

---

## 此乃要件 請即處理

---

閣下如對本通函任何方面或應採取甚麼行動有任何疑問，應諮詢持牌證券交易商或註冊證券機構、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問的意見。

閣下如已售出或轉讓名下所有Nanyang Holdings Limited股份，應立即將本通函和附隨的代表委任表格交予買主或承讓人，或經手買賣或轉讓的銀行、持牌證券交易商、註冊證券機構或其他代理商，以便轉交買主或承讓人。

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本通函的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本通函全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

---

# NANYANG HOLDINGS LIMITED

(於百慕達註冊成立之有限公司)

(股份代號：212)

## 主要及關連交易 認購上海商業儲蓄銀行股份有限公司的股份

獨立董事委員會及獨立股東的獨立財務顧問



百德能  
證券

---

董事會致函載於本通函第4至13頁。獨立董事委員會致函載於本通函第14至15頁。獨立財務顧問致獨立董事委員會及獨立股東的意見函載於本通函第16至32頁。

本通函第SGM-1至SGM-3頁載有將於二零二二年十二月二日(星期五)下午二時三十分假座香港中環雪廠街二號聖佐治大廈20樓召開藉以批准本通函所述事宜的股東特別大會之通告。隨函附上股東特別大會適用的代表委任表格。不論閣下能否親身出席股東特別大會，敬希按照附奉的代表委任表格的指示填妥表格，最遲在股東特別大會或其任何續會(視情況而定)指定舉行時間四十八小時前，交回本公司之主要營業地點，地址是香港中環雪廠街二號聖佐治大廈1808室。填妥和交回隨附的代表委任表格後，閣下仍可按意願出席股東特別大會或其任何續會(視情況而定)，並在會上投票。

二零二二年十一月十五日

---

## 目 錄

---

	頁次
釋義 .....	1
董事會致函.....	4
獨立董事委員會致函 .....	14
獨立財務顧問致函 .....	16
附錄一 — 本集團的財務資料 .....	I-1
附錄二 — 上銀財務資料.....	II-1
附錄三 — 本集團於認購建議完成後之未經審計備考財務資料 .....	III-1
附錄四 — 有關上銀之管理層討論及分析.....	IV-1
附錄五 — 一般資料 .....	V-1
股東特別大會通告 .....	SGM-1

---

## 釋 義

---

在本通函內，除文義另有所指外，以下詞彙具以下涵義：

「聯繫人」、「關連人士」 及「附屬公司」	指	具有上市規則所賦予的意思；
「董事會」	指	本公司的董事會；
「通函」	指	本通函，包括附錄在內；
「本公司」	指	Nanyang Holdings Limited，於百慕達註冊成立的有限公司，其股份在聯交所上市(股份代號：212)；
「董事」	指	本公司董事；
「本集團」	指	本公司與其附屬公司；
「港元」	指	港元，香港的法定貨幣；
「香港財務報告準則」	指	香港財務報告準則；
「香港」	指	中華人民共和國香港特別行政區；
「國際財務報告準則」	指	國際財務報告準則；
「獨立董事委員會」	指	本公司獨立董事委員會，由全體獨立非執行董事組成，包括畢紹傳先生、史習陶先生及黃志光先生；
「獨立財務顧問」	指	百德能證券有限公司，根據《證券及期貨條例》的持牌法團，可進行第一類(證券交易)及第六類(就機構融資提供意見)受規管活動，獲委任為獨立財務顧問，就認購建議向獨立董事委員會和獨立股東提供意見；
「獨立股東」	指	股東，但不包括榮智權先生、榮康信先生與彼等各自的聯繫人；

---

## 釋 義

---

「最後交易日」	指	二零二二年十月二十四日，即緊接本公司日期為二零二二年十月二十五日有關(其中包括)認購建議的公告前買賣上銀股份的最後交易日；
「最後實際可行日」	指	二零二二年十一月八日，即本通函付印前確定其中若干資料的最後實際可行日；
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則；
「新台幣」	指	新台幣，中華民國的法定貨幣；
「程序」	指	台灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序；
「認購建議」	指	根據上銀售股要約建議認購最多13,016,904股新上銀股份；
「該決議案」	指	批准認購建議和授權董事進行認購建議的決議案；
「上銀」	指	上海商業儲蓄銀行股份有限公司，為於台灣註冊成立的公司，其股份於台灣證券交易所上市(證券代號：5876)；
「上銀公告」	指	上銀於二零二二年八月十三日、二零二二年十月十三日及二零二二年十月二十四日就上銀售股要約作出之公告；
「上銀集團」	指	上銀及其附屬公司；
「上銀售股要約」	指	要約以供認購合共380,000,000股新上銀股份，每股新上銀股份認購價為新台幣37元，於本通函《董事會致函》中標題為「背景」部份有更具體說明；

---

## 釋 義

---

「上銀股份」	指	上銀股本中每股面值新台幣10元的股份；
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例；
「股東特別大會」	指	本公司將於二零二二年十二月二日(星期五)下午二時三十分假座香港中環雪廠街二號聖佐治大廈20樓舉行的股東特別大會，動議該決議案；股東特別大會通告載於本通函第SGM-1至SGM-3頁；
「上海商業銀行」	指	上海商業銀行有限公司，香港持牌銀行；
「股東」	指	股份持有人；
「股份」	指	本公司股本中的普通股；
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司；
「勤業眾信」	指	上銀核數師勤業眾信聯合會計師事務所；
「台灣證券交易所」	指	台灣證券交易所；
「美元」	指	美元，美利堅合眾國的法定貨幣；
「%」	指	百分比。

*附註：*就本通函而言，將新台幣換算成港元的匯率為1港元兌新台幣4.11元，僅供說明用途。概不表示任何港元或新台幣金額已經、曾可以或可以以上述匯率或任何其他匯率換算。

# NANYANG HOLDINGS LIMITED

(於百慕達註冊成立之有限公司)

(股份代號：212)

主席及獨立非執行董事：

畢紹傳

註冊辦事處：

Victoria Place

5th Floor

31 Victoria Street

Hamilton HM 10

Bermuda

執行董事：

榮智權，太平紳士，*FHKIB* (常務董事)

陳珍妮 (財務總監)

非執行董事：

榮康信

總辦事處及香港主要營業地點：

香港

中環

雪廠街2號

聖佐治大廈

1808室

獨立非執行董事：

史習陶

黃志光

敬啟者：

## 主要及關連交易 認購上海商業儲蓄銀行股份有限公司的股份

### 引言

謹此提述本公司日期為二零二二年十月二十五日的公告，內容有關本公司有意進行認購建議。

獨立董事委員會已經組成，以向獨立股東提供有關認購建議的意見。本公司亦已委任百德能證券有限公司為獨立財務顧問，負責向獨立董事委員會和獨立股東提供認購建議的意見。

---

## 董事會致函

---

本通函之目的是向閣下提供更多有關認購建議的資料，並載有獨立財務顧問向獨立董事委員會和獨立股東發出有關認購建議的意見函、獨立董事委員會向獨立股東提供認購建議推薦建議的意見函、召開股東特別大會的通告以及其他相關資料。

### 背景

於二零二二年八月十三日、二零二二年十月十三日及二零二二年十月二十四日，上銀公佈上銀售股要約，據此合共380,000,000股新上銀股份將按認購價每股新台幣37元(約相等於9港元)要約以供認購，當中285,000,000股新上銀股份(佔根據上銀售股要約將予發行的新上銀股份總數75%)，將按於記錄日期二零二二年十一月六日每持有1,000股上銀股份可認購73.30651245股新上銀股份的基準向上銀的合資格股東提出要約。餘下57,000,000股及38,000,000股新上銀股份(佔根據上銀售股要約將予發行的新上銀股份總數15%及10%)將分別向僱員及公眾人士要約以供認購。上銀合資格股東須於二零二二年十一月八日至二零二二年十二月八日期間支付認購股款。

於上銀售股要約前，上銀之已發行股本總額為新台幣44,816,031,400元。根據上銀公告，上銀售股要約所得款項將用於改善上銀的資本充足率及增加營運資金。根據上銀公告，上銀主席獲授權向其他人士(如適用)分配零碎股份及上銀售股要約項下的未認購股份。

下文載列上銀於上銀公告中就上銀售股要約刊發的時間表：

事件	日期(台灣日期)
結賬前最後日期	二零二二年十一月一日
結賬開始日期	二零二二年十一月二日
結賬終止日期	二零二二年十一月六日
記錄日期	二零二二年十一月六日
上銀現有股東及僱員的付款期	二零二二年十一月八日至二零二二年十二月八日

---

## 董事會致函

---

### 建議認購上銀股份

於最後實際可行日，本公司透過其兩家間接全資附屬公司，即浩誠投資有限公司(佔172,834,744股上銀股份)及Infinity Peace Limited(佔4,733,447股上銀股份)，合共持有177,568,191股上銀股份。本公司有意透過該等附屬公司進行認購建議，方法為認購最多13,016,904股新上銀股份(佔經上銀售股要約擴大後的上銀已發行股本約0.27%，即其於上銀售股要約項下之全部配額)。本公司是一家投資控股公司，持有投資物業和各類投資資產組合。本集團持有上銀作為其投資組合的其中一項投資，惟與上銀並無業務或其他交易。儘管本集團於上銀之投資已為本集團提供穩健的投資回報，但考慮到當前全球經濟及股票市場，董事會一直並將繼續對本集團於上銀之投資保持謹慎。因此，本公司無意於本通函日期起計12個月內增加其於上銀股份的股權或出售其於上銀的投資。根據認購價每股新上銀股份新台幣37元(約相等於9港元)，本集團根據認購建議就認購本公司於上銀售股要約項下之全部配額應付的總代價將約為新台幣481.6百萬元(約相等於117.2百萬港元)。

於最後實際可行日，上銀股份之收市價為新台幣45.3元。上銀售股要約項下的認購價每股新上銀股份新台幣37元(約相等於9港元)較：

- (i) 於最後交易日於台灣證券交易所所報的收市價每股上銀股份新台幣46元折讓約19.6%；
- (ii) 截至最後交易日(包括當日)止的連續五個交易日於台灣證券交易所所報的平均收市價每股上銀股份約新台幣46.63元折讓約20.7%；
- (iii) 較每股上銀股份之資產淨值新台幣33.25元溢價約11.3%；及
- (iv) 按最後交易日於台灣證券交易所所報的收市價每股上銀股份新台幣46元計算，較每股上銀股份之理論除權價新台幣45.3元折讓約18.3%(經計及上銀售股要約之影響後)。

於二零二二年六月三十日，本集團的現金及現金等價物為119,884,000港元。



## 董事會致函

認購建議的代價將以本公司的現有資金及營運資金撥付。

於最後實際可行日，本集團透過其間接全資附屬公司擁有177,568,191股上銀股份，佔上銀已發行股本約3.96%。認購建議完成後，本集團將擁有合共最多190,585,095股上銀股份，佔上銀經擴大已發行股本約3.92%，即本集團於上銀的擁有權稍為減少。倘本公司不進行認購建議，於上銀售股要約完成後，本集團於上銀之權益（因其持有177,568,191股上銀股份）佔上銀經擴大已發行股本之比例將由約3.96%減少至約3.65%。

認購建議須待獨立股東批准及取得台灣經濟部投資審議委員會的海外投資批准，方可生效。因此，認購建議可能但未必會落實完成。因此證券持有人及有意投資者在買賣本公司證券時應審慎行事。

### 有關上銀的資料

上銀根據台灣法律註冊成立為有限責任公司，其股份於台灣證券交易所上市。上銀主要在台灣經營銀行業務，並為香港一家持牌銀行上海商業銀行的控股公司，持有其約57.6%股權。

以下經查核合併財務資料摘錄自上銀截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度的年報：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 新台幣百萬元	二零二零年 新台幣百萬元
淨收益	38,172.5	37,831.8
稅前淨利	22,139.3	21,553.8
本年度淨利	18,670.6	17,814.6

上銀於二零二二年六月三十日的經查核權益總計為約新台幣201,915,400,000元。上銀經查核合併財務報表乃根據國際財務報告準則編製。

### 有關本公司的資料

本公司是一家投資控股公司，持有投資物業和各類投資資產組合。

### 進行交易的理由與裨益

董事相信認購建議可讓本集團根據上銀售股要約的條款盡可能維持本公司於上銀的持股比例。上銀為於一九一五年成立的台灣持牌銀行。於最後實際可行日，上銀：(i)於台灣有72間分行，於香港、越南、新加坡及中國無錫各有一間分行；及(ii)有三間代表人辦事處，分別位於印尼雅加達、泰國曼谷及柬埔寨金邊。於最後實際可行日，上銀持有香港的上海商業銀行的約57.6%權益，後者於香港擁有44間分行、於中國擁有三間分行，另有四間海外分行。

本集團於上銀的股權在本集團投資組合中所佔比重較大，並為本集團的收入作出穩健的貢獻。於二零一八年至二零二一年期間，本集團於上銀的投資持續產生相對穩定及可觀的股息收入，截至二零二一年、二零二零年、二零一九年及二零一八年十二月三十一日止各財政年度，本集團分別獲得現金股息淨額約66,100,000港元、74,600,000港元、64,300,000港元及59,500,000港元，分別佔本集團各年度總收入約39.2%、40.6%、37.1%及36.3%。根據上銀之過往業績及本集團於上銀之投資產生之股息收入，董事認為，本集團於上銀之投資將向本集團提供合理投資回報且維持於上銀之權益對本集團有利。

於為批准認購建議而召開的董事會會議上，榮智權先生及榮康信先生被視為因其於上銀的董事職位及彼等與彼等之家人於上銀的股權而擁有重大利益關係。於最後實際可行日，榮智權先生、榮康信先生及彼等各自之緊密聯繫人共同於超過10%但低於20%的上銀已發行股本中擁有權益，其中榮智權先生於上銀的約0.1%已發行股本中擁有個人權益及榮康信先生為Magnetic Holdings Limited的法人代表並於上銀的約2.7%已發行股本中擁有權益。鑑於上述彼等於認購建議擁有重大利益關係，榮智權先生及榮康信先生各自均已就批准認購建議的本公司董事決議案放棄投票。

### 上市規則的影響

由於就認購建議按上市規則第14.07條計算出的其中一項適用百分比率超過25%但低於100%，認購建議構成本公司一項主要交易，故本公司須遵守上市規則第14章有關申報、公告及股東批准的規定。

---

## 董事會致函

---

由於榮智權先生及榮康信先生(均為本公司的董事，及榮智權先生亦為上銀的非執行董事，而榮康信先生亦為上銀的常務董事)連同彼等之家人共同擁有上銀已發行股本超過10%，故認購建議亦構成本公司於上市規則第14A.28條項下之一項關連交易並須遵守上市規則第14A章項下之申報、公告、通函(包括獨立財務顧問)及獨立股東批准規定。

榮智權先生、榮康信先生與彼等各自的聯繫人，必須在股東特別大會上放棄就有關批准認購建議的決議案投票表決。

### 認購建議的財務影響

認購建議完成後，本集團將繼續持有上銀權益，並於財務報告中入賬為「按公平值透過其他綜合收益記賬的金融資產」。因此，上銀的財務業績及財務狀況將不會併入本集團賬目中。

### 對資產及負債的影響

根據本通函附錄三所載本集團於認購建議完成後的未經審計備考財務資料，假設認購建議已於二零二二年六月三十日完成，(i)非流動資產會增加約1.2億港元至約51.7億港元；(ii)流動資產總值會減少約1.2億港元至約4.6億港元；(iii)非流動負債總值將增加3.5百萬港元至約77.6百萬港元及(iv)本集團資產淨值不會受影響。

### 對溢利的影響

根據本通函附錄二所載的上銀財務報告，上銀截至二零二一年十二月三十一日止年度的經審計合併淨收入及經審計合併淨收益分別為約新台幣381.7億元(約相等於92.9億港元)及約新台幣186.7億元(約相等於45.4億港元)。然而，由於上銀的業績不會於本集團賬目中合併入賬，因此不會對本集團的溢利構成即時影響。認購建議對本集團溢利的實際影響，會取決於認購建議完成後從本集團持有的上銀股份收取的股息收入。

### 本集團的財務及貿易前景

自二零二二年初起，全球經濟及股票市場一直動蕩不定並受到為抑制通脹而調高利率、地緣政治緊張局勢、俄羅斯與烏克蘭戰爭、能源及商品價格上漲以及中國政府持續努力遏制影響全球供應鏈的疫情所影響。於該期間，我們減少對美國、中國及日本股票之投資。為抑制通脹而調高利率、能源價格上漲、烏克蘭戰爭、中美之間的緊張關係以及中國為遏制疫情而採取之政策將繼續令市場存在不確定性。於冠狀病毒爆發期間，香港經濟受到冠狀病毒控制措施之影響。然而，我們希冀隨著當地政府放寬疫情限制，經濟將開放。展望未來，我們仍將格外謹慎並將密切關注市場的任何突發變化。

### 豁免嚴格遵守上市規則第14.67(6)(a)(i)條及第14.67(7)條

#### (I) 會計師報告

根據上市規則第14.67(6)(a)(i)條，本公司須於本通函內載入上銀及其附屬公司根據香港財務報告準則編製的截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個財政年度及截至二零二二年六月三十日止六個月會計師報告。

#### 申請豁免的原因

本公司已向聯交所申請豁免嚴格遵守上市規則第14.67(6)(a)(i)條，依據為：

- (a) 上銀並非及將不會因認購建議而成為本公司之附屬公司。本公司於上銀的權益不會綜合併入本公司之財務報表並將於完成認購建議後仍如此入賬；及
- (b) 上銀不能向本公司披露其非公開賬目及上銀的其他股東通常無法獲得的財務資料，因為此舉(i)有違台灣證券交易所就台灣證券交易所上市公司頒佈的上市上櫃公司治理實務守則第10條，該條要求公平對待台灣證券交易所上市公司的所有股東；(ii)違反程序第3條第二段，該條禁止台灣證券交易所上市公司在未有

---

## 董事會致函

---

根據程序披露任何重大資料前，向公眾披露該等資料；及(iii)倘上銀的非公開賬目及財務資料構成《證券交易法》第157-1條所述的「對發行公司證券價格產生重大影響的資料」，則可能引發內幕交易問題。

鑑於上述理據，由於本公司無權取得上銀集團的相關賬目記錄，因此在遵守第14.67(6)(a)(i)條規則方面有實際困難。

另外，股東及公眾投資者可取得資料以評估認購建議的利弊，不會因欠缺上銀集團的會計師報告及對上銀集團業績的討論及分析而受重大不利影響，因為：

- (a) 上銀集團每年(包括過去三個財政年度)公佈經審計財務報表及每季公佈經審閱財務報表，可於上銀網站<https://www.scsb.com.tw>供公眾查閱。該等財務報表已經由上銀核數師勤業眾信審計及審閱並根據與香港財務報告準則並無重大差異的國際財務報告準則編製。儘管勤業眾信並無根據香港《專業會計師條例》註冊，但該會計師事務所具有國際性名稱及聲譽，已於認可會計師機構台灣會計師公會聯合會(屬國際會計師聯合會成員)註冊；及
- (b) 根據香港會計師公會刊發的二零二一年十二月三十一日香港財務報告準則與國際財務報告準則的比較，董事會認為兩個會計準則之間並無可對本通函內上銀財務報表構成重大實際影響的差異。

### 替代披露

本公司已於本通函附錄二載列由勤業眾信根據國際財務報告準則審計的截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個財政年度以及截至二零二二年六月三十日止六個月的已刊發經審計財務報表，以作為上市規則第4章規定的會計師報告的替代披露。

基於本公司所提供的資料及上述替代披露，聯交所已批准豁免嚴格遵守上市規則第14.67(6)(a)(i)條。

本通函附錄二所載的上銀財務報表為上銀的已刊發賬目，摘錄自截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止財政年度的年報及截至二零二二年六月三十日止六個月的中期報告，於上銀網站<https://www.scsb.com.tw>可供查閱。該等賬目並非為供

---

## 董事會致函

---

載入本通函而編製，且董事並無另行核實該等財務報表所載的資料，董事亦無就該等財務報表所載資料的準確性或完整性作出任何陳述、擔保或保證、明示或暗示、或承認任何責任。股東於考慮本通函附錄二內的財務報表時，應作出獨立判斷。

### (II) 管理層討論與分析

根據上市規則第14.67(7)條，本公司亦須於通函內載列上銀的管理層討論與分析，當中須包括在會計師報告所申報期間內上市規則附錄16第32段所載列的一切事宜。其中，根據上市規則附錄16第32(2)(a)、(2)(c)、(7)及(8)段，該等事宜包括(i)資金來源和運用，以及為加強財務控制而制訂的財政政策及目標；(ii)按固定息率所作的借貸有多少；(iii)僱員人數及薪酬、酬金政策、花紅及認股期權計劃，以及培訓計劃的詳情；及(iv)集團資產押記的詳情。然而，該等事宜並無於上銀的已刊發財務報告中披露。

由於上銀有關上市規則附錄16第32(2)(a)、(2)(c)、(7)及(8)段規定的事宜之資料並非公開資料，且本公司因上述原因未能取得該等非公開資料，故要求本公司就該等事宜編製相關管理層討論與分析並不切實可行。因此，本公司向聯交所申請豁免就上市規則附錄16第32(2)(a)、(2)(c)、(7)及(8)段規定的事宜遵守第14.67(7)條，並已獲得聯交所批准。

### 股東特別大會

本通函第SGM-1至SGM-3頁載有股東特別大會的通告。會議將動議該決議案，以批准進行認購建議及據此進行的交易，並授權董事進行認購建議。股東特別大會將以投票方式進行表決。

本通函附上股東特別大會適用的代表委任表格。不論閣下能否親身出席股東特別大會，敬希按附隨的代表委任表格的指示填妥表格，最遲在股東特別大會或其任何續會(視情況而定)指定舉行時間四十八小時前交回本公司之主要營業地點，地址是香港中環雪廠街二號聖佐治大廈1808室。填妥和交回代表委任表格後，閣下仍可按意願出席股東特別大會或其任何續會(視情況而定)，並在會上投票。

---

## 董事會致函

---

按照上市規則的規定，本公司任何關連人士或其他股東及該等其他股東各自的聯繫人，如在認購建議及據此進行的交易有重大利益關係，必須放棄在該決議案的表決權。基於上述榮智權先生及榮康信先生擁有的上銀權益，榮智權先生、榮康信先生與彼等各自的聯繫人將在股東特別大會上放棄在該決議案的表決權。截至最後實際可行日，榮智權先生、榮康信先生及彼等各自的聯繫人合計持有18,592,444股股份(相當於全部已發行股份約54.74%)，並可控制或有權控制該等股份的表決權。

### 推薦建議

獨立董事委員會在考慮百德能證券有限公司對認購建議及據此進行的交易所提出的推薦建議和意見(載於本通函第16至32頁的《獨立財務顧問致函》)後，認為認購建議的條款對本公司及獨立股東而言是公平合理，而且按認購建議的條款進行認購及據此進行的交易，均符合本公司及其股東的整體利益。董事會(不包括上述放棄投票的榮智權先生及榮康信先生，但包括在考慮獨立財務顧問的意見後於本通函內《獨立董事委員會致函》發表意見之獨立非執行董事)認為，認購建議的條款是正常商務條款，而且公平合理，進行認購建議及據此進行的交易均符合本公司及其股東的整體利益。

### 其他資料

敬請閣下留意本通函第14至15頁的《獨立董事委員會致函》，其中列出獨立董事委員會向獨立股東提出的推薦建議，亦請留意本通函第16至32頁的《獨立財務顧問致函》，其中列出獨立財務顧問向獨立董事委員會及獨立股東提出有關認購建議及據此進行的交易的意見。

此 致

列位股東 台照

代表  
**Nanyang Holdings Limited**  
主席  
畢紹傳  
謹啟

二零二二年十一月十五日

# NANYANG HOLDINGS LIMITED

(於百慕達註冊成立之有限公司)

(股份代號：212)

獨立董事委員會：

畢紹傳(主席)

史習陶

黃志光

註冊辦事處：

Victoria Place

5th Floor

31 Victoria Street

Hamilton HM 10

Bermuda

總辦事處及香港主要營業地點：

香港

中環

雪廠街2號

聖佐治大廈

1808室

敬啟者：

## 主要及關連交易 認購上海商業儲蓄銀行股份有限公司的股份

我們茲提述收錄本函件的通函。除文義另有所指外，該通函界定的詞彙在本函具相同涵義。

獨立董事委員會已經組成，負責對於按認購建議的條款進行認購及其他據此進行的交易是否符合本公司及其股東的整體利益，以及認購建議的條款對本公司及獨立股東而言是否公平合理，向獨立股東表達我們的意見。百德能證券有限公司已獲委任為獨立董事委員會及獨立股東在認購建議一事上的獨立財務顧問。



---

## 獨立董事委員會致函

---

敬請閣下留意通函第16至32頁的《獨立財務顧問致函》。我們已經考慮認購建議的條款、百德能證券有限公司提供的意見以及通函第4至13頁的《董事會致函》列舉的其他因素。

我們在考慮《董事會致函》的資料以及百德能證券有限公司在《獨立財務顧問致函》的推薦建議和意見後，認為對本公司及獨立股東而言，認購建議的條款是公平合理的，而且按認購建議的條款進行認購及其他據此進行的交易，亦符合本公司及其股東的整體利益；因此，我們建議獨立股東投票贊成該決議案，批准進行認購建議及據此進行的交易。該決議案將以普通決議案的方式提交股東特別大會審議。

此 致

列位獨立股東 台照

代表  
獨立董事委員會  
**Nanyang Holdings Limited**  
獨立非執行董事  
畢紹傳先生、史習陶先生及黃志光先生  
謹啟

二零二二年十一月十五日

# 獨立財務顧問致函

以下為獨立財務顧問致獨立董事委員會及獨立股東意見函件全文，以供載入本通函。



百德能證券有限公司

香港  
中環皇后大道中31號

陸海通大廈21樓

電話 (852) 2841 7000

傳真 (852) 2522 2700

網址 [www.platinum-asia.com](http://www.platinum-asia.com)

敬啟者：

## 主要及關連交易 認購上海商業儲蓄銀行股份有限公司的股份

### 緒言

茲提述吾等獲委聘為獨立財務顧問，以就認購建議向獨立董事委員會及獨立股東提供意見。認購建議詳情載於 貴公司日期為二零二二年十一月十五日之通函（「通函」）內。除文義另有所指外，本函件所用詞彙與通函所界定者具有相同涵義。

於二零二二年八月十三日、二零二二年十月十三日及二零二二年十月二十四日，上銀公佈上銀售股要約，據此合共380,000,000股新上銀股份將按認購價每股新台幣37.00元（約相等於9港元）要約以供認購，當中285,000,000股根據上銀售股要約發行的新上銀股份（佔新上銀股份總數75%），將按於記錄日期二零二二年十一月六日每持有1,000股上銀股份可認購73.30651245股新上銀股份的基準向上銀的合資格股東提出要約。餘下57,000,000股及38,000,000股新上銀股份（分別佔根據上銀售股要約發行的新上銀股份總數15%及10%）將分別向僱員及公眾人士要約以供認購。合資格上銀股東須於二零二二年十一月八日至二零二二年十二月八日期間支付認購股款。

於最後實際可行日， 貴公司透過其兩家間接全資附屬公司，即浩誠投資有限公司（佔172,834,744股上銀股份）及Infinity Peace Limited（佔4,733,447股上銀股份），合共持有177,568,191

---

## 獨立財務顧問致函

---

股上銀股份，佔上銀已發行股本約3.96%。貴公司有意透過該等附屬公司進行認購建議，方法為認購最多13,016,904股新上銀股份(佔經上銀售股要約擴大後的上銀已發行股本約0.27%，即其於上銀售股要約項下之全部配額)。貴公司是一家投資控股公司，持有投資物業和各類投資資產組合。貴集團持有上銀作為其投資組合的其中一項投資，惟與上銀並無業務或其他交易。儘管貴集團於上銀之投資已為貴集團提供穩健的投資回報，但考慮到當前全球經濟及股票市場，董事會一直並將繼續對貴集團於上銀之投資保持謹慎。因此，貴公司無意於本通函日期起計12個月內增加其於上銀股份的股權或出售其於上銀的投資。根據上銀於二零二二年十月二十四日公佈的認購價每股新上銀股份為新台幣37.00元(約相等於9港元)，貴集團根據認購建議就認購貴公司於上銀售股要約項下之全部配額應付的總代價將約為新台幣481.6百萬元(約相等於117.2百萬港元)。

認購建議完成後，貴集團將擁有合共最多190,585,095股上銀股份，佔上銀經擴大已發行股本約3.92%，即貴集團於上銀的擁有權較目前的約3.96%稍有減少。倘貴公司不進行認購建議，於上銀售股要約完成後，貴集團於上銀之權益(因其持有177,568,191股上銀股份)佔上銀經擴大已發行股本之比例將由約3.96%減少至約3.65%。

由於就認購建議按上市規則第14.07條計算出一項適用百分比率超過25%但低於100%，認購建議構成貴公司一項主要交易，故須遵守上市規則第14章有關申報、公告及股東批准的規定。

榮智權先生及榮康信先生均為貴公司董事。榮智權先生亦為上銀的非執行董事，而榮康信先生亦為上銀的董事總經理。鑑於彼等連同其家屬共同持有上銀已發行股本總數超過10%的權益，故認購建議亦構成上市規則第14A.28條所指貴公司的關連交易，並須遵守上市規則第14A章有關申報、公告、通函(包括獨立財務意見)及獨立股東批准的規定。榮智權先生、榮康信先生與彼等各自的聯繫人，必須在股東特別大會上放棄就有關批准認購建議的決議案投票表決。股東特別大會將以投票方式進行表決。

---

## 獨立財務顧問致函

---

吾等獲委任為獨立財務顧問，吾等的職責乃就認購建議：

- 是否於 貴公司的一般及日常業務過程中進行；
- 是否按正常商業條款訂立；
- 對獨立股東而言是否屬公平合理；
- 是否符合 貴公司及股東的整體利益；及

向獨立董事委員會及獨立股東提供意見，並向獨立董事委員會及獨立股東提供獨立意見。

在達致吾等的意見時，吾等依賴 貴公司董事及／或管理層提供的資料及事實。吾等已審閱(其中包括)：

- (i) 貴公司日期為二零二二年十月二十五日的公告；
- (ii) 貴公司截至二零二零年十二月三十一日止財政年度的年度報告(「二零二零年年報」)及截至二零二一年十二月三十一日止財政年度的年度報告(「二零二一年年報」)；
- (iii) 上銀截至二零二零年十二月三十一日止年度的經審計年度報告(「上銀二零二零年年報」)及截至二零二一年十二月三十一日止年度的經審計年度報告(「上銀二零二一年年報」)；及
- (iv) 上銀截至二零二二年六月三十日止六個月的合併全面收益表以及於二零二二年六月三十日的合併資產負債表(「上銀二零二二年第二季財務報表」)。

吾等已假設通函內所載所有資料、事實、意見及陳述以及 貴公司董事及／或管理層提供予吾等之所有資料、聲明及陳述於本函件日期在所有重大方面均屬真實、完整及準確，無誤導成份，吾等對此加以依賴，同時若其出現任何重大變動， 貴公司將在切實可行情況下盡快通知吾等及獨立股東。董事確認彼等對通函的內容承擔全部責任，並在作出一切合理查詢後確認，提供予吾等之資料並無遺漏任何重大事實。

吾等並無任何理由懷疑有任何重大事實或資料被隱瞞或懷疑通函所載資料及事實及 貴公司董事及／或管理層向吾等提供之資料及陳述之真實性、準確性或完整性。此外，吾等亦無任何理由懷疑 貴公司董事及／或管理層所表達並提供予吾等的意見及陳述的合理性。然而，吾等按

---

## 獨立財務顧問致函

---

照一般慣例，並無就提供予吾等的資料進行核實，亦無就 貴公司的業務及事務進行任何獨立深入調查。吾等認為，吾等已審閱足夠資料，讓吾等達致知情意見及為吾等就認購建議的意見提供合理基礎。

於最後實際可行日，吾等獨立於 貴公司或認購建議之任何其他方，或彼等各自之主要股東或關連人士(定義見上市規則)，並與彼等概無關連，因此吾等被視為合資格就認購建議提供獨立意見。吾等將就作為獨立董事委員會及獨立股東關於認購建議之獨立財務顧問而向 貴公司收取費用。除因此委任而支付予吾等之正常專業費用外，並無存在任何安排令吾等向 貴公司或認購建議之任何其他方或彼等各自之主要股東或關連人士(定義見上市規則)收取任何費用或利益。

由畢紹傳先生、史習陶先生及黃志光先生組成之獨立董事委員會已成立，以就認購建議是否於 貴集團的一般及日常業務過程中按正常商業條款訂立、是否符合 貴公司及股東的整體利益，以及獨立股東應否投票贊成認購建議向獨立股東提供意見。

### 主要考慮因素及理由

於達致吾等有關認購建議之意見及推薦建議時，吾等已考慮以下主要因素：

#### 1. 有關 貴公司的資料

貴公司是一家投資控股公司，持有物業投資和各類投資資產組合。

## 獨立財務顧問致函

### 貴集團的財務摘要

下文載列 貴集團若干財務資料摘要，資料摘錄自二零二零年年報及二零二一年年報：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 (經審計) 千港元	二零二零年 (經審計) 千港元
收入	168,647	183,674
貴公司股權持有人應佔溢利	190,717	86,766

	於十二月三十一日	
	二零二一年 (經審計) 千港元	二零二零年 (經審計) 千港元
總資產	5,553,540	5,068,499
現金及現金等價物	143,819	123,243
總負債	86,601	89,591
資產淨值	5,466,939	4,978,908

貴集團截至二零二一年十二月三十一日止年度(「二零二一財政年度」)的收入約為168.6百萬港元，較截至二零二零年十二月三十一日止年度(「二零二零財政年度」)約183.7百萬港元減少8.2%。有關減少主要由於(1)投資物業之租金收入總額減少及(2)二零二零財政年度按公平值透過其他全面收益記賬的金融資產的股息收入減少所致。

貴公司股權持有人應佔溢利由二零二零財政年度約86.8百萬港元增加約103.9百萬港元至二零二一財政年度約190.7百萬港元，主要由於 貴集團於二零二一財政年度錄得投資物業的公平值變動增加102.7百萬港元。

於二零二一年十二月三十一日， 貴集團總資產約5,553.5百萬港元，較二零二零年十二月三十一日總資產約5,068.5百萬港元上升9.57%。上升主要由於(1)於二零二一年十二月三十一日按公平值透過其他全面收益記賬的金融資產增加，及(2)按公平值透過損益記賬的金融資產增加。 貴集團於二零二一年十二月三十一日的現金

## 獨立財務顧問致函

及現金等價物約為143.8百萬港元，相比二零二零年十二月三十一日的約123.2百萬港元增加16.7%。

貴集團總負債由二零二零年十二月三十一日約89.6百萬港元減少至二零二一年十二月三十一日約86.6百萬港元。此外，貴集團的資產淨值由二零二零年十二月三十一日約4,978.9百萬港元增加9.8%至二零二一年十二月三十一日約5,466.9百萬港元。

### 投資上銀的股息收入分析

吾等了解，貴集團持有上銀的股權在貴集團投資組合中所佔比重較大，並為貴集團的收入作出穩健的貢獻。在評核貴集團從上銀獲取的股息收入時，吾等將之與貴集團截至二零二一年十二月三十一日止四個財政年度的總收入作比較，吾等的分析結果載列如下：

	截至十二月三十一日止財政年度			
	二零二一年	二零二零年	二零一九年	二零一八年
	百萬港元	百萬港元	百萬港元	百萬港元
來自上銀的股息收入				
(附註1)	66.1	74.6	64.3	59.5
總收入	195.5	225.2	228.9	122.0
來自上銀的股息收入				
佔總收入之%	33.8%	33.1%	28.1%	48.8%

附註：

1. 僅包括已收現金股息淨額(經扣除預扣稅)。

上表列示，於二零一八財政年度至二零二一財政年度期間，貴集團持續自其於上銀的金融投資產生相對穩定及大額股息收入，由截至二零一八年十二月三十一日止年度約59.5百萬港元升至截至二零二一年十二月三十一日止年度約66.1百萬港元，分別佔貴集團總收入的48.8%及33.8%。因此，吾等認為，貴集團投資上銀所得的股息收入為貴集團總收入作出實質穩定的貢獻，符合貴公司及股東的整體利益。

除來自上銀的股息收入外，吾等得悉，貴集團來自其投資組合的收入相當多元化，其中包括物業投資及金融資產。另外，吾等了解到作為貴公司風險管理

## 獨立財務顧問致函

程序的一部份，董事會會定期檢討 貴集團投資組合的風險和表現，並監察(其中包括)市況等因素，且按定期檢討和監察結果採取合適的措施(如需要)。

### 2. 有關上銀的資料

上銀根據台灣法律註冊成立為有限責任公司，其股份於台灣證券交易所上市。上銀主要在台灣經營銀行業務，並為香港一家持牌銀行上海商業銀行(「上海商業銀行」)的控股公司，持有其約57.6%股權。

#### 上銀的財務摘要

下文載列上銀的若干財務資料摘要，資料摘錄自上銀二零二零年年報、上銀二零二一年年報及上銀二零二二年第二季財務報表。

	截至十二月三十一日止年度		
	二零二一年 (經審計) (新台幣百萬元)	二零二零年 (經審計) (新台幣百萬元)	同比變動 (%)
利息收入淨額	26,470.3	26,388.6	0.31%
綜合收入淨額	38,172.5	37,831.8	0.9%
除所得稅前溢利	22,139.3	21,553.8	2.72%
綜合收益淨額	18,670.6	17,814.6	4.81%
資產回報率(「資產回報率」)	1.05%	1.03%	0.02%
股本回報率(「股本回報率」)	9.11%	8.72%	0.39%

	於二零二二年 六月三十日 (經審計) (新台幣億元)	於二零二一年 十二月三十一日 (經審計) (新台幣億元)	變動 (%)
	總資產	2,208.9	2,139.6
上銀擁有人應佔總權益	149.0	157.8	(5.58%)

如上表所示，上銀的利息收入淨額由二零二零財政年度約新台幣263.886億元略微上升0.31%至二零二一財政年度約新台幣264.703億元。上銀的綜合收入淨額由二零二零財政年度新台幣378.318億元略微上升約0.9%至二零二一財政年度約新台幣381.725億元。於二零二一財政年度，上銀錄得除所得稅前溢利新台幣221.393億元，



## 獨立財務顧問致函

較二零二零財政年度新台幣215.538億元增加約2.72%。於二零二一財政年度，上銀錄得綜合收益淨額新台幣186.706億元，較二零二零財政年度新台幣178.146億元增加4.81%。

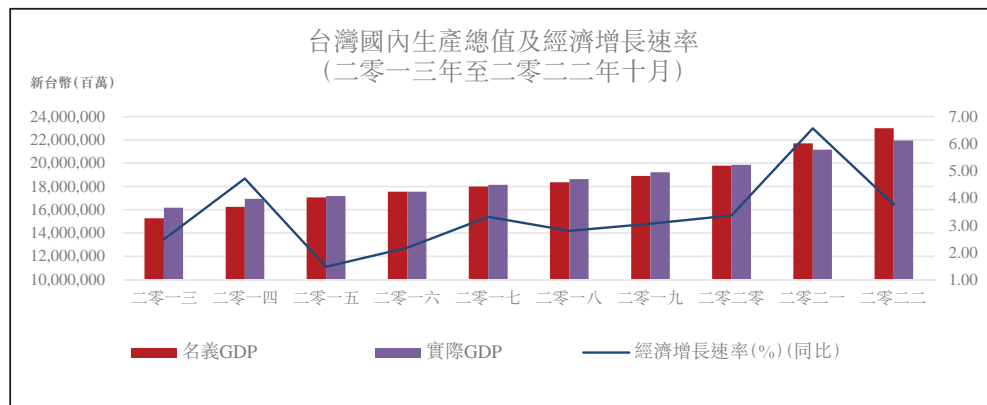
此外，上銀二零二一財政年度的資產回報率為1.05%，相比二零二零財政年度則為1.03%，二零二一財政年度的股本回報率為9.11%，相比二零二零財政年度則為8.72%，同比增加0.39%。

上銀的總資產由二零二一年十二月三十一日約新台幣21,396億元增加約3.24%至二零二二年六月三十日約新台幣22,089億元，而上銀資產淨值則由二零二一年十二月三十一日約新台幣1,578億元下降約5.58%至二零二二年六月三十日約新台幣1,490億元。

### 3. 台灣銀行業概覽

從宏觀經濟的角度，台灣擁有資本主義經濟體，發展相當蓬勃，推動力來自工業製造，尤其是電子、機器及石化出口。自二零零九年全球金融危機以來，台灣的經濟持續回彈，經濟增長不斷加快。據中華民國統計資訊網的資料，台灣截至二零一三年十二月三十一日止年度的實際國內生產總值(「GDP」)約為新台幣161,720億元。自二零一三年起，台灣經濟穩步增長，直至二零二一年其出現各種經濟問題(包括地緣政治緊張局勢及COVID-19以及由此產生的供應鏈危機、接近創紀錄的通脹及中國大陸的長期封鎖)，該等問題亦影響多個其他國家。儘管如此，按實際GDP計，台灣經濟增長依然強勁，於二零二一年及二零二二年分別為新台幣211,630億元及新台幣219,580億元，同比增長6.57%及3.76%。

下圖列示台灣於十年期間(二零一三年至二零二二年十月)的名義及實際GDP以及同比增長率：



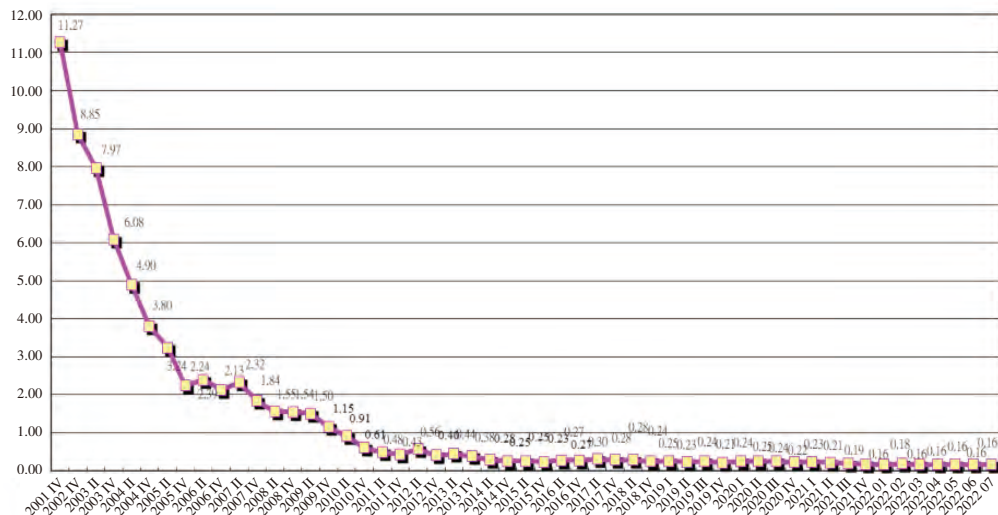
資料來源：中華民國統計資訊網登載的統計數據

## 獨立財務顧問致函

根據中華民國中央銀行的資料，銀行及金融體系依然穩健、受到規管和具有競爭力，於二零二一年十二月三十一日有39間境內銀行，合共持有總資產約2.1萬億美元。

根據中華民國金融監督管理委員會的資料(如下圖所示)，自二零一零年起，逾期放款比率(「**逾放比率**」)均低於1%。截至二零二二年七月末，39間境內銀行的逾放比率維持於0.16%，較二零二一年同月改善了5個基點，意味著整個銀行市場的信譽和還款能力有所改善。

二零一二年至二零二二年逾期放款比率



資料來源：中華民國金融監督管理委員會

另外，二零二二年三月三十一日的平均資本充足比率(「**資本充足率**」)為14.91%，相比二零二一年十二月三十一日的14.83%按季小幅上升8個基點。截至二零一九年十二月三十一日止年度至截至二零二一年十二月三十一日止年度間的複合年增長率(「**複合年增長率**」)為2.67%。吾等認為，境內銀行整體的資本充足率依然處於理想水平。二零二一年十二月三十一日，境內銀行的平均流動資金儲備率(「**流動資金儲備率**」)為30.77%，較二零二一年九月三十日上升43個基點，同時截至二零一八年十二月三十一日止年度至截至二零二一年十二月三十一日止年度間平均流動資金儲備率的複合年增長率為1.2%。

概括而言，鑒於台灣銀行業主要財務和表現比率錄得穩健增長，而台灣GDP在中美政治關係緊張的情況下仍有增長，吾等認為台灣現時銀行業發展依然穩健，令人滿意。

#### 4. 進行認購建議的理由及裨益

誠如董事會致函所述，董事相信認購建議有助 貴集團根據上銀售股要約的條款盡可能維持 貴公司於上銀的持股比例，且有助於 貴集團維持其於上銀的權益。吾等了解到， 貴集團正就其於上銀股份的金融投資獲得穩定的股息來源，過去四年，從上銀獲得的股息收入持續為 貴集團的總收入作出大幅貢獻。正如吾等於上文「投資上銀的股息收入分析」一節所述，吾等認為， 貴集團投資上銀已為 貴集團提供持續的合理回報，是對高收益金融資產進行穩健投資的良機。

台灣與中華人民共和國訂立海峽兩岸經濟合作架構協議(屬金融服務的協定)後，台灣的銀行可涉足中國的銀行市場，為海峽兩岸的銀行相互投資創造機會。海峽兩岸的自由化使台灣金融機構的業務前景更加樂觀。上銀一直於台灣及海外拓展其分行網絡，於最後實際可行日，(i)於台灣有72家分公司，於香港、越南、新加坡及中國無錫各有一家；及(ii)三家代表辦事處，即於印度尼西亞雅加達、泰國曼谷及柬埔寨金邊各有一家。於最後實際可行日，上銀持有上海商業銀行約57.6%權益，而上海商業銀行於香港、中國及海外分別擁有44家、三家及四家分公司。此外，吾等從 貴公司管理層得悉，鑑於上銀及其附屬公司(包括上海商業銀行)於過去數年持續穩健的運營及財務表現，彼等對其的業務前景充滿信心。

基於上文所述，吾等認為，認購建議於 貴集團的一般及日常業務過程中進行，符合 貴集團策略以及 貴公司及股東的整體利益。

#### 5. 認購價

上銀售股要約項下的認購價每股上銀股份為新台幣37.00元(約相等於9港元)較：

- (i) 於最後交易日於台灣證券交易所所報的收市價每股上銀股份為新台幣46元折讓約19.6%；
- (ii) 截至最後交易日止的連續五個交易日(包括當日)於台灣證券交易所所報的平均收市價每股上銀股份約新台幣46.63元折讓約20.7%；

## 獨立財務顧問致函

- (iii) 截至最後交易日止的連續十個交易日(包括當日)於台灣證券交易所所報的平均收市價每股上銀股份約新台幣47.26元折讓約21.7%；
- (iv) 較每股上銀股份之資產淨值新台幣33.25元溢價約11.3%；及
- (v) 按最後交易日於台灣證券交易所所報的收市價每股上銀股份新台幣46元計算，較每股上銀股份之理論除權價新台幣45.3元折讓約18.3%(經計及上銀售股要約之影響後)。

於二零二二年六月三十日，貴集團的現金及現金等價物為119,884,000港元。

為評核認購價是否公平合理，吾等載列以下分析作說明用途：

### 上銀股價回顧

下文股價表現圖顯示自二零二一年十月二十五日起直至最後交易日(包括當日)止期間(「回顧期間」，即大約12個月期間，吾等認為其為進行分析及列示時所普遍採用之時間，且吾等認為對於股東參考認購價而言屬公平及合理)上銀股份於台灣證券交易所所報每日收市價：



資料來源：彭博及台灣證券交易所網站

---

## 獨立財務顧問致函

---

回顧期間內，吾等注意到儘管存在各種經濟問題（包括地緣政治緊張局勢及 COVID-19 以及由此產生的供應鏈危機、接近歷史高位的通脹及中國內地的長期封鎖），上銀的股份價格於之前一年維持相對穩定，介乎每股上銀股份新台幣 44.00 元及新台幣 54.50 元，平均收市價為每股上銀股份新台幣 48.69 元。

吾等注意到認購價新台幣 37.00 元較最低收市價新台幣 44.00 元折讓約 15.91%，較最高收市價新台幣 54.50 元折讓約 32.11%，及較回顧期間內平均收市價新台幣 48.69 元折讓約 24.01%。因此，吾等認為認購價為 貴集團提供適度的安全緩衝，以應付現價下跌，對獨立股東而言公平合理，符合 貴公司及股東的整體利益。吾等認為此乃 貴公司以吸引價格認購上銀股份的良機。

### 可比公司分析

吾等分析認購價是否公平合理。作為分析的一部分，吾等已根據以下條件，物色吾等認為可與 貴集團比較的數家公司（「可比公司」）：(i) 目前於台灣證券交易所上市且市值逾新台幣 100 億元的公司，及(ii) 主要從事商業及零售銀行業務及活動的公司。

## 獨立財務顧問致函

吾等已根據上述條件，合共挑選九家可比公司。吾等已使用市賬率(「市賬率」)比較各可比公司，吾等認為此乃常用於對銀行作比較及估值的市場慣例及合適標準。分析結果如下：

編號	公司名稱	股票代號	市值 (新台幣十億元) (附註1)	市賬率(倍) (附註2)
1	彰化商業銀行	2801 TT	179.03	1.07
2	台灣中小企業銀行	2834 TT	99.97	0.97
3	台中商業銀行	2812 TT	61.69	0.92
4	台灣聯邦銀行	2838 TT	57.68	0.92
5	遠東國際商業銀行	2845 TT	43.75	0.78
6	京城商業銀行	2809 TT	37.50	0.94
7	安泰商業銀行	2849 TT	28.58	0.86
8	王道商業銀行股份有限公司	2897 TT	22.34	0.71
9	玉山金融控股股份有限公司	2884 TT	334.75	1.71
			最高	1.71
			中間值	0.92
			平均	0.99
			最低	0.71
	上銀(隱含認購價)		<b>165.82</b>	<b>0.82</b>
			(附註3)	

資料來源：彭博、可比公司的最近期刊發財務報表

附註：

1. 可比公司的市值根據最後實際可行日資料計算。
2. 市賬率根據最後實際可行日市值除以公司股東應佔資產淨值計算，摘錄自可比公司的最近期刊發財務報表。
3. 上銀的隱含市值根據最後實際可行日已發行上銀股份總數乘以上銀股份每股認購價新台幣37.00元計算。

## 獨立財務顧問致函

根據上表，可比公司市賬率介乎約0.71倍至約1.71倍（「可比公司市賬率範圍」），平均約為0.99倍（「可比公司平均市賬率」）。上銀認購建議的隱含市賬率約為0.82倍，處於可比公司市賬率範圍之下限範圍及低於可比公司平均及中間市賬率。因此，吾等認為認購價公平合理，符合 貴公司及股東的整體利益。

### 可比交易分析

作為吾等對認購價的公平性及合理性進行分析及評估的一部分，吾等亦已(1)考慮於台灣證券交易所上市的銀行（不包括發行優先股的公司）於過去36個月公佈的供股交易，及(2)物色三宗可比交易（「可比交易」），吾等認為根據上述條件，此乃就交易性質而言與認購建議相似的可比交易的最終名單。該名單旨在讓股東全面了解台灣與認購建議具有類似性質的交易的近期市場慣例。

### 可比交易對比認購價之分析

公告日期	股票代號	公司名稱	市值 (新台幣十億元) (附註1)	認購價 (新台幣)	認購價	認購價
					較最後交易日 收市價	較理論除權價 (「理論除權價」)
					折讓/溢價	折讓/溢價
二零二一年 七月十五日	2812TT	台中商業銀行股份有限公司	新台幣60.28元	11.15	-6.69%	-6.42%
二零二零年七月九日	2812TT	台中商業銀行股份有限公司	新台幣60.28元	10.2	-5.73%	-5.40%
二零二二年五月五日	2845TT	遠東國際商業銀行	新台幣41.92元	9.62	-20.03%	-17.99%
				平均折讓	-10.82%	-9.94%
				中間值	-6.69%	-6.42%
				認購價	-19.57%	-18.32%

資料來源：彭博及台灣證券交易所

---

## 獨立財務顧問致函

---

附註：

1. 此處指有關公告日期市值。
2. 最後交易日指緊接公告日期前一日。
3. 理論除權價算式為： $(\text{最後交易日收市價} \times \text{供股前已發行股份總數} + \text{認購價} \times \text{將予發行之新股份數目}) / (\text{供股前已發行股份總數} + \text{將予發行之新股份數目})$ 。

如上表所示，可比交易的認購價較股份於公告日期前最後交易日各收市價折讓約5.73%至折讓約20.03%，折讓中間值約為6.69%。認購價較理論除權價折讓約5.4%至折讓約17.99%，折讓中間值約為6.42%。

認購建議的認購價較股份於最後交易日收市價折讓約19.57%及較理論除權價折讓約18.32%。

由於認購建議的認購價(1)較最後交易日的收市價有所折讓，及(2)理論除權價遠高於可比交易的平均折讓價及折讓中間值，吾等認為認購建議的認購價公平合理，符合 貴公司及股東的整體利益。

## 6. 認購建議的財務影響

### 6.1 對資產淨值(「資產淨值」)的影響

吾等獲 貴公司管理層告知， 貴公司將按比例認購上銀股份(「按比例認購股份」)，且上銀售股要約並無超額申請安排。根據通函附錄三所載認購建議完成後的 貴集團未經審計備考財務資料，假設認購建議已於二零二二年六月三十日完成，吾等注意到(i)非流動資產會增加約1.2億港元至約51.7億港元；(ii)流動資產總值會減少約1.2億港元至約4.6億港元；(iii)流動負債總值會增加約3.5百萬港元至約77.6百萬港元；及(iv)不會影響 貴集團的資產淨值。



---

## 獨立財務顧問致函

---

吾等得悉按比例認購股份將按公平值(初始以認購價及交易成本計量)初步確認為金融資產，以供編製未經審計備考財務資料，而按比例認購股份會於認購建議完成當日及 貴公司下一個財政報告日作公平值調整。為作說明用途，吾等認為只要上銀股份價格於完成當日或下一財政報告日高於認購價，認購建議會對 貴集團的資產淨值產生正面影響。

### 6.2 對現金及營運資金的影響

根據二零二一年年報， 貴公司於二零二一年十二月三十一日的現金及現金等價物約為143.8百萬港元。吾等注意到認購建議的代價將以 貴公司現有資金及營運資金撥付。吾等認為認購建議將不會對 貴公司營運資金造成重大影響。

鑒於上文所述，尤其是(i)根據上述基準，認購建議將會對 貴集團的資產淨值產生正面影響；及(ii)認購建議將不會對 貴公司營運資金造成任何重大影響及將為 貴集團提供維持上銀投資及從上銀收取額外未來股息收入的機會，吾等認為認購建議將對 貴集團整體有正面財務影響。

### 推薦意見

吾等已考慮上述主要因素及理由，尤其是於達成吾等的意見時考慮了以下因素：

- (i) 貴集團於上銀的投資為 貴集團的總收入提供了實質穩定的貢獻，符合 貴公司及股東的整體利益；
- (ii) 透過認購建議增加於上銀的投資屬於 貴集團一般正常業務過程，與 貴集團業務策略一致；
- (iii) 台灣銀行業目前狀況良好穩定；
- (iv) 認購建議的認購價公平合理，符合 貴公司及股東的整體利益，乃基於(i)吾等對回顧期間上銀股份價格的審閱、(ii)吾等的可比公司分析及(iii)吾等的可比交易分析；及
- (v) 認購建議將對 貴集團整體有較正面財務影響。

---

## 獨立財務顧問致函

---

考慮上述主要因素及理由後，吾等認為認購建議(i)於 貴公司一般正常業務過程中進行；(ii)按正常商業條款進行；(iii)公平合理及(iv)符合 貴公司及股東的整體利益。因此，吾等建議獨立股東及獨立董事委員會建議獨立股東投票贊成將於股東特別大會上將予提呈的決議案，以批准認購建議。

此 致

獨立董事委員會及列位獨立股東 台照

代表

百德能證券有限公司

董事總經理

企業融資部主管

劉志敏

劉淑嫻

謹啟

二零二二年十一月十五日

劉志敏先生及劉淑嫻女士為證券及期貨事務監察委員會的登記持牌人，並為百德能證券有限公司獲准進行證券及期貨條例項下第1類(證券交易)及第6類(就機構融資提供意見)受規管活動的負責人員。劉志敏先生及劉淑嫻女士各自於機構融資行業擁有逾三十年的從業經驗。

**本集團財務資料**

本集團截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度及截至二零二二年六月三十日止六個月財務資料載於下列文件，有關文件登載於聯交所網站(www.hkex.com.hk)及本公司網站(www.nanyangholdingslimited.com)，閣下可通過下列超連結直接取讀有關文件：

- (1) 本公司於二零二零年四月十五日刊發截至二零一九年十二月三十一日止年度的年報(第40至103頁)：

[https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2020/0415/2020041500466\\_c.pdf](https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2020/0415/2020041500466_c.pdf)

- (2) 本公司於二零二一年四月十六日刊發截至二零二零年十二月三十一日止年度的年報(第40至103頁)：

[https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2021/0416/2021041600354\\_c.pdf](https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2021/0416/2021041600354_c.pdf)

- (3) 本公司於二零二二年四月十二日刊發截至二零二一年十二月三十一日止年度的年報(第36至97頁)：

[https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2022/0412/2022041200527\\_c.pdf](https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2022/0412/2022041200527_c.pdf)

- (4) 本公司於二零二二年九月十五日刊發截至二零二二年六月三十日止六個月的中期報告(第8至31頁)：

[https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2022/0915/2022091500513\\_c.pdf](https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2022/0915/2022091500513_c.pdf)

**債項**

於二零二二年九月三十日(即本通函付印前就本債項聲明而言的最後實際可行日)營業時間結束時，本集團的流動及非流動租賃負債分別為3,418,000港元及4,850,000港元。該等負債為無抵押及無擔保。

於二零二二年九月三十日，銀行存款約3.2百萬港元及按公平值透過損益記賬的金融資產約142.1百萬港元已質押予銀行作為本集團貸款融資之抵押。

除上述者以及集團間負債及於一般業務過程中之正常應付貿易賬款外，於二零二二年九月三十日營業時間結束時，本集團並無任何已發行及未償還以及已授權或以其他方式增設但未發行之債務證券、有期貸款、其他借貸或屬借貸性質之債務(包括銀行透支及承兌負債或承兌信貸或租購承擔)、未償還按揭及抵押、或有負債或擔保。

**營運資金**

經計及備用財務資源、內部取得的資金以及認購建議的影響，在沒有任何不可預視的情況下，董事認為本集團的營運資金足以應付現時以及本通函日期起最少12個月的資金需求。

**重大不利變動**

茲提述本公司日期為二零二二年八月十六日之盈利警告公告及本公司截至二零二二年六月三十日止六個月的中期報告，當中宣佈本集團於截至二零二二年六月三十日止六個月錄得股權持有人應佔虧損約10,000,000港元，而二零二一年同期股權持有人應佔溢利為約152,100,000港元，乃主要由於截至二零二二年六月三十日止六個月按公平值透過損益記賬的金融資產之已變現及未變現虧損淨額以及投資物業公平值虧損所致。除上述刊發資料所披露者外，於最後實際可行日，據董事所悉，本集團自二零二一年十二月三十一日（即本集團最近期刊發經審計合併財務報表之編製日期）起及直至最後實際可行日（包括該日）的財務或貿易狀況並無任何重大不利變動。

## 上銀財務資料

以下載列上銀集團截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度各年以及截至二零二二年六月三十日止六個月之合併財務報表連同相關附註，乃摘錄自上銀截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止財政年度之年報以及截至二零二二年六月三十日止六個月之中期報告。

上銀截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止財政年度之年報以及截至二零二二年六月三十日止六個月之中期報告以唯讀、可列印格式登載於上銀網站 (<https://www.scsb.com.tw>)，並可免費查閱。於本節內，「本公司」應被理解為上銀，「本集團」應被理解為上銀集團。

上銀截至二零一九年、二零二零年及二零二一年十二月三十一日止三個年度的年報以及截至二零二二年六月三十日止六個月之中期報告以中文版刊發，並單獨刊發英文翻譯本。如上銀之年報之英文版本及中文版本有任何歧義，概以中文版本為準。



# Deloitte.

## 勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所  
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche  
20F, Taipei Nan Shan Plaza  
No. 100, Songren Rd.  
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988  
Fax: +886 (2) 4051-6888  
www.deloitte.com.tw

### 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 年及 107 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 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 108 年及 107 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 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 12 月 31 日止，貼現及放款總額計 1,123,388,959 仟元，對於民國 108 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。





附 錄 一

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 1 0 9 年 3 月 2 1 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 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 57,667,823	3	\$ 60,496,417	3
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額 (附註七)	239,210,172	12	191,069,205	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	11,516,965	1	13,580,032	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)	483,080,348	23	436,008,517	23
12200	按攤銷後成本衡量之金融資產 (附註十、十一及三九)	109,307,916	5	106,071,194	6
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十二)	1,899,574	-	438,017	-
13000	應收款項—淨額 (附註十三及三八)	17,797,050	1	16,993,738	1
13200	當期所得稅資產 (附註三四)	116,128	-	89,235	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十四及三八)	1,112,129,414	54	1,029,803,185	55
15000	採用權益法之投資 (附註十六)	1,851,065	-	1,738,636	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十七)	5,289,234	-	2,461,333	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十八)	21,213,428	1	21,546,669	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十九)	2,344,427	-	-	-
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註二十)	5,650,641	-	5,661,390	-
19000	無形資產—淨額 (附註二一)	1,807,755	-	1,837,331	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三四)	1,152,968	-	1,325,996	-
19500	其他資產—淨額 (附註二二)	3,521,826	-	3,288,862	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 2,075,556,734</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,892,409,757</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款 (附註二三)	\$ 73,492,530	4	\$ 60,263,330	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	3,837,825	-	3,781,474	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註二四)	11,060,621	1	14,629,530	1
23000	應付款項 (附註二五及三八)	27,226,499	1	30,113,575	2
23200	當期所得稅負債 (附註三四)	2,568,931	-	1,168,875	-
23500	存款及匯款 (附註二六及三八)	1,655,067,703	80	1,520,625,615	80
24000	應付金融債券 (附註二七)	73,254,112	4	64,785,252	4
25500	其他金融負債 (附註二八)	6,038,982	-	4,211,038	-
25600	負債準備 (附註二九)	2,631,696	-	2,385,217	-
26000	租賃負債 (附註十九)	2,415,515	-	-	-
29300	遞延所得稅負債 (附註三四)	10,044,216	-	9,411,303	1
29500	其他負債 (附註三十及三八)	3,691,779	-	3,012,622	-
20000	負債總計	<u>1,871,330,409</u>	<u>90</u>	<u>1,714,387,831</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	44,816,031	2	41,016,031	2
31500	資本公積	16,432,561	1	5,893,238	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	51,946,585	3	47,832,994	3
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-	7,600,814	-
32005	未分配盈餘	25,566,273	1	23,499,036	1
32000	保留盈餘總計	85,182,232	4	78,932,844	4
32500	其他權益	7,219,939	-	5,396,978	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
31000	本公司業主權益總計	153,567,619	7	131,155,947	7
38000	非控制權益	50,658,706	3	46,865,979	2
30000	權益總計	<u>204,226,325</u>	<u>10</u>	<u>178,021,926</u>	<u>9</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,075,556,734</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,892,409,757</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





附錄一

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 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	108年度		107年度		變動百分比 (%)
	金額	%	金額	%	
41000	\$ 50,914,621	124	\$ 42,033,449	113	21
51000	<u>20,968,852</u>	<u>51</u>	<u>14,879,053</u>	<u>40</u>	41
49010	<u>29,945,769</u>	<u>73</u>	<u>27,154,396</u>	<u>73</u>	10
	利息以外淨收益				
49100	6,529,180	16	5,475,395	15	19
49200					
	992,805	2	( 92,952)	-	1,168
49310					
	1,418,151	4	1,107,021	3	28
49450					
	( 231)	-	( 1,824)	-	( 87)
49600	957,910	2	1,558,656	4	( 39)
49700					
	8,707	-	( 27,552)	-	132
49750					
	178,969	1	119,150	-	50
49800					
	<u>920,012</u>	<u>2</u>	<u>1,786,084</u>	<u>5</u>	( 48)
49020	<u>11,005,503</u>	<u>27</u>	<u>9,923,978</u>	<u>27</u>	11
4xxxx	<u>40,951,272</u>	<u>100</u>	<u>37,078,374</u>	<u>100</u>	10
58200					
	<u>907,741</u>	<u>2</u>	<u>638,721</u>	<u>2</u>	42
	營業費用				
58500					
	9,347,180	23	7,792,241	21	20
59000					
	1,804,184	4	825,825	2	118
59500	<u>4,261,344</u>	<u>11</u>	<u>4,884,906</u>	<u>13</u>	( 13)
58400	<u>15,412,708</u>	<u>38</u>	<u>13,502,972</u>	<u>36</u>	14

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	108年度		107年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
61001	\$ 24,630,823	60	\$ 22,936,681	62	7
61003	( 4,906,344)	( 12)	( 4,575,035)	( 12)	7
64000	<u>19,724,479</u>	<u>48</u>	<u>18,361,646</u>	<u>50</u>	7
	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	( 94,779)	-	( 101,568)	- ( 7)
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	1,376,376	3	437,529	1 215
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	( 45,419)	-	-	-
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	( 50)	-	( 114)	- ( 56)
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅(附註三 四)	( 4,908)	-	<u>1,617,775</u>	<u>4</u> ( 100)
65200	不重分類至損益 之項目(稅後) 合計	<u>1,231,220</u>	<u>3</u>	<u>1,953,622</u>	<u>5</u> ( 37)
	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	( 2,907,989)	( 7)	3,910,667	11 ( 174)
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	70,295	-	( 86,834)	- 181

(接次頁)



## 附錄一

(承前頁)

代碼		108年度		107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	\$ 3,910,409	10	(\$ 1,482,897)	( 4)	364
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(減損損失)迴轉利益(附註十一)	( 9,004)	-	28,193	-	( 132)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三四)	( 247,245)	( 1)	( 548,490)	( 2)	( 55)
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	816,466	2	1,820,639	5	( 55)
65000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	2,047,686	5	3,774,261	10	( 46)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 21,772,165</u>	<u>53</u>	<u>\$ 22,135,907</u>	<u>60</u>	( 2)
	稅後淨利歸屬					
67101	母公司業主	\$ 14,661,111	36	\$ 13,711,971	37	7
67111	非控制權益	5,063,368	12	4,649,675	13	9
67100		<u>\$ 19,724,479</u>	<u>48</u>	<u>\$ 18,361,646</u>	<u>50</u>	7
	稅後綜合損益歸屬					
67301	母公司業主	\$ 16,298,352	40	\$ 15,005,116	41	9
67311	非控制權益	5,473,813	13	7,130,791	19	( 23)
67300		<u>\$ 21,772,165</u>	<u>53</u>	<u>\$ 22,135,907</u>	<u>60</u>	( 2)
	每股盈餘(附註三五)					
67500	基本	<u>\$ 3.50</u>		<u>\$ 3.37</u>		
67700	稀釋	<u>\$ 3.50</u>		<u>\$ 3.37</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







附錄一

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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		108年度	107年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 24,630,823	\$ 22,936,681
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,590,085	610,619
A20200	攤銷費用	214,099	215,206
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	907,741	638,721
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	( 332,884)	462,649
A20900	利息費用	20,968,852	14,879,053
A21200	利息收入	( 50,914,621)	( 42,033,449)
A21300	股利收入	( 1,010,804)	( 927,358)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	362,748	7,775
A22400	採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額	( 178,969)	( 119,150)
A22500	處分及報廢不動產及設備（利 益）損失	( 12,246)	8,952
A23500	預期信用減損（迴轉利益）損失	( 8,707)	27,552
A29900	其他調整項目	( 83,881)	64,085
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	( 6,128,527)	4,046,667
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少	2,199,921	36,087
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	( 50,946,484)	( 95,142,727)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資（增加）減少	( 815,711)	7,457,341
A41150	應收款項（增加）減少	( 1,279,604)	1,194,661
A41160	貼現及放款增加	( 90,691,727)	( 86,214,535)
A41190	其他金融資產增加	( 2,827,787)	( 2,457,351)
A42110	央行及銀行同業存款增加	15,611,650	23,597,626
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	70,927	510,677

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
A42140	附買回票券及債券負債減少	(\$ 3,568,909)	(\$ 15,162,537)
A42150	應付款項減少	( 3,201,170)	( 82,153)
A42160	存款及匯款增加	147,249,149	112,758,463
A42170	其他金融負債增加	406,167	644,690
A42180	員工福利負債準備增加	91,685	105,028
A42990	其他負債增加(減少)	<u>322,358</u>	<u>( 409,940)</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	<u>2,624,174</u>	<u>( 52,346,667)</u>
A33100	收取之利息	51,329,476	41,568,705
A33200	收取之股利	1,007,400	917,878
A33300	支付之利息	( 20,561,741)	( 14,094,516)
A33500	支付之所得稅	<u>( 2,944,395)</u>	<u>( 5,383,458)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>31,454,914</u>	<u>( 29,338,058)</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	( 701,632)	( 491,555)
B02800	處分不動產及設備價款	73,920	4,790
B03700	存出保證金增加	( 70,451)	( 64)
B03800	存出保證金減少	27,410	51,873
B04500	取得無形資產	( 140,868)	( 73,530)
B05000	取得子公司	-	( 1,688,468)
B05400	取得投資性不動產	( 591)	( 54,847)
B06700	其他資產減少(增加)	<u>13,132</u>	<u>( 724,788)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 799,080)</u>	<u>( 2,976,589)</u>
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	19,209,891	14,155,462
C01500	償還金融債券	( 10,300,000)	-
C03000	存入保證金增加	544,691	185,909
C03100	存入保證金減少	( 1,304)	-
C04020	租賃負債本金償還	( 694,598)	-
C04600	現金增資	13,680,000	758,797
C05600	支付之股利	( 8,192,672)	( 7,332,906)
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>12,665,669</u>	<u>6,268,020</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 1,733,869)</u>	<u>1,679,527</u>

(接次頁)





附 錄 一

(承前頁)

代 碼		108年度	107年度
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	\$ 41,587,634	(\$ 24,367,100)
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>\$ 208,424,935</u>	<u>\$ 166,837,301</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 57,667,823	\$ 60,496,417
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	148,857,538	105,902,867
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>1,899,574</u>	<u>438,017</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 208,424,935</u>	<u>\$ 166,837,301</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 108 年及 107 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 71 家分行及 3 個海外代表辦事處(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(參閱附註十五)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 3 月 21 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：



## 附錄一

### 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將不作任何調整，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）
IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」	2020 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日（註 3）

註 1：收購日在年度報導期間開始於 2020 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 2：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間追溯適用此項修正。

註 3：2020 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

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
IAS 1 之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022 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 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，參閱附註十五及附表五。

#### (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

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四一。

## 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。

#### (2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（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。

### (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。

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。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

合併公司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。

合併公司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。

再取回合併公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷合併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四一。

#### 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。

#### (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。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」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。



## 附錄一

### (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；其餘設備則以直線法於 4 年至 10 年之耐用年數計提。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。

為配合總行大樓之重建，原大樓預計於 109 年 1 月進行拆除，基於此實際狀況，合併公司重新評估原大樓帳列會計項目「不動產及設備－房屋及建築」之耐用年限，擬變更估計年限，本事項於 108 年 10 月 17 日接獲主管機關核准函並於核准後始適用。已於 108 年底將該大樓原會計項目之未折減之帳面價值新臺幣 159,069 仟元予以攤提完畢。

### (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

### 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，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. 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



## 附錄一

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—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

貼現及放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。



## 附錄一

### (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

	108年12月31日	107年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 13,372,366	\$ 8,598,419
待交換票據	701,645	3,105,616
存放銀行同業	<u>43,593,812</u>	<u>48,792,382</u>
	<u>\$ 57,667,823</u>	<u>\$ 60,496,417</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 年及 107 年 12 月 31 日，現金及約當現金分別認列備抵損失 1,622 仟元及 1,505 仟元。

### 七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
拆放銀行同業及業透支	\$ 209,574,445	\$ 162,795,368
存放央行準備金－甲戶	6,259,957	5,825,635
存放央行準備金－乙戶	20,732,422	19,651,176
存放央行外匯準備金	164,985	158,795
存放國外央行專戶	<u>2,478,363</u>	<u>2,638,231</u>
	<u>\$ 239,210,172</u>	<u>\$ 191,069,205</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 年及 107 年 12 月 31 日，存放央行及拆借銀行同業分別認列備抵損失 2,046 仟元及 2,253 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

