



公開說明書

(現金增資發行新股辦理上市前公開承銷暨股票初次上市用)

- 一、 公司名稱：上海商業儲蓄銀行股份有限公司
- 二、 本公開說明書編印目的：現金增資發行新股辦理上市前公開承銷暨股票初次上市用。
 - (一) 發行新股來源：現金增資。
 - (二) 新股種類：記名式普通股，每股面額新台幣壹拾元整。
 - (三) 發行股數：本公司已發行股數 4,079,103,140 股，加計本次現金增資發行新股 22,500,000 股，共計 4,101,603,140 股。
 - (四) 發行金額：本公司原實收資本額為新台幣 40,791,031,400 元，加計本次現金增資新台幣 225,000,000 元，共計新台幣 41,016,031,400 元。
 - (五) 發行條件：
 1. 本次現金增資發行普通股 22,500,000 股，每股面額新台幣壹拾元整，計新台幣 225,000,000 元，競價拍賣最低承銷價格係以向中華民國證券商同業公會申報競價拍賣約定書前興櫃有成交之三十個營業日其成交均價扣除無償配股除權(或減資除權)及除息後簡單算數平均數之七成為上限，定為每股新台幣 25.02 元，依投標價格高者優先得標，每一得標人應依其得標價格認購；公開承銷價格則以各得標之價格及其數量加權平均所得之價格新台幣 34.31 元為之，惟均價高於最低承銷價格之 1.29 倍，故公開申購承銷價格每股以新台幣 32.28 元溢價發行。
 2. 本次現金增資依公司法第 267 條規定，保留增資發行股數之 11.11%，計 2,500,000 股由本公司員工認購，本公司員工若有認購不足或放棄認購部份，則授權董事長洽特定人認購之；其餘 88.89% 計 20,000,000 股全數委託證券承銷商對外辦理上市前公開承銷。
 3. 本次現金增資發行新股，其權利義務與原發行之普通股股份相同。
 - (六) 公開承銷比例：本次現金增資發行新股之 88.89%，計 20,000,000 股。
 - (七) 承銷及配售方式：同時以競價拍賣及公開申購方式辦理承銷。
- 三、 本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱公開說明書第 92 頁。
- 四、 本次發行之相關費用：
 - (一) 承銷費用：包括輔導費用及承銷手續費新台幣 500 萬元。
 - (二) 上市審查費：新台幣 50 萬元整。
 - (三) 其他費用：包括律師及會計師等其他費用新台幣 260 萬元。
- 五、 有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。
- 六、 本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 七、 投資人投資前應至金融監督管理委員會指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱本公開說明書第 8 頁至第 21 頁。
- 八、 本公開說明書，適用於初次申請有價證券上市，並計畫以現金增資發行新股委託證券承銷商辦理上市前之公開銷售。
- 九、 初次上市承銷案件，掛牌後首五個交易日應無漲跌幅限制，投資人應注意交易之風險。
- 十、 本次現金增資所發行之股票，為因應證券市場價格之變動，證券承銷商必要時得依規定進行安定操作。
- 十一、 查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站 <http://mops.twse.com.tw> 及本公司網址 <http://www.scsb.com.tw>

上海商業儲蓄銀行股份有限公司編製

中華民國一〇七年五月四日 刊印



本公司申請已公開發行普通股 4,079,103,140 股上市一案，業經臺灣證券交易所股份有限公司依據「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」審查後同意（俟股票公開銷售完畢）列為上市股票，並經臺灣證券交易所於 107 年 6 月 21 日以臺證上一字第 1071802773 號函報請金融監督管理委員會證券期貨局備查。

一、本次發行前實收資本之來源：

| 資本來源 | 金額 | 占實收資本額比率 |
|---------|-----------------|----------|
| 在台復業資本額 | 15,000,000 | 0.04 |
| 盈餘轉增資 | 23,844,339,830 | 58.45 |
| 現金增資 | 22,530,000,000 | 55.23 |
| 減少資本 | (5,598,308,430) | (13.72) |
| 合計 | 40,791,031,400 | 100.00 |

單位：新台幣元；%

二、公開說明書之分送計畫：

- (一)陳列處所：依規定函送有關單位外，另陳列於本公司以供查閱。
 (二)分送方式：依臺灣證券交易所股份有限公司規定辦理。
 (三)索取方法：請至公開資訊觀測站下載(<http://mops.twse.com.tw>)。

三、證券承銷商之名稱、地址、網址及電話：

| | |
|--|---|
| 名稱：華南永昌綜合證券股份有限公司 地址：台北市松山區民生東路 4 段 54 號 5 樓 網址： http://www.entrust.com.tw/index.do 電話：(02)2545-6888 | 名稱：國票綜合證券股份有限公司 地址：台北市松山區南京東路五段 188 號 15 樓 網址： http://www.wls.com.tw 電話：(02)2528-8988 |
| 名稱：元大證券股份有限公司 地址：台北市中山區南京東路 3 段 225 號 13、14 樓 網址： http://www.yuanta.com 電話：(02)2717-7777 | 名稱：群益金鼎證券股份有限公司 地址：台北市信義區松仁路 101 號 4 樓 網址： www.capital.com.tw 電話：(02)8789-8888 |
| 名稱：凱基證券股份有限公司 地址：台北市中山區明水路 698 號 3 樓 700 號 3 樓 網址： www.kgi.com 電話：(02)2181-8888 | 名稱：康和綜合證券股份有限公司 地址：台北市信義區基隆路一段 176 號 B1-B2 網址： www.concords.com.tw/Default.aspx 電話：(02)8787-1888 |
| 名稱：玉山證券股份有限公司 地址：台北市松山區民生東路三段 158 號 6 樓 網址： www.esunsec.com.tw 電話：(02)5556-1313 | 名稱：統一綜合證券股份有限公司 地址：台北市松山區東興路 8 號 1 樓 網址： www.uni-psg.com 電話：(02)2747-8266 |

四、金融債券或公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：採無實體發行，不適用。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

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

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

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

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

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

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

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

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

十二、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

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

十三、公司網址：<http://www.scsb.com.tw>。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司之產業、營運及其他重要風險

一、產業風險

(一)經濟金融環境波動之風險

本公司為銀行業，銀行業之經營與經濟金融發展之脈動息息相關，深受國內外經濟與金融市場波動之影響，當景氣展望穩定，經濟復甦繁榮，金融市場正向發展，則本公司業務動能將增強，經營風險降低，經營績效可望提升；反之，當景氣衰退，經濟艱困，金融市場動盪，則本公司或將面臨業務成長不易，經營風險提高，經營績效可能未如預期。當前景氣穩定復甦，經濟成長審慎樂觀，有利於本公司業務發展，惟仍面臨若干經濟金融風險，包括國際貿易保護主義抬頭、美國持續升息、大陸經濟放緩，以及國際原物料價格上漲等，須予密切注意可能之影響。

因應措施

本公司隨時密切注意國內外經濟與金融市場之波動，研判可能之影響性，及時採取合宜妥適之應對措施，包括機動調整風險胃納與資產部位、設定風險預警指標、自主健康管理、修正授信與投資政策、強化風險管理機制等，有效發揮早期預警作用，俾降低經濟金融波動對本公司營運之影響。

(二)一般產業景氣循環之風險

本公司之授信業務以企業戶為主，投資對象組合亦包含企業戶，企業戶經營之榮枯將影響本公司授信與投資資產品質之良窳，而企業戶經營之榮枯則繫於其所屬產業景氣循環之階段，如產業景氣復甦繁榮，企業穩定發展，則本公司將面臨較低之信用風險，授信與投資之資產品質安全性高；反之，如產業景氣衰退，企業營運壓力增高，則本公司所面臨之信用風險將提高，授信與投資之資產品質可能轉差。當前總體經濟成長審慎樂觀，多數產業景氣展望正向發展，惟仍有部份產業尚處於景氣修正階段，授信與投資需予謹慎評估。

因應措施

本公司設立授信審議委員會，採取徵信與審查集中化作業，建立產業授信部位組合，設定產業授信限額，並定期評估各主要產業景氣波動情形，適時調整產業風險胃納，密切監控產業授信部位之變動，嚴控產業授信風險。而投資部位以政府債券、金融債券、公司債券及短期票券為主，其中，對於非屬授權投資之金融債券及公司債券由投資部門審慎篩選，經審查與風險管理單位審查後提報投資審議委員會，以有效控制投資風險。

二、營運風險

(一)信用風險與市場風險

本公司主要之營運風險為信用風險與市場風險，其中，信用風險係貸款客戶或投資有價證券之發行人因財務週轉失靈或其他因素造成違約倒債之風險，其主要衡量指標為逾期放款比率，該比率愈低表示銀行所承擔之信用風險愈低；而市場風險係指利率、匯率、股價與商品價格等市場價格之波動致投資組合或金融資產產生損失。影響信用風險與市場風險之因素均包含經濟因素與非經濟

因素，如產業景氣、國際經貿與政府政策、市場預期心理、惡性倒閉等等，信用風險與市場風險能否有效控管攸關銀行營運之成敗。

因應措施

本公司致力於建立風險管理之組織文化，務求推展業務兼顧風險管理，以分散再分散風險之觀念制定授信與投資政策，訂定信用風險與市場風險限額，加強前台業務與交易人員慎選標的之能力，採取作業中心制度，並強化風險之辨識、評估、監測與控制，穩健經營，健康成長，均衡發展。

(二)作業風險與流動性風險

本公司營運風險尚包括作業風險與流動性風險，其中，作業風險係指因內部作業、人員與系統之不當與失誤所造成之風險，而流動性風險係指因資金配置不當或流動性資金缺口造成無法應付客戶提領現金之風險。近幾年來，金融消費者意識抬頭，金融消費者保護與個人資料保護為主管機關所重視，同時防制洗錢與打擊資恐等法令遵循，以及資訊安全防護等亦為各銀行持續強化之重點，俾降低作業風險，另一方面，銀行亦於銀行法令所規定之法定準備與流動準備之外，維持適當之存放比，以確保資金之充裕。

因應措施

本公司已採取作業中心制度，以集中化作業促進人員作業專業化與效率化，控制作業風險，並推動落實執行內部控制三道防線，建立法令遵循之企業文化，督促業務人員確實做好 KYC(認識你的客戶)與 KYP(認識你的產品)，提供符合客戶風險屬性之金融商品，並於營業單位設置「內控暨法遵主管」，於總行設置法令遵循處與專責之「防制洗錢及打擊資恐中心」及「防制洗錢及打擊資恐委員會」，以及設置獨立於資訊部門以外之資訊安全處，強化系統之建置、人員之配置與設備等資源之投入，俾有效控制作業風險。至於流動性風險之管理則由專責部門加強資金控管與期差管理，維持穩健之存放比，並建立緊急應變機制，確保流動性資金充裕。

三、其他重要風險

請詳閱本公開說明書第 8 頁至第 21 頁。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司公開說明書摘要

| | | | | | |
|---|--|---|---------------------------------|--------------------------|--|
| 實收資本額：40,791 百萬元 | | 公司地址：台北市民生東路一段 2 號 | | 電話：(02)2581-7111 | |
| 設立日期：民國 43 年 9 月 9 日 | | 網址：http://www.scsb.com.tw | | | |
| 上市日期：不適用 | | 上櫃日期：不適用 | | 公開發行日期：101 年 11 月 27 日 | |
| 管理股票日期：不適用 | | 負責人：董事長 蔡鴻慶 總經理 陳善忠 | | | |
| 發言人：副總經理 林志宏 | | 代理發言人：副總經理 彭國貴 | | | |
| 股票過戶機構： | | | | | |
| 名稱：華南永昌綜合證券股務代理部 | | 網址：http://www.entrust.com.tw | | | |
| 地址：台北市民生東路四段 54 號 4 樓 | | 電話：(02)2718-6425 | | | |
| 股票承銷機構： | | | | | |
| 名稱：華南永昌綜合證券承銷部 | | 網址：http://www.entrust.com.tw/index.do | | | |
| 地址：台北市民生東路四段 54 號 4 樓 | | 電話：(02)2545-6888 | | | |
| 名稱：國票綜合證券股份有限公司 | | 網址：http://www.wls.com.tw | | | |
| 地址：台北市松山區南京東路五段 188 號 15 樓 | | 電話：(02)2528-8988 | | | |
| 名稱：元大證券股份有限公司 | | 網址：http://www.yuanta.com | | | |
| 地址：台北市中山區南京東路 3 段 225 號 13、14 樓 | | 電話：(02)2717-7777 | | | |
| 名稱：群益金鼎證券股份有限公司 | | 網址：www.capital.com.tw | | | |
| 地址：台北市信義區松仁路 101 號 4 樓 | | 電話：(02)8789-8888 | | | |
| 名稱：凱基證券股份有限公司 | | 網址：www.kgi.com | | | |
| 地址：台北市中山區明水路 698 號 3 樓 700 號 3 樓 | | 電話：(02)2181-8888 | | | |
| 名稱：康和綜合證券股份有限公司 | | 網址：www.concords.com.tw/Default.aspx | | | |
| 地址：台北市信義區基隆路一段 176 號 B1-B2 | | 電話：(02)8787-1888 | | | |
| 名稱：玉山證券股份有限公司 | | 網址：www.esunsec.com.tw | | | |
| 地址：台北市松山區民生東路三段 158 號 6 樓 | | 電話：(02)5556-1313 | | | |
| 名稱：統一綜合證券股份有限公司 | | 網址：www.uni-psg.com | | | |
| 地址：台北市松山區東興路 8 號 1 樓 | | 電話：(02)2747-8266 | | | |
| 代收股款銀行：不適用 | | | | | |
| 最近年度簽證會計師： | | | | | |
| 勤業眾信聯合會計師事務所 | | 地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓 | | 電話：(02)2725-9988 | |
| 吳世宗會計師、陳俊宏會計師 | | 網址：http://www.deloitte.com.tw | | | |
| 複核律師： | | | | | |
| 建業法律事務所 | | 地址：台北市信義路五段 7 號 62 樓 | | 電話：(02)8101-1973 | |
| 洪紹恒律師 | | 網址：http://www.chienyeh.com.tw/ | | | |
| 信用評等機構名稱： | | | | | |
| 名稱：中華信用評等股份有限公司 | | 網址：http://www.taiwanratings.com | | | |
| 地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓 | | 電話：(02)8722-5800 | | | |
| 最近一次經信用評等日期： | | | | | |
| 106 年 12 月 6 日 | | 評等標的：長期/展望/短期 | | 評等結果：twAA/穩定/twA-1+ | |
| 名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 | | | | | |
| 地址：台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室 | | 網址：http://www.fitchratings.com | | | |
| 最近一次經信用評等日期： | | 電話：(02)8175-7600 | | | |
| 107 年 6 月 5 日 | | 評等標的：長期/展望/短期 | | 評等結果：AA(twn)/穩定/F1+(twn) | |
| 董事選任日期：107 年 6 月 15 日，任期：3 年 | | | 監察人選任日期：不適用。任期：不適用。 | | |
| 全體董事持股比例：4.11% (107 年 8 月 31 日) | | | 全體監察人持股比率：不適用。 | | |
| 董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：(107 年 7 月 24 日)詳如附表。 | | | | | |
| 主要營業項目：辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。 | | | | | |
| 風 險 事 項 請參閱本文第 8 頁至第 21 頁。 | | | | | |
| 營 業 概 況 | | 107 年度截至 6 月 30 日 | | 106 年 12 月 31 日 | |
| 資產總額(仟元) | | 1,794,816,132 | | 1,733,499,797 | |
| 負債總額(仟元) | | 1,627,901,503 | | 1,570,466,703 | |
| 淨收益(仟元) | | 18,041,915 | | 34,764,450 | |
| 稅前純益(仟元) | | 11,239,028 | | 21,208,877 | |
| 每股盈餘(元) | | 1.63 | | 3.04 | |
| 本次募集發行有價證券種類及金額 | | 請參閱公開說明書封面。 | | | |
| 發 行 條 件 | | 請參閱公開說明書封面。 | | | |
| 募集資金用途及預計產生效益概述 | | 請參閱公開說明書「參、發行計畫及執行情形」。 | | | |
| 推薦證券商執行過額配售及價格 | | 本公司已與主辦證券承銷商簽訂過額配售協議書，約定由本公司協調股東提撥公開承銷股數上限穩定之相關資訊 | | | |
| 15%，提供主辦承銷商執行過額配售相關事宜。 | | | | | |
| 本次公開說明書刊印日期：107 年 10 月 4 日 | | | 刊印目的：現金增資發行新股辦理上市前公開承銷暨股票初次上市用。 | | |
| 其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱目錄。 | | | | | |

董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例

一、董事、監察人持股情形

基準日：107年8月31日

| 職稱 | 姓名 | 現在持有股數 | |
|--------|--------------------------------------|-------------|-------|
| | | 股數 | 比例(%) |
| 董事長 | 榮鴻慶 | 16,106,615 | 0.39 |
| 常務董事 | 李慶言 | 5,749,271 | 0.14 |
| 常務董事 | 陳逸平 | 11,405,096 | 0.28 |
| 常務獨立董事 | 李庸三 | 0 | 0.00 |
| 董事 | 榮智權 | 2,951,223 | 0.07 |
| 董事 | 顧肇基 | 10,319,136 | 0.25 |
| 董事 | MAGNETIC HOLDINGS LIMITED 代表人：榮康信 | 110,984,255 | 2.72 |
| 董事 | 邱怡仁 | 2,542,565 | 0.06 |
| 董事 | 陳善忠 | 1,204,665 | 0.03 |
| 董事 | 鄭家驊 | 6,343,825 | 0.16 |
| 獨立董事 | 謝金虎 | 0 | 0.00 |
| 獨立董事 | 陳木在 | 0 | 0.00 |

二、持股前二十名股東

基準日：107年7月24日

| 序號 | 戶名 | 持有股數 | 持股比例 (%) |
|----|--|-------------|-------------|
| 1 | TASSBURY INVESTMENTS CO. S.A. | 195,490,449 | 4.79% |
| 2 | BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED | 159,847,482 | 3.92% |
| 3 | TILSBURY INVESTMENTS INC. | 147,855,409 | 3.62% |
| 4 | LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD. | 116,725,079 | 2.86% |
| 5 | SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED | 111,544,233 | 2.73% |
| 6 | MAGNETIC HOLDINGS LIMITED | 110,984,255 | 2.72% |
| 7 | 國泰人壽保險股份有限公司 | 70,138,704 | 1.72% |
| 8 | 鴻大投資股份有限公司 | 36,706,986 | 0.90% |
| 9 | MATHETES D.R.S. CAPITAL DEVELOPMENT LIMITED | 29,554,777 | 0.72% |
| 10 | 慶山投資股份有限公司 | 29,215,526 | 0.72% |
| 11 | 全球人壽保險股份有限公司 | 25,100,800 | 0.62% |
| 12 | 基立投資股份有限公司 | 21,645,172 | 0.53% |
| 13 | 王文洋 | 19,229,200 | 0.47% |
| 14 | 宇盛開發有限公司 | 18,348,027 | 0.45% |
| 15 | 財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 | 17,447,766 | 0.43% |
| 16 | 嘉裕股份有限公司 | 17,437,666 | 0.43% |
| 17 | 利乾 | 17,153,472 | 0.42% |
| 18 | 恒益投資股份有限公司 | 16,144,661 | 0.40% |
| 19 | 榮鴻慶 | 16,106,615 | 0.39% |
| 20 | 三得公司 SAN TEI COMPANY | 14,873,215 | 0.36% |

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
公開說明書目錄

| | |
|--|----|
| 壹、公司概况 | 1 |
| 一、公司簡介 | 1 |
| (一)設立日期 | 1 |
| (二)總公司、分公司之地址及電話 | 1 |
| (三)公司沿革 | 4 |
| 二、風險事項 | 8 |
| (一)風險因素 | 8 |
| (二)訴訟或非訟事件 | 20 |
| (三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響 | 21 |
| (四)發行公司於最近一個會計年度或申請上市會計年度內，其子公司符合會計師查核簽證財務報表規則第二條之一第二項重要子公司標準之一者，應增列該子公司之風險事項說明 | 21 |
| (五)外國發行公司應增列敘明外國發行公司註冊地國及主要營運地國之總體經濟、政經環境變動、外匯管制、租稅及相關法令，暨是否承認我國法院民事確定判決效力之情形等風險事項，並說明所採行之因應措施 | 21 |
| (六)其他重要事項 | 21 |
| 三、公司組織 | 22 |
| (一)組織系統 | 22 |
| (二)關係企業圖 | 24 |
| (三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管 | 27 |
| (四)董事及監察人 | 36 |
| (五)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問 | 42 |
| (六)發起人 | 42 |
| (七)最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金 | 43 |
| 四、資本及股份 | 50 |
| (一)股份種類 | 50 |
| (二)股本形成經過 | 50 |
| (三)最近股權分散情形 | 50 |
| (四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料 | 59 |
| (五)公司股利政策及執行狀況 | 59 |
| (六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響 | 60 |
| (七)員工分紅、董事及監察人酬勞 | 60 |
| (八)公司買回本公司股份情形 | 60 |
| 五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形 | 61 |
| 六、公司債(含海外公司債)辦理情形 | 72 |
| 七、特別股辦理情形 | 72 |
| 八、參與發行海外存託憑證之辦理情形 | 72 |
| 九、員工認股權憑證辦理情形 | 72 |
| 十、限制員工權利新股辦理情形 | 72 |
| 十一、併購辦理情形 | 72 |

| | |
|--|-----|
| 十二、受讓其他公司股份發行新股尚在進行中者..... | 72 |
| 貳、營運概況 | 73 |
| 一、公司之經營..... | 73 |
| (一)業務內容..... | 73 |
| (二)市場及業務概況..... | 77 |
| (三)近二年度從業員工人數..... | 83 |
| (四)勞資關係..... | 84 |
| (五)發行公司有無因應景氣變動之能力..... | 85 |
| (六)發行公司及其各子公司(包括母子公司間交易事項)之關係人間交易事項是否合理..... | 85 |
| 二、不動產、設備及其他不動產..... | 85 |
| (一)自有資產..... | 85 |
| (二)租賃資產..... | 86 |
| 三、轉投資事業..... | 87 |
| (一)轉投資事業概況..... | 87 |
| (二)綜合持股比率..... | 88 |
| (三)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響..... | 88 |
| (四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、研發成果移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之十股東之關係及認購股數..... | 88 |
| (五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形..... | 88 |
| 四、重要契約..... | 88 |
| 五、其他必要補充說明事項..... | 88 |
| 參、發行計畫及執行情形 | 89 |
| 一、前次現金增資、併購或受讓其他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析..... | 89 |
| 二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載事項..... | 92 |
| 三、本次受讓其他公司股份發行新股應記載事項..... | 97 |
| 四、本次併購發行新股應記載事項..... | 97 |
| 肆、財務概況 | 100 |
| 一、最近五年度簡明財務資料..... | 100 |
| (一)簡明資產負債表及綜合損益表..... | 100 |
| (二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停工等及其發生對當年度財務報告之影響..... | 105 |
| (三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見..... | 105 |
| (四)財務分析..... | 107 |
| (五)適法性分析..... | 109 |
| (六)會計科目重大變動說明..... | 111 |
| 二、財務報告..... | 111 |

| | |
|---|-----|
| (一)最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告..... | 111 |
| (二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告(但不包括重要會計項目明細表)..... | 111 |
| (三)發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露..... | 111 |
| 三、財務概況其他重要事項..... | 111 |
| (一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。..... | 111 |
| (二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施..... | 111 |
| (三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露之相關資訊..... | 112 |
| (四)期後事項..... | 112 |
| (五)其他..... | 112 |
| 四、財務狀況及財務績效檢討分析..... | 112 |
| (一)財務狀況..... | 112 |
| (二)財務績效..... | 113 |
| (三)現金流量..... | 113 |
| (四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響..... | 113 |
| (五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫..... | 113 |
| (六)其他重要事項..... | 113 |
| 伍、特別記載事項..... | 114 |
| 一、內部控制制度執行狀況..... | 114 |
| 二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告..... | 114 |
| 三、證券承銷商評估總結意見..... | 114 |
| 四、律師法律意見書..... | 114 |
| 五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見..... | 114 |
| 六、前次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時，經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形..... | 114 |
| 七、本次募集與發行有價證券於申報生效(申請核准)時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項..... | 114 |
| 八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形..... | 114 |
| 九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報(請)募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形..... | 116 |
| 十、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容..... | 116 |
| 十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形..... | 116 |
| 十二、發行公司與同屬集團企業公司間有業務往來者，應各出具書面聲明或承諾無非常規交易情事；無業務往來者，應由申請公司出具承諾日後有往來時必無非常規交易..... | 116 |

| | |
|---|------------|
| 十三、發行公司於申請上市會計年度及其上一會計年度已辦理與辦理中之大量現金增資發行新股，及是否產生相當效益之評估 | 117 |
| 十四、發行公司是否有與其他公司共同使用申請貸款額度..... | 117 |
| 十五、發行公司有無因非正當理由仍有大量資金貸與他人..... | 117 |
| 十六、具有上市審查準則第六條之一所規定之公司者，應記載事項..... | 117 |
| 十七、具有上市審查準則第十六條所規定之公司者，應記載事項..... | 117 |
| 十八、發行公司有上市審查準則補充規定第十條或第二十六條所列各款情事者，應將該非常規交易詳細內容及處理情形充分揭露，並提報股東會 | 117 |
| 十九、本國發行公司為普通申請公司債上市者，應記載事項..... | 117 |
| 二十、充分揭露發行公司與證券承銷商共同訂定承銷價格之依據與方式..... | 117 |
| 二十一、發行公司分別以承銷價格及於興櫃市場掛牌之最近一個月平均股價為衡量依據，設算其已發行但股份基礎給付交易最終確定日尚未屆至員工認股權憑證採內含價值法，於申請公司股票上市後對財務報表可能之影響 | 117 |
| 二十二、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書 | 117 |
| 二十三、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書 | 117 |
| 二十四、其他基於有關規定應出具之書面承諾或聲明..... | 117 |
| 二十五、其他必要補充說明事項..... | 117 |
| 二十六、公司治理運作情形..... | 152 |
| 陸、重要決議 | 167 |
| 一、重要決議..... | 167 |
| (一)與本次發行有關之決議文..... | 167 |
| (二)章程新舊條文對照表及公司章程..... | 167 |
| (三)盈餘分配表..... | 167 |
| 二、股利發放政策..... | 167 |
| 三、未來何時辦理增資計畫，及其對獲利能力稀釋作用之影響事項..... | 167 |
| 附件一、105 年度合併財務報告 | |
| 附件二、106 年度合併財務報告 | |
| 附件三、107 年第二季合併財務報告 | |
| 附件四、105 年度個體財務報告 | |
| 附件五、106 年度個體財務報告 | |
| 附件六、107 年第二季個體財務報告 | |
| 附件七、股票初次上市證券承銷商評估報告 | |
| 附件八、現金增資發行新股證券承銷商評估報告 | |
| 附件九、股票承銷價格計算書 | |

壹、公司概況

一、公司簡介

(一)設立日期

在台設立日期：中華民國 43 年 9 月 9 日

在台開業日期：中華民國 54 年 6 月 16 日

(二)總公司、分公司之地址及電話

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

| 營業單位 | 地址 | 電話/傳真 |
|----------|---------------------------|--------------------------------|
| 承德分行 | 台北市 103 承德路二段七十七號 | (02)2550-6111 (02)2550-2445 |
| 三民分行 | 台北市 105 民生東路五段一四一號 | (02)2748-7111 (02)2760-5300 |
| 天母分行 | 台北市 111 中山北路七段一二五號 | (02)2873-9111 (02)2873-4111 |
| 內湖科技園區分行 | 台北市 114 堤頂大道二段二五九號 | (02)2657-6111 (02)2657-5608 |
| 西湖分行 | 台北市 114 瑞光路一八八巷四八號 | (02)2659-9111 (02)2657-8797 |
| 南港分行 | 台北市 115 重陽路二〇〇號 | (02)2783-2111 (02)2651-2111 |
| 文山分行 | 台北市 116 羅斯福路五段二五一號 | (02)8663-2111 (02)8663-6588 |
| 敦北分行 | 台北市 105 民權東路三段一四二號 | (02)2716-8111 (02)2716-1868 |
| 松江分行 | 台北市 104 長春路一四三號 | (02)2563-6111 (02)2563-5569 |
| 三重分行 | 新北市 241 三重區自強路一段一〇五號 | (02)2982-6111 (02)2980-0960 |
| 板橋分行 | 新北市 220 板橋區中正路六十九號 | (02)2965-7111 (02)2965-5474 |
| 永和分行 | 新北市 234 永和區福和路二九五號 | (02)2231-2111 (02)2923-6544 |
| 新莊分行 | 新北市 242 新莊區中平路八十五號 | (02)8991-2111 (02)2277-4863 |
| 新店分行 | 新北市 231 新店區民權路七十五號 | (02)8665-7111 (02)8911-9930 |
| 蘆洲分行 | 新北市 247 蘆洲區三民路二四九號 | (02)2289-0111 (02)2289-6629 |
| 中和分行 | 新北市 235 中和區中山路二段一四六號 | (02)2246-9111 (02)2249-4055 |
| 北三重分行 | 新北市 241 三重區自強路四段四十五號 | (02)2286-2111 (02)2286-2380 |
| 土城分行 | 新北市 236 土城區金城路三段五十號 | (02)2263-6111 (02)2266-6152 |
| 汐止分行 | 新北市 221 汐止區新台五路一段八十一號之二 | (02)2698-3111 (02)2698-0272 |
| 華江分行 | 新北市 220 板橋區莊敬路五十八號 | (02)2256-4111 (02)2250-3986 |
| 樹林分行 | 新北市 238 樹林區樹新路十七號 | (02)2687-7111 (02)2687-7211 |
| 北中和分行 | 新北市 235 中和區中山路三段一〇六號 | (02)2228-7111 (02)2223-6538 |
| 二重分行 | 新北市 241 三重區重新路五段六〇九巷一〇之二號 | (02)2278-7111 (02)2278-4093 |
| 丹鳳分行 | 新北市 242 新莊區中正路七〇八之五號 | (02)2903-8111 (02)2903-8205 |

| 營業單位 | 地址 | 電話/傳真 |
|-------|-----------------------------|--------------------------------|
| 北新莊分行 | 新北市 242 新莊區中華路二段一八七號 | (02)8991-0111 (02)8993-3111 |
| 基隆分行 | 基隆市 200 仁二路二〇五號 | (02)2427-7111 (02)2426-3125 |
| 宜蘭分行 | 宜蘭縣 268 五結鄉中正路一段一六〇號 | (03)953-2111 (03)957-5896 |
| 桃園分行 | 桃園市 330 桃園區三民路三段一七八號 | (03)336-9111 (03)335-7851 |
| 北桃園分行 | 桃園市 330 桃園區同德六街一三九號 | (03)357-8111 (03)357-0375 |
| 中壢分行 | 桃園市 320 中壢區中美路一段十八號 | (03)426-3111 (03)426-3198 |
| 楊梅分行 | 桃園市 326 楊梅區新成路一二五號 | (03)488-0111 (03)488-2777 |
| 延平分行 | 桃園市 320 中壢區延平路五五一號 | (03)426-2111 (03)426-6022 |
| 南崁分行 | 桃園市 333 龜山區民生北路一段五三八號 | (03)212-1111 (03)212-0666 |
| 觀音分行 | 桃園市 328 觀音區大觀路二段三二三號 | (03)263-0111 (03)476-1611 |
| 新竹分行 | 新竹市 300 北大路一一五號 | (03)532-4111 (03)542-8898 |
| 北新竹分行 | 新竹縣 305 新埔鎮中正路一九八號 | (03)588-0111 (03)588-6111 |
| 竹北分行 | 新竹縣 302 竹北市光明六路東一段二〇八號 | (03)667-6111 (03)667-6122 |
| 台中分行 | 台中市 400 三民路二段四十六號 | (04)2221-4111 (04)2220-2060 |
| 中港分行 | 台中市 403 西區臺灣大道二段四八九號 | (04)2326-8111 (04)2328-6528 |
| 大里分行 | 台中市 412 大里區益民路二段一二七號 | (04)2482-4111 (04)2481-9876 |
| 豐原分行 | 台中市 420 豐原區三民路九十五號 | (04)2524-0111 (04)2523-0996 |
| 中科分行 | 台中市 434 龍井區臺灣大道五段四十三號 二樓 | (04)2652-6111 (04)2652-6133 |
| 南屯分行 | 台中市 408 南屯區河南路四段四五八號 | (04)2259-1111 (04)2252-3999 |
| 員林分行 | 彰化縣 510 員林市大同路二段一二九之一號 | (04)833-5111 (04)833-6750 |
| 台南分行 | 台南市 702 金華路二段三〇五號 | (06)263-6111 (06)263-4441 |
| 東台南分行 | 台南市 700 民族路二段六十六號 | (06)223-7111 (06)223-6924 |
| 永康分行 | 台南市 710 永康區小東路六八九號 | (06)312-1111 (06)313-3874 |
| 高雄分行 | 高雄市 800 中正三路六十一號 | (07)231-5111 (07)282-1243 |

| 營業單位 | 地址 | 電話/傳真 |
|-------------|---|----------------------------------|
| 前金分行 | 高雄市 801 成功一路四二〇號 | (07)272-1111 (07)251-6002 |
| 北高雄分行 | 高雄市 813 左營區博愛四路一六〇號 | (07)961-8111 (07)348-1229 |
| 鳳山分行 | 高雄市 830 鳳山區光遠路一六三號 | (07)710-5111 (07)719-4111 |
| 東高雄分行 | 高雄市 814 仁武區仁雄路十三之三十號 | (07)375-2111 (07)375-2108 |
| 屏東分行 | 屏東市 900 中正路四六八號 | (08)738-5111 (08)737-3891 |
| 香港分行 | 香港九龍尖沙咀中間道 18 號半島大廈 10 樓 | 852-39601111 852-21961000 |
| 越南同奈分行 | Shop 29, Dong Nai BigC Commercial Center, Long Binh Tan Ward, Bien Hoa City, Dong Nai Province, the Socialist Republic of Vietnam | 84-61-8875111 84-61-8826875 |
| 新加坡分行 | 3 Temasek Avenue, #26-02, Centennial Tower, Singapore 039190 | 65-6771-5111 65-6771-5578 |
| 泰國曼谷代表人辦事處 | Room 1601, 16F, Sathorn Square Office Tower, No. 98, North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500 Thailand | 66-2-1081611 66-2-1081311 |
| 柬埔寨金邊代表人辦事處 | 13F, Phnom Penh Tower, No. 445, Preah Monivong Blvd., Sangkat Boeung Prohit, Khan 7 Makara, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia | 855-23-964811 855-23-964711 |
| 印尼雅加達代表人辦事處 | GD. Menara Batavia Lt. 8, Jl. KH. Mas Mansyur Kav. 126 Kel. Karet Tengsin, Kec. Tanah Abang, Jakarta Pusat, Indonesia | 62-21-57908111 62-21-57907111 |

(三)公司沿革

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

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

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

北地區。惜未久大陸易幟，本公司業務全部停頓。

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

民國 80 年本公司總行遷移至台北市民權東路與中山北路交會處，巍峨壯觀之總行新廈，展現本公司穩健踏實、積極創新之企業形象；該年本公司獲國內著名期刊「商業周刊」評列為服務品質第一之銀行。同年，董事長朱如堂先生退休，繼由榮鴻慶先生擔任董事長，本公司營運展開另一嶄新里程碑，營運規模日益茁壯，形象與知名度亦大為提升。民國 79 年國際著名金融雜誌銀行家(The Banker)評列本公司為世界第 800 大銀行，至民國 107 年已躍升為世界第 263 大銀行；而歐元雜誌(Euromoney)繼於民國 86 年評列本公司為 40 個新興市場國家 450 家銀行之第一名，評等級數為最高等級 $\alpha\alpha\alpha$ 後，民國 87 年再度評列本公司為台灣地區最佳本國銀行。

本公司健全經營體質與良好營運成果備受信用評等公司肯定，民國 87 年本公司首次辦理信用評等，獲中華信用評等公司授予長期 twA+，短期 twA-1，展望為「穩定」之良好評級，民國 95 年 3 月本公司長期信用評等獲得調升為 twAA-，民國 96 年 3 月短期信用評等獲得調升為 twA-1+，民國 100 年 1 月評等展望調升為「正向」，同年 12 月本公司長期信用評等調升為 twAA，短期維持 twA-1+，評等展望為「穩定」迄今；民國 106 年 12 月，標準普爾公司授予本公司長期信用評等 BBB+，短期信用評等 A-2，評等展望「穩定」；民國 107 年 6 月，惠譽信用評等公司授予本公司國際長期信用評等 A-，短期信用評等 F1，評等展望「穩定」；國內長期信用評等 AA(twn)，短期信用評等 F1+(twn)，評等展望「穩定」。

民國 96 年 10 月亞洲銀行家(The Asian Banker)評列本公司為台灣地區強勢銀行第一名，民國 102 年再評列本公司為台灣最佳管理銀行及台灣地區強勢銀行第二名；民國 103 年英國知名 Global Banking & Finance Review 評定本公司為台灣最佳貿易融資銀行，並評定董事長榮鴻慶先生為台灣最佳銀行董事長，International Finance Magazine 亦評鑑本公司為台灣最佳商業銀行，同時本公司亦榮獲金管會頒發「走入校園與社區金融知識宣導活動」第一名，卓越雜誌頒發最佳財富管理服務獎，以及台灣金融研訓院第七屆台灣傑出金融業務菁業獎最佳社會責任獎、最佳風險管理獎及最佳信託金融獎等三項佳作；民國 104 年積極配合金管會推動金融 Bank3.0，獲財金資訊股份有限公司頒發電子金流業務最佳業務發展獎及行動支付業務最佳創新卓越獎；民國 105 年續獲財金資訊股份有限公司頒發電子金流業務最佳創新卓越獎，並獲今周刊頒發財富管理最佳客戶滿意獎，以及台

北期貨交易所期貨鑽石獎雙大獎；民國 106 年獲金管會頒發贊助創意產業別獎，續獲今周刊頒發財富管理最佳客戶滿意獎，榮獲台灣票據交換所金融機構推廣 ACH 業務獎勵競賽 eACH 入扣帳交易總筆數競賽優等獎及 106 年度金融業代收即時服務平台獎勵活動優勝，亦獲財金公司頒發台灣 Pay 金融卡服務及台灣 Pay QR Code 發卡服務電子金流業務最佳服務創新獎，足顯本公司穩健之經營成果深獲中外肯定。

此外，配合主管機關規定，本公司於民國 103 年 7 月設置薪資報酬委員會，並於 9 月 25 日完成股票登錄興櫃市場買賣，增進市場能見度與知名度，提高資本市場參與度；為強化公司治理，民國 104 年新選任獨立董事三席，設置審計委員會替代監察人功能，民國 105 年設置風險管理委員會及提名委員會。

至民國 107 年 8 月底，本公司已於國內設立 69 家分行，國外設立香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、泰國曼谷代表人辦事處、柬埔寨代表人辦事處及印尼雅加達代表人辦事處，員工逾 2,500 人。為順應金融自由化、國際化與數位化之發展趨勢，本公司將持續培訓金融專業人才，強化風險管理，善用金融科技，加強創新金融商品與服務，發揮競爭優勢，拓展利基業務，並伺機持續於海內外地區設立服務據點，以邁向本公司願景「成為亞太地區最好的華人銀行」。

- 1.最近五年度及截至公開說明書刊印日止辦理公司併購情形：請參閱第 72 頁。
- 2.最近五年度及截至公開說明書刊印日止重要不動產之購置：無。
- 3.最近五年度及截至公開說明書刊印日止金融新商品之推出

| 年度 | 項目 |
|--------|---|
| 102 年度 | 開辦Call Call貸PART II 開辦DBU人民幣業務 開辦新台幣可轉(交)換公司債資產交換業務 開辦上銀優利貸 開辦Debit卡業務 開辦綠能與產業設備輸出貸款業務 開辦特殊外幣匯款業務 |
| 103 年度 | 開辦青年創業及啟動金貸款業務 開辦中小企業創新發展專案貸款業務 開辦國際金融業務分行信託業務 開辦人民幣CBA跨境貿易帳戶 開辦收單業務 開辦Pukii代收寶服務 開辦兩岸跨境美元匯款服務 開辦PukiiBank整合行銷業務 |
| 104 年度 | 開辦振興經濟非中小企業專案貸款業務 開辦卓越100小額信貸專案 開辦百年禮讚個人小額信貸專案 開辦外幣計價信託資金集合管理運用帳戶(上海商業儲蓄銀行受託全球多重收益組合基金信託資金集合管理運用專戶) 開辦類全委保單保管業務 |

| 年度 | 項目 |
|---------------|--|
| | 開辦類全委保單業務 開辦基金定期定額天天扣服務 開辦活期性存款線上結清 開辦 eDDA 電子化授權業務，提供以自然人憑證/晶片金融卡進行約定帳戶授權扣款 開辦 eACH 線上授權扣款交易 |
| 105 年度 | 開辦台幣深耕產業貸款專案 開辦機器設備輸出專案貸款業務 開辦機器設備升級專案貸款業務 開辦菁優惠房貸專案 開辦猴利貸個人小額信貸專案 開辦薪優惠房貸專案 開辦自辦青年首次購屋優惠貸款專案 開辦限時回饋優質專案 開辦年終衝刺專案 開辦地上權信託業務 開辦季配息信託資金集合管理運用帳戶(上海商業儲蓄銀行受託中美動態策略組合基金信託資金集合管理運用專戶) 開辦行動理財iPad版理財下單服務 開辦客戶以網路方式開立新台幣數位存款帳戶 開辦新台幣預處理交易 WEB 版 |
| 106 年度 | 開辦海外投資融資第九期專案貸款 開辦青松來富-以房養老逆向抵押權房屋貸款業務 開辦內政部營建署106年度住宅補貼業務 開辦非以本公司擔任受託人之特定金錢受益權台幣授信業務 開辦行動APP理財訊息推播服務 開辦行動APP基金情報 開辦行動APP保險訊息推播服務 開辦 OIU 保險業務 開辦外幣代收(付)服務，提供跨行代收付外幣服務 |
| 107年 8月31日 | 開辦受託四年到期債券信託資金集合管理運用專戶 開辦外幣指定營運範圍或方法之單獨管理運用金錢信託業務 開辦外幣特定單獨管理運用金錢信託業務 開辦信用卡行動帳單 開辦簡單卡信用卡 開辦旺旺稅專案 開辦菁英築巢限時優惠房貸專案 續辦青年首次購屋優惠貸款專案 開辦在地深耕貸款專案 開辦太陽光電發電設備貸款專案 開辦股來旺股票融資專案貸款 開辦機器設備輸出貸款 開辦海外投資融資貸款 開辦保本結構型投資商品 |

| 年度 | 項目 |
|----|---|
| | 開辦優質目標到期基金 開辦全球新零售基金 開辦三年期離岸人民幣基金 開辦Samsung Pay 開辦Google Pay 開辦全球一路通繳稅交易服務 開辦全球一路通遠期外匯業務申請服務 開辦Pukii代收寶台灣pay掃碼繳費服務 開辦智能文字客服服務 |

4.董事、監察人或持股百分之一以上之大股東股權之大量移轉或更換：

本公司原持股 1.32% 股東承緒投資股份有限公司於 102 年 7 月 17 日出售全部持有股份予國泰人壽保險股份有限公司。

5.經營權之改變：無。

6.其他足以影響投資人權益之重要事項與其對公司之影響：無。

二、風險事項

(一)風險因素

1.外在環境風險因素

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

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

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

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

(2)國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

當前國際經濟仍面臨諸多風險變數，值得持續關注，包括美國貿易保護政策及升息速度、中美貿易戰爭、中國大陸及部分新興經濟體成長力道、英國脫歐協商方向、地緣政治風險、國際原油及大宗商品價格變動、全球金融市場及股匯市波動等，皆影響國際經濟前景。面對國際金融市場愈趨緊密結合，及財經局勢瞬息萬變之挑戰，本公司將隨時審視國內外環境變遷，並研判未來發展趨勢，審時度勢，掌握市場發展契機，採取穩健策略拓展各項業務，積極提升本公司及子公司競爭力。

(3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

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

(4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

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

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

2.營運風險因素

(1)風險管理組織架構及政策

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

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

(2)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

①信用風險管理

本公司信用風險管理策略為分散風險、審慎評估授信 5P 原則及注重風險與收益之平衡，而信用風險管理之流程係對營業單位主管、區主管授予授信權限，超越區主管權限則依授信金額由授信審議委員會或(常務)董事會核議，至於財務金融事業部交易對手之信用風險管理流程係於(常務)董事會核定之授權準則內操作之。本公司信用風險相關風險管理系統係採建置於主機之徵授信作業流程自動化系統，與 KONDOR PLUS 系統、MGR 系統及優隆票債券交易系統，分由相關事業部負責系統之管理，其中，徵授信作業流程自動化系統由營業單位委託作業中心辦理徵信估價，營業單位完成授信報告送作業中心審查，悉於系統線上簽核作業，具有提升作業效

率，裨益徵授信資料庫建置之特點；而 KONDOR PLUS 系統、MGR 系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統，具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本公司 SAS 系統，提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。

②市場風險管理

本公司市場風險管理策略為分散風險、定期市價評估、避免投資高風險性金融商品及承擔衍生性金融商品部位風險，而市場風險管理之流程係對財務金融事業部訂定資金營運授權準則及各項衍生性金融商品作業辦法，就投資種類、總額、交易對手、交易員及停損等分別訂定限額，並由風險管理處利用建置於主機之有價證券系統、SAS 系統、KPMG 金融商品評價系統(內含 Treasury Plus 評價引擎)、KONDOR PLUS 系統、MGR 系統與優隆票債券交易系統及交易清算單位進行相關風險管理，另，有關衍生性金融商品交易本公司採完全轉嫁風險之策略，由風險管理處獨立進行定期評估並檢視交易是否以配對方式轉嫁風險，呈報董事會授權之高階主管。

③作業風險管理

本公司作業風險管理策略為分工牽制、強化內部控制與加強人員業務與法規之訓練，其中，在內部控制方面，已建立完備之內部稽核、自行查核及法令遵循制度，對於各項業務悉訂定作業規章，並利用電腦主機系統控管所有交易，在組織架構上亦於營業單位之外，另設置作業中心，對營業單位之徵信、估價、授信審查與撥貸及票據託收與交換採專業集中化作業處理，以控管作業風險。

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

(3)資產品質

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

授信資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元，%

| 年 | | 106年12月31日 | | | | | 105年12月31日 | | | | |
|-------------------|-------------|------------|-------------|--------|-----------|--------|------------|-------------|--------|-----------|----------|
| 業務別 \ 項目 | | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳 | 備抵呆帳 | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳 | 備抵呆帳 |
| | | (註1) | | (註2) | 金額 | 覆蓋率 | (註1) | | (註2) | 金額 | 覆蓋率 |
| | | (註1) | | (註2) | (註3) | (註3) | (註1) | | (註2) | (註3) | (註3) |
| 企業金融 | 擔保 | 744,556 | 229,504,975 | 0.32 | 3,100,576 | 416.43 | 546,377 | 208,815,874 | 0.26 | 3,315,650 | 606.84 |
| | 無擔保 | 210,116 | 177,557,033 | 0.12 | 1,980,668 | 942.65 | 207,984 | 160,796,728 | 0.13 | 2,924,781 | 1,406.25 |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 731,647 | 113,749,849 | 0.64 | 2,516,175 | 343.91 | 644,354 | 109,126,753 | 0.59 | 1,649,988 | 256.07 |
| | 現金卡 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | 小額純信用貸款(註5) | 7,854 | 549,833 | 1.43 | 14,365 | 182.90 | 9,167 | 473,433 | 1.94 | 16,207 | 176.80 |
| | 其他擔保(註6) | 364,301 | 112,508,318 | 0.32 | 1,519,175 | 417.01 | 253,830 | 104,587,353 | 0.24 | 1,097,716 | 432.46 |
| | 無擔保 | 6,927 | 5,580,276 | 0.12 | 62,618 | 903.97 | 11,260 | 7,389,138 | 0.15 | 77,670 | 689.79 |
| 放款業務合計 | | 2,065,401 | 639,450,284 | 0.32 | 9,193,577 | 445.12 | 1,672,972 | 591,189,279 | 0.28 | 9,082,012 | 542.87 |
| | | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳 | 備抵呆帳 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備抵呆帳 | 備抵呆帳 |
| | | (註1) | | (註2) | 金額 | 覆蓋率 | (註1) | | (註2) | 金額 | 覆蓋率 |
| 信用卡業務 | | 11,526 | 1,958,995 | 0.59 | 81,941 | 710.92 | 13,797 | 1,870,970 | 0.74 | 82,304 | 596.54 |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | — | 648,656 | — | 6,493 | — | — | 1,008,988 | — | 10,342 | — |

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

(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣仟元

| | 106年 12月 31日 | | 105年 12月 31日 | |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履行之 免列報金額（註1） | — | — | — | — |
| 債務清償方案及更生方案 依約履行（註2） | — | 36,589 | — | 40,580 |
| 合計 | — | 36,589 | — | 40,580 |

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

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

授信風險集中情形—本公司

單位：新台幣仟元，%

| 年度 | 106 年 12 月 31 日 | | | 105 年 12 月 31 日 | | |
|----|----------------------------|-----------|--------------------|------------------------|-----------|--------------------|
| 排名 | 公司或集團企業 所屬行業別 | 授信總 餘額 | 占本期 淨值比 例(%) | 公司或集團企業 所屬行業別 | 授信總 餘額 | 占本期 淨值比 例(%) |
| 1 | A 集團 (不動產租售業) | 6,984,188 | 5.71 | B 集團 (總管理機構) | 6,530,563 | 5.43 |
| 2 | B 集團 (總管理機構) | 6,047,732 | 4.94 | A 集團 (不動產租售業) | 5,420,412 | 4.51 |
| 3 | C 集團 (成衣製造業) | 4,384,764 | 3.58 | C 集團 (成衣製造業) | 4,093,952 | 3.41 |
| 4 | D 集團 (電腦製造業) | 4,197,543 | 3.43 | H 集團 (總管理機構) | 3,729,000 | 3.10 |
| 5 | E 集團 (金屬家具製造 業) | 3,892,169 | 3.18 | E 集團 (金屬家具製造 業) | 3,722,078 | 3.10 |
| 6 | F 集團 (化學原材料及其 製品批發業) | 3,510,810 | 2.87 | I 公司 (電線及電纜製造 業) | 3,669,314 | 3.05 |
| 7 | G 集團 (電腦製造業) | 3,507,761 | 2.87 | G 集團 (電腦製造業) | 3,356,371 | 2.79 |
| 8 | H 集團 (電視節目編排及 傳播業) | 3,329,000 | 2.72 | K 集團 (總管理機構) | 3,350,922 | 2.79 |
| 9 | I 公司 (電線及電纜製造 業) | 3,305,735 | 2.70 | L 公司 (其他控股業) | 3,110,233 | 2.59 |
| 10 | J 集團 (半導體封裝及測 試業) | 3,000,000 | 2.45 | M 集團 (鋼鐵冶煉業) | 3,056,246 | 2.54 |

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

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

授信風險集中情形—香港上銀

單位：新台幣仟元，%

| 年度 | 106 年 12 月 31 日 | | | 105 年 12 月 31 日 | | |
|----|------------------------|------------|------------|------------------------|-----------|------------|
| 排名 | 公司或集團企業所屬行業別 | 授信總餘額 | 占本期淨值比例(%) | 公司或集團企業所屬行業別 | 授信總餘額 | 占本期淨值比例(%) |
| 1 | A 集團 (汽車經銷商) | 12,296,661 | 12.38 | K 集團 (酒店及物業發展) | 7,123,439 | 6.86 |
| 2 | B 集團 (建築及裝修業) | 7,648,175 | 7.70 | E 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材) | 5,553,663 | 5.35 |
| 3 | C 集團 (酒店及物業發展) | 7,485,257 | 7.53 | F 集團 (酒店及物業發展) | 5,250,959 | 5.06 |
| 4 | D 集團 (成衣及配件進出口業) | 5,421,534 | 5.46 | D 集團 (成衣及配件進出口業) | 4,989,091 | 4.80 |
| 5 | E 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材) | 4,405,474 | 4.43 | L 集團 (酒店業) | 3,503,391 | 3.37 |
| 6 | F 集團 (酒店及物業發展) | 4,293,122 | 4.32 | I 集團 (物業發展) | 3,438,393 | 3.31 |
| 7 | G 集團 (物業投資) | 3,889,379 | 3.91 | M 集團 (物業投資) | 3,010,353 | 2.90 |
| 8 | H 集團 (證卷買賣業) | 3,587,670 | 3.61 | N 集團 (酒店及物業持有) | 2,749,237 | 2.65 |
| 9 | I 集團 (物業發展) | 3,487,615 | 3.51 | O 集團 (汽車經銷商) | 2,712,951 | 2.61 |
| 10 | J 集團 (物業投資及發展) | 3,391,006 | 3.41 | P 集團 (進出口業) | 2,620,926 | 2.52 |

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

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

資產及負債到期分析—本公司

新台幣到期日期限結構分析表

106年12月31日；單位：新台幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|---------------|-------------|--------------|---------------|--------------|--------------|-------------|
| | | 0至10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 751,174,401 | 114,610,130 | 66,158,634 | 49,422,567 | 64,503,870 | 96,215,751 | 360,263,449 |
| 主要到期資金流出 | 959,707,096 | 58,321,271 | 96,136,710 | 177,362,153 | 122,944,382 | 188,435,899 | 316,506,681 |
| 期距缺口 | (208,532,695) | 56,288,859 | (29,978,076) | (127,939,586) | (58,440,512) | (92,220,148) | 43,756,768 |

註：本表係全行新台幣部分(不含外幣)之金額。

105年12月31日；單位：新台幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|---------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
| | | 0至10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 680,962,416 | 76,064,594 | 69,462,987 | 53,868,539 | 64,411,077 | 94,177,832 | 322,977,387 |
| 主要到期資金流出 | 893,408,029 | 67,350,246 | 79,933,262 | 139,107,477 | 111,852,470 | 187,990,772 | 307,173,802 |
| 期距缺口 | (212,445,613) | 8,714,348 | (10,470,275) | (85,238,938) | (47,441,393) | (93,812,940) | 15,803,585 |

註：本表係全行新台幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

106年12月31日；單位：美金仟元

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

註：本表係全行合計美金之金額。

105年12月31日；單位：美金仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | | 1至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 8,344,723 | 1,301,676 | 1,036,613 | 866,813 | 939,859 | 4,199,762 |
| 主要到期資金流出 | 13,063,001 | 2,498,737 | 1,363,748 | 1,423,517 | 2,384,946 | 5,392,053 |
| 期距缺口 | (4,718,278) | (1,197,061) | (327,135) | (556,704) | (1,445,087) | (1,192,291) |

註：本表係全行合計美金之金額。

資產及負債到期分析—香港上銀

美金到期日期限結構分析表

106年12月31日；單位：美金仟元

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

註：本表係香港上銀之總行及國內分支機構合計美金之金額。

105年12月31日；單位：美金仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|-----------|-------------|-----------|----------|-----------|-----------|
| | | 1至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 7,897,138 | 1,696,262 | 858,361 | 872,781 | 1,263,710 | 3,206,024 |
| 主要到期資金流出 | 6,801,237 | 4,161,367 | 1,323,051 | 875,459 | 441,244 | 116 |
| 期距缺口 | 1,095,901 | (2,465,105) | (464,690) | (2,678) | 822,466 | 3,205,908 |

註：本表係香港上銀之總行及國內分支機構合計美金之金額。

市場風險敏感性—本公司

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

106年12月31日；單位：新台幣仟元，%

| 項目 | 1至90天 (含) | 91至180 天(含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 627,377,467 | 14,326,046 | 11,897,066 | 54,654,693 | 708,255,272 |
| 利率敏感性負債 | 291,462,340 | 246,518,755 | 53,969,888 | 49,696,224 | 641,647,207 |
| 利率敏感性缺口 | 335,915,127 | (232,192,709) | (42,072,822) | 4,958,469 | 66,608,065 |
| 淨值 | | | | | 122,409,799 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 110.38% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 54.41% |

註1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）利率敏感性資產負債分析表（美金）

105年12月31日；單位：新台幣仟元，%

| 項目 | 1至90天 (含) | 91至180 天(含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | 560,103,327 | 11,857,960 | 3,062,876 | 64,427,633 | 639,451,796 |
| 利率敏感性負債 | 214,767,707 | 247,226,667 | 63,224,580 | 41,021,130 | 566,240,084 |
| 利率敏感性缺口 | 345,335,620 | (235,368,707) | (60,161,704) | 23,406,503 | 73,211,712 |
| 淨值 | | | | | 120,233,504 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.93% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 60.89% |

註1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表(美金)

106年12月31日；單位：美金仟元，%

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

註1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指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)

105年12月31日；單位：美金仟元，%

| 項目 | 1至90天 (含) | 91至180 天(含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|-----------|-----------|
| 利率敏感性資產 | 4,853,588 | 126,861 | 97,909 | 1,041,959 | 6,120,317 |
| 利率敏感性負債 | 1,692,839 | 4,350,788 | 579,813 | 15 | 6,623,455 |
| 利率敏感性缺口 | 3,160,749 | (4,223,927) | (481,904) | 1,041,944 | (503,138) |
| 淨值 | | | | | 3,731,410 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 92.40% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (13.48%) |

註1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

市場風險敏感性—香港上銀

利率敏感性資產負債分析表(美金)

106年12月31日；單位：美金仟元，%

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

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

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

105年12月31日；單位：美金仟元，%

| 項目 | 1至90天 (含) | 91至180 天(含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|---------|-----------|
| 利率敏感性資產 | 5,223,662 | 575,193 | 815,589 | 584,816 | 7,199,260 |
| 利率敏感性負債 | 5,123,455 | 835,068 | 433,391 | 103 | 6,392,017 |
| 利率敏感性缺口 | 100,207 | (259,875) | 382,198 | 584,713 | 807,243 |
| 淨值 | | | | | 3,101,391 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.63% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 26.03% |

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

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(4)未來研發計畫及預計投入之研發費用

本公司未來研究發展計畫，在服務據點方面，將繼續評估國內外設立服務據點之可行性；在產品方面，將繼續研發新種商品及加強產品之組合與包裝，特別是財富管理方面之金融理財商品，並強化數位金融，掌握第三方支付與行動支付之市場商機，發展相關業務；在作業方面持續規劃作業流程之標準化及加強資訊系統之整合，以提升作業流程效益，同時強化個人資料保護管理制度、資訊安全管理及防制洗錢與打擊資恐作業。未來三年預計投入之研發費用新台幣 3 億元。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

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

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施

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

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施

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

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

(9)經營權改變及股權集中對公司之影響、風險及因應措施

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

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

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

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

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

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

保本公司穩健經營。

(13) 資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

為維護本公司之關鍵業務不受重大災害或設備故障的影響，本公司除設置備援中心，並制定資訊作業系統持續營運計劃。本公司主機系統異地備援採用楊梅備援中心與台北資訊中心非同步磁碟機遠程拷貝(XRC)方式進行備援，當災害發生時，直接於備援中心重新啟動系統，大幅縮減回復作業所需時間及簡化作業程序。另，主機內部安全控管採用 IBM RACF 安控系統，應用系統採用 LDAP 及晶片憑證簽入權限控管，對外連線使用二道防火牆、SSL 及 3-DES 亂碼防護；並已於民國 96 年獲英國標準協會 (BSi) 頒發 ISO27001:2005 版本資訊安全管理制度之認證，近年並持續通過 ISO27001 重審之認證，於民國 105 年再度通過英國標準協會 (BSi) 頒發 ISO27001:2013 版本資訊安全管理制度之認證，均顯示本公司對資訊安全之重視及努力。

(14) 金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施：不適用。

3. 其他風險因素

(1) 信用評等現況及過去二年度之變化

| 中華信用評等公司對本公司評等結果 | | | |
|----------------------------|---------|----------|------|
| 公佈日期 | 信用評等等級 | | 評等展望 |
| | 長期 | 短期 | |
| 106.12.6 | twAA | twA-1+ | 穩定 |
| 105.12.9 | twAA | twA-1+ | 穩定 |
| 104.12.17 | twAA | twA-1+ | 穩定 |
| 澳洲商惠譽國際信用評等公司台灣分公司對本公司評等結果 | | | |
| 公佈日期 | 信用評等等級 | 信用評等等級 | 評等展望 |
| | 長期 | 短期 | |
| 107.6.5 | AA(twn) | F1+(twn) | 穩定 |
| 106.9.20 | AA(twn) | F1+(twn) | 穩定 |
| 105.9.21 | AA(twn) | F1+(twn) | 穩定 |

(2) 企業形象有損害時對企業危機管理之影響及因應措施

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

(3) 其他重要風險及因應措施：無。

(二) 訴訟或非訟事件

1. 公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。
2. 公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定

或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：無。

3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

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

(四)發行公司於最近一個會計年度或申請上市會計年度內，其子公司符合會計師查核簽證財務報表規則第二條之一第二項重要子公司標準之一者，應增列該子公司之風險事項說明

茲就本公司重要子公司之營運風險說明如下：

1.授信及營運風險

本公司重要子公司上海商業銀行已依據當地相關法令訂定授信政策及風險控管作業辦法，並依規進行查核作業且確認內部控制缺失改善狀況持續追蹤至改善為止，本公司稽核處每年亦對該子公司進行一般業務查核，其授信及營運方面尚無重大之風險。

2.法令遵循風險

本公司重要子公司上海商業銀行已依據當地相關法令自行訂定法令遵循作業辦法及內部稽核作業辦法，並受當地金融主管機關之監理，本公司稽核處每年亦對該子公司進行一般業務查核，其於法令遵循方面尚無重大之風險。

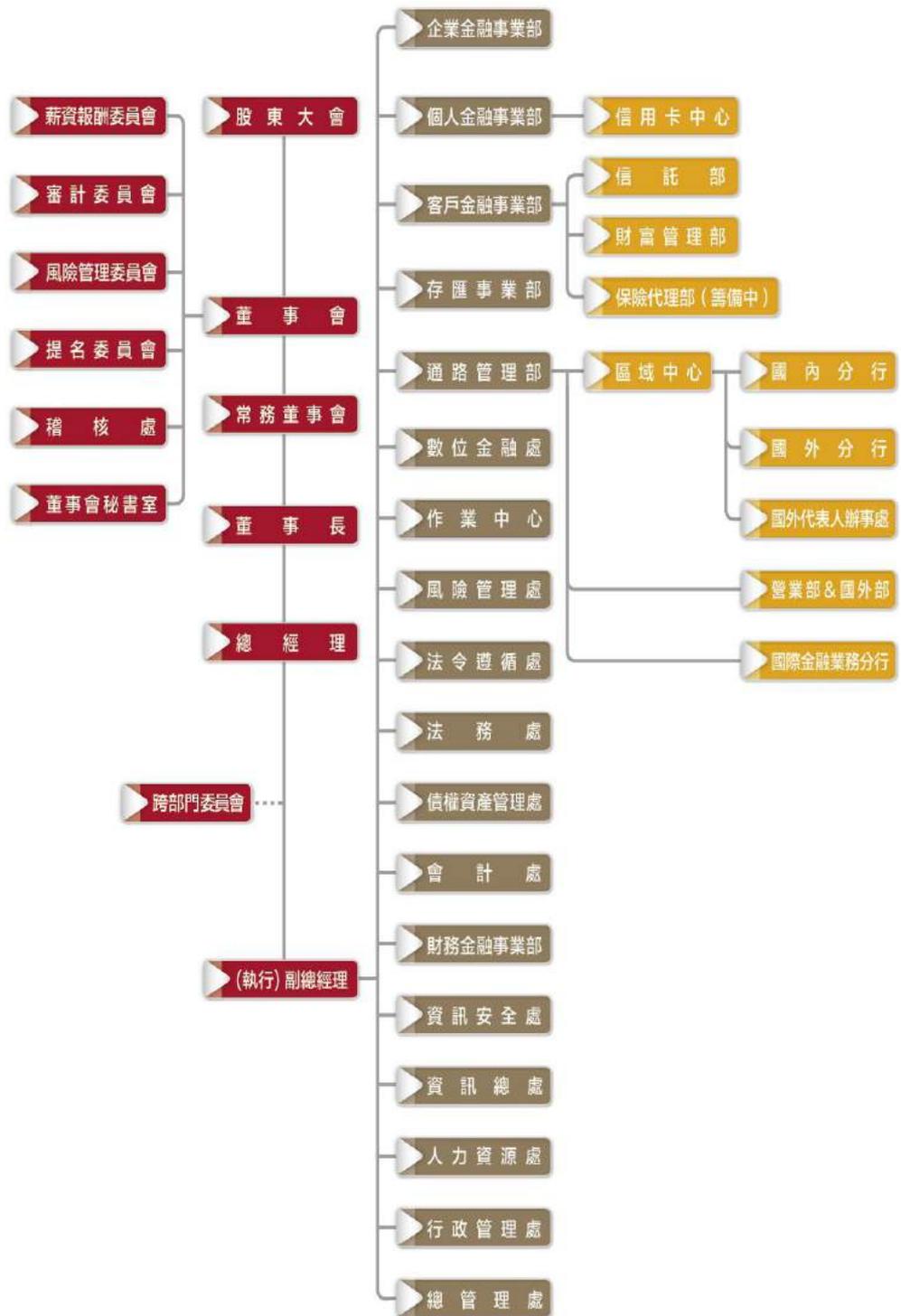
(五)外國發行公司應增列敘明外國發行公司註冊地國及主要營運地國之總體經濟、政經環境變動、外匯管制、租稅及相關法令，暨是否承認我國法院民事確定判決效力之情形等風險事項，並說明所採行之因應措施：不適用。

(六)其他重要事項：無。

三、公司組織

(一)組織系統

1.組織系統圖

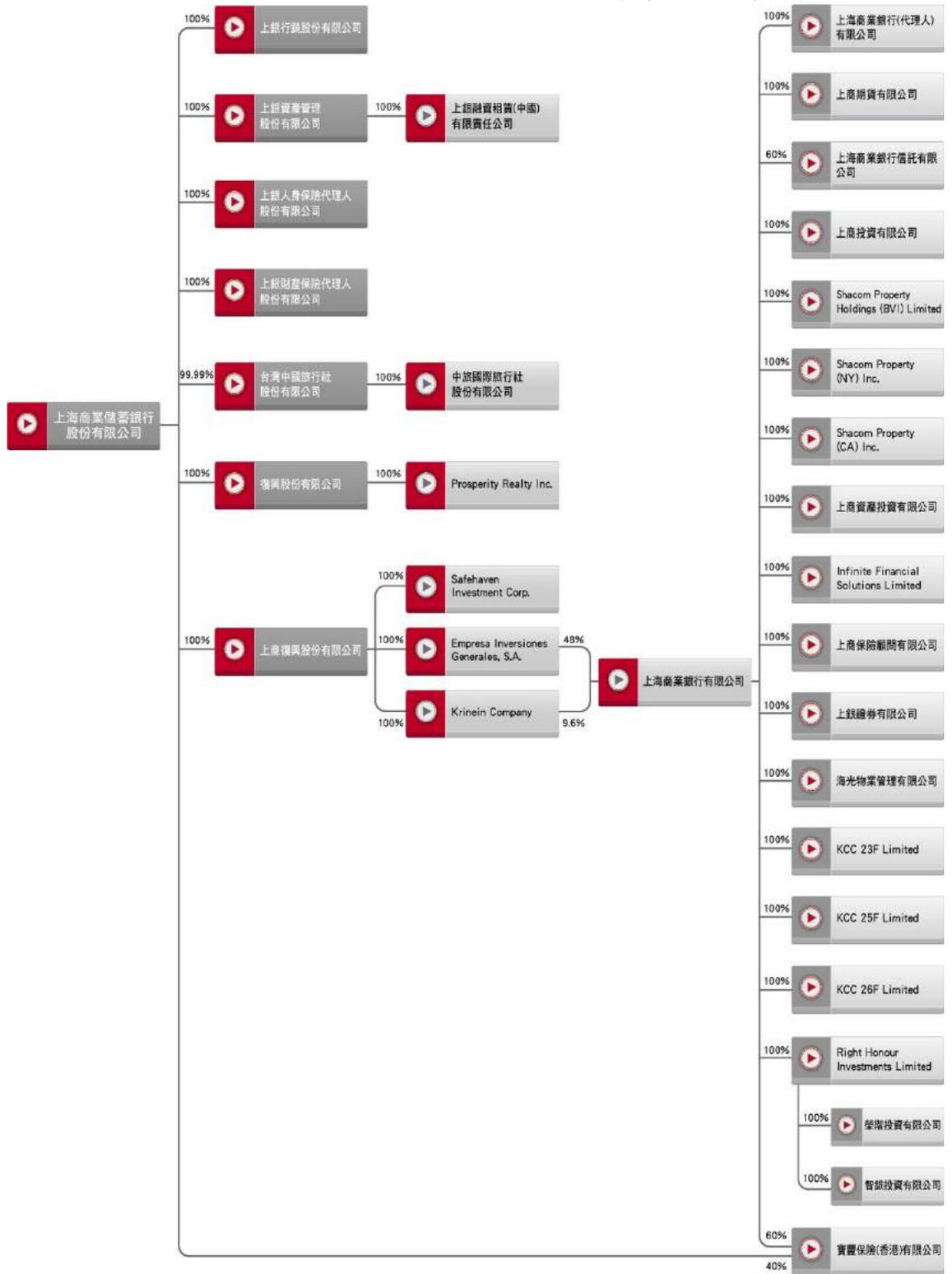


2.主要部門所營業務

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

(二)關係企業圖

基準日：107年6月30日



單位：仟元；仟股

| 關係企業名稱 | 與本公司之關係 | 本公司持有股份 | | | 持有本公司股份 | | |
|--|---------|---------|---------------|---------|---------|------------|---------|
| | | 股數 | 實際投資金額 | 持股比例(%) | 股數 | 實際投資金額 | 持股比例(%) |
| 台灣中國旅行社股份有限公司 | 子公司 | 38,943 | NTD 389,431 | 99.99 | 28 | NTD 859 | 0.00 |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 子公司 | 5,000 | NTD 50,000 | 100.00 | — | — | — |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 子公司 | 5,000 | NTD 50,000 | 100.00 | — | — | — |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 子公司 | 160,000 | NTD 1,600,000 | 100.00 | — | — | — |
| 上銀行銷股份有限公司 | 子公司 | 500 | NTD 5,033 | 100.00 | — | — | — |
| 上商復興股份有限公司 | 子公司 | 5 | USD 50 | 100.00 | — | — | — |
| 復興股份有限公司 | 子公司 | 175.5 | USD 1,755 | 100.00 | — | — | — |
| 寶豐保險(香港)有限公司 | 子公司 | 200 | HKD 31,022 | 40.00 | — | — | — |
| 中旅國際旅行社股份有限公司 | 孫公司 | 600 | NTD 6,000 | 100.00 | — | — | — |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 孫公司 | 不適用 | USD 30,000 | 100.00 | — | — | — |
| Krinein Company | 孫公司 | 1.90 | USD 190 | 100.00 | — | — | — |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 孫公司 | 0.58 | USD 571 | 100.00 | — | — | — |
| Safehaven Investment Corp. | 孫公司 | 0.6 | USD 270 | 100.00 | — | — | — |
| Prosperity Realty Inc. | 孫公司 | 3.5 | USD 350 | 100.00 | — | — | — |
| 上海商業銀行有限公司 | 曾孫公司 | 11,520 | (註 1) | 57.60 | 11,369 | NTD 82,285 | 0.28 |
| 寶豐保險(香港)有限公司 | 香港上銀子公司 | 300 | HKD 35,440 | 60.00 | — | — | — |
| 上海商業銀行(代理人)有限公司 | 香港上銀子公司 | 0.1 | HKD 10 | 100.00 | — | — | — |
| 上商期貨有限公司 | 香港上銀子公司 | 100 | HKD 10,000 | 100.00 | — | — | — |
| 上海商業銀行信託有限公司 | 香港上銀子公司 | 0.6 | HKD 6,000 | 60.00 | — | — | — |
| 上商投資有限公司 | 香港上銀子公司 | 10 | HKD 1,000 | 100.00 | — | — | — |
| Shacom Property Holdings (BVI) Limited | 香港上銀子公司 | 0.002 | USD 0.002 | 100.00 | — | — | — |
| Shacom Property (NY) Inc. | 香港上銀子公司 | 0.01 | USD 750 | 100.00 | — | — | — |
| Shacom Property (CA) Inc. | 香港上銀子公司 | 0.01 | USD 285 | 100.00 | — | — | — |
| 上商資產投資有限公司 | 香港上銀子公司 | 10 | HKD 10 | 100.00 | — | — | — |

| 關係企業名稱 | 與本公司之關係 | 本公司持有股份 | | | 持有本公司股份 | | |
|--------------------------------------|---------|---------|-------------|----------|---------|--------|----------|
| | | 股數 | 實際投資金額 | 持股比例 (%) | 股數 | 實際投資金額 | 持股比例 (%) |
| Infinite Financial Solutions Limited | 香港上銀子公司 | 500 | USD 500 | 100.00 | — | — | — |
| 上商保險顧問有限公司 | 香港上銀子公司 | 1,000 | HKD 1,000 | 100.00 | — | — | — |
| 上銀證券有限公司 | 香港上銀子公司 | 1,000 | HKD 100,000 | 100.00 | — | — | — |
| 海光物業管理有限公司 | 香港上銀子公司 | 0.002 | HKD 0.002 | 100.00 | — | — | — |
| Right Honour Investments Limited | 香港上銀子公司 | 0.001 | USD 0.001 | 100.00 | — | — | — |
| KCC 23F Limited | 香港上銀子公司 | 0.001 | HKD 240,360 | 100.00 | — | — | — |
| KCC 25F Limited | 香港上銀子公司 | 0.001 | HKD 240,360 | 100.00 | — | — | — |
| KCC 26F Limited | 香港上銀子公司 | 0.001 | HKD 240,082 | 100.00 | — | — | — |
| 榮階投資有限公司 | 香港上銀子公司 | 0.001 | USD 0.001 | 100.00 | — | — | — |
| 智銀投資有限公司 | 香港上銀子公司 | 0.001 | USD 0.001 | 100.00 | — | — | — |

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

註 2：榮階投資有限公司及智銀投資有限公司於 107 年 9 月 10 日起，分別更名為 Glary Step Westpoint Investment Limited 及 Silver Wisdom Westpoint Investment Limited。

(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

107年8月31日；單位：股；%

| 職稱 | 姓名 | 性別 | 國籍 | 就任日期 | 持有股數 | | 配偶、未成年子女 現在持有股數 | | 利用他人名義 持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本公司及 其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之 經理人 | | | 經理人 取得員 工認股 權憑證 情形 |
|------|-----|----|------|---------|-----------|----------|--------------------|----------|----------------|----------|--|--|---------------------|----|----|--------------------------------|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 總經理 | 陳善忠 | 男 | 中華民國 | 107/3/1 | 1,204,665 | 0.030 | 168,368 | 0.004 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理、副總經理、執 行副總經理、 總經理、董事 東吳大學 | 上銀財產保險代理人(股)公司董 事長、上銀人身保險代理人(股) 公司董事長、台北外匯經紀(股) 公司董事、財團法人台北外匯市 場發展基金會董事、台灣中國旅 行社(股)公司董事、中旅國際旅 行社(股)公司董事、財金資訊(股) 公司監察人 | — | — | — | — |
| 副總經理 | 榮康信 | 男 | 香港 | 97/1/1 | 2,702,820 | 0.066 | 148,411 | 0.004 | 0 | 0.000 | 美國大通銀行香港 分行、本公司資深 經理、協理、資訊 長、副總經理、董事 美國芝加哥大學碩 士 | 本公司資訊長、台灣中國旅行社 (股)公司董事、天祥晶華飯店(股) 公司董事、中旅國際旅行社(股) 公司董事、上銀財產保險代理人 (股)公司董事、上銀人身保險代 理人(股)公司董事、財團法人上 海商業儲蓄銀行文教基金會副董 事長、財團法人上海商業儲蓄銀 行慈善基金會副董事長、上銀資 產管理(股)公司董事長、上銀融 資租賃(中國)有限責任公司董事 長、上海商業銀行(有)公司董事、 鴻大投資(股)公司董事、Nanyang Holdings Limited 董事、Peninsular Inc. 董事、Peninsular Yarn and Fabric Merchandising Ltd. 董事、 Nanyang Industrial (China) Ltd. 董 事、Nanyangetextile.com Ltd. 董 事、Merry Co. Inc. 董事、上商復 興(股)公司董事、復興(股)公司董 事、Krinein Company 董事、 Empresa Inversiones Generales, S.A. 董事、寶豐保險(香港)(有)公 司董事、Safehaven Investment Corp. 董事、AMK Microfinance Institution Plc 董事 | — | — | — | — |

| 職稱 | 姓名 | 性別 | 國籍 | 就任日期 | 持有股數 | | 配偶、未成年子女 現在持有股數 | | 利用他人名義 持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本公司及 其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之 經理人 | | | 經理人 取得員 工認股 權憑證 情形 |
|------|-----|----|------|---------|---------|----------|--------------------|----------|----------------|----------|-------------------------------|--|---------------------|-----|----|--------------------------------|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 副總經理 | 林志宏 | 男 | 中華民國 | 98/1/1 | 135,511 | 0.003 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理、副總經理 臺灣大學碩士 | 安豐企業(股)公司董事、台灣中 國旅行社(股)公司董事、上銀行 銷(股)公司董事長、上銀財產保 險代理人(股)公司董事、上銀人 身保險代理人(股)公司董事、財 團法人上海商業儲蓄銀行慈善基 金會董事、天祥晶華飯店(股)公 司董事、中旅國際旅行社(股)公 司董事 | — | — | — | — |
| 副總經理 | 郭進一 | 男 | 中華民國 | 100/1/1 | 195,676 | 0.005 | 81,000 | 0.002 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理、副總經理 中興大學 | 上銀行銷(股)公司董事、台灣票 券金融(股)公司董事、上銀財產 保險代理人(股)公司董事、上銀 人身保險代理人(股)公司董事、 財團法人上海商業儲蓄銀行慈善 基金會董事 | — | — | — | — |
| 副總經理 | 彭國貴 | 男 | 中華民國 | 100/1/1 | 231,026 | 0.006 | 513,409 | 0.013 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理、副總經理 東吳大學碩士 | 上銀財產保險代理人(股)公司董 事、上銀人身保險代理人(股)公 司董事、國票綜合證券(股)公司 董事、上銀資產管理(股)公司董 事、上銀融資租賃(中國)有限責 任公司董事、上銀行銷(股)公司 董事、台灣中國旅行社(股)公司 董事、中旅國際旅行社(股)公司 董事、冠華創業投資(股)公司董 事 | — | — | — | — |
| 副總經理 | 黃文華 | 男 | 中華民國 | 100/4/1 | 627,206 | 0.015 | 522,983 | 0.013 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理、副總經理 臺灣大學 | — | — | — | — | |
| 副總經理 | 謝芳蕙 | 女 | 中華民國 | 106/1/1 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理、副總經理 東吳大學碩士 | 上銀財產保險代理人(股)公司監 察人、上銀人身保險代理人(股) 公司監察人、財團法人上海商業 儲蓄銀行慈善基金會董事、上銀 資產管理(股)公司董事 | — | — | — | — |
| 副總經理 | 劉志剛 | 男 | 中華民國 | 107/4/1 | 6,537 | 0.000 | 3,432 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理、副總經理 臺灣大學 | 上銀資產管理(股)公司董事、上 銀融資租賃(中國)有限責任公司 董 事、 AMK Microfinance Institution Plc 董事 | 資深 經理 | 林綉娟 | 配偶 | — |

| 職稱 | 姓名 | 性別 | 國籍 | 就任日期 | 持有股數 | | 配偶、未成年子女 現在持有股數 | | 利用他人名義 持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本公司及 其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之 經理人 | | | 經理人 取得員 工認股 權憑證 情形 |
|------|-----|----|------|---------|-----------|----------|--------------------|----------|----------------|----------|----------------------------------|--|---------------------|----|----|--------------------------------|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 資深協理 | 單永濤 | 男 | 中華民國 | 99/6/1 | 240,579 | 0.006 | 461,567 | 0.011 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 淡江大學 | 上銀融資租賃(中國)有限責任公 司董事、上銀行銷(股)公司董事 | — | — | — | — |
| 資深協理 | 閻渭國 | 男 | 中華民國 | 96/1/1 | 190,221 | 0.005 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 美國威斯康辛大學 碩士 | — | — | — | — | |
| 資深協理 | 洪修誠 | 男 | 中華民國 | 104/1/1 | 592,847 | 0.015 | 24,822 | 0.001 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 東吳大學 | — | — | — | — | |
| 資深協理 | 林旭彥 | 男 | 中華民國 | 107/1/1 | 1,064,888 | 0.026 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 中興大學碩士 | — | — | — | — | |
| 協理 | 范振興 | 男 | 中華民國 | 102/1/1 | 164,332 | 0.004 | 3,060 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 輔仁大學 | — | — | — | — | |
| 協理 | 張文珍 | 女 | 中華民國 | 99/1/1 | 22,291 | 0.001 | 15,495 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 政治大學 | — | — | — | — | |
| 協理 | 魏如宏 | 男 | 中華民國 | 104/1/1 | 361,383 | 0.009 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理美國紐海芬大 學碩士 | AMK Microfinance Institution Plc 董事 | — | — | — | — |
| 協理 | 賴永龍 | 男 | 中華民國 | 100/1/1 | 4,955 | 0.000 | 1,503 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 文化大學碩士 | — | — | — | — | |
| 協理 | 狄景力 | 男 | 中華民國 | 99/3/18 | 338,982 | 0.008 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 政治大學碩士 | — | — | — | — | |
| 協理 | 劉炳伸 | 男 | 中華民國 | 105/1/1 | 734,472 | 0.018 | 12,280 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 文化大學 | — | — | — | — | |
| 協理 | 謝碧芬 | 女 | 中華民國 | 105/1/1 | 24,723 | 0.001 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 開南大學碩士 | AMK Microfinance Institution Plc 董事 | — | — | — | — |
| 協理 | 陳正宗 | 男 | 中華民國 | 105/1/1 | 17,909 | 0.000 | 3,140 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 中國人民大學碩士 | — | — | — | — | |
| 協理 | 陳國卿 | 男 | 中華民國 | 100/1/1 | 156,121 | 0.004 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 | — | — | — | — | |

| 職稱 | 姓名 | 性別 | 國籍 | 就任日期 | 持有股數 | | 配偶、未成年子女 現在持有股數 | | 利用他人名義 持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本公司及 其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之 經理人 | | | 經理人 取得員 工認股 權憑證 情形 |
|------|-----|----|------|----------|-----------|----------|--------------------|----------|----------------|----------|----------------------------|---|---------------------|-----|----|--------------------------------|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| | | | | | | | | | | | 協理 中興大學 | | | | | |
| 協理 | 呂紹宇 | 男 | 中華民國 | 103/3/15 | 213 | 0.000 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 中興大學碩士 | 上銀融資租賃(中國)有限責任公 司董事 | — | — | — | — |
| 協理 | 許守銘 | 男 | 中華民國 | 97/1/1 | 933,142 | 0.023 | 54,888 | 0.001 | 0 | 0.000 | 本公司資深經理、 協理 澳洲南澳大學博士 | 上銀財產保險代理人(股)公司監 察人、上銀人身保險代理人(股) 公司監察人、上銀行銷(股)公司 監察人、上銀資產管理(股)公司 監察人、上銀融資租賃(中國)有 限責任公司監察人 | — | — | — | — |
| 協理 | 林長光 | 男 | 中華民國 | 107/1/1 | 726,445 | 0.018 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理、 協理 中興大學 | — | — | — | — | — |
| 協理 | 林耿瑤 | 男 | 中華民國 | 107/1/1 | 455,255 | 0.011 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理、 協理 逢甲大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 協理 | 黃媛靖 | 女 | 中華民國 | 107/1/1 | 176,751 | 0.004 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理、 協理 中山大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 協理 | 張士邦 | 男 | 中華民國 | 107/1/1 | 97,794 | 0.002 | 216,378 | 0.005 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理、 協理 臺北大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 協理 | 仲向榮 | 男 | 中華民國 | 107/1/1 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司協理 美國聖若望大學碩 士 | — | — | — | — | — |
| 協理 | 劉靜文 | 女 | 中華民國 | 107/1/1 | 3,213 | 0.000 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司協理 政治大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 協理 | 謝炳煌 | 男 | 中華民國 | 107/4/1 | 176,800 | 0.004 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理、 協理 淡水工商 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 林綉娟 | 女 | 中華民國 | 104/5/1 | 3,432 | 0.009 | 6,537 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺灣大學碩士 | — | 副總 經理 | 劉志剛 | 配偶 | — |
| 資深經理 | 洪茂寬 | 男 | 中華民國 | 93/6/1 | 1,159,908 | 0.028 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 輔仁大學 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 歐長薰 | 男 | 中華民國 | 95/1/1 | 893,425 | 0.022 | 33,426 | 0.001 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 中央大學碩士 | — | — | — | — | — |

| 職稱 | 姓名 | 性別 | 國籍 | 就任日期 | 持有股數 | | 配偶、未成年子女 現在持有股數 | | 利用他人名義 持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本公司及 其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之 經理人 | | | 經理人 取得員 工認股 權憑證 情形 |
|------|-----|----|------|---------|---------|----------|--------------------|----------|----------------|----------|----------------------------|---------------------|---------------------|-----|----|--------------------------------|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 資深經理 | 郭聯華 | 男 | 中華民國 | 94/7/1 | 154,481 | 0.004 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 政治大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 黃逸君 | 男 | 中華民國 | 98/5/1 | 199 | 0.000 | 41,004 | 0.001 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 中央大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 李冠樞 | 男 | 中華民國 | 94/9/2 | 370,301 | 0.009 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 淡江大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 蕭宏裕 | 男 | 中華民國 | 95/1/1 | 6,564 | 0.000 | 490,699 | 0.012 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 中興大學碩士 | — | 經理 | 廖介秀 | 配偶 | — |
| 資深經理 | 金鈴 | 女 | 中華民國 | 94/1/1 | 68,287 | 0.002 | 345 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 逢甲大學 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 黃炳華 | 男 | 中華民國 | 94/1/1 | 660,015 | 0.016 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 東海大學 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 游素敏 | 女 | 中華民國 | 103/5/1 | 30,975 | 0.001 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 中央大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 古桂香 | 女 | 中華民國 | 104/5/1 | 437,010 | 0.011 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺北大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 陳國忠 | 男 | 中華民國 | 94/1/1 | 624,605 | 0.015 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 長庚大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 陳棟墉 | 男 | 中華民國 | 101/5/1 | 514,652 | 0.013 | 11,278 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 中興大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 陳昶樹 | 男 | 中華民國 | 100/5/1 | 435,610 | 0.011 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺北科技大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 吳明達 | 男 | 中華民國 | 105/5/1 | 77,643 | 0.002 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺灣科技大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 陳世傑 | 男 | 中華民國 | 101/1/1 | 6,871 | 0.000 | 67,800 | 0.002 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺灣科技大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 黃啟源 | 男 | 中華民國 | 102/5/1 | 160,701 | 0.004 | 87,000 | 0.002 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺灣科技大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 黃昭熹 | 女 | 中華民國 | 106/1/1 | 434,636 | 0.011 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺灣大學 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 劉尚松 | 男 | 中華民國 | 100/5/1 | 129,767 | 0.003 | 100,000 | 0.002 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 東華大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 顧正鈞 | 男 | 中華民國 | 105/5/1 | 284,411 | 0.007 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 淡江大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 謝魁玉 | 男 | 中華民國 | 104/5/1 | 308,395 | 0.008 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 美國密西西比大學 碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 黃章德 | 男 | 中華民國 | 101/5/1 | 405,373 | 0.010 | 319,079 | 0.008 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 | — | — | — | — | — |

| 職稱 | 姓名 | 性別 | 國籍 | 就任日期 | 持有股數 | | 配偶、未成年子女 現在持有股數 | | 利用他人名義 持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本公司及 其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之 經理人 | | | 經理人 取得員 工認股 權憑證 情形 |
|------|-----|----|------|----------|---------|----------|--------------------|----------|----------------|----------|-----------------------|---------------------|---------------------|----|----|--------------------------------|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| | | | | | | | | | | | 中央大學碩士 | | | | | |
| 資深經理 | 蕭禮逢 | 男 | 中華民國 | 104/5/1 | 424,427 | 0.010 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 淡江大學 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 溫永吉 | 男 | 中華民國 | 100/5/1 | 319,392 | 0.008 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 中央大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 劉家金 | 男 | 中華民國 | 105/5/1 | 288,059 | 0.007 | 92,000 | 0.002 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 長庚大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 滕萬里 | 男 | 中華民國 | 103/5/1 | 332,121 | 0.008 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 成功大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 蕭正新 | 男 | 中華民國 | 100/4/11 | 294,094 | 0.007 | 24,411 | 0.001 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 美國休士頓大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 黃萬水 | 男 | 中華民國 | 104/5/1 | 210,649 | 0.005 | 47,515 | 0.001 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 淡江大學 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 曾克智 | 男 | 中華民國 | 104/1/1 | 342,166 | 0.008 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺灣科技大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 徐明德 | 男 | 中華民國 | 106/5/1 | 390,156 | 0.010 | 6,651 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 崑山科技大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 伍家宏 | 男 | 中華民國 | 106/5/1 | 276,443 | 0.007 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺灣工業技術學院 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 陳宜祥 | 男 | 中華民國 | 106/5/1 | 226,800 | 0.006 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 政治大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 張振樸 | 男 | 中華民國 | 106/5/1 | 290,998 | 0.007 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 東吳大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 林忠為 | 男 | 中華民國 | 107/1/1 | 627,978 | 0.015 | 3,393 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 政治大學 | 上銀資產管理(股)公司董事 | — | — | — | — |
| 資深經理 | 陳淑敏 | 女 | 中華民國 | 107/4/2 | 370,067 | 0.009 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 輔仁大學 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 吳宗仁 | 男 | 中華民國 | 107/5/1 | 421,188 | 0.010 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 英國史特靈大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 鄭富仁 | 男 | 中華民國 | 107/5/1 | 635,941 | 0.016 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 淡水學院 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 黃慶宗 | 男 | 中華民國 | 107/5/1 | 330,696 | 0.008 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 交通大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 資深經理 | 戴文川 | 男 | 中華民國 | 107/5/1 | 302,609 | 0.007 | 8,000 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 中央大學碩士 | — | — | — | — | — |

| 職稱 | 姓名 | 性別 | 國籍 | 就任日期 | 持有股數 | | 配偶、未成年子女 現在持有股數 | | 利用他人名義 持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本公司及 其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之 經理人 | | | 經理人 取得員 工認股 權憑證 情形 |
|------|-----|----|------|-----------|---------|----------|--------------------|----------|----------------|----------|----------------------|---------------------|---------------------|-----|----|--------------------------------|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 資深經理 | 簡彥鴻 | 男 | 中華民國 | 107/7/1 | 483,260 | 0.012 | 17,420 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 成功大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 陳中和 | 男 | 中華民國 | 101/3/26 | 600,927 | 0.015 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺北商專 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 廖慧玲 | 女 | 中華民國 | 106/1/1 | 427,454 | 0.010 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺北大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 郭若飛 | 男 | 中華民國 | 96/12/1 | 177,296 | 0.004 | 124,401 | 0.003 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 中興大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 沈信成 | 男 | 中華民國 | 106/1/1 | 330,120 | 0.008 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺灣工業技術學院 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 黃麗琳 | 女 | 中華民國 | 98/1/1 | 631,962 | 0.015 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺灣大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 廖介秀 | 女 | 中華民國 | 106/1/1 | 490,699 | 0.012 | 6,564 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 逢甲大學 | — | 資深 經理 | 蕭宏裕 | 配偶 | — |
| 經理 | 蔡維星 | 男 | 中華民國 | 103/6//17 | 498,108 | 0.012 | 269,340 | 0.007 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 東海大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 李淑敏 | 女 | 中華民國 | 105/1/1 | 455,211 | 0.011 | 9,925 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 德明商專 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 劉淑芳 | 女 | 中華民國 | 104/4/1 | 330,370 | 0.008 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺北商專 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 吳建德 | 男 | 中華民國 | 97/9/1 | 517,021 | 0.013 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 中興大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 蕭昌墀 | 男 | 中華民國 | 104/11/23 | 388,548 | 0.010 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 淡江大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 李建瑩 | 男 | 中華民國 | 105/1/1 | 288,428 | 0.007 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 勤益科技大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 潘淑慧 | 女 | 中華民國 | 103/5/1 | 389,424 | 0.010 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 淡江大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 蔡正雄 | 男 | 中華民國 | 105/1/1 | 633 | 0.000 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺北科大碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 李建村 | 男 | 中華民國 | 106/1/1 | 397,965 | 0.010 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 輔仁大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 葉許宏 | 男 | 中華民國 | 106/1/4 | 361,148 | 0.009 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺灣科技大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 林啟輝 | 男 | 中華民國 | 106/1/1 | 371,156 | 0.009 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 高雄應用科大 | — | — | — | — | — |

| 職稱 | 姓名 | 性別 | 國籍 | 就任日期 | 持有股數 | | 配偶、未成年子女 現在持有股數 | | 利用他人名義 持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本公司及 其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之 經理人 | | | 經理人 取得員 工認股 權憑證 情形 |
|----|-----|----|------|-----------|---------|----------|--------------------|----------|----------------|----------|----------------------|---------------------|---------------------|----|----|--------------------------------|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 經理 | 鄭震東 | 男 | 中華民國 | 104/1/1 | 172,209 | 0.004 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺中商專 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 林宗懋 | 男 | 中華民國 | 106/1/1 | 289,008 | 0.007 | 324,423 | 0.008 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 交通大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 陳嘉鴻 | 女 | 中華民國 | 106/1/1 | 250,140 | 0.006 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺灣大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 林麗珍 | 女 | 中華民國 | 105/1/1 | 153 | 0.000 | 200,529 | 0.005 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 中原大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 張振興 | 男 | 中華民國 | 105/1/1 | 303,610 | 0.007 | 369,433 | 0.009 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 東吳大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 黃雅冰 | 女 | 中華民國 | 106/1/1 | 299,663 | 0.007 | 107,822 | 0.003 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 銘傳商專 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 姚卿華 | 男 | 中華民國 | 106/1/1 | 304,348 | 0.007 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 東吳大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 姚佩珊 | 女 | 中華民國 | 106/1/1 | 255,354 | 0.006 | 9,073 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺北大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 李儲和 | 男 | 中華民國 | 104/12/11 | 242,049 | 0.006 | 28,737 | 0.001 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 淡江大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 林豪宇 | 男 | 中華民國 | 106/1/1 | 115,799 | 0.003 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺北科技大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 廖大昌 | 男 | 中華民國 | 106/1/1 | 100,000 | 0.002 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 逢甲大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 謝丁癸 | 男 | 中華民國 | 107/1/1 | 45,420 | 0.001 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 淡江大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 洪佳伶 | 女 | 中華民國 | 107/1/1 | 200,898 | 0.005 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 政治大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 郭俊廷 | 男 | 中華民國 | 107/1/1 | 100,000 | 0.002 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 高雄第一科大 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 王美惠 | 女 | 中華民國 | 107/1/1 | 346,754 | 0.009 | 496,330 | 0.012 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 南台科大碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 洪葳勝 | 男 | 中華民國 | 107/1/1 | 366,000 | 0.009 | 463,000 | 0.011 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 逢甲大學 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 翁嘉珠 | 女 | 中華民國 | 107/1/1 | 284,078 | 0.007 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 臺北師範大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 劉志和 | 男 | 中華民國 | 107/1/1 | 86,168 | 0.002 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 中興大學 | — | — | — | — | — |

| 職稱 | 姓名 | 性別 | 國籍 | 就任日期 | 持有股數 | | 配偶、未成年子女 現在持有股數 | | 利用他人名義 持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任本公司及 其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之 經理人 | | | 經理人 取得員 工認股 權憑證 情形 |
|----|-----|----|------|---------|---------|----------|--------------------|----------|----------------|----------|--------------------|---------------------|---------------------|----|----|--------------------------------|
| | | | | | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | 股數 | 持股 比率 | | | 職稱 | 姓名 | 關係 | |
| 經理 | 林傳發 | 男 | 中華民國 | 107/1/1 | 84,421 | 0.002 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 東吳大學碩士 | — | — | — | — | — |
| 經理 | 鄭宏傑 | 男 | 中華民國 | 107/8/1 | 230,407 | 0.006 | 0 | 0.000 | 0 | 0.000 | 本公司副理、經理 中興大學 | — | — | — | — | — |

