ 153
其他放款	董監管理階層及關係人等4戶	88,139	71,246	71,246	-	不動產	1.68-2.66	無	804
	天祥晶華	5,000	-	-	-	不動產	1.63	無	6
		<u>\$ 113,714</u>	<u>\$ 83,623</u>	<u>\$ 83,623</u>					<u>\$ 963</u>

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

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

### (三) 主要管理階層薪酬

本行 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬如下：

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 47,135	\$ 45,994
獎金與員工酬勞	938	3,908
董事酬勞	45,736	42,689
退職福利	6,891	6,914
	<u>\$ 100,700</u>	<u>\$ 99,505</u>

### 三五、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以下列按攤銷後成本衡量之金融資產設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>	<u>擔保用途</u>
本行				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	\$ 15,000,000	日間透支擔保

本行於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為營業保證金如下：

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>	<u>擔保用途</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 318,231	\$ 323,074	\$ 324,228	營業保證金

### 三六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，本行尚有下列重大承諾事項：

	<u>108年6月30日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年6月30日</u>
受託代收款項	\$ 23,591,453	\$ 23,479,365	\$ 27,152,020
受託代售銀行旅行支票			
總額	185,226	192,808	219,446
應付保證票據	131,147,681	132,530,055	125,481,688
信託資產	173,892,454	164,268,973	148,397,560
保管有價證券	17,510,774	14,013,060	14,021,458
受託經理政府登錄債券	44,830,200	39,161,200	38,007,500
受託經理集保短期票券	728,000	974,600	972,900

(二) 作業風險及法律風險

項 目	案 由 及 金 額	
	108年6月30日	107年6月30日
最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近1年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無	1. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元 2. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提（匯）款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元罰鍰
最近1年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近1年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	108.04.17 金管銀國字第 1081028630 號辦理防制洗錢作業核有缺失，就 DBU 法人客戶確認身分作業，有未向股權結構較複雜客戶徵提適足文件以落實辨識實質受益人；及對疑似洗錢表徵之交易，有未確實查證客戶交易背景及目的合理性，並留存相關查證軌跡等情事，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，予以糾正。	106.10.25 金管銀國字第 10620004741 號函：員林分行違規私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺（外）幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。
最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾 5,000 萬元者	無	無
其 他	無	無

### 三七、金融工具

#### (一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

##### 1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

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

	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$101,850,072	\$101,944,449	\$ 96,596,605	\$ 96,576,374	\$ 81,532,814	\$ 81,529,096
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	52,150,000	52,446,307	57,150,000	57,478,175	50,150,000	50,276,135

##### 2. 公允價值衡量層級

	108年6月30日			
	合計	相同於市場之報價 (第1等級)	資產之報價 (第2等級)	重大之可觀察輸入值 (第3等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 101,944,449	\$ 5,123,496	\$ 96,820,953	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	52,446,307	-	52,446,307	-
	107年12月31日			
	合計	相同於市場之報價 (第1等級)	資產之報價 (第2等級)	重大之可觀察輸入值 (第3等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 96,576,374	\$ 3,973,784	\$ 92,602,590	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	57,478,175	-	57,478,175	-
	107年6月30日			
	合計	相同於市場之報價 (第1等級)	資產之報價 (第2等級)	重大之可觀察輸入值 (第3等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 81,529,096	\$ 4,655,010	\$ 76,874,086	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	50,276,135	-	50,276,135	-



3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

本行以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之 金融工具項目	108年6月30日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 641,481	\$ 641,481	\$ -	\$ -
債券投資	747,460	186,593	-	560,867
其 他	679,300	679,300	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	4,686,874	3,198,612	-	1,488,262
債務工具投資	184,666,831	58,511,624	126,155,207	-
	<u>\$ 191,421,946</u>	<u>\$ 63,217,610</u>	<u>\$ 126,155,207</u>	<u>\$ 2,049,129</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	\$ 2,454,880	\$ -	\$ 2,454,880	\$ -
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 715,019	\$ 36,872	\$ 319,063	\$ 359,084
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 311,914	\$ 17,240	\$ 239,995	\$ 54,679

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 789,294	\$ 789,294	\$ -	\$ -
債券投資	1,101,474	113,450	-	988,024
其他	2,630,217	2,630,217	-	-
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	2,632,822	1,128,228	-	1,504,594
債務工具投資	184,965,299	53,174,069	131,024,517	766,713
	<u>\$192,119,106</u>	<u>\$ 57,835,258</u>	<u>\$131,024,517</u>	<u>\$ 3,259,331</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
	<u>\$ 2,242,521</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,242,521</u>	<u>\$ -</u>
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
	<u>\$ 531,842</u>	<u>\$ 35,606</u>	<u>\$ 356,036</u>	<u>\$ 140,200</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
	<u>\$ 338,830</u>	<u>\$ 6,980</u>	<u>\$ 294,021</u>	<u>\$ 37,829</u>
以公允價值衡量之 金融工具項目	107年6月30日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 656,372	\$ 656,372	\$ -	\$ -
債券投資	1,079,887	253,702	-	826,185
其他	3,038,239	3,038,239	-	-
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	4,317,697	2,723,103	-	1,594,594
債務工具投資	173,988,447	55,124,184	118,102,624	761,639
	<u>\$183,080,642</u>	<u>\$ 61,795,600</u>	<u>\$118,102,624</u>	<u>\$ 3,182,418</u>
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
	<u>\$ 601,839</u>	<u>\$ 37,475</u>	<u>\$ 516,101</u>	<u>\$ 48,263</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
	<u>\$ 513,155</u>	<u>\$ 144</u>	<u>\$ 473,157</u>	<u>\$ 39,854</u>

本行 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 1 級與第 2 級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加			本年度減少		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		
<b>資 產</b>									
透過損益按公允價值衡量 強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$1,128,224	\$ 255,650	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 463,923)	\$ -	\$ 919,951	
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	2,271,307	-	( 9,840)	-	-	( 618,564)	( 154,641)	1,488,262	
<b>負 債</b>									
透過損益按公允價值衡量之金融 負債									
持有供交易之金融負債	37,829	16,850	-	-	-	-	-	54,679	

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加			本年度減少		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		
<b>資 產</b>									
透過損益按公允價值衡量 強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 736,163	\$ 32,264	\$ -	\$ 489,328	\$ -	(\$ 231,105)	(\$ 152,202)	\$ 874,448	
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	2,747,625	-	( 216,313)	-	-	( 175,079)	-	2,356,233	
<b>負 債</b>									
透過損益按公允價值衡量之金融 負債									
持有供交易之金融負債	32,263	22,286	-	-	-	( 8,512)	( 6,183)	39,854	

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	108年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
<u>非衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券	\$ 560,867	交易對手報價並與其他報價比對檢核確認	缺乏市場流通性折價	0%-10%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票	1,488,262	1.市場法 2.淨資產價值法	1.市場流通性折減 2.市場流通性折減	1.10%-19% 2.10%-19%	1.流通性折減愈高，公允價值愈低 2.流通性折減愈高，公允價值愈低
<u>衍生金融資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
利率交換	359,084	現金流量折現法	折現率	0%-10%	折現率愈高，公允價值愈低
<u>衍生金融負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
賣出選擇權	54,679	Black-Scholes Model	波動率	0%-15%	波動率愈高，公允價值愈高

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

108 年 6 月 30 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反應於本年度損益		公 允 價 值 變 動 反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	(\$ 4,652)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	14,883	-

107 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ -	(\$ 3,920)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	15,046	( 24,821)

107 年 6 月 30 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ -	(\$ 2,441)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	15,904	( 27,074)