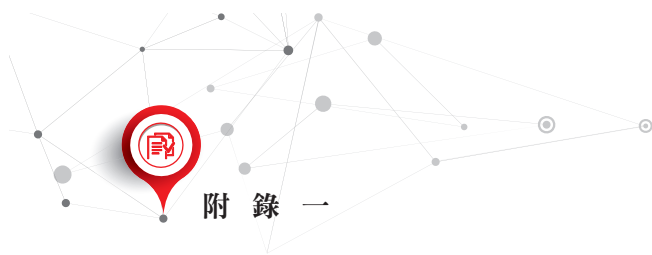
	108年12月31日	107年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金</u>		
<u>融資產</u>		
強制透過損益按公允價值衡量		
之金融資產		
公司債	\$ 7,775,745	\$ 8,294,566
遠期外匯合約	1,135,180	1,245,817
股票	986,730	891,791
受益憑證	863,054	2,630,218
利率交換合約	275,096	140,200
選擇權合約	262,575	284,402
政府債券	129,046	-
其他	89,539	93,038
	<u>\$11,516,965</u>	<u>\$13,580,032</u>
<u>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	\$ 1,083,502	\$ 1,171,737
選擇權合約	316,189	319,039
其他	43,305	48,177
	<u>1,442,996</u>	<u>1,538,953</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	2,394,829	2,242,521
	<u>\$ 3,837,825</u>	<u>\$ 3,781,474</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12月31日	107年12月31日
遠期外匯合約	\$ 277,543,459	\$ 137,644,001
選擇權合約	193,404,322	212,466,269
外匯換匯合約	19,759,208	19,892,282
利率交換合約	2,637,988	2,258,760
資產交換合約	539,856	1,014,354
期貨合約	11,441	54,209





附錄一

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：

	108年12月31日	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	\$ 2,394,829	\$ 2,242,521
—到期價值	<u>2,405,361</u>	<u>2,250,590</u>
	<u>(\$ 10,532)</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12月31日		<u>(\$ 45,419)</u>
累積變動金額		
—截至108年12月31日		<u>(\$ 45,419)</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12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>  衡量之金融資產</u>		
<u>  透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>    衡量之權益工具投資</u>		
股    票	\$ 21,515,462	\$ 19,245,827
<u>  透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>    衡量之債務工具投資</u>		
金融債券	171,568,869	186,430,516
公  司  債	144,921,560	103,366,162
政府債券	101,354,338	81,577,905
商業本票	39,559,030	43,122,083
資產基礎證券	2,174,260	274,292
國  庫  券	<u>1,986,829</u>	<u>1,991,732</u>
	<u>461,564,886</u>	<u>416,762,690</u>
	<u>\$483,080,348</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。

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年及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分別為10,213,392仟元及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，參閱附註三九。



#### 十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	108年12月31日	107年12月31日
可轉讓定期存單	\$ 93,430,000	\$ 88,165,000
政府債券	11,833,155	12,534,538
公司債	2,980,648	3,148,504
金融債券	1,065,682	1,228,948
國庫券	-	995,971
減：備抵損失	( 1,569 )	( 1,767 )
	<u>\$109,307,916</u>	<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	\$ 459,495,785	\$ 109,309,485	\$ 568,805,270
備抵損失	( 91,725 )	( 1,569 )	( 93,294 )
攤銷後成本	459,404,060	<u>\$ 109,307,916</u>	568,711,976
公允價值調整	<u>2,160,826</u>		<u>2,160,826</u>
	<u>\$ 461,564,886</u>		<u>\$ 570,872,802</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	( 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：

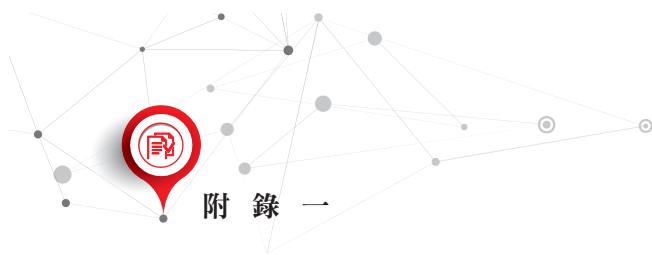
#### 108 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年12月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.088%	\$568,634,646
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	2.240%~8.521%	170,624

#### 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
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~1.096%	\$524,448,188
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	2.859%~9.960%	120,876

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



透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信 用 等 級		
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	合 計
108年1月1日餘額	\$ 91,711	\$ 9,018	\$ 100,729
購入新債務工具	40,721	6,536	47,257
除 列	( 32,609)	( 4,151)	( 36,760)
模型 / 風險參數改變	( 15,157)	( 3,865)	( 19,022)
匯率及其他變動	( 406)	( 73)	( 479)
108年12月31日餘額	<u>\$ 84,260</u>	<u>\$ 7,465</u>	<u>\$ 91,725</u>
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	72,536	-	72,536
107年1月1日餘額(IFRS 9)	72,536	-	72,536
購入新債務工具	32,181	9,994	42,175
除 列	( 19,971)	( 984)	( 20,955)
模型 / 風險參數改變	5,891	-	5,891
匯率及其他變動	1,074	8	1,082
107年12月31日餘額	<u>\$ 91,711</u>	<u>\$ 9,018</u>	<u>\$ 100,729</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信 用 等 級		
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	合 計
108年1月1日餘額	\$ 1,767	\$ -	\$ 1,767
購入新債務工具	335	-	335
除 列	( 483)	-	( 483)
模型 / 風險參數改變	( 34)	-	( 34)
匯率及其他變動	( 16)	-	( 16)
108年12月31日餘額	<u>\$ 1,569</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,569</u>
107年1月1日餘額(IAS 39)	\$ -	\$ -	\$ -
追溯適用IFRS 9之影響數	1,406	-	1,406
107年1月1日餘額(IFRS 9)	1,406	-	1,406
購入新債務工具	1,079	-	1,079
除 列	( 638)	-	( 638)
匯率及其他變動	( 80)	-	( 80)
107年12月31日餘額	<u>\$ 1,767</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,767</u>

## 十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 1,899,574 仟元及 438,017 仟元，經約定應於 109 年 1 月 15 日及 108 年 1 月 14 日前以 1,902,974 仟元及 439,091 仟元陸續賣回。

## 十三、應收款項—淨額

	108年12月31日	107年12月31日
應收利息	\$ 5,735,770	\$ 5,931,285
應收信用卡款	3,737,865	2,894,491
應收承兌票款	2,686,912	4,001,533
應收出售有價證券款	1,410,652	1,000,414
應收融資租賃款	1,217,696	956,603
應收承購帳款	835,039	811,314
其他	2,519,780	1,881,860
	<u>18,143,714</u>	<u>17,477,500</u>
備抵呆帳	( 346,664 )	( 483,762 )
	<u>\$ 17,797,050</u>	<u>\$ 16,993,738</u>

合併公司於 108 及 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，參閱附註十七）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

### 108 年度

	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	\$ 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	( 92,372 )	16,653	54,094	( 477 )	( 22,102 )
轉為信用減損金融資產	( 17,543 )	( 10,064 )	( 7,818 )	38,465	3,040
轉為12個月預期信用損失	87,953	( 225,339 )	( 80,601 )	( 76,593 )	( 294,580 )
於當期除列之金融資產	( 4,211,920 )	( 62,231 )	( 216,784 )	( 144,475 )	( 4,635,410 )
購入或創始之新金融資產	5,313,928	111,363	125,707	10,247	5,561,245
轉銷呆帳	( 2,570 )	( 15,395 )	-	( 51,151 )	( 69,116 )
匯兌及其他變動	120,666	7,376	( 3,907 )	( 2,016 )	122,119
108年12月31日	\$ 17,426,381	\$ 68,740	\$ 225,847	\$ 425,093	\$ 18,146,061

附錄一

	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)	國際財務報導準則第九號規定之減損	依法今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	( 1,049)	9,096	2,296	( 394)	9,949	-	9,949
轉為信用減損金融資產	( 389)	( 2,197)	( 437)	4,353	1,330	-	1,330
轉為12個月預期信用損失	18,256	( 806)	( 1,851)	( 17,324)	( 1,725)	-	( 1,725)
於當期除列之金融資產	( 11,784)	( 9,706)	( 323)	( 1,790)	( 23,603)	-	( 23,603)
購入或創始之新金融資產	11,712	14,178	295	4,858	31,043	-	31,043
依法今規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 3,410)	( 3,410)
轉銷呆帳	( 2,570)	( 15,395)	-	( 51,151)	( 69,116)	-	( 69,116)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	31,437	31,437	-	31,437
匯兌及其他變動	34,868	( 13,669)	( 1,359)	( 133,699)	( 113,859)	-	( 113,859)
108年12月31日	\$ 112,791	\$ 29,000	\$ 4,639	\$ 175,097	\$ 321,527	\$ 27,453	\$ 348,980

107年度

	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>					
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)	國際財務報導準則第九號規定之減損	依法今規定提列之減損差異	合計
<b>備抵呆帳</b>							
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
依法今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

## 十四、貼現及放款－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
放 款	\$ 1,102,510,004	\$ 1,014,096,799
進出口押匯	17,377,702	22,782,139
催收款項	<u>2,874,965</u>	<u>3,384,938</u>
	1,122,762,671	1,040,263,876
折溢價調整	626,288	559,913
備抵呆帳	( <u>11,259,545</u> )	( <u>11,020,604</u> )
	<u>\$ 1,112,129,414</u>	<u>\$ 1,029,803,185</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 及 107 年度，對內未計提之利息收入金額分別為 22,174 仟元及 33,868 仟元。

合併公司於 108 及 107 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

合併公司於 108 及 107 年度貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

## 108 年度

	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	\$ 6,271,115	\$ 18,224,867	\$ 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	( 11,842,528 )	959,952	10,347,347	( 39,935 )	-	( 575,164 )
轉為信用減損金融資產	( 1,108,745 )	( 651,710 )	( 83,417 )	1,795,083	-	( 48,789 )
轉為12個月預期信用損失	7,698,142	( 984,104 )	( 4,645,282 )	( 436,027 )	-	1,632,729
於當期除列之金融資產	( 259,995,311 )	( 1,323,964 )	( 6,937,788 )	( 1,576,845 )	( 42,593 )	( 269,876,501 )
購入或創始之新金融資產	356,637,530	685,464	4,682,130	161,042	60,553	362,226,719
轉銷呆帳	( 33,476 )	( 225,558 )	-	( 498,193 )	-	( 757,227 )
匯兌及其他變動	( 9,267,520 )	( 8,437 )	( 763,918 )	( 60,544 )	( 2,553 )	( 10,102,972 )
108年12月31日	\$ 1,093,187,813	\$ 4,722,758	\$ 20,823,939	\$ 3,908,495	\$ 119,666	\$ 1,122,762,671

	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								
108年1月1日	\$ 1,997,988	\$ 601,389	\$ 745,022	\$ 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	( 48,999 )	329,436	161,166	( 8 )	-	441,595	-	441,595
轉為信用減損金融資產	( 1,941 )	( 153,167 )	( 3,423 )	288,109	-	129,578	-	129,578
轉為12個月預期信用損失	59,588	( 47,612 )	( 447,409 )	( 165,087 )	-	( 600,520 )	-	( 600,520 )
於當期除列之金融資產	( 531,572 )	( 67,799 )	( 156,249 )	( 437,117 )	( 496 )	( 1,193,233 )	-	( 1,193,233 )
購入或創始之新金融資產	653,781	57,199	41,184	16,543	10,737	779,444	-	779,444
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,285,869	1,285,869
轉銷呆帳	( 33,476 )	( 225,558 )	-	( 498,193 )	-	( 757,227 )	-	( 757,227 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	298,750	-	298,750	-	298,750
匯兌及其他變動	( 117,600 )	( 14,439 )	3,216	( 13,337 )	( 3,155 )	( 145,315 )	-	( 145,315 )
108年12月31日	\$ 1,977,769	\$ 479,449	\$ 343,507	\$ 436,801	\$ 53,135	\$ 3,290,661	\$ 7,968,884	\$ 11,259,545





## 107 年度

	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						
107年1月1日	\$ 901,424,075	\$ 8,032,342	\$ 22,300,725	\$ 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)	1,624,743	9,064,950	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	( 1,106,351)	( 10,724,211)	( 227,182)	-	( 7,846,603)
於當期除列之金融資產	( 211,236,865)	( 2,521,669)	( 5,534,544)	( 498,455)	( 27,373)	( 219,818,906)
購入或創始之新金融資產	315,426,232	1,049,028	3,222,034	-	19,847	319,717,141
因企業合併取得(附註三七)	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	\$ 6,271,115	\$ 18,224,867	\$ 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	\$ 613,591	\$ 1,262,364	\$ 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)	309,333	471,429	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	( 79,729)	( 1,029,156)	( 35,091)	-	( 1,040,799)	-	( 1,040,799)
於當期除列之金融資產	( 384,280)	( 157,115)	( 128,115)	( 34,805)	( 918)	( 705,233)	-	( 705,233)
購入或創始之新金融資產	574,985	63,902	165,940	-	-	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(附註三七)	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	\$ 601,389	\$ 745,022	\$ 947,141	\$ 46,049	\$ 4,337,589	\$ 6,683,015	\$ 11,020,604

合併公司 108 及 107 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	108年度	107年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$842,733	\$494,218
融資承諾及保證責任準備提列數	51,424	117,419
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數	13,584	27,084
	<u>\$907,741</u>	<u>\$638,721</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 12月31日	107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	2
本行	上銀財產保代	代理保險業	-	100.00	2
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	84.89	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	外匯基金業據投資業 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。



## 附錄一

2. 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，此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轉入本行財務報表，故對合併財務報表並無影響。

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，於 107 年 7 月 9 日經柬埔寨商務部核准，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，增資股數為 1,554 仟股，由本行全數認購，該案已於 108 年 1 月 19 日經金管會核准，於 108 年 7 月 16 日經柬埔寨中央銀行核准，並於 108 年 7 月 29 日經柬埔寨商務部核准增資完成，使本行對 AMK 持股比例上升為 84.89%，本次增資因未按持股比例認購，使投資價款與投資之股權淨值產生差額，故貸記資本公積項下認列對子公司所有權權益變動數 85,518 仟元(附註三二)。

### (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12月31日	107年12月31日		
香港上海商業銀行	香 港	42.4%	42.4%		
		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)		
子 公 司 名 稱		108年度	107年度	108年12月31日	107年12月31日
香港上海商業銀行(不 含子公司之非控制 權益)		<u>\$ 5,036,850</u>	<u>\$ 4,646,788</u>	<u>\$ 49,636,330</u>	<u>\$ 46,110,165</u>

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>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
資 產	\$ 858,870,070	\$ 776,797,397
負 債	( 740,879,110)	( 667,270,867)
香港上銀子公司之非控制權益	( 332,806)	( 317,413)
權 益	<u>\$ 117,658,154</u>	<u>\$ 109,209,117</u>
權益歸屬於：		
本公司業主	\$ 67,771,097	\$ 62,904,451
香港上銀之非控制權益	<u>49,887,057</u>	<u>46,304,666</u>
	<u>\$ 117,658,154</u>	<u>\$ 109,209,117</u>
	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
營業收入	<u>\$ 21,544,368</u>	<u>\$ 19,467,068</u>
本年度淨利	\$ 11,856,137	\$ 10,964,012
香港上銀子公司非控制權益之		
本年度淨利	<u>23,226</u>	( 22,575)
	11,879,363	10,941,437
其他綜合損益	1,031,657	5,782,896
香港上銀子公司非控制權益之		
其他綜合損益	<u>83</u>	<u>173</u>
綜合損益總額	<u>\$ 12,911,103</u>	<u>\$ 16,724,506</u>
淨利歸屬於：		
本行業主	\$ 6,842,513	\$ 6,294,649
香港上銀之非控制權益	<u>5,036,850</u>	<u>4,646,788</u>
	<u>\$ 11,879,363</u>	<u>\$ 10,941,437</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本行業主	\$ 7,436,795	\$ 9,633,315
香港上銀之非控制權益	<u>5,474,308</u>	<u>7,091,191</u>
	<u>\$ 12,911,103</u>	<u>\$ 16,724,506</u>
現金流量		
營業活動	\$ 27,183,171	\$ 2,545,286
投資活動	( 542,603)	( 606,528)
籌資活動	<u>4,693,125</u>	<u>( 3,703,227)</u>
淨現金流入	<u>\$ 31,333,693</u>	<u>(\$ 1,764,469)</u>
支付予非控制權益之股利		
香港上海商業銀行	<u>\$ 1,580,339</u>	<u>\$ 1,499,242</u>



#### 十六、採用權益法之投資

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
個別不重大之關聯企業及合資	<u>\$ 1,851,065</u>	<u>\$ 1,738,636</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，自 91 年起，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>108年度</u>	<u>107年度</u>
合併公司享有之份額繼續營業		
單位本年度淨利	\$ 178,969	\$ 119,150
其他綜合損益	<u>70,245</u>	( 86,948)
綜合損益總額	<u>\$ 249,214</u>	<u>\$ 32,202</u>

#### 十七、其他金融資產－淨額

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
原始到期日超過三個月		
之定期存款	\$ 5,289,203	\$ 2,461,140
非放款轉列之催收款項	2,308	3,164
買入匯款	<u>39</u>	<u>201</u>
	5,291,550	2,464,505
備抵呆帳	( <u>2,316</u> )	( <u>3,172</u> )
	<u>\$ 5,289,234</u>	<u>\$ 2,461,333</u>

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

於 108 年及 107 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 2,308 仟元及 3,164 仟元，108 及 107 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 47 仟元及 33 仟元。

十八、不動產及設備—淨額

	108年12月31日	107年12月31日
土地	\$ 14,483,237	\$ 14,633,963
房屋及建築	4,736,578	5,009,771
機器設備	580,814	394,351
交通及運輸設備	103,535	103,616
什項設備	789,761	882,364
在建工程及預付房地款	519,503	522,604
	<u>\$ 21,213,428</u>	<u>\$ 21,546,669</u>

項 目	108年度						年底餘額
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	淨兌換差額		
成 本							
土地	\$ 15,270,893	\$ -	(\$ 30,606)	\$ -	(\$ 64,623)		\$ 15,175,664
房屋及建築物	8,320,236	131,498	( 10,857)	-	( 77,735)		8,363,142
機器設備	2,399,697	346,567	( 203,109)	16,571	( 26,456)		2,533,270
交通及運輸設備	242,797	26,105	( 2,679)	-	( 7,028)		259,195
什項設備	2,694,440	87,942	( 58,979)	695	( 46,878)		2,677,220
在建工程及預付房地款	525,501	109,520	-	( 102,790)	( 9,462)		522,769
成本合計	<u>29,453,564</u>	<u>\$ 701,632</u>	<u>(\$ 306,230)</u>	<u>(\$ 85,524)</u>	<u>(\$ 232,182)</u>		<u>29,531,260</u>
減：累計折舊							
土地	636,930	\$ 68,659	\$ -	\$ -	(\$ 13,162)		\$ 692,427
房屋及建築物	3,310,465	340,678	( 1,278)	-	( 23,301)		3,626,564
機器設備	2,005,346	154,130	( 186,332)	-	( 20,688)		1,952,456
交通及運輸設備	139,181	22,640	( 2,423)	-	( 3,738)		155,660
什項設備	1,812,076	162,244	( 54,523)	-	( 32,338)		1,887,459
在建工程及預付房地款	2,897	429	-	-	( 60)		3,266
累計折舊合計	<u>7,906,895</u>	<u>\$ 748,780</u>	<u>(\$ 244,556)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 93,287)</u>		<u>8,317,832</u>
淨 額	<u>\$ 21,546,669</u>						<u>\$ 21,213,428</u>

項 目	107年度						年底餘額
	年初餘額	本年度增加	本年度減少	內部移轉	淨兌換差額		
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	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	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>

合併公司於 108 年及 107 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12月31日</u>
使用權資產帳面金額	
土地	\$ 4,939
建築物	2,236,423
辦公設備	35,103
機器設備	39,544
運輸設備	28,418
	<u>\$ 2,344,427</u>
	<u>108年度</u>
使用權資產之增添	<u>\$ 1,103,080</u>
使用權資產之折舊費用	
土地	\$ 1,064
建築物	743,366
辦公設備	27,539
機器設備	22,998
運輸設備	11,308
	<u>\$ 806,275</u>

## (二) 租賃負債

	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,415,515</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年12月31日
土地	7.83%
建築物	1.25%~7.83%
辦公設備	2.46%-3.00%
機器設備	1.25%~7.83%
運輸設備	1.25%~3.00%

## (三) 其他租賃資訊

	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 28,058</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 14,557</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 3,233</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$866,689</u>

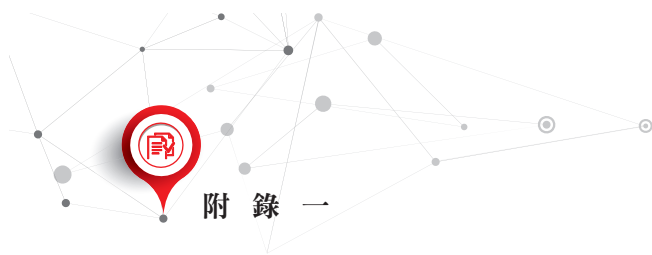
合併公司選擇對符合短期租賃之建築物、機器設備、運輸設備及符合低價值資產租賃之若干電腦設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二十、投資性不動產—淨額

	108年12月31日	107年12月31日
土地	\$ 4,486,122	\$ 4,444,014
房屋及建築	<u>1,164,519</u>	<u>1,217,376</u>
	<u>\$ 5,650,641</u>	<u>\$ 5,661,390</u>

	108年度				
項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成	本				
	土 地	\$ 4,481,459	\$ -	(\$ 86,469)	\$ 4,394,990
	房屋及建築	<u>1,304,040</u>	<u>131,812</u>	( <u>24,118</u> )	<u>1,411,734</u>
	成本合計	<u>5,785,499</u>	<u>\$ 131,812</u>	( <u>\$ 110,587</u> )	<u>5,806,724</u>
減：	累計折舊				
	土 地	37,445	\$ 3,411	(\$ 767)	40,089
	房屋及建築	<u>86,664</u>	<u>31,620</u>	( <u>2,290</u> )	<u>115,994</u>
	累計折舊合計	<u>124,109</u>	<u>\$ 35,031</u>	( <u>\$ 3,057</u> )	<u>156,083</u>
	淨 額	<u>\$ 5,661,390</u>			<u>\$ 5,650,641</u>





## 附錄一

項 目	107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	\$ 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>

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12月31日	107年12月31日
公允價值	<u>\$ 12,949,458</u>	<u>\$ 14,229,647</u>

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	108年度	107年度
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 345,512</u>	<u>\$ 303,575</u>

### 二一、無形資產－淨額

	108年12月31日	107年12月31日
營業執照	\$ 1,466,954	\$ 1,521,666
電腦軟體	250,390	223,005
商 譽	<u>90,411</u>	<u>92,660</u>
	<u>\$ 1,807,755</u>	<u>\$ 1,837,331</u>

		108年度				
項	目	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					
	營業執照	\$1,527,740	\$ -	\$ -	(\$ 37,078)	\$1,490,662
	電腦軟體	477,446	140,868	( 110,718)	( 3,647)	503,949
	商 譽	92,660	-	-	( 2,249)	90,411
	成本合計	<u>2,097,846</u>	<u>\$ 140,868</u>	<u>(\$ 110,718)</u>	<u>(\$ 42,974)</u>	<u>2,085,022</u>
減：	累計攤銷					
	營業執照	6,074	\$ 18,295	\$ -	(\$ 661)	\$ 23,708
	電腦軟體	<u>254,441</u>	<u>111,427</u>	<u>( 110,351)</u>	<u>( 1,958)</u>	<u>253,559</u>
	累計攤銷合計	<u>260,515</u>	<u>\$ 129,722</u>	<u>(\$ 110,351)</u>	<u>(\$ 2,619)</u>	<u>277,267</u>
	淨 額	<u>\$1,837,331</u>				<u>\$1,807,755</u>

		107年度					
項	目	年 初 餘 額	因 合 併 而 取 得 ( 附 註 三 七 )	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成	本						
	營業執照	\$ -	\$ 1,524,808	\$ -	\$ -	\$ 2,932	\$ 1,527,740
	電腦軟體	282,087	220,981	73,530	( 100,280)	1,128	477,446
	商 譽	-	92,482	-	-	178	92,660
	成本合計	<u>282,087</u>	<u>\$ 1,838,271</u>	<u>\$ 73,530</u>	<u>(\$ 100,280)</u>	<u>\$ 4,238</u>	<u>2,097,846</u>
減：	累計攤銷						
	營業執照	-	\$ -	\$ 6,081	\$ -	(\$ 7)	6,074
	電腦軟體	<u>161,988</u>	<u>46,755</u>	<u>89,697</u>	<u>( 44,300)</u>	<u>301</u>	<u>254,441</u>
	累計攤銷合計	<u>161,988</u>	<u>\$ 46,755</u>	<u>\$ 95,778</u>	<u>(\$ 44,300)</u>	<u>\$ 294</u>	<u>260,515</u>
	淨 額	<u>\$ 120,099</u>					<u>\$ 1,837,331</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。經合併公司評估後，108年及107年度之商譽並未有減損損失。



## 二二、其他資產—淨額

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
預付款項	\$ 2,034,552	\$ 1,927,630
存出保證金	884,905	847,676
遞延費用	267,969	189,783
暫付及待結轉款項	140,355	160,655
其他	194,045	163,118
	<u>\$ 3,521,826</u>	<u>\$ 3,288,862</u>

## 二三、央行及銀行同業存款

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 62,705,548	\$ 46,641,154
銀行同業存款	7,741,287	8,531,281
中華郵政轉存款	1,839,203	2,325,302
透支銀行同業	1,206,492	1,843,453
央行拆放	-	922,140
	<u>\$ 73,492,530</u>	<u>\$ 60,263,330</u>

## 二四、附買回票券及債券負債

合併公司於 108 年及 107 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 11,060,621 仟元及 14,629,530 仟元，經約定應分別於 109 年 9 月 15 日及 108 年 9 月 19 日前以 11,066,235 仟元及 14,636,445 仟元陸續買回。

## 二五、應付款項

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
應付股息	\$ 13,079,523	\$ 12,162,073
應付款	4,552,854	8,176,835
應付利息	4,474,329	3,622,202
承兌匯票	2,757,275	4,052,269
應付費用	1,631,960	1,624,223
其他	730,558	475,973
	<u>\$ 27,226,499</u>	<u>\$ 30,113,575</u>

二六、存款及匯款

	108年12月31日	107年12月31日
定期存款	\$ 846,937,564	\$ 748,953,809
儲蓄存款	470,002,250	451,965,944
活期存款	302,034,182	286,238,664
可轉讓定期存單	25,581,000	21,550,500
支票存款	10,056,312	11,063,284
匯 款	456,395	853,414
	<u>\$ 1,655,067,703</u>	<u>\$ 1,520,625,615</u>

二七、應付金融債券

## (一) 本 行

	108年12月31日	107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
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
101 年度第 3 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 108 年 11 月至 111 年 11 月到期，次順位	4,000,000	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	5,700,000	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

(接次頁)



(承前頁)

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
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	5,000,000
107年第3期無到期日金融債券，次順位	7,000,000	7,000,000
108年度第1期5年期金融債券，到期日為113年9月，次順位	6,900,000	-
108年度第1期3年期金融債券，到期日為111年9月，次順位	<u>3,100,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$56,850,000</u>	<u>\$57,150,000</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。

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



(二) 香港上銀

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
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	\$ 7,455,698	\$ 7,635,252
108年第2期10年期金融債券，到期日為118年1月到期，次順位	<u>8,948,414</u>	-
	<u>\$ 16,404,112</u>	<u>\$ 7,635,252</u>

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

108年度第2期金融債券年利率為固定利率5.00%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

二八、其他金融負債

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
撥入放款基金	\$ 1,812,424	\$ 1,504,200
結構型商品本金	1,779,449	2,188,907
銀行借款	732,986	252,951
其他什項金融負債	<u>1,714,123</u>	<u>264,980</u>
	<u>\$ 6,038,982</u>	<u>\$ 4,211,038</u>

二九、負債準備

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
員工福利負債準備（附註三一）	\$ 1,372,663	\$ 1,295,274
保證責任準備	814,599	650,001
其他營業準備	371,429	363,149
融資額度準備	69,441	73,229
意外損失準備	<u>3,564</u>	<u>3,564</u>
	<u>\$ 2,631,696</u>	<u>\$ 2,385,217</u>

## 合併公司於 108 年及 107 年度融資承諾及保證責任準備變動情形

如下：

### 108 年度

	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	( 157 )	12,736	154	-	12,733	-	12,733
轉為信用減損金融資產	( 5 )	-	-	864	859	-	859
轉為 12 個月預期信用損失	913	-	( 8 )	-	905	-	905
於當期除列之金融資產	( 138,088 )	( 101,842 )	( 811 )	-	( 240,741 )	-	( 240,741 )
購入或創始之新金融資產	89,001	12,182	2,804	811	104,798	-	104,798
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	172,870	172,870
匯兌及其他變動	94,847	14,697	( 158 )	-	109,386	-	109,386
108 年 12 月 31 日	\$ 197,485	\$ 53,270	\$ 3,009	\$ 1,675	\$ 255,439	\$ 628,601	\$ 884,040

### 107 年度

	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)	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

## 三十、其他負債

	108年12月31日	107年12月31日
存入保證金	\$ 2,257,092	\$ 1,714,413
遞延收入	844,395	673,400
預收利息	30,664	32,821
暫收款項	15,261	67,248
其他	544,367	524,740
	<u>\$ 3,691,779</u>	<u>\$ 3,012,622</u>

## 三一、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 108 年及 107 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 76,515 仟元及 70,012 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：

	<u>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
確定福利義務現值	\$ 2,960,095	\$ 2,766,265
計畫資產公允價值	( 2,732,294)	( 2,491,348)
淨確定福利負債	<u>\$ 227,801</u>	<u>\$ 274,917</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	<u>確 定 福 利 義 務 現 值</u>	<u>計 畫 資 產 公 允 價 值</u>	<u>淨 確 定 福 利 資 產</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>
108年1月1日	<u>\$ 2,766,265</u>	( <u>\$ 2,491,348</u> )	<u>\$ 274,917</u>
服務成本			
當期服務成本	183,211	-	183,211
利息費用(收入)	<u>41,075</u>	( <u>38,300</u> )	<u>2,775</u>
認列於損益	<u>224,286</u>	( <u>38,300</u> )	<u>185,986</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包 含於淨利息之金 額外)	-	( 48,613)	( 48,613)
精算損失－人口統 計假設變動	3,811	-	3,811
精算損失－財務假 設假設變動	91,531	-	91,531
精算損失－經驗調 整	<u>27,672</u>	-	<u>27,672</u>
認列於其他綜合損益	<u>123,014</u>	( <u>48,613</u> )	<u>74,401</u>
雇主提撥	-	( 307,503)	( 307,503)
福利支付	( <u>153,470</u> )	<u>153,470</u>	-
108年12月31日	<u>\$ 2,960,095</u>	( <u>\$ 2,732,294</u> )	<u>\$ 227,801</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。



## 附錄一

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>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
折現率	1.25%	1.55%
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>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 76,555)	(\$ 74,366)
減少 0.25%	<u>\$ 79,369</u>	<u>\$ 77,202</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 76,832</u>	<u>\$ 74,932</u>
減少 0.25%	(\$ 74,507)	(\$ 72,562)

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>108年12月31日</u>	<u>107年12月31日</u>
確定福利義務平均到期期間	10.8 年	11.1 年
預計一年內提撥金額	<u>\$ 315,959</u>	<u>\$ 191,724</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：

	108年12月31日	107年12月31日
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：

	108年12月31日	107年12月31日
淨已退休員工優惠存款負債	<u>\$419,114</u>	<u>\$379,288</u>

本行 108 及 107 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 62,354 仟元及 64,989 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為損失 21,328 仟元及 19,670 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：

	108年12月31日	107年12月31日
淨其他長期員工福利負債	<u>\$ 8,796</u>	<u>\$ 7,439</u>

本行 108 及 107 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 1,358 仟元及 1,212 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 108 及 107 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 295,385 仟元及 255,132 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 108 及 107 年度屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用之金額分別為 384 仟元及 635 仟元，並於 108 及 107 年認列於其他綜合利益 950 仟元及 1,057 仟元。

### 員工福利負債準備

	108年12月31日	107年12月31日
確定福利負債	\$ 944,753	\$ 908,547
已退休員工優惠存款負債	419,114	379,288
其他長期員工福利負債	8,796	7,439
	<u>\$ 1,372,663</u>	<u>\$ 1,295,274</u>

## 三二、權 益

### (一) 股 本

#### 普 通 股

	108年12月31日	107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>4,481,603</u>	<u>4,101,603</u>
已發行股本	<u>\$ 44,816,031</u>	<u>\$ 41,016,031</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，以每股新台幣 36 元溢價發行，增資後實收股本為 44,816,031 仟元，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。之後經董事會決議，以 108 年 10 月 15 日為增資基準日，於 108 年 10 月 7 日收足股款並扣除承銷相關手續費後合計 13,675,000 仟元，於 108 年 11 月 8 日完成變更登記。

## (二) 資本公積

	108年12月31日	107年12月31日
股本溢價	\$13,431,903	\$ 3,189,155
庫藏股票交易	2,026,768	2,016,234
股東逾時未領取之股利	887,154	686,631
認列對子公司所有權益變動數	85,518	-
按權益法計價之被投資公司受贈資本公積	1,218	1,218
	<u>\$16,432,561</u>	<u>\$ 5,893,238</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 12 月 31 日及 107 年 12 月 31 日分別為 2,971,968 仟元及 2,609,220 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，於 108 及 107 年底分別為 10,534 仟元及 9,480 仟元。



未實際取得或處分子公司股權時，因子公司權益變動認列之權益交易影響數或本公司採權益法認列子公司資本公積之調整數，於 108 年度為 85,518 仟元。

### (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	<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 109 年 3 月 21 日董事會擬議 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 ( 元 )
	108年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 4,398,333	
普通股現金股利	<u>9,187,286</u>	<u>\$ 2.05</u>
	<u>\$13,585,619</u>	

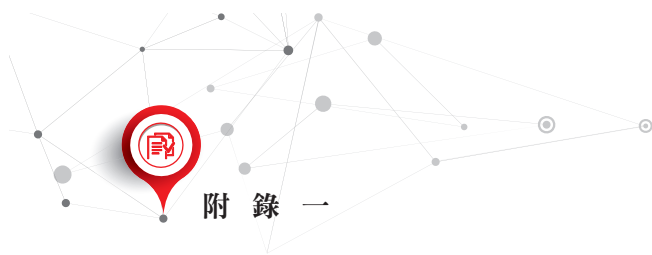
有關 108 年度之盈餘分配案尚待預計於 109 年 6 月召開之股東常會決議。

#### (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 108 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 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 12 月 31 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 189,228 仟元。





#### (五) 庫藏股票

108年及107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

	108年度	107年度
年初餘額	\$ 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)	-
年初餘額	46,850,750	40,606,909
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 (附註三七)	-	613,984
對子公司所有權權益變 動 (附註十五)	( 85,518)	-
本年度淨利	5,063,368	4,649,675
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	( 952,068)	1,180,682
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	1,444,560	654,756
採權益法之其他綜合損 益之份額	27,983	( 31,753)
相關所得稅影響	( 110,030)	690,968
子公司發放現金股利	( 1,580,339)	( 1,499,242)
年底餘額	<u>\$ 50,658,706</u>	<u>\$ 46,865,979</u>

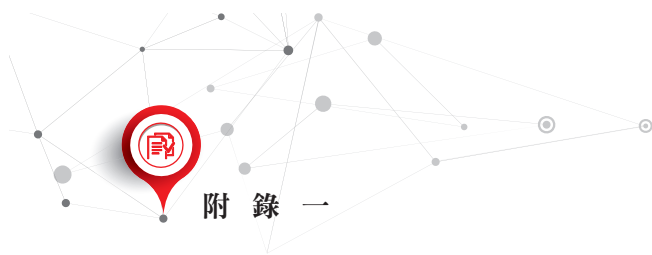
## 三三、綜合損益表項目明細

## (一) 利息淨收益

	108年度	107年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 34,807,126	\$ 28,646,475
投資有價證券利息收入	10,856,676	8,686,119
存放及拆放同業利息收入	4,852,099	4,340,410
其他	398,720	360,445
	<u>50,914,621</u>	<u>42,033,449</u>
利息費用		
存款利息費用	16,981,557	12,197,050
金融債券利息費用	1,805,710	1,094,198
央行及同業存款利息費用	1,663,682	1,341,317
附買回票債券利息費用	67,246	104,648
租賃負債利息費用	77,878	-
其他	372,779	141,840
	<u>20,968,852</u>	<u>14,879,053</u>
利息淨收益	<u>\$ 29,945,769</u>	<u>\$ 27,154,396</u>

## (二) 手續費淨收益

	108年度	107年度
手續費收入		
信託業務收入	\$ 1,751,129	\$ 1,772,387
放款手續費收入	1,526,748	940,710
代理手續費收入	857,432	996,324
保險佣金收入	608,213	488,022
保證手續費收入	548,320	383,300
信用卡手續費收入	533,624	443,747
匯費收入	430,206	401,352
進出口業務手續費收入	380,417	394,642
其他	786,836	331,530
	<u>7,422,925</u>	<u>6,152,014</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	244,461	147,123
代理費用	84,596	80,931
金融服務費	61,305	62,741
保管手續費	45,451	36,870
跨行手續費	16,881	17,896
其他	441,051	331,058
	<u>893,745</u>	<u>676,619</u>
手續費淨收益	<u>\$ 6,529,180</u>	<u>\$ 5,475,395</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	\$ 3,708,801	\$ 293,947	\$ 4,002,748
持有供交易之金融負債	( 3,048,880)	198,046	( 2,850,834)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 159,109)	( 159,109)
	<u>\$ 659,921</u>	<u>\$ 332,884</u>	<u>\$ 992,805</u>

	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>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益

	108年度	107年度
處分債券利益	\$ 440,223	\$ 227,456
股利收入	977,928	879,565
	<u>\$ 1,418,151</u>	<u>\$ 1,107,021</u>

(五) 員工福利費用

	108年度	107年度
短期員工福利	\$ 8,432,551	\$ 6,940,506
退職後福利		
確定提撥計畫	371,900	324,501
確定福利計畫	186,370	190,001
其他員工福利	356,359	337,233
	<u>\$ 9,347,180</u>	<u>\$ 7,792,241</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。

本行分別於 109 年 3 月 21 日及 108 年 3 月 23 日之董事會決議配發 108 年度與 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	108年度		107年度	
	現 金	股 票	現 金	股 票
員工酬勞	\$ 60,000	\$ -	\$ 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。

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 109 及 108 年董事會決議之 108 及 107 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年度	107年度
折舊費用		
使用權資產	\$ 806,275	\$ -
不動產及設備	748,780	576,463
投資性不動產	35,031	34,156
	<u>1,590,086</u>	<u>610,619</u>
攤銷費用		
無形資產	129,722	86,112
其他資產	84,376	129,094
	<u>214,098</u>	<u>215,206</u>
	<u>\$ 1,804,184</u>	<u>\$ 825,825</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年度	107年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 4,365,182	\$ 4,112,648
以前年度之調整	36,070	( 30,869)
	<u>4,401,252</u>	<u>4,081,779</u>

(接次頁)



(承前頁)

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
遞延所得稅		
當期產生者	\$ 534,060	\$ 220,897
以前年度之調整	( 28,968)	25,510
稅率變動	<u>-</u>	<u>246,849</u>
	<u>505,092</u>	<u>493,256</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,906,344</u>	<u>\$ 4,575,035</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 24,680,964</u>	<u>\$ 22,936,681</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 6,417,480	\$ 5,841,022
調整項目：		
現金股利收入	( 59,559)	( 71,562)
屬永久性差異之投資損益	( 499,871)	( 705,758)
停徵之證券交易(所得)損失	( 45,492)	9,117
子公司免稅所得	( 89,040)	( 83,945)
國際金融業務分行(OBU)之業務所得	( 791,415)	( 789,676)
免稅之出售土地利益	( 3,378)	( 5)
其他	<u>( 78,685)</u>	<u>15,998</u>
	4,850,040	4,215,191
未分配盈餘加徵	49,202	118,354
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	36,070	( 30,869)
以前年度之遞延所得稅費用於本年度之調整	( 28,968)	25,510
稅率變動	<u>-</u>	<u>246,849</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 4,906,344</u>	<u>\$ 4,575,035</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之稅率為 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之稅率為 16.5%。

我國於 108 年 7 月經總統公布修正產業創新條例，明訂以 107 年度起之未分配盈餘興建或購置特定資產或技術得列為計算未分配盈餘之減除項目，本行於 108 年計算未分配盈餘稅時，業已減除以 107 年度未分配盈餘進行再投資之資本支出金額。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年度	107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	440,423	( 479,871)
— 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	( 711,722)	1,514,260
— 確定福利計劃再衡量數	19,146	20,525
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 252,153)</u>	<u>\$ 1,069,285</u>

(三) 本年度所得稅資產與負債

	108年12月31日	107年12月31日
本年度所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 116,128</u>	<u>\$ 89,235</u>
本年度所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 2,568,931</u>	<u>\$ 1,168,875</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：

108 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	追 溯 適 用 I F R S 1 6 之 影 響 數	認 列 於		年 底 餘 額
			認 列 於 損 益	其 他 綜 合 損 益	
<u>暫時性差異</u>					
呆帳損失遞延認列	\$ 674,083	\$ -	\$ 20,969	\$ -	\$ 688,086
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失	8,349	-	( 910)	-	7,439
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	295,825	-	28,245	( 316,430)	5,965
未實現兌換損失	28,423	-	( 6,989)	-	21,434
累積換算調整數	5,103	-	34,379	-	39,482
員工福利計畫	13,683	-	-	7,697	( 1)
其 他	165,895	-	( 7,263)	19,146	177,778
	<u>134,635</u>	-	<u>53,965</u>	-	<u>191,405</u>
	<u>\$ 1,325,996</u>	\$ -	<u>\$ 122,396</u>	<u>(\$ 289,587)</u>	<u>(\$ 5,837)</u>
					<u>\$ 1,152,968</u>

(接次頁)



(承前頁)

遞延所得稅負債	追溯適用 I F R S 1 6					年 底 餘 額
	年 初 餘 額	之 影 響 數	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	
<u>暫時性差異</u>						
未實現金融商品評價利益	\$ -	\$ -	(\$ 71,845)	(\$ 395,292)	\$ 5,779	(\$ 461,358)
按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數	( 9,254,467)	5,699	( 514,199)	432,968	( 52,035)	( 9,382,034)
折舊費用遞延認列	( 156,032)	-	( 47,491)	-	3,398	( 200,125)
其 他	( 804)	-	348	( 242)	( 1)	( 699)
	<u>(\$ 9,411,303)</u>	<u>\$ 5,699</u>	<u>(\$ 633,187)</u>	<u>\$ 37,434</u>	<u>(\$ 42,859)</u>	<u>(\$10,044,216)</u>

### 107 年度

遞延所得稅資產	追溯適用 I F R S 9							年 底 餘 額
	年 初 餘 額	之 影 響 數	由 企 業 合 併 取 得 (附註三七)	稅 率 變 動 認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	
<u>暫時性差異</u>								
原換損失遞延認列	\$ 549,182	(\$ 52,008)	\$ 13,281	\$ 74,186	\$ -	(\$ 28,491)	\$ -	\$ 117,933
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	2,157	-	-	381	-	13,829	279,337	295,825
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
累積換算調整數	-	-	-	-	1,471	-	3,877	8,335
員工福利計畫	118,808	-	-	10,063	10,843	5,656	20,525	165,895
其 他	30,708	-	30,989	237	-	13,083	-	134,635
	<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>\$ 1,325,996</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	(\$ 1,360,613)	\$ 48,662	\$ -	(\$ 5,797)	\$ 2,892	(\$ 74,134)	\$ 1,234,923	\$ 154,067
按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數	( 8,365,390)	5,881	-	( 334,964)	( 835)	( 173,266)	( 495,900)	110,007
折舊費用遞延認列	( 158,572)	-	( 7,827)	-	-	15,062	-	( 4,695)
累積換算調整數	( 12,152)	-	-	-	-	-	12,152	-
其 他	( 306)	-	-	( 54)	-	( 445)	-	( 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>

### (五) 所得稅核定情形

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年度	107年度
基本每股盈餘	<u>\$ 3.50</u>	<u>\$ 3.37</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.50</u>	<u>\$ 3.37</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>108年度</u>	<u>107年度</u>
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 14,661,111</u>	<u>\$ 13,711,971</u>
<u>股 數</u>	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,187,513	4,072,267
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>1,458</u>	<u>1,750</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>4,188,971</u>	<u>4,074,017</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。

三六、股份基礎給付協議

現金增資之員工認股權計畫

本行分別於 108 年 6 月 14 日及 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 15% 及 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，相關之酬勞成本分別計 362,748 仟元及 7,775 仟元，員工認股權之相關資訊如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
<u>員 工 認 股 權</u>	<u>單位 ( 仟股 )</u>	<u>單位 ( 仟股 )</u>
本期給與	57,000	2,500
本期行使	55,507	2,473
本期逾期失效	1,493	27
本期給與之認購權公允價值 ( 元 / 股 )	\$ 6.36	\$ 3.11





## 附錄一

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：

	108年度	107年度
給與日股價	42.29 元/股	35.39 元/股
行使價格	36 元/股	32.28 元/股
預期波動率	25.00%	19.93%
存續期間	33 天	12 天
預期股利率	-	-
無風險利率	0.45%	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

	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	\$ 2,457,470

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	230,145
總 資 產	<u>9,842,429</u>

(接次頁)

(承前頁)

		AMK
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		( 4,077,019)
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

	金 額
移轉對價	<u>\$ 2,457,470</u>
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	( 2,978,972)
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	<u>\$ 2,457,470</u>
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29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
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12月31日			108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	\$26,028,546	\$25,619,065	0.00-4.90	\$ 473,452
具行員身分之關係人	620,966	135,489	0.00-9.97	4,224
上銀文教	338,369	314,721	0.01-1.07	1,914
其他	62,035	60,640	0.00-1.03	333
	<u>\$27,049,916</u>	<u>\$26,129,915</u>		<u>\$ 479,923</u>

	107年12月31日			107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	\$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>

## 2. 應收利息（帳列應收款項）

	108年12月31日	107年12月31日
董事管理階層及關係人等	<u>\$ 138</u>	<u>\$ 54</u>

## 3. 應付利息（帳列應付款項）

	108年12月31日	107年12月31日
董事管理階層及關係人等	\$ 175	\$ 289
上銀文教	62	154
上銀慈善	12	12
	<u>\$ 249</u>	<u>\$ 455</u>

## 4. 存入保證金（帳列其他負債）

	108年12月31日	107年12月31日
上銀文教	<u>\$ 529</u>	<u>\$ 211</u>



## 5. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	108年度	107年度
上銀文教	<u>\$ 914</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

108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	108年度 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1戶	\$ 9,112	\$ 658	\$ 658	-	不動產	2.09	無	\$ 103
	其他放款	董事管理階層及 關係人等9戶	<u>2,712,823</u>	<u>2,670,638</u>	<u>2,670,638</u>	-	不動產/金融 商品	1.68-2.66	無	<u>119,912</u>
			<u>\$2,721,935</u>	<u>\$2,671,296</u>	<u>\$2,671,296</u>					<u>\$ 120,015</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年度 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1戶	\$ 16,747	\$ 8,469	\$ 8,469	-	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	1,776,331	1,734,210	1,734,210	-	不動產/股票 /金融商品	1.68-2.66	無	53,589
		天祥晶華	<u>5,000</u>	-	-	-	不動產	1.63	無	<u>6</u>
			<u>\$1,798,078</u>	<u>\$1,742,679</u>	<u>\$1,742,679</u>					<u>\$ 53,859</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 及 107 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	108年度	107年度
薪資與其他短期員工福利	\$478,333	\$470,711
獎金與員工酬勞	87,632	79,267
董事酬勞	129,201	120,037
退職福利	40,413	37,082
其他	713	119
	<u>\$736,292</u>	<u>\$707,216</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 年及 107 年 12 月 31 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12月31日	107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	\$ 15,000,000	日間透支擔保

本行於 108 年及 107 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提供作為營業保證金如下：

	108年12月31日	107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	\$ 317,093	\$ 323,074	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於 108 年及 107 年 12 月 31 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：

<u>香港上銀</u>	108年12月31日	107年12月31日	擔保用途
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 9,408,766	\$ 9,317,130	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

截至 108 年及 107 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：

	108年12月31日	107年12月31日
保管有價證券	\$ 243,735,280	\$ 235,833,631
信託資產	166,851,769	164,466,181
受託經理政府登錄債券	64,090,200	39,161,200
受託代收款項	29,657,223	27,981,614
受託經理集保短期票券	808,800	974,600
應付保證票據	147,608,160	132,536,048
受託代售銀行旅行支票總額	162,850	192,808
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	402,427,884	315,736,359



#### 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12月31日		107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	\$ 109,307,916	\$ 109,447,744	\$ 106,071,194	\$ 106,046,775
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	73,254,112	74,275,967	64,785,252	64,923,150

##### 2. 公允價值衡量層級

	108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				
之金融資產	\$ 109,447,744	\$ 12,529,573	\$ 96,918,171	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	74,275,967	17,071,970	57,203,997	-

	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				
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	-

##### 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 108 及 107 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

### 108 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 強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,128,224	\$ 195,166	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 466,282)	\$ -	\$ 23,183	\$ 880,291
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	2,520,744	-	64,421	10,748	-	( 622,347)	( 154,641)	( 5,452)	1,813,473
<b>負 債</b>									
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	37,829	19,936	-	-	-	-	-	-	57,765

### 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 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	32,263	20,261	-	-	-	( 8,512)	( 6,183)	-	37,829

合併公司部分投資標的，於 108 及 107 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	\$ 577,478	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
股票	27,717	市帳率價值法	市帳率	100%	市帳率愈高，公允價值愈高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票	1,802,399	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	11,074	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	275,096	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	57,765	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：



附錄一

108 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	\$ 277	(\$ 18,370)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	2,901	( 17,559)

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)

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 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	\$ 18,370	(\$ 277)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	17,559	( 2,901)

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	-	-	28,099	( 19,552)

### (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。



## 附錄一

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）

##### 108 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 108 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。



## 附錄一

### 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 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。

#### 107 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。

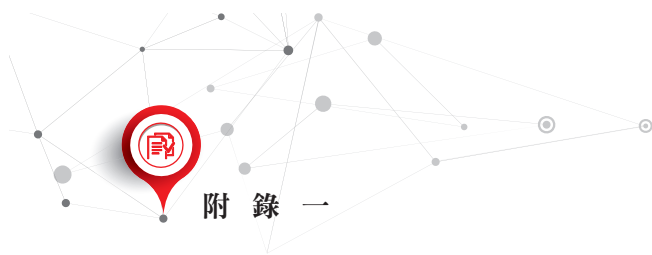
### (2) 信用風險避險或減緩政策

#### 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



## 附錄一

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	\$ 425,093	\$ 1,189,017	\$ -	\$ 230,790	\$ 1,419,807
貼現及放款	3,963,231	2,101,060	-	5,691,148	7,792,208

#### 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	\$ 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

### (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12月31日	107年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 60,577,239	\$ 55,979,093
不可撤銷之信用卡授信承諾	708,400	706,663
已開立但尚未使用之信用狀餘額	35,955,513	36,814,452
各類保證款項	82,316,792	60,305,984

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	\$ 260,977,998	\$ 2,614,868	\$ 734,759	\$ 264,327,625
—小額純信用貸款	13,957,745	78,272	110,022	14,146,039
—其他	50,511,320	287,626	126,707	50,925,653
企業金融業務				
—有擔保	486,685,477	15,350,425	2,326,723	504,362,625
—無擔保	281,055,273	7,215,506	729,950	289,000,729
合計	\$ 1,093,187,813	\$ 25,546,697	\$ 4,028,161	\$ 1,122,762,671
應收款項(含非放款轉列之催收款)				
信用卡	\$ 3,032,739	\$ 200,515	\$ 73,106	\$ 3,306,360
其他	14,393,642	94,072	351,987	14,839,701
合計	\$ 17,426,381	\$ 294,587	\$ 425,093	\$ 18,146,061
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 459,495,785	\$ -	\$ -	\$ 459,495,785
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 109,309,485	\$ -	\$ -	\$ 109,309,485



## 附錄一

	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	\$ 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	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 693,216,485	62	\$ 627,579,912	60
私人	370,599,762	33	337,724,944	33
金融機構	47,720,972	4	62,411,715	6
其他	11,225,452	1	12,547,305	1
	<u>\$ 1,122,762,671</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,040,263,876</u>	<u>100</u>

## B. 地區別

地區別	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 625,426,134	56	\$ 592,985,754	57
亞太地區	371,406,041	33	336,871,857	32
其他	125,930,496	11	110,406,265	11
	<u>\$ 1,122,762,671</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,040,263,876</u>	<u>100</u>

## C. 擔保品別

擔保品別	108年12月31日		107年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 247,234,903	22	\$ 218,274,179	21
有擔保				
- 不動產	735,197,994	65	677,924,678	65
- 保證	61,184,131	5	66,298,162	6
- 金融擔保品	48,392,279	4	45,782,975	4
- 動產	4,805,825	1	4,820,936	1
- 其他擔保品	25,947,539	3	27,162,946	3
	<u>\$ 1,122,762,671</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,040,263,876</u>	<u>100</u>

## (5) 信用風險品質資訊

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

## 3. 市場風險

## (1) 市場風險之來源及定義

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



券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對合併公司淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

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

## (2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

## (3) 市場風險管理流程

### A. 辨識與衡量

合併公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（PV01、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

### B. 監控與報告

合併公司風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。

合併公司並建立明確通報程序，各項交易訂有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向權責委員會報告。

#### (4) 利率風險管理

##### A. 利率風險之定義

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

##### B. 利率風險管理之目的

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

##### C. 利率風險管理之程序

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

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





## 附錄一

### D. 衡量方法

合併公司主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另合併公司並定期以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

### (5) 匯率風險管理

#### A. 匯率風險之定義

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

#### B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

### (6) 權益證券價格風險管理

#### A. 權益證券價格風險之定義

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

#### B. 權益證券價格風險管理之目的

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

### C. 權益證券價格風險管理之程序

合併公司定期以 $\beta$ 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

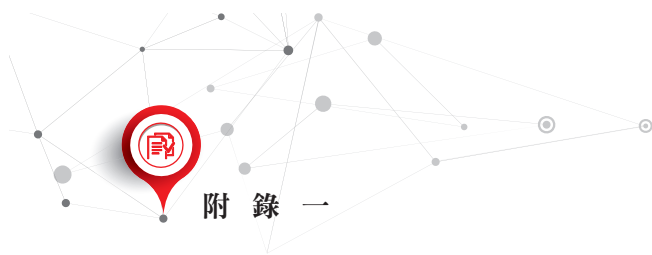
#### a. 利率風險

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 年及 107 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 108 年及 107 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 108 年及 107 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：

108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%	\$ 698,096	\$ 20,353
外匯風險	各外幣 / NTD 下跌 1%	( 698,096)	( 20,353)
利率風險	利率曲線上升 1BPS	( 71,125)	( 7,691)
利率風險	利率曲線下跌 1BPS	71,125	7,691
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	196,778	8,326
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 196,778)	( 8,326)

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)

## 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。揭露非行



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	\$ 46,435,613	\$ 18,099,140	\$ 4,255,228	\$ 2,120,591	\$ 2,581,958	\$ 73,492,530
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,405,361	2,405,361
附買回票券及債券負債	5,541,237	5,374,546	132,573	12,265	-	11,060,621
應付款項	23,209,748	1,996,903	756,433	1,106,919	156,496	27,226,499
存款及匯款	921,636,154	331,112,717	184,812,589	206,889,565	10,616,678	1,655,067,703
應付金融債券	224,941	-	140,587	365,528	72,523,056	73,254,112
其他金融負債	4,285,440	38,052	80,716	163,552	1,471,222	6,038,982
租賃負債	41,360	125,378	113,752	211,301	1,923,724	2,415,515

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

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	\$ 21,869	\$ 17,695	\$ 4,522	\$ 8,509	\$ 284	\$ 52,879
- 利率衍生工具	-	-	-	77	57,688	57,765
- 權益證券衍生工具	34	-	-	-	-	34

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

#### B. 以總額結算之衍生金融負債

108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	\$ 112,629,952	\$ 66,699,746	\$ 61,548,393	\$ 134,262,329	\$ 73,396,402	\$ 448,536,822
- 現金流出	112,767,871	66,946,573	61,719,840	134,290,256	73,396,402	449,120,942

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

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	\$ 6,132,170	\$ 3,335,704	\$ 3,843,878	\$ 2,902,272	\$ 44,363,215	\$ 60,577,239
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	71,761	143,593	215,353	277,693	-	708,400
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	30,294,160	4,461,724	825,402	248,895	125,332	35,955,513
各類保證款項	16,848,063	21,827,179	7,243,819	19,169,101	17,228,630	82,316,792

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

#### (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	\$ 10,189,672	\$ 11,060,621	\$ 10,189,672	\$ 11,060,621	(\$ 870,949)

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)



#### 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年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 13,850,804	0.81
存放央行及拆借銀行同業	109,422,612	1.35
透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,158	0.58
附賣回票券及債券投資	1,830,684	1.92
信用卡循環信用餘額	679,151	12.55
貼現及放款（不含催收款項）	714,598,250	2.34
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	185,584,719	1.62
按攤銷後成本衡量之金融資產	100,889,751	0.64
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）	5,284,203	2.34
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	28,984,523	2.01
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,160,094	4.90
附買回票券及債券負債	14,744,785	0.46
可轉讓定期存單	31,553,638	0.66
活期存款	223,267,143	0.25
活期儲蓄存款	146,052,704	0.31
定期存款	402,605,531	1.30
定期儲蓄存款	143,681,506	1.03
應付金融債券	56,120,878	1.64
結構型商品本金	1,742,978	2.29
租賃負債	707,016	1.27

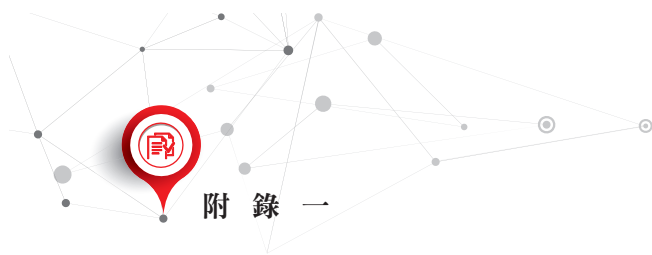
	107年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 15,967,582	1.11
存放央行及拆借銀行同業	96,912,415	1.09
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,971	0.94
附賣回票券及債券投資	149,578	1.17
信用卡循環信用餘額	671,432	12.35
貼現及放款（不含催收款項）	662,857,612	2.37
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具投資	172,775,047	1.57
按攤銷後成本衡量之金融資產	97,018,014	0.58
買入匯款	2,276	2.00
其他金融資產－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

## (二) 香港上銀

	108年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 149,720,961	1.96
貼現及放款（不含催收款項）	366,169,707	4.34
信用卡循環信用餘額	154,700	30.91
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）	244,714,718	2.88

(接次頁)





(承前頁)

	108年度	
	平均	值 平均利率(%)
<u>負債</u>		
銀行同業存款	\$ 49,256,840	2.28
活期存款	237,064,911	0.07
定期存款	392,968,809	2.18
應付金融債券	16,118,722	4.53
	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

#### 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10.50%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

下表列示 108 年及 107 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 108 年及 107 年 12 月 31 日皆符合主管機關資本管理之規定。

分析項目	108年12月31日	107年12月31日
自有資本		
普通股權益資本	\$ 165,638,855	\$ 142,880,909
其他第一類資本	5,202,361	5,218,499
第二類資本	54,130,329	48,468,535
自有資本	<u>\$ 224,971,545</u>	<u>\$ 196,567,943</u>
加權風險性資產總額		
信用風險		
標準法	\$ 1,404,923,260	\$ 1,277,834,582
信用評價調整風險 (CVA)	1,242,086	1,173,616
內部評等法	不適用	不適用
資產證券化	869,704	109,717
作業風險		
基本指標法	67,569,151	62,268,390
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	61,482,231	53,052,379
內部模型法	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 1,536,086,432</u>	<u>\$ 1,394,438,684</u>
資本適足率	14.65%	14.10%
普通股權益占風險性資產之比率	10.78%	10.25%
第一類資本占風險性資產之比率	11.12%	10.62%
槓桿比率	7.69%	7.34%

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。



## 附錄一

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 (其他控股業)	5,795,975	3.77%	a 集團 (其他控股業)	22,101,423	18.34%
2	B 集團 (總管理機構)	5,687,749	3.70%	b 集團 (汽車經銷商)	10,162,030	8.43%
3	C 集團 (不動產租售業)	5,241,956	3.41%	c 集團 (酒店及物業發展)	9,081,527	7.54%
4	D 集團 (金屬家具製造業)	4,787,639	3.12%	d 集團 (酒店及物業發展)	8,378,727	6.95%
5	E 集團 (其他電腦週邊設備製造業)	4,580,967	2.98%	e 集團 (物業投資及發展)	7,075,243	5.87%
6	F 集團 (電線及電纜製造業)	4,301,785	2.80%	f 集團 (酒店及物業發展)	6,435,518	5.34%
7	G 集團 (總管理機構)	4,256,911	2.77%	g 集團 (物業投資)	6,068,395	5.04%
8	H 集團 (電腦製造業)	4,132,898	2.69%	h 集團 (物業投資及重建)	5,514,812	4.58%
9	I 集團 (成衣製造業)	3,837,200	2.50%	i 集團 (成衣及配件進出口業)	5,146,633	4.27%
10	J 集團 (電腦製造業)	3,488,604	2.27%	j 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材)	4,757,202	3.95%

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	C 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	K 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%
4	J 集團 (電腦製造業)	4,666,708	3.56%	j 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材業)	5,879,623	5.37%
5	D 集團 (金屬家具製造業)	4,599,252	3.51%	f 集團 (酒店及物業發展)	5,529,185	5.05%
6	L 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	M 集團 (電線及電纜製造業)	4,138,604	3.16%	h 集團 (物業投資及重建)	5,065,495	4.62%
8	I 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	E 集團 (其他電腦周邊設備製造)	3,510,792	2.68%	m 集團 (物業投資)	3,978,295	3.63%
10	N 集團 (電子購物及郵務業)	3,104,632	2.37%	n 集團 (物業發展)	3,887,320	3.55%

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	\$ 687,309,301	\$ 32,066,793	\$ 31,370,220	\$ 73,501,921	\$ 824,248,235
利率敏感性負債	291,360,189	295,081,793	99,945,037	62,128,290	748,515,309
利率敏感性缺口	395,949,112	( 263,015,000)	( 68,574,817)	11,373,631	75,732,926
淨值					153,567,619
利率敏感性資產與負債比率					110.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					49.32%

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%

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	\$ 6,260,487	\$ 154,851	\$ 49,483	\$ 1,681,030	\$ 8,145,851
利率敏感性負債	2,776,374	4,782,537	562,709	71,417	8,193,037
利率敏感性缺口	3,484,113	( 4,627,686)	( 513,226)	1,609,613	( 47,186)
淨值					5,120,286
利率敏感性資產與負債比率					99.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 0.92%)

## 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%)

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12月31日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,310,109	\$ 301,362	\$ 381,070	\$ 1,836,532	\$ 9,829,073
利率敏感性負債	6,486,786	1,113,003	891,836	943,605	9,435,230
利率敏感性缺口	823,323	( 811,641)	( 510,766)	892,927	393,843
淨 值					3,888,596
利率敏感性資產與負債比率					104.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					10.13%

## 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%

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12月31日	107年12月31日
資產報酬率	稅前	1.24	1.27
	稅後	0.99	1.01
淨值報酬率	稅前	12.89	13.45
	稅後	10.32	10.77
純益	率	48.17	49.52

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

##### 108 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	\$864,593,333	\$ 64,164,490	\$ 71,590,924	\$ 65,777,419	\$ 99,121,656	\$ 134,535,084	\$ 429,403,760
主要到期資金流出	1,125,068,878	58,668,766	77,439,435	173,526,407	150,366,056	248,118,721	416,949,493
期距缺口	( 260,475,545 )	5,495,724	( 5,848,511 )	( 107,748,988 )	( 51,244,400 )	( 113,583,637 )	12,454,267

##### 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

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12月31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	\$ 11,196,541	\$ 2,436,204	\$ 1,353,452	\$ 778,197	\$ 720,527	\$ 5,908,161
主要到期資金流出	13,239,786	2,094,989	1,834,008	1,905,563	2,123,955	5,281,271
期距缺口	( 2,043,245)	341,215	( 480,556)	( 1,127,366)	( 1,403,428)	626,890

107年12月31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	\$ 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。

## 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12月31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	\$ 10,238,115	\$ 2,655,328	\$ 884,491	\$ 783,194	\$ 827,218	\$ 5,087,884
主要到期資金流出	9,508,928	5,158,563	2,295,173	924,125	576,378	554,689
期距缺口	729,187	( 2,503,235)	( 1,410,682)	( 140,931)	250,840	4,533,195

107年12月31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	\$ 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外分支機構合計美金之金額。





## 附 錄 一

### 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 年及 107 年 12 月 31 日

	108年12月31日	107年12月31日		108年12月31日	107年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 3,505,347	\$ 2,674,179	應付款項	\$ 166	\$ 196
短期投資	81,698,280	81,749,855	應付保管有價證券	58,253,237	57,599,477
集管理運用 專戶淨資產	4,436,498	2,854,520	信託資本	108,082,884	106,676,741
應收款項	34,713	1,966	累積盈虧	311,533	( 420 )
土 地	17,006,238	18,269,878			
房屋及建築物(淨額)	167,855	210,482			
在建工程	1,492,556	861,566			
保管有價證券	58,253,237	57,599,477			
其他資產	53,096	54,071			
信託資產總額	<u>\$ 166,647,820</u>	<u>\$ 164,275,994</u>	信託負債總額	<u>\$ 166,647,820</u>	<u>\$ 164,275,994</u>

#### 信託帳財產目錄

民國 108 年及 107 年 12 月 31 日

投 資 項 目	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 3,505,347	\$ 2,674,179
短期投資		
基 金	61,434,704	60,062,308
債 券	18,069,542	18,904,978
普 通 股	2,022,229	2,513,566
結 構 型 商 品	153,715	269,003
特 別 股	18,090	-
集管理運用專戶淨資產	4,436,498	2,854,520
應收款項	34,713	1,966
土 地	17,006,238	18,269,878
房屋及建築物(淨額)	167,855	210,482
在建工程	1,492,556	861,566
保管有價證券	58,253,237	57,599,477
其他資產—本金遞延費用	53,096	54,071
合 計	<u>\$ 166,647,820</u>	<u>\$ 164,275,994</u>

信託帳損益表  
民國 108 及 107 年度

	108年度	107年度
信託收益		
現金股利收入	\$ 95,659	\$ 83,787
利息收入	13,860	11,365
捐贈收入	1,573	1,517
已實現投資利得	7,040	2,571
未實現投資利得	289,997	102,252
其他收入	871	4,189
	<u>409,000</u>	<u>205,681</u>
信託費用		
稅捐支出	7,707	14,950
管理費	3,205	3,145
手續費	3,283	3,948
已實現投資損失	15	137
未實現投資損失	6,218	80,010
捐贈支出	2,112	1,933
其他費用	22	25
	<u>22,562</u>	<u>104,148</u>
稅前淨利	386,438	101,533
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 386,438</u>	<u>\$ 101,533</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12月31日			107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>						
現金及約當現金						
日幣	\$ 17,987,571	0.2760	\$ 4,964,570	\$ 9,475,621	0.2776	\$ 2,630,432
美金	118,768	29.9920	3,562,090	86,998	30.7380	2,674,145
歐元	62,259	33.6420	2,094,517	52,272	35.1889	1,839,394
存放央行及拆放銀行同業						
美金	1,890,314	29.9920	56,694,297	611,964	30.7380	18,810,549
人民幣	2,107,600	4.2961	9,054,460	2,747,600	4.4748	12,294,960
澳幣	95,000	21.0109	1,996,036	79,000	21.6549	1,710,737
應收款項						
美金	214,875	29.9920	6,444,531	162,683	30.7380	5,000,550
紐幣	48,169	20.1996	972,995	45,659	20.6283	941,868
新加坡幣	463	22.2534	10,303	1,087	22.4398	24,392
貼現及放款						
美金	4,226,711	29.9920	126,767,516	4,747,030	30.7380	145,914,208
港幣	5,201,584	3.8517	20,034,941	3,642,937	3.9238	14,294,156
歐元	431,144	33.6420	14,504,546	249,512	35.1889	8,780,053

(接次頁)



(承前頁)

	108年12月31日			107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	\$ 1,830,569	29.9920	\$ 54,902,425	\$ 1,697,657	30.7380	\$ 52,182,581
人民幣	1,460,003	4.2961	6,272,319	1,161,447	4.4748	5,197,243
澳幣	88,397	21.0109	1,857,301	125,471	21.6549	2,717,062
<b>按攤銷後成本衡量之債務工具投資</b>						
美金	56,239	29.9920	1,686,720	49,602	30.7380	1,524,666
新加坡幣	56,555	22.2534	1,258,541	47,480	22.4398	1,065,442
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>						
美金	47,896	29.9920	1,436,497	59,055	30.7380	1,815,233
歐元	1,534	33.6420	51,607	1,525	35.1889	53,663
南非幣	5,255	2.1258	11,171	208	2.1208	441
其他金融資產 人民幣	1,230,000	4.2961	5,284,203	550,000	4.4748	2,461,140
<b>非貨幣性項目</b>						
<b>採用權益法之投資</b>						
美金	2,432,832	29.9920	72,965,489	2,209,596	30.7380	67,918,562
港幣	80,191	3.8517	308,872	74,718	3.9238	293,178
<b>金融負債</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
<b>應付款項</b>						
美金	86,823	29.9920	2,603,995	\$ 252,902	30.7380	7,773,702
日幣	871,532	0.2760	240,543	2,126,224	0.2776	590,240
歐元	5,488	33.6420	184,627	55,700	35.1889	1,960,022
<b>央行及銀行同業存款</b>						
美金	319,814	29.9920	9,591,861	305,233	30.7380	9,382,252
港幣	1,940,678	3.8517	7,474,909	306,003	3.9238	1,200,695
人民幣	1,233,957	4.2961	5,301,203	3,659	4.4748	16,373
<b>存款及匯款</b>						
美金	7,829,498	29.9920	234,822,304	7,066,331	30.7380	217,204,882
人民幣	5,251,337	4.2961	22,560,269	5,712,780	4.4748	25,563,548
歐元	563,349	33.6420	18,952,187	328,192	35.1889	11,548,715
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>						
美金	86,643	29.9920	2,598,597	79,475	30.7380	2,442,903
南非幣	5,255	2.1258	11,171	208	2.1208	441
歐元	304	33.6420	10,227	373	35.1889	13,125

## (二) 香港上銀

金融資產	108年12月31日			107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>						
現金及約當現金						
人民幣	\$ 2,299,722	4.2961	\$ 9,879,836	\$ 870,680	4.4748	\$ 3,896,119
日圓	17,895,257	0.2760	4,939,091	2,403,913	0.2776	667,326
歐元	95,806	33.6420	3,223,105	110,618	35.1889	3,892,526
存放央行及拆放 銀行同業						
美金	2,642,137	29.9920	79,242,973	1,542,648	30.7380	47,417,914
人民幣	3,754,292	4.2961	16,128,814	2,469,584	4.4748	11,050,894
應收款項						
美金	49,170	29.992	1,474,707	39,349	30.7380	1,209,510
人民幣	10,058	4.2961	43,210	16,245	4.4748	72,693
貼現及放款						
美金	4,041,625	29.9920	121,216,417	3,727,568	30.7380	114,577,985
人民幣	5,428,192	4.2961	23,320,056	4,336,849	4.4748	19,406,532
<u>非貨幣性項目</u>						
遠期外匯合約						
美金	9,509	29.9920	285,194	2,132	30.738	65,533
人民幣	53,770	4.2961	231,001	190,678	4.4748	853,246
英鎊	5,271	39.3630	207,482	1,047	38.8989	40,727
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
應付款項						
美金	36,271	29.9920	1,087,840	39,761	30.7380	1,222,174
人民幣	10,105	4.2961	43,412	5,799	4.4748	25,949
央行及銀行同業 存款						
美金	730,415	29.9920	21,906,607	668,415	30.7380	20,545,740
人民幣	3,040,005	4.2961	13,060,165	2,001,865	4.4748	8,957,946
英鎊	152,146	39.3630	5,988,923	176,508	38.8989	6,865,967
存款及匯款						
美金	8,134,459	29.9920	243,968,694	6,719,250	30.7380	206,536,307
人民幣	12,575,653	4.2961	54,026,263	11,672,250	4.4748	52,230,984
<u>非貨幣性項目</u>						
遠期外匯合約						
美金	17,088	29.9920	512,503	9,286	30.7380	285,433
人民幣	63,146	4.2961	271,282	188,464	4.4748	843,339
英鎊	4,619	39.3630	181,818	713	38.8989	27,735

## 四七、附註揭露事項

## (一) 重大交易事項及(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：請參閱附表四。



## 附錄一

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。

### 四八、部門資訊

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

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

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。

## 部門收入與營運結果

合併公司 108 及 107 年度應報導部門損益資訊如下：

	108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	\$ 12,927,299	\$ 15,716,253	\$ 1,302,215	\$ 2	\$ 29,945,769
利息以外淨收益	4,747,868	5,882,658	388,275	(13,298)	11,005,503
淨收益	17,675,167	21,598,911	1,690,490	(13,296)	40,951,272
呆帳、承諾及保證責任 準備提存	(599,728)	(242,571)	(65,442)	-	(907,741)
營業費用	(7,685,967)	(6,505,310)	(1,186,653)	(34,778)	(15,412,708)
稅前淨利	\$ 9,389,472	\$ 14,851,030	\$ 438,395	(\$ 48,074)	\$ 24,630,823