註：持股信託及股權相關資料申報請詳閱公開資訊觀測站。

(四)董事及監察人

1.基本資料

107年8月31日；單位：股；%

| 職稱 | 姓名 | 性別 | 國籍或註冊地 | 初次選任日期 | 選任日期 | 任期(年) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 | | |
|-----|-----|----|--------|---------|----------|-------|------------|------|------------|------|--------------|------|------------|------|--|--|-------------------------|------------|----------|
| | | | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | | | |
| 董事長 | 榮鴻慶 | 男 | 中華民國 | 56/3/26 | 107/6/15 | 3 | 16,106,615 | 0.39 | 16,106,615 | 0.39 | 9,001,649 | 0.22 | 0 | 0.00 | 滬江大學 本公司董事、常務董事、副董事長、董事長 台灣中國旅行社(股)公司董事長 | 台灣中國旅行社(股)公司董事、中旅國際旅行社(股)公司董事、天祥晶華飯店(股)公司董事、上商復興(股)公司董事、復興(股)公司董事、寶豐保險(香港)(有)公司董事長、Krinein Company 董事、Empresa Inversiones Generales, S.A. 董事、Safehaven Investment Corp. 董事、上海商業銀行(有)公司董事、鴻大投資(股)公司董事、永安企業(有)公司董事、財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會董事長、財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董事長、Nanyang Holdings Limited 董事、Culvert Investments Ltd. 董事、Nanyang Cotton Mill Ltd. 董事、Highriver Estates Ltd. 董事、Peninsular Inc. 董事、East Coast Investments Ltd. 董事、Mepal International Ltd. 董事、Velden Ltd. 董事、Cottage Investments. Co. SA 董事、Nanyang Industrial (China) Ltd. 董事、Nanyangtextile.com Ltd. 董事、Merry Co. Inc. 董事、Bright Honest Investment Ltd. 董事、Infinity Peace Ltd. 董事 | 董事 董事 | 榮智權 榮康信 | 父子 祖孫 |

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

| 職稱 | 姓名 | 性別 | 國籍或註冊地 | 初次選任日期 | 選任日期 | 任期(年) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 | | |
|----|-----|----|--------|---------|----------|-------|------------|------|------------|------|--------------|------|------------|------|---|--|-------------------------|------------|----------|
| | | | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | | | |
| 董事 | 榮智權 | 男 | 中華民國 | 80/3/28 | 107/6/15 | 3 | 2,951,223 | 0.07 | 2,951,223 | 0.07 | 2,273,773 | 0.06 | 0 | 0.00 | 美國芝加哥大學工商管理碩士 本公司董事、常務董事、美國花旗銀行(香港)經理、上海商業銀行(有)公司董事長 | Nanyang Holdings Limited 董事、Culvert Investments Ltd. 董事、Nanyang Cotton Mill Ltd. 董事、Highriver Estates Ltd. 董事、Peninsular Inc. 董事、East Coast Investments Ltd. 董事、Mepal International Ltd. 董事、Velden Ltd. 董事、Cottage Investments. Co. SA 董事、Nanyang Industrial (China) Ltd. 董事、Nanyangtextile.com Ltd. 董事、Merry Co. Inc. 董事、Bright Honest Investment Ltd. 董事、Infinity Peace Ltd. 董事、Tai Ping Carpets International Limited 獨立非執行董事 | 董事長 董事 | 榮鴻慶 榮康信 | 父子 父子 |
| 董事 | 鄭家驊 | 男 | 中華民國 | 80/3/28 | 107/6/15 | 3 | 6,343,825 | 0.16 | 6,343,825 | 0.16 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 香港中文大學 本公司副總經理、董事、監察人 台灣票券金融(股)公司董事 | 台灣中國旅行社(股)公司監察人、中旅國際旅行社(股)公司監察人、天祥晶華飯店(股)公司監察人 | — | — | — |
| 董事 | 顧肇基 | 男 | 中華民國 | 92/4/25 | 107/6/15 | 3 | 10,319,136 | 0.25 | 10,319,136 | 0.25 | 1,376,391 | 0.03 | 0 | 0.00 | 美國哥倫比亞大學碩士 本公司董事 勤益(股)公司董事長 | 勤益投資控股(股)公司董事長、勤投投資(股)公司董事長、勤德(股)公司董事長、勤益國際紡織(股)公司董事長、勤益電子(股)公司董事長、長合興建設(股)公司董事、基立投資(股)公司董事、勤永實業(股)公司董事、灯塔科技(股)公司董事、興立投資(股)公司董事 | — | — | — |

| 職稱 | 姓名 | 性別 | 國籍或註冊地 | 初次選任日期 | 選任日期 | 任期(年) | 選任時持有股份 | | 現在持有股數 | | 配偶、未成年子女持有股份 | | 利用他人名義持有股份 | | 主要經(學)歷 | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 | | |
|----|---|----|--------|---------|----------|-------|-------------|------|-------------|------|--------------|------|------------|------|---|---|-------------------------|------------|----------|
| | | | | | | | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | 股數 | 持股比率 | | | | | |
| 董事 | 榮康信 (代表法人： Magnetic Holdings Limited) | 男 | 香港 | 92/4/25 | 107/6/15 | 3 | 110,984,255 | 2.72 | 110,984,255 | 2.72 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 美國芝加哥大學碩士 本公司資深經理、協理、資訊長、 副總經理、董事 美國大通銀行香港分行 | 本公司資訊長、副總經理、台灣中國旅行社(股)公司董事、天祥晶華飯店(股)公司董事、中旅國際旅行社(股)公司董事、上銀財產保險代理人(股)公司董事、上銀人身保險代理人(股)公司董事、財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會副董事長、財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會副董事長、上銀資產管理(股)公司董事長、上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事長、上海商業銀行(有)公司董事、鴻大投資(股)公司董事、Nanyang Holdings Limited 董事、Peninsular Inc. 董事、Peninsular Yarn and Fabric Merchandising Ltd. 董事、Nanyang Industrial (China) Ltd. 董事、Nanyangetextile.com Ltd. 董事、Merry Co. Inc. 董事、上商復興(股)公司董事、復興(股)公司董事、Krinein Company 董事、Empresa Inversiones Generales, S.A. 董事、寶豐保險(香港)(有)公司董事、Safehaven Investment Corp. 董事、AMK Microfinance Institution Plc 董事 | 董事長 董事 | 榮鴻慶 榮智權 | 祖孫 父子 |
| 董事 | 邱怡仁 | 男 | 中華民國 | 95/4/21 | 107/6/15 | 3 | 2,542,565 | 0.06 | 2,542,565 | 0.06 | 602,503 | 0.01 | 0 | 0.00 | 中山大學碩士 本公司資深經理、協理、資訊長、副總經理、總經理、董事 | 台灣中國旅行社(股)公司董事、中旅國際旅行社(股)公司董事、財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董事 | — | — | — |

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

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

註 2：持股信託及股權相關資料申報請詳閱公開資訊觀測站。

2. 董事及監察人屬法人股東代表者法人股東之主要股東

107 年 8 月 31 日

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

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

4.董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

107年8月31日

| 姓名 | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格 | | | 符合獨立性情形(註) | | | | | | | | | | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數 |
|-----|---------------------|------------------------------|--|--------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------------------|
| | 條件 | 商務、財務、會計或公司業務所須相關科系立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需國家考試合格證書及專門技術人員 | 商務、財務、會計或公司業務之工作經驗 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| 榮鴻慶 | - | - | v | v | - | v | - | - | - | v | - | v | v | - |
| 李慶言 | - | - | v | v | - | v | v | v | - | v | v | v | v | - |
| 陳逸平 | - | - | v | v | - | v | v | v | - | v | v | v | v | - |
| 李庸三 | v | - | v | v | v | v | v | v | v | v | v | v | v | 2 |
| 榮智權 | - | - | v | v | - | v | - | - | - | v | - | v | v | - |
| 鄭家驊 | - | - | v | v | - | v | v | v | - | v | v | v | v | - |
| 榮康信 | - | - | v | - | - | v | - | - | - | v | - | v | - | - |
| 顧肇基 | - | - | v | v | v | v | v | v | v | v | v | v | v | - |
| 邱怡仁 | - | - | v | - | - | v | v | v | - | v | v | v | v | - |
| 陳善忠 | - | - | v | - | - | v | v | v | - | v | v | v | v | - |
| 陳木在 | - | - | v | v | v | v | v | v | v | v | v | v | v | - |
| 謝金虎 | - | v | v | v | v | v | v | v | v | v | v | v | v | 1 |

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

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

(五)自公司或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問

107年8月31日

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

註：轉任顧問職務未滿一個年度。

(六)發起人：不適用。

(七)最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金

1.董事之酬金

106年12月31日；單位：新台幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 董事酬金 | | | | | | | | A、B、C 及D等四 項總額占稅 後純益之比 例 | 兼任員工領取相關酬金 | | | | | | | | A、B、C、 D、E、F及 G等七項總 額占稅後純 益之比例 | 有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 | | |
|------------|---|--------|-------------------|--------------|-------------------|-------------|-------------------|---------------|-------------------|--------------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------|-------------------|---------|-----|---------------|-----|--|--|-------|-------------------|
| | | 報酬(A) | | 退職 退休金(B) | | 董事酬勞 (C) | | 業務執行費 用(D) | | | 薪資、獎金 及特支費等 (E) | | 退職退休金 (F) | | 員工酬勞(G) | | | | | | | |
| | | 本公司 | 財務報 告內所 有公司 | 本公司 | 財務報 告內所 有公司 | 本公司 | 財務報 告內所 有公司 | 本公司 | 財務報 告內所 有公司 | | 本公司 | 財務報 告內所 有公司 | 本公司 | 財務報 告內所 有公司 | 本公司 | | 財務報告內所 有公司 | | | | 本公司 | 財務報 告內所 有公司 |
| 董事長 | 榮鴻慶 | 29,376 | 37,576 | — | — | 58,000 | 67,111 | 7,372 | 8,733 | 0.77% | 0.68% | 52,126 | 52,126 | — | — | 165 | — | 165 | — | 1.19% | 1.00% | — |
| 常務董事 | 李慶言 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務董事 | 陳逸平 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 常務獨立 董事 | 李庸三 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 榮智權 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 顧肇基 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 邱怡仁 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 陳善忠 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 榮康信 (代表法人： Magnetic Holdings Limited) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 董事 | 鄭家驊 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 謝金虎 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 獨立董事 | 王李明 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

註：提供自有行車3輛及租賃車3輛，租賃車年租金共計新台幣1,284仟元，另，司機6位薪資共計6,029仟元，不計入酬金。

酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距 | 董事姓名 | | | |
|---------------------------------------|--|--|---------------------------|---------------------------|
| | 前四項酬金總額(A+B+C+D) | | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G) | |
| | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 |
| 低於 2,000,000 元 | — | — | — | — |
| 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含) | 榮智權、顧肇基 邱怡仁、陳善忠 榮康信、鄭家驊 王李明、謝金虎 | 榮智權、顧肇基 邱怡仁、陳善忠 榮康信、鄭家驊 王李明、謝金虎 | 榮智權、顧肇基 鄭家驊、王李明 謝金虎 | 榮智權、顧肇基 鄭家驊、王李明 謝金虎 |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含) | 李庸三 | 李庸三 | 李庸三 | 李庸三 |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含) | 李慶言 | — | 李慶言 | — |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含) | 陳逸平 | 陳逸平、李慶言 | 陳逸平、邱怡仁 陳善忠、榮康信 | 陳逸平、李慶言 邱怡仁、陳善忠 榮康信 |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含) | 榮鴻慶 | 榮鴻慶 | 榮鴻慶 | 榮鴻慶 |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) | — | — | — | — |
| 100,000,000 元以上 | — | — | — | — |
| 總計 | 12 人 | 12 人 | 12 人 | 12 人 |

2. 監察人之酬金：不適用。

3.總經理及副總經理之酬金

106年12月31日；單位：新台幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 薪資(A) | | 退職退休金(B) | | 獎金及特支費等(C) | | 員工酬勞金額(D) | | | | A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%) | | 取得員工認股權憑證數額 | | 取得限制員工權利新股數額 | | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|--------|------------------------|--------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-----------|------|-----------|------|-------------------------|-----------|-------------|-----------|--------------|-----------|--------------------|
| | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | | 財務報告內所有公司 | | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | 本公司 | 財務報告內所有公司 | |
| | | | | | | | | 現金金額 | 股票金額 | 現金金額 | 股票金額 | | | | | | | |
| 總經理 | 邱怡仁 (107/3/1 退休) | 44,806 | 44,806 | — | — | 31,886 | 31,886 | 421 | — | 421 | — | 0.62 | 0.46 | — | — | — | — | — |
| 執行副總經理 | 陳善忠 (107/3/1 升任總經理) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 黃文華 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 郭進一 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 林志宏 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 彭國貴 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 副總經理 | 謝芳蕙 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

註：提供自有行車 1 輛及租賃車 3 輛，租賃車年租金共計新台幣 1,328 仟元，另，司機 3 位薪資共計 2,794 仟元，不計入酬金。

酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距 | 總經理及副總經理姓名 | |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 本公司 | 財務報告內所有公司 |
| 低於 2,000,000 元 | — | — |
| 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含) | — | — |
| 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含) | 榮康信、林志宏、郭進一、彭國貴、黃文華、謝芳蕙 | 榮康信、林志宏、郭進一、彭國貴、黃文華、謝芳蕙 |
| 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含) | — | — |
| 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含) | 邱怡仁、陳善忠 | 邱怡仁、陳善忠 |
| 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含) | — | — |
| 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含) | — | — |
| 100,000,000 元以上 | — | — |
| 總計 | 8 人 | 8 人 |

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：

106年12月31日；單位：新台幣仟元

| 職稱 | 姓名 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 總計 | 總額占稅後純益之比例(%) |
|--------|---------------------------|--------|--------|-------|---------------|
| 總經理 | 邱怡仁 (107/3/1 退休) | — | 3,920 | 3,920 | 0.03% |
| 執行副總經理 | 陳善忠 (107/3/1 升任總經理) | | | | |
| 副總經理 | 蔡康信 | | | | |
| 副總經理 | 林志宏 | | | | |
| 副總經理 | 郭進一 | | | | |
| 副總經理 | 彭國貴 | | | | |
| 副總經理 | 黃文華 | | | | |
| 副總經理 | 謝芳蕙 | | | | |
| 協理 | 呂毓卿 | | | | |
| 協理 | 林玉明 | | | | |
| 協理 | 劉志剛 | | | | |
| 協理 | 范振興 | | | | |
| 協理 | 單永濤 | | | | |
| 協理 | 謝秋崇 | | | | |
| 協理 | 閻渭國 | | | | |
| 協理 | 洪修誠 | | | | |
| 協理 | 張文珍 | | | | |
| 協理 | 蔡皇忠 | | | | |
| 協理 | 魏如宏 | | | | |
| 協理 | 賴永龍 | | | | |
| 協理 | 林旭彥 | | | | |
| 協理 | 狄景力 | | | | |
| 協理 | 劉炳伸 | | | | |
| 協理 | 鄭時雄 | | | | |
| 協理 | 謝碧芬 | | | | |
| 協理 | 陳正宗 | | | | |
| 協理 | 陳國卿 | | | | |
| 協理 | 呂紹宇 | | | | |
| 協理 | 許守銘 | | | | |
| 資深經理 | 黃媛靖 | | | | |
| 資深經理 | 林綉娟 | | | | |
| 資深經理 | 洪茂寬 | | | | |
| 資深經理 | 歐長薰 | | | | |
| 資深經理 | 黃建誠 | | | | |
| 資深經理 | 郭聯華 | | | | |
| 資深經理 | 黃逸君 | | | | |
| 資深經理 | 李冠樞 | | | | |
| 資深經理 | 林長光 | | | | |
| 資深經理 | 蕭宏裕 | | | | |
| 資深經理 | 金鈴 | | | | |
| 資深經理 | 黃炳華 | | | | |
| 資深經理 | 游素敏 | | | | |
| 資深經理 | 古桂香 | | | | |
| 資深經理 | 陳國忠 | | | | |
| 資深經理 | 林耿瑤 | | | | |

| 職稱 | 姓名 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 總計 | 總額占稅後純益之比例(%) |
|------|-----|--------|--------|----|---------------|
| 資深經理 | 陳棟墉 | | | | |
| 資深經理 | 陳昶樹 | | | | |
| 資深經理 | 吳明達 | | | | |
| 資深經理 | 陳世傑 | | | | |
| 資深經理 | 黃啟源 | | | | |
| 資深經理 | 黃昭熹 | | | | |
| 資深經理 | 劉尚松 | | | | |
| 資深經理 | 顧正鈞 | | | | |
| 資深經理 | 張士邦 | | | | |
| 資深經理 | 謝魁玉 | | | | |
| 資深經理 | 黃章德 | | | | |
| 資深經理 | 蕭禮逢 | | | | |
| 資深經理 | 溫永吉 | | | | |
| 資深經理 | 劉家金 | | | | |
| 資深經理 | 滕萬里 | | | | |
| 資深經理 | 蕭正新 | | | | |
| 資深經理 | 黃萬水 | | | | |
| 資深經理 | 曾克智 | | | | |
| 資深經理 | 徐明德 | | | | |
| 資深經理 | 闕振仁 | | | | |
| 資深經理 | 游家星 | | | | |
| 資深經理 | 伍家宏 | | | | |
| 資深經理 | 陳宜祥 | | | | |
| 資深經理 | 張振模 | | | | |
| 經理 | 顏明發 | | | | |
| 經理 | 鄭富仁 | | | | |
| 經理 | 陳中和 | | | | |
| 經理 | 廖慧玲 | | | | |
| 經理 | 郭若飛 | | | | |
| 經理 | 沈信成 | | | | |
| 經理 | 林忠為 | | | | |
| 經理 | 黃麗琳 | | | | |
| 經理 | 廖介秀 | | | | |
| 經理 | 蔡維星 | | | | |
| 經理 | 李淑敏 | | | | |
| 經理 | 劉淑芳 | | | | |
| 經理 | 吳建德 | | | | |
| 經理 | 張慧貞 | | | | |
| 經理 | 蕭昌墀 | | | | |
| 經理 | 李建瑩 | | | | |
| 經理 | 吳宗仁 | | | | |
| 經理 | 潘淑慧 | | | | |
| 經理 | 蔡正雄 | | | | |
| 經理 | 李建村 | | | | |
| 經理 | 葉許宏 | | | | |
| 經理 | 林啟輝 | | | | |
| 經理 | 鄭震東 | | | | |
| 經理 | 林宗懋 | | | | |
| 經理 | 陳嘉鴻 | | | | |

| 職稱 | 姓名 | 股票紅利金額 | 現金紅利金額 | 總計 | 總額占稅後純益之比例(%) |
|----|-----|--------|--------|----|---------------|
| 經理 | 林麗珍 | | | | |
| 經理 | 張振興 | | | | |
| 經理 | 黃雅冰 | | | | |
| 經理 | 姚卿華 | | | | |
| 經理 | 姚佩珊 | | | | |
| 經理 | 李儲和 | | | | |
| 經理 | 黃慶宗 | | | | |
| 經理 | 戴文川 | | | | |
| 經理 | 林豪宇 | | | | |
| 經理 | 廖大昌 | | | | |

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

本公司董事之酬金係根據本公司公司章程，即本銀行每年度營業純益於完納一切稅捐並彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時不在此限。再依法令規定或視營運需求，提列或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。本銀行年度如有獲利，應以不低於當年度獲利狀況之千分之一分派員工酬勞及應以不超過當年度獲利狀況之千分之六分派董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。另，總經理及副總經理之酬金則根據本公司薪酬政策、薪酬管理辦法、員工酬勞分配辦法及員工服務待遇辦法等辦理，其酬金之給付與經營績效具有相當的關聯性，惟尚未納入未來風險因子考量。此外，本公司設置薪酬委員會定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，以及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬，並將所提建議提交董事會討論。民國一〇五年及一〇六年，本公司支付董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例分別為1.34%及1.39%，如加計財務報告內所有公司於民國一〇五年及一〇六年支付董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例分別為1.18%及1.14%。

四、資本及股份

(一)股份種類

107年8月31日

| 股份種類 | 核定股本 | | | 備註 |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|------|
| | 流通在外股份 | 未發行股份 | 合計 | |
| 普通股 | 4,079,103,140 股 | 1,920,896,860 股 | 6,000,000,000 股 | 興櫃股票 |

(二)股本形成經過

1.股本形成經過

107年8月31日

單位：除發行價格為新台幣元，其餘為新台幣仟元；仟股

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

2.最近三年度私募普通股資料：無。

(三)最近股權分散情形

1.股東結構

107年7月24日；單位：股

| 股東結構 數量 | 政府機構 | 金融機構 | 其他法人 | 個人 | 外國機構及 外人 | 合計 |
|------------|-------|------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 人 數 | 0 | 18 | 375 | 28,582 | 297 | 29,272 |
| 持有股數 | 0 | 99,232,536 | 502,817,744 | 1,601,180,762 | 1,875,872,098 | 4,079,103,140 |
| 持股比例 | 0.00% | 2.43% | 12.33% | 39.25% | 45.99% | 100.00% |

2.股權分散情形

每股面額 10 元

107 年 7 月 24 日

單位：股；%

| 持 股 分 級 | 股 東 人 數 | 持 有 股 數 | 持 股 比 例 |
|-----------------------|---------|---------------|---------|
| 1 至 999 | 9,872 | 450,813 | 0.011% |
| 1,000 至 10,000 | 9,347 | 33,840,326 | 0.830% |
| 10,001 至 20,000 | 2,243 | 32,262,944 | 0.791% |
| 20,001 至 30,000 | 1,163 | 29,014,213 | 0.711% |
| 30,001 至 50,000 | 1,348 | 53,168,904 | 1.303% |
| 50,001 至 100,000 | 1,718 | 123,950,495 | 3.039% |
| 100,001 至 200,000 | 1,484 | 209,377,675 | 5.133% |
| 200,001 至 400,000 | 1,013 | 283,154,316 | 6.942% |
| 400,001 至 600,000 | 383 | 187,049,761 | 4.586% |
| 600,001 至 800,000 | 206 | 139,542,028 | 3.421% |
| 800,001 至 1,000,000 | 94 | 85,158,205 | 2.088% |
| 1,000,001 至 1,200,000 | 91 | 99,306,451 | 2.434% |
| 1,200,001 至 1,400,000 | 54 | 69,846,600 | 1.712% |
| 1,400,001 至 1,600,000 | 40 | 59,663,098 | 1.463% |
| 1,600,001 至 1,800,000 | 22 | 37,011,901 | 0.907% |
| 1,800,001 至 2,000,000 | 16 | 30,595,007 | 0.750% |
| 2,000,001 以上 | 178 | 2,605,710,403 | 63.879% |
| 合 計 | 29,272 | 4,079,103,140 | 100.00% |

3.主要股東名單

107 年 7 月 24 日

單位：股；%

| 主要股東名稱 | 股份 | 持 有 股 數 | 持 股 比 例 |
|---|----|-------------|---------|
| TASSBURY INVESTMENTS CO., S.A. | | 195,490,449 | 4.79% |
| BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED | | 159,847,482 | 3.92% |
| TILSBURY INVESTMENTS INC. | | 147,855,409 | 3.62% |
| LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD. | | 116,725,079 | 2.86% |
| SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED | | 111,544,233 | 2.73% |
| MAGNETIC HOLDINGS LIMITED | | 110,984,255 | 2.72% |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | | 70,138,704 | 1.72% |
| 鴻大投資股份有限公司 | | 36,706,986 | 0.90% |
| MATHETES D.R.S. CAPITAL DEVELOPMENT LIMITED | | 29,554,777 | 0.72% |
| 慶山投資股份有限公司 | | 29,215,526 | 0.72% |

4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：
無。

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

(1)股權變動情形

單位：股

| 職 稱 | 姓 名 | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年度截至 8 月 31 日 | |
|-------------|---------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 董事長 | 榮鴻慶 | 315,816 | 0 | 0 | 0 | 0 | (8,000,000) |
| 常務董事 | 李慶言 | 112,730 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 常務董事 | 陳逸平 | 223,629 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 榮智權 | 57,867 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 顧肇基 | 945,550 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 鄭家驊 | 43,520 | 0 | (75,700) | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | Magnetic Holdings Limited | 2,176,161 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事 | 邱怡仁 | 69,462 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 董事兼總經理 | 陳善忠 | (13,497) | 0 | (70,000) | 0 | 0 | 0 |
| 法人董事代表兼副總經理 | 榮康信 | 52,996 | 0 | 0 | 0 | 0 | (450,000) |
| 副總經理 | 黃文華 | (1,164,173) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 郭進一 | 823,611 | 0 | (643,000) | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 林志宏 | (1,762,050) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 彭國貴 | 37,686 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 謝芳蕙 | (27,182) | 0 | (61,741) | 0 | 0 | 0 |
| 副總經理 | 劉志剛 | (109,147) | 0 | (720,000) | 0 | 0 | 0 |
| 資深協理 | 單永濤 | 35,952 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深協理 | 閻渭國 | 25,494 | 0 | 1,110,000 | 0 | (1,110,000) | 0 |
| 資深協理 | 洪修誠 | 32,585 | 0 | (69,000) | 0 | 0 | 0 |
| 資深協理 | 林旭彥 | 20,880 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 呂毓卿 | (564,270) | 0 | (412,000) | 0 | (註1) | - |
| 協理 | 林玉明 | 40,089 | 0 | 0 | 0 | (註2) | - |
| 協理 | 謝秋崇 | 29,364 | 0 | (42,000) | 0 | (註2) | - |
| 協理 | 范振興 | 28,183 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 張文珍 | 825,150 | 0 | (873,000) | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 蔡皇忠 | 18,480 | 0 | (882,000) | 0 | (註2) | - |
| 協理 | 魏如宏 | 14,929 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 賴永龍 | (882,256) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 狄景力 | (483,550) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 劉炳伸 | 14,401 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 鄭時雄 | 13,715 | 0 | (14,000) | 0 | (註3) | - |
| 協理 | 謝碧芬 | 10,955 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 職 稱 | 姓 名 | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年度截至 8 月 31 日 | |
|------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 協理 | 陳正宗 | (480,041) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 陳國卿 | 16,335 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 呂紹宇 | 10,808 | 0 | (551,000) | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 許守銘 | 18,296 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 黃媛靖 | 16,681 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 林耿瑤 | (17,270) | 0 | (14,000) | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 林長光 | 14,244 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 協理 | 張士邦 | 8,682 | 0 | (345,000) | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 林綉娟 | 717,753 | 0 | (800,000) | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 洪茂寬 | 22,743 | 0 | 552,000 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 歐長薰 | 17,518 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 黃建誠 | (86,611) | 0 | (685,000) | 0 | (註4) | 0 |
| 資深經理 | 郭聯華 | 18,676 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 黃逸君 | (51,271) | 0 | (17,000) | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 李冠樞 | 14,515 | 0 | (370,000) | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 蕭宏裕 | 13,266 | 0 | (670,000) | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 金 鈴 | (645,720) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 黃炳華 | 12,941 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 游素敏 | (18,530) | 0 | (386,000) | 0 | (6,000) | 0 |
| 資深經理 | 古桂香 | 8,568 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 陳國忠 | 12,247 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 陳棟墉 | 10,091 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 陳昶樹 | 9,188 | 0 | (33,000) | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 吳明達 | (341,615) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 陳世傑 | (336,685) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 黃啟源 | 8,837 | 0 | (224,000) | 0 | (66,000) | 0 |
| 資深經理 | 劉尚松 | (15,980) | 0 | (160,000) | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 顧正鈞 | 5,576 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 謝魁玉 | 6,047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 黃章德 | 7,948 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 蕭禮逢 | 8,322 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 溫永吉 | 8,517 | 0 | (115,000) | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 劉家金 | 5,648 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 滕萬里 | 6,512 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 蕭正新 | 5,766 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 黃萬水 | 4,130 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 曾克智 | (297,213) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 職 稱 | 姓 名 | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年度截至 8 月 31 日 | |
|------|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| 資深經理 | 徐明德 | 7,650 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 伍家宏 | 5,420 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 陳宜祥 | 4,447 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 張振模 | 5,705 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 林忠為 | 12,313 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 陳淑敏 | (註 5) | - | - | - | 0 | 0 |
| 資深經理 | 吳宗仁 | 8,258 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 鄭富仁 | 12,469 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 黃慶宗 | 6,484 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 戴文川 | 5,619 | 0 | 16,000 | 0 | 0 | 0 |
| 資深經理 | 簡彥鴻 | (註 6) | - | - | - | 0 | 0 |
| 經理 | 陳中和 | 12,998 | 0 | (62,000) | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 廖慧玲 | (註 7) | - | (18,000) | 0 | (27,000) | 0 |
| 經理 | 郭若飛 | 13,280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 黃麗琳 | 12,391 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 廖介秀 | 9,621 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 蔡維星 | (24,547) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 李淑敏 | 8,925 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 劉淑芳 | 6,477 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 吳建德 | 10,137 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 蕭昌墀 | 7,618 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 李建瑩 | 5,655 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 潘淑慧 | 7,635 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 蔡正雄 | 6,757 | 0 | (344,000) | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 鄭震東 | 4,749 | 0 | (70,000) | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 林麗珍 | 6,003 | 0 | (306,000) | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 張振興 | 5,953 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 李儲和 | 4,746 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 經理 | 張慧貞 | 7,641 | 0 | (10,000) | 0 | (註8) | - |
| 經理 | 闕振仁 | (107,348) | 0 | (12,000) | 0 | (註8) | - |
| 經理 | 顏明發 | 13,244 | 0 | 0 | 0 | (註8) | - |
| 經理 | 游家星 | 7,176 | 0 | 0 | 0 | (註9) | - |
| 經理 | 鄭宏傑 | (註 10) | - | - | - | 0 | 0 |
| 大股東 | TASSBURY INVESTMENTS CO.S.A. | 3,833,146 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 大股東 | TILSBURY INVESTMENTS | 2,899,125 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 職 稱 | 姓 名 | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年度截至 8 月 31 日 | |
|-----|---|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 | 持有股數 增(減)數 | 質押股數 增(減)數 |
| | INC. | | | | | | |
| 大股東 | SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED | 2,187,141 | 0 | 0 | 0 | 0 | (20,000,000) |
| 大股東 | BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED | 3,134,264 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 大股東 | LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD. | 2,288,727 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

註 1：107 年 3 月 1 日退休。

註 2：107 年 2 月 13 日退休。

註 3：107 年 7 月 1 日退休。

註 4：107 年 8 月 1 日退休。

註 5：107 年 4 月 2 日新任。

註 6：107 年 7 月 1 日新任。

註 7：106 年 1 月 1 日新任。

註 8：107 年 1 月 1 日轉任非委任經理人。

註 9：107 年 1 月 1 日離職。

註 10：107 年 8 月 1 日新任。

(2) 股權移轉資訊

107 年 8 月 31 日；單位：股

| 姓 名 | 股權移 轉原因 | 交易日期 | 交易相對人 | 交易相對人 與公司、董 事、監察人 及持股比例 百分之一以 上股東之關 係 | 股 數 | 交 易 價 格 |
|-----|------------|-----------|------------------|---|-----------|------------|
| 陳善忠 | 處分 | 105/09/19 | 陳威宇 | 二親等內血親 | 78,000 | 贈與 |
| | 處分 | 106/06/29 | 陳威宇 | 二親等內血親 | 70,000 | 贈與 |
| 鄭家驊 | 處分 | 105/11/16 | 鄭雋文 | 二親等內血親 | 84,000 | 贈與 |
| | 處分 | 106/04/10 | 鄭雋文 | 二親等內血親 | 75,700 | 贈與 |
| 顧肇基 | 處分 | 105/10/13 | 何美頤 | 配偶 | 81,000 | 贈與 |
| | 處分 | 105/10/13 | 顧立楷 | 二親等內血親 | 81,000 | 贈與 |
| | 處分 | 105/10/13 | 興立投資股份有限公司 | 董事長為配偶 | 500,000 | 27.38 |
| | 處分 | 105/11/28 | 財團法人顧氏文教基金會 | 董事長為配偶 | 180,000 | 贈與 |
| 黃文華 | 處分 | 105/11/24 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 1,200,000 | 信託 |
| 林志宏 | 處分 | 105/02/03 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 1,763,123 | 信託 |
| | 取得 | 105/11/01 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 1,763,123 | 信託 返回 |
| | 處分 | 105/12/26 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 1,800,000 | 信託 |

| 姓名 | 股權移轉原因 | 交易日期 | 交易相對人 | 交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例百分之以上股東之關係 | 股數 | 交易價格 |
|-----|--------|-----------|------------------|--------------------------------|-----------|-------|
| 郭進一 | 取得 | 105/10/20 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 1,638,000 | 信託返回 |
| | 處分 | 105/10/20 | 郭庭安 | — | 82,480 | 贈與 |
| | 處分 | 105/10/20 | 陳玉媛 | — | 164,970 | 贈與 |
| | 處分 | 105/11/03 | 陳玉媛 | — | 600,000 | 贈與 |
| | 處分 | 106/01/13 | 陳玉媛 | — | 162,000 | 贈與 |
| | 處分 | 106/01/13 | 郭庭安 | — | 81,000 | 贈與 |
| | 處分 | 106/01/18 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 400,000 | 信託 |
| 謝芳蕙 | 處分 | 105/12/26 | 吳昱廷 | — | 40,000 | 贈與 |
| | 處分 | 106/06/26 | 吳昱廷 | — | 61,74 | 贈與 |
| 劉志剛 | 處分 | 105/06/23 | 林綉娟 | — | 60,000 | 贈與 |
| | 處分 | 105/06/23 | 劉厚德 | — | 80,000 | 贈與 |
| | 處分 | 106/02/20 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 720,000 | 信託 |
| 閻渭國 | 取得 | 106/12/18 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 1,110,000 | 信託返回 |
| | 處分 | 107/01/24 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 1,110,000 | 信託 |
| 洪修誠 | 處分 | 106/06/27 | 洪陳美麗 | — | 69,000 | 贈與 |
| 呂毓卿 | 處分 | 105/07/20 | 育美投資股份有限公司 | — | 600,000 | 28.37 |
| | 處分 | 106/01/03 | 呂宜桓 | — | 80,000 | 贈與 |
| 張文珍 | 取得 | 105/11/14 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 957,000 | 信託返回 |
| | 處分 | 105/11/14 | 李 銘 | — | 84,000 | 贈與 |
| | 處分 | 106/01/09 | 李 銘 | — | 80,000 | 贈與 |
| | 處分 | 106/01/19 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 793,000 | 信託 |
| 謝秋崇 | 處分 | 106/03/09 | 謝宇恆 | — | 42,000 | 贈與 |
| 賴永龍 | 處分 | 105/12/13 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 900,000 | 信託 |
| 陳正宗 | 處分 | 105/03/02 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 490,000 | 信託 |
| 狄景力 | 處分 | 105/02/19 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 500,000 | 信託 |
| 呂紹宇 | 處分 | 106/02/03 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 551,000 | 信託 |
| 張士邦 | 處分 | 106/02/08 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 345,000 | 信託 |
| 金 鈴 | 處分 | 105/02/19 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 660,000 | 信託 |
| 林綉娟 | 處分 | 105/06/24 | 劉育瑄 | — | 80,000 | 贈與 |
| | 取得 | 105/12/06 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 721,000 | 信託返回 |
| | 處分 | 106/01/23 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 800,000 | 信託 |

| 姓名 | 股權移轉原因 | 交易日期 | 交易相對人 | 交易相對人與公司、董事、監察人及持股比例百分之以上股東之關係 | 股數 | 交易價格 |
|-----|--------|-----------|------------------|--------------------------------|---------|------|
| 洪茂寬 | 取得 | 106/10/30 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 552,000 | 信託返回 |
| 李冠樞 | 處分 | 106/12/19 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 370,000 | 信託 |
| 蕭宏裕 | 處分 | 106/06/20 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 670,000 | 信託 |
| 游素敏 | 處分 | 106/02/06 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 300,000 | 信託 |
| 黃啟源 | 處分 | 106/12/21 | 李淑芬 | — | 150,000 | 贈與 |
| | 處分 | 106/12/21 | 黃晨瑄 | — | 65,000 | 贈與 |
| | 處分 | 107/01/17 | 黃晨瑄 | — | 63,000 | 贈與 |
| 劉尚松 | 處分 | 105/08/08 | 劉騏璋 | — | 21,661 | 贈與 |
| | 處分 | 106/06/27 | 葉妙華 | — | 100,000 | 贈與 |
| | 處分 | 106/06/27 | 劉騏璋 | — | 30,000 | 贈與 |
| | 處分 | 106/06/27 | 劉庭璋 | — | 30,000 | 贈與 |
| 蔡正雄 | 處分 | 106/12/20 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 344,000 | 信託 |
| 鄭震東 | 處分 | 106/04/13 | 鄭琪霓 | — | 70,000 | 贈與 |
| 吳明達 | 處分 | 105/02/25 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 350,000 | 信託 |
| 蔡維星 | 處分 | 105/09/22 | 蔡慕恩 | — | 35,000 | 贈與 |
| 陳世傑 | 處分 | 105/01/14 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 343,556 | 信託 |
| 林麗珍 | 處分 | 106/01/24 | 上海商業儲蓄銀行受託信託財產專戶 | 信託部 | 306,000 | 信託 |

(3)股權質押資訊：無。

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

107年7月24日；單位：股；%

| 姓名 | 本人持有股份 | | 配偶、未成年子女持有股數 | | 利用他人名義合計持有股份 | | 前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 | | 備註 |
|---|-------------|-------|--------------|------|--------------|------|--|--------|----|
| | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 名稱 | 關係 | |
| TASSBURY INVESTMENTS CO., S.A. 代表人：John C.S. Yung | 195,490,449 | 4.79% | — | — | — | — | Lincoln Yung 榮周淑霞 | 二親等內親屬 | |
| BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED 代表人：Lincoln Yung | 159,847,482 | 3.92% | — | — | — | — | John C.S. Yung 榮周淑霞 | 二親等內親屬 | |
| TILSBURY INVESTMENTS INC. 代表人：Donald Geoffrey hardoon | 147,855,409 | 3.62% | — | — | — | — | — | — | |
| LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD. 代表人：LEE CHING YEN STEPHEN | 116,725,079 | 2.86% | — | — | — | — | LEE HING YUN EDWARD | 二親等內親屬 | |
| SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED 代表人：Lincoln Yung | 111,544,233 | 2.73% | — | — | — | — | John C.S. Yung 榮周淑霞 | 二親等內親屬 | |
| MAGNETIC HOLDINGS LIMITED 代表人：Donald Geoffrey hardoon | 110,984,255 | 2.72% | — | — | — | — | — | — | |
| 國泰人壽保險股份有限公司 代表人：蔡宏圖 | 78,138,704 | 1.72% | — | — | — | — | — | — | |
| 鴻大投資股份有限公司 代表人：榮周淑霞 | 36,706,986 | 0.90% | — | — | — | — | Lincoln Yung John C.S. Yung | 二親等內親屬 | |
| MATHETES D.R.S CAPITAL DEVELOPMENT LIMITED 代表人：LEE HING YUN EDWARD | 29,554,777 | 0.72% | — | — | — | — | LEE CHING YEN STEPHEN | 二親等內親屬 | — |
| 慶山投資股份有限公司 蔡一鳴 | 29,215,526 | 0.72% | — | — | — | — | — | — | — |

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元，股

| 項目 | | 年度 | 105年 | 106年 | 107年度 截至6月30日 |
|------------|------------|--------|---------------|---------------|------------------|
| | | 每股市價 | 最高 | | 31.01 |
| 最低 | | | 25.73 | 26.95 | 32.71 |
| 平均 | | | 27.92 | 31.40 | 35.27 |
| 每股淨值 | 分配前 | | 29.56 | 30.09 | 30.26 |
| | 分配後 | | 28.05 | 28.29 | 28.46 |
| 每股盈餘 | 加權平均 股數 | 調整前 | 4,067,705,701 | 4,067,705,701 | 4,067,705,701 |
| | | 調整後 | 4,067,705,701 | 4,067,705,701 | |
| | 每股盈餘 | 調整前 | 2.89 | 3.04 | 1.63 |
| | | 調整後 | 2.89 | 3.04 | |
| 每股股利 | 現金股利 | | 1.50 | 1.80 | — |
| | 無償 配股 | 盈餘配股 | — | — | — |
| | | 資本公積配股 | — | — | — |
| | 累積未付股利 | | — | — | — |
| 投資報酬 分析 | 本益比 | | 9.66% | 10.33% | — |
| | 本利比 | | 18.61% | 17.44% | — |
| | 現金股利殖利率 | | 5.37% | 5.73% | — |

(五)公司股利政策及執行狀況

1. 公司章程所訂之股利政策

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

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

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

前項員工酬勞之發放對象，得包括符合一定條件之從屬公司員工。

章程第37條規定本公司每年度營業純益於完納一切稅捐並彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時不在此限。再依法令規定或視營運需求，提列或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。

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

2.本年度擬(已)議股利分派之情形

本公司106年度盈餘分配案業經107年6月15日股東會決議通過，已分派現金股利每股1.8元，計配發股東股利7,342,386仟元。

(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

(七)員工分紅、董事及監察人酬勞

1.公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍

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

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

(1)本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎

係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，並以最近年度分配之成數做為估列依據。

(2)配發股票股利之股數計算基礎

本期無配發股票股利。

(3)實際配發金額若有差異時之會計處理

106年度決議發放員工現金酬勞新台幣3,800萬元，董事酬勞新台幣5,800萬元，與106年當期認列員工酬勞3,800萬元及董事酬勞5,800萬元之金額相符。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工酬勞，股票紅利股數以決議分配之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以最近一期經會計師查核之財務報告淨值為計算基礎。

3.董事會通過分派酬勞情形

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本公司106年度員工酬勞及董事酬勞金額業經107年3月24日董事會決議通過，並於107年6月15日召開之股東常會報告股東會，分別分派員工酬勞38,000仟元及董事酬勞58,000仟元，與106年度個體財務報告估列金額並無差異。

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

4.股東會報告分派酬勞情形及結果

請詳前項3、董事會通過分派酬勞情形之說明。

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

(1)前一年度員工酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)：新台幣3,400萬元，員工酬勞並無分派股票。

(2)前一年度董事酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)：新台幣5,200萬元，董事酬勞並無分派股票。

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

(八)公司買回本公司股份情形

本公司104年至107年截至公開說明書刊印日止，並無買回本公司股份之情形。

五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形

(一)本公司已發行未到期之金融債券相關資訊如下表：

| 金 融 債 券 種 類 | 101 年第一期金融債券 |
|---------------------------------------|---|
| 中央主管機關核准日期、文號 | 100 年 10 月 12 日 金管銀國字第 10000351020 號 |
| 發 行 日 期 | 101 年 4 月 10 日 |
| 面 額 | 新台幣壹仟萬元整 |
| 發 行 及 交 易 地 點 | 中華民國 |
| 幣 別 | 新台幣 |
| 發 行 價 格 | 依債券面額十足發行 |
| 總 額 | 40 億元整 |
| 利 率 | 固定利率，年率 1.48% 單利計息，每一年付息一次 |
| 期 限 | 七年期/到期日：108 年 4 月 10 日 |
| 受 償 順 位 | 次順位 |
| 保 證 機 構 | 無 |
| 受 託 人 | 無 |
| 承 銷 機 構 | 元大證券(股)公司、元富證券(股)公司 大華證券(股)公司、國泰綜合證券(股)公司 凱基證券(股)公司 |
| 簽 證 律 師 | 無 |
| 簽 證 會 計 師 | 無 |
| 簽 證 金 融 機 構 | 無 |
| 償 還 方 法 | 到期一次還本 |
| 未 償 還 餘 額 | 40 億元整 |
| 前 一 年 度 實 收 資 本 額 | 35,388,492 仟元 |
| 前 一 年 度 決 算 後 淨 值 | 86,304,887 仟元 |
| 履 約 情 形 | 均依契約條件辦理 |
| 贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款 | 無 |
| 轉 換 及 交 換 條 件 | 無 |
| 限 制 條 款 | 次順位債券 |
| 資 金 運 用 計 畫 | 支持本公司放款業務 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%) | 22.02% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類合格自有資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 | 中華信評 twAA- 評等日期：101 年 3 月 23 日 |

| | |
|---------------------------------------|----------------------------------|
| 金融債券種類 | 101年第二期金融債券 |
| 中央主管機關核准日期、文號 | 100年10月12日 金管銀國字第10000351020號 |
| 發行日期 | 101年5月22日 |
| 面額 | 新台幣壹仟萬元整 |
| 發行及交易地點 | 中華民國 |
| 幣別 | 新台幣 |
| 發行價格 | 依債券面額十足發行 |
| 總額 | 10億元整 |
| 利率 | 固定利率，年率1.54%單利計息，每一年付息一次 |
| 期限 | 七年期/到期日：108年5月22日 |
| 受償順位 | 次順位 |
| 保證機構 | 無 |
| 受託人 | 無 |
| 承銷機構 | 兆豐證券(股)公司 |
| 簽證律師 | 無 |
| 簽證會計師 | 無 |
| 簽證金融機構 | 無 |
| 償還方法 | 到期一次還本 |
| 未償還餘額 | 10億元整 |
| 前一年度實收資本額 | 35,388,492千元 |
| 前一年度決算後淨值 | 86,304,887千元 |
| 履約情形 | 均依契約條件辦理 |
| 贖回或提前清償之條款 | 無 |
| 轉換及交換條件 | 無 |
| 限制條款 | 次順位債券 |
| 資金運用計畫 | 支持本公司放款業務 |
| 申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%) | 23.17% |
| 是否計入合格自有資本及其類別 | 計入第二類合格自有資本 |
| 信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級 | 中華信評 twAA- 評等日期：101年3月23日 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(二)一年內到期之債券金額及其償還辦法

| 金融債券種類 | 101年第一期金融債券 | 101年第二期金融債券 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 發行日期 | 101年4月10日 | 101年5月22日 |
| 幣別 | 新台幣 | 新台幣 |
| 總額 | 40億元整 | 10億元整 |
| 期限 | 七年期 到期日：108年4月10日 | 七年期 到期日：108年5月22日 |
| 償還方法 | 到期一次還本 | 到期一次還本 |
| 未償還餘額 | 40億元整 | 10億元整 |

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

(四)已發行交換金融債券應揭露事項：無。

(五)已發行附認股權金融債券應揭露事項：無。

(六)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募金融債券辦理情形：無。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形：無。

七、特別股辦理情形：無。

八、參與發行海外存託憑證之辦理情形：無。

九、員工認股權憑證辦理情形：無。

十、限制員工權利新股辦理情形：無。

十一、併購辦理情形

(一)進行之合併或收購案

1.進行之合併案

(1)合併目的：強化金融消費者保護，發揮經營綜效。

(2)合併後財務、業務、人員及資訊等方面之整合計畫：俟主管機關核准本公司兼營保險代理人業務後，設置保險代理部，統籌辦理保險代理人業務之推展、人員教育訓練與資訊系統建置。

(3)換股比例及其計算依據：不適用。

(4)預定日程：民國107年12月底前。

(5)承受消滅公司權利義務之相關事項：被合併公司未實施庫藏股，亦未發行具有股權性質之有價證券，其餘被合併公司權利義務之承受依合約規定辦理。

(6)被合併公司之基本資料：

①上銀人身保險代理人股份有限公司，經營人身保險代理人業務，為本公司持股100%之子公司。

②上銀財產保險代理人股份有限公司，經營財產保險代理人業務，為本公司持股100%之子公司。

2.進行之收購案：無。

(二)進行之分割案：無。

十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者：無。

貳、營運概況

一、公司之經營

(一)業務內容

1.業務範圍

(1)主要營業項目

- ①收受存款。
- ②發行金融債券。
- ③辦理短期、中長期放款及票據貼現。
- ④投資公債、短期票券、公司債券、金融債券、公司股票及國內共同基金受益憑證。
- ⑤辦理國內匯兌。
- ⑥辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款、外幣擔保付款之保證。
- ⑦辦理商業匯票之承兌、簽發國內外信用狀。
- ⑧辦理國內外保證業務。
- ⑨代理收付款項。
- ⑩證券自營及承銷一限債券及證券化商品(限固定收益有價證券)。
- ⑪辦理信用卡業務。
- ⑫辦理短期票券簽證、承銷及自營業務。
- ⑬辦理依信託業法核定辦理之業務。
- ⑭保證發行公司債券。
- ⑮辦理出租保管箱業務。
- ⑯辦理應收帳款承購業務。
- ⑰辦理經中央主管機關核准辦理之衍生性金融商品交易業務。
- ⑱黃金存摺。
- ⑲經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

(2)營業比重

單位：新台幣仟元

| 項目 | 105 年度 | | 106 年度 | |
|-----------------------|------------|-----|------------|-----|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 利息淨收益 | 21,965,927 | 68 | 23,976,809 | 69 |
| 手續費淨收益 | 4,750,997 | 15 | 5,072,374 | 14 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 | 590,393 | 2 | 1,321,414 | 4 |
| 備供出售金融資產之已實現利益 | 1,995,269 | 6 | 1,312,016 | 4 |
| 兌換利益 | 1,603,112 | 5 | 1,280,460 | 4 |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 | 154,231 | — | 237,742 | 1 |
| 其他利息以外淨利益 | 1,395,347 | 4 | 1,563,635 | 4 |
| 淨收益 | 32,455,276 | 100 | 34,764,450 | 100 |

(3)未來開發之新金融商品

企業金融方面：維持外匯競爭優勢，強化兩岸三地金融業務；結合 TMU 之推廣，加強維繫客戶關係；善用滬港台“上海銀行”策略聯盟，提供台商差異化金融服務；深耕中小企業；強化應收帳款業務國際雙保理與保險業務模式；優化金流平台以滿足客戶交易需求；積極爭取主辦優良企業聯貸案件；加強風險控管，維持優質授信資產品質。消費金融方面：慎選優質客群及擔保品，推廣房貸、信貸業務；加強交叉銷售，深耕客戶往來關係，維持良好資產品質；以分行優良客戶為主，審慎拓展信用卡業務，提供各項刷卡優惠促銷活動。財富管理方面：持續擴大業務規模，加強產品完整性，推廣定期定額及電子金融理財，強化人員訓練，持續改善銷售流程，並善用貴賓理財 VVIP 中心功能，深化頂級優良客戶關係。信託方面：配合市場需求調整，在客戶導向之經營方針下，加強建置資產管理運用及信託規劃等完整之產品線及服務網。財務行銷方面：積極參與票債券市場，研發新種業務，加強利用避險工具，擴大票債券交易規模及風險控管，並提供客戶金融衍生性金融商品，滿足客戶多元理財與避險需求。投資方面：積極培訓交易員，掌握利率、匯率波動趨勢，以及產業發展脈動，加強財務操作，並適時長期投資具發展前景之企業以增進收益來源之多元化。數位金融方面：提升網路銀行及行動銀行滲透率，並增進其服務功能，推升

第三方支付業務，加強推廣電子商務金流。

2. 產業概況

(1) 金融業之現況與發展

我國銀行業在亞洲金融風暴之後，曾面臨資產品質轉差，獲利衰退之困境，其後又經歷雙卡風暴及全球金融大海嘯之衝擊，營運陷入低潮，所幸近幾年來，在政府政策導引下，銀行業資產品質獲得大幅改善，逾放比降低，獲利能力逐漸提升，淨值報酬率亦回復良好水準，資本適足性愈趨健全。展望107年，全球經濟情勢復甦，企業營運可望回溫，加上Fed啟動升息，帶動業務提升機會，然美國經貿政策走向未明、中國大陸經濟發展持續趨緩、全球貿易保護主義升溫、國內資金依舊浮濫及監理要求提高等不利因素，使經營環境面臨嚴苛的挑戰，本公司將發揚「溫心、輕鬆、尊重」及「處處為您著想」之服務理念，審慎控管營運風險，提供更貼近客戶所需之金融服務。

(2) 各種金融商品之發展趨勢及競爭情形

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

3. 金融商品研究與業務發展概況

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

本公司最近二年內主要金融商品為各項台外幣存款、消費性貸款、企業貸款、進出口外匯、匯兌、理財與信託商品及信用卡。配合業務發展需要，最近二年內增設新加坡分行，並於總行新設置存匯事業部、將電子金融處擴大編制為數位金融處；另，為符合主管機關規定，新設置資訊安全處，並將法遵暨法務處分拆為法令遵循處及法務處。

截至107年8月31日本公司(個體自結)存款餘額新台幣8,942餘億元，放款餘額新台幣6,625餘億元，外匯累計承做量美金620餘億元、信託資產餘額新台幣1,647餘億元、信用卡有效

卡數為184,701卡。

(2)最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

本公司105年及106年度研究發展支出金額分別為新台幣7,596餘萬元及7,444餘萬元，主要用於購買專業圖書期刊與電子資料庫，編印年報與上銀季刊及專案規畫研究等，最近二年度重要研究發展成果大致如下：

①專案研究：包括「傳真伺服器」、「人力資源管理系統客製需求服務」、「Notes 郵件伺服器汰換暨系統升級」、「新一代稽核檢查報告系統」、「密碼加密保護系統」、「人力資源管理與員工入口網站系統」、「防制洗錢全模組系統」、「電子郵件更新系統」、「資料倉儲建置專案軟體」、「HIS 系統軟體提升」、「軟體整合憑證中心系統」、「Notes 公文系統更新」、「WAP 防火牆軟體提升」、「對外招募網站升級系統」、「衍生性商品評價系統」及「服務品質檢測」等。

②出版上銀季刊及年報。

③新種金融商品及服務之研發：票交所 EDDA 網銀驗證功能、線上開立數位存款帳戶平台、存款機新增跨行存款功能、EACH 圈存服務平台、行動網銀新增財富管理網站連結、無障礙網路銀行、金融 EDI 建置專案、新一代財富管理系統、行動 ATM、行動網銀新增財富管網站連結與基金定額天天扣功能、跨境 Inbound 系統、提高客戶單日提款額度交易、行動銀行平台建置、存款機新增無卡存款功能、ATM 客戶自行調整交易限額及 Taiwan Pay 行動支付等。

本公司未來研究發展計畫，在服務據點方面，將繼續評估國內外設立服務據點之可行性；在產品方面，將繼續研發新種商品及加強產品之組合與包裝，特別是財富管理方面之金融理財商品，並強化數位金融，掌握第三方支付與行動支付之市場商機，發展相關業務；在作業方面持續規劃作業流程之標準化及加強資訊系統之整合，以提升作業流程效益，同時強化個人資料保護管理制度、資訊安全管理及防制洗錢與打擊資恐作業。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

①以「聚焦核心，連結價值」為策略主軸，善用客戶基礎，有效整合資源，聚焦核心客戶，開發潛力客戶，虛實整合創新，深耕客戶關係，創造客戶價值，帶動營收獲利。

②永續穩健經營，健康均衡成長，落實目標管理，健全財務業務。

③擴大存放規模，鞏固外匯市佔，強化國際金融，深耕財富管理。

④有效整合資源，聚焦核心客戶，開發潛力客戶，連結營收獲利。

⑤建置智慧分行，促進虛實整合，增設國內據點，積極布局亞太。

⑥加強產品創新，整合關係行銷，善用數據分析，持續精準行

銷。

- ⑦應用金融科技，強化數位金融，結合智慧生活，推展智能服務。
- ⑧優化系統設備，穩定資訊系統，確保資訊安全，強化應用平台。
- ⑨廣納多元人才，培育核心職能，儲備菁英幹部，厚植人力資本。
- ⑩力行三道防線，強化風險管理，完善內控法遵，落實防制洗錢。
- ⑪提升公司治理，履行社會責任，推展社會公益，打造優質形象。

(2)長期業務發展計畫

- ①持續創造優於同業平均水準之經營績效，創造股東最大價值。
- ②強化國際金融業務，來自海外稅前盈餘比重維持 55% 以上。
- ③提高授信、外匯與存款業務規模，擴大優質客戶基盤，維持合宜之存放比兼顧充裕之資金流動性。
- ④加強拓展兩岸三地金融業務，善用策略聯盟平台，創造差異化競爭優勢。
- ⑤積極拓展海外服務據點，建構亞洲區域性銀行，擴大國際金融服務畛域，開拓新市場商機。
- ⑥深耕核心價值客戶關係，開發潛力客戶，提供完整金融服務解決方案，提高客戶貢獻度。
- ⑦積極研發新種金融商品與服務，拓展財富管理、財務行銷及數位金融業務。
- ⑧加強智慧創新，建置智慧分行，提供客戶全新金融服務體驗，提升數位金融競爭力。
- ⑨穩健經營，加強資本管理，充實自有資本。
- ⑩強化風險管理，控制逾期放款比率並穩健提存準備。
- ⑪加強金融科技應用，提升數位金融服務功能，提高網路銀行及行動銀行滲透率。
- ⑫持續加強資訊軟硬體投資，強化資訊安全，整合提升資訊系統之應用與穩定性。
- ⑬優化資產結構，平衡風險與報酬，提升資本運用效益。
- ⑭培育專業人才，厚植人力資本，強化預算執行能力，落實績效目標管理。
- ⑮強化內部控制與法令遵循，落實防制洗錢與打擊資恐，嚴控作業風險。
- ⑯打造當責、誠信、和諧企業文化，提升公司治理，善盡企業社會責任，維持優質企業形象。

(二)市場及業務概況

1.市場分析

(1)金融市場之供需狀況與成長性

根據中央銀行經濟研究處統計，106年底我國金融機構家數計有：本國銀行39家、外國銀行29家、基層金融機構(含信用

合作社、農漁會信用部)334家，另有票券金融公司8家；如就金融機構之分支機構分析，以本國銀行3,421家最多，其次為基層金融機構1,132家，其餘為票券金融公司30家，以及外國銀行在台分行14家。以金融密度分析，每一總分支機構平均服務約4,700人，或每7.2平方公里即有一家總分支金融機構；如以銀行業的集中度分析，前三大銀行資產的市佔率僅約24%，顯示我國銀行產業在家數過剩之下，欠缺主導性銀行，市場競爭激烈，惟在政府整併金融機構之既定政策下，金融機構之間的整併活動預期將持續進行。

106年，我國出口動能持續增溫，帶動經濟表現優於預期，全年經濟成長率2.86%；儘管美國已進入升息循環，年內升息三次各1碼，惟全球主要股市仍持續上揚，我國股市亦首度以萬點封關，年底收在10,642點，全年上漲15%；在國際美元走弱下，新台幣兌美元年底以29.848元收盤，全年升值8%；而中央銀行考量國內通膨溫和，維持政策利率不變，我國資金市場仍處寬鬆局面。銀行存放款則分別成長4.0%與4.4%。國內金融情勢因資金市場仍呈寬鬆局面，銀行存放款平均利差依然低迷，惟獲利表現尚屬良好，資產品質維持尚佳。展望107年，全球及我國經濟將持續成長，景氣展望審慎樂觀。

(2) 市場區域及目標市場

本公司為商業銀行，業務經營地區涵蓋全台各地，並得依相關法規向主管機關申設國外分支機構，截至公開說明書刊印日止，本公司已於國內設立69家分行，並於香港、越南及新加坡設有海外分行，於泰國、柬埔寨及印尼設有辦事處。本公司之目標市場除繼續拓展傳統的存放款與外匯業務外，未來業務發展重點將積極加強外匯業務、國際金融業務、中小企業業務及個人房貸與財富管理業務之成長。

(3) 競爭策略

本公司衡酌內在競爭優勢與弱點，以及外在經營環境之機會與挑戰，審慎擬定經營方針，本持一貫「穩健經營」原則，並持續強化競爭力，107年設定以「聚焦核心，連結價值」為策略主軸，審慎擬定經營方針，推動四線RM聯手，深耕核心價值客戶，強化整合金融服務，建構健康循環態系，帶動營收獲利成長。主要的發展策略重點如下：

- ① 總體營運面：永續穩健經營，健康均衡成長，落實目標管理，健全財務業務。
- ② 業務發展面：擴大存放規模，鞏固外匯市佔，強化國際金融，深耕財富管理。
- ③ 顧客關係面：有效整合資源，聚焦核心客戶，開發潛力客戶，連結營收獲利。
- ④ 通路發展面：建置智慧分行，促進虛實整合，增設國內據點，積極布局亞太。
- ⑤ 業務行銷面：加強產品創新，整合關係行銷，善用數據分析，持續精準行銷。

- ⑥數位金融面：應用金融科技，強化數位金融，結合智慧生活，推展智能服務。
- ⑦資訊科技面：優化系統設備，穩定資訊系統，確保資訊安全，強化應用平台。
- ⑧人力資源面：廣納多元人才，培育核心職能，儲備菁英幹部，厚植人力資本。
- ⑨內控管理面：力行三道防線，強化風險管理，完善內控法遵，落實防制洗錢。
- ⑩企業關係面：提升公司治理，履行社會責任，推展社會公益，打造優質形象。

(4)競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

①競爭利基

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

②有利因素

- A.建構長期而穩定之兩岸三地策略聯盟業務合作平台，提供差異化之兩岸金融服務。
- B.穩定而良好之海外長期投資收益挹注盈餘，分散盈餘地理性風險。
- C.金管會推動 Bank 3.0 科技創新金融服務，有利於加強金融科技 (FinTech) 應用與培育金融科技人才，提供更完整之智慧金融服務平台。
- D.政府提出新南向政策，有利於加速培育國際金融業務人才，建構更完整之亞太區域性銀行。
- E.數位世代崛起，金融科技創新與應用蓬勃發展，行動裝置日益普及，有利於善用大數據分析與社群媒體，加強精準行銷與數位行銷。
- F.股東會已通過適當時機上市，有利於運用資本市場籌資，藉由參股或併購擴充營運規模。

③不利因素

- A.新台幣活期性存款比重偏低，未具成本競爭優勢。
- B.存放款業務市佔率不高，未具規模經濟優勢。
- C.尚未能直接赴大陸設立分支機構，致未能建立更完整之兩岸三地通路網絡。
- D.直接設立之海外營業性分支機構偏少，有待持續布局亞太。
- E.銀行家數過多，市場資金寬鬆，業務及價格競爭激烈，金融科技之應用創新商業模式，改變消費者行為，降低客戶忠誠度。
- F.同業搶食進出口外匯業務，本公司市場競爭地位備受挑戰。
- G.國際新資本規範增加，如流動性覆蓋比率與銀行簿利率風險等，不利於銀行資金操作調度。

H.金融監理趨嚴，公司治理要求提高，法遵與資安管理成本上升。

④因應措施

- A.持續加強拓展外匯及 OBU 利基業務，強化競爭優勢與市場競爭地位。
- B.加強利用策略聯盟平台，推廣兩岸三地金融業務。
- C.強化企業授信金融，並以企金為核心兼顧個金及財富管理。
- D.深耕核心價值客戶，開發潛力客戶，提高客戶忠誠度。
- E.有效整合資源，連結價值，加強關係行銷，提升客戶貢獻度。
- F.擴大優質客戶基盤，提高業務動能與市場佔有率。
- G.持續增設國內外營業據點，擴大金融服務畛域。
- H.持續建置智慧分行，加強網路銀行及行動銀行服務功能，提升數位金融競爭力。
- I.加強拓展中間業務，提升非利息收入比重。
- J.提升活期性存款規模，改善資金成本結構，降低資金成本。
- K.加強資本與資金管理，提升資本與資金運用效益。
- L.穩固資產品質，增進風險應付能力。

2.最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明

本公司105年度及106年度以合併報表為基礎之稅前純益分別為新台幣19,219,160仟元及新台幣21,208,877仟元，稅前純益率分別為59%及61%，獲利穩定增長。

3.主要授信客戶名單

單位：新台幣仟元

| 客戶名稱 | 105年 | | | 106年 | | | 107年度截至6月30日 | | |
|------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|-----------|-----------|
| | 授信餘額 | | | 授信餘額 | | | 授信餘額 | | |
| | 最高 | 最低 | 年底 | 最高 | 最低 | 年底 | 最高 | 最低 | 期末 |
| 01 | 4,099,000 | 2,300,000 | 2,300,000 | 4,099,000 | 2,300,000 | 3,487,000 | 4,958,539 | 3,468,000 | 4,886,826 |
| 02 | 3,300,000 | 848,000 | 1,937,000 | 3,300,000 | 848,000 | 2,889,000 | 4,123,689 | 2,225,000 | 4,123,689 |
| 03 | 3,797,000 | 2,869,000 | 3,110,000 | 3,797,000 | 2,869,000 | 3,710,000 | 3,822,875 | 3,623,750 | 3,822,875 |
| 04 | 3,600,000 | 3,200,000 | 3,600,000 | 3,600,000 | 3,200,000 | 3,200,000 | 3,200,000 | 3,100,000 | 3,100,000 |
| 05 | 3,000,000 | 3,000,000 | 3,000,000 | 3,000,000 | 3,000,000 | 3,000,000 | 3,088,883 | 2,964,470 | 3,088,883 |
| 06 | 3,071,000 | 951,000 | 998,000 | 3,071,000 | 951,000 | 2,522,000 | 3,058,300 | 2,482,000 | 3,058,300 |
| 07 | 3,042,000 | - | 3,222,000 | 3,042,000 | - | 2,968,000 | 3,058,300 | 2,988,000 | 3,058,300 |
| 08 | 3,025,000 | - | - | 3,025,000 | - | 2,968,000 | 3,032,240 | 2,887,232 | 3,006,921 |
| 09 | - | - | - | - | - | - | 2,900,000 | - | 2,889,000 |
| 10 | 2,514,000 | 2,514,000 | 2,514,000 | 2,514,000 | 2,514,000 | 2,514,000 | 2,514,000 | 2,514,000 | 2,514,000 |
| 11 | 3,352,000 | 2,434,000 | 3,293,000 | 3,352,000 | 2,434,000 | 2,434,000 | 2,445,000 | 2,277,000 | 2,277,000 |
| 12 | 2,252,000 | - | 2,247,000 | 2,252,000 | - | 2,248,000 | 2,248,000 | 2,248,000 | 2,248,000 |
| 13 | 1,988,000 | 1,608,000 | 1,608,000 | 1,988,000 | 1,608,000 | 1,988,000 | 3,000,000 | 1,988,000 | 2,246,250 |
| 14 | 2,226,000 | - | - | 2,226,000 | - | 2,226,000 | 2,149,164 | - | 2,111,525 |
| 15 | 1,823,000 | 1,818,000 | 1,763,000 | 1,823,000 | 1,818,000 | 1,818,000 | 1,946,414 | 1,817,000 | 1,946,414 |
| 16 | 1,821,000 | 1,784,000 | 1,824,000 | 1,821,000 | 1,784,000 | 1,784,000 | 2,216,250 | 1,774,000 | 1,911,438 |
| 17 | 1,798,000 | 1,766,000 | 1,801,000 | 1,798,000 | 1,766,000 | 1,784,000 | 1,831,616 | 1,736,211 | 1,831,616 |
| 18 | 909,000 | 707,000 | - | 1,496,000 | 662,000 | 1,482,000 | 1,818,156 | 1,816,664 | 1,816,664 |
| 19 | 925,000 | - | 952,000 | 925,000 | - | 876,000 | 2,159,243 | 1,752,000 | 1,804,397 |
| 20 | 1,777,000 | - | - | 1,777,000 | - | 1,777,000 | 1,784,583 | 1,742,000 | 1,764,328 |
| 21 | 1,694,000 | 964,000 | 943,000 | 1,694,000 | 964,000 | 1,694,000 | 1,763,730 | 1,470,000 | 1,744,590 |

| 客戶名稱 | 105 年 | | | 106 年 | | | 107 年度截至 6 月 30 日 | | |
|------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|------------|------------|
| | 授信餘額 | | | 授信餘額 | | | 授信餘額 | | |
| | 最高 | 最低 | 年底 | 最高 | 最低 | 年底 | 最高 | 最低 | 期末 |
| 22 | 2,372,000 | 1,811,000 | 2,417,000 | 2,372,000 | 1,811,000 | 1,877,000 | 1,866,000 | 1,619,640 | 1,714,680 |
| 23 | - | - | - | - | - | - | 1,682,065 | 1,594,450 | 1,682,065 |
| 24 | 1,880,000 | 967,000 | 1,340,000 | 1,880,000 | 967,000 | 1,544,000 | 1,644,000 | 1,544,000 | 1,636,740 |
| 25 | - | - | - | 1,610,000 | 1,596,000 | 1,608,000 | 1,642,000 | - | 1,618,946 |
| 26 | 1,610,000 | 1,596,000 | 1,602,000 | 1,610,000 | 1,596,000 | 1,608,000 | 1,607,000 | 1,600,000 | 1,600,000 |
| 27 | 1,600,000 | 1,600,000 | 1,600,000 | 1,600,000 | 1,600,000 | 1,600,000 | 1,600,000 | 1,478,490 | 1,559,733 |
| 28 | 947,000 | 875,000 | 886,000 | 844,000 | 603,000 | - | 1,529,150 | 1,449,500 | 1,529,150 |
| 29 | 1,659,000 | - | - | 1,659,000 | - | 1,632,000 | 1,607,000 | 1,483,000 | 1,529,150 |
| 30 | - | - | - | - | - | - | 1,529,150 | 1,453,500 | 1,529,150 |
| 31 | - | - | - | - | - | - | 1,606,000 | - | 1,521,584 |
| 32 | - | - | - | - | - | - | 1,489,540 | 1,441,507 | 1,489,540 |
| 33 | - | - | - | - | - | - | 1,479,550 | 1,441,021 | 1,479,550 |
| 34 | - | - | 1,550,000 | 1,550,000 | 1,550,000 | 1,550,000 | 1,900,000 | 1,478,000 | 1,478,000 |
| 35 | - | - | 1,537,000 | 1,535,000 | 1,476,000 | 1,493,000 | 1,489,000 | 1,451,373 | 1,451,373 |
| 36 | - | - | 1,643,000 | 1,598,000 | 1,513,000 | 1,513,000 | 1,650,550 | 1,334,700 | 1,376,235 |
| 37 | - | - | - | 1,513,000 | - | 1,484,000 | 1,461,000 | 1,275,560 | 1,345,652 |
| 38 | - | - | - | - | - | - | 1,461,000 | 1,334,520 | 1,334,520 |
| 39 | - | - | - | 1,512,000 | - | 1,484,000 | 1,461,000 | 1,250,629 | 1,319,351 |
| 40 | - | - | - | 1,025,000 | 954,000 | 954,000 | 1,644,190 | 1,265,880 | 1,265,880 |
| 41 | 1,451,000 | 965,000 | 965,000 | 1,451,000 | 965,000 | 1,451,000 | 1,451,000 | 1,250,896 | 1,255,665 |
| 42 | 1,584,000 | 1,383,000 | 1,595,000 | 1,584,000 | 1,383,000 | 1,383,000 | 1,361,000 | 1,188,590 | 1,253,903 |
| 43 | 1,379,000 | 1,305,000 | 1,417,000 | 1,379,000 | 1,305,000 | 1,305,000 | 1,285,000 | 1,236,620 | 1,245,600 |
| 44 | 1,305,000 | - | - | 1,305,000 | - | 1,280,000 | 1,260,000 | 1,146,241 | 1,211,241 |
| 45 | 1,200,000 | 1,200,000 | 1,200,000 | 1,200,000 | 1,200,000 | 1,200,000 | 1,256,250 | 1,200,000 | 1,206,250 |
| 46 | 1,285,000 | 1,216,000 | - | 1,285,000 | 1,216,000 | 1,216,000 | 1,198,712 | 1,192,000 | 1,198,712 |
| 47 | - | - | - | - | - | - | 1,196,210 | 1,133,550 | 1,196,210 |
| 48 | 1,164,000 | - | - | 1,164,000 | - | 1,164,000 | 1,189,000 | 1,044,200 | 1,167,460 |
| 49 | 1,149,000 | 1,139,000 | 1,139,000 | 1,149,000 | 1,139,000 | 1,164,000 | 1,177,000 | 1,160,000 | 1,160,000 |
| 50 | 1,238,000 | 1,109,000 | 1,130,000 | 1,238,000 | 1,109,000 | 1,095,000 | 1,181,000 | 1,102,275 | 1,146,863 |
| 合計 | 71,836,000 | 41,929,000 | 55,133,000 | 82,663,000 | 48,701,000 | 76,974,000 | 100,022,349 | 81,023,469 | 95,754,219 |

4.與關係人受（授）信用說明

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

5.最近二年度存款（信託資金）數額

單位：新台幣仟元；%

| 存款別 | 105 年度 | | | | 106 年度 | | | | 107 年度截至 6 月 30 日 | | | |
|--------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|----------|-------------------|-----------|-----------|----------|
| | 存款數額 | | | | 存款數額 | | | | 存款數額 | | | |
| | 最高 | 最低 | 年底 | 平均利率 (%) | 最高 | 最低 | 年底 | 平均利率 (%) | 最高 | 最低 | 期末 | 平均利率 (%) |
| 台幣支票存款 | 8,904,954 | 7,737,196 | 8,904,954 | 0.00 | 8,904,954 | 8,423,494 | 8,423,494 | 0.00 | 9,683,064 | 8,423,494 | 9,683,064 | 0.00 |
| 台幣本行支票 | 1,225,539 | 1,103,788 | 1,225,539 | 0.00 | 1,225,539 | 1,119,778 | 1,119,778 | 0.00 | 1,119,778 | 431,132 | 431,132 | 0.00 |
| 外幣支票存款 | 388,341 | 366,666 | 388,341 | 0.00 | 415,003 | 388,341 | 415,003 | 0.00 | 415,003 | 280,048 | 280,048 | 0.00 |
| 外幣本行支票 | 0 | 0 | 0 | 0.00 | 386 | 0 | 386 | 0.00 | 386 | 14 | 14 | 0.00 |

| 存款別 | 105 年度 | | | | 106 年度 | | | | 107 年度截至 6 月 30 日 | | | |
|------------|-------------|-------------|-------------|----------|-------------|-------------|-------------|----------|-------------------|-------------|-------------|----------|
| | 存款數額 | | | | 存款數額 | | | | 存款數額 | | | |
| | 最高 | 最低 | 年底 | 平均利率 (%) | 最高 | 最低 | 年底 | 平均利率 (%) | 最高 | 最低 | 年底 | 平均利率 (%) |
| 台幣活期存款 | 76,887,855 | 76,834,442 | 76,834,442 | 0.10 | 76,834,442 | 73,388,140 | 73,388,140 | 0.08 | 80,556,395 | 73,388,140 | 80,556,395 | 0.08 |
| 外匯活期存款 | 153,701,429 | 141,138,813 | 153,701,429 | 0.09 | 153,701,429 | 147,875,262 | 147,875,262 | 0.15 | 147,875,262 | 140,181,242 | 140,181,242 | 0.24 |
| 台幣定期存款 | 193,279,401 | 168,798,211 | 168,798,211 | 0.72 | 220,202,858 | 168,798,211 | 220,202,858 | 0.64 | 255,700,233 | 232,799,230 | 232,799,230 | 0.64 |
| 外匯定期存款 | 124,437,878 | 114,236,691 | 114,236,691 | 1.01 | 130,642,615 | 114,236,691 | 130,642,615 | 1.21 | 138,477,113 | 130,642,615 | 138,477,113 | 1.51 |
| 活期儲蓄存款 | 128,755,703 | 122,795,343 | 128,755,703 | 0.20 | 131,044,659 | 128,755,703 | 131,044,659 | 0.18 | 131,940,383 | 128,565,543 | 128,565,543 | 0.18 |
| 行員活期儲蓄存款 | 2,495,723 | 2,303,447 | 2,495,723 | 6.64 | 2,528,547 | 2,495,723 | 2,528,547 | 6.70 | 2,658,451 | 2,528,547 | 2,658,451 | 6.61 |
| 台幣零存整付儲蓄存款 | 285,535 | 283,760 | 285,535 | 1.15 | 285,535 | 267,490 | 267,460 | 1.02 | 267,490 | 257,153 | 257,153 | 0.99 |
| 台幣整存整付儲蓄存款 | 43,558,306 | 38,840,210 | 43,558,306 | 1.13 | 45,444,019 | 43,558,306 | 45,444,019 | 0.99 | 47,979,027 | 45,268,895 | 47,979,027 | 0.99 |
| 台幣存本取息儲蓄存款 | 89,630,857 | 88,700,561 | 89,630,857 | 1.21 | 89,630,857 | 88,342,617 | 88,342,617 | 1.05 | 88,342,617 | 87,374,880 | 87,374,880 | 1.03 |
| 合計 | 823,551,519 | 763,139,128 | 788,815,731 | — | 860,860,843 | 777,649,756 | 849,694,869 | — | 905,015,202 | 850,140,933 | 869,243,292 | — |