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

108 年 6 月 30 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 4,652	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	-	( 14,883)

107 年 12 月 31 日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 3,920	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	24,821	( 15,046)

107年6月30日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 2,441	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	27,074	( 15,904)

### (三) 財務風險管理

#### 1. 風險管理

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

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

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

#### 2. 信用風險

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

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

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

#### (1) 信用風險管理程序

本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

##### A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

##### a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義。

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

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

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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



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

d. 前瞻性資訊之考量

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

B. 存放及拆借銀行同業

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

C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 其他信用風險管理機制

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

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

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

108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	\$ 517,974	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
貼現及放款	1,927,506	1,435,263	-	139,410	1,574,673

107年12月31日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額				合計
		擔保品	淨額	交割	其他	
適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金融 工具						
應收款	\$ 549,876	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
貼現及放款	2,187,356	1,565,236	-	260,033	-	1,825,269

107年6月30日

	帳面金額	信用風險最大暴險減少金額				合計
		擔保品	淨額	交割	其他	
適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金融 工具						
應收款	\$ 552,704	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
貼現及放款	2,090,684	1,337,635	-	333,800	-	1,671,435

### (3) 信用風險暴險額

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

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 14,113,002	\$ 11,153,260	\$ 14,127,067
不可撤銷之信用卡授信承諾	690,712	706,663	689,367
已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,672,092	6,455,777	9,039,756
各類保證款項	61,639,948	50,735,948	46,863,113

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

本行表內最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

	108年6月30日			
	1 2 個 月 預期信用損失	存續期間預期信 用損失－未減損	存續期間預期信 用損失－已減損	合 計
貼現及放款				
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 216,649,882	\$ 1,968,863	\$ 850,807	\$ 219,469,552
－小額純信用貸款	1,586,089	17,575	14,191	1,617,855
－其 他	25,721,526	129,199	110,281	25,961,006
企業金融業務				
－有擔保	276,706,490	2,638,424	598,509	279,943,423
－無擔保	199,989,786	1,196,305	353,718	201,539,809
合 計	\$ 720,653,773	\$ 5,950,366	\$ 1,927,506	\$ 728,531,645
應收款項（含非放款轉列之催 收款及買入匯款）				
信用卡	\$ 2,218,856	\$ 72,079	\$ 68,358	\$ 2,359,293
其 他	7,202,788	10,902	449,616	7,663,306
合 計	\$ 9,421,644	\$ 82,981	\$ 517,974	\$ 10,022,599
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具	\$ 183,731,725	\$ -	\$ -	\$ 183,731,725
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 101,851,631	\$ -	\$ -	\$ 101,851,631

	107年12月31日			
	1 2 個 月 預期信用損失	存續期間預期信 用損失－未減損	存續期間預期信 用損失－已減損	合 計
貼現及放款				
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 207,105,869	\$ 2,361,531	\$ 702,222	\$ 210,169,622
－小額純信用貸款	1,395,565	10,306	17,516	1,423,387
－其 他	24,558,709	137,867	121,047	24,817,623
企業金融業務				
－有擔保	260,734,823	4,234,631	818,653	265,788,107
－無擔保	184,959,698	3,837,886	527,918	189,325,502
合 計	\$ 678,754,664	\$ 10,582,221	\$ 2,187,356	\$ 691,524,241
應收款項（含非放款轉列之催 收款及買入匯款）				
信用卡	\$ 1,812,520	\$ 56,397	\$ 67,133	\$ 1,936,050
其 他	6,545,576	189,980	482,743	7,218,299
合 計	\$ 8,358,096	\$ 246,377	\$ 549,876	\$ 9,154,349
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具	\$ 185,994,201	\$ -	\$ -	\$ 185,994,201
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 96,598,293	\$ -	\$ -	\$ 96,598,293

	107年6月30日			
	1 2 個 月 預期信用損失	存續期間預期信 用損失—未減損	存續期間預期信 用損失—已減損	合 計
貼現及放款				
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 187,272,678	\$ 2,876,740	\$ 740,128	\$ 190,889,546
—小額純信用貸款	1,412,066	19,752	17,236	1,449,054
—其 他	22,571,178	188,093	105,216	22,864,487
企業金融業務				
—有擔保	259,338,983	2,195,238	787,669	262,321,890
—無擔保	190,592,233	1,785,781	440,435	192,818,449
合 計	\$ 661,187,138	\$ 7,065,604	\$ 2,090,684	\$ 670,343,426
應收款項（含非放款轉列之催 收款及買入匯款）				
信 用 卡	\$ 2,034,100	\$ 2,145	\$ 72,879	\$ 2,109,124
其 他	6,221,643	5,617	479,825	6,707,085
合 計	\$ 8,255,743	\$ 7,762	\$ 552,704	\$ 8,816,209
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具	\$ 174,826,527	\$ -	\$ -	\$ 174,826,527
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	\$ 81,534,220	\$ -	\$ -	\$ 81,534,220

#### (4) 信用風險集中資訊

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

本行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本行貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

##### A. 產業別

產 業 別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 425,558,731	58	\$ 402,457,744	58	\$ 400,285,695	60
私 人	283,424,368	39	269,301,864	39	247,118,794	37
金融機構	15,461,179	2	15,202,674	2	16,146,158	2
其 他	4,087,367	1	4,561,959	1	6,792,779	1
	<u>\$ 728,531,645</u>	<u>100</u>	<u>\$ 691,524,241</u>	<u>100</u>	<u>\$ 670,343,426</u>	<u>100</u>

## B. 地區別

地 區 別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
中華民國	\$ 613,015,554	84	\$ 586,900,101	85	\$ 567,150,560	85
亞太地區	97,786,391	14	90,530,536	13	89,739,080	13
其 他	17,729,700	2	14,093,604	2	13,453,786	2
	<u>\$ 728,531,645</u>	<u>100</u>	<u>\$ 691,524,241</u>	<u>100</u>	<u>\$ 670,343,426</u>	<u>100</u>

## C. 擔保品別

擔 保 品 別	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$ 163,843,311	22	\$ 150,614,006	22	\$ 156,972,510	23
有 擔 保						
— 不動產	450,491,105	62	433,709,678	62	404,415,736	61
— 保 證	65,361,536	9	57,973,177	8	65,202,622	10
— 金融擔保品	25,795,434	4	25,350,156	4	23,393,288	3
— 動 產	5,498,412	1	4,820,936	1	5,081,816	1
— 其他擔保品	17,541,847	2	19,056,288	3	15,277,454	2
	<u>\$ 728,531,645</u>	<u>100</u>	<u>\$ 691,524,241</u>	<u>100</u>	<u>\$ 670,343,426</u>	<u>100</u>

### (5) 信用風險品質資訊

本行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本行判斷信用風險極低。

## 3. 市場風險

### (1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本行淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本行所面臨之主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃股票及受益憑證等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係本行所持有外國貨幣部位。

## (2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。

建置市場風險資訊系統，俾有效監控本行金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析等，並於風管管會議及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

本行主要將市場風險暴險區分為交易目的及持有為固定收益投資組合，並由本行事業單位及風險管理相關單位兩道防線控管。例行控管報告定期呈報予本行之董事會及相關權責委員會核閱。

## (3) 市場風險管理流程

### A. 辨識與衡量

本行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（PVO1、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

### B. 監控與報告

本行風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本行並建立明確通報程序，各項交易訂有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向權責委員會報告。