	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	\$ 12,888,023	\$ 13,894,454	\$ 371,919	\$ -	\$ 27,154,396
利息以外淨收益	3,846,331	5,714,489	375,209	(12,051)	9,923,978
淨收益	16,734,354	19,608,943	747,128	(12,051)	37,078,374
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	(6,922,696)	(6,037,964)	(532,512)	(9,800)	(13,502,972)
稅前淨利	\$ 9,311,665	\$ 13,473,021	\$ 173,846	(\$ 21,851)	\$ 22,936,681

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。



附錄一

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 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

附表一

年	月	項	108年12月31日				107年12月31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 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額 覆蓋率(註3)	
企業 金融	擔保		455,306	246,367,842	0.18	2,915,704	554,999	239,654,163	0.23	2,981,948	537,29
	無擔保		265,613	186,202,136	0.14	2,125,721	339,234	183,056,416	0.19	2,188,385	645,10
消費 金融	住宅抵押貸款 (註4)		430,312	152,264,743	0.28	2,709,031	521,811	138,622,287	0.38	2,627,125	503,46
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-
小額純信用貸款 (註5)	其他擔保		3,948	639,369	0.62	10,314	5,817	564,768	1.03	11,783	202,56
	無擔保 (註6)		333,080	138,868,971	0.24	1,719,370	327,497	122,458,132	0.27	1,570,020	479,40
放款業務合計			2,562	7,483,172	0.03	77,376	4,812	7,168,475	0.07	76,760	1,595,18
			1,490,821	731,826,233	0.20	9,557,516	1,754,170	691,524,241	0.25	9,456,021	539,06
信用卡業務			11,013	2,479,588	0.44	90,633	10,293	2,008,135	0.51	86,839	843,67
			-	835,039	-	8,350	-	811,314	-	8,113	-
無追索權之應收帳款承購業務(註7)											

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呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾期帳款餘額；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：住宅抵押貸款係指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係 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 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

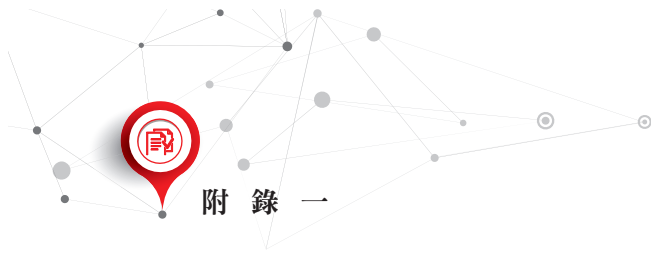
附表一之一

	108年12月31日		107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)	-	35,020	-	35,447

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。





# 附錄一

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 與對象	往來科目	是否為 關係人	本 期 高 餘 額	期 末 餘 額	實 際 動 支 額	支 利 率 區 間	資 金 貸 與 性 質 類 別 (註2)	業 務 往 來 額	有 短 期 融 通 資 金 必 要 之 原 因	提 列 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保		對 象 個 別 對 象 資 金 貸 與 總 額 (註3)	資 金 貸 與 總 額 (註3)
												擔 保 名 稱	擔 保 價 值		
1	上銀融資租賃(中國)A有限公司 有限責任公司	應收委託貸款	否	\$ 107,403	\$ 81,626	\$ 81,626	6%~11%	1	\$ 81,626	-	\$ 1,633	不動產	\$ 184,475	\$ 359,017	\$ 897,543
1	上銀融資租賃(中國)B有限公司 有限責任公司	應收委託貸款	否	107,403	96,662	96,662	6%~11%	1	96,662	-	1,933	不動產	259,055	359,017	897,543
1	上銀融資租賃(中國)C有限公司 有限責任公司	應收委託貸款	否	154,660	150,364	150,364	6%~11%	2	-	營業週轉	3,007	不動產	208,361	179,509	359,017

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

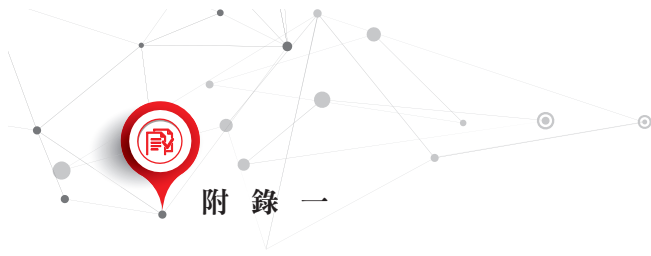
民國 108 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 名 稱	與 發 行人 之 關 係	帳 目 類 別	期 股 ( 仟 股 )	帳 面 金 額 持 ( 註 一 )	股 比 率 ( % )	市 價 淨 值	備 註
上 高 復 興 股 份 有 限 公 司	Empresa Inversiones Generales, S.A.	孫 公 司	投 資 子 公 司	1	\$ 1,728,978	100.00	\$ 1,728,978	註一
	Krinein Company	孫 公 司	投 資 子 公 司	2	505,041	100.00	505,041	註一
	Safehaven Investment Corporation	孫 公 司	投 資 子 公 司	1	48,354	100.00	48,354	註一
復 興 股 份 有 限 公 司	Prosperity Realty Inc.	孫 公 司	投 資 子 公 司	4	18,375	100.00	18,375	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	241,868	45.00	241,868	註一
	中環國際旅行社股份有限公司	孫 公 司	投 資 子 公 司	600	7,006	100.00	7,006	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	10.00	1,000	註一
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	本 行	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	27	1,447	-	1,447	註一
Krinein Company	上銀融資租賃(中國)有限公司	孫 公 司	投 資 子 公 司	不適用	946,346	100.00	946,346	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	1,920	11,295,183	9.60	11,295,183	註一
	香港上海商業銀行有限公司	曾 孫 公 司	投 資 子 公 司	9,600	56,475,914	48.00	56,475,914	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108年1月1日至12月31日

單位：新台幣及外幣仟元 / 股

附表四

買、賣之公司名稱	有價證券種類及名稱	列科目	交易對象	關係	期		初買		入		出		本額
					股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc	採用權益法之投資	-	無	3,850,954	\$ 2,515,083 USD81,399 (註1及註3)	1,553,906	\$ 475,065 USD15,300 (註2)	-	\$ -	-	5,404,860	\$ 2,990,148 USD96,699 (註1至註3)

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：係此次現金增資 475,065 仟元。

註3：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 108 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	本期持股比例 (%)	本投資帳面金額	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
						現股數	擬制股數	合計股數	
金融相關事業									
上銀資產管理股份有限公司	台灣	債權收買及管理服務業務	100.00	\$ 1,597,189	\$ 68,587	160,000	-	160,000	100.00
上銀行錫股份有限公司	台灣	人力派遣業	100.00	8,570	1,828	500	-	500	100.00
寶豐保險(香港)有限公司	香港	產物保險業務	40.00	308,872	21,323	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	67,771,097	6,842,513	11,520	-	11,520	57.60
上銀融資租賃(中國)有限公司	中國	融資租賃	100.00	946,346	50,539	不適用	-	不適用	100.00
AMK Microfinance Institution Plc.	柬埔寨	微型金融機構	84.89	3,140,613	155,523	5,405	-	5,405	84.89
非金融相關事業									
台灣中國旅行社股份有限公司	台灣	旅遊業	99.99	381,184	34,944	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
上高復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	69,487,897	6,881,287	5	-	5	100.00
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	336,979	10,942	176	-	176	100.00
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	1,728,978	1,793,596	1	-	1	100.00
Krincin Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	505,041	365,512	2	-	2	100.00
Satehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	48,354	431	1	-	1	100.00
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	18,375	9,109	4	-	4	100.00
天祥晶華飯店股份有限公司	台灣	旅行社業	45.00	241,868	35,168	20,372	-	20,372	45.00
中旅國際旅行社股份有限公司	台灣	旅行社業	100.00	7,006	34	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。

附錄一

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 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 (註三)	投資方式 (註一)	本期末自本國匯出金額	本期末自本國匯出或收回投資金額	本期末自本國匯出金額	本行直接或間接持有之股比	本期末認列之損益 (註二)	期末資產負債表 (註三)	截至本年底止之匯回收益
大陸融資租賃(中國)有限公司	融資租賃業務經營	US\$ 30,000	(3)	\$ 899,760	\$ -	\$ 899,760	100%	US\$ 1,638	\$ 946,346	-
上海銀行有限公司	當地政府核准之銀行業務	US\$ 2,034,965	註4	US\$ 3,381,388	-	US\$ 30,000	3%	-	US\$ 31,553	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 100,470	註4	US\$ 112,743	-	US\$ 3,381,388	100%	US\$ 307,665	US\$ 17,354,589	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 108,843	註4	US\$ 63,893	-	US\$ 1,916,279	100%	US\$ 108,932	US\$ 2,846,249	-
				US\$ 1,940,992	-	US\$ 63,893	100%	US\$ 3,530	US\$ 94,900	-
				US\$ 64,717	-	US\$ 1,940,992			US\$ 3,359,831	-
					-	US\$ 64,717			US\$ 112,024	-

2. 赴大陸地區投資限額：

本期末累計自大陸地區匯出社	經濟部投資審議會核准投資金額 (註3)	依經濟部投資審議會規定赴大陸地區
\$ 8,138,419 (US\$271,353)	\$ 8,351,932 (US\$278,472)	\$ 122,535,795

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 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七之一

單位：新台幣仟元

編號	交易對象名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易科目	往來		情形
					金額	交易條件總額	
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	上銀資產管理股份有限公司	母子公司	存款及匯款	303,663	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	母子公司	利息費用	2,541	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	母子公司	存款及匯款	12,622	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	母子公司	利息費用	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	母子公司	其他業務及管理費用	89,868	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	母子公司	應付款項	38	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	母子公司	存款及匯款	90,430	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	母子公司	利息費用	535	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	母子公司	其他業務及管理費用	1,735	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	母子公司	存款及匯款	5,888	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	母子公司	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	上商復興有限公司	母子公司	現金及約當現金	137,668	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	母子公司	央行及銀行同業存款	18,012	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	母子公司	應付款項	1,183	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	母子公司	存款及匯款	1,448,573	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	母子公司	利息費用	77,580	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	現金及約當現金	303,663	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	應收款項	101	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	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	利息收入	2,541	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	現金及約當現金	259,650	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	現金及約當現金	12,622	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	應收款項	5	註 4	-

(接次頁)



附錄一

(承前頁)

編號	交易人稱	交易往來對象	與交易人之間關係	科目	往來		情形	
					金額	交易條件	佔合併總資產之比例	淨收益或損益之比率
2	上銀行儲蓄股份有限公司	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	上銀行儲蓄股份有限公司	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	78	註4	-	-
2	上銀行儲蓄股份有限公司	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	89,868	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	38	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	90,430	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	535	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	738	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	1,735	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	495	註4	-	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海復興有限公司	子公司對子公司	利息收入	1	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	114	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	2,653	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	5,888	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	59	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	21	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	2,653	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	114	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	1,448,573	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	18,012	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	1,183	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	137,668	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	77,580	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	495	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	利息費用	1	註4	-	-
5	上商復興有限公司	上銀資產管理股份有限公司	子公司對子公司	存款及匯款	259,650	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，以期未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  
 與交易對象往來重要關係及交易往來情形  
 民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元

編號	交易人稱	交易往來對象	交易對象	交易對象之關係	科目	往來		情形
						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	上銀人身保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀人身保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀人身保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀人身保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀人身保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀人身保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀人身保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀財產保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀財產保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀財產保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀財產保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀財產保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀財產保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀財產保險代理人股份有限公司	母子公司	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	上銀資產管理股份有限公司	母子公司	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	上銀資產管理股份有限公司	母子公司	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	上銀資產管理股份有限公司	母子公司	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	上銀資產管理股份有限公司	母子公司	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	上銀資產管理股份有限公司	母子公司	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	上銀行銷股份有限公司	母子公司	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	上銀行銷股份有限公司	母子公司	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	上銀行銷股份有限公司	母子公司	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	上銀行銷股份有限公司	母子公司	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	上銀行銷股份有限公司	母子公司	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	上銀行銷股份有限公司	母子公司	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	台灣中國旅行社股份有限公司	母子公司	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	台灣中國旅行社股份有限公司	母子公司	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	台灣中國旅行社股份有限公司	母子公司	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	台灣中國旅行社股份有限公司	母子公司	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	台灣中國旅行社股份有限公司	母子公司	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	台灣中國旅行社股份有限公司	母子公司	其他業務及管理費用	1,674	註 4	-

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易科目	往來金額	來往易	情形
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中國國際旅行社股份有限公司	母子公司	存款及匯款	\$ 7,764	註4	估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	中旅國際旅行社股份有限公司	母子公司	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	上海復興有限公司	母子公司	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	上海復興有限公司	母子公司	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	上海復興有限公司	母子公司	應付款項	1,084	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上海復興有限公司	母子公司	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	上海復興有限公司	母子公司	利息費用	42,099	註4	-
1	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上海復興有限公司	母子公司	現金及約當現金	156,911	註4	-
1	上海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	應收款項	76	註4	-
1	上海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	其他資產	197	註4	-
1	上海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	應付款項	29,396	註4	-
1	上海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	利息收入	1,492	註4	-
1	上海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	其他利息以外淨損益	790	註4	-
1	上海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	其他業務及管理費用	376,625	註4	-
2	上海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	現金及約當現金	60,540	註4	-
2	上海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	應收款項	17	註4	-
2	上海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	其他資產	197	註4	-
2	上海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	應付款項	1,005	註4	-
2	上海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	利息收入	536	註4	-
2	上海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	其他利息以外淨損益	790	註4	-
2	上海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	其他業務及管理費用	12,132	註4	-
3	上海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	現金及約當現金	279,796	註4	-
3	上海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	應收款項	100	註4	-
3	上海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	其他資產	47	註4	-
3	上海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	利息收入	2,982	註4	-
4	上海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	現金及約當現金	170	註4	-
4	上海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	其他利息以外淨損益	11,998	註4	-
4	上海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	應收款項	6,945	註4	-
4	上海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	其他資產	20	註4	-
4	上海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	利息收入	76	註4	-
4	上海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	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	其他利息以外淨損益	82,424	註4	-
				應收款項	20	註4	-

(接次頁)



附錄一

(承前頁)

編號	交易人稱	交易往來對象	與交易往來對象之關係	交易科目	往來		情形
					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	佔合併總資產之比率
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	現金及約當現金	1,674	註4	-
5	台灣中國旅行社股份有限公司	上海復興有限公司	子公司對孫公司	其他利息以外淨損益	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	台灣中國旅行社股份有限公司	孫公司對子公司	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	-
7	上海復興有限公司	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	2,633	註4	-
7	上海復興有限公司	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	1,445,468	註4	-
7	上海復興有限公司	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	969	註4	-
7	上海復興有限公司	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	1,084	註4	-
7	上海復興有限公司	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	431,110	註4	-
7	上海復興有限公司	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	42,099	註4	-
7	上海復興有限公司	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，以期未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 錄 二

# Deloitte.

## 勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所  
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche  
20F, Taipei Nan Shan Plaza  
No. 100, Songren Rd.  
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988  
Fax: +886 (2) 4051-6888  
www.deloitte.com.tw

### 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 年及 107 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 108 年及 107 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。

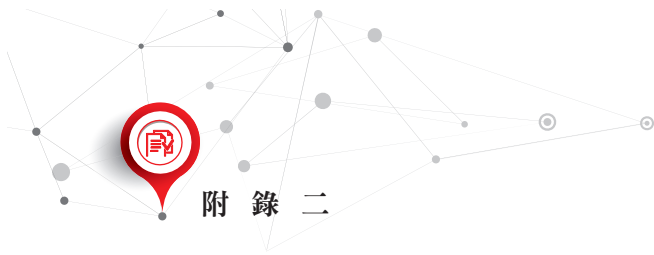
依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 108 年及 107 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

#### 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四四所述，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 12 月 31 日止，貼現及放款總額計 732,452,518 仟元，對於民國 108 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。

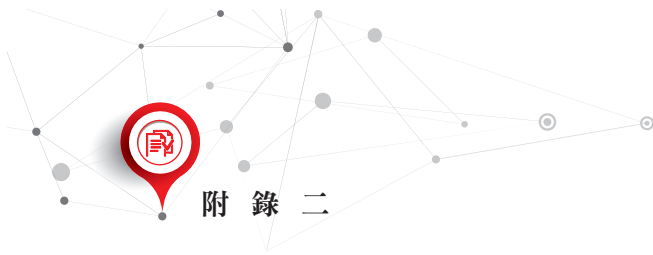
上海商業儲蓄銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

#### 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



## 附 錄 二

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 1 0 9 年 3 月 2 1 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 年及 107 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	108年12月31日		107年12月31日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 22,497,324	2	\$ 20,028,202	2
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額(附註七)	112,615,345	9	82,203,377	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	3,171,234	-	5,052,827	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、十一及三六)	207,965,724	16	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)	99,749,266	8	96,596,605	8
12500	附買回票券及債券投資(附註十二)	1,899,574	-	438,017	-
13000	應收款項—淨額(附註十三及三五)	7,932,983	1	8,713,604	1
13200	當期所得稅資產(附註三三)	37,830	-	37,655	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十四及三五)	722,895,002	57	682,776,179	58
15000	採用權益法之投資(附註十五)	75,261,305	6	70,154,506	6
15500	其他金融資產—淨額(附註十六)	5,284,234	-	2,461,333	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十七)	11,968,217	1	12,094,497	1
18600	使用權資產—淨額(附註十八)	788,251	-	-	-
19000	無形資產—淨額(附註十九)	100,332	-	112,377	-
19300	遞延所得稅資產(附註三二)	622,133	-	797,096	-
19500	其他資產—淨額(附註二十)	2,816,729	-	2,709,751	-
10000	資產總計	<u>\$ 1,275,605,483</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,171,774,147</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款(附註二一)	\$ 25,743,767	2	\$ 16,473,754	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	2,710,483	-	2,581,351	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二二)	11,060,621	1	14,629,530	1
23000	應付款項(附註二三及三五)	20,012,828	2	22,210,581	2
23200	當期所得稅負債(附註三二)	611,581	-	790,372	-
23500	存款及匯款(附註二四及三五)	988,279,059	78	911,646,479	78
24000	應付金融債券(附註二五)	56,850,000	4	57,150,000	5
25500	其他金融負債(附註二六)	3,591,874	-	3,693,107	-
25600	負債準備(附註二七及二九)	1,500,049	-	1,341,663	-
26000	租賃負債(附註十八)	790,378	-	-	-
29300	遞延所得稅負債(附註三二)	9,643,656	1	9,235,350	1
29500	其他負債(附註二八及三五)	1,243,568	-	866,013	-
20000	負債總計	<u>1,122,037,864</u>	<u>88</u>	<u>1,040,618,200</u>	<u>89</u>
	權益(附註三十)				
	股 本				
31101	普通股股本	44,816,031	3	41,016,031	4
31500	資本公積	16,432,561	1	5,893,238	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	51,946,585	4	47,832,994	4
32003	特別盈餘公積	7,669,374	1	7,600,814	1
32005	未分配盈餘	25,566,273	2	23,499,036	2
32000	保留盈餘總計	85,182,232	7	78,932,844	7
32500	其他權益	7,219,939	1	5,396,978	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權益總計	<u>153,567,619</u>	<u>12</u>	<u>131,155,947</u>	<u>11</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,275,605,483</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,171,774,147</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



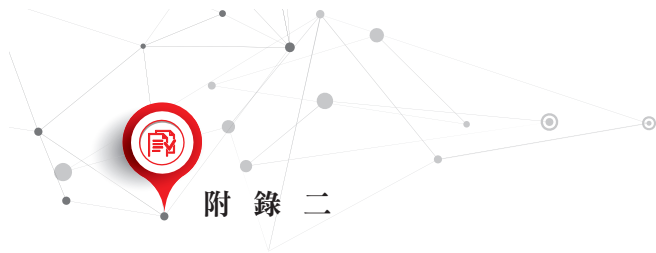
經理人：陳善忠



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

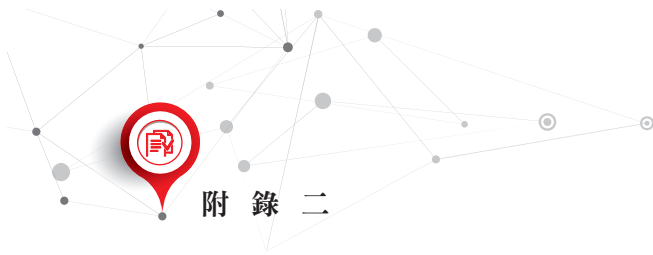
代 碼	108年度		107年度 (重編後)		變 動 百 分 比 ( % )
	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 22,420,443	90	\$ 20,507,106	89	9
51000	9,493,144	38	7,619,083	33	25
49010	12,927,299	52	12,888,023	56	-
	利息以外淨收益				
49100	3,151,821	13	2,633,391	11	20
49200	769,770	3	( 80,713 )	-	1,054
49310	482,493	2	417,285	2	16
49450	( 231 )	-	( 1,824 )	-	( 87 )
49600	290,326	1	829,580	3	( 65 )
49700	4,441	-	( 15,720 )	-	128
49750	7,174,434	29	6,427,452	28	12
49800	49,247	-	64,332	-	( 23 )
49020	11,922,301	48	10,273,783	44	16
4xxxx	24,849,600	100	23,161,806	100	7
58200	599,728	2	499,993	2	20
	營業費用				
58500	4,570,509	18	3,984,297	17	15

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度 (重編後)		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
59000	折舊及攤銷費用 (附註三一)	\$ 725,079	3	\$ 385,741	2	88
59500	其他業務及管理費用	<u>2,390,379</u>	<u>10</u>	<u>2,552,658</u>	<u>11</u>	( 6)
58400	營業費用合計	<u>7,685,967</u>	<u>31</u>	<u>6,922,696</u>	<u>30</u>	11
61001	稅前淨利	16,563,905	67	15,739,117	68	5
61003	所得稅費用 (附註三二)	( <u>1,902,794</u> )	( <u>8</u> )	( <u>2,027,146</u> )	( <u>9</u> )	( 6)
64000	本年度淨利	<u>14,661,111</u>	<u>59</u>	<u>13,711,971</u>	<u>59</u>	7
	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	( 95,729 )	-	( 102,625 )	-	( 7)
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	( 4,985 )	-	( 452,078 )	( 2)	( 99)
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)	( 45,419 )	-	-	-	-
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	747,481	3	1,280,452	5	( 42)
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附 註三二)	<u>18,856</u>	<u>-</u>	<u>31,368</u>	<u>-</u>	( 40)
65200	不重分類至損 益之項目 (稅 後) 合計	<u>620,204</u>	<u>3</u>	<u>757,117</u>	<u>3</u>	( 18)
	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	( 2,017,728 )	( 8)	2,298,372	10	( 188)

(接次頁)



## 附錄二

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度 (重編後)		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
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	\$ 622,222	2	(\$ 469,430)	( 2)	233
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	2,481,981	10	( 1,221,107)	( 5)	303
65310	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具(減損 損失)迴轉利益 (附註十一)	( 4,171)	-	15,387	-	( 127)
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註三二)	( 65,267)	-	( 87,194)	-	( 25)
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後) 合計	<u>1,017,037</u>	<u>4</u>	<u>536,028</u>	<u>3</u>	90
65000	本年度其他綜合損 益(稅後淨額)	<u>1,637,241</u>	<u>7</u>	<u>1,293,145</u>	<u>6</u>	27
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 16,298,352</u>	<u>66</u>	<u>\$ 15,005,116</u>	<u>65</u>	9
	每股盈餘(附註三三)					
67500	基 本	<u>\$ 3.50</u>		<u>\$ 3.37</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 3.50</u>		<u>\$ 3.37</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





上海商業儲蓄銀行有限公司  
民國 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	說明	股本 (附註三十)	資本公積 (附註三十)	法定盈餘公積	盈餘 (附註三十)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	出售金融資產未實現損益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨變動	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債淨變動	其他	總計
A1	107年1月1日餘額	\$ 40,791,031	\$ 4,655,235	\$ 44,117,426	\$ 7,538,888	\$ 21,066,873	\$ 5,887,639	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 122,492,799
A3	進銷匯及匯差之影響數	-	-	-	55,374	-	(5,887,639)	5,453,000	-	-	(379,265)
A5	107年1月1日重編後餘額	40,791,031	4,655,235	44,117,426	7,538,888	(1,564,469)	-	5,453,000	-	-	122,030,534
B1	106年度盈餘分配	-	-	3,715,568	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	61,926	-	-	-	-	-	-	-
B9	特別盈餘公積	-	-	-	61,926	-	-	-	-	-	-
C9	現金股利	-	-	-	-	(7,342,386)	-	-	-	-	(7,342,386)
C9	特別盈餘法認列之子公司、關聯企業及合資之變動	-	9,480	-	-	-	-	-	-	-	9,480
C17	股東臨時未領款之股利	-	686,631	-	-	-	-	-	-	-	686,631
D1	107年度淨利	-	-	-	-	13,711,971	-	-	-	-	13,711,971
D3	107年度其他綜合損益	-	-	-	-	(70,202)	-	(35,415)	-	-	(1,230,145)
D5	107年度綜合損益總額	-	-	-	-	1,308,769	-	(35,415)	-	-	15,005,116
E1	現金增資	225,000	533,797	-	-	13,611,771	-	(35,415)	-	-	758,797
N1	股份基礎給付交易	-	7,775	-	-	-	-	-	-	-	7,775
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(145,105)	-	145,102	-	-	-
Z1	107年12月31日餘額	41,016,031	5,899,238	47,832,994	7,600,814	(165,709)	-	5,562,687	-	(83,144)	131,155,947
A3	進銷匯及匯差之影響數	-	-	-	-	(22,272)	-	-	-	-	(22,272)
A5	108年1月1日重編後餘額	41,016,031	5,899,238	47,832,994	7,600,814	(165,709)	-	5,562,687	-	(83,144)	131,133,150
B1	107年度盈餘分配	-	-	4,113,591	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	68,580	-	-	-	-	-	-	-
B9	特別盈餘公積	-	-	-	68,580	-	-	-	-	-	-
C7	現金股利	-	-	-	-	(8,203,206)	-	-	-	-	(8,203,206)
C7	特別盈餘法認列之子公司、關聯企業及合資之變動	-	10,534	-	-	-	-	-	-	-	10,534
C17	股東臨時未領款之股利	-	200,523	-	-	-	-	-	-	-	200,523
M7	子公司所有權權益變動	-	85,518	-	-	-	-	-	-	-	85,518
D1	108年度淨利	-	-	-	-	14,661,111	-	-	-	-	14,661,111
D3	108年度其他綜合損益	-	-	-	-	(75,633)	-	(3,498,065)	(45,413)	-	(1,637,241)
D5	108年度綜合損益總額	-	-	-	-	14,585,478	-	(3,498,065)	(45,413)	-	16,298,352
E1	現金增資	3,800,000	9,880,000	-	-	-	-	-	-	-	13,680,000
N1	股份基礎給付交易	-	362,748	-	-	-	-	-	-	-	362,748
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(110,265)	-	110,267	-	-	-
Z1	108年12月31日餘額	44,816,031	16,432,561	51,946,585	7,669,374	(1,905,481)	-	9,170,829	(45,413)	(83,144)	153,567,619



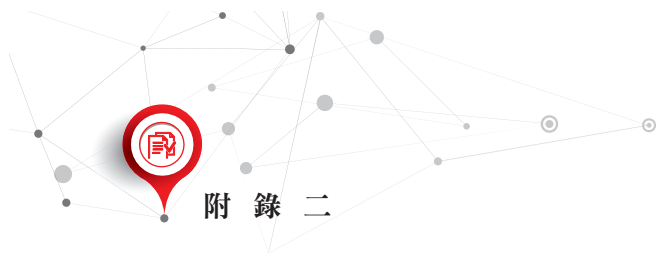
會計主管：許守毅



經理人：陳嘉志



董事長：張鴻慶



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

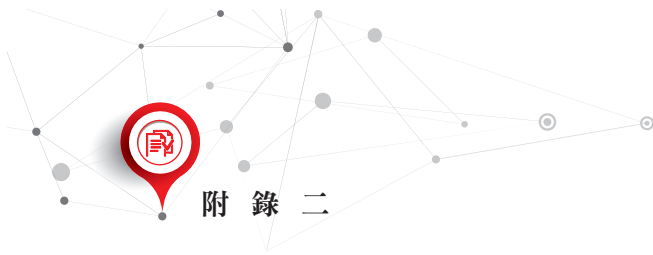
代 碼		108 年度	107 年度 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 16,563,905	\$ 15,739,117
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	568,570	185,077
A20200	攤銷費用	156,509	200,664
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	599,728	499,993
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	( 322,888)	426,224
A20900	利息費用	9,493,144	7,619,083
A21200	利息收入	( 22,420,443)	( 20,507,106)
A21300	股利收入	( 314,114)	( 357,812)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	362,748	7,775
A22400	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	( 7,174,434)	( 6,427,452)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	20,484	( 2,178)
A23500	預期信用減損 (迴轉利益) 損失	( 4,441)	15,720
A29900	其他調整項目	673,213	( 135,941)
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	( 22,591,067)	( 10,005,786)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	2,165,544	291,582
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 18,693,879)	( 39,944,944)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (增加) 減少	( 3,159,609)	6,327,868
A41150	應收款項減少 (增加)	872,207	( 896,664)
A41160	貼現及放款增加	( 40,821,075)	( 52,482,631)
A41190	其他金融資產增加	( 2,822,901)	( 2,460,706)
A42110	央行及銀行同業存款增加	9,270,013	8,141,919
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 (減少)	122,650	( 101,984)
A42140	附買回票券及債券負債減少	( 3,568,909)	( 15,162,537)
A42150	應付款項 (減少) 增加	( 2,086,711)	1,859,381
A42160	存款及匯款增加	76,632,580	61,766,349

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108 年度	107 年度 (重編後)
A42170	其他金融負債(減少)增加	(\$ 101,233)	\$ 644,690
A42180	員工福利負債準備(減少)增加	( 5,933)	131,952
A42990	其他負債(減少)增加	( 4,859)	48,114
A33000	營運產生之現金流出	( 6,591,201)	( 44,580,233)
A33100	收取之利息	22,701,113	20,241,778
A33200	收取之股利	2,492,389	2,464,768
A33300	支付之利息	( 9,692,365)	( 7,142,906)
A33500	支付之所得稅	( 1,540,199)	( 1,498,130)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>7,369,737</u>	<u>( 30,514,723)</u>
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	( 475,065)	( 2,457,470)
B02700	取得不動產及設備	( 206,777)	( 154,211)
B02800	處分不動產及設備價款	449	4,318
B03700	存出保證金減少	25,295	17,374
B04500	取得無形資產	( 60,317)	( 73,530)
B06800	其他資產減少(增加)	81,140	( 497,270)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 635,275)</u>	<u>( 3,160,789)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	10,000,000	14,155,462
C01500	償還金融債券	( 10,300,000)	-
C03100	存入保證金增加	382,342	67,284
C04020	租賃負債本金償還	( 239,798)	-
C04500	發放現金股利	( 8,203,206)	( 7,342,386)
C04600	現金增資	13,680,000	758,797
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>5,319,338</u>	<u>7,639,157</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 302,220)</u>	<u>199,340</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	11,751,580	( 25,837,015)
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>\$ 72,239,191</u>	<u>\$ 60,487,611</u>

(接次頁)



## 附錄二

(承前頁)

### 期末現金及約當現金之調節

代 碼		108年12月31日	107年12月31日
E00210	資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 22,497,324	\$ 20,028,202
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	47,842,293	40,021,392
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	1,899,574	438,017
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 72,239,191</u>	<u>\$ 60,487,611</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



**Deloitte.**

**勤業眾信**

勤業眾信聯合會計師事務所  
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche  
20F, Taipei Nan Shan Plaza  
No. 100, Songren Rd.  
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988  
Fax: +886 (2) 4051-6888  
www.deloitte.com.tw

## 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 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 109 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 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 109 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涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

1. 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
2. 測試預期信用損失模式採用之方法論及重要參數（考量前瞻性資訊之違約機率、違約損失率及違約曝險額）是否適當反映實際情形，並核算減損金額；
3. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。
4. 自公開資訊中辨認貼現及放款客戶之可能潛在風險，並確認是否已將其納入適當之評估階層。

### 其他事項

上海商業儲蓄銀行股份有限公司業已編製民國 109 及 108 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 109 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 1 1 0 年 3 月 2 7 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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 80,572,282	4	\$ 57,667,823	3
11500	存放央行及拆借銀行同業一淨額(附註七)	208,799,780	10	239,210,172	12
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	13,657,815	1	11,516,965	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九及十一)	508,237,023	24	483,080,348	23
12200	按攤銷後成本衡量之金融資產(附註十及十一)	107,685,748	5	109,307,916	5
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二)	146,817	-	1,899,574	-
13000	應收款項一淨額(附註十三)	18,542,624	1	17,797,050	1
13200	當期所得稅資產(附註三四)	122,342	-	116,128	-
13300	待出售資產一淨額(附註十八)	85,844	-	-	-
13500	貼現及放款一淨額(附註十四)	1,136,430,305	54	1,112,129,414	54
15000	採用權益法之投資(附註十六)	1,880,035	-	1,851,065	-
15500	其他金融資產一淨額(附註十七)	1,298,179	-	5,289,234	-
18500	不動產及設備一淨額(附註十八)	20,623,537	1	21,213,428	1
18600	使用權資產一淨額(附註十九)	2,206,304	-	2,344,427	-
18700	投資性不動產一淨額(附註二十)	5,806,484	-	5,650,641	-
19000	無形資產一淨額(附註二一)	1,657,682	-	1,807,755	-
19300	遞延所得稅資產(附註三四)	1,263,521	-	1,152,968	-
19500	其他資產一淨額(附註二二)	4,725,468	-	3,521,826	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 2,113,741,790</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,075,556,734</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款(附註二三)	\$ 46,817,661	2	\$ 73,492,530	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	6,134,500	-	3,837,825	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二四)	25,781,411	1	11,060,621	1
23000	應付款項(附註二五)	31,908,782	2	27,226,499	1
23200	當期所得稅負債(附註三四)	1,251,695	-	2,568,931	-
23500	存款及匯款(附註二六)	1,685,896,814	80	1,655,067,703	80
24000	應付金融債券(附註二七)	82,223,874	4	73,254,112	4
25500	其他金融負債(附註二八)	10,532,955	1	6,038,982	-
25600	負債準備(附註二九)	2,815,862	-	2,631,696	-
26000	租賃負債(附註十九)	2,287,181	-	2,415,515	-
29300	遞延所得稅負債(附註三四)	9,920,049	-	10,044,216	-
29500	其他負債(附註三十)	3,071,794	-	3,691,779	-
20000	負債總計	<u>1,908,642,578</u>	<u>90</u>	<u>1,871,330,409</u>	<u>90</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	44,816,031	2	44,816,031	2
31500	資本公積	16,550,661	1	16,432,561	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	56,344,918	3	51,946,585	3
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-	7,669,374	-
32005	未分配盈餘	24,913,053	1	25,566,273	1
32000	保留盈餘總計	88,927,345	4	85,182,232	4
32500	其他權益	4,892,363	-	7,219,939	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
31000	本公司業主權益總計	155,103,256	7	153,567,619	7
38000	非控制權益	49,995,956	3	50,658,706	3
30000	權益總計	<u>205,099,212</u>	<u>10</u>	<u>204,226,325</u>	<u>10</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,113,741,790</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,075,556,734</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：林志宏



會計主管：許守銘



1 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 109 年及 108 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		109年度		108年度		變動 百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	\$41,987,057	111	\$50,914,621	124	( 18)
51000	利息費用	<u>15,598,447</u>	<u>41</u>	<u>20,968,852</u>	<u>51</u>	( 26)
49010	利息淨收益(附註三三)	<u>26,388,610</u>	<u>70</u>	<u>29,945,769</u>	<u>73</u>	( 12)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註三三)	6,603,808	17	6,529,180	16	1
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)	1,148,501	3	992,805	2	16
49310	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已 實現利益(附註三三)	2,270,602	6	1,418,151	4	60
49450	除列按攤銷後成本衡量之 金融資產利益(損失)	1,526	-	( 231)	-	761
49600	兌換利益	418,519	1	957,910	2	( 56)
49700	資產減損(損失)迴轉利 益	( 38,470)	-	8,707	-	( 542)
49750	採用權益法認列之關聯企 業之份額(附註十六)	235,013	1	178,969	1	31
49800	其他利息以外淨利益	<u>803,668</u>	<u>2</u>	<u>920,012</u>	<u>2</u>	( 13)
49020	利息以外淨收益合計	<u>11,443,167</u>	<u>30</u>	<u>11,005,503</u>	<u>27</u>	4
4xxxx	淨收益	<u>37,831,777</u>	<u>100</u>	<u>40,951,272</u>	<u>100</u>	( 8)
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提 存(附註十四)	<u>1,671,916</u>	<u>4</u>	<u>907,741</u>	<u>2</u>	84
	營業費用					
58500	員工福利費用(附註三三)	9,009,668	24	9,347,180	23	( 4)
59000	折舊及攤銷費用(附註三 三)	1,713,459	5	1,804,184	4	( 5)
59500	其他業務及管理費用	<u>3,882,966</u>	<u>10</u>	<u>4,261,344</u>	<u>11</u>	( 9)
58400	營業費用合計	<u>14,606,093</u>	<u>39</u>	<u>15,412,708</u>	<u>38</u>	( 5)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	109年度		108年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
61001	\$ 21,553,768	57	\$ 24,630,823	60	( 12)	
61003	( 3,739,152)	( 10)	( 4,906,344)	( 12)	( 24)	
64000	<u>17,814,616</u>	<u>47</u>	<u>19,724,479</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	( 132,050)	-	( 94,779)	-	39
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	( 1,745,615)	( 5)	1,376,376	3	( 227)
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	51,831	-	( 45,419)	-	214
65207	採用權益法認列之關 聯企業之其他綜合 損益之份額	-	-	( 50)	-	100
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅(附註 三四)	<u>38,899</u>	<u>-</u>	( <u>4,908</u> )	<u>-</u>	893
65200	不重分類至損益 之項目(稅後) 合計	( <u>1,786,935</u> )	( <u>5</u> )	<u>1,231,220</u>	<u>3</u>	( 245)
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	( 7,594,796)	( 20)	( 2,907,989)	( 7)	161
65307	採用權益法認列之關 聯企業之其他綜合 損益之份額	22,991	-	70,295	-	( 67)
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	3,211,323	9	3,910,409	10	( 18)

(接次頁)



## 附 錄 一

(承前頁)

代 碼		109年度		108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 務工具減損迴轉利 益(損失)	\$ 35,923	-	(\$ 9,004)	-	499
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅(附 註三四)	532,247	1	(247,245)	(1)	315
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	(3,792,312)	(10)	816,466	2	(564)
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	(5,579,247)	(15)	2,047,686	5	(372)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$12,235,369</u>	<u>32</u>	<u>\$21,772,165</u>	<u>53</u>	(44)
	稅後淨利歸屬					
67101	母公司業主	\$13,462,945	36	\$14,661,111	36	(8)
67111	非控制權益	4,351,671	11	5,063,368	12	(14)
67100		<u>\$17,814,616</u>	<u>47</u>	<u>\$19,724,479</u>	<u>48</u>	(10)
	稅後綜合損益歸屬					
67301	母公司業主	\$10,804,858	28	\$16,298,352	40	(34)
67311	非控制權益	1,430,511	4	5,473,813	13	(74)
67300		<u>\$12,235,369</u>	<u>32</u>	<u>\$21,772,165</u>	<u>53</u>	(44)
	每股盈餘(附註三五)					
67500	基 本	<u>\$ 3.01</u>		<u>\$ 3.50</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 3.01</u>		<u>\$ 3.50</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：林志宏



會計主管：許守銘





上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	說明	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨額	指定按公允價值衡量之金融負債	其他	總計	非控制權益	權益總額
A1	108年1月1日餘額	\$ 4,101,603	\$ 5,890,238	\$ 47,832,994	\$ 7,600,814	\$ 23,499,036	\$ -	\$ -	\$ 131,135,947	\$ 46,865,979	\$ 178,021,926	
A3	108年1月1日重估後餘額	-	-	-	(2,272)	(165,709)	-	-	(22,292)	(15,229)	(38,026)	
A5	107年度盈餘分配	5,890,238	47,832,994	4,113,591	7,600,814	23,476,239	5,562,687	-	83,144	46,850,750	177,983,900	
B1	法定盈餘公積	-	68,560	(4,113,591)	-	-	-	-	-	-	-	
B3	特別盈餘公積	-	-	(68,560)	-	-	-	-	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	(8,203,206)	-	-	-	-	(8,203,206)	-	(8,203,206)	
C7	採用權益法認列子公司之變動數	10,534	-	-	-	-	-	-	10,534	-	10,534	
C17	股本進時未確認之股利	200,523	-	-	-	-	-	-	200,523	-	200,523	
M7	子公司所有權變動	85,518	-	-	-	-	-	-	85,518	(85,518)	-	
D1	108年度淨利	-	-	14,661,111	-	-	-	-	14,661,111	5,063,368	19,724,479	
D3	108年度其他稅後綜合損益	-	-	(75,633)	-	(1,739,772)	3,498,065	(45,419)	1,637,241	410,445	2,047,686	
D5	108年度綜合損益總額	-	-	14,585,478	-	(1,739,772)	3,498,065	(45,419)	16,298,352	5,473,813	21,772,165	
E1	現金增資	3,800,000	9,880,000	-	-	-	-	-	13,680,000	-	13,680,000	
N1	股份基礎支付交易	-	362,748	-	-	-	-	-	362,748	-	362,748	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	(110,087)	-	-	110,087	-	-	(3,580,339)	(3,580,339)	
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	50,658,706	50,658,706	
Z1	108年12月31日餘額	44,816,031	16,432,561	51,946,585	7,669,374	25,566,273	1,905,681	(45,419)	83,144	153,567,619	204,236,325	
B1	108年度盈餘分配	-	-	4,998,333	-	-	-	-	-	-	-	
B3	法定盈餘公積	-	-	(4,998,333)	-	-	-	-	-	-	-	
B5	現金股利	-	-	(9,187,286)	-	-	-	-	(9,187,286)	-	(9,187,286)	
C7	採用權益法認列子公司之變動數	10,798	-	-	-	-	-	-	10,798	-	10,798	
C17	股本進時未確認之股利	107,302	-	-	-	-	-	-	107,302	-	107,302	
M7	實際取得子公司部分權益	-	-	(200,035)	-	-	-	-	(200,035)	(566,457)	(766,492)	
D1	109年度淨利	-	-	13,462,945	-	-	-	-	13,462,945	4,351,671	17,814,616	
D3	109年度其他稅後綜合損益	-	-	(105,249)	-	(3,737,681)	1,133,012	51,831	(2,658,887)	(2,921,160)	(5,529,247)	
D5	109年度綜合損益總額	-	-	13,357,696	-	(3,737,681)	1,133,012	51,831	10,804,858	1,430,511	12,235,369	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	(225,262)	-	-	225,262	-	-	(1,526,804)	(1,526,804)	
O1	非控制權益變動	-	-	-	-	-	-	-	-	49,995,956	49,995,956	
Z1	109年12月31日餘額	44,816,031	16,650,601	56,344,918	7,669,374	24,913,025	(5,643,362)	(6,412)	83,144	155,103,256	205,059,212	



會計主管：許守銘

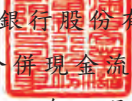


後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
經理人：林志宏



董事長：蔡鴻慶



  
 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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 21,553,768	\$ 24,630,823
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,500,044	1,590,085
A20200	攤銷費用	213,415	214,099
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	1,671,916	907,741
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	( 334,143 )	( 332,884 )
A20900	利息費用	15,598,447	20,968,852
A21200	利息收入	( 41,987,057 )	( 50,914,621 )
A21300	股利收入	( 1,135,181 )	( 1,010,804 )
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	362,748
A22400	採用權益法認列之關聯企業之份額	( 235,013 )	( 178,969 )
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	37,546	( 12,246 )
A23500	預期信用減損損失(迴轉利益)	38,443	( 8,707 )
A23700	非金融資產減損損失	27	-
A29900	其他調整項目	( 63,974 )	( 83,881 )
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	( 10,655,376 )	( 6,128,527 )
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 2,203,832 )	2,199,921
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 34,909,196 )	( 50,946,484 )
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 2,175,967 )	( 815,711 )
A41150	應收款項	( 1,945,870 )	( 1,279,604 )
A41160	貼現及放款	( 49,198,128 )	( 90,691,727 )
A41190	其他金融資產	3,986,171	( 2,827,787 )
A42110	央行及銀行同業存款	( 24,595,060 )	15,611,650
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,278,366	70,927
A42140	附買回票券及債券負債	14,720,790	( 3,568,909 )
A42150	應付款項	6,518,452	( 3,201,170 )
A42160	存款及匯款	71,380,175	147,249,149

( 接次頁 )

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
A42170	其他金融負債	\$ 4,435,640	\$ 406,167
A42180	員工福利負債準備	( 36,604)	91,685
A42990	其他負債	( 287,326)	322,358
A33000	營運產生之現金流(出)入	( 25,829,527)	2,624,174
A33100	收取之利息	43,437,735	51,329,476
A33200	收取之股利	1,167,720	1,007,400
A33300	支付之利息	( 17,299,674)	( 20,561,741)
A33500	支付之所得稅	( 5,089,839)	( 2,944,395)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( 3,613,585)	31,454,914
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	( 680,929)	( 701,632)
B02800	處分不動產及設備價款	2,319	73,920
B03700	存出保證金增加	( 302,611)	( 70,451)
B03800	存出保證金減少	45	27,410
B04500	取得無形資產	( 72,892)	( 140,868)
B05400	取得投資性不動產	( 546,372)	( 131,024)
B06700	其他資產(增加)減少	( 1,114,581)	143,565
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 2,715,021)	( 799,080)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	10,000,000	19,209,891
C01500	償還金融債券	-	( 10,300,000)
C03000	存入保證金增加	6,011	544,691
C03100	存入保證金減少	( 229,767)	( 1,304)
C04020	租賃負債本金償還	( 963,358)	( 694,598)
C04600	現金增資	-	13,680,000
C05400	取得子公司股權	( 766,492)	-
C05600	支付之股利	( 9,176,489)	( 8,192,672)
C05800	非控制權益變動	( 1,526,804)	( 1,580,339)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	( 2,656,899)	12,665,669
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 3,596,318)	( 1,733,869)
EEEE	本年度現金及約當現金(減少)增加數	( 12,581,823)	41,587,634
E00100	年初現金及約當現金餘額	208,424,935	166,837,301
E00200	年末現金及約當現金餘額	\$ 195,843,112	\$ 208,424,935

(接次頁)



## 附錄一

(承前頁)

### 年底現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 80,572,282	\$ 57,667,823
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	115,124,013	148,857,538
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>146,817</u>	<u>1,899,574</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 195,843,112</u>	<u>\$ 208,424,935</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：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
合併財務報告附註  
民國 109 年及 108 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，另其下設有香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、無錫分行、營業部、國外部及信託部等營業單位，並在國內各地成立 72 家分行及 3 個海外代表辦事處（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（參閱附註十五）。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 3 月 27 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註

四。適用該修正前，合併公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

合併公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，由於前述租金協商僅影響 109 年度，追溯適用該修正不影響 109 年 1 月 1 日保留盈餘。

(二) 110 年適用金管會認可之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

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

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日(註3)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日(註6)

(接次頁)

(承前頁)

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023年1月1日(註7)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日(註4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022年1月1日(註5)

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報導期間生效。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

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

## (三) 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、持股比例及營業項目，參閱附註十五及附表五。

## (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

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四一。

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。

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

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。

## (2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（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%；另依「中央銀行辦理銀行承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通作業規定」辦理之中小企業貸款，其備抵呆帳提列最低標準為 0.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### (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。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

合併公司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。

合併公司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。

再取回合併公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷合併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四一。

#### 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。

#### (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。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」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

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。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，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之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業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。

### (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；其餘設備則以直線法於 4 年至 10 年之耐用年數計提。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。

為配合總行大樓之重建，原大樓預計於 109 年 1 月進行拆除，基於此實際狀況，合併公司重新評估原大樓帳列會計項目「不動產及設備－房屋及建築」之耐用年限，擬變更估計年限，本事項於 108 年 10 月 17 日接獲主管機關核准函並於核准後始適用。已於 108 年底前將該大樓原會計項目之未折減之帳面價值新臺幣 159,069 仟元予以攤提完畢。



#### (十二) 待出售資產

資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

#### (十三) 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。

#### (十四) 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。

## (十五) 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。

### 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。

## (十六) 不動產及設備、使用權資產、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不動產及設備、使用權資產、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。

## (十七) 承受擔保品

承受擔保品按承受時之相關成本入帳，年底時按成本與淨變現價值孰低法評價。

(十八) 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。

(十九) 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。

(二十) 租 賃

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資產負債表。

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益（帳列其他利息以外淨收益，並相對調減租賃負債）。

## (二一) 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。

## (二二) 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。

## (二三) 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

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

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。

與投資子公司及關聯企業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間點，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。

合併公司將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入重大會計估計之考量，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。

#### 估計及假設不確定性之主要來源

##### 金融資產之估計減損

放款及應收款之估計減損係基於合併公司對於違約率及預期損失率之假設。合併公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註四一。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

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及週轉金	\$10,069,077	\$13,372,366
待交換票據	1,018,144	701,645
存放銀行同業	<u>69,485,061</u>	<u>43,593,812</u>
	<u>\$80,572,282</u>	<u>\$57,667,823</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 109 年及 108 年 12 月 31 日，現金及約當現金分別認列備抵損失 4,299 仟元及 1,622 仟元。





附 錄 一

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 166,909,572	\$ 209,442,695
存放央行準備金－甲戶	16,057,031	6,259,957
存放央行準備金－乙戶	22,407,116	20,732,422
存放央行外匯準備金	205,158	164,985
存放國外央行專戶	3,220,903	2,610,113
	<u>\$ 208,799,780</u>	<u>\$ 239,210,172</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 109 年及 108 年 12 月 31 日，存放央行及拆借銀行同業分別認列備抵損失 23,470 仟元及 2,046 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年12月31日	108年12月31日
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
公司債	\$ 7,554,990	\$ 7,775,745
遠期外匯合約	3,204,220	1,135,180
股票	1,148,316	986,730
受益憑證	505,928	863,054
選擇權合約	439,409	262,575
政府債券	340,921	129,046
利率交換合約	309,673	275,096
金融債	62,417	-
其他	91,941	89,539
	<u>\$ 13,657,815</u>	<u>\$ 11,516,965</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>		
持有供交易之金融負債		
遠期外匯合約	\$ 3,203,318	\$ 1,083,502
選擇權合約	484,306	316,189
外匯換匯合約	175,573	39,047
其他	<u>26,203</u>	<u>4,258</u>
	<u>3,889,400</u>	<u>1,442,996</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
應付金融債券	<u>2,245,100</u>	<u>2,394,829</u>
	<u>\$ 6,134,500</u>	<u>\$ 3,837,825</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>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
遠期外匯合約	\$ 278,429,579	\$ 277,543,459
選擇權合約	277,761,331	193,404,322
外匯換匯合約	44,267,235	19,759,208
利率交換合約	3,351,580	2,637,988
資產交換合約	140,495	539,856
期貨合約	28,739	11,441

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：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108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	\$ 2,245,100	\$ 2,394,829
— 到期價值	<u>2,364,343</u>	<u>2,405,361</u>
	<u>(\$ 119,243)</u>	<u>(\$ 10,532)</u>

	信 用 風 險 變 動 影 響 數
當期變動金額	
—109 年度	<u>\$ 51,831</u>
—108 年度	<u>(\$ 45,419)</u>
累積變動金額	
—截至 109 年 12 月 31 日	<u>\$ 6,412</u>
—截至 108 年 12 月 31 日	<u>(\$ 45,419)</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

	109年12月31日	108年12月31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	\$ 20,407,824	\$ 21,515,462
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	191,477,949	144,921,560
金融債券	146,254,410	171,568,869
政府債券	81,851,329	101,354,338
商業本票	64,736,070	39,559,030
資產基礎證券	3,010,124	2,174,260
國庫券	499,317	1,986,829
	<u>487,829,199</u>	<u>461,564,886</u>
	<u>\$ 508,237,023</u>	<u>\$ 483,080,348</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109年及108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分別為24,684,350仟元及10,213,392仟元。

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

	109年12月31日	108年12月31日
可轉讓定期存單	\$ 98,765,000	\$ 93,430,000
政府債券	3,690,354	11,833,155
公司債	2,681,798	2,980,648
金融債券	863,056	1,065,682
受限制之存放銀行同業	1,686,960	-
	<u>107,687,168</u>	<u>109,309,485</u>
減：備抵損失	( 1,420 )	( 1,569 )
	<u>\$ 107,685,748</u>	<u>\$ 109,307,916</u>



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

按攤銷後成本衡量之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別為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

109年12月31日

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

108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	\$ 459,495,785	\$ 109,309,485	\$ 568,805,270	
備抵損失	( 91,725)	( 1,569)	( 93,294)	
攤銷後成本	459,404,060	<u>\$ 109,307,916</u>	568,711,976	
公允價值調整	<u>2,160,826</u>		<u>2,160,826</u>	
	<u>\$ 461,564,886</u>		<u>\$ 570,872,802</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：

109年12月31日

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

108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	108年12月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.880%	\$ 568,634,646
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	2.240%~8.521%	170,624

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信用等級		合計
	Stage1 (12個月預期信用損失)	Stage2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	
109年1月1日餘額	\$ 84,260	\$ 7,465	\$ 91,725
購入新債務工具	49,150	13,894	63,044
除列	( 31,814)	( 10,108)	( 41,922)
模型/風險參數改變	16,461	961	17,422
匯率及其他變動	( 5,064)	2,443	( 2,621)
109年12月31日餘額	<u>\$ 112,993</u>	<u>\$ 14,655</u>	<u>\$ 127,648</u>
108年1月1日餘額	\$ 91,711	\$ 9,018	\$ 100,729
購入新債務工具	40,721	6,536	47,257
除列	( 32,609)	( 4,151)	( 36,760)
模型/風險參數改變	( 15,157)	( 3,865)	( 19,022)
匯率及其他變動	( 406)	( 73)	( 479)
108年12月31日餘額	<u>\$ 84,260</u>	<u>\$ 7,465</u>	<u>\$ 91,725</u>



按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信	用	等	級
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	合	計
109年1月1日餘額	\$ 1,569	\$ -	\$ 1,569	
購入新債務工具	121	-	121	
除 列	( 215)	-	( 215)	
模型 / 風險參數改變	( 7)	-	( 7)	
匯率及其他變動	( 48)	-	( 48)	
109年12月31日餘額	<u>\$ 1,420</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,420</u>	
108年1月1日餘額	\$ 1,767	\$ -	\$ 1,767	
購入新債務工具	335	-	335	
除 列	( 483)	-	( 483)	
模型 / 風險參數改變	( 34)	-	( 34)	
匯率及其他變動	( 16)	-	( 16)	
108年12月31日餘額	<u>\$ 1,569</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,569</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於109年及108年12月31日以附賣回為條件買入之票債券分別為146,817仟元及1,899,574仟元，經約定應於110年1月11日及109年1月15日前以146,943仟元及1,902,974仟元陸續賣回。

十三、應收款項—淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收利息	\$ 4,462,802	\$ 5,735,770
應收信用卡款	3,383,489	3,737,865
應收出售有價證券款	3,629,263	1,410,652
應收承兌票款	2,573,938	2,686,912
應收融資租賃款	1,126,746	1,217,696
應收承購帳款	479,948	835,039
其 他	3,149,496	2,526,353
	18,805,682	18,150,287
備抵呆帳	( 263,058)	( 353,237)
	<u>\$ 18,542,624</u>	<u>\$ 17,797,050</u>

合併公司於 109 及 108 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，參閱附註十七）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

### 109 年度

	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>					
109 年 1 月 1 日	\$ 17,426,381	\$ 68,740	\$ 225,847	\$ 425,093	\$ 18,146,061
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	( 89,318)	35,788	38,943	( 460)	( 15,047)
轉為信用減損金融資產	( 27,849)	( 23,107)	( 9,516)	67,744	7,272
轉為 12 個月預期信用損失	181,464	( 22,955)	( 111,833)	12,166	58,842
於本年度除列之金融資產	( 6,455,361)	( 10,125)	( 66,480)	( 386,590)	( 6,918,556)
購入或創始之新金融資產	8,174,637	39,195	163,062	8,012	8,384,906
轉銷呆帳	-	-	-	( 40,906)	( 40,906)
匯兌及其他變動	( 796,688)	-	( 13,682)	( 2,234)	( 812,604)
109 年 12 月 31 日	\$ 18,413,266	\$ 87,536	\$ 226,341	\$ 82,825	\$ 18,809,968

	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>							
109 年 1 月 1 日	\$ 119,364	\$ 29,000	\$ 4,639	\$ 175,097	\$ 328,100	\$ 27,453	\$ 355,553
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	( 844)	15,008	1,553	( 290)	15,427	-	15,427
轉為信用減損金融資產	( 455)	( 14,685)	( 383)	5,775	( 9,748)	-	( 9,748)
轉為 12 個月預期信用損失	115,622	( 13,833)	( 1,909)	( 1,449)	98,431	-	98,431
於本年度除列之金融資產	( 8,900)	( 5,492)	( 284)	( 148,121)	( 162,797)	-	( 162,797)
購入或創始之新金融資產	33,648	24,654	546	7,702	66,550	-	66,550
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 14,410)	( 14,410)
轉銷呆帳	-	-	-	( 40,906)	( 40,906)	-	( 40,906)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	33,578	33,578	-	33,578
匯兌及其他變動	( 73,587)	-	731	( 2,037)	( 74,893)	-	( 74,893)
109 年 12 月 31 日	\$ 184,848	\$ 34,652	\$ 4,893	\$ 29,349	\$ 253,742	\$ 13,043	\$ 266,785

### 108 年度

	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	( 92,372)	16,653	54,094	( 477)	( 22,102)
轉為信用減損金融資產	( 17,543)	( 10,064)	( 7,818)	38,465	3,040
轉為 12 個月預期信用損失	87,953	( 225,339)	( 80,601)	( 76,593)	( 294,580)
於本年度除列之金融資產	( 4,211,920)	( 62,231)	( 216,784)	( 144,475)	( 4,635,410)
購入或創始之新金融資產	5,313,928	111,363	125,707	10,247	5,561,245
轉銷呆帳	( 2,570)	( 15,395)	-	( 51,151)	( 69,116)
匯兌及其他變動	120,666	7,376	( 3,907)	( 2,016)	122,119
108 年 12 月 31 日	\$ 17,426,381	\$ 68,740	\$ 225,847	\$ 425,093	\$ 18,146,061





附錄

	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							
108年1月1日	\$ 67,787	\$ 47,499	\$ 6,018	\$ 338,807	\$ 460,111	\$ 30,863	\$ 490,974
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	( 1,049)	9,096	2,296	( 394)	9,949	-	9,949
轉為信用減損金融資產	( 389)	( 2,197)	( 437)	4,353	1,330	-	1,330
轉為12個月預期信用損失	18,256	( 806)	( 1,851)	( 17,324)	( 1,725)	-	( 1,725)
於本年度除列之金融資產	( 11,784)	( 9,706)	( 323)	( 1,790)	( 23,603)	-	( 23,603)
購入或創始之新金融資產	11,712	14,178	295	4,858	31,043	-	31,043
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 3,410)	( 3,410)
轉銷呆帳	( 2,570)	( 15,395)	-	( 51,151)	( 69,116)	-	( 69,116)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	31,437	31,437	-	31,437
匯兌及其他變動	37,401	( 13,669)	( 1,359)	( 133,699)	( 111,326)	-	( 111,326)
108年12月31日	\$ 119,364	\$ 29,000	\$ 4,639	\$ 175,097	\$ 328,100	\$ 27,453	\$ 355,553

十四、貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
放款	\$ 1,131,175,205	\$ 1,102,510,004
進出口押匯	14,907,025	17,377,702
催收款項	<u>1,843,511</u>	<u>2,874,965</u>
	1,147,925,741	1,122,762,671
折溢價調整	289,948	626,288
備抵呆帳	( <u>11,785,384</u> )	( <u>11,259,545</u> )
	<u>\$ 1,136,430,305</u>	<u>\$ 1,112,129,414</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於109及108年度，對內未計提之利息收入金額分別為19,097仟元及22,174仟元。

合併公司於109及108年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

合併公司於109及108年度貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

109年度

	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						
109年1月1日	\$ 1,093,187,813	\$ 4,722,758	\$ 20,823,939	\$ 3,908,495	\$ 119,666	\$ 1,122,762,671
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	( 30,489,324)	7,886,628	21,953,863	( 1,721)	-	( 650,554)
轉為信用減損金融資產	( 1,518,173)	( 615,215)	( 125,865)	1,559,787	-	( 699,466)
轉為12個月預期信用損失	6,453,381	( 763,638)	( 5,500,239)	( 76,893)	-	112,611
於本年度除列之金融資產	( 239,079,322)	( 11,193,680)	( 5,011,151)	( 2,162,350)	( 54,475)	( 257,500,978)
購入或創始之新金融資產	297,742,365	11,341,315	3,163,109	43,212	82,584	312,372,585
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-
轉銷呆帳	-	( 1,424)	-	( 788,282)	-	( 789,706)
匯兌及其他變動	( 24,737,455)	( 1,138,074)	( 1,795,979)	( 1,336)	( 8,578)	( 27,681,422)
109年12月31日	\$ 1,101,559,285	\$ 10,238,670	\$ 33,507,677	\$ 2,480,912	\$ 139,197	\$ 1,147,925,741

	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								
109年1月1日	\$ 1,977,769	\$ 479,449	\$ 343,507	\$ 436,801	\$ 53,135	\$ 3,290,661	\$ 7,968,884	\$ 11,259,545
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	144,398	1,214,227	172,088	( 451)	-	1,530,262	-	1,530,262
轉為信用減損金融資產	( 3,155)	( 127,083)	( 2,012)	765,408	-	633,158	-	633,158
轉為12個月預期信用損失	836,600	( 80,942)	( 108,648)	( 5,378)	-	641,632	-	641,632
於本年度除列之金融資產	( 430,568)	( 100,563)	( 40,970)	20,799	-	( 551,302)	-	( 551,302)
購入或創始之新金融資產	831,615	173,716	29,484	10,062	110	1,044,987	-	1,044,987
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	( 1,940,455)	( 1,940,455)
轉銷呆帳	-	( 1,424)	-	( 788,282)	-	( 789,706)	-	( 789,706)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	220,745	-	220,745	-	220,745
匯兌及其他變動	( 271,664)	( 88,993)	32,523	69,559	( 4,907)	( 263,482)	-	( 263,482)
109年12月31日	\$ 3,084,995	\$ 1,468,387	\$ 425,972	\$ 729,263	\$ 48,338	\$ 5,756,955	\$ 6,028,429	\$ 11,785,384

## 108年度

	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	\$ 6,271,115	\$ 18,224,867	\$ 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	( 11,842,528)	959,952	10,347,347	( 39,935)	-	( 575,164)
轉為信用減損金融資產	( 1,108,745)	( 651,710)	( 83,417)	1,795,083	-	( 48,789)
轉為12個月預期信用損失	7,698,142	( 984,104)	( 4,645,282)	( 436,027)	-	1,632,729
於本年度除列之金融資產	( 259,995,311)	( 1,323,964)	( 6,937,788)	( 1,576,845)	( 42,593)	( 269,876,501)
購入或創始之新金融資產	356,637,530	685,464	4,682,130	161,042	60,553	362,226,719
轉銷呆帳	( 33,476)	( 225,558)	-	( 498,193)	-	( 757,227)
匯兌及其他變動	( 9,267,520)	( 8,437)	( 763,918)	( 60,544)	( 2,553)	( 10,102,972)
108年12月31日	\$ 1,093,187,813	\$ 4,722,758	\$ 20,823,939	\$ 3,908,495	\$ 119,666	\$ 1,122,762,671

	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								
108年1月1日	\$ 1,997,988	\$ 601,389	\$ 745,022	\$ 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	( 48,998)	329,436	161,166	( 8)	-	441,596	-	441,596
轉為信用減損金融資產	( 1,941)	( 153,167)	( 3,423)	288,109	-	129,578	-	129,578
轉為12個月預期信用損失	59,588	( 47,612)	( 447,409)	( 165,087)	-	( 600,520)	-	( 600,520)
於本年度除列之金融資產	( 531,572)	( 67,799)	( 156,249)	( 437,117)	( 496)	( 1,193,233)	-	( 1,193,233)
購入或創始之新金融資產	673,427	57,199	41,184	16,543	10,737	799,090	-	799,090
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,285,869	1,285,869
轉銷呆帳	( 33,476)	( 225,558)	-	( 498,193)	-	( 757,227)	-	( 757,227)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	298,750	-	298,750	-	298,750
匯兌及其他變動	( 137,247)	( 14,439)	3,216	( 13,337)	( 3,155)	( 164,962)	-	( 164,962)
108年12月31日	\$ 1,977,769	\$ 479,449	\$ 343,507	\$ 436,801	\$ 53,135	\$ 3,290,661	\$ 7,968,884	\$ 11,259,545

合併公司 109 及 108 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之  
明細如下：

	109年度	108年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,358,283	\$ 862,380
融資承諾及保證責任準備提列數	296,985	51,424
應收款項及其他金融資產備抵呆 帳(迴轉)提列數	( 6,547)	13,584
其他備抵呆帳提列數	23,195	( 19,647)
	<u>\$ 1,671,916</u>	<u>\$ 907,741</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
			109年 12月31日	108年 12月31日	
<b>國內子公司</b>					
本行	台灣中國旅行社	旅遊業	99.99	99.99	
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	
<b>國外子公司</b>					
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	99.99	84.89	
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	Krainein 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	註1
Krainein Company	香港上海商業銀行	銀行業	9.60	9.60	註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	

註 1. 為具重大非控制權益之子公司。

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，增資股數為 1,554 仟股，由本行全數認購，該案已於 108 年 1 月 19 日經金管會核准，於 108 年 7 月 16 日經柬埔寨中央銀行核准，並於 108 年 7 月 29 日經柬埔寨商務部核准增資完成，使本行對 AMK 持股比例上升為 84.89%，本次增資因未按持股比例認購，使投資價款與投資之股權淨值產生差額，故貸記資本公積項下認列對子公司所有權權益變動數 85,518 仟元（附註三二及三七）。

本行另於 109 年 3 月 21 日經董事會決議通過將向 AMK 之外部股東取得 962 仟股，取得價款為美金 26,120 仟元，該案已於 109 年 5 月 27 日經金管會核准，於 109 年 6 月 23 日經柬埔寨中央銀行核准，並於 109 年 8 月 6 日經柬埔寨商務部核准增資完成，使本行對 AMK 持股比例上升為 99.99%，由於該交易並未改變本行對 AMK 之控制，故視為權益交易處理，本行因上述權益交易產生之差額借記未分配盈餘 200,035 仟元（附註三二及三七）。

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，此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轉入本行財務報表，故對合併財務報表並無影響。

## (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		
		109年12月31日	108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)	
	109年度	108年度	109年12月31日	108年12月31日
香港上海商業銀行(不含子公司之非控制權益)	\$ 4,420,029	\$ 5,036,850	\$ 49,798,941	\$ 49,887,057

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>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
資 產	\$ 822,438,994	\$ 858,870,070
負 債	( 704,656,770)	( 740,879,110)
香港上銀子公司之非控制權益	( <u>331,891</u> )	( <u>332,806</u> )
權 益	<u>\$ 117,450,333</u>	<u>\$ 117,658,154</u>
權益歸屬於：		
本公司業主	\$ 67,651,392	\$ 67,771,097
香港上銀之非控制權益	<u>49,798,941</u>	<u>49,887,057</u>
	<u>\$ 117,450,333</u>	<u>\$ 117,658,154</u>
	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
營業收入	<u>\$ 19,374,587</u>	<u>\$ 21,544,368</u>
本年度淨利	\$ 10,373,818	\$ 11,856,137
香港上銀子公司非控制權益之		
本年度淨利	<u>21,530</u>	<u>23,226</u>
	10,395,348	11,879,363
其他綜合損益	( 7,038,950)	1,031,657
香港上銀子公司非控制權益之		
其他綜合損益	( <u>49</u> )	<u>83</u>
綜合損益總額	<u>\$ 3,356,349</u>	<u>\$ 12,911,103</u>
淨利歸屬於：		
本行業主	\$ 5,975,319	\$ 6,842,513
香港上銀之非控制權益	<u>4,420,029</u>	<u>5,036,850</u>
	<u>\$ 10,395,348</u>	<u>\$ 11,879,363</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本行業主	\$ 1,933,257	\$ 7,436,795
香港上銀之非控制權益	<u>1,423,092</u>	<u>5,474,308</u>
	<u>\$ 3,356,349</u>	<u>\$ 12,911,103</u>
現金流量		
營業活動	(\$ 31,721,497)	\$ 27,183,171
投資活動	8,482,762	( 542,603)
籌資活動	( <u>4,887,868</u> )	<u>4,693,125</u>
淨現金流(出)入	<u>(\$ 28,126,603)</u>	<u>\$ 31,333,693</u>
支付予非控制權益之股利		
香港上海商業銀行	<u>\$ 1,526,804</u>	<u>\$ 1,580,339</u>

十六、採用權益法之投資

	109年12月31日	108年12月31日
個別不重大之關聯企業及合資	<u>\$ 1,880,035</u>	<u>\$ 1,851,065</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，自 91 年起，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：

	109年度	108年度
合併公司享有之份額繼續營業		
單位本年度淨利	\$ 235,013	\$ 178,969
其他綜合損益	<u>22,991</u>	<u>70,245</u>
綜合損益總額	<u>\$ 258,004</u>	<u>\$ 249,214</u>

十七、其他金融資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
原始到期日超過三個月 之定期存款	\$ 1,297,620	\$ 5,289,203
非放款轉列之催收款項	3,721	2,308
買入匯款	<u>565</u>	<u>39</u>
	1,301,906	5,291,550
備抵呆帳	( <u>3,727</u> )	( <u>2,316</u> )
	<u>\$ 1,298,179</u>	<u>\$ 5,289,234</u>

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

於 109 年及 108 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 3,681 仟元及 2,308 仟元，109 及 108 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 98 仟元及 47 仟元。

十八、不動產及設備－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
土地	\$ 14,080,843	\$ 14,483,237
房屋及建築物	4,388,944	4,736,578
機器設備	613,331	580,814
交通及運輸設備	78,360	103,535
什項設備	695,125	789,761
在建工程及預付房地款	766,934	519,503
	<u>\$ 20,623,537</u>	<u>\$ 21,213,428</u>

項	目	109年度						
		年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	內 部 移 轉	重 分 類 至 待 出 售	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成	本							
	土地	\$ 15,175,664	\$ -	\$ -	(\$ 492)	(\$ 54,859)	(\$ 324,536)	\$ 14,795,777
	房屋及建築物	8,363,142	15,695	-	-	( 49,175)	( 240,649)	8,089,013
	機器設備	2,533,270	271,893	( 209,576)	4,397	-	( 92,624)	2,507,360
	交通及運輸設備	259,195	18,090	( 77,117)	-	-	( 9,068)	191,100
	什項設備	2,677,220	115,584	( 32,287)	198	-	( 125,037)	2,635,678
	在建工程及預付房地款							
	地款	522,769	259,667	-	28,116	-	( 40,114)	770,438
	成本合計	<u>29,531,260</u>	<u>\$ 680,929</u>	<u>(\$ 318,980)</u>	<u>\$ 32,219</u>	<u>(\$ 104,034)</u>	<u>(\$ 832,028)</u>	<u>28,989,366</u>
減：	累計折舊							
	土地	692,427	\$ 66,037	\$ -	(\$ 11)	\$ -	(\$ 43,519)	714,934
	房屋及建築物	3,626,564	167,558	-	-	( 18,190)	( 75,863)	3,700,069
	機器設備	1,952,456	217,542	( 189,959)	-	-	( 86,010)	1,894,029
	交通及運輸設備	155,660	20,434	( 58,586)	-	-	( 4,768)	112,740
	什項設備	1,887,459	171,715	( 30,570)	-	-	( 88,051)	1,940,553
	在建工程及預付房地款							
	地款	3,266	417	-	34	-	( 213)	3,504
	累計折舊合計	<u>8,317,832</u>	<u>\$ 643,703</u>	<u>(\$ 279,115)</u>	<u>\$ 23</u>	<u>(\$ 18,190)</u>	<u>(\$ 298,424)</u>	<u>8,365,829</u>
	淨 額	<u>\$ 21,213,428</u>						<u>\$ 20,623,537</u>

項	目	108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	\$ 15,270,893	\$ -	(\$ 30,606)	\$ -	(\$ 64,623)	\$ 15,175,664	
	房屋及建築物	8,320,236	131,498	( 10,857)	-	( 77,735)	8,363,142	
	機器設備	2,399,697	346,567	( 203,109)	16,571	( 26,456)	2,533,270	
	交通及運輸設備	242,797	26,105	( 2,679)	-	( 7,028)	259,195	
	什項設備	2,694,440	87,942	( 58,979)	695	( 46,878)	2,677,220	
	在建工程及預付房地款	525,501	109,520	-	( 102,790)	( 9,462)	522,769	
	成本合計	<u>29,453,564</u>	<u>\$ 701,632</u>	<u>(\$ 306,230)</u>	<u>(\$ 85,524)</u>	<u>(\$ 232,182)</u>	<u>29,531,260</u>	
減：	累計折舊							
	土地	636,930	\$ 68,659	\$ -	\$ -	(\$ 13,162)	692,427	
	房屋及建築物	3,310,465	340,678	( 1,278)	-	( 23,301)	3,626,564	
	機器設備	2,005,346	154,130	( 186,332)	-	( 20,688)	1,952,456	
	交通及運輸設備	139,181	22,640	( 2,423)	-	( 3,738)	155,660	
	什項設備	1,812,076	162,244	( 54,523)	-	( 32,338)	1,887,459	
	在建工程及預付房地款	2,897	429	-	-	( 60)	3,266	
	累計折舊合計	<u>7,906,895</u>	<u>\$ 748,780</u>	<u>(\$ 244,556)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 93,287)</u>	<u>8,317,832</u>	
	淨 額	<u>\$ 21,546,669</u>					<u>\$ 21,213,428</u>	