6.最近二年度授信數額

單位：新台幣仟元；%

| 授信別 | 105 年 | | | | 106 年 | | | | 107 年度截至 6 月 30 日 | | | |
|----------|-------------|-------------|-------------|----------|-------------|-------------|-------------|----------|-------------------|-------------|-------------|----------|
| | 授信數額 | | | | 授信數額 | | | | 授信數額 | | | |
| | 最高 | 最低 | 年底 | 平均利率 (%) | 最高 | 最低 | 年底 | 平均利率 (%) | 最高 | 最低 | 年底 | 平均利率 (%) |
| 進口押匯 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 出口押匯 | 13,296,804 | 4,042,226 | 6,673,666 | 2.65 | 7,867,304 | 4,395,181 | 7,455,583 | 1.93 | 8,730,596 | 6,890,806 | 8,380,916 | 2.81 |
| 貼現 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 0 |
| 透支 | 1,529,064 | 0 | 81,723 | 3.22 | 351,441 | 39,408 | 62,899 | 3.86 | 54,048 | 6,089 | 58,605 | 0.89 |
| 短期放款 | 82,216,982 | 70,91,710 | 77,136,217 | 2.32 | 89,841,925 | 71,710,601 | 85,682,599 | 2.21 | 92,504,161 | 81,652,989 | 90,323,395 | 2.54 |
| 擔保透支 | 219,740 | 160,403 | 178,825 | 2.66 | 220,971 | 129,409 | 189,751 | 2.44 | 223,661 | 174,276 | 194,997 | 2.48 |
| 短期擔保放款 | 127,865,659 | 97,053,183 | 127,641,593 | 1.87 | 142,845,655 | 125,355,186 | 135,114,942 | 2.37 | 136,777,541 | 131,996,718 | 134,059,775 | 2.38 |
| 中期放款 | 79,393,243 | 65,200,201 | 79,482,934 | 2.06 | 87,622,825 | 77,158,342 | 85,895,479 | 2.35 | 90,067,941 | 83,539,612 | 90,359,862 | 2.66 |
| 中期擔保放款 | 83,180,109 | 66,536,844 | 71,884,061 | 2.71 | 84,096,699 | 66,094,772 | 84,236,349 | 2.17 | 91,300,990 | 83,637,427 | 90,063,844 | 2.56 |
| 長期放款 | 5,187,755 | 4,843,774 | 5,027,703 | 2.72 | 5,034,060 | 4,241,989 | 4,140,669 | 3.24 | 4,923,653 | 3,932,543 | 4,922,803 | 2.37 |
| 長期擔保放款 | 228,425,517 | 221,254,119 | 221,520,984 | 2.07 | 234,389,626 | 221,340,678 | 234,626,635 | 1.89 | 249,890,887 | 234,874,058 | 250,252,209 | 1.83 |
| 催收款項 | 1,751,850 | 1,166,237 | 1,561,571 | 0 | 2,023,972 | 1,415,850 | 1,865,649 | 0 | 2,024,762 | 1,732,167 | 1,727,020 | 0 |
| 應收承兌票款 | 3,387,518 | 1,784,420 | 2,116,838 | 0 | 2,852,775 | 1,819,675 | 2,279,844 | 0 | 2,749,603 | 1,804,495 | 2,759,624 | 0 |
| 買入匯款 | 33,327 | 117 | 1,570 | 1.10 | 12,235 | 236 | 635 | 2.44 | 9,122 | 115 | 793 | 7.52 |
| 應收保證款項 | 42,904,743 | 38,017,821 | 39,528,146 | 0 | 44,703,786 | 38,833,784 | 43,779,155 | 0 | 47,972,521 | 42,922,456 | 46,863,113 | 0 |
| 應收帳款無追索權 | 1,189,126 | 864,676 | 1,008,988 | 0 | 1,197,536 | 648,858 | 648,656 | 0 | 941,735 | 628,464 | 886,318 | 0 |

| 年度 授信別 | 105 年 | | | | 106 年 | | | | 107 年度截至 6 月 30 日 | | | |
|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|-----------------|-------------------|-------------|-------------|-----------------|
| | 授信數額 | | | | 授信數額 | | | | 授信數額 | | | |
| | 最高 | 最低 | 年底 | 平均 利率 (%) | 最高 | 最低 | 年底 | 平均 利率 (%) | 最高 | 最低 | 年底 | 平均 利率 (%) |
| 合計 | 670,581,435 | 571,824,450 | 633,844,820 | 2.00 | 703,060,809 | 613,183,441 | 686,158,575 | 1.99 | 728,171,222 | 673,792,215 | 720,853,274 | 2.10 |

7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額

單位：新台幣仟元

| 項目 | 105 年 | | 106 年 | | 107 年度截至 6 月 30 日 | |
|------|-------------|---------|-------------|----------|-------------------|----------|
| | 買賣(保證、承銷)數額 | 獲利數額 | 買賣(保證、承銷)數額 | 獲利數額 | 買賣(保證、承銷)數額 | 獲利數額 |
| 其他買賣 | 198,903,968 | 182,159 | 137,644,281 | 163,039 | 65,289,270 | 89,327 |
| 附買回 | 52,460,317 | (8,931) | 187,268,134 | (19,118) | 96,001,425 | (10,517) |
| 附賣回 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 合計 | 251,364,285 | 173,228 | 324,912,415 | 143,921 | 161,290,695 | 78,810 |

(三)近二年度從業員工人數

| 年度 | 105 年度 | 106 年 | 107 年度 截至 8 月 31 日 |
|----------------|--------|-------|-----------------------|
| 員工人數合計 | 4,466 | 4,516 | 4,594 |
| 平均年歲 | 40.82 | 40.91 | 40.41 |
| 平均服務年資 | 13.56 | 13.64 | 13.14 |
| 學歷 分布 比率 | 博士 | 6 | 7 |
| | 碩士 | 708 | 721 |
| | 大學 | 2,663 | 2,751 |
| | 高中以下 | 1,089 | 1,037 |

●員工持有專業證照之名稱

| 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年度 截至 8 月 31 日 |
|-----------|--------|--------|-----------------------|
| 內控稽核類相關證照 | 1,956 | 2,011 | 2,247 |
| 外匯業務類相關證照 | 1,574 | 1,591 | 1,614 |
| 信託業務類相關證照 | 3,156 | 3,202 | 3,242 |
| 授信業務類相關證照 | 990 | 996 | 989 |
| 理財業務類相關證照 | 736 | 735 | 719 |
| 其他 | 8,205 | 8,874 | 9,103 |
| 合計 | 16,617 | 17,409 | 17,914 |

註：係本公司員工持有之專業證照數。

(四)勞資關係

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

(1)員工福利措施實施情形：

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

(2)員工之進修與訓練：

本公司為培育優秀人才，提升行員專業素質，增進競爭能力，採取行內與行外訓練雙管齊下之訓練方式。在行內訓練方面，除加強員工工作輪調，亦配合本公司中長期策略計畫，建構金融專業訓練藍圖及管理職能，實施各項專業訓練與管理職能訓練課程。為強化及加速培養業務及管理職位之人才，舉辦儲備業務人員及儲備中高階主管等培訓課程，以培育本公司各類專業及管理人才。此外，為落實法令遵循，將符合法定資格及法令遵循相關之學習課程列入年度訓練重點計畫中。在行外訓練方面，本公司積極派員參加「財團法人台灣金融研訓院」、「財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會」等訓練機構舉辦之課程。近年來配合海外據點之拓展，積極培育國際金融業務人才，多元化安排同仁參與海外訓練課程及出國研習考察。另因應數位金融之發展，鼓勵同仁持續學習，本公司積極派員參加金融研訓院及數位技能訓練機構舉辦之相關課程，進行跨領域的學習外，亦舉辦大數據分析及精準行銷人才培訓課程。105年度與106年度本公司總訓練人次分別達66,989人次(實體課程14,406人次；線上課程52,583人次)與79,712人次(實體課程14,059人次；線上課程65,653人次)，員工訓練情形良好。

(3)員工退休制度實施情形：

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

(4)勞資協議：

- ①本公司為加強內部意見溝通並提供申訴管道，實施員工提案制度、設置員工意見反映信箱與人力資源溝通網站，並定期進行員工意見調查，以廣納同仁意見。
- ②本公司至少每三個月召開勞資會議，與勞方代表充分溝通，創造勞資和諧環境。

(5)各項員工權益維護措施：

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

2.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反勞動基準法事項，應列明處分日期、處分字號、違反法規條文、違反法規內容、處分內容)，並

揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施

本公司前與一名員工間之終止僱傭契約爭議事件，該員於105年間復職後，本公司已依法給付終止僱傭期間之工資等款項約新台幣3,318仟元，惟該員於106年間就終止僱傭期間之特別休假未休工資、慰撫金等對本公司提起民事訴訟，請求約新台幣2,022仟元，未來是否發生損失將視法院判決認定而定。

(五)發行公司有無因應景氣變動之能力

本公司向來秉持穩健經營度，隨時注意產業相關技術及市場發展趨勢及變化，持續提升研發能力及服務品質，使本公司具備因應景氣變動之能力，將景氣變動對公司營運影響降至最低。

(六)發行公司及其各子公司(包括母子公司間交易事項)之關係人間交易事項是否合理

本公司訂有「對子公司之監督與管理控制作業準則」、「轉投資事業管理辦法」及「關係企業相互間財務業務往來作業準則」作為關係人間交易事項執行依據，與關係人間之交易均依規定辦理並據以執行。此外，本公司亦督促重要子公司建立其內控制度，俾以為關係人交易之依循，故評估本公司及各子公司間之各項關係人間交易事項應屬合理。最近年度與關係人間重大交易事項及說明請詳本公司經會計師查核簽證之財務報告附註揭露。

二、不動產、設備及其他不動產

(一)自有資產

1.列明取得成本達實收資本額百分之十或新台幣三億元以上之固定資產

107年8月31日；單位：新台幣仟元

| 不動產及設備名稱 | 單位 | 數量 | 取得年月 | 原始成本 | 重估增值 | 未折減餘額 | 利用狀況 | | | 保險情形 | 設立擔保及權利受限制之其他情事 |
|----------|------|-----------|----------------------|-----------|------|-----------|---|------|------|------|-----------------|
| | | | | | | | 本公司使用部門 | 出租 | 閒置 | | |
| 總行大樓 | 平方公尺 | 20316.96 | 78/10/20 | 3,152,770 | 尚未重估 | 2,153,138 | 國營二部 國際金融業務分行 總行單位 | 否 | 否 | 已投保 | 無 |
| 儲蓄部分行 | 平方公尺 | 10817.16 | 81/7/23 101/11/21 | 2,662,723 | 尚未重估 | 2,577,575 | 儲蓄部分行 | 部分出租 | 否 | 已投保 | 無 |
| 內湖分行 | 平方公尺 | 1575.39 | 84/9/6 | 312,423 | 尚未重估 | 259,488 | 內湖分行 | 部分出租 | 否 | 已投保 | 無 |
| 中壢分行 | 平方公尺 | 8474.92 | 89/1/26 | 599,802 | 尚未重估 | 534,413 | 中壢分行 桃竹區作業中心 | 部分出租 | 部分閒置 | 已投保 | 無 |
| 忠孝分行 | 平方公尺 | 639.61 | 89/11/9 | 349,330 | 尚未重估 | 330,602 | 忠孝分行 | 否 | 否 | 已投保 | 無 |
| 內湖大樓 | 平方公尺 | 11,638.74 | 98/1/21 | 1,283,706 | 尚未重估 | 1,225,511 | 內湖科技園區分行 台北徵信作業處理中心 資訊總處 總管理處行史館 | 部分出租 | 否 | 已投保 | 無 |
| 仁愛大樓 | 平方公尺 | 10,290.11 | 99/1/15 | 638,905 | 尚未重估 | 583,549 | 仁愛分行 信託部 財富管理部 | 否 | 部分閒置 | 已投保 | 無 |

2.列明閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：
無。

(二)租賃資產

1 融資租賃：無。

2 營業租賃(每年租金達新台幣一千萬元以上之營業租賃資產)

107年8月31日；單位：元

| 資產名稱 | 單位 | 數量 | 租賃期間 | 租金 | 出租人 | 租金之計算及支付方式 | 租約所定之限制 |
|-------|-----|--------|--------------------|-----------------------|---|------------|---------|
| 香港分行 | 英呎 | 11,210 | 103/2/11-109/2/10 | 年租金 HK\$6,927,780 | THE PENINSULA HOTEL LIMITED (半島酒店有限公司) | 每月付款 | 無 |
| 信用卡中心 | 坪 | 754.6 | 104/8/1-109/7/31 | 年租金 NT\$12,820,176 | 昭城建設有限公司 | 每月付款 | 無 |
| 中港分行 | 坪 | 703 | 100/12/1-107/12/31 | 年租金 NT\$12,600,000 | 林鼎實業股份有限公司 | 每月付款 | 無 |
| 城中分行 | 坪 | 292.63 | 106/6/1-111/5/31 | 年租金 NT\$11,400,000 | 鍾瓊亮、 百麗貿易有限公司 | 每月付款 | 無 |
| 新加坡分行 | 平方呎 | 6,114 | 106/2/11-109/2/10 | 年租金 SGD\$818,064 | MILENIA PRIVATE LIMITED | 每月付款 | 無 |

三、轉投資事業
(一)轉投資事業概況

單位：新台幣仟元；仟股

| 107年6月30日 | | | | | | | | | | | |
|----------------|----------------|-----------|------------|---------|--------|------------|----|----------|-----------|-----------|----------|
| 轉投資事業 | 主要營業 | 投資成本 | 帳面價值 | 投資股份 | | 股權淨值 | 市價 | 會計處理方式 | 最近年度投資報酬 | | 持有公司股份數額 |
| | | | | 股數 | 股權比例 | | | | 投資損益 | 分配股利 | |
| 上銀行銷(股)公司 | 人力派遣業 | 5,033 | 7,780 | 500 | 100.00 | 7,258 | — | 採用權益法之投資 | 1,480 | 1,200 | — |
| 上銀資產管理(股)公司 | 債權收買及管理服務業務 | 1,600,000 | 1,637,786 | 160,000 | 100.00 | 1,594,397 | — | 採用權益法之投資 | 75,300 | — | — |
| 上銀人身保險代理人(股)公司 | 代理保險業務 | 50,000 | 191,579 | 5,000 | 100.00 | 133,365 | — | 採用權益法之投資 | 83,583 | 90,000 | — |
| 上銀財產保險代理人(股)公司 | 代理保險業務 | 50,000 | 57,959 | 5,000 | 100.00 | 56,440 | — | 採用權益法之投資 | 2,240 | 2,800 | — |
| 台灣中國旅行社(股)公司 | 旅遊業 | 389,431 | 316,327 | 38,943 | 99.99 | 324,126 | — | 採用權益法之投資 | 24,944 | — | 28 |
| 復興(股)公司 | 投資控股公司 | 52,088 | 312,375 | 175.5 | 100.00 | 327,175 | — | 採用權益法之投資 | 9,268 | — | — |
| 上商復興(股)公司 | 投資控股公司 | 1,484 | 58,089,977 | 5 | 100.00 | 61,585,367 | — | 採用權益法之投資 | 5,228,648 | 2,096,120 | — |
| 寶豐保險(香港)有限公司 | 產物保險業務 | 117,768 | 269,803 | 200 | 40.00 | 283,564 | — | 採用權益法之投資 | 21,938 | — | — |
| 國海建築經理(股)公司 | 興建計劃審查與諮詢、契約鑑證 | 30,000 | — | 3,000 | 34.69 | — | — | 採用權益法之投資 | — | — | — |

註：係經主管機關核准辦理之金融相關事業或其他企業轉投資並採權益法認列之。

(二)綜合持股比率

107年6月30日

| 轉投資事業(註) | 本行投資 | | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 | | 綜合投資 | |
|--|-------------|---------|-------------------------|--------|-------------|---------|
| | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 | 股數 | 持股比例 |
| 中國物產(股)公司 | 3,000 | 3.00% | — | — | 3,000 | 3.00% |
| 台灣中國旅行社(股)公司 | 38,943,123 | 99.99% | — | — | 38,943,123 | 99.99% |
| 國華欣業(股)公司 | 830 | 0.01% | — | — | 830 | 0.01% |
| 國海建築經理(股)公司 | 3,000,000 | 34.69% | — | — | 3,000,000 | 34.69% |
| 中華開發金融控股(股)公司 | 31,597,193 | 0.21% | — | — | 31,597,193 | 0.21% |
| 台北外匯經紀(股)公司 | 600,000 | 3.03% | — | — | 600,000 | 3.03% |
| 安豐企業(股)公司 | 300,000 | 10.00% | — | — | 300,000 | 10.00% |
| 台灣期貨交易所(股)公司 | 2,245,654 | 0.71% | — | — | 2,245,654 | 0.71% |
| 茂豐租賃(股)公司 | 2,156,875 | 2.10% | — | — | 2,156,875 | 2.10% |
| 財金資訊(股)公司 | 5,937,750 | 1.14% | — | — | 5,937,750 | 1.14% |
| 上銀人身保險代理人(股)公司 | 5,000,000 | 100.00% | — | — | 5,000,000 | 100.00% |
| 上銀財產保險代理人(股)公司 | 5,000,000 | 100.00% | — | — | 5,000,000 | 100.00% |
| 台灣票券金融(股)公司 | 59,434,560 | 11.51% | — | — | 59,434,560 | 11.51% |
| 國票綜合證券(股)公司 | 35,175,137 | 4.69% | — | — | 35,175,137 | 4.69% |
| 台灣金聯資產管理(股)公司 | 15,000,000 | 1.14% | — | — | 15,000,000 | 1.14% |
| 台灣金融資產服務(股)公司 | 5,000,000 | 2.94% | — | — | 5,000,000 | 2.94% |
| 臺灣集中保管結算所(股)公司 | 299,811 | 0.08% | — | — | 299,811 | 0.08% |
| 財宏科技(股)公司 | 610,710 | 2.78% | — | — | 610,710 | 2.78% |
| 全球策略創業投資(股)公司 | 850,500 | 1.94% | — | — | 850,500 | 1.94% |
| 冠華創業投資(股)公司 | 1,224,220 | 5.00% | — | — | 1,224,220 | 5.00% |
| 上銀行銷(股)公司 | 500,000 | 100.00% | — | — | 500,000 | 100.00% |
| 上銀資產管理(股)公司 | 160,000,000 | 100.00% | — | — | 160,000,000 | 100.00% |
| 陽光資產管理(股)公司 | 29,791 | 0.50% | — | — | 29,791 | 0.50% |
| 裕基創業投資(股)公司 | 1,575,000 | 3.75% | — | — | 1,575,000 | 3.75% |
| 亞太新興產業創業投資(股)公司 | 2,000,000 | 2.22% | — | — | 2,000,000 | 2.22% |
| 臺灣行動支付(股)公司 | 600,000 | 1.00% | — | — | 600,000 | 1.00% |
| 復興(股)公司 | 175,500 | 100.00% | — | — | 175,500 | 100.00% |
| 上商復興(股)公司 | 5,000 | 100.00% | — | — | 5,000 | 100.00% |
| 寶豐保險(香港)有限公司 | 200,000 | 40.00% | 300,000 | 60.00% | 500,000 | 100.00% |
| OurCrowd International General Partner, L.P. | 1,250,000 | 0.76% | — | — | 1,250,000 | 0.76% |

註：係依銀行法第七十四條所為之投資。

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

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

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

四、重要契約：無。

五、其他必要補充說明事項：無。

參、發行計畫及執行情形

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

本公司最近三年度及截至公開說明書刊印日止，並無募集與發行及私募現金增資發行新股、發行轉換公司債、普通公司債、附認股權公司債及交換公司債，僅分別於 104 年 6 月、104 年 12 月、106 年 6 月、106 年 12 月及 107 年 6 月發行次順位金融債券，其金額分別為新台幣 21.5 億元、30 億元、50 億元、50 億元及 50 億元請參閱壹、五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形，其相關計畫內容及執行效益說明如下：

(一)計畫內容與預計效益

1.計畫內容

單位：新台幣仟元

| 金融債券總類 | 證券主管機關核准日期及文號 | 所需資金總額 | 資金來源 | 資金運用計畫 | 發行日期 | 預計運用進度 | 預計效益 |
|-------------------|--|-----------|--|--|-----------|----------|--|
| 104 年第 1 期次順位金融債券 | 金管會 104 年 5 月 5 日金管銀國字第 10400083980 號 | 2,150,000 | 發行次順位金融債券 215 張，面額 1,000 萬元，期間 7 年，固定年利率 1.83% | 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 104.6.25 | 104 年第三季 | 提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。 |
| 104 年第 2 期次順位金融債券 | 金管會 104 年 5 月 5 日金管銀國字第 10400083980 號 | 3,000,000 | 發行次順位金融債券 300 張，面額 1,000 萬元，期間 7 年，固定年利率 1.83% | 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 104.12.16 | 104 年第四季 | 提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。 |
| 106 年第 1 期次順位金融債券 | 金管會 106 年 1 月 13 日金管銀國字第 10500320770 號 | 5,000,000 | 甲券： 發行次順位金融債券 20 張，面額 1,000 萬元，期間 7 年，固定年利率 1.5% | 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 106.6.13 | 106 年第三季 | 提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。 |
| | | | 乙券： 發行次順位金融債券 480 張，面額 1,000 萬元，期間 10 年，固定年利率 1.85% | | 106.6.13 | 106 年第三季 | 提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。 |
| 106 年第 2 期次順位金融債券 | 金管會 106 年 1 月 13 日金管銀國字第 10500320770 號 | 5,000,000 | 甲券： 發行次順位金融債券 120 張，面額 1,000 萬元，期間 7 年，固定年利率 1.3% | 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 106.12.15 | 106 年第四季 | 提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。 |

| 金融債券總類 | 證券主管機關核准日期及文號 | 所需資金總額 | 資金來源 | 資金運用計劃 | 發行日期 | 預計運用進度 | 預計效益 |
|-------------------|--|-----------|--|--|-----------|----------|--|
| | | | 乙券： 發行次順位金融債券 380 張，面額 1,000 萬元，期間 10 年，固定年利率 1.55% | | 106.12.15 | 106 年第四季 | 提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。 |
| 107 年第 1 期次順位金融債券 | 金管會 107 年 4 月 17 日金管銀國字第 10702071610 號 | 5,000,000 | 發行次順位金融債券 300 張，面額 1,000 萬元，期間 7 年，固定年利率 1.25% | 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 107.6.21 | 107 年第三季 | 提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。 |
| | | | 發行次順位金融債券 200 張，面額 1,000 萬元，期間 10 年，固定年利率 1.45% | | 107.6.21 | 107 年第三季 | 提高本公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。 |

2. 預計效益

- (1) 104.5.5 金管銀國字第 10400083980 號核准發行 100 億元，分別於 104.6.25 發行 21 億 5 千萬元及 104.12.16 發行 30 億元，除提升本公司資本適足率外，由於企業資金需求熱絡且客戶營運財務狀況良好，本公司融資意願增高且積極主辦及參與聯貸案件，授信業務將有明顯成長，104 年 6 月及 12 月底放款餘額分別為 5,757 億元及 5,856 億元。後因市場價格震盪，囿於本公司企個金資金運用實際需求與本公司 BIS 及相關利息費用成本之考量，該年未再發行；若如數發行，將可更提升本公司資本適足率。
- (2) 106.1.13 金管銀國字第 10500320770 號核准發行 100 億元，分別於 106.6.13 及 106.12.15 發行各 50 億元，除提升本公司資本適足率外，由於企業資金需求熱絡且客戶營運財務狀況良好，本公司融資意願增高且積極主辦及參與聯貸案件，授信業務將有明顯成長，106 年 6 月及 12 月底放款餘額分別為 6,187 億元及 6,395 億元，預估放款業務於未來一年內增加至 7,010 億元。
- (3) 107.4.17 金管銀國字第 10702071610 號核准發行 150 億元，已於 107.6.21 發行 50 億元，預計於 107 年 10 月發行 30 億元主順位金融債券及 108 年 3 月發行 70 億元次順位金融債券，除提升本公司資本適足率外，由於企業資金需求熱絡且客戶營運財務狀況良好，本公司融資意願增高且積極爭取主辦及參與聯貸案件，授信業務將有明顯成長，107 年 6 月底放款餘額為 6,619 億元，預估放款業務於 107 年底增加至 7,010 億元。

(二)實際執行情形與效益評估

1.執行情形

單位：新台幣仟元

| 金融債券種類 | 計劃項目 | 執行情形 | 資金運用進度 | 所需資金總額 | 比率 |
|------------------|-----------------------|------|---------|-----------|------|
| 104年第1期次順位金融債券 | 獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率 | 支用金額 | 104年第三季 | 2,150,000 | 100% |
| | | 執行進度 | 均依計畫完成 | 2,150,000 | 100% |
| 104年第2期次順位金融債券 | 獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率 | 支用金額 | 104年第四季 | 3,000,000 | 100% |
| | | 執行進度 | 均依計畫完成 | 3,000,000 | 100% |
| 106年第1期次順位金融債券甲券 | 獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率 | 支用金額 | 106年第三季 | 200,000 | 100% |
| | | 執行進度 | 均依計畫完成 | 200,000 | 100% |
| 106年第1期次順位金融債券乙券 | 獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率 | 支用金額 | 106年第三季 | 4,800,000 | 100% |
| | | 執行進度 | 均依計畫完成 | 4,800,000 | 100% |
| 106年第2期次順位金融債券甲券 | 獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率 | 支用金額 | 106年第四季 | 1,200,000 | 100% |
| | | 執行進度 | 均依計畫完成 | 1,200,000 | 100% |
| 106年第2期次順位金融債券乙券 | 獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率 | 支用金額 | 106年第四季 | 3,800,000 | 100% |
| | | 執行進度 | 均依計畫完成 | 3,800,000 | 100% |
| 107年第1期次順位金融債券 | 獲取穩定中長期營運資金來源，提升資本適足率 | 支用金額 | 107年第三季 | 5,000,000 | 100% |
| | | 執行進度 | 均依計畫完成 | 5,000,000 | 100% |

2. 效益評估

茲就本公司 104~107 年度發行次順位金融債券案件之籌資執行效益分析如下：

單位：新台幣仟元

| | 104/6 | 104/9 | 104/12 | 106/6 | 106/9 | 106/12 | 107/6 |
|-------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 資本適足率 | 13.21% | — | 13.89% | 13.08% | — | 14.15% | 13.83% |
| 放款餘額 | 575,662,790 | 580,325,973 | 585,557,567 | 618,680,091 | 638,552,997 | 639,450,284 | 670,343,426 |

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告或本公司提供。

(1) 提升資本適足率

本公司於104~107年度辦理發行次順位金融債券後，資本適足率均維持在13%以上之水準，且發行後均有達到提高資本適足率之效果並達成發行前預期比率。

(2) 增加放款部位

本公司於104~107年度之放款逐年增加，從上表亦可看出，在辦理發行次順位金融債券後，均達到提高放款之效益。

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

(一) 本次現金增資、發行公司債或發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載事項：

1. 計劃所需資金金額：新台幣 758,797 仟元

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

3. 資金運用計畫及預計進度

單位：新台幣仟元

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

4. 預計可能產生效益

本次募集資金將用以充實營運資金，將全數運用於放款業務，以擴大營運規模，若以本公司 107 年 6 月台幣平均放款利率 1.93% 估算，預計每年將可產生利息收入 14,645 仟元，對公司營運發展有其正面助益。

(二) 本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法。如有委託經本會核准

或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及公司債信用評等結果。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形與對股東權益影響：不適用。

- (三)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法(含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬)：不適用。
- (四)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。
- (五)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：本次辦理現金增資發行新股係供初次上市公司承銷之用，故不適用。
- (六)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。
- (七)本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。
- (八)說明本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額。

1.本次募集與發行有價證券計畫之可行性

(1)適法性

本公司本次現金增資發行新股之議案，業經 107 年 8 月 18 日董事會決議通過；另現金增資計畫相關之發行價格、發行條件及其他相關事宜，如因主管機關修正或基於客觀環境改變而需修正時，已授權本公司董事長全權辦理。另查閱本公司本次現金增資發行計畫，均符合「公司法」、「證券交易法」、「發行人募集與發行有價證券處理準則」、「中華民國證券商同業公會承銷商輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及其他相關法令之規定，且本公司亦已洽請律師對本次現金增資發行新股計畫出具法律意見書，顯示該計畫內容合乎相關法令之規定，故本公司本次現金增資發行新股計畫於法定程序上應屬適法可行。

(2)資金募集完成之可行性

本公司本次現金增資計畫預計發行普通股 22,500 仟股，其中依公司法第 267 條之規定，保留 11.11%計 2,500 仟股由員工認購，其餘 20,000 仟股則依據「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」之規定，以現金增資發行新股方式委託證券商承銷商辦理上市前公開銷售。而員工認購不足或放棄認購

部份，授權董事長洽特定人認購，對外公開承銷認購不足部份，則擬依「中華民國證券商同業公會證券承銷或再行銷售有價證券處理辦法」規定辦理，故本公司本次現金增資計畫之募集完成應具可行性。

(3) 資金運用計畫之可行性

本公司擬以本次增資募集金用以充實營運資金，預計於本籌資計畫申報生效並完成資金募集後，即可於 107 年第四季將資金挹注於放款業務所需之資金需求，將可提升本公司之獲利能力，對公司之營運有其助益，故本次充實營運資金之計畫應屬可行。

2. 本次募集與發行有價證券計畫之必要性

本次現金增資發行新股係依「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」及「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項第二款之規定，以現金增資發行新股方式委託證券承銷商辦理上市前公開銷售，故依據「發行人募集與發行有價證券處理準則」第八條第三項，本次增資計畫得不適用有關募集資金計畫必要性之規定。

3. 本次計畫之合理性評估

(1) 本次資金運用計畫及預計進度之合理性

本公司本次辦理現金增資發行新股係作為初次上市前之公開承銷，預計募集金額為 758,797 仟元。經考量本次向主管機關申報、審查時間、取得變更商業銀行各項執照時程、公開承銷及繳款作業等因素，預計於 107 年第四季可收足股款募資完成，於募集資金到位後，即投入充實營運資金。透過本次計畫，可適時挹注營運資金以增加放款業務所需資金，提升本公司之獲利能力，故本次資金運用計畫及預計進度應屬合理。

(2) 本次資金運用計畫預計效益分析

本公司本次辦理現金增資預計募集 758,797 仟元，係用以充實營運資金以增加放款業務所需資金，以 107 年 6 月之台幣平均放款利率 1.93% 估算，未來每年將可產生利息收入 14,645 仟元，綜上所述，本次現金增資發行新股計畫，將可使本公司擴大其營運規模及提昇其獲利能力，對本公司未來營運有其助益，故本次增資用以充實營運資金預計可能產生之效益應屬合理。

4. 各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋之影響

本公司本次係依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項第二款規定辦理現金增資發行新股，並委託證券承銷商辦理初次上市前之公開承銷案件，故僅就發行新股對當年度每股盈餘稀釋情形進行評估。

單位：仟股

| 項目 | 現金增資 |
|--------------------|-----------|
| 107 年未辦理增資流通在外股數 | 4,079,103 |
| 107 年增資後加權平均流通在外股數 | 4,083,791 |

| | |
|---------------------|-----------|
| 107 年增資後流通在外股數 | 4,101,603 |
| 每股盈餘稀釋程度(加權股本為分母計算) | 0.11% |
| 每股盈餘稀釋程度(期末股本為分母計算) | 0.55% |

註：假設現金增資於 107 年 10 月中完成，加權平均流通在外股數為 4,083,791 仟股(4,079,103 仟股+22,500 仟股 /12*2.5)

本公司係依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項第二款規定辦理現金增資發行新股，並委託證券承銷商辦理初次上市前公開銷售，故僅就發行新股對當年度每股盈餘稀釋情形予以分析。本公司本次辦理現金增資發行新股擬發行 22,500 仟股，與未籌資前之股數 4,079,103 仟股相較，現金增資後對每股盈餘稀釋程度(股本膨脹程度)增加為 0.55%；若考量募集資金於 107 年 10 月中完成，則籌資後之加權平均股數為 4,083,791 仟股，與未籌資前之股數 4,079,103 仟股相較，則現金增資後對每股盈餘稀釋程度之影響為 0.11%。綜上所述，本次辦理現金增資發行新股對 107 年度每股盈餘稀釋之影響尚屬有限。

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

(九)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式

請詳附件九、股票承銷價格計算書。

(十)資金運用概算及可能產生之效益

- 1.如為收購其他公司、擴建或新建不動產、廠房及設備者，應說明本次計畫完成後，預計可能增加之產銷量、值、成本結構(含總成本及單位成本)、獲利能力之變動情形、產品品質之改善情形及其他可能產生之效益：不適用。

- 2.如為轉投資其他公司，應列明下列事項：不適用。

- 3.如為充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項

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

①公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形：不適用。

②目前營運資金狀況：請詳本公開說明書 107 年度現金收支預測表。

③所需之資金額度及預計運用情形：

本次計劃所需資金總額為新台幣 758,797 仟元，擬於 107 年第四季募集完成，並全數用以充實營運資金。

④所編製之申報年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：請詳本公開說明書第 100~101 頁之現金收支預測表。

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

①應收帳款收款政策

本公司係屬銀行業，應收帳款為應收放款本金及利息款，係依放款利率、放款時相關約定及個別客戶風險而定。

②應付帳款付款政策

本公司係屬銀行業，本公司 106 年帳上餘額 20,561,446 仟元，而存款產生之應付利息付款政策係依存款相關約定而定。

③財務槓桿及負債比率

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

本公司 104~106 年度及 107 年 6 月底之個體資本適足率分別為 13.89%、13.16%、14.15%及 13.83%，其資本適足率尚屬良好，另因本次募資金額僅 758,797 仟元，加計本次募資金額後僅小幅增加資本適足率，其影響比率甚微。又本公司 104~106 年度及 107 年 6 月底之個體貼現及放款餘額分別為 585,557,567 仟元、591,189,279 仟元、639,450,284 仟元及 670,343,426 仟元，營運呈現成長之趨勢，其風險性資產隨著放款增加而增加，故本公司預計於增資完成後，將可增加自有資金進行放款業務，若以本公司 107 年 6 月底之台幣平均放款利率 1.93%計算，預計往後年度將可產生利息收入分別約為 14,645 仟元，可使本公司之財務風險下降進而擴大營運規模。

本公司 104~106 年度及 107 年 8 月底之流動準備比率分別為 35.15%、28.49%、32.01%及 30.93%，雖均高於中央銀行所規定之 10%下限，惟隨著本公司之放款金額逐年擴大，其流動資金需求隨之增加，故本次透過現金增資增加流動性資產，將有助於提升本公司流動準備，應屬合理。

(3)增資計畫如用於償債，應說明原借款用途及其效益達成情形：不適用。

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

本公司本次募資計畫係用於充實營運資金，經檢視本公司 107 年度及 108 年度之現金收支預測表預計用於重大資本支出及長期股權投資之金額各為 1,368,248 仟元及 2,443,933 仟元，達本次募資金額百分之六十，故就相關資金來源、用途及預計效益評估如下。

①長期股權投資「投資 AMK Microfinance Institution Plc 股權」

A.投資之資金來源：

本案投資之資金來源為本公司自有資金，第一期預計投入金額為 USD80,103 仟元，預計取得 AMK Institution Plc 之 80.10%股權。本公司已於 107 年 7 月份支付第一期投資金額新台幣 2,443,933 仟元(USD80,103 仟元)；另以本公司 106 年度平均貼現及放款利率 2.23%推估其本投資案之資金成本，每年資金成本約為新台幣 53,017 仟元。

B.投資之用途：

本公司對本案之投資係為完善亞太區域金融服務網絡，擴大國際金融版圖，提供客戶更完整之國際金融服務，並增進新客戶、新營收與新獲利來源。

C.投資之預期效益：

本投資案除預期可為該公司創造轉投資利益，並可提升本行於柬埔寨金融市場之知名度，提供客戶更完整之國際金融服務，深化客戶往來關係，提高客戶貢獻度。另依本投資案未來估計本公司取得 AMK Institution Plc 主導權後，以有效之管理與積極拓展業務綜效之營運狀況，推估其預計獲利情形及可發放之股利收入後，保守估計本投資案約 10 年左右可回收。

②資本支出

本公司之資本支出預計資金來源主要為本公司營運活動所產生之自有資金因應。其預計效益主要係為因應本公司未來整體營運規劃，因而購置或維護全行機器及設備、全行裝潢工程、各分行什項設備、總行新大樓營建及交通及運輸設備等，將預期提升本公司整體營運狀況。綜上所述，上開資本支出應有其必要性，且預計資金來源及效益尚屬合理。

單位：新台幣仟元

| 資本支出項目 | 107 年度 | 108 年度 |
|--------------|---------|---------|
| 全行機器及設備增添及維護 | 430,334 | 430,334 |
| 全行裝潢工程 | 195,430 | 195,430 |
| 各分行什項設備增添 | 29,560 | 29,560 |
| 總行新大樓裝修 | 20,000 | 20,000 |
| 交通及運輸設備之添購 | 8,800 | 8,800 |
| 合計 | 684,124 | 684,124 |

資料來源：本公司提供

- 4.如為購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購買土地至營建個案銷售完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益：不適用。
- 5.如為購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響：不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

肆、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料

(一)簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明資產負債表—合併

單位：新台幣仟元

| 項目 | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至 107年6月30 日財務資料 |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|
| | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | |
| 現金及約當現金、存放 央行及拆借銀行同業 | 279,681,084 | 292,224,073 | 292,253,505 | 311,147,296 | 294,253,899 | 259,470,661 |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | 33,043,474 | 35,253,380 | 27,991,683 | 12,744,976 | 10,767,854 | 13,528,698 |
| 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 | — | — | — | — | — | 391,177,962 |
| 按攤銷後成本衡量之債 務工具投資 | — | — | — | — | — | 90,986,428 |
| 備供出售金融資產 | 185,448,671 | 203,621,863 | 304,480,067 | 351,138,563 | 340,550,108 | 987,170,950 |
| 避險之衍生金融資產 | 104,418 | 27,315 | — | — | — | — |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,588,177 | 11,046,883 | 10,245,428 | — | 195,061 | 195,282 |
| 應收款項—淨額 | 15,253,958 | 19,383,489 | 15,118,711 | 15,326,174 | 16,705,711 | 19,690,857 |
| 當期所得稅資產 | 64,446 | 92,329 | 154,683 | 112,400 | 90,429 | 224,430 |
| 待出售資產—淨額 | — | — | — | — | — | — |
| 貼現及放款—淨額 | 775,609,470 | 851,128,367 | 847,606,449 | 849,330,659 | 926,652,676 | — |
| 持有至到期日金融資產 | 116,575,221 | 99,818,624 | 92,771,401 | 72,666,706 | 112,498,032 | — |
| 採用權益法之投資—淨 額 | 979,906 | 1,156,200 | 1,361,088 | 1,421,566 | 1,472,690 | 1,563,251 |
| 受限制資產 | — | — | — | — | — | — |
| 其他金融資產—淨額 | 221,642 | 224,843 | 36,448 | 6,749 | 5,814 | 5,972 |
| 不動產及設備—淨額 | 21,719,502 | 23,258,479 | 23,913,150 | 22,280,250 | 21,291,727 | 21,384,698 |
| 投資性不動產—淨額 | 355,318 | 21,140 | 4,226,143 | 5,760,628 | 5,292,397 | 5,446,637 |
| 無形資產—淨額 | — | — | — | — | — | — |
| 遞延所得稅資產—淨額 | 924,324 | 953,167 | 962,789 | 870,520 | 753,867 | 1,142,924 |
| 其他資產 | 4,378,333 | 4,013,474 | 3,747,335 | 4,002,465 | 2,969,532 | 2,827,382 |
| 資產總額 | 1,435,947,944 | 1,542,223,626 | 1,624,868,880 | 1,646,808,952 | 1,733,499,797 | 1,794,816,132 |
| 央行及銀行同業存款 | 38,999,190 | 38,880,983 | 37,919,750 | 35,428,666 | 33,741,735 | 44,753,325 |
| 央行及同業融資 | 3,932,016 | — | — | — | — | — |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | 1,529,591 | 1,361,043 | 1,437,270 | 1,377,770 | 872,808 | 1,537,585 |
| 避險之衍生金融負債 | 24,429 | — | — | — | — | — |
| 附買回票券及債券負債 | 5,746,867 | 6,475,072 | 6,320,676 | 10,186,212 | 29,792,067 | 22,021,546 |
| 應付款項 | 21,840,540 | 25,165,527 | 22,364,638 | 25,340,348 | 29,282,966 | 37,479,975 |
| 當期所得稅負債 | 939,494 | 1,081,936 | 1,152,377 | 873,972 | 2,427,171 | 2,254,991 |
| 與待出售資產直接相關 之負債 | — | — | — | — | — | — |
| 存款及匯款 | 1,179,265,585 | 1,266,845,785 | 1,343,639,313 | 1,354,361,910 | 1,403,780,604 | 1,443,238,035 |

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至107年6月30日財務資料 |
|-------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
| | | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | |
| 應付債券 | | 33,104,321 | 38,027,600 | 38,150,000 | 38,150,000 | 52,516,310 | 57,742,722 |
| 特別股負債 | | — | — | — | — | — | — |
| 其他金融負債 | | 6,680,824 | 5,630,516 | 3,979,973 | 3,280,387 | 3,284,108 | 4,738,617 |
| 負債準備 | | 1,218,629 | 1,377,249 | 1,534,882 | 1,796,539 | 2,099,179 | 2,086,154 |
| 遞延所得稅負債 | | 8,019,995 | 9,382,436 | 9,958,414 | 10,884,851 | 9,897,033 | 8,942,069 |
| 其他負債 | | 2,470,300 | 2,666,156 | 2,515,208 | 2,246,221 | 2,772,722 | 3,106,484 |
| 負債總額 | 分配前 | 1,303,771,781 | 1,396,894,303 | 1,468,972,501 | 1,483,926,876 | 1,570,466,703 | 1,627,901,503 |
| | 分配後 | 1,309,345,468 | 1,402,607,333 | 1,474,971,182 | 1,490,045,531 | 1,577,809,089 | — |
| 歸屬於母公司業主之權益 | | 98,919,316 | 107,823,959 | 115,238,996 | 120,233,504 | 122,409,799 | 123,440,142 |
| 股本 | | 37,157,916 | 38,086,864 | 39,991,207 | 40,791,031 | 40,791,031 | 40,791,031 |
| 資本公積 | | 4,625,336 | 4,632,533 | 4,639,910 | 4,647,655 | 4,655,555 | 5,342,186 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 53,102,225 | 57,433,411 | 61,675,499 | 66,538,513 | 72,723,187 | 72,088,337 |
| | 分配後 | 47,528,538 | 51,720,381 | 55,676,818 | 60,419,858 | 65,380,801 | — |
| 其他權益 | | 4,116,983 | 7,754,295 | 9,015,524 | 8,339,449 | 4,323,170 | 5,301,732 |
| 庫藏股票 | | (83,144) | (83,144) | (83,144) | (83,144) | (83,144) | (83,144) |
| 非控制權益 | | 33,256,847 | 37,505,364 | 40,657,383 | 42,788,926 | 40,623,295 | 43,474,487 |
| 權益總額 | 分配前 | 132,176,163 | 145,329,323 | 155,896,379 | 163,022,430 | 163,033,094 | 166,914,629 |
| | 分配後 | 126,602,476 | 139,616,293 | 149,897,698 | 156,903,775 | 155,690,708 | — |

2.簡明資產負債表—個體

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至107年6月30日財務資料 |
|----------------------|----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------|
| | | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | | 95,218,188 | 77,644,435 | 82,276,167 | 100,628,264 | 118,305,826 | 110,389,298 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 31,347,045 | 33,121,048 | 25,204,642 | 9,567,774 | 1,241,777 | 5,376,337 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | — | — | — | — | — | 178,301,965 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | | — | — | — | — | — | 81,532,814 |
| 備供出售金融資產 | | 88,656,014 | 101,461,564 | 142,341,823 | 163,926,680 | 153,412,275 | — |
| 避險之衍生金融資產 | | 104,418 | 27,315 | — | — | — | — |
| 附賣回票券及債券投資 | | 1,588,177 | 11,046,883 | 10,245,428 | — | 195,061 | 195,282 |
| 應收款項—淨額 | | 8,339,624 | 9,826,593 | 7,598,666 | 7,511,562 | 7,192,157 | 8,406,333 |
| 當期所得稅資產 | | 733 | 62,895 | 98,643 | 37,267 | 37,267 | 91,138 |
| 待出售資產—淨額 | | — | — | — | — | — | — |
| 貼現及放款—淨額 | | 538,619,806 | 578,560,463 | 577,110,139 | 582,835,116 | 630,998,058 | 661,947,546 |
| 持有到期日金融資產 | | 107,047,110 | 89,765,674 | 82,141,191 | 62,225,661 | 103,444,933 | — |
| 採用權益法之投資—淨 | | 49,284,880 | 55,450,872 | 60,163,431 | 63,220,196 | 60,883,586 | 64,311,693 |

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至 107年6月30 日財務資料 |
|----------------------|-----|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|
| | | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | |
| 額 | | | | | | | |
| 受限制資產 | | — | — | — | — | — | — |
| 其他金融資產—淨額 | | 209,855 | 213,056 | 31,269 | 1,570 | 635 | 793 |
| 不動產及設備—淨額 | | 12,268,533 | 12,263,526 | 12,565,276 | 12,423,357 | 12,124,251 | 12,072,700 |
| 投資性不動產—淨額 | | — | — | — | — | — | — |
| 無形資產—淨額 | | — | — | — | — | — | — |
| 遞延所得稅資產—淨額 | | 604,404 | 597,375 | 588,149 | 617,761 | 575,209 | 780,268 |
| 其他資產 | | 2,138,591 | 2,744,240 | 2,452,031 | 2,618,225 | 2,469,098 | 2,175,449 |
| 資產總額 | | 935,427,378 | 972,785,939 | 1,002,816,855 | 1,005,613,433 | 1,090,880,133 | 1,125,581,616 |
| 央行及銀行同業存款 | | 14,169,695 | 9,713,600 | 12,559,456 | 13,080,686 | 8,331,836 | 15,754,474 |
| 央行及同業融資 | | 3,932,016 | — | — | — | — | — |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | | 1,292,169 | 1,024,107 | 475,344 | 459,106 | 317,780 | 513,155 |
| 避險之衍生金融負債 | | 24,429 | — | — | — | — | — |
| 附買回票券及債券負債 | | 5,746,867 | 6,475,072 | 6,320,676 | 10,186,212 | 29,792,067 | 22,021,546 |
| 應付款項 | | 16,071,808 | 18,289,262 | 17,098,744 | 19,246,698 | 20,561,446 | 27,896,279 |
| 當期所得稅負債 | | 381,571 | 688,316 | 742,989 | 691,677 | 796,857 | 901,396 |
| 與待出售資產直接相關 之負債 | | — | — | — | — | — | — |
| 存款及匯款 | | 746,538,689 | 775,594,905 | 798,149,251 | 789,785,025 | 850,155,101 | 869,484,877 |
| 應付債券 | | 33,104,321 | 38,027,600 | 38,150,000 | 38,150,000 | 45,150,000 | 50,150,000 |
| 特別股負債 | | — | — | — | — | — | — |
| 其他金融負債 | | 6,680,824 | 5,630,516 | 3,979,973 | 3,280,387 | 3,048,417 | 4,502,071 |
| 負債準備 | | 617,184 | 642,474 | 754,898 | 999,988 | 1,132,371 | 1,235,885 |
| 遞延所得稅負債 | | 6,979,740 | 8,033,248 | 8,553,572 | 8,759,584 | 8,435,684 | 8,932,532 |
| 其他負債 | | 968,749 | 842,880 | 792,956 | 737,576 | 748,775 | 749,259 |
| 負債總額 | 分配前 | 836,508,062 | 864,961,980 | 887,577,859 | 885,376,939 | 968,470,334 | 1,002,141,474 |
| | 分配後 | 842,081,749 | 870,675,010 | 893,576,540 | 891,495,594 | 975,812,720 | — |
| 歸屬於母公司業主之權 益 | | 98,919,316 | 107,823,959 | 115,238,996 | 120,233,504 | 122,409,799 | 123,440,142 |
| 股本 | | 37,157,916 | 38,086,864 | 39,991,207 | 40,791,031 | 40,791,031 | 40,791,031 |
| 資本公積 | | 4,625,336 | 4,632,533 | 4,639,910 | 4,647,655 | 4,655,555 | 5,342,186 |
| 保留盈餘 | 分配前 | 53,102,225 | 57,433,411 | 61,675,499 | 66,538,513 | 72,723,187 | 72,088,337 |
| | 分配後 | 47,528,538 | 51,720,381 | 55,676,818 | 60,419,858 | 65,380,801 | — |
| 其他權益 | | 4,116,983 | 7,754,295 | 9,015,524 | 8,339,449 | 4,323,170 | 5,301,732 |
| 庫藏股票 | | (83,144) | (83,144) | (83,144) | (83,144) | (83,144) | (83,144) |
| 非控制權益 | | — | — | — | — | — | — |
| 權益總額 | 分配前 | 98,919,316 | 107,823,959 | 115,238,996 | 120,233,504 | 122,409,799 | 123,440,142 |
| | 分配後 | 93,345,629 | 102,110,929 | 109,240,315 | 114,114,849 | 115,067,413 | — |

3.簡明綜合損益表—合併

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至 107年6月30 日財務資料 |
|----------------------|----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|
| | | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | |
| 利息收入 | | 27,427,035 | 31,599,534 | 32,605,159 | 31,774,881 | 34,524,484 | 19,437,272 |
| 減：利息費用 | | 9,775,009 | 11,228,454 | 11,501,203 | 9,808,954 | 10,547,675 | 6,385,279 |
| 利息淨收益 | | 17,652,026 | 20,371,080 | 21,103,956 | 21,965,927 | 23,976,809 | 13,051,993 |
| 利息以外淨收益 | | 9,385,615 | 8,942,950 | 10,335,068 | 10,489,349 | 10,787,641 | 4,989,922 |
| 淨收益 | | 27,037,641 | 29,314,030 | 31,439,024 | 32,455,276 | 34,764,450 | 18,041,915 |
| 呆帳費用及保證責任準備 提 | | 736,933 | 873,990 | 625,310 | 687,149 | 832,442 | 365,634 |
| 營業費用 | | 10,129,089 | 10,792,469 | 11,940,638 | 12,548,967 | 12,723,131 | 6,437,253 |
| 繼續營業部門稅前淨利 | | 16,171,619 | 17,647,571 | 18,873,076 | 19,219,160 | 21,208,877 | 11,239,028 |
| 所得稅(費用)利益 | | (3,129,561) | (3,597,626) | (3,676,658) | (4,107,035) | (4,589,911) | (2,390,967) |
| 繼續營業部門 本期淨利 | | 13,042,058 | 14,049,945 | 15,196,418 | 15,112,125 | 16,618,966 | 8,848,061 |
| 停業單位損益 | | — | — | — | — | — | — |
| 本期淨利(淨損) | | 13,042,058 | 14,049,945 | 15,196,418 | 15,112,125 | 16,618,966 | 8,848,061 |
| 本期其他綜合損益(稅後 淨額) | | 2,291,039 | 6,094,158 | 2,665,099 | (343,702) | (8,954,570) | 3,584,122 |
| 本期綜合損益總額 | | 15,333,097 | 20,144,103 | 17,861,517 | 14,768,423 | 7,664,396 | 12,432,183 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | | 10,143,546 | 10,905,368 | 11,897,992 | 11,748,332 | 12,385,227 | 6,649,703 |
| 淨利歸屬於非控制權益 | | 2,898,512 | 3,144,577 | 3,298,426 | 3,363,793 | 4,233,739 | 2,198,358 |
| 綜合損益總額淨利歸屬於 母公司業主 | | 11,322,873 | 14,471,133 | 13,120,690 | 10,985,444 | 8,287,050 | 8,065,363 |
| 綜合損益總額歸屬於非控 制權益 | | 4,010,224 | 5,672,970 | 4,740,827 | 3,782,979 | (622,654) | 4,366,820 |
| 每股盈餘(元) | | 2.49 | 2.68 | 2.92 | 2.89 | 3.04 | 1.63 |

註：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

4.簡明綜合損益表—個體

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至 107年6月30 日財務資料 |
|------------------|----|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|
| | | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | |
| 利息收入 | | 15,162,554 | 17,232,785 | 17,447,368 | 16,357,577 | 17,518,700 | 9,815,863 |
| 減：利息費用 | | 5,995,810 | 6,767,653 | 6,586,338 | 5,441,859 | 5,737,068 | 3,431,263 |
| 利息淨收益 | | 9,166,744 | 10,465,132 | 10,861,030 | 10,915,718 | 11,781,632 | 6,384,600 |
| 利息以外淨收益 | | 8,572,923 | 9,007,217 | 9,785,525 | 9,685,076 | 9,793,338 | 5,142,955 |
| 淨收益 | | 17,739,667 | 19,472,349 | 20,646,555 | 20,600,794 | 21,574,970 | 11,527,555 |
| 呆帳費用及保證責任準備 提 | | 598,997 | 797,500 | 599,984 | 599,988 | 599,928 | 300,000 |
| 營業費用 | | 5,512,446 | 5,927,141 | 6,459,087 | 6,384,525 | 6,566,790 | 3,410,537 |
| 繼續營業部門稅前淨利 | | 11,628,224 | 12,747,708 | 13,587,484 | 13,616,281 | 14,408,252 | 7,817,018 |
| 所得稅(費用)利益 | | (1,484,678) | (1,842,340) | (1,689,492) | (1,867,949) | (2,023,025) | (1,167,315) |
| 繼續營業部門 | | 10,143,546 | 10,905,368 | 11,897,992 | 11,748,332 | 12,385,227 | 6,649,703 |

| 項目 | 年度 | 最近五年度財務資料 | | | | | 當年度截至 107年6月30 日財務資料 |
|----------------------|----|------------|------------|------------|------------|-------------|----------------------------|
| | | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | |
| 本期淨利 | | | | | | | |
| 停業單位損益 | | — | — | — | — | — | — |
| 本期淨利(淨損) | | 10,143,546 | 10,905,368 | 11,897,992 | 11,748,332 | 12,385,227 | 6,649,703 |
| 本期其他綜合損益(稅後 淨額) | | 1,179,327 | 3,565,765 | 1,222,698 | (762,888) | (4,098,177) | 1,415,660 |
| 本期綜合損益總額 | | 11,322,873 | 14,471,133 | 13,120,690 | 10,985,444 | 8,287,050 | 8,065,363 |
| 淨利歸屬於母公司業主 | | — | — | — | — | — | — |
| 淨利歸屬於非控制權益 | | — | — | — | — | — | — |
| 綜合損益總額淨利歸屬於 母公司業主 | | — | — | — | — | — | — |
| 綜合損益總額歸屬於非控 制權益 | | — | — | — | — | — | — |
| 每股盈餘(元) | | 2.49 | 2.68 | 2.92 | 2.89 | 3.04 | 1.63 |

註：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

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

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

(三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

1.列示最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

| 年度 | 會計師事務所 | 會計師姓名 | 查核意見 |
|-------|--------------|---------|-------|
| 102 年 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 郭慈容、吳世宗 | 無保留意見 |
| 103 年 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 郭慈容、吳世宗 | 無保留意見 |
| 104 年 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 郭慈容、吳世宗 | 無保留意見 |
| 105 年 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 郭慈容、吳世宗 | 無保留意見 |
| 106 年 | 勤業眾信聯合會計師事務所 | 吳世宗、陳俊宏 | 無保留意見 |

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

(1)關於前任會計師者

| | | | |
|---------------------------|---|-----|---------|
| 更換日期 | 自 106 年度起 | | |
| 更換原因及說明 | 配合勤業眾信聯合會計師事務所內部工作輪調，本公司自 106 年年度起，財務報表簽證會計師由郭慈容會計師及吳世宗會計師更換為吳世宗會計師及陳俊宏會計師。 | | |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任 | 當事人 情況 | 會計師 | 委任人 |
| | 主動終止委任 | 不適用 | 不適用 |
| | 不再接受(繼續)委任 | 不適用 | 不適用 |
| 最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因 | 不適用 | | |
| 與本公司有無不同意見 | 有 | 不適用 | 會計原則或實務 |
| | | 不適用 | 財務報告之揭露 |
| | | 不適用 | 查核範圍或步驟 |
| | | 不適用 | 其他 |
| | 無 | 不適用 | |
| 說明 | | | |

| | |
|--|-----|
| 其他揭露事項 (銀行年報應行記載事項準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者) | 不適用 |
|--|-----|

(2)關於繼任會計師

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

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

(四)財務分析

1.合併

單位：新台幣，%

| 分析項目 | 年度 | 最近五年度財務分析 | | | | | 當年度截至 107年6月 30日財務分 析 | |
|--------|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------------------------|-------|
| | | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | | |
| 經營能力 | 存放比率 | 66.52 | 67.96 | 63.81 | 63.46 | 66.73 | 69.10 | |
| | 逾放比率 | 0.34 | 0.16 | 0.26 | 0.28 | 0.32 | 0.27 | |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率 | 0.79 | 0.83 | 0.77 | 0.65 | 0.67 | 0.74 | |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率 | 2.57 | 2.65 | 2.69 | 2.65 | 2.66 | 2.78 | |
| | 利息以外淨收益占淨收益之比率 | 34.71 | 30.51 | 32.87 | 32.32 | 31.03 | 27.66 | |
| | 營業費用占淨收益比率 | 37.46 | 36.82 | 37.98 | 38.67 | 36.60 | 35.68 | |
| | 總資產週轉率(次) | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | |
| | 員工平均收益額(仟元) | 6,317 | 6,772 | 7,062 | 7,264 | 7,693 | 7,958 | |
| | 員工平均獲利額(仟元) | 3,047 | 3,246 | 3,413 | 3,382 | 3,678 | 3,903 | |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率 | 14.83 | 16.05 | 15.88 | 15.33 | 16.35 | 17.00 | |
| | 資產報酬率 | 0.94 | 0.94 | 0.96 | 0.92 | 0.98 | 1.00 | |
| | 權益報酬率 | 10.19 | 10.13 | 10.09 | 9.48 | 10.19 | 10.73 | |
| | 占實收資本比率 | 淨收益 | 72.76 | 76.97 | 78.61 | 79.56 | 85.23 | 88.46 |
| | | 稅前純益 | 43.52 | 46.34 | 47.19 | 47.12 | 51.99 | 55.11 |
| | 純益率 | 48.24 | 47.94 | 48.34 | 46.56 | 47.80 | 49.04 | |
| | 每股盈餘 | 2.49 | 2.68 | 2.92 | 2.89 | 3.04 | 1.63 | |
| 成長率 | 資產成長率 | 7.20 | 7.40 | 5.36 | 1.36 | 5.26 | 3.54 | |
| | 獲利成長率 | 7.93 | 9.14 | 6.94 | 1.83 | 10.35 | 5.98 | |
| 流動準備比率 | — | — | — | — | — | — | | |
| 資本適足性 | 普通股權益第一類資本淨額(仟元) | 105,080,449 | 114,893,612 | 122,838,942 | 127,846,862 | 131,558,520 | 132,942,602 | |
| | 其他第一類資本淨額(仟元) | — | — | — | — | — | — | |
| | 第二類資本淨額(仟元) | 25,893,412 | 33,574,394 | 36,778,099 | 31,804,087 | 38,799,107 | 49,911,973 | |
| | 自有資本(仟元) | 130,973,861 | 148,468,006 | 159,617,041 | 159,650,949 | 170,357,627 | 182,854,575 | |
| | 風險性資產總額(仟元) | 1,029,695,805 | 1,120,431,125 | 1,137,662,173 | 1,206,025,004 | 1,256,924,097 | 1,327,583,264 | |
| | 普通股權益比率 | 10.20 | 10.25 | 10.80 | 10.60 | 10.47 | 10.01 | |
| | 第一類資本比率 | 10.20 | 10.25 | 10.80 | 10.60 | 10.47 | 10.01 | |
| | 資本適足率 | 12.72 | 13.25 | 14.03 | 13.24 | 13.55 | 13.77 | |
| | 槓桿比率 | 4.18 | 4.38 | 7.07 | 7.27 | 7.14 | 6.95 | |

| 分析項目 | 年度 | 最近五年度財務分析 | | | | | 當年度截至107年6月30日財務分析 |
|--|-------|-----------|------|------|------|------|--------------------|
| | | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | |
| 營運規模 | 資產市占率 | — | — | — | — | — | — |
| | 淨值市占率 | — | — | — | — | — | — |
| | 存款市占率 | — | — | — | — | — | — |
| | 放款市占率 | — | — | — | — | — | — |
| 資產成長率上升，主要係因106年放款成長增加所致。 獲利成長率上升，主要係因106年利息淨收益增加所致。 現金流量率上升，主要係因106年營業活動之淨現金流量增加所致。 | | | | | | | |

註：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

2.個體

單位：新台幣，%

| 分析項目 | 年度 | 最近五年度財務分析 | | | | | 當年度截至107年6月30日財務分析 | |
|---------|----------------|-----------|-------|-------|-------|-------|--------------------|-------|
| | | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | | |
| 經營能力 | 存放比率 | 73.18 | 75.70 | 73.39 | 74.95 | 75.26 | 77.12 | |
| | 逾放比率 | 0.34 | 0.16 | 0.26 | 0.28 | 0.32 | 0.27 | |
| | 利息支出占年平均存款餘額比率 | 0.76 | 0.79 | 0.72 | 0.58 | 0.60 | 0.66 | |
| | 利息收入占年平均授信餘額比率 | 2.32 | 2.45 | 2.45 | 2.28 | 2.25 | 2.35 | |
| | 利息以外淨收益占淨收益之比率 | 48.33 | 46.26 | 47.40 | 47.01 | 45.39 | 44.61 | |
| | 營業費用占淨收益比率 | 31.07 | 30.44 | 31.28 | 30.99 | 30.44 | 29.59 | |
| | 總資產週轉率(次) | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | |
| | 員工平均收益額(仟元) | 7,349 | 8,087 | 8,339 | 8,422 | 8,721 | 9,210 | |
| | 員工平均獲利額(仟元) | 4,202 | 4,530 | 4,805 | 4,803 | 5,006 | 5,314 | |
| 獲利能力 | 第一類資本報酬率(%) | 15.63 | 16.19 | 16.06 | 15.13 | 15.27 | 15.48 | |
| | 資產報酬率 | 1.12 | 1.14 | 1.20 | 1.17 | 1.18 | 1.22 | |
| | 權益報酬率 | 10.56 | 10.55 | 10.67 | 9.98 | 10.21 | 10.82 | |
| | 占實收資本比率 | 淨收益 | 47.74 | 51.13 | 51.63 | 50.50 | 52.89 | 56.52 |
| | | 稅前純益 | 31.29 | 33.47 | 33.98 | 33.38 | 35.32 | 38.32 |
| | 純益率 | 57.18 | 56.01 | 57.63 | 57.03 | 57.40 | 57.69 | |
| 每股盈餘(元) | 2.49 | 2.68 | 2.92 | 2.89 | 3.04 | 3.26 | | |
| 成長率 | 資產成長率 | 7.43 | 3.99 | 3.09 | 0.28 | 8.48 | 6.64 | |
| | 獲利成長率 | 8.76 | 9.65 | 6.59 | 0.21 | 5.82 | 7.50 | |
| 流動準備比率 | | 35.83 | 33.38 | 35.15 | 28.49 | 32.01 | 31.53 | |

| 分析項目 | 年度 | 最近五年度財務分析 | | | | | 當年度截至107年6月30日財務分析 |
|------|----|-----------|------|------|------|------|--------------------|
| | | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 | |

| | | | | | | | |
|--|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 資本適足性 | 普通股權益第一類資本淨額(仟元) | 75,790,592 | 81,710,805 | 87,522,286 | 92,483,284 | 96,267,310 | 96,277,606 |
| | 其他第一類資本淨額(仟元) | — | — | — | — | — | — |
| | 第二類資本淨額(仟元) | 2,198,218 | 7,642,746 | 8,587,590 | 2,636,241 | 9,416,196 | 12,031,175 |
| | 自有資本(仟元) | 77,988,810 | 89,353,551 | 96,109,876 | 95,119,525 | 105,683,506 | 108,308,781 |
| | 風險性資產總額(仟元) | 647,429,069 | 682,308,441 | 692,028,481 | 722,795,669 | 746,680,631 | 782,894,440 |
| | 普通股權益比率 | 11.71 | 11.98 | 12.65 | 12.80 | 12.89 | 12.30 |
| | 第一類資本比率 | 11.71 | 11.98 | 12.65 | 12.80 | 12.89 | 12.30 |
| | 資本適足率 | 12.05 | 13.10 | 13.89 | 13.16 | 14.15 | 13.83 |
| | 槓桿比率 | 6.16 | 6.31 | 8.33 | 8.81 | 8.49 | 8.21 |
| 營運規模 | 資產市占率 | 2.29 | 2.20 | 2.19 | 2.14 | 2.23 | 2.22 |
| | 淨值市占率 | 3.69 | 3.70 | 3.53 | 3.44 | 3.41 | 3.34 |
| | 存款市占率 | 2.54 | 2.50 | 2.42 | 2.31 | 2.39 | 2.41 |
| | 放款市占率 | 2.44 | 2.50 | 2.41 | 2.35 | 2.43 | 2.48 |
| 資產成長率上升，主要係因 106 年放款成長增加所致。 獲利成長率上升，主要係因 106 年利息淨收益增加所致。 現金流量率上升，主要係因 106 年營業活動之淨現金流量增加所致。 | | | | | | | |

註：每股盈餘係按盈餘轉增資追溯調整計算。

(五)適法性分析

| 分析項目 | 年度 | 法定比率 (法定金額) | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 |
|---|----|----------------|---------------------|--------|--------|--------|--------|
| | | | 1.利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率 | 無 | 2.64% | 2.13% | 2.47% |
| 2.金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值 | | | | | | | |
| 3.金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值 | | | | | | | |
| 4.金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 | | | | | 不適用 | | |
| 5.金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 | | | | | | | |
| 6.金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額 | | | | | | | |
| 7.普通股權益比率 | | >3.5% | 11.71% | 11.98% | 12.65% | 12.80% | 12.89% |
| 8.第一類資本比率 | | >4.5% | 11.71% | 11.98% | 12.65% | 12.80% | 12.89% |
| 9.資本適足率 | | >8% | 12.05% | 13.10% | 13.89% | 13.16% | 14.15% |

| 分析項目 | 年度 | 法定比率 (法定金額) | 102年 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 |
|---------------------------------|------------|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 10.集團資本適足率 | 不適用 | | | | | |
| 11.中期放款占定期存款比率 | ≤100% | | 35.01% | 36.40% | 33.94% | 36.34% | 35.09% |
| 12.自用不動產投資額占淨值比率 | ≤100% | | 9.03% | 8.78% | 8.79% | 8.59% | 8.18% |
| 13.營業用倉庫投資額占存款總餘額比率 | ≤5% | | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 14.各種有價證券餘額占存款總餘額及金融 債券發售額比率 | ≤25% | | 11.48% | 11.95% | 13.86% | 13.13% | 12.72% |
| 15.中小企業放款占放款總餘額比率 | 不適用 | | | | | | |
| 16.中小企業中長期放款占定期存款比率 | | | | | | | |
| 17.債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數 | | | | | | | |
| 18.自行保證及背書餘額占淨值倍數 | | | | | | | |
| 19.投資債券股權相關商品占淨值比率 | | | | | | | |
| 20.持有特定企業發行之短期票券及債券總 額占淨值比率 | | | | | | | |
| 21.對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍 數 | | | | | | | |
| 22.代為確定用途信託資金占淨值比率 | | | | | | | |
| 23.保證款項占淨值比率 | | | | | | | |
| 24.無擔保保證餘額占淨值比率 | | | | | | | |
| 25.自有資金投資上市股票占淨值比率 | | | | | | | |

(六)會計科目重大變動說明

1.合併財務報告

單位：新台幣仟元

| 會計項目 \ 年度 | 105年度 | 106年度 | 增減變動 | | 差異數說明 |
|----------------|-------------|-------------|--------------|---------|-------------------|
| | | | 金額 | % | |
| 存放央行及拆借銀行同業—淨額 | 244,371,302 | 219,570,594 | (24,800,708) | (10.15) | 主因減少存放銀行同業。 |
| 持有至到期日金融資產 | 72,666,706 | 112,498,032 | 39,831,326 | 54.81 | 主因增加投資央行NCD。 |
| 附買回票券及債券負債 | 10,186,212 | 29,792,067 | 19,605,855 | 192.47 | 主因支應本公司保證及投資之票債券。 |

2.個體財務報告

單位：新台幣仟元

| 會計項目 \ 年度 | 105年度 | 106年度 | 增減變動 | | 差異數說明 |
|------------|------------|-------------|------------|--------|-------------------|
| | | | 金額 | % | |
| 持有至到期日金融資產 | 62,225,661 | 103,444,933 | 41,219,272 | 66.24 | 主因增加投資央行NCD。 |
| 附買回票券及債券負債 | 10,186,212 | 29,792,067 | 19,605,855 | 192.47 | 主因支應本公司保證及投資之票債券。 |

二、財務報告

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

1.105年度合併財務報告及會計師查核報告：請參閱附件一。

2.106年度合併財務報告及會計師查核報告：請參閱附件二。

3.107年第二季合併財務報告及會計師查核報告：請參閱附件三。

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

1.105年度個體財務報告及會計師查核報告：請參閱附件四。

2.106年度個體財務報告及會計師查核報告：請參閱附件五。

3.107年第二季個體財務報告及會計師查核報告：請參閱附件六。

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

三、財務概況其他重要事項

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

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

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

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

(四)期後事項：無。

(五)其他：無。

四、財務狀況及財務績效檢討分析

(一)財務狀況

1.最近二年度資產、負債及股東權益發生重大變動之主要原因及其影響

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度 | 106 年 | 105 年 | 差異 | |
|-------------|---------------|---------------|-------------|---------|
| | | | 金額 | % |
| 流動資產 | 1,703,192,274 | 1,613,895,089 | 89,297,185 | 5.53 |
| 不動產及設備 | 26,584,124 | 28,040,878 | (1,456,754) | (5.20) |
| 其他資產 | 3,723,399 | 5,013,339 | (1,289,940) | (25.73) |
| 資產總額 | 1,733,499,797 | 1,646,949,306 | 86,550,491 | 5.26 |
| 流動負債 | 1,552,413,661 | 1,465,718,878 | 86,694,783 | 5.91 |
| 其他負債 | 18,053,042 | 18,207,998 | (154,956) | (0.85) |
| 負債總額 | 1,570,466,703 | 1,483,926,876 | 86,539,827 | 5.83 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | 122,409,799 | 120,233,504 | 2,176,295 | 1.81 |
| 股本 | 40,791,031 | 40,791,031 | — | — |
| 資本公積 | 4,655,555 | 4,647,655 | 7,900 | 0.17 |
| 保留盈餘 | 72,723,187 | 66,538,513 | 6,184,674 | 9.29 |
| 其他權益 | 4,323,170 | 8,339,449 | (4,016,279) | (48.16) |
| 庫藏股票 | (83,144) | (83,144) | — | — |
| 非控制權益 | 40,623,295 | 42,788,926 | (2,165,631) | (5.06) |
| 權益總額 | 163,033,094 | 163,022,430 | 10,664 | 0.01 |

變動說明：

本公司民國 106 年底與 105 年底比較資產增加約 86,550 百萬元，負債增加約 86,540 百萬元，權益增加約 11 百萬元。其中，資產增加主要為貼現及放款增加所致；負債增加主要為吸收客戶存款增加所致。上述資產、負債及權益之變動對本公司並無重大或不利之影響。

2.影響重大者應說明未來因應計畫：無重大影響。

(二)財務績效

1.最近二年度收益及稅前純益重大變動之主要原因及預期變動情形與其依據

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 106 年 | 105 年 | 差異 | |
|---------------|----|-------------|------------|-------------|---------|
| | | | | 金額 | % |
| 利息淨收益 | | 23,976,809 | 21,965,927 | 2,010,882 | 9.15 |
| 利息以外淨收益 | | 10,787,641 | 10,489,349 | 298,292 | 2.84 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | | 832,442 | 687,149 | 145,293 | 21.14 |
| 營業費用 | | 12,723,131 | 12,548,967 | 174,164 | 1.39 |
| 繼續營業部門稅前淨利 | | 21,208,877 | 19,219,160 | 1,989,717 | 10.35 |
| 繼續營業部門本期淨利 | | 16,618,966 | 15,112,125 | 1,506,841 | 9.97 |
| 本期其他綜合損益 | | (8,954,570) | (343,702) | (8,610,868) | 2505.33 |
| 本期綜合損益總額 | | 7,664,396 | 14,768,423 | (7,104,027) | (48.10) |

變動說明：

本公司民國 106 年度利息淨收益較 105 年度增加 9.15%，利息以外淨收益增加 2.84%，繼續營業部門稅前淨利增加 10.35%，本期淨利增加 9.97%，其他綜合損益因國外營運機構財務報表換算之兌換差額減少，致本期綜合損益總額減少 48.10%。民國 107 年，全球經濟可望平穩復甦，本公司衡酌內外主客觀因素，將依循短期業務發展計畫，戮力達成各項財務業務目標。

2.對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：不適用

(三)現金流量

本公司民國 106 年度營業活動現金流量呈淨流入 26,410 百萬元，主因存款及匯款增加所致；籌資活動現金流量因發行金融債券由淨流出轉淨流入 7,139 百萬元。

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

(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

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

本公司 106 年度轉投資政策係以配合政府經濟發展政策需要，具有產業發展潛力，或與本公司業務相關能產生投資綜效者為投資標的。民國 106 年度本公司依權益法認列之投資收益淨額達 5,447 百萬元，主因間接投資香港上海商業銀行產生投資效益所致。民國 107 年本公司將依循上述投資政策，伺機進行適當之長期投資，以增進收益來源之多元化。

(六)其他重要事項：無。

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

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

1.最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及改善情形：無重大缺失。

2.內部稽核發現重大缺失：無重大缺失

(二)內部控制聲明書：請參閱第 168~169 頁。

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

1.會計師內部控制制度專案審查報告：請參閱第 170 頁。

2.公司改善措施及缺失事項改善情形：請參閱第 169 頁。

二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：請參閱第 171~175 頁。

三、證券承銷商評估總結意見：請參閱第 176 頁。

四、律師法律意見書：請參閱第 177-178 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

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

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

八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

| 項目 | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年度截至公開說明書刊印日止 | |
|-------------------------|--------|------|----------------------------|---|-------------------|------|
| | 案由及金額 | 改善情形 | 案由及金額 | 改善情形 | 案由及金額 | 改善情形 |
| 1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者 | 無 | 無 | 辦理洗錢防制作業缺失，核處新台幣 100 萬元罰鍰。 | 1. 已建置 AML 作業系統平台，以提升疑似洗錢交易之監控強度，並委請顧問輔導持續優化相關機制。 2. 多次全行通告提供案件查核評述案例及查核方向，並透過教育訓練，宣導正確之案件查核方式。 3. 抽查營業單位洗錢表徵案件，並與績效考核連結。 4. 自 106 年 3 月起於各營業單位設置「內控暨法遵主管」，負責內控暨法遵之遵循、防制洗錢作業之覆核，透過專責制度，以改善疑似洗錢表徵案件之查核品質。 | 無 | 無 |

| 項目 | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年度截至公開說明書刊印日止 | |
|-------------------------------|--------------------|--|---|---|-------------------|------|
| | 案由及金額 | 改善情形 | 案由及金額 | 改善情形 | 案由及金額 | 改善情形 |
| | | | | 5.於 106 年 1 月成立防制洗錢及打擊資恐中心及防制洗錢及打擊資恐委員會，培訓專業人才，強化管控機制。 | | |
| | 無 | 無 | 行員遭偽冒戶以通訊軟體 Line 私訊指示辦理提(匯)款作業等缺失，核處新台幣 200 萬元罰鍰。 | 1.加強內部宣導：通告重申嚴禁類似情事，並於全行主管會議及法遵主管會議中加強宣導。 2.提高「無摺提領」等交易之授權層級，加強審核，並設置內控暨法遵主管，強化自行查核及法令遵循事宜。 3.稽核就存款提領業務加強合規查核。 4.議處相關失職人員。 | 無 | 無 |
| 3.經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項 | 利害關係人資料建檔欠完整，予以糾正。 | 1.檢討利害關係人建檔維護作業，加強宣導同仁對利害關係人交易規範之認知。 2.透過聯徵中心資料庫，加強勾稽，全面清查利害關係人資料庫建檔完整性。 3.修訂相關內部規範，確認各權責單位職掌，並強化利害關係人資料完整性及正確性，於資料異動時及至少每二個月透過聯徵中心查詢比對。 | 員林分行行員私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺(外)幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。 | 1.全面清查無類似情事，並不定期進行抽查。另設置內控暨法遵主管，強化自行查核及法令遵循事宜。 2.就該應加強事項，擴大稽核查核之抽查區域範圍。 3.加強內外部宣導：通告重申嚴禁類似情事，並於全行主管會議、全行早會加強宣導；於本公司網站置放行員與客戶間之行為規範，並定期以電郵提醒客戶注意，強化客戶宣導及溝通。 4.議處相關失職人員。 | 無 | 無 |

| 項目 | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年度截至公開說明書刊印日止 | |
|---|--------|------|--------|------|-------------------|------|
| | 案由及金額 | 改善情形 | 案由及金額 | 改善情形 | 案由及金額 | 改善情形 |
| 4.因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾新台幣五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 5.其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項。 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 | 無 |

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

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

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

十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：請詳伍、八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形。

十二、發行公司與同屬集團企業公司間有業務往來者，應各出具書面聲明或

承諾無非常規交易情事；無業務往來者，應由申請公司出具承諾日後有往來時必無非常規交易：請參閱第 179~190 頁。

- 十三、發行公司於申請上市會計年度及其上一會計年度已辦理與辦理中之大量現金增資發行新股，及是否產生相當效益之評估：請參閱參、發行計畫及執行情形。
- 十四、發行公司是否有與其他公司共同使用申請貸款額度：不適用。
- 十五、發行公司有無因非正當理由仍有大量資金貸與他人：不適用。
- 十六、具有上市審查準則第六條之一所規定之公司者，應記載事項：不適用。
- 十七、具有上市審查準則第十六條所規定之公司者，應記載事項：不適用。
- 十八、發行公司有上市審查準則補充規定第十條或第二十六條所列各款情事者，應將該非常規交易詳細內容及處理情形充分揭露，並提報股東會：無。
- 十九、本國發行公司為普通申請公司債上市者，應記載事項：不適用。
- 二十、充分揭露發行公司與證券承銷商共同訂定承銷價格之依據與方式：請參閱附件七。
- 二十一、發行公司分別以承銷價格及於興櫃市場掛牌之最近一個月平均股價為衡量依據，設算其已發行但股份基礎給付交易最終確定日尚未屆至員工認股權憑證採內含價值法，於申請公司股票上市後對財務報表可能之影響：不適用。
- 二十二、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：請參閱第 191~239 頁。
- 二十三、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書：不適用。
- 二十四、其他基於有關規定應出具之書面承諾或聲明：請參閱第 240~248 頁。
- 二十五、其他必要補充說明事項

(一)最近三年度及 107 年第 1 季業績變化合理性

承銷商說明：

該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季業績變化情形如下表所示：

| 年度 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年第 1 季 | | 107 年第 1 季 | |
|-------------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金額 | % |
| 利息淨收益 | 21,103,956 | 67.13 | 21,965,927 | 67.68 | 23,976,809 | 68.97 | 5,836,474 | 71.47 | 6,241,386 | 74.63 |
| 利息以外淨收益(損失) | 10,335,068 | 32.87 | 10,489,349 | 32.32 | 10,787,641 | 31.03 | 2,329,835 | 28.53 | 2,121,696 | 25.37 |
| 淨收益(損失) | 31,439,024 | 100.00 | 32,455,276 | 100.00 | 34,764,450 | 100.00 | 8,166,309 | 100.00 | 8,363,082 | 100.00 |
| 呆帳及保證責任準備提存 | 625,310 | 1.99 | 687,149 | 2.12 | 832,442 | 2.39 | 228,240 | 2.79 | 160,540 | 1.92 |
| 營業費用 | 11,940,638 | 37.98 | 12,548,967 | 38.67 | 12,723,131 | 36.60 | 3,090,726 | 37.85 | 3,107,820 | 37.16 |
| 稅前純 | 18,873,076 | 60.03 | 19,219,160 | 59.21 | 21,208,877 | 61.01 | 4,847,343 | 59.36 | 5,094,722 | 60.92 |

| 年度 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年第 1 季 | | 107 年第 1 季 | |
|---|------------|-------|------------|--------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 益 | | | | | | | | | | |
| 所得稅 費用 | 3,676,658 | 11.69 | 4,107,035 | 12.65 | 4,589,911 | 13.20 | 1,112,558 | 13.62 | 1,249,951 | 14.95 |
| 本 年 度 淨 利 | 15,196,418 | 48.34 | 15,112,125 | 46.56 | 16,618,966 | 47.81 | 3,734,785 | 45.73 | 3,844,771 | 45.97 |
| 本 年 度 其 他 綜 合 損 益 | 2,665,099 | 8.48 | (343,702) | (1.06) | (8,954,570) | (25.76) | (3,996,475) | (48.94) | (1,620,902) | (19.38) |
| 本 年 度 綜 合 損 益 總 額 | 17,861,517 | 56.82 | 14,768,423 | 45.50 | 7,664,396 | 22.05 | (261,690) | (3.20) | 2,223,869 | 26.59 |
| 每 股 稅 後 純 益 (元) | 2.92 | | 2.89 | | 3.04 | | 0.67 | | 0.72 | |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。另 106 年第 1 季之財務資料係未經會計師核閱，其附列目的僅供比較參考之用。

註：其他綜合損益總額主要係國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

該公司及其子公司主係屬銀行業，其他各轉投資公司尚包含諸如旅行業、保險業、證券業及期貨業等，經核閱該公司最近三年度及申請年度經會計師查核簽證之合併財務報告，其主要營業收入係來自銀行業，茲就 104 至 106 年度及 107 年第 1 季業績變化之合理性評估如下：

1. 該公司所屬產業發展概況

(1) 供需狀況

① 國際經濟及金融情勢

A. 107 年全球經濟可望持續穩健復甦

展望 107 年，雖然製造業持續復甦，惟受基期較高、中國大陸經濟成長放緩及貿易保護主義等影響，OECD 預測全球貿易成長率將下滑，惟仍係近七年之次高。IHS Markit 則預測 107 年全球經濟成長率為 3.2%，與 106 年持平，高於 105 年之預估值 2.5%。

B. 主要經濟體通膨溫和

106 年底國際油價升至兩年半高點，全球油市供需正逐漸恢復平衡，IHS Markit 預測 107 年國際油價將持續走升。惟人口高齡化，加以薪資成長仍緩，抑制主要經濟體通膨率上揚幅度，預測 107 年美國、歐元區及日本等主要經濟體之通膨率大多低於 2%。

C. 部分先進經濟體貨幣政策趨緊，新興市場經濟體則多寬鬆

106 年 10 月以來，歐洲央行將購債計畫期限延長至 107 年 9 月底，惟每月購債金額自 107 年 1 月起減

半至 300 億歐元；英國央行及南韓央行分別調升政策利率 1 碼至 0.5% 及 1.50%；Fed 再度將聯邦資金利率目標區間調升 1 碼至 1.25%~1.50%，並自 107 年 1 月起將每月資產縮減規模由 100 億美元提高至 200 億美元；香港亦隨美國升息，調升貼現窗口基本利率 1 碼至 1.75%。日本央行則維持貨幣寬鬆政策。新興市場經濟體之巴西、俄羅斯等國央行因通膨壓力減緩，降息以激勵經濟；其餘央行則多維持政策利率不變。

綜上所述，107 年全球經濟與金融情勢應可審慎樂觀看待，而與整體經濟情況相關之金融業，亦應有穩定之未來供需市場可期。

②國內經濟及金融情勢

A. 景氣溫和復甦

隨著全球景氣穩健復甦，106 年 11 月我國出口與外銷訂單表現活絡，惟半導體設備進口持續減少，以及電子零組件業淡季效應下，致台經院製造業營業氣候測驗點由 10 月之 100.58 點降至 99.49 點，為連續 3 個月下跌。服務業營業氣候點亦由 90.47 點減少至 90.12 點，說明廠商對未來景氣看法略趨保守。