#### (4) 利率風險管理

##### A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本行交易部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

##### B. 利率風險管理之目的

利率風險管理在於提昇本行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

##### C. 利率風險管理之程序

本行利率風險係透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的，並依經營策略與市場狀況，訂定交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈高階管理階層或董事會核定。

本行於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對本行盈餘及經濟價值之可能影響。本行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報策略管理委員會及資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向資產負債管理委員會報告，並議決因應方案。

##### D. 衡量方法

本行主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定



期陳報管理階層審閱，另本行並定期以 DVO1 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

#### (5) 匯率風險管理

##### A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本行匯率風險主要源自於即期及遠期外匯業務所致。由於本行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

##### B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受範圍內。匯率風險主要係以嚴格部位及停損控管為控管基礎。

本行之匯率風險，至少每季以主要幣別（美金）匯率變動 3% 為情境，執行壓力測試，並報告董事會。

#### (6) 權益證券價格風險管理

##### A. 權益證券價格風險之定義

本行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

##### B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

##### C. 權益證券價格風險管理之程序

本行定期以  $\beta$  值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會審核通過，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

#### D. 衡量方法

本行主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

#### (7) 市場評價技術

本行透過數項市場狀況變動之假設，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及市場壓力狀況下預期損失，本行之董事會針對各項金融商品設定相關限額，並由本行之風險管理處監控。針對各項金融商品之重要風險敏感性因子，亦建立敏感度分析，以監控金融商品各項市場風險因子之敏感度變動。

#### A. 敏感度分析

##### a. 利率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別移動 -1 及 +1 個基點區間，對損益及權益影響金額。

##### b. 匯率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日各外幣 / NTD 匯率波動 -1% 及 +1% 區間，對損益及權益影響金額。

##### c. 權益證券價格風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日權益證券價格漲跌 1% 區間，對損益及權益影響金額。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

108年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升 1%	\$ 680,047	\$ 15,747
外匯風險	各外幣/NTD 下跌 1%	( 680,047)	( 15,747)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	( 43,986)	( 10)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	43,986	10
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	24,774	4,681
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 24,774)	( 4,681)

107年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升 1%	\$ 656,270	\$ 2,292
外匯風險	各外幣/NTD 下跌 1%	( 656,270)	( 2,292)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	( 39,504)	( 16)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	39,504	16
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	11,450	11,874
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 11,450)	( 11,874)

107年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升 1%	\$ 614,690	\$ 1,240
外匯風險	各外幣/NTD 下跌 1%	( 614,690)	( 1,240)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	( 36,452)	( 103)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	36,452	103
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	27,861	12,726
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 27,861)	( 12,726)

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

本行之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體個體資產負債表之部位下降、

資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

## (2) 流動性風險管理政策

本行之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

- A. 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- B. 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- C. 依內部管理目的及外部監管規定監控個體資產負債表之流動性比率；
- D. 管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來 1 天、10 天及 1 個月之資金流（該時間間距係本行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。本行風險管理部門亦監控中長期之借款承諾、貼現額度使用及保證函等或有負債之程度及型態，相關資訊並定期向本行風險管理委員會及董事會報告。

本行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產及附賣回票券及債券投資等。

### (3) 到期值分析

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

108年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 28,824,332	\$ 4,643,869	\$ 2,135,420	\$ 1,028,050	\$ -	\$ 36,631,671
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,505,586	2,505,586
附買回票券及債券負債	7,534,171	411,834	240,427	8,141	-	8,194,573
應付款項	28,866,920	407,304	620,873	263,753	96,826	30,255,676
存款及匯款	505,358,455	189,539,563	122,205,092	126,865,122	8,573,714	952,541,946
應付金融債券	-	-	1,000,000	4,300,000	46,850,000	52,150,000
其他金融負債	1,954,135	36,606	102,057	205,330	1,157,017	3,455,145
租賃負債	-	58,102	4,142	29,028	573,786	665,058

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 7,722,132	\$ 6,656,971	\$ 919,329	\$ 1,175,322	\$ -	\$ 16,473,754
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,250,590	2,250,590
附買回票券及債券負債	10,835,957	3,010,998	219,247	563,328	-	14,629,530
應付款項	21,541,966	241,050	291,180	117,850	18,535	22,210,581
存款及匯款	485,536,091	158,107,177	94,327,102	166,555,038	7,121,071	911,646,479
應付金融債券	-	-	5,000,000	5,300,000	46,850,000	57,150,000
其他金融負債	2,188,907	-	1,504,200	-	-	3,693,107

107年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 11,755,362	\$ 1,538,766	\$ 1,041,105	\$ 1,419,241	\$ -	\$ 15,754,474
附買回票券及債券負債	16,900,769	4,821,390	241,266	58,121	-	22,021,546
應付款項	27,379,859	96,571	327,267	112,787	92	27,916,576
存款及匯款	501,513,245	149,667,015	96,656,280	113,958,192	7,467,123	869,261,855
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	45,150,000	50,150,000
其他金融負債	2,725,253	-	1,776,818	-	-	4,502,071

本行揭露衍生金融負債到期分析之金額，係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

#### A. 以淨額交割之衍生金融負債

108年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 23,019	\$ 41,003	\$ 14,962	\$ 15,181	\$ -	\$ 94,165
— 利率衍生工具	-	-	-	-	54,679	54,679
— 權益證券衍生工具	78	-	-	-	-	78

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 18,491	\$ 15,649	\$ 13,939	\$ 22,881	\$ 745	\$ 71,705
— 利率衍生工具	20	-	28,638	-	9,191	37,849
— 權益證券衍生工具	116	-	-	-	-	116

107年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 44,252	\$ 15,103	\$ 10,248	\$ 20,355	\$ -	\$ 89,958
— 利率衍生工具	-	-	121	23,682	16,050	39,853

## B. 以總額結算之衍生金融負債

108年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流入	\$ 11,307,224	\$ 11,399,919	\$ 6,014,166	\$ 6,209,527	\$ -	\$ 34,930,836
—現金流出	11,431,901	11,500,963	6,073,336	6,310,462	-	35,316,662

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流入	\$ 11,578,268	\$ 14,000,994	\$ 7,170,326	\$ 2,750,125	\$ -	\$ 35,499,713
—現金流出	11,773,264	14,258,079	7,480,181	2,857,210	-	36,368,734

107年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流入	\$ 3,509,006	\$ 4,803,296	\$ 3,182,487	\$ 4,732,657	\$ -	\$ 16,227,446
—現金流出	3,585,409	4,951,387	3,241,735	5,010,979	-	16,789,510

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

108年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 414,747	\$ 141,873	\$ 887,220	\$ 1,655,118	\$ 11,014,044	\$ 14,113,002
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	69,969	140,007	209,977	270,759	-	690,712
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,550,250	5,093,393	814,364	59,763	154,322	9,672,092
各類保證款項	13,413,336	14,661,292	5,161,353	13,803,795	14,600,172	61,639,948

107年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 465,281	\$ 223,918	\$ 507,914	\$ 1,285,234	\$ 8,670,913	\$ 11,153,260
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	68,122	136,174	204,296	298,071	-	706,663
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,864,716	3,012,705	442,615	118,119	17,622	6,455,777
各類保證款項	11,584,484	9,746,310	4,974,115	10,331,534	14,099,505	50,735,948

107年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 240,863	\$ 23,060	\$ 640,513	\$ 1,558,062	\$ 11,664,569	\$ 14,127,067
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	66,455	132,841	199,296	290,775	-	689,367
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,095,873	4,751,385	955,558	163,090	73,850	9,039,756
各類保證款項	6,393,868	9,895,918	5,028,715	10,479,092	15,065,520	46,863,113