合併公司於 109 年及 108 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：

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

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

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

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

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
土 地	\$ 3,318	\$ 4,939
建 築 物	2,140,558	2,236,423
機器設備	24,590	39,544
辦公設備	8,565	35,103
運輸設備	<u>29,273</u>	<u>28,418</u>
	<u>\$ 2,206,304</u>	<u>\$ 2,344,427</u>



	109年度	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 770,503</u>	<u>\$ 1,103,080</u>
使用權資產之折舊費用		
土 地	\$ 1,370	\$ 1,064
建 築 物	761,062	743,366
辦公設備	25,859	27,539
機器設備	21,453	22,998
運輸設備	<u>12,904</u>	<u>11,308</u>
	<u>\$ 822,648</u>	<u>\$ 806,275</u>

(二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,287,181</u>	<u>\$ 2,415,515</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
土 地	7.60%	7.83%
建 築 物	0.67%~7.60%	1.25%~7.83%
辦公設備	0.75%~3.00%	2.46%~3.00%
機器設備	1.25%~7.60%	1.25%~7.83%
運輸設備	1.25%~3.00%	1.25%~3.00%

(三) 其他租賃資訊

	109年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 36,772</u>	<u>\$ 28,058</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 14,034</u>	<u>\$ 14,557</u>
不計入租賃負債衡量中之變 動租賃給付費用	<u>\$ 3,179</u>	<u>\$ 3,233</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 1,017,574</u>	<u>\$ 866,689</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

	109年12月31日	108年12月31日
土地	\$ 4,731,808	\$ 4,486,122
房屋及建築	<u>1,074,676</u>	<u>1,164,519</u>
	<u>\$ 5,806,484</u>	<u>\$ 5,650,641</u>

		109年度			
項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本					
	土 地	\$4,526,211	\$ 537,765	(\$ 291,318)	\$4,772,658
	房屋及建築	<u>1,280,513</u>	<u>8,607</u>	( <u>76,218</u> )	<u>1,212,902</u>
	成本合計	<u>5,806,724</u>	<u>\$ 546,372</u>	( <u>\$ 367,536</u> )	<u>5,985,560</u>
減：累計折舊					
	土 地	40,089	\$ 3,277	(\$ 2,516)	40,850
	房屋及建築	<u>115,994</u>	<u>30,416</u>	( <u>8,184</u> )	<u>138,226</u>
	累計折舊合計	<u>156,083</u>	<u>\$ 33,693</u>	( <u>\$ 10,700</u> )	<u>179,076</u>
	淨 額	<u>\$5,650,641</u>			<u>\$5,806,484</u>

		108年度			
項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本					
	土 地	\$4,481,459	\$ 130,433	(\$ 85,681)	\$4,526,211
	房屋及建築	<u>1,304,040</u>	<u>591</u>	( <u>24,118</u> )	<u>1,280,513</u>
	成本合計	<u>5,785,499</u>	<u>\$ 131,024</u>	( <u>\$ 109,799</u> )	<u>5,806,724</u>
減：累計折舊					
	土 地	37,445	\$ 3,411	(\$ 767)	40,089
	房屋及建築	<u>86,664</u>	<u>31,620</u>	( <u>2,290</u> )	<u>115,994</u>
	累計折舊合計	<u>124,109</u>	<u>\$ 35,031</u>	( <u>\$ 3,057</u> )	<u>156,083</u>
	淨 額	<u>\$5,661,390</u>			<u>\$5,650,641</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



## 附 錄 一

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：

	109年12月31日	108年12月31日
公允價值	<u>\$ 10,754,332</u>	<u>\$ 12,949,458</u>

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	109年度	108年度
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 271,974</u>	<u>\$ 345,512</u>

### 二一、無形資產—淨額

	109年12月31日	108年12月31日
營業執照	\$ 1,357,706	\$ 1,466,954
電腦軟體	215,272	250,390
商 譽	<u>84,704</u>	<u>90,411</u>
	<u>\$ 1,657,682</u>	<u>\$ 1,807,755</u>

項 目	109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					
營業執照	\$ 1,490,662	\$ -	\$ -	(\$ 94,085)	\$ 1,396,577
電腦軟體	503,949	72,892	( 84,380)	( 13,560)	478,901
商 譽	<u>90,411</u>	-	-	( 5,707)	<u>84,704</u>
成本合計	<u>2,085,022</u>	<u>\$ 72,892</u>	<u>(\$ 84,380)</u>	<u>(\$ 113,352)</u>	<u>1,960,182</u>
減：累計攤銷					
營業執照	\$ 23,708	\$ 17,433	\$ -	(\$ 2,270)	\$ 38,871
電腦軟體	<u>253,559</u>	<u>102,234</u>	<u>( 84,380)</u>	<u>( 7,784)</u>	<u>263,629</u>
累計攤銷合計	<u>277,267</u>	<u>\$ 119,667</u>	<u>(\$ 84,380)</u>	<u>(\$ 10,054)</u>	<u>302,500</u>
淨 額	<u>\$ 1,807,755</u>				<u>\$ 1,657,682</u>

項 目	108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					
營業執照	\$ 1,527,740	\$ -	\$ -	(\$ 37,078)	\$ 1,490,662
電腦軟體	477,446	140,868	( 110,718)	( 3,647)	503,949
商 譽	<u>92,660</u>	-	-	( 2,249)	<u>90,411</u>
成本合計	<u>2,097,846</u>	<u>\$ 140,868</u>	<u>(\$ 110,718)</u>	<u>(\$ 42,974)</u>	<u>2,085,022</u>
減：累計攤銷					
營業執照	6,074	\$ 18,295	\$ -	(\$ 661)	\$ 23,708
電腦軟體	<u>254,441</u>	<u>111,427</u>	<u>( 110,351)</u>	<u>( 1,958)</u>	<u>253,559</u>
累計攤銷合計	<u>260,515</u>	<u>\$ 129,722</u>	<u>(\$ 110,351)</u>	<u>(\$ 2,619)</u>	<u>277,267</u>
淨 額	<u>\$ 1,837,331</u>				<u>\$ 1,807,755</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。經合併公司評估後，109年及108年度之商譽並未有減損損失。

## 二二、其他資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
預付款項	\$ 2,722,603	\$ 2,034,552
存出保證金	1,163,628	884,905
遞延費用	293,070	267,969
暫付及待結轉款項	219,166	140,355
其他	327,001	194,045
	<u>\$ 4,725,468</u>	<u>\$ 3,521,826</u>

## 二三、央行及銀行同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業拆放	\$ 35,895,400	\$ 62,705,548
銀行同業存款	9,311,438	7,741,287
中華郵政轉存款	1,221,799	1,839,203
透支銀行同業	389,024	1,206,492
	<u>\$ 46,817,661</u>	<u>\$ 73,492,530</u>

## 二四、附買回票券及債券負債

合併公司於109年及108年12月31日以附買回為條件賣出之票債券分別為25,781,411仟元及11,060,621仟元，經約定應分別於110年9月29日及109年9月15日前以25,787,641仟元及11,066,235仟元陸續買回。



附 錄 一

二五、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付股息	\$ 14,076,764	\$ 13,079,523
應付款	10,245,613	4,552,854
應付利息	2,687,621	4,474,329
承兌匯票	2,608,951	2,757,275
應付費用	1,606,808	1,631,960
其他	683,025	730,558
	<u>\$ 31,908,782</u>	<u>\$ 27,226,499</u>

二六、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
定期存款	\$ 773,344,702	\$ 850,425,351
儲蓄存款	518,354,786	470,002,250
活期存款	375,424,247	298,530,890
可轉讓定期存單	9,218,600	25,581,000
支票存款	9,145,403	10,056,312
匯款	409,076	471,900
	<u>\$ 1,685,896,814</u>	<u>\$ 1,655,067,703</u>

二七、應付金融債券

(一) 本行

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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
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	5,000,000
107 年度第 3 期無到期日金融債券，次順位	7,000,000	7,000,000
108 年度第 1 期 5 年期金融債券，到期日為 113 年 9 月，主順位	6,900,000	6,900,000
108 年度第 1 期 3 年期金融債券，到期日為 111 年 9 月，主順位	3,100,000	3,100,000
109 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 116 年 3 月，主順位	3,000,000	-
109 年度第 1 期 10 年期金融債券，到期日為 119 年 3 月，主順位	<u>7,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 66,850,000</u>	<u>\$ 56,850,000</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## (二) 香港上銀

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
106 年度第 1 期 10 年期金融債券，到期日為 116 年 11 月到期，次順位	\$ 6,986,031	\$ 7,455,698
108 年度第 2 期 10 年期金融債券，到期日為 118 年 1 月到期，次順位	<u>8,387,843</u>	<u>8,948,414</u>
	<u>\$ 15,373,874</u>	<u>\$ 16,404,112</u>

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

108 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 5.00%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

## 二八、其他金融負債

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
撥入放款基金	\$ 7,798,501	\$ 1,812,424
結構型商品本金	416,965	1,779,449
銀行借款	546,442	732,986
其他什項金融負債	<u>1,771,047</u>	<u>1,714,123</u>
	<u>\$ 10,532,955</u>	<u>\$ 6,038,982</u>





## 附錄一

### 二九、負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
員工福利負債準備(附註三一)	\$ 1,294,159	\$ 1,372,663
保證責任準備	1,092,208	814,599
其他營業準備	347,866	371,429
融資額度準備	78,063	69,441
意外損失準備	3,566	3,564
	<u>\$ 2,815,862</u>	<u>\$ 2,631,696</u>

合併公司於 109 年及 108 年度融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

#### 109 年度

	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>融資承諾及保證責任準備</b>							
109年1月1日	\$ 197,485	\$ 53,270	\$ 3,009	\$ 1,675	\$ 255,439	\$ 628,601	\$ 884,040
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	6,227	1,193	-	-	7,420	-	7,420
轉為信用減損金融資產	( 84 )	-	-	17,125	17,041	-	17,041
轉為12個月預期信用損失	32,719	-	( 250 )	-	32,469	-	32,469
於本年度除列之金融資產	( 156,967 )	( 53,270 )	( 1,815 )	( 33 )	( 212,085 )	-	( 212,085 )
購入或創始之新金融資產	539,533	21,497	2,656	1,707	565,393	-	565,393
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 113,253 )	( 113,253 )
匯兌及其他變動	( 10,628 )	( 550 )	481	( 56 )	( 10,753 )	-	( 10,753 )
109年12月31日	\$ 608,285	\$ 22,140	\$ 4,081	\$ 20,418	\$ 654,924	\$ 515,348	\$ 1,170,272

#### 108 年度

	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>融資承諾及保證責任準備</b>							
108年1月1日	\$ 150,974	\$ 115,497	\$ 1,028	\$ -	\$ 267,499	\$ 455,731	\$ 723,230
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	( 157 )	12,736	154	-	12,733	-	12,733
轉為信用減損金融資產	( 5 )	-	-	864	859	-	859
轉為12個月預期信用損失	913	-	( 8 )	-	905	-	905
於本年度除列之金融資產	( 138,088 )	( 101,842 )	( 811 )	-	( 240,741 )	-	( 240,741 )
購入或創始之新金融資產	89,001	12,182	2,804	811	104,798	-	104,798
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	172,870	172,870
匯兌及其他變動	94,847	14,697	( 158 )	-	109,386	-	109,386
108年12月31日	\$ 197,485	\$ 53,270	\$ 3,009	\$ 1,675	\$ 255,439	\$ 628,601	\$ 884,040

### 三十、其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
存入保證金	\$ 1,954,771	\$ 2,257,092
遞延收入	572,742	844,395
暫收款項	42,062	15,261
預收利息	12,659	30,664
其他	489,560	544,367
	<u>\$ 3,071,794</u>	<u>\$ 3,691,779</u>

### 三一、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109年及108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82,308仟元及76,515仟元。

##### (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：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 3,081,512	\$ 2,960,095
計畫資產公允價值	( 2,925,648)	( 2,732,294)
淨確定福利負債	<u>\$ 155,864</u>	<u>\$ 227,801</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
108年1月1日	<u>\$ 2,766,265</u>	<u>(\$ 2,491,348)</u>	<u>\$ 274,917</u>
服務成本			
當期服務成本	183,211	-	183,211
利息費用(收入)	<u>41,075</u>	<u>( 38,300)</u>	<u>2,775</u>
	<u>224,286</u>	<u>( 38,300)</u>	<u>185,986</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)	\$ -	(\$ 48,613)	(\$ 48,613)
精算損失—人口統計假設 變動	3,811	-	3,811
精算損失—財務假設變動	91,531	-	91,531
精算損失—經驗調整	<u>27,672</u>	<u>-</u>	<u>27,672</u>
認列於其他綜合損益	<u>123,014</u>	<u>( 48,613)</u>	<u>74,401</u>
雇主提撥	-	( 307,503)	( 307,503)
福利支付	<u>( 153,470)</u>	<u>153,470</u>	<u>-</u>
108 年 12 月 31 日	<u>\$ 2,960,095</u>	<u>(\$ 2,732,294)</u>	<u>\$ 227,801</u>
109 年 1 月 1 日	<u>\$ 2,960,095</u>	<u>(\$ 2,732,294)</u>	<u>\$ 227,801</u>
服務成本			
當期服務成本	178,288	-	178,288
利息費用 (收入)	<u>36,015</u>	<u>( 35,143)</u>	<u>872</u>
	<u>214,303</u>	<u>( 35,143)</u>	<u>179,160</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於 淨利息之金額外)	-	( 48,387)	( 48,387)
精算損失—人口統計假設 變動	2,278	-	2,278
精算損失—財務假設變動	74,164	-	74,164
精算損失—經驗調整	<u>77,085</u>	<u>-</u>	<u>77,085</u>
認列於其他綜合損益	<u>153,527</u>	<u>( 48,387)</u>	<u>105,140</u>
雇主提撥	-	( 356,237)	( 356,237)
福利支付	<u>( 246,413)</u>	<u>246,413</u>	<u>-</u>
109 年 12 月 31 日	<u>\$ 3,081,512</u>	<u>(\$ 2,925,648)</u>	<u>\$ 155,864</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>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
折現率	1.00%	1.25%
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>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	( <u>\$ 74,167</u> )	( <u>\$ 76,555</u> )
減少 0.25%	<u>\$ 76,715</u>	<u>\$ 79,369</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 62,480</u>	<u>\$ 76,832</u>
減少 0.25%	( <u>\$ 60,674</u> )	( <u>\$ 74,507</u> )

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>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
確定福利義務平均到期期間	10.0 年	10.8 年
預計一年內提撥金額	<u>\$ 366,034</u>	<u>\$ 315,959</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：

	109年12月31日	108年12月31日
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：

	109年12月31日	108年12月31日
淨已退休員工優惠存款負債	<u>\$474,273</u>	<u>\$419,114</u>

本行 109 及 108 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 74,908 仟元及 62,354 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為損失 28,866 仟元及 21,328 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：

	109年12月31日	108年12月31日
淨其他長期員工福利負債	<u>\$ 10,303</u>	<u>\$ 8,796</u>

本行 109 及 108 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 1,506 仟元及 1,358 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 109 及 108 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 301,429 仟元及 295,385 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 109 及 108 年度屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用之金額分別為 344 仟元及 384 仟元，並於 109 及 108 年認列於其他綜合利益 1,956 仟元及 950 仟元。

#### 員工福利負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利負債	\$ 809,583	\$ 944,753
已退休員工優惠存款負債	474,273	419,114
其他長期員工福利負債	10,303	8,796
	<u>\$ 1,294,159</u>	<u>\$ 1,372,663</u>

## 三 二、權 益

### (一) 股 本

#### 普 通 股

	109年12月31日	108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>4,481,603</u>	<u>4,481,603</u>
已發行股本	<u>\$ 44,816,031</u>	<u>\$ 44,816,031</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

108年6月14日董事會決議現金增資發行新股380,000仟股，以每股新台幣36元溢價發行，增資後實收股本為44,816,031仟元，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。之後經董事會決議，以108年10月15日為增資基準日，於108年10月7日收足股款並扣除承銷相關手續費後合計13,675,000仟元，於108年11月8日完成變更登記。

(二) 資本公積

	109年12月31日	108年12月31日
股本溢價	\$13,431,903	\$13,431,903
庫藏股票交易	2,037,566	2,026,768
股東逾時未領取之股利	994,456	887,154
認列對子公司所有權權益變動數	85,518	85,518
按權益法計價之被投資公司受贈資本公積	1,218	1,218
	<u>\$16,550,661</u>	<u>\$16,432,561</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109年12月31日及108年12月31日皆為2,971,968仟元。

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

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

### (三) 盈餘分配及股利政策

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(六)員工酬勞及董事酬勞。

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



本行股東常會於 109 年 6 月 19 日及 108 年 6 月 14 日決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 4,398,333	\$ 4,113,591		
特別盈餘公積	-	68,560		
普通股現金股利	<u>9,187,286</u>	<u>8,203,206</u>	\$ 2.05	\$ 2.00
	<u>\$ 13,585,619</u>	<u>\$ 12,385,357</u>	<u>\$ 2.05</u>	<u>\$ 2.00</u>

本行於 110 年 3 月 27 日董事會擬議 109 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 ( 元 )
	109年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 3,879,720	
普通股現金股利	<u>7,618,725</u>	\$ 1.70
	<u>\$ 11,498,445</u>	

有關 109 年度之盈餘分配案尚待於 110 年 6 月 15 日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 109 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。本行於 108 年 6 月 14 日股東常會決議通過自 107 年度盈餘中提列相關特別盈餘公積 68,560 仟元。截至 109 年 12 月 31 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 189,228 仟元。

#### (五) 庫藏股票

109 年及 108 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。

(六) 非控制權益

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 50,658,706	\$ 46,865,979
追溯適用 IFRS 16 之影響數	-	( 15,229)
年初餘額	50,658,706	46,850,750
歸屬於非控制權益之份額		
收購子公司非控制權益 (附註十五及三七)	( 566,457)	-
對子公司所有權權益變 動(附註十五及三七)	-	( 85,518)
本年度淨利	4,351,671	5,063,368
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	( 2,845,677)	( 852,934)
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	252,877	1,444,560
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	( 202,332)	( 99,134)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具減損迴轉利益(損 失)	6,916	( 1,780)
採權益法之其他綜合損 益之份額	9,758	29,763
相關所得稅影響	( 142,702)	( 110,030)
子公司發放現金股利	( 1,526,804)	( 1,580,339)
年底餘額	<u>\$ 49,995,956</u>	<u>\$ 50,658,706</u>

三三、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	109年度	108年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 30,105,993	\$ 34,807,126
投資有價證券利息收入	8,944,704	10,856,676
存放及拆放同業利息收入	2,684,374	4,852,099
其他	251,986	398,720
	<u>41,987,057</u>	<u>50,914,621</u>
利息費用		
存款利息費用	12,509,331	16,981,557
金融債券利息費用	1,775,542	1,805,710
央行及同業存款利息費用	809,046	1,663,682
附買回票債券利息費用	77,332	67,246
租賃負債利息費用	45,935	77,878
其他	381,261	372,779
	<u>15,598,447</u>	<u>20,968,852</u>
利息淨收益	<u>\$ 26,388,610</u>	<u>\$ 29,945,769</u>

(二) 手續費淨收益

	109年度	108年度
手續費收入		
信託業務收入	\$ 2,259,665	\$ 1,751,129
放款手續費收入	1,563,870	1,526,748
代理手續費收入	809,667	857,432
保證手續費收入	691,170	548,320
信用卡手續費收入	423,915	533,624
匯費收入	399,914	430,206
保險佣金收入	352,866	608,213
進出口業務手續費收入	285,609	380,417
其他	694,886	786,836
	<u>7,481,562</u>	<u>7,422,925</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	212,907	244,461
代理費用	91,616	84,596
金融服務費	54,758	61,305
保管手續費	47,967	45,451
跨行手續費	13,130	16,881
其他	457,376	441,051
	<u>877,754</u>	<u>893,745</u>
手續費淨收益	<u>\$ 6,603,808</u>	<u>\$ 6,529,180</u>

## (三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109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	\$ 6,314,128	\$ 574,467	\$ 6,888,595
持有供交易之金融負債	( 5,499,770)	( 205,712)	( 5,705,482)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 34,612)	( 34,612)
	<u>\$ 814,358</u>	<u>\$ 334,143</u>	<u>\$ 1,148,501</u>
	108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	\$ 3,708,801	\$ 293,947	\$ 4,002,748
持有供交易之金融負債	( 3,048,880)	198,046	( 2,850,834)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 159,109)	( 159,109)
	<u>\$ 659,921</u>	<u>\$ 332,884</u>	<u>\$ 992,805</u>

## (四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益

	109年度	108年度
處分債券利益	\$ 1,151,560	\$ 440,223
股利收入	<u>1,119,042</u>	<u>977,928</u>
	<u>\$ 2,270,602</u>	<u>\$ 1,418,151</u>

## (五) 員工福利費用

	109年度	108年度
短期員工福利	\$ 8,071,163	\$ 8,432,551
退職後福利		
確定提撥計畫	383,737	371,900
確定福利計畫	179,504	186,370
其他員工福利	<u>375,264</u>	<u>356,359</u>
	<u>\$ 9,009,668</u>	<u>\$ 9,347,180</u>

## (六) 員工酬勞及董事酬勞

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

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

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

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

108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 108 及 107 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本行 110 及 109 年董事會決議之 109 及 108 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。

(七) 折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
折舊費用		
使用權資產	\$ 822,648	\$ 806,275
不動產及設備	643,703	748,780
投資性不動產	<u>33,693</u>	<u>35,031</u>
	<u>1,500,044</u>	<u>1,590,086</u>
攤銷費用		
無形資產	119,667	129,722
其他資產	<u>93,748</u>	<u>84,376</u>
	<u>213,415</u>	<u>214,098</u>
	<u>\$ 1,713,459</u>	<u>\$ 1,804,184</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：

	109年度	108年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 3,428,668	\$ 4,365,182
以前年度之調整	( 26,717)	36,070
盈餘匯回稅	<u>165,932</u>	<u>-</u>
	<u>3,567,883</u>	<u>4,401,252</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年度	108年度
遞延所得稅		
當年度產生者	\$ 615,213	\$ 534,060
以前年度之調整	( 29,114)	( 28,968)
子公司盈餘匯回之遞延 所得稅影響數	( 414,830)	-
	<u>171,269</u>	<u>505,092</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,739,152</u>	<u>\$ 4,906,344</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	109年度	108年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 21,553,768</u>	<u>\$ 24,680,964</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 6,128,254	\$ 6,417,480
調整項目：		
現金股利收入	( 77,915)	( 59,559)
屬永久性差異之投資損益	( 619,716)	( 499,871)
停徵之證券交易所得	( 38,532)	( 45,492)
子公司免稅所得	( 715,938)	( 89,040)
國際金融業務分行(OBU) 之業務所得	( 612,830)	( 791,415)
免稅之出售土地利益	-	( 3,378)
其他	( 67,220)	( 78,685)
	3,996,103	4,850,040
未分配盈餘加徵	35,087	49,202
基本稅額應納差額	12,691	-
以前年度之當期所得稅費用於 本年度之調整	( 26,717)	36,070
以前年度之遞延所得稅費用於 本年度之調整	( 29,114)	( 28,968)
盈餘匯回稅	165,932	-
子公司盈餘匯回之遞延所得稅 影響數	( 414,830)	-
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,739,152</u>	<u>\$ 4,906,344</u>

我國於 108 年 7 月經總統公布修正產業創新條例，明訂以 107 年度起之未分配盈餘興建或購置特定資產或技術得列為計算未分配盈餘之減除項目，本行計算未分配盈餘稅時，僅將已實際進行再投資之資本支出金額減除。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年度	108年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	\$ 1,037,394	\$ 440,423
— 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	( 493,049)	( 711,722)
— 確定福利計劃再衡量數	<u>26,801</u>	<u>19,146</u>
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 571,146</u>	<u>(\$ 252,153)</u>

(三) 本年度所得稅資產與負債

	109年12月31日	108年12月31日
本年度所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 122,342</u>	<u>\$ 116,128</u>
本年度所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 1,251,695</u>	<u>\$ 2,568,931</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：

109 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認 列 於			年 底 餘 額
		認 列 於 損 益	其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	
<u>暫時性差異</u>					
呆帳損失遞延認列	\$ 688,086	\$ 122,714	\$ -	(\$ 16,483)	\$ 794,317
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產減 損損失	7,439	4,117	-	-	11,556
未實現金融商品評價損失	5,965	( 375)	-	-	5,590
按權益法認列國內被投資 公司之投資損失	21,434	( 4,039)	-	-	17,395
未實現兌換損失	39,482	14,703	-	-	54,185
累積換算調整數	21,379	-	( 1,295)	2	20,086
員工福利計畫	177,778	( 34,554)	26,801	-	170,025
其 他	<u>191,405</u>	<u>4,629</u>	<u>-</u>	<u>( 5,667)</u>	<u>190,367</u>
	<u>\$ 1,152,968</u>	<u>\$ 107,195</u>	<u>\$ 25,506</u>	<u>(\$ 22,148)</u>	<u>\$ 1,263,521</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	(\$ 461,358)	(\$ 17,391)	(\$ 493,049)	\$ 25,555	(\$ 946,243)
按權益法認列國外被投資 公司之投資收益及換算 調整數	( 9,382,034)	( 221,376)	1,038,914	( 180,062)	( 8,744,558)
折舊費用遞延認列	( 200,125)	( 39,690)	-	11,497	( 228,318)
其 他	<u>( 699)</u>	<u>( 7)</u>	<u>( 225)</u>	<u>1</u>	<u>( 930)</u>
	<u>(\$ 10,044,216)</u>	<u>(\$ 278,464)</u>	<u>\$ 545,640</u>	<u>(\$ 143,009)</u>	<u>(\$ 9,920,049)</u>

## 108 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	追溯適用 I F R S 1 6		認列於		年底餘額
		之影響數	認列於損益	其他綜合損益	兌換差額	
<u>暫時性差異</u>						
呆帳損失遞延認列	\$ 674,083	\$ -	\$ 20,969	\$ -	(\$ 6,966)	\$ 688,086
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失	8,349	-	( 910)	-	-	7,439
未實現金融商品評價損失	295,825	-	28,245	( 316,430)	( 1,675)	5,965
按權益法認列國內被投資公司之投資損失	28,423	-	( 6,989)	-	-	21,434
未實現兌換損失	5,103	-	34,379	-	-	39,482
累積換算調整數	13,683	-	-	7,697	( 1)	21,379
員工福利計畫	165,895	-	( 7,263)	19,146	-	177,778
其他	134,635	-	53,965	-	2,805	191,405
	<u>\$ 1,325,996</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 122,396</u>	<u>(\$ 289,587)</u>	<u>(\$ 5,837)</u>	<u>\$ 1,152,968</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	\$ -	\$ -	(\$ 71,845)	(\$ 395,292)	\$ 5,779	(\$ 461,358)
按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數	( 9,254,467)	5,699	( 514,199)	432,968	( 52,035)	( 9,382,034)
折舊費用遞延認列	( 156,032)	-	( 47,491)	-	3,398	( 200,125)
其他	( 804)	-	348	( 242)	( 1)	( 699)
	<u>(\$ 9,411,303)</u>	<u>\$ 5,699</u>	<u>(\$ 633,187)</u>	<u>\$ 37,434</u>	<u>(\$ 42,859)</u>	<u>(\$ 10,044,216)</u>

## (五) 所得稅核定情形

本行截至 106 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 107 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：

	109年度	108年度
基本每股盈餘	<u>\$ 3.01</u>	<u>\$ 3.50</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.01</u>	<u>\$ 3.50</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

	109年度	108年度
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$13,462,945</u>	<u>\$14,661,111</u>





<u>股 數</u>	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,470,206	4,187,513
具稀釋作用潛在普通股之影響：		
員工酬勞	<u>1,810</u>	<u>1,458</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>4,472,016</u>	<u>4,188,971</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。

### 三六、股份基礎給付協議

#### 現金增資之員工認股權計畫

本行於 108 年 6 月 14 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 15% 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 362,748 仟元，員工認股權之相關資訊如下：

<u>員 工 認 股 權</u>	<u>108年度</u>
	<u>單位 ( 仟股 )</u>
108 年度給與	57,000
108 年度行使	55,507
108 年度逾期失效	1,493
108 年度給與之認購權公允價值 ( 元 / 股 )	\$ 6.36

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>108年度</u>
給與日股價	42.29 元/股
行使價格	36 元/股
預期波動率	25.00%
存續期間	33 天
預期股利率	-
無風險利率	0.45%

預期波動率係基於同業之歷史股票價格波動性計算。

### 三七、與非控制權益之權益交易

本行於 108 年 7 月 29 日未按持股比例認購 AMK 現金增資股權，致持股比例由 80.01% 上升至 84.89%，本行另於 109 年 8 月 31 日向 AMK 之外部股東取得部分股權，致持股比例由 84.89% 上升至 99.99%。

由於上述交易皆並未改變本行對該子公司之控制，本行係視為權益交易處理，故權益交易差額於 109 及 108 年度分別調整減少未分配盈餘為 200,035 仟元及調整增加資本公積為 85,518 仟元。

### 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
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

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

	108年12月31日			108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	\$26,028,546	\$25,619,065	0.00-4.90	\$ 473,452
具行員身分之關係人	620,966	135,489	0.00-9.97	4,224
上銀文教	338,369	314,721	0.01-1.07	1,914
其他	62,035	60,640	0.00-1.03	333
	<u>\$27,049,916</u>	<u>\$26,129,915</u>		<u>\$ 479,923</u>

2. 應收利息 (帳列應收款項)

	109年12月31日	108年12月31日
董事管理階層及關係人等	<u>\$ 89</u>	<u>\$ 138</u>

3. 應付利息 (帳列應付款項)

	109年12月31日	108年12月31日
董事管理階層及關係人等	<u>\$ 48</u>	\$ 175
上銀文教	38	62
上銀慈善	<u>15</u>	<u>12</u>
	<u>\$ 101</u>	<u>\$ 249</u>

4. 存入保證金 (帳列其他負債)

	109年12月31日	108年12月31日
上銀文教	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 529</u>

5. 租金收入 (帳列其他利息以外淨利益)

	109年度	108年度
上銀文教	<u>\$ 1,272</u>	<u>\$ 914</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

109年12月31日									
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	109年度 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1戶	\$ 1,062	\$ 607	\$ 607	-	不動產	1.56-1.83	無	\$ 14
其他放款	鴻伸投資股份有限公司	388,000	378,000	378,000	-	不動產	1.46-1.71	無	5,847
其他放款	董事管理階層及關係人等14戶	<u>1,163,269</u>	<u>1,094,478</u>	<u>1,094,478</u>	-	不動產/ 金融商品	1.29-2.26	無	<u>63,232</u>
		<u>\$1,552,331</u>	<u>\$1,473,085</u>	<u>\$1,473,085</u>					<u>\$ 69,093</u>

108年12月31日									
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品內容	年利率 (%)	與非關係人 之交易條件 有無不同	108年度 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1戶	\$ 9,112	\$ 658	\$ 658	-	不動產	2.09	無	\$ 103
其他放款	鴻伸投資股份有限公司	388,000	388,000	388,000	-	不動產	1.46-1.71	無	3,317
其他放款	董事管理階層及關係人等11戶	<u>2,324,823</u>	<u>2,282,638</u>	<u>2,282,638</u>	-	不動產/ 金融商品	1.68-2.66	無	<u>116,595</u>
		<u>\$2,721,935</u>	<u>\$2,671,296</u>	<u>\$2,671,296</u>					<u>\$ 120,015</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 109 及 108 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年度	108年度
薪資與其他短期員工福利	\$500,861	\$478,333
獎金與員工酬勞	42,009	87,632
董事酬勞	141,338	129,201
退職福利	82,586	40,413
其他	443	713
	<u>\$767,237</u>	<u>\$736,292</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109年及108年12月31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>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>擔保用途</u>
<u>本行</u>			
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 11,100,000	\$ 15,000,000	日間透支擔保

本行於109年及108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提供作為營業保證金如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>擔保用途</u>
<u>本行</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 339,588	\$ 317,093	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於109年及108年12月31日以按攤銷後成本衡量之金融資產提供作為營業保證金如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>擔保用途</u>
<u>香港上銀</u>			
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,249,343	\$ 1,529,647	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於109年及108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提供作為營業保證金如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>擔保用途</u>
<u>香港上銀</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 7,078,184	\$ 7,879,119	營業保證金

#### 四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 109 年及 108 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：

	109年12月31日	108年12月31日
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	\$ 501,101,372	\$ 402,427,884
保管有價證券	230,840,454	243,735,280
信託資產	199,810,665	166,851,769
應付保證票據	162,081,230	147,608,160
受託經理政府登錄債券	30,612,200	64,090,200
受託代收款項	27,636,732	29,657,223
受託經理集保短期票券	1,261,600	808,800
受託代售銀行旅行支票總額	-	162,850

#### 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：

	109年12月31日		108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	\$ 107,685,748	\$ 107,419,195	\$ 109,307,916	\$ 109,447,744
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	82,223,874	83,479,721	73,254,112	74,275,967

##### 2. 公允價值衡量層級

	109年12月31日			
	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第 1 等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第 2 等級)	重大之不可觀察輸入值 (第 3 等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產				
之金融資產	\$107,419,195	\$ 5,138,129	\$102,281,066	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	83,479,721	-	83,479,721	-

	108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	\$109,447,744	\$ 12,529,573	\$ 96,918,171	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	74,275,967	17,071,970	57,203,997	-

### 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	109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	\$ 1,148,316	\$ 1,116,702	\$ 31,614	\$ -
債券投資	7,958,328	733,730	7,044,749	179,849
受益憑證	505,928	505,928	-	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
權益工具投資	20,407,824	18,477,657	-	1,930,167
債務工具投資	487,829,199	210,287,819	277,530,962	10,418
	<u>\$ 517,849,595</u>	<u>\$ 231,121,836</u>	<u>\$ 284,607,325</u>	<u>\$ 2,120,434</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	\$ 2,245,100	\$ -	\$ 2,245,100	\$ -
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	\$ 4,045,244	\$ 47,077	\$ 3,690,419	\$ 307,748
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	\$ 3,889,400	\$ 39,235	\$ 3,783,097	\$ 67,068

以公允價值衡量之 金融工具項目	108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>				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 986,730	\$ 959,013	\$ 27,717	\$ -
債券投資	7,904,791	136,428	7,190,885	577,478
受益憑證	863,054	863,054	-	-
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	21,515,462	19,713,063	-	1,802,399
債務工具投資	<u>461,564,886</u>	<u>187,864,752</u>	<u>273,689,060</u>	<u>11,074</u>
	<u>\$ 492,834,923</u>	<u>\$ 209,536,310</u>	<u>\$ 280,907,662</u>	<u>\$ 2,390,951</u>
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之				
<b>金融負債</b>				
	<u>\$ 2,394,829</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,394,829</u>	<u>\$ -</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				
<b>金融資產</b>				
	<u>\$ 1,762,390</u>	<u>\$ 39,010</u>	<u>\$ 1,448,284</u>	<u>\$ 275,096</u>
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之				
<b>金融負債</b>				
	<u>\$ 1,442,996</u>	<u>\$ 15,611</u>	<u>\$ 1,369,620</u>	<u>\$ 57,765</u>

合併公司 109 及 108 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

### 109 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									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
	\$ 852,574	\$ 4,686	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 369,663)	\$ -	\$ -	\$ 487,597
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
	1,813,473	-	82,365	61,779	-	( 14,593)	-	( 2,439)	1,940,585
<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	57,765	9,303	-	-	-	-	-	-	67,068

### 108 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									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產									
	\$ 1,128,224	\$ 195,166	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 466,282)	\$ -	(\$ 4,534)	\$ 852,574
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
	2,520,744	-	64,421	10,748	-	( 622,347)	( 154,641)	( 5,452)	1,813,473
<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	37,829	19,936	-	-	-	-	-	-	57,765

合併公司部分投資標的，於 109 及 108 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	109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	\$ 179,849	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	1,930,167	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	10,418	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	307,748	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	67,068	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：

109 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	\$ 261	(\$ 4,773)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	1,138	( 17,562)

108 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	\$ 277	(\$ 18,370)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	2,901	( 17,559)

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：

109 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	\$ 4,773	(\$ 261)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	17,562	( 1,138)

108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	\$ 18,370	(\$ 277)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	17,559	( 2,901)

### (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 109 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 109 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。

## 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：

### 109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	\$ 82,825	\$ 9,007	\$ -	\$ -	\$ 9,007
貼現及放款	2,620,109	1,722,158	-	232,857	1,955,015

### 108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	\$ 425,093	\$ 86,886	\$ -	\$ -	\$ 86,886
貼現及放款	4,028,161	3,203,191	-	230,790	3,433,981

### (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：

	109年12月31日	108年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 56,881,727	\$ 60,577,239
不可撤銷之信用卡授信承諾	651,646	708,400
已開立但尚未使用之信用狀餘額	32,719,060	35,955,513
各類保證款項	104,521,028	82,316,792

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：

額如下：

	109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				
一住宅抵押貸款	\$ 276,042,517	\$ 2,165,375	\$ 562,131	\$ 278,770,023
一小額純信用貸款	14,132,617	151,629	161,580	14,445,826
一其他	51,660,037	202,005	49,312	51,911,354
企業金融業務				
一有擔保	505,743,454	12,246,503	1,240,602	519,230,559
一無擔保	253,980,660	28,980,835	606,484	283,567,979
合 計	\$1,101,559,285	\$ 43,746,347	\$ 2,620,109	\$1,147,925,741
應收款項(含非放款轉列之催收款)				
信用卡	\$ 2,923,203	\$ 167,022	\$ 70,947	\$ 3,161,172
其他	15,486,132	147,888	11,878	15,645,898
合 計	\$ 18,409,335	\$ 314,910	\$ 82,825	\$ 18,807,070
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 481,973,422	\$ 494,595	\$ -	\$ 482,468,017
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 107,687,168	\$ -	\$ -	\$ 107,687,168

	108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				
一住宅抵押貸款	\$ 260,977,998	\$ 2,614,868	\$ 734,759	\$ 264,327,625
一小額純信用貸款	13,957,745	78,272	110,022	14,146,039
一其他	50,511,320	287,626	126,707	50,925,653
企業金融業務				
一有擔保	486,685,477	15,350,425	2,326,723	504,362,625
一無擔保	281,055,273	7,215,506	729,950	289,000,729
合 計	\$1,093,187,813	\$ 25,546,697	\$ 4,028,161	\$1,122,762,671
應收款項(含非放款轉列之催收款)				
信用卡	\$ 3,032,739	\$ 200,515	\$ 73,106	\$ 3,306,360
其他	14,393,642	94,072	351,987	14,839,701
合 計	\$ 17,426,381	\$ 294,587	\$ 425,093	\$ 18,146,061
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 459,325,161	\$ 170,624	\$ -	\$ 459,495,785
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 109,309,485	\$ -	\$ -	\$ 109,309,485

(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	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 727,245,269	63	\$ 693,216,485	62
私人	390,287,673	34	370,599,762	33
金融機構	17,910,294	2	47,720,972	4
其他	12,482,505	1	11,225,452	1
	<u>\$ 1,147,925,741</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,122,762,671</u>	<u>100</u>

## B. 地區別

地區別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 661,839,169	58	\$ 625,426,134	56
亞太地區	356,071,837	31	371,406,041	33
其他	130,014,735	11	125,930,496	11
	<u>\$ 1,147,925,741</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,122,762,671</u>	<u>100</u>

## C. 擔保品別

擔保品別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 280,626,148	24	\$ 284,873,242	22
有擔保				
—不動產	730,573,644	64	719,720,612	65
—保證	76,304,205	7	61,962,114	5
—金融擔保品	38,160,939	3	37,258,124	4
—動產	3,684,467	1	4,100,700	1
—其他擔保品	18,576,338	1	14,847,879	3
	<u>\$ 1,147,925,741</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,122,762,671</u>	<u>100</u>

#### (5) 信用風險品質資訊

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

### 3. 市場風險

#### (1) 市場風險之來源及定義

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

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

#### (2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

### (3) 市場風險管理流程

#### A. 辨識與衡量

合併公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（PV01、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

#### B. 監控與報告

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

### (4) 利率風險管理

#### A. 利率風險之定義

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

#### B. 利率風險管理之目的

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

#### C. 利率風險管理之程序

合併公司利率風險係透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的，並依經營策略與市場狀況，訂定交易限額與停損限額（包

括交易室、交易人員、交易商品等限額)呈高階管理階層或董事會核定。

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

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

#### D. 衡量方法

合併公司主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另合併公司並定期以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

### (5) 匯率風險管理

#### A. 匯率風險之定義

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

#### B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

## (6) 權益證券價格風險管理

### A. 權益證券價格風險之定義

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

### B. 權益證券價格風險管理之目的

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

### C. 權益證券價格風險管理之程序

合併公司定期以 $\beta$ 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109年及108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 109 年及 108 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 109 年及 108 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：

109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%	\$ 695,598	\$ 26,503
外匯風險	各外幣 / NTD 下跌 1%	( 695,598)	( 26,503)
利率風險	利率曲線上升 1 BPS	( 73,898)	( 3,342)
利率風險	利率曲線下跌 1 BPS	73,898	3,342
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	180,992	11,763
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 180,992)	( 11,763)

108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%	\$ 698,096	\$ 20,353
外匯風險	各外幣 / NTD 下跌 1%	( 698,096)	( 20,353)
利率風險	利率曲線上升 1 BPS	( 71,125)	( 7,691)
利率風險	利率曲線下跌 1 BPS	71,125	7,691
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	196,778	8,326
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 196,778)	( 8,326)

#### 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。

109年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 27,036,180	\$ 12,196,668	\$ 3,265,218	\$ 1,399,007	\$ 2,920,588	\$ 46,817,661
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,364,343	2,364,343
附買回票券及債券負債	21,081,371	4,139,127	526,931	33,982	-	25,781,411
應付款項	30,480,415	625,081	264,585	284,596	254,105	31,908,782
存款及匯款	1,005,052,057	313,807,777	170,852,338	184,964,952	11,219,690	1,685,896,814
應付金融債券	210,744	1,600,000	131,712	3,642,457	76,638,961	82,223,874
其他金融負債	2,790,654	30,999	2,620,019	3,786,958	1,304,325	10,532,955
租賃負債	37,704	104,011	111,203	289,837	1,744,426	2,287,181

108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	\$ 46,435,613	\$ 18,099,140	\$ 4,255,228	\$ 2,120,591	\$ 2,581,958	\$ 73,492,530
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	2,405,361	2,405,361
附買回票券及債券負債	5,541,237	5,374,546	132,573	12,265	-	11,060,621
應付款項	23,209,748	1,996,903	756,433	1,106,919	156,496	27,226,499
存款及匯款	921,636,154	331,112,717	184,812,589	206,889,565	10,616,678	1,655,067,703
應付金融債券	224,941	-	140,587	365,528	72,523,056	73,254,112
其他金融負債	4,285,440	38,052	80,716	163,552	1,471,222	6,038,982
租賃負債	41,360	125,378	113,752	211,301	1,923,724	2,415,515

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

109年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ 22,568	\$ 40,706	\$ 25,262	\$ 22,436	\$ -	\$ 110,972
— 利率衍生工具	-	-	-	40,283	26,786	67,069
— 權益證券衍生工具	578	-	-	-	-	578

108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	\$ 21,869	\$ 17,695	\$ 4,522	\$ 8,509	\$ 284	\$ 52,879
— 利率衍生工具	-	-	-	77	57,688	57,765
— 權益證券衍生工具	34	-	-	-	-	34

#### B. 以總額結算之衍生金融負債

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

108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	\$ 112,629,952	\$ 66,699,746	\$ 61,548,393	\$ 134,262,329	\$ 73,396,402	\$ 448,536,822
— 現金流出	112,767,871	66,946,573	61,719,840	134,290,256	73,396,402	449,120,942

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。

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

108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	\$ 6,132,170	\$ 3,335,704	\$ 3,843,878	\$ 2,902,272	\$ 44,363,215	\$ 60,577,239
客戶不可撤銷之信用卡授信承 諾	71,761	143,593	215,353	277,693	-	708,400
客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額	30,294,160	4,461,724	825,402	248,895	125,332	35,955,513
各類保證款項	16,848,063	21,827,179	7,243,819	19,169,101	17,228,630	82,316,792

(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：

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 25,014,292	\$ 25,781,411	\$ 25,014,292	\$ 25,781,411	(\$ 767,119)

108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	\$ 10,189,672	\$ 11,060,621	\$ 10,189,672	\$ 11,060,621	(\$ 870,949)

#### 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

	109年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 28,065,495	0.25
存放央行及拆借銀行同業	117,222,435	0.76
透過損益按公允價值衡量之金融資產	68,048	0.41
附賣回票券及債券投資	960,421	1.42
信用卡循環信用餘額	640,968	12.64
貼現及放款（不含催收款項）	751,627,155	1.87
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	218,690,571	1.25
按攤銷後成本衡量之金融資產	102,392,452	0.46
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）	1,297,620	1.35
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	27,459,499	0.91
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,058,496	5.16
附買回票券及債券負債	25,811,028	0.30
可轉讓定期存單	16,923,252	0.49
活期存款	263,752,854	0.10
活期儲蓄存款	161,992,877	0.27
定期存款	416,452,837	0.85
定期儲蓄存款	149,083,941	0.92
應付金融債券	64,484,409	1.44
結構型商品本金	1,971,795	2.06
租賃負債	874,812	1.25

	108年度	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 13,850,804	0.81
存放央行及拆借銀行同業	109,422,612	1.35
透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,158	0.58
附賣回票券及債券投資	1,830,684	1.92
信用卡循環信用餘額	679,151	12.55
貼現及放款（不含催收款項）	708,099,399	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	185,584,719	1.62
按攤銷後成本衡量之金融資產	100,889,751	0.64
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）	5,284,203	2.34
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	28,984,523	2.01
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,160,094	4.90
附買回票券及債券負債	14,744,785	0.46
可轉讓定期存單	31,553,638	0.66
活期存款	223,267,143	0.25
活期儲蓄存款	146,052,704	0.31
定期存款	402,605,531	1.30
定期儲蓄存款	143,681,506	1.03
應付金融債券	56,120,878	1.64
結構型商品本金	1,742,978	2.29
租賃負債	707,016	1.27

## (二) 香港上銀

	109年度	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 155,693,089	0.95
貼現及放款 (不含催收款項)	366,212,184	3.70
信用卡循環信用餘額	124,246	30.84
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)	246,252,530	2.23
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	41,103,673	1.31
活期存款	229,663,488	0.02
定期存款	408,955,638	1.56
應付金融債券	15,377,428	4.49
	108年度	
	平 均 值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 149,720,961	1.96
貼現及放款 (不含催收款項)	366,169,707	4.34
信用卡循環信用餘額	154,700	30.91
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)	244,714,718	2.88
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	49,256,840	2.28
活期存款	237,064,911	0.07
定期存款	392,968,809	2.18
應付金融債券	16,118,722	4.53

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，不得低於 10.5%，凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

下表列示 109 年 12 月 31 日之合併自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依中華民國 108 年 12 月 23 日金融監督管理委員會金管銀法字第 10802744341 號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算；108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日皆符合主管機關資本管理之規定。

分析項目	109年12月31日	108年12月31日
自有資本		
普通股權益資本	\$ 165,191,816	\$ 165,638,855
其他第一類資本	6,104,095	5,202,361
第二類資本	50,765,432	54,130,329
自有資本	<u>\$ 222,061,343</u>	<u>\$ 224,971,545</u>
加權風險性資產總額		
信用風險		
標準法	\$ 1,429,205,765	\$ 1,404,923,260
信用評價調整風險 (CVA)	1,327,408	1,242,086
內部評等法	不適用	不適用
資產證券化	1,204,050	869,704
作業風險		
基本指標法	68,763,627	67,569,151
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	80,030,662	61,482,231
內部模型法	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 1,580,531,512</u>	<u>\$ 1,536,086,432</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
資本適足率	14.05%	14.65%
普通股權益占風險性資產之比率	10.45%	10.78%
第一類資本占風險性資產之比率	10.84%	11.12%
槓桿比率	7.57%	7.69%

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)	109年12月31日					
	本 行			香 港 上 銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (註 4)
1	A 集團 (總管理機構)	6,365,394	4.10%	a 集團 (其他控股業)	18,245,451	15.19%
2	B 集團 (電力供應業)	5,697,983	3.67%	b 集團 (汽車經銷商)	9,565,969	7.96%
3	C 集團 (電腦製造業)	5,493,784	3.54%	c 集團 (酒店及物業發展)	9,429,226	7.85%
4	D 集團 (其他控股業)	5,473,133	3.53%	d 集團 (物業投資及發展)	9,187,186	7.65%
5	E 集團 (不動產及租賃業)	5,234,067	3.37%	e 集團 (酒店及物業發展)	8,014,091	6.67%
6	F 集團 (金屬家具製造業)	5,099,207	3.29%	f 集團 (酒店及物業發展)	7,259,917	6.04%
7	G 集團 (電線及電纜製造業)	4,394,663	2.83%	g 集團 (廣播及娛樂)	7,107,874	5.92%
8	H 集團 (總管理機構)	4,280,262	2.76%	h 集團 (物業投資)	5,867,824	4.88%
9	I 集團 (總管理機構)	4,214,850	2.72%	i 集團 (成衣及配件進出口業)	5,160,321	4.29%
10	J 集團 (成衣製造業)	4,022,186	2.59%	j 集團 (酒店及物業發展)	5,011,580	4.17%

排 名 (註 1)	108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 (其他控股 業)	5,795,975	3.77%	a 集團 (其他控股 業)	22,101,423	18.34%
2	H 集團 (總管理機 構)	5,687,749	3.70%	b 集團 (汽車經銷 商)	10,162,030	8.43%
3	A 集團 (總管理機 構)	5,241,956	3.41%	e 集團 (酒店及物 業發展)	9,081,527	7.54%
4	F 集團 (金屬家具 製造業)	4,787,639	3.12%	c 集團 (酒店及物 業發展)	8,378,727	6.95%
5	K 集團 (其他電腦 週邊設備製造 業)	4,580,967	2.98%	d 集團 (物業投資 及發展)	7,075,243	5.87%
6	G 集團 (電線及電 纜製造業)	4,301,785	2.80%	f 集團 (酒店及物 業發展)	6,435,518	5.34%
7	B 集團 (電力供應 業)	4,256,911	2.77%	h 集團 (物業投資)	6,068,395	5.04%
8	L 集團 (電腦製造 業)	4,132,898	2.69%	k 集團 (物業投資 及重建)	5,514,812	4.58%
9	J 集團 (成衣製造 業)	3,837,200	2.50%	i 集團 (成衣及配 件進出口業)	5,146,633	4.27%
10	C 集團 (電腦製造 業)	3,488,604	2.27%	l 集團 (投資控 股、存銷及買賣 鋼材)	4,757,202	3.95%

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)

109年12月31日

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

108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	\$ 687,309,301	\$ 32,066,793	\$ 31,370,220	\$ 73,501,921	\$ 824,248,235
利率敏感性負債	291,360,189	295,081,793	99,945,037	62,128,290	748,515,309
利率敏感性缺口	395,949,112	( 263,015,000)	( 68,574,817)	11,373,631	75,732,926
淨值					153,567,619
利率敏感性資產與負債比率					110.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					49.32%

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

109年12月31日

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

## 108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	\$ 6,260,487	\$ 154,851	\$ 49,483	\$ 1,681,030	\$ 8,145,851
利率敏感性負債	2,776,374	4,782,537	562,709	71,417	8,193,037
利率敏感性缺口	3,484,113	( 4,627,686)	( 513,226)	1,609,613	( 47,186)
淨值					5,120,286
利率敏感性資產與負債比率					99.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 0.92%)

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

## 109年12月31日

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

## 108年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 7,310,109	\$ 301,362	\$ 381,070	\$ 1,836,532	\$ 9,829,073
利率敏感性負債	6,486,786	1,113,003	891,836	943,605	9,435,230
利率敏感性缺口	823,323	( 811,641)	( 510,766)	892,927	393,843
淨值					3,888,596
利率敏感性資產與負債比率					104.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					10.13%

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	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.03	1.24
	稅 後	0.85	0.99
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.53	12.89
	稅 後	8.70	10.32
純 益	率	47.09	48.17

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

109 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 935,678,121	\$ 94,550,579	\$ 86,404,851	\$ 69,883,647	\$ 95,556,519	\$ 121,737,422	\$ 467,545,103
主要到期資金流出	1,217,470,374	71,336,979	92,156,790	157,880,743	167,909,621	252,688,539	475,497,702
期距缺口	( 281,792,253 )	23,213,600	( 5,751,939 )	( 87,997,096 )	( 72,353,102 )	( 130,951,117 )	( 7,952,599 )

108 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	\$ 864,593,333	\$ 64,164,490	\$ 71,590,924	\$ 65,777,419	\$ 99,121,656	\$ 134,535,084	\$ 429,403,760
主要到期資金流出	1,125,068,878	58,668,766	77,439,435	173,526,407	150,366,056	248,118,721	416,949,493
期距缺口	( 260,475,545 )	5,495,724	( 5,848,511 )	( 107,748,988 )	( 51,244,400 )	( 113,583,637 )	12,454,267

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

## 109年12月31日

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

## 108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	\$ 11,196,541	\$ 2,436,204	\$ 1,353,452	\$ 778,197	\$ 720,527	\$ 5,908,161
主要到期資金流出	13,239,786	2,094,989	1,834,008	1,905,563	2,123,955	5,281,271
期距缺口	( 2,043,245 )	341,215	( 480,556 )	( 1,127,366 )	( 1,403,428 )	626,890

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

## 109年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 12,930,661	\$ 3,418,276	\$ 1,036,717	\$ 985,904	\$ 1,620,638	\$ 5,869,126
主要到期資金流出	9,217,346	4,710,162	2,290,065	825,221	593,698	798,200
期距缺口	3,713,315	( 1,291,886 )	( 1,253,348 )	160,683	1,026,940	5,070,926

## 108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	\$ 10,238,115	\$ 2,655,328	\$ 884,491	\$ 783,194	\$ 827,218	\$ 5,087,884
主要到期資金流出	9,508,928	5,158,563	2,295,173	924,125	576,378	554,689
期距缺口	729,187	( 2,503,235 )	( 1,410,682 )	( 140,931 )	250,840	4,533,195

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。





附 錄 一

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 109 年及 108 年 12 月 31 日

	109年12月31日	108年12月31日		109年12月31日	108年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 7,491,220	\$ 3,505,347	應付款項	\$ 474	\$ 166
短期投資	83,471,837	81,698,280	應付保管有價證券	74,965,228	58,253,237
集管理運用			信託資本	124,472,786	108,082,884
專戶淨資產	5,773,176	4,436,498	累積盈虧	187,974	311,533
應收款項	26,088	34,713			
土 地	24,675,486	17,006,238			
房屋及建築物(淨額)	176,641	167,855			
在建工程	2,991,661	1,492,556			
保管有價證券	74,965,228	58,253,237			
其他資產	55,125	53,096			
信託資產總額	<u>\$ 199,626,462</u>	<u>\$ 166,647,820</u>	信託負債總額	<u>\$ 199,626,462</u>	<u>\$ 166,647,820</u>

信託帳財產目錄

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

投 資 項 目	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 7,491,220	\$ 3,505,347
短期投資		
基 金	62,304,964	61,434,704
債 券	17,760,377	18,069,542
普 通 股	2,746,266	2,022,229
結 構 型 商 品	572,208	153,715
特 別 股	88,022	18,090
集管理運用專戶淨資產	5,773,176	4,436,498
應收款項	26,088	34,713
土 地	24,675,486	17,006,238
房屋及建築物(淨額)	176,641	167,855
在建工程	2,991,661	1,492,556
保管有價證券	74,965,228	58,253,237
其他資產—本金遞延費用	55,125	53,096
合 計	<u>\$ 199,626,462</u>	<u>\$ 166,647,820</u>

## 信託帳損益表

民國 109 及 108 年度

	109年度	108年度
信託收益		
現金股利收入	\$ 100,438	\$ 95,659
利息收入	15,320	13,860
捐贈收入	1,357	1,573
已實現投資利得	18,541	7,040
未實現投資利得	338,333	289,997
其他收入	<u>54,892</u>	<u>871</u>
	<u>528,881</u>	<u>409,000</u>
信託費用		
稅捐支出	61,882	7,707
管理費	5,440	3,205
手續費	5,646	3,283
已實現投資損失	49	15
未實現投資損失	197,839	6,218
捐贈支出	2,335	2,112
其他費用	<u>22</u>	<u>22</u>
	<u>273,213</u>	<u>22,562</u>
稅前淨利	255,668	386,438
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
稅後淨利	<u>\$ 255,668</u>	<u>\$ 386,438</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

	109年12月31日			108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	\$ 610,234	28.0990	\$ 17,146,965	\$ 118,768	29.9920	\$ 3,562,090
日幣	18,800,695	0.2725	5,123,189	17,987,571	0.2760	4,964,570
人民幣	827,545	4.3254	3,579,463	158,602	4.2961	681,368
存放央行及拆放銀行同業						
美金	2,305,174	28.0990	64,773,084	1,890,314	29.9920	56,694,297
人民幣	553,300	4.3254	2,393,244	2,107,600	4.2961	9,054,460
越南盾	520,000,000	0.0012	624,000	160,000,000	0.0013	208,000
應收款項						
歐元	20,869	34.5814	721,679	-	-	-
日幣	2,390,667	0.2725	651,457	-	-	-
澳幣	9,574	21.6531	207,307	-	-	-
貼現及放款						
美金	4,408,807	28.0990	123,883,068	4,226,711	29.9920	126,767,516
歐元	503,399	34.5814	17,408,242	431,144	33.6420	14,504,546
港幣	4,033,377	3.6247	14,619,782	5,201,584	3.8517	20,034,941
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
美金	2,132,552	28.0990	59,922,579	1,830,569	29.9920	54,902,425
人民幣	1,646,956	4.3254	7,123,743	1,460,003	4.2961	6,272,319
澳幣	92,031	21.6531	1,992,756	88,397	21.0109	1,857,301
按攤銷後成本衡量之債務工具投資						
美金	107,324	28.0990	3,015,697	56,239	29.9920	1,686,720
新加坡幣	60,628	21.2613	1,289,030	56,555	22.2534	1,258,541
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
美金	34,070	28.0990	957,333	47,896	29.9920	1,436,497
歐元	57	34.5814	1,971	1,534	33.6420	51,607
紐幣	53	20.3100	1,076	11	20.1996	222
其他金融資產						
人民幣	300,000	4.3254	1,297,620	1,230,000	4.2961	5,284,203
<b>非貨幣性項目</b>						
採用權益法之投資						
美金	2,610,607	28.0990	73,355,441	2,432,832	29.9920	72,965,489
港幣	85,310	3.6247	309,224	80,191	3.8517	308,872
<b>金融負債</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
應付款項						
美金	180,448	28.0990	5,070,408	86,823	29.9920	2,603,995
日幣	1,285,370	0.2725	350,263	871,532	0.2760	240,543
歐元	4,142	34.5814	143,236	5,488	33.6420	184,627
央行及銀行同業存款						
港幣	1,932,000	3.6247	7,002,920	1,940,678	3.8517	7,474,909
美金	157,241	28.0990	4,418,315	319,814	29.9920	9,591,861
越南盾	1,070,000,000	0.0012	1,284,000	650,000,000	0.0013	845,000
存款及匯款						
美金	9,488,737	28.0990	266,624,021	7,829,498	29.9920	234,822,304
人民幣	5,142,221	4.3254	22,242,163	5,251,337	4.2961	22,560,269
歐元	433,662	34.5814	14,996,639	563,349	33.6420	18,952,187
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
美金	92,085	28.0990	2,587,496	86,643	29.9920	2,598,597
歐元	44	34.5814	1,522	304	33.6420	10,227
紐幣	53	20.3100	1,076	11	20.1996	222

## (二) 香港上銀

	109年12月31日			108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						
人民幣	\$ 3,168,571	4.3254	\$ 13,705,337	\$ 2,299,722	4.2961	\$ 9,879,836
歐元	114,040	34.5814	3,943,663	95,806	33.6420	3,223,105
美金	98,931	28.0990	2,779,862	25,070	29.9920	751,899
存放央行及拆放 銀行同業						
美金	2,499,454	28.0990	70,232,158	2,642,137	29.9920	79,242,973
人民幣	1,989,966	4.3254	8,607,399	3,754,292	4.2961	16,128,814
應收款項						
美金	58,257	28.0990	1,636,963	49,170	29.992	1,474,707
人民幣	6,270	4.3254	27,120	10,058	4.2961	43,210
貼現及放款						
美金	4,691,083	28.0990	131,814,741	4,041,625	29.9920	121,216,417
人民幣	5,598,884	4.3254	24,217,413	5,428,192	4.2961	23,320,056
英鎊	498,340	38.3383	19,105,508	477,409	39.3630	18,792,251
<b>金融負債</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
應付款項						
人民幣	589,303	4.3254	2,548,971	10,105	4.2961	43,412
美金	26,582	28.0990	746,928	36,271	29.9920	1,087,840
央行及銀行同業 存款						
英鎊	162,209	38.3383	6,218,817	152,146	39.3630	5,988,923
美金	345,747	28.0990	9,715,145	730,415	29.9920	21,906,607
人民幣	1,705,144	4.3254	7,375,430	3,040,005	4.2961	13,060,165
存款及匯款						
美金	8,216,863	28.0990	230,885,633	8,134,459	29.9920	243,968,694
人民幣	13,087,454	4.3254	56,608,474	12,575,653	4.2961	54,026,263

## 四七、其他

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

## 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. 年底持有有價證券情形：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、年底投資帳面價值、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。

(五) 主要股東資訊：

股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例：無此情形。

#### 四九、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 109 及 108 年度應報導部門損益資訊如下：

	109年度					計
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合	
利息淨收益	\$ 11,621,930	\$ 13,483,127	\$ 1,283,547	\$ 6		\$ 26,388,610
利息以外淨收益	4,932,720	5,902,914	496,653	110,880		11,443,167
淨收益	16,554,650	19,386,041	1,780,200	110,886		37,831,777
呆帳、承諾及保證責任						
準備提存	( 900,000)	( 458,174)	( 313,742)	-		( 1,671,916)
營業費用	( 7,138,359)	( 6,147,450)	( 1,287,333)	( 32,951)		( 14,606,093)
稅前淨利	\$ 8,516,291	\$ 12,780,417	\$ 179,125	\$ 77,935		\$ 21,553,768

	108年度					計
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合	
利息淨收益	\$ 12,927,299	\$ 15,716,253	\$ 1,302,215	\$ 2		\$ 29,945,769
利息以外淨收益	4,747,868	5,882,658	388,275	( 13,298)		11,005,503
淨收益	17,675,167	21,598,911	1,690,490	( 13,296)		40,951,272
呆帳、承諾及保證責任						
準備提存	( 599,728)	( 242,571)	( 65,442)	-		( 907,741)
營業費用	( 7,685,967)	( 6,505,310)	( 1,186,653)	( 34,778)		( 15,412,708)
稅前淨利	\$ 9,389,472	\$ 14,851,030	\$ 438,395	( \$ 48,074)		\$ 24,630,823

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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

附表一

年	月	業務別 \ 項目	109年12月31日				108年12月31日			
			逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額 備抵率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額 備抵率(註3)
企業金融	擔保	794,595	302,634,799	0.26	3,426,243	482,394	278,923,677	0.17	3,141,059	651.14
	無擔保	314,647	185,808,307	0.17	2,016,435	266,678	191,798,222	0.14	2,112,477	792.15
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	496,246	247,234,190	0.20	3,955,777	634,931	231,026,990	0.27	3,925,301	618.22
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計	小額純信用貸款(註5)	3,817	2,623,542	0.15	28,156	5,446	2,482,303	0.22	28,795	528.74
	其他擔保(註6)	43,054	30,897,837	0.14	330,647	101,372	27,595,041	0.37	349,884	345.15
信用卡業務	無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	放款業務合計	1,652,359	769,198,675	0.21	9,757,258	590,50	731,826,233	0.20	9,557,516	641.09
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	逾期放款金額 (註1)	6,100	2,510,175	0.24	88,570	11,013	2,479,588	0.44	90,633	822.96
	應收帳款餘額	-	479,948	-	4,799	-	835,039	-	8,350	-

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

註 4：住宅抵押貸款係指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係 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，係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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

附表一之一

	109年12月31日		108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)	-	34,574	-	35,020

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。





# 附 錄

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 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表二

編號 (註 1)	貸出資金之公司 (中國)	貸與對象	往來科目	是否為 關係人	本 年 最 高 餘 額	年 底 餘 額	實 際 動 支 額	支 利 率	資 金 質 性 (註 2)	業 務 往 來 額	有 短 期 融 通 資 金 必 要 之 原 因	提 列 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保 品 名 稱	保 價 值	對個別對象 資金貸與總額 (註 3)	
															金額	與 資 金 限 額
1	上銀融資租賃(中國)A有限公司 有限公司		應收委託貸款	否	\$ 82,183	\$ 56,230	\$ 56,230	6%~11%	1	\$ 56,230	-	\$ 1,125	不動產	\$ 185,733	\$ 381,120	\$ 952,800
1	上銀融資租賃(中國)B有限公司 有限公司		應收委託貸款	否	97,322	86,508	86,508	6%~11%	1	86,508	-	1,730	不動產	260,822	381,120	952,800
1	上銀融資租賃(中國)C有限公司 有限公司		應收委託貸款	否	151,389	147,064	147,064	6%~11%	2	-	營業週轉	2,941	不動產	209,782	190,560	381,120

註 1：編號欄之填寫如下：

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

註 2：資金貸與性質說明如下：

- (1) 有業務往來者填 1。
- (2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

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

二、資金貸與總限額：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總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  
年底持有有價證券情形  
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

附表三

持有之公司	有價證券名稱	與發行人之關係	帳列科目	年股數 (仟股)	帳面金額 (註一)	持股比例 (%)	市價淨值	備註
上商復興股份有限公司	Empresa Inverstones Generales, S.A.	孫公司	投資子公司	1	\$ 1,637,528	100.00	\$ 1,637,528	註一
	Krerein Company	孫公司	投資子公司	2	479,248	100.00	479,248	註一
	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	45,685	100.00	45,685	註一
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	23,796	100.00	23,796	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	272,576	45.00	272,576	註一
	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	7,012	100.00	7,012	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	10.00	1,000	註一
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	本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27	1,143	-	1,143	註一
Krerein Company	上銀融資租賃(中國)有限公司	孫公司	投資子公司	不適用	953,906	100.00	953,906	註一
Empresa Inverstones Generales, S.A.	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	11,275,232	9.60	11,275,232	註一
	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	9,600	56,376,160	48.00	56,376,160	註一

註 1：係本合併財務報表之編製主體，於編製本合併財務報表時，業已全數沖銷。



# 附錄

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上  
 民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣及外幣仟元 / 股

附表四

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	券帳列科目	交易對象	關係	年		入		出		底
					股	額	額	額	額	額	
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	採用權益法之投資	-	無	5,404,860	\$ 3,140,613 USD104,715	962,137	\$ 766,492 USD 26,120 (註 2)	-	6,366,997	\$ 3,651,545 USD129,953 (註 1 及註 3)

註 1：年底金額係包含採權益法認列之子公司利益之份額 159,615 仟元（美金 5,422 仟元）、持股比例變動減少保留盈餘 200,035 仟元及歸屬於母公司業主權益之其他權益淨減少 215,140 仟元。  
 註 2：係此次向非控制權益取得股權之價金 766,492 仟元。  
 註 3：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 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣千元 / 仟股

附表五

被投 資公 司名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	年 底 持 股 比 率 (%)	投 資 帳 面 金 額	本 年 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	數 股	擬 持 股 數	合 計 持 股 比 率 (%)		
金融相關事業											
上銀資產管理股份有限公司	台 灣	債權收買及管理服務業務	100.00	\$ 1,555,525	\$ 3,156	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	8,559	1,989	500	-	-	500	100.00	
寶豐保險(香港)有限公司	香 港	產物保險業務	40.00	309,224	19,227	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	67,651,392	5,975,319	11,520	-	-	11,520	57.60	
上銀融資租賃(中國)有限公司	中 國	融資租賃	100.00	953,906	1,085	不適用	-	-	不適用	100.00	
AMK Microfinance Institution Plc.	東 埔 寨	微型金融機構	99.99	3,651,545	159,615	6,367	-	-	6,367	99.99	
非金融相關事業											
台灣中國旅行社股份有限公司	台 灣	旅遊業	99.99	403,389	20,192	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	緬 比 瑞 亞	投資控股公司	100.00	69,380,022	6,043,553	5	-	-	5	100.00	
復興股份有限公司	緬 比 瑞 亞	投資控股公司	100.00	323,874	8,605	176	-	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴 拿 馬	投資控股業務	100.00	1,637,528	1,727,367	1	-	-	1	100.00	
Krimein Company	開 曼 群 島	投資控股業務	100.00	479,248	348,139	2	-	-	2	100.00	
Saifehaven Investment Corporation	緬 比 瑞 亞	投資控股業務	100.00	45,685	401	1	-	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美 國	房地產業務	100.00	23,796	6,887	4	-	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台 灣	旅行社業	45.00	272,576	62,234	20,372	-	-	20,372	45.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台 灣	旅行社業	100.00	7,012	6	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  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七 單位：新台幣仟元

編號	交易人稱	交易往來對象	交易人關係	交易科目	往來金額	交易條件	情形
					金額	交易條件	佔合併總淨收益或總資產之比率(註3)
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母子公司	應付款項	\$ 75	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	母子公司	存款及匯款	273,420	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	母子公司	利息費用	2,143	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀銀行儲蓄股份有限公司	母子公司	其他負債	20	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀銀行儲蓄股份有限公司	母子公司	應付款項	3	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀銀行儲蓄股份有限公司	母子公司	存款及匯款	12,881	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀銀行儲蓄股份有限公司	母子公司	利息費用	68	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀銀行儲蓄股份有限公司	母子公司	其他業務及管理費用	93,816	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	台灣中國旅行社股份有限公司	母子公司	存款及匯款	102,720	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	母子公司	利息費用	465	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	母子公司	其他業務及管理費用	1,821	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母子公司	存款及匯款	5,460	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	母子公司	利息費用	58	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上高復興有限公司	母子公司	應付款項	98	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上高復興有限公司	母子公司	現金及約當現金	176,770	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上高復興有限公司	母子公司	央行及銀行同業存款	35,594	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上高復興有限公司	母子公司	應付款項	894	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上高復興有限公司	母子公司	存款及匯款	1,375,156	註4	-
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上高復興有限公司	母子公司	利息費用	13,915	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	現金及約當現金	273,420	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	應收款項	75	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	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	利息收入	2,143	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	現金及約當現金	267,960	註4	-
2	上銀行儲蓄股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司	現金及約當現金	12,881	註4	-
2	上銀行儲蓄股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司	應收款項	3	註4	-
2	上銀行儲蓄股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司	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	交 易 人 之 關 係	交 易 目 的		往 來 額 度		情 形	
				交 易 科 目	目 金	交 易 條 件	估 合 併 總 淨 收 益 或 總 資 產 之 比 率 ( 註 3 )		
2	上海銀行儲蓄股份有限公司	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	\$ 68	註 4	-		
2	上海銀行儲蓄股份有限公司	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	93,816	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	87	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	102,720	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	465	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	720	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	1,281	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	532	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	114	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	1,085	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	5,460	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	58	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	98	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	1,085	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	114	註 4	-		
5	上海復興有限公司	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	1,375,156	註 4	-		
5	上海復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	存放銀行同業	35,594	註 4	-		
5	上海復興有限公司	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	894	註 4	-		
5	上海復興有限公司	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	176,770	註 4	-		
5	上海復興有限公司	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	13,915	註 4	-		
5	上海復興有限公司	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	532	註 4	-		
5	上海復興有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對子公司	存款及匯款	267,960	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，以年底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 錄 二

# Deloitte.

## 勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所  
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche  
20F, Taipei Nan Shan Plaza  
No. 100, Songren Rd.  
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988  
Fax: +886 (2) 4051-6888  
www.deloitte.com.tw

### 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 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 109 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 109 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 109 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、十四及三九。因預期信用損失之計算涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

1. 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
2. 測試預期信用損失模式採用之方法論及重要參數（考量前瞻性資訊之違約機率、違約損失率及違約曝險額）是否適當反映實際情形，並核算減損金額；
3. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。
4. 自公開資訊中辨認貼現及放款客戶之可能潛在風險，並確認是否已將其納入適當之評估階層。