B. 經濟穩定成長

106 年第 4 季由於全球消費性電子新品需求持續暢旺，出口動能可望延續，加以民眾消費信心居高，預期民間消費續溫和成長，惟因基期較高，106 年經濟成長率為 2.86%，係近三年來最高之表現。

C. 民間消費溫和成長

106 年第 3 季，汽車新增掛牌數轉呈正成長 7.89%，零售業及餐飲業營業額亦分別成長 1.98%、2.66%，加以股市交易活絡(上市櫃股票成交值年增率達 57.32%)，民眾消費信心回升，民間消費成長率升為 2.69%，係近四季最高。

綜上所述，展望 107 年，隨景氣復甦及就業情勢改善，預期民間消費溫和成長，加以政府推動前瞻基礎建設，有助維繫民間投資意願。央行預測實質國內生產毛額降至 2.35%，國內外各預測機構預測值之平均數則為 2.27%。

(2) 產業未來發展趨勢

- ①大型企業放款為國銀首要市場，中小企業放款與房貸市場成長力道縮減

企金業務長期以來均是銀行業首要之發展業務，優質且風險性較低之大型聯貸案已成為國銀搶攻之市場，而在預測 107 年國內景氣可望較 106 年回溫，企業趁勢於低利時期籌資以為未來擴廠或投資準備之意願增加，加上銀行業者爭取下，聯貸案超額認購情勢將持續。另外，政府對國銀扶持新創事業取得資金之獎勵政策、信保基金擴大對企業之擔保融資協助，營造企業融資有利之環境，均為推升 107 年國銀放款成長之力道。再者為拉高利差收益，國銀朝向利差較高之南向海外拓展腳步不減，持續加重海外放款與海外聯貸市場業務，加上近幾年來國銀於海外新設據點大增所累積之營運基礎，國銀之海外企業放款業務量成長獲得支撐。因此，即使國銀於中國放款市場經營動能仍然有限，又國內之中小企業放款成長動能明顯趨緩，且該放款市場已漸趨飽和，基期墊高，但預測 107 年我國國銀海內外企放業務仍可呈現小幅增長態勢。

在消費性放款業務方面，107 年之消費性放款業務恐將因新增房貸量縮減，進而削弱整體消費性放款業務成長，即使個人無擔保放款業務可望在市場降低價格競爭等因素下而有所增長，但增長力道仍緩，故整體消費性放款業務於 107 年僅能以微幅成長視之。

②107 年財富管理業務仍可維持成長態勢

在財富管理業務方面，利差偏低使得財富管理業務更顯重要，不僅可去化資金，亦可提升客戶黏著度與手續費收入，又財富管理市場歷經 97 年金融風暴及 102 年目標可贖回遠期契約(TRF)事件，財富管理業務經營環境整頓於 106 年已告一段落。加上國內市場資金仍多且台股投資風險已高，民眾與企業尋求新投資標的，又國銀逐漸建立電子化理財服務，且理財業務受惠於大數據逐步建立，可將民眾理財需求產品提供精準度逐漸提高之下，107 年財富管理業務仍可維持成長態勢，且業務效能提升。

③國銀新南向市場經營策略將逐漸完善，對獲利的貢獻可望逐漸提升

在我國銀行業新南向經營策略方面，主要分為業務及據點布局。在業務方面，107 年融資客群雖仍以台商為主，但隨著銀行業於新南向市場中經營之經驗累積加速且據點快速增加，又同時具備台商母公司資訊充分之

情況下，國銀為台商提供之各類金融商品、理財服務及供應鏈融資等，均可望較過去更為完整。此外國銀 107 年在海外市場除設立分支據點外，將更積極與當地銀行合作，爭取跨境業務與聯貸業務，且預測國銀將藉此為入門磚，嘗試拓展當地企業客戶市場。在據點方面，隨著併購標的尋求難度提升，預測國銀 107 年海外據點設立以傳統之分行與辦事處為主，但併購、參股模式亦將持續，且同時強化與當地銀行之各種合作關係之方式，以延伸我國銀行業金融服務之涵蓋區域。因此，預測 107 年在國銀新南向市場經營策略逐漸完善之下，對獲利之貢獻可望逐漸提升。

2.營業收入變化原因及合理性

單位：新台幣仟元;%

| 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年第 1 季 | | 107 年第 1 季 | |
|---------------------------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金額 | % |
| 利息收入 | 32,605,159 | 75.05 | 31,774,881 | 74.25 | 34,524,484 | 75.24 | 8,225,145 | 76.95 | 9,268,232 | 80.25 |
| 利息外收入 | | | | | | | | | | |
| 手續費收入 | 5,891,790 | 13.56 | 5,280,464 | 12.34 | 5,647,817 | 12.31 | 1,403,395 | 13.13 | 1,681,153 | 14.56 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 | 707,029 | 1.63 | 590,393 | 1.38 | 1,321,414 | 2.88 | 459,806 | 4.30 | 219,660 | 1.90 |
| 備供出售金融資產之已實現利益 | 1,369,657 | 3.15 | 1,995,269 | 4.66 | 1,312,016 | 2.86 | 82,044 | 0.77 | — | — |
| 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 | — | — | — | — | — | — | — | — | 40,095 | 0.35 |
| 兌換利益 | 1,425,088 | 3.28 | 1,603,112 | 3.75 | 1,280,460 | 2.79 | 97,638 | 0.91 | (37,338) | (0.32) |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 | 194,937 | 0.45 | 154,231 | 0.36 | 237,742 | 0.52 | 67,771 | 0.63 | 71,671 | 0.62 |
| 其他利息以外淨收益 | 1,252,661 | 2.88 | 1,395,347 | 3.26 | 1,563,635 | 3.41 | 352,637 | 3.30 | 308,026 | 2.67 |
| 利息及利息外收入合計 | 43,446,321 | 100.00 | 42,793,697 | 100.00 | 45,887,568 | 100.00 | 10,688,436 | 100.00 | 11,551,499 | 100.00 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。另 106 年第 1 季之財務資料係未經會計師核閱，其附列目的僅供比較參考之用。

(1)利息收入

單位：新台幣仟元

| 年度 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年第 1 季 | | 107 年第 1 季 | |
|-------------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金額 | % |
| 貼現及放款利息收入 | 23,106,336 | 70.87 | 21,835,809 | 68.72 | 23,705,256 | 68.66 | 5,649,900 | 68.69 | 6,299,461 | 67.97 |
| 投資有價證券利息收入 | 5,650,896 | 17.33 | 6,818,808 | 21.46 | 7,094,491 | 20.55 | 1,697,276 | 20.64 | 1,894,535 | 20.44 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 3,422,234 | 10.50 | 2,735,647 | 8.61 | 3,305,253 | 9.57 | 752,704 | 9.15 | 968,213 | 10.45 |
| 其他 | 425,693 | 1.30 | 384,617 | 1.21 | 419,484 | 1.22 | 125,265 | 1.52 | 106,023 | 1.14 |
| 合計 | 32,605,159 | 100.00 | 31,774,881 | 100.00 | 34,524,484 | 100.00 | 8,225,145 | 100.00 | 9,268,232 | 100.00 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。106 年第 1 季之財務資料係未經會計師核閱，其附列目的僅供比較參考之用。

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之利息收入分別為 32,605,159 仟元、31,774,881 仟元、34,524,484 仟元及 9,268,232 仟元，主要係包括貼現及放款利息收入、投資有價證券利息收入、存放及拆放同業利息收入及其他利息收入等。104 至 106 年度及 107 年第 1 季其他利息收入金額分別為 425,693 仟元、384,617 仟元、419,484 仟元及 106,023 仟元，佔各年度利息收入之比例分別為 1.30%、1.21%、1.22% 及 1.14%，因其佔比甚微，其變動金額對利息收入之影響有限，故不予分析評估。茲就主要利息收入來源—貼現及放款利息收入、投資有價證券利息收入、存放及拆放同業利息收入之變動情形分析如下：

①貼現及放款利息收入

貼現及放款利息收入主要係該公司及其子公司上海商業銀行辦理授信業務而產生，該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之貼現及放款利息收入分別為 23,106,336 仟元、21,835,809 仟元、23,705,256 仟元及 6,299,461 仟元，佔利息收入之比重分別為 70.87%、68.72%、68.66% 及 67.97%，為其主要營業收入來源。

單位：%

| 全球及主要國家經濟成長率 | | | | |
|-------------------|------|------|------|------|
| 地區別 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 |
| 全球 | 3.6 | 3.5 | 3.2 | 3.8 |
| 台灣 | 4.0 | 0.8 | 1.4 | 2.8 |
| G7(美、加、英、法、德、義、日) | 2.0 | 2.1 | 1.4 | 2.1 |
| 歐盟 | 1.8 | 2.4 | 2.0 | 2.7 |

| | | | | |
|----|-----|-----|-----|-----|
| 中國 | 7.3 | 6.9 | 6.7 | 6.9 |
|----|-----|-----|-----|-----|

資料來源：International Monetary Fund。

近年來全球經濟復甦乏力，主要原因在於美日歐等先進國家表現未如預期，加上英國於 105 年 6 月脫歐帶來之不確定性，衝擊金融市場及全球貿易，影響消費者與投資人信心，使全球經濟景氣陷入低迷。我國經濟成長亦受到全球總體經濟環境影響而放緩，為刺激市場投資意願，中央銀行陸續調降利率水準，使本國銀行各年度平均放款利率逐年降低。依據央行公布之存放款加權平均利率顯示，104 至 106 年度本國銀行加權平均放款利率分別為 2.20%、2.01%及 1.92%，呈現逐年下降之趨勢，進一步侵蝕本國銀行授信業務獲利。

單位：%

| 本國銀行存放款加權平均利率 | | | | | | |
|---------------|--------|------|--------|------|--------|------|
| 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
| | 存款 | 放款 | 存款 | 放款 | 存款 | 放款 |
| 利率 | 0.77 | 2.20 | 0.63 | 2.01 | 0.56 | 1.92 |

資料來源：中華民國中央銀行全球資訊網；華南永昌證券整理。

該公司及其子公司 105 年貼現及放款利息收入較 104 年度減少 1,270,527 仟元，減少幅度為 5.50%，主要係因全球總體經濟表現不佳，影響企業投資意願，造成該公司及其子公司 105 年上半年度放款業務辦理情形不盡理想，使 105 年度貼現及放款平均餘額合計較 104 年減少 32,774,512 仟元，其中該公司及其子公司上海商業銀行則分別減少 14,122,584 仟元及 18,651,928 仟元。惟該公司及其子公司透過積極拓展海內外優質授信業務，並嚴格控制客戶品質，強化利潤較高、帳務品質較佳及信用風險較低之客戶授信，將全球總體經濟對授信業務之影響降至最低。上海商業銀行 105 年度之貼現及放款平均利率較 104 年增加 0.11%，由 3.32% 上升至 3.43%。另該公司 105 年度之貼現及放款平均利率雖係隨國內整體利率趨勢向下變動，由 104 年度之 2.41% 下降至 105 年度之 2.25%，惟與當年度本國銀行之平均放款利率比較，其表現仍較同業之平均放款利率高約 0.24%，致 105 年度貼現及放款利息收入相較 104 年度僅小幅衰退。

106 年度貼現及放款利息收入較 105 年度增加 1,869,447 仟元，成長 8.56%，主要係 106 年度全球景氣較去年回溫，美、歐、日、中等主要經濟體呈現經濟復甦之態勢，帶動國內經濟成長，使國際股市與台股於當年度持續走揚。在政府政策方面，央行持續採取低利率之貨幣政策而未跟隨美國升息，以避免市場資金過度緊縮，使得本國資金環境仍為寬鬆。另外在政府積極鼓勵本國銀行擴大對國內企業、台商、中小企業、新創重點事業及佈局「新南向政策」之產業融資影響下，本國企業投資與資本支出意願轉趨積極，推升資金需求。而子公司上

海商業銀行則係因美國聯準會升息，使其放款業務成長，造成該公司及其子公司上海商業銀行 106 年度之放款平均餘額均較 105 年提升，貼現及放款利息收入隨之增加。

107 年第 1 季貼現及放款利息收入較去年同期增加 649,561 仟元，成長 11.50%，主要係該公司及其子公司積極拓展授信業務，使 107 年第 1 季貼現及放款平均餘額較去年同期增加 88,797,803 仟元，故貼現及放款利息收入隨之提升。

單位：新台幣仟元；%

| 104 至 106 年度及 107 年第 1 季貼現及放款平均餘額及利率 | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|
| 年度 公司 | 104 年 | | 105 年 | | 106 年 | | 106 年第 1 季 | | 107 年第 1 季 | |
| | 餘額 | 利率 |
| 上海商業 儲蓄銀行 | 576,409,485 | 2.41 | 562,286,901 | 2.25 | 611,856,214 | 2.23 | 585,125,905 | 2.26 | 642,561,332 | 2.26 |
| 上海商業 銀行 | 281,709,091 | 3.32 | 263,057,163 | 3.43 | 278,755,499 | 3.49 | 260,265,740 | 3.51 | 291,628,116 | 3.67 |
| 合計 | 858,118,576 | 2.71 | 825,344,064 | 2.63 | 890,611,713 | 2.62 | 845,391,645 | 2.64 | 934,189,448 | 2.70 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。另 106 年第 1 季之財務資料係未經會計師核閱，其附列目的僅供比較參考之用。

②投資有價證券利息收入

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之投資有價證券利息收入分別為 5,650,896 仟元、6,818,808 仟元、7,094,491 仟元及 1,894,535 仟元，佔利息收入之比率分別為 17.33%、21.46%、20.55% 及 20.44%。主要係該公司及其子公司上海商業銀行投資公司債、政府債券、金融債券、可轉讓定期存單、附賣回票券及債券等固定收益金融商品所取得之利息收入，於認列時係依持有之意圖及能力，將其分類為持有至到期日之金融資產及備供出售之金融資產等，自 107 年起係分類為透過綜合損益按公允價值衡量金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

該公司及其子公司 105 年度投資有價證券利息收入較 104 年度增加 1,167,912 仟元，增幅達 20.67%，主要係因 105 年度本國整體經濟環境不如預期，在面對全球景氣不佳及紅色供應鏈崛起等威脅下，出口連續衰退，台灣經濟成長率亦不斷下修，且日本央行及歐洲央行皆已實施量化寬鬆貨幣政策。中央銀行在考慮全球景氣仍具下行風險之情況下，於 104 年 9 月、12 月與 105 年 3 月及 7 月連續四次降息半碼，使資金成本持續低檔，拉升養券利差。該公司亦積極建構固定收益有價證券之投資部位，而子公司上海商業銀行則係在存款業務增加及美國聯準會升息之影響下，積極投資利息收益較高之有價證券，使 105 年度投資有價證券利息收入較 104 年成長。

106 年度投資有價證券利息收入較 105 年增加 275,683 仟元，小幅成長 4.04%，主要係該公司為控制整體營運風險，以利率較高之公司債及政府債券為主要投資標的。而子公司上海商業銀行則係在美國聯準會升息之影響下，持續建構投資利息收益較高之有價證券部位，使 106 年度投資有價證券利息收入較 105 年度增加。

107 年第 1 季投資有價證券利息收入較去年同期增加 197,259 仟元，成長 11.62%，主要係因 107 年投資市場風險偏好明顯回升，及美國與歐洲市場持續增溫，該公司增加公司債及金融債券等固定收益投資部位所致。

③存放及拆放同業利息收入

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之存放及拆放同業利息收入分別為 3,422,234 仟元、2,735,647 仟元、3,305,253 仟元及 968,213 仟元，佔利息收入之比率分別為 10.50%、8.61%、9.57%及 10.45%。銀行在營運過程中，存款、放款與投資金額係隨時變動，無法精準控制資金之流入與流出，為因應日常營運週轉金及維持法定準備金之需要，銀行間常利用同業拆借之方式以調節資金水位，因此該公司及其子公司存放及拆放同業利息收入之變動，主要係該公司及其子公司於評估其資金水位是否適切後，依同業之短期資金需求，將多餘之資金存放或拆放與同業而產生之利息收入。

105 年度該公司及其子公司存放及拆放同業利息收入較 104 年度減少 686,587 仟元，降幅約為 20.06%，主要係受近年來先進經濟體成長疲弱，中國大陸持續調整經濟結構，與英國脫歐等風險因素影響，全球經濟復甦力道疲軟，世界主要經濟體及本國央行為振興經濟及刺激市場投資意願，延續寬鬆貨幣政策，造成利率長期維持低檔，並有持續下降之趨勢。雖該公司及其子公司 105 年度之存放及拆放同業平均餘額較 104 年增加 6,782,813 仟元，惟仍不敵市場利率下降之影響，該公司存放及拆放同業平均利率由 104 年之 0.80% 下降至 105 年之 0.71%，其子公司上海商業銀行則由 1.29% 下降至 0.97%，致 105 年度存放及拆放同業利息收入較 104 年度減少。

106 年度該公司及其子公司存放及拆放同業利息收入較 105 年度增加 569,606 仟元，成長約 20.82%，主要係 106 年度全球景氣復甦，世界主要經濟體未來經濟成長看俏，香港金融管理局為了抑制經濟過熱可能影響通貨膨脹快速竄升，分別於 106 年 3 月、6 月及 12 月調高基準利率一碼，由 1.00% 調整至 1.75%，以降低投資與消費市場過熱之風險，使該公司之子公司上海商業銀行存放及拆放同業平均利率由 105 年度之 0.97% 提升至 1.31%，造成存放及拆放同業利息收入增加。

107 年第 1 季存放及拆放同業利息收入較去年同期增加 215,509 仟元，成長 28.63%，主要係香港金融管理局調高基準利率，107 年第 1 季之基準利率相較去年同期提升，子公司上海商業銀行之存放及拆

放同業平均利率亦隨之提升，故 107 年第 1 季之存放及拆放同業利息收入較去年同期增加。

單位：新台幣仟元；%

| 年度 公司 | 104 年 | | 105 年 | | 106 年 | | 106 年第 1 季 | | 107 年第 1 季 | |
|----------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|
| | 餘額 | 利率 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 59,818,570 | 0.80 | 88,351,313 | 0.71 | 86,322,902 | 0.94 | 76,538,331 | 0.68 | 95,002,560 | 1.01 |
| 上海商業銀行 | 228,340,825 | 1.29 | 206,590,895 | 0.97 | 181,211,996 | 1.31 | 185,782,785 | 1.22 | 175,549,176 | 1.60 |
| 合計 | 288,159,395 | 1.19 | 294,942,208 | 0.89 | 267,534,898 | 1.19 | 262,321,116 | 1.06 | 270,551,736 | 1.39 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。另 106 年第 1 季之財務資料係未經會計師核閱，其附列目的僅供比較參考之用。

綜上所述，該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季利息收入之變化情形尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

(2)手續費收入

單位：新台幣仟元；%

| 年度 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年第 1 季 | | 107 年第 1 季 | |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 信託業務收入 | 1,956,674 | 33.21 | 1,348,557 | 25.54 | 1,710,789 | 30.29 | 370,246 | 26.38 | 575,879 | 34.26 |
| 代理手續費收入 | 750,029 | 12.73 | 869,812 | 16.47 | 918,660 | 16.27 | 252,198 | 17.97 | 347,138 | 20.65 |
| 放款手續費收入 | 723,373 | 12.28 | 749,791 | 14.20 | 773,434 | 13.69 | 219,447 | 15.64 | 217,000 | 12.91 |
| 進出口業務手續費收入 | 522,966 | 8.88 | 438,795 | 8.31 | 401,002 | 7.10 | 98,284 | 7.00 | 93,204 | 5.54 |
| 信用卡手續費收入 | 440,783 | 7.48 | 417,989 | 7.92 | 408,742 | 7.24 | 99,831 | 7.11 | 101,073 | 6.01 |
| 匯費收入 | 453,774 | 7.70 | 405,696 | 7.68 | 401,745 | 7.11 | 97,143 | 6.92 | 96,254 | 5.73 |
| 保證手續費收入 | 354,209 | 6.01 | 335,593 | 6.36 | 357,819 | 6.34 | 103,952 | 7.41 | 104,071 | 6.19 |
| 其他 | 689,982 | 11.71 | 714,231 | 13.52 | 675,626 | 11.96 | 162,294 | 11.56 | 146,534 | 8.72 |
| 合計 | 5,891,790 | 100.00 | 5,280,464 | 100.00 | 5,647,817 | 100.00 | 1,403,395 | 100.00 | 1,681,153 | 100.00 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。另 106 年第 1 季之財務資料係未經會計師核閱，其附列目的僅供比較參考之用。

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之手續費收入分別為 5,891,790 仟元、5,280,464 仟元、5,647,817 仟元及 1,681,153 仟元，

係包含信託業務收入、代理手續費收入、放款手續費收入、進出口業務手續費收入、信用卡手續費收入、匯費收入、保證手續費收入其他手續費收入等。其中 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之其他手續費收入金額分別為 689,982 仟元、714,231 仟元、675,626 仟元及 146,534 仟元，佔各年度手續費收入總額分別為 11.71%、13.52%、11.96%及 8.72%，惟其項目眾多，單一項目之金額佔比尚非屬重大，其變動對整體手續費收入之影響有限，故不予分析評估，茲就各手續費收入變動情形說明如下：

①信託業務收入

信託業務收入主要係該公司及其子公司依據銀行法及信託業法之規定接受客戶委託，並經營、管理、規劃或處分客戶之資產，而從中收取手續費之業務。該公司及其子公司之信託業務收入主要係來自特定金錢信託投資國內外有價證券、信託資金集合管理運用帳戶、有價證券簽證、各項金融資產保管等業務。104 至 106 年度及 107 年第 1 季之信託業務收入分別為 1,956,674 仟元、1,348,557 仟元、1,710,789 仟元及 575,879 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 33.21%、25.54%、30.29%及 34.26%，信託業務收入主要係受景氣變動及整體投資環境之影響而有所增減。105 年度信託業務收入較 104 年減少 608,117 仟元，主要係 105 年度全球景氣低迷，造成市場投資意願降低，該公司及其子公司信託銷售業務亦受景氣波動影響，使客戶申購及轉換基金之手續費收入較去年度減少。106 年度信託業務收入較 105 年度增加 362,232 仟元，主要係因當年度全球景氣復甦，帶動國內經濟成長，使市場投資意願提升，造成該公司及其子公司信託業務手續費收入成長。107 年第 1 季信託業務收入較去年同期增加 205,633 仟元，主要係全球景氣持續增溫，帶動市場投資意願，該公司及其子公司 107 年第 1 季之信託業務較去年同期成長所致。

②代理手續費收入

代理手續費收入主要係該公司及其子公司上銀人身保代及上銀財產保代代理國內保險公司銷售保險商品所產生之手續費收入。該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之代理手續費收入分別為 750,029 仟元、869,812 仟元、918,660 仟元及 347,138 仟元，佔整體手續費收入比重分別為 12.73%、16.47%、16.27%及 20.65%。代理手續費收入逐年成長主要係受惠於國人保險意識之提升，及該公司及其子公司行銷得宜所致。另依保險法第一百六十三條第五項規定，銀行得經主管機關許可兼營保險代理人業務，故該公司為整合集團資源，於 106 年 11 月 15 日經董事會決議通過合併上銀人身保代及上銀財產保代，以節省營運成本，並發揮經營綜效。

③放款手續費收入

放款手續費收入係該公司及其子公司因辦理放款業務而向客戶收

取之手續費收入，主要係包含開辦費、作業工本費、徵信、帳戶管理及相關作業與管理費用等。該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之放款手續費收入分別為 723,373 仟元、749,791 仟元、773,434 仟元及 217,000 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 12.28%、14.20%、13.69% 及 12.91%。104 至 106 年度之放款手續費收入呈現逐年穩定增加之態勢，成長率分別 3.65% 及 3.15%，主要係該公司為提升整體授信業務獲利，透過嚴格控制授信客戶品質，以強化利潤較高、帳戶品質較佳之客戶授信，並針對信用風險較高之客戶收取較高之手續費。而子公司上海商業銀行則係因為放款業務成長，尤其是新增貸款業務增加，使該公司及其子公司上海商業銀行放款手續費收入逐年增加。107 年第 1 季則較去年同期減少 2,447 仟元，衰退 1.12%，其變動金額非屬重大。

④進出口業務手續費收入

進出口業務手續費收入係該公司及其子公司因企業間進出口押匯需求而辦理開立信用狀、託收、信用狀換單轉讓等業務所產生之手續費收入，主要係隨該公司及其子公司進出口押匯業務之消長而變動。104 至 106 年度及 107 年第 1 季之進出口業務手續費收入分別為 522,966 仟元及 438,795 仟元、401,002 仟元及 93,204 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 8.88%、8.31%、7.10% 及 5.54%，呈現逐年減少之趨勢，主要係因近年來客戶逐漸改用流動資金貸款等其他方式進行貿易融資，致進出口業務手續費有逐年減少，經評估尚無發現重大異常之情事。

⑤信用卡手續費收入

信用卡手續費收入係該公司及其子公司因辦理信用卡業務而產生之手續費收入，其金額主要係隨該公司及其子公司信用卡業務之變化而變動。104 至 106 年度及 107 年第 1 季之信用卡手續費收入分別為 440,783 仟元、417,989 仟元、408,742 仟元及 101,073 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 7.48%、7.92%、7.24% 及 6.01%。105 年度信用卡手續費收入較 104 年減少 22,794 仟元，主要係因當年度信用卡業務較 104 年衰退，使應收信用卡款餘額由 104 年度之 3,066,438 仟元下降至 105 年之 2,875,810 仟元所致。106 年度信用卡手續費收入較 105 年減少 9,247 仟元，衰退 2.21%；107 年第 1 季信用卡手續費收入則較去年同期增加 1,242 仟元，成長 1.24%，因 106 年度及 107 年第 1 季之金額相較去年同期之變動幅度均非屬重大，經評估尚無發現重大異常之情事。

⑥匯費收入

匯費收入係該公司及其子公司針對客戶辦理匯款業務所收取之手續費收入，主要係包含跨行轉帳匯費收入、跨行現金匯費收入、聯行

轉帳匯費收入及聯行現金匯費收入。104 至 106 年度及 107 年第 1 季之匯費收入分別為 453,774 仟元、405,696 仟元、401,745 仟元及 96,254 仟元，佔整體手續費收入比重分別為 7.70%、7.68%、7.11%及 5.73%，其金額係隨各年度匯款業務之變化而變動，其變動金額均非屬重大，經評估尚無發現重大異常之情事。

⑦保證手續費收入

保證手續費收入主要係該公司及其子公司針對企業發行之商業本票、公司債，及企業間因營運需要所簽訂之契約、預付款項等業務提供保證服務而收取之手續費收入，其金額係隨各年度保證業務消長而變動。該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之保證手續費收入分別為 354,209 仟元、335,593 仟元、357,819 仟元及 104,071 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 6.01%、6.36%、6.34%及 6.19%，最近三年度及申請年度尚無明顯且重大之變化，經評估尚無發現重大異常之情事。

綜上所述，該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季手續費收入之變化情形尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

單位：新台幣仟元

| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 | | | | | |
|-----------------------|---------|---------|-----------|----------------|----------------|
| 項目 \ 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 106 年 第 1 季 | 107 年 第 1 季 |
| 非衍生性商品 | 226,397 | 96,306 | 357,824 | 89,206 | (60,283) |
| 衍生性商品 | 480,632 | 494,087 | 963,590 | 370,600 | 279,943 |
| 合計 | 707,029 | 590,393 | 1,321,414 | 459,806 | 219,660 |

資料來源：該公司提供。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債，主要係包含股票、債券、衍生性金融工具、可轉讓定期存單、股票型基金及結構式公司債等操作損益。該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別為 707,029 仟元、590,393 仟元、1,321,414 仟元及 219,660 仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 1.63%、1.38%、2.88%及 1.90%。

104 至 106 年度及 107 年第 1 季非屬衍生性金融商品所產生之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別為 226,397 仟元、96,306 仟元、357,824 仟元及(60,283)仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 0.52%、0.23%、0.78%及(0.52)%。105 年度較 104 年減少 130,091 仟元，

衰退 57.46%，主要係該公司於商業本票到期後，將自有資金轉作放款及定期存款等用途，使商業本票之投資利益較去年減少。106 年度較 105 年度增加 216,518 仟元，成長 271.55%，主要係 106 年全球景氣回溫，帶動國內經濟成長，使國際股市與台股持續走揚，該公司及其子公司亦積極處分股票投資部位，使股票已實現損益較去年大幅提升。107 年第 1 季較去年同期減少 149,489 仟元，主要係因股票市場行情不佳，致該公司及其子公司所投資之基金及股票評價下跌所致。

104 至 106 年度及 107 年第 1 季因從事衍生性金融商品所產生之利益分別為 480,632 仟元、494,087 仟元、963,590 仟元及 279,943 仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 1.11%、1.15%、2.10%及 2.42%。該公司從事之衍生性金融商品主要係包含遠期外匯合約、外匯換匯合約、選擇權合約及利率交換合約；子公司上海商業銀行則係從事遠期外匯合約及外匯選擇權合約。該公司及其子公司上海商業銀行從事衍生性金融商品之目的主要係為配合客戶交易需求並用以軋平公司之部位。該公司於從事衍生性金融商品交易時，係依其所訂之「衍生性金融商品風險管理準則」規定執行，針對交易員之授權額度、交易程序及風險控制皆有嚴格規範，以降低公司所承擔之交易風險，子公司上海商業銀行則依香港當地規定訂定「以投資為目的之外匯衍生性商品銷售程序」，以作為從事衍生性商品交易之依據。105 年度因從事衍生性金融商品所產生之利益僅較 104 年增加 13,455 仟元，小幅成長 2.80%，因其變動金額非屬重大，故不予分析評估。106 年度較 105 年增加 469,503 仟元，成長 95.02%，主要係隨著當年度景氣回溫，世界主要經濟體經濟復甦，客戶操作衍生性金融商品之需求提升，承作數量亦隨之增加，使當年度從事衍生性金融商品所產生之利益較去年成長。107 年第 1 季較去年同期減少 90,657 仟元，衰退 24.46%，主要係因國際油價上漲，新台幣匯率不確定性等因素干擾，使客戶承做遠期外匯、選擇權、外匯換匯及換利交易合約減少所致。

(4) 備供出售金融資產之已實現利益

該公司及其子公司備供出售金融資產之已實現利益主要係包含證券投資股利收入與處分股票、基金受益憑證、公司債及政府債券所產生之處分利益，104 至 106 年度之金額分別為 1,369,657 仟元、1,995,269 仟元及 1,312,016 仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 3.15%、4.66%及 2.86%。105 年度備供出售金融資產已實現利益較 104 年度增加 625,612 仟元，主要係因 105 年度整體經濟環境不如預期，國內出口連續衰退，經濟成長率不斷下修，中央銀行在考慮全球景氣仍具下行風險之情況下，透過量化寬鬆貨幣政策使資金成本維持低檔，拉升養券利差。該公司及其子公司為降低整體投資部位之風險，處分部份尚有未實現利益之股票投資部位，轉而投資公司債、政府公債及金融債券等風險較低之固定受益投資部位，造成當年度備供出售金融資產已實現利益較上年度增加。

106 年度備供出售金融資產已實現利益較 105 年減少 683,253 仟元，主要係該公司及其子公司維持以金融債券及政府債券等以固定收益為主要投資標的之穩健投資策略，降低股票投資部位，以控制整體投資部位波動性，並減少處分備供出售金融資產，使當年度備供出售金融資產已實現利益較上年度減少。另因該公司及其子公司 107 年第 1 季之合併財務報告已依 IFRS 9 之規定將金融工具進行重分類，原依 IAS 39 認列之備供出售金融資產已重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，故 107 年第 1 季並無備供出售金融資產之已實現利益。

(5) 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

因該公司及其子公司 107 年第 1 季之合併財務報告已依 IFRS 9 之規定將金融工具進行重分類，原依 IAS 39 認列之備供出售金融資產已重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該公司及其子公司 107 年第 1 季之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為 40,095 仟元，主要係該公司及其子公司因評估整體經濟情勢，適時處分債券投資部位所致。另 107 年第 1 季透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產與去年同期之備供出售金融資產之已實現利益相較，減少 41,949 仟元，主要係 IFRS 9 及 IAS39 之會計處理差異所造成之金額變動，依 IFRS 9 處分指定其公允價值變動列入其他綜合損益之股票投資時，其公允價值變動應列入其他權益項目之累積金額，並直接轉入保留盈餘，故不得重分類至損益。

(6) 兌換利益

該公司及其子公司之兌換利益主要係因外幣性金融資產或負債評價所產生之損益，主要係包含日幣、歐元、美金、人民幣、港幣及澳幣等外幣性金融資產或負債。104 至 106 年度及 107 年第 1 季兌換利益分別為 1,425,088 仟元、1,603,112 仟元、1,280,460 仟元及(37,338)仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 3.28%、3.75%、2.79%及(0.32)%，其占比均非屬重大，該公司及其子公司並訂有因應措施以降低匯率變動對其損益之影響。107 年第 1 季之兌換損失 37,338 仟元，主係由該公司帳上之兌換損失 97,095 仟元及上海商業銀行之兌換利益 59,757 仟元所組成；該公司 107 年第 1 季產生兌換損失主係因國際金融業務分行將 106 年度盈餘結轉總行，該美金部位並未立即於市場拋售，且美金匯率於 107 年第 1 季貶值約新台幣 0.59 元所致。另上海商業銀行之主要外幣係美金及人民幣，於 107 年第 1 季美金兌港幣之匯率自 7.82 元上升至 7.87 元，升值 0.05 元；人民幣兌港幣之匯率則係自 1.20 元上升至 1.25 元，升值 0.05 元，因上海商業銀行之主要外幣皆呈現升值走勢，故產生兌換利益，惟合併兌換損益仍出現損失，經評估應無重大異常之情事。

(7) 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額與其他利息以外淨收益

採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額主要係該公司及其子公司按權益法認列所享有之關聯企業及合資權益之損益金額，104 至 106

年度及 107 年第 1 季分別為 194,937 仟元、154,231 仟元、237,742 仟元及 71,671 仟元，佔各年度利息及利息外收入之比重分別為 0.45%、0.36%、0.52% 及 0.62%，主要係隨各採權益法認列之個別不重大之關聯企業及合資之業務變化而變動，經評估應無重大異常之情事。

其他利息以外淨收益之金額則分別為 1,252,661 仟元、1,395,347 仟元、1,563,635 仟元及 308,026 仟元，佔各年度利息及利息外收入之比重分別為 2.88%、3.26%、3.41% 及 2.67%，其他利息以外淨收益主要係包含租金收入、因內部往來款項或託辦所產生之損益、以成本衡量之金融資產股利收入及處分利益、不動產及設備之處分利益及什項收入等，因其所含之項目眾多，且各別金額佔利息及利息外收入之比重均非屬重大，經評估應無重大異常之情事。

3. 營業成本變動表(成本及費用)

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年第 1 季 | | 107 年第 1 季 | |
|---------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金額 | % |
| 利息費用 | 11,501,203 | 95.79 | 9,808,954 | 94.88 | 10,547,675 | 94.83 | 2,388,671 | 94.71 | 3,026,846 | 94.98 |
| 利息外費用 | | | | | | | | | | |
| 手續費費用 | 506,094 | 4.21 | 529,467 | 5.12 | 575,443 | 5.17 | 133,456 | 5.29 | 152,611 | 4.79 |
| 資產減損損失 | — | — | — | — | — | — | 0 | 0.00 | 7,301 | 0.23 |
| 合計 | 12,007,297 | 100.00 | 10,338,421 | 100.00 | 11,123,118 | 100.00 | 2,522,127 | 100.00 | 3,186,758 | 100.00 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。另 106 年第 1 季之財務資料係未經會計師核閱，其附列目的僅供比較參考之用。

(1) 利息費用

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年第 1 季 | | 107 年第 1 季 | |
|-------------|------------|--------|-----------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 存款利息費用 | 10,204,934 | 88.73 | 8,649,130 | 88.18 | 9,028,320 | 85.60 | 2,014,666 | 84.34 | 2,515,058 | 83.09 |
| 金融債券利息費用 | 623,679 | 5.42 | 622,440 | 6.35 | 674,102 | 6.39 | 153,351 | 6.42 | 183,260 | 6.05 |
| 附買回票債券利息費用 | 37,488 | 0.33 | 62,157 | 0.63 | 83,376 | 0.79 | 13,818 | 0.58 | 30,755 | 1.02 |
| 央行及同業存款利息費用 | 581,422 | 5.05 | 416,385 | 4.24 | 663,608 | 6.29 | 189,720 | 7.94 | 205,104 | 6.78 |
| 其他 | 53,680 | 0.47 | 58,842 | 0.60 | 98,269 | 0.93 | 17,116 | 0.72 | 92,669 | 3.06 |
| 合計 | 11,501,203 | 100.00 | 9,808,954 | 100.00 | 10,547,675 | 100.00 | 2,388,671 | 100.00 | 3,026,846 | 100.00 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。另 106 年第 1 季之財務資料係未經會計師核閱，其附列目的僅供比較參考之用。

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之利息費用分別為 11,501,203 仟元、9,808,954 仟元、10,547,675 仟元及 3,026,846 仟元，其組成項目係包括存款利息費用、金融債券利息費用、附買回票債券利息費用、央行及同業存款利息費用與其他利息費用。另 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之其他利息費用金額分別為 53,680 仟元、58,842 仟元、98,269 仟元及 92,669 仟元，佔各年度整體利息費用之比例分別為 0.47%、0.60%、0.93% 及 3.06%，107 年第 1 季較去年同期增加主要係因支付按攤銷後成本列帳之美金票據利息增加所致，其餘各年度則因其比重甚微，對利息費用之影響有限，故不予分析評估。茲就主要利息費用來源—存款利息費用、金融債券、附買回票債券利息費用與央行及同業存款利息費用之變動情形分析如下：

①存款利息費用

存款利息費用為該公司及其子公司主要營業成本之一，主要係因該公司及其子公司上海商業銀行辦理活期存款、活期儲蓄存款、定期存款及定期儲蓄存款等業務所支付之利息費用。104 至 106 年度及 107 年第 1 季之金額分別為 10,204,934 仟元、8,649,130 仟元、9,028,320 仟元及 2,515,058 仟元，佔利息費用之比重分別為 88.73%、88.18%、85.60% 及 83.09%。利息費用之多寡，主要取決於存款業務量及市場利率之高低。該公司及其子公司 105 年度存款利息費用較 104 年度減少 1,555,804 仟元，主係因 105 年度全球景氣衰退，中央銀行利用貨幣政策工具使整體利率維持低檔，以刺激市場投資意願，進而使該公司及其子公司加權平均存款利率由 104 年度之 0.80% 下降至 105 年度之 0.66%，致存款利息費用減少。106 年度存款利息費用較 105 年增加 379,190 仟元，主要係隨著全球景氣回溫，世界主要經濟體經濟復甦，使該公司當年度存款業務成長，另在美國聯準會升息之影響下，香港金融管理局亦隨之調高基本利率，使子公司上海商業銀行平均定期存款利率由 105 年度之 1.25% 提升至 106 年之 1.36%，造成 106 年度存款利息費用增加。107 年第 1 季較去年同期增加 500,392 仟元，主要係該公司及其子公司積極拓展存款業務以維持穩定放款來源，使 107 年第 1 季之存款平均餘額較去年同期增加 83,028,158 仟元，故該公司及子公司 107 年第 1 季之存款利息費用隨之提升。

單位：新台幣仟元；%

| 104 至 106 年度及 107 年第 1 季存款平均餘額及利率 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|----------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|
| 公司 | 年度 項目 | 104 年 | | 105 年 | | 106 年 | | 107 年第 1 季 | | 107 年第 1 季 | |
| | | 餘額 | 利率 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 活期存款 | 201,744,028 | 0.08 | 229,441,952 | 0.09 | 222,297,456 | 0.14 | 226,956,152 | 0.10 | 216,924,800 | 0.17 |
| | 活期儲蓄存款 | 119,145,282 | 0.38 | 124,087,541 | 0.33 | 130,647,358 | 0.31 | 130,813,900 | 0.30 | 133,977,837 | 0.31 |
| | 定期存款 | 327,278,332 | 1.07 | 292,703,290 | 0.84 | 312,626,818 | 0.88 | 281,177,250 | 0.76 | 355,047,457 | 0.93 |
| | 定期儲蓄存款 | 120,529,106 | 1.33 | 132,927,273 | 1.18 | 134,171,025 | 1.03 | 134,133,672 | 1.06 | 134,173,552 | 1.02 |
| 上海商業銀行 | 活期存款 | 208,239,202 | 0.03 | 224,317,921 | 0.03 | 233,768,648 | 0.03 | 229,066,939 | 0.02 | 244,256,269 | 0.02 |
| | 定期存款 | 332,198,247 | 1.40 | 324,065,853 | 1.25 | 305,835,904 | 1.36 | 302,129,895 | 1.25 | 302,926,051 | 1.56 |
| 合計 | | 1,309,134,197 | 0.80 | 1,327,543,830 | 0.66 | 1,339,347,209 | 0.68 | 1,304,277,808 | 0.61 | 1,387,305,966 | 0.74 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。106 年第 1 季之財務資料係未經會計師核閱，其附列目的僅供比較參考之用。

②金融債券及附買回票債券利息費用

金融債券利息費用主要係該公司及其子公司為獲取穩定中長期營運資金、提升資本適足率及支應放款業務需要，使財務操作更趨彈性，分別於 99 年、101 年、103 年、105 年及 107 年度多次發行次順位金融債券而產生之利息費用。104 至 106 年度及 107 年第 1 季金融債券利息費用金額分別為 623,679 仟元、622,440 仟元、674,102 仟元及 183,260 仟元，佔利息費用之比重分別為 5.42%、6.35%、6.39% 及 6.05%。105 年度金融債券利息費用較 104 年減少 1,239 仟元，變動幅度僅有 0.20%，變動金額與比率尚非屬重大，故不予分析評估。另因該公司於 106 年度共發行 4 期金融債券，故使 106 年度及 107 年第 1 季之金融債券利息費用提升，分別較去年同期增加 51,662 仟元及 29,909 仟元。

另外，該公司亦透過發行附買回票券及債券之方式，因應短期資金週轉需要，使資金運用更具彈性，104 至 106 年度及 107 年第 1 季以附買回為條件賣出之票債券分別為 6,320,676 仟元、10,186,212 仟元、29,792,067 仟元及 35,233,176 仟元，故最近三年度及最近期附買回票債券利息費用主要係隨該公司以附買回為條件賣出之票債券發行金額而增加，104 至 106 年度及 107 年第 1 季之金額分別為 37,488 仟元、62,157 仟元、83,376 仟元及 30,755 仟元，佔利息費用之比率分別為 0.33%、0.63%、0.79% 及 1.02%。

③央行及同業存款利息費用

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之央行及同業存款利息費用分別為 581,422 仟元、416,385 仟元、663,608 仟元及 205,104 仟元，佔利息費用之比率分別為 5.05%、4.24%、6.29% 及 6.78%。主要係該公司及其子公司因短期營運週轉所需及維持法定準備金之需要，而向銀行同業資金調撥所產生之利息費用。105 年同業存款利息費用較 104 年度減少 165,037 仟元，減少幅度為 28.39%，主要係因近年來全球經濟成長未如預期，主要經濟體及我國央行為刺激市場投資意願，皆以貨幣政策工具將利率長期維持低檔，進而使該公司及其子公司上海商業銀行向同業資金調撥之餘額及成本降低。

106 年度央行及同業存款利息費用較 105 年度增加 247,223 仟元，增幅達 59.37%，主要係因當年度世界主要經濟體經濟復甦，美國聯準會為避免景氣過熱而升息，使子公司上海商業銀行為承作美國放款業務而向同業調撥之利率提升，央行及同業存款平均利率由 105 年度之 1.03% 提升至 106 年之 1.62%，造成 106 年度央行及同業存款利息費用增加所致。

107 年第 1 季較去年同期增加 15,384 仟元，主要係子公司上海商業銀行為承作美國放款業務而向同業調撥，使 107 年第 1 季之銀行同業存款平均餘額較去年同期增加 11,728,760 仟元所致。

單位：新台幣仟元；%

| 104 至 106 年度及 107 年第 1 季央行及銀行同業存款平均餘額及利率 | | | | | | | | | | |
|--|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|
| 年度 公司 | 104 年 | | 105 年 | | 106 年 | | 106 年第 1 季 | | 107 年第 1 季 | |
| | 餘額 | 利率 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 17,899,145 | 1.29 | 16,236,614 | 1.02 | 12,435,877 | 1.67 | 14,924,798 | 2.77 | 15,342,161 | 1.52 |
| 上海商業銀行 | 28,685,738 | 1.32 | 26,424,005 | 1.03 | 29,341,333 | 1.62 | 27,063,806 | 1.43 | 38,792,566 | 1.55 |
| 合計 | 46,584,883 | 1.31 | 42,660,619 | 1.03 | 41,777,210 | 1.63 | 41,988,604 | 2.96 | 54,134,727 | 1.54 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。106 年第 1 季之財務資料係未經會計師核閱，其附列目的僅供比較參考之用。

綜上所述，該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季利息費用之變化情形尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

(2)手續費支出

該公司及其子公司手續費支出主要係包括信用卡手續費費用、代理費用、金融服務費、保管手續費、承購帳款手續費及其他費用等。104 至 106 年度及 107 年第 1 季之金額分別為 506,094 仟元、529,467 仟元、

575,443 仟元及 152,611 仟元，佔利息及利息外費用之比率分別為 4.21%、5.12%、5.17% 及 4.79%。因手續費支出所包含之項目眾多，單一項目金額佔各年度利息及利息外費用之比重甚微，其佔比皆未超過 3.00%，且各項目之金額主要係隨各年度該項目之業績消長而變動，故單一項目之變動對各年度利息及利息外費用之影響有限，經評估應無重大異常之情事。

(3) 資產減損損失

該公司及其子公司 107 年第 1 季之資產減損損失為 7,301 仟元，主要係 107 年度採用 IFRS 9 提列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產之預期信用減損損失所致。107 年以前 IAS 39 於資產負債表日評估金融資產是否減損時，除按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於其有減損之客觀證據，使金融資產之估計未來現金流量受損失時認列減損。而 IFRS 9 則係按金融資產之預期信用損失評估，即使金融資產之信用風險並無顯著增加，仍須按 12 個月之預期信用損失認列備抵呆帳。綜上所述，該公司及其子公司最近三年度利息及利息外費用之變化情形尚屬合理。

4. 呆帳及保證責任準備提存

該公司及其子公司授信資產呆帳費用之估計提列與轉回，主要係按授信客戶之財務狀況、本息償付是否有延滯之情形、債權擔保情況及預估可能回收程度而予以評估，並依國際會計準則第 39 號公報提列呆帳及保證責任準備金額，且該公司符合金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定。此外，該公司及其子公司亦針對特定債權之擔保品價值進行評估，以預估不良授信資產收回之可行性。

該公司及其子公司呆帳及保證責任準備提存主要係包含貼現及放款、拆放銀行同業、應收款項及其他金融資產之備抵呆帳提列與保證責任準備提存。104 至 106 年度及 107 年第 1 季之金額分別為 625,310 仟元、687,149 仟元、832,442 仟元及 160,540 仟元，成長率分別為 9.89%、21.14% 及 (29.66)%，呈現逐年上升之趨勢，主係因授信業務成長所提列之準備增加所致。105 年底承作貼現及放款餘額及各類保證款項餘額分別為 858,845,433 仟元及 49,507,750 仟元，分別較 104 年底之餘額 857,203,072 仟元及 44,601,074 仟元，增加 1,642,361 仟元及 4,906,676 仟元，合計增長幅度為 0.73%，因而使 105 年度計算之相關提存增加 61,839 仟元。106 年底承作貼現及放款餘額及各類保證款項餘額分別為 936,420,085 仟元及 54,027,628 仟元，分別較 105 年底之餘額 858,845,433 仟元及 49,507,749 仟元，增加 77,574,652 仟元及 4,519,879 仟元，合計增長幅度為 9.04%。此外，依主管機關之要求，該公司因授信業務成長，需計提至少 1% 之法定提存，使 105 年度及 106 年度因授信業務產生之提存金額增加 145,294 仟元。107 年第 1 季較去年同期減少 67,700 仟元，主要係原列為信用減損之授信戶財務狀況改善，減少放款呆帳損失之計提所致。另保證責任及融資承諾準備提列數

較去年同期增加，則係因該公司於 107 年起採用 IFRS 9，增加對放款承諾計提預期信用損失。

單位：新台幣仟元

| 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年第 1 季 | |
|--------------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | 565,145 | 90.38 | 496,841 | 72.30 | 757,028 | 90.94 | 91,131 | 56.77 |
| 應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數 | 19,010 | 3.04 | 64,782 | 9.43 | 73,329 | 8.81 | 1,021 | 0.64 |
| 保證責任及融資承諾準備提列數 | 41,000 | 6.56 | 125,526 | 18.27 | 2,086 | 0.25 | 68,388 | 42.60 |
| 拆借銀行同業提列數 | 155 | 0.02 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 合計 | 625,310 | 100.00 | 687,149 | 100.00 | 832,443 | 100.00 | 160,540 | 100.00 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。

5. 營業費用

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之營業費用分別為 11,940,638 仟元、12,548,967 仟元、12,723,131 仟元及 3,107,820 仟元，佔淨收益比重分別為 37.89%、38.67%、36.60%及 37.16%，係包含員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用等。該公司及其子公司各年度之營業費用並無明顯之變化，顯見該公司及其子公司經營之穩定與成本費用控管之適宜。

單位：新台幣仟元

| 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年第 1 季 | |
|-----------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 員工福利費用 | 6,977,112 | 58.43 | 7,311,826 | 58.27 | 7,562,586 | 59.44 | 1,853,301 | 59.63 |
| 折舊及攤銷費用 | 818,633 | 6.86 | 920,086 | 7.33 | 922,231 | 7.25 | 202,543 | 6.52 |
| 其他業務及管理費用 | 4,144,893 | 34.71 | 4,317,055 | 34.40 | 4,238,314 | 33.31 | 1,051,976 | 33.85 |
| 合計 | 11,940,638 | 100.00 | 12,548,967 | 100.00 | 12,723,131 | 100.00 | 3,107,820 | 100.00 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告。

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之員工福利費用分別為 6,977,112 仟元、7,311,826 仟元、7,562,586 仟元及 1,853,301 仟元，佔各年度營業費用之比重分別為 58.43%、58.27%、59.44%及 59.63%。105 年度員工福利費用較 104 年度增加 334,714 仟元，增加幅度為 4.80%，主要係因當年度調薪及業務成長，付與員工之相關業績獎金增加所致。106 年度員工福利費用較 105 年度增加 250,760 仟元，增加幅度為 3.43%，主要係該公

司調薪及其子公司因業績成長並招募新進人員，致當期薪資費用及相關業績獎金金額較去年度成長所致。107年第1季較去年同期增加17,287仟元，其變動金額非屬重大。

該公司及其子公司104至106年度及107年第1季之折舊及攤銷費用分別為818,633仟元、920,086仟元、922,231仟元及202,543仟元，佔各年度營業費用之比重分別為6.86%、7.33%、7.25%及6.52%。105年度折舊及攤銷費用較104年度增加101,453仟元，增加幅度為12.39%，主要係因子公司上海商業銀行新建總部大樓落成致固定資產增加，造成當年度折舊費用隨之增加。106年度較105年度增加2,145仟元，增加幅度為0.23%，並無明顯之變動。107年第1季之折舊費用較去年同期減少61,127仟元，主要係部分不動產及設備提列折舊年限到期所致。

該公司及其子公司104至106年度及107年第1季之其他業務及管理費用分別為4,144,893仟元、4,317,055仟元、4,238,314仟元及1,051,976仟元，佔各年度營業費用之比重分別為34.71%、34.40%、33.31%及33.85%，主要係包含稅捐、董監事酬勞及車馬費、電腦作業及顧問費、交際費、勞務費及租金費用等。105年度較104年增加172,162仟元，主要係因該公司及其子公司上海商業銀行當年度業務較去年成長，致相關業務及管理費用隨之增加。106年較105年減少78,741仟元，主要係該公司及其子公司成本控制得宜，及子公司上海商業銀行總部大樓落成啟用，租金費用減少所致。107年第1季較去年同期增加60,934仟元，主要係隨該公司及其子公司業績成長而增加所致。

6. 稅前純益及每股盈餘

該公司及其子公司104至106年度及107年第1季稅前純益分別為18,873,076仟元、19,219,160仟元、21,208,877仟元及5,094,722仟元，成長率分別為1.83%、10.35%及5.10%，呈現逐年成長之趨勢。105年較104年增加346,084仟元，主要係該公司當年度利息淨收益及信託業務手續費等利息以外淨收益增加所致。106年較105年增加1,989,717仟元，主要係因當年度全球景氣回溫，帶動國內經濟成長，央行為維持本國資金環境寬鬆而持續採取低利率之貨幣政策。另外政府積極鼓勵本國銀行擴大對國內企業、台商、中小企業、新創重點事業及佈局「新南向政策」之產業融資，使本國企業投資與資本支出意願轉趨積極，推升資金需求。另香港金融管理局因美國聯準會升息而調升基準利率，使香港銀行業利差擴大，致該公司及其子公司存放款利息淨收益及稅前純益較105年大幅成長。107年第1季較去年同期增加247,379仟元，主要係該公司積極拓展授信業務，使當年度業績較去年同期成長所致。

該公司及其子公司104至106年度及107年第1季每股盈餘分別為2.92元、2.89元、3.04元及0.72元，歷年來獲利表現良好且穩定，經評估應無重大異常之情事。

7.與同業比較

單位：新台幣仟元；%

| 項目 | 年度 公司 | 104 年度 | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年 第 1 季 | 107 年度第 1 季 | |
|---------------------|----------|------------|------------|---------|------------|---------|----------------|-------------|---------|
| | | 金額 | 金額 | 成長 率 | 金額 | 成長 率 | 金額 | 金額 | 成長 率 |
| 利息淨收益 | 上海商銀 | 21,103,956 | 21,965,927 | 4.08 | 23,976,809 | 9.15 | 5,836,474 | 6,241,386 | 6.94 |
| | 彰化銀行 | 20,915,929 | 21,726,769 | 3.88 | 22,656,870 | 4.28 | 5,463,263 | 5,769,672 | 5.61 |
| | 臺灣企銀 | 15,469,015 | 14,996,203 | (3.06) | 15,319,206 | 2.15 | 3,758,941 | 4,246,100 | 12.96 |
| | 京城銀行 | 5,079,427 | 4,903,021 | (3.47) | 4,800,470 | (2.09) | 1,168,510 | 1,231,597 | 5.40 |
| 利息以外淨收益(損失) | 上海商銀 | 10,335,068 | 10,489,349 | 1.49 | 10,787,641 | 2.84 | 2,329,835 | 2,121,696 | (8.93) |
| | 彰化銀行 | 8,741,105 | 9,281,712 | 6.18 | 8,139,849 | (12.30) | 1,988,170 | 2,053,193 | 3.27 |
| | 臺灣企銀 | 4,692,869 | 5,660,831 | 20.63 | 5,264,047 | (7.01) | 1,252,165 | 1,525,637 | 21.84 |
| | 京城銀行 | 1,043,277 | 2,621,738 | 151.30 | 4,204,975 | 60.39 | 755,123 | 733,170 | (2.91) |
| 淨收益(損失) | 上海商銀 | 31,439,024 | 32,455,276 | 3.23 | 34,764,450 | 7.11 | 8,166,309 | 8,363,082 | 2.41 |
| | 彰化銀行 | 29,657,034 | 31,008,481 | 4.56 | 30,796,719 | (0.68) | 7,451,433 | 7,822,865 | 4.98 |
| | 臺灣企銀 | 20,161,884 | 20,657,034 | 2.46 | 20,583,253 | (0.36) | 5,011,106 | 5,771,737 | 15.18 |
| | 京城銀行 | 6,122,704 | 7,524,759 | 22.90 | 9,005,445 | 19.68 | 1,923,633 | 1,964,767 | 2.14 |
| 呆帳及保證責任準備 提存(迴轉) | 上海商銀 | 625,310 | 687,149 | 9.89 | 832,442 | 21.14 | 228,240 | 160,540 | (29.66) |
| | 彰化銀行 | 329,372 | 1,138,044 | 245.52 | 791,185 | (30.48) | 432,578 | 340,541 | (21.28) |
| | 臺灣企銀 | 2,409,189 | 2,504,194 | 3.94 | 3,009,551 | 20.18 | 321,057 | 356,608 | 11.07 |
| | 京城銀行 | 52,633 | 111,058 | 111.00 | 670,584 | 503.81 | (18,689) | (28,436) | 52.15 |
| 營業費用 | 上海商銀 | 11,940,638 | 12,548,967 | 5.09 | 12,723,131 | 1.39 | 3,090,726 | 3,107,820 | 0.55 |
| | 彰化銀行 | 15,581,461 | 15,787,396 | 1.32 | 15,821,315 | 0.21 | 3,569,965 | 3,820,294 | 7.01 |
| | 臺灣企銀 | 11,556,531 | 11,793,424 | 2.05 | 11,785,693 | (0.07) | 2,940,353 | 3,296,699 | 12.12 |
| | 京城銀行 | 1,609,509 | 1,833,880 | 13.94 | 1,838,162 | 0.23 | 557,031 | 545,477 | (2.07) |
| 稅前純益 | 上海商銀 | 18,873,076 | 19,219,160 | 1.83 | 21,208,877 | 10.35 | 4,847,343 | 5,094,722 | 5.10 |
| | 彰化銀行 | 13,746,201 | 14,083,041 | 2.45 | 14,184,219 | 0.72 | 3,448,890 | 3,662,030 | 6.18 |
| | 臺灣企銀 | 6,196,164 | 6,359,416 | 2.63 | 5,788,009 | (8.99) | 1,749,696 | 2,118,430 | 21.07 |
| | 京城銀行 | 4,460,562 | 5,579,821 | 25.09 | 6,460,583 | 15.78 | 1,385,291 | 1,447,726 | 4.51 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證或核閱之財務報告。另該公司 106 年第 1 季之財務資料係未經會計師核閱，附列目的僅供比較參考之用。

該公司及其子公司主係屬銀行業，其他各轉投資公司尚包含諸如旅行業、保險業、證券業及期貨業等，經核閱該公司最近三年度經會計師查核簽證之財務報告，其主要營業收入係來自銀行業。經考量其營業收入比重、資本規模及獲利情況等因素綜合考量後，以選取目前國內上市櫃公司中屬銀行業之彰化銀行、臺灣企銀及京城銀行三者為採樣比較之同業公司，以下就該公司及其子公司之業務概況與採樣同業比較分析說明如下：

(1)利息淨收益

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年度第 1 季之利息淨收益金額分別為 21,103,956 仟元、21,965,927 仟元、23,976,809 仟元及 6,241,386 仟元，各年度成長率分別為 4.08%、9.15%及 6.94%。近年來因

台灣經濟成長趨緩，為刺激投資意願，中央銀行持續調降利率水準，造成市場利差縮小進而侵蝕銀行業獲利。惟該公司及其子公司透過對客戶授信品質之嚴格控制，在利率下降之大環境下，104 至 106 年度及 107 年第 1 季之利息淨收益仍呈現穩定成長之趨勢，與採樣同業相較，104 至 106 年度之利息淨收益成長率係優於各採樣公司，107 年第 1 季則係介於採樣同業之間。

(2)利息以外淨收益

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年度第 1 季之利息以外淨收益金額分別為 10,335,068 仟元、10,489,349 仟元、10,787,641 仟元及 2,121,696 仟元，各年度成長率分別為 1.49%、2.84%及(8.93)%，104 至 106 年度均係呈現穩定成長之情況，且其變動均非屬重大。107 年第 1 季之利息以外淨收益較去年同期衰退，主要係受國際油價上漲與新台幣匯率不確定性之影響，造成當年度匯損，及客戶承作衍生性金融商品之數量減少所致。與採樣公司相較，104 年基期金額均明顯較採樣公司為高，致 105 年度利息以外淨收益成長率表現不及採樣同業，106 年度之成長率則介於各採樣同業間，107 年第 1 季則係較各採樣同業衰退。綜上所述，該公司及其子公司最近三年度及申請年度之利息以外淨收益變動情形與同業相較，尚無發現重大異常之情事。

(3)呆帳及保證責任準備提存

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之金額分別為 625,310 仟元、687,149 仟元、832,442 仟元及 160,540 仟元，成長率分別為 9.89%、21.14%及(29.66)%。最近三年度呈現逐年上升之趨勢，主係因授信業務成長所提列之準備增加所致。另 107 年第 1 季較去年同期下降主要係原列為信用減損之授信戶財務狀況改善，減少放款呆帳損失之計提所致。與採樣公司比較，該公司及其子公司最近三年度之呆帳及保證責任準備提存金額變動率，均介於各採樣同業間，107 年第 1 季則係較各採樣同業減少。整體而言，該公司及其子公司最近三個會計年度及最近期之呆帳及保證責任準備提存變動情形與同業相較尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

(4)營業費用

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之營業費用分別為 11,940,638 仟元、12,548,967 仟元、12,723,131 仟元及 3,107,820 仟元，佔淨收益比重分別為 37.89%、38.67%、36.60%及 37.16%，係包含員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用等。該公司及其子公司各年度之營業費用並無明顯之變化，顯見該公司及其子公司經營之穩定與成本費用控管之適宜。與採樣同業相較，除 106 年度係高於各採樣同業外，其餘各年度皆係介於各採樣同業間。整體而言，該公司及其子公司最近三年度及申請年度之營業費用變動情形與同業相較，尚無發現重大異常之情事。

(5)稅前純益

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之稅前純益分別為 18,873,076 仟元、19,219,160 仟元、21,208,877 仟元及 5,094,722 仟元，成長率分別為 1.83%、10.35%及 5.10%，呈現逐年成長之趨勢。與採樣公司相較，該公司及其子公司營運狀況良好，其 104 年基期金額均明顯較採樣公司為高，致 105 年度該公司及其子公司之稅前純益成長率均低於各採樣同業。106 年度及 107 年第 1 季則介於各採樣同業間。綜上所述，該公司及其子公司最近三年度及申請年度之稅前純益變動情形與同業相較尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

8.綜合結論

該公司源於民國 4 年 6 月 2 日於上海市寧波路創立，於民國 43 年 9 月奉准在台另行註冊登記並設立總管理處籌措復業，民國 54 年 6 月 16 日正式對外營業，為國內唯一自大陸遷台復業之民營銀行。近二、三十年來，該公司積極拓展營業據點與擴大服務層面，並發展數位金融業務。為順應金融數位化之發展潮流，導入前台轉型變革實作，培育員工職能轉型，持續擴增網路銀行與行動銀行服務功能，規劃建置智慧分行，引進台外幣現金循環機、多功能智慧自助櫃員機等創新服務。並推出數位金融副品牌「Cloud Bank by SCSB」，以吸引年輕族群，提高數位金融交易比重，並與位於香港之上海商業銀行，共同提供雙核心之金融服務平台。同時評估海外參股或併購機會，以利拓展國際金融版圖。該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之淨收益分別為 31,439,024 仟元、32,455,276 仟元、34,764,450 仟元及 8,363,082 仟元；稅前純益分別為 18,873,076 仟元、19,219,160 仟元、21,208,877 仟元及 5,094,722 仟元，皆呈現逐年成長之趨勢，經評估其 104 至 106 年度及 107 年第 1 季之業績變化情形尚屬合理。

(二)最近三年度資本適足率、逾期放款比率變化之合理性、風險及因應措施，暨備抵呆帳覆蓋率之評估。

承銷商評估：

(一)資本適足率變化之合理性、風險及因應措施

該公司及同業最近三年度資本適足率變化情形

單位：%

| 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|------|--------|--------|--------|
| 公司別 | | | |
| 上海商銀 | 14.03 | 13.24 | 13.55 |
| 彰化銀行 | 11.78 | 12.01 | 13.56 |
| 臺灣企銀 | 11.24 | 11.91 | 12.27 |
| 京城銀行 | 14.81 | 16.09 | 15.80 |
| 同業 | 12.89 | 13.28 | 14.17 |

資料來源：各公司網站及銀行局「主要財務及營運比率」。

1. 資本適足率變化之合理性評估

該公司 104~106 年度之資本適足率分別為 14.03%、13.24% 及 13.55%，104 年度之資本適足率由 14.03% 微幅降到 105 年度之 13.24%，其中第二類自有資本減少 4,974,012 仟元，主係計入第二類資本之長期次順位債券依計算辦法應於到期前五年逐年遞減 20% 計入，及列為第二類資本減項之金融相關事業之投資增加所致。

另外 106 年度之資本適足率為 13.55%，較 105 年度之 13.24% 呈現上升趨勢，主係該公司 106 年度普通股權益因營運獲利而增加，及當年度發行長期次順位債券挹注第二類資本，使自有資本合併較上年度增加 10,706,678 仟元。另信用風險性資產合併因授信業務擴張增加 54,373,936 仟元，惟因受到主管機關調降「以住宅不動產為擔保債權」及「權益證券投資」適用之風險權數，且投資於台、外幣受益憑證之金額較上年度減少 4,342,874 仟元，減緩整體風險性資產之成長。

與採樣同業及同業平均相較，除各年度低於京城銀行及 105 年度低於同業平均水準之外，其餘各年度皆高於採樣同業-彰化銀行與臺灣企銀及同業平均。

該公司歷年資本適足率分別為 14.03%、13.24% 及 13.55%，依照「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條之規定(如表一)，該公司最近三年度資本適足率均能符合資本適足之規定，另與全國同業相較亦屬約略相當，故整體而言，該公司尚無資本不足之風險。

表一：各年度本國銀行合併及銀行本行資本適足率
第一類資本比率及普通股權益比率，均不得低於下列比率

| | 104 年 | 105 年 | 106 年 | 107 年 | 108 年起 |
|------------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 資本適足率(%) | 8.0 | 8.625 | 9.25 | 9.875 | 10.5 |
| 第一類資本比率(%) | 6.0 | 6.625 | 7.25 | 7.875 | 8.5 |
| 普通股權益比率(%) | 4.5 | 5.125 | 5.75 | 6.375 | 7.0 |

資料來源：銀行法

註：各年度係指當年度 1 月 1 日至 12 月 31 日

綜上評估，該公司對信用風險之財務槓桿操作相對採樣同業較為保守穩健，故其加權風險性資產總額較採樣同業及同業平均為低，可確保銀行經營的安全性及財務健全性，經評估尚無發現重大異常之情事。

2. 資本適足率偏低可能產生之風險及因應措施

資本適足率偏低之風險係在於若發生存款人擠兌、重大理賠案及重大災害事變等情況，如未能保持足夠之資本，則可能發生無法償付之情事。

該公司為因應資本不足之風險，訂定下列因應措施：

- (1) 訂有「資本適足性管理準則」管理及監控。
- (2) 規範特定業務，例如業務種類、承作金額、評等...等，承作前，須知會風管處進行資本適足性評估。
- (3) 在評估資本適足的前提下，訂定中長期策略規劃各項業務目標，每年執行資本適足性評估程序及壓力測試。
- (4) 定期資本適足性預估及各事業部門使用資本分析，結果呈報資產負債管理委員會。
- (5) 依據該公司之「市場風險管理政策」，確保市場加權風險性資產以不超過全行加權風險性資產之 15% 為上限，並提報資產負債管理委員定期檢討。

另外如遇景氣狀況不佳，該公司需提升資本適足性以加強吸收未預期損失能力時，其因應方式如下：

- (1) 辦理現金增資或發行特別股。
- (2) 處分資產，如長期投資或不動產。
- (3) 調整投資組合，以降低風險性資產。
- (4) 發行合格資本工具，如無到期日非累積次順位債及長期次順位債等。
- (5) 調整授信及投資組合以降低風險性資產。

在計算資本適足率時之加權風險性資產分為信用風險性資產、作業風險性資產及市場風險性資產，故列示該公司對此三類風險性之因應如下：

(1)信用風險

該公司已建立完備之內部稽核、自行查核、法令遵循及風險管理機制，對於各項業務悉訂定作業規章，並利用電腦主機系統控管所有交易，以維持有效適當之內部控制制度。法遵暨法務處與各部門、營業單位之內控暨法遵主管負責法令遵循制度之規劃、管理與執行，加強法規遵循之宣導。內部稽核查核信用風險規章與機制之遵循與執行情形，並直接向董事會負責。定期查核及評估各項風險管理機制之完整性及實際執行狀況，並適時提供改善建議，以確保各項風險管理機制得以持續有效之實施。

(2)作業風險

依據作業風險事件嚴重性及發生頻率，採取風險迴避、移轉、控制及承擔等對策。對於發生頻率極高且嚴重性高之風險，減少暴險程度或不承作該業務；對於發生頻率極低但高度嚴重性之風險(重大偶發事件)，藉由保險來移轉此類風險；對於發生頻率極高且嚴重性低之風險，藉由定期內部自行查核、加強認識客戶及人員教育訓練，即時察覺潛在風險，以採取適當措施；對於發生頻率極低、嚴重性亦低之風險，藉由營運成本吸納此類風險損失。對於各項業務之可能作業風險，藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練以及保險與委外等風險轉移達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。

(3)市場風險

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

經本承銷商與該公司相關人員訪談，並檢視相關作業辦法，該公司對資本適足率之管理措施尚屬具體且具效益。

(二)逾期放款比率變化之合理性、風險及因應措施

1.上海商業儲蓄銀行

該公司及同業最近三年度逾放比率變化情形

單位：%

| 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|------|--------|--------|--------|
| 公司別 | | | |
| 上海商銀 | 0.26 | 0.28 | 0.32 |
| 彰化銀行 | 0.21 | 0.25 | 0.30 |
| 臺灣企銀 | 0.48 | 0.43 | 0.33 |
| 京城銀行 | 0.03 | 0.02 | 0.02 |
| 同業 | 0.24 | 0.27 | 0.28 |

資料來源：各公司年報及銀行局「主要財務及營運比率」。

(1)逾期放款比率變化之合理性評估

該公司 104 年至 106 年之間，逾放比分別為 0.26%、0.28% 及 0.32%，放款總額分別為 585,557,567 仟元、591,189,279 仟元及 639,450,284 仟元，逾期放款總額則分別為 1,547,743 仟元、1,672,972 仟元及 2,065,401 仟元。

經檢視逾期放款及放款總額之變動情形，上海商銀之放款業務從 104 年起呈現逐年成長之趨勢，於 106 年度以吸收低利存款，改善存款結構並擴大放款業務之經營策略更使放款量大幅成長，放款餘額於 104 年底至 105 年底增加 5,631,712 仟元，105 年底至 106 年底增加 48,261,005 仟元，增長幅度分別為 0.96% 及 8.16%；另經檢視逾期放款金額變動情形，104 年底至 105 年底增加 125,229 仟元，增長幅度約 8.09%，主係 105 年度房地產市場低迷，由住宅抵押貸款相關之逾期放款所產生；而 105 年底至 106 年底逾期放款約增加 392,429 仟元，增長幅度約 23.5%，主係國內外整體經濟不利因素、物價上漲及失業率攀升等問題影響，整體經濟環境不力等因素更使歸屬於有擔保的企業金融及消費金融逾放款約增加 308,650 仟元，另個人房貸戶、房地產投資戶等還款狀況不甚理想所造成，致相關借款戶的還款情形不盡理想，在住宅抵押貸款相關之逾放款增加 87,293 仟元。

綜上所述，該公司於 104 年至 106 年間在經營策略方面發揮綜效，使放款業績大成長，然而在逾期放款方面，因大環境不利因素且放款成長帶動逾期放款相對增加，致使 104 至 106 年間逾放比上升，經評估該公司逾期放款整體變化情形尚屬合理。

(2)逾期放款之風險及因應措施

該公司針對逾放比之設定控管，其短期目標為維持於各金融同業平均值以下，中長期目標則將逾放比控制在 0.25% 以下。該公司最近三年逾放比率有逐漸增加之趨勢，主因係受到國內外總體經濟不佳之影響，造成失業率攀升、金融商品及房地產投資失利，導致借款人還款能力下降，因而無力償還貸款，進而造成該公司之逾期放款及逾放比緩步增加。

針對逾放比率增加，該公司之因應措施為針對逾期放款及時調整風險控管機制，不尋常案件尚處安全控管範圍內，將持續加強覆審並加速進行後續催理程序，茲說明詳細作業程序如下：

高風險之因子以房地產投資客之房貸案件為主，近年來因大環境不佳房市低迷，致投資客無力繳息，或因無法獲利致斷頭放棄。為加強此部份之貸放資格及條件審核，避免投資客以人頭方式取得貸款，已由個人金融事業部成立專責小組，針對

- ①提供不實在職證明、存摺往來明細佐證收入者。
 - ②提供不實買賣契約者。
 - ③貸放後資金流向與借款用途不符及由其他關聯戶代為繳息者
- 將進行有效控管及審查，俾利導向實質房貸戶進行貸放。

另外擬及時調整風險控管機制，若遇有不尋常案件尚處安全控管範圍內，持續加強內部覆審作業，該公司之覆審作業流程為：

- ①新增貸放後 15 日內資金用途查核作業，對有關借款用途、還款來源、謄本登記狀況及實價登錄等檢核項目之方式及應注意事項進行檢核。
- ②調整期中覆審「借款用途」、「是否由他人代繳」、「實價登錄與買賣價是否相符」、「二順位」及「信託」等查核項目由授信作業中心人員辦理。
- ③對於異常案件之覆審查核作業，個金業務人員應擬定處理方式並經由分行主管核決。

而針對加速進行後續催理程序事宜，其相關作業流程為：

- ①為有效控管房貸戶逾期繳款案件，預防不良授信資產激增，除加強個人授信戶積欠本息一個月之催理與控管，債管處亦配合調整催收系統電催流程之分案規則。為加強期前催理，電催業務採權責分工方式，由系統自動派案予個金客戶關係經理、個金部窗口及債管處催收科人員共同催理，並對分行個金客戶關係經理人員教育訓練，督促其將相關催理進度登載於催收系統，及時監控繳息狀況，俾採取保全措施。另於報表下傳系統及催收系統提供個人授信逾期戶最新催理進度等相關報表予分行個金客戶關係經理、經理、區協理及相關權責單位(個金部、通路管理部、風管處)參考，俾利營業單位落實辦理催理作業，及相關權責單位與債管處能掌握最新催理進度及動態。
- ②已知無力繳息之授信戶及時查調借保人所得財產，採取保全程序及聲請執行名義，俾儘早進行強制執行程序。

2.上海商業銀行

該公司之子公司上海商業銀行，最近三年逾期放款比率

| 年度 | 104 年 | 105 年 | 106 年 |
|--------|-------|-------|-------|
| 逾期放款比率 | 0.28% | 0.30% | 0.63% |

資料來源：公司提供。

(1)逾期放款比率變化之合理性評估

104 年至 106 年之間，上海商業銀行之逾放比分別為 0.28%、0.30% 及 0.63%，放款總額分別為 272,093,243 仟元、268,054,460 仟元、297,250,519 仟元，逾期放款總額則分別為 758,605 仟元、804,396 仟元、1,870,085 仟元。

放款總額於 105 年底至 106 年底增加 29,196,059 仟元，增長幅度約 10.89%，增加主因係放款業務成長。惟逾期放款於 105 年底至 106 年底增加 1,065,689 仟元，增長幅度約 132.48%，主因係一戶有重整清算狀況之逾放戶，因其授信金額約 1,484,418 仟元，占 106 年底之逾放金額約 79.38% 之比例，故使 106 年底之逾放比大幅提升，惟該戶之授信條件係以土地作為十足擔保，且該土地已正在積極處理進行協商出售事宜，並預期將出售所得用以清償相關債務，經評估上海商業銀行之逾放比變化並無重大異常情形。

(2)逾期放款之風險及因應措施

上海商業銀行近三年度逾期放款之風險因子主要係來自財務體質不佳之授信戶，針對逾期放款之控管、風險之因應措施等，上海商業銀行之董事會已制定逾放比控管政策，並授權風險委員會、行政會、資產負債管理委員會、信貸委員會及業務操作風險委員會進行逾放控管之作業，逾放控管程序係以信用審查之監測系統，就授信戶之放款償還能力及信用風險進行控管，並可定期管理抵押品之狀態及隨時調整授信戶之信用額度，而為了避免逾放風險過於集中在單一客戶之情形發生，已針對個人授信總額及企業授信總額訂定集中度控管限額，亦對單一交易對手或集團曝險訂定集中度控管限額，經評估應能達到風險控管之效益。

綜上所述，該公司之逾放比雖有逐步上升之情況，惟整體而言尚介於採樣同業與同業平均之間，該公司最近三個會計年度之逾期放款比率變化尚無重大異常。而上海商業銀行逾放比於 106 年度增加，係因客戶面臨清算所致，惟該筆借款已有不動產作為十足擔保，且該筆土地之鑑價報告為港幣 12 億，大於該筆逾期授信金額港幣 3.91 億元，並設定第一順位抵押權於上海商業銀行。因此為單一放款客戶所發生之情況，故對上海商業銀行之財務、業務應無重大不利之影響。另經本承銷商與該公司相關人員訪談，並檢視相關作業辦法，該公司及上海商業銀行對逾期帳款之管理措施尚屬具體且具效益。

(三)備抵呆帳覆蓋率之評估

1.上海商業儲蓄銀行

單位：新台幣仟元

| 項目 | 公司名稱 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|-----------------------------------|------|------------|------------|------------|
| 個體備抵呆帳金額 (放款、進出口押匯 及催收款)(1) | 上海商銀 | 9,140,613 | 9,082,012 | 9,193,577 |
| | 彰化銀行 | 16,134,892 | 16,122,975 | 16,366,979 |
| | 臺灣企銀 | 11,341,593 | 12,549,963 | 12,158,013 |
| | 京城銀行 | 1,916,673 | 2,020,314 | 2,237,731 |
| 個體逾期放款總額 (2) | 上海商銀 | 1,547,743 | 1,672,972 | 2,065,401 |
| | 彰化銀行 | 2,842,507 | 3,515,842 | 4,192,289 |
| | 臺灣企銀 | 4,905,008 | 4,520,382 | 3,711,623 |
| | 京城銀行 | 37,046 | 30,333 | 34,134 |

| 項目 | 公司名稱 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|---------------------|------|----------|----------|----------|
| 個體備抵呆帳覆蓋率(1)/(2)(%) | 上海商銀 | 590.58 | 542.87 | 445.12 |
| | 彰化銀行 | 567.63 | 458.58 | 390.41 |
| | 臺灣企銀 | 231.22 | 277.63 | 290.01 |
| | 京城銀行 | 5,173.77 | 6,660.45 | 6,555.72 |
| | 同業 | 555.43 | 502.93 | 492.92 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告；同業資料來源為銀行局。

該公司應收款項之備抵呆帳提列政策係參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定及國際會計準則第三十九號規定評估貼現及放款之減損損失，提列適當之備抵呆帳。

該公司 104 年底、105 年底及 106 年底對貼現及放款提列之備抵呆帳金額分別為 9,140,613 仟元、9,082,012 仟元及 9,193,577 仟元，尚無明顯且重大之變化；逾期放款總額則分別為 1,547,743 仟元、1,672,972 仟元及 2,065,401 仟元，備抵呆帳覆蓋率為 590.58%、542.87% 及 445.12%。

備抵呆帳覆蓋率呈現下降走勢，經檢視備抵呆帳及逾期放款變動情形，於 104 年底至 105 年底分別減少 58,601 仟元及增加 125,229 仟元，另逾期放款增加原因主係 105 年度房地產市場低迷，由住宅抵押貸款相關之逾期放款所產生，故導致 105 年底備抵呆帳覆蓋率較 104 年底下降。於 105 年底至 106 年底備抵呆帳及逾期放款分別增加 237,565 仟元及 392,429 仟元備抵呆帳增加原因，主係 106 年度因授信業務之提存金額增加，另 106 年度逾期放款增加 392,429 仟元，主係國內外整體經濟不利因素等影響，故在個人房貸戶、房地產投資戶、企業金融戶及消費金融戶等還款狀況不甚理想所造成，在住宅抵押貸款相關之逾期放款增加 87,293 仟元，歸屬於有擔保之企業金融及消費金融逾期放款約增加 308,650 仟元，致使 106 年底之備抵呆帳覆蓋率較 105 年底下降，且該公司針對逾期放款皆以積極催理程序進行，針對收回無望之催收款亦積極轉銷，備抵壞帳之提列，尚足以覆蓋逾期放款無法收回之可能損失之風險，其備抵呆帳之提列尚屬適足，故經評估該公司備抵呆帳覆蓋率之變化情形尚屬合理。

與採樣同業相較，該公司 104 年底、105 年底及 106 年底之個體逾放比率及備抵呆帳覆蓋率，除低於京城銀行外，於大多高於其他採樣同業與同業平均，經評估尚無發現重大異常之情事。

綜上評估，該公司備抵壞帳之提列，尚足以覆蓋逾期放款無法收回之可能損失之風險，其備抵呆帳之提列尚屬適足。

2.上海商業銀行

單位：新台幣仟元

| 項目 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 備抵呆帳金額(放款、進出口押匯及催收款)(1) | 1,149,195 | 1,160,611 | 1,315,183 |
| 逾期放款總額(2) | 758,605 | 804,396 | 1,870,085 |
| 備抵呆帳覆蓋率(1)/(2)(%) | 151.49% | 144.28% | 70.33% |

資料來源：該公司提供

上海商業銀行 104 年底、105 年底、106 年底備抵呆帳金額分別為 1,149,195 仟元、1,160,611 仟元及 1,315,183 仟元。104 年底、105 年底、106 年底之逾期放款之金額分別為 758,605 仟元、804,396 仟元、1,870,085 仟元。備抵呆帳覆蓋率分別為 151.49%、144.28% 及 70.33%。106 年底逾期放款較 105 年底增加 1,065,689 仟元，106 年底之備抵呆帳覆蓋率由 105 年底之 144.28% 減少為 70.33%。主要係因某一授信客戶逾期放款，該筆授信金額合計約港幣 3.91 億，該授信客戶從事地產開發，並面臨重整清算問題，惟該筆借款已徵提土地為十足擔保並設定第一順位抵押權於上海商業銀行，且該客戶已積極處理出售土地以籌措款項償還債務，上海商業銀行將持續追蹤後續處理事宜，經評估對上海商業銀行之財務與獲利尚無重大之影響。

(四)綜合結論

該公司及其香港子公司 104~106 年度之合併資本適足率分別為 14.03%、13.24% 及 13.55%，除 105 年微幅下降外，106 年度係呈現成長趨勢，與同業相較大多介於採樣同業與同業平均之間，可見該公司保守穩健之經營策略，尚能確保該銀行經營之安全性及財務健全性。另該公司最近三年度逾放比率分別為 0.26%、0.28% 及 0.32%，雖呈現逐年緩步上升之趨勢，惟與同業相較亦大多介於採樣同業及同業平均之間，且該公司之整體獲利仍維持穩定成長之態勢。而香港上海商業銀行最近三年度之逾放比率分別為 0.28%、0.30% 及 0.63%，106 年增加係因放款戶面臨重整清算，惟該借款有土地十足擔保，故對香港上海商業銀行之財務業務及獲利能力影響有限。而在備抵呆帳覆蓋率方面，該公司最近三年度之備抵呆帳覆蓋率為 590.58%、542.87% 及 445.12%，主係因前述之逾期放款增加致呈現下降之趨勢。而香港上海商業銀行最近三年度之備抵

呆帳覆蓋率分別為 151.49%、144.28%及 70.33%，106 年明顯降低，主係因前述之有客戶面臨重整清算所致，惟因該筆借款已有十足擔保，該筆土地之鑑價報告為港幣 12 億並設定第一順位抵押權於香港上海商業銀行，故應尚不致對香港上海商業銀行財務及業務有重大不利之影響。

整體而言，該公司及其子公司之資本適足率尚無重大變動之情況，而逾放比及備抵呆帳覆蓋之變動亦無重大異常之情況，且上述比率大多介於採樣同業及同業平均之間。另經檢視該公司及其子公司針對資本適足率及逾放比率變化之因應對策亦尚屬具體且具效益，經評估尚無發現重大異常之情事。

(三)金融科技(Fin-tech)之興起對未來經營及獲利之影響及因應措施

承銷商說明：

Fin-tech 金融科技之興起，有利於銀行善用 Fin-tech，強化虛實整合，提供客戶更便捷之金融服務，提高客戶往來實績與貢獻度，並有利於銀行提升數位金融交易之滲透率與比重，擴大服務層面，降低用人成本，惟 Fin-tech 之利用亦需投入設備與系統；另，銀行利用 Fin-tech，雖亦可提供客戶存款、房貸、小額信貸、外匯、基金及保險等理財商品，惟該公司以企業金融為核心業務，企業客戶多需提供實體金融服務，因此，Fin-tech 對該公司未來經營及獲利應不致有重大不利影響。

該公司已擴充數位金融組織編制，將順應 Fin-tech 之發展潮流，持續加強應用 Fin-tech，提升數位金融競爭力，包括強化網路銀行與行動銀行服務與交易功能，善用社群媒體加強數位行銷、利用大數據分析進行精準行銷、加強行動支付、引進人工智慧、培育及招攬 Fin-tech 人才、建置智慧分行等。該公司已有部分智慧分行開始營運，如北高雄分行、龍山分行、二重分行及員林分行等，未來仍將持續發展金融科技並順應其潮流，藉以提供客戶更便捷之金融服務。經本承銷商評估結果，該公司對金融科技 (Fin-tech) 興起之因應措施尚屬具體，且具效益。