#### (四) 金融資產移轉資訊

本行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

108年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 7,745,161	\$ 8,194,573	\$ 7,745,161	\$ 8,194,573	(\$ 449,412)

107年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 14,605,863	\$ 14,629,530	\$ 14,605,863	\$ 14,629,530	(\$ 23,667)

107年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 22,290,387	\$ 22,021,546	\$ 22,290,387	\$ 22,021,546	\$ 268,841

#### 三八、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	108年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 13,776,415	0.76
存放央行及拆借銀行同業	103,090,699	1.29
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,734	0.71
附賣回票券及債券投資	1,202,761	2.45
信用卡循環信用餘額	665,680	12.59
貼現及放款（不含催收款項）	698,482,384	2.39
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	185,962,293	1.65
按攤銷後成本衡量之金融資產	102,173,935	0.63
其他金融資產－存放同業（原始到期日超過三個月之定期存款）	5,644,625	2.61
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	25,109,237	2.04
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,164,941	4.88
附買回票券及債券負債	18,133,057	0.45
可轉讓定期存單	28,084,647	0.64
活期存款	215,138,642	0.27
活期儲蓄存款	143,285,366	0.31
定期存款	403,673,392	1.33
定期儲蓄存款	141,239,574	1.03
應付金融債券	55,129,570	1.67
結構型商品本金	2,196,700	2.51

	107年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 15,999,398	0.95
存放央行及拆借銀行同業	97,724,309	0.98
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,836	1.05
附賣回票券及債券投資	171,440	0.31
信用卡循環信用餘額	674,689	12.10
貼現及放款（不含催收款項）	648,339,353	2.33
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	165,069,158	1.55
按攤銷後成本衡量之金融資產	102,455,008	0.52

（接次頁）



(承前頁)

	107年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
負 債		
央行及銀行同業存款	\$ 15,952,877	1.60
附買回票券及債券負債	34,421,368	0.35
可轉讓定期存單	7,965,212	0.46
活期存款	217,908,557	0.20
活期儲蓄存款	133,484,999	0.31
定期存款	365,159,945	0.98
定期儲蓄存款	134,858,695	1.02
應付金融債券	45,427,778	1.60
結構型商品本金	2,770,496	2.23

### 三九、資本管理

本行每年依據主管機關之資本適足性管理辦法規定，將所有風險列入資本適足性評估範圍；除依董事會核定之營運計畫及預算目標，並考量公司發展策略、資本適足性、負債比例及股利政策等，擬定資本適足性評估計畫，內容包括壓力測試、各季資本適足率預估等，以確保資本適足率目標達成與資本結構之健全。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，本行之自有資本與風險性資產之比率，107年不得低於9.875%，108年不得低於10.500%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

下表列示108年6月30日暨107年12月31日及6月30日之自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國103年1月9日金融監督管理委員會金管銀法字第10200362920號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

本行於108年6月30日暨107年12月31日及6月30日皆符合主管機關資本管理之規定。

分析項目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
自有資本			
普通股權益資本	\$ 109,250,174	\$ 108,950,004	\$ 96,277,606
其他第一類資本		-	-
第二類資本	<u>4,127,178</u>	<u>6,428,641</u>	<u>12,031,175</u>
自有資本	<u>\$ 113,377,352</u>	<u>\$ 115,378,645</u>	<u>\$ 108,308,781</u>
加權風險性資產總額			
信用風險			
標準法	\$ 793,397,760	\$ 735,843,008	\$ 714,228,862
信用評價調整			
風險 (CVA)	47,923	44,419	63,421
內部評等法	不適用	不適用	不適用
資產證券化	459,833	109,717	117,955
作業風險			
基本指標法	39,612,469	39,612,469	37,712,634
標準法／選擇			
性標準法	不適用	不適用	不適用
進階衡量法	不適用	不適用	不適用
市場風險			
標準法	26,351,104	25,188,620	30,771,568
內部模型法	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
加權風險性資產總額	<u>\$ 859,869,089</u>	<u>\$ 800,798,233</u>	<u>\$ 782,894,440</u>
資本適足率	13.19%	14.41%	13.83%
普通股權益占風險性資產之比率	12.71%	13.61%	12.30%
第一類資本占風險性資產之比率	12.71%	13.61%	12.30%
槓桿比率	8.45%	8.95%	8.21%

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益資本 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

四十、資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

本行前 10 大授信資訊如下：

排 名 (註 1)	108年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 淨值比例
1	A 集團 (電腦製造業)	5,922,186	4.43%
2	B 集團 (總管理機構)	5,701,828	4.26%
3	C 集團 (電腦製造業)	5,360,937	4.01%
4	D 集團 (不動產租售業)	5,354,095	4.00%
5	E 集團 (金屬家具製造業)	5,177,653	3.87%
6	F 集團 (化學原材料及其製品批發業)	4,313,707	3.22%
7	G 集團 (電線及電纜製造業)	4,225,125	3.16%
8	H 集團 (其他電腦週邊設備製造)	3,974,177	2.97%
9	I 集團 (其他控股業)	3,892,773	2.91%
10	J 集團 (電腦製造業)	3,841,556	2.87%

排 名 (註 1)	107年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 淨值比例
1	D 集團 (不動產租售業)	5,733,267	4.37%
2	B 集團 (總管理機構)	5,385,673	4.11%
3	F 集團 (化學原材料及其製品批發業)	5,298,681	4.04%
4	A 集團 (電腦製造業)	4,666,708	3.56%
5	E 集團 (金屬家具製造業)	4,599,252	3.51%
6	C 集團 (電腦製造業)	4,343,939	3.31%
7	G 集團 (電線及電纜製造業)	4,138,604	3.16%
8	K 集團 (成衣製造業)	3,697,879	2.82%
9	H 集團 (其他電腦週邊設備製造)	3,510,792	2.68%
10	L 集團 (電子購物及郵購業)	3,104,632	2.37%

排 名 (註1)	107年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占 淨值比例
1	D 集團 (不動產租售業)	6,943,757	5.63%
2	B 集團 (總管理機構)	5,752,868	4.66%
3	F 集團 (化學原材料及其製品批發業)	5,664,579	4.59%
4	C 集團 (電腦製造業)	5,078,243	4.11%
5	A 集團 (電腦製造業)	4,651,685	3.77%
6	K 集團 (成衣製造業)	4,451,875	3.61%
7	E 集團 (金屬家具製造業)	4,298,520	3.48%
8	M 集團 (電線及電纜製造業)	3,473,258	2.81%
9	L 集團 (電子購物及郵購業)	3,441,584	2.79%
10	N 集團 (電視節目編排及傳播業)	3,224,700	2.61%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前 10 大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感度資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

108年6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 683,678,774	\$ 14,913,473	\$ 16,869,852	\$ 73,759,966	\$ 789,222,065
利率敏感性負債	315,582,958	299,134,119	60,669,004	51,621,051	727,007,132
利率敏感性缺口	368,095,816	( 284,220,646)	( 43,799,152)	22,138,915	62,214,933
淨值					133,777,916
利率敏感性資產與負債比率					108.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					46.51%

107年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 658,897,092	\$ 10,687,289	\$ 21,063,226	\$ 73,929,131	\$ 764,576,738
利率敏感性負債	268,452,452	269,005,348	110,353,743	50,524,038	698,335,581
利率敏感性缺口	390,444,640	( 258,318,059)	( 89,290,517)	23,405,093	66,241,157
淨值					131,155,947
利率敏感性資產與負債比率					109.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.51%