#### **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、不實聲明或逾越內部控制，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 109 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 1 1 0 年 3 月 2 7 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
個體資產負債表  
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 37,427,286	3	\$ 22,497,324	2
11500	存放央行及拆借銀行同業-淨額(附註七)	107,088,363	8	112,615,345	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	2,635,633	-	3,171,234	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九及十一)	234,358,461	17	207,965,724	16
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十及十一)	106,436,440	8	99,749,266	8
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二)	146,817	-	1,899,574	-
13000	應收款項-淨額(附註十三)	7,933,610	1	7,932,983	1
13200	當期所得稅資產(附註三二)	71,571	-	37,830	-
13500	貼現及放款-淨額(附註十四)	760,036,481	56	722,895,002	57
15000	採用權益法之投資(附註十五)	75,632,138	6	75,261,305	6
15500	其他金融資產-淨額(附註十六)	1,298,179	-	5,284,234	-
18500	不動產及設備-淨額(附註十七)	12,086,661	1	11,968,217	1
18600	使用權資產-淨額(附註十八)	833,353	-	788,251	-
19000	無形資產-淨額(附註十九)	108,574	-	100,332	-
19300	遞延所得稅資產(附註三二)	666,257	-	622,133	-
19500	其他資產-淨額(附註二十)	3,756,750	-	2,816,729	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,350,516,574</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,275,605,483</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)	\$ 15,947,884	1	\$ 25,743,767	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	2,782,900	-	2,710,483	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二二)	25,781,411	2	11,060,621	1
23000	應付款項(附註二三)	23,618,520	2	20,012,828	2
23200	當期所得稅負債(附註三二)	744,511	-	611,581	-
23500	存款及匯款(附註二四)	1,038,553,856	77	988,279,059	78
24000	應付金融債券(附註二五)	66,850,000	5	56,850,000	4
25500	其他金融負債(附註二六)	8,215,465	1	3,591,874	-
25600	負債準備(附註二七)	1,763,688	-	1,500,049	-
26000	租賃負債(附註二八)	844,497	-	790,378	-
29300	遞延所得稅負債(附註三二)	9,164,381	1	9,643,656	1
29500	其他負債(附註二八)	1,146,205	-	1,243,568	-
20000	負 債 總 計	<u>1,195,413,318</u>	<u>89</u>	<u>1,122,037,864</u>	<u>88</u>
	權 益 (附註三十)				
	股 本				
31101	普通股股本	44,816,031	3	44,816,031	3
31500	資本公積	16,550,661	1	16,432,561	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	56,344,918	4	51,946,585	4
32003	特別盈餘公積	7,669,374	1	7,669,374	1
32005	未分配盈餘	24,913,053	2	25,566,273	2
32000	保留盈餘總計	88,927,345	7	85,182,232	7
32500	其他權益	4,892,363	-	7,219,939	1
32600	庫藏股票	( 83,144 )	-	( 83,144 )	-
30000	權 益 總 計	<u>155,103,256</u>	<u>11</u>	<u>153,567,619</u>	<u>12</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 1,350,516,574</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,275,605,483</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：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 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	109年度		108年度		變 動 百 分 比 ( % )	
	金 額	%	金 額	%		
41000	\$ 18,514,299	81	\$ 22,420,443	90	( 17)	
51000	<u>6,892,369</u>	<u>30</u>	<u>9,493,144</u>	<u>38</u>	( 27)	
49010	<u>11,621,930</u>	<u>51</u>	<u>12,927,299</u>	<u>52</u>	( 10)	
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註三一)	3,078,928	14	3,151,821	13	( 2)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 (附註三一)	963,407	4	769,770	3	25
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註三一)	1,025,744	5	482,493	2	113
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	1,526	-	( 231)	-	761
49600	兌換 (損失) 利益	( 177,779)	( 1)	290,326	1	( 161)
49700	資產減損 (損失) 迴轉利益	( 21,445)	-	4,441	-	( 583)
49750	採用權益法認列之子公司利益之份額 (附註三一)	6,256,337	27	7,174,434	29	( 13)
49800	其他利息以外淨利益 (附註三一)	<u>62,339</u>	<u>-</u>	<u>49,247</u>	<u>-</u>	27
49020	利息以外淨收益合計	<u>11,189,057</u>	<u>49</u>	<u>11,922,301</u>	<u>48</u>	( 6)
4xxxx	淨 收 益	<u>22,810,987</u>	<u>100</u>	<u>24,849,600</u>	<u>100</u>	( 8)
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存 (附註十四)	<u>900,000</u>	<u>4</u>	<u>599,728</u>	<u>2</u>	50

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代 碼	109年度		108年度		變 動 百 分 比 ( % )
	金 額	%	金 額	%	
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註三一)	\$ 4,384,983	19	\$ 4,570,509	18 ( 4)
59000	折舊及攤銷費用 (附註三一)	615,362	3	725,079	3 ( 15)
59500	其他業務及管理費用	<u>2,138,014</u>	<u>9</u>	<u>2,390,379</u>	<u>10</u> ( 11)
58400	營業費用合計	<u>7,138,359</u>	<u>31</u>	<u>7,685,967</u>	<u>31</u> ( 7)
61001	稅前淨利	14,772,628	65	16,563,905	67 ( 11)
61003	所得稅費用 (附註三二)	( <u>1,309,683</u> )	( <u>6</u> )	( <u>1,902,794</u> )	( <u>8</u> ) ( 31)
64000	本年度淨利	<u>13,462,945</u>	<u>59</u>	<u>14,661,111</u>	<u>59</u> ( 8)
	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	( 134,006 )	-	( 95,729 )	- 40
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	201,221	1	( 4,985 )	- 4,137
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)	51,831	-	( 45,419 )	- 214
65207	採用權益法認列之 子公司之其他綜 合損益之份額	( 1,082,469 )	( 5 )	747,481	3 ( 245)
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附 註三二)	<u>26,394</u>	<u>-</u>	<u>18,856</u>	<u>-</u> 40
65200	不重分類至損 益之項目 (稅 後) 合計	( <u>937,029</u> )	( <u>4</u> )	<u>620,204</u>	<u>3</u> ( 251)
	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	( 5,095,716 )	( 23 )	( 2,017,728 )	( 8 ) 153
65307	採用權益法認列之 子公司之其他綜 合損益之份額	1,539,302	7	622,222	2 147

(接次頁)

(承前頁)

代碼		109年度		108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	\$ 1,095,732	5	\$ 2,481,981	10	( 56)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益(損失)	21,392	-	( 4,171)	-	613
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三二)	<u>718,232</u>	<u>3</u>	<u>( 65,267)</u>	<u>-</u>	1,200
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)					
	合計	<u>( 1,721,058)</u>	<u>( 8)</u>	<u>1,017,037</u>	<u>4</u>	( 269)
65000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>( 2,658,087)</u>	<u>( 12)</u>	<u>1,637,241</u>	<u>7</u>	( 262)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 10,804,858</u>	<u>47</u>	<u>\$ 16,298,352</u>	<u>66</u>	( 34)
	每股盈餘(附註三三)					
67500	基本	<u>\$ 3.01</u>		<u>\$ 3.50</u>		
67700	稀釋	<u>\$ 3.01</u>		<u>\$ 3.50</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：林志宏



會計主管：許守銘





單位：新台幣千元

代碼	108年12月31日餘額	109年12月31日餘額	資本公積	盈餘	其他	債權	其他	項目	日
A1	41,016,031	41,016,031	5,893,298	47,832,994	7,600,814	165,709	5,562,687	國外營運機構換算之兌換差額	131,155,947
A3	-	-	-	-	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-
A5	-	-	5,893,298	47,832,994	7,600,814	165,709	5,562,687	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	131,131,150
B1	-	-	-	4,113,591	-	-	-	國外營運機構換算之兌換差額	-
B5	-	-	-	66,560	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-
B9	-	-	-	-	8,203,206	-	-	國外營運機構換算之兌換差額	8,203,206
C7	-	-	10,534	-	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	10,534
C17	-	-	200,523	-	-	-	-	國外營運機構換算之兌換差額	200,523
M7	-	-	-	-	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	85,518
D1	-	-	-	-	-	-	-	國外營運機構換算之兌換差額	14,461,111
D3	-	-	-	-	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-
D5	-	-	-	-	-	-	-	國外營運機構換算之兌換差額	1,637,241
E1	5,800,000	5,800,000	9,880,000	-	-	-	-	現金增資	16,298,332
N1	-	-	382,748	-	-	-	-	股份基礎支付交易	382,748
Q1	-	-	-	-	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-
Z1	44,816,031	44,816,031	16,432,561	51,946,585	7,669,374	1,905,481	110,087	國外營運機構換算之兌換差額	153,567,619
B1	-	-	-	4,398,333	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-
B9	-	-	-	-	-	-	-	國外營運機構換算之兌換差額	9,187,286
C9	-	-	10,798	-	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	10,798
C17	-	-	107,302	-	-	-	-	國外營運機構換算之兌換差額	107,302
M5	-	-	-	-	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	200,035
D1	-	-	-	-	-	-	-	國外營運機構換算之兌換差額	13,462,945
D3	-	-	-	-	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-
D5	-	-	-	-	-	-	-	國外營運機構換算之兌換差額	2,638,087
Q1	-	-	-	-	-	-	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-
Z1	44,816,031	44,816,031	16,432,561	56,344,915	7,669,374	5,653,162	6,412	國外營運機構換算之兌換差額	155,103,256

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：蔣鴻慶



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109 年度	108 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 14,772,628	\$ 16,563,905
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	464,600	568,570
A20200	攤銷費用	150,762	156,509
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	900,000	599,728
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	( 274,016)	( 322,888)
A20900	利息費用	6,892,369	9,493,144
A21200	利息收入	( 18,514,299)	( 22,420,443)
A21300	股利收入	( 399,738)	( 314,114)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	-	362,748
A22400	採用權益法認列之子公司利益之份額	( 6,256,337)	( 7,174,434)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	5,512	20,484
A23500	預期信用減損損失(迴轉利益)	21,418	( 4,441)
A23700	非金融資產減損損失	27	-
A29900	其他調整項目	481,992	673,213
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	8,620,257	( 22,591,067)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,049,941	2,165,544
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 25,592,887)	( 18,693,879)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 6,693,412)	( 3,159,609)
A41150	應收款項	( 664,025)	872,207
A41160	貼現及放款	( 38,051,244)	( 40,821,075)
A41190	其他金融資產	3,986,054	( 2,822,901)
A42110	央行及銀行同業存款	( 9,795,883)	9,270,013
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 116,076)	122,650
A42140	附買回票券及債券負債	14,720,790	( 3,568,909)
A42150	應付款項	4,124,366	( 2,086,711)
A42160	存款及匯款	50,274,797	76,632,580
A42170	其他金融負債	4,623,591	( 101,233)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109 年度	108 年度
A42180	員工福利負債準備	(\$ 15,271)	(\$ 5,933)
A42990	其他負債	<u>12,975</u>	<u>( 4,859)</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	4,728,891	( 6,591,201)
A33100	收取之利息	19,574,649	22,701,113
A33200	收取之股利	2,525,887	2,492,389
A33300	支付之利息	( 7,292,471)	( 9,692,365)
A33500	支付之所得稅	<u>( 1,210,200)</u>	<u>( 1,540,199)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>18,326,756</u>	<u>7,369,737</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	( 292,637)	( 206,777)
B02800	處分不動產及設備價款	1,671	449
B03700	存出保證金(增加)減少	( 187,112)	25,295
B04500	取得無形資產	( 70,991)	( 60,317)
B06800	其他資產(增加)減少	<u>( 841,669)</u>	<u>81,140</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 1,390,738)</u>	<u>( 160,210)</u>
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	10,000,000	10,000,000
C01500	償還金融債券	-	( 10,300,000)
C03100	存入保證金(減少)增加	( 110,513)	382,342
C04020	租賃負債本金償還	( 300,945)	( 239,798)
C04500	發放現金股利	( 9,187,286)	( 8,203,206)
C04600	現金增資	-	13,680,000
C05400	取得子公司股權	<u>( 766,492)</u>	<u>( 475,065)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>( 365,236)</u>	<u>4,844,273</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 300,302)</u>	<u>( 302,220)</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	16,270,480	11,751,580
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>72,239,191</u>	<u>60,487,611</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 88,509,671</u>	<u>\$ 72,239,191</u>

(接次頁)



## 附錄二

(承前頁)

### 年底現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
E00210	資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 37,427,286	\$ 22,497,324
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	50,935,568	47,842,293
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>146,817</u>	<u>1,899,574</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 88,509,671</u>	<u>\$ 72,239,191</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：林志宏



會計主管：許守銘



**Deloitte.**

**勤業眾信**

勤業眾信聯合會計師事務所  
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche  
20F, Taipei Nan Shan Plaza  
No. 100, Songren Rd.  
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988  
Fax: +886 (2) 4051-6888  
www.deloitte.com.tw

## 會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 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 110 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事



項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 110 年度合併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及子公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 110 年度之合併財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理。管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五、十四及四十。因預期信用損失之計算涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

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

#### **其他事項**

上海商業儲蓄銀行股份有限公司業已編製民國 110 及 109 年度之個體財務報表，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、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適



當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 110 年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 1 1 1 年 3 月 1 1 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 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年12月31日		109年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 70,381,813	3	\$ 80,572,282	4
11500	存放央行及拆借銀行同業一淨額(附註七)	211,566,159	10	208,799,780	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)	10,598,012	1	13,657,815	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九及十一)	518,556,855	24	508,237,023	24
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十及十一)	159,319,588	8	107,685,748	5
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二)	278,486	-	146,817	-
13000	應收款項一淨額(附註十三)	15,216,288	1	18,542,624	1
13200	當期所得稅資產(附註三四)	62,485	-	122,342	-
13300	待出售資產一淨額(附註十八)	-	-	85,844	-
13500	貼現及放款一淨額(附註十四)	1,112,234,779	52	1,136,430,305	54
15000	採用權益法之投資(附註十六)	1,922,359	-	1,880,035	-
15500	其他金融資產一淨額(附註十七)	4,817	-	1,298,179	-
18500	不動產及設備一淨額(附註十八)	20,596,416	1	20,623,537	1
18600	使用權資產一淨額(附註十九)	1,809,919	-	2,206,304	-
18700	投資性不動產一淨額(附註二十)	5,981,151	-	5,806,484	-
19000	無形資產一淨額(附註二一)	1,665,724	-	1,657,682	-
19300	遞延所得稅資產(附註三四)	1,236,260	-	1,263,521	-
19500	其他資產一淨額(附註二二)	8,201,600	-	4,725,468	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 2,139,632,711</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,113,741,790</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)	\$ 52,655,889	3	\$ 46,817,661	2
21500	央行及同業融資	17,787,080	1	6,052,010	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	3,670,954	-	6,134,500	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二四)	14,505,024	1	25,781,411	1
23000	應付款項(附註二五)	29,428,955	1	31,908,782	2
23200	當期所得稅負債(附註三四)	1,184,757	-	1,251,695	-
23500	存款及匯款(附註二六)	1,707,602,522	80	1,685,896,814	80
24000	應付金融債券(附註二七)	82,091,512	4	82,223,874	4
25500	其他金融負債(附註二八)	4,784,006	-	4,480,945	-
25600	負債準備(附註二九)	2,932,800	-	2,815,862	-
26000	租賃負債(附註十九)	1,868,929	-	2,287,181	-
29300	遞延所得稅負債(附註三四)	8,691,595	-	9,920,049	1
29500	其他負債(附註三十)	3,190,488	-	3,071,794	-
20000	負債總計	<u>1,930,394,511</u>	<u>90</u>	<u>1,908,642,578</u>	<u>90</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	44,816,031	2	44,816,031	2
31500	資本公積	16,666,144	1	16,550,661	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	60,224,639	3	56,344,918	3
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-	7,669,374	-
32005	未分配盈餘	27,585,920	1	24,913,053	1
32000	保留盈餘總計	95,479,933	4	88,927,345	4
32500	其他權益	922,852	-	4,892,363	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
31000	本公司業主權益總計	157,801,816	7	155,103,256	7
38000	非控制權益	51,436,384	3	49,995,956	3
30000	權益總計	<u>209,238,200</u>	<u>10</u>	<u>205,099,212</u>	<u>10</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,139,632,711</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,113,741,790</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘







## 附錄一

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 110 年及 109 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	110年度		109年度		變動 百分比 (%)
	金額	%	金額	%	
41000	\$35,519,115	93	\$41,987,057	111	( 15)
51000	9,048,820	24	15,598,447	41	( 42)
49010	26,470,295	69	26,388,610	70	-
	利息以外淨收益				
49100	6,313,428	16	6,603,808	17	( 4)
49200	( 173,417)	-	1,148,501	3	( 115)
49310	2,254,204	6	2,270,602	6	( 1)
49450	5,420	-	1,526	-	255
49600	2,250,123	6	418,519	1	438
49700	( 29,274)	-	( 38,470)	-	( 24)
49750	273,442	1	235,013	1	16
49800	808,281	2	803,668	2	1
49020	11,702,207	31	11,443,167	30	2
4xxxx	38,172,502	100	37,831,777	100	1
58200	1,241,757	3	1,671,916	4	( 26)
	營業費用				
58500	9,338,175	25	9,009,668	24	4
59000	1,659,855	4	1,713,459	5	( 3)
59500	3,793,366	10	3,882,966	10	( 2)
58400	14,791,396	39	14,606,093	39	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	110年度		109年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
61001	\$22,139,349	58	\$21,553,768	57	3	
61003	( 3,468,731)	( 9)	( 3,739,152)	( 10)	( 7)	
64000	<u>18,670,618</u>	<u>49</u>	<u>17,814,616</u>	<u>47</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	( 136,717)	-	( 132,050)	-	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	59,659	-	( 1,745,615)	( 5)	103
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)	17,650	-	51,831	-	( 66)
65207	採用權益法認列之關 聯企業之其他綜合 損益之份額	( 1,404)	-	-	-	-
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅(附註 三四)	<u>11,807</u>	<u>-</u>	<u>38,899</u>	<u>-</u>	( 70)
65200	不重分類至損益 之項目(稅後) 合計	( <u>49,005</u> )	<u>-</u>	( <u>1,786,935</u> )	( <u>5</u> )	( 97)
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	( 2,141,546)	( 6)	( 7,594,796)	( 20)	( 72)
65307	採用權益法認列之關 聯企業之其他綜合 損益之份額	( 32,530)	-	22,991	-	( 241)
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	( 4,922,225)	( 13)	3,211,323	9	( 253)

(接次頁)



## 附 錄 一

(承前頁)

代 碼		110年度		109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 務工具減損損失 (附註十一)	\$ 28,726	-	\$ 35,923	-	( 20)
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅(附 註三四)	564,240	2	532,247	1	6
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	( 6,503,335)	( 17)	( 3,792,312)	( 10)	( 71)
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	( 6,552,340)	( 17)	( 5,579,247)	( 15)	( 17)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$12,118,278</u>	<u>32</u>	<u>\$12,235,369</u>	<u>32</u>	( 1)
	稅後淨利歸屬					
67101	母公司業主	\$14,255,581	37	\$13,462,945	36	6
67111	非控制權益	4,415,037	12	4,351,671	11	1
67100		<u>\$18,670,618</u>	<u>49</u>	<u>\$17,814,616</u>	<u>47</u>	5
	稅後綜合損益歸屬					
67301	母公司業主	\$10,201,802	27	\$10,804,858	28	( 6)
67311	非控制權益	1,916,476	5	1,430,511	4	34
67300		<u>\$12,118,278</u>	<u>32</u>	<u>\$12,235,369</u>	<u>32</u>	( 1)
	每股盈餘(附註三五)					
67500	基 本	<u>\$ 3.19</u>		<u>\$ 3.01</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 3.19</u>		<u>\$ 3.01</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘







## 上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

## 合併現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 22,139,349	\$ 21,553,768
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,445,349	1,500,044
A20200	攤銷費用	214,506	213,415
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提存	1,241,757	1,671,916
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	608,765	( 334,143)
A20900	利息費用	9,048,820	15,598,447
A21200	利息收入	( 35,519,115)	( 41,987,057)
A21300	股利收入	( 1,285,004)	( 1,135,181)
A22300	採用權益法認列之關聯企業利益之份額	( 273,442)	( 235,013)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	9,728	37,546
A23500	預期信用減損損失	29,732	38,443
A23700	非金融資產減損(迴轉利益)損失	( 458)	27
A29900	其他調整項目	( 370,072)	43,231
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	( 1,160,905)	( 10,655,376)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,557,642	( 2,203,832)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 20,490,376)	( 34,909,196)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 51,815,782)	( 2,175,967)
A41150	應收款項	2,674,895	( 1,945,870)
A41160	貼現及放款	16,873,205	( 49,198,128)
A41190	其他金融資產	1,293,187	3,986,171
A42110	央行及銀行同業存款	6,271,597	( 24,595,060)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 2,720,636)	2,278,366
A42140	附買回票券及債券負債	( 11,276,387)	14,720,790
A42150	應付款項	( 1,584,048)	6,518,452
A42160	存款及匯款	30,659,135	71,380,175
A42170	其他金融負債	301,719	( 1,616,370)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
A42180	員工福利負債準備	(\$ 54,763)	(\$ 143,809)
A42990	其他負債	44,863	(287,326)
A33000	營運產生之現金流出	(31,136,739)	(31,881,537)
A33100	收取之利息	35,854,912	43,437,735
A33200	收取之股利	1,343,473	1,167,720
A33300	支付之利息	(9,536,911)	(17,299,674)
A33500	支付之所得稅	(3,220,206)	(5,089,839)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(6,695,471)	(9,665,595)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(843,564)	(680,929)
B02800	處分不動產及設備價款	5,208	2,319
B02600	處分待出售資產	261,345	-
B03700	存出保證金增加	(46)	(302,611)
B03800	存出保證金減少	163,666	45
B04500	取得無形資產	(169,240)	(72,892)
B05400	取得投資性不動產	(335,733)	(546,372)
B06700	其他資產增加	(3,744,492)	(1,114,581)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(4,662,856)	(2,715,021)
籌資活動之現金流量			
C00400	央行及同業融資增加	11,735,070	6,052,010
C01400	發行金融債券	5,000,000	10,000,000
C01500	償還金融債券	(4,900,000)	-
C03000	存入保證金增加	141,806	6,011
C03100	存入保證金減少	(89,106)	(229,767)
C05400	取得子公司股權	-	(766,492)
C04020	租賃負債本金償還	(745,095)	(963,358)
C05600	支付之股利	(7,609,771)	(9,176,489)
C05800	非控制權益變動	(476,048)	(1,526,804)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	3,056,856	3,395,111
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(5,491,573)	(3,596,318)
EEEE	本年度現金及約當現金減少數	(13,793,044)	(12,581,823)
E00100	年初現金及約當現金餘額	195,843,112	208,424,935
E00200	年末現金及約當現金餘額	\$ 182,050,068	\$ 195,843,112

(接次頁)



(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

代 碼		110年12月31日	109年12月31日
E00210	合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 70,381,813	\$ 80,572,282
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	111,389,769	115,124,013
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>278,486</u>	<u>146,817</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 182,050,068</u>	<u>\$ 195,843,112</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 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，另其下設有營業部、國外部及信託部及保險代理部等營業單位，並在國內各地成立 72 家分行、海外設立 4 家分行（香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、無錫分行）及 4 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼、越南北寧）。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本行股票自 107 年 10 月 19 日起在台灣證券交易所上市買賣。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 3 月 11 日經董事會通過。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

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

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





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

合併公司選擇適用該等修正之實務權宜作法處理其與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，相關會計政策請參閱附註四。適用該修正前，合併公司應判斷前述租金協商是否應適用租賃修改之規定。

(二) 111 年適用金管會認可之 IFRSs

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

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

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

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

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

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

## (三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023年1月1日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9 – 比較資訊」	2023年1月1日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023年1月1日(註2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023年1月1日(註3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023年1月1日(註4)

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

註2：於2023年1月1日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

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

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

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

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

(三) 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、持股比例及營業項目，參閱附註十五及附表五。

(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

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四十。

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。

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

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。

### (2) 金融資產之減損

合併公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（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%；另依「中央銀行辦理銀行承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中

小企業貸款專案融通作業規定」辦理之中小企業貸款，其備抵呆帳提列最低標準為 0.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### (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。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

合併公司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。

合併公司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。





再取回合併公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷合併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四十。

#### 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。

#### (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。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」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

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。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。



權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，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一採權益法認列關聯企業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之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於合併公司對該關聯企業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。

#### (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；其餘設備則以直線法於 4 年至 10 年之耐用年數計提。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。

為配合總行大樓之重建，原大樓預計於 109 年 1 月進行拆除，基於此實際狀況，合併公司重新評估原大樓帳列會計項目「不動產及設備－房屋及建築」之耐用年限，擬變更估計年限，本事項於 108 年 10 月 17 日接獲主管機關核准函並於核准後始適用。已於 108 年底前將該大樓原會計項目之未折減之帳面價值新臺幣 159,069 仟元予以攤提完畢。



(十二) 待出售資產

資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

(十三) 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。

(十四) 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。

## (十五) 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。

### 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。

## (十六) 不動產及設備、使用權資產、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不動產及設備、使用權資產、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。



(十七) 承受擔保品

承受擔保品按承受時之相關成本入帳，年底時按成本與淨變現價值孰低法評價。

(十八) 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。

(十九) 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。

(二十) 租 賃

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資產負債表。

合併公司與出租人進行新型冠狀病毒肺炎直接相關之租金協商，調整 110 年 6 月 30 日以前到期之租金致使租金減少，該等協商並未重大變動其他租約條款。合併公司選擇採實務權宜作法處理符合前述條件之所有租金協商，不評估該協商是否為租賃修改，而係將租賃給付之減少於減讓事件或情況發生時認列於損益（帳列其他利息以外淨收益，並相對調減租賃負債）。

## (二一) 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

合併公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得(損失)，據以計算應付(可回收)之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

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。

與投資子公司及關聯企業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。

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

估計及假設不確定性之主要來源

金融資產之估計減損

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

六、現金及約當現金

	110年12月31日	109年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 13,307,764	\$ 10,069,077
待交換票據	2,973,308	1,018,144
存放銀行同業	<u>54,100,741</u>	<u>69,485,061</u>
	<u>\$ 70,381,813</u>	<u>\$ 80,572,282</u>

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 110 年及 109 年 12 月 31 日，現金及約當現金分別認列備抵損失 1,802 仟元及 4,299 仟元。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 180,488,033	\$ 166,909,572
存放央行準備金－甲戶	3,692,689	16,057,031
存放央行準備金－乙戶	23,341,841	22,407,116
存放央行外匯準備金	209,619	205,158
存放國外央行專戶	<u>3,833,977</u>	<u>3,220,903</u>
	<u>\$ 211,566,159</u>	<u>\$ 208,799,780</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 110 年及 109 年 12 月 31 日，存放央行及拆借銀行同業分別認列備抵損失 8,561 仟元及 23,470 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>110年12月31日</u>	<u>109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>		
強制透過損益按公允價值衡量		
之金融資產		
公司債	\$ 6,039,499	\$ 7,554,990
股    票	2,174,721	1,148,316
遠期外匯合約	1,379,882	3,204,220
受益憑證	535,265	505,928
利率交換合約	174,788	309,673
政府債券	49,286	340,921
選擇權合約	44,646	439,409
外匯換匯合約	32,739	44,866
金    融    債	11,075	62,417
其    他	156,111	47,075
	<u>\$10,598,012</u>	<u>\$13,657,815</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	\$ 1,159,346	\$ 3,203,318
外匯換匯合約	292,368	175,573
選擇權合約	150,266	484,306
其    他	850	26,203
	<u>1,602,830</u>	<u>3,889,400</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	2,068,124	2,245,100
	<u>\$ 3,670,954</u>	<u>\$ 6,134,500</u>

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

合併公司於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	110年12月31日	109年12月31日
遠期外匯合約	\$ 226,300,397	\$ 278,429,579
選擇權合約	143,179,103	277,761,331
外匯換匯合約	80,094,212	44,267,235
利率交換合約	2,886,697	3,351,580
期貨合約	158,533	28,739
資產交換合約	-	140,495

合併公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	110年12月31日	109年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之 差額		
—公允價值	\$ 2,068,124	\$ 2,245,100
—到期價值	<u>2,110,011</u>	<u>2,364,343</u>
	<u>(\$ 41,887)</u>	<u>(\$ 119,243)</u>

	信用風險 變動影響數
當期變動金額	
—110 年度	<u>\$ 17,650</u>
—109 年度	<u>\$ 51,831</u>
累積變動金額	
—截至 110 年 12 月 31 日	<u>\$ 24,062</u>
—截至 109 年 12 月 31 日	<u>\$ 6,412</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>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</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	\$ 23,077,179	\$ 20,407,824
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	212,429,395	191,477,949
金融債券	158,984,827	146,254,410
商業本票	65,589,207	64,736,070
政府債券	52,308,637	81,851,329
國  庫  券	3,486,483	499,317
資產基礎證券	<u>2,681,127</u>	<u>3,010,124</u>
	<u>495,479,676</u>	<u>487,829,199</u>
	<u>\$ 518,556,855</u>	<u>\$ 508,237,023</u>

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

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

合併公司於 110 年及 109 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分別為 14,466,728 仟元及 24,684,350 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三八。

#### 十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	110年12月31日	109年12月31日
可轉讓定期存單	\$ 132,400,000	\$ 98,765,000
國庫券	11,987,492	-
政府債券	7,591,898	3,690,354
公司債	2,646,795	2,681,798
金融債券	859,025	863,056
受限制之存放銀行同業	<u>3,835,505</u>	<u>1,686,960</u>
	159,320,715	107,687,168
減：備抵損失	( <u>1,127</u> )	( <u>1,420</u> )
	<u>\$ 159,319,588</u>	<u>\$ 107,685,748</u>

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

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三八。

#### 十一、債務工具投資之信用風險管理

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

110年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	\$ 495,101,456	\$ 159,320,715	\$ 654,422,171
備抵損失	( <u>156,374</u> )	( <u>1,127</u> )	( <u>157,501</u> )
攤銷後成本	494,945,082	<u>\$ 159,319,588</u>	654,264,670
公允價值調整	<u>534,594</u>		<u>534,594</u>
	<u>\$ 495,479,676</u>		<u>\$ 654,799,264</u>



109年12月31日

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

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：

110年12月31日

信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	110年12月31日 總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 0.896%	\$ 653,629,515
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	0.340%~ 7.017%	792,656

109年12月31日

信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	109年12月31日 總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 0.915%	\$ 589,660,590
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失(未信用減損)	0.528%~ 7.905%	494,595

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信用等級		合計
	Stage1 (12個月預期信用損失)	Stage2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	
110年1月1日餘額	\$ 112,993	\$ 14,655	\$ 127,648
購入新債務工具	63,317	3,343	66,660
除列	( 33,074)	( 4,495)	( 37,569)
模型/風險參數改變	( 31)	710	679
匯率及其他變動	( 1,818)	774	( 1,044)
110年12月31日餘額	<u>\$ 141,387</u>	<u>\$ 14,987</u>	<u>\$ 156,374</u>
109年1月1日餘額	\$ 84,260	\$ 7,465	\$ 91,725
購入新債務工具	49,150	13,894	63,044
除列	( 31,814)	( 10,108)	( 41,922)
模型/風險參數改變	16,461	961	17,422
匯率及其他變動	( 5,064)	2,443	( 2,621)
109年12月31日餘額	<u>\$ 112,993</u>	<u>\$ 14,655</u>	<u>\$ 127,648</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信用等級		合計
	Stage1 (12個月預期信用損失)	Stage2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	
110年1月1日餘額	\$ 1,420	\$ -	\$ 1,420
購入新債務工具	205	-	205
除列	( 198)	-	( 198)
模型/風險參數改變	( 46)	-	( 46)
匯率及其他變動	( 254)	-	( 254)
110年12月31日餘額	<u>\$ 1,127</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,127</u>

(接次頁)



(承前頁)

	信 用 等 級		
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	合 計
109年1月1日餘額	\$ 1,569	\$ -	\$ 1,569
購入新債務工具	121	-	121
除 列	( 215)	-	( 215)
模型 / 風險參數改變	( 7)	-	( 7)
匯率及其他變動	( 48)	-	( 48)
109年12月31日餘額	<u>\$ 1,420</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,420</u>

十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於110年及109年12月31日以附賣回為條件買入之票債券分別為278,486仟元及146,817仟元，經約定應於111年2月11日及110年1月11日前以278,770仟元及146,943仟元陸續賣回。

十三、應收款項—淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應收利息	\$ 4,177,202	\$ 4,462,802
應收信用卡款	3,531,776	3,383,489
應收出售有價證券款	1,134,651	3,629,263
應收承兌票款	2,884,310	2,573,938
應收融資租賃款	1,022,282	1,126,746
應收承購帳款	567,807	479,948
其 他	<u>2,205,351</u>	<u>3,149,496</u>
	15,523,379	18,805,682
備抵呆帳	( <u>307,091</u> )	( <u>263,058</u> )
	<u>\$ 15,216,288</u>	<u>\$ 18,542,624</u>

合併公司於 110 及 109 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，參閱附註十七）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

### 110 年度

	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>					
110 年 1 月 1 日	\$ 18,413,266	\$ 87,536	\$ 226,341	\$ 82,825	\$ 18,809,968
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	( 57,383)	34,044	15,153	( 55)	( 8,241)
轉為信用減損金融資產	( 20,696)	( 7,670)	( 3,384)	47,127	15,377
轉為 12 個月預期信用損失	64,374	( 29,329)	( 36,259)	( 2,158)	( 3,372)
於本年度除列之金融資產	( 6,194,365)	( 22,211)	( 84,646)	( 23,259)	( 6,324,481)
購入或創始之新金融資產	3,301,570	149,068	143,892	4,253	3,598,783
轉銷呆帳	-	-	-	( 31,686)	( 31,686)
匯兌及其他變動	( 519,156)	-	( 5,548)	( 1,299)	( 526,003)
110 年 12 月 31 日	\$ 14,987,610	\$ 211,438	\$ 255,549	\$ 75,748	\$ 15,530,345

	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>							
110 年 1 月 1 日	\$ 184,848	\$ 34,652	\$ 4,893	\$ 29,349	\$ 253,742	\$ 13,043	\$ 266,785
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	( 1,116)	17,654	2,178	( 28)	18,688	-	18,688
轉為信用減損金融資產	( 409)	( 1,912)	( 420)	5,003	2,262	-	2,262
轉為 12 個月預期信用損失	45,528	( 17,657)	( 1,802)	( 901)	25,168	-	25,168
於本年度除列之金融資產	( 24,162)	( 6,743)	( 352)	( 1,731)	( 32,988)	-	( 32,988)
購入或創始之新金融資產	40,124	23,305	811	5,055	69,295	-	69,295
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	5,666	5,666
轉銷呆帳	-	-	-	( 31,686)	( 31,686)	-	( 31,686)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	29,645	29,645	-	29,645
匯兌及其他變動	( 43,642)	-	2,465	( 2,418)	( 43,595)	-	( 43,595)
110 年 12 月 31 日	\$ 201,171	\$ 49,299	\$ 7,773	\$ 32,288	\$ 290,531	\$ 18,709	\$ 309,240

### 109 年度

	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>					
109 年 1 月 1 日	\$ 17,426,381	\$ 68,740	\$ 225,847	\$ 425,093	\$ 18,146,061
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	( 89,318)	35,788	38,943	( 460)	( 15,047)
轉為信用減損金融資產	( 27,849)	( 23,107)	( 9,516)	67,744	7,272
轉為 12 個月預期信用損失	181,464	( 22,955)	( 111,833)	12,166	58,842
於本年度除列之金融資產	( 6,455,361)	( 10,125)	( 66,480)	( 386,590)	( 6,918,556)
購入或創始之新金融資產	8,174,637	39,195	163,062	8,012	8,384,906
轉銷呆帳	-	-	-	( 40,906)	( 40,906)
匯兌及其他變動	( 796,688)	-	( 13,682)	( 2,234)	( 812,604)
109 年 12 月 31 日	\$ 18,413,266	\$ 87,536	\$ 226,341	\$ 82,825	\$ 18,809,968



	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)	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							
109年1月1日	\$ 119,364	\$ 29,000	\$ 4,639	\$ 175,097	\$ 328,100	\$ 27,453	\$ 355,553
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	( 844)	15,008	1,553	( 290)	15,427	-	15,427
轉為信用減損金融資產	( 455)	( 14,685)	( 383)	5,775	( 9,748)	-	( 9,748)
轉為12個月預期信用損失	115,622	( 13,833)	( 1,909)	( 1,449)	98,431	-	98,431
於本年度除列之金融資產	( 8,900)	( 5,492)	( 284)	( 148,121)	( 162,797)	-	( 162,797)
購入或創始之新金融資產	33,648	24,654	546	7,702	66,550	-	66,550
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 14,410)	( 14,410)
轉銷呆帳	-	-	-	( 40,906)	( 40,906)	-	( 40,906)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	33,578	33,578	-	33,578
匯兌及其他變動	( 73,587)	-	731	( 2,037)	( 74,893)	-	( 74,893)
109年12月31日	\$ 184,848	\$ 34,652	\$ 4,893	\$ 29,349	\$ 253,742	\$ 13,043	\$ 266,785

## 十四、貼現及放款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
放 款	\$ 1,105,944,691	\$ 1,131,175,205
進出口押匯	16,970,829	14,907,025
催收款項	1,283,245	1,843,511
	1,124,198,765	1,147,925,741
折溢價調整	237,257	289,948
備抵呆帳	( 12,201,243)	( 11,785,384)
	\$ 1,112,234,779	\$ 1,136,430,305

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於110及109年度，對內未計提之利息收入金額分別為17,034仟元及19,097仟元。

合併公司於110及109年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

合併公司於110及109年度貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

## 110年度

	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						
110年1月1日	\$ 1,101,559,285	\$ 10,238,670	\$ 33,507,677	\$ 2,480,912	\$ 139,197	\$ 1,147,925,741
因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	( 5,570,416)	1,071,404	3,979,354	( 1,575)	-	( 521,233)
轉為信用減損金融資產	( 459,450)	( 244,532)	( 1,117,355)	1,554,929	-	( 266,408)
轉為12個月預期信用損失	2,473,800	( 137,826)	( 2,334,095)	( 1,690)	-	189
於本年度除列之金融資產	( 474,270,142)	( 1,118,041)	( 4,559,209)	( 697,463)	( 3,621)	( 480,648,476)
購入或創始之新金融資產	460,915,865	1,664,238	4,198,461	250,918	6,356	467,035,838
轉銷呆帳	-	-	-	( 674,681)	-	( 674,681)
匯兌及其他變動	( 7,781,068)	( 132,874)	( 699,912)	( 22,106)	( 16,245)	( 8,652,205)
110年12月31日	\$ 1,076,867,874	\$ 11,341,039	\$ 32,974,921	\$ 2,889,244	\$ 125,687	\$ 1,124,198,765

	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>								
110年1月1日	\$ 3,084,995	\$ 1,468,387	\$ 425,972	\$ 729,263	\$ 48,338	\$ 5,756,955	\$ 6,028,429	\$ 11,785,384
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	157,466	49,528	70,918	( 1,374)	-	276,538	-	276,538
轉為信用減損金融資產	( 1,604)	( 36,828)	( 19,395)	308,760	-	250,933	-	250,933
轉為12個月預期信用損失	47,870	( 28,781)	( 64,655)	( 1,121)	-	( 46,687)	-	( 46,687)
於本年度除列之金融資產	( 1,835,160)	( 132,765)	( 38,757)	( 148,424)	-	( 2,155,106)	-	( 2,155,106)
購入或創始之新金融資產	827,260	421,005	22,661	102,088	-	1,373,014	-	1,373,014
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	1,340,563	1,340,563
轉銷呆帳	-	-	-	( 674,681)	-	( 674,681)	-	( 674,681)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	178,543	-	178,543	-	178,543
匯兌及其他變動	( 339,587)	( 10,499)	212,671	11,438	( 1,281)	( 127,258)	-	( 127,258)
110年12月31日	\$ 1,941,240	\$ 1,730,047	\$ 609,415	\$ 504,492	\$ 47,057	\$ 4,832,251	\$ 7,368,992	\$ 12,201,243

### 109年度

	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	合計
<b>貼現及放款</b>							
109年1月1日	\$ 1,093,187,813	\$ 4,722,758	\$ 20,823,939	\$ 3,908,495	\$ 119,666	\$ 1,122,762,671	\$ 1,122,762,671
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	( 30,489,324)	7,886,628	21,953,863	( 1,721)	-	( 650,554)	( 650,554)
轉為信用減損金融資產	( 1,518,173)	( 615,215)	( 125,865)	1,559,787	-	( 699,466)	( 699,466)
轉為12個月預期信用損失	6,453,381	( 763,638)	( 5,500,239)	( 76,893)	-	112,611	112,611
於本年度除列之金融資產	( 239,079,322)	( 11,193,680)	( 5,011,151)	( 2,162,350)	( 54,475)	( 257,500,978)	( 257,500,978)
購入或創始之新金融資產	297,742,365	11,341,315	3,163,109	43,212	82,584	312,372,585	312,372,585
轉銷呆帳	-	( 1,424)	-	( 788,282)	-	( 789,706)	( 789,706)
匯兌及其他變動	( 24,737,455)	( 1,138,074)	( 1,795,979)	( 1,336)	( 8,578)	( 27,681,422)	( 27,681,422)
109年12月31日	\$ 1,101,559,285	\$ 10,238,670	\$ 33,507,677	\$ 2,480,912	\$ 139,197	\$ 1,147,925,741	\$ 1,147,925,741

	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	合計
<b>備抵呆帳</b>							
109年1月1日	\$ 1,977,769	\$ 479,449	\$ 343,507	\$ 436,801	\$ 53,135	\$ 3,290,661	\$ 7,968,884
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	144,398	1,214,227	172,088	( 451)	-	1,530,262	1,530,262
轉為信用減損金融資產	( 3,155)	( 127,083)	( 2,012)	765,408	-	633,158	633,158
轉為12個月預期信用損失	836,600	( 80,942)	( 108,648)	( 5,378)	-	641,632	641,632
於本年度除列之金融資產	( 430,568)	( 100,563)	( 40,970)	20,799	( 551,302)	( 551,302)	( 551,302)
購入或創始之新金融資產	831,615	173,716	29,484	10,062	110	1,044,987	1,044,987
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 1,940,455)	( 1,940,455)
轉銷呆帳	-	( 1,424)	-	( 788,282)	-	( 789,706)	( 789,706)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	220,745	-	220,745	220,745
匯兌及其他變動	( 271,664)	( 88,993)	32,523	69,559	( 4,907)	( 263,482)	( 263,482)
109年12月31日	\$ 3,084,995	\$ 1,468,387	\$ 425,972	\$ 729,263	\$ 48,338	\$ 5,756,955	\$ 6,028,429

合併公司 110 及 109 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	110年度	109年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,039,255	\$ 1,358,283
融資承諾及保證責任準備提列數	107,718	296,985
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列(迴轉)數	88,091	( 6,547)
其他備抵呆帳提列數	6,693	23,195
	<u>\$ 1,241,757</u>	<u>\$ 1,671,916</u>



## 十五、子公司

## (一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			110年 12月31日	109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	99.99	99.99	
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	Krainein 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	註1
Krainein Company	香港上海商業銀行	銀行業	9.60	9.60	註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	

註 1. 為具重大非控制權益之子公司。

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

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

另本行於 110 年 11 月 13 日經董事會決議通過對 AMK 現金增資美金 22,500 仟元，增資股數為 3,668 仟股，由本行全數認購，該案已於 110 年 12 月 29 日經金管會核准，截至財務報告通過發布日止，尚待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	
		110年12月31日	109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)	
	110年度	109年度	110年12月31日	109年12月31日
香港上海商業銀行(不含子公司之非控制權益)	\$ 4,432,500	\$ 4,420,029	\$ 51,310,816	\$ 49,798,941





## 附 錄 一

以下各子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額

編製：

### 香港上海商業銀行及其子公司

	110年12月31日	109年12月31日
資 產	\$ 830,423,785	\$ 822,438,994
負 債	( 709,065,040)	( 704,656,770)
香港上銀子公司之非控制權益	( 342,667)	( 331,891)
權 益	<u>\$ 121,016,078</u>	<u>\$ 117,450,333</u>
權益歸屬於：		
本公司業主	\$ 69,705,262	\$ 67,651,392
香港上銀之非控制權益	<u>51,310,816</u>	<u>49,798,941</u>
	<u>\$ 121,016,078</u>	<u>\$ 117,450,333</u>
	110年度	109年度
營業收入	<u>\$ 18,878,464</u>	<u>\$ 19,374,587</u>
本年度淨利	\$ 10,407,103	\$ 10,373,818
香港上銀子公司非控制權益之		
本年度淨利	<u>19,888</u>	<u>21,530</u>
	10,426,991	10,395,348
其他綜合損益	( 5,907,010)	( 7,038,950)
香港上銀子公司非控制權益之		
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>( 49)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 4,519,981</u>	<u>\$ 3,356,349</u>
淨利歸屬於：		
本行業主	\$ 5,994,491	\$ 5,975,319
香港上銀之非控制權益	<u>4,432,500</u>	<u>4,420,029</u>
	<u>\$ 10,426,991</u>	<u>\$ 10,395,348</u>
綜合損益總額歸屬於：		
本行業主	\$ 2,603,509	\$ 1,933,257
香港上銀之非控制權益	<u>1,916,472</u>	<u>1,423,092</u>
	<u>\$ 4,519,981</u>	<u>\$ 3,356,349</u>
現金流量		
營業活動	\$ 11,997,551	(\$ 31,721,497)
投資活動	445,454	8,482,762
籌資活動	( 2,117,071)	( 4,887,868)
淨現金流入(出)	<u>\$ 10,325,934</u>	<u>(\$ 28,126,603)</u>
支付予非控制權益之股利		
香港上海商業銀行	<u>\$ 476,048</u>	<u>\$ 1,526,804</u>

十六、採用權益法之投資

	110年12月31日	109年12月31日
個別不重大之關聯企業及合資	<u>\$ 1,922,359</u>	<u>\$ 1,880,035</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，自 91 年起，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：

	110年度	109年度
合併公司享有之份額繼續營業		
單位本年度淨利	\$ 273,442	\$ 235,013
其他綜合損益	( 33,934 )	22,991
綜合損益總額	<u>\$ 239,508</u>	<u>\$ 258,004</u>

十七、其他金融資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
買入匯款	\$ 5,037	\$ 565
非放款轉列之催收款項	1,929	3,721
原始到期日超過三個月 之定期存款	-	1,297,620
	6,966	1,301,906
備抵呆帳	( 2,149 )	( 3,727 )
	<u>\$ 4,817</u>	<u>\$ 1,298,179</u>

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

於 110 年及 109 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 1,928 仟元及 3,721 仟元，110 及 109 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 140 仟元及 98 仟元。

十八、不動產及設備－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
土 地	\$ 13,923,139	\$ 14,080,843
房屋及建築物	4,178,069	4,388,944
機器設備	640,268	613,331
交通及運輸設備	61,640	78,360
什項設備	630,676	695,125
在建工程及預付房地款	<u>1,162,624</u>	<u>766,934</u>
	<u>\$ 20,596,416</u>	<u>\$ 20,623,537</u>

項 目	110 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	內 部 移 轉	重 分 類 至 待 出 售			
成 本								
土 地	\$ 14,795,777	\$ -	(\$ 154)	\$ -	\$ -	(\$ 111,061)	\$ 14,684,562	
房屋及建築物	8,089,013	7,006	( 459)	-	-	( 81,273)	8,014,287	
機器設備	2,507,360	279,738	( 58,563)	4,840	-	( 34,701)	2,698,674	
交通及運輸設備	191,100	2,486	( 46,943)	8,401	-	( 2,935)	152,109	
什項設備	2,635,678	113,360	( 15,683)	1,794	-	( 44,661)	2,690,488	
在建工程及預付房地款								
地款	<u>770,438</u>	<u>440,974</u>	<u>-</u>	<u>( 15,035)</u>	<u>-</u>	<u>( 29,926)</u>	<u>1,166,451</u>	
成本合計	<u>28,989,366</u>	<u>\$ 843,564</u>	<u>( \$ 121,802)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 304,557)</u>	<u>29,406,571</u>	
減：累計折舊								
土 地	714,934	\$ 62,563	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 16,074)	761,423	
房屋及建築物	3,700,069	163,264	( 96)	-	-	( 27,019)	3,836,218	
機器設備	1,894,029	247,099	( 55,974)	-	-	( 26,748)	2,058,406	
交通及運輸設備	112,740	15,381	( 36,143)	-	-	( 1,509)	90,469	
什項設備	1,940,553	167,043	( 14,653)	-	-	( 33,131)	2,059,812	
在建工程及預付房地款								
地款	<u>3,504</u>	<u>402</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 79)</u>	<u>3,827</u>	
累計折舊合計	<u>8,365,829</u>	<u>\$ 655,752</u>	<u>( \$ 106,866)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 104,560)</u>	<u>8,810,155</u>	
淨 額	<u>\$ 20,623,537</u>						<u>\$ 20,596,416</u>	

項 目	1 0 9 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	內 部 移 轉	重 分 類 至 待 出 售			
成 本								
土 地	\$ 15,175,664	\$ -	\$ -	(\$ 492)	(\$ 54,859)	(\$ 324,536)	\$ 14,795,777	
房屋及建築物	8,363,142	15,695	-	-	( 49,175)	( 240,649)	8,089,013	
機器設備	2,533,270	271,893	( 209,576)	4,397	-	( 92,624)	2,507,360	
交通及運輸設備	259,195	18,090	( 77,117)	-	-	( 9,068)	191,100	
什項設備	2,677,220	115,584	( 32,287)	198	-	( 125,037)	2,635,678	
在建工程及預付房地款								
地款	<u>522,769</u>	<u>259,667</u>	<u>-</u>	<u>28,116</u>	<u>-</u>	<u>( 40,114)</u>	<u>770,438</u>	
成本合計	<u>29,531,260</u>	<u>\$ 680,929</u>	<u>( \$ 318,980)</u>	<u>\$ 32,219</u>	<u>( \$ 104,034)</u>	<u>( \$ 832,028)</u>	<u>28,989,366</u>	
減：累計折舊								
土 地	692,427	\$ 66,037	\$ -	(\$ 11)	\$ -	(\$ 43,519)	714,934	
房屋及建築物	3,626,564	167,558	-	-	( 18,190)	( 75,863)	3,700,069	
機器設備	1,952,456	217,542	( 189,959)	-	-	( 86,010)	1,894,029	
交通及運輸設備	155,660	20,434	( 58,586)	-	-	( 4,768)	112,740	
什項設備	1,887,459	171,715	( 30,570)	-	-	( 88,051)	1,940,553	
在建工程及預付房地款								
地款	<u>3,266</u>	<u>417</u>	<u>-</u>	<u>34</u>	<u>-</u>	<u>( 213)</u>	<u>3,504</u>	
累計折舊合計	<u>8,317,832</u>	<u>\$ 643,703</u>	<u>( \$ 279,115)</u>	<u>\$ 23</u>	<u>( \$ 18,190)</u>	<u>( \$ 298,424)</u>	<u>8,365,829</u>	
淨 額	<u>\$ 21,213,428</u>						<u>\$ 20,623,537</u>	

合併公司於 110 年及 109 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：

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

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

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

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

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產

	110年12月31日	109年12月31日
使用權資產帳面金額		
土 地	\$ 2,082	\$ 3,318
建 築 物	1,657,419	2,140,558
機器設備	56,968	24,590
辦公設備	61,237	8,565
運輸設備	<u>32,213</u>	<u>29,273</u>
	<u>\$ 1,809,919</u>	<u>\$ 2,206,304</u>



## 附 錄 一

	110年度	109年度
使用權資產之增添	<u>\$ 524,884</u>	<u>\$ 770,503</u>
使用權資產之折舊費用		
土    地	\$ 1,285	\$ 1,370
建築物	698,992	761,062
機器設備	19,165	21,453
辦公設備	23,824	25,859
運輸設備	<u>14,411</u>	<u>12,904</u>
	<u>\$ 757,677</u>	<u>\$ 822,648</u>

### (二) 租賃負債

	110年12月31日	109年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,868,929</u>	<u>\$ 2,287,181</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年12月31日	109年12月31日
土    地	6.19%	7.60%
建築物	0.67%~6.19%	0.67%~7.60%
機器設備	1.25%~6.19%	1.25%~7.60%
辦公設備	0.75%~3.00%	0.75%~3.00%
運輸設備	1.25%~4.90%	1.25%~3.00%

### (三) 其他租賃資訊

	110年度	109年度
短期租賃費用	<u>\$ 346,867</u>	<u>\$ 36,772</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 62,069</u>	<u>\$ 14,034</u>
不計入租賃負債衡量中之變 動租賃給付費用	<u>\$ 3,314</u>	<u>\$ 3,179</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 1,119,246</u>	<u>\$ 1,017,574</u>

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

二十、投資性不動產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
土地	\$ 4,954,491	\$ 4,731,808
房屋及建築	<u>1,026,660</u>	<u>1,074,676</u>
	<u>\$ 5,981,151</u>	<u>\$ 5,806,484</u>

項 目	110年度			
	年初餘額	本年度增加	淨兌換差額	年底餘額
成 本				
土地	\$4,772,658	\$ 332,000	(\$ 107,129)	\$4,997,529
房屋及建築	<u>1,212,902</u>	<u>3,733</u>	<u>( 26,268)</u>	<u>1,190,367</u>
成本合計	<u>5,985,560</u>	<u>\$ 335,733</u>	<u>(\$ 133,397)</u>	<u>6,187,896</u>
減：累計折舊				
土地	40,850	\$ 3,108	(\$ 920)	43,038
房屋及建築	<u>138,226</u>	<u>28,812</u>	<u>( 3,331)</u>	<u>163,707</u>
累計折舊合計	<u>179,076</u>	<u>\$ 31,920</u>	<u>(\$ 4,251)</u>	<u>206,745</u>
淨 額	<u>\$5,806,484</u>			<u>\$5,981,151</u>

項 目	109年度			
	年初餘額	本年度增加	淨兌換差額	年底餘額
成 本				
土地	\$4,526,211	\$ 537,765	(\$ 291,318)	\$4,772,658
房屋及建築	<u>1,280,513</u>	<u>8,607</u>	<u>( 76,218)</u>	<u>1,212,902</u>
成本合計	<u>5,806,724</u>	<u>\$ 546,372</u>	<u>(\$ 367,536)</u>	<u>5,985,560</u>
減：累計折舊				
土地	40,089	\$ 3,277	(\$ 2,516)	40,850
房屋及建築	<u>115,994</u>	<u>30,416</u>	<u>( 8,184)</u>	<u>138,226</u>
累計折舊合計	<u>156,083</u>	<u>\$ 33,693</u>	<u>(\$ 10,700)</u>	<u>179,076</u>
淨 額	<u>\$5,650,641</u>			<u>\$5,806,484</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：

	110年12月31日	109年12月31日
公允價值	<u>\$10,082,090</u>	<u>\$10,754,332</u>

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	110年度	109年度
投資性不動產之租金收入	<u>\$ 214,903</u>	<u>\$ 271,974</u>

## 二一、無形資產—淨額

	110年12月31日	109年12月31日
營業執照	\$ 1,319,857	\$ 1,357,706
電腦軟體	262,501	215,272
商 譽	<u>83,366</u>	<u>84,704</u>
	<u>\$ 1,665,724</u>	<u>\$ 1,657,682</u>

項 目	110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					
營業執照	\$ 1,396,577	\$ -	\$ -	(\$ 22,068)	\$ 1,374,509
電腦軟體	478,901	169,240	( 54,087)	( 3,756)	590,298
商 譽	84,704	-	-	( 1,338)	83,366
成本合計	<u>1,960,182</u>	<u>\$ 169,240</u>	<u>(\$ 54,087)</u>	<u>(\$ 27,162)</u>	<u>2,048,173</u>
減：累計攤銷					
營業執照	38,871	\$ 16,525	\$ -	(\$ 744)	54,652
電腦軟體	263,629	120,258	( 54,087)	( 2,003)	327,797
累計攤銷合計	<u>302,500</u>	<u>\$ 136,783</u>	<u>(\$ 54,087)</u>	<u>(\$ 2,747)</u>	<u>382,449</u>
淨 額	<u>\$ 1,657,682</u>				<u>\$ 1,665,724</u>

項 目	109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					
營業執照	\$ 1,490,662	\$ -	\$ -	(\$ 94,085)	\$ 1,396,577
電腦軟體	503,949	72,892	( 84,380)	( 13,560)	478,901
商 譽	90,411	-	-	( 5,707)	84,704
成本合計	<u>2,085,022</u>	<u>\$ 72,892</u>	<u>(\$ 84,380)</u>	<u>(\$ 113,352)</u>	<u>1,960,182</u>
減：累計攤銷					
營業執照	23,708	\$ 17,433	\$ -	(\$ 2,270)	38,871
電腦軟體	253,559	102,234	( 84,380)	( 7,784)	263,629
累計攤銷合計	<u>277,267</u>	<u>\$ 119,667</u>	<u>(\$ 84,380)</u>	<u>(\$ 10,054)</u>	<u>302,500</u>
淨 額	<u>\$ 1,807,755</u>				<u>\$ 1,657,682</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。經合併公司評估後，110及109年度之商譽並未有減損損失。

#### 二二、其他資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
預付款項	\$ 6,285,682	\$ 2,722,603
存出保證金	992,321	1,163,628
暫付及待結轉款項	316,153	219,166
遞延費用	210,061	293,070
其他	397,383	327,001
	<u>\$ 8,201,600</u>	<u>\$ 4,725,468</u>

#### 二三、央行及銀行同業存款

	110年12月31日	109年12月31日
銀行同業拆放	\$ 40,854,566	\$ 35,895,400
銀行同業存款	10,037,561	9,311,438
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799
透支銀行同業	541,963	389,024
	<u>\$ 52,655,889</u>	<u>\$ 46,817,661</u>

#### 二四、附買回票券及債券負債

合併公司於110年及109年12月31日以附買回為條件賣出之票債券分別為14,505,024仟元及25,781,411仟元，經約定應分別於111年9月13日及110年9月29日前以14,508,047仟元及25,787,641仟元陸續買回。





## 二五、應付款項

	110年12月31日	109年12月31日
應付股息	\$ 14,908,719	\$ 14,076,764
應付款	6,920,914	10,245,613
承兌匯票	3,046,505	2,608,951
應付利息	2,138,298	2,687,621
應付費用	1,676,966	1,606,808
其他	737,553	683,025
	<u>\$ 29,428,955</u>	<u>\$ 31,908,782</u>

## 二六、存款及匯款

	110年12月31日	109年12月31日
定期存款	\$ 706,005,580	\$ 773,344,702
儲蓄存款	554,410,590	518,354,786
活期存款	427,859,684	375,424,247
支票存款	10,221,245	9,145,403
可轉讓定期存單	8,787,700	9,218,600
匯款	317,723	409,076
	<u>\$ 1,707,602,522</u>	<u>\$ 1,685,896,814</u>

## 二七、應付金融債券

## (一) 本行

	110年12月31日	109年12月31日
101年度第3期7至10年期金融債券，到期日為108年11月至111年11月到期，次順位	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
101年度第4期7至10年期金融債券，到期日為108年12月至111年12月到期，次順位	5,700,000	5,700,000
103年度第1期7至10年期金融債券，到期日為110年3月至113年3月，次順位	5,100,000	6,700,000
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
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	5,000,000
107 年度第 3 期無到期日金融債券，次順位	7,000,000	7,000,000
108 年度第 1 期 5 年期金融債券，到期日為 113 年 9 月，主順位	6,900,000	6,900,000
108 年度第 1 期 3 年期金融債券，到期日為 111 年 9 月，主順位	3,100,000	3,100,000
109 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 116 年 3 月，主順位	3,000,000	3,000,000
109 年度第 1 期 10 年期金融債券，到期日為 119 年 3 月，主順位	7,000,000	7,000,000
110 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 117 年 10 月至 120 年 10 月，次順位	5,000,000	-
	<u>\$ 66,950,000</u>	<u>\$ 66,850,000</u>

101 年度第 3 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率



1.43%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

103 年度第 2 期金融債券係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

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

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

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

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

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

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

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

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

110 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 0.60%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 0.72%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

## (二) 香港上銀

	110年12月31日	109年12月31日
106 年度第 1 期 10 年期金融債券，到期日為 116 年 11 月到期，次順位	\$ 6,879,578	\$ 6,986,031
108 年度第 2 期 10 年期金融債券，到期日為 118 年 1 月到期，次順位	<u>8,261,934</u>	<u>8,387,843</u>
	<u>\$ 15,141,512</u>	<u>\$ 15,373,874</u>

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

108 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 5.00%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

## 二八、其他金融負債

	110年12月31日	109年12月31日
結構型商品本金	\$ 1,444,718	\$ 416,965
撥入放款基金	1,378,521	1,746,491
銀行借款	453,304	546,442
其他什項金融負債	<u>1,507,463</u>	<u>1,771,047</u>
	<u>\$ 4,784,006</u>	<u>\$ 4,480,945</u>

二九、負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
員工福利負債準備（附註三一）	\$ 1,332,971	\$ 1,294,159
保證責任準備	1,196,049	1,092,208
其他營業準備	321,658	347,866
融資額度準備	77,582	78,063
意外損失準備	4,540	3,566
	<u>\$ 2,932,800</u>	<u>\$ 2,815,862</u>

合併公司於 110 年及 109 年度融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

110 年度

	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							
110年1月1日	\$ 608,285	\$ 22,140	\$ 4,081	\$ 20,418	\$ 654,924	\$ 515,348	\$ 1,170,272
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	( 2,978)	3,093	5,556	( 3,899)	1,772	-	1,772
轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-
轉為12個月預期信用損失	350	( 598)	( 2,164)	( 2,412)	( 2,412)	-	( 2,412)
於本年度除列之金融資產	( 556,395)	( 22,213)	( 1,364)	( 15,162)	( 595,134)	-	( 595,134)
購入或創始之新金融資產	274,936	18,622	395	293,953	293,953	-	293,953
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	409,539	409,539
匯兌及其他變動	( 5,106)	( 1)	748	( 4,359)	( 4,359)	-	( 4,359)
110年12月31日	\$ 319,092	\$ 21,043	\$ 7,252	\$ 1,357	\$ 348,744	\$ 924,887	\$ 1,273,631

109 年度

	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							
109年1月1日	\$ 197,485	\$ 53,270	\$ 3,009	\$ 1,675	\$ 255,439	\$ 628,601	\$ 884,040
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	6,227	1,193	-	-	7,420	-	7,420
轉為信用減損金融資產	( 84)	-	-	17,125	17,041	-	17,041
轉為12個月預期信用損失	32,719	-	( 250)	-	32,469	-	32,469
於本年度除列之金融資產	( 156,967)	( 53,270)	( 1,815)	( 33)	( 212,085)	-	( 212,085)
購入或創始之新金融資產	539,533	21,497	2,656	1,707	565,393	-	565,393
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 113,253)	( 113,253)
匯兌及其他變動	( 10,628)	( 550)	481	( 56)	( 10,753)	-	( 10,753)
109年12月31日	\$ 608,285	\$ 22,140	\$ 4,081	\$ 20,418	\$ 654,924	\$ 515,348	\$ 1,170,272

三十、其他負債

	110年12月31日	109年12月31日
存入保證金	\$ 1,980,597	\$ 1,954,771
遞延收入	596,736	572,742
暫收款項	135,751	42,062
預收利息	9,709	12,659
其他	467,695	489,560
	<u>\$ 3,190,488</u>	<u>\$ 3,071,794</u>

三一、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110年及109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87,910仟元及82,308仟元。

## (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：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	\$ 3,232,621	\$ 3,081,512
計畫資產公允價值	( 3,179,529)	( 2,925,648)
淨確定福利負債	<u>\$ 53,092</u>	<u>\$ 155,864</u>



## 附 錄 一

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 負 債
109年1月1日	<u>\$ 2,960,095</u>	<u>(\$ 2,732,294)</u>	<u>\$ 227,801</u>
服務成本			
當期服務成本	178,288	-	178,288
利息費用(收入)	<u>36,015</u>	<u>( 35,143)</u>	<u>872</u>
	<u>214,303</u>	<u>( 35,143)</u>	<u>179,160</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 48,387)	( 48,387)
精算損失—人口統計假設 變動	2,278	-	2,278
精算損失—財務假設變動	74,164	-	74,164
精算損失—經驗調整	<u>77,085</u>	<u>-</u>	<u>77,085</u>
認列於其他綜合損益	<u>153,527</u>	<u>( 48,387)</u>	<u>105,140</u>
雇主提撥	-	( 356,237)	( 356,237)
福利支付	<u>( 246,413)</u>	<u>246,413</u>	<u>-</u>
109年12月31日	<u>\$ 3,081,512</u>	<u>(\$ 2,925,648)</u>	<u>\$ 155,864</u>
110年1月1日	<u>\$ 3,081,512</u>	<u>(\$ 2,925,648)</u>	<u>\$ 155,864</u>
服務成本			
當期服務成本	173,431	-	173,431
利息費用(收入)	<u>29,549</u>	<u>( 29,821)</u>	<u>( 272)</u>
	<u>202,980</u>	<u>( 29,821)</u>	<u>173,159</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	( 19,064)	( 19,064)
精算損失—人口統計假設 變動	71,125	-	71,125
精算損失—財務假設變動	73,020	-	73,020
精算利益—經驗調整	<u>( 21,612)</u>	<u>-</u>	<u>( 21,612)</u>
認列於其他綜合損益	<u>122,533</u>	<u>( 19,064)</u>	<u>103,469</u>
雇主提撥	-	( 379,400)	( 379,400)
福利支付	<u>( 174,404)</u>	<u>174,404</u>	<u>-</u>
110年12月31日	<u>\$ 3,232,621</u>	<u>(\$ 3,179,529)</u>	<u>\$ 53,092</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：

	110年12月31日	109年12月31日
折現率	0.75%	1.00%
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：

	110年12月31日	109年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 73,992)	(\$ 74,167)
減少 0.25%	\$ 76,433	\$ 76,715
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 62,261	\$ 62,480
減少 0.25%	(\$ 60,544)	(\$ 60,674)

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。

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務平均到期期間	9.5 年	10.0 年
預計一年內提撥金額	\$ 389,834	\$ 366,034





## (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>110年12月31日</u>	<u>109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>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
淨已退休員工優惠存款負債	<u>\$ 518,675</u>	<u>\$ 474,273</u>

本行 110 及 109 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 68,225 仟元及 74,908 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為費用 28,986 仟元及 28,866 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：

	110年12月31日	109年12月31日
淨其他長期員工福利負債	<u>\$ 10,469</u>	<u>\$ 10,303</u>

本行 110 及 109 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 166 仟元及 1,506 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 110 及 109 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 281,049 仟元及 301,429 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 110 及 109 年度屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用之金額分別為 217 仟元及 344 仟元，並於 110 及 109 年認列於其他綜合損失 4,262 仟元及利益 1,956 仟元。

### 員工福利負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利負債	\$ 803,827	\$ 809,583
已退休員工優惠存款負債	518,675	474,273
其他長期員工福利負債	10,469	10,303
	<u>\$ 1,332,971</u>	<u>\$ 1,294,159</u>

三二、權 益

## (一) 股 本

普 通 股

	110年12月31日	109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>4,481,603</u>	<u>4,481,603</u>
已發行股本	<u>\$ 44,816,031</u>	<u>\$ 44,816,031</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

## (二) 資 本 公 積

	110年12月31日	109年12月31日
股本溢價	\$ 13,431,903	\$ 13,431,903
庫藏股票交易	2,046,520	2,037,566
股東逾時未領取之股利	1,100,985	994,456
認列對子公司所有權權益變 動數	85,518	85,518
按權益法計價之被投資公司 受贈資本公積	1,218	1,218
	<u>\$ 16,666,144</u>	<u>\$ 16,550,661</u>

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

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

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

### (三) 盈餘分配及股利政策

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

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

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

本行股東常會於 110 年 7 月 5 日及 109 年 6 月 19 日決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 3,879,721	\$ 4,398,333		
普通股現金股利	7,618,725	9,187,286	\$ 1.70	\$ 2.05
	<u>\$11,498,446</u>	<u>\$13,585,619</u>	<u>\$ 1.70</u>	<u>\$ 2.05</u>



有關 110 年度之盈餘分配案尚待於 111 年 3 月 26 日董事會擬議及 111 年 6 月 17 日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 110 年 12 月 31 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 年會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。截至 110 年 12 月 31 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 189,228 仟元。

(五) 庫藏股票

110 年及 109 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均為 11,370 仟股及 27 仟股。

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

## (六) 非控制權益

	110年度	109年度
年初餘額	\$ 49,995,956	\$ 50,658,706
歸屬於非控制權益之份額		
收購子公司非控制權益 (附註十五及三六)	-	( 566,457)
本年度淨利	4,415,037	4,351,671
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	( 1,078,618)	( 2,845,677)
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	( 1,458,282)	252,877
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	( 158,189)	( 202,332)
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具減損損失	10,447	6,916
採權益法之其他綜合損 益之份額	( 14,692)	9,758
相關所得稅影響	200,773	( 142,702)
子公司發放現金股利	( 476,048)	( 1,526,804)
年底餘額	<u>\$ 51,436,384</u>	<u>\$ 49,995,956</u>

## 三三、綜合損益表項目明細

## (一) 利息淨收益

	110年度	109年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 27,296,634	\$ 30,105,993
投資有價證券利息收入	7,045,440	8,944,704
存放及拆放同業利息收入	991,248	2,684,374
其他	185,793	251,986
	<u>35,519,115</u>	<u>41,987,057</u>
利息費用		
存款利息費用	6,520,098	12,509,331
金融債券利息費用	1,729,058	1,775,542
央行及同業存款利息費用	325,098	809,046
附買回票債券利息費用	57,868	77,332
租賃負債利息費用	36,106	45,935
其他	380,592	381,261
	<u>9,048,820</u>	<u>15,598,447</u>
利息淨收益	<u>\$ 26,470,295</u>	<u>\$ 26,388,610</u>



## (二) 手續費淨收益

	110年度	109年度
手續費收入		
信託業務收入	\$ 2,284,778	\$ 2,259,665
放款手續費收入	1,044,224	1,563,870
保證手續費收入	893,958	691,170
代理手續費收入	806,506	809,667
信用卡手續費收入	462,882	423,915
保險佣金收入	409,896	352,866
匯費收入	385,494	399,914
進出口業務手續費收入	301,928	285,609
其 他	<u>730,938</u>	<u>694,886</u>
	<u>7,320,604</u>	<u>7,481,562</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	229,360	212,907
代理費用	91,277	91,616
金融服務費	53,107	54,758
保管手續費	47,980	47,967
跨行手續費	12,267	13,130
其 他	<u>573,185</u>	<u>457,376</u>
	<u>1,007,176</u>	<u>877,754</u>
手續費淨收益	<u>\$ 6,313,428</u>	<u>\$ 6,603,808</u>

## (三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年度		
	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	\$ 8,390,916	(\$ 290,311)	\$ 8,100,605
持有供交易之金融負債	( 7,955,568)	( 446,700)	( 8,402,268)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	<u>128,246</u>	<u>128,246</u>
	<u>\$ 435,348</u>	<u>(\$ 608,765)</u>	<u>(\$ 173,417)</u>

	109年度		計
	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	\$ 6,314,128	\$ 574,467	\$ 6,888,595
持有供交易之金融負債	( 5,499,770)	( 205,712)	( 5,705,482)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 34,612)	( 34,612)
	<u>\$ 814,358</u>	<u>\$ 334,143</u>	<u>\$ 1,148,501</u>

## (四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益

	110年度	109年度
處分債券利益	\$ 976,744	\$ 1,151,560
股利收入	1,277,460	1,119,042
	<u>\$ 2,254,204</u>	<u>\$ 2,270,602</u>

## (五) 員工福利費用

	110年度	109年度
短期員工福利	\$ 8,396,863	\$ 8,071,163
退職後福利		
確定提撥計畫	368,959	383,737
確定福利計畫	193,824	179,504
其他員工福利	378,529	375,264
	<u>\$ 9,338,175</u>	<u>\$ 9,009,668</u>

## (六) 員工酬勞及董事酬勞

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

本行於 110 年 3 月 27 日之董事會決議配發 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

金額	109年度
員工酬勞	<u>\$ 60,000</u>
董事酬勞	<u>\$ 58,000</u>





有關 110 年度之員工酬勞及董事酬勞尚待於 111 年 3 月 26 日召開之董事會決議。

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

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

有關本行 111 及 110 年董事會決議之 110 及 109 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。

#### (七) 折舊及攤銷費用

	110年度	109年度
折舊費用		
使用權資產	\$ 757,677	\$ 822,648
不動產及設備	655,752	643,703
投資性不動產	<u>31,920</u>	<u>33,693</u>
	<u>1,445,349</u>	<u>1,500,044</u>
攤銷費用		
無形資產	136,783	119,667
其他資產	<u>77,723</u>	<u>93,748</u>
	<u>214,506</u>	<u>213,415</u>
	<u>\$ 1,659,855</u>	<u>\$ 1,713,459</u>

### 三四、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	110年度	109年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 3,649,684	\$ 3,428,668
以前年度之調整	( 281,974)	( 26,717)
盈餘匯回稅	<u>277,000</u>	<u>165,932</u>
	<u>3,644,710</u>	<u>3,567,883</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	372,861	615,213
以前年度之調整	5,160	( 29,114)
子公司盈餘匯回之遞延		
所得稅影響數	( 554,000)	( 414,830)
	<u>( 175,979)</u>	<u>171,269</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,468,731</u>	<u>\$ 3,739,152</u>