二十六、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

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

基準日：107 年 9 月 25 日

| 職稱 | 姓名 | 實際出席次數 | 委託出席次數 | 實際出席率 | 備註 |
|--------|---|--------|--------|--------|----------------|
| 董事長 | 榮鴻慶 | 12 | 0 | 100% | |
| 常務董事 | 李慶言 | 10 | 2 | 83.33% | |
| 常務董事 | 陳逸平 | 12 | 0 | 100% | — |
| 常務獨立董事 | 李庸三 | 12 | 0 | 100% | — |
| 董事 | 榮智權 | 12 | 0 | 100% | — |
| 董事 | 榮康信 所代表法人： Magnetic Holdings Limited | 12 | 0 | 100% | — |
| 董事 | 顧肇基 | 9 | 3 | 75.00% | — |
| 董事 | 邱怡仁 | 12 | 0 | 100% | — |
| 董事 | 陳善忠 | 12 | 0 | 100% | — |
| 董事 | 鄭家驊 | 12 | 0 | 100% | — |
| 獨立董事 | 謝金虎 | 12 | 0 | 100% | — |
| 獨立董事 | 王李明 | 9 | 0 | 100% | 107/6/15 解任 |
| 獨立董事 | 陳木在 | 3 | 0 | 100% | 107/6/15 新任 |

1.其他應記載事項：

(1)證交法第 14 條之 3 所列事項：無。

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

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

| 董事姓名 | 議案內容 | 應利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|---|-----------------------------|-----------|-----------|
| 榮鴻慶、榮智權 榮康信、邱怡仁 陳善忠 | 105、106 年度委任經理 人員工酬勞分配案。 | 與董事有利害關係。 | 未參與討論及表決。 |
| 榮鴻慶、李慶言 陳逸平、榮智權 榮康信、顧肇基 邱怡仁、陳善忠 鄭家驊 | 105、106 年度董事酬勞 分配案。 | 與董事有利害關係。 | 未參與討論及表決。 |

| 董事姓名 | 議案內容 | 應利益迴避原因 | 參與表決情形 |
|---|--|-----------|-----------|
| 榮鴻慶、陳逸平 榮智權、榮康信 邱怡仁、鄭家驊 | 關係企業天祥晶華飯店股份有限公司授信案。 | 與董事有利害關係。 | 未參與討論及表決。 |
| 榮鴻慶、陳逸平 榮智權、榮康信 邱怡仁、陳善忠 鄭家驊 | 委由關係企業台灣中國旅行社承辦第十八屆滬港台“上海銀行”業務研討會有關會議場地、食宿及交通案。 | 與董事有利害關係。 | 未參與討論及表決。 |
| 榮鴻慶、榮智權 榮康信、陳善忠 | 向主管機關申請兼營保險代理人業務暨合併本公司持股100%之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案。 | 與董事有利害關係。 | 未參與討論及表決。 |
| 榮鴻慶、陳逸平 榮智權、榮康信 邱怡仁、陳善忠 鄭家驊 | 關係企業台灣中國旅行社股份有限公司授信案。 | 與董事有利害關係。 | 未參與討論及表決。 |
| 邱怡仁、陳善忠 | 邱總經理怡仁申請退休，升任本公司董事兼執行副總經理陳善忠為本公司總經理案。 | 與董事有利害關係。 | 未參與討論及表決。 |
| 榮鴻慶、李慶言 陳逸平、榮智權 榮康信、顧肇基 邱怡仁、陳善忠 鄭家驊 | 提名第20屆董事候選人9人。 | 與董事有利害關係。 | 未參與討論及表決。 |
| 李庸三、謝金虎 | 提名第20屆獨立董事候選人3人。 | 與董事有利害關係。 | 未參與討論及表決。 |
| 李庸三、陳木在、 謝金虎 | 委任本行獨立董事李庸三先生、陳木在先生及謝金虎先生為第三屆薪資報酬委員會委員。 | 與董事有利害關係。 | 未參與討論及表決。 |
| 榮鴻慶、榮智權、 榮康信 | 解除本行經理人競業禁止之限制。 | 與董事有利害關係。 | 未參與討論及表決。 |
| 榮鴻慶、陳逸平、 榮智權、榮康信、 陳善忠、邱怡仁、 鄭家驊 | 本行利害關係人「台灣中國旅行社股份有限公司」辦理「跨境代收轉付」服務及「台灣 Pay 收款」服務。 | 與董事有利害關係。 | 未參與討論及表決。 |

- 3.當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：
- (1)當年度及最近年度均安排董事持續參加涵蓋公司治理為主題相關課程，106 年度及 107 年度董事於任期中參加委託台灣金融研訓院舉辦之「景氣循環與企業經營」、「國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令法規」及「2018 洗錢防制與打擊資恐國際趨勢與最新法令修正重點」課程，未來亦將規劃相關課程，以增加董事會職能為目標。
 - (2)依公司法及銀行業公司治理實務守則規定，修正本公司公司章程，明訂股東會、董事會之職權劃分，以確立職權依據，並設置薪資報酬委員會、審計委員會、風險管理委員會及提名委員會，提升董事會之運作效率及決策能力。
 - (3)本公司財務業務相關資訊皆依規定適時於本公司網站及公開資訊觀測站揭露。

(二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

106 年度及截至 107 年度公開說明書刊印日止審計委員會開會 8 次，獨立董事出席情形如下：

基準日：107 年 9 月 25 日

| 職稱 | 姓名 | 實際列席次數 | 委託出席次數 | 實際列席率 | 備註 |
|--------|-----|--------|--------|-------|----------------|
| 常務獨立董事 | 李庸三 | 9 | 0 | 100% | — |
| 獨立董事 | 謝金虎 | 9 | 0 | 100% | — |
| 獨立董事 | 王李明 | 7 | 0 | 100% | 107/6/15 解任 |
| 獨立董事 | 陳木在 | 2 | 0 | 100% | 107/6/15 新任 |

1.其他應記載事項：

- (1)證券交易法第 14 條之 5 所列事項:無。
- (2)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項:無。

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

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

內部稽核主管已將稽核處對全行各單位稽核檢查報告及年度稽核業務報告呈報審計委員會備查，並隨時與審計委員會就稽核業務進行溝通。另，本公司於 106/3/20、106/8/14、107/3/16 及 107/8/10 舉辦審計委員會與會計師溝通會議。

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

請至本公司網站 <http://www.scsb.com.tw> 查詢。

(四)公司治理運作情形及其與公司治理實務守則差異情形及原因

| 評估項目 | 運作情形 | | 與銀行業 公司治理 實務守則 差異情形 及原因 | |
|---|----------------------------|---|---|----------------------------------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| <p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？</p> <p>(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> | | <p>本公司股務室依規訂定內部作業程序專責處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟等事宜。</p> <p>設置股務室專責處理。</p> <p>依據銀行法第32條、第33條及公司法等相關規定辦理，並訂定「關係企業相互間財務業務往來作業準則」以資遵循。</p> | <p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p> |
| <p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> | | <p>1. 本公司已依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，同時也設置風險管理委員及提名委員會，並訂定上述各委員會組織規程。</p> <p>2. 運作情形請參閱「公司治理運作情形」之(二)審計委員會運作情形及(五)薪資報酬委員會運作情形。</p> <p>每年一次定期評估簽證會計師之獨立性。</p> | <p>符合。</p> <p>符合。</p> |
| <p>三、銀行如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變更登記、製作董事會及股東會議事錄等)？</p> | <p>✓</p> | | <p>本公司設置董事會秘書室並指定專人負責公司治理相關事務。</p> | <p>符合。</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與銀行業 公司治理 實務守則 差異情形 及原因 | |
|--|--------|---|--|------------|
| | 是 | 否 | | 摘要說明 |
| 四、銀行是否建立與利害關係人（包括但不限於股東、員工、客戶等）溝通管道？ | ✓ | | 1. 設置申訴專線、24小時電話客服中心、網站及全省分行，提供與利害關係人多元化溝通之管道。 2. 訂定員工溝通辦法，員工可利用內部會議、員工意見反映信箱及人力資源溝通網站與行方意見交流。 | 符合。 |
| 五、資訊公開 (一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本公司公司治理資訊？ (二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）？ | ✓ ✓ | | 依據金融監督管理委員會規定定期於本公司網站揭露本公司財務業務資訊及公司治理之情形。 1. 已指定專人負責本公司資訊之蒐集並定期於本公司網站揭露，重大資訊並依規定於公開資訊觀測站公告。 2. 已設置發言人及代理發言人各一人。 | 符合。 符合。 |
| 六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）？ | ✓ | | 1. 員工權益：本公司依相關法令訂定以職位為基礎提供具競爭力之薪資水準、退休辦法及給假制度，並為員工辦理勞保、健保、團體保險及按月提撥退休金，同時依規定舉辦勞資會議，促進勞資和諧。 2. 僱員關懷：本公司重視員工健康，提供完善的工作環境與醫療補助，設置健康諮詢中心，定期舉辦健康檢查、諮詢服務及不定期健康講座；為促進員工平衡工作與健康，提供旅遊補助、子女教育補助金及表揚績優員工，並設置職工福利委員會辦理各項福利活動。 | 符合。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與銀行業 公司治理 實務守則 差異情形 及原因 |
|------|------|---|--|
| | 是 | 否 | |
| | | | <p>3. 投資者關係：本公司秉持穩健誠信經營，戮力為投資者創造最佳股東投資報酬，並設有專責單位處理投資者相關事宜，與投資者維持良好和諧關係，同時依規定於網站及公開資訊觀測站揭露財務業務等資訊供投資者參考。</p> <p>4. 利益相關者權益：本公司已設置網站及電話客服中心，亦建立發言人制度，提供利益相關者充足之資訊，並保持暢通之溝通管道。</p> <p>5. 董事及監察人進修之情形：106年度董事於任期中參加委託台灣金融研訓院舉辦之「景氣循環與企業經營」及「國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令法規」課程，符合規定。客戶政策之執行情形：</p> <p>6. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：</p> <p>(1)本公司風險管理政策係確保內部控制之有效性，設定明確風險管理目標與風險衡量架構，正確衡量及評估風險，兼顧風險分散性與風險承擔能力，設定風險限額，並通過資訊科技與風險管理報表即時監控風險，俾於風險最小化之原則，獲取股東權益及市場價值之最大化。</p> <p>(2)風險衡量標準：本公司信用風險之衡量係以暴險金額扣除擔保押值，市場風險逐日市價評估，利率風險採利率敏感性缺口分析，流動性風險係計算流動比率及期間別資金缺口，國家風險依債務人或最終債務人所在國家地區依債權或資產金額衡量。</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | 與銀行業 公司治理 實務守則 差異情形 及原因 |
|--|------|---|---|
| | 是 | 否 | |
| | | | <p>(3)風險管理執行情形：本公司除依銀行法有關利害關係人、單一自然人、法人及關係人授信限額規定，已訂定相關授信政策與規範，對於投資及市場風險、流動性風險、利率風險與國家風險等，亦訂定相關管理準則，對各項業務亦編訂作業手冊，並設置風險管理處，採行作業中心制度，集中化作業，同時定期辦理自行查核及內部稽核，風險管理執行情形良好。</p> <p>7. 客戶政策之執行情形：</p> <p>(1)已訂定「消費者保護方針」，並置於本公司網站供消費者查閱，並已訂定「公平待客原則」政策與策略。</p> <p>(2)嚴格遵守個人資料保護法、消費者保護法、金融消費者保護法及主管機關對於定型化契約之規範。</p> <p>(3)設置申訴專線、24小時電話客服中心、網站及全省分行，提供客戶多元化申訴管道。</p> <p>(4)對於保護消費者權益制度及「公平待客原則」政策與策略之運作情形已定期報告董事會。</p> <p>8. 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：已為本公司董事投保「董事及重要職員責任保險」。</p> <p>9. 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本公司已訂定「對外捐贈管理辦法」，所有對外捐助均依該辦法及相關法令辦理。</p> |
| <p>七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)：本公司未列入受評。</p> | | | |

(五)薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

本公司已設置薪酬委員會，自 103 年 7 月起正式運作。

1.薪資報酬委員會成員資料

| 身份別 | 姓名 | 是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格 | 符合獨立性情形(註) | | | | | | | | 兼任其他 公開發行公司 薪資報酬委員 會成員家數 | 備註 | |
|--------|-----|-------------------------|------------|---|---|---|---|---|---|---|-----------------------------------|----|---|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | | |
| 常務獨立董事 | 李庸三 | √ | — | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 2 | — |
| 獨立董事 | 陳木在 | — | — | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 0 | — |
| 獨立董事 | 謝金虎 | — | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | 1 | — |

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

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

2.薪資報酬委員會運作情形

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

基準日：107 年 9 月 25 日

| 職稱 | 姓名 | 實際出席 次數 | 委託出席 次數 | 實際出席率 | 備註 |
|-----|-----|------------|------------|-------|----|
| 召集人 | 李庸三 | 1 | 0 | 100% | — |
| 委員 | 陳木在 | 1 | 0 | 100% | — |
| 委員 | 謝金虎 | 1 | 0 | 100% | — |

3.其他應記載事項：

- (1)董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委

- 員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- (2)薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(六)履行社會責任情形

| 評估項目 | 運作情形 | | |
|--|-------------------------------------|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 |
| <p>一、落實公司治理</p> <p>(一) 銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？</p> <p>(二) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？</p> <p>(三) 銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？</p> <p>(四) 銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> | | <p>本公司已訂定企業社會責任實務守則，每年定期編製企業社會責任報告書，揭示本公司履行企業社會責任之努力與成果。</p> <p>本公司重視人才之訓練與發展，除實體訓練外，並建置上銀e學院，提供員工線上學習。</p> <p>本公司由總管理處負責推動企業社會責任，並定期向董事會報告運作情形。</p> <p>本公司已制定薪酬政策及薪酬管理辦法，建立結合員工績效與行為表現之考核制度，並與獎酬連結，同時本公司已設置人事審議委員會，專責審議員工之獎懲。</p> |
| <p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p> <p>(二) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> | | <p>本公司推動資源回收及再使用，並善用資訊科技，內部作業方面，推動作業無紙化，採用自動化作業、FileNet 及報表下傳，並使用電子公文作業系統；內部管理方面，採用Notes、Portal 及 e-loan 系統，並推動影像流程平台；採購作業方面，則應用線上採購系統；客戶服務方面，持續強化電子金融服務，建置電子金流平台，並加強推廣電子對帳單及交易帳單；行舍裝潢時均採用綠建材之再生材料。</p> <p>本公司分行裝潢採標準化模組，提供客戶舒適、明亮、寬敞之營業環境。</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | |
|---|------|---|--|
| | 是 | 否 | 摘要說明 |
| (三) 銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？ | ✓ | | 本公司由行政管理處負責全行環境管理，並委由財團法人中華民國工業安全衛生協會環境檢測中心定期執行作業環境測定。 本公司尚未制定節能減碳及溫室氣體減量策略，惟已依能源管理法規定每年1月進行能源申報，詳實記載大樓用電量及電器耗能紀錄，力行節約能源，間接減少溫室氣體之排放，由員工將節能減碳內化為認知與行動，落實於各項工作上，包括：1.辦公照明燈具使用省電燈管；2.出口標示燈與避難方向指示燈更換為LED燈；3.提升冰水主機效率；4.加強冰水主機運作管理；5.地下停車場排風定時管理控制；6.獨立區域特殊空調需求管理；7.辦公室節能活動；8.夜間能源管理；9.空調改為新型變頻機並採用R410環保冷媒，主機配合開啟及關閉；10.建置綠色節能電腦機房。 |
| 三、維護社會公益 (一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？ | ✓ | | 本公司已制定工作規則、員工服務待遇辦法及相關規章，為員工提供良好福利，維持和諧勞資關係，實施勞基法，所有員工不分種族、性別、年齡、政治及宗教信仰均有平等機會。除遵守政府有關勞工申訴事項、性騷擾防治處理要點等規範外，並依規定舉辦勞資會議、訂定員工溝通辦法與申訴程序、設置員工意見反映信箱與人力資源溝通網站，提供員工表達其意見之管道，以瞭解與溝通員工對內部改革措施、規章制度，以及員工權益等事宜。本公司亦建置業務建議提案制度廣納員工在經營管理、業務拓展、市場營銷和業務操作流程等改進建議。此外，本公司每季出版上銀季刊、數位上銀季刊，每月出版e-Life電子報，提供行方業務宣導、員工抒發工作心得與論述之多重管道，並不定期展開員工內部滿意度調查。 |
| (二) 銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ | ✓ | | 本公司訂有員工溝通辦法與申訴程序、設置員工意見反映信箱與人力資源溝通網站，並定期舉辦勞資會議，妥適處理各項意見。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | |
|---|------|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 |
| (三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？ | ✓ | | 本公司設置安全維護執行小組，定期檢驗作業環境、消防設施，並實施防火、防搶演練，提供安全舒適之營業場所；配合菸害防治法規定，打造無菸環境，提供健康無菸害之辦公場所；並設置勞工安全衛生小組，專責勞工安全衛生管理、勞工健康檢查及安全設備之規劃，以及設置健康諮詢中心與按摩小站，提供健康教育資訊，關懷並照顧員工健康。 |
| (四) 銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？ | ✓ | | 本公司訂有員工溝通辦法、設置員工意見反映信箱與人力資源溝通網站，並定期舉辦勞資會議，提供員工表達其意見之管道，以瞭解與溝通員工對內部改革措施、規章制度，以及員工權益等事宜。 |
| (五) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ | ✓ | | 本公司為培育優秀人才，提升行員專業素質，增進競爭能力，採取行內與行外訓練雙管齊下之訓練方式。在行內訓練方面，除加強員工工作輪調，亦配合本公司中長期策略計畫，建構金融專業訓練藍圖及管理職能，實施各項專業訓練與管理職能訓練課程；為持續強化及加速培養業務及管理職位之人才，舉辦儲備業務人員及儲備中高階主管等培訓課程，以積極培育本公司各類專業及管理人才。另，因應金融環境之變化，鼓勵同仁持續學習，將符合法定資格及法令遵循相關之學習課程列入年度訓練重點計畫。 |
| (六) 銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？ | ✓ | | 本公司重視維護消費者權益，已訂定「消費者保護方針」，並公布於本公司網站(http://www.scsb.com.tw)供消費者查閱，另，已訂定「公平待客原則」政策與策略，同時嚴格遵守個人資料保護法、消費者保護法、金融消費者保護法及主管機關對於定型化契約之規範，對於保護消費者權益制度及「公平待客原則」政策與策略之運作情形定期報告董事會。本公司亦設置申訴專線、24小時電話客服中心、網站及全省分行，提供客戶多元化申訴管道；採購合約並訂有供應商須遵循金融消費者保護法及消費者保護法規定之條款。 |

| 評估項目 | 運作情形 | | |
|---|------|---|---|
| | 是 | 否 | 摘要說明 |
| (七) 對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？ | ✓ | | 本公司對金融產品與服務之行銷及標示一向嚴格遵循銀行法等相關金融法規之規定。 |
| (八) 銀行與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？ | ✓ | | 本公司與供應商往來情形良好，已將供應商過去有無影響環境與社會之紀錄列入往來評估項目。 |
| (九) 銀行與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？ | ✓ | | 本公司為提升企業社會責任，已與主要供應商之契約訂定如違反企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款。 |
| 四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？ | ✓ | | 本公司自民國97年起每年定期編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形，請至本公司網站 http://www.scsb.com.tw 查詢。 |
| 五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司已訂定「企業社會責任實務守則」，實際運作多尚能依循該實務守則。 | | | |
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 本公司為善盡企業公民之社會責任，將企業社會責任與營運策略相結合，並整合資源以達成企業社會責任之目標。為提升銀行優良之企業形象，本公司持續加強推動企業社會責任，包括健全銀行經營，保障存款人權益，對個人及企業提供融資等金融服務，以促進經濟與金融發展；參與金管會主辦「走入校園與社區金融知識宣導活動」，以推廣社會金融教育，獲金管會頒發獎牌獎勵；推廣電子帳單與建置網路金流平台，以善盡環境保護。在社區參與方面，本公司由總行及各區域中心組成愛心志工團隊，結合社區推展社會服務與公益活動。另，亦透過本公司捐助設立之「上海商業儲蓄銀行文教基金會」及「上海商業儲蓄銀行慈善基金會」積極推動各項社會文化教育與公益活動。 | | | |
| 七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：本公司企業社會責任報告書尚未辦理相關驗證機構之查證。 | | | |

(七)公司履行誠信經營情形及採行措施

| 評估項目 | 運作情形 | |
|---|----------------------------|---|
| | 是 | 否 |
| <p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p> <p>(三) 銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> | <p>本公司已訂定「誠信經營守則」，明確規範誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾。</p> <p>本公司已訂定防範不誠信行為方案，加強相關防範措施，對違反規範之員工由人事審議委員會依規定處理。</p> <p>本公司工作規則已明訂員工不得藉職務上之便利，營私舞弊或圖本身、他人之不法利益，亦不得收受任何饋贈或享受其他不當利益，並訂有相關罰則，以確保本公司履行誠信經營。</p> |
| <p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？</p> <p>(三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> | <p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p> | <p>本公司從事營業活動均先查證對方票債信用情形，對信用紀錄有瑕疵或不良紀錄者均避免與之進行交易，並於契約中明訂加速條款，如有不誠信行為，本公司得主張契約到期。</p> <p>本公司由稽核處負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，並定期向董事會報告。</p> <p>本公司「董事會議事規則」明訂有董事利益迴避之條款，各董事並確實執行。</p> |

| 評估項目 | 運作情形 | | |
|---|------|---|--|
| | 是 | 否 | 摘要說明 |
| (四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？ | ✓ | | 1. 本公司會計制度係遵循主管機關相關規定辦理，同時定期將經營成果提報董事會，並接受內外部稽核及會計師查核。 2. 本公司已依據主管機關規定建立內部控制制度，並訂定明確之組織規程、管理章則、各項作業規範及業務手冊，以為執行之依據，同時配合法令變動或實際業務需要，適時檢討修正，以確保內部控制制度之設計執行持續有效。 3. 本公司稽核處均依規定於每年進行一般或專案查核時，對內部控制制度及會計制度之遵循情形作成稽核報告提報董事會。 |
| (五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？ | ✓ | | 本公司已由高階主管於內部會議宣導誠信經營。 |
| 三、銀行檢舉制度之運作情形 | | | |
| (一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？ | ✓ | | 本公司已制定處理檢舉案件作業辦法，明定檢舉範圍、受理方式及受理單位。 |
| (二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？ | ✓ | | 本公司已制定處理檢舉案件作業辦法，明定作業程序及保密規範。 |
| (三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？ | ✓ | | 本公司已採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施。 |
| 四、加強資訊揭露 | | | |
| 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？ | ✓ | | 本公司已訂定誠信經營守則，並置於網站及公開資訊觀測站。 |
| 五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無。 | | | |
| 六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： 本公司秉持誠信經營之基本原則，以公平透明之方式進行商業活動，將隨時注意內外部有關誠信經營相關規範之發展檢討修正相關規章，並鼓勵董事、經理人及員工提出建議，據以檢討誠信經營方向，以提升本公司誠信經營之成效。 | | | |

- (八)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式
 消費者保護方針請至本公司網站 <http://www.scsb.com.tw> 查詢。
- (九)最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計
 主管、財務主管及內部稽核主管等辭職解任情形之彙總

107年9月25日

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

- (十)其他足以增進對本公司公司治理運作情形瞭解之重要資訊
 請至本公司網站 <http://www.scsb.com.tw> 查詢。

陸、重要決議

一、重要決議

- (一)與本次發行有關之決議文：請參閱第 249 頁至第 255 頁。
- (二)章程新舊條文對照表及公司章程：請參閱第 256 頁至第 263 頁。
- (三)盈餘分配表：請參閱第 264 頁。

二、股利發放政策

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

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

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

前項員工酬勞之發放對象，得包括符合一定條件之從屬公司員工。

章程第 37 條規定本公司每年度營業純益於完納一切稅捐並彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時不在此限。再依法令規定或視營運需求，提列或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。

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

三、未來何時辦理增資計畫，及其對獲利能力稀釋作用之影響事項

本公司擬於股票初次申請上市案經主管機關審查通過後，辦理現金增資 225,000 仟元以辦理股票公開承銷作業，預計股票上市掛牌時之實收資本額 41,016,031 仟元，已發行股數為 4,101,603 仟股，致本公司股本較申請股票上市承銷前之 4,079,103 仟股，僅增加 0.55%，故未來本公司辦理現金增資對每股獲利能力之稀釋程度應屬有限。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：民國107年3月24日

本公司民國106年度之內部控制制度，依據自行檢查的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」(以下簡稱「實施辦法」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」及「實施辦法」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊及溝通，及5.監督。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」及「實施辦法」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國106年12月31日之內部控制制度(含對子公司之監督與管理)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明性符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，除附表所列事項外，係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、為初次申請股票上市審查之需要，本公司依據「處理準則」第二十五條之規定，委託會計師專案審查上開期間與外部財務報導之可靠性及與保障資產安全(使資產不致在未經授權之情況下取得、使用或處分)有關的內部控制制度，如前項所述除附表所列事項外，其設計及執行係屬有效，並無影響財務資訊之記錄、處理、彙總及報告可靠性之重大缺失，亦無影響保障資產安全，使資產在未經授權之情況下逕行取得、使用或處分之重大缺失。
- 七、本聲明書將成為本公司公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。
- 八、本聲明書業經本公司民國107年3月24日董事會通過，出席董事12人同意，無人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

董事長：  簽章

總經理：  簽章

上海商業儲蓄銀行股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：106 年 12 月 31 日)

| 應 加 強 事 項 | 改 善 措 施 | 預 定 完 成 改 善 時 間 |
|---|---|--------------------|
| 本行所購置之名單廠商-ACCUITY 姓名及名稱檢核資料庫中有關國內政治性人物其家庭成員及有密切關係之人範圍不足。 | 本行除持續督促廠商加強名單庫的完整性外，另參酌監察院公職人員財產申報專刊蒐集國內政治性人物及其家庭成員名單，於107.3.16前建立為本行自建名單，並持續維護該名單。 | 持續改善。 |
| 本行對部分符合疑似洗錢表徵交易，未進一步確實執行查證作業，且未確實留存交易紀錄憑證並向法務部調查局申報。 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已建置AML作業系統平台，以提升疑似洗錢交易之監控強度，並委請顧問輔導持續優化相關機制。 2. 多次全行通告提供案件查核評述案例，及查核方向，並透過教育訓練，宣導正確之案件查核方式。 3. 抽查營業單位洗錢表徵案件，並與績效考核連結。 4. 於106年3月，於各營業單位設置「內控暨法遵主管」，負責內控暨法令之遵循、防制洗錢作業之覆核，透過專責制度，以改善疑似洗錢表徵案件之查核品質。 5. 於106年1月成立防制洗錢及打擊資恐中心及防制洗錢及打擊資恐委員會，培訓專業人才，強化管控機制。 | 已依改善措施完成辦理。 |
| 本行與客戶承做即期外匯交易，以晚清算方式辦理交割，有未能確實審慎衡酌客戶外匯交易需求及嚴格控管客戶違約交割風險等情形。 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已就即期外匯交易相關規範進行檢討，訂定強制平倉機制、提高晚清算交易之核定層級，並重申應確認客戶交易性質與交割資金來源、禁止非以實質貿易為基礎之即期外匯晚清算交易。 2. 加強內部宣導：於全行主管會議及全行早會中加強宣導。 3. 已將本項業務之重要規定列為自行查核項目。 4. 稽核將就本項業務加強查核。 | 已依改善措施完成辦理。 |

內部控制制度審查報告

後附上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 107 年 3 月 24 日謂經評估認為其與外部財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度，於民國 106 年 12 月 31 日部分未維持有效設計及執行之聲明書，業經本會計師審查竣事。維持有效之內部控制制度及評估其有效性係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據審查結果對公司內部控制制度之有效性及上開公司之內部控制制度聲明書表示意見。

本會計師係依照「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」、「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及一般公認審計準則規劃並執行審查工作，以合理確信公司上述內部控制制度是否在所有重大方面維持有效性。此項審查工作包括瞭解公司內部控制制度、評估管理階層評估整體內部控制制度有效性之過程、測試及評估內部控制制度設計及執行之有效性，以及本會計師認為必要之其他審查程序。本會計師相信此項審查工作可對所表示之意見提供合理之依據。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故上海商業儲蓄銀行股份有限公司上述內部控制制度仍可能未能預防或偵測出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，依照「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之內部控制有效性判斷項目判斷，上海商業儲蓄銀行股份有限公司與外部財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度，於民國 106 年 12 月 31 日之設計及執行，在所有重大方面可維持有效性；上海商業儲蓄銀行股份有限公司於民國 107 年 3 月 24 日所出具謂經評估認為其上述與外部財務報導及保障資產安全有關之內部控制制度部分未維持有效設計及執行之聲明書，在所有重大方面則屬允當。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 世 宗



會計師 陳 俊 宏



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 1 0 日

上海商業儲蓄銀行

信用分析

評等

| | |
|----------------|----------|
| 外國貨幣 | |
| 長期 IDR | A- |
| 短期 IDR | F1 |
| 國內評等 | |
| 長期評等 | AA (tw) |
| 短期評等 | F1+ (tw) |
| 個別實力評等 | A- |
| 支援評等 | 4 |
| 支援評等下限 | B+ |
| 主權風險 | |
| 外國貨幣長期 IDR | AA- |
| 本國貨幣長期 IDR | AA- |
| 展望 | |
| 外國貨幣長期 IDR | 穩定 |
| 國內長期評等 | 穩定 |
| 主權風險外國貨幣長期 IDR | 穩定 |
| 主權風險本國貨幣長期 IDR | 穩定 |

財務統計

上海商業儲蓄銀行 (合併)

| | 30 Dec 17 | 31 Dec 16 |
|------------------|-----------|-----------|
| 資產總額 (十億美元) | 58.1 | 51.0 |
| 資產總額 (十億台幣) | 1,733.5 | 1,646.8 |
| 股東權益 (十億台幣) | 163.0 | 163.0 |
| 稅後淨利 (十億台幣) | 16.6 | 15.1 |
| 放款減損比率 (%) | 1.0 | 1.1 |
| 營業獲利/加權風險性資產 (%) | 1.7 | 1.6 |
| 惠譽核心資本比率 (%) | 13.0 | 13.5 |
| 放款/客戶存款比率 (%) | 67.0 | 64.7 |

Related Research

Taiwanese Banks Report Card (May 2018)
 Taiwan Banks: China Exposure Dashboard - 1H18 (March 2018)
 APAC Banks: Chart of the Month - April 2018 (April 2018)
 Taiwanese Banks: State Support for Banking System (December 2017)
 Fitch 2018 Outlook: Asia-Pacific Banks (November 2017)

Analysts

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

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

www.fitchratings.com

評等理由

健全的信用體質：上海商業儲蓄銀行 (上海商銀) 穩健的滬峽兩岸營業模式、大致保守的風險胃納與健全的財務狀況，皆為其評等提供支撐。上海商銀以中國作為策略成長重點。截至 2017 年底為止，上海商銀國內存款業務的市占率僅有 2.2%。

善用跨海峽網絡：上海商銀善用香港子公司上海商業銀行有限公司 (香港上海商銀, A-/穩定) 與中國業務夥伴上海銀行，面對台灣中小企業的跨海峽融資需求佔有利基優勢，惠譽預期該行將持續受惠於此一優勢。香港上海商銀在 2017 年為上海商銀貢獻超過 50% 的合併稅前獲利，並在資產總額中佔有將近 40% 的比重。

中國曝險逐漸增加：上海商銀的中國大陸曝險 (MCE) 可能持續增加，惟速度將較為和緩。截至 2017 年底為止，合併 MCE 在資產總額中所佔的比重已升至 22% (台灣同業平均：7%)，最近一次的低點為 2015 年底的 17%，原因在於中國的放款條件趨於嚴格，中國企業對外來資金的需求隨之增加。這類曝險主要為短期貿易融資，或是中國投資等級銀行的相關曝險。台灣的中國曝險法定上限 (股東權益的 100%) 僅適用於上海商銀的非合併曝險。

大致保守的風險胃納：上海商銀的成長胃納高於同業平均，但其貸放審查較為完善，早期預警系統更加審慎，單一借款人限制亦比國內同業嚴格。這類措施亦能減輕因該行鎖定中小企業與中國借款人 (資訊透明度及企業治理程度通常較低) 而產生的相關風險。由於中國的貸款需求逐漸增加，上海商銀預期 2018-2019 年的年度放款成長率將達到高個位數成長。

穩定的放款品質：相較於上海商銀公佈的減損放款比率 (2017 年底為 1%，同業平均為 1.2%)，惠譽認為該行的實際放款品質更佳。相當比例的減損放款來自償債能力較弱但尚未違約的借款人，而國內同業大多不會將此類放款列為減損放款。

穩定的獲利：考量台灣、香港與中國穩定的經濟，惠譽預期上海商銀 2018-2019 年的獲利大致不變。該行透過大中華網絡創造的獲利持續高於同業平均，2017 年的營業利潤對加權風險性資產比率為 1.7% (同業平均為 1.1%)。

充裕的資本緩衝：上海商銀的惠譽核心資本比率 (2017 年底為 13%) 持續高於同業平均 (約 11.8%)，但低於 2015 年底的 13.7%，原因在於上海商銀對香港子行的投資資本出現匯兌損失，加上香港子行的加權風險性資產亦大幅增加。上海商銀的資本水準較易受到匯率變動的影響。惠譽預期該行將維持充裕的資本緩衝，並高於主管機關所訂的水準。

資金與流動性皆穩定：上海商銀未來幾年的放款料將大幅成長，放款對客戶存款比率可能微幅上揚至 70% 左右 (2017 年底：67%)。上海商銀的個人客戶/中小企業存款部位相當穩定，此一成長應不致為流動性帶來重大負面影響。

評等敏感性

拓展新興市場事業：若上海商銀過度承擔風險，尤其是亞洲新興市場的風險，其評等或將面臨壓力。因該行的新興市場業務持續成長，包括中國的業務，致評等獲得調升的潛力有限。

19 July 2018

The ratings above were solicited and assigned or maintained at the request of the rated entity/issuer or a related third party. Any exceptions follow below.

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

Copyright © 2018 by Fitch Ratings, Inc., Fitch Ratings Ltd. and its subsidiaries. 33 Whitehall Street, NY, NY 10004. Telephone: 1-800-753-4824, (212) 908-0500. Fax: (212) 480-4436. Reproduction or retransmission in whole or in part is prohibited except by permission. All rights reserved. In issuing and maintaining its ratings and in making other reports (including forecast information), Fitch relies on factual information it receives from issuers and underwriters and from other sources Fitch believes to be credible. Fitch conducts a reasonable investigation of the factual information relied upon by it in accordance with its ratings methodology, and obtains reasonable verification of that information from independent sources, to the extent such sources are available for a given security or in a given jurisdiction. The manner of Fitch's factual investigation and the scope of the third-party verification it obtains will vary depending on the nature of the rated security and its issuer, the requirements and practices in the jurisdiction in which the rated security is offered and sold and/or the issuer is located, the availability and nature of relevant public information, access to the management of the issuer and its advisers, the availability of pre-existing third-party verifications such as audit reports, agreed-upon procedures letters, appraisals, actuarial reports, engineering reports, legal opinions and other reports provided by third parties, the availability of independent and competent third-party verification sources with respect to the particular security or in the particular jurisdiction of the issuer, and a variety of other factors. Users of Fitch's ratings and reports should understand that neither an enhanced factual investigation nor any third-party verification can ensure that all of the information Fitch relies on in connection with a rating or a report will be accurate and complete. Ultimately, the issuer and its advisers are responsible for the accuracy of the information they provide to Fitch and to the market in offering documents and other reports. In issuing its ratings and its reports, Fitch must rely on the work of experts, including independent auditors with respect to financial statements and attorneys with respect to legal and tax matters. Further, ratings and forecasts of financial and other information are inherently forward-looking and embody assumptions and predictions about future events that by their nature cannot be verified as facts. As a result, despite any verification of current facts, ratings and forecasts can be affected by future events or conditions that were not anticipated at the time a rating or forecast was issued or affirmed.

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

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

Rating Research Services

最新研究： 上海銀行「twAA/twA-1+」評等獲確認；展望 「穩定」

主辦分析師：

范維華; (886) 2 8722-5818;

eunice.fan@taiwanratings.com.tw / eunice.fan@spglobal.com

第二聯絡人：

藍于涵; (886) 2 8722-5810;

yuhan.lan@taiwanratings.com.tw / yuhan.lan@spglobal.com

評等理由

中華信用評等公司（中華信評）今天確認上海商業儲蓄銀行股份有限公司（上海銀行）的長期發行體信用評等為「twAA」，短期發行體信用評等為「twA-1+」。上海銀行長期評等的評等展望仍為「穩定」。同時，中華信評確認，上海銀行的無擔保次順位金融債券的債務發行信用評等維持不變（見評等表）。上海銀行的評等結果係反映：在國內銀行產業中，上海銀行以合併基礎來看的資本水準強健、風險管理令人滿意，並在貿易融資與兩岸企業金融業務方面享有良好的企業價值。此外，上海銀行因持有57.6%之香港上海商業銀行的股權，使其整體的營運地理分散性亦較國內同業平均水準為佳。

相關準則

- General Criteria: Group Rating Methodology - November 19, 2013
- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings - April 07, 2017
- Criteria - Financial Institutions - General: Risk-Adjusted Capital Framework Methodology - July 20, 2017
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Quantitative Metrics For Rating Banks Globally: Methodology And Assumptions - July 17, 2013
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Banks: Rating Methodology And Assumptions - November 09, 2011
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions - November 09, 2011
- 中華信評金融業債務發行信用評等準則, www.taiwanratings.com - September 23, 2014

December 6, 2017

- General Criteria: Use Of CreditWatch And Outlooks - September 14, 2009
- 認識中華信評評等定義, www.taiwanratings.com - November 18, 2014

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於www.standardandpoors.com，欲查人臉網站需註冊申請帳號。)

評等表

評等確認

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

| | |
|------------|----------------|
| 發行體信用評等 | twAA/穩定/twA-1+ |
| 無擔保次順位金融債券 | twAA- |
| 無擔保次順位金融債券 | twA+ |

著作權 © 2017 中華信用評等公司（中華信評）。保留所有權利。

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

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

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

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

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

承銷商總結意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱上海商銀或該公司)本次為辦理現金增資發行普通股 22,500 仟股，每股面額新臺幣 10 元整，預計發行總額為新臺幣 225,000 仟元整，依法向臺灣證券交易所股份有限公司提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解該公司之營運狀況，與公司董事、經理人及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

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

華南永昌綜合證券股份有限公司



負責人：楊朝榮



承銷部門主管：陳玫好



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

律師法律意見書

上海商業儲蓄銀行股份有限公司本次為向臺灣證券交易所股份有限公司提出申請股票上市交易，經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料等，特依「臺灣證券交易所股份有限公司審查有價證券上市作業程序」及「臺灣證券交易所股份有限公司初次申請有價證券上市公開說明書應行記載事項準則」等規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，截至本律師法律意見書出具之日止，上海商業儲蓄銀行股份有限公司本次向臺灣證券交易所股份有限公司提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響股票上市之情事。

此 致

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

建業法律事務所

洪紹恒律師



律師法律意見書

上海商業儲蓄銀行股份有限公司本次為募集與發行普通股22,500,000股，每股面額新臺幣10元，總金額為新臺幣225,000,000元，向臺灣證券交易所股份有限公司提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，上海商業儲蓄銀行股份有限公司本次向臺灣證券交易所股份有限公司提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此 致

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

建業法律事務所

洪紹恒律師



中 華 民 國 1 0 7 年 8 月 2 0 日

聲 明 書

本公司與上銀行銷股份有限公司、上銀資產管理股份有限公司、上銀人身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、台灣中國旅行社股份有限公司、上商復興股份有限公司、中旅國際旅行社股份有限公司、Empresa Inversiones Generales, S.A.、Krinein Company 及上海商業銀行有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：上海商業儲蓄銀行股份有限公司



負責人：蔡鴻慶



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

聲 明 書

本公司與復興股份有限公司、寶豐保險(香港)有限公司、上銀融資租賃(中國)有限責任公司、Prosperity Realty Inc.、Safehaven Investment Corp.、上海商業銀行(代理人)有限公司、上商期貨有限公司、上海商業銀行信託有限公司、上商投資有限公司、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、Shacom Property (NY) Inc、Shacom Property (CA) Inc、上商資產投資有限公司、Infinite Financial Solutions Limited、上商保險顧問有限公司、上銀證券有限公司、海光物業管理有限公司、Right Honour Investments Limited、KCC 23F Limited、KCC 25F Limited、KCC 26F Limited、榮階投資有限公司、智銀投資有限公司間無財務、業務往來之情事，若日後有財務、業務往來時，一切依本公司所訂之各項管理制度規章正常運作，且無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：上海商業儲蓄銀行股份有限公司



負責人：榮鴻慶



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

聲 明 書

本公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：上銀行銷股份有限公司



負責人：林志宏



中 華 民 國 1 0 7 年 1 2 月 26 日

聲 明 書

本公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：上銀資產管理股份有限公司



負責人：蔡康信



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

聲 明 書

本公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：上銀人身保險代理人股份有限公司



負責人：陳善忠



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

聲 明 書

本公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：上銀財產保險代理人股份有限公司



負責人：陳善忠



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

聲 明 書

本公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：台灣中國旅行社股份有限公司



負責人：周慶雄



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

聲 明 書

本公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：上商復興股份有限公司

負責人：Hung-ching Yung

For SHANGHAI RECONSTRUCTION INC.

Authorized Signature(s)

中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

聲 明 書

本公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：中旅國際旅行社股份有限公司



負責人：周慶雄



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

聲 明 書

本公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：Empresa Inversiones Generales, S.A.

For EMPRESA INVERSIONES GENERALES, S.A.

負責人：Hung-ching Yung


Authorized Signature(s)

中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

聲 明 書

本公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易之情事。

特此聲明

聲明人：Krinein Company

負責人：Hung-ching Yung

For KRINEIN COMPANY

Authorized Signature(s)

中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

聲 明 書

本公司與上海商業儲蓄銀行股份有限公司之財務、業務往來，並無非常規交易
之情事。

特此聲明

For SHANGHAI COMMERCIAL BANK LTD.
HONG KONG



.....
Authorized Signatures

聲明人：上海商業銀行有限公司

負責人：李慶言

中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

聲 明 書

本公司、本公司之董事、以及與本公司申請上市案有關之經理人、受僱人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

申請人：上海商業儲蓄銀行(股)公司

負責人：蔡鴻慶



中 華 民 國 一 〇 七 年 四 月 二 十 六 日

本人為上海商業儲蓄銀行(股)公司之董事長，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。

二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

董事長：榮鴻慶



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

本人為上海商業儲蓄銀行(股)公司之常務董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。

二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

常務董事：李慶言



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

本人為上海商業儲蓄銀行(股)公司之常務董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

常務董事：陳逸平



中華民國 107 年 4 月 26 日

本人為上海商業儲蓄銀行(股)公司之常務獨立董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

常務獨立董事：李庸三



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

本人為上海商業儲蓄銀行(股)公司之董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

董 事：蔡智權



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

本人為上海商業儲蓄銀行(股)公司之董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

董 事：顧肇基



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

本本人為上海商業儲蓄銀行(股)公司之董事，代表法人股東 MAGNETIC HOLDINGS LIMITED，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

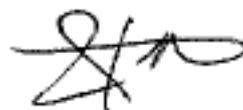
- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

董事：蔡康信



(代表：MAGNETIC HOLDINGS LIMITED)

中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

本公司為上海商業儲蓄銀行(股)公司之法人董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：MAGNETIC HOLDINGS LIMITED

For MAGNETIC HOLDINGS LIMITED

Authorized Signature

中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 2 6 日

本人為上海商業儲蓄銀行(股)公司之董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。

二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

董 事：邱怡仁



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

本人為上海商業儲蓄銀行(股)公司之董事兼總經理，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

董事兼總經理：陳善忠



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

本人為上海商業儲蓄銀行(股)公司之董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。

二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

董 事：鄭家驊



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

本人為上海商業儲蓄銀行(股)公司之獨立董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

獨立董事：謝金虎



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

本人為上海商業儲蓄銀行(股)公司之獨立董事，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

獨立董事：王李明



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 26 日

聲 明 書

本人上海商業儲蓄銀行(股)公司之經理人及受僱人，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：陳總經理善忠



彭副總經理國貴



謝副總經理芳蕙



林協理旭彥



許協理守銘



范協理振興



趙經理克強



中 華 民 國 一 〇 七 年 四 月 二 十 六 日

聲 明 書

本公司及本公司相關人員輔導並承銷上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第56條、第66條、第171條、第174條及其他相關法律之責任。

一、本案絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或其所指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。

二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第36條及第43條之1有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

主辦證券承銷商：華南永昌綜合證券股份有限公司



負 責 人：劉 茂 賢



中 華 民 國 一 〇 七 年 四 月 二 十 六 日

聲 明 書

本公司及本公司相關人員輔導並承銷上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 56 條、第 66 條、第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

一、本案絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或其所指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。

二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

協辦證券承銷商：元大證券股份有限公司



負 責 人：賀鳴珩



中 華 民 國 一 〇 七 年 四 月 二 十 六 日

聲 明 書

本公司及本公司相關人員輔導並承銷上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 56 條、第 66 條、第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、本案絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或其所指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

協辦證券商承銷商：凱基證券股份有限公司



負 責 人：方維



中 華 民 國 一 〇 七 年 四 月 二 十 六 日

聲 明 書

本公司及本公司相關人員輔導並承銷上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依 貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第 56 條、第 66 條、第 171 條、第 174 條及其他相關法律之責任。

- 一、本案絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或其所指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

協辦證券承銷商：群益金鼎證券股份有限公司



負 責 人：王濤智



中 華 民 國 一 〇 七 年 四 月 二 十 六 日

聲 明 書

本公司及本公司相關人員輔導並承銷上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第56條、第66條、第171條、第174條及其他相關法律之責任。

一、本案絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或其所指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。

二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第36條及第43條之1有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

協辦證券承銷商：康和綜合證券股份有限公司



負 責 人：鄭大宇



中 華 民 國 一 〇 七 年 四 月 二 十 六 日

聲 明 書

本公司及本公司相關人員輔導並承銷上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第56條、第66條、第171條、第174條及其他相關法律之責任。

- 一、本案絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或其所指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第36條及第43條之1有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

協辦證券承銷商：國票綜合證券股份有限公司



代 表 人：王祥文



中 華 民 國 一 〇 七 年 四 月 二 十 六 日

聲 明 書

本公司及本公司相關人員輔導並承銷上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第56條、第66條、第171條、第174條及其他相關法律之責任。

一、本案絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或其所指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。

二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第36條及第43條之1有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

協辦證券承銷商：統一綜合證券股份有限公司



負 責 人：林 忠 生



中 華 民 國 一 〇 七 年 四 月 二 十 六 日

聲 明 書

本公司及本公司相關人員輔導並承銷上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願依貴公司相關規定處理，並自負證券交易法第56條、第66條、第171條、第174條及其他相關法律之責任。

一、本案絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或其所指定之人等，亦絕無虛偽或隱匿之情事。

二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第36條及第43條之1有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

協辦證券承銷商：玉山綜合證券股份有限公司



負 責 人：林晉輝



中 華 民 國 一 〇 七 年 四 月 二 十 六 日

聲 明 書

本會計師承辦上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願自負法律責任。

- 一、絕對保持超然獨立之精神並本於誠信，本案審查期間絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第36條及第43條之1有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 世 宗

會計師 陳 俊 宏



中 華 民 國 1 0 7 年 4 月 2 6 日

聲明書

本律師承辦上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請股票上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願負法律責任：

絕對保持超然獨立之精神並本於誠信，本案審查期間將切實遵守「上市上櫃公司誠信經營守則」，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為。

知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 36 條及第 43 條之 1 有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

建業法律事務所

洪紹恒律師



2 0 1 8 年 4 月 2 6 日

聲 明 書

本律師承辦上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請有價證券上市案，茲承諾遵守下列事項，如有違反，願自負法律責任。

- 一、絕對保持超然獨立之精神並本於誠信，本案審查期間絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為。
- 二、知悉並遵守「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第36條及第43條之1有關承銷禁止參與對象之規定。

特此聲明

此致

臺灣證券交易所股份有限公司

律師事務所：寰瀛法律事務所

律 師：劉志鵬

林致平

林律瑩



中 華 民 國 一 〇 七 年 四 月 二 十 六 日

聲明書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

發行人：上海商業儲蓄銀行股份有限公司

負責人：榮鴻慶



中華民國一〇七年八月二十二日

聲明書

本人榮鴻慶為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之董事長，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

董事長：榮 鴻 慶



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲明書

本人李慶言為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之常務董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

常務董事：李慶言



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲明書

本人陳逸平為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之常務董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

常務董事：陳逸平



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲明書

本人李庸三為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之常務獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

常務獨立董事：李 庸 三



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲明書

本人榮智權為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司



董事：榮智權

中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲明書

本人顧肇基為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

董事：顧 肇 基



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲明書

本人榮康信為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之法人董事 MAGNETIC HOLDINGS LIMITED 之法人代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：MAGNETIC HOLDINGS LIMITED

法人代表人：榮康信



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲明書

本法人 MAGNETIC HOLDINGS LIMITED 為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

法人董事：MAGNETIC HOLDINGS LIMITED

負責人：榮康信



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

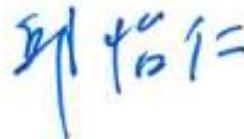
聲明書

本人邱怡仁為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

董事：邱怡仁



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲明書

本人陳善忠為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之董事兼總經理，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

董事兼總經理：陳善忠



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

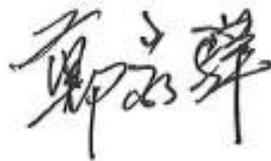
聲明書

本人鄭家驊為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

董事：鄭家驊



中華民國一〇七年八月二十二日

聲明書

本人謝金虎為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

獨立董事：謝金虎

謝金虎

中華民國一〇七年八月二十二日

聲明書

本人陳木在為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及本公司之董事、總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

獨立董事：陳木在



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲明書

本人為上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)之總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案有關之經理人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或本人之關係人或本人指定之人，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：陳總經理善忠



彭副總經理國貴



謝副總經理芳蕙



林協理旭彥



洪協理修誠



許協理守銘



范協理振興



趙經理克強



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲明書

本公司受上海商業儲蓄銀行股份有限公司（下稱上海商銀公司）委託，擔任上海商銀公司募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

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

證券承銷商：華南永昌綜合證券股份有限公司

負責人：楊朝榮



日期：一〇七年八月二十二日

聲明書

本公司受上海商業儲蓄銀行股份有限公司（下稱上海商銀公司）委託，擔任上海商銀公司募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

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

證券承銷商：元大證券股份有限公司



負責人：賀鳴珩



日期：一〇七年八月二十二日

聲明書

本公司受上海商業儲蓄銀行股份有限公司（下稱上海商銀公司）委託，擔任上海商銀公司募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

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

證券承銷商：玉山綜合證券股份有限公司

負責人：林晉輝



日期：一〇七年八月二十二日



聲明書

本公司受上海商業儲蓄銀行股份有限公司（下稱上海商銀公司）委託，擔任上海商銀公司募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

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

證券承銷商：國票綜合證券股份有限公司

代表人：王祥文



日期：一〇七年八月二十二日

聲明書

本公司受上海商業儲蓄銀行股份有限公司（下稱上海商銀公司）委託，擔任上海商銀公司募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

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

證券承銷商：康和綜合證券股份有限公司

負責人：鄭大宇

日期：一〇七年八月二十二日



聲明書

本公司受上海商業儲蓄銀行股份有限公司（下稱上海商銀公司）委託，擔任上海商銀公司募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

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

證券承銷商：統一綜合證券股份有限公司

負責人：林寬成



日期：一〇七年八月二十二日

聲明書

本公司受上海商業儲蓄銀行股份有限公司（下稱上海商銀公司）委託，擔任上海商銀公司募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

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

證券承銷商：凱基證券股份有限公司

負責人：方維昌

日期：一〇七年八月二十二日



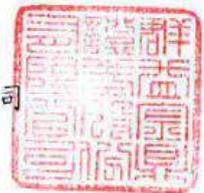
聲明書

本公司受上海商業儲蓄銀行股份有限公司（下稱上海商銀公司）委託，擔任上海商銀公司募集與發行一〇七年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

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

證券承銷商：群益金鼎證券股份有限公司

負責人：王 濬 智



日 期：一〇七年八月二十二日

聲 明 書

茲聲明本公司本次辦理初次上市現金增資發行新股案件，將不受理下列對象之投標案：

- 一、本公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對本公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶關係者。
- 四、受本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、本公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、本公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶。
- 八、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

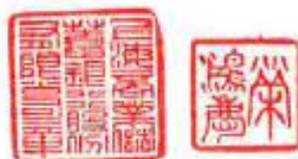
特 此 聲 明

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：上海商業儲蓄銀行股份有限公司

負責人：榮鴻慶



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲 明 書

茲聲明本公司本次主辦上海商業儲蓄銀行股份有限公司初次上市現金增資發行新股案件，將不受理下列對象之投標案：

- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶。
- 八、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

特 此 聲 明

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：華南永昌綜合證券股份有限公司



負責人：楊朝榮



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲 明 書

茲聲明本公司本次協辦上海商業儲蓄銀行股份有限公司初次上市現金增資發行新股案件，將不受理下列對象之投標案：

- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶。
- 八、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

特 此 聲 明

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：元大證券股份有限公司



負責人：賀鳴珩



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲 明 書

茲聲明本公司本次協辦上海商業儲蓄銀行股份有限公司初次上市現金增資發行新股案件，將不受理下列對象之投標案：

- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶。
- 八、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

特 此 聲 明

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：玉山綜合證券股份有限公司



負責人：林晉輝



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲 明 書

茲聲明本公司本次協辦上海商業儲蓄銀行股份有限公司初次上市現金增資發行新股案件，將不受理下列對象之投標案：

- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶。
- 八、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

特 此 聲 明

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：國票綜合證券股份有限公司



負責人：王祥文



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲 明 書

茲聲明本公司本次協辦上海商業儲蓄銀行股份有限公司初次上市現金增資發行新股案件，將不受理下列對象之投標案：

- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶。
- 八、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

特 此 聲 明

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：康和綜合證券股份有限公司



負責人：鄭大宇



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲 明 書

茲聲明本公司本次協辦上海商業儲蓄銀行股份有限公司初次上市現金增資發行新股案件，將不受理下列對象之投標案：

- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶。
- 八、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

特 此 聲 明

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：統一綜合證券股份有限公司



負責人：林寬成



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲 明 書

茲聲明本公司本次協辦上海商業儲蓄銀行股份有限公司初次上市現金增資發行新股案件，將不受理下列對象之投標案：

- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶。
- 八、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

特 此 聲 明

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：凱基證券股份有限公司

負責人：方維昌



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

聲 明 書

茲聲明本公司本次協辦上海商業儲蓄銀行股份有限公司初次上市現金增資發行新股案件，將不受理下列對象之投標案：

- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶。
- 八、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

特 此 聲 明

此 致

臺灣證券交易所股份有限公司

聲明人：群益金鼎證券股份有限公司

負責人：王 濬 智



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
106年股東常會議事錄

時間：中華民國106年6月16日（星期五）上午九時

地點：台北市民權東路一段2號本公司6樓

出席：本公司已發行股份4,079,103,140股，扣除大陸股東保留股582,420,149股及從屬公司11,397,439股後，淨股數3,485,285,552股。出席及代理出席股數總計2,651,100,283股，占應出席股份總數（即淨股數）76.06%。

主席：蔡董事長鴻慶

紀錄：林旭彥

列席：務實法律事務所蔡鴻斌律師、理律法律事務所張宏賓律師、勤業眾信聯合會計師事務所吳世宗會計師、朱詣鈞會計師、郭顯問錫志

一、宣佈開會（大會報告出席股數已達法定數額，主席依法宣布開會）

二、主席致詞（略）

三、報告事項

（一）本公司105年度營業報告。（董事會提，營業報告詳如附件）

（二）審計委員會審查本公司105年度決算報告。（董事會提，查核報告書詳如附件）

（三）本公司105年度董事酬勞及員工酬勞報告。（董事會提，詳如議事手冊）

（四）本公司訂定「誠信經營守則」報告。（董事會提，詳如附件）

（五）本公司明(107)年股東常會將改選董事，茲敦請股東注意銀行法相關規定。（董事會提，詳如議事手冊）

（以上報告事項洽悉）

四、承認事項

（一）案由：本公司105年度營業報告書及財務報表，謹提請承認。（董事會提）

說明：本公司105年度財務報表（個體及合併財務報表），業經勤業眾信聯合會計師事務所郭慈容、吳世宗會計師查核簽證完竣，連同營業報告書經本公司董事會通過並送請審計委員會審查完竣在案，有關營業報告書、財務報

表詳如附件。

股東發言摘要：

股東戶號302：對公司資本之加強及未來營運規劃提出意見。

經主席指定相關人員說明

議決：本案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

(二)案由：本公司 105 年度盈餘分配案，謹提請 承認。(董事會 提)

說明：

- 一、依據公司法第 228 條及本公司章程第 37 條規定辦理。
- 二、本公司期初未分配盈餘新臺幣 (以下同)6,803,922,731 元，因採用國際會計準則第 19 號公報員工福利計畫產生之確定福利計畫再衡量數列入保留盈餘減少 86,813,156 元，調整後未分配盈餘 6,717,109,575 元。
- 三、本公司 105 年度財務報表業經勤業眾信聯合會計師事務所查核完竣，稅後淨利為 11,748,332,079 元，扣除依法提列 30%法定盈餘公積 3,524,499,624 元及依金管銀法字第 10510001510 號函提列 0.5%特別盈餘公積 58,741,660 元，連同調整後未分配盈餘 6,717,109,575 元，本年度可供分配盈餘為 14,882,200,370 元。依本公司章程及相關法令規定，擬分配股東現金股利每股 1.5 元，共計 6,118,654,710 元。(本公司 105 年度盈餘分配表詳如附件)
- 四、為配合兩稅合一之實施，優先分配最近年度盈餘；現金股利按分配比例計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之時零款合計數，列入公司之其他收入。
- 五、本案提報股東常會通過後，授權董事會訂定除息基準日。
- 六、本公司如嗣後因買回本公司股份或將庫藏股轉讓、註銷或有其他情形影響流通在外股份總數之事由，股東配息率因此發生變動者，授權董事會依本次盈餘分配

案決議之股東現金股利總額，辦理變更股東配息率等相關事宜。

七、本案如遇法令變更或經主管機關核定修正，或因客觀環境變更而須修正時，授權董事會全權處理。

議決：本案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

五、討論事項

(一)案由：擬修正本公司「公司章程」，提請 核議。(董事會 提)

說明：

一、檢附本公司「公司章程」擬修正條文與原條文對照表。(詳如附件)

二、提請 核議。

議決：本案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

(二)案由：擬修正本公司「股東會議事規則」，提請 核議。(董事會 提)

說明：

一、檢附本公司「股東會議事規則」擬修正條文與原條文對照表。(詳如附件)

二、提請 核議。

議決：本案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

(三)案由：擬修正本公司「董事暨監察人選舉辦法」為「董事選舉辦法」，

提請 核議。(董事會 提)

說明：

一、檢附本公司「董事選舉辦法」修正條文與原條文對照表。(詳如附件)

二、提請 核議。

本案委託出席股東有不同意見，經主席裁示進行表決。

表決結果：贊成權數為 2,635,936,934 權，反對權數為 121,311 權，棄權及廢票權數 38,072,103 權。

議決：贊成者占表決時出席股權 2,674,130,348 權數之 98.57%，本案照案通過。

(四)案由：本公司擬向臺灣證券交易所申請股票上市案，提請 核議。

(董事會 提)

說明：

一、本公司為促進業務成長、加速資本形成及擴大企業經營規模，以提高公司經營績效，擬授權董事長於適當時機向「臺灣證券交易所」依相關法令規定申請股票上市。

二、提請 核議。

股東發言摘要：

股東戶號302：對公司現金增資以充實營運資本提出意見。

經主席指定相關人員說明

議決：本案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

(五)案由：本公司擬辦理現金增資發行新股，作為初次申請股票上市前公開承銷之股份來源，提請 核議。(董事會 提)

說明：

一、依臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則第11條及該準則之補充規定第17-1條：「公開發行公司初次申請股票上市時，至少應提出擬上市股份總額10%之股份，委託證券承銷商辦理公開銷售，但應提出承銷之股數超過2,000萬股以上者，得以不低於2,000萬股之股數辦理公開銷售。」規定辦理。

二、本次擬辦理現金增資2,250萬股發行新股，依公司法第267條第1項規定，保留發行新股數250萬股供員工認購，其餘股份擬徵得原股東同意皆放棄優先認購權利，全數提供辦理股票上市前公開承銷之用，員工認購不足或放棄認購部分，授權董事長洽特定人認購之。如上市案未獲主管機關通過，則本現金增資案不予進行。

三、本次現金增資發行新股計劃之主要內容(包括發行價格、實際發行數量、發行條件、承銷方式、計劃項目、募集金額、預計進度及可能產生效益等相關事項)，如因法令規定、主管機關之指示或為因應客觀條件需要修正時，由董事會全權處理。

四、新股之權利義務與已發行普通股相同。

- 五、本公司上市承銷方式授權董事會視市場狀況並依據「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」及相關規定辦理。
- 六、現金增資案報奉主管機關核准後，由董事會另訂相關認股增資基準日期。
- 七、提請 核議。

議決：本案經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

六、臨時動議：

股東發言摘要：

股東戶號302：為公司擴充營運所需辦理現金增資提出意見。

股東戶號7942：就公司在同業之競爭力提出意見。

股東戶號22564：徵詢未來公司提高現金股利、上市時程及子公司處分資產之進度。

經主席指定相關人員說明

七、散會：主席宣布散會（上午十時二分）

（本股東會議事錄，僅記載議事經過之要領及其結果，會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音紀錄為準）

主席：榮 鴻 慶



紀錄：林 旭 彥



上海商業儲蓄銀行第20屆董事會第3次會議議事錄節本



時 間：107年8月18日(星期六)上午九時
地 點：台北市民權東路1段2號本行10樓會議室
出 席：榮鴻慶 李慶言 陳逸平 榮智權
榮康信
(代表法人：Magnetic Holdings Limited)
顧肇基 鄭家驊 邱怡仁 陳善忠
李庸三 陳木在 謝金虎
列 席：郭錫志 黃文華 許守銘
(顧問) (總稽核) (總會計)

報告事項：1至20(略)

討論事項：1至2(略)

討論事項：(3)

案由：為本公司初次申請股票上市前公開承銷，擬辦理現金增資發行新股 2,250 萬股，作為股份之來源，承銷價格暫定每股新台幣 31 元，並就本次現金增資相關事宜授權董事長依相關規定全權處理，提請 核議。

說明：

- 一、依本公司 106.06.16 股東常會決議：「辦理現金增資 2,250 萬股發行新股，並保留 250 萬股供員工認購，原股東放棄優先認購權利，全數提供本公司辦理股票上市前公開承銷之用，員工若有認購不足或放棄認購之部分，授權董事長洽特定人認購之，作為初次股票上市前公開承銷之股份來源。」辦理。
- 二、本次現金增資發行新股依公司法 267 條、證券交易法第 28 條之 1 及本公司 106.06.16 股東常會決議辦理；對外公開承銷、認購不足部分，依「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理方法」規定辦理之。
- 三、本次現金增資承銷價格暫定為 31 元，主要係考量所處產業、市場環境、同業之市場交易狀況等因素及參酌市價法、收益法及最近一個月興櫃市場之平均成交價，並考慮興櫃市場流動性不足之風險，所推算之價格為暫定承銷價格之依據，並已於申請上市時申報證券交易所。惟實際承銷價格，擬授權董事長參酌市場狀況及配合上市前之承銷方式並依相關證券法令，與主辦證券承銷商

共同議定之。

- 四、本次現金增資發行新股奉主管機關核准後，預計於臺灣證券交易所函知上市契約生效之日起算三個月內完成掛牌（如經臺灣證券交易所同意延長三個月，則為延後時間）。並就本次現金增資發行股數、發行價格、發行條件、資金計畫之用途及其他相關事項，包括訂定增資基準日、股款繳納期間、議定與簽署承銷契約、代收股款合約等，及依主管機關指示或為因應客觀環境而有修正需要之情事，授權董事長依相關規定全權處理之。
- 五、本案經 107.08.13 第 2 屆第 2 次審計委員會討論通過。
- 六、檢附本次現金增資募集發行有價證券之資金計畫項目、預定運用進度及預計可能產生效益，如附件。
- 七、提請 核議。

議決：經主席徵詢出席董事全體無異議照案通過。

討論事項：4 至 20(略)

追認事項：1 (略)

主 席：榮董事長鴻慶



紀 錄：林 旭 彥



上海商業儲蓄銀行股份有限公司章程

中華民國四十三年九月四日修訂
中華民國五十四年三月廿八日修正
中華民國五十六年三月廿六日修正
中華民國六十年三月廿八日修正
中華民國六十二年六月三日修正
中華民國六十五年三月廿八日修正
中華民國六十六年一月廿九日修正
中華民國六十六年三月卅一日修正
中華民國六十七年三月三十日修正
中華民國六十八年三月二十日修正
中華民國七十年三月廿八日修正
中華民國七十一年三月廿七日修正
中華民國七十二年三月廿八日修正
中華民國七十三年三月廿八日修正
中華民國七十四年三月廿八日修正
中華民國七十五年三月廿八日修正
中華民國七十六年三月廿七日修正
中華民國七十七年三月三十日修正
中華民國七十八年三月廿七日修正
中華民國七十九年三月廿八日修正
中華民國八十年三月廿七日修正
中華民國八十一年三月廿八日修正
中華民國八十二年三月廿七日修正
中華民國八十三年三月廿八日修正
中華民國八十四年四月一日修正
中華民國八十五年四月一日修正
中華民國八十六年四月三日修正
中華民國八十七年四月廿九日修正
中華民國八十七年七月六日修正
中華民國八十八年四月三十日修正
中華民國八十九年四月廿一日修正
中華民國九十年四月二十日修正
中華民國九十一年四月廿六日修正
中華民國九十四年四月廿二日修正
中華民國九十五年四月廿一日修正
中華民國九十六年四月廿七日修正
中華民國九十七年四月廿五日修正
中華民國九十九年四月廿八日修正

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司章程

第一章 總則

- 第一條 本銀行依照銀行法及公司法之規定組織之，定名為上海商業儲蓄銀行股份有限公司。
- 第二條 本銀行設總行於臺北市，必要時，經董事會決議，得設分支機構於國內外各地。
- 第三條 本銀行之公告方法，除法令另有規定外，以登載於本銀行總行所在地之日報為之。

第二章 營業

- 第四條 本銀行所營事業為 H101021 商業銀行業、H601011 人身保險代理人及 H601021 財產保險代理人(經目的事業主管機關核准營業項目為限)。
- 第四條之一 本銀行轉投資他公司而為有限責任股東時，所有投資總額，得不受公司法第十三條第一項，不得超過實收股本百分之四十規定之限制，惟應由董事會通過同意定之。

第三章 股份

- 第五條 本銀行資本總額定為新臺幣六百億元，分為六十億股普通股，每股面額新臺幣十元，得採溢價發行，未發行之股份授權董事會分次發行。
- 第六條 本銀行股票概為記名式，由本銀行董事三人以上簽名或蓋章，並經主管機關或其核定之發行登記機構簽證後發行之。本銀行發行之股份得免印製股票，但應洽證券集中保管事業機構登錄。
- 第七條 (刪除)
- 第八條 股東應將印鑑式樣交存本銀行，以憑支取股息或過戶及與本銀行辦理與股份有關之事件。
- 第九條 (刪除)
- 第十條 (刪除)
- 第十一條 本銀行辦理股份轉讓之股東名簿記載變更，於股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內，不得為之。
- 第十二條 本銀行之股務處理與作業，依「公開發行股票公司股務處理

準則」及有關法令辦理。

第十二條之一 本銀行得買回公司股份，其相關作業均依相關法令辦理。

第四章 股東會

第十三條 股東會分常會及臨時會二種。

第十三條之一 股東會之職權如下：

- 一、訂定及修改本銀行章程。
- 二、選任及解任董事。
- 三、查核董事會所造具之表冊及審計委員會報告。
- 四、決議資本增減。
- 五、決議分配盈餘或撥補虧損。
- 六、其他依照法令規定應由股東會決議之事項。

第十四條 股東常會除法令另有規定外，於每會計年度終了後六個月內，由董事會依法定程序召開之。

第十五條 股東臨時會，除法令另有規定外，由董事會認為必要時，依法定程序召開之。

第十六條 股東因事不能出席股東會時，得出具公司印發之委託書，載明授權範圍，委託代理人出席。除信託事業或經證券主管機關核准之服務代理機構外，一人同時受二人以上股東委託時，其代理之表決權不得超過已發行股份總數表決權之百分之三，超過時，其超過之表決權，不予計算。

第十七條 股東除法令另有規定外，每股有一表決權。

本銀行召開股東會時，得將電子方式列為股東表決權行使管道之一，並得採行以書面方式行使其表決權；股東以書面或電子方式行使表決權時，其行使方法應載明於股東會召集通知。以書面或電子方式行使表決權之股東，視為親自出席股東會。但就該次股東會之臨時動議及原議案之修正，視為棄權。

第十八條 股東會之決議，除法令另有規定者外，應有代表已發行股份總數過半數之股東出席，以出席股東表決權過半數之同意行之。

第十九條 股東會之決議事項，應作成議事錄，記明會議之時、日及場所、主席之姓名及決議之方法，由主席簽名或蓋章，連同出席股東簽名簿及代表出席委託書一併保存於本銀行。

第五章 董事會

第二十條 本銀行設董事九人至十五人組織董事會，其選舉依公司法等

- 相關法令規定之候選人提名制度，由股東就董事候選人名單中選任之。
- 前項董事名額中，獨立董事不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。
- 獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性之認定、提名方式及其他應遵循事項悉依證券主管機關之相關規定辦理。
- 第廿一條 董事任期為三年，連選得連任；如任滿前改選者，而未決議於任期屆滿始為解任，視為提前解任。
- 本銀行依法設置審計委員會並由審計委員會負責執行公司法、證券交易法暨其他法令規定監察人之職權。
- 審計委員會由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長；審計委員會之職權行使及其他應遵行事項，依相關法令及本銀行規章之規定辦理。
- 審計委員會之決議，應有全體成員二分之一以上之同意。
- 第廿一條之一 本銀行設置薪資報酬委員會、提名委員會及風險管理委員會，並得設置其他功能性委員會。
- 第廿二條 董事會互選三人至五人為常務董事，常務董事互選一人為董事長，並得互選一人為副董事長。
- 常務董事中獨立董事人數不得少於一人，且不得少於常務董事席次五分之一。
- 第廿三條 董事長對內為股東會、董事會及常務董事會之主席，對外代表本銀行。董事長請假或因故不能行使職權時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長亦請假或因故不能行使職權時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人者，由常務董事或董事互推一人代理之。
- 第廿四條 本銀行業務之執行，除依法或本章程規定應由股東會決議之事項外，均由董事會決議行之，其職權如下：
- 一、審定中長期策略計畫。
 - 二、審定組織規程及重要規章。
 - 三、擬定資本之增減。
 - 四、審定分支行處設置、撤銷或變更。
 - 五、審定預算、決算。
 - 六、擬定盈餘分配或虧損撥補。
 - 七、委任經理人之任免。
 - 八、董事長交議事項。

- 九、行使其他依照法令規定或股東會所賦與之職權。
- 第廿五條 董事會之召集得以書面、電子郵件(E-mail)或傳真方式通知。
- 董事會開會時，董事應親自出席。但得每次出具委託書，並列舉召集事由之授權範圍，由其他董事代理。
- 前項代理人，以受一人之委託為限。
- 董事會開會時得以視訊會議為之，董事以視訊參與會議者，視為親自出席。
- 常務董事於董事會休會時，依法令、本章程、股東會決議及董事會決議，以集會方式經常執行董事會職權，由董事長隨時召集之，並以董事長為主席。董事長不能出席時，由副董事長代理之；無副董事長或副董事長亦不能出席時，由董事長指定常務董事一人代理之；董事長未指定代理人時，由常務董事互推一人代理之。
- 常務董事會依前項規定執行董事會職權之範圍，授權董事會訂定之。
- 第廿六條 董事會之決議，除公司法、銀行法或其他法律另有規定外，應有董事過半數之出席，出席董事過半數之同意行之。
- 第廿七條 (刪除)
- 第廿八條 董事會之議決事項，應記載於董事會議事錄，由主席簽名或蓋章。
- 第廿九條 (刪除)
- 第三十條 (刪除)
- 第卅一條 董事報酬，由董事會依同業通常水準議定支給之。
- 獨立董事不參與本銀行董事酬勞分派。
- 本銀行得為董事及重要職員，就其執行業務範圍內依法應負之賠償責任，購置責任保險。
- 第六章 總分行職員
- 第卅二條 本銀行設總經理一人，由董事長提名；並得設執行副總經理、副總經理、協理、經理人數人，由總經理提名，均經董事會以董事過半數之出席，及出席董事過半數之同意行之。總經理秉承董事會之決議，綜理全行事務，執行副總經理、副總經理、協理、經理人輔助之。
- 第卅三條 (刪除)
- 第卅四條 (刪除)
- 第卅五條 本銀行之負責人及職員，不得兼任其他銀行任何職務。但因投資關係並經中央主管機關核准者，得兼任被投資銀行之董

事或監察人。

第七章 會計

第卅六條 本銀行會計年度自每年一月一日起至同年十二月三十一日止。每年度分上、下兩期辦理結算，並於會計年度終了辦理決算，並應造具營業報告書、財務報表、盈餘分配或虧損撥補議案及其他經主管機關指定之項目，於股東常會開會三十日前送交審計委員會查核，提出於股東常會請求承認後，依相關法令呈報主管機關並依規定公告之。

第卅六條之一 本銀行年度如有獲利，應以不低於當年度獲利狀況之千分之一分派員工酬勞及應以不超過當年度獲利狀況之千分之六分派董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前項所稱之當年度獲利狀況係指當年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益。

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

前項員工酬勞之發放對象，得包括符合一定條件之從屬公司員工。

第卅七條 本銀行每年度營業純益於完納一切稅捐並彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時不在此限。再依法令規定或視營運需求，提列或迴轉特別盈餘公積。如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。本銀行分配股利之政策，需視所處環境及成長階段，為持續擴充規模與增加獲利能力，兼顧股東利益、平衡股利並配合銀行之資金需求及長期財務規劃，其中現金股利以不低於當年度股利總額之百分之十為原則，以求永續經營，穩定發展。

第八章 附則

第卅八條 本章程未盡事宜，悉照現行銀行法、公司法及其他有關法令規定辦理之。

第卅九條 (刪除)

上海商業儲蓄銀行股份有限公司章程

修正條文對照表

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|--|---|--|
| 第三章 股份 | 第三章 股份 | |
| 第七條 (刪除) | 第七條 股東應將其姓名或名稱、身分證統一編號或稅籍號碼、住址或主營業所所在地及印鑑以及本銀行業務上必須留存之資料，通知本銀行存記，並同意本銀行因業務上之需要，得為必要之處理；其屬法人或商號者，並應存記其代表人之姓名。遇有變更時亦同。 | 爰有關股務作業依第十二條已規定悉依「公開發行股票公司股務處理準則」及有關法令辦理，毋庸在此規定，故予以刪除。 |
| 第十二條之一 本銀行得買回公司股份， <u>其相關作業均依相關法令辦理。</u> | 第十二條之一 本銀行得在已發行股份總數 <u>百分之五範圍內買回公司股份，於三年內轉讓於員工，屆期未轉讓者，視為公司未發行股份，並為變更登記。</u> | 有關買回公司股份，於上市後悉依證券交易法等相關規定辦理，配合修正相關文字。 |
| 第六章 總分行職員 | 第六章 總分行職員 | |
| 第卅二條 本銀行設總經理一人，由 <u>董事長提名；並得設執行副總經理、副總經理、協理、經理人數人，由總經理提名，均經董事會以董事過半數之出席，及出席董事過半數之同意行之。總經理秉承董事會之決議，綜理全行事務，執行副總經理、副總經理、協理、經理人輔助之。</u> | 第卅二條 本銀行設總經理一人， <u>秉承董事會之決議，綜理全行事務，由董事會以董事過半數之出席，及出席董事過半數之同意，於董事中選任之。</u> | 為強化公司治理及組織彈性調整，依公司法第 29 條規定，整合修訂第 32 條及第 33 條規定。 |

| 修正條文 | 現行條文 | 說明 |
|------------------|--|------------------|
| 第卅三條 (刪除) | 第卅三條 本銀行得設執行副總經理一人，副總經理、協理數人，輔助總經理處理一切事務；其委任、解任，由總經理提請董事會以董事過半數之出席，及出席董事過半數之同意行之。 | 整合至第 32 條，爰配合刪除。 |

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

中華民國 106 年度

單位：新台幣元

| 項 目 | 金 額 |
|---------------------|-----------------|
| 期初未分配盈餘 | \$8,763,545,660 |
| 減：確定福利計劃再衡量數認列於保留盈餘 | (81,897,794) |
| 調整後未分配盈餘 | \$8,681,647,866 |
| 加：106 年度稅後淨利 | 12,385,227,106 |
| 小計 | 21,066,874,972 |
| 減：提列法定盈餘公積 | (3,715,568,132) |
| 提列特別盈餘公積 | (61,926,136) |
| 本年度可供分配盈餘 | 17,289,380,704 |
| 減：分配項目 | |
| 股東現金股利 (每股 1.8 元) | (7,342,385,652) |
| 期末未分配盈餘 | \$9,946,995,052 |

附註：

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

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



附件一、105 年度合併財務報告

關係企業合併財務報告聲明書

本公司 105 年度（自 105 年 1 月 1 日至 105 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：上海商業儲蓄銀行股份有限公司

負責人：榮 鴻 慶



中 華 民 國 106 年 3 月 25 日

會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 105 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 105 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 105 年 12 月 31 日止，貼現及放款總額計 859,573,282 仟元，對於民國 105 年度之合併財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估主要係依據國際會計準則第 39 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理，管理階層定期評估放款組合之減損情形，並依預估之未來現金流量來決定減損提列金額。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱合併財務報表附註四、附註五、附註十一及附註三七。因未來現金流量之預估涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

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

遞延所得稅之估計

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司截至 105 年 12 月 31 日止，遞延所得稅負債及資產金額分別為 10,744,497 仟元及 870,520 仟元，105 年度相關之遞延所得稅費用金額計 468,396 仟元，對於 105 年度合併財務報表係屬重大。遞延所得稅之估列係依據國際會計準則第 12 號公報規定，管理階層定期評估各暫時性差異之可實現性或可迴轉時點，據以認列相關之遞延所得稅資產及負債。與遞延所得稅相關資訊請參閱合併財務報表附註四、附註五及附

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

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

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

其他事項

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司業已編製民國 105 及 104 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 105 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 郭 慈 容



郭慈容

會計師 吳 世 宗



吳世宗

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 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 106 年 3 月 25 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 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|-------|------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六) | \$ 66,775,994 | 4 | \$ 96,923,788 | 6 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業-淨額 (附註七) | 244,371,302 | 15 | 195,329,717 | 12 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八) | 12,744,976 | 1 | 27,991,683 | 2 |
| 12500 | 附買回票券及債券投資 (附註九) | - | - | 10,245,428 | 1 |
| 13000 | 應收款項-淨額 (附註十及三四) | 15,326,174 | 1 | 15,118,711 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產 (附註三一) | 112,400 | - | 154,683 | - |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 (附註四、十一、三四) | 849,330,659 | 52 | 847,606,449 | 52 |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額 (附註十二及三五) | 351,138,563 | 21 | 304,480,067 | 19 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 (附註十三及三五) | 72,666,706 | 5 | 92,771,401 | 6 |
| 15000 | 採用權益法之投資 (附註十五) | 1,421,566 | - | 1,361,088 | - |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 (附註十六) | 6,749 | - | 36,448 | - |
| 18500 | 不動產及設備-淨額 (附註十七) | 22,280,250 | 1 | 23,913,150 | 1 |
| 18700 | 投資性不動產投資-淨額 (附註十八) | 5,760,628 | - | 4,226,143 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註三一) | 870,520 | - | 962,789 | - |
| 19500 | 其他資產-淨額 (附註十九及三三) | 4,002,465 | - | 3,747,335 | - |
| 10000 | 資 產 總 計 | <u>\$ 1,646,808,952</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,624,868,880</u> | <u>100</u> |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | |
| | 負 債 | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 (附註二十) | \$ 35,428,666 | 2 | \$ 37,919,750 | 2 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八) | 1,377,770 | - | 1,437,270 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註二一) | 10,186,212 | 1 | 6,320,676 | 1 |
| 23000 | 應付款項 (附註二二、三三及三四) | 25,340,348 | 2 | 22,364,638 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註三一) | 873,972 | - | 1,152,377 | - |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二三及三四) | 1,354,361,910 | 82 | 1,343,639,313 | 83 |
| 24000 | 應付金融債券 (附註二四) | 38,150,000 | 2 | 38,150,000 | 2 |
| 25500 | 其他金融負債 (附註二五) | 3,280,387 | - | 3,979,973 | - |
| 25600 | 負債準備 (附註二六) | 1,796,539 | - | 1,534,882 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註三一) | 10,744,497 | 1 | 9,958,414 | 1 |
| 29500 | 其他負債 (附註二七及三四) | 2,246,221 | - | 2,515,208 | - |
| 20000 | 負 債 總 計 | <u>1,483,786,522</u> | <u>90</u> | <u>1,468,972,501</u> | <u>90</u> |
| | 權 益 (附註二九) | | | | |
| | 歸屬於本公司業主之權益 | | | | |
| 31101 | 普通股本 | 40,791,031 | 2 | 39,991,207 | 2 |
| 31500 | 資本公積 | 4,647,655 | - | 4,639,910 | - |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 40,592,926 | 3 | 37,023,528 | 2 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 7,480,146 | - | 7,480,146 | 1 |
| 32005 | 未分配盈餘 | 18,465,441 | 1 | 17,171,825 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 66,538,513 | 4 | 61,675,499 | 4 |
| 32500 | 其他權益 | 8,339,449 | 1 | 9,015,524 | 1 |
| 32600 | 庫藏股票 | (83,144) | - | (83,144) | - |
| 31000 | 本公司業主權益總計 | 120,233,504 | 7 | 115,238,996 | 7 |
| 38000 | 非控制權益 | 42,788,926 | 3 | 40,657,383 | 3 |
| 30000 | 權 益 總 計 | <u>163,022,430</u> | <u>10</u> | <u>155,896,379</u> | <u>10</u> |
| | 負 債 及 權 益 總 計 | <u>\$ 1,646,808,952</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,624,868,880</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：邱怡仁



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 105 年及 104 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 | | 105年度 | | 104年度 | | 變 動 百分比 (%) |
|-------|-------------------------------------|--------------|-----|--------------|-----|-------------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 41000 | 利息收入 | \$31,774,881 | 98 | \$32,605,159 | 104 | (3) |
| 51000 | 利息費用 | 9,808,954 | 30 | 11,501,203 | 37 | (15) |
| 49010 | 利息淨收益(附註三十及三四) | 21,965,927 | 68 | 21,103,956 | 67 | 4 |
| | 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益(附註三十) | 4,750,997 | 15 | 5,385,696 | 17 | (12) |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益 (附註三十) | 590,393 | 2 | 707,029 | 2 | (16) |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實 現利益 | 1,995,269 | 6 | 1,369,657 | 4 | 46 |
| 49600 | 兌換利益 | 1,603,112 | 5 | 1,425,088 | 5 | 12 |
| 49750 | 採用權益法認列之關聯企 業及合資損益之份額 (附註十五) | 154,231 | - | 194,937 | 1 | (21) |
| 49800 | 其他利息以外淨利益(附 註三四) | 1,395,347 | 4 | 1,252,661 | 4 | 11 |
| 49020 | 利息以外淨收益合計 | 10,489,349 | 32 | 10,335,068 | 33 | 1 |
| 4xxxx | 淨 收 益 | 32,455,276 | 100 | 31,439,024 | 100 | 3 |
| 58200 | 呆帳及保證責任準備提存(附 註十一) | 687,149 | 2 | 625,310 | 2 | 10 |
| | 營業費用 | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用(附註四、 二八、三十及三四) | 7,311,826 | 23 | 6,977,112 | 22 | 5 |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註三 十) | 920,086 | 3 | 818,633 | 3 | 12 |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | 4,317,055 | 13 | 4,144,893 | 13 | 4 |
| 58400 | 營業費用合計 | 12,548,967 | 39 | 11,940,638 | 38 | 5 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 105年度 | | 104年度 | | 變 動 百分比 (%) |
|---|---------------------|--------------|---------------------|--------------|-------------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 61001 稅前淨利 | \$19,219,160 | 59 | \$18,873,076 | 60 | 2 |
| 61003 所得稅費用 (附註三一) | (4,107,035) | (12) | (3,676,658) | (12) | 12 |
| 64000 本年度淨利 | <u>15,112,125</u> | <u>47</u> | <u>15,196,418</u> | <u>48</u> | (1) |
| 其他綜合損益 | | | | | |
| 不重分類至損益之項目合計 | | | | | |
| 65201 確定福利計畫之再衡 量數 | (101,487) | - | (46,423) | - | 119 |
| 65220 與不重分類之項目相 關之所得稅 (附註 三一) | <u>14,674</u> | <u>-</u> | <u>7,892</u> | <u>-</u> | 86 |
| 65200 不重分類至損益 之項目 (稅後) 合計 | (<u>86,813</u>) | <u>-</u> | (<u>38,531</u>) | <u>-</u> | 125 |
| 後續可能重分類至損益之 項目合計 | | | | | |
| 65301 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額 | (2,531,099) | (8) | 2,844,186 | 9 | (189) |
| 65302 備供出售金融資產未 實現評價調整 | 2,790,758 | 8 | (47,535) | - | 5,971 |
| 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 | (67,649) | - | 127,942 | 1 | (153) |
| 65320 與可能重分類之項目 相關之所得稅 (附 註四、三一) | (<u>448,899</u>) | (<u>1</u>) | (<u>220,963</u>) | (<u>1</u>) | 103 |
| 65300 後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計 | (<u>256,889</u>) | (<u>1</u>) | <u>2,703,630</u> | <u>9</u> | (110) |
| 65000 本年度其他綜合損益 (稅後淨額) | (<u>343,702</u>) | (<u>1</u>) | <u>2,665,099</u> | <u>9</u> | (113) |
| 66000 本年度綜合損益總額 | <u>\$14,768,423</u> | <u>46</u> | <u>\$17,861,517</u> | <u>57</u> | (17) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代碼 | | 105年度 | | 104年度 | | 變動百分比 (%) |
|-------|-------------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|--------------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | |
| | 稅後淨利歸屬 | | | | | |
| 67101 | 母公司業主 | \$11,748,332 | 36 | \$11,897,992 | 38 | (1) |
| 67111 | 非控制權益 | <u>3,363,793</u> | <u>11</u> | <u>3,298,426</u> | <u>10</u> | 2 |
| 67100 | | <u>\$15,112,125</u> | <u>47</u> | <u>\$15,196,418</u> | <u>48</u> | (1) |
| | 稅後綜合損益歸屬 | | | | | |
| 67301 | 母公司業主 | \$10,985,444 | 34 | \$13,120,690 | 42 | (16) |
| 67311 | 非控制權益 | <u>3,782,979</u> | <u>12</u> | <u>4,740,827</u> | <u>15</u> | (20) |
| 67300 | | <u>\$14,768,423</u> | <u>46</u> | <u>\$17,861,517</u> | <u>57</u> | (17) |
| | 每股盈餘 (附註三二) | | | | | |
| 67500 | 基本 | <u>\$ 2.89</u> | | <u>\$ 2.92</u> | | |
| 67700 | 稀釋 | <u>\$ 2.89</u> | | <u>\$ 2.92</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：邱怡仁