107年6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 620,192,057	\$ 22,760,352	\$ 17,524,980	\$ 57,850,201	\$ 718,327,590
利率敏感性負債	289,324,778	261,132,816	58,409,065	49,239,655	658,106,314
利率敏感性缺口	330,867,279	( 238,372,464)	( 40,884,085)	8,610,546	60,221,276
淨值					123,440,142
利率敏感性資產與負債比率					109.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					48.79%

註 1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

108年6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 5,823,377	\$ 192,769	\$ 199,476	\$ 1,615,701	\$ 7,831,323
利率敏感性負債	2,585,547	4,060,057	833,283	76,886	7,555,773
利率敏感性缺口	3,237,830	( 3,867,288)	( 633,807)	1,538,815	275,550
淨值					4,308,051
利率敏感性資產與負債比率					103.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					6.40%

107年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 5,539,454	\$ 88,961	\$ 78,232	\$ 1,571,322	\$ 7,277,969
利率敏感性負債	2,707,616	3,976,449	687,813	70,530	7,442,408
利率敏感性缺口	2,831,838	( 3,887,488)	( 609,581)	1,500,792	( 164,439)
淨值					4,266,899
利率敏感性資產與負債比率					97.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 3.85%)

107年6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 5,551,640	\$ 80,465	\$ 146,588	\$ 1,629,303	\$ 7,407,996
利率敏感性負債	2,333,091	4,228,346	779,959	616	7,342,012
利率敏感性缺口	3,218,549	( 4,147,881)	( 633,371)	1,628,687	65,984
淨值					4,036,234
利率敏感性資產與負債比率					100.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.63%

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

項	目	108年6月30日	107年6月30日
資產報酬率	稅前	1.43	1.41
	稅後	1.26	1.20
淨值報酬率	稅前	12.95	12.72
	稅後	11.45	10.82
純	益率	61.12	57.55

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

註 5：各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

108 年 6 月 30 日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 826,979,728	\$ 81,820,843	\$ 61,244,831	\$ 70,523,949	\$ 68,473,431	\$ 121,399,478	\$ 423,517,196
主要到期資金流出	1,067,682,861	41,881,393	89,602,857	192,928,445	162,680,028	202,642,633	377,947,505
期距缺口	( 240,703,133 )	39,939,450	( 28,358,026 )	( 122,404,496 )	( 94,206,597 )	( 81,243,155 )	45,569,691

107 年 12 月 31 日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 805,209,799	\$ 59,741,653	\$ 82,353,990	\$ 73,963,411	\$ 64,700,918	\$ 120,714,817	\$ 403,735,010
主要到期資金流出	1,025,382,416	41,194,433	80,712,801	165,681,308	139,229,021	261,357,144	337,207,709
期距缺口	( 220,172,617 )	18,547,220	1,641,189	( 91,717,897 )	( 74,528,103 )	( 140,642,327 )	66,527,301

107 年 6 月 30 日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 766,377,608	\$ 82,241,759	\$ 72,216,350	\$ 59,031,736	\$ 68,655,800	\$ 110,636,866	\$ 373,595,097
主要到期資金流出	981,466,357	50,833,909	92,586,495	172,459,281	141,316,920	203,754,630	320,515,122
期距缺口	( 215,088,749 )	31,407,850	( 20,370,145 )	( 113,427,545 )	( 72,661,120 )	( 93,117,764 )	53,079,975

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

108年6月30日

	合計	距到期日期					金額
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 10,357,495	\$ 1,581,997	\$ 966,999	\$ 958,850	\$ 1,113,494	\$ 5,736,155	
主要到期資金流出	12,439,149	1,740,024	1,833,951	1,655,520	2,260,749	4,948,905	
期距缺口	( 2,081,654)	( 158,027)	( 866,952)	( 696,670)	( 1,147,255)	787,250	

107年12月31日

	合計	距到期日期					金額
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 19,753,818	\$ 1,671,324	\$ 888,960	\$ 969,044	\$ 5,444,378	\$ 10,780,112	
主要到期資金流出	23,053,481	2,132,552	1,573,116	2,199,215	4,426,529	12,722,069	
期距缺口	( 3,299,663)	( 461,228)	( 684,156)	( 1,230,171)	1,017,849	( 1,941,957)	

107年6月30日

	合計	距到期日期					金額
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	\$ 10,012,165	\$ 1,551,540	\$ 918,133	\$ 899,535	\$ 1,179,767	\$ 5,463,190	
主要到期資金流出	12,372,187	2,167,559	1,621,161	1,592,593	2,458,834	4,532,040	
期距缺口	( 2,360,022)	( 616,019)	( 703,028)	( 693,058)	( 1,279,067)	931,150	

註：本表係全行合計美金之金額。

四一、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國108年6月30日暨107年12月31日及6月30日

	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日		108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
信託資產				信託負債			
銀行存款	\$ 3,281,573	\$ 2,674,179	\$ 2,494,281	應付款項	\$ 147	\$ 196	\$ 194
短期投資	83,240,662	81,749,855	81,804,840	應付保管有價證券	64,474,400	57,599,477	48,827,606
集合管理運用				信託資本	109,127,505	106,676,741	99,513,772
專戶淨資產	2,857,113	2,854,520	1,749,063	累積盈虧	291,668	( 420)	67,783
應收款項	17,792	1,966	8,423				
土地	18,448,665	18,269,878	12,124,825				
房屋及建築物(淨額)	184,448	210,482	281,286				
在建工程	1,334,801	861,566	1,058,004				
保管有價證券	64,474,400	57,599,477	48,827,606				
其他資產	54,266	54,071	61,027				
信託資產總額	<u>\$ 173,893,720</u>	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 148,409,355</u>	信託負債總額	<u>\$ 173,893,720</u>	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 148,409,355</u>



信託帳財產目錄

民國 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

投 資 項 目	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行存款	\$ 3,281,573	\$ 2,674,179	\$ 2,494,281
短期投資			
基 金	61,152,589	60,062,308	61,204,400
債 券	19,508,844	18,904,978	17,692,795
普 通 股	2,170,412	2,513,566	2,612,777
結 構 型 商 品	408,817	269,003	294,868
集管理運用專戶淨資產	2,857,113	2,854,520	1,749,063
應收款項	17,792	1,966	8,423
土 地	18,448,665	18,269,878	12,124,825
房屋及建築物（淨額）	184,448	210,482	281,286
在建工程	1,334,801	861,566	1,058,004
保管有價證券	64,474,400	57,599,477	48,827,606
其他資產—本金遞延費用	54,266	54,071	61,027
合 計	<u>\$ 173,893,720</u>	<u>\$ 164,275,994</u>	<u>\$ 148,409,355</u>

信託帳損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	108年1月1日 至6月30日	107年1月1日 至6月30日
信託收益		
利息收入	\$ 6,603	\$ 5,103
捐贈收入	15	-
已實現投資利得	2,886	1,294
未實現投資利得	291,083	103,123
其他收入	205	1,698
	<u>300,792</u>	<u>111,218</u>
信託費用		
稅捐支出	23,688	1,834
管 理 費	1,433	2,058
手 續 費	674	1,337
已實現投資損失	10	125
未實現投資損失	1,920	11,025
捐贈支出	117	-
其他費用	11	542
	<u>27,853</u>	<u>16,921</u>
稅前淨利	272,939	94,297
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 272,939</u>	<u>\$ 94,297</u>