會計所得與所得稅費用之調節如下：

	110年度	109年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 22,139,349</u>	<u>\$ 21,553,768</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	\$ 6,376,298	\$ 6,128,254
調整項目：		
現金股利收入	( 102,570)	( 77,915)
屬永久性差異之投資損益	( 867,587)	( 619,716)
停徵之證券交易所得	( 79,038)	( 38,532)
子公司免稅所得	( 812,997)	( 715,938)
國際金融業務分行(OBU)之業務所得	( 547,040)	( 612,830)
其他	<u>( 26,221)</u>	<u>( 67,220)</u>
	3,940,845	3,996,103
未分配盈餘加徵	81,700	35,087
基本稅額應納差額	-	12,691
以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整	( 281,974)	( 26,717)
以前年度之遞延所得稅費用於本年度之調整	5,160	( 29,114)
盈餘匯回稅	277,000	165,932
子公司盈餘匯回之遞延所得稅影響數	<u>( 554,000)</u>	<u>( 414,830)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,468,731</u>	<u>\$ 3,739,152</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年度	109年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(\$ 162,849)	\$ 1,037,394
— 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	712,405	( 493,049)
— 確定福利計劃再衡量數	<u>26,491</u>	<u>26,801</u>
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 576,047</u>	<u>\$ 571,146</u>



## (三) 本年度所得稅資產與負債

	110年12月31日	109年12月31日
本年度所得稅資產		
應收退稅款	<u>\$ 62,485</u>	<u>\$ 122,342</u>
本年度所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 1,184,757</u>	<u>\$ 1,251,695</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：

## 110 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認 列 於			年 底 餘 額
		認 列 於 損 益	其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	
<u>暫時性差異</u>					
呆帳損失遞延認列	\$ 794,317	\$ 58,951	\$ -	(\$ 8,489)	\$ 844,779
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失	11,556	943	-	-	12,499
未實現金融商品評價損失	5,590	19,948	-	-	25,538
按權益法認列國內被投資公司之投資損失	17,395	( 6,220)	-	-	11,175
未實現兌換損失	54,185	( 33,367)	-	-	20,818
累積換算調整數	20,086	-	( 762)	-	19,324
員工福利計畫	170,025	( 26,663)	26,491	-	169,853
其 他	190,367	( 56,740)	-	( 1,353)	132,274
	<u>\$ 1,263,521</u>	<u>(\$ 43,148)</u>	<u>\$ 25,729</u>	<u>(\$ 9,842)</u>	<u>\$ 1,236,260</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	(\$ 946,243)	\$ 89,239	\$ 712,405	\$ 5,101	(\$ 139,498)
按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數	( 8,744,558)	143,763	( 162,087)	448,832	( 8,314,050)
折舊費用遞延認列	( 228,318)	( 13,596)	-	5,076	( 236,838)
其 他	( 930)	( 279)	-	-	( 1,209)
	<u>(\$ 9,920,049)</u>	<u>\$ 219,127</u>	<u>\$ 550,318</u>	<u>\$ 459,009</u>	<u>(\$ 8,691,595)</u>

## 109 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認 列 於			年 底 餘 額
		認 列 於 損 益	其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	
<u>暫時性差異</u>					
呆帳損失遞延認列	\$ 688,086	\$ 122,714	\$ -	(\$ 16,483)	\$ 794,317
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損損失	7,439	4,117	-	-	11,556
未實現金融商品評價損失	5,965	( 375)	-	-	5,590
按權益法認列國內被投資公司之投資損失	21,434	( 4,039)	-	-	17,395
未實現兌換損失	39,482	14,703	-	-	54,185
累積換算調整數	21,379	-	( 1,295)	2	20,086
員工福利計畫	177,778	( 34,554)	26,801	-	170,025
其 他	191,405	4,629	-	( 5,667)	190,367
	<u>\$ 1,152,968</u>	<u>\$ 107,195</u>	<u>\$ 25,506</u>	<u>(\$ 22,148)</u>	<u>\$ 1,263,521</u>

(接次頁)

(承前頁)

遞延所得稅負債	認列於				年 底 餘 額
	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	
<u>暫時性差異</u>					
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	(\$ 461,358)	(\$ 17,391)	(\$ 493,049)	\$ 25,555	(\$ 946,243)
折舊費用遞延認列	( 9,382,034)	( 221,376)	1,038,914	( 180,062)	( 8,744,558)
其 他	( 200,125)	( 39,690)	-	11,497	( 228,318)
	( 699)	( 7)	( 225)	1	( 930)
	<u>(\$ 10,044,216)</u>	<u>(\$ 278,464)</u>	<u>\$ 545,640</u>	<u>(\$ 143,009)</u>	<u>(\$ 9,920,049)</u>

## (五) 所得稅核定情形

本行截至 107 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

本行國內子公司截至 108 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

## 三五、每股盈餘

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

	110年度	109年度
基本每股盈餘	<u>\$ 3.19</u>	<u>\$ 3.01</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3.19</u>	<u>\$ 3.01</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	110年度	109年度
用以計算基本及稀釋每股盈餘 之淨利	<u>\$14,255,581</u>	<u>\$13,462,945</u>
<u>股 數</u>		
	110年度	109年度
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	4,470,206	4,470,206
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>1,606</u>	<u>1,810</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>4,471,812</u>	<u>4,472,016</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。

### 三六、與非控制權益之權益交易

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

由於上述交易並未改變本行對該子公司之控制，本行係視為權益交易處理，故權益交易差額於 109 年度調整減少未分配盈餘為 200,035 仟元。

### 三七、關係人交易

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

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

<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)	實質關係人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善)	實質關係人
天祥晶華飯店股份有限公司	實質關係人
鴻伸投資股份有限公司	實質關係人
鴻大投資股份有限公司	實質關係人
勤永實業股份有限公司	實質關係人
基立投資股份有限公司	實質關係人
永業投資股份有限公司	實質關係人
勤茂顧問股份有限公司	實質關係人
其他關係人	本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

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

1. 存款

	110年12月31日			110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	\$21,792,053	\$21,570,369	0.00-2.18	\$ 78,902
具行員身分之關係人	283,275	133,209	0.00-9.78	1,969
上銀文教	334,283	320,723	0.01-1.05	1,051
其他	108,992	107,624	0.00-0.82	541
	<u>\$22,518,603</u>	<u>\$22,131,925</u>		<u>\$ 82,463</u>

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

2. 應收利息（帳列應收款項）

	110年12月31日	109年12月31日
董事管理階層及關係人等	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 89</u>

3. 應付利息（帳列應付款項）

	110年12月31日	109年12月31日
董事管理階層及關係人等	\$ 44	\$ 48
上銀文教	86	38
上銀慈善	15	15
	<u>\$ 145</u>	<u>\$ 101</u>

4. 存入保證金（帳列其他負債）

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



## 5. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

	110年度	109年度
上銀文教	<u>\$ 1,272</u>	<u>\$ 1,272</u>

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

## 6. 放 款

110年12月31日										
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件		110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	\$ 608	\$ 180	\$ 180	-	不動產	1.56-1.57	無	無	\$ 6
其他放款	董事管理階層及關係人等9戶	<u>155,372</u>	<u>140,010</u>	<u>140,010</u>	-	不動產/ 金融商品	1.29-1.49	無	無	<u>11,549</u>
		<u>\$ 155,980</u>	<u>\$ 140,190</u>	<u>\$ 140,190</u>						<u>\$ 11,555</u>

109年12月31日										
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 (%)	與非關係人 之交易條件		109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	\$ 1,062	\$ 607	\$ 607	-	不動產	1.56-1.83	無	無	\$ 14
其他放款	鴻伸投資股份有限公司	388,000	378,000	378,000	-	不動產	1.46-1.71	無	無	5,847
其他放款	董事管理階層及關係人等14戶	<u>1,163,269</u>	<u>1,094,478</u>	<u>1,094,478</u>	-	不動產/ 金融商品	1.29-2.26	無	無	<u>63,232</u>
		<u>\$1,552,331</u>	<u>\$1,473,085</u>	<u>\$1,473,085</u>						<u>\$ 69,093</u>

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

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

## (三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於 110 及 109 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	110年度	109年度
薪資與其他短期員工福利	\$498,603	\$500,861
獎金與員工酬勞	39,841	42,009
董事酬勞	124,334	141,338
退職福利	84,217	82,586
其 他	<u>864</u>	<u>443</u>
	<u>\$747,859</u>	<u>\$767,237</u>

### 三八、質押之資產

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

	110年12月31日	109年12月31日	擔保用途
<u>本行</u>			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 12,000,000	\$ 11,100,000	日間透支擔保

本行於 110 年及 109 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提供作為營業保證金如下：

	110年12月31日	109年12月31日	擔保用途
<u>本行</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 346,624	\$ 339,588	營業保證金

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

	110年12月31日	109年12月31日	擔保用途
<u>香港上銀</u>			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 4,872,533	\$ 1,249,343	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於 110 年及 109 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提供作為營業保證金如下：

	110年12月31日	109年12月31日	擔保用途
<u>香港上銀</u>			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 21,270,542	\$ 14,497,847	營業保證金



三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至 110 年及 109 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：

	110年12月31日	109年12月31日
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	\$ 312,461,232	\$ 501,101,372
保管有價證券	242,180,397	230,840,454
信託資產	212,368,082	199,810,665
應付保證票據	164,076,416	162,081,230
受託代收款項	32,484,286	27,636,732
受託經理政府登錄債券	29,466,700	30,612,200
受託經理集保短期票券	559,450	1,261,600

四十、金融工具(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

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

	110年12月31日		109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債務工具投資	\$ 159,319,588	\$ 159,375,166	\$ 107,685,748	\$ 107,419,195
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	82,091,512	82,882,006	82,223,874	83,479,721

2. 公允價值衡量層級

	110年12月31日			
	合計	相同資產於活躍市場之報價 (第 1 等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第 2 等級)	重大之不可觀察輸入值 (第 3 等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 159,375,166	\$ 22,634,554	\$ 136,740,612	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	82,882,006	-	82,882,006	-

	109年12月31日			
	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第 1 等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第 2 等級)	重大之不可 觀察輸入值 (第 3 等級)
<b>金融資產</b>				
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	\$ 107,419,195	\$ 5,138,129	\$ 102,281,066	\$ -
<b>金融負債</b>				
應付金融債券	83,479,721	-	83,479,721	-

### 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	110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 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	\$ 2,174,721	\$ 2,138,464	\$ 36,257	\$ -
債券投資	6,099,860	92,275	6,007,585	-
受益憑證	535,265	535,265	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	23,077,179	20,892,243	-	2,184,936
債務工具投資	495,479,676	198,770,322	295,958,341	751,013
	<u>\$ 527,366,701</u>	<u>\$ 222,428,569</u>	<u>\$ 302,002,183</u>	<u>\$ 2,935,949</u>
<b>負 債</b>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
衍生性金融工具	\$ 2,068,124	-	\$ 2,068,124	-
<b>資 產</b>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
	\$ 1,788,166	\$ 49,737	\$ 1,738,429	\$ -
<b>負 債</b>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
	\$ 1,602,830	\$ 6,837	\$ 1,595,993	\$ -



以公允價值衡量之 金融工具項目	109年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<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 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 1,148,316	\$ 1,116,702	\$ 31,614	\$ -
債券投資	7,958,328	733,730	7,044,749	179,849
受益憑證	505,928	505,928	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	20,407,824	18,477,657	-	1,930,167
債務工具投資	487,829,199	210,287,819	277,530,962	10,418
	<u>\$ 517,849,595</u>	<u>\$ 231,121,836</u>	<u>\$ 284,607,325</u>	<u>\$ 2,120,434</u>
<b>負 債</b>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 2,245,100	\$ -	\$ 2,245,100	\$ -
<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	\$ 4,045,243	\$ 47,076	\$ 3,690,419	\$ 307,748
<b>負 債</b>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 3,889,400	\$ 39,235	\$ 3,783,097	\$ 67,068

合併公司 110 及 109 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

### 110 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 強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 487,597	(\$ 347,949)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 139,648)	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	1,940,585	-	248,958	756,599	-	( 8,094)	-	( 2,099)	2,935,949
<b>負 債</b>									
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	67,068	( 67,068)	-	-	-	-	-	-	-

### 109 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 強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產	\$ 852,574	\$ 4,686	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 369,663)	\$ -	\$ -	\$ 487,597
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	1,813,473	-	82,365	61,779	-	( 14,593)	-	( 2,439)	1,940,585
<b>負 債</b>									
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	57,765	9,303	-	-	-	-	-	-	67,068

合併公司部分投資標的，於 110 及 109 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 等級主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券、權益證券投資。

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

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	110年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票	\$ 2,184,936	1.市場法 2.淨資產價值法	1.市場流通性折減 2.市場流通性折減	1.10%~19% 2.10%~19%	1.流通性折減愈高，公允價值愈低 2.流通性折減愈高，公允價值愈低
債券	751,013	1.交易對手報價 2.現金流量折現法	折現率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低



5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

110 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	\$ -	(\$ 362)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	-	( 20,719)

109 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	\$ -	(\$ 4,512)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	-	( 16,424)

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：

110 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	\$ 362	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	20,719	-

109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	\$ 4,512	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	16,424	-

## (三) 財務風險管理

## 1. 風險管理

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

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

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

## 2. 信用風險

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



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

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

#### (1) 信用風險管理程序

合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

##### A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

##### 本 行

##### a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

b. 違約及信用減損金融資產之定義。

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

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

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

c. 預期信用損失之衡量

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

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





用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 110 年 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 110 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。

#### B. 存放及拆借銀行同業

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

#### C. 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

## (2) 信用風險避險或減緩政策

### A. 擔保品

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

### B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

### C. 其他信用風險管理機制

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

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



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

110年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	\$ 75,748	\$ 8,940	\$ -	\$ -	\$ 8,940
貼現及放款	3,014,931	2,438,429	-	245,455	2,683,884

109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	\$ 82,825	\$ 9,007	\$ -	\$ -	\$ 9,007
貼現及放款	2,620,109	1,722,158	-	232,857	1,955,015

(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：

	<u>110年12月31日</u>	<u>109年12月31日</u>
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 52,480,756	\$ 56,881,727
不可撤銷之信用卡授信承諾	576,919	651,646
已開立但尚未使用之信用狀餘額	32,142,233	32,719,060
各類保證款項	113,845,852	104,521,028

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：

額如下：

	110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				
一住宅抵押貸款	\$ 274,750,979	\$ 2,087,554	\$ 496,621	\$ 277,335,154
一小額純信用貸款	17,233,134	423,747	157,303	17,814,184
一其 他	50,131,068	181,585	36,133	50,348,786
企業金融業務				
一有 擔 保	473,837,846	12,084,819	2,036,819	487,959,484
一無 擔 保	243,475,192	24,435,473	244,596	268,155,261
合 計	\$1,076,867,874	\$ 44,315,960	\$ 3,014,931	\$1,124,198,765
應收款項(含非放款轉列之催收款)				
信 用 卡	\$ 3,229,190	\$ 166,770	\$ 64,794	\$ 3,460,754
其 他	11,758,420	300,217	10,954	12,069,591
合 計	\$ 14,987,610	\$ 466,987	\$ 75,748	\$ 15,530,345
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 494,308,800	\$ 792,656	\$ -	\$ 495,101,456
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 159,320,715	\$ -	\$ -	\$ 159,320,715

	109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				
一住宅抵押貸款	\$ 276,042,517	\$ 2,165,375	\$ 562,131	\$ 278,770,023
一小額純信用貸款	14,132,617	151,629	161,580	14,445,826
一其 他	51,660,037	202,005	49,312	51,911,354
企業金融業務				
一有 擔 保	505,743,454	12,246,503	1,240,602	519,230,559
一無 擔 保	253,980,660	28,980,835	606,484	283,567,979
合 計	\$1,101,559,285	\$ 43,746,347	\$ 2,620,109	\$1,147,925,741
應收款項(含非放款轉列之催收款)				
信 用 卡	\$ 2,923,203	\$ 167,022	\$ 70,947	\$ 3,161,172
其 他	15,486,132	147,888	11,878	15,645,898
合 計	\$ 18,409,335	\$ 314,910	\$ 82,825	\$ 18,807,070
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 481,973,422	\$ 494,595	\$ -	\$ 482,468,017
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 107,687,168	\$ -	\$ -	\$ 107,687,168

(4) 信用風險集中資訊

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

合併公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別



暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔合併公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟合併公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

## A. 產業別

產業別	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 710,332,622	63	\$ 727,245,269	63
私人	387,381,005	34	390,287,673	34
金融機構	17,382,251	2	17,910,294	2
其他	9,102,887	1	12,482,505	1
	<u>\$ 1,124,198,765</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,925,741</u>	<u>100</u>

## B. 地區別

地區別	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	%	金額	%
中華民國	\$ 669,998,201	60	\$ 661,839,169	58
亞太地區	324,154,314	29	356,071,837	31
其他	130,046,250	11	130,014,735	11
	<u>\$ 1,124,198,765</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,925,741</u>	<u>100</u>

## C. 擔保品別

擔保品別	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 287,613,071	26	\$ 280,626,148	24
有擔保				
— 不動產	708,232,575	63	730,573,644	64
— 保證	72,751,320	6	76,304,205	7
— 金融擔保品	35,356,195	3	38,160,939	3
— 動產	2,924,020	1	3,684,467	1
— 其他擔保品	17,321,584	1	18,576,338	1
	<u>\$ 1,124,198,765</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,925,741</u>	<u>100</u>

## (5) 信用風險品質資訊

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業

保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低。

### 3. 市場風險

#### (1) 市場風險之來源及定義

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

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

#### (2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

#### (3) 市場風險管理流程

##### A. 辨識與衡量

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





價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（DV01、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

#### B. 監控與報告

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

#### (4) 利率風險管理

##### A. 利率風險之定義

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

##### B. 利率風險管理之目的

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

##### C. 利率風險管理之程序

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

合併公司於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對合併公司盈餘及經濟價值之可能影響。合併公司每月

分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報策略管理委員會及資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

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

#### D. 衡量方法

合併公司主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另合併公司並定期以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

### (5) 匯率風險管理

#### A. 匯率風險之定義

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

#### B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

### (6) 權益證券價格風險管理

#### A. 權益證券價格風險之定義

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



B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

合併公司定期以 $\beta$ 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 110 年及 109 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 110 年及 109 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 110 年及 109 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：

110年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣 / NTD 上升 1%	\$ 706,960	\$ 17,378
外匯風險	各外幣 / NTD 下跌 1%	( 706,960)	( 17,378)
利率風險	利率曲線上升 1 BPS	( 85,373)	( 762)
利率風險	利率曲線下跌 1 BPS	85,373	762
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	191,250	24,093
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 191,250)	( 24,093)

109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%	\$ 695,598	\$ 26,503
外匯風險	各外幣 / NTD 下跌 1%	( 695,598)	( 26,503)
利率風險	利率曲線上升 1 BPS	( 73,898)	( 3,342)
利率風險	利率曲線下跌 1 BPS	73,898	3,342
權益證券價格風險	權益證券價格上升 1%	180,992	11,763
權益證券價格風險	權益證券價格下跌 1%	( 180,992)	( 11,763)

#### 4. 流動性風險

##### (1) 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品



保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減合併公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

## (2) 流動性風險管理政策

合併公司之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

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

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

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

### (3) 到期值分析

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

110年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	\$ 26,041,035	\$ 18,218,405	\$ 3,109,936	\$ 1,968,917	\$ 3,317,596	\$ 52,655,889
央行及同業融資	-	-	-	17,787,080	-	17,787,080
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,110,011	2,110,011
附買回票券及債券負債	13,699,906	625,552	169,347	10,219	-	14,505,024
應付款項	28,108,948	450,172	256,174	271,289	342,372	29,428,955
存款及匯款	1,076,075,464	295,952,045	142,149,806	180,896,875	12,528,332	1,707,602,522
應付金融債券	207,412	-	2,279,634	13,137,046	66,467,420	82,091,512
其他金融負債	3,450,655	32,600	157,360	155,032	988,359	4,784,006
租賃負債	35,161	60,936	103,471	174,593	1,494,768	1,868,929

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

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

#### A. 以淨額交割之衍生金融負債

110年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	\$ 18,406	\$ 21,684	\$ 10,331	\$ 20,941	\$ 383	\$ 71,745
— 利率衍生工具	-	-	-	354	11,386	11,740
— 權益證券衍生工具	172	-	-	-	-	172

109年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
— 外匯衍生工具	\$ 22,568	\$ 40,706	\$ 25,262	\$ 22,436	\$ -	\$ 110,972
— 利率衍生工具	-	-	-	40,283	26,786	67,069
— 權益證券衍生工具	578	-	-	-	-	578

#### B. 以總額結算之衍生金融負債

110年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
— 外匯衍生工具	-	-	-	-	-	-
— 現金流入	\$ 169,388,812	\$ 57,397,514	\$ 42,764,988	\$ 51,157,774	\$ 82,446	\$ 320,791,534
— 現金流出	170,330,204	57,640,994	42,855,741	51,334,826	82,421	322,244,186
— 利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
— 現金流入	-	2,472	-	5,309	-	7,781
— 現金流出	-	2,472	-	5,309	-	7,781



109年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流入	\$ 122,239,801	\$ 54,962,642	\$ 94,258,175	\$ 32,844,775	\$ 426,975	\$ 304,732,368
—現金流出	122,890,662	55,343,874	94,444,452	33,028,403	426,972	306,134,363
—利率衍生工具						
—現金流入	-	4,331	4,687	7,249	7,829	24,096
—現金流出	-	4,331	4,687	7,249	7,829	24,096

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

110年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	\$ 6,803,687	\$ 1,445,480	\$ 1,860,146	\$ 6,235,606	\$ 36,135,837	\$ 52,480,756
客戶不可撤銷之信用卡授信承 諾	86,481	172,960	259,440	58,038	-	576,919
客戶已開立但尚未使用之信用 款餘額	26,221,032	4,914,364	796,631	125,927	84,279	32,142,233
各類保證款項	31,644,411	36,114,248	9,525,589	18,454,608	18,106,996	113,845,852

109年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款 承諾	\$ 7,017,758	\$ 2,229,107	\$ 3,274,688	\$ 10,125,895	\$ 34,234,279	\$ 56,881,727
客戶不可撤銷之信用卡授信承 諾	66,012	132,089	198,100	255,445	-	651,646
客戶已開立但尚未使用之信用 款餘額	27,112,987	4,108,707	1,296,551	200,815	-	32,719,060
各類保證款項	40,491,873	23,032,143	8,204,885	18,595,591	14,196,536	104,521,028

## 5. 利率指標變革

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包括貼現及放款、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、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，其連結之指標利率類型主要為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為

連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

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

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

於 110 年 12 月 31 日，合併公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之非衍生金融工具彙整如下：

金 融 資 產	帳 面 金 額
貼現及放款—淨額	
美元 LIBOR	\$ 166,741,391
英鎊 LIBOR	63,762
日幣 LIBOR	473,170
歐元 LIBOR	7,119,167
瑞士法郎 LIBOR	92,629
澳幣 LIBOR	100,485
新加坡幣 SOR	749,968
小 計	<u>175,340,572</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	
美元 LIBOR	24,143,247
合 計	<u>\$ 199,483,819</u>
金 融 負 債	帳 面 金 額
央行及銀行同業存款	
美元 LIBOR	<u>\$ 1,521</u>





於 110 年 12 月 31 日，合併公司受利率指標變革影響之衍生工具彙整如下：

連結至美元 LIBOR 之 衍生工具	名 目 金 額	帳 面 金 額
		金 融 資 產
利率交換合約	\$ 2,232,990	\$ 174,161

#### (四) 金融資產移轉資訊

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

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

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

#### 四一、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

合併公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

## (一) 本行

	110年度	
	平均	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 35,846,262	0.13
存放央行及拆借銀行同業	88,418,432	0.33
透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,234	0.39
附賣回票券及債券投資	226,777	0.44
信用卡循環信用餘額	581,817	12.76
貼現及放款(不含催收款項)	750,285,481	1.69
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具投資	221,078,414	1.04
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	137,887,108	0.29
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	19,025,112	0.25
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,952,383	5.42
附買回票券及債券負債	28,793,111	0.20
可轉讓定期存單	13,440,286	0.29
活期存款	328,518,862	0.05
活期儲蓄存款	191,813,250	0.25
定期存款	341,271,648	0.47
定期儲蓄存款	145,822,564	0.79
應付金融債券	66,217,312	1.39
其他金融負債	1,234,755	0.42
租賃負債	784,667	1.28
<u>109年度</u>		
	平均	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金－存放同業	\$ 28,065,495	0.25
存放央行及拆借銀行同業	117,222,435	0.76
透過損益按公允價值衡量之金融資產	68,048	0.41
附賣回票券及債券投資	960,421	1.42
信用卡循環信用餘額	640,968	12.64
貼現及放款(不含催收款項)	751,627,155	1.87
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	218,690,571	1.25
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	102,392,452	0.46
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)	1,297,620	1.35

(接次頁)



(承前頁)

	109年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	\$ 27,459,499	0.91
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,058,496	5.16
附買回票券及債券負債	25,811,028	0.30
可轉讓定期存單	16,923,252	0.49
活期存款	263,752,854	0.10
活期儲蓄存款	161,992,877	0.27
定期存款	416,452,837	0.85
定期儲蓄存款	149,083,941	0.92
應付金融債券	64,484,409	1.44
其他金融負債	1,971,795	2.06
租賃負債	874,812	1.25

(二) 香港上銀

	110年度	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 157,246,529	0.32
貼現及放款(不含催收款項)	352,452,249	3.40
信用卡循環信用餘額	101,346	29.41
債券投資商品(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	267,063,774	1.61
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	32,376,308	0.74
活期存款	266,974,433	0.02
定期存款	384,189,790	0.75
應付金融債券	15,089,032	4.53

	109年度	
	平均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 155,693,089	0.95
貼現及放款(不含催收款項)	366,212,184	3.70
信用卡循環信用餘額	124,246	30.84
債券投資商品(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	246,252,530	2.23
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	41,103,673	1.31
活期存款	229,663,488	0.02
定期存款	408,955,638	1.56
應付金融債券	15,377,428	4.49

#### 四二、資本管理

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

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

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



下表列示 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算：

分析項目	110年12月31日	109年12月31日
自有資本		
普通股權益資本	\$ 170,375,493	\$ 165,191,816
其他第一類資本	6,470,659	6,104,095
第二類資本	<u>51,378,379</u>	<u>50,765,432</u>
自有資本	<u>\$ 228,224,531</u>	<u>\$ 222,061,343</u>
加權風險性資產總額		
信用風險		
標準法	\$ 1,325,138,207	\$ 1,429,205,765
信用評價調整風險 (CVA)	751,052	1,327,408
內部評等法	不適用	不適用
資產證券化	1,072,451	1,204,050
作業風險		
基本指標法	68,453,256	68,763,627
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	90,991,498	80,030,662
內部模型法	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 1,486,406,464</u>	<u>\$ 1,580,531,512</u>
資本適足率	15.35%	14.05%
普通股權益占風險性資產之比率	11.46%	10.45%
第一類資本占風險性資產之比率	11.90%	10.84%
槓桿比率	7.72%	7.57%

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

註 2：本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益資本 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

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

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

本行、香港上銀前 10 大授信資訊分列如下：

排名 (註 1)	110年12月31日					
	本		行香		港上銀	
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (註 4)
1	A 集團 (總管理機構)	7,048,914	4.47%	C 集團 (其他控股業)	17,939,234	14.78%
2	B 集團 (電腦製造業)	5,542,432	3.52%	O 集團 (物業投資及發展)	10,851,531	8.94%
3	C 集團 (其他控股業)	5,341,380	3.39%	P 集團 (酒店及物業發展)	10,502,737	8.65%
4	D 集團 (總管理機構)	5,225,283	3.31%	Q 集團 (酒店及物業發展)	7,317,087	6.03%
5	E 集團 (電視節目編排及傳播業)	4,923,767	3.12%	R 集團 (酒店及物業發展)	7,141,344	5.88%
6	F 集團 (不動產及租賃業)	4,865,089	3.09%	S 集團 (廣播及娛樂)	6,996,414	5.77%
7	G 集團 (不動產開發業)	4,754,700	3.02%	T 集團 (物業投資)	5,695,838	4.69%
8	H 集團 (電腦製造業)	4,379,965	2.78%	U 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材)	5,407,724	4.46%
9	I 集團 (成衣製造業)	4,376,397	2.78%	V 集團 (成衣及配件進出口業)	5,316,198	4.38%
10	J 集團 (化學原材料製造業)	4,169,693	2.64%	W 集團 (物業投資及發展)	4,366,722	3.60%



排 名 (註 1)	109年12月31日					
	本 行			香 港 上 銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (註 4)
1	A 集團 (總管理機構)	6,365,394	4.10%	C 集團 (其他控股業)	18,245,451	15.19%
2	D 集團 (總管理機構)	5,697,983	3.67%	X 集團 (汽車經銷商)	9,565,969	7.96%
3	H 集團 (電腦製造業)	5,493,784	3.54%	P 集團 (酒店及物業發展)	9,429,226	7.85%
4	C 集團 (其他控股業)	5,473,133	3.53%	O 集團 (物業投資及發展)	9,187,186	7.65%
5	F 集團 (不動產及租賃業)	5,234,067	3.37%	R 集團 (酒店及物業發展)	8,014,091	6.67%
6	K 集團 (金屬家具製造業)	5,099,207	3.29%	Q 集團 (酒店及物業發展)	7,259,917	6.04%
7	L 集團 (電線及電纜製造業)	4,394,663	2.83%	S 集團 (廣播及娛樂)	7,107,874	5.92%
8	M 集團 (總管理機構)	4,280,262	2.76%	T 集團 (物業投資)	5,867,824	4.88%
9	N 集團 (總管理機構)	4,214,850	2.72%	V 集團 (成衣及配件進出口業)	5,160,321	4.29%
10	I 集團 (成衣製造業)	4,022,186	2.59%	Y 集團 (酒店及物業發展)	5,011,580	4.17%

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

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

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

註 4：係香港上銀之淨值。

## (三) 利率敏感度資訊

## 1. 本行

## 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

## 110年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 818,439,615	\$ 24,251,062	\$ 6,847,424	\$ 73,859,608	\$ 923,397,709
利率敏感性負債	255,753,646	401,021,104	91,728,331	57,669,835	806,172,916
利率敏感性缺口	562,685,969	( 376,770,042)	( 84,880,907)	16,189,773	117,224,793
淨值					157,801,816
利率敏感性資產與負債比率					114.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					74.29%

## 109年12月31日

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

註 1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

## 利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

## 110年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 6,193,692	\$ 126,770	\$ 210,422	\$ 1,791,696	\$ 8,322,580
利率敏感性負債	2,456,287	6,761,257	837,875	70,145	10,125,564
利率敏感性缺口	3,737,405	( 6,634,487)	( 627,453)	1,721,551	( 1,802,984)
淨值					5,706,086
利率敏感性資產與負債比率					82.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 31.60%)





## 109年12月31日

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

註1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

## 2. 香港上銀

## 利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

## 110年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	\$ 6,369,856	\$ 893,914	\$ 664,635	\$ 2,911,276	\$ 10,839,681
利率敏感性負債	6,605,646	1,156,657	882,240	506,801	9,151,344
利率敏感性缺口	( 235,790)	( 262,743)	( 217,605)	2,404,475	1,688,337
淨值					4,423,704
利率敏感性資產與負債比率					118.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					38.17%

## 109年12月31日

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

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

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

註 3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

#### (四) 獲利能力

##### 合併公司

單位：%

項	目	110年12月31日	109年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.04	1.03
	稅 後	0.88	0.85
淨 值 報 酬 率	稅 前	10.69	10.53
	稅 後	9.01	8.70
純 益	率	48.91	47.09

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

##### 110 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 984,229,637	\$ 111,024,017	\$ 98,976,458	\$ 73,825,440	\$ 80,550,735	\$ 106,648,647	\$ 513,204,340
主要到期資金流出	1,212,894,739	46,548,364	88,428,107	166,195,370	194,629,115	240,913,382	476,180,401
期距缺口	( 228,665,102)	64,475,653	10,548,351	( 92,369,930)	( 114,078,380)	( 134,264,735)	37,023,939

##### 109 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 935,678,121	\$ 94,550,579	\$ 86,404,851	\$ 69,883,647	\$ 95,556,519	\$ 121,737,422	\$ 467,545,103
主要到期資金流出	1,217,470,374	71,336,979	92,156,790	157,880,743	167,909,621	252,688,539	475,497,702
期距缺口	( 281,792,253)	23,213,600	( 5,751,939)	( 87,997,096)	( 72,353,102)	( 130,951,117)	( 7,952,599)

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。



## 美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

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

109年12月31日

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

註：本表係全行合計美金之金額。

## 2. 香港上銀

## 美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

110年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	\$ 11,251,276	\$ 2,030,424	\$ 1,082,054	\$ 1,326,440	\$ 1,042,141	\$ 5,770,217	
主要到期資金流出	9,174,182	5,048,281	2,412,323	840,980	324,836	547,762	
期距缺口	2,077,094	( 3,017,857)	( 1,330,269)	485,460	717,305	5,222,455	

109年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 12,930,661	\$ 3,418,276	\$ 1,036,717	\$ 985,904	\$ 1,620,638	\$ 5,869,126	
主要到期資金流出	9,217,346	4,710,162	2,290,065	825,221	593,698	798,200	
期距缺口	3,713,315	( 1,291,886)	( 1,253,348)	160,683	1,026,940	5,070,926	

註：本表係香港上銀之總行及國內外分支機構合計美金之金額。

## 四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

## 信託帳資產負債表

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

	110年12月31日	109年12月31日		110年12月31日	109年12月31日
信託資產			信託負債		
銀行存款	\$ 7,375,059	\$ 7,491,220	應付款項	\$ 161	\$ 474
短期投資	90,663,600	83,471,837	應付保管有價證券	73,234,289	74,965,228
集合管理運用 專戶淨資產	7,960,305	5,773,176	信託資本	138,760,691	124,472,786
應收款項	9,518	26,088	累積盈虧	206,815	187,974
土地	27,760,022	24,675,486			
房屋及建築物(淨額)	92,954	176,641			
在建工程	5,049,288	2,991,661			
保管有價證券	73,234,289	74,965,228			
其他資產	56,921	55,125			
信託資產總額	<u>\$ 212,201,956</u>	<u>\$ 199,626,462</u>	信託負債總額	<u>\$ 212,201,956</u>	<u>\$ 199,626,462</u>

## 信託帳財產目錄

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

投 資 項 目	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 7,375,059	\$ 7,491,220
短期投資		
基金	67,990,417	62,304,964
債券	15,997,545	17,760,377
普通股	3,469,653	2,746,266
結構型商品	3,087,465	572,208
特別股	118,520	88,022
集合管理運用專戶淨資產	7,960,305	5,773,176
應收款項	9,518	26,088
土地	27,760,022	24,675,486
房屋及建築物(淨額)	92,954	176,641
在建工程	5,049,288	2,991,661
保管有價證券	73,234,289	74,965,228
其他資產—本金遞延費用	56,921	55,125
合 計	<u>\$ 212,201,956</u>	<u>\$ 199,626,462</u>



## 信託帳損益表

民國 110 及 109 年度

	110年度	109年度
信託收益		
現金股利收入	\$ 73,892	\$ 100,438
利息收入	14,959	15,320
捐贈收入	631	1,357
已實現投資利得	18,385	18,541
未實現投資利得	227,319	338,333
其他收入	<u>59,401</u>	<u>54,892</u>
	<u>394,587</u>	<u>528,881</u>
信託費用		
稅捐支出	36,632	61,882
管理費	7,151	5,440
手續費	9,437	5,646
已實現投資損失	3	49
未實現投資損失	163,950	197,839
捐贈支出	2,679	2,335
其他費用	<u>-</u>	<u>22</u>
	<u>219,852</u>	<u>273,213</u>
稅前淨利	174,735	255,668
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
稅後淨利	<u>\$ 174,735</u>	<u>\$ 255,668</u>

## 四五、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

## (一) 本 行

金 融 資 產	110年12月31日			109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	\$ 445,460	27.6550	\$ 12,319,196	\$ 610,234	28.0990	\$ 17,146,965
日幣	34,668,959	0.2404	8,334,418	18,800,695	0.2725	5,123,189
人民幣	215,743	4.3421	936,778	827,545	4.3254	3,579,463
存放央行及拆放銀行同業						
美金	1,825,454	27.6550	50,482,930	2,305,174	28.0990	64,773,084
越南盾	640,000,000	0.0012	768,000	520,000,000	0.0012	624,000
人民幣	122,800	4.3421	533,210	553,300	4.3254	2,393,244
應收款項						
美金	84,389	27.6550	2,333,778	-	28.0990	-
日幣	1,660,240	0.2404	399,122	2,390,667	0.2725	651,457
港幣	28,799	3.5465	102,136	11,642	3.6247	42,199
貼現及放款						
美金	4,145,859	27.6550	114,653,731	4,408,807	28.0990	123,883,068
歐元	464,115	31.3774	14,562,722	503,399	34.5814	17,408,242
港幣	3,920,675	3.5465	13,904,674	4,033,377	3.6247	14,619,782

(接次頁)

(承前頁)

	110年12月31日				109年12月31日			
	外幣	匯率	新台幣	幣	外幣	匯率	新台幣	幣
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
美金	\$ 2,101,469	27.6550	\$ 58,116,125		\$ 2,132,552	28.0990	\$ 59,922,579	
人民幣	2,428,982	4.3421	10,546,883		1,646,956	4.3254	7,123,743	
澳幣	224,379	20.0969	4,509,322		92,031	21.6531	1,992,756	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資								
新加坡幣	71,265	20.4723	1,458,958		60,628	21.2613	1,289,030	
美金	17,974	27.6550	497,071		107,324	28.0990	3,015,697	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
美金	23,585	27.6550	652,243		34,070	28.0990	957,333	
澳幣	88	20.0969	1,769		9	21.6531	195	
歐元	42	31.3774	1,318		57	34.5814	1,971	
其他金融資產								
人民幣	-	-	-		300,000	4.3254	1,297,620	
非貨幣性項目								
採用權益法之投資								
美金	2,660,471	27.6550	73,575,326		2,610,607	28.0990	73,355,441	
港幣	90,388	3.5465	320,385		85,310	3.6247	309,224	
金融負債								
貨幣性項目								
應付款項								
美金	89,044	27.6550	2,462,512		180,448	28.0990	5,070,408	
日幣	1,693,730	0.2404	407,173		1,285,370	0.2725	350,263	
歐元	2,576	31.3774	80,828		4,142	34.5814	143,236	
央行及銀行同業存款								
港幣	1,939,000	3.5465	6,876,664		1,932,000	3.6247	7,002,920	
美金	92,641	27.6550	2,561,987		157,241	28.0990	4,418,315	
越南盾	1,457,000,000	0.0012	1,748,400		1,070,000,000	0.0012	1,284,000	
存款及匯款								
美金	10,022,437	27.6550	277,170,495		9,488,737	28.0990	266,624,021	
人民幣	4,132,735	4.3421	17,944,749		5,142,221	4.3254	22,242,163	
歐元	564,545	31.3774	17,713,954		433,662	34.5814	14,996,639	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
美金	88,223	27.6550	2,439,804		92,085	28.0990	2,587,496	
澳幣	88	20.0969	1,769		9	21.6531	195	
歐元	29	31.3774	910		44	34.5814	1,522	

(二) 香港上銀

	110年12月31日				109年12月31日			
	外幣	匯率	新台幣	幣	外幣	匯率	新台幣	幣
金融資產								
現金及約當現金								
美金	\$ 182,804	27.6550	\$ 5,055,445		\$ 98,931	28.0990	\$ 2,779,862	
歐元	155,899	31.3774	4,891,705		114,040	34.5814	3,943,663	
日幣	19,334,657	0.2404	4,648,052		7,992,744	0.2725	2,178,023	
存放央行及拆放銀行同業								
美金	1,903,114	27.6550	52,630,618		2,499,454	28.0990	70,232,158	
人民幣	2,263,641	4.3421	9,828,956		1,989,966	4.3254	8,607,399	
應收款項								
美金	47,682	27.6550	1,318,646		58,257	28.0990	1,636,963	
人民幣	42,236	4.3421	183,393		6,270	4.3254	27,120	

(接次頁)



(承前頁)

	110年12月31日			109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	\$ 4,775,423	27.6550	\$ 132,064,323	\$ 4,691,083	28.0990	\$ 131,814,741
人民幣	5,418,566	4.3421	23,527,955	5,598,884	4.3254	24,217,413
英 鎊	496,453	37.3467	18,540,881	498,340	38.3383	19,105,508
金 融 負 債						
貨幣性項目						
應付款項						
美金	25,560	27.6550	706,862	26,582	28.0990	746,928
人民幣	40,825	4.3421	177,266	589,303	4.3254	2,548,971
央行及銀行同業存款						
美金	579,281	27.6550	16,020,016	345,747	28.0990	9,715,145
人民幣	1,480,145	4.3421	6,426,938	1,705,144	4.3254	7,375,430
英 鎊	154,590	37.3467	5,773,426	162,209	38.3383	6,218,817
存款及匯款						
美金	8,005,923	27.6550	221,403,801	8,216,863	28.0990	230,885,633
人民幣	15,498,812	4.3421	67,297,392	13,087,454	4.3254	56,608,474

## 四六、其 他

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

## 四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 年底持有有價證券情形：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、年底投資帳面價值、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。

(五) 主要股東資訊：

股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例：無此情形。

四八、部門資訊

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

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

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。





## 部門收入與營運結果

合併公司 110 及 109 年度應報導部門損益資訊如下：

	110年度					合 計
	台 灣 業 務	香 港 業 務	其 他 部 門	其 他 調 整		
利息淨收益	\$ 11,640,622	\$ 13,114,166	\$ 1,715,500	\$ 7		\$ 26,470,295
利息以外淨收益	5,548,567	5,770,164	280,814	102,662		11,702,207
淨 收 益	17,189,189	18,884,330	1,996,314	102,669		38,172,502
呆帳、承諾及保證責任 準備提存	( 900,164)	( 80,450)	( 261,143)	-		( 1,241,757)
營業費用	( 7,344,213)	( 6,088,138)	( 1,328,868)	( 30,177)		( 14,791,396)
稅前淨利	\$ 8,944,812	\$ 12,715,742	\$ 406,303	\$ 72,492		\$ 22,139,349

	109年度					合 計
	台 灣 業 務	香 港 業 務	其 他 部 門	其 他 調 整		
利息淨收益	\$ 11,621,930	\$ 13,483,127	\$ 1,283,547	\$ 6		\$ 26,388,610
利息以外淨收益	4,932,720	5,902,914	496,653	110,880		11,443,167
淨 收 益	16,554,650	19,386,041	1,780,200	110,886		37,831,777
呆帳、承諾及保證責任 準備提存	( 900,000)	( 458,174)	( 313,742)	-		( 1,671,916)
營業費用	( 7,138,359)	( 6,147,450)	( 1,287,333)	( 32,951)		( 14,606,093)
稅前淨利	\$ 8,516,291	\$ 12,780,417	\$ 179,125	\$ 77,935		\$ 21,553,768

合併公司並未定期將個別營運部門所有之資產資訊提供予營運決策者，故資產之衡量金額為零。

## 主要營運客戶

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司  
資產品質－逾期放款及逾期帳款  
民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

附表一

年	月	業務別 \ 項目	110年12月31日				109年12月31日			
			逾期放款金額 (註1)	放款總額 (註2)	備抵呆帳 金額 (註3)	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額 (註2)	備抵呆帳 金額 (註3)	備抵呆帳 覆蓋率 (註3)
企業金融	擔保	386,910	285,324,670	3,296,432	0.14	794,595	302,634,799	3,426,243	0.26	431.19
	無擔保	153,242	198,650,305	2,105,034	0.08	314,647	185,808,307	2,016,435	0.17	640.86
	住宅抵押貸款(註4)	398,236	249,357,470	4,194,529	0.16	496,246	247,234,190	3,955,777	0.20	797.14
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	3,271	3,211,021	35,857	0.10	3,817	2,623,542	28,156	0.15	737.65
	其他擔保	22,978	32,826,363	354,584	0.07	43,054	30,897,837	330,647	0.14	767.98
	(註6) 無擔保	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	放款業務合計	964,637	769,369,829	9,986,436	0.13	1,652,359	769,198,675	9,757,258	0.21	590.50
	信用卡業務	5,064	2,797,758	89,820	0.18	6,100	2,510,175	88,570	0.24	1,451.97
	無追索權之應收帳款承購業務(註7)	-	567,807	5,678	-	-	479,948	4,799	-	-

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呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

註4：住宅抵押貸款係指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係 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。

註8：於 111 年 2 月底，因特定集團之積欠本金或利息已超過清償期三個月，故依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款呆帳處理辦法」分類至逾期放款，致使逾期放款比率上升至 0.78% 及備抵呆帳覆蓋率下降至 168.10%。



附 錄

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

單位：新台幣仟元

附表一之一

	110年12月31日		109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)	-	34,215	-	34,574

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
資金貸與他人資訊

民國 110 年 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	貸出資金之公司 名稱	貸與對象	往來科目	是否關係 目	本 最高 餘額	年 底 餘額	實 際 支 金 額	利 率 區 間	資 金 典 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 帳 額	擔 保 品 價 值	對 別 對 象 資 金 貸 與 總 額 (註 3)	資 金 貸 與 限 額 (註 3)
1	上銀融資租賃(中國)A有限公司 有限責任公司	應收委託貸款	應收委託貸款	否	\$ 86,842	\$ 78,158	\$ 78,158	6%~11%	1	\$ 78,158	-	\$ 1,563	\$ 261,829	\$ 383,035	\$ 957,589
1	上銀融資租賃(中國)B有限公司 有限責任公司	應收委託貸款	應收委託貸款	否	56,447	56,447	56,447	6%~11%	1	56,447	-	1,129	186,450	383,035	957,589
1	上銀融資租賃(中國)C有限公司 有限責任公司	應收委託貸款	應收委託貸款	否	147,631	-	-	6%~11%	2	-	營業週轉	-	-	191,518	383,035

註 1：編號欄之填寫如下：

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

註 2：資金貸與性質說明如下：

- (1) 有業務往來者填 1。
- (2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

- 一、個別對象資金貸與限額：
    - (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值之百分之四十為限。
    - (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告中淨值百分之二十為限。
  - 二、資金貸與總限額：
    - (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。
    - (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值百分之四十為限。
- 以上二者累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。



目 錄

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
年底持有有價證券情形  
民國 110 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 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	年 股 ( 仟 股 )	數 額 ( 註 1 )	持 股 比 率 ( % )	市 價 ( 註 1 )	備 註
上商復興股份有限公司	Empresa Inverciones Generales, S.A. Krinein Company	孫公司	投資子公司	1	\$ 19,865	100	\$ 19,865	註 1
復興股份有限公司	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	2	26,144	100	26,144	註 1
台灣中國旅行社股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	1	45,230	100	45,230	註 1
天祥晶華飯店股份有限公司	天祥晶華飯店股份有限公司	孫公司	投資子公司	4	25,993	100	25,993	註 1
中旅國際旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	採用權益法之投資	20,372	266,850	45	266,850	註 1
環島聯旅行社股份有限公司	環島聯旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	7,015	100	7,015	註 1
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100	1,000	10	1,000	註 1
上銀資產管理股份有限公司	上銀融資租賃(中國)有限公司	孫公司	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27	1,314	-	1,314	註 1
Krinein Company	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	不適用	973,396	100	973,396	註 1
Empresa Inverciones Generales, S.A.	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	11,617,544	9.6	11,617,544	註 1
	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	9,600	58,087,718	48	58,087,718	註 1

註 1：係本合併財務報表之編製主體，於編製本合併財務報表時，業已全數沖銷。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
轉投資事業相關資訊

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元 / 仟股

附表四

被投 資公 司名 稱	所在地區	主要 營業 項目	年 底 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 數	擬 制 持 股 數	合 計 持 股 比 率 (%)	
金融相關事業									
上銀資產管理股份有限公司	台	債權收買及管理服務業務	100.00	\$ 1,669,904	\$ 128,132	160,000	-	160,000	100.00
上銀行錫股份有限公司	台	人力派遣業	100.00	8,589	1,930	500	-	500	100.00
寶豐保險(香港)有限公司	香	產物保險業務	40.00	320,385	17,967	500	-	500	100.00
香港上海商業銀行有限公司	香	銀行及相關金融業務	57.60	69,705,262	5,994,491	11,520	-	11,520	57.60
上銀融資租賃(中國)有限公司	中	融資租賃	100.00	973,396	15,680	不適用	-	不適用	100.00
AMK Microfinance Institution Plc.	東 埔 寨	微型金融機構	99.99	3,981,362	236,206	7,279	-	7,279	99.99
非金融相關事業									
台灣中國旅行社股份有限公司	台	旅遊業	99.99	422,875	31,100	38,943	-	38,943	99.99
國海建築經理股份有限公司	台	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69
上高復興股份有限公司	台	投資控股公司	100.00	69,271,540	5,985,532	5	-	5	100.00
復興股份有限公司	台	投資控股公司	100.00	322,436	3,716	176	-	176	100.00
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴 拿 馬	投資控股業務	100.00	19,865	544,054	1	-	1	100.00
Krincin Company	開 曼 群 島	投資控股業務	100.00	26,144	108,850	2	-	2	100.00
Satehaven Investment Corporation	開 曼 群 島	投資控股業務	100.00	45,230	270	1	-	1	100.00
Prosperity Realty Inc.	美 國	房地產業務	100.00	25,993	2,594	4	-	4	100.00
天祥晶華飯店股份有限公司	台	旅館業	45.00	266,850	52,201	20,372	-	20,372	45.00
中旅國際旅行社股份有限公司	台	旅行社業	100.00	7,015	3	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。



# 附錄

## 上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司 大陸投資資訊

民國 110 年 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、年底投資帳面價值、已匯回投資損益：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額 (註 3)	投資方式 (註 1)	本年年初自台灣累積投資金額	本年年末自台灣累積投資金額	本年匯出或收回投資金額	本年年末自台灣累積投資金額	本年年末直接或間接持股比例	本年(損)益	認列年終底面額 (註 3)	投資截至本年底止之匯收收益
上銀融資租賃(中國)有限公司	融資租賃業務經營	\$ 829,650	註 1(3)	\$ 829,650	\$ -	\$ -	\$ -	100%	US\$ 562	US\$ 973,396	\$ -
上海責任有限公司	當地政府核准之銀行業務	US\$ 61,686,552	註 4	US\$ 3,117,908	US\$ 3,117,908	US\$ -	US\$ 3,117,908	3%	-	US\$ 13,184,037	-
上海商業銀行深圳分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 2,230,575	註 4	US\$ 112,743	US\$ 112,743	US\$ -	US\$ 112,743	100%	242,152	US\$ 476,732	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 3,040,433	註 4	US\$ 1,766,961	US\$ 1,766,961	US\$ -	US\$ 1,766,961	100%	8,682	US\$ 2,736,598	-
上海商業銀行上海分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 109,942	註 4	US\$ 63,893	US\$ 63,893	US\$ -	US\$ 63,893	100%	75,560	US\$ 98,955	-
上海商業銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 3,080,836	註 1(1)	US\$ 1,789,749	US\$ 1,789,749	US\$ -	US\$ 1,789,749	100%	2,709	US\$ 3,094,063	-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 111,402	註 1(1)	US\$ 64,717	US\$ 64,717	US\$ -	US\$ 64,717	100%	27,466	US\$ 111,881	-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 2,338,202	註 1(1)	US\$ 2,338,202	US\$ 2,338,202	US\$ -	US\$ 2,338,202	100%	985	US\$ 2,479,190	-
上海商業儲蓄銀行無錫分行	當地政府核准之銀行業務	US\$ 84,549	註 1(1)	US\$ 84,549	US\$ 84,549	US\$ -	US\$ 84,549	100%	-	US\$ 89,647	-

2. 赴大陸地區投資限額：

本年底累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額 (註 3)	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$ 9,842,470 (US\$ 355,902)	\$ 125,542,920
\$ 10,092,056 (US\$ 364,927)	\$ 125,542,920

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 110 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  
 與重要交易往來情形  
 民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

附表六

編號	交易人稱	交易往來對象	交易往來對象	交易科目	往來金額	交易條件	情形
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	應付款項	\$ 123	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	存款及匯款	318,305	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	其他負債	61	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	利息費用	2,839	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	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	上銀行錫股份有限公司	其他負債	20	註 4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行錫股份有限公司	應付款項	7,779	註 4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行錫股份有限公司	存款及匯款	12,921	註 4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行錫股份有限公司	利息費用	56	註 4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行錫股份有限公司	其他業務及管理費用	95,569	註 4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀行錫股份有限公司	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	台灣中國旅行社股份有限公司	應付款項	75	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	存款及匯款	129,279	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	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	利息費用	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	其他利息以外淨損益	703	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	其他業務及管理費用	1,953	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	存款及匯款	5,193	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	利息費用	45	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	應付款項	16	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	現金及約當現金	230,954	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	央行及銀行同業存款	50,634	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	應付款項	1,058	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	存款及匯款	82,520	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	利息收入	2	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	現金及約當現金	318,305	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	應收款項	123	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	其他資產	61	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	利息收入	2,839	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	其他業務及管理費用	159	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	使用權資產	172	註 4	-	

(接次頁)





附 錄 一

(承前頁)

編 號	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	交 易 人 之 關 係	交 易 目 的		往 來 額 交 易 條 件		情 形 (估合併總淨收益或 總資產之比率 (註 3))
				目 金	金 額	金 額	金 額	
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	\$ 175	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	利息費用	13	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	子公司對子公司	現金及約當現金	275,338	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	子公司對子公司	利息收入	6,434	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	子公司對子公司	應收款項	1,050	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	12,921	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	7,779	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	56	註 4	-	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他業務及管理費用	80	註 4	-	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	使用權資產	287	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	290	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	利息費用	7	註 4	-	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	95,569	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	75	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	129,279	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	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	其他業務及管理費用	703	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	1,953	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	子公司對子公司	現金及約當現金	166	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	子公司對孫公司	其他利息以外淨損益	114	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	孫公司對孫公司	其他業務及管理費用	826	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	5,193	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	45	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	16	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	孫公司對子公司	手續費收入	826	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	孫公司對子公司	其他業務及管理費用	114	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	子公司對子公司	現金及約當現金	50,634	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	1,058	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	230,954	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	82,520	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	子公司對子公司	利息費用	2	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	子公司對子公司	存款及匯款	166	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	子公司對子公司	存款及匯款	275,338	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	子公司對子公司	應付款項	1,050	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	子公司對子公司	利息費用	6,434	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，以年底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。



# Deloitte.

## 勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所  
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche  
20F, Taipei Nan Shan Plaza  
No. 100, Songren Rd.  
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (2) 2725-9988  
Fax: +886 (2) 4051-6888  
www.deloitte.com.tw

### 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 110 年及 109 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 110 年及 109 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 110 年及 109 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 110 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 110 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

#### 貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 110 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、十四及三八。因預期信用損失之計算涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

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

#### **管理階層與治理單位對個體財務報表之責任**

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

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

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



### 會計師查核個體財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，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 110 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 1 1 1 年 3 月 1 1 日



## 附錄二

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年12月31日		109年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 35,872,472	3	\$ 37,427,286	3
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額（附註七）	79,087,362	6	107,088,363	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	2,011,522	-	2,635,633	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九及十一）	230,166,946	17	234,358,461	17
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及十一）	153,739,028	11	106,436,440	8
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	278,486	-	146,817	-
13000	應收款項－淨額（附註十三）	7,601,615	-	7,933,610	1
13200	當期所得稅資產（附註三二）	1,024	-	71,571	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十四）	759,956,478	56	760,036,481	56
15000	採用權益法之投資（附註十五）	75,997,090	6	75,632,138	6
15500	其他金融資產－淨額（附註十六）	4,817	-	1,298,179	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七）	12,356,199	1	12,086,661	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八）	712,482	-	833,353	-
19000	無形資產－淨額（附註十九）	170,199	-	108,574	-
19300	遞延所得稅資產（附註三二）	604,581	-	666,257	-
19500	其他資產－淨額（附註二十）	7,211,749	-	3,756,750	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,365,772,050</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,350,516,574</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	\$ 16,104,744	1	\$ 15,947,884	1
21500	央行及同業融資	17,787,080	1	6,052,010	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	2,780,535	-	2,782,900	-
22500	附買回票券及債券負債（附註二二）	14,505,024	1	25,781,411	2
23000	應付款項（附註二三）	23,863,369	2	23,618,520	2
23200	當期所得稅負債（附註三二）	606,423	-	744,511	-
23500	存款及匯款（附註二四）	1,050,439,562	77	1,038,553,856	77
24000	應付金融債券（附註二五）	66,950,000	5	66,850,000	5
25500	其他金融負債（附註二六）	2,823,239	-	2,163,455	-
25600	負債準備（附註二七）	1,811,506	-	1,763,688	-
26000	租賃負債（附註二八）	722,147	-	844,497	-
29300	遞延所得稅負債（附註三二）	8,408,491	1	9,164,381	1
29500	其他負債（附註二八）	1,168,114	-	1,146,205	-
20000	負 債 總 計	<u>1,207,970,234</u>	<u>88</u>	<u>1,195,413,318</u>	<u>89</u>
	權 益（附註三十）				
	股 本				
31101	普通股股本	44,816,031	4	44,816,031	3
31500	資本公積	16,666,144	1	16,550,661	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	60,224,639	4	56,344,918	4
32003	特別盈餘公積	7,669,374	1	7,669,374	1
32005	未分配盈餘	27,585,920	2	24,913,053	2
32000	保留盈餘總計	95,479,933	7	88,927,345	7
32500	其他權益	922,852	-	4,892,363	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權 益 總 計	<u>157,801,816</u>	<u>12</u>	<u>155,103,256</u>	<u>11</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 1,365,772,050</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,350,516,574</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



## 上海商業儲蓄銀行股份有限公司

## 個體綜合損益表

民國 110 年及 109 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	110年度		109年度		變動 百分比 (%)	
	金額	%	金額	%		
41000	\$16,021,891	68	\$18,514,299	81	(13)	
51000	4,381,269	19	6,892,369	30	(36)	
49010	11,640,622	49	11,621,930	51	-	
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註三一)	3,420,118	14	3,078,928	14	11
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三一)	(116,342)	-	963,407	4	(112)
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)	1,095,311	5	1,025,744	5	7
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	5,420	-	1,526	-	255
49600	兌換利益(損失)	1,101,814	5	(177,779)	(1)	720
49700	資產減損損失	(4,172)	-	(21,445)	-	(81)
49750	採用權益法認列之子公司利益之份額(附註三一)	6,404,583	27	6,256,337	27	2
49800	其他利息以外淨利益(附註三一)	46,418	-	62,339	-	(26)
49020	利息以外淨收益合計	11,953,150	51	11,189,057	49	7
4xxxx	淨收益	23,593,772	100	22,810,987	100	3
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存(附註十四)	900,164	4	900,000	4	-

(接次頁)





## 附錄二

(承前頁)

代碼	110年度		109年度		變動 百分比 (%)	
	金額	%	金額	%		
營業費用						
58500	員工福利費用(附註三一)	\$ 4,564,595	19	\$ 4,384,983	19	4
59000	折舊及攤銷費用(附註三一)	631,324	3	615,362	3	3
59500	其他業務及管理費用	2,148,294	9	2,138,014	9	-
58400	營業費用合計	<u>7,344,213</u>	<u>31</u>	<u>7,138,359</u>	<u>31</u>	3
61001	稅前淨利	15,349,395	65	14,772,628	65	4
61003	所得稅費用(附註三二)	( <u>1,093,814</u> )	( <u>5</u> )	( <u>1,309,683</u> )	( <u>6</u> )	(16)
64000	本年度淨利	<u>14,255,581</u>	<u>60</u>	<u>13,462,945</u>	<u>59</u>	6
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	(132,455)	(1)	(134,006)	-	(1)
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	962,319	4	201,221	1	378
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)	17,650	-	51,831	-	(66)
65207	採用權益法認列之 子公司之其他綜 合損益之份額	(551,964)	(2)	(1,082,469)	(5)	(49)
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附註三二)	<u>25,740</u>	<u>-</u>	<u>26,394</u>	<u>-</u>	(2)
65200	不重分類至損 益之項目 (稅後)合 計	<u>321,290</u>	<u>1</u>	( <u>937,029</u> )	( <u>4</u> )	134

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109年度		變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	%	金 額	%	
	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	(\$ 1,289,632)	( 5)	(\$ 5,095,716)	( 23)	( 75)
65307	採用權益法認列之 子公司之其他綜 合損益之份額	( 1,643,022)	( 7)	1,539,302	7	( 207)
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	( 1,968,286)	( 8)	1,095,732	5	( 280)
65310	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具減損 迴轉損失(附註 十一)	5,081	-	21,392	-	( 76)
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註三二)	<u>520,790</u>	<u>2</u>	<u>718,232</u>	<u>3</u>	( 27)
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後) 合計	<u>( 4,375,069)</u>	<u>( 18)</u>	<u>( 1,721,058)</u>	<u>( 8)</u>	( 154)
65000	本年度其他綜合損 益(稅後淨額)	<u>( 4,053,779)</u>	<u>( 17)</u>	<u>( 2,658,087)</u>	<u>( 12)</u>	( 53)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$10,201,802</u>	<u>43</u>	<u>\$10,804,858</u>	<u>47</u>	( 6)
	每股盈餘(附註三三)					
67500	基 本	<u>\$ 3.19</u>		<u>\$ 3.01</u>		
67700	稀 釋	<u>\$ 3.19</u>		<u>\$ 3.01</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘





## 上海商業儲蓄銀行股份有限公司

## 個體現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110 年度	109 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 15,349,395	\$ 14,772,628
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	473,952	464,600
A20200	攤銷費用	157,372	150,762
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提 存	900,164	900,000
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	459,411	( 274,016)
A20900	利息費用	4,381,269	6,892,369
A21200	利息收入	( 16,021,891)	( 18,514,299)
A21300	股利收入	( 513,944)	( 399,738)
A22400	採用權益法認列之子公司利益 之份額	( 6,404,583)	( 6,256,337)
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	( 906)	5,512
A23500	預期信用減損損失	4,630	21,418
A23700	非金融資產減損損失	-	27
A23800	非金融資產減損迴轉利益	( 458)	-
A29900	其他調整項目	( 416,532)	589,197
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	12,728,949	8,620,257
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	483,154	1,049,941
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	3,246,718	( 25,592,887)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	( 47,308,683)	( 6,693,412)
A41150	應收款項	83,703	( 664,025)
A41160	貼現及放款	( 684,841)	( 38,051,244)
A41190	其他金融資產	1,293,148	3,986,054
A42110	央行及銀行同業存款	156,860	( 9,795,883)

(接次頁)



## 附 錄 二

(承前頁)

代 碼		110 年度	109 年度
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債		
	融負債	(\$ 303,169)	(\$ 116,076)
A42140	附買回票券及債券負債	( 11,276,387)	14,720,790
A42150	應付款項	539,711	4,124,366
A42160	存款及匯款	11,885,706	50,274,797
A42170	其他金融負債	659,784	( 1,428,419)
A42180	員工福利負債準備	( 164,168)	( 122,476)
A42990	其他負債	<u>109,382</u>	<u>12,975</u>
A33000	營運產生之現金流出	( 30,182,254)	( 1,323,119)
A33100	收取之利息	16,303,014	19,574,649
A33200	收取之股利	3,310,243	2,525,887
A33300	支付之利息	( 4,559,608)	( 7,292,471)
A33500	支付之所得稅	( <u>952,343</u> )	( <u>1,210,200</u> )
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	( <u>16,080,948</u> )	<u>12,274,746</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 448,376)	( 292,637)
B02800	處分不動產及設備價款	5,168	1,671
B03700	存出保證金減少(增加)	137,970	( 187,112)
B04500	取得無形資產	( 141,520)	( 70,991)
B06800	其他資產增加	( <u>3,670,152</u> )	( <u>841,669</u> )
BBBB	投資活動之淨現金流出	( <u>4,116,910</u> )	( <u>1,390,738</u> )
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	11,735,070	6,052,010
C01400	發行金融債券	5,000,000	10,000,000
C01500	償還金融債券	( 4,900,000)	-
C03100	存入保證金減少	( 87,515)	( 110,513)
C04020	租賃負債本金償還	( 306,182)	( 300,945)
C04500	發放現金股利	( 7,618,725)	( 9,187,286)
C05400	取得子公司股權	( <u>158,688</u> )	( <u>766,492</u> )
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>3,663,960</u>	<u>5,686,774</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( <u>161,299</u> )	( <u>300,302</u> )
EEEE	本年度現金及約當現金(減少)增加數	( 16,695,197)	16,270,480
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>88,509,671</u>	<u>72,239,191</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 71,814,474</u>	<u>\$ 88,509,671</u>

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

代 碼		110年12月31日	109年12月31日
E00210	資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 35,872,472	\$ 37,427,286
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	35,663,516	50,935,568
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>278,486</u>	<u>146,817</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 71,814,474</u>	<u>\$ 88,509,671</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



### 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 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 111 年 6 月 30 日、民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

#### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以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 111 年上半年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

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

### 貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司主要業務之一係從事放款業務，對於民國 111 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、十四及三九。因預期信用損失之計算涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

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

### 其他事項

上海商業儲蓄銀行股份有限公司業已編製民國 111 及 110 年上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。



## 管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

## 會計師查核合併財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 111 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 吳世宗

吳世宗



金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 0990031652 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 111 年 8 月 13 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

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

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 66,197,504	3		\$ 70,381,813	3		\$ 76,777,023	4	
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額 (附註七)	307,007,458	14		211,566,159	10		176,436,191	8	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八)	8,364,718	-		10,598,012	1		11,993,284	1	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九及十一)	470,252,036	21		518,556,855	24		497,642,595	23	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及十一)	118,898,569	6		159,319,588	8		183,607,759	9	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十二)	376,912	-		278,486	-		280,873	-	
13000	應收款項—淨額 (附註十三)	19,246,712	1		15,216,288	1		15,964,273	1	
13200	當期所得稅資產 (附註三四)	146,830	-		62,485	-		131,350	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註十四)	1,172,080,930	53		1,112,234,779	52		1,114,555,961	53	
15000	採用權益法之投資 (附註十六)	2,006,061	-		1,922,359	-		2,082,232	-	
15500	其他金融資產—淨額 (附註十七)	-	-		4,817	-		876,926	-	
18500	不動產及設備—淨額 (附註十八)	21,254,766	1		20,596,416	1		20,542,834	1	
18600	使用權資產—淨額 (附註十九)	1,870,002	-		1,809,919	-		1,929,985	-	
18700	投資性不動產—淨額 (附註二十)	6,418,902	-		5,981,151	-		5,981,512	-	
19000	無形資產—淨額 (附註二一)	1,772,129	-		1,665,724	-		1,662,737	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註三四)	3,052,662	-		1,236,260	-		832,174	-	
19500	其他資產—淨額 (附註二二)	9,909,063	1		8,201,600	-		9,192,777	-	
10000	資 產 總 計	\$ 2,208,855,254	100		\$ 2,139,632,711	100		\$ 2,120,490,486	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二三)	\$ 48,898,752	2		\$ 52,655,889	3		\$ 56,556,101	3	
21500	央行及同業融資	-	-		17,787,080	1		9,830,040	1	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	5,674,697	-		3,670,954	-		3,409,569	-	
22500	附買回票券及債券負債 (附註二四)	2,168,166	-		14,505,024	1		28,560,269	1	
23000	應付款項 (附註二五)	35,668,245	2		29,428,955	1		31,339,595	2	
23200	當期所得稅負債 (附註三四)	1,781,598	-		1,184,757	-		1,033,930	-	
23500	存款及匯款 (附註二六)	1,809,450,605	82		1,707,602,522	80		1,674,066,295	79	
24000	應付金融負債 (附註二七)	81,086,006	4		82,091,512	4		80,515,912	4	
25500	其他金融負債 (附註二八)	4,270,316	-		4,784,006	-		4,439,015	-	
25600	負債準備 (附註二九)	2,945,590	-		2,932,800	-		2,841,592	-	
26000	租賃負債 (附註十九)	1,922,050	-		1,868,929	-		1,999,473	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註三四)	9,529,350	1		8,691,595	-		9,005,250	-	
29500	其他負債 (附註三十)	3,544,527	-		3,190,488	-		3,566,618	-	
20000	負 債 總 計	2,006,939,902	91		1,930,394,511	90		1,907,163,659	90	
	權益 (附註三二)									
	歸屬於本公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本	44,816,031	2		44,816,031	2		44,816,031	2	
31500	資本公積	16,666,144	1		16,666,144	1		16,550,661	1	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	64,476,033	3		60,224,639	3		56,344,918	3	
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-		7,669,374	-		7,669,374	-	
32005	未分配盈餘	21,731,089	1		27,585,920	1		32,257,231	2	
32000	保留盈餘總計	93,876,496	4		95,479,933	4		96,271,523	5	
32500	其他權益	( 6,270,672 )	-		922,852	-		4,419,691	-	
32600	庫藏股票	( 83,144 )	-		( 83,144 )	-		( 83,144 )	-	
31000	本公司業主權益總計	149,004,855	7		157,801,816	7		161,974,762	8	
38000	非控制權益	52,910,497	2		51,436,384	3		51,352,065	2	
30000	權 益 總 計	201,915,352	9		209,238,200	10		213,326,827	10	
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 2,208,855,254	100		\$ 2,139,632,711	100		\$ 2,120,490,486	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘



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 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		111年4月1日至6月30日		110年4月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		全 額	%	全 額	%	全 額	%	全 額	%
41000	利息收入	\$ 10,644,848	104	\$ 8,953,839	97	\$ 19,677,191	97	\$ 17,958,049	93
51000	利息費用	2,855,637	28	2,208,979	24	5,138,003	25	4,591,542	24
49010	利息淨收益(附註三三)	7,789,211	76	6,744,860	73	14,539,188	72	13,366,507	69
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註三三)	1,466,417	14	1,463,429	16	3,202,137	16	3,364,118	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益(附註三三)	( 1,238,287 )	( 12 )	446,573	5	( 1,914,795 )	( 10 )	205,478	1
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產已實現利益(附註三三)	205,607	2	368,731	4	560,315	2	759,440	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產(損失)利 益	-	-	( 119 )	-	-	-	5,420	-
49600	兌換利益(損失)	1,804,005	17	( 35,246 )	( 1 )	3,223,678	16	975,219	5
49700	資產減損迴轉利益(損失)	11,958	-	5,681	-	( 34,399 )	-	( 23,118 )	-
49750	採用權益法認列之關聯企業利益之份額(附註 十六)	83,992	1	65,218	1	175,178	1	218,422	1
49800	其他利息以外淨利益	167,403	2	173,128	2	567,501	3	503,373	3
49020	利息以外淨收益合計	2,501,095	24	2,487,445	27	5,779,615	28	6,008,352	31
4xxxx	淨 收 益	10,290,306	100	9,232,305	100	20,318,803	100	19,374,859	100
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存(附註十四)	350,664	3	353,359	4	790,096	4	685,030	3
	營業費用								
58500	員工福利費用(附註三一及三三)	2,512,869	25	2,454,443	27	4,957,373	24	4,808,724	25
59000	折舊及攤銷費用(附註三三)	437,862	4	409,173	4	849,043	4	818,498	4
59500	其他業務及管理費用	1,128,254	11	899,201	10	2,205,535	11	1,894,384	10
58400	營業費用合計	4,078,985	40	3,762,817	41	8,011,951	39	7,521,606	39
61001	稅前淨利	5,860,657	57	5,116,129	55	11,515,856	57	11,168,223	58
61003	所得稅費用(附註三四)	( 1,231,916 )	( 12 )	( 509,337 )	( 5 )	( 2,317,426 )	( 12 )	( 1,656,006 )	( 9 )
64000	本期淨利	4,628,741	45	4,606,772	50	9,198,430	45	9,512,217	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	( 3,035,279 )	( 30 )	( 553,270 )	( 6 )	( 3,536,623 )	( 17 )	1,594,298	8
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)	( 35,941 )	-	21,659	-	( 24,830 )	-	37,866	-
65207	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合 損益之份額	1,161	-	( 511 )	-	1,099	-	578	-
65220	附不重分類之項目相關之所得稅(附註三 四)	( 921 )	-	( 7,061 )	-	( 2,124 )	-	( 8,839 )	-
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	( 3,070,980 )	( 30 )	( 539,183 )	( 6 )	( 3,562,478 )	( 17 )	1,623,903	8
	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	5,628,941	55	( 2,454,160 )	( 27 )	9,480,253	47	( 1,003,276 )	( 5 )
65307	採用權益法認列之關聯企業之其他綜合 損益之份額	( 111,951 )	( 1 )	15,030	-	( 194,412 )	( 1 )	13,600	-
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	( 5,577,412 )	( 54 )	239,016	3	( 14,108,611 )	( 70 )	( 1,729,629 )	( 9 )
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債 務工具減損(迴轉利益)損失	( 9,726 )	-	( 6,842 )	-	37,707	-	23,232	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註 三四)	( 377,261 )	( 4 )	213,058	2	396,432	2	263,616	2
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅 後)合計	( 447,409 )	( 4 )	( 1,993,898 )	( 22 )	( 4,388,631 )	( 22 )	( 2,432,457 )	( 12 )
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	( 3,518,389 )	( 34 )	( 2,533,081 )	( 28 )	( 7,951,109 )	( 39 )	( 808,554 )	( 4 )
66000	本期綜合損益總額	\$ 1,110,352	11	\$ 2,073,691	22	\$ 1,247,321	6	\$ 8,703,663	45
	稅後淨利歸屬								
67101	母公司業主	\$ 3,615,773	35	\$ 3,582,287	39	\$ 7,256,573	36	\$ 7,304,152	38
67111	非控制權益	1,012,968	10	1,024,485	11	1,941,857	9	2,208,065	11
67100		\$ 4,628,741	45	\$ 4,606,772	50	\$ 9,198,430	45	\$ 9,512,217	49
	稅後綜合損益歸屬								
67301	母公司業主	( \$ 612,834 )	( 6 )	\$ 2,366,407	25	( \$ 730,075 )	( 4 )	\$ 6,871,506	36
67311	非控制權益	1,723,186	17	( 292,716 )	( 3 )	1,077,396	10	1,832,157	9
67300		\$ 1,110,352	11	\$ 2,073,691	22	\$ 1,247,321	6	\$ 8,703,663	45
	每股盈餘(附註三五)								
67500	基 本	\$ 0.81		\$ 0.80		\$ 1.62		\$ 1.63	
67700	稀 釋	\$ 0.81		\$ 0.80		\$ 1.62		\$ 1.63	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶吉