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 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，
係新台幣千元

| 代碼 | 104年1月1日餘額 | 其他權益項目 | | | | | | | | | | 附註 | |
|----|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|------------------|-------------|------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 資本 | 資本公積 | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 國外營運機構兌換率變動之兌換差額 | 未實現匯損 | 處置資產 | 金融資產出售 | 存出賣 | | 所屬於本公司之股票 |
| A1 | \$ 38,086,664 | \$ 4,632,533 | \$ 33,751,333 | \$ 7,480,146 | \$ 16,201,932 | \$ 2,122,663 | \$ 5,631,632 | | | | \$ 107,823,959 | \$ 37,505,364 | \$ 145,229,323 |
| B1 | | | 3,272,195 | | (3,272,195) | | | | | | | | |
| B5 | | | | | (5,715,030) | | | | | | (5,715,030) | | (5,715,030) |
| B9 | 1,904,343 | | | | (1,904,343) | | | | | | | | |
| C7 | | 7,377 | | | | | | | | | 7,377 | | 7,377 |
| D1 | | | | | 11,897,992 | | | | | | 11,897,992 | 3,298,426 | 15,196,418 |
| D3 | | | | | | (38,521) | 1,584,922 | (323,763) | | | 1,222,638 | (1,462,401) | 2,665,892 |
| D5 | | | | | | 11,859,461 | 1,584,922 | (323,763) | | | 13,120,620 | 4,740,822 | 17,861,512 |
| O1 | | | | | | | | | | | | (1,588,808) | (1,588,808) |
| Z1 | 39,991,207 | 4,639,910 | 37,023,528 | 7,480,146 | 17,171,825 | 3,707,655 | 5,307,869 | | | 115,238,696 | 40,657,383 | 155,896,379 | |
| B1 | | | 3,569,398 | | (3,569,398) | | | | | | | | |
| B5 | | | | | (5,998,681) | | | | | | (5,998,681) | | (5,998,681) |
| B9 | 799,824 | | | | (799,824) | | | | | | | | |
| C7 | | 7,745 | | | | | | | | | 7,745 | | 7,745 |
| D1 | | | | | 11,748,332 | | | | | 11,748,332 | 3,363,793 | 15,112,125 | |
| D3 | | | | | | (86,812) | (1,265,381) | (582,306) | | | (762,888) | (419,186) | (940,702) |
| D5 | | | | | | 11,661,512 | (1,265,381) | (582,306) | | | 10,285,644 | 3,282,272 | 14,768,422 |
| O1 | | | | | | | | | | | | (1,651,436) | (1,651,436) |
| Z1 | \$ 40,291,031 | \$ 4,647,655 | \$ 40,582,926 | \$ 7,480,146 | \$ 18,465,441 | \$ 2,449,274 | \$ 5,897,175 | | | \$ 120,233,504 | \$ 42,788,926 | \$ 163,022,430 | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：蔡炳達



經理人：蔡炳仁



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 105年度 | 104年度 |
|--------|------------------------------|---------------|---------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 稅前淨利 | \$ 19,219,160 | \$ 18,873,076 |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 646,030 | 560,177 |
| A20200 | 攤銷費用 | 274,056 | 258,456 |
| A20300 | 呆帳及保證責任準備提存 | 687,149 | 625,310 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨評價損失 | 252,343 | 167,411 |
| A20900 | 利息費用 | 9,808,954 | 11,501,203 |
| A21200 | 利息收入 | (31,774,881) | (32,605,159) |
| A21300 | 股利收入 | (222,929) | (426,707) |
| A22400 | 採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額 | (154,231) | (194,937) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備(利 益)損失 | 18,829 | (100,332) |
| A29900 | 其他調整項目 | 225,820 | 67,640 |
| 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 | (49,401,946) | (5,135,037) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少 | 15,018,924 | 6,598,649 |
| A41150 | 應收款項(增加)減少 | (447,984) | 3,696,302 |
| A41160 | 貼現及放款(增加)減少 | (7,752,476) | 13,253,768 |
| A41170 | 備供出售金融資產增加 | (50,080,411) | (97,339,967) |
| A41180 | 持有至到期日金融資產減少 | 19,861,303 | 7,410,182 |
| A41190 | 其他金融資產減少(增加) | 31,011 | (18,383) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款減少 | (1,952,440) | (1,944,591) |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融負債(減少)增加 | (117,042) | 658,476 |
| A42140 | 附買回票券及債券負債增加(減 少) | 3,865,536 | (154,396) |
| A42150 | 應付款項增加(減少) | 3,699,824 | (1,174,810) |
| A42160 | 存款及匯款增加 | 22,346,149 | 56,023,820 |
| A42170 | 其他金融負債減少 | (699,586) | (1,650,543) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 105年度 | 104年度 |
|--------|----------------------|----------------|----------------|
| A42180 | 員工福利負債準備增加 | \$ 113,680 | \$ 70,106 |
| A42990 | 其他負債增加(減少) | 109,797 | (144,698) |
| A33000 | 營運產生之現金流出 | (46,425,361) | (21,124,984) |
| A33100 | 收取之利息 | 31,993,216 | 31,732,025 |
| A33200 | 收取之股利 | 206,933 | 412,644 |
| A33300 | 支付之利息 | (10,133,677) | (11,832,542) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (3,952,444) | (3,162,565) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流出 | (28,311,333) | (3,975,422) |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B00700 | 贖回無活絡市場之債務工具投資 | - | 200,000 |
| B02200 | 對子公司之收購 | - | (2,905,548) |
| B02400 | 以成本衡量之金融資產減資退回股 款 | - | 6,608 |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (703,949) | (1,993,698) |
| B02800 | 處分不動產及設備價款 | 853 | 145,798 |
| B03700 | 存出保證金增加 | (257,813) | (187,992) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (210,017) | - |
| B06800 | 其他資產(增加)減少 | (323,854) | 156,647 |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | (1,494,780) | (4,578,185) |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C01400 | 發行金融債券 | - | 5,150,000 |
| C01500 | 償還金融債券 | - | (5,000,000) |
| C03100 | 存入保證金減少 | (328,022) | (83,483) |
| C05800 | 非控制權益變動 | (1,651,436) | (1,588,808) |
| C05600 | 支付之股利 | (5,990,935) | (5,713,030) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流出 | (7,970,393) | (7,235,321) |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | (1,597,251) | 7,481,210 |
| EEEE | 本年度現金及約當現金減少數 | (39,373,757) | (8,307,718) |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | 202,637,807 | 210,945,525 |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | \$ 163,264,050 | \$ 202,637,807 |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|--------|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表列示之現金及約當現金 | \$ 66,775,994 | \$ 96,923,788 |
| 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 | 96,488,056 | 95,468,591 |
| 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 | - | 10,245,428 |
| E00200 | 現金及約當現金餘額 | <u>\$ 163,264,050</u> | <u>\$ 202,637,807</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：邱怡仁



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

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

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 3 月 25 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1050050021 號及金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> |
|--|------------------------|
| 「2010-2012 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 (註 2) |
| 「2011-2013 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| 「2012-2014 週期之年度改善」 | 2016 年 1 月 1 日 (註 3) |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「揭露倡議」 | 2016 年 1 月 1 日 |

(接次頁)

(承前頁)

| <u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u> | <u>IASB發布之生效日(註1)</u> |
|-------------------------------------|-----------------------|
| IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」 | 2014 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 21「公課」 | 2014 年 1 月 1 日 |

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述 106 年適用之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

2010-2012 週期之年度改善

2010-2012 週期之年度改善修正 IFRS 8「營運部門」等若干準則。

IFRS 8 之修正係釐清若合併公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清合併公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。106 年追溯適用 IFRS 8 之修正時，將增加彙總基準判斷之說明。

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估 106 年適用之 IFRSs 修正規定對各期間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。

(二) 國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

合併公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

| 新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 | IASB 發布之生效日(註1) |
|---|-----------------|
| 「2014-2016 週期之年度改善」 | 註 2 |
| IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9「金融工具」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 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 15「客戶合約之收入」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IAS 7 之修正「揭露倡議」 | 2017 年 1 月 1 日 |
| IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」 | 2017 年 1 月 1 日 |
| IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」 | 2018 年 1 月 1 日 |

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

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

金融資產之減損

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

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

一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與 IAS 39 相較，其主要修正內容包括：(1) 增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2) 修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3) 避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟合併公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。一般避險會計應推延適用，惟避險選擇權之損益認列則需追溯適用。

2. IFRS 15 「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18 「收入」、IAS 11 「建造合約」及相關解釋。

合併公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IFRS 16「租賃」

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

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

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

4. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論合併公司預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示合併公司很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司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融監督管理委員會認可之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 合併基礎

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五及附表四。

(五) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

(六) 外幣

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

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

(七) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

於下列情況下，係將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

公允價值之決定方式請參閱附註三七。

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

B. 持有至到期日金融資產

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

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

C. 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

D. 放款及應收款

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先

已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

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

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

本行依金管會於103年12月4日發布之金管銀國字第10300329440號令，為厚植銀行風險承擔能力，銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達1.5%。

本行依金管會於104年4月23日發布之金管銀國字第10410001840號令，為厚植銀行風險承擔能力，本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

3. 衍生工具

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

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

(八) 投資關聯企業及合資

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

合併公司對投資關聯企業及合資係採用權益法。

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

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

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

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

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

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

(九) 避險會計

合併公司指定部分避險工具（包括衍生工具）進行公允價值避險及現金流量避險。

1. 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

當合併公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。

2. 現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬有效避險部分係認列於其他綜合損益；屬避險無效部分則立即認列於損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益之金額將於同一期間重分類至損益，並於合併綜合損益表認列於與被避險項目相關之項目下。然而，當預期交易之避險將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益之金額，將自權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始成本。

當合併公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計時，即推延停止避險會計。先前於避險有效期間已認列於其他綜合損益之金額，於預期交易發生前仍列於權益，當預期交易不再預期會發生時，先前認列於其他綜合損益之金額將立即認列於損益。

(十) 催收款

根據本行之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，報經核准後，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

(十一) 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。

(十二) 不動產及設備

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

本行及國內子公司之不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。子公司香港上銀之土地租賃權益之折舊係以直線法按租賃期間計提；房屋及建築之折舊係以租賃權益期間或直線法按不超過 40 年之耐用年數孰低計提；其餘設備則以餘額遞減法於購置當年以 25% 及續後以每年 20% 計提。合併公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 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。

(十四) 無形資產

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

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於當期損益。

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

(十六) 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。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

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

(十八) 收入認列

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

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

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

(十九) 租 賃

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

1. 合併公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(二十) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

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

3. 員工優惠存款

合併公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額

利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19「員工福利」之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 其他長期員工福利

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

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具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，僅於其很有可能具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具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產

者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(一) 放款及應收款之減損估計

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

(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

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|----------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 10,832,370 | \$ 7,781,738 |
| 待交換票據 | 3,148,468 | 1,226,221 |
| 存放銀行同業 | <u>52,795,156</u> | <u>87,915,829</u> |
| | <u>\$ 66,775,994</u> | <u>\$ 96,923,788</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業及同業透支 | \$ 224,222,791 | \$ 172,263,081 |
| 存放央行準備金－甲戶 | 1,952,103 | 4,889,805 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 15,353,754 | 15,769,718 |
| 存放央行外匯準備金 | 126,429 | 118,508 |
| 存放國外央行專戶 | <u>2,716,225</u> | <u>2,288,605</u> |
| | <u>\$ 244,371,302</u> | <u>\$ 195,329,717</u> |

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

於 105 及 104 年 12 月 31 日，合併公司拆放銀行同業包含備抵呆帳金額分別為 2,094 仟元及 2,138 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | |
| 持有供交易之金融資產 | | |
| 商業本票 | \$ 5,582,305 | \$ 23,421,182 |
| 可轉讓定期存單 | 2,499,958 | 79,681 |
| 公司債 | 1,214,072 | 829,659 |
| 遠期外匯合約 | 1,136,996 | 1,187,681 |
| 股票 | 528,771 | 177,785 |
| 政府債券 | 411,056 | 718,768 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 外匯換匯合約 | \$ 284,093 | \$ 144,668 |
| 選擇權合約 | 228,605 | 219,799 |
| 其他 | <u>90,960</u> | <u>163,613</u> |
| | 11,976,816 | 26,942,836 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 結構式公司債商品 | <u>768,160</u> | <u>1,048,847</u> |
| | <u>\$ 12,744,976</u> | <u>\$ 27,991,683</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 | \$ 1,143,935 | \$ 1,113,845 |
| 選擇權合約 | 223,552 | 217,089 |
| 其他 | <u>10,283</u> | <u>106,336</u> |
| | <u>\$ 1,377,770</u> | <u>\$ 1,437,270</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：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------|----------------|----------------|
| 遠期外匯合約 | \$ 199,336,614 | \$ 250,875,972 |
| 外匯換匯合約 | 27,288,257 | 44,199,717 |
| 選擇權合約 | 23,187,899 | 30,833,603 |
| 利率交換合約 | 1,439,847 | 2,539,818 |
| 固定利率商業本票 | - | 300,000 |

九、附賣回債券及票券投資（105年12月31日：無）

合併公司於104年12月31日以附賣回為條件買入之票債券為10,245,428仟元，經約定應於105年2月18日前以10,248,335仟元陸續賣回。

十、應收款項—淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 應收利息 | \$ 4,824,328 | \$ 4,704,713 |
| 應收承兌票款 | 3,490,181 | 4,121,432 |
| 應收信用卡款 | 2,875,810 | 3,066,438 |
| 應收出售有價證券款 | 1,363,988 | 1,191,025 |
| 應收承購帳款 | 1,008,988 | 965,523 |
| 其 他 | <u>2,143,656</u> | <u>1,447,006</u> |
| | 15,706,951 | 15,496,137 |
| 備抵呆帳 | (<u>380,777</u>) | (<u>377,426</u>) |
| | <u>\$ 15,326,174</u> | <u>\$ 15,118,711</u> |

合併公司於資產負債表日應收款項及其他金融資產之備抵呆帳評估如下：

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

| | | 104年12月31日 | |
|-------------|--------|---------------------|-------------------|
| 項 | 目 | 應收款項及 其他金融資產 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | | |
| | 個別評估減損 | \$ 9,160 | \$ 2,806 |
| | 組合評估減損 | 101,850 | 72,917 |
| 無個別減損客觀證據者 | | | |
| | 組合評估減損 | <u>6,601,588</u> | <u>305,769</u> |
| | 合 計 | <u>\$ 6,712,598</u> | <u>\$ 381,492</u> |

應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動情形如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額 | \$ 381,492 | \$ 363,319 |
| 本年提列呆帳費用 | 64,782 | 19,010 |
| 本年轉銷呆帳 | (52,161) | (54,328) |
| 本年收回已轉銷之備抵呆帳 | 39,333 | 52,577 |
| 外幣換算差額 | (2,643) | 914 |
| 年底餘額 | <u>\$ 430,803</u> | <u>\$ 381,492</u> |

十一、貼現及放款－淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 放 款 | \$ 836,493,583 | \$ 827,062,785 |
| 進出口押匯 | 20,248,785 | 28,164,343 |
| 催收款項 | <u>2,103,065</u> | <u>1,975,944</u> |
| | 858,845,433 | 857,203,072 |
| 折溢價調整 | 727,849 | 693,185 |
| 備抵呆帳 | (<u>10,242,623</u>) | (<u>10,289,808</u>) |
| | <u>\$ 849,330,659</u> | <u>\$ 847,606,449</u> |

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 105 及 104 年度，對內未計提之利息收入金額分別為 33,374 仟元及 26,304 仟元。

合併公司於 105 及 104 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

合併公司於資產負債表日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

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

| | | 104年12月31日 | |
|-------------|--------|-----------------------|----------------------|
| 項 | 目 | 貼現及放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | | |
| | 個別評估減損 | \$ 2,297,849 | \$ 822,780 |
| | 組合評估減損 | 12,945,173 | 2,874,777 |
| 無個別減損客觀證據者 | | | |
| | 組合評估減損 | <u>841,960,050</u> | <u>6,592,251</u> |
| | 合 計 | <u>\$ 857,203,072</u> | <u>\$ 10,289,808</u> |

貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額 | \$ 10,289,808 | \$ 10,058,437 |
| 本年提列呆帳費用 | 496,841 | 565,145 |
| 本年轉銷呆帳 | (949,629) | (651,856) |
| 本年收回已轉銷之備抵呆帳 | 490,401 | 184,143 |
| 外幣換算差額 | (84,798) | 133,939 |
| 年底餘額 | <u>\$ 10,242,623</u> | <u>\$ 10,289,808</u> |

合併公司 105 及 104 年度呆帳費用之明細如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | \$ 496,841 | \$ 565,145 |
| 應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數 | 64,782 | 19,010 |
| 保證責任準備提列數 | 125,526 | 41,000 |
| 拆借銀行同業提列數 | - | 155 |
| | <u>\$ 687,149</u> | <u>\$ 625,310</u> |

十二、備供出售金融資產－淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 金融債券 | \$ 95,012,778 | \$ 76,957,449 |
| 可轉讓定期存單 | 79,180,202 | 78,255,735 |
| 政府債券 | 66,688,093 | 50,867,076 |
| 公司債 | 59,028,111 | 59,011,065 |
| 商業本票 | 22,038,165 | 13,765,838 |
| 股票 | 20,838,979 | 16,846,304 |
| 受益憑證 | 7,928,479 | 8,189,300 |
| 資產基礎證券 | 423,756 | 587,300 |
| | <u>\$ 351,138,563</u> | <u>\$ 304,480,067</u> |

合併公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日之備供出售金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額分別為 9,493,600 仟元及 6,104,100 仟元。

上述合併公司持有之資產基礎證券投資中，部分係投資於結構式投資工具，合併公司已於以前年度認列減損損失，歷年來並因投資標的實際清盤或處分而實現，截至 105 年 12 月 31 日止，尚未實現之減損損失為 96,666 仟元。

備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註三五。

十三、持有至到期日金融資產

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 可轉讓定期存單 | \$ 61,944,440 | \$ 82,258,000 |
| 政府債券 | 9,824,731 | 9,997,058 |
| 公司債 | 831,926 | 447,578 |
| 金融債券 | 65,609 | 68,765 |
| | <u>\$ 72,666,706</u> | <u>\$ 92,771,401</u> |

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註三五。

十四、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 | | 說明 |
|--|--|-----------------|----------------|----------------|----|
| | | | 105年 12月31日 | 104年 12月31日 | |
| <u>國內子公司</u> | | | | | |
| 本行 | 台灣中國旅行社 | 旅遊業 | 99.99 | 99.99 | |
| 本行 | 上銀人身保代 | 代理保險業 | 100.00 | 100.00 | |
| 本行 | 上銀財產保代 | 代理保險業 | 100.00 | 100.00 | |
| 本行 | 上銀行銷 | 人力派遣 | 100.00 | 100.00 | |
| 本行 | 上銀資產管理 | 債權收買及管理 服務業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 台灣中國旅行社 | 中旅國際旅行社 | 旅遊業 | 100.00 | 100.00 | |
| <u>國外子公司</u> | | | | | |
| 本行 | 上商復興 | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| 本行 | 復興公司 | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| 本行 | 寶豐保險 | 保險業 | 40.00 | 40.00 | |
| 上銀資產管理 | 上銀融資租賃 | 融資租賃公司 | 100.00 | 100.00 | |
| 復興公司 | Prosperity Realty Inc. | 不動產投資 | 100.00 | 100.00 | |
| 上商復興 | Empresa Inversiones Generales, S.A. | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| 上商復興 | Krinein Company | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| 上商復興 | Safehaven Investment Corporation | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 香港上海商業銀行 | 銀行業 | 48.00 | 48.00 | 1. |
| Krinein Company | 香港上海商業銀行 | 銀行業 | 9.60 | 9.60 | 1. |
| 香港上海商業銀行 | 上海商業銀行(代理人) | 代理人服務業 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | 上海商業銀行信託 | 信託服務業 | 60.00 | 60.00 | |
| 香港上海商業銀行 | 上商期貨 | 期貨交易業 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | 上商投資 | 外匯基金票據投 資業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | Shacom Property Holdings (BVI) Limited | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | Shacom Property (NY) Inc. | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 | | 說明 |
|----------------------------------|--------------------------------------|-------|----------------|----------------|----|
| | | | 105年 12月31日 | 104年 12月31日 | |
| 香港上海商業銀行 | Shacom Property (CA) Inc. | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | 上商資產投資 | 債券投資 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | Infinite Financial Solutions Limited | 科技服務業 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | 上商保險顧問 | 保險經紀業 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | 上銀證券有限公司 | 證券交易 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | 海光物業管理 | 物業管理 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | 寶豐保險 | 保險業 | 60.00 | 60.00 | |
| 香港上海商業銀行 | Right Honour Investments Limited | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | KCC 23F Limited | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | 2. |
| 香港上海商業銀行 | KCC 25F Limited | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | 2. |
| 香港上海商業銀行 | KCC 26F Limited | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | 2. |
| Right Honour Investments Limited | Glory Step Investments Limited | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| Right Honour Investments Limited | Silver Wisdom Investments Limited | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | |

1. 為具重大非控制權益之子公司。
2. 為擴充營運場所，本行曾孫公司香港上海商業銀行於 104 年 3 月分別以港幣 238,577 仟元、240,913 仟元及 243,070 仟元取得 KCC 23F Limited、KCC 25F Limited 及 KCC 26F Limited 100% 之股權，並取得該公司所持有之物業投資。

(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 | |
|----------|--------|-----------------|------------|
| | | 105年12月31日 | 104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) | |
|-----------------------|--------------------------|--------------|----------------|--------------|
| | 105年度 | 104年度 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
| 香港上海商業銀行(不含子公司之非控制權益) | \$ 3,361,316 | \$ 3,301,390 | \$42,690,153 | \$40,479,071 |

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>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|---------------|------------------------|----------------------|
| 資產 | \$ 704,726,783 | \$ 678,911,848 |
| 負債 | (603,746,320) | (583,153,016) |
| 香港上銀子公司之非控制權益 | (296,140) | (289,324) |
| 權益 | <u>\$ 100,684,323</u> | <u>\$ 95,469,508</u> |
| 權益歸屬於： | | |
| 本公司業主 | \$ 57,994,171 | \$ 54,990,437 |
| 香港上銀之非控制權益 | <u>42,690,152</u> | <u>40,479,071</u> |
| | <u>\$ 100,684,323</u> | <u>\$ 95,469,508</u> |
| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
| 營業收入 | <u>\$ 16,173,554</u> | <u>\$ 15,119,904</u> |
| 本年淨利 | \$ 7,943,511 | \$ 7,801,677 |
| 香港上銀子公司非控制權益 | | |
| 之本年淨利 | (15,878) | (15,379) |
| | 7,927,633 | 7,786,298 |
| 其他綜合損益 | 3,185,818 | (266,014) |
| 香港上銀子公司非控制權益 | | |
| 之其他綜合損益 | (14,631) | (1,706) |
| 綜合損益總額 | <u>\$ 11,098,820</u> | <u>\$ 7,518,578</u> |
| 淨利歸屬於： | | |
| 本公司業主 | \$ 4,566,317 | \$ 4,484,908 |
| 香港上銀之非控制權益 | <u>3,361,316</u> | <u>3,301,390</u> |
| | <u>\$ 7,927,633</u> | <u>\$ 7,786,298</u> |
| 綜合損益總額歸屬於： | | |
| 本公司業主 | \$ 6,392,920 | \$ 4,330,701 |
| 香港上銀之非控制權益 | <u>4,705,900</u> | <u>3,187,877</u> |
| | <u>\$ 11,098,820</u> | <u>\$ 7,518,578</u> |
| 現金流量 | | |
| 營業活動 | (\$ 75,390,520) | (\$ 8,075,258) |
| 投資活動 | 35,841,221 | 30,748,391 |
| 籌資活動 | (4,215,120) | (3,979,459) |
| 淨現金流(出)入 | <u>(\$ 43,764,419)</u> | <u>\$ 18,693,674</u> |
| 支付予非控制權益之股利 | | |
| 香港上海商業銀行 | <u>\$ 1,651,436</u> | <u>\$ 1,588,808</u> |

十五、採用權益法之投資

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 個別不重大之關聯企業及合資 | <u>\$ 1,421,566</u> | <u>\$ 1,361,088</u> |

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

子公司投資之國外公司均為香港上銀所持有，且業經其董事局決議通過後轉投資。

所有個別不重大之關聯企業及合資彙整性財務資訊如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|---------------|------------------|-------------------|
| 合併公司享有之份額繼續營業 | | |
| 單位本年淨利 | \$ 154,231 | \$ 194,937 |
| 其他綜合損益 | (67,649) | 127,942 |
| 綜合損益總額 | <u>\$ 86,582</u> | <u>\$ 322,879</u> |

十六、其他金融資產－淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 非放款轉列之催收款項 | \$ 50,026 | \$ 3,066 |
| 以成本衡量之金融資產 | 5,179 | 5,179 |
| 買入匯款 | <u>1,570</u> | <u>32,269</u> |
| | 56,775 | 40,514 |
| 備抵呆帳 | (50,026) | (4,066) |
| | <u>\$ 6,749</u> | <u>\$ 36,448</u> |

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

於 105 年及 104 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 2,939 仟元及 2,700 仟元，105 及 104 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 32 仟元及 28 仟元。

合併公司於 104 年收回無活絡市場之債券投資－台灣高速鐵路股份有限公司（台灣高鐵）特別股本金 200,000 仟元，並就台灣高鐵公司財務解決方案與其簽署和解協議書。合併公司已於 105 年 2 月收回該協議之補償金 85,863 仟元。

十七、不動產及設備－淨額

| | 每一類別之帳面金額 | |
|------------|----------------------|----------------------|
| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
| 土地 | \$ 15,619,473 | \$ 14,561,765 |
| 房屋及建築 | 5,656,624 | 4,770,318 |
| 機械設備 | 296,292 | 321,334 |
| 交通及運輸設備 | 28,263 | 32,166 |
| 什項設備 | 672,338 | 440,223 |
| 在建工程及預付房地款 | 7,260 | 3,787,344 |
| | <u>\$ 22,280,250</u> | <u>\$ 23,913,150</u> |

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

| 項 目 | 104 年度 | | | | | | | 年 底 餘 額 |
|------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|------------|---------------|---------|
| | 年 初 餘 額 | 本 年 度 增 加 | 本 年 度 減 少 | 由 企 業 合 併 取 得 | 內 部 移 轉 | 淨 兌 換 差 額 | | |
| 成 本 | | | | | | | | |
| 土 地 | \$ 12,860,807 | \$ 406,672 | (\$ 21,037) | \$ 1,566,595 | \$ - | \$ 195,800 | \$ 15,008,837 | |
| 房屋及建築物 | 6,173,561 | 147,125 | (19,573) | 1,331,880 | - | 119,902 | 7,752,895 | |
| 機器設備 | 2,179,248 | 98,034 | (128,412) | - | 37 | 38,705 | 2,187,612 | |
| 交通及運輸設備 | 101,714 | 2,713 | (9,136) | - | - | 1,393 | 96,684 | |
| 什項設備 | 2,084,720 | 121,100 | (42,510) | - | (63) | 57,269 | 2,220,516 | |
| 在建工程及預付房地款 | 6,526,854 | 1,218,054 | - | - | (4,084,016) | 153,040 | 3,813,932 | |
| 成本合計 | 29,926,904 | \$ 1,993,698 | (\$ 220,668) | \$ 2,898,475 | (\$ 4,084,042) | \$ 566,109 | 31,080,476 | |
| 減：累計折舊 | | | | | | | | |
| 土 地 | 361,504 | \$ 70,280 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 15,288 | 447,072 | |
| 房屋及建築物 | 2,760,849 | 186,174 | (4,748) | - | - | 40,302 | 2,982,577 | |
| 機器設備 | 1,792,856 | 158,132 | (121,208) | - | - | 36,498 | 1,866,278 | |
| 交通及運輸設備 | 65,570 | 7,150 | (8,931) | - | - | 729 | 64,518 | |
| 什項設備 | 1,640,307 | 131,219 | (40,315) | - | (2) | 49,084 | 1,780,293 | |
| 在建工程及預付房地款 | 47,339 | 6,759 | - | - | (28,586) | 1,076 | 26,588 | |
| 累計折舊合計 | 6,668,425 | \$ 559,714 | (\$ 175,202) | \$ - | (\$ 28,588) | \$ 142,977 | 7,167,326 | |
| 淨 額 | \$ 23,913,150 | | | | | | \$ 23,913,150 | |

合併公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

本行及國內子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

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

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

十八、投資性不動產－淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 土地 | \$ 4,469,821 | \$ 12,488 |
| 房屋及建築 | 1,290,807 | 9,012 |
| 在建工程與預付房地款 | - | 4,204,643 |
| | <u>\$ 5,760,628</u> | <u>\$ 4,226,143</u> |

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

| 項 目 | 104年度 | | | | |
|------------|------------------|---------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | 年 初 餘 額 | 本 年 度 增 加 | 內 部 移 轉 | 淨 兌 換 差 額 | 年 底 餘 額 |
| 成 本 | | | | | |
| 土 地 | \$ 13,110 | \$ - | \$ - | \$ 520 | \$ 13,630 |
| 房屋及建築 | 13,955 | - | - | 555 | 14,510 |
| 在建工程與預付房地款 | - | - | 4,084,016 | 150,265 | 4,234,281 |
| 成本合計 | <u>27,065</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 4,084,016</u> | <u>\$ 151,340</u> | <u>4,262,421</u> |
| 減：累計折舊 | | | | | |
| 土 地 | 988 | \$ 111 | \$ - | \$ 43 | 1,142 |
| 房屋及建築 | 4,937 | 352 | - | 209 | 5,498 |
| 在建工程與預付房地款 | - | - | 28,586 | 1,052 | 29,638 |
| 累計折舊合計 | <u>5,925</u> | <u>\$ 463</u> | <u>\$ 28,586</u> | <u>\$ 1,304</u> | <u>36,278</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 21,140</u> | | | | <u>\$ 4,226,143</u> |

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|-------|----------------|
| 土 地 | 租賃期間 |
| 房屋及建築 | 租賃年限或 40 年之較短者 |

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

| | | |
|------|----------------------|----------------------|
| | 105年度 | 104年度 |
| 公允價值 | <u>\$ 13,818,183</u> | <u>\$ 13,852,858</u> |

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

| | | |
|-------------|------------------|-----------------|
| | 105年度 | 104年度 |
| 投資性不動產之租金收入 | <u>\$166,366</u> | <u>\$ 3,611</u> |

十九、其他資產－淨額

| | | |
|---------------|---------------------|---------------------|
| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
| 預付款項 | \$ 2,208,384 | \$ 2,103,991 |
| 遞延費用 | 375,013 | 527,569 |
| 存出保證金－係減除累計減損 | | |
| 17,360 仟元後淨損 | 1,020,366 | 767,590 |
| 暫付及待結轉款項 | 86,547 | 97,010 |
| 電腦軟體 | 140,658 | 97,692 |
| 其 他 | 171,497 | 153,483 |
| | <u>\$ 4,002,465</u> | <u>\$ 3,747,335</u> |

二十、央行及銀行同業存款

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業存款 | \$ 4,011,826 | \$ 2,119,914 |
| 銀行同業拆放 | 26,138,638 | 29,850,471 |
| 中華郵政轉存款 | 3,802,664 | 4,333,479 |
| 透支銀行同業 | 1,475,538 | 1,615,886 |
| | <u>\$ 35,428,666</u> | <u>\$ 37,919,750</u> |

二一、附買回票券及債券負債

合併公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 10,186,212 仟元及 6,320,676 仟元，經約定應分別於 106 年 9 月 22 日及 105 年 9 月 23 日前以 10,193,351 仟元及 6,327,321 仟元陸續買回。

二二、應付款項

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------|----------------------|----------------------|
| 應付股息 | \$ 10,995,694 | \$ 10,188,708 |
| 應付款 | 7,032,472 | 3,917,379 |
| 承兌匯票 | 3,519,141 | 4,208,591 |
| 應付利息 | 1,938,508 | 2,212,798 |
| 應付費用 | 1,416,195 | 1,351,934 |
| 其他 | 438,338 | 485,228 |
| | <u>\$ 25,340,348</u> | <u>\$ 22,364,638</u> |

二三、存款及匯款

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 定期存款 | \$ 603,580,606 | \$ 645,110,688 |
| 儲蓄存款 | 443,131,254 | 410,535,952 |
| 活期存款 | 293,242,685 | 274,961,422 |
| 支票存款 | 10,496,084 | 9,205,659 |
| 可轉讓定期存單 | 2,884,200 | 3,463,000 |
| 匯款 | 1,027,081 | 362,592 |
| | <u>\$ 1,354,361,910</u> | <u>\$ 1,343,639,313</u> |

二四、應付金融債券

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

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

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

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

101年度第3期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係7年期之次順位債券，年利率為固定利率1.43%；乙類：

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

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

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

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

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

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

二五、其他金融負債

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 撥入放款基金 | \$ 2,810,902 | \$ 3,574,873 |
| 結構型商品本金 | <u>469,485</u> | <u>405,100</u> |
| | <u>\$ 3,280,387</u> | <u>\$ 3,979,973</u> |

二六、負債準備

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備（附註二八） | \$ 785,004 | \$ 679,656 |
| 保證責任準備 | 604,785 | 479,670 |
| 其他營業準備 | 403,186 | 371,992 |
| 意外損失準備 | <u>3,564</u> | <u>3,564</u> |
| | <u>\$ 1,796,539</u> | <u>\$ 1,534,882</u> |

保證責任準備變動情形如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額 | \$ 479,670 | \$ 438,436 |
| 本年提存（附註十一） | 125,526 | 41,000 |
| 匯 差 | (411) | 234 |
| 年底餘額 | <u>\$ 604,785</u> | <u>\$ 479,670</u> |

二七、其他負債

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 存入保證金 | \$ 1,342,222 | \$ 1,696,051 |
| 遞延收入 | 485,343 | 353,678 |
| 預收利息 | 39,708 | 92,406 |
| 暫收款項 | 37,364 | 28,293 |
| 其 他 | 341,584 | 344,780 |
| | <u>\$ 2,246,221</u> | <u>\$ 2,515,208</u> |

二八、退職後福利計畫

本 行

(一) 確定提撥計畫

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

本行於 105 年及 104 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 57,916 仟元及 53,050 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

列入本行資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 2,543,556 | \$ 2,419,046 |
| 計畫資產公允價值 | (<u>2,439,424</u>) | (<u>2,390,026</u>) |
| 淨確定福利負債 | <u>\$ 104,132</u> | <u>\$ 29,020</u> |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

| | 確 定 福 利 義 務 現 值 | 計 畫 資 產 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 資 產 |
|---------------------|---------------------|-------------------------|----------------------|
| 104年1月1日 | <u>\$ 2,348,805</u> | (<u>\$ 2,390,394</u>) | (<u>\$ 41,589</u>) |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 195,318 | - | 195,318 |
| 利息費用（收入） | <u>43,306</u> | (<u>45,821</u>) | (<u>2,515</u>) |
| 認列於損益 | <u>238,624</u> | (<u>45,821</u>) | <u>192,803</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | - | 571 | 571 |
| 精算損失－人口統計假設變動 | 16,599 | - | 16,599 |
| 精算損失－經驗調整 | <u>33,882</u> | - | <u>33,882</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>50,481</u> | <u>571</u> | <u>51,052</u> |
| 雇主提撥 | - | (173,246) | (173,246) |
| 福利支付 | (<u>218,864</u>) | <u>218,864</u> | <u>-</u> |
| 104年12月31日 | <u>\$ 2,419,046</u> | (<u>\$ 2,390,026</u>) | <u>\$ 29,020</u> |
| 105年1月1日 | <u>\$ 2,419,046</u> | (<u>\$ 2,390,026</u>) | <u>\$ 29,020</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 193,809 | - | 193,809 |
| 利息費用（收入） | <u>43,825</u> | (<u>44,965</u>) | (<u>1,140</u>) |
| 認列於損益 | <u>237,634</u> | (<u>44,965</u>) | <u>192,669</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | - | 21,669 | 21,669 |

（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－人口統計 假設變動 | \$ 11,906 | \$ - | \$ 11,906 |
| 精算損失－經驗調整 | <u>39,719</u> | <u>-</u> | <u>39,719</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>51,625</u> | <u>21,669</u> | <u>73,294</u> |
| 雇主提撥 | - | (190,851) | (190,851) |
| 福利支付 | (<u>164,749</u>) | <u>164,749</u> | <u>-</u> |
| 105年12月31日 | <u>\$ 2,543,556</u> | <u>(\$ 2,439,424)</u> | <u>\$ 104,132</u> |

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：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|--------------|--------------|
| 折現率 | <u>1.90%</u> | <u>1.90%</u> |
| 薪資預期增加率 | <u>2.75%</u> | <u>2.75%</u> |

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>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|----------|---------------------|---------------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25% | (\$ <u>72,724</u>) | (\$ <u>71,445</u>) |
| 減少 0.25% | \$ <u>75,677</u> | \$ <u>71,446</u> |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.25% | \$ <u>73,677</u> | \$ <u>72,457</u> |
| 減少 0.25% | (\$ <u>71,169</u>) | (\$ <u>69,897</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>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務平均到期期間 | 12.0年 | 12.4年 |
| 預計一年內提撥金額 | \$ <u>196,099</u> | \$ <u>178,010</u> |

(三) 員工優惠存款計畫

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

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

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104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>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 淨已退休員工優惠存款負債 | \$ <u>282,279</u> | \$ <u>236,129</u> |

本行 105 及 104 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 62,337 仟元及 73,173 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為損失 13,014 仟元及利益 4,629 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：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 淨其他長期員工福利負債 | <u>\$ 5,227</u> | <u>\$ 6,515</u> |

本行 105 及 104 年度因撫卹金之員工福利已於合併綜合損益表分別認列迴轉利益 1,288 仟元及 2,089 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 105 及 104 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 241,828 仟元及 215,142 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 105 及 104 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 665 仟元及 1,092 仟元，並於 105 年認列於其他綜合損益 15,179 仟元。

員工福利負債準備

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 確定福利負債 | \$497,498 | \$437,012 |
| 已退休員工優惠存款負債 | 282,279 | 236,129 |
| 其他長期員工福利負債 | <u>5,227</u> | <u>6,515</u> |
| | <u>\$785,004</u> | <u>\$679,656</u> |

二九、權益

(一) 股本

普通股

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數 (仟股) | <u>6,000,000</u> | <u>6,000,000</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 60,000,000</u> | <u>\$ 60,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之股數 (仟股) | <u>4,079,103</u> | <u>3,999,121</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 40,791,031</u> | <u>\$ 39,991,207</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。

本行於 105 年 6 月 14 日股東常會決議配發股票股利每股 0.2 元，盈餘轉增資金額計 799,824 仟元，配發 79,982 仟股，本行並已於 105 年 9 月完成相關增資變更登記程序。

(二) 資本公積

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| 股本溢價 | \$ 2,647,583 | \$ 2,647,583 |
| 庫藏股票交易 | 1,998,854 | 1,991,109 |
| 長期股權投資按權益法計價之 被投資公司受贈資本公積 | <u>1,218</u> | <u>1,218</u> |
| | <u>\$ 4,647,655</u> | <u>\$ 4,639,910</u> |

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部

分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

因子公司持有本行股票視為庫藏股處理，本行就各年度發放予子公司之現金股利按持股比例認列為資本公積—庫藏股票交易，於105及104年度分別為7,745仟元及7,377仟元。

(三) 盈餘分配及股利政策

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

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

本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥30%為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之15%。

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

本行股東常會於105年6月14日及104年6月5日決議通過104及103年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|---------|---------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | 104年度 | 103年度 | 104年度 | 103年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 3,569,398 | \$ 3,272,195 | | |
| 普通股現金股利 | 5,998,681 | 5,713,030 | \$ 1.50 | \$ 1.50 |
| 普通股股票股利 | 799,824 | 1,904,343 | 0.20 | 0.50 |
| | <u>\$10,367,903</u> | <u>\$10,889,568</u> | <u>\$ 1.70</u> | <u>\$ 2.00</u> |

本行 106 年 3 月 25 日董事會擬議 105 年度盈餘分配案如下：

| | 盈餘分配案 | 每股股利(元) |
|---------|---------------------|---------------|
| | 105年度 | 105年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 3,524,499 | |
| 特別盈餘公積 | 58,742 | |
| 普通股現金股利 | <u>6,118,655</u> | <u>\$ 1.5</u> |
| | <u>\$ 9,701,896</u> | |

(四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 105 年 12 月 31 日止相關餘額並未改變。

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

(五) 庫藏股票

| 收 回 原 因 | 年 初 股 數 (仟 股) | 本 年 度 增 加 (仟 股) | 本 年 度 減 少 (仟 股) | 年 底 股 數 (仟 股) |
|---------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| <u>105年度</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票 自長期股權投資轉列 庫藏股票 | <u>11,174</u> | <u>223</u> | <u>-</u> | <u>11,397</u> |
| <u>104年度</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票 自長期股權投資轉列 庫藏股票 | <u>10,642</u> | <u>532</u> | <u>-</u> | <u>11,174</u> |

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

根據公司法規定，本行買回股份不得超過已發行股份總數 5%，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加已實現之資本公積；買回之股份於未轉讓前不得享有股東權利。子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與合併公司之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。另本行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等權利。

(六) 非控制權益

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額 | \$ 40,657,383 | \$ 37,505,364 |
| 歸屬於非控制權益之份額 | | |
| 本年淨利 | 3,363,793 | 3,298,426 |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (1,509,177) | 1,412,654 |
| 備供出售金融資產未實現損益 | 2,234,823 | 29,947 |
| 相關所得稅影響 | (306,460) | (200) |
| 子公司發放現金股利 | (1,651,436) | (1,588,808) |
| 年底餘額 | <u>\$ 42,788,926</u> | <u>\$ 40,657,383</u> |

三十、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 21,835,809 | \$ 23,106,336 |
| 投資有價證券利息收入 | 6,818,808 | 5,650,896 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 2,735,647 | 3,422,234 |
| 其他 | 384,617 | 425,693 |
| | <u>31,774,881</u> | <u>32,605,159</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | 8,649,130 | 10,204,934 |
| 金融債券利息費用 | 622,440 | 623,679 |
| 央行及同業存款利息費用 | 416,385 | 581,422 |
| 附買回票債券利息費用 | 62,157 | 37,488 |
| 其他 | 58,842 | 53,680 |
| | <u>9,808,954</u> | <u>11,501,203</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 21,965,927</u> | <u>\$ 21,103,956</u> |

(二) 手續費淨收益

| | 105年度 | 104年度 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 手續費收入 | | |
| 信託業務收入 | \$ 1,348,557 | \$ 1,956,674 |
| 代理手續費收入 | 869,812 | 750,029 |
| 放款手續費收入 | 749,791 | 723,373 |
| 進出口業務手續費收入 | 438,795 | 522,966 |
| 信用卡手續費收入 | 417,989 | 440,783 |
| 匯費收入 | 405,696 | 453,774 |
| 保證手續費收入 | 335,593 | 354,209 |
| 其 他 | <u>714,231</u> | <u>689,982</u> |
| | <u>5,280,464</u> | <u>5,891,790</u> |
| 手續費費用 | | |
| 信用卡手續費費用 | 114,197 | 98,960 |
| 代理費用 | 73,848 | 70,327 |
| 金融服務費 | 64,180 | 52,995 |
| 保管手續費 | 52,304 | 28,661 |
| 承購帳款手續費 | 9,266 | 13,113 |
| 其 他 | <u>215,672</u> | <u>242,038</u> |
| | <u>529,467</u> | <u>506,094</u> |
| 手續費淨收益 | <u>\$ 4,750,997</u> | <u>\$ 5,385,696</u> |

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 105年度 | | |
|----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 已實現(損)益 | 未實現評價 損 失 | 合 計 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | \$ 9,487,008 | (\$ 167,866) | \$ 9,319,142 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | (8,644,272) | (84,477) | (8,728,749) |
| | <u>\$ 842,736</u> | <u>(\$ 252,343)</u> | <u>\$ 590,393</u> |
| | 104年度 | | |
| | 已實現(損)益 | 未實現評價 (損) 益 | 合 計 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | \$ 13,325,620 | (\$ 791,608) | \$ 12,534,012 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | (12,451,180) | 624,197 | (11,826,983) |
| | <u>\$ 874,440</u> | <u>(\$ 167,411)</u> | <u>\$ 707,029</u> |

(四) 員工福利費用

| | 105年度 | 104年度 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 短期員工福利 | <u>\$ 6,228,393</u> | <u>\$ 5,862,913</u> |
| 退職後福利 | | |
| 確定提撥計畫 | 299,744 | 268,192 |
| 確定福利計畫 | <u>193,334</u> | <u>193,895</u> |
| | <u>493,078</u> | <u>462,087</u> |
| 其他員工福利 | <u>590,355</u> | <u>652,112</u> |
| | <u>\$ 7,311,826</u> | <u>\$ 6,977,112</u> |

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，合併公司員工人數分別為 4,217 人及 4,452 人。

1. 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本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。105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 106 年 3 月 25 日及 105 年 3 月 12 日經董事會決議如下：

| | 105年度 | | | | 104年度 | | | |
|------|-----------|--------|----|---|-----------|--------|----|---|
| | 現 | 金 | 股 | 票 | 現 | 金 | 股 | 票 |
| 員工酬勞 | \$ 34,000 | | \$ | - | \$ 34,000 | | \$ | - |
| 董事酬勞 | | 52,000 | | - | | 55,000 | | - |

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。

104 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 104 年度合併財務報告之認列金額並無差異。

有關本行 106 及 105 年董事會決議之 105 及 104 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。

2. 103 年度員工紅利及董監事酬勞

本行於 104 年 6 月 5 日舉行股東常會決議通過 103 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

| | 103年度 | |
|-------|-----------|-------|
| | 現 | 金 股 票 |
| 員工紅利 | \$ 32,000 | \$ - |
| 董監事酬勞 | 58,800 | - |

104 年 6 月 5 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 103 年度合併財務報告認列金額並無差異。

(五) 折舊及攤銷費用

| | 105年度 | 104年度 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 折舊費用 | | |
| 不動產及設備 | \$ 616,910 | \$ 559,714 |
| 投資性不動產 | 29,120 | 463 |
| | <u>646,030</u> | <u>560,177</u> |
| 攤銷費用 | | |
| 其他資產 | 274,056 | 258,456 |
| | <u>\$ 920,086</u> | <u>\$ 818,633</u> |

三一、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$ 3,693,628 | \$ 3,415,011 |
| 以前年度之調整 | (54,989) | (51,076) |
| | <u>3,638,639</u> | <u>3,363,935</u> |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | 459,098 | 312,560 |
| 以前年度之調整 | 9,298 | 163 |
| | <u>468,396</u> | <u>312,723</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 4,107,035</u> | <u>\$ 3,676,658</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 19,219,160</u> | <u>\$ 18,873,076</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用 | \$ 4,549,561 | \$ 4,428,013 |
| 調整項目： | | |
| 現金股利收入 | (19,684) | (31,154) |
| 屬永久性差異之投資損益 | (22,938) | (27,326) |
| 停徵之證券交易所得 | (144,926) | (78,243) |
| 子公司免稅所得 | (852) | (119,741) |
| 國際金融業務分行(OBU)之業務所得 | (529,158) | (563,906) |
| 免稅之出售土地利益 | - | (11,231) |
| 其他 | <u>34,421</u> | <u>57,390</u> |
| | 3,866,424 | 3,653,802 |
| 未分配盈餘加徵 | 149,156 | 836 |
| 基本稅額應納差額 | 137,146 | 72,933 |
| 以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整 | (<u>45,691</u>) | (<u>50,913</u>) |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 4,107,035</u> | <u>\$ 3,676,658</u> |

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 105年度 | 104年度 |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| <u>遞延所得稅</u> | | |
| 認列於其他綜合損益 | | |
| — 國外營運機構財務表換算之兌換差額 | \$ 110,744 | (\$ 319,749) |
| — 備供出售金融資產未實現損益 | (559,643) | 98,786 |
| — 確定福利計劃精算損益 | <u>14,674</u> | <u>7,892</u> |
| 認列於其他綜合損益之所得稅 | <u>(\$ 434,225)</u> | <u>(\$ 213,071)</u> |

(三) 當期所得稅資產與負債

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|------------|--------------|
| 當期所得稅資產 | | |
| 應收退稅款 | \$ 112,400 | \$ 154,683 |
| 當期所得稅負債 | | |
| 應付所得稅 | \$ 873,972 | \$ 1,152,377 |

(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：

105 年度

| 遞延所得稅資產 | 年 初 餘 額 | 認 列 於 | | | 年 底 餘 額 |
|------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|------------------------|
| | | 認列於損益表 | 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 | \$ 762,077 | \$ 23,321 | \$ - | (\$ 13,441) | \$ 771,957 |
| 備供出售金融資產減損損失 | 18,737 | - | - | - | 18,737 |
| 未實現金融商品評價損失 | 2,983 | (5,616) | 20,875 | - | 18,242 |
| 按權益法認列國內被投資公司之 投資損失 | 36,978 | (3,836) | - | - | 33,142 |
| 累積換算調整數 | - | - | (140,354) | - | (140,354) |
| 未實現兌換損失 | 4,721 | (4,721) | - | - | - |
| 員工福利計劃 | 75,162 | 5,746 | 14,674 | - | 95,582 |
| 以成本衡量之金融資產減損損失 | 1,445 | - | - | - | 1,445 |
| 其 他 | 60,686 | 12,688 | - | (1,605) | 71,769 |
| | <u>\$ 962,789</u> | <u>\$ 27,582</u> | <u>(\$ 104,805)</u> | <u>(\$ 15,046)</u> | <u>\$ 870,520</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 | (\$ 1,321,009) | (\$ 44,686) | (\$ 580,518) | \$ 32,732 | (\$ 1,913,481) |
| 按權益法認列國外被投資公司之 投資收益及換算調整數 | (8,559,575) | (397,158) | 251,098 | - | (8,705,635) |
| 折舊費用遞延認列 | (77,421) | (41,602) | - | 6,583 | (112,440) |
| 未實現兌換損失 | - | (12,549) | - | - | (12,549) |
| 其 他 | (409) | 17 | - | - | (392) |
| | <u>(\$ 9,958,414)</u> | <u>(\$ 495,978)</u> | <u>(\$ 329,420)</u> | <u>\$ 39,315</u> | <u>(\$ 10,744,497)</u> |

104 年度

| 遞延所得稅資產 | 年 初 餘 額 | 認 列 於 | | | 年 底 餘 額 |
|------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| | | 認列於損益表 | 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 | \$ 771,003 | (\$ 18,183) | \$ - | \$ 9,257 | \$ 762,077 |
| 備供出售金融資產減損損失 | 18,737 | - | - | - | 18,737 |
| 未實現金融商品評價損失 | - | 5,616 | (2,633) | - | 2,983 |
| 按權益法認列國內被投資公司之 投資損失 | 47,872 | (10,894) | - | - | 36,978 |
| 未實現兌換損失 | 1,289 | 3,432 | - | - | 4,721 |
| 員工福利計劃 | 55,945 | 11,325 | 7,892 | - | 75,162 |
| 以成本衡量之金融資產減損損失 | 1,445 | - | - | - | 1,445 |
| 其 他 | 56,876 | 1,630 | - | 2,180 | 60,686 |
| | <u>\$ 953,167</u> | <u>(\$ 7,074)</u> | <u>\$ 5,259</u> | <u>\$ 11,437</u> | <u>\$ 962,789</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 遞延所得稅負債 | 年 初 餘 額 | 認 列 於 | | 兌 換 差 額 | 年 底 餘 額 |
|------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|
| | | 認列於損益表 | 其他綜合損益 | | |
| 暫時性差異 | | | | | |
| 未實現金融商品評價利益 | (\$ 1,466,442) | \$ 94,443 | \$ 101,419 | (\$ 50,429) | (\$ 1,321,009) |
| 按權益法認列國外被投資公司之 投資收益及換算調整數 | (7,844,974) | (394,852) | (319,749) | - | (8,559,575) |
| 折舊費用遞延認列 | (70,611) | (5,240) | - | (1,570) | (77,421) |
| 其 他 | (409) | - | - | - | (409) |
| | <u>(\$ 9,382,436)</u> | <u>(\$ 305,649)</u> | <u>(\$ 218,330)</u> | <u>(\$ 51,999)</u> | <u>(\$ 9,958,414)</u> |

(五) 兩稅合一相關資訊

本行兩稅合一資訊如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 未分配盈餘 | | |
| 86 年度以前未分配盈餘 | \$ 27,065 | \$ 27,065 |
| 87 年度以後未分配盈餘 | <u>18,438,376</u> | <u>17,144,760</u> |
| | <u>\$ 18,465,441</u> | <u>\$ 17,171,825</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 2,301,334</u> | <u>\$ 1,342,024</u> |

本行 105 及 104 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 12.48% (預計) 及 12.74% (實際)。

本行計算 105 年度盈餘分配之預計稅額扣抵比率時，已考量應付當年度所得稅。依所得稅法規定，本行分配屬於 87 年度 (含) 以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。惟本行分配盈餘予外國股東時，應依外國人投資條例之規定就源扣繳所得稅，因是外國股東並不適用上述之可扣抵稅額比率。若外國股東獲配之盈餘總額含以前年度加徵 10% 營利事業所得稅部分，加徵 10% 營利事業所得稅部分之稅額得以該稅額之半數抵繳其應扣繳稅款。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本行預計 105 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(六) 所得稅核定情形

本行截至 103 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

本行國內子公司上銀資產、人身保代及中旅社截至 103 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定；財產保代及上銀行銷截至 104 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三二、每股盈餘

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

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|--------|----------------|----------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 2.89</u> | <u>\$ 2.92</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 2.89</u> | <u>\$ 2.92</u> |

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。因追溯調整，104 年度基本及稀釋每股盈餘變動如下：

| | 單位：每股元 | |
|--------|------------------|------------------|
| | <u>追 溯 調 整 前</u> | <u>追 溯 調 整 後</u> |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 2.98</u> | <u>\$ 2.92</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 2.98</u> | <u>\$ 2.92</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>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利 | <u>\$11,748,332</u> | <u>\$11,897,992</u> |

股 數

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|------------------------|------------------|------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 4,067,706 | 4,067,706 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞 | <u>1,693</u> | <u>1,586</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | <u>4,069,399</u> | <u>4,069,292</u> |

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

三三、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 |
|-----------------|--------|--------|----------------------------|-------------------|
| KCC 23F Limited | 物業投資 | 104年3月 | 100.00 | <u>\$ 959,362</u> |
| KCC 25F Limited | 物業投資 | 104年3月 | 100.00 | <u>\$ 968,756</u> |
| KCC 26F Limited | 物業投資 | 104年3月 | 100.00 | <u>\$ 977,430</u> |

合併公司於 104 年 3 月以現金 2,905,548 仟元（港幣 722,560 仟元）收購上列公司，係為取得其持有之物業以擴充合併公司之營運場所。

收購相關成本 37,699 仟元（港幣 9,375 仟元）並已認列於收購當期之營業費用。

(二) 收購日取得之資產及承擔之負債

| | KCC 23F Limited | KCC 25F Limited | KCC 26F Limited |
|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 流動資產 | | | |
| 存出保證金 | \$ 3,386 | \$ 3,386 | \$ 3,382 |
| 非流動資產 | | | |
| 土地及建築物 | 956,970 | 966,420 | 975,085 |
| 流動負債 | | | |
| 應付帳款及其他應 付款 | - | (56) | (44) |
| | <u>\$ 960,356</u> | <u>\$ 969,750</u> | <u>\$ 978,423</u> |

(三) 因收購產生之廉價購買利益

| | KCC 23F Limited | KCC 25F Limited | KCC 26F Limited |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 所取得可辨認淨資產之 公允價值 | \$ 960,356 | \$ 969,750 | \$ 978,423 |
| 減：移轉對價 | <u>959,362</u> | <u>968,756</u> | <u>977,430</u> |
| 廉價購買利益 | <u>\$ 994</u> | <u>\$ 994</u> | <u>\$ 993</u> |

三四、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及關係

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 行 之 關 係</u> |
|-----------------------------|--|
| 財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教) | 受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人 |
| 財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善) | 受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人 |
| 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 |
| 銀和再保險有限公司 | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| 銀聯通寶有限公司 | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| 銀聯控股有限公司 | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| 香港人壽保險有限公司 | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| i-Tech Solutions Limited | 香港上銀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 |
| 勤德股份有限公司 | 本行董事兼任該公司董事長 |
| 勤益電子股份有限公司 | 本行董事兼任該公司董事長 |
| 勤益國際紡織股份有限公司 | 本行董事兼任該公司董事長 |
| 勤益投資控股股份有限公司(勤益投資) | 本行董事兼任該公司董事長 |
| 勤投投資股份有限公司(勤投投資) | 本行董事兼任該公司董事長 |
| 勤永實業股份有限公司(勤永實業) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 基立投資股份有限公司(基立投資) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 長合興建設股份有限公司(長合興建設) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 興立投資股份有限公司 | 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 (自 104 年 6 月 5 日起為關係人) |
| 鋁新科技股份有限公司(鋁新科技) | 本行董事兼任該公司董事 (自 104 年 6 月 16 日起為關係人) |

(接次頁)

(承前頁)

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 行 之 關 係</u> |
|---|--|
| 南亞塑膠工業股份有限公司 (南亞塑膠) | 本行董事兼任該公司董事 (自 105 年 6 月 24 日起非為關係人) |
| 灯塔科技 | 本行董事兼任該公司董事 |
| 南洋集團有限公司 | 本行董事兼任該公司董事 |
| 太平洋地氈國際有限公司 | 本行董事兼任該公司董事 |
| 永安企業有限公司 | 本行董事兼任該公司董事 |
| Great Malaysia Textile Investments Pte Ltd. | 本行董事兼任該公司董事 |
| Singapore Labour Foundation | 本行董事兼任該公司董事 |
| China National Petroleum Corporation | 本行董事兼任該公司董事 |
| Peninsular Inc. | 本行董事兼任該公司董事 |
| Merry Co Inc | 本行董事兼任該公司董事 |
| Peninsular Yarn and Fabric Merchandising Ltd. | 本行董事兼任該公司董事 |
| Nanyang Industrial (China) Limited | 本行董事兼任該公司董事 |
| SIA Engineering | 本行董事兼任該公司董事會主席 |
| NTUC INCOME | 本行董事兼任該公司董事會主席 |
| 新加坡航空公司 | 本行董事兼任該公司董事會主席 |
| 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 |
| 振新國際有限公司 | 本行董事之配偶兼任該公司之董事 |
| 點金堂國際實業股份有限公司 | 本行董事之配偶兼任該公司之監察人 |
| 其他關係人 | 本行之董事、監察人、經理人、暨董事、監察人、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬 (監察人已於 104 年 6 月 5 日解任) |

(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. 保證（105年12月31日：無）

| 104年12月31日 | 最高餘額 | 期末餘額 | 保證責任費率 | | 擔保品內容 |
|------------|----------|------|--------|------|-------|
| | | | 準備餘額 | 區間% | |
| 錫新科技 | \$ 7,491 | \$ - | \$ - | 0.00 | - |

2. 存款

| | 105年12月31日 | | | 105年度 |
|-------------|---------------------|---------------------|-----------|-------------------|
| | 最高餘額 | 年底餘額 | 年利率(%) | 利息費用 |
| 董事管理階層及關係人等 | \$ 8,587,759 | \$ 8,517,097 | 0.00-3.50 | \$ 129,090 |
| 上銀文教 | 334,052 | 318,097 | 0.01-1.38 | 2,048 |
| 具行員身分之關係人 | 416,929 | 182,561 | 0.00-9.96 | 3,053 |
| 其他 | 228,544 | 127,784 | 0.00-1.17 | 417 |
| | <u>\$ 9,567,284</u> | <u>\$ 9,145,539</u> | | <u>\$ 134,608</u> |

| | 104年12月31日 | | | 104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 | \$10,288,259 | \$10,200,367 | 0.00-4.00 | \$ 92,332 |
| 上銀文教 | 336,753 | 317,127 | 0.08-1.38 | 2,376 |
| 具行員身分之關係人 | 273,138 | 111,445 | 0.24-10.19 | 2,544 |
| 其他 | 258,273 | 78,294 | 0.00-1.31 | 569 |
| | <u>\$11,156,423</u> | <u>\$10,707,233</u> | | <u>\$ 97,821</u> |

3. 應收利息（帳列應收款項）

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|--------------|---------------|
| 董監管理階層及關係人等 | \$ 92 | \$ 129 |
| 南亞塑膠 | - | 216 |
| 國產建材 | - | 33 |
| 天祥晶華 | - | 12 |
| | <u>\$ 92</u> | <u>\$ 390</u> |

4. 應付利息（帳列應付款項）

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|---------------|---------------|
| 上銀文教 | \$ 167 | \$ 67 |
| 董監管理階層及關係人等 | 159 | 259 |
| 上銀慈善 | 8 | 23 |
| 鴻大投資 | 1 | - |
| | <u>\$ 335</u> | <u>\$ 349</u> |

5. 存入保證金（帳列其他負債）

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------|---------------|---------------|
| 上銀文教 | <u>\$ 211</u> | <u>\$ 211</u> |

6. 租金收入（帳列其他非利息淨損益）

| | 105年度 | 104年度 |
|------|---------------|---------------|
| 上銀文教 | <u>\$ 842</u> | <u>\$ 842</u> |

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

7. 放款

| 105年12月31日 | | | | | | | | | | |
|------------|----|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------|-------|------------|------------------------|-----------------------------|
| 類 | 別 | 戶數或 關係人名稱 | 最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 年利率 (%) | 與非關係人 之交易條件 有無不同 | 105年1月1日 至12月31日 利息收入 |
| | | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | | | |
| 自用住宅抵押 | 放款 | 董監管理階層及 關係人等6戶 | \$ 95,891 | \$ 81,641 | \$ 81,641 | - | 不動產 | 2.20-2.82 | 無 | \$ 1,786 |
| 其他放款 | | 董監管理階層及 關係人等2戶 | 693,439 | 683,612 | 683,612 | - | 不動產 | 2.20-2.82 | 無 | 28,511 |
| | | 國產建材 | 100,000 | - | - | - | 信用 | 1.10-1.10 | 無 | 190 |
| | | 天祥晶華 | 44,000 | - | - | - | 不動產 | 1.56-1.70 | 無 | 447 |
| | | 錫新科技 | 37,739 | - | - | - | 聯貸業 | 1.73-1.93 | 無 | 455 |
| | | | <u>\$ 971,069</u> | <u>\$ 765,253</u> | <u>\$ 765,253</u> | | | | | <u>\$ 31,389</u> |

| 104年12月31日 | | | | | | | | | | |
|------------|----|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------|-------|------------|------------------------|-----------------------------|
| 類 | 別 | 戶數或 關係人名稱 | 最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 年利率 (%) | 與非關係人 之交易條件 有無不同 | 105年1月1日 至12月31日 利息收入 |
| | | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | | | |
| 自用住宅抵押 | 放款 | 董監管理階層及 關係人等9戶 | \$ 122,345 | \$ 107,482 | \$ 107,482 | - | 不動產 | 1.44-2.87 | 無 | \$ 2,462 |
| 其他放款 | | 董監管理階層及 關係人等3戶 | 689,901 | 662,966 | 662,966 | - | 不動產 | 2.20-2.97 | 無 | 32,560 |
| | | 南亞塑膠 | 1,135,688 | 607,844 | 607,844 | - | 不動產 | 1.45-1.65 | 無 | 3,453 |
| | | 國產建材 | 100,000 | 100,000 | 100,000 | - | 信用 | 1.10-1.10 | 無 | 115 |
| | | 錫新科技 | 75,759 | 32,938 | 32,938 | - | 聯貸業 | 1.85-2.04 | 無 | 335 |
| | | 天祥晶華 | 50,500 | 22,500 | 22,500 | - | 不動產 | 1.70-1.84 | 無 | 504 |
| | | | <u>\$ 2,174,193</u> | <u>\$ 1,533,730</u> | <u>\$ 1,533,730</u> | | | | | <u>\$ 39,429</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 105 及 104 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|-------------|------------------|------------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$433,365 | \$382,594 |
| 董事酬勞 | 79,798 | 78,030 |
| 獎金與員工酬勞 | 74,456 | 75,827 |
| 退職福利 | 36,480 | 30,013 |
| 其他 | 762 | 704 |
| | <u>\$624,861</u> | <u>\$567,168</u> |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依個人績效及市場趨勢決定。

三五、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 105 年及 104 年 12 月 31 日以下列持有至到期日金融資產設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 擔保用途 |
|------------|---------------|---------------|--------|
| 本行 | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 15,000,000 | \$ 15,000,000 | 日間透支擔保 |

本行於 105 年及 104 年 12 月 31 日，以備供出售金融資產及持有至到期日金融資產提供作為營業保證金如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 擔保用途 |
|------------|------------|------------|-------|
| 持有至到期日金融資產 | \$ 45,510 | \$ 41,528 | 營業保證金 |
| 備供出售金融資產 | 264,597 | 269,984 | 營業保證金 |

本行子公司香港上銀及其海外分行於 105 年及 104 年 12 月 31 日，以持有至到期日金融資產與貼現及放款提供做為其海外分行之營業保證金如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 擔保用途 |
|------------|--------------|--------------|--------------------|
| 持有至到期日金融資產 | \$ 9,738,377 | \$ 9,919,784 | 海外分行之營業保證金 |
| 貼現及放款 | 420,456 | - | 質押於美國加州政府以符合當地法規要求 |

三六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 105 年及 104 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：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------------|---------------|---------------|
| 受託代收款項 | \$ 30,169,577 | \$ 31,468,553 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 266,872 | 260,864 |
| 應付保證票據 | 112,196,753 | 120,611,060 |
| 信託資產 | 140,792,718 | 124,014,669 |
| 保管有價證券 | 215,934,735 | 204,172,028 |
| 受託經理政府登錄債券 | 56,237,500 | 50,149,000 |
| 受託經理集保短期票券 | 1,127,400 | 830,700 |
| 與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額 | 182,209,505 | 226,751,956 |

(二) 作業風險及法律風險

| 項 目 | 案 由 及 金 額 | |
|--|---|-------|
| | 105年度 | 104年度 |
| 最近 1 年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 無 | 無 |
| 最近 1 年度違反法令經主管機關處以罰鍰者 | 無 | 無 |
| 最近 1 年度缺失經主管機關嚴予糾正者 | 無 | 無 |
| 最近 1 年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項 | 105.6.27 金管銀國字第 10500119770 號函：利害關係人資料建檔內容欠完整，予以糾正。 | 無 |
| 最近 1 年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾 5,000 萬元者 | 無 | 無 |
| 其 他 | 無 | 無 |

三七、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

除下表所列外，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：

| | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 72,666,706 | \$ 72,694,258 | \$ 92,771,401 | \$ 92,876,566 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 38,150,000 | 38,056,168 | 38,150,000 | 38,104,437 |

2. 公允價值衡量層級

| | 105年12月31日 | | | |
|-------------|---------------|--------------------|------------------|-----------------|
| | 合計 | 相同於活絡市場之報價輸入(第1等級) | 資產重估之可觀測輸入(第2等級) | 重大之不可觀測輸入(第3等級) |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 72,694,258 | \$ 10,632,419 | \$ 62,061,839 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 38,056,168 | - | 38,056,168 | - |

| | 104年12月31日 | | | |
|-------------|---------------|--------------------|------------------|-----------------|
| | 合計 | 相同於活絡市場之報價輸入(第1等級) | 資產重估之可觀測輸入(第2等級) | 重大之不可觀測輸入(第3等級) |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 92,876,566 | \$ 10,474,839 | \$ 82,401,727 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 38,104,437 | - | 38,104,437 | - |

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 | 105年12月31日 | | | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| | 合計 | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 |
| <u>非衍生性金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 528,772 | \$ 528,772 | \$ - | \$ - |
| 商業本票 | 5,582,305 | - | 5,582,305 | - |
| 債券投資 | 1,665,345 | 765,281 | 900,064 | - |
| 其他 | 2,517,424 | 17,466 | 2,499,958 | - |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | 768,160 | - | - | 768,160 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 20,838,979 | 18,889,446 | - | 1,949,533 |
| 債券投資 | 221,152,738 | 82,950,215 | 137,539,011 | 663,512 |
| 其他 | <u>109,146,846</u> | <u>8,573,234</u> | <u>100,573,612</u> | - |
| | <u>\$ 362,200,569</u> | <u>\$ 111,724,414</u> | <u>\$ 247,094,950</u> | <u>\$ 3,381,205</u> |
| <u>衍生性金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| | <u>\$ 1,682,970</u> | <u>\$ 26,717</u> | <u>\$ 1,626,948</u> | <u>\$ 29,305</u> |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融負債 | | | | |
| | <u>\$ 1,377,770</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,354,590</u> | <u>\$ 23,180</u> |
| | | | | |
| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 104年12月31日 | | | |
| | 合計 | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 |
| <u>非衍生性金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 177,785 | \$ 177,785 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 1,548,427 | 1,059,917 | 488,510 | - |
| 商業本票 | 23,421,182 | - | 23,421,182 | - |
| 其他 | 226,355 | 30,618 | 195,737 | - |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | 1,048,847 | - | - | 1,048,847 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 16,846,304 | 2,602,276 | - | 14,244,028 |
| 債券投資 | 187,422,890 | 68,268,794 | 117,990,512 | 1,163,584 |
| 其他 | <u>100,210,873</u> | <u>8,860,970</u> | <u>91,021,232</u> | <u>328,671</u> |
| | <u>\$ 330,902,663</u> | <u>\$ 81,000,360</u> | <u>\$ 233,117,173</u> | <u>\$ 16,785,130</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 104年12月31日 | | | |
|----------------------|--------------|-----------|--------------|----------|
| | 合計 | 第1等級 | 第2等級 | 第3等級 |
| <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 | \$ 1,569,087 | \$ 14,509 | \$ 1,550,245 | \$ 4,333 |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | \$ 1,437,270 | \$ - | \$ 1,435,367 | \$ 1,903 |

合併公司 105 及 104 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

105 年度

| 名稱 | 年初餘額 | 評價損益之金額 | | 本年度增加 | | 本年度減少 | | 匯率影響數 | 年底餘額 |
|------------------------|------------|-----------|----------|-----------|--------|--------------|---------------|------------|-----------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第3等級 | 賣出、處分或交割 | 自第3等級轉出 | | |
| <u>資產</u> | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 4,333 | \$ 21,818 | \$ - | \$ 15,001 | \$ - | (\$ 11,847) | \$ - | \$ - | \$ 29,305 |
| 指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 1,048,847 | (22,911) | - | 386,664 | - | (644,440) | - | - | 768,160 |
| 備供出售金融資產 | 15,736,283 | - | 1,572 | 337,212 | - | (1,125,171) | (11,725,833) | (611,018) | 2,613,045 |
| <u>負債</u> | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,903 | 19,700 | - | 7,500 | - | (5,923) | - | - | 23,180 |

104 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 | | |
| <u>資產</u> | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 8,049 | (\$ 3,716) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 4,333 |
| 指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 1,343,900 | 50,397 | - | 625,100 | - | (970,550) | - | - | 1,048,847 |
| 備供出售金融資產 | 13,157,639 | - | 58,091 | 2,178,586 | - | (828,646) | - | 1,170,613 | 15,736,283 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | | |
| 無活絡市場之債務商品 投資 | 200,000 | - | - | - | - | (200,000) | - | - | - |
| <u>負債</u> | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 3,703 | (1,800) | - | - | - | - | - | - | 1,903 |

合併公司部分投資標的，於 105 年度間上市，經評估已有公平市價可供參考，故自第 3 等級轉出並移轉至第 1 等級；104 年並無自第 3 等級轉入或轉出之情形。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

公允價值衡量歸類為第 3 等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資、衍生金融工具及備供出售金融資產－權益證券投資。

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

| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 | 105年12月31日之公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入 | 區間(加權平均) | 輸入值與公允價值關係 |
|------------------|-----------------|-------------------------------|--|----------|------------------|
| <u>非衍生金融資產</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 國外公司債 | \$ 768,160 | 交易對手報價並與其他報價比對檢核確認 | 缺乏市場流通性折價 | 0%~10% | 缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 |
| 備供出售金融資產投資 | | | | | |
| 股票 | 1,949,533 | 淨資產價值法 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 債券 | 663,512 | 1. Hybrid Model 2. 蒙地卡羅模擬法 | 1. 股利率 2. 股利波動率 3. 因子相關係數 4. 信用利差 5. 違約機率回收率 | 0%~10% | 缺乏流通性折價愈高，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 | 6,273 | 現金流量折現法 | 折現率 | 0%~10% | 折現率愈高，公允價值愈高 |
| 買入選擇權 | 23,032 | Black-Scholes Model | 波動率 | 0%~15% | 波動率愈高，公允價值愈高 |
| <u>衍生金融負債</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | |
| 賣出選擇權 | 23,180 | 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：

105 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|--------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 18,931 | (\$ 1,074) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (1,206) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 18,096 | (3,300) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | - | (18,931) | - | - |

104 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|--------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ - | (\$ 5,556) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (1,565) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 142,440 | (4,635) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 2,292 | - | - | - |

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：

105 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|--------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 14,144 | (\$ 2,599) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,206 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 4,280 | (19,615) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,663 | (14,144) | - | - |

104 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|--------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|------------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ - | (\$ 8,592) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,565 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 4,801 | (142,440) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 5,325 | - | - | - |

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

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

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

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

2. 信用風險

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

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

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

(1) 信用風險管理程序

合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

合併公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，其餘授信資產按逾期時間之長短及收回之可能性加以評估後，分別列為第二類至第五類授信資產。為管理問題授信，本行訂定相關處理辦法及作業要點，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

合併公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

合併公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對個金客戶除小額信貸產品及部分房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

合併公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，合併公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

B. 存放及拆借銀行同業

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

C.債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

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

B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C.其他信用風險管理機制

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

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

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

105年12月31日

| | 信用風險最大暴險減少金額 | |
|------------|--------------|------------------------------|
| | 擔保品 | 淨額交割其他信用增強合計 |
| 應收款 | \$ 1,046,328 | \$ - \$ 941,192 \$ 1,987,520 |
| 貼現及放款 | 650,265,829 | - 66,866,024 717,131,853 |
| 持有供交易之金融資產 | | |
| - 短期票券 | - | - 2,520,772 2,520,772 |
| 備供出售金融資產 | | |
| - 債券投資 | - | - 5,629,512 5,629,512 |

104年12月31日

| | 信用風險最大暴險減少金額 | |
|------------|--------------|-----------------------------------|
| | 擔保品 | 淨額交割其他信用增強合計 |
| 應收款 | \$ 969,324 | \$ 56,218 \$ 594,256 \$ 1,619,798 |
| 貼現及放款 | 637,950,050 | - 64,935,817 702,885,867 |
| 備供出售金融資產 | | |
| - 債券投資 | - | - 1,888,663 1,888,663 |
| - 短期票券 | - | - 20,127,374 20,127,374 |
| 持有至到期日金融資產 | | |
| - 債券投資 | - | - 4,163,543 4,163,543 |

(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：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------------|---------------|---------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 41,586,144 | \$ 33,212,793 |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾 | 1,018,299 | 1,140,656 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 46,274,643 | 18,107,491 |
| 各類保證款項 | 49,507,750 | 44,601,074 |

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

(4) 信用風險集中資訊

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

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

A. 產業別

| 產業別 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 民營企業 | \$ 553,893,815 | 64 | \$ 539,692,751 | 63 |
| 私人 | 283,089,212 | 33 | 298,262,841 | 35 |
| 金融機構 | 13,504,170 | 2 | 10,362,140 | 1 |
| 其他 | <u>8,358,236</u> | <u>1</u> | <u>8,885,340</u> | <u>1</u> |
| | <u>\$ 858,845,433</u> | <u>100</u> | <u>\$ 857,203,072</u> | <u>100</u> |

B. 地區別

| 地 區 別 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|-------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 中華民國 | \$ 513,129,106 | 60 | \$ 506,430,546 | 59 |
| 亞太地區 | 265,139,629 | 31 | 280,633,893 | 33 |
| 其 他 | <u>80,576,698</u> | <u>9</u> | <u>70,138,633</u> | <u>8</u> |
| | <u>\$ 858,845,433</u> | <u>100</u> | <u>\$ 857,203,072</u> | <u>100</u> |

C. 擔保品別

| 擔 保 品 別 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|---------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 無擔保 | \$ 157,180,928 | 18 | \$ 148,849,843 | 17 |
| 有擔保 | | | | |
| —不動產 | 558,147,926 | 65 | 549,613,371 | 64 |
| —保證 | 67,682,835 | 8 | 73,134,396 | 9 |
| —金融擔保品 | 40,300,297 | 5 | 42,548,357 | 5 |
| —動產 | 5,471,724 | 1 | 7,621,532 | 1 |
| —其他擔保品 | <u>30,061,723</u> | <u>3</u> | <u>35,435,573</u> | <u>4</u> |
| | <u>\$ 858,845,433</u> | <u>100</u> | <u>\$ 857,203,072</u> | <u>100</u> |

(5) 信用風險品質資訊

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

a. 本行及國內子公司

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|-------------|------------|-------------|---------------|------------|-------------------|-------------|------------|-----------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | 1,087,532 | 605,495 | 62,303 | 1,755,330 | 46,433 | 69,544 | 1,871,307 | 58,509 | 24,934 | 1,787,864 |
| —其他 | 3,452,806 | 2,990,869 | 83,366 | 6,527,041 | 52,150 | 161,384 | 6,740,575 | 113,502 | 215,497 | 6,411,576 |
| 貼現及放款 | 380,937,930 | 145,160,295 | 48,615,618 | 574,713,843 | 8,844,522 | 7,630,914 | 591,189,279 | 2,498,874 | 6,583,138 | 582,107,267 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|-------------|------------|-------------|---------------|------------|-------------------|-------------|------------|-----------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | 1,180,748 | 620,850 | 63,117 | 1,864,715 | 44,582 | 76,777 | 1,986,074 | 61,152 | 144,133 | 1,780,789 |
| —其他 | 3,500,252 | 2,830,076 | 103,921 | 6,434,249 | 50,370 | 25,073 | 6,509,692 | 11,765 | 142,778 | 6,355,149 |
| 貼現及放款 | 366,370,487 | 158,686,404 | 43,116,809 | 568,173,700 | 4,233,253 | 13,150,614 | 585,557,567 | 3,617,913 | 5,522,700 | 576,416,954 |

b. 香港上銀

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) | | | |
|------------|-------------|---|------------|---|---|---|---|---------------|------------|-------------------|------------|-----------|-----------------------|---------|-----------|-------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | 可 | | | | 疑 | 損 | | 失 | 小計(A) | 已有個別減損客觀證據者 |
| 應收款 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | 957,926 | | 27,218 | | - | | | | | 985,144 | 13,286 | 8,276 | 1,006,706 | 2,883 | 15,478 | 988,345 |
| —其他 | 6,138,389 | | - | | - | | | | | 6,138,389 | - | - | 6,138,389 | - | - | 6,138,389 |
| 貼現及放款 | 230,944,513 | | 25,451,401 | | - | | | | | 256,395,914 | 8,551,390 | 2,708,850 | 267,656,154 | 105,252 | 1,055,359 | 266,495,543 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) | | | |
|------------|-------------|---|------------|---|---|---|---|---------------|------------|-------------------|------------|-----------|-----------------------|--------|-----------|-------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | 可 | | | | 疑 | 損 | | 失 | 小計(A) | 已有個別減損客觀證據者 |
| 應收款 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | 1,025,968 | | 30,002 | | - | | | | | 1,055,970 | 14,296 | 9,160 | 1,079,426 | 2,806 | 18,858 | 1,057,762 |
| —其他 | 5,925,011 | | - | | - | | | | | 5,925,011 | - | - | 5,925,011 | - | - | 5,925,011 |
| 貼現及放款 | 254,410,440 | | 12,281,401 | | - | | | | | 266,691,841 | 2,861,256 | 2,092,408 | 271,645,505 | 79,644 | 1,069,551 | 270,496,310 |

B. 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，根據業務種類之信用品質分析

a. 本行及國內子公司

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 合計 |
|------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| | 強 | 中 | 弱 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 161,541,636 | \$ 5,508,781 | \$ 21,549 | \$ 167,071,966 |
| —小額純信用貸款 | 1,099,315 | 59,865 | 21,770 | 1,180,950 |
| —其他 | 19,239,496 | 1,629,512 | 2,534 | 20,871,542 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —有擔保 | 100,395,626 | 88,727,854 | 34,954,325 | 224,077,805 |
| —無擔保 | 98,661,857 | 49,234,283 | 13,615,440 | 161,511,580 |
| 合計 | 380,937,930 | 145,160,295 | 48,615,618 | 574,713,843 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 合計 |
|------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| | 強 | 中 | 弱 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 155,191,160 | \$ 19,452,400 | \$ 1,071,825 | \$ 175,715,385 |
| —小額純信用貸款 | 942,713 | 245,427 | 6,278 | 1,194,418 |
| —其他 | 16,419,302 | 3,788,254 | 230,630 | 20,438,186 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —有擔保 | 94,216,232 | 87,312,102 | 28,680,098 | 210,208,432 |
| —無擔保 | 99,601,080 | 47,888,221 | 13,127,978 | 160,617,279 |
| 合計 | 366,370,487 | 158,686,404 | 43,116,809 | 568,173,700 |

b. 香港上銀

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | 合計 |
|------------|----------------|---------------|------|------|------|------|----------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | |
| 消費金融業務 | | | | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 31,864,534 | \$ 3,140,915 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 35,005,449 |
| —小額純信用貸款 | 2,627,860 | 120,363 | - | - | - | - | 2,748,223 |
| —其他 | 18,877,533 | 1,688,873 | - | - | - | - | 20,566,406 |
| 企業金融業務 | | | | | | | |
| —有擔保 | 131,818,356 | 11,760,624 | - | - | - | - | 143,578,980 |
| —無擔保 | 24,158,870 | 2,289,381 | - | - | - | - | 26,448,251 |
| 貼現 | 1,786 | - | - | - | - | - | 1,786 |
| 透支 | 10,639,216 | 4,024,855 | - | - | - | - | 14,664,071 |
| 進出口押匯 | 10,956,358 | 2,426,390 | - | - | - | - | 13,382,748 |
| 貼現及放款總額 | \$ 230,944,513 | \$ 25,451,401 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 256,395,914 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | 合計 |
|------------|----------------|---------------|------|------|------|------|----------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | |
| 消費金融業務 | | | | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 33,971,505 | \$ 1,782,726 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 35,754,231 |
| —小額純信用貸款 | 1,480,171 | 109,384 | - | - | - | - | 1,589,555 |
| —其他 | 24,272,086 | 556,132 | - | - | - | - | 24,828,218 |
| 企業金融業務 | | | | | | | |
| —有擔保 | 144,821,876 | 6,682,592 | - | - | - | - | 151,504,468 |
| —無擔保 | 23,824,219 | 402,426 | - | - | - | - | 24,226,645 |
| 貼現 | 993 | - | - | - | - | - | 993 |
| 透支 | 11,837,722 | 1,855,668 | - | - | - | - | 13,693,390 |
| 進出口押匯 | 14,201,868 | 892,473 | - | - | - | - | 15,094,341 |
| 貼現及放款總額 | \$ 254,410,440 | \$ 12,281,401 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 266,691,841 |