## 四二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

金融資產	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
現金及約當現金									
日幣	\$ 16,480,281	0.2884	\$ 4,752,913	\$ 9,475,621	0.2776	\$ 2,630,432	\$ 24,531,850	0.2769	\$ 6,792,869
歐元	122,449	35.2979	4,322,193	52,272	35.1889	1,839,394	71,589	35.3754	2,532,490
美金	124,077	31.0530	3,852,963	86,998	30.7380	2,674,145	59,089	30.5830	1,807,119
存放央行及拆放銀行同業									
美金	958,014	31.0530	29,749,209	611,964	30.7380	18,810,549	273,949	30.5830	8,378,182
人民幣	2,042,600	4.5157	9,223,769	2,747,600	4.4748	12,294,960	1,850,500	4.6007	8,513,595
澳幣	135,000	21.7402	2,934,927	79,000	21.6549	1,710,737	25,000	22.4602	561,505
應收款項									
美金	95,038	31.0530	2,951,215	379,719	30.7380	11,671,803	203,114	30.5830	6,211,835
南非幣	958,936	2.1909	2,100,933	1,103,239	2.1208	2,339,749	896,312	2.2162	1,986,407
歐元	32,599	35.2979	1,150,676	3,243	35.1889	114,118	26,868	35.3754	950,466
貼現及放款									
美金	4,915,480	31.0530	152,640,400	4,747,030	30.7380	145,914,208	5,192,792	30.5830	158,811,158
港幣	4,654,897	3.9743	18,499,957	3,642,937	3.9238	14,294,156	3,243,591	3.8970	12,640,274
歐元	350,124	35.2979	12,358,642	249,512	35.1889	8,780,053	224,491	35.3754	7,941,459
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
美金	1,764,766	31.0530	54,801,279	1,695,157	30.7380	52,105,736	1,766,647	30.5830	54,029,365
人民幣	1,483,931	4.5157	6,700,987	1,161,447	4.4748	5,197,243	856,816	4.6007	3,941,953
澳幣	114,467	21.7402	2,488,535	125,471	21.6549	2,717,062	178,435	22.4602	4,007,686
按攤銷後成本衡量之債務工具投資									
美金	52,580	31.0530	1,632,767	49,602	30.7380	1,524,666	50,712	30.5830	1,550,925
新加坡幣	56,300	22.9394	1,291,488	47,481	22.4398	1,065,464	36,524	22.3535	816,439
澳幣	5,000	21.7402	108,701	15,004	21.6549	324,910	15,005	22.4602	337,015
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
美金	49,027	31.0530	1,522,435	59,055	30.7380	1,815,233	57,159	30.5830	1,748,094
歐元	1,832	35.2979	64,666	1,525	35.1889	53,663	1,182	35.3754	41,814
港幣	867	3.9743	3,446	1,564	3.9238	6,137	1,906	3.8970	7,428
其他金融資產									
人民幣	1,350,000	4.5157	6,096,195	550,000	4.4748	2,461,140	-	-	-
非貨幣性項目									
採用權益法之投資									
美金	2,303,943	31.0530	71,544,342	2,208,320	30.7380	67,879,340	2,024,410	30.5830	61,912,531
港幣	78,068	3.9743	310,266	74,718	3.9238	293,178	72,765	3.8970	283,565
<b>金融負債</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
應付款項									
美金	120,028	31.0530	3,727,229	252,902	30.7380	7,773,702	99,158	30.5830	3,032,549
歐元	47,162	35.2979	1,664,720	55,700	35.1889	1,960,022	1,935	35.3754	68,451
日幣	1,603,204	0.2884	462,364	3,991,755	0.2776	1,108,111	1,641,119	0.2769	454,426
央行及銀行同業存款									
美金	389,977	31.0530	12,109,956	418,733	30.7380	12,871,015	333,012	30.5830	10,184,506
港幣	2,471,000	3.9743	9,820,495	306,003	3.9238	1,200,695	233,195	3.8970	908,761
歐元	122,506	35.2979	4,324,205	13	35.1889	457	442	35.3754	15,636
存款及匯款									
美金	7,164,101	31.0530	222,466,828	7,066,331	30.7380	217,204,882	6,996,370	30.5830	213,969,984
人民幣	5,044,173	4.5157	22,777,972	5,712,780	4.4748	25,563,548	5,528,664	4.6007	25,435,724
歐元	377,316	35.2979	13,318,462	328,192	35.1889	11,548,715	338,727	35.3754	11,982,603
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
美金	85,607	31.0530	2,658,354	79,475	30.7380	2,442,903	7,683	30.5830	234,969
歐元	582,000	35.2979	20,543	373	35.1889	13,125	26	35.3754	920
港幣	3,103	3.9743	12,332	-	-	-	3,046	3.8970	11,870

#### 四三、其他

本行於 108 年 5 月 6 日合併人身保代及財產保代，因人身保代及財產保代皆屬本行百分之百持股之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之 IFRS 問答集「IFRS3 共同控制下企業合併之處理疑義」規定，由於 IFRS3「企業合併」對於共同控制下之企業合併並無明確規定，故仍應適用我國已發布之相關解釋函之規定。

本行與人身保代及財產保代之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，本行與人身保代及財產保代進行合併時，應以人身保代及財產保代帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編前期比較財務報表。

本行合併人身保代及財產保代淨資產合計 169,729 仟元。人身保代及財產保代 107 年第 2 季之財務績效業已計入本行 107 年第 2 季之個體綜合損益表中，並已追溯重編本行 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務報表。

#### 四四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上者：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。

8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，金融業以外轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表五。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

四五、部門資訊

依公開發行銀行財務報告編製準則第 23 條之規定，銀行編製個體財務報告，得免編製 IFRS 8 所規範之部門資訊。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

年	月	108年6月30日					107年12月31日					107年6月30日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業 金融	擔保	565,936	250,641,574	0.23	2,981,903	526.90	554,999	239,654,163	0.23	2,981,948	537.29	698,997	236,628,973	0.30	3,074,172	439.80
	無擔保	191,816	195,224,394	0.10	2,080,413	1,084.59	339,234	183,056,416	0.19	2,188,385	645.10	221,619	187,204,963	0.12	2,094,200	944.96
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	575,606	145,274,584	0.40	2,677,833	465.22	521,811	138,622,287	0.38	2,627,125	503.46	490,966	122,718,393	0.40	2,336,415	475.88
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	4,325	703,868	0.61	11,311	261.53	5,817	564,768	1.03	11,783	202.56	5,779	550,068	1.05	11,382	196.95
	其他擔保 (註6)	385,484	129,424,077	0.30	1,575,370	408.67	327,497	122,458,132	0.27	1,570,020	479.40	385,217	116,675,493	0.33	1,557,149	404.23
	無擔保	3,245	7,263,148	0.04	76,254	2,349.89	4,812	7,168,475	0.07	76,760	1,595.18	3,628	6,565,536	0.06	69,220	1,907.94
放款業務合計		1,726,412	728,531,645	0.24	9,403,084	544.66	1,754,170	691,524,241	0.25	9,456,021	539.06	1,806,206	670,343,426	0.27	9,142,538	506.17
		逾期帳款金額 (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		11,457	2,463,249	0.47	89,886	784.55	10,293	2,008,135	0.51	86,839	843.67	16,013	2,208,121	0.73	88,335	551.65
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	831,750	-	8,317	-	-	811,314	-	8,113	-	-	886,318	-	8,863	-

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 108 年 6 月 30 日暨 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

	108年6月30日		107年12月31日		107年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履約之免列報金額(註1)	-	-	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	-	35,384	-	35,447	-	35,555