經理人：林志宏



會計主管：許守乾





上海商業儲蓄銀行有限公司  
 上海商業儲蓄銀行  
 民國 111 年 6 月 30 日

單位：新台幣千元

附 屬 公 司 之 地 區 分 別 項 目

代 碼	110 年 1 月 1 日 結 算	110 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	110 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其 他 綜 合 損 益	111 年 1 月 1 日 結 算	111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 其 他 綜 合 損 益	非 控 制 權 股 東 應 享 之 利 益	總 計
A1	\$ 44,816,031	\$ 16,550,661	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 24,913,053	\$ 6,412	\$ 155,103,256	\$ 205,099,212
D1	-	-	-	-	7,304,152	-	7,304,152	9,512,217
D3	-	-	-	-	-	92,222	(37,866)	(808,554)
D5	-	-	-	-	-	92,222	1,832,157	8,709,663
Q1	-	-	-	-	40,026	(40,026)	-	-
O1	-	-	-	-	-	-	(476,048)	(476,048)
Z1	\$ 44,816,031	\$ 16,550,661	\$ 56,344,918	\$ 7,669,374	\$ 32,257,231	\$ 44,278	\$ 161,974,762	\$ 213,326,827
A1	\$ 44,816,031	\$ 16,666,144	\$ 60,224,639	\$ 7,669,374	\$ 27,585,920	\$ 24,062	\$ 157,801,816	\$ 209,238,200
B1	-	-	-	-	4,251,394	-	-	-
B5	-	-	-	-	(8,066,886)	-	-	(8,066,886)
D1	-	-	-	-	-	-	1,941,857	9,198,430
D3	-	-	-	-	7,256,573	-	7,256,573	9,198,430
D5	-	-	-	-	-	4,281,212	(7,986,648)	(7,951,109)
Q1	-	-	-	-	-	4,281,212	(730,075)	1,977,396
O1	-	-	-	-	-	793,124	-	-
Z1	\$ 44,816,031	\$ 16,666,144	\$ 64,426,033	\$ 7,669,374	\$ 21,731,089	\$ 3,687,828	\$ 149,004,855	\$ 201,915,352

後附之附註係本合併財務報表之一部分。



董事長：辛慶下



經理人：林志宜



會計主管：許宇傑

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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 11,515,856	\$ 11,168,223
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	737,950	713,732
A20200	攤銷費用	111,093	104,766
A20300	呆帳、承諾及保證責任準備提 存	790,996	685,030
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益	981,450	284,937
A20900	利息費用	5,138,003	4,591,542
A21200	利息收入	( 19,677,191)	( 17,958,049)
A21300	股利收入	( 95,178)	( 46,395)
A22400	採用權益法認列之關聯企業利 益之份額	( 175,178)	( 218,422)
A22500	處分及報廢不動產及設備(利 益)損失	( 207,248)	1,831
A23500	預期信用減損損失	34,574	23,290
A23800	非金融資產減損迴轉利益	( 175)	( 172)
A29900	其他調整項目	( 918,344)	( 348,136)
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	( 40,829,751)	31,338,350
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	2,668,842	1,569,575
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	50,068,032	8,155,008
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	40,841,710	( 75,955,850)
A41150	應收款項	( 3,082,544)	1,446,295
A41160	貼現及放款	( 39,534,824)	17,961,307
A41190	其他金融資產	4,978	421,001
A42110	央行及銀行同業存款	( 5,111,270)	9,647,204

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	\$ 939,938	(\$ 2,949,370)
A42140	附買回票券及債券負債	( 12,336,858)	2,778,858
A42150	應付款項	( 2,842,836)	209,380
A42160	存款及匯款	60,474,765	( 10,012,590)
A42170	其他金融負債	( 521,874)	360,059
A42180	員工福利負債準備	( 44,263)	( 2,359)
A42990	其他負債	<u>22,821</u>	<u>( 6,721)</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	48,953,474	( 16,037,676)
A33100	收取之利息	19,634,593	18,682,026
A33200	收取之股利	95,178	46,395
A33300	支付之利息	( 4,639,689)	( 4,903,454)
A33500	支付之所得稅	<u>( 1,638,778)</u>	<u>( 1,767,752)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>62,404,778</u>	<u>( 3,980,461)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 555,459)	( 339,861)
B02800	處分不動產及設備價款	317,206	4,924
B02600	處分待出售資產價款	-	261,345
B03700	存出保證金增加	( 300,702)	( 4,005)
B03800	存出保證金減少	156	280,634
B04500	取得無形資產	( 69,810)	( 81,852)
B05400	取得投資性不動產	( 43,953)	( 244,032)
B06800	其他資產增加	<u>( 1,368,415)</u>	<u>( 4,783,523)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 2,020,977)</u>	<u>( 4,906,370)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00400	央行及同業融資(減少)增加	( 17,787,080)	3,778,030
C01500	償還金融債券	( 2,150,000)	( 1,600,000)
C03000	存入保證金增加	231,220	411,361
C03100	存入保證金減少	( 137,526)	( 159,820)
C04020	租賃負債本金償還	( 398,348)	( 466,229)
C05800	非控制權益變動	<u>( 503,283)</u>	<u>( 476,048)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>( 20,745,017)</u>	<u>1,487,294</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>6,425,777</u>	<u>( 2,211,036)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	\$ 46,064,561	(\$ 9,610,573)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>182,050,068</u>	<u>195,843,112</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 228,114,629</u>	<u>\$ 186,232,539</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		111年6月30日	110年6月30日
E00210	合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 66,197,504	\$ 76,777,023
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	161,540,213	109,174,643
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>376,912</u>	<u>280,873</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 228,114,629</u>	<u>\$ 186,232,539</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李慶言



經理人：林志宏



會計主管：許守銘





上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
合併財務報告附註  
民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日  
(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本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 111 年 8 月 13 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

合併公司評估首次適用金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

- (二) 112 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日（註 3）

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

註 2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計值變動及會計政策變動適用此項修正。

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

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9 — 比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

### （三）合併基礎

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表六。

### （四）其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

#### 1. 退職後福利

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

#### 2. 所得稅

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

### 3. 金融工具之修改

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

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

### 估計及假設不確定性之主要來源

#### 金融資產之估計減損

放款及應收款之估計減損係基於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三九。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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 10,748,143	\$ 13,307,764	\$ 10,506,315
待交換票據	903,075	2,973,308	572,246
存放銀行同業	54,546,286	54,100,741	65,698,462
	<u>\$ 66,197,504</u>	<u>\$ 70,381,813</u>	<u>\$ 76,777,023</u>

合併現金流量表於 110 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，111 年及 110 年 6 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表。

	110年12月31日
合併資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 70,381,813
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	111,389,769
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	278,486
現金及約當現金餘額	<u>\$ 182,050,068</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 111 年 6 月 30 日暨 110 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 5,862 仟元、1,802 仟元及 3,727 仟元。

## 七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
拆放銀行同業及同業透支	\$ 271,968,222	\$ 180,488,033	\$ 144,458,756
存放央行準備金－甲戶	6,400,530	3,692,689	5,679,389
存放央行準備金－乙戶	24,267,321	23,341,841	22,437,923
存放央行外匯準備金	217,693	209,619	205,923
存放國外央行專戶	4,153,692	3,833,977	3,654,200
	<u>\$ 307,007,458</u>	<u>\$ 211,566,159</u>	<u>\$ 176,436,191</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 111 年 6 月 30 日暨 110 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 9,851 仟元、8,561 仟元及 6,261 仟元。

#### 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</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			
遠期外匯合約	\$ 3,146,058	\$ 1,379,882	\$ 1,190,968
政府債券	1,899,949	49,286	49,978
股票	1,885,829	2,174,721	1,687,980
外匯換匯合約	541,111	32,739	498,349
選擇權合約	478,690	44,646	308,517
受益憑證	264,932	535,265	589,742
利率交換合約	53,362	174,788	295,085
金融債	11,897	11,075	66,710
公司債	3,838	6,039,499	7,256,668
其他	79,052	156,111	49,287
	<u>\$ 8,364,718</u>	<u>\$ 10,598,012</u>	<u>\$ 11,993,284</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	\$ 3,079,814	\$ 1,159,346	\$ 878,272
選擇權合約	490,305	150,266	304,711
外匯換匯合約	39,600	292,368	92,609
其他	3,118	850	2,109
	<u>3,612,837</u>	<u>1,602,830</u>	<u>1,277,701</u>
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
應付金融債券	<u>2,061,860</u>	<u>2,068,124</u>	<u>2,131,868</u>
	<u>\$ 5,674,697</u>	<u>\$ 3,670,954</u>	<u>\$ 3,409,569</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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
遠期外匯合約	\$ 441,906,339	\$ 226,300,397	\$ 275,467,076
選擇權合約	347,833,790	143,179,103	349,304,206
外匯換匯合約	53,748,601	80,094,212	90,441,333
利率交換合約	3,004,054	2,886,697	3,020,345
期貨合約	126,371	158,533	-

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：

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

	信用風險變動影響數
當期變動金額	
—111年4月1日至6月30日	<u>(\$ 35,941)</u>
—110年4月1日至6月30日	<u>\$ 21,659</u>
—111年1月1日至6月30日	<u>(\$ 24,830)</u>
—110年1月1日至6月30日	<u>\$ 37,866</u>
累積變動金額	
—截至111年6月30日	<u>(\$ 768)</u>
—截至110年12月31日	<u>\$ 24,062</u>
—截至110年6月30日	<u>\$ 44,278</u>

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歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對合併公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

#### 九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</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	\$ 26,647,455	\$ 23,077,179	\$ 23,176,067
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	180,403,435	212,429,395	193,957,093
金融債券	144,706,305	158,984,827	171,815,781
政府債券	61,163,457	52,308,637	43,542,529
商業本票	51,589,626	65,589,207	63,257,322
國庫券	3,983,054	3,486,483	-
資產基礎證券	<u>1,758,704</u>	<u>2,681,127</u>	<u>1,893,803</u>
	<u>443,604,581</u>	<u>495,479,676</u>	<u>474,466,528</u>
	<u>\$470,252,036</u>	<u>\$518,556,855</u>	<u>\$497,642,595</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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額分別為 2,155,968 仟元、14,466,728 仟元及 28,301,046 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三七。

#### 十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
可轉讓定期存單	\$ 98,900,000	\$ 132,400,000	\$ 167,665,000
政府債券	9,327,358	7,591,898	7,427,441
國庫券	3,496,248	11,987,492	1,499,507
公司債	2,797,959	2,646,795	2,065,402
金融債券	648,619	859,025	861,234
受限制之存放銀行同業	<u>3,729,338</u>	<u>3,835,505</u>	<u>4,090,180</u>
	118,899,522	159,320,715	183,608,764
減：備抵損失	( 953)	( 1,127)	( 1,005)
	<u>\$ 118,898,569</u>	<u>\$ 159,319,588</u>	<u>\$ 183,607,759</u>

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

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

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，參閱附註三七。

#### 十一、債務工具投資之信用風險管理

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

111 年 6 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 457,349,054	\$ 118,899,522	\$ 576,248,576
備抵損失	( 194,081)	( 953)	( 195,034)
攤銷後成本	457,154,973	<u>\$ 118,898,569</u>	576,053,542
公允價值調整	( 13,550,392)		( 13,550,392)
	<u>\$ 443,604,581</u>		<u>\$ 562,503,150</u>

110年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 495,101,456	\$ 159,320,715	\$ 654,422,171
備抵損失	( 156,374)	( 1,127)	( 157,501)
攤銷後成本	494,945,082	<u>\$ 159,319,588</u>	654,264,670
公允價值調整	<u>534,594</u>		<u>534,594</u>
	<u>\$ 495,479,676</u>		<u>\$ 654,799,264</u>

110年6月30日

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

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

合併公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、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：

111年6月30日

信用等級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	111年6月30日 總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~ 0.816%	\$ 575,124,639
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.308%~ 4.512%	989,931
Stage 3	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	40.974%	134,006

110年12月31日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	110年12月31日總帳面金額
Stage 1	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	0.000%~0.896%	\$ 653,629,515
Stage 2	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	0.340%~7.017%	792,656

110年6月30日

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

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	信用等級			合計
	Stage1 (12個月預期信用損失)	Stage2 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	Stage3 (存續期間預期信用損失且已信用減損)	
111年1月1日餘額	\$ 141,387	\$ 14,987	\$ -	\$ 156,374
信用等級變動—正常轉為違約	( 201)	-	55,842	55,641
購入新債務工具	18,145	10,050	-	28,195
除列	( 20,875)	( 11,556)	-	( 32,431)
模型／風險參數改變	( 17,314)	683	-	( 16,631)
匯率及其他變動	217	3,651	( 935)	2,933
111年6月30日餘額	\$ 121,359	\$ 17,815	\$ 54,907	\$ 194,081
110年1月1日餘額	\$ 112,993	\$ 14,655	\$ -	\$ 127,648
購入新債務工具	42,345	522	-	42,867
除列	( 19,021)	( 2,586)	-	( 21,607)
模型／風險參數改變	2,178	17	-	2,195
匯率及其他變動	( 316)	93	-	( 223)
110年6月30日餘額	\$ 138,179	\$ 12,701	\$ -	\$ 150,880

按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	信 用 等 級		合 計
	Stage1 (12個月預期 信用損失)	Stage2 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	
111年1月1日餘額	\$ 1,127	\$ -	\$ 1,127
購入新債務工具	52	-	52
除 列	( 143)	-	( 143)
模型／風險參數改變	( 110)	-	( 110)
匯率及其他變動	27	-	27
111年6月30日餘額	<u>\$ 953</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 953</u>
110年1月1日餘額	\$ 1,420	\$ -	\$ 1,420
購入新債務工具	18	-	18
除 列	( 146)	-	( 146)
模型／風險參數改變	( 37)	-	( 37)
匯率及其他變動	( 250)	-	( 250)
110年6月30日餘額	<u>\$ 1,005</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,005</u>

十二、附賣回票券及債券投資

合併公司於111年6月30日暨110年12月31日及6月30日以附賣回為條件買入之票債券分別為376,912仟元、278,486仟元及280,873仟元，經約定應於111年7月21日、111年2月22日及110年11月19日前以377,482仟元、278,770仟元及281,323仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收利息	\$ 4,598,807	\$ 4,177,202	\$ 3,800,427
應收信用卡款	3,613,842	3,531,776	3,044,693
應收出售有價證券款	3,351,211	1,134,651	2,368,671
應收承兌票款	2,625,180	2,884,310	3,508,541
應收融資租賃款	976,082	1,022,282	1,066,990
應收承購帳款	469,892	567,807	423,041
其 他	<u>3,938,831</u>	<u>2,205,351</u>	<u>2,066,722</u>
	19,573,845	15,523,379	16,279,085
備抵呆帳	( 327,133)	( 307,091)	( 314,812)
	<u>\$ 19,246,712</u>	<u>\$ 15,216,288</u>	<u>\$ 15,964,273</u>

合併公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應收款項及其他金融資產（含非放款轉列之催收款及買入匯款，參閱附註十七）之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	合計
<b>應收帳款及其他金融資產</b>					
111 年 1 月 1 日	\$ 14,987,610	\$ 211,438	\$ 255,549	\$ 75,748	\$ 15,530,345
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	( 63,344)	31,845	16,819	( 318)	( 14,998)
轉為信用減損金融資產	( 8,857)	( 8,019)	( 1,683)	28,954	10,395
轉為 12 個月預期信用損失	62,941	( 29,979)	( 36,479)	( 991)	( 4,508)
於當期除列之金融資產	( 3,018,253)	( 135,166)	( 112,562)	( 14,322)	( 3,280,303)
購入或創始之新金融資產	5,799,330	45,002	53,642	16,337	5,914,311
轉銷呆帳	-	-	-	( 16,558)	( 16,558)
匯兌及其他變動	1,423,340	-	14,765	1,063	1,439,168
111 年 6 月 30 日	\$ 19,182,767	\$ 115,121	\$ 190,051	\$ 89,913	\$ 19,577,852

	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)	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
<b>備抵呆帳</b>							
111 年 1 月 1 日	\$ 201,171	\$ 49,299	\$ 7,773	\$ 32,288	\$ 290,531	\$ 18,709	\$ 309,240
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	( 698)	22,373	1,785	( 136)	23,324	-	23,324
轉為信用減損金融資產	( 112)	( 2,275)	( 477)	8,082	5,218	-	5,218
轉為 12 個月預期信用損失	4,897	( 23,356)	( 2,650)	( 456)	( 21,565)	-	( 21,565)
於當期除列之金融資產	( 9,642)	( 15,077)	( 224)	( 5,529)	( 30,472)	-	( 30,472)
購入或創始之新金融資產	20,898	16,158	136	1,535	38,727	-	38,727
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	362	362
模型/風險參數之改變	7,262	-	1,037	( 1,686)	6,613	-	6,613
轉銷呆帳	-	-	-	( 16,558)	( 16,558)	-	( 16,558)
轉銷呆帳後收回數	27,834	-	-	15,714	43,548	-	43,548
匯兌及其他變動	( 27,972)	-	520	155	( 27,297)	-	( 27,297)
111 年 6 月 30 日	\$ 223,638	\$ 47,122	\$ 7,900	\$ 33,409	\$ 312,069	\$ 19,071	\$ 331,140

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	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							
110年1月1日	\$ 184,848	\$ 34,652	\$ 4,893	\$ 29,349	\$ 253,742	\$ 13,043	\$ 266,785
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 983)	19,909	689	( 34)	19,581	-	19,581
轉為信用減損金融資產	( 192)	( 13,149)	( 422)	4,244	( 9,519)	-	( 9,519)
轉為12個月預期信用損失	20,982	( 18,415)	( 1,933)	( 717)	( 83)	-	( 83)
於當期除列之金融資產	( 18,625)	( 5,771)	( 173)	3,043	( 21,526)	-	( 21,526)
購入或創始之新金融資產	35,093	21,081	512	1,641	58,327	-	58,327
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	9,218	9,218
轉銷呆帳	-	-	-	( 17,951)	( 17,951)	-	( 17,951)
轉銷呆帳後收回款	-	-	-	13,879	13,879	-	13,879
匯兌及其他變動	( 373)	-	( 39)	( 27)	( 439)	-	( 439)
110年6月30日	\$ 220,750	\$ 38,307	\$ 3,527	\$ 33,427	\$ 296,011	\$ 22,261	\$ 318,272

#### 十四、貼現及放款－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
放款	\$ 1,164,804,401	\$ 1,105,944,691	\$ 1,104,765,227
進出口押匯	17,060,659	16,970,829	20,250,138
催收款項	<u>3,108,834</u>	<u>1,283,245</u>	<u>1,466,452</u>
	1,184,973,894	1,124,198,765	1,126,481,817
折溢價調整	142,148	237,257	269,836
備抵呆帳	( 13,035,112)	( 12,201,243)	( 12,195,692)
	<u>\$ 1,172,080,930</u>	<u>\$ 1,112,234,779</u>	<u>\$ 1,114,555,961</u>

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於111年及110年1月1日至6月30日，對內未計提之利息收入金額分別為24,083仟元及13,042仟元。

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

合併公司於111年及110年1月1日至6月30日貼現及放款之總帳面金額及備抵呆帳變動表如下：

111年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	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						
111年1月1日	\$ 1,076,867,874	\$ 11,341,039	\$ 32,974,921	\$ 2,889,244	\$ 125,687	\$ 1,124,198,765
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
轉為存續期間預期信用損失	( 6,312,177)	1,770,419	4,634,652	( 347)	-	92,547
轉為信用減損金融資產	( 1,236,749)	( 1,131,225)	( 1,072,808)	3,125,308	-	( 315,474)
轉為12個月預期信用損失	3,840,339	( 212,131)	( 3,622,806)	( 3,355)	-	2,047
於當期除列之金融資產	( 269,898,882)	( 1,975,489)	( 12,850,873)	( 540,580)	( 7,035)	( 285,272,859)
購入或創始之新金融資產	308,867,218	1,441,187	8,914,672	232,666	-	319,455,743
轉銷呆帳	-	-	-	( 250,454)	-	( 250,454)
匯兌及其他變動	24,787,476	102,355	2,068,520	96,839	8,389	27,063,579
111年6月30日	\$ 1,136,915,099	\$ 11,336,155	\$ 31,046,278	\$ 5,549,321	\$ 127,041	\$ 1,184,973,894

	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								
111年1月1日	\$ 1,941,240	\$ 1,730,047	\$ 609,415	\$ 504,492	\$ 47,057	\$ 4,832,251	\$ 7,368,992	\$ 12,201,243
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
轉為存續期間預期信用損失	( 12,888)	480,844	64,313	( 36)	-	532,233	-	532,233
轉為信用減損金融資產	( 2,658)	( 140,116)	( 36,255)	810,103	-	631,074	-	631,074
轉為12個月預期信用損失	72,783	( 33,415)	( 78,020)	( 169)	-	( 38,821)	-	( 38,821)
於當期除列之金融資產	( 442,733)	( 341,913)	( 120,107)	( 172,765)	-	( 1,077,518)	-	( 1,077,518)
購入或創始之新金融資產	675,563	161,366	114,608	27,423	-	978,960	-	978,960
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	( 372,665)	( 372,665)
類型/風險參數之改變	( 411,607)	83,588	183,942	158,365	253	14,541	-	14,541
轉銷呆帳	-	-	-	( 250,454)	-	( 250,454)	-	( 250,454)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	51,731	-	51,731	-	51,731
匯兌及其他變動	131,010	151,317	46,006	33,229	3,226	364,788	-	364,788
111年6月30日	\$ 1,950,710	\$ 2,091,718	\$ 783,902	\$ 1,161,919	\$ 50,536	\$ 6,038,785	\$ 6,996,327	\$ 13,035,112

110年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
貼現及放款							
110年1月1日	\$ 1,101,559,285	\$ 10,238,670	\$ 33,507,677	\$ 2,480,912	\$ 139,197	\$ 1,147,925,741	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 2,863,475)	1,739,855	455,643	( 190)	-	( 668,167)	
轉為信用減損金融資產	( 545,090)	( 265,918)	( 40,563)	759,523	-	( 92,048)	
轉為12個月預期信用損失	4,071,789	( 216,339)	( 3,852,075)	( 4,246)	-	( 871)	
於當期除列之金融資產	( 157,749,328)	( 416,133)	( 2,834,331)	( 617,184)	( 530)	( 161,617,506)	
購入或創始之新金融資產	143,202,355	561,233	1,912,968	( 4,438)	7,011	145,679,129	
轉銷呆帳	-	-	-	( 236,652)	-	( 236,652)	
匯兌及其他變動	( 4,041,908)	( 184,810)	( 265,417)	( 9,670)	( 6,004)	( 4,507,809)	
110年6月30日	\$ 1,083,633,628	\$ 11,456,558	\$ 28,883,902	\$ 2,368,055	\$ 139,674	\$ 1,126,481,817	

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
備抵呆帳							
110年1月1日	\$ 3,084,995	\$ 1,468,387	\$ 425,972	\$ 729,263	\$ 48,338	\$ 5,756,955	\$ 6,028,429
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	223,134	125,391	10,362	( 156)	-	358,731	-
轉為信用減損金融資產	( 2,515)	( 43,303)	( 2,478)	239,646	-	191,350	-
轉為12個月預期信用損失	67,516	( 40,079)	( 104,482)	( 3,673)	-	( 80,718)	-
於當期除列之金融資產	( 1,043,191)	( 46,097)	( 22,607)	( 86,482)	-	( 1,198,377)	-
購入或創始之新金融資產	264,312	61,824	4,858	100,286	-	431,280	-
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	898,224
轉銷呆帳	-	-	-	( 236,652)	-	( 236,652)	-
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	137,727	-	137,727	-
匯兌及其他變動	( 195,004)	( 7,654)	97,561	14,596	( 756)	( 91,257)	-
110年6月30日	\$ 2,399,247	\$ 1,518,469	\$ 409,186	\$ 894,555	\$ 47,582	\$ 5,269,039	\$ 6,926,653

合併公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 413,851	\$ 357,961	\$ 667,804	\$ 600,490
融資承諾及保證責任準備(迴轉)提列數	( 77,902)	14,315	99,936	25,576
應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列(迴轉)數	15,102	( 15,796)	22,207	55,998
其他備抵呆帳(迴轉)提列數	( 387)	( 3,121)	1,049	2,966
	<u>\$ 350,664</u>	<u>\$ 353,359</u>	<u>\$ 790,996</u>	<u>\$ 685,030</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
			111年 6月30日	110年 12月31日	110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	99.99	99.99	99.99	1.
上銀資產管理	上銀融資租賃	融資租賃公司	100.00	100.00	100.00	1.
復興公司	Prosperity Realty Inc.	不動產投資	100.00	100.00	100.00	
上商復興	Empresa Inversiones Generales, S.A.	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
上商復興	Krinein Company	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
上商復興	Safehaven Investment Corporation	投資控股公司	100.00	100.00	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行	銀行業	48.00	48.00	48.00	2.
Krinein Company	香港上海商業銀行	銀行業	9.60	9.60	9.60	2.
香港上海商業銀行	上海商業銀行(代理人)	代理人服務業	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	上海商業銀行信託	信託服務業	60.00	60.00	60.00	1.
香港上海商業銀行	上商期貨	期貨交易業	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	上商投資	外匯基金票據投資業務	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	Shacom Property Holdings (BVI) Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	Shacom Property (NY) Inc.	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	Shacom Property (CA) Inc.	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.

(接次頁)



(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			111年 6月30日	110年 12月31日	110年 6月30日	
香港上海商業銀行	上商資產投資	債券投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	Infinite Financial Solutions Limited	科技服務業	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	上商保險顧問	保險經紀業	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	上銀證券有限公司	證券交易	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	海光物業管理	物業管理	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	寶豐保險	保險業	60.00	60.00	60.00	1.
香港上海商業銀行	Right Honour Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	KCC 23F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	KCC 25F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
香港上海商業銀行	KCC 26F Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
Right Honour Investments Limited	Glory Step Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.
Right Honour Investments Limited	Silver Wisdom Westpoint Investments Limited	物業投資	100.00	100.00	100.00	1.

1. 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 109 年 3 月 21 日經董事會決議通過對 AMK 現金增資美金 5,700 仟元，增資股數為 912 仟股，由本行全數認購，該案於 109 年 5 月 27 日經金管會核准，並已於 110 年 5 月 7 日及 110 年 5 月 13 日分別經柬埔寨中央銀行及柬埔寨商務部核准，經完成該增資案後本行持股仍維持為 99.99%。

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

## (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		
		111年 6月30日	110年 12月31日	110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)		
	111年4月1日	110年4月1日	111年1月1日	110年1月1日	111年6月30日	110年12月31日	110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)	\$ 1,012,967	\$ 1,024,486	\$ 1,941,852	\$ 2,208,062	\$ 52,910,393	\$ 51,436,280	\$ 51,351,963

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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
資 產	\$ 882,542,567	\$ 830,423,785	\$ 832,731,370
負 債	( 757,616,254)	( 709,065,040)	( 711,732,331)
香港上銀子公司之非控 制權益	( 374,335)	( 342,667)	( 339,089)
權 益	<u>\$ 124,551,978</u>	<u>\$ 121,016,078</u>	<u>\$ 120,659,950</u>

權益歸屬於：

本公司業主	\$ 71,741,940	\$ 69,705,262	\$ 69,500,131
香港上銀之非控制 權益	<u>52,810,038</u>	<u>51,310,816</u>	<u>51,159,819</u>
	<u>\$ 124,551,978</u>	<u>\$ 121,016,078</u>	<u>\$ 120,659,950</u>

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
營業收入	<u>\$ 4,705,092</u>	<u>\$ 4,581,726</u>	<u>\$ 9,194,199</u>	<u>\$ 9,654,220</u>
本期淨利	\$ 2,391,929	\$ 2,419,742	\$ 4,585,902	\$ 5,216,839
其他綜合損益	( 2,964,743)	( 587,755)	( 8,016,485)	202,751
綜合損益總額	<u>(\$ 572,814)</u>	<u>\$ 1,831,987</u>	<u>(\$ 3,430,583)</u>	<u>\$ 5,419,590</u>

淨利歸屬於：

本行業主	\$ 1,374,979	\$ 1,390,607	\$ 2,636,665	\$ 2,998,020
香港上銀之非控制 權益	1,012,137	1,023,642	1,940,878	2,206,876
香港上銀子公司之 非控制權益	<u>4,813</u>	<u>5,493</u>	<u>8,359</u>	<u>11,943</u>
	<u>\$ 2,391,929</u>	<u>\$ 2,419,742</u>	<u>\$ 4,585,902</u>	<u>\$ 5,216,839</u>

綜合損益總額歸屬於：

本行業主	(\$ 333,495)	\$ 1,052,061	(\$ 1,981,612)	\$ 3,114,805
香港上銀之非控制 權益	( 245,488)	774,433	( 1,458,686)	2,292,842
香港上銀子公司之 非控制權益	<u>6,169</u>	<u>5,493</u>	<u>9,715</u>	<u>11,943</u>
	<u>(\$ 572,814)</u>	<u>\$ 1,831,987</u>	<u>(\$ 3,430,583)</u>	<u>\$ 5,419,590</u>

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
現金流量		
營業活動	\$ 21,458,409	\$ 26,845,045
投資活動	254,439	( 13,526)
籌資活動	( 1,480,039)	( 1,452,541)
淨現金流入	<u>\$ 20,232,809</u>	<u>\$ 25,378,978</u>

#### 十六、採用權益法之投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
個別不重大之關聯企業	<u>\$ 2,006,061</u>	<u>\$ 1,922,359</u>	<u>\$ 2,082,232</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，自 91 年起，對該公司長期股權投資之帳面餘額為零。

所有個別不重大之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額繼續				
營業單位本年淨利	\$ 83,992	\$ 65,218	\$ 175,178	\$ 218,422
其他綜合損益	( 110,790)	14,519	( 193,313)	14,178
綜合損益總額	<u>( \$ 26,798)</u>	<u>\$ 79,737</u>	<u>( \$ 18,135)</u>	<u>\$ 232,600</u>

#### 十七、其他金融資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
非放款轉列之催收款項	\$ 4,007	\$ 1,929	\$ 3,315
原始到期日超過三個月之定期存款	-	-	863,020
買入匯款	-	5,037	14,051
	<u>4,007</u>	<u>6,966</u>	<u>880,386</u>
備抵呆帳	( 4,007)	( 2,149)	( 3,460)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,817</u>	<u>\$ 876,926</u>

合併公司非放款轉列之催收款項主係違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 3,946 仟元、1,928 仟元及 3,315 仟元，111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提之相關利息收入金額分別為 180 仟元及 145 仟元。

#### 十八、不動產及設備－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
土地	\$ 14,118,842	\$ 13,923,139	\$ 14,011,063
房屋及建築物	4,217,116	4,178,069	4,291,037
機器設備	636,129	640,268	624,482
什項設備	606,986	630,676	643,909
交通及運輸設備	58,652	61,640	65,327
在建工程及預付房地款	<u>1,617,041</u>	<u>1,162,624</u>	<u>907,016</u>
	<u>\$ 21,254,766</u>	<u>\$ 20,596,416</u>	<u>\$ 20,542,834</u>

項 目	111年1月1日至6月30日					
	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	內 部 移 轉	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成 本						
土地	\$ 14,684,562	\$ -	(\$ 61,175)	\$ -	\$ 341,590	\$ 14,964,977
房屋及建築物	8,014,287	357	( 58,360)	-	253,873	8,210,157
機器設備	2,698,674	105,709	( 37,652)	-	117,594	2,884,325
什項設備	2,690,488	30,219	( 3,160)	6,345	133,156	2,857,048
交通及運輸設備	152,109	631	( 1,213)	-	8,069	159,596
在建工程及預付房地款	<u>1,166,451</u>	<u>418,543</u>	<u>-</u>	<u>( 6,345)</u>	<u>42,692</u>	<u>1,621,341</u>
成本合計	<u>29,406,571</u>	<u>\$ 555,459</u>	<u>(\$ 161,560)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 896,974</u>	<u>30,697,444</u>
減：累計折舊						
土地	761,423	\$ 31,951	\$ -	\$ -	\$ 52,761	846,135
房屋及建築物	3,836,218	82,556	( 13,938)	-	88,205	3,993,041
機器設備	2,058,406	131,988	( 34,160)	-	91,962	2,248,196
什項設備	2,059,812	87,110	( 2,650)	-	105,790	2,250,062
交通及運輸設備	90,469	7,110	( 854)	-	4,219	100,944
在建工程及預付房地款	<u>3,827</u>	<u>205</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>268</u>	<u>4,300</u>
累計折舊合計	<u>8,810,155</u>	<u>\$ 340,920</u>	<u>(\$ 51,602)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 343,205</u>	<u>9,442,678</u>
淨 額	<u>\$ 20,596,416</u>					<u>\$ 21,254,766</u>

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

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

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

本行及國內子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

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

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

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

## 十九、租賃協議

### (一) 使用權資產

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 1,731,637	\$ 1,657,419	\$ 1,863,376
辦公設備	54,359	61,237	17,878
機器設備	50,622	56,968	11,910
運輸設備	27,064	32,213	34,124
土 地	6,320	2,082	2,697
	<u>\$ 1,870,002</u>	<u>\$ 1,809,919</u>	<u>\$ 1,929,985</u>

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添			<u>\$ 369,025</u>	<u>\$ 234,282</u>
使用權資產之折舊費用				
建築物	\$ 184,390	\$ 175,899	\$ 351,223	\$ 350,861
辦公設備	6,255	2,963	12,244	8,292
機器設備	5,018	4,683	9,872	9,788
運輸設備	3,073	3,489	6,596	6,866
土地	510	329	792	656
	<u>\$ 199,246</u>	<u>\$ 187,363</u>	<u>\$ 380,727</u>	<u>\$ 376,463</u>

## (二) 租賃負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,922,050</u>	<u>\$ 1,868,929</u>	<u>\$ 1,999,473</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
土地	4.65%	6.19%	6.87%
建築物	0.44%~4.65%	0.67%~6.19%	0.67%~6.87%
辦公設備	0.75%~3.00%	0.75%~3.00%	0.75%~3.00%
機器設備	1.25%~4.65%	1.25%~6.19%	1.25%~6.87%
運輸設備	1.25%~2.92%	1.25%~4.90%	1.25%~2.92%

## (三) 其他租賃資訊

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 4,592</u>	<u>\$ 4,788</u>	<u>\$ 11,017</u>	<u>\$ 9,777</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 2,994</u>	<u>\$ 3,111</u>	<u>\$ 5,988</u>	<u>\$ 6,361</u>
不計入租賃負債衡量中 之變動租賃給付費用	<u>\$ 663</u>	<u>\$ 775</u>	<u>\$ 1,564</u>	<u>\$ 1,632</u>
租賃之現金流出總額			<u>\$ 416,917</u>	<u>\$ 483,999</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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
土地	\$ 5,337,216	\$ 4,954,491	\$ 4,927,153
房屋及建築物	<u>1,081,686</u>	<u>1,026,660</u>	<u>1,054,359</u>
	<u>\$ 6,418,902</u>	<u>\$ 5,981,151</u>	<u>\$ 5,981,512</u>

111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	\$ 4,997,529	\$ 43,953	\$ 343,357	\$ 5,384,839
	房屋及建築物	<u>1,190,367</u>	<u>-</u>	<u>81,434</u>	<u>1,271,801</u>
	成本合計	<u>6,187,896</u>	<u>\$ 43,953</u>	<u>\$ 424,791</u>	<u>6,656,640</u>
減：	累計折舊				
	土 地	43,038	\$ 1,587	\$ 2,998	47,623
	房屋及建築物	<u>163,707</u>	<u>14,716</u>	<u>11,692</u>	<u>190,115</u>
	累計折舊合計	<u>206,745</u>	<u>\$ 16,303</u>	<u>\$ 14,690</u>	<u>237,738</u>
	淨 額	<u>\$ 5,981,151</u>			<u>\$ 6,418,902</u>

110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	\$ 4,772,658	\$ 240,280	(\$ 43,746)	\$ 4,969,192
	房屋及建築物	<u>1,212,902</u>	<u>3,752</u>	<u>( 10,890)</u>	<u>1,205,764</u>
	成本合計	<u>5,985,560</u>	<u>\$ 244,032</u>	<u>(\$ 54,636)</u>	<u>6,174,956</u>
減：	累計折舊				
	土 地	40,850	\$ 1,562	(\$ 373)	42,039
	房屋及建築物	<u>138,226</u>	<u>14,478</u>	<u>( 1,299)</u>	<u>151,405</u>
	累計折舊合計	<u>179,076</u>	<u>\$ 16,040</u>	<u>(\$ 1,672)</u>	<u>193,444</u>
	淨 額	<u>\$ 5,806,484</u>			<u>\$ 5,981,512</u>

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

土 地	租賃期間
房屋及建築物	租賃年限或 40 年之較短者

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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
公允價值	<u>\$ 9,642,340</u>	<u>\$ 10,082,090</u>	<u>\$ 9,151,013</u>

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 51,968	\$ 57,339	\$ 96,777	\$ 124,686

二一、無形資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
營業執照	\$ 1,410,312	\$ 1,319,857	\$ 1,339,436
電腦軟體	272,181	262,501	239,221
商譽	89,636	83,366	84,080
	<u>\$ 1,772,129</u>	<u>\$ 1,665,724</u>	<u>\$ 1,662,737</u>

項 目	111年1月1日至6月30日				期 末 餘 額
	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	淨 兌 換 差 額	
成 本					
營業執照	\$ 1,374,509	\$ -	\$ -	\$ 103,380	\$ 1,477,889
電腦軟體	590,298	69,810	( 77,780)	19,228	601,556
商譽	83,366	-	-	6,270	89,636
成本合計	<u>2,048,173</u>	<u>\$ 69,810</u>	<u>(\$ 77,780)</u>	<u>\$ 128,878</u>	<u>2,169,081</u>
減：累計攤銷					
營業執照	54,652	\$ 8,540	\$ -	\$ 4,385	67,577
電腦軟體	327,797	67,471	( 77,780)	11,887	329,375
累計攤銷合計	<u>382,449</u>	<u>\$ 76,011</u>	<u>(\$ 77,780)</u>	<u>\$ 16,272</u>	<u>396,952</u>
淨 額	<u>\$ 1,665,724</u>				<u>\$ 1,772,129</u>

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

合併公司之無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

營業執照	84 年
電腦軟體	3 至 5 年



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

合併公司於年度結束日對商譽之可回收金額進行減損評估，並以使用價值作為可回收金額之計算基礎。使用價值之計算，係以 AMK 未來財務預測之現金流量作為估計基礎，並使用年折現率予以計算，以反映 AMK 之特定風險。評估結果並未發生減損。合併公司商譽每年年底定期評估減損，111 年及 110 年 6 月 30 日因無減損跡象，故未進行減損評估

#### 二二、其他資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
預付款項	\$ 7,588,622	\$ 6,285,682	\$ 7,357,794
存出保證金	1,323,183	992,321	884,353
暫付及待結轉款項	323,251	316,153	300,184
遞延費用	148,651	210,061	255,837
其他	525,356	397,383	394,609
	<u>\$ 9,909,063</u>	<u>\$ 8,201,600</u>	<u>\$ 9,192,777</u>

#### 二三、央行及銀行同業存款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行同業拆放	\$ 35,526,367	\$ 40,854,566	\$ 43,703,754
銀行同業存款	11,218,658	10,037,561	7,210,392
中華郵政轉存款	1,221,799	1,221,799	1,221,799
透支銀行同業	931,928	541,963	4,420,156
	<u>\$ 48,898,752</u>	<u>\$ 52,655,889</u>	<u>\$ 56,556,101</u>

#### 二四、附買回票券及債券負債

合併公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 2,168,166 仟元、14,505,024 仟元及 28,560,269 仟元，經約定應分別於 111 年 12 月 29 日、111 年 9 月 13 日及 111 年 1 月 14 日前以 2,168,901 仟元、14,508,047 仟元及 28,565,102 仟元陸續買回。

二五、應付款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付股息	\$ 22,975,604	\$ 14,908,719	\$ 14,072,262
應付款	5,094,354	6,920,914	9,287,964
承兌匯票	2,636,546	3,046,505	3,601,998
應付利息	2,692,566	2,138,298	2,329,027
應付費用	1,462,133	1,676,966	1,357,787
其他	807,042	737,553	690,557
	<u>\$ 35,668,245</u>	<u>\$ 29,428,955</u>	<u>\$ 31,339,595</u>

二六、存款及匯款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
定期存款	\$ 782,287,508	\$ 706,005,580	\$ 713,723,257
儲蓄存款	557,880,166	554,410,590	532,852,773
活期存款	447,877,881	427,859,684	400,968,218
可轉讓定期存單	11,304,000	8,787,700	17,751,300
支票存款	9,848,765	10,221,245	8,498,994
匯款	252,285	317,723	271,753
	<u>\$ 1,809,450,605</u>	<u>\$ 1,707,602,522</u>	<u>\$ 1,674,066,295</u>

二七、應付金融債券

(一) 本行

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
101年度第3期7至10年期金融債券，到期日為108年11月至111年11月到期，次順位	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000
101年度第4期7至10年期金融債券，到期日為108年12月至111年12月到期，次順位	5,700,000	5,700,000	5,700,000
103年度第1期7至10年期金融債券，到期日為110年3月至113年3月，次順位	5,100,000	5,100,000	5,100,000
103年度第2期7年期金融債券，到期日為110年11月，次順位	-	-	3,300,000
104年度第1期7年期金融債券，到期日為111年6月，次順位	-	2,150,000	2,150,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
104 年度第 2 期 8.5 年期 金融債券，到期日為 113 年 6 月，次順位	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
106 年度第 1 期 7 至 10 年 期金融債券，到期日為 113 年 6 月至 116 年 6 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000
106 年度第 2 期 7 至 10 年 期金融債券，到期日為 113 年 12 月至 116 年 12 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000
107 年度第 1 期 7 至 10 年 期金融債券，到期日為 114 年 6 月至 117 年 6 月到期，次順位	5,000,000	5,000,000	5,000,000
107 年度第 3 期無到期日 金融債券，次順位	7,000,000	7,000,000	7,000,000
108 年度第 1 期 3 年期金 融債券，到期日為 111 年 9 月，主順位	3,100,000	3,100,000	3,100,000
108 年度第 1 期 5 年期金 融債券，到期日為 113 年 9 月，主順位	6,900,000	6,900,000	6,900,000
109 年度第 1 期 7 年期金 融債券，到期日為 116 年 3 月，主順位	3,000,000	3,000,000	3,000,000
109 年度第 1 期 10 年期金 融債券，到期日為 119 年 3 月，主順位	7,000,000	7,000,000	7,000,000
110 年度第 1 期 7 至 10 年 期金融債券，到期日為 117 年 10 月至 120 年 10 月，次順位	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$64,800,000</u>	<u>\$66,950,000</u>	<u>\$65,250,000</u>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

110 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 0.60%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 0.72%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

(二) 香港上銀

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
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	\$ 7,399,129	\$ 6,879,578	\$ 6,936,540
108 年第 2 期 10 年期金融債券，到期日為 118 年 1 月到期，次順位	<u>8,886,877</u>	<u>8,261,934</u>	<u>8,329,372</u>
	<u>\$ 16,286,006</u>	<u>\$ 15,141,512</u>	<u>\$ 15,265,912</u>

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

108 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 5.00%。採單利計息，每年付息兩次，到期一次還本。

二八、其他金融負債

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
撥入放款基金	\$ 1,335,491	\$ 1,378,521	\$ 1,570,297
結構型商品本金	1,051,676	1,444,718	1,130,136
銀行借款	390,491	453,304	368,222
其他什項金融負債	<u>1,492,658</u>	<u>1,507,463</u>	<u>1,370,360</u>
	<u>\$ 4,270,316</u>	<u>\$ 4,784,006</u>	<u>\$ 4,439,015</u>

## 二九、負債準備

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
員工福利負債準備	\$ 1,323,898	\$ 1,332,971	\$ 1,285,487
保證責任準備	1,256,854	1,196,049	1,116,255
其他營業準備	282,315	321,658	358,463
融資額度準備	78,958	77,582	77,633
意外損失準備	3,565	4,540	3,754
	<u>\$ 2,945,590</u>	<u>\$ 2,932,800</u>	<u>\$ 2,841,592</u>

合併公司於111年及110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：

### 111年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間信用損失(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							
111年1月1日	\$ 319,092	\$ 21,043	\$ 7,252	\$ 1,357	\$ 348,744	\$ 924,887	\$ 1,273,631
因期初已認列之保證及承諾所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	( 303)	9,568	444	-	9,709	-	9,709
轉為信用減損承諾及保證	-	( 237)	-	433	196	-	196
轉為12個月預期信用損失	1,749	-	( 7,119)	-	( 5,370)	-	( 5,370)
於當期除列之保證及承諾	( 235,814)	( 18,171)	( 150)	-	( 254,135)	-	( 254,135)
購入或創始之新保證及承諾	298,523	21,843	883	564	321,813	-	321,813
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	( 13,093)	( 13,093)
模型/風險參數之改變	39,804	-	1,012	-	40,816	-	40,816
匯兌及其他變動	( 38,087)	2	330	-	( 37,755)	-	( 37,755)
111年6月30日	\$ 384,964	\$ 34,048	\$ 2,652	\$ 2,354	\$ 424,018	\$ 911,794	\$ 1,335,812

### 110年1月1日至6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間信用損失(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							
110年1月1日	\$ 608,285	\$ 22,140	\$ 4,081	\$ 20,418	\$ 654,924	\$ 515,348	\$ 1,170,272
因期初已認列之保證及承諾所產生之變動：							
轉為存續期間預期信用損失	10,905	20,891	14	( 5,654)	26,156	-	26,156
轉為12個月預期信用損失	1,800	( 598)	( 2,467)	-	( 1,265)	-	( 1,265)
於當期除列之保證及承諾	( 515,422)	( 21,157)	( 1,327)	( 8,945)	( 546,851)	-	( 546,851)
購入或創始之新保證及承諾	300,904	13,191	400	-	314,495	-	314,495
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	233,041	233,041
匯兌及其他變動	( 2,167)	( 1)	208	-	( 1,960)	-	( 1,960)
110年6月30日	\$ 404,305	\$ 34,466	\$ 909	\$ 5,819	\$ 445,499	\$ 748,389	\$ 1,193,888

## 三十、其他負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存入保證金	\$ 2,094,754	\$ 1,980,597	\$ 2,319,987
遞延收入	664,919	596,736	576,777
暫收款項	155,281	135,751	93,771
預收利息	11,398	9,709	11,458
其他	618,175	467,695	564,625
	<u>\$ 3,544,527</u>	<u>\$ 3,190,488</u>	<u>\$ 3,566,618</u>

### 三一、退職後福利計畫

111年及110年1月1日至6月30日認列之退職後福利計畫相關費用係以110年及109年12月31日精算決定之成本率在各期間認列於員工福利費用。合併公司111年及110年4月1日至6月30日與111年及110年1月1日至6月30日員工福利費用明細如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
確定福利計畫	\$ 48,114	\$ 68,810	\$ 109,855	\$ 133,649
員工優惠存款計畫	7,500	7,500	15,000	15,000
	<u>\$ 55,614</u>	<u>\$ 76,310</u>	<u>\$ 124,855</u>	<u>\$ 148,649</u>

### 三二、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

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

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

#### (二) 資本公積

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
股本溢價	\$ 13,431,903	\$ 13,431,903	\$ 13,431,903
庫藏股票交易	2,046,520	2,046,520	2,037,566
股東逾時未領取之股利	1,100,985	1,100,985	994,456
認列對子公司所有權益 變動數	85,518	85,518	85,518
按權益法計價之被投資 公司受贈資本公積	1,218	1,218	1,218
	<u>\$ 16,666,144</u>	<u>\$ 16,666,144</u>	<u>\$ 16,550,661</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。其中，發行員工認股權產生之資本公積僅得用以彌補虧損，於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆為 2,971,968 仟元。

因採用權益法之投資及股東逾時未領取之股利產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

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

### (三) 盈餘分配及股利政策

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

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



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

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

本行經股東常會決議之 110 年度現金股利於 111 年 6 月 30 日尚未發放，帳列應付股息，請參閱附註二五。

#### (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 111 年 6 月 30 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 年會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。截至 111 年 6 月 30 日止，本行已依該函提列特別盈餘公積 189,228 仟元。

#### (五) 庫藏股票

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

根據公司法規定，本行買回股份不得超過已發行股份總數 5%，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加已實現之資本公積；買回之股份於未轉讓前不得享有股東權利。子公司持有母公司股票視同庫藏

股票處理，除不得參與本行之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。

(六) 非控制權益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 51,436,384	\$ 49,995,956
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,941,857	2,208,065
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3,441,003	( 428,124)
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	( 3,795,715)	99,557
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	( 34,600)	( 121,275)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損(迴轉利益)損失	( 6,938)	10,260
採權益法之其他綜合損益之份額	( 81,980)	6,020
相關所得稅影響	513,769	57,654
子公司發放現金股利	( 503,283)	( 476,048)
期末餘額	<u>\$ 52,910,497</u>	<u>\$ 51,352,065</u>

三三、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 7,987,036	\$ 6,912,186	\$ 14,924,873	\$ 13,744,278
投資有價證券利息收入	1,949,215	1,742,292	3,729,492	3,564,864
存放及拆放同業利息收入	681,148	264,069	928,718	551,955
其他	27,449	35,292	94,108	96,952
	<u>10,644,848</u>	<u>8,953,839</u>	<u>19,677,191</u>	<u>17,958,049</u>

(接次頁)

(承前頁)

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息費用				
存款利息費用	\$ 2,117,245	\$ 1,610,950	\$ 3,733,638	\$ 3,381,571
金融債券利息費用	438,573	431,196	864,587	866,491
央行及同業存款利息費用	157,303	59,888	266,141	129,624
附買回票債券利息費用	9,946	14,263	27,128	28,800
租賃負債利息費用	8,006	2,126	15,814	12,788
其他	124,564	90,556	230,695	172,268
	<u>2,855,637</u>	<u>2,208,979</u>	<u>5,138,003</u>	<u>4,591,542</u>
利息淨收益	<u>\$ 7,789,211</u>	<u>\$ 6,744,860</u>	<u>\$ 14,539,188</u>	<u>\$ 13,366,507</u>

(二) 手續費淨收益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
手續費收入				
信託業務收入	\$ 393,884	\$ 512,968	\$ 900,656	\$ 1,265,168
放款手續費收入	292,679	274,738	701,789	599,493
保證手續費收入	205,573	210,322	454,405	435,943
保險佣金收入	191,774	54,746	400,366	147,541
代理手續費收入	164,280	197,063	324,492	485,805
信用卡手續費收入	127,900	110,046	241,262	210,984
匯費收入	93,599	94,160	184,045	187,074
進出口業務手續費收入	74,820	77,061	145,953	148,500
其他	186,728	182,351	369,691	365,154
	<u>1,731,237</u>	<u>1,713,455</u>	<u>3,722,659</u>	<u>3,845,662</u>
手續費費用				
信用卡手續費費用	62,219	55,431	126,054	103,936
代理費用	26,691	25,017	52,759	50,324
金融服務費	14,706	14,044	27,339	26,374
保管手續費	10,593	12,079	21,580	25,426
跨行手續費	2,766	3,152	5,367	6,178
其他	147,845	140,303	287,423	269,306
	<u>264,820</u>	<u>250,026</u>	<u>520,522</u>	<u>481,544</u>
手續費淨收益	<u>\$ 1,466,417</u>	<u>\$ 1,463,429</u>	<u>\$ 3,202,137</u>	<u>\$ 3,364,118</u>

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	111年4月1日至6月30日			計
	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	\$ 2,315,107	\$ 590,030		\$ 2,905,137
持有供交易之金融負債	( 2,954,199)	( 1,268,854)		( 4,223,053)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	79,629		79,629
	<u>(\$ 639,092)</u>	<u>(\$ 599,195)</u>		<u>(\$ 1,238,287)</u>

	110年4月1日至6月30日			計
	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	\$ 2,268,945	(\$ 204,072)		\$ 2,064,873
持有供交易之金融負債	( 2,019,184)	384,600		( 1,634,584)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	16,284		16,284
	<u>\$ 249,761</u>	<u>\$ 196,812</u>		<u>\$ 446,573</u>

	111年1月1日至6月30日			計
	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	\$ 4,854,223	(\$ 54,903)		\$ 4,799,320
持有供交易之金融負債	( 5,787,568)	( 1,103,241)		( 6,890,809)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	176,694		176,694
	<u>(\$ 933,345)</u>	<u>(\$ 981,450)</u>		<u>(\$ 1,914,795)</u>

	110年1月1日至6月30日			計
	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	\$ 4,156,406	(\$ 2,467)		\$ 4,153,939
持有供交易之金融負債	( 3,665,991)	( 343,346)		( 4,009,337)
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	60,876		60,876
	<u>\$ 490,415</u>	<u>(\$ 284,937)</u>		<u>\$ 205,478</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
處分債務工具	\$ 117,933	\$ 327,671	\$ 466,764	\$ 715,312
股利收入	<u>87,674</u>	<u>41,060</u>	<u>93,551</u>	<u>44,128</u>
	<u>\$ 205,607</u>	<u>\$ 368,731</u>	<u>\$ 560,315</u>	<u>\$ 759,440</u>

(五) 員工福利費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 2,258,412	\$ 2,199,482	\$ 4,445,205	\$ 4,288,260
退職後福利				
確定提撥計畫	102,706	94,927	196,607	188,828
確定福利計畫	48,114	68,810	109,855	133,649
其他員工福利	<u>103,637</u>	<u>91,224</u>	<u>205,706</u>	<u>197,987</u>
	<u>\$ 2,512,869</u>	<u>\$ 2,454,443</u>	<u>\$ 4,957,373</u>	<u>\$ 4,808,724</u>

(六) 員工酬勞及董事酬勞

本行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1% 及不高於 6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞及董事酬勞如下：

金 額

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

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

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

年度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。

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

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

(七) 折舊及攤銷費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
折舊費用				
不動產及設備	\$ 174,220	\$ 161,919	\$ 340,920	\$ 321,229
使用權資產	199,246	187,363	380,727	376,463
投資性不動產	8,340	8,002	16,303	16,040
	<u>381,806</u>	<u>357,284</u>	<u>737,950</u>	<u>713,732</u>
攤銷費用				
無形資產	38,430	32,493	76,011	64,867
其他資產	17,626	19,396	35,082	39,899
	<u>56,056</u>	<u>51,889</u>	<u>111,093</u>	<u>104,766</u>
	<u>\$ 437,862</u>	<u>\$ 409,173</u>	<u>\$ 849,043</u>	<u>\$ 818,498</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：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 1,147,237	\$ 1,302,923	\$ 2,204,243	\$ 2,060,430
以前年度之調整	( <u>28,735</u> )	( <u>259,986</u> )	( <u>20,615</u> )	( <u>268,168</u> )
	<u>1,118,502</u>	<u>1,042,937</u>	<u>2,183,628</u>	<u>1,792,262</u>
遞延所得稅				
當期產生者	113,651	( 538,740)	134,035	( 141,416)
以前年度之調整	( <u>237</u> )	<u>5,160</u>	( <u>237</u> )	<u>5,160</u>
	<u>113,414</u>	( <u>533,580</u> )	<u>133,798</u>	( <u>136,256</u> )
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,231,916</u>	<u>\$ 509,357</u>	<u>\$ 2,317,426</u>	<u>\$ 1,656,006</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
一 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( <u>\$ 556,172</u> )	\$ 307,008	( <u>\$ 1,025,059</u> )	\$ 131,935
一 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	<u>177,990</u>	( <u>101,011</u> )	<u>1,419,367</u>	<u>122,842</u>
認列於其他綜合損益之所得稅	( <u>\$ 378,182</u> )	<u>\$ 205,997</u>	<u>\$ 394,308</u>	<u>\$ 254,777</u>

### (三) 所得稅核定情形

本行截至 108 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

本行國內子公司截至 109 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

### 三五、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：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.81</u>	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 1.62</u>	<u>\$ 1.63</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.81</u>	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 1.62</u>	<u>\$ 1.63</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

#### 本期淨利

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 3,615,773</u>	<u>\$ 3,582,287</u>	<u>\$ 7,256,573</u>	<u>\$ 7,304,152</u>

#### 股 數 ( 仟 股 )

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	4,470,206	4,470,206	4,470,206	4,470,206
具稀釋作用潛在普通股之影響：				
員工酬勞	<u>565</u>	<u>663</u>	<u>1,054</u>	<u>1,343</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>4,470,771</u>	<u>4,470,869</u>	<u>4,471,260</u>	<u>4,471,549</u>

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

### 三六、關係人交易

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

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

關係人名稱	與本行之關係
財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教)	實質關係人
財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善)	實質關係人
天祥晶華飯店股份有限公司	實質關係人
鴻大投資股份有限公司	實質關係人
鴻伸投資股份有限公司	實質關係人
勤永實業股份有限公司	實質關係人
基立投資股份有限公司	實質關係人
勤茂顧問股份有限公司	實質關係人
永業投資股份有限公司	實質關係人
其他關係人	本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 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

	111年6月30日			111年1月1日 至6月30日
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	利息費用
董事管理階層及關係人等	\$16,322,976	\$16,244,755	0.00~2.08	\$ 67,091
上銀文教	320,769	319,332	0.01~1.21	518
具行員身分之關係人	280,431	157,452	0.00~9.82	1,151
其他	122,878	122,077	0.00~1.21	404
	<u>\$17,047,054</u>	<u>\$16,843,616</u>		<u>\$ 69,164</u>
	110年12月31日			110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	\$21,792,053	\$21,570,369	0.00-2.18	\$ 78,902
上銀文教	334,283	320,723	0.01-1.05	1,051
具行員身分之關係人	283,275	133,209	0.00-9.78	1,969
其他	108,992	107,624	0.00-0.82	541
	<u>\$22,518,603</u>	<u>\$22,131,925</u>		<u>\$ 82,463</u>



	110年6月30日			110年1月1日
	最高餘額	期末餘額	年利率(%)	至6月30日
董事管理階層及關係人等	\$25,085,018	\$24,986,750	0.00~2.18	\$ 41,385
上銀文教	324,230	307,083	0.01~1.05	521
具行員身分之關係人	236,185	109,764	0.00~9.78	992
其他	97,881	96,288	0.00~0.82	249
	<u>\$25,743,314</u>	<u>\$25,499,885</u>		<u>\$ 43,147</u>

2. 應收利息 (帳列應收款項)

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

3. 應付利息 (帳列應付款項)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
董事管理階層及關係人等	\$ 125	\$ 44	\$ 77
上銀文教	47	86	45
上銀慈善	19	15	14
	<u>\$ 191</u>	<u>\$ 145</u>	<u>\$ 136</u>

4. 存入保證金 (帳列其他負債)

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
上銀文教	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 318</u>

5. 租金收入 (帳列其他利息以外淨利益)

	111年4月1日	110年4月1日	111年1月1日	110年1月1日
	至6月30日	至6月30日	至6月30日	至6月30日
上銀文教	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 318</u>	<u>\$ 636</u>	<u>\$ 636</u>

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

6. 放款

類別	戶數或關係人名稱	111年6月30日		履約情形		擔保品內容	年利率(%)	與非關係人之交易條件有無不同	111年1月1日至6月30日利息收入
		最高餘額	期末餘額	正常放款	逾期放款				
自用住宅抵押放款	董事管理階層及關係人等1戶	\$ 180	\$ -	\$ -	-	不動產	1.56-1.83	無	\$ 1
其他放款	董事管理階層及關係人等7戶	174,975	171,267	171,267	-	不動產/金融商品	1.33-1.89	無	7,897
		<u>\$ 175,155</u>	<u>\$ 171,267</u>	<u>\$ 171,267</u>					<u>\$ 7,898</u>

110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	110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	董事管理階層及關係人等1戶	\$ 608	\$ 180	\$ 180	\$ -	不動產	1.56-1.57	無	\$ 6
其他放款	董事管理階層及關係人等9戶	155,372	140,010	140,010	-	不動產/ 金融商品	1.29-1.49	無	11,549
		<u>\$ 155,980</u>	<u>\$ 140,190</u>	<u>\$ 140,190</u>					<u>\$ 11,555</u>

110年6月30日									
類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	年 利 率 ( % )	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	110年1月1日 至6月30日 利 息 收 入
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
自用住宅抵押放款	董事管理階層及關係人等1戶	\$ 854	\$ 395	\$ 395	-	不動產	1.57-1.57	無	\$ 4
其他放款	鴻伸投資股份有限公司	378,000	378,000	378,000	-	不動產	1.46-1.46	無	2,759
其他放款	董事管理階層及關係人等9戶	247,003	132,294	132,294	-	不動產/ 金融商品	1.30-2.40	無	7,205
		<u>\$ 625,857</u>	<u>\$ 510,689</u>	<u>\$ 510,689</u>					<u>\$ 9,968</u>

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

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

7. 處分不動產、廠房及設備（111 及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日：無）

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

### (三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 112,579	\$ 86,363	\$ 200,666	\$ 175,730
董事酬勞	40,554	29,365	62,103	55,723
退職福利	10,123	9,742	20,345	20,151
獎金與員工酬勞	2,191	2,662	10,055	7,658
其 他	-	180	301	521
	<u>\$ 165,447</u>	<u>\$ 128,312</u>	<u>\$ 293,470</u>	<u>\$ 259,783</u>

### 三七、質押之資產

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

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

本行於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為營業保證金如下：

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

本行子公司香港上銀及其海外分行於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供作為營業保證金如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	擔保用途
<u>香港上銀</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 6,730,220	\$ 4,872,533	\$ 4,984,660	營業保證金

本行子公司香港上銀及其海外分行於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產提供作為營業保證金如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	擔保用途
<u>香港上銀</u>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$11,246,381	\$21,270,542	\$ 3,592,118	營業保證金

### 三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，合併公司計有下列承諾事項：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	\$ 725,599,320	\$ 312,461,232	\$ 567,730,799
保管有價證券	274,709,354	242,180,397	254,484,370
信託資產	216,201,388	212,201,956	208,942,734
應付保證票據	144,413,987	164,076,416	143,623,489
受託代收款項	29,435,366	32,484,286	30,504,635
受託經理政府登錄債券	31,259,200	29,466,700	11,536,700
受託經理集保短期票券	947,620	559,450	841,600

### (二) 重大訴訟說明

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

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

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

### 三九、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：

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$118,898,569	\$118,705,086	\$159,319,588	\$159,375,166	\$183,607,759	\$183,763,402
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	81,086,006	81,299,597	82,091,512	82,882,006	80,515,912	81,628,481

##### 2. 公允價值衡量層級

	111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	\$118,705,086	\$15,602,405	\$103,102,681	\$-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	81,299,597	-	81,299,597	-
	110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	\$159,375,166	\$22,634,554	\$136,740,612	\$-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	82,882,006	-	82,882,006	-
	110年6月30日			
	合計	相同資產於活絡市場之報價 (第1等級)	重大之其他可觀察輸入值 (第2等級)	重大之不可觀察輸入值 (第3等級)
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$183,763,402	\$12,590,134	\$171,173,268	\$-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	81,628,481	-	81,628,481	-

##### 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	111年6月30日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 1,885,829	\$ 1,847,091	\$ 38,738	\$ -
債券投資	1,915,684	1,862,037	53,647	-
受益憑證	264,932	264,932	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	26,647,455	24,722,415	-	1,925,040
債務工具投資	<u>443,604,581</u>	<u>191,971,704</u>	<u>251,488,579</u>	<u>144,298</u>
	<u>\$ 474,318,481</u>	<u>\$ 220,668,179</u>	<u>\$ 251,580,964</u>	<u>\$ 2,069,338</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
	<u>\$ 2,061,860</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,061,860</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>\$ 4,298,273</u>	<u>\$ 101,995</u>	<u>\$ 4,196,278</u>	<u>\$ -</u>
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
	<u>\$ 3,612,837</u>	<u>\$ 737</u>	<u>\$ 3,612,100</u>	<u>\$ -</u>
以公允價值衡量之 金融工具項目	110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	\$ 2,174,721	\$ 2,138,464	\$ 36,257	\$ -
債券投資	6,099,860	92,275	6,007,585	-
受益憑證	535,265	535,265	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	23,077,179	20,892,243	-	2,184,936
債務工具投資	<u>495,479,676</u>	<u>198,770,322</u>	<u>295,958,341</u>	<u>751,013</u>
	<u>\$ 527,366,701</u>	<u>\$ 222,428,569</u>	<u>\$ 302,002,183</u>	<u>\$ 2,935,949</u>

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	110年12月31日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 2,068,124	\$ -	\$ 2,068,124	\$ -
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 1,788,166	\$ 49,737	\$ 1,738,429	\$ -
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 1,602,830	\$ 6,837	\$ 1,595,993	\$ -
以公允價值衡量之 金融工具項目	110年6月30日			
	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
<u>非衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 1,687,980	\$ 1,656,649	\$ 31,331	\$ -
債券投資	7,373,356	383,196	6,990,160	-
受益憑證	589,742	589,742	-	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產				
權益工具投資	23,176,067	20,994,172	-	2,181,895
債務工具投資	474,466,528	189,955,934	284,500,269	10,325
	<u>\$ 507,293,673</u>	<u>\$ 213,579,693</u>	<u>\$ 291,521,760</u>	<u>\$ 2,192,220</u>
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 2,131,868	\$ -	\$ 2,131,868	\$ -
<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	\$ 2,342,206	\$ 73,878	\$ 2,268,328	\$ -
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	\$ 1,277,701	\$ -	\$ 1,277,701	\$ -

合併公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日無第 1 級與第 2 級公允價值衡量間移轉之情形。

## 2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出 或 處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 出		
資 產									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,935,949	\$ -	(\$ 257,745)	\$ 179,781	\$ -	(\$ 565,769)	(\$ 243,755)	\$ 20,877	\$ 2,069,338

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出 或 處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 出		
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	\$ 487,597	(\$ 347,949)	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 139,648)	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,940,585	-	248,448	4,277	-	-	-	( 1,090)	2,192,220
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	67,068	( 67,068)	-	-	-	-	-	-	-

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

## 3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

金 融 工 具 類 別	評 價 技 術 及 輸 入 值
債 券	依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。
衍生性金融商品	以市場廣泛採用之評價系統，採市場可觀察之參數評估價格。
其 他	依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。

## 4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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



以重複性為基礎按公允價值衡量項目	111年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票	\$ 1,925,040	1.市場法 2.淨資產價值法	1.市場流通性折減 2.市場流通性折減	1.10%~19% 2.10%~19%	1.流通性折減愈高，公允價值愈低 2.流通性折減愈高，公允價值愈低
債券	144,298	1.交易對手報價 2.現金流量折現法	折現率	0%~10%	折現率愈高，公允價值愈低

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

111 年 6 月 30 日

項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 18,095)

110 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	\$ -	(\$ 362)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	( 20,719)

110年6月30日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ -	(\$ 313)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	-	( 20,637)

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

111年6月30日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ -	\$ -	\$ 18,095	\$ -

110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	\$ 362	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	20,719	-

110年6月30日

項 目	公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 期 損 益		公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動	有 利 變 動	不 利 變 動
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 313	\$ -	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	20,637	-

### (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 111 年 6 月 30 日尚未有重大變動。

#### d. 前瞻性資訊之考量

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

## 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，則香港上銀判定該金融資產已違約且信用減損：

- i. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 90 天以上）。
- ii. 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- iii. 債務人失蹤、已亡故、解散或清盤。

- iv. 債務人之其他金融工具合約已違約。
- v. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
- vi. 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予債務人原本不會考量之讓步。
- vii. 債務人的整體債務上升，並與其業務增幅不成正比。
- viii. 債務人投資或建設專案的工程延誤，成本超出預算，需與債權人安排重整債務。
- ix. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- x. 預計債務合約款項未能全數回收。

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

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

#### c. 預期信用損失之衡量

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 111 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：

111年6月30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	\$ 89,913	\$ 24,397	\$ -	\$ -	\$ 24,397
貼現及放款	5,676,362	3,741,159	-	335,769	4,076,928

110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	合計	
適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金融工具					
應收款	\$ 75,748	\$ 8,940	\$ -	\$ -	\$ 8,940
貼現及放款	3,014,931	2,438,429	-	245,455	2,683,884

110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	合計	
適用 IFRS 9 減損規定 且已信用減損之金融工具					
應收款	\$ 81,468	\$ 9,591	\$ -	\$ -	\$ 9,591
貼現及放款	2,507,729	1,530,257	-	323,497	1,853,754

(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：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 69,295,723	\$ 52,480,756	\$ 53,487,461
不可撤銷之信用卡授信承諾	563,448	576,919	616,370
已開立但尚未使用之信用狀餘額	34,835,257	32,142,233	32,902,303
各類保證款項	111,659,922	113,845,852	107,145,595

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：

	111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	\$ 288,660,884	\$ 1,981,845	\$ 331,846	\$ 290,974,575
—小額純信用貸款	21,505,160	299,762	482,584	22,287,506
—其 他	49,630,746	238,554	42,401	49,911,701
企業金融業務				
—有擔保	482,250,016	12,280,157	4,167,556	498,697,729
—無擔保	294,868,293	27,582,115	651,975	323,102,383
合 計	\$1,136,915,099	\$ 42,382,433	\$ 5,676,362	\$1,184,973,894
應收款項(含非放款轉列之催 收款及買入匯款)				
信用卡	\$ 3,081,053	\$ 164,865	\$ 61,943	\$ 3,307,861
其 他	16,101,714	140,307	27,970	16,269,991
合 計	\$ 19,182,767	\$ 305,172	\$ 89,913	\$ 19,577,852
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具	\$ 456,225,117	\$ 989,931	\$ 134,006	\$ 457,349,054
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$ 118,899,522	\$ -	\$ -	\$ 118,899,522

	110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	\$ 274,750,979	\$ 2,087,554	\$ 496,621	\$ 277,335,154
—小額純信用貸款	17,233,134	423,747	157,303	17,814,184
—其 他	50,131,068	181,585	36,133	50,348,786
企業金融業務				
—有擔保	473,837,846	12,084,819	2,036,819	487,959,484
—無擔保	243,475,192	24,435,473	244,596	268,155,261
合 計	\$1,076,867,874	\$ 44,315,960	\$ 3,014,931	\$1,124,198,765
應收款項(含非放款轉列之催 收款)				
信用卡	\$ 3,229,190	\$ 166,770	\$ 64,794	\$ 3,460,754
其 他	11,758,420	300,217	10,954	12,069,591
合 計	\$ 14,987,610	\$ 466,987	\$ 75,748	\$ 15,530,345
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具	\$ 494,308,800	\$ 792,656	\$ -	\$ 495,101,456
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$ 159,320,715	\$ -	\$ -	\$ 159,320,715

	110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	\$ 273,390,474	\$ 2,501,397	\$ 601,494	\$ 276,493,365
—小額純信用貸款	15,581,568	87,880	274,514	15,943,962
—其 他	51,979,192	306,601	25,342	52,311,135
企業金融業務				
—有擔保	488,577,062	10,233,334	1,044,879	499,855,275
—無擔保	254,105,332	27,211,248	561,500	281,878,080
合 計	\$1,083,633,628	\$ 40,340,460	\$ 2,507,729	\$1,126,481,817
應收款項(含非放款轉列之催 收款及買入匯款)				
信用卡	\$ 2,490,116	\$ 155,157	\$ 67,854	\$ 2,713,127
其 他	13,412,081	157,629	13,614	13,583,324
合 計	\$ 15,902,197	\$ 312,786	\$ 81,468	\$ 16,296,451
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具	\$ 470,360,090	\$ 500,065	\$ -	\$ 470,860,155
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資	\$ 183,608,764	\$ -	\$ -	\$ 183,608,764

#### (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	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 751,807,507	63	\$ 710,332,622	63	\$ 707,984,851	63
私 人	405,610,401	34	387,381,005	34	388,478,937	34
金融機構	19,486,156	2	17,382,251	2	19,045,816	2
其 他	8,069,830	1	9,102,887	1	10,972,213	1
	<u>\$ 1,184,973,894</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,124,198,765</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,126,481,817</u>	<u>100</u>

## B. 地區別

地 區 別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
台 灣	\$ 691,560,053	58	\$ 669,998,201	60	\$ 654,338,481	58
亞太地區	348,225,879	29	324,154,314	29	343,630,405	31
其 他	145,187,962	13	130,046,250	11	128,512,931	11
	<u>\$ 1,184,973,894</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,124,198,765</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,126,481,817</u>	<u>100</u>