C. 借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| 項 目 | 105年12月31日 | | | 合 計 |
|-----------|----------------|-----------|------------------|------------|
| | 逾期 1 個月 以 內 | 逾期1至3個月 | 逾 期 多 於 3 個 月 | |
| 應 收 款 | | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 54,014 | \$ 5,705 | \$ - | \$ 59,719 |
| — 其 他 | 45,060 | 7,090 | - | 52,150 |
| 貼現及放款 | | | | |
| 消費金融業務 | | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 2,424,032 | 998,697 | 8,890 | 3,431,619 |
| — 小額純信用貸款 | 20,899 | 4,229 | - | 25,128 |
| — 其 他 | 326,093 | 96,546 | - | 422,639 |
| 企業金融業務 | | | | |
| — 有 擔 保 | 7,335,265 | 1,274,832 | 154,181 | 8,764,278 |
| — 無 擔 保 | 4,235,823 | 302,531 | - | 4,538,354 |
| 放款小計 | 14,342,112 | 2,676,835 | 163,071 | 17,182,018 |
| 透 支 | - | 53,004 | - | 53,004 |
| 進出口押匯 | 63,416 | 97,474 | - | 160,890 |
| 貼現及放款總額 | 14,405,528 | 2,827,313 | 163,071 | 17,395,912 |

| 項 目 | 104年12月31日 | | | 合 計 |
|-----------|----------------|----------|------------------|-----------|
| | 逾期 1 個月 以 內 | 逾期1至3個月 | 逾 期 多 於 3 個 月 | |
| 應 收 款 | | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 53,361 | \$ 5,517 | \$ - | \$ 58,878 |
| — 其 他 | 44,580 | 5,790 | - | 50,370 |
| 貼現及放款 | | | | |
| 消費金融業務 | | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 2,604,709 | 305,653 | 2,284 | 2,912,646 |
| — 小額純信用貸款 | 12,532 | 1,499 | - | 14,031 |
| — 其 他 | 387,863 | 807 | 1,235 | 389,905 |
| 企業金融業務 | | | | |
| — 有 擔 保 | 2,591,792 | 187,207 | 21,224 | 2,800,223 |
| — 無 擔 保 | 732,267 | - | - | 732,267 |
| 放款小計 | 6,329,163 | 495,166 | 24,743 | 6,849,072 |
| 透 支 | - | 1,711 | 3,166 | 4,877 |
| 進出口押匯 | 71,342 | 57,220 | 111,998 | 240,560 |
| 貼現及放款總額 | 6,400,505 | 554,097 | 139,907 | 7,094,509 |

D. 有價證券投資信用品質分析

a. 本行及國內子公司

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) | |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|-------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 特優 | 優 | 良 | 中 | 等尚 | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 70,877,182 | \$ 19,060,910 | \$ 26,079,780 | \$ 13,742,674 | \$ 816,113 | \$ 130,576,659 | \$ - | \$ 96,666 | \$ 130,673,325 | \$ 96,666 | \$ 130,576,659 |
| — 股權投資 | - | - | - | - | 11,171,735 | 11,171,735 | - | - | 11,171,735 | - | 11,171,735 |
| — 票券投資 | - | - | 22,178,286 | - | - | 22,178,286 | - | - | 22,178,286 | - | 22,178,286 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 93,735 | 714,668 | 117,258 | - | - | 925,661 | - | - | 925,661 | - | 925,661 |
| — 票券投資 | 61,300,000 | - | - | - | - | 61,300,000 | - | - | 61,300,000 | - | 61,300,000 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | - | 161,110 | 155,942 | - | 451,108 | 768,160 | - | - | 768,160 | - | 768,160 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) | |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|-------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|
| | 特優 | 優 | 良 | 中 | 等尚 | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 58,296,075 | \$ 17,510,367 | \$ 26,727,806 | \$ 12,701,713 | \$ 500,000 | \$ 115,735,961 | \$ - | \$ 98,700 | \$ 115,834,661 | \$ 98,700 | \$ 115,735,961 |
| — 股權投資 | - | - | - | - | 11,839,684 | 11,839,684 | - | - | 11,839,684 | - | 11,839,684 |
| — 票券投資 | - | - | 14,766,178 | - | - | 14,766,178 | - | - | 14,766,178 | - | 14,766,178 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 93,613 | 162,463 | 285,115 | - | - | 541,191 | - | - | 541,191 | - | 541,191 |
| — 票券投資 | 81,600,000 | - | - | - | - | 81,600,000 | - | - | 81,600,000 | - | 81,600,000 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | - | 164,500 | 325,047 | 329,000 | 230,300 | 1,048,847 | - | - | 1,048,847 | - | 1,048,847 |

b. 香港上銀

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) | |
|------------|---------------|------|------|------|------|----------------|-------------|----------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 正 | 常關 | 注次 | 級可 | 疑損 | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 90,576,079 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 90,576,079 | \$ - | \$ - | \$ 90,576,079 | \$ - | \$ 90,576,079 |
| — 股權投資 | 17,595,723 | - | - | - | - | 17,595,723 | - | 4,171 | 17,599,894 | 4,171 | 17,595,723 |
| — 票券投資 | 79,040,081 | - | - | - | - | 79,040,081 | - | - | 79,040,081 | - | 79,040,081 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 9,796,605 | - | - | - | - | 9,796,605 | - | - | 9,796,605 | - | 9,796,605 |
| — 票券投資 | 644,440 | - | - | - | - | 644,440 | - | - | 644,440 | - | 644,440 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) | |
|------------|---------------|------|------|------|------|----------------|-------------|----------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 正 | 常關 | 注次 | 級可 | 疑損 | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 71,686,929 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 71,686,929 | \$ - | \$ - | \$ 71,686,929 | \$ - | \$ 71,686,929 |
| — 股權投資 | 13,195,920 | - | - | - | - | 13,195,920 | - | - | 13,195,920 | - | 13,195,920 |
| — 票券投資 | 77,255,395 | - | - | - | - | 77,255,395 | - | - | 77,255,395 | - | 77,255,395 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 9,972,210 | - | - | - | - | 9,972,210 | - | - | 9,972,210 | - | 9,972,210 |
| — 票券投資 | 658,000 | - | - | - | - | 658,000 | - | - | 658,000 | - | 658,000 |

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

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

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

合併公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（PVO1、

Delta、Beta) 等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

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

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 利率風險管理之目的

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

C. 利率風險管理之程序

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

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

標，分析及監控結果除提報策略管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向策略管理委員會報告，並議決因應方案。

D. 衡量方法

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

(5) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

合併公司之匯率風險，至少每季以主要幣別（美金）匯率變動 3% 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 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會審核通過，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

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 105 年及 104 年 12 月 31 日分別移動 -100 及 +100 個基點區間，對損益及權益影響金額。

b. 匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 105 年及 104 年 12 月 31 日各外幣/NTD 匯率波動 -3% 及 +3% 區間，對損益及權益影響金額。

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

c. 權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 105 年及 104 年 12 月 31 日權益證券價格漲跌 10% 區間，對損益及權益影響金額。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

| 105年12月31日 | | | |
|------------|----------------|---------------|------------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 上升 3% | \$ 1,845,658 | \$ 25,281 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 下跌 3% | (1,845,658) | (25,281) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (5,144,093) | (92,690) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 5,144,093 | 92,690 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10 % | 2,232,095 | 48,942 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10 % | (2,232,095) | (48,942) |

| 104年12月31日 | | | |
|------------|----------------|---------------|------------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 上升 3% | \$ 1,740,240 | \$ 25,324 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 下跌 3% | (1,740,240) | (25,324) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (5,007,264) | (40,063) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 5,007,264 | 40,063 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10 % | 1,888,583 | 14,098 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10 % | (1,888,583) | (14,098) |

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。

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 29,217,338 | \$ 2,165,595 | \$ 2,416,371 | \$ 1,629,362 | \$ - | \$ 35,428,666 |
| 附買回票券及債券負債 | 8,313,896 | 1,229,764 | 137,377 | 505,175 | - | 10,186,212 |
| 應付款項 | 23,405,127 | 1,080,246 | 552,242 | 301,656 | 1,077 | 25,340,348 |
| 存款及匯款 | 853,119,997 | 245,126,324 | 116,361,284 | 131,483,826 | 8,270,479 | 1,354,361,910 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 3,000,000 | 35,150,000 | 38,150,000 |
| 其他金融負債 | 3,280,387 | - | - | - | - | 3,280,387 |

| 104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 | \$ 31,404,207 | \$ 2,598,470 | \$ 1,747,015 | \$ 344,290 | \$ 1,825,768 | \$ 37,919,750 |
| 附買回票券及債券負債 | 2,879,887 | 188,518 | 167,936 | 3,084,335 | - | 6,320,676 |
| 應付款項 | 19,883,044 | 1,279,402 | 726,293 | 444,106 | 31,793 | 22,364,638 |
| 存款及匯款 | 817,370,343 | 230,108,381 | 130,728,012 | 154,297,445 | 11,135,132 | 1,343,639,313 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 38,150,000 | 38,150,000 |
| 其他金融負債 | 699,566 | 612,840 | 338,317 | 1,074,867 | 1,254,383 | 3,979,973 |

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

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|--------------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------|------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | \$ 46,225 | \$ 52,350 | \$ 53,213 | \$ 70,674 | \$ - | \$ 222,462 |
| — 利率衍生工具 | - | - | - | 474 | 31,587 | 32,061 |

| 104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 | \$ 54,878 | \$ 37,544 | \$ 52,485 | \$ 72,051 | \$ - | \$ 216,958 |
| — 利率衍生工具 | - | 143 | 290 | - | 21,397 | 21,830 |

B. 以總額結算之衍生金融負債

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | | | | | | |
| — 現金流入 | \$131,647,760 | \$ 29,160,938 | \$ 15,522,526 | \$ 16,962,624 | \$ - | \$193,293,848 |
| — 現金流出 | 131,758,836 | 29,216,707 | 15,662,244 | 17,126,025 | - | 193,763,812 |

| 104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 | \$112,503,019 | \$ 94,720,152 | \$ 73,551,567 | \$122,100,340 | \$ 49,265 | \$402,924,343 |
| — 現金流出 | 111,948,838 | 93,245,247 | 72,437,220 | 120,206,525 | 49,350 | 397,887,180 |

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。

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 727,737 | \$ 3,147,353 | \$ 1,823,228 | \$ 1,855,245 | \$ 34,032,581 | \$ 41,586,144 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 96,738 | 193,477 | 290,215 | 437,869 | - | 1,018,299 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 39,984,892 | 4,755,948 | 1,154,772 | 153,552 | 225,479 | 46,274,643 |
| 各類保證款項 | 5,913,478 | 6,240,340 | 9,037,561 | 13,316,979 | 14,999,392 | 49,507,750 |

| 104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 | \$ 441,669 | \$ 2,448,919 | \$ 2,193,799 | \$ 5,593,405 | \$ 22,535,001 | \$ 33,212,793 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 98,553 | 197,105 | 295,658 | 549,340 | - | 1,140,656 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 12,618,738 | 3,902,171 | 1,025,115 | 337,671 | 223,796 | 18,107,491 |
| 各類保證款項 | 4,266,371 | 6,849,596 | 8,814,798 | 9,059,458 | 15,610,851 | 44,601,074 |

(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：

| 105年12月31日 | | | | | |
|----------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 備供出售金融資產 —附買回條件協議 | \$ 9,522,319 | \$ 10,186,212 | \$ 9,522,319 | \$ 10,186,212 | (\$ 663,893) |

| 104年12月31日 | | | | | |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 備供出售金融資產 —附買回條件協議 | \$ 6,453,944 | \$ 6,320,676 | \$ 6,453,944 | \$ 6,320,676 | \$ 133,268 |

(五) 金融資產與金融負債之互抵

合併公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於合併資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。合併公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

105 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|-------------------|
| | | 總額 | | 金融工具 | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 700,153 | \$ - | \$ 700,153 | (\$ 414,425) | \$ - | \$ 285,728 |
| 證券借入協議 | 983,019 | 671,129 | 311,890 | - | - | 311,890 |
| 總計 | <u>\$ 1,683,172</u> | <u>\$ 671,129</u> | <u>\$ 1,012,043</u> | <u>(\$ 414,425)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 597,618</u> |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|------------------|---------------------|
| | | 總額 | | 金融工具 | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 680,124 | \$ - | \$ 680,124 | (\$ 414,425) | \$ 67,346 | \$ 333,045 |
| 證券出借協議 | 844,459 | 671,129 | 173,330 | - | - | 173,330 |
| 附買回協議 | 10,186,212 | - | 10,186,212 | (9,522,319) | - | 663,893 |
| 總計 | <u>\$11,710,795</u> | <u>\$ 671,129</u> | <u>\$11,039,666</u> | <u>(\$ 9,936,744)</u> | <u>\$ 67,346</u> | <u>\$ 1,170,268</u> |

104 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-------------|-------------------|
| | | 總額 | | 金融工具 | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 702,311 | \$ - | \$ 702,311 | (\$ 396,479) | \$ - | \$ 305,832 |
| 附賣回及證券借入協議 | 702,121 | 643,903 | 58,218 | - | - | 58,218 |
| 附賣回協議 | 4,882,013 | - | 4,882,013 | (4,882,013) | - | - |
| 總計 | <u>\$ 6,284,445</u> | <u>\$ 643,903</u> | <u>\$ 5,642,542</u> | <u>(\$ 5,278,492)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 364,050</u> |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-------------|-------------------|
| | | 總額 | | 金融工具 | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 806,032 | \$ - | \$ 806,032 | (\$ 396,479) | \$ - | \$ 409,553 |
| 附買回及證券出借協議 | 722,830 | 643,903 | 78,927 | - | - | 78,927 |
| 附買回協議 | 10,196,680 | - | 10,196,680 | (10,196,680) | - | - |
| 總計 | <u>\$11,725,542</u> | <u>\$ 643,903</u> | <u>\$11,081,639</u> | <u>(\$10,593,159)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 488,480</u> |

三八、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

| | 105年度 | |
|------------------|---------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| <u>資 產</u> | | |
| 現金及約當現金－存放同業 | \$ 14,640,128 | 0.54 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 88,351,313 | 0.71 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 21,043,186 | 0.54 |
| 附賣回票券及債券投資 | 382,373 | 0.38 |
| 信用卡循環信用餘額 | 719,194 | 12.42 |
| 貼現及放款（不含催收款項） | 562,286,901 | 2.25 |
| 備供出售金融資產 | 154,102,485 | 1.61 |
| 持有至到期日金融資產 | 73,094,455 | 0.66 |
| 買入匯款 | 4,594 | 1.92 |
| <u>負 債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | 16,236,614 | 1.02 |
| 附買回票券及債券負債 | 19,198,075 | 0.32 |
| 央行及同業融資 | 3,140 | 0.67 |
| 可轉讓定期存單 | 2,517,892 | 0.42 |
| 活期存款 | 229,441,952 | 0.09 |
| 活期儲蓄存款 | 124,087,541 | 0.33 |
| 定期存款 | 292,703,290 | 0.84 |
| 定期儲蓄存款 | 132,927,273 | 1.18 |
| 應付金融債券 | 38,150,000 | 1.63 |
| 撥入放款基金 | 3,167,527 | 0.00 |
| 結構型商品本金 | 3,292,668 | 0.37 |
| <u>資 產</u> | | |
| 104年度 | | |
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| 現金及約當現金－存放同業 | \$ 17,729,547 | 0.92 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 59,818,570 | 0.80 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 31,453,911 | 0.72 |
| 附賣回票券及債券投資 | 9,173,748 | 0.51 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 104年度 | |
|---------------|-------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| 信用卡循環信用餘額 | \$ 753,087 | 14.00 |
| 貼現及放款(不含催收款項) | 576,409,485 | 2.41 |
| 備供出售金融資產 | 107,731,084 | 1.73 |
| 持有至到期日金融資產 | 86,567,107 | 0.86 |
| 買入匯款 | 20,034 | 1.10 |
| <u>負 債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | 17,899,145 | 1.29 |
| 附買回票券及債券負債 | 7,331,879 | 0.51 |
| 央行及同業融資 | 16,904 | 0.30 |
| 可轉讓定期存單 | 12,013,682 | 0.68 |
| 活期存款 | 201,744,028 | 0.08 |
| 活期儲蓄存款 | 119,145,282 | 0.38 |
| 定期存款 | 327,278,332 | 1.07 |
| 定期儲蓄存款 | 120,529,106 | 1.33 |
| 應付金融債券 | 37,543,360 | 1.66 |
| 撥入放款基金 | 4,294,639 | 0.00 |
| 結構型商品本金 | 2,283,450 | 0.66 |

(二) 香港上銀

| | 105年度 | |
|-------------------------------|----------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| <u>資 產</u> | | |
| 存放銀行同業 | \$ 206,590,895 | 0.97 |
| 貼現及放款(不含催收款項) | 263,057,163 | 3.43 |
| 信用卡循環信用餘額 | 216,961 | 28.83 |
| 債券投資商品(帳列備供出售及持有 至到期日金融資產) | 172,702,811 | 2.44 |
| <u>負 債</u> | | |
| 銀行同業存款 | 26,424,005 | 1.03 |
| 活期存款 | 224,317,921 | 0.03 |
| 定期存款 | 324,065,853 | 1.25 |

| | 104年度 | |
|--------------------------------|----------------|----------|
| | 平 均 值 | 平均利率 (%) |
| <u>資 產</u> | | |
| 存放銀行同業 | \$ 228,340,825 | 1.29 |
| 貼現及放款 (不含催收款項) | 281,709,091 | 3.32 |
| 信用卡循環信用餘額 | 231,591 | 27.50 |
| 債券投資商品 (帳列備供出售及持有 至到期日金融資產) | 128,458,359 | 2.56 |
| <u>負 債</u> | | |
| 銀行同業存款 | 28,685,738 | 1.32 |
| 活期存款 | 208,239,202 | 0.03 |
| 定期存款 | 332,198,247 | 1.40 |

三九、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，104年不得低於8%，105年不得低於8.625%；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105年及104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105年及104年12月31日皆符合主管機關資本管理之規定。

| 分析項目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 自有資本 | | |
| 普通股權益資本 | \$ 127,846,862 | \$ 122,838,942 |
| 其他第一類資本 | | - |
| 第二類資本 | <u>31,804,087</u> | <u>36,778,099</u> |
| 自有資本 | <u>\$ 159,650,949</u> | <u>\$ 159,617,041</u> |
| 加權風險性資產總額 | | |
| 信用風險 | | |
| 標準法 | \$ 1,101,533,543 | \$ 1,037,047,143 |
| 信用評價調整風 險 (CVA) | 430,108 | 787,474 |
| 內部評等法 | 不適用 | 不適用 |
| 資產證券化 | 169,503 | 568,101 |
| 作業風險 | | |
| 基本指標法 | 55,646,738 | 52,578,287 |
| 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 | 48,245,112 | 46,681,168 |
| 內部模型法 | 不適用 | 不適用 |
| 加權風險性資產總額 | <u>\$ 1,206,025,004</u> | <u>\$ 1,137,662,173</u> |
| 資本適足率 | 13.24% | 14.03% |
| 普通股權益占風險性資產之比 率 | 10.60% | 10.80% |
| 第一類資本占風險性資產之比 率 | 10.60% | 10.80% |
| 槓桿比率 | 7.27% | 7.07% |

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

註 2：本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益資本 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

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

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

合併公司前 10 大授信資訊如下：

| 排 名 (註 1) | 105年12月31日 | | | | | |
|--------------|-----------------------|----------------|--------------|-----------------------|----------------|----------------|
| | 本 行 香 港 | | | 上 銀 | | |
| | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2) | 授信總餘額 (註 3) | 占淨值比例 (%) | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2) | 授信總餘額 (註 3) | 占淨值比例 (註 4) |
| 1 | A 集團 (鋼鐵冶煉業) | 6,530,563 | 5.43 | a 集團 (酒店及物業發展) | 7,123,439 | 6.86 |
| 2 | B 集團 (不動產租售業) | 5,420,412 | 4.51 | b 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材) | 5,553,663 | 5.35 |
| 3 | C 集團 (成衣製造業) | 4,093,952 | 3.41 | c 集團 (酒店及物業發展) | 5,250,959 | 5.06 |
| 4 | D 集團 (電視節目編排及傳播業) | 3,729,000 | 3.10 | d 集團 (成衣及配件進出口業) | 4,989,091 | 4.80 |
| 5 | E 集團 (金屬家具製造業) | 3,722,078 | 3.10 | e 集團 (酒店業) | 3,503,391 | 3.37 |
| 6 | F 集團 (電線及電纜製造業) | 3,669,314 | 3.05 | f 集團 (物業發展) | 3,438,393 | 3.31 |
| 7 | G 集團 (電腦製造業) | 3,356,371 | 2.79 | g 集團 (物業投資) | 3,010,353 | 2.90 |
| 8 | H 集團 (總管理機構) | 3,350,922 | 2.79 | h 集團 (酒店及物業持有) | 2,749,237 | 2.65 |
| 9 | I 公司 (其他控股業) | 3,110,233 | 2.59 | i 集團 (汽車經銷商) | 2,712,951 | 2.61 |
| 10 | J 集團 (鋼鐵冶煉業) | 3,056,246 | 2.54 | j 集團 (進出口業) | 2,620,926 | 2.52 |

| 排 名 (註 1) | 104年12月31日 | | | | | |
|--------------|-----------------------|----------------|--------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | 本 行 香 港 | | | 上 銀 | | |
| | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2) | 授信總餘額 (註 3) | 占淨值比例 (%) | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2) | 授信總餘額 (註 3) | 占淨值比例 (%) (註 4) |
| 1 | B 集團 (不動產租售業) | 5,404,621 | 4.69 | d 集團 (成衣及配件進出口業) | 4,865,853 | 4.93 |
| 2 | G 集團 (電腦製造業) | 4,236,880 | 3.68 | e 集團 (酒店業) | 3,917,722 | 3.97 |
| 3 | A 集團 (鋼鐵冶煉業) | 3,876,574 | 3.36 | a 集團 (酒店及物業發展) | 3,905,726 | 3.96 |
| 4 | H 集團 (總管理機構) | 3,718,069 | 3.23 | c 集團 (酒店及物業發展) | 3,866,241 | 3.92 |
| 5 | C 公司 (玻璃纖維梭織布業) | 3,554,222 | 3.08 | b 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材) | 3,615,549 | 3.66 |
| 6 | F 集團 (電線及電纜製造業) | 3,331,632 | 2.89 | f 集團 (物業發展) | 3,450,610 | 3.50 |
| 7 | K 集團 (總管理機構) | 3,290,000 | 2.85 | k 集團 (物業投資) | 3,008,164 | 3.05 |
| 8 | L 集團 (不動產開發業) | 3,202,983 | 2.78 | l 集團 (物業投資) | 2,949,369 | 2.99 |
| 9 | M 集團 (總管理機構) | 2,912,020 | 2.53 | m 集團 (酒店及物業投資) | 2,554,321 | 2.59 |
| 10 | N 集團 (總管理機構) | 2,870,145 | 2.49 | h 集團 (酒店及物業持有) | 2,458,597 | 2.49 |

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）

105年12月31日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 560,103,327 | \$ 11,857,960 | \$ 3,062,876 | \$ 64,427,633 | \$ 639,451,796 |
| 利率敏感性負債 | 214,767,707 | 247,226,667 | 63,224,580 | 41,021,130 | 566,240,084 |
| 利率敏感性缺口 | 345,335,620 | (235,368,707) | (60,161,704) | 23,406,503 | 73,211,712 |
| 淨值 | | | | | 120,233,504 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.93% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 60.89% |

104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 | \$ 590,556,707 | \$ 9,090,970 | \$ 4,649,326 | \$ 45,380,833 | \$ 649,677,836 |
| 利率敏感性負債 | 207,103,677 | 254,975,644 | 70,256,181 | 43,245,314 | 575,580,816 |
| 利率敏感性缺口 | 383,453,030 | (245,884,674) | (65,606,855) | 2,135,519 | 74,097,020 |
| 淨值 | | | | | 115,238,996 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.87% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 64.30% |

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

105年12月31日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 4,853,588 | \$ 126,861 | \$ 97,909 | \$ 1,041,959 | \$ 6,120,317 |
| 利率敏感性負債 | 1,692,839 | 4,350,788 | 579,813 | 15 | 6,623,455 |
| 利率敏感性缺口 | 3,160,749 | (4,223,927) | (481,904) | 1,041,944 | (503,138) |
| 淨值 | | | | | 3,731,410 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 92.40% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (13.48%) |

104年12月31日

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 4,748,609 | \$ 82,325 | \$ 60,514 | \$ 638,251 | \$ 5,529,699 |
| 利率敏感性負債 | 1,748,278 | 4,157,011 | 453,858 | 2,601 | 6,361,748 |
| 利率敏感性缺口 | 3,000,331 | (4,074,686) | (393,344) | 635,650 | (832,049) |
| 淨 值 | | | | | 3,502,705 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 86.92% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (23.75%) |

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

2. 香港上銀

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

105年12月31日

| 項 目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|------------|------------|------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 5,223,662 | \$ 575,193 | \$ 815,589 | \$ 584,816 | \$ 7,199,260 |
| 利率敏感性負債 | 5,123,455 | 835,068 | 433,391 | 103 | 6,392,017 |
| 利率敏感性缺口 | 100,207 | (259,875) | 382,198 | 584,713 | 807,243 |
| 淨 值 | | | | | 3,101,391 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.63% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 26.03% |

104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 | \$ 5,052,545 | \$ 747,725 | \$ 43,675 | \$ 647,264 | \$ 6,491,209 |
| 利率敏感性負債 | 4,557,237 | 507,248 | 542,682 | 924 | 5,608,091 |
| 利率敏感性缺口 | 495,308 | 240,477 | (499,007) | 646,340 | 883,118 |
| 淨 值 | | | | | 2,878,358 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 115.75% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 30.68% |

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 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-----------|-----|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 1.17 | 1.19 |
| | 稅 後 | 0.92 | 0.96 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 12.05 | 12.53 |
| | 稅 後 | 9.48 | 10.09 |
| 純 | 益 率 | 46.56 | 48.34 |

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

1. 本 行

新台幣到期日期限結構分析表

105 年 12 月 31 日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 680,962,416 | \$ 76,064,594 | \$ 69,462,987 | \$ 53,868,539 | \$ 64,411,077 | \$ 94,177,832 | \$ 322,977,387 |
| 主要到期資金流出 | 893,408,029 | 67,350,246 | 79,933,262 | 139,107,477 | 111,852,470 | 187,990,772 | 307,173,802 |
| 期距缺口 | (212,445,613) | 8,714,348 | (10,470,275) | (85,238,938) | (47,441,393) | (93,812,940) | 15,803,585 |

104 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 | \$ 696,079,974 | \$ 111,597,869 | \$ 87,194,564 | \$ 56,790,476 | \$ 61,760,480 | \$ 90,475,695 | \$ 288,260,890 |
| 主要到期資金流出 | 884,658,006 | 50,928,529 | 81,299,425 | 124,664,998 | 123,707,854 | 200,621,120 | 303,436,080 |
| 期距缺口 | (188,578,032) | 60,669,340 | 5,895,139 | (67,874,522) | (61,947,374) | (110,145,425) | (15,175,190) |

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（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

105年12月31日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|--------------|-----------------|------------|------------|--------------|--------------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 7,448,927 | \$ 821,805 | \$ 806,221 | \$ 792,973 | \$ 887,450 | \$ 4,140,478 | |
| 主要到期資金流出 | 11,411,757 | 2,067,229 | 1,242,744 | 1,247,787 | 2,144,649 | 4,709,348 | |
| 期距缺口 | (3,962,830) | (1,245,424) | (436,523) | (454,814) | (1,257,199) | (568,870) | |

104年12月31日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|--------------|-----------------|------------|--------------|--------------|--------------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 6,947,224 | \$ 1,352,677 | \$ 665,343 | \$ 709,148 | \$ 799,172 | \$ 3,420,884 | |
| 主要到期資金流出 | 11,748,381 | 2,022,802 | 1,519,884 | 1,807,451 | 3,059,179 | 3,339,065 | |
| 期距缺口 | (4,801,157) | (670,125) | (854,541) | (1,098,303) | (2,260,007) | 81,819 | |

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

2. 香港上銀

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

105年12月31日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|--------------|-----------------|------------|------------|--------------|--------------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 7,897,138 | \$ 1,696,262 | \$ 858,361 | \$ 872,781 | \$ 1,263,710 | \$ 3,206,024 | |
| 主要到期資金流出 | 6,801,237 | 4,161,367 | 1,323,051 | 875,459 | 441,244 | 116 | |
| 期距缺口 | 1,095,901 | (2,465,105) | (464,690) | (2,678) | 822,466 | 3,205,908 | |

104年12月31日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|---------------|-----------------|---------------|------------|------------|--------------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 7,028,743 | \$ 1,816,879 | \$ 828,683 | \$ 815,407 | \$ 443,852 | \$ 3,123,922 | |
| 主要到期資金流出 | (25,964,523) | 3,602,298 | (30,685,362) | 513,964 | 545,638 | 58,939 | |
| 期距缺口 | 32,993,266 | (1,785,419) | 31,514,045 | 301,443 | (101,786) | 3,064,983 | |

註：本表係香港上銀之總行及國內分支機構合計美金之金額。

四一、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 | | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|----------|----------------------|----------------------|
| 信託資產 | | | 信託負債 | | |
| 銀行存款 | \$ 1,293,449 | \$ 1,683,612 | 應付保管有價證券 | \$ 48,947,788 | \$ 40,167,441 |
| 短期投資 | 75,096,493 | 70,188,618 | 信託資本 | 95,739,344 | 84,163,301 |
| 集合管理運用專戶 | | | 累積虧損 | (4,118,900) | (559,008) |
| 淨資產 | 3,533,700 | 4,457,498 | | | |
| 應收退出集合投資款 | 38,166 | 3,695 | | | |
| 土地 | 10,543,430 | 6,761,236 | | | |
| 房屋及建築物(淨額) | 130,906 | 65,375 | | | |
| 在建工程 | 914,161 | 372,243 | | | |
| 保管有價證券 | 48,947,788 | 40,167,441 | | | |
| 其他資產 | 70,139 | 72,016 | | | |
| 信託資產總額 | <u>\$140,568,232</u> | <u>\$123,771,734</u> | 信託負債總額 | <u>\$140,568,232</u> | <u>\$123,771,734</u> |

信託帳財產目錄

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

| 投 資 項 目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 1,293,449 | \$ 1,683,612 |
| 短期投資 | | |
| 基金 | 57,918,782 | 59,678,843 |
| 債券 | 14,334,858 | 7,476,633 |
| 普通股 | 2,366,254 | 2,312,473 |
| 結構型商品 | 476,599 | 720,669 |
| 集合管理運用專戶淨資產 | 3,533,700 | 4,457,498 |
| 應收退出集合投資款 | 38,166 | 3,695 |
| 土地 | 10,543,430 | 6,761,236 |
| 房屋及建築物(淨額) | 130,906 | 65,375 |
| 在建工程 | 914,161 | 372,243 |
| 保管有價證券 | 48,947,788 | 40,167,441 |
| 其他資產—本金遞延費用 | 70,139 | 72,016 |
| 合 計 | <u>\$ 140,568,232</u> | <u>\$ 123,771,734</u> |

信託帳損益表

民國 105 及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

| | 105年度 | 104年度 |
|---------|-------------------|--------------------|
| 信託收益 | | |
| 現金股利收入 | \$ 83,717 | \$ 86,325 |
| 利息收入 | 9,338 | 9,590 |
| 捐贈收入 | 24 | 5,026 |
| 已實現投資利益 | - | 155 |
| 已實現資本利得 | 636 | 1,226 |
| 未實現資本利得 | 36,595 | 47,626 |
| 其他收入 | 351 | 331 |
| | <u>130,661</u> | <u>150,279</u> |
| 信託費用 | | |
| 稅捐支出 | 469 | 3,067 |
| 管理費 | 2,361 | 3,343 |
| 手續費 | 2,961 | 22,107 |
| 已實現投資損失 | 269 | - |
| 已實現資本損失 | 3,356 | 1,182 |
| 未實現資本損失 | 129,275 | 159,896 |
| 其他費用 | 49 | 387 |
| | <u>138,740</u> | <u>189,982</u> |
| 稅前淨利 | (8,079) | (39,703) |
| 所得稅費用 | - | - |
| 稅後淨利 | <u>(\$ 8,079)</u> | <u>(\$ 39,703)</u> |

四二、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

| | 105年12月31日 | | | 104年12月31日 | | |
|-----------------|---------------|---------|--------------|--------------|---------|--------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| <u>金融資產</u> | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 現金及約當現金 | | | | | | |
| 日幣 | \$ 17,729,142 | 0.2771 | \$ 4,912,745 | \$ 8,266,915 | 0.2732 | \$ 2,258,521 |
| 歐元 | 92,513 | 33.9797 | 3,143,564 | 12,344 | 35.9383 | 443,622 |
| 人民幣 | 484,829 | 4.6254 | 2,242,528 | 1,036,194 | 4.9967 | 5,177,551 |
| 存放央行及拆放 銀行同業 | | | | | | |
| 美金 | 1,075,599 | 32.2220 | 34,657,951 | 845,249 | 32.9000 | 27,808,692 |
| 港幣 | 745,000 | 4.1545 | 3,095,103 | - | - | - |
| 人民幣 | 445,300 | 4.6254 | 2,059,691 | 583,560 | 4.9967 | 2,915,874 |
| 應收款項 | | | | | | |
| 美金 | 92,925 | 32.2220 | 2,994,229 | 92,386 | 32.9000 | 3,039,499 |
| 日幣 | 1,302,432 | 0.2771 | 360,904 | 927,768 | 0.2732 | 253,466 |
| 歐元 | 3,296 | 33.9797 | 111,997 | 3,687 | 35.9383 | 132,505 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年12月31日 | | | 104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 | \$ 3,690,173 | 32.2220 | \$ 118,904,754 | \$ 3,617,225 | 32.9000 | \$ 119,006,703 |
| 人民幣 | 3,963,219 | 4.6254 | 18,331,473 | 4,271,107 | 4.9967 | 21,341,440 |
| 港幣 | 1,402,806 | 4.1545 | 5,827,958 | 1,399,421 | 4.2448 | 5,940,262 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | |
| 美金 | 1,230,865 | 32.2220 | 39,660,932 | 858,916 | 32.9000 | 28,258,336 |
| 人民幣 | 972,269 | 4.6254 | 4,497,133 | 1,618,708 | 4.9967 | 8,088,198 |
| 澳幣 | 185,297 | 23.3400 | 4,324,832 | 234,053 | 23.9923 | 5,615,470 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | |
| 美金 | 14,947 | 32.2220 | 481,622 | 9,934 | 32.9000 | 326,829 |
| 澳幣 | 15,008 | 23.3400 | 350,287 | 5,033 | 23.9923 | 120,753 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | |
| 美金 | 37,101 | 32.2220 | 1,195,648 | 45,232 | 32.9000 | 1,488,133 |
| 港幣 | 4,957 | 4.1545 | 20,594 | 2,011 | 4.2448 | 8,536 |
| 歐元 | 174 | 33.9797 | 5,912 | 8 | 35.9383 | 288 |
| 非貨幣性項目 | | | | | | |
| 結構式公司債合約 | | | | | | |
| 美金 | 23,840 | 32.2220 | 768,172 | 31,880 | 32.9000 | 1,048,852 |
| 採用權益法之投資 | | | | | | |
| 美金 | 1,887,610 | 32.2220 | 60,822,569 | 1,753,788 | 32.9000 | 57,699,625 |
| 港幣 | 65,366 | 4.1545 | 271,563 | 62,143 | 4.2448 | 263,785 |
| 金融負債 | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | |
| 應付款項 | | | | | | |
| 美金 | 493,005 | 32.2220 | 15,885,607 | 81,431 | 32.9000 | 2,679,080 |
| 澳幣 | 92,574 | 23.3400 | 2,160,677 | 13 | 23.9923 | 312 |
| 歐元 | 62,970 | 33.9797 | 2,139,702 | 3,516 | 35.9383 | 126,359 |
| 央行及銀行同業存款 | | | | | | |
| 人民幣 | 1,288,398 | 4.6254 | 5,959,356 | 1,029,221 | 4.9967 | 5,142,709 |
| 美金 | 127,737 | 32.2220 | 4,115,942 | 95,972 | 32.9000 | 3,157,479 |
| 港幣 | 200,000 | 4.1545 | 830,900 | 200,000 | 4.2448 | 848,960 |
| 存款及匯款 | | | | | | |
| 美金 | 6,629,092 | 32.2220 | 213,602,602 | 6,344,403 | 32.9000 | 208,730,859 |
| 人民幣 | 4,360,519 | 4.6254 | 20,169,145 | 5,775,637 | 4.9967 | 28,859,125 |
| 歐元 | 254,885 | 33.9797 | 8,660,916 | 170,719 | 35.9383 | 6,135,351 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | |
| 美金 | 12,642 | 32.2220 | 407,351 | 13,019 | 32.9000 | 428,325 |
| 港幣 | 4,937 | 4.1545 | 20,511 | 553 | 4.2448 | 2,347 |
| 歐元 | 183 | 33.9797 | 6,218 | 12 | 35.9383 | 431 |

(二) 香港上銀

| | 105年12月31日 | | | 104年12月31日 | | |
|---------------|--------------|---------|---------------|------------|---------|--------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 金融資產 | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 現金及約當現金 | | | | | | |
| 歐元 | \$ 1,216,866 | 33.9797 | \$ 41,348,742 | \$ 89,976 | 35.9383 | \$ 3,233,585 |
| 美金 | 353,507 | 32.2220 | 11,390,703 | 21,910 | 32.9000 | 720,839 |
| 瑞士法郎 | 138,711 | 31.6119 | 4,384,918 | 6,432 | 33.2659 | 213,966 |
| 存放央行及拆放銀行同業 | | | | | | |
| 美金 | 21,746,952 | 32.2220 | 700,730,287 | 2,344,360 | 32.9000 | 77,129,444 |
| 人民幣 | 2,742,069 | 4.6254 | 12,683,167 | 5,176,392 | 4.9967 | 25,864,878 |
| 應收款項 | | | | | | |
| 美金 | 296,363 | 32.2220 | 9,549,409 | 54,911 | 32.9000 | 1,806,572 |
| 人民幣 | 25,794 | 4.6254 | 119,308 | 4,727 | 4.9967 | 23,619 |
| 貼現及放款 | | | | | | |
| 美金 | 23,950,888 | 32.2220 | 771,745,513 | 3,032,574 | 32.9000 | 99,771,685 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | | | | | | |
| 人民幣 | 201,587 | 4.6254 | 932,421 | 132,375 | 4.9967 | 661,438 |
| 澳幣 | 12,489 | 23.3400 | 291,493 | 2,041 | 23.9923 | 48,968 |

| | 105年12月31日 | | | 104年12月31日 | | |
|---------------|------------|---------|---------------|------------|---------|--------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 金融負債 | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 應付款項 | | | | | | |
| 美金 | \$ 413,312 | 32.2220 | \$ 13,317,739 | \$ 66,117 | 32.9000 | \$ 2,175,249 |
| 人民幣 | 45,621 | 4.6254 | 211,015 | 18,450 | 4.9967 | 92,189 |
| 央行及銀行同業存款 | | | | | | |
| 美金 | 3,810,757 | 32.2220 | 122,790,212 | 455,657 | 32.9000 | 14,991,115 |
| 英鎊 | 603,645 | 39.6024 | 23,905,791 | 25,377 | 48.7611 | 1,237,410 |
| 人民幣 | 749,961 | 4.6254 | 3,468,870 | 1,607,918 | 4.9967 | 8,034,284 |
| 存款及匯款 | | | | | | |
| 美金 | 48,709,073 | 32.2220 | 1,569,503,750 | 5,376,806 | 32.9000 | 176,896,917 |
| 人民幣 | 11,772,673 | 4.6254 | 54,453,322 | 12,137,623 | 4.9967 | 60,648,061 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | | | | | | |
| 人民幣 | 189,809 | 4.6254 | 877,943 | 149,115 | 4.9967 | 745,083 |

四三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表二。

4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：附表三。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表五。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表六。

四四、部門資訊

合併公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務地區別及損益。合併公司主要於兩個地區營運—台灣、香港及其他。

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

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。

部門收入與營運結果

合併公司 105 及 104 年度應報導部門損益資訊如下：

| | 105年度 | | | | |
|-----------------|----------------------|----------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 台灣業務 | 香港業務 | 其他部門 | 其他調整 | 合計 |
| 利息淨收益 | \$ 10,915,718 | \$ 10,976,146 | \$ 74,063 | \$ - | \$ 21,965,927 |
| 利息以外淨收益 | <u>9,685,076</u> | <u>5,221,702</u> | <u>343,461</u> | (<u>4,760,890</u>) | <u>10,489,349</u> |
| 淨收益 | 20,600,794 | 16,197,848 | 417,524 | (4,760,890) | 32,455,276 |
| 呆帳及保證責任準備 提存 | (599,988) | (84,921) | (2,240) | - | (687,149) |
| 營業費用 | (<u>6,384,525</u>) | (<u>5,947,805</u>) | (<u>221,324</u>) | <u>4,687</u> | (<u>12,548,967</u>) |
| 稅前淨利 | <u>\$ 13,616,281</u> | <u>\$ 10,165,122</u> | <u>\$ 193,960</u> | (<u>\$ 4,756,203</u>) | <u>\$ 19,219,160</u> |

| | 104年度 | | | | |
|---------|----------------------|----------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 台灣業務 | 香港業務 | 其他部門 | 其他調整 | 合計 |
| 利息淨收益 | \$ 10,861,030 | \$ 10,174,488 | \$ 68,438 | \$ - | \$ 21,103,956 |
| 利息以外淨收益 | <u>9,785,525</u> | <u>4,868,207</u> | <u>372,547</u> | (<u>4,691,211</u>) | <u>10,335,068</u> |
| 淨收益 | 20,646,555 | 15,042,695 | 440,985 | (4,691,211) | 31,439,024 |
| 呆帳費用 | (599,984) | (19,734) | (5,592) | - | (625,310) |
| 營業費用 | (<u>6,459,087</u>) | (<u>5,271,005</u>) | (<u>217,313</u>) | <u>6,767</u> | (<u>11,940,638</u>) |
| 稅前淨利 | <u>\$ 13,587,484</u> | <u>\$ 9,751,956</u> | <u>\$ 218,080</u> | (<u>\$ 4,684,444</u>) | <u>\$ 18,873,076</u> |

合併公司並未定期將個別營運部門所有之資產資訊提供予營運決策者，故資產之衡量金額為零。

主要營運客戶

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

| 年 月 | | 105年12月31日 | | | | | 104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 | 備抵呆帳 覆蓋率(註 3) | 逾期放款金額 (註 1) | 放款總額 | 逾放比率 (註 2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註 3) |
| 企業 金融 | 擔保 | 546,377 | 208,815,874 | 0.26 | 3,315,650 | 606.84 | 399,177 | 190,172,978 | 0.21 | 3,043,790 | 762.52 |
| | 無擔保 | 207,984 | 160,796,728 | 0.13 | 2,924,781 | 1,406.25 | 361,217 | 162,006,389 | 0.22 | 3,368,258 | 932.47 |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(註 4) | 644,354 | 109,126,753 | 0.59 | 1,649,988 | 256.07 | 511,648 | 119,748,569 | 0.43 | 1,552,863 | 303.50 |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款(註 5) | 9,167 | 473,433 | 1.94 | 16,207 | 176.80 | 8,914 | 442,820 | 2.01 | 16,959 | 190.25 |
| | 其他擔保 (註 6) 無擔保 | 253,830 11,260 | 104,587,353 7,389,138 | 0.24 0.15 | 1,097,716 77,670 | 432.46 689.79 | 260,178 6,609 | 106,398,932 6,787,879 | 0.24 0.10 | 1,091,542 67,201 | 419.54 1,016.81 |
| 放款業務合計 | | 1,672,972 | 591,189,279 | 0.28 | 9,082,012 | 542.87 | 1,547,743 | 585,557,567 | 0.26 | 9,140,613 | 590.58 |
| | | 逾期帳款金額 (註 1) | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 (註 2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註 3) | 逾期帳款金額 (註 1) | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 (註 2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註 3) |
| 信用卡業務 | | 13,797 | 1,869,147 | 0.74 | 82,304 | 596.54 | 11,699 | 2,064,558 | 0.57 | 203,451 | 1,739.05 |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註 7) | | - | 1,008,988 | - | 10,342 | - | - | 965,523 | - | 9,907 | - |

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

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

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

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

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款
民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元，%

| | 105年12月31日 | | 104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） | - | 40,580 | - | 45,112 |

註 1：經債務協商且依約履約之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履約之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 105 年 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|-------------------------------------|---|-------------|------------|------------|--------------|-------------|--------------|----|
| | | | | 股數 (仟股) | 帳面金額 (註一) | 持股比率 (%) | 市價/股權淨值 | |
| 上商復興股份有限公司 | Empresa Inversiones Generales, S.A. | 孫公司 | 投資子公司 | 1 | \$ 1,785,180 | 100.00 | \$ 1,785,180 | 註一 |
| | Krinein Company | 孫公司 | 投資子公司 | 2 | 513,566 | 100.00 | 513,566 | 註一 |
| | Safehaven Investment Corporation | 孫公司 | 投資子公司 | 1 | 50,774 | 100.00 | 50,774 | 註一 |
| 復興股份有限公司 | Prosperity Realty Inc. | 孫公司 | 投資子公司 | 4 | 74,111 | 100.00 | (8,078) | 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 | 160,352 | 45.00 | 160,352 | 註一 |
| | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 孫公司 | 投資子公司 | 600 | 6,893 | 100.00 | 6,893 | 註一 |
| | 環島聯旅行社股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 100 | 1,000 | 10.00 | - | |
| | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 本行 | 以成本衡量之金融資產 | 28 | 859 | - | - | |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 錢隆科技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 950 | 2,089 | 4.13 | - | |
| | Prism Communication International Limited | - | 以成本衡量之金融資產 | 1,250 | - | - | - | |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 錢隆科技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 950 | 2,089 | 4.13 | - | |
| | Prism Communication International Limited | - | 以成本衡量之金融資產 | 1,250 | - | - | - | |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 孫公司 | 投資子公司 | 不適用 | 887,490 | 100.00 | 887,490 | 註一 |
| Krinein Company | 香港上海商業銀行有限公司 | 曾孫公司 | 投資子公司 | 1,920 | 9,695,194 | 9.60 | 9,695,194 | 註一 |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 香港上海商業銀行有限公司 | 曾孫公司 | 投資子公司 | 9,600 | 48,475,969 | 48.00 | 48,475,969 | 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轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國 105 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣及外幣仟元／仟股

| 買、賣之公司 | 有價證券種類及名稱 | 帳列科目 | 交易對象 | 關係 | 年初 | | 買入 | | 賣出 | | 年底 | | | |
|----------------|--------------|------------------|------|----|---------|----------------------------|---------|-------------------------|---------|----------------------------|---------------------------|------------------------------|---------|------------------------|
| | | | | | 股數 | 金額 | 股數 | 金額(註2及3) | 股數 | 售價 | 帳面成本 | 處分(損)益 | 股數 | 金額(註1) |
| 香港上海商業銀行有限公司 | 保富銀行 | 備供出售權益證券 | - | - | 650,936 | \$ 704,075 HK\$ 169,469 | - | \$ - | 650,936 | \$ 614,614 HK\$ 147,936 | \$ 163,816 HK\$ 39,430 | (\$ 89,461) (HK\$ 21,533) | - | \$ - HK\$ - |
| 香港上海商業銀行有限公司 | 騰訊控股有限公司 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | - | - | 541,000 | 456,561 HK\$ 109,893 | 116,000 | 96,665 HK\$ 23,267 | 95,003 HK\$ 22,867 | (24,940) (HK\$ 6,003) | 425,000 | 334,956 HK\$ 80,623 |
| 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 兆豐金融控股股份有限公司 | 備供出售金融資產—股票 | - | - | 35,491 | 223,231 | - | - | 35,491 | 839,445 | 223,231 | 616,214 | - | - |

註 1：係按 105 年 12 月 31 日之匯率換算。

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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

| 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末 持股比率 (%) | 投資帳面金額 | 本年度認列 之投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形(註2) | | | | 備註 |
|-------------------------------------|------|----------------|-------------------|----------------|----------------|--------------------|------------|------------------|-------------|----|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股 股數 | 合 計 股 數 | 持股比率 (%) | |
| 金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 台北市 | 債權收買及管理服務業務 | 100.00 | \$\$ 1,570,420 | \$ 12,323 | 160,000 | - | 160,000 | 100.00 | |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 代理保險業務 | 100.00 | 197,996 | 87,932 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 代理保險業務 | 100.00 | 58,519 | 2,529 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | |
| 上銀行銷股份有限公司 | 台北市 | 人力派遣業 | 100.00 | 7,500 | 1,341 | 500 | - | 500 | 100.00 | |
| 寶豐保險(香港)有限公司 | 香港 | 產物保險業務 | 40.00 | 271,562 | 14,637 | 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 | 58,341,739 | 4,579,900 | 11,520 | - | 11,520 | 57.60 | |
| 非金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 台灣中國旅行社股份有限公司 | 台北市 | 旅遊業 | 99.99 | 291,620 | 22,566 | 38,943 | - | 38,943 | 99.99 | |
| 國海建築經理股份有限公司 | 台北市 | 興建計劃審查與諮詢、契約鑑證 | 34.69 | - | - | 3,000 | - | 3,000 | 34.69 | |
| 上商復興股份有限公司 | 賴比瑞亞 | 投資控股公司 | 100.00 | 60,493,276 | 4,572,029 | 5 | - | 5 | 100.00 | |
| 復興股份有限公司 | 賴比瑞亞 | 投資控股公司 | 100.00 | 329,303 | 7,655 | 176 | - | 176 | 100.00 | |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 巴拿馬 | 投資控股業務 | 100.00 | 1,785,180 | 1,887,055 | 1 | - | 1 | 100.00 | |
| Krinein Company | 開曼群島 | 投資控股業務 | 100.00 | 513,566 | 378,155 | 2 | - | 2 | 100.00 | |
| Safehaven Investment Corporation | 賴比瑞亞 | 投資控股業務 | 100.00 | 50,774 | 321 | 1 | - | 1 | 100.00 | |
| Prosperity Realty Inc. | 美國 | 房地產業務 | 100.00 | 74,111 | 6,322 | 4 | - | 4 | 100.00 | |
| 天祥晶華飯店股份有限公司 | 花蓮縣 | 旅行業 | 45.00 | 160,352 | 13,079 | 20,372 | - | 20,372 | 45.00 | |
| 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台北市 | 旅行業 | 100.00 | 6,893 | 31 | 600 | - | 600 | 100.00 | |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 中國 | 融資租賃 | 100.00 | 887,490 | 27,413 | 不適用 | - | 不適用 | 100.00 | |

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 105 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益：

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 (註 1) | 本期期初自 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末自 | 本行直接或 間接投資之 持股比例 | 本期認列 | 期末投資 | 截至本年底止 已匯回之 投資收益 |
|------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|-------------|--------|----------------|------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------|
| | | | | 台灣匯出 累積投資金額 | 匯出 | 匯回 | 台灣匯出 累積投資金額 | | 投資(損)益 (註 2) | 帳面金額 (註 3) | |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 融資租賃業務經營 | US\$ 30,000 | (3) | US\$ 30,000 | US\$ - | US\$ - | US\$ 30,000 | 100.00% | \$ 27,413 (US\$ 850) | \$ 887,490 (US\$ 27,543) | \$ - |
| 上海銀行股份有限公司 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 861,926 | 註 4 | US\$ 73,848 | US\$ - | US\$ - | US\$ 73,848 | 2.70% | - | 10,054,515 (US\$ 312,039) | - |
| 上海商業銀行深圳分行 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 57,532 | 註 4 | US\$ 36,339 | US\$ - | US\$ - | US\$ 36,339 | 57.60% | US 114,049 (US\$ 3,535) | 963,101 (US\$ 29,890) | - |
| 上海商業銀行上海分行 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 109,174 | 註 4 | US\$ 64,717 | US\$ - | US\$ - | US\$ 64,717 | 57.60% | (US\$ 62,417 1,935) | 2,084,643 (US\$ 64,696) | - |

2. 赴大陸地區投資限額：

| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註 3) | 經濟部投審會核准投資金額(註 3) | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------|
| \$ 6,602,417 (US\$ 204,904) | \$ 6,636,121 (US\$ 205,950) | \$ 97,813,458 |

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸。
- (3) 其他方式。

註 2：本年度認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
 - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C. 其他。

註 3：係按 105 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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六之一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|----------------|-----------------|---------|-----------|-----------|------|------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | \$ 35,434 | 註4 | 佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3) |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 101 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 232,750 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 197 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 1,970 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 415,763 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | 274 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 17 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 56,899 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 197 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 577 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 11,320 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 135 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 320,977 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 47 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 5,811 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 170 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 33 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 5,780 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 10,612 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 20 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 79 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 78 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 68,231 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 15 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 90,833 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 180 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 333 | 註4 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|-----------------|----------------|---------|-----------|-----------|------|------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| | | | | | | | 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 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | \$ 720 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 2,140 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 23 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 母公司對孫公司 | 存款及匯款 | 7,515 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 母公司對孫公司 | 利息費用 | 70 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 現金及約當現金 | 286,710 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 央行及銀行同業存款 | 152 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 銀行同業拆放 | 1,850,160 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 1,931 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 1,468,677 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 14,416 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 232,750 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 101 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 197 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應付款項 | 35,434 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 1,970 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 415,763 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 56,899 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 17 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 197 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應付款項 | 274 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 577 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 11,320 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 320,977 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 135 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 47 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 5,811 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 170 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 33 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 10,612 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 5,780 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 20 | 註4 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | 佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3) |
|----|---------------|----------------|---------|-----------|-----------|------|------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | \$ 79 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 68,231 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 78 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 15 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 90,833 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 180 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 333 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 720 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 2,140 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 子公司對子公司 | 現金及約當現金 | 3,037 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 子公司對孫公司 | 其他利息以外淨損益 | 120 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 子公司對孫公司 | 其他業務及管理費用 | 2,606 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 孫公司對母公司 | 現金及約當現金 | 7,515 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 孫公司對母公司 | 利息收入 | 70 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 孫公司對母公司 | 應收款項 | 23 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 孫公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 2,606 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 孫公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 120 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 152 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 存放銀行同業 | 1,468,677 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 拆放銀行同業 | 1,850,160 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 1,931 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 央行及銀行同業存款 | 286,710 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 14,416 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 子公司對子公司 | 存款及匯款 | 3,037 | 註4 | - |

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

- (1) 母公司填 0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2： 與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。
- (4) 母公司對孫公司。

(5) 孫公司對母公司。

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

註 4：本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

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 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六之二

單位：新台幣仟元

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|----------------|-----------------|---------|-----------|-----------|------|------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | \$ 33,358 | 註4 | 佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3) |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 138 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 268,872 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 197 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 2,602 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 322,459 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | 245 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 31 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 59,199 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 197 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 944 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 11,891 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 678 | 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 | 523,622 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 47 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 10,557 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 170 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 110 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 4 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 9,869 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 20 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 99 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 79 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 63,465 | 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 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 32 | 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 | 69,826 | 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 | 利息收入 | 36 | 註4 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|-----------------|----------------|---------|-----------|-----------|------|------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | \$ 235 | 註4 | 佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3) |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 720 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 1,510 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 母公司對孫公司 | 存款及匯款 | 7,514 | 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 | 36 | 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 | 326,985 | 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 | 348 | 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 | 2,065 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 1,490,809 | 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 | 9,553 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 268,872 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 138 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 197 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應付款項 | 33,358 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 2,602 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 322,459 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 59,199 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 31 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 197 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應付款項 | 245 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 994 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 11,891 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 523,622 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 678 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 47 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 10,557 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 170 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 110 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 9,869 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 4 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 20 | 註4 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|---------------|----------------|---------|-------------|-----------|------|---|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | \$ 99 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 79 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 63,465 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 32 | 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 | 69,826 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 180 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 235 | 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 | 利息費用 | 36 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 720 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 1,510 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 子公司對子公司 | 現金及約當現金 | 853 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 子公司對子公司 | 利息收入 | 54 | 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 | 其他負債 | 230 | 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 | 114 | 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 | 2,713 | 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 | 7,514 | 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 | 36 | 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 | 230 | 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 | 114 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 孫公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 2,713 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 348 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 存放央行及拆借銀行同業 | 334,068 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 2,065 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 央行及銀行同業存款 | 1,490,809 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 9,553 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 子公司對子公司 | 存款及匯款 | 853 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 子公司對子公司 | 存款及匯款 | 54 | 註4 | - |

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

- (1) 母公司填 0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2： 與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

(4) 母公司對孫公司。

(5) 孫公司對母公司。

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

註 4：本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

附件二、106 年度合併財務報告

關係企業合併財務報告聲明書

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

特此聲明

公司名稱：上海商業儲蓄銀行股份有限公司



負責人：榮 鴻 慶



會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

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

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

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

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

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

貼現及放款之備抵呆帳提存

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司主要業務之一係從事放款業務，截至 106 年 12 月 31 日止，貼現及放款總額計 937,161,436 仟元，對於民國 106 年度之合併財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估主要係依據國際會計準則第 39 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理，管理階層定期評估放款組合之減損情形，並依預估之未來現金流量來決定減損提列金額。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱合併財務報表附註四、附註五、附註十一及附註三六。因未來現金流量之預估涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

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

遞延所得稅之估計

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

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

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

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

其他事項

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司業已編製民國 106 及 105 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

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

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

會計師查核合併財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 世 宗

吳世宗



會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1010028123 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0990031652 號

中 華 民 國 107 年 3 月 24 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

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

(接次頁)

(承前頁)

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

(接次頁)

(承前頁)

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

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

| 代 碼 | | 歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益 (附 註 二 九) | | | | | | | | | | |
|-----|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------|------------------------|--------------|---------------|--|---------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------------|----------------|
| | | 股 本 普 通 股 股 本 | 資 本 公 積 | 保 留 盈 餘 法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積 | 未 分 配 盈 餘 | 其 他 權 益 項 目 國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 | 備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益 | 庫 藏 股 票 | 歸 屬 於 本 公 司 股 東 權 益 總 計 | 非 控 制 權 益 (附 註 二 九) | 權 益 總 額 |
| A1 | 105 年 1 月 1 日 餘 額 | \$ 39,991,207 | \$ 4,639,910 | \$ 37,023,528 | \$ 7,480,146 | \$ 17,171,825 | \$ 3,707,655 | \$ 5,307,869 | (\$ 83,144) | \$ 115,238,996 | \$ 40,657,383 | \$ 155,896,379 |
| B1 | 104 年度 盈餘分配 法定盈餘公積 | - | - | 3,569,398 | - | (3,569,398) | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | (5,998,681) | - | - | - | (5,998,681) | - | (5,998,681) |
| B9 | 股票股利 | 799,824 | - | - | - | (799,824) | - | - | - | - | - | - |
| C7 | 其他資本公積變動： 採用權益法認列之關聯企業及合資 之變動數 | - | 7,745 | - | - | - | - | - | - | 7,745 | - | 7,745 |
| D1 | 105 年度 淨利 | - | - | - | - | 11,748,332 | - | - | - | 11,748,332 | 3,363,793 | 15,112,125 |
| D3 | 105 年度 其他稅後綜合損益 | - | - | - | - | (86,813) | (1,265,381) | 589,306 | - | (762,888) | 419,186 | (343,702) |
| D5 | 105 年度 綜合損益總額 | - | - | - | - | 11,661,519 | (1,265,381) | 589,306 | - | 10,985,444 | 3,782,979 | 14,768,423 |
| O1 | 非控制權益變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,651,436) | (1,651,436) |
| Z1 | 105 年 12 月 31 日 餘 額 | 40,791,031 | 4,647,655 | 40,592,926 | 7,480,146 | 18,465,441 | 2,442,274 | 5,897,175 | (83,144) | 120,233,504 | 42,788,926 | 163,022,430 |
| B1 | 105 年度 盈餘分配 法定盈餘公積 | - | - | 3,524,500 | - | (3,524,500) | - | - | - | - | - | - |
| B3 | 特別盈餘公積 | - | - | - | 58,742 | (58,742) | - | - | - | - | - | - |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | (6,118,655) | - | - | - | (6,118,655) | - | (6,118,655) |
| C7 | 其他資本公積變動： 採用權益法認列之關聯企業及合資 之變動數 | - | 7,900 | - | - | - | - | - | - | 7,900 | - | 7,900 |
| D1 | 106 年度 淨利 | - | - | - | - | 12,385,227 | - | - | - | 12,385,227 | 4,233,739 | 16,618,966 |
| D3 | 106 年度 其他稅後綜合損益 | - | - | - | - | (81,898) | (4,006,743) | (9,536) | - | (4,098,177) | (4,856,393) | (8,954,570) |
| D5 | 106 年度 綜合損益總額 | - | - | - | - | 12,303,329 | (4,006,743) | (9,536) | - | 8,287,050 | (622,654) | 7,664,396 |
| O1 | 非控制權益變動 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,542,977) | (1,542,977) |
| Z1 | 106 年 12 月 31 日 餘 額 | \$ 40,791,031 | \$ 4,655,555 | \$ 44,117,426 | \$ 7,538,888 | \$ 21,066,873 | (\$ 1,564,469) | \$ 5,887,639 | (\$ 83,144) | \$ 122,409,799 | \$ 40,623,295 | \$ 163,033,094 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

（接次頁）

(承前頁)

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

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

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

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

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

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 3 月 24 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

證券發行人財務報告編製準則之修正

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

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

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

106年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三三。

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

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

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

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

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

IFRS 9「金融工具」及相關修正
金融資產之分類、衡量與減損

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。

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

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

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

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

IFRS 16「租賃」

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

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

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 合併基礎

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

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十四及附表四。

(五) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

(六) 外幣

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

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

(七) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

於下列情況下，係將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

公允價值之決定方式請參閱附註三六。

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

B. 持有至到期日金融資產

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

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

C. 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

D. 放款及應收款

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

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

依法令要求，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信(含短期貿易融資)」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

3. 衍生工具

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

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

(八) 投資關聯企業及合資

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

合併公司對投資關聯企業及合資係採用權益法。

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

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

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

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

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

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

(九) 催收款

根據本行之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，報經核准後，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

(十) 附條件票券及債券交易

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

(十一) 不動產及設備

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

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十二) 投資性不動產

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十三) 無形資產

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

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於當期損益。

(十四) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

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

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

(十五) 承受擔保品

承受擔保品按承受時之相關成本入帳，期末時按成本與淨變現價值孰低法評價。

(十六) 負債準備

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

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

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

(十七) 收入認列

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

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

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

(十八) 租 賃

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

1. 合併公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 合併公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

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

4. 其他長期員工福利

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

(二十) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(一) 放款及應收款之減損估計

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

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

(二) 所得稅

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

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

六、現金及約當現金

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

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

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

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

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

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

合併公司於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

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

九、附賣回債券及票券投資（105年12月31日：無）

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

十、應收款項—淨額

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

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

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

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

應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動情形如下：

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

十一、貼現及放款－淨額

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

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

合併公司於 106 及 105 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

合併公司於資產負債表日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

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

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

貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

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

合併公司 106 及 105 年度呆帳費用之明細如下：

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

十二、備供出售金融資產－淨額

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

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

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

備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註三四。

十三、持有至到期日金融資產

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

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註三四。

十四、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 業務性質 | 所持股權百分比 | | 說明 |
|--|--|-----------------|----------------|----------------|----|
| | | | 106年 12月31日 | 105年 12月31日 | |
| <u>國內子公司</u> | | | | | |
| 本行 | 台灣中國旅行社 | 旅遊業 | 99.99 | 99.99 | |
| 本行 | 上銀人身保代 | 代理保險業 | 100.00 | 100.00 | |
| 本行 | 上銀財產保代 | 代理保險業 | 100.00 | 100.00 | |
| 本行 | 上銀行銷 | 人力派遣 | 100.00 | 100.00 | |
| 本行 | 上銀資產管理 | 債權收買及管理 服務業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 台灣中國旅行社 | 中旅國際旅行社 | 旅遊業 | 100.00 | 100.00 | |
| <u>國外子公司</u> | | | | | |
| 本行 | 上商復興 | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| 本行 | 復興公司 | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| 本行 | 寶豐保險 | 保險業 | 40.00 | 40.00 | |
| 上銀資產管理 | 上銀融資租賃 | 融資租賃公司 | 100.00 | 100.00 | |
| 復興公司 | Prosperity Realty Inc. | 不動產投資 | 100.00 | 100.00 | |
| 上商復興 | Empresa Inversiones Generales, S.A. | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| 上商復興 | Krinein Company | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| 上商復興 | Safehaven Investment Corporation | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 香港上海商業銀行 | 銀行業 | 48.00 | 48.00 | 1. |
| Krinein Company | 香港上海商業銀行 | 銀行業 | 9.60 | 9.60 | 1. |
| 香港上海商業銀行 | 上海商業銀行(代理人) | 代理人服務業 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | 上海商業銀行信託 | 信託服務業 | 60.00 | 60.00 | |
| 香港上海商業銀行 | 上商期貨 | 期貨交易業 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | 上商投資 | 外匯基金票據投 資業務 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | Shacom Property Holdings (BVI) Limited | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行 | Shacom Property (NY) Inc. | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | |

(接次頁)

(承前頁)

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

1. 為具重大非控制權益之子公司。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

| 子公司名稱 | 主要營業場所 | 非控制權益所持股權及表決權比例 | |
|----------|--------|-----------------|------------|
| | | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
| 香港上海商業銀行 | 香港 | 42.4 | 42.4 |

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

以下各子公司之彙總性財務資訊係以公司間交易銷除前之金額
編製：

香港上海商業銀行及其子公司

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

十五、採用權益法之投資

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

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

子公司投資之國外公司均為香港上銀所持有，且業經其董事局決議通過後轉投資。

所有個別不重大之關聯企業及合資彙整性財務資訊如下：

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

十六、其他金融資產－淨額

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

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

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

十七、不動產及設備－淨額

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

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

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

合併公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

本行及國內子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

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

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

十八、投資性不動產－淨額

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

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

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

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|-------|----------------|
| 土 地 | 租賃期間 |
| 房屋及建築 | 租賃年限或 40 年之較短者 |

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

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

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

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

十九、其他資產－淨額

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

二十、央行及銀行同業存款

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

二一、附買回票券及債券負債

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

二二、應付款項

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

二三、存款及匯款

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

二四、應付金融債券

(一) 本行

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

106 年度第 2 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率

1.30%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。
各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

(二) 香港上銀

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

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

二五、其他金融負債

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

二六、負債準備

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

保證責任準備變動情形如下：

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

二七、其他負債

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

二八、退職後福利計畫

本行

(一) 確定提撥計畫

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

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

(二) 確定福利計畫

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

列入本行資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

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

淨確定福利負債（資產）變動如下：

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

（接次頁）

(承前頁)

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

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

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

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

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

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

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

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

(三) 員工優惠存款計畫

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

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

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

本行因已退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

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

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

(四) 其他長期員工福利負債

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

本行因員工之撫卹金所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

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

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

子 公 司

(一) 確定提撥計畫

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

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

(二) 確定福利計畫

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

員工福利負債準備

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

二九、權 益

(一) 股 本

普 通 股

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

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

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

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

因子公司持有本行股票視為庫藏股處理，本行就各年度發放予子公司之現金股利按持股比例認列為資本公積—庫藏股票交易，於106及105年度分別為7,900仟元及7,745仟元。

(三) 盈餘分配及股利政策

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

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

本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥30%為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之15%。

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

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

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

本行 107 年 3 月 24 日董事會擬議 106 年度盈餘分配案如下：

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

(四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 105 年 12 月 31 日止相關餘額並未改變。

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

(五) 庫藏股票

| 收回原因 | 年初股數 (仟股) | 本年度增加 (仟股) | 本年度減少 (仟股) | 年底股數 (仟股) |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <u>106年度</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票自長期股權投資轉列庫藏股票 | <u>11,397</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>11,397</u> |
| <u>105年度</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票自長期股權投資轉列庫藏股票 | <u>11,174</u> | <u>223</u> | <u>-</u> | <u>11,397</u> |

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

根據公司法規定，本行買回股份不得超過已發行股份總數 5%，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加已實現之資本公積；買回之股份於未轉讓前不得享有股東權利。子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與合併公司之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。另本行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等權利。

(六) 非控制權益

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

三十、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

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

(二) 手續費淨收益

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

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

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

(四) 員工福利費用

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

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

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1‰ 及不高於 6‰ 提撥員工酬勞及董事酬勞。106 年及 105 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 107 年 3 月 24 日及 106 年 3 月 25 日之董事會決議如下：

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

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

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

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

(五) 折舊及攤銷費用

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

三一、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

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

會計所得與所得稅費用之調節如下：

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

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

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

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

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

(接次頁)

(承前頁)

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

(三) 當期所得稅資產與負債

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

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 年度

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

105 年度

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

(五) 兩稅合一相關資訊

本行兩稅合一資訊如下：

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

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

(六) 所得稅核定情形

本行截至 103 年度之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

本行國內子公司截至 105 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三二、每股盈餘

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

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

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本年度淨利

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

股 數

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

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

三三、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

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

1. 存 款

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

2. 應收利息（帳列應收款項）

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

3. 應付利息（帳列應付款項）

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

4. 存入保證金（帳列其他負債）

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

5. 租金收入（帳列其他非利息淨損益）

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

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

6. 放款

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

註：董事就任前已承作之案件，就任後已結清

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

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

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

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

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

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依個人績效及市場趨勢決定。

三四、質押之資產

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

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

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

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> | <u>擔保用途</u> |
|------------|-------------------|-------------------|-------------|
| 持有至到期日金融資產 | \$ 43,590 | \$ 45,510 | 營業保證金 |
| 備供出售金融資產 | 261,448 | 264,597 | 營業保證金 |

本行子公司香港上銀及其海外分行於 106 年及 105 年 12 月 31 日，以持有至到期日金融資產與貼現及放款提供做為其海外分行之營業保證金如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 | 擔保用途 |
|------------|--------------|--------------|--------------------|
| 持有至到期日金融資產 | \$ 9,002,542 | \$ 9,738,377 | 海外分行之營業保證金 |
| 貼現及放款 | - | 420,456 | 質押於美國加州政府以符合當地法規要求 |

三五、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，合併公司計有下列承諾事項：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------------|---------------|---------------|
| 受託代收款項 | \$ 30,714,450 | \$ 30,169,577 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 234,878 | 266,872 |
| 應付保證票據 | 91,909,617 | 112,196,753 |
| 信託資產 | 141,739,679 | 140,792,718 |
| 保管有價證券 | 259,152,600 | 215,934,735 |
| 受託經理政府登錄債券 | 23,499,500 | 56,237,500 |
| 受託經理集保短期票券 | 1,312,500 | 1,127,400 |
| 與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額 | 69,226,070 | 182,209,505 |

(二) 作業風險及法律風險

| 項目 | 案由及金額 | |
|------------------------------|---|-------|
| | 106年度 | 105年度 |
| 最近 1 年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 無 | 無 |
| 最近 1 年度違反法令經主管機關處以罰鍰者 | 1. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元 2. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提(匯)款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元 | 無 |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 目 | 案 由 及 金 額 | |
|--|--|---|
| | 106年度 | 105年度 |
| 最近 1 年度缺失經主管機關嚴予糾正者 | 無 | 無 |
| 最近 1 年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項 | 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：員林行員違規私下保管客戶已蓋妥印章之臺(外)幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。 | 105.6.27 金管銀國字第 10500119770 號函：利害關係人資料建檔內容欠完整，予以糾正。 |
| 最近 1 年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾 5,000 萬元者 | 無 | 無 |
| 其 他 | 無 | 無 |

三六、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

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

| | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | 帳 面 價 值 | 公 允 價 值 | 帳 面 價 值 | 公 允 價 值 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 112,498,032 | \$ 112,543,724 | \$ 72,666,706 | \$ 72,694,258 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 52,516,310 | 52,445,408 | 38,150,000 | 38,056,168 |

2. 公允價值衡量層級

| | 106年12月31日 | | | |
|-------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 相 同 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不 | 於 活 資 產 他 可 觀 察 可 觀 察 之 不 | 於 活 資 產 他 可 觀 察 可 觀 察 之 不 | 於 活 資 產 他 可 觀 察 可 觀 察 之 不 |
| 合 計 | (第 1 等 級) | (第 2 等 級) | (第 3 等 級) | (第 3 等 級) |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 112,543,724 | \$ 9,980,698 | \$ 102,563,026 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 52,445,408 | - | 52,445,408 | - |

| | | 105年12月31日 | | | |
|-------------|---------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------------------------|
| | | 相 同 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不 | 於 活 絡 市 他 可 觀 察 可 觀 察 | 場 之 報 價 輸 入 值 輸 入 值 | 計 (第 1 等 級) (第 2 等 級) (第 3 等 級) |
| 合 | 計 | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | |
| | \$ 72,694,258 | \$ 10,632,419 | \$ 62,061,839 | \$ | - |
| <u>金融負債</u> | | | | | |
| 應付金融債券 | | | | | |
| | 38,056,168 | - | 38,056,168 | | - |

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

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

(二) 公允價值資訊—以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

合併公司以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

| | | 106年12月31日 | | | | |
|-----------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------|---------------------|
| <u>以公允價值衡量之金融工具項目</u> | | 合 | 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 |
| <u>非衍生性金融工具</u> | | | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | | |
| 金融資產 | | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | | | |
| | | \$ 137,537 | \$ 137,537 | \$ - | \$ - | |
| | 股票投資 | | | | | |
| | 債券投資 | 7,333,152 | 4,362,878 | 2,970,274 | - | - |
| | 其 他 | 226 | 226 | - | - | - |
| | 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,217,576 | - | 1,512,158 | | 705,418 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | |
| | 股票投資 | 17,299,887 | 15,350,795 | - | | 1,949,092 |
| | 債券投資 | 226,331,870 | 107,407,670 | 117,990,175 | | 934,025 |
| | 其 他 | 96,918,351 | 4,190,550 | 92,727,801 | | - |
| | | <u>\$ 350,238,599</u> | <u>\$ 131,449,656</u> | <u>\$ 215,200,408</u> | | <u>\$ 3,588,535</u> |
| <u>衍生性金融工具</u> | | | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | | |
| 金融資產 | | | | | | |
| | | <u>\$ 1,079,363</u> | <u>\$ 15,946</u> | <u>\$ 1,032,672</u> | | <u>\$ 30,745</u> |
| <u>負 債</u> | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | | |
| 金融負債 | | | | | | |
| | | <u>\$ 872,808</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 840,545</u> | | <u>\$ 32,263</u> |

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | | 105年12月31日 | | | |
|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------|
| | | 合計 | 第1等級 | 第2等級 | 第3等級 |
| <u>非衍生性金融工具</u> | | | | | |
| <u>資產</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | | |
| 股票投資 | \$ 528,771 | \$ 528,771 | \$ - | \$ - | |
| 商業本票 | 5,582,305 | - | 5,582,305 | - | |
| 債券投資 | 1,625,128 | 765,281 | 859,847 | - | |
| 其他 | 2,557,642 | 17,466 | 2,540,176 | - | |
| 指定透過損益按公允價 | | | | | |
| 值衡量之金融資產 | | | | | |
| | 768,160 | - | - | 768,160 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | |
| 股票投資 | 20,838,979 | 18,889,446 | - | 1,949,533 | |
| 債券投資 | 221,152,738 | 82,950,215 | 137,539,011 | 663,512 | |
| 其他 | 109,146,846 | 8,573,234 | 100,573,612 | - | |
| | <u>\$362,200,569</u> | <u>\$111,724,413</u> | <u>\$247,094,951</u> | <u>\$ 3,381,205</u> | |
| <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 | | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | | |
| | <u>\$ 1,682,970</u> | <u>\$ 26,717</u> | <u>\$ 1,626,948</u> | <u>\$ 29,305</u> | |
| <u>負債</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | |
| <u>金融負債</u> | | | | | |
| | <u>\$ 1,377,770</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,354,590</u> | <u>\$ 23,180</u> | |

合併公司 106 及 105 年度無第 1 級與第 2 級公允價值衡
間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

106 年度

| 名稱 | 年初餘額 | 評價損益之金額 | | 本年度增加 | | 本年度減少 | | 匯率影響數 | 年底餘額 |
|--------------|-----------|------------|----------|----------|--------|------------|---------|-----------|-----------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第3等級 | 賣出、處分或交割 | 自第3等級轉出 | | |
| <u>資產</u> | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 29,305 | (\$ 1,026) | \$ - | \$ 8,102 | \$ - | (\$ 5,636) | \$ - | \$ - | \$ 30,745 |
| 指定透過損益按公允價 | | | | | | | | | |
| 值衡量之金融資產 | 768,160 | (70,112) | - | 581,160 | - | (573,790) | - | - | 705,418 |
| 備供出售金融資產 | 2,613,045 | - | 63,600 | 494,442 | - | (275,732) | - | (12,238) | 2,883,117 |
| <u>負債</u> | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | | | | | |
| <u>金融負債</u> | | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 23,180 | 7,848 | - | 4,052 | - | (2,817) | - | - | 32,263 |

105 年度

| 名稱 | 年初餘額 | 評價損益之金額 | | 本年度增加 | | 本年度減少 | | 匯率影響數 | 年底餘額 |
|--------------|------------|-----------|----------|-----------|--------|--------------|---------------|------------|-----------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第3等級 | 賣出、處分或交割 | 自第3等級轉出 | | |
| <u>資產</u> | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 4,333 | \$ 21,818 | \$ - | \$ 15,001 | \$ - | (\$ 11,847) | \$ - | \$ - | \$ 29,305 |
| 指定透過損益按公允價 | | | | | | | | | |
| 值衡量之金融資產 | 1,048,847 | (22,911) | - | 386,664 | - | (644,440) | - | - | 768,160 |
| 備供出售金融資產 | 15,736,283 | - | 1,572 | 337,212 | - | (1,125,171) | (11,725,833) | (611,018) | 2,613,045 |
| <u>負債</u> | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | | | | | |
| <u>金融負債</u> | | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,903 | 19,700 | - | 7,500 | - | (5,923) | - | - | 23,180 |

合併公司部分投資標的，分別於 106 及 105 年度間上市，經評估已有公平市價可供參考，故自第 3 等級轉出並移轉至第 1 等級。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

公允價值衡量歸類為第 3 等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資、衍生金融工具及備供出售金融資產－權益證券投資。

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

| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 | 106年12月31日之公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間(加權平均) | 輸入值與公允價值關係 |
|---|----------------------|---------------------------------|------------|---------------|---------------------|
| <u>非衍生金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 國外公司債 | \$ 705,418 | 交易對手報價並與其他報價比對檢核確認 | 缺乏市場流通性折價 | 0%~10% | 缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 |
| <u>備供出售金融資產投資</u> 股票 債券 | 1,949,092 934,025 | 淨資產價值法 1.交易對手報價 2.現金流量折現法 | 不適用 折現率 | 不適用 0%~10% | 不適用 折現率愈高，公允價值愈低 |
| <u>衍生金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 利率交換 | 4,665 | 現金流量折現法 | 折現率 | 0%~10% | 折現率愈高，公允價值愈低 |
| 買入選擇權 | 26,080 | Black-Scholes Model | 波動率 | 0%~15% | 波動率愈高，公允價值愈高 |
| <u>衍生金融負債</u> 透過損益按公允價值衡量之金融負債 賣出選擇權 | 32,263 | Black-Scholes Model | 波動率 | 0%~15% | 波動率愈高，公允價值愈高 |

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

106 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|--------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 19,351 | (\$ 3,902) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (1,530) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 19,536 | (29,708) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 42 | (19,351) | - | - |

105 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|--------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 18,931 | (\$ 1,074) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (1,206) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 18,096 | (3,300) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | - | (18,931) | - | - |

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

106 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|------------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 17,772 | (\$ 5,767) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 1,530 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 31,777 | (19,536) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,987 | (17,772) | - | - |

105 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|------------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 14,144 | (\$ 2,599) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 1,206 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 4,280 | (19,615) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,663 | (14,144) | - | - |

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

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

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

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

2. 信用風險

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

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

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

(1) 信用風險管理程序

合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

合併公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，其餘授信資產按逾期時間之長短及收回之可能性加以評估後，分別列為第二類至第五類授信資產。為管理問題授信，本行訂定相關處理辦法及作業要點，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

合併公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

合併公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對個金客戶除小額信貸產品及部分房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

合併公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，合併公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

B. 存放及拆借銀行同業

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

C.債務工具投資及衍生金融工具

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

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

(2) 信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

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

B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C.其他信用風險管理機制

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

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

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

106年12月31日

| | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 |
|------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 擔 保 品 | 淨 額 交 割 其 他 | 淨 額 交 割 其 他 | 淨 額 交 割 其 他 |
| | 總 約 定 信 用 增 強 合 計 | 總 約 定 信 用 增 強 合 計 | 總 約 定 信 用 增 強 合 計 | 總 約 定 信 用 增 強 合 計 |
| 應收款 | \$ 1,001,320 | \$ 237,666 | \$ 325,008 | \$ 1,563,994 |
| 貼現及放款 | 675,102,674 | - | 67,827,337 | 742,930,011 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| - 債券投資 | - | - | 4,885,811 | 4,885,811 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | |
| - 債券投資 | - | - | 699,996 | 699,996 |

105年12月31日

| | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 |
|------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 擔 保 品 | 淨 額 交 割 其 他 | 淨 額 交 割 其 他 | 淨 額 交 割 其 他 |
| | 總 約 定 信 用 增 強 合 計 | 總 約 定 信 用 增 強 合 計 | 總 約 定 信 用 增 強 合 計 | 總 約 定 信 用 增 強 合 計 |
| 應收款 | \$ 1,046,328 | \$ 311,890 | \$ 629,302 | \$ 1,987,520 |
| 貼現及放款 | 650,265,829 | - | 66,866,024 | 717,131,853 |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| - 短期票券 | - | - | 2,520,772 | 2,520,772 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| - 債券投資 | - | - | 5,629,512 | 5,629,512 |

(3) 信用風險暴險額

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

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------------|---------------|---------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 45,128,830 | \$ 41,586,144 |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾 | 723,940 | 38,379,026 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 40,071,454 | 8,913,915 |
| 各類保證款項 | 54,027,628 | 49,507,749 |

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

(4) 信用風險集中資訊

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

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

A. 產業別

| 產業別 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 574,780,027 | 62 | \$ 553,893,815 | 64 |
| 私人 | 293,075,878 | 31 | 283,089,212 | 33 |
| 金融機構 | 56,434,808 | 6 | 13,504,170 | 2 |
| 其他 | <u>12,129,372</u> | <u>1</u> | <u>8,358,236</u> | <u>1</u> |
| | <u>\$ 936,420,085</u> | <u>100</u> | <u>\$ 858,845,433</u> | <u>100</u> |

B. 地區別

| 地 區 別 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 中華民國 | \$ 545,495,672 | 58 | \$ 513,129,106 | 60 |
| 亞太地區 | 300,072,958 | 32 | 265,139,629 | 31 |
| 其 他 | <u>90,851,455</u> | <u>10</u> | <u>80,576,698</u> | <u>9</u> |
| | <u>\$ 936,420,085</u> | <u>100</u> | <u>\$ 858,845,433</u> | <u>100</u> |

C. 擔保品別

| 擔 保 品 別 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|---------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 無擔保 | \$ 196,309,942 | 21 | \$ 157,180,928 | 18 |
| 有擔保 | | | | |
| —不動產 | 596,744,027 | 64 | 558,147,926 | 65 |
| —保證 | 72,127,646 | 8 | 67,682,835 | 8 |
| —金融擔保品 | 42,595,036 | 5 | 40,300,297 | 5 |
| —動產 | 5,083,199 | 1 | 5,471,724 | 1 |
| —其他擔保品 | <u>23,560,235</u> | <u>1</u> | <u>30,061,723</u> | <u>3</u> |
| | <u>\$ 936,420,085</u> | <u>100</u> | <u>\$ 858,845,433</u> | <u>100</u> |

(5) 信用風險品質資訊

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

a. 本行及國內子公司

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|-------------|------------|-------------|---------------|------------|-------------------|-------------|------------|-----------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| - 信用卡業務 | 1,138,410 | 590,339 | 68,632 | 1,797,381 | 43,898 | 61,895 | 1,903,174 | 54,761 | 153,871 | 1,694,542 |
| - 其他 | 3,645,049 | 2,834,591 | 54,729 | 6,534,369 | 25,605 | 172,461 | 6,732,435 | 94,985 | 164,310 | 6,473,140 |
| 貼現及放款 | 399,724,446 | 171,189,472 | 54,047,553 | 624,961,471 | 7,328,708 | 7,160,105 | 639,450,284 | 2,231,706 | 6,961,871 | 630,256,707 |

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|-------------|------------|-------------|---------------|------------|-------------------|-------------|------------|-----------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| - 信用卡業務 | 1,087,532 | 605,495 | 62,303 | 1,755,330 | 46,433 | 69,544 | 1,871,307 | 58,509 | 24,934 | 1,787,864 |
| - 其他 | 3,452,806 | 2,990,869 | 83,366 | 6,527,041 | 52,150 | 161,384 | 6,740,575 | 113,502 | 215,497 | 6,411,576 |
| 貼現及放款 | 380,937,930 | 145,160,295 | 48,615,618 | 574,713,843 | 8,844,522 | 7,630,914 | 591,189,279 | 2,498,874 | 6,583,138 | 582,107,267 |

b. 香港上銀

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) | |
|------------|-------------|---|------------|---|---|---|---|---------------|------------|-------------------|-------------|---------|-----------------------|-------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | 可 | | | | 疑 | 損 | | 失 |
| 應收款 | | | | | | | | | | | | | | |
| - 信用卡業務 | 880,362 | | 21,332 | | - | - | - | 901,694 | 12,054 | 4,396 | 918,144 | 1,230 | 13,747 | 903,167 |
| - 其他 | 7,634,862 | | - | | - | - | - | 7,634,862 | - | - | 7,634,862 | - | - | 7,634,862 |
| 貼現及放款 | 275,148,695 | | 10,583,450 | | - | - | - | 285,732,145 | 8,997,822 | 2,239,834 | 296,969,801 | 140,367 | 1,174,816 | 295,654,618 |