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資金貸與他人資訊

民國 108 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 額	利 率 區 間 %	資 金 貸 與 性 質 (註 2)	業 務 往 來 額	有短期融 通資 金必 要之 因	提 列 備 抵 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	\$ 112,893	\$ 112,893	\$ 112,893	6%~11%	1	\$ 112,893	-	\$ 2,258	不動產	\$ 193,904	\$ 377,369	\$ 943,421
1	上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	B 有限公司	應收委託貸款	否	112,893	101,603	101,603	6%~11%	1	101,603	-	2,032	不動產	272,297	377,369	943,421

註 1：編號欄之填寫如下：

- (1) 發行人填 0。
- (2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：資金貸與性質說明如下：

- (1) 有業務往來者填 1。
- (2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過逾貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值之百分之四十為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之二十為限。

二、資金貸與總限額：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值百分之四十為限。

以上二者累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
 期末持有有價證券情形  
 民國 108 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股)	帳面金額	持股比例 (%)	市價/股權淨值	
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A. Krinein Company Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	\$ 1,775,158	100.00	\$ 1,775,158	
		孫公司	投資子公司	2	516,642	100.00	516,642	
		孫公司	投資子公司	1	49,829	100.00	49,829	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	15,511	100.00	15,511	
台灣中國旅行社股份有限公司	天祥晶華飯店股份有限公司 中旅國際旅行社股份有限公司 環島聯旅行社股份有限公司  上海商業儲蓄銀行股份有限公司	-	採用權益法之投資	20,372	225,242	45.00	225,242	
		孫公司	投資子公司	600	6,986	100.00	6,986	
		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100	1,000	10.00	1,000	
		本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27	1,563	-	1,563	
上銀資產管理股份有限公司	上銀融資租賃(中國)有限責任公司	孫公司	投資子公司	不適用	964,097	100.00	964,097	
Krinein Company	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	11,032,570	9.60	11,032,570	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	9,600	55,162,852	48.00	55,162,852	



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 108 年 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本年度認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註2)				備註
						現股股數	擬制持股 股數	合 計 股 數	持 股 比 率 (%)	
<b>金融相關事業</b>										
上銀資產管理股份有限公司	台灣	債權收買及管理服務業務	100.00	\$ 1,610,650	\$ 42,612	160,000	-	160,000	100.00	
上銀行銷股份有限公司	台灣	人力派遣業	100.00	7,656	914	500	-	500	100.00	
寶豐保險(香港)有限公司	香港	產物保險業務	40.00	310,267	13,021	500	-	500	100.00	
香港上海商業銀行有限公司	香港	銀行及相關金融業務	57.60	66,195,422	3,538,676	11,520	-	11,520	57.60	
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	中國	融資租賃	100.00	964,097	21,157	不適用	-	不適用	100.00	
AMK Microfinance Institution Plc.	柬埔寨	微型金融機構	80.01	2,551,980	31,190	3,851	-	3,851	80.01	
<b>非金融相關事業</b>										
台灣中國旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	99.99	358,099	12,865	38,943	-	38,943	99.99	
國海建築經理股份有限公司	台灣	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69	
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	68,123,421	3,566,132	5	-	5	100.00	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	344,454	6,504	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	1,775,158	1,787,079	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	516,642	361,001	2	-	2	100.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	49,829	201	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	15,511	5,629	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台灣	旅行業	45.00	225,242	11,412	20,372	-	20,372	45.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	100.00	6,986	14	600	-	600	100.00	

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

註 2：凡本行、董事、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 108 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期期初自 台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自 台灣匯出 累積投資金額	本行直接或 間接投資之 持股比例	本期認列 投資(損)益 (註 2)	期末投資 帳面金額 (註 3)	截至本年底止 已匯回之 投資收益
					匯出	收回					
上銀融資租賃(中國) 有限責任公司	融資租賃業務經營	US\$ 30,000	(3)	US\$ 30,000	US\$ -	US\$ -	US\$ 30,000	100%	\$ 21,157 US\$ 681	\$ 964,097 US\$ 31,047	\$ -
上海銀行股份有限公司	當地政府核准之銀行業務	US\$ 1,589,155	註 4	US\$ 112,743	US\$ -	US\$ -	US\$ 112,743	3%	-	16,883,827	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 101,949	註 4	US\$ 63,893	US\$ -	US\$ -	US\$ 63,893	100%	156,714	2,966,598	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 108,991	註 4	US\$ 64,717	US\$ -	US\$ -	US\$ 64,717	100%	US\$ 5,067 US\$ 46,975 US\$ 1,519	US\$ 95,533 3,470,177 US\$ 111,750	-

2. 赴大陸地區投資限額：

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註 3)	經濟部投審會核准投資金額(註 3)	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 8,426,325 (US\$271,353)	\$ 8,665,619 (US\$279,059)	\$109,913,101

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸。
- (3) 其他方式。

註 2：係依經與我國會計師事務所所有合作關係之國際性事務所查核簽證後之財務報表認列。

註 3：係按 108 年 6 月 30 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

## 附件七、股票承銷價格計算書

# 上海商業儲蓄銀行股份有限公司

## 108 年度現金增資股票承銷價格計算書

### 一、說明

- (一)上海商業儲蓄銀行有限公司(以下簡稱該公司或上海商銀公司)截至最近期經濟部商業司登記資料，實收資本額為新台幣(以下幣值相同)41,016,031,400 元，分為普通股 4,101,603,140 股，每股面額壹拾元。
- (二)該公司董事會於 108 年 6 月 14 日決議通過辦理現金增資發行 380,000 仟股，每股面額壹拾元，總金額 3,800,000 仟元整，增資後實收資本額將增加至 44,816,031,400 元。
- (三)本次現金增資發行普通股 380,000 仟股，依公司法第 267 條之規定保留發行新股總數之 15%，計 57,000 仟股由該公司員工承購；另依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥 10%計 38,000 仟股對外公開承銷，其餘 75%即 285,000 仟股由原股東按認股基準日股東名簿記載之股東及其持有股份比例認購之，認購不足一股之畸零股，得由股東於停止過戶日起五日內，逕向上海商銀公司股務代理機構辦理拼湊，其拼湊不足一股之畸零股及原股東、員工與對外公開承銷放棄認購或認購不足及逾期未申報拼湊之部份，擬授權董事長洽特定人按發行價格認足之。
- (四)本次現金增資發行新股之權利義務與已發行之普通股股份相同。本次現金增資發行新股採時價發行方式，原股東、員工及公開銷售部分均採同一價格認購。

### 二、該公司最近三年度之財務狀況：

- (一)最近三年度每股稅後純益及每股股利如下表

單位:元

年度 \ 項目	每股稅後純益	股利分配			
		現金股利	股票股利		合計
			盈餘配股	資本公積	
105 年度	2.89	1.50	—	—	1.50
106 年度	3.04	1.80	—	—	1.80
107 年度	3.37	2.00	—	—	2.00
108 年第二季	1.85	—	—	—	—

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告

- (二)該公司截至 108 年 6 月 30 日之每股股東權益：

項目	金額/股數
108 年 6 月 30 日帳面股東權益(仟元)	133,777,916
108 年 6 月 30 日流通在外股數(仟股)	4,101,603
每股淨值(元/股)	32.62