## C. 擔保品別

擔 保 品 別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$ 320,711,933	27	\$ 287,613,071	26	\$ 277,895,705	25
有 擔 保						
— 不動產	737,744,463	62	708,232,575	63	711,087,816	63
— 保 證	71,054,212	6	72,751,320	6	75,644,186	7
— 金融擔保品	32,550,481	3	35,356,195	3	41,324,265	3
— 動 產	2,837,097	1	2,924,020	1	3,313,964	1
— 其他擔保品	20,075,708	1	17,321,584	1	17,215,881	1
	<u>\$ 1,184,973,894</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,124,198,765</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,126,481,817</u>	<u>100</u>

### (5) 信用風險品質資訊

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

## 3. 市場風險

### (1) 市場風險之來源及定義

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

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

## (2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

## (3) 市場風險管理流程

### A. 辨識與衡量

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

### B. 監控與報告

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

#### (4) 利率風險管理

##### A. 利率風險之定義

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

##### B. 利率風險管理之目的

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

##### C. 利率風險管理之程序

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

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

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

##### D. 衡量方法

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

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

#### (5) 匯率風險管理

##### A. 匯率風險之定義

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

##### B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

#### (6) 權益證券價格風險管理

##### A. 權益證券價格風險之定義

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

##### B. 權益證券價格風險管理之目的

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

##### C. 權益證券價格風險管理之程序

合併公司定期以  $\beta$  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 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別移動 -1 及 +1 個基點區間，對損益及權益影響金額。

###### b. 匯率風險

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

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

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

111年6月30日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升1%	\$ 733,838	(\$ 28,930)
外匯風險	各外幣/NTD 下跌1%	( 733,838)	28,930
利率風險	利率曲線上升1 BP	( 90,248)	( 3,375)
利率風險	利率曲線下跌1 BP	90,248	3,375
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	202,346	19,350
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	( 202,346)	( 19,350)

110年12月31日			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	各外幣/NTD 上升1%	\$ 706,960	\$ 17,378
外匯風險	各外幣/NTD 下跌1%	( 706,960)	( 17,378)
利率風險	利率曲線上升1 BP	( 85,373)	( 762)
利率風險	利率曲線下跌1 BP	85,373	762
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	191,250	24,093
權益證券價格風險	權益證券價格下跌1%	( 191,250)	( 24,093)

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

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。

111年6月30日	0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 22,469,315	\$ 16,094,094	\$ 3,586,991	\$ 2,657,888	\$ 4,090,464	\$ 48,898,752
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,134,136	2,134,136
附買回票券及債券負債	1,765,335	105,474	289,161	8,196	-	2,168,166
應付款項	33,940,284	482,349	467,532	352,582	425,498	35,668,245
存款及匯款	1,130,192,721	335,483,106	187,162,439	145,440,349	11,171,990	1,809,450,605
應付金融債券	223,014	3,100,000	9,839,382	362,396	67,561,214	81,086,006
其他金融負債	2,977,947	35,615	75,672	153,634	1,027,448	4,270,316
租賃負債	36,029	72,241	102,944	200,509	1,510,327	1,922,050

110年12月31日	0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 26,041,035	\$ 18,218,405	\$ 3,109,936	\$ 1,968,917	\$ 3,317,596	\$ 52,655,889
央行及同業融資	-	-	-	17,787,080	-	17,787,080
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	-	-	-	2,110,011	2,110,011
附買回票券及債券負債	13,699,906	625,552	169,347	10,219	-	14,505,024
應付款項	28,108,948	450,172	256,174	271,289	342,372	29,428,955
存款及匯款	1,076,075,464	295,952,045	142,149,806	180,896,875	12,528,332	1,707,602,522
應付金融債券	207,412	-	2,279,634	13,137,046	66,467,420	82,091,512
其他金融負債	3,450,655	32,600	157,360	155,032	988,359	4,784,006
租賃負債	35,161	60,936	103,471	174,593	1,494,768	1,868,929

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

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

111年6月30日	0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 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	\$ 5,469	\$ 41,323	\$ 44,042	\$ 28,349	\$ -	\$ 119,183
— 利率衍生工具	-	-	-	-	-	-
— 權益證券衍生工具	407	-	-	-	-	407

110年12月31日	0 至 3 0 天	3 1 至 9 0 天	9 1 至 1 8 0 天	1 8 1 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	\$ 18,406	\$ 21,684	\$ 10,331	\$ 20,941	\$ 383	\$ 71,745
— 利率衍生工具	-	-	-	354	11,386	11,740
— 權益證券衍生工具	172	-	-	-	-	172

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

## B. 以總額結算之衍生金融負債

111年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流入	\$ 24,736,004	\$ 19,916,742	\$ 15,008,579	\$ 12,412,549	\$ -	\$ 72,073,874
—現金流出	25,175,357	20,879,625	15,659,326	12,941,171	-	74,655,479
—利率衍生工具						
—現金流入	-	3,266	-	-	-	3,266
—現金流出	-	3,266	-	-	-	3,266

110年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具						
—現金流入	\$ 169,388,812	\$ 57,397,514	\$ 42,764,988	\$ 51,157,774	\$ 82,446	\$ 320,791,534
—現金流出	170,330,204	57,640,994	42,855,741	51,334,826	82,421	322,244,186
—利率衍生工具						
—現金流入	-	2,472	-	5,309	-	7,781
—現金流出	-	2,472	-	5,309	-	7,781

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

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。

111年6月30日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 11,538,948	\$ 1,659,601	\$ 4,626,900	\$ 2,244,295	\$ 49,025,979	\$ 69,295,723
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	84,462	168,922	253,381	56,683	-	563,448
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	27,188,988	5,764,268	1,346,055	274,914	261,032	34,835,257
各類保證款項	46,030,187	23,570,178	7,714,488	17,381,800	16,963,269	111,659,922

110年12月31日	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	合計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 6,803,687	\$ 1,445,480	\$ 1,860,146	\$ 6,235,606	\$ 36,135,837	\$ 52,480,756
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	86,481	172,960	259,440	58,038	-	576,919
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	26,221,032	4,914,364	796,631	125,927	84,279	32,142,233
各類保證款項	31,644,411	36,114,248	9,525,589	18,454,608	18,106,996	113,845,852

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

## 5. 利率指標變革

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

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

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

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

金 融 資 產	帳 面 金 額
貼現及放款—淨額	
美元 LIBOR	\$ 136,838,917
新加坡幣 SOR	<u>465,104</u>
小 計	<u>137,304,021</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	
美元 LIBOR	<u>18,594,232</u>
合 計	<u>\$ 155,898,253</u>

金 融 負 債	帳 面 金 額
央行及銀行同業存款	
美元 LIBOR	<u>\$ 2,825</u>

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

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

#### (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：

111年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 2,130,896	\$ 2,168,166	\$ 2,130,896	\$ 2,168,166	(\$ 37,270)

110年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 14,495,369	\$ 14,505,024	\$ 14,495,369	\$ 14,505,024	(\$ 9,655)

110年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —附買回條件協議	\$ 28,504,295	\$ 28,560,269	\$ 28,504,295	\$ 28,560,269	(\$ 55,974)

#### 四十、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

	111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	\$ 30,115,653	0.05
存放央行及拆借銀行同業	107,562,316	0.57
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,263	0.56
附賣回票券及債券投資	287,435	0.74
信用卡循環信用餘額	562,326	12.72
貼現及放款(不含催收款項)	776,996,992	1.86
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具投資	225,550,828	1.24
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	125,755,136	0.39
<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	16,308,061	0.64
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,006,976	5.64

(接次頁)



(承前頁)

	111年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
附買回票券及債券負債	\$ 18,068,417	0.30
可轉讓定期存單	12,648,551	0.42
活期存款	363,674,165	0.08
活期儲蓄存款	204,919,547	0.29
定期存款	334,200,940	0.50
定期儲蓄存款	146,250,142	0.85
應付金融債券	66,902,222	1.31
其他金融負債	1,344,780	0.66
租賃負債	675,706	1.22

	110年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
現金及約當現金—存放同業	\$ 33,515,104	0.15
存放央行及拆借銀行同業	83,858,936	0.39
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,821	0.24
附賣回票券及債券投資	166,026	0.45
信用卡循環信用餘額	607,574	12.65
貼現及放款(不含催收款項)	753,041,007	1.32
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產—債務工具投資	223,458,294	1.05
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	131,268,899	0.29
其他金融資產—原始到期日超過三個 月之定期存款	863,020	1.32

<u>負 債</u>		
央行及銀行同業存款	21,356,296	0.26
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,958,972	5.37
附買回票券及債券負債	29,833,420	0.19
可轉讓定期存單	13,508,510	0.29
活期存款	313,238,998	0.05
活期儲蓄存款	187,152,208	0.25
定期存款	352,770,774	0.49
定期儲蓄存款	146,229,133	0.79
應付金融債券	65,989,785	1.39
其他金融負債	1,064,658	0.39
租賃負債	818,339	1.30

## (二) 香港上銀

	111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	\$ 193,511,570	0.60
貼現及放款(不含催收款項)	364,724,055	3.54
信用卡循環信用餘額	101,148	30.00
債券投資商品(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	283,818,185	1.53
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	35,611,061	1.16
活期存款	290,626,843	0.02
定期存款	408,372,968	0.87
應付金融債券	16,244,017	4.53

	110年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率(%)
<u>資 產</u>		
存放銀行同業	\$ 162,203,818	0.36
貼現及放款(不含催收款項)	363,702,642	3.33
信用卡循環信用餘額	105,958	29.03
債券投資商品(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	253,770,118	1.74
<u>負 債</u>		
銀行同業存款	28,749,070	0.67
活期存款	262,362,288	0.02
定期存款	395,168,329	0.78
應付金融債券	15,257,024	4.54

### 四一、資本管理

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

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

合併公司於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆符合主管機關資本管理之規定。

下表列示自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算：

分析項目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
自有資本			
普通股權益資本	\$ 167,551,324	\$ 170,375,493	\$ 172,545,484
其他第一類資本	6,999,699	6,470,659	6,012,568
第二類資本	48,035,230	51,378,379	47,936,021
自有資本	<u>\$ 222,586,253</u>	<u>\$ 228,224,531</u>	<u>\$ 226,494,073</u>
加權風險性資產總額			
信用風險			
標準法	\$ 1,390,189,763	\$ 1,325,138,207	\$ 1,308,764,490
信用評價調整風險 (CVA)	1,655,427	751,052	1,547,492
內部評等法	不適用	不適用	不適用
資產證券化	703,482	1,072,451	757,521
作業風險			
基本指標法	68,453,256	68,453,256	68,763,627
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	88,090,656	90,991,498	83,350,035
內部模型法	不適用	不適用	不適用
加權風險性資產總額	<u>\$ 1,549,092,584</u>	<u>\$ 1,486,406,464</u>	<u>\$ 1,463,183,165</u>
資本適足率	14.37%	15.35%	15.48%
普通股權益占風險性資產之比率	10.82%	11.46%	11.79%
第一類資本占風險性資產之比率	11.27%	11.90%	12.20%
槓桿比率	7.38%	7.72%	7.86%

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。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

本行、香港上銀前 10 大授信資訊如下：

排 名 (註 1)	111年6月30日					
	本 行			香 港 上 銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占淨值比例 (%) (註 4)
1	A 集團 (總管理機構)	7,874,733	5.28%	H 集團 (其他控股業)	16,871,530	13.51%
2	B 集團 (總管理機構)	6,626,745	4.45%	Q 集團 (物業投資及發展)	11,613,043	9.30%
3	C 集團 (電腦製造業)	6,227,590	4.18%	R 集團 (酒店及物業發展)	11,538,743	9.24%
4	D 集團 (電腦及其週邊設備業)	5,484,544	3.68%	S 集團 (汽車經銷商)	11,286,350	9.03%
5	E 集團 (電視節目編排及傳播業)	5,301,167	3.56%	T 集團 (酒店及物業發展)	11,209,545	8.97%
6	F 集團 (不動產及租賃業)	5,198,299	3.49%	U 集團 (廣播及娛樂)	8,204,529	6.57%
7	G 集團 (總管理機構)	5,100,531	3.42%	V 集團 (物業投資)	7,734,635	6.19%
8	H 集團 (其他控股業)	5,006,083	3.36%	W 集團 (酒店及物業發展)	6,597,969	5.28%
9	I 集團 (成衣製造業)	4,671,892	3.14%	X 集團 (投資控股)	5,505,773	4.41%
10	J 集團 (不動產及租賃業)	4,494,275	3.02%	Y 集團 (物業投資)	5,487,597	4.39%

排名 (註1)	110年12月31日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (註4)
1	A集團(總管理機構)	7,048,914	4.47%	H集團(其他控股業)	17,939,234	14.78%
2	K集團(電腦製造業)	5,542,432	3.52%	Q集團(物業投資及發展)	10,851,531	8.94%
3	H集團(其他控股業)	5,341,380	3.39%	R集團(酒店及物業發展)	10,502,737	8.65%
4	G集團(總管理機構)	5,225,283	3.31%	T集團(酒店及物業發展)	7,317,087	6.03%
5	E集團(電視節目編排及傳播業)	4,923,767	3.12%	W集團(酒店及物業發展)	7,141,344	5.88%
6	F集團(不動產及租賃業)	4,865,089	3.09%	U集團(廣播及娛樂)	6,996,414	5.77%
7	L集團(不動產開發業)	4,754,700	3.02%	Y集團(物業投資)	5,695,838	4.69%
8	C集團(電腦製造業)	4,379,965	2.78%	Z集團(投資控股、存銷及買賣鋼材)	5,407,724	4.46%
9	I集團(成衣製造業)	4,376,397	2.78%	a集團(成衣及配件進出口業)	5,316,198	4.38%
10	M集團(化學原材料製造業)	4,169,693	2.64%	b集團(物業投資及發展)	4,366,722	3.60%

排名 (註1)	110年6月30日					
	本行			香港上銀		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占淨值比例 (%) (註4)
1	A集團(總管理機構)	6,297,898	3.89%	H集團(其他控股業)	18,199,057	15.01%
2	C集團(電腦製造業)	5,589,050	3.45%	R集團(酒店及物業發展)	10,115,427	8.35%
3	H集團(其他控股業)	5,432,253	3.35%	Q集團(物業投資及發展)	9,723,078	8.02%
4	F集團(不動產及租賃業)	5,187,426	3.20%	W集團(酒店及物業發展)	7,652,043	6.31%
5	N集團(電線及電纜製造業)	4,849,955	2.99%	T集團(酒店及物業發展)	7,404,177	6.11%
6	B集團(總管理機構)	4,440,869	2.74%	U集團(廣播及娛樂)	7,065,907	5.83%
7	I集團(成衣製造業)	4,262,847	2.63%	S集團(汽車經銷商)	5,931,545	4.89%
8	G集團(總管理機構)	3,947,618	2.44%	Y集團(物業投資)	5,906,744	4.87%
9	O集團(不動產及租賃業)	3,840,000	2.37%	c集團(證券買賣業)	5,632,717	4.65%
10	P集團(化學原材料及其製品批發業)	3,821,558	2.36%	a集團(成衣及配件進出口業)	5,185,088	4.28%

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）

##### 111 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 793,417,835	\$ 8,683,011	\$ 6,485,665	\$ 74,428,447	\$ 883,014,958
利率敏感性負債	268,051,818	431,177,963	53,962,875	56,140,077	809,332,733
利率敏感性缺口	525,366,017	( 422,494,952)	( 47,477,210)	18,288,370	73,682,225
淨 值					149,004,855
利率敏感性資產與負債比率					109.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					49.45%

##### 110 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 818,439,615	\$ 24,251,062	\$ 6,847,424	\$ 73,859,608	\$ 923,397,709
利率敏感性負債	255,753,646	401,021,104	91,728,331	57,669,835	806,172,916
利率敏感性缺口	562,685,969	( 376,770,042)	( 84,880,907)	16,189,773	117,224,793
淨 值					157,801,816
利率敏感性資產與負債比率					114.54%
利率敏感性缺口與淨值比率					74.29%

110年6月30日

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

註 1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

111年6月30日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,272,348	\$ 62,850	\$ 136,616	\$ 1,571,264	\$ 9,043,078
利率敏感性負債	2,708,647	6,491,128	513,360	70,194	9,783,329
利率敏感性缺口	4,563,701	( 6,428,278)	( 376,744)	1,501,070	( 740,251)
淨 值					5,011,093
利率敏感性資產與負債比率					92.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 14.77%)

110年12月31日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,193,692	\$ 126,770	\$ 210,422	\$ 1,791,696	\$ 8,322,580
利率敏感性負債	2,456,287	6,761,257	837,875	70,145	10,125,564
利率敏感性缺口	3,737,405	( 6,634,487)	( 627,453)	1,721,551	( 1,802,984)
淨 值					5,706,086
利率敏感性資產與負債比率					82.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 31.60%)

110年6月30日

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

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

## 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

#### 111年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,855,965	\$ 893,003	\$ 1,271,237	\$ 2,727,021	\$ 10,747,226
利率敏感性負債	6,558,582	1,200,088	437,340	496,048	8,692,058
利率敏感性缺口	( 702,617)	( 307,085)	833,897	2,230,973	2,055,168
淨 值					4,240,098
利率敏感性資產與負債比率					123.64%
利率敏感性缺口與淨值比率					48.47%

#### 110年12月31日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,369,856	\$ 893,914	\$ 664,635	\$ 2,911,276	\$ 10,839,681
利率敏感性負債	6,605,646	1,156,657	882,240	506,801	9,151,344
利率敏感性缺口	( 235,790)	( 262,743)	( 217,605)	2,404,475	1,688,337
淨 值					4,423,704
利率敏感性資產與負債比率					118.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					38.17%

#### 110年6月30日

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

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	111年6月30日	110年6月30日
資產報酬率	稅前	1.06	1.06
	稅後	0.85	0.90
淨值報酬率	稅前	11.20	10.68
	稅後	8.95	9.09
純益	率	45.27	49.10

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

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

##### 110 年 12 月 31 日

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

### 110年6月30日

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

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

#### 美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

### 111年6月30日

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

### 110年12月31日

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

### 110年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	\$ 13,590,225	\$ 5,189,393	\$ 791,149	\$ 650,455	\$ 1,043,427	\$ 5,915,801	
主要到期資金流出	14,904,191	2,055,253	1,998,529	1,952,430	2,799,094	6,098,885	
期距缺口	( 1,313,966)	3,134,140	( 1,207,380)	( 1,301,975)	( 1,755,667)	( 183,084)	

註：本表係全行合計美金之金額。

## 2. 香港上銀

#### 美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

### 111年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	\$ 10,854,146	\$ 2,002,847	\$ 688,991	\$ 1,048,166	\$ 1,700,451	\$ 5,413,691	
主要到期資金流出	8,714,978	5,176,804	2,173,856	900,975	164,470	298,873	
期距缺口	2,139,168	( 3,173,957)	( 1,484,865)	147,191	1,535,981	5,114,818	

### 110年12月31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	\$ 11,251,276	\$ 2,030,424	\$ 1,082,054	\$ 1,326,440	\$ 1,042,141	\$ 5,770,217	
主要到期資金流出	9,174,182	5,048,281	2,412,323	840,980	324,836	547,762	
期距缺口	2,077,094	( 3,017,857)	( 1,330,269)	485,460	717,305	5,222,455	

110年6月30日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 12,535,098	\$ 2,092,042	\$ 1,331,758	\$ 1,257,465	\$ 2,018,595	\$ 5,835,238
主要到期資金流出	9,296,468	4,935,472	2,393,194	1,078,250	340,646	548,906
期距缺口	3,238,630	( 2,843,430)	( 1,061,436)	179,215	1,677,949	5,286,332

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。

四三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

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

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

信託帳財產目錄

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

投資項目	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行存款	\$ 8,311,791	\$ 7,375,059	\$ 6,490,593
短期投資			
基金	67,760,923	67,990,417	66,425,673
債券	19,772,216	15,997,545	17,083,461
普通股	4,776,388	3,469,653	3,006,588
結構型商品	2,245,496	3,087,465	1,651,637
特別股	190,826	118,520	108,795
集合管理運用專戶淨資產	6,869,672	7,960,305	6,834,967
應收款項	12,476	9,518	8,254
土地	29,420,121	27,760,022	26,819,834
房屋及建築物(淨額)	85,792	92,954	158,665
在建工程	7,604,059	5,049,288	3,801,830
保管有價證券	69,094,702	73,234,289	76,497,285
其他資產—本金遞延費用	56,926	56,921	55,152
合計	<u>\$ 216,201,388</u>	<u>\$ 212,201,956</u>	<u>\$ 208,942,734</u>

信託帳損益表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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

四四、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	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目									
現金及約當現金									
日幣	\$ 44,430,453	0.2176	\$ 9,668,067	\$ 34,668,959	0.2404	\$ 8,334,418	\$ 29,362,716	0.2525	\$ 7,414,086
美金	229,038	29.7350	6,810,445	445,460	27.6550	12,319,196	289,389	27.8920	8,071,638
人民幣	531,887	4.4374	2,360,195	215,743	4.3421	936,778	448,628	4.3151	1,935,875
存放央行及拆放銀行同業									
美金	2,618,754	29.7350	77,868,650	1,825,454	27.6550	50,482,930	1,301,274	27.8920	36,295,134
人民幣	1,167,900	4.4374	5,182,439	122,800	4.3421	533,210	1,143,300	4.3151	4,933,454
越南盾	680,000,000	0.0013	884,000	640,000,000	0.0012	768,000	630,000,000	0.0012	756,000
應收款項									
美金	80,206	29.7350	2,384,925	84,389	27.6550	2,333,778	71,771	27.8920	2,001,837
日幣	1,430,608	0.2176	311,300	1,660,240	0.2404	399,122	1,033,278	0.2525	260,903
人民幣	18,263	4.4374	81,040	18,654	4.3421	80,998	19,095	4.3151	82,397
貼現及放款									
美金	4,411,313	29.7350	131,170,392	4,145,859	27.6550	114,653,731	4,249,705	27.8920	118,532,772
港幣	4,270,630	3.7894	16,183,125	3,920,675	3.5465	13,904,674	3,623,343	3.5924	13,016,497
歐元	335,400	31.0344	10,408,938	464,115	31.3774	14,562,722	533,891	33.2082	17,729,559

(接次頁)

(承前頁)

	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>貨幣性項目</b>									
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產									
美金	\$ 1,814,945	29.7350	\$ 53,967,390	\$ 2,101,469	27.6550	\$ 58,116,125	\$ 2,003,197	27.8920	\$ 55,873,171
澳幣	491,631	20.4562	10,056,902	224,379	20.0969	4,509,322	200,415	20.9692	4,202,542
人民幣	1,469,820	4.4374	6,522,179	2,428,982	4.3421	10,546,883	1,783,791	4.3151	7,697,237
按攤銷後成本衡量之債務工具投資									
新加坡幣	62,672	21.3498	1,338,035	71,265	20.4723	1,458,958	66,437	20.7383	1,377,790
美金	13,093	29.7350	389,320	17,974	27.6550	497,071	169,100	27.8920	4,716,537
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
美金	21,890	29.7350	650,899	23,585	27.6550	652,243	26,422	27.8920	736,962
歐元	23	31.0344	714	42	31.3774	1,318	43	33.2082	1,428
加幣	17	23.0611	392	-	-	-	6	22.5044	135
其他金融資產									
人民幣	-	-	-	-	-	-	200,000	4.3151	863,020
<b>非貨幣性項目</b>									
採用權益法之投資									
美金	2,580,836	29.7350	76,741,158	2,660,471	27.6550	73,575,326	2,624,901	27.8920	73,213,743
港幣	92,523	3.7894	350,607	90,388	3.5465	320,385	88,405	3.5924	317,586
<b>金融負債</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
應付款項									
美金	115,233	29.7350	3,426,453	89,044	27.6550	2,462,512	132,296	27.8920	3,690,000
日幣	1,478,765	0.2176	321,779	1,693,730	0.2404	407,173	1,204,037	0.2525	304,019
歐元	1,532	31.0344	47,545	2,576	31.3774	80,828	3,258	33.2082	108,192
央行及銀行同業存款									
港幣	1,173,000	3.7894	4,444,966	1,939,000	3.5465	6,876,664	1,850,000	3.5924	6,645,940
美金	76,384	29.7350	2,271,278	92,641	27.6550	2,561,987	262,953	27.8920	7,334,285
越南盾	1,457,000,000	0.0013	1,894,100	1,457,000,000	0.0012	1,748,400	1,223,000,000	0.0012	1,467,600
存款及匯款									
美金	9,701,054	29.7350	288,460,841	10,022,437	27.6550	277,170,495	9,444,565	27.8920	263,427,807
人民幣	4,681,608	4.4374	20,774,167	4,132,735	4.3421	17,944,749	4,593,039	4.3151	19,819,423
歐元	598,703	31.0344	18,580,388	564,545	31.3774	17,713,954	561,302	33.2082	18,639,829
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
美金	84,324	29.7350	2,507,374	88,223	27.6550	2,439,804	85,960	27.8920	2,397,596
加幣	17	23.0611	392	-	-	-	6	22.5044	135
歐元	10	31.0344	310	29	31.3774	910	30	33.2082	996

## (二) 香港上銀

	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
現金及約當現金									
歐元	\$ 192,191	31.0344	\$ 5,964,532	\$ 155,899	31.3774	\$ 4,891,705	\$ 145,709	33.2082	\$ 4,838,734
日圓	24,609,861	0.2176	5,355,106	19,334,657	0.2404	4,648,052	15,104,658	0.2525	3,813,926
美金	151,834	29.735	4,514,784	182,804	27.6550	5,055,445	38,310	27.8920	1,068,543
存放央行及拆放銀行同業									
美金	2,300,748	29.735	68,412,742	1,903,114	27.6550	52,630,618	2,428,966	27.8920	67,748,720
人民幣	3,054,343	4.4374	13,553,342	2,263,641	4.3421	9,828,956	1,708,791	4.3151	7,373,604
應收款項									
美金	36,741	29.735	1,092,494	47,682	27.6550	1,318,646	59,038	27.8920	1,646,688
人民幣	-	-	-	42,236	4.3421	183,393	7,783	4.3151	33,584
貼現及放款									
美金	4,796,637	29.735	142,628,001	4,775,423	27.6550	132,064,323	4,857,365	27.8920	135,481,625
人民幣	5,403,437	4.4374	23,977,211	5,418,566	4.3421	23,527,955	5,427,315	4.3151	23,419,407
英鎊	498,557	36.0329	17,964,455	-	-	-	489,457	38.6472	18,916,143
<b>金融負債</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
應付款項									
美金	21,803	29.735	648,312	25,560	27.6550	706,862	102,929	27.8920	2,870,896
人民幣	12,099	4.4374	53,688	40,825	4.3421	177,266	41,030	4.3151	177,049
央行及銀行同業存款									
美金	605,591	29.735	18,007,248	579,281	27.6550	16,020,016	737,373	27.8920	20,566,808
人民幣	2,207,165	4.4374	9,794,074	1,480,145	4.3421	6,426,938	1,290,047	4.3151	5,566,682
英鎊	12,090	36.0329	435,638	154,590	37.3467	5,773,426	170,596	38.6472	6,593,058
存款及匯款									
美金	7,522,771	29.735	223,689,596	8,005,923	27.6550	221,403,801	7,890,982	27.8920	220,095,270
人民幣	14,430,576	4.4374	64,034,238	15,498,812	4.3421	67,297,392	13,308,395	4.3151	57,427,055

#### 四五、其 他

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

#### 四六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（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：附表五。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10%以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

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

(四) 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：請參閱附表八。

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

四七、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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應報導部門損益資訊如下：

	111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	\$ 6,921,949	\$ 6,577,291	\$ 1,039,943	\$ 5	\$ 14,539,188
利息以外淨收益	<u>2,996,343</u>	<u>2,616,592</u>	<u>168,169</u>	<u>(1,489)</u>	<u>5,779,615</u>
淨收益	9,918,292	9,193,883	1,208,112	(1,484)	20,318,803
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(450,000)	(185,791)	(155,205)	-	(790,996)
營業費用	<u>(3,988,919)</u>	<u>(3,233,908)</u>	<u>(773,180)</u>	<u>(15,944)</u>	<u>(8,011,951)</u>
稅前淨利	<u>\$ 5,479,373</u>	<u>\$ 5,774,184</u>	<u>\$ 279,727</u>	<u>(\$ 17,428)</u>	<u>\$ 11,515,856</u>

	110年1月1日至6月30日				
	台灣業務	香港業務	其他部門	其他調整	合計
利息淨收益	\$ 5,810,873	\$ 6,729,407	\$ 826,223	\$ 4	\$ 13,366,507
利息以外淨收益	<u>2,846,300</u>	<u>2,928,704</u>	<u>188,699</u>	<u>44,649</u>	<u>6,008,352</u>
淨收益	8,657,173	9,658,111	1,014,922	44,653	19,374,859
呆帳、承諾及保證責任準備提存	(450,000)	(135,156)	(99,874)	-	(685,030)
營業費用	<u>(3,732,168)</u>	<u>(3,096,618)</u>	<u>(676,571)</u>	<u>(16,249)</u>	<u>(7,521,606)</u>
稅前淨利	<u>\$ 4,475,005</u>	<u>\$ 6,426,337</u>	<u>\$ 238,477</u>	<u>\$ 28,404</u>	<u>\$ 11,168,223</u>

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及子公司  
資產品質－逾期放款及逾期帳款

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

附表一

單位：新台幣千元，%

年	月	項	111年6月30日				110年12月31日				110年6月30日					
			逾期放款金額 (註1)	備抵呆帳金額 (註3)	備抵呆帳金額 (註1)	備抵呆帳金額 (註3)	逾期放款金額 (註1)	備抵呆帳金額 (註3)	備抵呆帳金額 (註1)	備抵呆帳金額 (註3)	逾期放款金額 (註1)	備抵呆帳金額 (註3)	備抵呆帳金額 (註1)	備抵呆帳金額 (註3)		
企業擔保			1,312,717	288,352,620	3,223,567	245,56	386,910	285,324,670	0.14	3,296,432	851,99	585,672	289,533,258	0.20	3,417,381	583,50
金融無擔保			316,604	211,798,472	2,737,242	864,56	153,242	198,650,305	0.08	2,105,034	1,373,67	262,201	184,057,908	0.14	2,074,296	791,11
住宅抵押貸款(註4)			227,275	262,721,508	4,073,500	1,792,32	398,236	249,357,470	0.16	4,194,529	1,053,28	508,130	246,671,041	0.21	4,150,455	816,81
消費無擔保			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
現金卡			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小額純信用貸款(註5)			6,671	3,939,253	43,320	649,38	3,271	3,211,021	0.10	35,857	1,096,21	4,823	3,063,565	0.16	34,934	724,32
金融其他擔保			29,135	33,280,735	349,961	1,201,17	22,978	32,826,363	0.07	354,584	1,543,15	20,187	30,595,126	0.07	323,946	1,604,73
放款業務合計			1,892,402	800,092,588	10,427,590	551,02	964,637	769,369,829	0.13	9,986,436	1,035,25	1,381,013	753,920,898	0.18	10,001,012	724,18
信用卡業務			6,954	2,736,960	89,511	1,287,19	5,064	2,797,758	0.18	89,820	1,773,70	5,826	2,210,140	0.26	86,885	1,491,33
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	469,892	4,699	-	-	567,807	-	5,678	-	-	423,042	-	4,230	-

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

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

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款餘額；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：住宅抵押貸款係指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係依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，係應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
 資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款

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

附表一之一

單位：新台幣仟元

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履約之免列報金額(註1)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	-	32,261	-	34,215	-	34,435

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司  
資金貸與他人資訊

民國 111 年 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣千元

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	實際支金	利率區間 %	資金質性 (註 2)	貸業金 往來額	有短期融通 資金必要之 原因	提列 呆帳額	擔保 名稱	品 價值	對個別對象 資金貸與總 額 (註 3)	資金貸與 總額 (註 3)	與 資金 限額
1	上銀融資租賃(中國)有限公司 上銀租賃(中國)有限公司	A) 有限公司 B) 有限公司	應收委託貸款 應收委託貸款	否 否	\$ 79,873 57,686	\$ 79,873 48,811	\$ 79,873 48,811	6%~11% 6%~11%	1 1	\$ 79,873 48,811	- -	\$ 17,585	不動產 不動產	\$ 267,575 190,542	\$ 397,904 397,904	\$ 994,760 994,760	

註 1：編號欄之填寫如下：

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

註 2：資金貸與性質說明如下：

- (1) 有業務往來者填 1。
- (2) 有短期融通資金必要者填 2。

註 3：資金貸與限額之計算方法及金額。

一、個別對象資金貸與限額：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之貸款金額以不超過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 111 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 名 稱	與 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 ( 仟 股 )	帳 面 金 額 ( 註 1 )	持 股 比 率 ( % )	市 價 權 淨 值	備 註
上商復興股份有限公司	Empresa Inversiones Generales, S.A. Krinein Company	孫公司 孫公司	投資子公司 投資子公司	1 2	\$ 21,333 28,199	100.00 100.00	21,333 28,199	註 註
香港上海商業銀行有限公司	Safehaven Investment Corporation	孫公司	投資子公司	1	48,791	100.00	48,791	註
香港上海商業銀行有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,370	604,226	0.25	604,226	
復興股份有限公司	Prosperity Realty Inc.	孫公司	投資子公司	4	29,915	100.00	29,915	註
台灣中國旅行社股份有限公司	天祥晶華飯店股份有限公司	-	採用權益法之投資	20,372	304,435	45.00	304,435	
中旅國際旅行社股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	孫公司	投資子公司	600	7,016	100.00	7,016	註
環島聯旅行社股份有限公司	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	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	本行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27	1,477	-	1,477	
上銀資產管理股份有限公司	上銀融資租賃（中國）有限公司	孫公司	投資子公司	不適用	1,007,822	100.00	1,007,822	註
Krinein Company	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	1,920	11,956,990	9.60	11,956,990	註
Empresa Inversiones Generales, S.A.	香港上海商業銀行有限公司	曾孫公司	投資子公司	9,600	59,784,950	48.00	59,784,950	註

註：係本合併財務報表之編製主體，於編製本合併財務報表時，業已全數沖銷。

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

單位：新台幣及外幣仟元/股

附表四

買、賣之公司名稱	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象關係	期	初買		入費		出售	帳面成本	處分損益	出期		未
					數量	金額	數量	金額				股數	金額	
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	AMK Microfinance Institution Plc.	採用權益法之投資	-	無	7,278,997	\$ 3,981,362 USD145,965 (註1及註3)	3,667,500	\$ 626,400 USD222,500 (註2)	-	-	\$ -	-	10,946,497	\$ 5,119,961 USD172,186 (註1至註3)

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

註2：係此次現金增資626,400仟元。

註3：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

處分不動產之金額達新臺幣3億元或實收資本額10%以上

民國111年1月1日至6月30日

附表五

單位：新台幣仟元

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

註1：事實發生日係董事會決議日。

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元/仟股

被投公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例(%)	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註2)			註
						現股數	擬股數	合計股數	
金融相關事業									
香港上海商業銀行有限公司	香港	銀行及相關金融業務	57.60	\$ 71,741,940	\$ 2,636,665	11,520	-	11,520	57.60
AMIK Microfinance Institution Plc.	柬埔寨	微型金融機構	99.99	5,119,961	154,901	10,947	-	10,947	99.99
上銀資產管理股份有限公司	台灣	債權收買及管理服務業務	100.00	1,705,627	15,863	160,000	-	160,000	100.00
上銀融資租賃(中國)有限公司	中國	融資租賃	100.00	1,007,822	12,967	不適用	-	不適用	100.00
寶豐保險(香港)有限公司	香港	產物保險業務	40.00	350,607	7,985	500	-	500	100.00
上銀行銷股份有限公司	台灣	人力派遣業	100.00	8,045	955	500	-	500	100.00
非金融相關事業									
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	71,271,904	2,621,432	5	-	5	100.00
台灣中國旅行社股份有限公司	台灣	旅行社	99.99	427,883	24,479	38,943	-	38,943	99.99
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	349,303	2,486	176	-	176	100.00
天祥晶華飯店股份有限公司	台灣	旅館業	45.00	304,435	37,248	20,372	-	20,372	45.00
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	48,791	154	1	-	1	100.00
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	29,915	1,897	4	-	4	100.00
Krimein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	28,199	110,098	2	-	2	100.00
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	21,333	550,031	1	-	1	100.00
中旅國際旅行社股份有限公司	台灣	旅行社	100.00	7,016	1	600	-	600	100.00
國海建築經理股份有限公司	台灣	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

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





上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表八

單位：新台幣千元

編號	交易對象名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易		往來		交易條件	情形
				科目	金額	金額	估合併總淨收益或總資產之比率(註3)		
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀資產管理股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	\$ 237		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	372,965		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	61		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	1,445		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	115		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	2		註4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀銀行儲蓄股份有限公司	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	上銀銀行儲蓄股份有限公司	母公司對子公司	存款及匯款	12,188		註4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀銀行儲蓄股份有限公司	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	上銀銀行儲蓄股份有限公司	母公司對子公司	利息費用	29		註4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀銀行儲蓄股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	42,947		註4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀銀行儲蓄股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	39		註4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	上銀銀行儲蓄股份有限公司	母公司對子公司	應付款項	140		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	109,003		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	322		註4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他利息以外淨損益	351		註4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	台灣中國旅行社股份有限公司	母公司對子公司	其他業務及管理費用	460		註4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	應付款項	25		註4	-	
0	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	中旅國際旅行社股份有限公司	母公司對孫公司	存款及匯款	5,145		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	22		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	404,574		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	50,610		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	39		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	88,828		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	13		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	256		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	372,965		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	237		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	1,445		註4	-	

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人稱	交易往來對象	與交易人之關係	科目	金額	往來	來源	情形
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	\$ 61		註4	估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	使用權資產	567		註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	租賃負債	569		註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他業務及管理費用	113		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	2		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	利息費用	4		註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海復興有限公司	子公司對子公司	現金及約當現金	223,360		註4	-
1	上銀資產管理股份有限公司	上海復興有限公司	子公司對子公司	利息收入	3,267		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	12,188		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	29		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	247		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	250		註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他業務及管理費用	40		註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	利息費用	2		註4	-
2	上銀行銷股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	42,947		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	140		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	109,003		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	322		註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他業務及管理費用	351		註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	子公司對母公司	其他利息以外淨損益	460		註4	-
3	台灣中國旅行社股份有限公司	上海復興有限公司	子公司對子公司	現金及約當現金	164		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	521		註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	應收款項	25		註4	-
4	中旅國際旅行社股份有限公司	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	孫公司對母公司	現金及約當現金	5,145		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	孫公司對孫公司	利息收入	22		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	孫公司對孫公司	手續費收入	470		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	孫公司對孫公司	其他利息以外淨損益	51		註4	-
5	上海復興有限公司	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	404,574		註4	-
5	上海復興有限公司	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	39		註4	-
5	上海復興有限公司	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	139,432		註4	-
5	上海復興有限公司	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	13		註4	-
5	上海復興有限公司	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	256		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
				交 易 科 目	交 易 金 額	交 易 條 件	估 計 合 併 總 淨 收 益 或 總 資 產 之 比 率 ( 註 3 )	
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	\$ 164	註 4	-	
5	上商復興有限公司	上銀資產管理股份有限公司	子公司對子公司	存款及匯款	223,360	註 4	-	
5	上商復興有限公司	上銀資產管理股份有限公司	子公司對子公司	利息費用	3,267	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。

**(A) 本集團之未經審計備考財務資料**

以下本集團之未經審計備考合併資產及負債表(「未經審計備考財務資料」)乃按下文所載附註編製，旨在說明本集團資產及負債之影響，猶如建議交易(定義見下文)已於二零二二年六月三十日完成。

本集團於二零二二年六月三十日之未經審計備考財務資料乃根據下列各項基準編製：(i)本集團於截至二零二二年六月三十日止期間已刊發中期報告所載之本集團於二零二二年六月三十日之未經審計合併資產負債表；及(ii)為反映本集團建議認購上海商業儲蓄銀行股份有限公司的股份(「建議交易」)之影響而編製之備考調整(如下文所載附註所闡述)，其直接因建議交易所致，並與日後事項或決定無關且具事實證明。

未經審計備考財務資料應與本通函所載之其他財務資料一併閱讀。

未經審計備考財務資料已由董事編製，僅供說明之用，並以多項假設、估計及目前獲取之資料為基準。由於其假設性質使然，未經審計備考財務資料未必能夠真實反映倘建議交易已於二零二二年六月三十日或任何未來日期完成時本集團之財務狀況。

## (I) 本集團之未經審計備考財務資料

	本集團 於二零二二年 六月三十日 之未經審計 合併資產及 負債表 千港元 附註1	備考調整 千港元 附註2	本集團 於二零二二年 六月三十日 之未經審計 備考合併資產及 負債表 千港元
<b>資產</b>			
<b>非流動資產</b>			
物業、機器及設備	155	—	155
使用權資產	9,177	—	9,177
投資物業	2,483,000	—	2,483,000
合營企業之投資	94,083	—	94,083
按公平值透過其他 綜合收益記賬的金融資產	2,457,226	120,671	2,577,897
按公平值透過損益記賬的 非流動金融資產	9,880	—	9,880
	<u>5,053,521</u>	<u>120,671</u>	<u>5,174,192</u>
<b>流動資產</b>			
應收貿易賬款及 其他應收款項	92,775	—	92,775
按公平值透過損益記賬的 金融資產	361,699	—	361,699
現金及銀行結餘			
— 已抵押銀行存款	7,692	—	7,692
— 現金及現金等價物	119,884	(117,184)	2,700
	<u>582,050</u>	<u>(117,184)</u>	<u>464,866</u>
<b>總資產</b>	<u><u>5,635,571</u></u>	<u><u>3,487</u></u>	<u><u>5,639,058</u></u>

	本集團 於二零二二年 六月三十日 之未經審計 合併資產及 負債表 千港元 附註1	備考調整 千港元 附註2	本集團 於二零二二年 六月三十日 之未經審計 備考合併資產 及負債表 千港元
<b>負債</b>			
<b>非流動負債</b>			
非流動租賃負債	5,713	–	5,713
遞延所得稅負債	28,199	–	28,199
其他非流動負債	1,490	–	1,490
	<u>35,402</u>	<u>–</u>	<u>35,402</u>
<b>流動負債</b>			
應付貿易賬款及 其他應付款項	52,582	3,487	56,069
當期所得稅負債	18,113	–	18,113
租賃負債	3,395	–	3,395
	<u>74,090</u>	<u>3,487</u>	<u>77,577</u>
<b>總負債</b>	<u>109,492</u>	<u>3,487</u>	<u>112,979</u>
<b>資產淨值</b>	<u>5,526,079</u>	<u>–</u>	<u>5,526,079</u>

## (II) 本集團未經審計備考財務資料之附註

- 金額乃摘錄自截至二零二二年六月三十日止期間之已刊發中期報告所載列之本集團於二零二二年六月三十日之未經審計簡明合併資產負債表。

## 2. 認購建議

	千港元
認購代價	117,184
交易成本	3,487
	<u>120,671</u>

由於於編製此未經審計備考財務資料之日，尚未能釐定根據認購建議收取的上銀股份的公平值，因此就此未經審計備考財務資料而言，假設本集團會將根據認購建議收取的上銀股份確認為按公平值透過其他綜合收益記賬的金融資產，並於初始按認購價及交易成本計量。調整指本集團應付代價為新台幣481,625,000元（約相等於117,184,000港元）的認購建議，代價乃按認購價每股新台幣37元（約相等於每股9港元）以及認購建議直接應佔的交易成本約3,487,000港元。認購建議的認購代價約117,184,000港元將以現金支付。

於交割日期的上銀股份公平值可能會與編製此未經審計備考財務資料所用之價值有重大出入。因此，交割後將於本集團合併財務報表記錄的實際金額可能會與此未經審計備考財務資料所載金額有重大出入。

分類為按公平值透過其他綜合收益記賬的金融資產的上銀股份最終金額將以認購建議完成後之市場報價列值。

為供說明用途，應付代價以匯率1港元兌新台幣4.11元換算成港元，概不表示任何金額已經、曾可以或可以按上述匯率換算或轉換。

3. 除認購建議外，概無對未經審計備考財務資料作出其他調整以反映本集團於二零二二年六月三十日後任何貿易業績或其他訂立的交易。具體而言，未經審計備考財務資料並無考慮於二零二二年七月結算應收股息65,726,000港元。

**(B) 本集團未經審計備考財務資料的報告**

以下為香港執業會計師羅兵咸永道會計師事務所發出的報告全文，以供載入本通函內。

**羅兵咸永道****獨立申報會計師就編製未經審計備考財務資料的鑒證報告**

致Nanyang Holdings Limited列位董事

本所已對Nanyang Holdings Limited(「貴公司」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的未經審計備考財務資料(由 貴公司董事(「貴公司董事」)編製，並僅供說明用途)完成鑒證工作並作出報告。未經審計備考財務資料包括 貴公司就 貴集團建議認購上海商業儲蓄銀行股份有限公司的股份(「該項交易」)而於刊發日期為二零二二年十一月十五日的通函(「通函」)中第III-1至III-4頁內所載有關於二零二二年六月三十日的未經審計備考合併資產和負債報表以及相關附註(「未經審計備考財務資料」)。 貴公司董事用於編製未經審計備考財務資料的適用標準載於通函第III-1至III-4頁。

未經審計備考財務資料由 貴公司董事編製，以說明該項交易對 貴集團於二零二二年六月三十日的財務狀況可能造成的影響，猶如該項交易於二零二二年六月三十日已經發生。在此過程中， 貴公司董事從 貴集團截至二零二二年六月三十日止期間的中期財務資料(載於中期報告)中摘錄有關 貴集團財務狀況的資料，其中並無就上述中期財務資料刊發審計或審閱報告。

羅兵咸永道會計師事務所  
中國香港特別行政區中環太子大廈22樓  
總機：+852 2289 8888，傳真：+852 2810 9888，www.pwchk.com



### 董事對未經審計備考財務資料的責任

貴公司董事負責根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)第4.29條及參考香港會計師公會(「會計師公會」)頒佈的會計指引第7號「編製備考財務資料以載入投資通函內」(「會計指引第7號」)，編製未經審計備考財務資料。

### 我們的獨立性和質量控制

我們遵守會計師公會頒佈的職業會計師道德守則中對獨立性及其他職業道德的要求，有關要求是基於誠信、客觀、專業勝任能力和應有的關注、保密及專業行為的基本原則而制定的。

本所應用會計師公會頒佈的香港質量控制準則第1號，因此保持一個全面的質量控制制度，包括制定與遵守職業道德要求、專業準則以及適用的法律及監管要求相關的政策和程序守則。

### 申報會計師對未經審計備考財務資料的責任

本所的責任是根據上市規則第4.29(7)條的規定，對未經審計備考財務資料發表意見並向閣下報告。對於本所過往就用於編製未經審計備考財務資料的任何財務資料而發出的報告，除於報告發出日期向該等報告收件人承擔的責任外，本所概不承擔任何責任。

本所根據會計師公會頒佈的香港鑒證業務準則第3420號「就編製招股章程內備考財務資料作出報告的鑒證業務」執行我們的工作。該準則要求申報會計師計劃和實施程序以對貴公司董事是否根據上市規則第4.29條及參考會計師公會頒佈的會計指引第7號編製未經審計備考財務資料獲取合理保證。

就本業務而言，本所沒有責任更新或重新出具任何在編製未經審計備考財務資料時所使用的歷史財務資料的報告或意見，且在本業務過程中，我們無就編製未經審計備考財務資料時所使用的財務資料進行審計或審閱。

將未經審計備考財務資料包括在通函中，目的僅為說明某一重大事項或交易對該實體未經調整財務資料的影響，猶如該事項或交易已在為說明為目的而選擇的較早日期發生。因此，我們不對該項交易於二零二二年六月三十日的實際結果是否如同呈報一樣發生提供任何保證。

對於未經審計備考財務資料是否已按照適用標準適當地編製而進行的合理保證鑒證業務，涉及實施程序以評估董事用以編製未經審計備考財務資料的適用標準是否提供合理基準，以呈列該事項或交易直接造成的重大影響，並須就以下事項獲取充分適當的證據：

- 相關備考調整是否適當地按照該等標準編製；及
- 未經審計備考財務資料是否反映了已對未經調整財務資料作出適當調整。

所選定的程序取決於申報會計師的判斷，並考慮申報會計師對該公司性質的了解、與編製未經審計備考財務資料有關的事項或交易以及其他相關業務情況的了解。

本業務也包括評估未經審計備考財務資料的整體呈列方式。

我們相信，我們所獲得的證據充足及適當地為我們的意見提供基礎。

## 意見

本所認為：

- (a) 未經審計備考財務資料已由 貴公司董事按照所述基準適當編製；
- (b) 該基準與 貴集團的會計政策一致；及
- (c) 就根據上市規則第4.29(1)條所披露的未經審計備考財務資料而言，該等調整是適當的。

**羅兵咸永道會計師事務所**

執業會計師

香港，二零二二年十一月十五日

### 有關上銀之管理層討論及分析

以下為上銀截至二零二零年及二零二一年十二月三十一日止兩個年度根據上銀已刊發資料的管理層討論及分析。

二零二一年，隨疫苗覆蓋率擴大、經濟逐步解封，全球經濟活動明顯復甦。上銀仍秉持「資產安全、資金充裕、資本充足」之原則，穩健推展業務，持續創造良好經營績效，稅後淨利新台幣142.6億元，年底逾放比0.13%、流動準備比率31.19%、資本適足率14.87%。

### 境內外金融環境

二零二一年受惠於出口貿易暢旺及民間投資活絡，持續推升經濟成長動能，台灣全年經濟成長率達6.45%，為後金融海嘯時期新高；在金融情勢方面，台灣中央銀行續採寬鬆貨幣政策，利率連續七季維持不變；而新台幣兌美元匯率，在台商資金回流與貿易出超推升下，呈現穩步升值走勢，年底收27.69元，全年升值3.0%；至於股票市場，則於半導體資通訊及電動車相關零組件等趨勢產業基本面良好帶動下，加權股價指數創新高，年底以18,218點封關，上漲23.7%。

### 營業計劃及經營策略實施成果

上銀二零二一年營業計劃積極發展多元核心業務，企業金融、個人金融、財富管理、財務行銷、存匯業務及數位金融共同發展，聚焦於強化運用金融科技，全面啟動數位轉型，推展環境、社會與公司治理，創造永續價值。

二零二一年上銀營業計劃及經營策略實施成果反映在主要業務與盈餘之表現，其中，存款平均餘額新台幣10,291億元，較上年成長1.3%，放款平均餘額新台幣7,503億元，較上年減少0.2%；稅前淨利新台幣153.5億元，較上年成長3.9%，稅後淨利新台幣142.6億元，較上年成長5.9%，稅後每股盈餘新台幣3.19元，較上年成長6.0%，稅後資產報酬率及稅後淨值報酬率分別為1.05%及9.11%。

### 預算執行情形

截至二零二一年十二月三十一日止年度，上銀主要業務預算執行情形，分別為存款平均餘額預算達成率94.4%，放款平均餘額預算達成90.8%，外匯承作量預算達成率103.2%。

## 主要財務表現的分析

	截至十二月三十一日止年度		變動 (%)
	二零二一年 (新台幣十億元)	二零二零年 (新台幣十億元)	
利息淨收益	11.64	11.62	0%
利息以外淨收益合計	11.95	11.19	7%
淨收益	23.59	22.81	3%
呆帳、承諾及保證責任準備提存	0.9	0.9	0%
營業費用合計	7.34	7.14	3%
稅前淨利	15.35	14.77	4%
年度淨利	14.26	13.46	6%
每股盈餘(稅後)(元)	3.19	3.01	6%

截至二零二一年十二月三十一日止年度，上銀的淨收益約為新台幣235.9億元，較截至二零二零年十二月三十一日止年度的淨收益約新台幣228.1億元增加3%。呆帳、承諾及保證責任準備提存整體上持平，而於二零二一年十二月三十一日營業費用合計輕微增加3%至約新台幣73.4億元。截至二零二一年十二月三十一日止年度，上銀錄得年度淨利約新台幣142.6億元，按年增加6%。上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度，對內未計提之利息收入金額分別約為新台幣17,000,000元及新台幣19,100,000元。

## 合併資產負債表的分析

	於十二月三十一日		變動 (%)
	二零二一年 (新台幣億元， 另有指明者除外)	二零二零年 (新台幣億元， 另有指明者除外)	
資產總計	21,396.3	21,137.4	1.2%
貼現及放款－淨額	11,122.3	11,364.3	(2.1%)
現金及約當現金	703.8	805.7	(12.6%)
負債總計	19,303.9	19,086.4	1.1%
存款及匯款	17,076.0	16,859.0	1.3%
歸屬於上銀業主之權益	1,578.0	1,551.0	1.7%
資產報酬率(稅後)(「資產報酬率」)	1.05%	1.03%	0.02%
股東權益報酬率(稅後)(「股東權益報酬率」)	9.11%	8.72%	0.39%

截至二零二一年十二月三十一日止年度，上銀的資產總計約為新台幣21,396億元，較二零二零年十二月三十一日約新台幣21,137億元增加1.2%。於二零二一年十二月三十一日，貼現及放款－淨額按年減少2.1%至約新台幣11,122億元，而現金及約當現金按年減少12.6%至約新台幣704億元。上銀的負債總計由二零二零年十二月三十一日約新台幣19,086億元增加至二零二一年十二月三十一日約新台幣19,304億元，而於二零二一年十二月三十一日的存款及匯款約為新台幣17,076億元，較二零二零年十二月三十一日約新台幣16,859億元增加1.3%。於二零二一年十二月三十一日，歸屬於上銀業主之權益總計約為新台幣1,578億元，較二零二零年十二月三十一日的約新台幣1,551億元增加1.7%。截至二零二一年十二月三十一日止年度，資產報酬率及股東權益報酬率分別按年增加0.02%及0.39%至1.05%及9.11%。

### 借款

	於十二月三十一日	
	二零二一年 (新台幣億元)	二零二零年 (新台幣億元)
央行及同業融資	177.9	60.5
應付金融債券	820.9	822.2

於二零二一年十二月三十一日，上銀的借款總額約為新台幣999億元。

### 到期值分析

二零二一年十二月三十一日	一年以內	一年以上
	(新台幣億元)	(新台幣億元)
央行及同業融資	177.9	—
應付金融債券	156.2	664.7

於二零二一年十二月三十一日，一年以內到期之央行及同業融資總額以及應付金融債券分別約為新台幣178億元及新台幣156億元，而一年以上到期之央行及同業融資總額以及應付金融債券分別為零及約新台幣665億元。

### 負債總計對資產總計比率

於二零二一年十二月三十一日，上銀的負債總計對資產總計比率為90.22%，而於二零二零年十二月三十一日為90.3%。

**存放比率**

於二零二一年十二月三十一日，上銀的存放比率為65.85%，而於二零二零年十二月三十一日的存放比率為68.11%。

**資本適足率**

於二零二一年十二月三十一日，上銀的資本適足率為15.35%，而於二零二零年十二月三十一日為14.05%。

**資產負債比率**

於二零二一年十二月三十一日，上銀的資產負債比率(乃將債務總計除以歸屬於上銀業主之權益總計計算得出)為63.29%。

**對沖金融工具**

於二零二一年十二月三十一日，上銀並無持有任何作對沖用途的金融資產或衍生金融資產。

**重大或有負債及未認列之合約承諾**

	於十二月三十一日	
	二零二一年 (新台幣億元)	二零二零年 (新台幣億元)
受託代收款項	324.8	276.4
信託資產	2,123.7	1,998.1
保管有價證券	2,421.8	2,308.4
受託經理政府登錄債券	294.7	306.1
受託經理集保短期票券	5.6	12.6
與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額	3,124.6	5,011.0

## 敏感度分析

二零二一年十二月三十一日			
主要風險	差異幅度	影響金額(新台幣元)	
		權益	損益
外匯風險	各外幣／新台幣上升1%	706,960,000	17,378,000
	各外幣／新台幣下跌1%	(706,960,000)	(17,378,000)
利率風險	利率曲線上升1 BPS	(85,373,000)	(762,000)
	利率曲線下降1 BPS	85,373,000	762,000
權益證券價格風險	權益證券價格上升1%	191,250,000	24,093,000
	權益證券價格下跌1%	(191,250,000)	(24,093,000)

**(i) 匯率風險**

上銀假設當其他變動因子不變時，若於二零二一年十二月三十一日各外幣／新台幣匯率波動-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。

**(ii) 利率風險**

上銀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二零二一年十二月三十一日分別移動-1及+1個基點區間，對損益及權益影響金額。

**(iii) 權益證券價格風險**

上銀假設當其他變動因子不變時，若於二零二一年十二月三十一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。

## 員工福利費用

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 (新台幣億元)	二零二零年 (新台幣億元)
短期員工福利	84.0	80.7
退職後福利		
確定提撥計畫	3.7	3.8
確定福利計畫	1.9	1.8
其他員工福利	3.8	3.8
合計	<u>93.4</u>	<u>90.1</u>

截至二零二一年十二月三十一日止年度，上銀的員工福利費用約為新台幣93億元，而截至二零二零年十二月三十一日止年度約為新台幣90億元。

## 研究發展狀況

二零二一年，上銀因應外部經營環境之變化與市場競爭，持續以客戶為中心，加強研究發展，俾增進業務競爭能力，提升客戶滿意度。在企業金融方面，持續配合政府政策，積極推廣境外台商資金回流，推展振興信保貸款、新創產業與綠能貸款、危老都更建築貸款及政府專案融資；在個人金融方面，持續強化消費金融業務，積極推展小規模營業人與特定優質族群貸款，及綠色建築房貸，並優化個人信貸線上貸款平台；在客戶金融方面，持續強化管理商品多元化及普惠金融，建置智能理財系統，積極推展高資產財富管理業務服務、目標到期債券信託集合管理帳戶、境外結構型商品、安養信託，及具資產傳承與退休規劃之保險商品。

在存匯業務方面，持續優化存款結構，降低資金成本，積極推廣活期性與零售性存款，並加強與證券商及電支機構之業務合作，推廣分戶帳業務及存款帳戶綁定支付業務；在數位金融方面，持續推動數位轉型，形塑數位文化，加強培育數位人才，成立跨功能型團隊，規劃設立「FinTech Space」創新發展基地，以中小企業為核心打造場景金融，升級數位平台，建構新數據分析平台，導入機器人流程自動化(RPA)與法遵科技(RegTech)，強化智能金融，以及深耕社群媒體，提升數位副品牌知名度與市場能見度。



除此，為強化資訊科技競爭力，積極規劃升級建置資訊新核心系統，朝「小核心、大中台、敏前台」發展方向，強化業務發展引擎，更新資訊基礎設施，以滿足業務發展需求，並打造關鍵應用平台，推動業務營運創新；為因應氣候變遷之風險與機會，建立永續發展治理架構，訂定相關管理機制，俾符合國際潮流，厚植永續發展競爭力。

### 發展策略

二零二二年上銀業務發展策略重點如下：

- (一) 總體營運：誠信穩健經營，營運管理並重，健全財務業務，創造永續價值。
- (二) 通路發展：持續布局亞太，善用三行聯盟，連結跨境服務，智慧化全通路。
- (三) 業務拓展：驅動多元核心，發展永續金融，深耕高端財管，強化家庭金融。
- (四) 客群經營：落實公平待客，分群分級經營，聚焦優質客群，推動整合行銷。
- (五) 數位金融：加速數位轉型，跨域跨業融合，建構場景金融，推展普惠金融。
- (六) 資訊科技：穩定系統維運，升級核心系統，強化資訊運用，精實資安治理。
- (七) 人力資源：培育多元人才，強化核心職能，儲備主管傳承，厚植人力資本。
- (八) 內控管理：完善內部控制，力行三道防線，強化法遵文化，優化風控管理。
- (九) 永續發展：推動環境永續，善盡社會責任，強化公司治理，韌性創新共融。

### 重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業

於截至二零二一年十二月三十一日止財政年度內，上銀概無重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業。

### 外部競爭環境

當前全球仍面臨新冠肺炎病毒持續變種之威脅，經濟仍存風險變數，益以全球產業供應鏈失衡，通貨膨脹蠢動，預期全球將步入升息循環，產業風險升高，而金融業數位轉型之進程亦因疫情影響加速發展，改變營運模式。上銀面對外部競爭環境，力求以價值競爭代替價格競爭，積極強化數位金融產品與服務，同時持續加強布局亞太，擴大營運規模，提升市場競爭地位。

### 法規環境

金融監督管理委員會(台灣)(「金管會」)為推動「綠色金融行動方案2.0」所定永續金融發展目標之核心策略，強化台灣銀行對氣候相關風險之管理，發布「本國銀行氣候風險財務揭露指引」(「指引」)，引導銀行業支援綠色及永續發展產業，提升台灣銀行資訊揭露品質及透明度，並驅動銀行業審視自身因應氣候變遷之風險與能力，增進營運韌性；金管會同時發布「上市櫃公司永續發展路徑圖」，訂定上市櫃公司溫室氣體盤查資訊揭露時程，並落實董事會永續發展責任。上銀將積極配合金管會政策，健全氣候變遷相關治理架構與風險管理機制等，並落實推動及加強綠色金融業務，達成永續發展。

### 總體經營環境

二零二二年，全球經濟仍面臨新冠肺炎疫情及貿易與科技戰等風險變數，同時俄烏戰爭與西方國家制裁俄羅斯之效應亦增添經濟風險，值予密切關注，而台灣在受惠於貿易戰之轉單效應及民間投資支撐下，經濟可望持續成長。上銀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。

## 責任聲明

本通函(董事對其共同及個別承擔全部責任)載有遵照上市規則之規定提供有關本公司之資料。董事經作出一切合理查詢後確認，就彼等所知及所信，本通函所載資料於所有重大方面均屬準確完整，概無誤導或欺詐成份，且並無遺漏任何其他事宜，足以導致本通函或本通函所載任何陳述產生誤導。

## 權益披露

### (a) 董事權益及淡倉

於最後實際可行日，各董事及本公司最高行政人員於本公司及其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份及債券證中持有須按證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本公司及聯交所的權益及淡倉(包括董事及最高行政人員根據證券及期貨條例之該等條文被假設或視為擁有之權益及淡倉)；或須載入本公司根據證券及期貨條例第352條備存之登記冊之任何權益及淡倉，或根據本公司採納上市發行人董事進行證券交易之標準守則(「標準守則」)須知會本公司及聯交所之任何權益及淡倉如下：

#### 股份好倉

姓名	個人權益	家屬權益	法團權益	總額	佔已發行
					股本之 概約百分比
榮鴻慶(附註1)	10,584,090	147,854	5,500,000 (附註2)	16,231,944	47.79%
榮智權	2,280,500	10,000	–	2,290,500	6.74%
畢紹傅	150,000	–	–	150,000	0.44%
榮康信	33,000	37,000	–	70,000	0.21%

#### 附註：

- 榮鴻慶先生(當時的執行董事兼常務董事)已於二零二二年三月三日辭世。
- 誠如上文所述，根據證券及期貨條例，榮鴻慶先生被視為擁有由主要股東Tankard Shipping Co. Inc.所擁有之同一5,500,000股股份之權益。

除上文所披露者外，於最後實際可行日，概無董事或本公司最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)之股份、相關股份及債券證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本公司及聯交所之任何權益或淡倉(包括根據證券及期貨條例之該等條文被假設或視為擁有之權益或淡倉)，或須載入本公司根據證券及期貨條例第352條備存之登記冊之任何權益或淡倉，或根據標準守則須知會本公司及聯交所之任何權益或淡倉。

#### (b) 主要股東權益

於最後實際可行日，按證券及期貨條例第336條而備存之主要股東權益及淡倉登記冊，顯示以下人士(以上披露之董事除外)擁有本公司之已發行股本百分之五或以上之權益：

	股份數目	佔已發行股本 之百分比
Tankard Shipping Co. Inc.	5,500,000(附註)	16.19%

附註：根據證券及期貨條例，榮鴻慶先生被視為擁有由Tankard Shipping Co. Inc.所擁有之同一5,500,000股股份之權益。

除上文所披露者外，於最後實際可行日，董事未悉有任何人士(董事及本公司最高行政人員除外)於股份或相關股份中擁有權益或淡倉而須根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部予以披露；或須載入本公司根據證券及期貨條例第336條備存之登記冊。

#### 服務合約

於最後實際可行日，除了一年內屆滿或可在一年內不作賠償(法定賠償除外)而終止的服務合約外，董事沒有與本集團任何成員公司訂立任何服務合約。

#### 競爭權益

於最後實際可行日，除了本集團的業務外，董事或其各自緊密聯繫人(如前述各人為控股股東，則須根據上市規則第8.10條的規定作披露)不在任何與本集團業務存在或可能存在競爭的業務中佔有權益。

### 董事的合約權益及其他權益

概無董事於本集團任何成員公司訂立的與本集團業務有重要關係且於最後實際可行日仍然有效的合約或安排中擁有重大權益。

於最後實際可行日，概無董事於本集團成員公司自二零二一年十二月三十一日（即本集團最近期公佈的經審計財務報表的結算日）以來所收購、出售或租賃的資產中，或建議收購、出售或租賃的資產中擁有任何直接或間接的權益。

於最後實際可行日，概無董事為某公司之董事或僱員，而該公司於本公司之股份及相關股份中，擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部之規定須向本公司披露之權益或淡倉。

### 訴訟

於最後實際可行日，本公司及本集團任何成員公司概無牽涉任何重大訴訟或仲裁，且就董事所知悉，本公司或本集團任何成員公司概無任何尚未了結或威脅採取或面臨威脅之重大訴訟或索償。

### 重大合約

本集團於緊接本通函刊發日期前兩年內概無訂立重大或可能屬重大的合約（於本公司或其任何附屬公司經營或擬經營的日常業務過程中訂立的除外）。

### 專家及同意書

以下是本通函載有或引述其觀點、函件或意見的專家的專業資格：

名稱	專業資格
百德能證券有限公司	根據證券及期貨條例的持牌法團，可進行證券及期貨條例項下之第1類（證券交易）及第6類（就機構融資提供意見）受規管活動
羅兵咸永道會計師事務所	根據專業會計師條例（香港法例第50章）之執業會計師及根據會計及財務匯報局條例（香港法例第588章）之註冊公眾利益實體核數師

截至最後實際可行日，百德能證券有限公司及羅兵咸永道會計師事務所均沒有直接或間接持有本集團任何成員公司的股權，亦沒有任何權利(不論是否可依法執行)可認購或提名他人認購本集團任何成員公司的證券。

截至最後實際可行日，百德能證券有限公司及羅兵咸永道會計師事務所均已給予同意書同意刊發本通函，且同意按本通函所載形式及內容引述其名稱及／或意見，至今未有撤回同意書。

截至最後實際可行日，百德能證券有限公司及羅兵咸永道會計師事務所均無於本集團成員公司自二零二一年十二月三十一日(即本集團最近期公佈的經審計財務報表的結算日)以來所收購、出售或租賃的資產中，或建議收購、出售或租賃的資產中擁有直接或間接的權益。

### 一般資料

- (a) 本公司之公司秘書為李尚義先生。李先生為英國特許公認會計師公會、香港會計師公會及香港稅務學會資深會員。
- (b) 本公司註冊辦事處位於Victoria Place, 5th Floor, 31 Victoria Street, Hamilton HM 10, Bermuda。
- (c) 總辦事處及香港主要營業地點位於香港中環雪廠街二號聖佐治大廈1808室。
- (d) 本公司股份註冊及過戶代理總處為Ocorian Management (Bermuda) Limited，地址為Victoria Place, 5th Floor, 31 Victoria Street, Hamilton HM 10, Bermuda。
- (e) 本公司香港股份過戶登記分處為香港中央證券登記有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心17M樓。
- (f) 本通函的中英文版如有歧義，一概以英文本為準。

## 展示文件

自本通函日期起之十四天期內(包括首尾兩天)，下列文件之文本將刊登及展示於聯交所網站(<https://www.hkexnews.hk/>)及本公司之網站(<https://www.nanyangholdingslimited.com>)：

- (a) 獨立財務顧問致函，全文載於本通函第16至第32頁；
- (b) 於完成認購建議後羅兵咸永道會計師事務所就本集團之未經審計備考財務資料所發出的報告，全文載於本通函附錄三；
- (c) 本附錄「專家及同意書」一段所述的書面同意書。

---

## 股東特別大會通告

---

# NANYANG HOLDINGS LIMITED

(於百慕達註冊成立之有限公司)

(股份代號：212)

茲通告Nanyang Holdings Limited(「本公司」)謹訂於二零二二年十二月二日(星期五)下午二時三十分假座香港中環雪廠街二號聖佐治大廈20樓召開股東特別大會(「股東特別大會」)(或其任何續會)，審議並酌情通過下列決議案為本公司普通決議案(不論有否修訂)：

### 普通決議案

#### 「動議

一般無條件批准本公司參與要約以供認購上海商業儲蓄銀行股份有限公司(「上銀」)新股份，據此本公司可認購最多13,016,904股新上銀股份，認購價為每股新台幣37元(「認購建議」)，詳情載於本公司日期為二零二二年十一月十五日的通函，副本已提呈股東特別大會，並由股東特別大會主席簽署以資識別；並授權本公司董事會酌情行使本公司一切權力根據認購建議認購最多13,016,904股新上銀股份，以及採取董事會認為對於進行認購建議及據此進行的交易以及使之生效而言必需或合宜的行動。」

承董事會命  
公司秘書  
李尚義

香港，二零二二年十一月十五日



## 股東特別大會通告

附註：

1. 本公司將於二零二二年十一月二十八日至二零二二年十二月二日(首尾兩天包括在內)期間暫停辦理股份過戶登記手續。為確定股東出席本公司即將於二零二二年十二月二日舉行的股東特別大會之資格及於會上投票之權利，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零二二年十一月二十五日(星期五)下午四時三十分前，交到本公司之香港股份過戶登記分處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-16號舖，辦妥過戶手續。

2. 有權出席、行事及投票之股東均有權委任一名或以上代表代其出席、行事及投票。所委任之代表毋須為本公司之股東。代表委任表格連同簽署人之授權書或其他授權文件(如有者)或經公證人簽署證明之該授權書或授權文件之文本，最遲須於大會或其任何續會指定舉行時間四十八小時前交回本公司之主要營業地點，香港中環雪廠街二號聖佐治大廈1808室，方為有效；否則代表委任表格概被視為無效。在簽署代表委任表格日期起計十二個月之期間屆滿後，所有代表委任表格均告失效。

交回代表委任表格後，股東仍可親自出席有關大會及於會上投票，屆時代表委任表格將被當作已撤銷論。

3. 公司代表須於大會開始舉行前提供董事或其他監管機構之有關決議案或彼等獲授權出席、行事及投票之授權書。

倘股東為一間公司，而欲委任一名代表出席大會及於會上投票，則上文附註二之規定適用。

4. 主席將會要求本大會通告所載各項決議案以投票方式表決。

5. 倘股東就股東特別大會有任何疑問，請聯絡以下本公司股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司：

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔  
皇后大道東183號  
合和中心17M樓  
電話：852 2862 8555  
傳真：852 2865 0990  
查詢：[www.computershare.com/hk/cn/online\\_feedback](http://www.computershare.com/hk/cn/online_feedback)

於本通告日期，董事會包括下列六名董事：

執行董事：

榮智權，太平紳士，*FHKIB* (常務董事)  
陳珍妮(財務總監)

獨立非執行董事：

畢紹傳(主席)  
史習陶  
黃志光

非執行董事：

榮康信

## 股東特別大會通告

### 股東特別大會的預防措施

鑑於COVID-19疫情持續以及近期預防及控制疫情傳播的指引，本公司將於股東特別大會上實施下列預防措施以保障出席股東、員工及其他利益相關者免受感染的風險：

- (i) 每名股東、受委代表及其他出席者須於股東特別大會會場入口進行強制體溫測量。任何體溫超過攝氏37.4度的人士將不獲批准進入或被要求離開股東特別大會會場；
- (ii) 所有股東、委任代表及其他出席者須在股東特別大會會場入口(a)填寫並提交申報表，提供其姓名及聯絡詳情，確認過去14天其本人不曾到香港以外的受影響國家或地區，或未曾與曾到香港以外的受影響國家或地區的人士有密切接觸(盡其所知悉)(遵照香港政府於網站[www.chp.gov.hk/tc/features/102742.html](http://www.chp.gov.hk/tc/features/102742.html)發出的指引)及(b)掃描「安心出行」會場二維碼或登記其姓名、聯絡電話以及到訪日期及時間。任何違反規定的人士可能不獲批准進入或被要求離開股東特別大會會場；
- (iii) 出席者必須於股東特別大會會場全程佩戴外科口罩，並保持安全的座位距離。任何違反規定的人士可能不獲批准進入或被要求離開股東特別大會會場；
- (iv) 出席者必須掃描疫苗二維碼，並遵守疫苗通行證要求，以及香港特區政府的其他適用要求或指引；及
- (v) 大會如常不會提供茶點及派發企業禮品。在法律許可範圍內，本公司保留權利不批准任何人士進入或要求其離開股東特別大會會場，以確保股東特別大會出席者的安全。

請股東(a)謹慎考慮出席於密閉環境舉行的股東特別大會的風險；(b)遵從屆時政府有關新冠病毒的任何規定或指引，以決定是否出席股東特別大會；及(c)若股東已感染或懷疑已感染新冠病毒，或曾與已感染或懷疑感染新冠病毒的人士有緊密接觸，請勿出席股東特別大會。

因應新冠病毒疫情的發展及政府及／或監管機構的規定或指引，本公司可能須於短時間內通知更改股東特別大會之安排。股東應查閱本公司網站[www.nanyangholdingslimited.com](http://www.nanyangholdingslimited.com)，以取得股東特別大會安排之日後公告及最新資訊。