資料來源：經會計師查核之財務報告

## (三)最近三年度及 108 年第二季經會計師查核簽證或核閱之財務資料

## 1.簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料			當年度截至 108年6月30 日財務資料
	105年	106年	107年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	311,147,296	294,253,899	251,565,622	269,202,710
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,744,976	10,767,854	13,580,032	11,541,327
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	436,008,517	457,354,946
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	—	—	106,071,194	111,571,019
備供出售金融資產	351,138,563	340,550,108	—	—
避險之衍生金融資產	—	—	—	—
附賣回票券及債券投資	—	195,061	438,017	3,379,281
應收款項—淨額	15,326,174	16,705,711	16,993,738	20,765,018
當期所得稅資產	112,400	90,429	89,235	235,935
待出售資產—淨額	—	—	—	—
貼現及放款—淨額	849,330,659	926,652,676	1,029,803,185	1,115,746,430
再保險合約資產	—	—	—	—
持有至到期日金融資產	72,666,706	112,498,032	—	—
採用權益法之投資—淨額	1,421,566	1,472,690	1,738,636	1,904,335
受限制資產	—	—	—	—
其他金融資產—淨額	6,749	5,814	2,461,333	6,096,372
不動產及設備—淨額	22,280,250	21,291,727	21,546,669	21,450,028
使用權資產—淨額	—	—	—	2,149,151
投資性不動產—淨額	5,760,628	5,292,397	5,661,390	5,770,860
無形資產—淨額	—	—	1,837,331	1,891,737
遞延所得稅資產—淨額	870,520	753,867	1,325,996	777,795
其他資產	4,002,465	2,969,532	3,288,862	2,746,201
資產總額	1,646,808,952	1,733,499,797	1,892,409,757	2,032,583,145
央行及銀行同業存款	35,428,666	33,741,735	60,263,330	87,550,535
央行及同業融資	—	—	—	—
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,377,770	872,808	3,781,474	3,814,018
避險之衍生金融負債	—	—	—	—
附買回票券及債券負債	10,186,212	29,792,067	14,629,530	8,194,573
應付商業本票	—	—	—	—
應付款項	25,340,348	29,282,966	30,113,575	38,030,513
當期所得稅負債	873,972	2,427,171	1,168,875	2,012,137

年度 項目	最近五年度財務資料			當年度截至 108年6月30 日財務資料	
	105年	106年	107年		
與待出售資產直接相關之 負債	—	—	—	—	
存款及匯款	1,354,361,910	1,403,780,604	1,520,625,615	1,618,190,329	
應付債券	38,150,000	52,516,310	64,785,252	69,125,590	
特別股負債	—	—	—	—	
其他金融負債	3,280,387	3,284,108	4,211,038	4,174,293	
負債準備	1,796,539	2,099,179	2,385,217	2,421,839	
租賃負債	—	—	—	2,197,244	
遞延所得稅負債	10,884,851	9,897,033	9,411,303	9,758,696	
其他負債	2,246,221	2,772,722	3,012,622	3,924,877	
負債總額	分配前	1,483,926,876	1,570,466,703	1,714,387,831	1,849,394,644
	分配後	1,490,045,531	1,577,809,089	1,722,591,037	—
歸屬於母公司業主之權益	120,233,504	122,409,799	131,155,947	133,777,916	
股本	40,791,031	40,791,031	41,016,031	41,016,031	
資本公積	4,647,655	4,655,555	5,893,238	5,893,238	
保留盈餘	分配前	66,538,513	72,723,187	78,932,844	78,268,348
	分配後	60,419,858	65,380,801	70,729,638	—
其他權益	8,339,449	4,323,170	5,396,978	8,683,443	
庫藏股票	(83,144)	(83,144)	(83,144)	(83,144)	
非控制權益	42,788,926	40,623,295	46,865,979	49,410,585	
權益總額	分配前	163,022,430	163,033,094	178,021,926	183,188,501
	分配後	156,903,775	155,690,708	169,818,720	—

註：105~107年度及108年第二季財務資料經會計師查核簽證。

## 2.簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

年度 項目	最近五年度財務資料			當年度截至 108年6月30 日財務資料
	105年	106年	107年	
利息收入	31,774,881	34,524,484	42,033,449	24,629,267
減：利息費用	9,808,954	10,547,675	14,879,053	10,146,120
利息淨收益	21,965,927	23,976,809	27,154,396	14,483,147
利息以外淨收益	10,489,349	10,787,641	9,923,978	6,165,172
淨收益	32,455,276	34,764,450	37,078,374	20,648,319
呆帳費用及保證責任準備提	687,149	832,442	638,721	577,477
保證負債準備淨變動	—	—	—	—
營業費用	12,548,967	12,723,131	13,502,972	7,421,810
繼續營業部門稅前淨利	19,219,160	21,208,877	22,936,681	12,649,032
所得稅(費用)利益	(4,107,035)	(4,589,911)	(4,575,035)	(2,453,631)
繼續營業部門 本期淨利	15,112,125	16,618,966	18,361,646	10,195,401
停業單位損益	—	—	—	—
本期淨利(淨損)	15,112,125	16,618,966	18,361,646	10,195,401
本期其他綜合損益(稅後淨 額)	(343,702)	(8,954,570)	3,774,261	4,792,745
本期綜合損益總額	14,768,423	7,664,396	22,135,907	14,988,146
淨利歸屬於母公司業主	11,748,332	12,385,227	13,711,971	7,584,277
淨利歸屬於非控制權益	3,363,793	4,233,739	4,649,675	2,611,124
綜合損益總額淨利歸屬於母 公司業主	10,985,444	8,287,050	15,005,116	10,847,972
綜合損益總額歸屬於非控制 權益	3,782,979	(622,654)	7,130,791	4,140,174
每股盈餘(元)	2.89	3.04	3.37	1.85

註：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

註：105~107年度及108年第二季財務資料經會計師查核簽證。

### 三、承銷參考價格之計算及說明

#### (一)承銷價格計算之參考因素

- 1.該公司本次現金增資發行新股案業經 108 年 6 月 14 日董事會決議通過辦理，並決議本次現金增資之實際發行價格須因應市場情形之變動，依『承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則』第六條第一項規定調整，且其相關條件亦授權董事長視實際發行時客觀環境作必要調整。
- 2.本次現金增資發行普通股 380,000 仟股，依公司法第 267 條之規定保留發行新股總數之 15%，計 57,000 仟股由該公司員工承購；另依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥 10%計 38,000 仟股對外公開承銷，其餘 75%即 285,000 仟股由原股東按認股基準日股東名簿記載之股東及其持有股份比例認購。
- 3.本次現金增資發行新股，發行後其權利義務與已發行之原有普通股股份相同。

#### (二)價格計算之說明

- 1.以 108 年 8 月 20 日為基準日往前計算，該公司前一、三及五個營業日於證券交易所之普通股收盤價簡單算術平均數分別為新台幣 48.45 元、47.77 元及 47.44 元，三者擇其一者，其參考價為 47.44 元。
- 2.本次現金增資發行新股，經主辦承銷商考量市場整體情形，並參考該公司最近期股價走勢及未來之經營績效及展望，與該公司共同議定之發行價格為每股新台幣 36 元，不低於前述參考價格之七成，承銷價格符合「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條之規定。



發行公司：上海商業儲蓄銀行股份有限公司



負責人：蔡鴻慶



(本用印頁僅限於上海商業儲蓄銀行股份有限公司一〇八年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用)

中華民國一〇八年七月二十二日

證券承銷商：華南永昌綜合證券股份有限公司

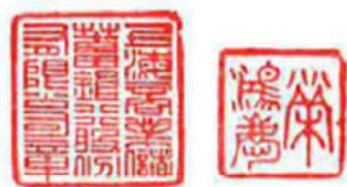


董 事 長：楊朝榮



(本用印頁僅限於上海商業儲蓄銀行股份有限公司一〇八年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用)  
中 華 民 國 一 〇 八 年 七 月 二 十 二 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司



負責人：榮鴻慶