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) | |
|------------|-------------|---|------------|---|---|---|---|---------------|------------|-------------------|-------------|---------|-----------------------|-------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | 可 | | | | 疑 | 損 | | 失 |
| 應收款 | | | | | | | | | | | | | | |
| - 信用卡業務 | 957,926 | | 27,218 | | - | - | - | 985,144 | 13,286 | 8,276 | 1,006,706 | 2,883 | 15,478 | 988,345 |
| - 其他 | 6,138,389 | | - | | - | - | - | 6,138,389 | - | - | 6,138,389 | - | - | 6,138,389 |
| 貼現及放款 | 230,944,513 | | 25,451,401 | | - | - | - | 256,395,914 | 8,551,390 | 2,708,850 | 267,656,154 | 105,252 | 1,055,359 | 266,495,543 |

B. 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，根據業務種類之信用品質分析

a. 本行及國內子公司

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 合計 |
|------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| | 強 | 中 | 弱 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 170,702,780 | \$ 4,684,742 | \$ 55,095 | \$ 175,442,617 |
| —小額純信用貸款 | 1,027,455 | 85,683 | 1,753 | 1,114,891 |
| —其他 | 21,014,231 | 666,962 | 1,947 | 21,683,140 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —有擔保 | 95,742,767 | 114,509,786 | 38,355,788 | 248,608,341 |
| —無擔保 | 111,237,213 | 51,242,299 | 15,632,970 | 178,112,482 |
| 合計 | 399,724,446 | 171,189,472 | 54,047,553 | 624,961,471 |

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 合計 |
|------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| | 強 | 中 | 弱 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 161,541,636 | \$ 5,508,781 | \$ 21,549 | \$ 167,071,966 |
| —小額純信用貸款 | 1,099,315 | 59,865 | 21,770 | 1,180,950 |
| —其他 | 19,239,496 | 1,629,512 | 2,534 | 20,871,542 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —有擔保 | 100,395,626 | 88,727,854 | 34,954,325 | 224,077,805 |
| —無擔保 | 98,661,857 | 49,234,283 | 13,615,440 | 161,511,580 |
| 合計 | 380,937,930 | 145,160,295 | 48,615,618 | 574,713,843 |

b. 香港上銀

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | 合計 |
|------------|----------------|---------------|------|------|------|------|----------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | |
| 消費金融業務 | | | | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 31,260,005 | \$ 1,913,866 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 33,173,871 |
| —小額純信用貸款 | 1,764,707 | 37,091 | - | - | - | - | 1,801,798 |
| —其他 | 21,521,166 | 595,089 | - | - | - | - | 22,116,255 |
| 企業金融業務 | | | | | | | |
| —有擔保 | 160,638,063 | 4,124,718 | - | - | - | - | 164,762,781 |
| —無擔保 | 40,600,800 | 405,736 | - | - | - | - | 41,006,536 |
| 透支 | 7,891,931 | 2,391,180 | - | - | - | - | 10,283,111 |
| 進出口押匯 | 11,472,023 | 1,115,770 | - | - | - | - | 12,587,793 |
| 貼現及放款總額 | \$ 275,148,695 | \$ 10,583,450 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 285,732,145 |

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | 合計 |
|------------|----------------|---------------|------|------|------|------|----------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | |
| 消費金融業務 | | | | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 31,864,534 | \$ 3,140,915 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 35,005,449 |
| —小額純信用貸款 | 2,627,860 | 120,363 | - | - | - | - | 2,748,223 |
| —其他 | 18,877,533 | 1,688,873 | - | - | - | - | 20,566,406 |
| 企業金融業務 | | | | | | | |
| —有擔保 | 131,818,356 | 11,760,624 | - | - | - | - | 143,578,980 |
| —無擔保 | 24,158,870 | 2,289,381 | - | - | - | - | 26,448,251 |
| 貼現 | 1,786 | - | - | - | - | - | 1,786 |
| 透支 | 10,639,216 | 4,024,855 | - | - | - | - | 14,664,071 |
| 進出口押匯 | 10,956,358 | 2,426,390 | - | - | - | - | 13,382,748 |
| 貼現及放款總額 | \$ 230,944,513 | \$ 25,451,401 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 256,395,914 |

C. 借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| 項 目 | 106年12月31日 | | | 合 計 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| | 逾 期 1 個 月 以 內 | 逾 期 1 至 3 個 月 | 逾 期 多 於 3 個 月 | |
| 應 收 款 | | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 50,842 | \$ 5,110 | \$ - | \$ 55,952 |
| — 其 他 | 19,677 | 5,928 | - | 25,605 |
| 貼 現 及 放 款 | | | | |
| 消 費 金 融 業 務 | | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 2,512,443 | 1,089,669 | - | 3,602,112 |
| — 小額純信用貸款 | 25,502 | 5,906 | - | 31,408 |
| — 其 他 | 241,098 | 118,638 | - | 359,736 |
| 企 業 金 融 業 務 | | | | |
| — 有 擔 保 | 9,294,962 | 1,441,179 | - | 10,736,141 |
| — 無 擔 保 | 895,206 | 502,575 | - | 1,397,781 |
| 放 款 小 計 | 12,969,211 | 3,157,967 | - | 16,127,178 |
| 透 支 | - | 4,548 | - | 4,548 |
| 進 出 口 押 匯 | 159,554 | 35,250 | - | 194,804 |
| 貼 現 及 放 款 總 額 | 13,128,765 | 3,197,765 | - | 16,326,530 |

| 項 目 | 105年12月31日 | | | 合 計 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| | 逾 期 1 個 月 以 內 | 逾 期 1 至 3 個 月 | 逾 期 多 於 3 個 月 | |
| 應 收 款 | | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 54,014 | \$ 5,705 | \$ - | \$ 59,719 |
| — 其 他 | 45,060 | 7,090 | - | 52,150 |
| 貼 現 及 放 款 | | | | |
| 消 費 金 融 業 務 | | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 2,424,032 | 998,697 | 8,890 | 3,431,619 |
| — 小額純信用貸款 | 20,899 | 4,229 | - | 25,128 |
| — 其 他 | 326,093 | 96,546 | - | 422,639 |
| 企 業 金 融 業 務 | | | | |
| — 有 擔 保 | 7,335,265 | 1,274,832 | 154,181 | 8,764,278 |
| — 無 擔 保 | 4,235,823 | 302,531 | - | 4,538,354 |
| 放 款 小 計 | 14,342,112 | 2,676,835 | 163,071 | 17,182,018 |
| 透 支 | - | 53,004 | - | 53,004 |
| 進 出 口 押 匯 | 63,416 | 97,474 | - | 160,890 |
| 貼 現 及 放 款 總 額 | 14,405,528 | 2,827,313 | 163,071 | 17,395,912 |

D. 有價證券投資信用品質分析

a. 本行及國內子公司

| 106年12月31日 | 未減損部位金額 | | | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|-------------|----------------|------------|--------------------|
| | 特 | 優 | 良 | 中 | 尚 | 可 | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 47,220,435 | \$ 20,579,999 | \$ 36,765,613 | \$ 12,404,846 | \$ 1,527,753 | \$ 118,498,646 | \$ - | \$ - | \$ 118,498,646 | \$ - | \$ 118,498,646 |
| — 股權投資 | 4,071 | - | - | - | - | 3,566,742 | - | - | 3,566,742 | - | 3,566,742 |
| — 票券投資 | 2,987,553 | - | 24,773,729 | - | - | 27,761,282 | - | - | 27,761,282 | - | 27,761,282 |
| — 其他 | - | - | - | - | - | 3,585,605 | - | - | 3,585,605 | - | 3,585,605 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 3,004,646 | 1,375,887 | 264,400 | - | - | 4,644,933 | - | - | 4,644,933 | - | 4,644,933 |
| — 票券投資 | 98,800,000 | - | - | - | - | 98,800,000 | - | - | 98,800,000 | - | 98,800,000 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | - | - | 260,218 | - | - | 445,200 | - | - | 705,418 | - | 705,418 |

| 105年12月31日 | 未減損部位金額 | | | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|----------------|-------------|----------------|------------|--------------------|
| | 特 | 優 | 良 | 中 | 尚 | 可 | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 70,877,182 | \$ 19,060,910 | \$ 26,079,780 | \$ 13,742,674 | \$ 816,113 | \$ 130,576,659 | \$ - | \$ 96,666 | \$ 130,673,325 | \$ 96,666 | \$ 130,576,659 |
| — 股權投資 | - | - | - | - | - | 3,243,256 | - | - | 3,243,256 | - | 3,243,256 |
| — 票券投資 | - | - | 22,178,286 | - | - | 22,178,286 | - | - | 22,178,286 | - | 22,178,286 |
| — 其他 | - | - | - | - | - | 7,928,479 | - | - | 7,928,479 | - | 7,928,479 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 93,735 | 714,668 | 117,258 | - | - | 925,661 | - | - | 925,661 | - | 925,661 |
| — 票券投資 | 61,300,000 | - | - | - | - | 61,300,000 | - | - | 61,300,000 | - | 61,300,000 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | - | 161,110 | 155,942 | - | - | 451,108 | - | - | 768,160 | - | 768,160 |

b. 香港上銀

| 106年12月31日 | 未減損部位金額 | | | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|--------------------|----------------|------|------|------|------|----------------|----------------|-------------|----------------|------------|--------------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 107,833,224 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 107,833,224 | \$ - | \$ - | \$ 107,833,224 | \$ - | \$ 107,833,224 |
| — 股權投資 | 13,733,145 | - | - | - | - | 13,733,145 | - | - | 13,733,145 | - | 13,733,145 |
| — 票券投資 | 65,571,464 | - | - | - | - | 65,571,464 | - | - | 65,571,464 | - | 65,571,464 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 9,053,099 | - | - | - | - | 9,053,099 | - | - | 9,053,099 | - | 9,053,099 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 票券投資 | 1,512,158 | - | - | - | - | 1,512,158 | - | - | 1,512,158 | - | 1,512,158 |

| 105年12月31日 | 未減損部位金額 | | | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------|------|------|------|------|---------------|----------------|-------------|----------------|------------|--------------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 90,576,079 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 90,576,079 | \$ - | \$ - | \$ 90,576,079 | \$ - | \$ 90,576,079 |
| — 股權投資 | 17,595,723 | - | - | - | - | 17,595,723 | - | 4,171 | 17,599,894 | 4,171 | 17,595,723 |
| — 票券投資 | 79,040,081 | - | - | - | - | 79,040,081 | - | - | 79,040,081 | - | 79,040,081 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 9,796,605 | - | - | - | - | 9,796,605 | - | - | 9,796,605 | - | 9,796,605 |
| — 票券投資 | 644,440 | - | - | - | - | 644,440 | - | - | 644,440 | - | 644,440 |

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

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

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

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

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

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

合併公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（PVO1、

Delta、Beta) 等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

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

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 利率風險管理之目的

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

C. 利率風險管理之程序

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

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

標，分析及監控結果除提報策略管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向策略管理委員會報告，並議決因應方案。

D. 衡量方法

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

(5) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

(6) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

合併公司主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

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

A. 敏感度分析

a. 利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 106 年及 105 年 12 月 31 日分別移動-100 及+100 個基點區間，對損益及權益影響金額。

b. 匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 106 年及 105 年 12 月 31 日各外幣/NTD 匯率波動-3%及+3%區間，對損益及權益影響金額。

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

c. 權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 106 年及 105 年 12 月 31 日權益證券價格漲跌 10% 區間，對損益及權益影響金額。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

| 106年12月31日 | | | |
|------------|----------------|---------------|-------------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 上升 3% | \$ 1,758,054 | \$ 29,702 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 下跌 3% | (1,758,054) | (29,702) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (4,151,352) | (125,608) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 4,151,352 | 125,608 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10 % | (1,282,610) | (9,109) |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10 % | 1,282,610 | 9,109 |

| 105年12月31日 | | | |
|------------|----------------|---------------|------------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 上升 3% | \$ 1,845,658 | \$ 25,281 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 下跌 3% | (1,845,658) | (25,281) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (5,144,093) | (92,690) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 5,144,093 | 92,690 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10 % | 2,232,095 | 48,942 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10 % | (2,232,095) | (48,942) |

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品

保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減合併公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

合併公司之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

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

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

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

(3) 到期值分析

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

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 20,056,566 | \$ 10,261,297 | \$ 1,193,282 | \$ 2,230,590 | \$ - | \$ 33,741,735 |
| 附買回票券及債券負債 | 23,183,519 | 6,461,947 | 135,398 | 11,203 | - | 29,792,067 |
| 應付款項 | 27,340,806 | 1,145,431 | 603,131 | 185,438 | 8,160 | 29,282,966 |
| 存款及匯款 | 864,239,367 | 272,802,063 | 130,489,985 | 127,637,545 | 8,611,644 | 1,403,780,604 |
| 應付金融債券 | - | - | 139,125 | 139,125 | 52,238,060 | 52,516,310 |
| 其他金融負債 | 2,077,200 | - | 1,206,908 | - | - | 3,284,108 |

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 29,217,338 | \$ 2,165,595 | \$ 2,416,371 | \$ 1,629,362 | \$ - | \$ 35,428,666 |
| 附買回票券及債券負債 | 8,313,896 | 1,229,764 | 137,377 | 505,175 | - | 10,186,212 |
| 應付款項 | 23,405,127 | 1,080,246 | 552,242 | 301,656 | 1,077 | 25,340,348 |
| 存款及匯款 | 853,119,997 | 245,126,324 | 116,361,284 | 131,483,826 | 8,270,479 | 1,354,361,910 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 3,000,000 | 35,150,000 | 38,150,000 |
| 其他金融負債 | 2,810,902 | - | 469,485 | - | - | 3,280,387 |

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

A. 以淨額交割之衍生金融負債

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------|------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | \$ 65,149 | \$ 38,509 | \$ 21,863 | \$ 14,572 | \$ - | \$ 140,093 |
| — 利率衍生工具 | 2,781 | 1,115 | - | 1,411 | 21,888 | 27,195 |

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------|------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | \$ 46,225 | \$ 52,350 | \$ 53,213 | \$ 70,674 | \$ - | \$ 222,462 |
| — 利率衍生工具 | - | - | - | 474 | 31,587 | 32,061 |

B. 以總額結算之衍生金融負債

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | | | | | | |
| — 現金流入 | \$ 22,829,837 | \$ 15,526,414 | \$ 7,654,489 | \$ 6,784,448 | \$ 33,185,750 | \$ 85,980,938 |
| — 現金流出 | 23,078,672 | 15,479,520 | 7,685,355 | 6,821,903 | 33,185,750 | 86,251,200 |

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | | | | | | |
| — 現金流入 | \$131,647,760 | \$ 29,160,938 | \$ 15,522,526 | \$ 16,962,624 | \$ - | \$193,293,848 |
| — 現金流出 | 131,758,836 | 29,216,707 | 15,662,244 | 17,126,025 | - | 193,763,812 |

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

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------|------------|------------|------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 462,269 | \$ 545,745 | \$ 785,050 | \$ 1,160,470 | \$ 42,175,296 | \$ 45,128,830 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 69,788 | 139,503 | 209,291 | 305,358 | - | 723,940 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 35,075,325 | 3,923,988 | 715,471 | 271,530 | 85,140 | 40,071,454 |
| 各類保證款項 | 5,004,188 | 8,793,636 | 5,794,198 | 18,758,569 | 15,677,037 | 54,027,628 |

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------|------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 727,737 | \$ 3,147,353 | \$ 1,823,228 | \$ 1,855,245 | \$ 34,032,581 | \$ 41,586,144 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 96,738 | 193,477 | 290,215 | 437,869 | - | 1,018,299 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 39,984,892 | 4,755,948 | 1,154,772 | 153,552 | 225,479 | 46,274,643 |
| 各類保證款項 | 5,913,478 | 6,240,340 | 9,037,561 | 13,316,979 | 14,999,392 | 49,507,750 |

(四) 金融資產移轉資訊

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

| 106年12月31日 | | | | | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 備供出售金融資產 —附買回條件協議 | \$ 29,738,732 | \$ 29,792,067 | \$ 29,738,732 | \$ 29,792,067 | (\$ 53,335) |

| 105年12月31日 | | | | | |
|----------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 備供出售金融資產 —附買回條件協議 | \$ 9,522,319 | \$ 10,186,212 | \$ 9,522,319 | \$ 10,186,212 | (\$ 663,893) |

(五) 金融資產與金融負債之互抵

合併公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於個體資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。合併公司另自部分交易對手收取現金作為金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

106 年 12 月 31 日

| 金 融 資 產 | 已認列之金融 資產總額 | 於資產負債表 中互抵之已 | 列報於資產 負債表之金融 資產淨額 | 未於資產負債表互抵 之相關金額 | | 淨 額 |
|----------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|-----------------|-------------------|
| | | 認列金融負債 總 額 | | 金融工具 | 所收取之現金 擔 保 品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 399,954 | \$ - | \$ 399,954 | (\$ 191,759) | \$ - | \$ 208,195 |
| 附買回及證券借 入協議 | <u>1,531,380</u> | <u>1,293,714</u> | <u>237,666</u> | - | - | <u>237,666</u> |
| 總 計 | <u>\$ 1,931,334</u> | <u>\$ 1,293,714</u> | <u>\$ 637,620</u> | <u>(\$ 191,759)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 445,861</u> |

| 金 融 負 債 | 已認列之金融 負債總額 | 於資產負債表 中互抵之已 | 列報於資產 負債表之金融 負債淨額 | 未於資產負債表互抵 之相關金額 | | 淨 額 |
|----------------|---------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|
| | | 認列金融資產 總 額 | | 金融工具 | 設定質押之 現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 412,455 | \$ - | \$ 412,455 | (\$ 191,759) | (\$ 92,899) | \$ 127,797 |
| 附買回及證券出 借協議 | <u>1,295,392</u> | <u>1,293,714</u> | <u>1,678</u> | - | - | <u>1,678</u> |
| 附買回協議 | <u>29,792,067</u> | <u>-</u> | <u>29,792,067</u> | <u>(29,738,732)</u> | <u>-</u> | <u>53,335</u> |
| 總 計 | <u>\$31,499,914</u> | <u>\$ 1,293,714</u> | <u>\$30,206,200</u> | <u>(\$29,930,491)</u> | <u>(\$ 92,899)</u> | <u>\$ 182,810</u> |

105 年 12 月 31 日

| 金 融 資 產 | 已認列之金融 資產總額 | 於資產負債表 中互抵之已 | 列報於資產 負債表之金融 資產淨額 | 未於資產負債表互抵 之相關金額 | | 淨 額 |
|---------|---------------------|-------------------|-------------------------|---------------------|-----------------|-------------------|
| | | 認列金融負債 總 額 | | 金融工具 | 所收取之現金 擔 保 品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 700,153 | \$ - | \$ 700,153 | (\$ 414,425) | \$ - | \$ 285,728 |
| 證券借入協議 | <u>983,019</u> | <u>671,129</u> | <u>311,890</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>311,890</u> |
| 總 計 | <u>\$ 1,683,172</u> | <u>\$ 671,129</u> | <u>\$ 1,012,043</u> | <u>(\$ 414,425)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 597,618</u> |

| 金 融 負 債 | 已認列之金融 負債總額 | 於資產負債表 中互抵之已 | 列報於資產 負債表之金融 負債淨額 | 未於資產負債表互抵 之相關金額 | | 淨 額 |
|----------------|---------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|------------------|---------------------|
| | | 認列金融資產 總 額 | | 金融工具 | 設定質押之 現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 680,124 | \$ - | \$ 680,124 | (\$ 414,425) | \$ 67,346 | \$ 333,045 |
| 附買回及證券出 借協議 | <u>844,459</u> | <u>671,129</u> | <u>173,330</u> | - | - | <u>173,330</u> |
| 附買回協議 | <u>10,186,212</u> | <u>-</u> | <u>10,186,212</u> | <u>(9,522,319)</u> | <u>-</u> | <u>663,893</u> |
| 總 計 | <u>\$11,710,795</u> | <u>\$ 671,129</u> | <u>\$11,039,666</u> | <u>(\$ 9,936,744)</u> | <u>\$ 67,346</u> | <u>\$ 1,170,268</u> |

三七、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

合併公司受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

(一) 本行

| | 106年度 | |
|------------------|---------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| <u>資 產</u> | | |
| 現金及約當現金－存放同業 | \$ 14,197,759 | 0.39 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 86,322,902 | 0.94 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,390,117 | 1.61 |
| 附賣回票券及債券投資 | 94,808 | 0.32 |
| 信用卡循環信用餘額 | 692,383 | 12.83 |
| 貼現及放款（不含催收款項） | 611,856,214 | 2.23 |
| 備供出售金融資產 | 157,259,879 | 1.56 |
| 持有至到期日金融資產 | 80,709,990 | 0.56 |
| 買入匯款 | 3,901 | 2.44 |
| <u>負 債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | 12,435,877 | 1.67 |
| 附買回票券及債券負債 | 24,878,497 | 0.34 |
| 央行及同業融資 | 5 | 0.00 |
| 可轉讓定期存單 | 6,277,153 | 0.48 |
| 活期存款 | 222,297,456 | 0.14 |
| 活期儲蓄存款 | 130,647,358 | 0.31 |
| 定期存款 | 312,626,818 | 0.88 |
| 定期儲蓄存款 | 134,171,025 | 1.03 |
| 應付金融債券 | 40,991,398 | 1.64 |
| 結構型商品本金 | 1,894,661 | 1.41 |
| <u>資 產</u> | | |
| 105年度 | | |
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| 現金及約當現金－存放同業 | \$ 14,640,128 | 0.54 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 88,351,313 | 0.71 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 21,043,186 | 0.54 |
| 附賣回票券及債券投資 | 382,373 | 0.38 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年度 | |
|---------------|-------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| 信用卡循環信用餘額 | \$ 719,194 | 12.42 |
| 貼現及放款(不含催收款項) | 562,286,901 | 2.25 |
| 備供出售金融資產 | 154,102,485 | 1.61 |
| 持有至到期日金融資產 | 73,094,455 | 0.66 |
| 買入匯款 | 4,594 | 1.92 |
| <u>負 債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | 16,236,614 | 1.02 |
| 附買回票券及債券負債 | 19,198,075 | 0.32 |
| 央行及同業融資 | 3,140 | 0.67 |
| 可轉讓定期存單 | 2,517,892 | 0.42 |
| 活期存款 | 229,441,952 | 0.09 |
| 活期儲蓄存款 | 124,087,541 | 0.33 |
| 定期存款 | 292,703,290 | 0.84 |
| 定期儲蓄存款 | 132,927,273 | 1.18 |
| 應付金融債券 | 38,150,000 | 1.63 |
| 結構型商品本金 | 3,292,668 | 0.37 |

(二) 香港上銀

| | 106年度 | |
|-------------------------------|----------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| <u>資 產</u> | | |
| 存放銀行同業 | \$ 181,211,996 | 1.31 |
| 貼現及放款(不含催收款項) | 278,755,499 | 3.49 |
| 信用卡循環信用餘額 | 177,340 | 30.43 |
| 債券投資商品(帳列備供出售及持有 至到期日金融資產) | 173,603,467 | 2.49 |
| <u>負 債</u> | | |
| 銀行同業存款 | 29,341,333 | 1.62 |
| 活期存款 | 233,768,648 | 0.03 |
| 定期存款 | 305,835,904 | 1.36 |

| | 105年度 | |
|--------------------------------|----------------|----------|
| | 平 均 值 | 平均利率 (%) |
| <u>資 產</u> | | |
| 存放銀行同業 | \$ 206,590,895 | 0.97 |
| 貼現及放款 (不含催收款項) | 263,057,163 | 3.43 |
| 信用卡循環信用餘額 | 216,961 | 28.83 |
| 債券投資商品 (帳列備供出售及持有 至到期日金融資產) | 172,702,811 | 2.44 |
| <u>負 債</u> | | |
| 銀行同業存款 | 26,424,005 | 1.03 |
| 活期存款 | 224,317,921 | 0.03 |
| 定期存款 | 324,065,853 | 1.25 |

三八、資本管理

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，合併公司之自有資本與風險性資產之比率，均不得低於 9.25%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

下表列示 106 年及 105 年 12 月 31 日之合併自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國 103 年 1 月 9 日金融監督管理委員會金管銀法字第 10200362920 號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

合併公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日皆符合主管機關資本管理之規定。

| 分析項目 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 自有資本 | | |
| 普通股權益資本 | \$ 131,558,520 | \$ 127,846,862 |
| 第一類資本 | - | - |
| 第二類資本 | <u>38,799,107</u> | <u>31,804,087</u> |
| 自有資本 | <u>\$ 170,357,627</u> | <u>\$ 159,650,949</u> |
| 加權風險性資產總額 | | |
| 信用風險 | | |
| 標準法 | \$ 1,155,796,074 | \$ 1,101,533,543 |
| 信用評價調整風 險 (CVA) | 582,289 | 430,108 |
| 內部評等法 | 不適用 | 不適用 |
| 資產證券化 | 128,727 | 169,503 |
| 作業風險 | | |
| 基本指標法 | 58,480,032 | 55,646,738 |
| 標準法／選擇性 標準法 | 不適用 | 不適用 |
| 進階衡量法 | 不適用 | 不適用 |
| 市場風險 | | |
| 標準法 | 41,936,975 | 48,245,112 |
| 內部模型法 | 不適用 | 不適用 |
| 加權風險性資產總額 | <u>\$ 1,256,924,097</u> | <u>\$ 1,206,025,004</u> |
| 資本適足率 | 13.55% | 13.24% |
| 普通股權益占風險性資產之 率 | 10.47% | 10.60% |
| 第一類資本占風險性資產之 率 | 10.47% | 10.60% |
| 槓桿比率 | 7.14% | 7.27% |

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

註 2：本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益資本 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

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

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

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

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

合併公司前 10 大授信資訊如下：

| 排名 (註 1) | 106年12月31日 | | | | | |
|-------------|-----------------------|----------------|--------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | 本行 | | | 香港上海銀行 | | |
| | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2) | 授信總餘額 (註 3) | 占淨值比例 (%) | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2) | 授信總餘額 (註 3) | 占淨值比例 (%) (註 4) |
| 1 | A 集團 (不動產租賃業) | 6,984,188 | 5.71 | a 集團 (汽車經銷商) | 12,296,661 | 12.38 |
| 2 | B 集團 (總管理機構) | 6,047,732 | 4.94 | b 集團 (建築及裝修業) | 7,648,175 | 7.70 |
| 3 | C 集團 (成衣製造業) | 4,384,764 | 3.58 | c 集團 (酒店及物業發展) | 7,485,257 | 7.53 |
| 4 | D 集團 (電腦製造業) | 4,197,543 | 3.43 | d 集團 (成衣及配件進出口業) | 5,421,534 | 5.46 |
| 5 | E 集團 (金屬家具製造業) | 3,892,169 | 3.18 | e 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材) | 4,405,474 | 4.43 |
| 6 | F 集團 (化學原材料及其製品批發業) | 3,510,810 | 2.87 | f 集團 (酒店及物業發展) | 4,293,122 | 4.32 |
| 7 | G 集團 (電腦製造業) | 3,507,761 | 2.87 | g 集團 (物業投資) | 3,889,379 | 3.91 |
| 8 | H 集團 (電視節目編排及傳播業) | 3,329,000 | 2.72 | h 集團 ((證卷買賣業) | 3,587,670 | 3.61 |
| 9 | I 公司 (電線及電纜製造業) | 3,305,735 | 2.70 | i 集團 (物業發展) | 3,487,615 | 3.51 |
| 10 | J 集團 (半導體封裝及測試業) | 3,000,000 | 2.45 | j 集團 (物業投資及發展) | 3,391,006 | 3.41 |

| 排名 (註1) | 105年12月31日 | | | | | |
|------------|----------------------|---------------|--------------|----------------------|---------------|----------------------|
| | 本行 | | | 香港上銀 | | |
| | 公司或集團企業所屬行業別 (註2) | 授信總餘額 (註3) | 占淨值比例 (%) | 公司或集團企業所屬行業別 (註2) | 授信總餘額 (註3) | 占淨值比例 (%) (註4) |
| 1 | B 集團 (總管理機構) | 6,530,563 | 5.43 | k 集團 (酒店及物業發展) | 7,123,439 | 6.86 |
| 2 | A 集團 (不動產租售業) | 5,420,412 | 4.51 | e 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材) | 5,553,663 | 5.35 |
| 3 | C 集團 (成衣製造業) | 4,093,952 | 3.41 | f 集團 (酒店及物業發展) | 5,250,959 | 5.06 |
| 4 | H 集團 (總管理機構) | 3,729,000 | 3.10 | d 集團 (成衣及配件進出口業) | 4,989,091 | 4.80 |
| 5 | E 集團 (金屬家具製造業) | 3,722,078 | 3.10 | l 集團 (酒店業) | 3,503,391 | 3.37 |
| 6 | I 公司 (電線及電纜製造業) | 3,669,314 | 3.05 | i 集團 (物業發展) | 3,438,393 | 3.31 |
| 7 | G 集團 (電腦製造業) | 3,356,371 | 2.79 | m 集團 (物業投資) | 3,010,353 | 2.90 |
| 8 | K 集團 (總管理機構) | 3,350,922 | 2.79 | n 集團 (酒店及物業持有) | 2,749,237 | 2.65 |
| 9 | L 公司 (其他控股業) | 3,110,233 | 2.59 | o 集團 (汽車經銷商) | 2,712,951 | 2.61 |
| 10 | M 集團 (鋼鐵冶煉業) | 3,056,246 | 2.54 | p 集團 (進出口業) | 2,620,926 | 2.52 |

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

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

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

註 4：係香港上銀之淨值。

(三) 利率敏感度資訊

1. 本行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

106年12月31日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 627,377,467 | \$ 14,326,046 | \$ 11,897,066 | \$ 54,654,693 | \$ 708,255,272 |
| 利率敏感性負債 | 291,462,340 | 246,518,755 | 53,969,888 | 49,696,224 | 641,647,207 |
| 利率敏感性缺口 | 335,915,127 | (232,192,709) | (42,072,822) | 4,958,469 | 66,608,065 |
| 淨值 | | | | | 122,409,799 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 110.38% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 54.41% |

105年12月31日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 560,103,327 | \$ 11,857,960 | \$ 3,062,876 | \$ 64,427,633 | \$ 639,451,796 |
| 利率敏感性負債 | 214,767,707 | 247,226,667 | 63,224,580 | 41,021,130 | 566,240,084 |
| 利率敏感性缺口 | 345,335,620 | (235,368,707) | (60,161,704) | 23,406,503 | 73,211,712 |
| 淨值 | | | | | 120,233,504 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.93% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 60.89% |

註1：銀行部分係指全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

106年12月31日

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

105 年 12 月 31 日

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 4,853,588 | \$ 126,861 | \$ 97,909 | \$ 1,041,959 | \$ 6,120,317 |
| 利率敏感性負債 | 1,692,839 | 4,350,788 | 579,813 | 15 | 6,623,455 |
| 利率敏感性缺口 | 3,160,749 | (4,223,927) | (481,904) | 1,041,944 | (503,138) |
| 淨 值 | | | | | 3,731,410 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 92.40% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (13.48%) |

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

2. 香港上銀

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

106 年 12 月 31 日

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

105 年 12 月 31 日

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 5,223,662 | \$ 575,193 | \$ 815,589 | \$ 584,816 | \$ 7,199,260 |
| 利率敏感性負債 | 5,123,455 | 835,068 | 433,391 | 103 | 6,392,017 |
| 利率敏感性缺口 | 100,207 | (259,875) | 382,198 | 584,713 | 807,243 |
| 淨 值 | | | | | 3,101,391 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.63% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 26.03% |

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

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

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

(四) 獲利能力

合併公司

單位：%

| 項 | 目 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------|----|------------|------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.25 | 1.17 |
| | 稅後 | 0.98 | 0.92 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 13.01 | 12.05 |
| | 稅後 | 10.19 | 9.48 |
| 純益 | 率 | 47.80 | 46.56 |

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

1. 本行

新台幣到期日期限結構分析表

106 年 12 月 31 日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 751,174,401 | \$ 114,610,130 | \$ 66,158,634 | \$ 49,422,567 | \$ 64,503,870 | \$ 96,215,751 | \$ 360,263,449 |
| 主要到期資金流出 | 959,707,096 | 58,321,271 | 96,136,710 | 177,362,153 | 122,944,382 | 188,435,899 | 316,506,681 |
| 期距缺口 | (208,532,695) | 56,288,859 | (29,978,076) | (127,939,586) | (58,440,512) | (92,220,148) | 43,756,768 |

105 年 12 月 31 日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 680,962,416 | \$ 76,064,594 | \$ 69,462,987 | \$ 53,868,539 | \$ 64,411,077 | \$ 94,177,832 | \$ 322,977,387 |
| 主要到期資金流出 | 893,408,029 | 67,350,246 | 79,933,262 | 139,107,477 | 111,852,470 | 187,990,772 | 307,173,802 |
| 期距缺口 | (212,445,613) | 8,714,348 | (10,470,275) | (85,238,938) | (47,441,393) | (93,812,940) | 15,803,585 |

註：本表係全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

106年12月31日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|--------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 9,725,056 | \$ 1,317,963 | \$ 1,076,952 | \$ 1,028,980 | \$ 1,017,016 | \$ 5,284,145 | |
| 主要到期資金流出 | 12,733,460 | 2,145,987 | 1,840,395 | 1,602,570 | 2,383,892 | 4,760,616 | |
| 期距缺口 | (3,008,404) | (828,024) | (763,443) | (573,590) | (1,366,876) | 523,529 | |

105年12月31日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|--------------|-----------------|--------------|------------|--------------|--------------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 8,344,723 | \$ 1,301,676 | \$ 1,036,613 | \$ 866,813 | \$ 939,859 | \$ 4,199,762 | |
| 主要到期資金流出 | 13,063,001 | 2,498,737 | 1,363,748 | 1,423,517 | 2,384,946 | 5,392,053 | |
| 期距缺口 | (4,718,278) | (1,197,061) | (327,135) | (556,704) | (1,445,087) | (1,192,291) | |

註：本表係全行合計美金之金額。

2. 香港上銀

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

106年12月31日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|--------------|-----------------|------------|------------|------------|--------------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 7,754,319 | \$ 1,278,187 | \$ 720,210 | \$ 928,803 | \$ 578,458 | \$ 4,248,661 | |
| 主要到期資金流出 | 6,860,449 | 4,058,496 | 1,479,999 | 661,071 | 411,820 | 249,063 | |
| 期距缺口 | 893,870 | (2,780,309) | (759,789) | 267,732 | 166,638 | 3,999,598 | |

105年12月31日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 | | | | | 金 額 |
|----------|--------------|-----------------|------------|------------|--------------|--------------|-----|
| | | 1 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 7,897,138 | \$ 1,696,262 | \$ 858,361 | \$ 872,781 | \$ 1,263,710 | \$ 3,206,024 | |
| 主要到期資金流出 | 6,801,237 | 4,161,367 | 1,323,051 | 875,459 | 441,244 | 116 | |
| 期距缺口 | 1,095,901 | (2,465,105) | (464,690) | (2,678) | 822,466 | 3,205,908 | |

註：本表係香港上銀之總行及國內分支機構合計美金之金額。

四十、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 | | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------|-----------------------|----------------------|----------|-----------------------|----------------------|
| 信託資產 | | | 信託負債 | | |
| 銀行存款 | \$ 1,941,919 | \$ 1,293,449 | 應付款項 | \$ 201 | \$ - |
| 短期投資 | 76,465,160 | 75,096,493 | 應付保管有價證券 | 47,209,686 | 48,947,788 |
| 集合理運用專戶 | | | 信託資本 | 110,708,014 | 95,739,344 |
| 淨資產 | 2,061,025 | 3,533,700 | 累積虧損 | (16,386,744) | (4,118,900) |
| 應收款項 | 13,974 | 38,166 | | | |
| 土地 | 12,314,494 | 10,543,430 | | | |
| 房屋及建築物(淨額) | 177,267 | 130,906 | | | |
| 在建工程 | 1,286,794 | 914,161 | | | |
| 保管有價證券 | 47,209,686 | 48,947,788 | | | |
| 其他資產 | 60,838 | 70,139 | | | |
| 信託資產總額 | <u>\$ 141,531,157</u> | <u>\$140,568,232</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 141,531,157</u> | <u>\$140,568,232</u> |

信託帳財產目錄

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

| 投 資 項 目 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 1,941,919 | \$ 1,293,449 |
| 短期投資 | | |
| 基金 | 57,319,104 | 57,918,782 |
| 債券 | 16,283,109 | 14,334,858 |
| 普通股 | 2,522,050 | 2,366,254 |
| 結構型商品 | 340,897 | 476,599 |
| 集合理運用專戶淨資產 | 2,061,025 | 3,533,700 |
| 應收款項 | 13,974 | 38,166 |
| 土地 | 12,314,494 | 10,543,430 |
| 房屋及建築物(淨額) | 177,267 | 130,906 |
| 在建工程 | 1,286,794 | 914,161 |
| 保管有價證券 | 47,209,686 | 48,947,788 |
| 其他資產—本金遞延費用 | 60,838 | 70,139 |
| 合 計 | <u>\$ 141,531,157</u> | <u>\$ 140,568,232</u> |

信託帳損益表

民國 106 及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

| | 106年度 | 105年度 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 信託收益 | | |
| 現金股利收入 | \$ 100,616 | \$ 83,717 |
| 利息收入 | 7,703 | 9,338 |
| 捐贈收入 | 2,144 | 24 |
| 已實現投資利得 | 4,350 | 636 |
| 未實現投資利得 | 96,258 | 36,595 |
| 其他收入 | 1,516 | 351 |
| | <u>212,587</u> | <u>130,661</u> |
| 信託費用 | | |
| 稅捐支出 | 7,567 | 469 |
| 管理費 | 3,333 | 2,361 |
| 手續費 | 1,519 | 2,961 |
| 已實現投資損失 | 892 | 3,625 |
| 未實現投資損失 | 2,990 | 129,275 |
| 其他費用 | 21 | 49 |
| | <u>16,322</u> | <u>138,740</u> |
| 稅前淨利 | 196,265 | (8,079) |
| 所得稅費用 | - | - |
| 稅後淨利 | <u>\$ 196,265</u> | <u>(\$ 8,079)</u> |

四一、外幣金融資產及負債之匯率資訊

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

(一) 本行

| 金融資產 | 106年12月31日 | | | 105年12月31日 | | |
|-------------|--------------|---------|--------------|------------|---------|--------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 貨幣性項目 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | | | | | | |
| 人民幣 | \$ 1,809,507 | 4.5498 | \$ 8,232,895 | \$ 484,829 | 4.6254 | \$ 2,242,528 |
| 日幣 | 23,858,401 | 0.2632 | 6,279,531 | 17,729,142 | 0.2771 | 4,912,745 |
| 美金 | 149,419 | 29.6800 | 4,434,756 | 69,502 | 32.2220 | 2,239,493 |
| 存放央行及拆放銀行同業 | | | | | | |
| 美金 | 594,049 | 29.6800 | 17,631,374 | 1,075,599 | 32.2220 | 34,657,951 |
| 人民幣 | 1,023,300 | 4.5498 | 4,655,810 | 445,300 | 4.6254 | 2,059,691 |
| 加幣 | 37,000 | 23.6249 | 874,121 | 45,000 | 23.9142 | 1,067,139 |
| 應收款項 | | | | | | |
| 美金 | 36,079 | 29.6800 | 1,070,825 | 92,925 | 32.2220 | 2,994,229 |
| 歐元 | 29,520 | 35.4453 | 1,046,310 | 3,296 | 33.9797 | 111,997 |
| 日幣 | 2,126,413 | 0.2632 | 559,672 | 1,302,432 | 0.2771 | 360,904 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | | | 105年12月31日 | | |
|------------------|--------------|---------|----------------|--------------|---------|----------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 貼現及放款 | | | | | | |
| 美金 | \$ 4,974,317 | 29.6800 | \$ 147,637,729 | \$ 3,690,173 | 32.2220 | \$ 118,904,754 |
| 港幣 | 2,634,690 | 3.7963 | 10,002,074 | 1,402,806 | 4.1545 | 5,827,958 |
| 歐元 | 187,457 | 35.4453 | 6,644,470 | 157,609 | 33.9797 | 5,355,507 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | |
| 美金 | 1,653,716 | 29.6800 | 49,082,291 | 1,230,865 | 32.2220 | 39,660,932 |
| 澳幣 | 181,849 | 23.1326 | 4,206,640 | 185,297 | 23.3400 | 4,324,832 |
| 人民幣 | 820,434 | 4.5498 | 3,732,811 | 972,269 | 4.6254 | 4,497,133 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | |
| 美金 | 19,985 | 29.6800 | 593,155 | 14,947 | 32.2220 | 481,622 |
| 澳幣 | 15,006 | 23.1326 | 347,128 | 15,008 | 23.3400 | 350,287 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | |
| 美金 | 34,357 | 29.6800 | 1,019,716 | 37,101 | 32.2220 | 1,195,648 |
| 港幣 | 3,090 | 3.7963 | 11,731 | 4,957 | 4.1545 | 20,594 |
| 歐元 | 92 | 35.4453 | 3,261 | 174 | 33.9797 | 5,912 |
| 非貨幣性項目 | | | | | | |
| 結構式公司債合約 | | | | | | |
| 美金 | 23,767 | 29.6800 | 705,405 | 23,840 | 32.2220 | 768,172 |
| 採用權益法之投資 | | | | | | |
| 美金 | 1,967,774 | 29.6800 | 58,403,532 | 1,887,610 | 32.2220 | 60,822,569 |
| 港幣 | 98,324 | 3.7963 | 373,267 | 65,366 | 4.1545 | 271,563 |
| 金融負債 | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | |
| 應付款項 | | | | | | |
| 美金 | 83,571 | 29.6800 | 2,480,387 | 493,005 | 32.2220 | 15,885,607 |
| 日幣 | 1,379,695 | 0.2632 | 363,136 | 1,527,712 | 0.2771 | 423,324 |
| 歐元 | 3,421 | 35.4453 | 121,258 | 62,970 | 33.9797 | 2,139,702 |
| 央行及銀行同業存款 | | | | | | |
| 美金 | 249,843 | 29.6800 | 7,415,340 | 127,737 | 32.2220 | 4,115,942 |
| 人民幣 | 55,684 | 4.5498 | 253,351 | 1,288,398 | 4.6254 | 5,959,356 |
| 港幣 | 60,000 | 3.7963 | 227,778 | 200,000 | 4.1545 | 830,900 |
| 存款及匯款 | | | | | | |
| 美金 | 7,375,340 | 29.6800 | 218,900,091 | 6,629,092 | 32.2220 | 213,602,602 |
| 人民幣 | 4,265,705 | 4.5498 | 19,408,105 | 4,360,519 | 4.6254 | 20,169,145 |
| 歐元 | 375,405 | 35.4453 | 13,306,343 | 254,885 | 33.9797 | 8,660,916 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | |
| 美金 | 9,884 | 29.6800 | 293,357 | 12,642 | 32.2220 | 407,351 |
| 歐元 | 125 | 35.4453 | 4,431 | 183 | 33.9797 | 6,218 |
| 港幣 | - | 3.7963 | - | 4,937 | 4.1545 | 20,511 |

(二) 香港上銀

| | 106年12月31日 | | | 105年12月31日 | | |
|---------------|------------|---------|--------------|--------------|---------|---------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| <u>金融資產</u> | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 現金及約當現金 | | | | | | |
| 歐元 | \$ 95,274 | 35.4453 | \$ 3,377,016 | \$ 1,216,866 | 33.9797 | \$ 41,348,742 |
| 美金 | 46,118 | 29.6800 | 1,368,782 | 353,507 | 32.2220 | 11,390,703 |
| 人民幣 | 467,338 | 4.5498 | 2,126,294 | 201,802 | 4.6254 | 933,415 |
| 存放央行及拆放銀行同業 | | | | | | |
| 美金 | 1,760,922 | 29.6800 | 52,264,165 | 21,746,952 | 32.2220 | 700,730,287 |
| 人民幣 | 4,277,708 | 4.5498 | 19,462,716 | 2,742,069 | 4.6254 | 12,683,167 |
| 應收款項 | | | | | | |
| 美金 | 87,759 | 29.6800 | 2,604,687 | 296,363 | 32.2220 | 9,549,409 |
| 人民幣 | 6,252 | 4.5498 | 28,445 | 25,794 | 4.6254 | 119,308 |
| 貼現及放款 | | | | | | |
| 美金 | 3,340,999 | 29.6800 | 99,160,850 | 23,950,888 | 32.2220 | 771,745,513 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | | | | | | |
| 人民幣 | 102,315 | 4.5498 | 465,513 | 201,587 | 4.6254 | 932,421 |
| <u>金融負債</u> | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 應付款項 | | | | | | |
| 美金 | \$ 110,071 | 29.6800 | \$ 3,266,907 | \$ 413,312 | 32.2220 | \$ 13,317,739 |
| 人民幣 | 18,742 | 4.5498 | 85,272 | 45,621 | 4.6254 | 211,015 |
| 央行及銀行同業存款 | | | | | | |
| 美金 | 499,460 | 29.6800 | 14,823,973 | 3,810,757 | 32.2220 | 122,790,212 |
| 英鎊 | 77,429 | 39.9166 | 3,090,702 | 603,645 | 39.6024 | 23,905,791 |
| 人民幣 | 906,421 | 4.5498 | 4,124,034 | 749,961 | 4.6254 | 3,468,870 |
| 存款及匯款 | | | | | | |
| 美金 | 5,989,729 | 29.6800 | 177,775,157 | 48,709,073 | 32.2220 | 1,569,503,750 |
| 人民幣 | 13,003,772 | 4.5498 | 59,164,562 | 11,772,673 | 4.6254 | 54,453,322 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | | | | | | |
| 美金 | 1,118 | 29.6800 | 33,182 | 1,017 | 32.2220 | 32,770 |
| 人民幣 | 109,113 | 4.5498 | 496,442 | 189,809 | 4.6254 | 877,943 |

四二、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表三。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表五。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表七。

四三、部門資訊

合併公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務地區別及損益。合併公司主要於兩個地區營運－台灣、香港及其他。

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

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。

部門收入與營運結果

合併公司 106 及 105 年度應報導部門損益資訊如下：

| | 106年度 | | | | |
|-----------|---------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| | 台灣業務 | 香港業務 | 其他部門 | 其他調整 | 合計 |
| 利息淨收益 | \$ 11,781,632 | \$ 12,114,030 | \$ 81,147 | \$ - | \$ 23,976,809 |
| 利息以外淨收益 | <u>4,345,938</u> | <u>5,872,452</u> | <u>344,574</u> | <u>(13,065)</u> | <u>10,549,899</u> |
| 淨收益 | 16,127,570 | 17,986,482 | 425,721 | (13,065) | 34,526,708 |
| 呆帳及保證責任準備 | | | | | |
| 提存 | (599,928) | (231,463) | (1,051) | - | (832,442) |
| 營業費用 | <u>(6,566,790)</u> | <u>(5,946,168)</u> | <u>(215,336)</u> | <u>5,163</u> | <u>(12,723,131)</u> |
| 稅前淨利 | <u>\$ 8,960,852</u> | <u>\$ 11,808,851</u> | <u>\$ 209,334</u> | <u>(\$ 7,902)</u> | <u>\$ 20,971,135</u> |

| | 105年度 | | | | |
|-----------|---------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| | 台灣業務 | 香港業務 | 其他部門 | 其他調整 | 合計 |
| 利息淨收益 | \$ 10,915,718 | \$ 10,976,146 | \$ 74,063 | \$ - | \$ 21,965,927 |
| 利息以外淨收益 | <u>4,964,063</u> | <u>5,082,195</u> | <u>301,294</u> | <u>(12,434)</u> | <u>10,335,118</u> |
| 淨收益 | 15,879,781 | 16,058,341 | 375,357 | (12,434) | 32,301,045 |
| 呆帳及保證責任準備 | | | | | |
| 提存 | (599,988) | (84,921) | (2,240) | - | (687,149) |
| 營業費用 | <u>(6,384,525)</u> | <u>(5,947,805)</u> | <u>(221,324)</u> | <u>4,687</u> | <u>(12,548,967)</u> |
| 稅前淨利 | <u>\$ 8,895,268</u> | <u>\$ 10,025,615</u> | <u>\$ 151,793</u> | <u>(\$ 7,747)</u> | <u>\$ 19,064,929</u> |

合併公司並未定期將個別營運部門所有之資產資訊提供予營運決策者，故資產之衡量金額為零。

主要營運客戶

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

| 年 | | 106年12月31日 | | | | | 105年12月31日 | | | | |
|-------------------|-----------------------|------------------|--------------------------|--------------|---------------------|------------------|-------------------|--------------------------|--------------|---------------------|------------------|
| 業 務 別 \ 項 目 | | 逾期放款金額 | 放 款 總 額 | 逾 放 比 率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 | 逾期放款金額 | 放 款 總 額 | 逾 放 比 率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 |
| | | (註 1) | | (註 2) | | 覆 蓋 率 (註 3) | (註 1) | | (註 2) | | 覆 蓋 率 (註 3) |
| 企 業 金 融 | 擔 保 | 744,556 | 229,504,975 | 0.32 | 3,534,816 | 474.75 | 546,377 | 208,815,874 | 0.26 | 3,315,650 | 606.84 |
| | 無 擔 保 | 210,116 | 177,557,033 | 0.12 | 2,996,802 | 1,426.26 | 207,984 | 160,796,728 | 0.13 | 2,924,781 | 1,406.25 |
| 消 費 金 融 | 住宅抵押貸款(註4) | 731,647 | 113,749,849 | 0.64 | 1,548,108 | 211.59 | 644,354 | 109,126,753 | 0.59 | 1,649,988 | 256.07 |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款(註5) | 7,854 | 549,833 | 1.43 | 12,013 | 152.95 | 9,167 | 473,433 | 1.94 | 16,207 | 176.80 |
| | 其 他 擔 保 (註6) 無 擔 保 | 364,301 6,927 | 112,508,318 5,580,276 | 0.32 0.12 | 1,177,545 50,293 | 323.23 726.04 | 253,830 11,260 | 104,587,353 7,389,138 | 0.24 0.15 | 1,097,716 77,670 | 432.46 689.79 |
| 放款業務合計 | | 2,065,401 | 639,450,284 | 0.32 | 9,319,577 | 451.22 | 1,672,972 | 591,189,279 | 0.28 | 9,082,012 | 542.87 |
| | | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 |
| | | (註 1) | | (註 2) | | 覆 蓋 率 (註 3) | (註 1) | | (註 2) | 覆 蓋 率 (註 3) | |
| 信用卡業務 | | 11,526 | 1,958,995 | 0.59 | 81,941 | 710.92 | 13,797 | 1,870,970 | 0.74 | 82,304 | 596.54 |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | - | 648,656 | - | 6,493 | - | - | 1,008,988 | - | 10,342 | - |

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

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

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

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

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

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

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元，%

| | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|----------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履約之免列報金額（註1） | - | - | - | - |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（註2） | - | 36,589 | - | 40,580 |

註 1：經債務協商且依約履約之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履約之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 106 年 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|-------------------------------------|---|-------------|------------|------------|--------------|-------------|--------------|----|
| | | | | 股數 (仟股) | 帳面金額 (註一) | 持股比率 (%) | 市價/股權淨值 | |
| 上商復興股份有限公司 | Empresa Inversiones Generales, S.A. | 孫公司 | 投資子公司 | 1 | \$ 1,659,525 | 100.00 | \$ 1,659,525 | 註一 |
| | Krinein Company | 孫公司 | 投資子公司 | 2 | 478,422 | 100.00 | 478,422 | 註一 |
| | Safehaven Investment Corporation | 孫公司 | 投資子公司 | 1 | 47,079 | 100.00 | 47,079 | 註一 |
| 復興股份有限公司 | Prosperity Realty Inc. | 孫公司 | 投資子公司 | 4 | 68,264 | 100.00 | 319 | 註一 |
| 台灣中國旅行社股份有限公司 | 天祥晶華飯店股份有限公司 | - | 採用權益法之投資 | 20,372 | 186,816 | 45.00 | 186,816 | 註一 |
| | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 孫公司 | 投資子公司 | 600 | 6,952 | 100.00 | 6,952 | 註一 |
| | 環島聯旅行社股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 100 | 1,000 | 10.00 | - | |
| | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 本行 | 以成本衡量之金融資產 | 28 | 859 | - | - | |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 錢隆科技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 950 | 2,089 | 4.13 | - | |
| | Prism Communication International Limited | - | 以成本衡量之金融資產 | 1,250 | - | - | - | |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 錢隆科技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 950 | 2,089 | 4.13 | - | |
| | Prism Communication International Limited | - | 以成本衡量之金融資產 | 1,250 | - | - | - | |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 孫公司 | 投資子公司 | 不適用 | 911,807 | 100.00 | 911,807 | 註一 |
| Krinein Company | 香港上海商業銀行有限公司 | 曾孫公司 | 投資子公司 | 1,920 | 9,282,202 | 9.60 | 9,282,202 | 註一 |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 香港上海商業銀行有限公司 | 曾孫公司 | 投資子公司 | 9,600 | 46,411,009 | 48.00 | 46,411,009 | 註一 |

註一：係本合併財務報表之編製主體，於編製本合併財務報表時，業已全數沖銷。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

出售不良債權交易資訊

民國 106 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元

| 交易日期 | 交易對象 | 債權組成內容 | 帳面價值(註) | 售價 | 處分利益 | 附帶約定條件 | 交易對象與本行之關係 |
|----------|-----------------------------------|--------|---------|-----------|-----------|--------|------------|
| 106.8.29 | SC Lowy Primary Investments, Ltd. | 放款 | \$ - | \$ 30,522 | \$ 30,522 | 無 | 無 |

註：帳面價值係全數或部分轉銷呆帳後之餘額。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

| 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末 持股比率 (%) | 投資帳面金額 | 本年度認列 之投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形(註2) | | | | 備註 |
|-------------------------------------|------|----------------|-------------------|--------------|----------------|--------------------|------------|------------------|-------------------------|----|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股 股數 | 合 計 股 數 | 持 股 比 率 (%) | |
| 金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 台北市 | 債權收買及管理服務業務 | 100.00 | \$ 1,637,786 | \$ 75,300 | 160,000 | - | 160,000 | 100.00 | |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 代理保險業務 | 100.00 | 191,579 | 83,583 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 代理保險業務 | 100.00 | 57,959 | 2,240 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | |
| 上銀行銷股份有限公司 | 台北市 | 人力派遣業 | 100.00 | 7,780 | 1,480 | 500 | - | 500 | 100.00 | |
| 寶豐保險(香港)有限公司 | 香港 | 產物保險業務 | 40.00 | 269,803 | 21,938 | 500 | - | 500 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行有限公司 | 香港 | 銀行及相關金融業務 | 57.60 | 55,861,579 | 5,445,883 | 11,520 | - | 11,520 | 57.60 | |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 中國 | 融資租賃 | 100.00 | 911,807 | 33,877 | 不適用 | - | 不適用 | 100.00 | |
| 非金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 台灣中國旅行社股份有限公司 | 台北市 | 旅遊業 | 99.99 | 316,327 | 24,944 | 38,943 | - | 38,943 | 99.99 | |
| 國海建築經理股份有限公司 | 台北市 | 興建計劃審查與諮詢、契約鑑證 | 34.69 | - | - | 3,000 | - | 3,000 | 34.69 | |
| 上商復興股份有限公司 | 賴比瑞亞 | 投資控股公司 | 100.00 | 58,089,977 | 5,228,648 | 5 | - | 5 | 100.00 | |
| 復興股份有限公司 | 賴比瑞亞 | 投資控股公司 | 100.00 | 312,375 | 9,268 | 176 | - | 176 | 100.00 | |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 巴拿馬 | 投資控股業務 | 100.00 | 1,659,525 | 1,784,493 | 1 | - | 1 | 100.00 | |
| Krinein Company | 開曼群島 | 投資控股業務 | 100.00 | 478,422 | 359,294 | 2 | - | 2 | 100.00 | |
| Saf haven Investment Corporation | 賴比瑞亞 | 投資控股業務 | 100.00 | 47,079 | 344 | 1 | - | 1 | 100.00 | |
| Prosperity Realty Inc. | 美國 | 房地產業務 | 100.00 | 68,264 | 7,945 | 4 | - | 4 | 100.00 | |
| 天祥晶華飯店股份有限公司 | 花蓮縣 | 旅行業 | 45.00 | 186,816 | 26,464 | 20,372 | - | 20,372 | 45.00 | |
| 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台北市 | 旅行業 | 100.00 | 6,952 | 59 | 600 | - | 600 | 100.00 | |

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

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

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 106 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益：

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 (註 1) | 本期期初自 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末自 | 本行直接或 間接投資之 持股比例 | 本期認列 | 期末投資 | 截至本年底止 已匯回之 投資收益 |
|------------------|-------------|----------------|---------------|----------------|-------------|--------|----------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | | | | 台灣匯出 累積投資金額 | 匯出 | 匯回 | 台灣匯出 累積投資金額 | | 投資(損)益 (註 2) | 帳面金額 (註 3) | |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 融資租賃業務經營 | US\$ 30,000 | (3) | US\$ 30,000 | US\$ - | US\$ - | US\$ 30,000 | 100.00% | \$ 33,877 (US\$ 1,115) | \$ 911,807 (US\$ 30,721) | \$ - |
| 上海銀行股份有限公司 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 1,196,589 | 註 4 | US\$ 73,848 | US\$ - | US\$ - | US\$ 73,848 | 2.70% | - (US\$ -) | 7,836,127 (US\$ 264,020) | - |
| 上海商業銀行深圳分行 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 61,475 | 註 4 | US\$ 36,339 | US\$ - | US\$ - | US\$ 36,339 | 57.60% | 93,657 (US\$ 3,082) | 887,122 (US\$ 29,890) | - |
| 上海商業銀行上海分行 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 110,503 | 註 4 | US\$ 64,717 | US\$ - | US\$ - | US\$ 64,717 | 57.60% | 23,060 (US\$ 759) | 1,909,268 (US\$ 64,328) | - |

2. 赴大陸地區投資限額：

| 本期期末累計 大陸地區投資金額 (註 3) | 自台灣匯出赴 大陸地區投資金額 (註 3) | 經濟部投審會核准投資金額 (註 3) | 依經濟部投審會規定赴大陸地區 投資限額 | |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------------|---------------|
| \$ 6,081,551 | (US\$ 204,904) | \$ 6,112,596 | (US\$ 205,950) | \$ 97,819,856 |

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸。
- (3) 其他方式。

註 2：本年度認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
 - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C. 其他。

註 3：係按 106 年 12 月 31 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六之一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|----------------|-----------------|---------|-----------|-----------|-------------------------------------|---|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 佔合併總淨收益或 總資產之比率 (註 3) | |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | \$ 35,188 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 87 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 218,605 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 197 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 1,618 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 280,637 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | 657 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 17 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 56,367 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 197 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 540 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 11,916 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 165 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 409,217 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 47 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 2,904 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 170 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 5,893 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 11,085 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 20 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 74 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 84 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 72,921 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 215 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 98,392 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 180 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 656 | 註 4 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | 佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3) |
|----|-----------------|----------------|---------|-----------|-----------|------|------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | \$ 732 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 2,599 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 21 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 母公司對孫公司 | 存款及匯款 | 7,598 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 母公司對孫公司 | 利息費用 | 59 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 現金及約當現金 | 231,068 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 央行及銀行同業存款 | 24 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 4,365 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 1,368,785 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 26,027 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 218,605 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 87 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 197 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應付款項 | 35,188 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 1,618 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 280,637 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 56,367 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 17 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 197 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應付款項 | 657 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 540 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 11,916 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 409,217 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 165 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 47 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 2,904 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 170 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 11,805 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 5,893 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 20 | 註4 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|---------------|----------------|---------|-----------|-----------|------|------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | \$ 74 | 註4 | 佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3) |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 72,791 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 84 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 215 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 98,392 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 180 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 656 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 732 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 2,599 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 子公司對子公司 | 現金及約當現金 | 1,069 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 子公司對孫公司 | 其他利息以外淨損益 | 120 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 子公司對孫公司 | 其他業務及管理費用 | 2,693 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 孫公司對母公司 | 現金及約當現金 | 7,598 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 孫公司對母公司 | 利息收入 | 59 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 孫公司對母公司 | 應收款項 | 21 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 孫公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 2,693 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 孫公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 120 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 24 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 存放銀行同業 | 1,368,785 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 4,365 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 央行及銀行同業存款 | 231,068 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 26,027 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 子公司對子公司 | 存款及匯款 | 1,069 | 註4 | - |

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

- (1) 母公司填 0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2： 與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。
- (4) 母公司對孫公司。
- (5) 孫公司對母公司。

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

註 4：本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六之二

單位：新台幣仟元

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|----------------|-----------------|---------|-----------|-----------|------|------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | \$ 35,434 | 註4 | 佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3) |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 101 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 232,750 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 197 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 1,970 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 415,763 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | 274 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 17 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 56,899 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 197 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 577 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 11,320 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 135 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 320,977 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 47 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 5,811 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 170 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 33 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 5,780 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 10,612 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 20 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 79 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 78 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 68,231 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 15 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 90,833 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 180 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 333 | 註4 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | 佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3) |
|----|-----------------|----------------|---------|-----------|-----------|------|------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | \$ 720 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 2,140 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 23 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 母公司對孫公司 | 存款及匯款 | 7,515 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 母公司對孫公司 | 利息費用 | 70 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 現金及約當現金 | 286,710 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 央行及銀行同業存款 | 152 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 銀行同業拆放 | 1,850,160 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 1,931 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 1,468,677 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 14,416 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 232,750 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 101 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 197 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應付款項 | 35,434 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 1,970 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 415,763 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 56,899 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 17 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 197 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應付款項 | 274 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 577 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 790 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 11,320 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 320,977 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 135 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 47 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 5,811 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 170 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 33 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 10,612 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 5,780 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 20 | 註4 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|---------------|----------------|---------|-----------|-----------|------|------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | \$ 79 | 註4 | 佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3) |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 68,231 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 78 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 15 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 90,833 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 180 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 333 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 720 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 2,140 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 子公司對子公司 | 現金及約當現金 | 3,037 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 子公司對孫公司 | 其他利息以外淨損益 | 120 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 子公司對孫公司 | 其他業務及管理費用 | 2,606 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 孫公司對母公司 | 現金及約當現金 | 7,515 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 孫公司對母公司 | 利息收入 | 70 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 孫公司對母公司 | 應收款項 | 23 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 孫公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 2,606 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 孫公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 120 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 152 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 存放銀行同業 | 1,468,677 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 拆放銀行同業 | 1,850,160 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 1,931 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 央行及銀行同業存款 | 286,710 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 14,416 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 子公司對子公司 | 存款及匯款 | 3,037 | 註4 | - |

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

- (1) 母公司填 0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2： 與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。
- (4) 母公司對孫公司。

(5) 孫公司對母公司。

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

註 4：本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

附件三、107 年第二季合併財務報告

會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 107 年 6 月 30 日、民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 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 107 年 6 月 30 日、民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 107 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。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司民國 107 年上半年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之備抵呆帳提存

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，截至 107 年 6 月 30 日止，貼現及放款總額計 997,707,164 仟元，對於民國 107 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自 107 年 1 月 1 日起係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理，管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱合併財務報表附註四、附註五、附註十四及附註四十。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（違約率、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。

遞延所得稅之估計

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司截至 107 年 6 月 30 日止，遞延所得稅負債及資產金額分別為 8,942,069 仟元及 1,142,924 仟元，對於 107 年上半年度合併財務報表係屬重大。管理階層定期評估各暫時性差異之可實現性或可迴轉時點，據以認列相關之遞延所得稅資產及負債。與遞延所得稅相

關資訊請參閱合併財務報表附註四及附註三四；由於暫時性差異之實現可能性與可能迴轉時點涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

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

其他事項

上海商業儲蓄銀行股份有限公司業已編製民國 107 及 106 年上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

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

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估上海商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 107 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 吳世宗

吳世宗



會計師 陳俊宏

陳俊宏



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

中 華 民 國 107 年 8 月 18 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 107 年 6 月 30 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 107年6月30日 | | | 106年12月31日 | | | 106年6月30日 | | |
|-------|---------------------------------|------------------------|------------|--|------------------------|------------|--|------------------------|------------|--|
| | | 金 額 | % | | 金 額 | % | | 金 額 | % | |
| 11000 | 現金及約當現金(附註六) | \$ 68,662,140 | 4 | | \$ 74,683,305 | 4 | | \$ 96,837,554 | 6 | |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業-淨額(附註七) | 190,808,521 | 11 | | 219,570,594 | 13 | | 206,291,043 | 12 | |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八) | 13,528,698 | 1 | | 10,767,854 | 1 | | 8,383,889 | 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、十一及三八) | 391,177,962 | 22 | | - | - | | - | - | |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十、十一及三八) | 90,986,428 | 5 | | - | - | | - | - | |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註十二) | 195,282 | - | | 195,061 | - | | 120,038 | - | |
| 13000 | 應收款項-淨額(附註十三及三七) | 19,690,857 | 1 | | 16,705,711 | 1 | | 17,667,941 | 1 | |
| 13200 | 當期所得稅資產(附註三四) | 224,430 | - | | 90,429 | - | | 203,352 | - | |
| 13500 | 貼現及放款-淨額(附註十四及三七) | 987,170,950 | 55 | | 926,652,676 | 53 | | 894,905,740 | 53 | |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額(附註十五及三八) | - | - | | 340,550,108 | 20 | | 357,772,780 | 21 | |
| 14500 | 持有至到期日金融資產(附註十六及三八) | - | - | | 112,498,032 | 7 | | 82,030,421 | 5 | |
| 15000 | 採用權益法之投資(附註十八) | 1,563,251 | - | | 1,472,690 | - | | 1,473,756 | - | |
| 15500 | 其他金融資產-淨額(附註十九) | 5,972 | - | | 5,814 | - | | 13,778 | - | |
| 18500 | 不動產及設備-淨額(附註二十) | 21,364,698 | 1 | | 21,291,727 | 1 | | 21,880,754 | 1 | |
| 18700 | 投資性不動產投資-淨額(附註二一) | 5,446,637 | - | | 5,292,397 | - | | 5,407,773 | - | |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註三四) | 1,142,924 | - | | 753,867 | - | | 819,504 | - | |
| 19500 | 其他資產-淨額(附註二二) | 2,827,382 | - | | 2,969,532 | - | | 2,647,804 | - | |
| 10000 | 資產總計 | <u>\$1,794,816,132</u> | <u>100</u> | | <u>\$1,733,499,797</u> | <u>100</u> | | <u>\$1,696,456,127</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) | \$ 44,753,325 | 3 | | \$ 33,741,735 | 2 | | \$ 44,944,615 | 3 | |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八) | 1,537,585 | - | | 872,808 | - | | 728,095 | - | |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註二四) | 22,021,546 | 1 | | 29,792,067 | 2 | | 21,335,644 | 1 | |
| 23000 | 應付款項(附註二五及三七) | 37,479,975 | 2 | | 29,282,966 | 2 | | 32,302,868 | 2 | |
| 23200 | 當期所得稅負債(附註三四) | 2,254,991 | - | | 2,427,171 | - | | 1,789,316 | - | |
| 23500 | 存款及匯款(附註二六及三七) | 1,443,238,035 | 81 | | 1,403,780,604 | 81 | | 1,371,926,426 | 81 | |
| 24000 | 應付金融債券(附註二七) | 57,742,722 | 3 | | 52,516,310 | 3 | | 43,150,000 | 2 | |
| 25500 | 其他金融負債(附註二八) | 4,738,617 | - | | 3,284,108 | - | | 3,299,552 | - | |
| 25600 | 負債準備(附註二九及三一) | 2,086,154 | - | | 2,099,179 | - | | 1,812,785 | - | |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註三四) | 8,942,069 | 1 | | 9,897,033 | 1 | | 10,741,990 | 1 | |
| 29500 | 其他負債(附註三十及三七) | 3,106,484 | - | | 2,772,722 | - | | 2,951,204 | - | |
| 20000 | 負債總計 | <u>1,627,901,503</u> | <u>91</u> | | <u>1,570,466,703</u> | <u>91</u> | | <u>1,534,982,495</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 | 40,791,031 | 2 | | 40,791,031 | 3 | | 40,791,031 | 2 | |
| 31500 | 資本公積 | 5,342,186 | 1 | | 4,655,555 | - | | 4,647,655 | - | |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 47,832,994 | 3 | | 44,117,426 | 3 | | 44,117,426 | 3 | |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 7,600,814 | - | | 7,538,888 | - | | 7,538,888 | - | |
| 32005 | 未分配盈餘 | 16,654,529 | 1 | | 21,066,873 | 1 | | 14,987,248 | 1 | |
| 32000 | 保留盈餘總計 | <u>72,088,337</u> | <u>4</u> | | <u>72,723,187</u> | <u>4</u> | | <u>66,643,562</u> | <u>4</u> | |
| 32500 | 其他權益 | 5,301,732 | - | | 4,323,170 | - | | 7,762,633 | 1 | |
| 32600 | 庫藏股票 | (83,144) | - | | (83,144) | - | | (83,144) | - | |
| 31000 | 本公司業主權益總計 | <u>123,440,142</u> | <u>7</u> | | <u>122,409,799</u> | <u>7</u> | | <u>119,761,737</u> | <u>7</u> | |
| 38000 | 非控制權益 | 43,474,487 | 2 | | 40,623,295 | 2 | | 41,711,895 | 3 | |
| 30000 | 權益總計 | <u>166,914,629</u> | <u>9</u> | | <u>163,033,094</u> | <u>9</u> | | <u>161,473,632</u> | <u>10</u> | |
| | 負債及權益總計 | <u>\$1,794,816,132</u> | <u>100</u> | | <u>\$1,733,499,797</u> | <u>100</u> | | <u>\$1,696,456,127</u> | <u>100</u> | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

民國 107 年及 106 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 及 民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

| 代 碼 | 107年4月1日至6月30日 | | | 106年4月1日至6月30日 | | | 107年1月1日至6月30日 | | | 106年1月1日至6月30日 | | |
|-------|---------------------------------|---------------|--------|----------------|--------|---------------|----------------|---------------|--------|----------------|---|--|
| | 金 額 | % | | 金 額 | % | | 金 額 | % | | 金 額 | % | |
| 41000 | 利息收入 | \$ 10,169,040 | 105 | \$ 8,392,967 | 91 | \$ 19,437,272 | 108 | \$ 16,618,112 | 95 | | | |
| 51000 | 利息費用 | 3,358,433 | 35 | 2,516,793 | 27 | 6,385,279 | 36 | 4,905,464 | 28 | | | |
| 49010 | 利息淨收益(附註三五及三七) | 6,810,607 | 70 | 5,876,174 | 64 | 13,051,993 | 72 | 11,712,648 | 67 | | | |
| | 利息以外淨收益 | | | | | | | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益(附註三三) | 1,341,871 | 14 | 1,261,548 | 14 | 2,870,413 | 16 | 2,531,487 | 15 | | | |
| 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) | (322,792) | (3) | 357,094 | 4 | (103,132) | (1) | 816,900 | 5 | | | |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現利益 | - | - | 643,065 | 7 | - | - | 725,109 | 4 | | | |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註三三) | 595,519 | 6 | - | - | 635,614 | 4 | - | - | | | |
| 49450 | 除列按攤銷或本衡量之金融資產損益 | (10) | - | - | - | (1,669) | - | - | - | | | |
| 49600 | 兌換(損失)利益 | 908,222 | 9 | 695,547 | 7 | 870,884 | 5 | 793,185 | 4 | | | |
| 49700 | 資產減損損失 | (534) | - | - | - | (7,835) | - | - | - | | | |
| 49750 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額(附註十八) | 53,960 | 1 | 65,489 | 1 | 125,631 | 1 | 133,260 | 1 | | | |
| 49800 | 其他利息以外淨利益(附註三七) | 291,990 | 3 | 317,055 | 3 | 600,016 | 3 | 669,692 | 4 | | | |
| 49020 | 利息以外淨收益合計 | 2,868,726 | 30 | 3,339,798 | 36 | 4,989,922 | 28 | 5,669,633 | 33 | | | |
| 4xxxx | 淨 收 益 | 9,678,833 | 100 | 9,215,972 | 100 | 18,041,915 | 100 | 17,382,281 | 100 | | | |
| 58200 | 呆帳、承諾及保證責任準備提存(附註十四) | 205,094 | 2 | 226,146 | 2 | 365,634 | 2 | 454,386 | 3 | | | |
| | 營業費用 | | | | | | | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用(附註三一、三五及三七) | 1,920,935 | 20 | 1,906,523 | 21 | 3,774,236 | 21 | 3,742,537 | 21 | | | |
| 59000 | 折舊及攤銷費用(附註三三) | 208,749 | 2 | 219,511 | 2 | 403,292 | 2 | 483,181 | 3 | | | |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | 1,307,749 | 13 | 1,087,084 | 12 | 2,259,725 | 13 | 2,078,126 | 12 | | | |
| 58400 | 營業費用合計 | 3,329,433 | 35 | 3,213,118 | 35 | 6,437,253 | 36 | 6,303,844 | 36 | | | |
| 61001 | 稅前淨利 | 6,144,306 | 63 | 5,776,708 | 63 | 11,239,028 | 62 | 10,624,051 | 61 | | | |
| 61003 | 所得稅費用(附註三四) | (1,741,016) | (12) | (1,168,887) | (13) | (2,390,967) | (13) | (2,281,445) | (13) | | | |
| 64000 | 本年度淨利 | 5,003,290 | 51 | 4,607,821 | 50 | 8,848,061 | 49 | 8,342,606 | 48 | | | |
| | 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 | (424,021) | (4) | - | - | 798,935 | 4 | - | - | | | |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅(附註三四) | 1,769,544 | 18 | - | - | 1,563,760 | 9 | - | - | | | |
| 65200 | 不重分類至損益之項目(稅後)合計 | 1,345,523 | 14 | - | - | 2,362,695 | 13 | - | - | | | |
| | 後續可能重分類至損益之項目合計 | | | | | | | | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 4,642,494 | 48 | (173,257) | (2) | 2,226,534 | 12 | (6,452,780) | (37) | | | |
| 65302 | 備供出售金融資產未實現評價調整 | - | - | 3,036,748 | 33 | - | - | 4,262,264 | 24 | | | |
| 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 | (17,689) | - | 15,964 | - | (35,981) | - | 23,785 | - | | | |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 | (761,121) | (8) | - | - | (1,824,086) | (10) | - | - | | | |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三四) | (4,183) | - | (1,112,751) | (12) | 854,960 | 5 | (63,040) | - | | | |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計 | 3,859,501 | 40 | 1,766,704 | 19 | 1,221,427 | 7 | (2,229,771) | (13) | | | |
| 65000 | 本年度其他綜合損益(稅後淨額) | 5,205,024 | 54 | 1,766,704 | 19 | 3,584,122 | 20 | (2,229,771) | (13) | | | |
| 66000 | 本年度綜合損益總額 | \$ 10,208,314 | 105 | \$ 6,374,525 | 69 | \$ 12,432,183 | 69 | \$ 6,112,835 | 35 | | | |
| | 稅後淨利歸屬 | | | | | | | | | | | |
| 67101 | 母公司業主 | \$ 3,710,929 | 38 | \$ 3,506,343 | 38 | \$ 6,649,703 | 37 | \$ 6,223,704 | 36 | | | |
| 67111 | 非控制權益 | 1,292,361 | 14 | 1,101,478 | 12 | 2,198,358 | 12 | 2,118,902 | 12 | | | |
| 67100 | | \$ 5,003,290 | 52 | \$ 4,607,821 | 50 | \$ 8,848,061 | 49 | \$ 8,342,606 | 48 | | | |
| | 稅後綜合損益歸屬 | | | | | | | | | | | |
| 67301 | 母公司業主 | \$ 6,421,660 | 66 | \$ 4,892,812 | 53 | \$ 8,065,363 | 45 | \$ 5,646,888 | 32 | | | |
| 67311 | 非控制權益 | 3,286,654 | 39 | 1,481,713 | 16 | 4,366,820 | 24 | 465,947 | 3 | | | |
| 67300 | | \$ 10,208,314 | 105 | \$ 6,374,525 | 69 | \$ 12,432,183 | 69 | \$ 6,112,835 | 35 | | | |
| | 每股盈餘(附註三五) | | | | | | | | | | | |
| 67500 | 基 本 | \$ 0.91 | | \$ 0.86 | | \$ 1.63 | | \$ 1.53 | | | | |
| 67700 | 稀 釋 | \$ 0.91 | | \$ 0.86 | | \$ 1.63 | | \$ 1.53 | | | | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘





上海商業儲蓄有限公司董事會

民國 107 年 5 月 30 日 星期五

單位：除另予註明者外，均新台幣千元

詳 情 於 本 公 司 網 頁 之 財 務 報 告 內 詳 述 (附 註 三)

| 代碼 | 106年1月1日餘額 | 105年度溢餘分配 | 106年1月1日至6月30日溢餘 | 106年1月1日至6月30日其他權益減項 | 106年1月1日至6月30日其他權益增加 | 106年6月30日餘額 | 107年1月1日餘額 | 106年度溢餘分配 | 107年1月1日至6月30日溢餘 | 107年1月1日至6月30日其他權益減項 | 107年1月1日至6月30日其他權益增加 | 107年6月30日餘額 |
|-----|---------------|--------------|------------------|----------------------|----------------------|---------------|---------------|--------------|------------------|----------------------|----------------------|---------------|
| A1 | \$ 40,791,031 | \$ 4,647,655 | \$ 40,592,926 | \$ 7,480,146 | \$ 18,465,441 | \$ 58,525,519 | \$ 40,791,031 | \$ 4,655,555 | \$ 44,117,426 | \$ 7,538,898 | \$ 55,324 | \$ 40,791,031 |
| B1 | - | 3,524,500 | - | - | - | 3,524,500 | - | - | - | - | - | - |
| B5 | - | 56,742 | - | - | - | 56,742 | - | - | - | - | - | - |
| B9 | - | - | - | - | 6,118,655 | 6,118,655 | - | - | - | - | - | - |
| D1 | - | - | - | - | 6,223,704 | 6,223,704 | - | - | - | - | - | - |
| D3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D5 | - | - | - | - | 6,223,704 | 6,223,704 | - | - | - | - | - | - |
| O1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Z1 | \$ 40,791,031 | \$ 4,647,655 | \$ 44,117,426 | \$ 7,538,898 | \$ 14,567,248 | \$ 67,542,213 | \$ 40,791,031 | \$ 4,655,555 | \$ 44,117,426 | \$ 7,538,898 | \$ 55,324 | \$ 40,791,031 |
| A1 | \$ 40,791,031 | \$ 4,655,555 | \$ 44,117,426 | \$ 7,538,898 | \$ 21,066,873 | \$ 75,555,781 | \$ 40,791,031 | \$ 4,655,555 | \$ 44,117,426 | \$ 7,538,898 | \$ 55,324 | \$ 40,791,031 |
| A3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A5 | \$ 40,791,031 | \$ 4,655,555 | \$ 44,117,426 | \$ 7,538,898 | \$ 21,122,247 | \$ 75,624,164 | \$ 40,791,031 | \$ 4,655,555 | \$ 44,117,426 | \$ 7,538,898 | \$ 55,324 | \$ 40,791,031 |
| B1 | - | 3,715,568 | - | - | - | 3,715,568 | - | - | - | - | - | - |
| B3 | - | 61,926 | - | - | - | 61,926 | - | - | - | - | - | - |
| B5 | - | - | - | - | 7,342,386 | 7,342,386 | - | - | - | - | - | - |
| C17 | - | 686,631 | - | - | - | 686,631 | - | - | - | - | - | - |
| D1 | - | - | - | - | 6,649,703 | 6,649,703 | - | - | - | - | - | - |
| D3 | - | - | - | - | 10,843 | 10,843 | - | - | - | - | - | - |
| D5 | - | - | - | - | 6,640,546 | 6,640,546 | - | - | - | - | - | - |
| Q1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| O1 | - | - | - | - | 8,364 | 8,364 | - | - | - | - | - | - |
| Z1 | \$ 40,791,031 | \$ 5,342,186 | \$ 47,832,924 | \$ 7,600,814 | \$ 16,654,529 | \$ 72,181,206 | \$ 40,791,031 | \$ 5,342,186 | \$ 47,832,924 | \$ 7,600,814 | \$ 8,364 | \$ 40,791,031 |

本報之附註係本報財務報告之一部分



經理人：張善志



董事長：張鴻慶



會計主管：許芳銘

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 稅前淨利 | \$ 11,239,028 | \$ 10,624,051 |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 293,488 | 349,057 |
| A20200 | 攤銷費用 | 109,804 | 134,124 |
| A20300 | 呆帳、承諾及保證責任準備提 存 | 365,634 | 454,386 |
| A21400 | 預期信用減損損失 | 7,835 | - |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益 | 472,789 | (351,924) |
| A20900 | 利息費用 | 6,385,279 | 4,905,464 |
| A21200 | 利息收入 | (19,437,272) | (16,618,112) |
| A21300 | 股利收入 | (544,613) | (443,657) |
| A22400 | 採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額 | (125,631) | (133,260) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 | 10,336 | 5,332 |
| A29900 | 其他調整項目 | 544,025 | 347,376 |
| 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 | 17,449,751 | 46,731,981 |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少 | 208,921 | 4,287,050 |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加 | (40,665,355) | - |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少 | 21,278,796 | - |
| A41150 | 應收款項增加 | (1,643,095) | (2,906,186) |
| A41160 | 貼現及放款增加 | (52,279,420) | (62,928,182) |
| A41170 | 備供出售金融資產增加 | - | (5,945,319) |
| A41180 | 持有至到期日金融資產增加 | - | (9,363,678) |
| A41190 | 其他金融資產增加 | (166) | (7,297) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加 | \$ 12,125,397 | \$ 9,515,949 |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少) | 224,844 | (511,004) |
| A42140 | 附買回票券及債券負債(減少) 增加 | (7,770,521) | 11,149,432 |
| A42150 | 應付款項增加 | 873,268 | 972,246 |
| A42160 | 存款及匯款增加 | 24,520,846 | 17,564,517 |
| A42170 | 其他金融負債增加 | 1,453,652 | 18,641 |
| A42180 | 員工福利負債準備(減少)增 加 | (139,806) | 38,128 |
| A42990 | 其他負債增加 | 222,883 | 429,892 |
| A33000 | 營運產生之現金流(出)入 | (24,819,303) | 8,319,007 |
| A33100 | 收取之利息 | 19,718,045 | 16,834,562 |
| A33200 | 收取之股利 | 28,050 | 33,482 |
| A33300 | 支付之利息 | (6,110,494) | (4,527,505) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (2,439,450) | (1,333,088) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流(出)入 | (13,623,152) | 19,326,458 |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (143,561) | (538,170) |
| B02800 | 處分不動產及設備價款 | 774 | 936 |
| B03700 | 存出保證金(增加)減少 | (19,309) | 50,171 |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (2,151) | (3,181) |
| B06700 | 其他資產減少 | 73,341 | 1,113,111 |
| BBBB | 投資活動之淨現金流(出)入 | (90,906) | 622,867 |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C01400 | 發行金融債券 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| C03100 | 存入保證金(減少)增加 | (38,142) | 339,295 |
| C05800 | 非控制權益變動 | (1,499,242) | (1,542,978) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | 3,462,616 | 3,796,317 |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 2,308,952 | (4,863,542) |
| EEEE | 本期現金及約當現金(減少)增加數 | (7,942,490) | 18,882,100 |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | 191,204,401 | 163,264,050 |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | \$ 183,261,911 | \$ 182,146,150 |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| <u>代 碼</u> | | <u>107 年 6 月 30 日</u> | <u>106 年 6 月 30 日</u> |
|------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表列示之現金及約當現金 | \$ 68,662,140 | \$ 96,837,554 |
| 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 | 114,404,489 | 85,188,558 |
| E00230 | 符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | <u>195,282</u> | <u>120,038</u> |
| E00200 | 現金及約當現金餘額 | <u>\$ 183,261,911</u> | <u>\$ 182,146,150</u> |

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

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

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 8 月 18 日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可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，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

合併公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

| 金融資產類別 | 衡 量 種 類 | | 帳 面 金 額 | | 說 明 |
|-------------|-------------|------------------------|---------------|---------------|-----|
| | IAS 39 | IFRS 9 | IAS 39 | IFRS 9 | |
| 現金及約當現金 | 放款及應收款 | 按攤銷後成本衡量 | \$ 74,683,305 | \$ 74,683,050 | |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 放款及應收款 | 按攤銷後成本衡量 | 219,570,594 | 219,564,797 | |
| 衍生工具 | 持有供交易金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 2,579,792 | 2,571,280 | |
| 混合工具 | 指定透過損益按公允價值 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 705,418 | 705,418 | |
| 股票投資 | 持有供交易金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 133,487 | 133,487 | |
| | 持有供交易金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | 4,050 | 4,050 | |
| | 備供出售金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 561,098 | 561,098 | (2) |
| | 備供出售金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | 17,104,344 | 16,855,809 | (1) |
| | 以成本衡量之金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | 5,179 | 5,081 | (1) |
| 受益憑證 | 持有供交易金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 11,408 | 11,408 | |
| | 備供出售金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 3,593,680 | 3,593,680 | (2) |
| 債券投資 | 持有供交易金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 7,333,699 | 7,333,699 | |
| | 備供出售金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 184,622 | 184,622 | (2) |
| | 備供出售金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | 315,866,221 | 315,866,221 | |
| | 備供出售金融資產 | 按攤銷後成本衡量 | 3,240,143 | 3,238,753 | (3) |
| | 持有至到期日之投資 | 按攤銷後成本衡量 | 108,793,389 | 108,793,373 | (4) |
| | 持有至到期日之投資 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | 3,704,643 | 3,704,643 | (5) |
| 應收帳款及其他應收款 | 應收帳款 | 按攤銷後成本衡量 | 16,705,711 | 16,684,699 | (6) |
| 貼現及放款 | 放款及應收款 | 按攤銷後成本衡量 | 926,652,676 | 926,584,277 | (7) |

| | 107年1月1日 帳面金額 | | | 107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9) | | | 107年1月1日 保留盈餘 | | 107年1月1日 其他權益 | | 說明 |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|-----------------|---------------------------|----------------|-------------------|------------------|------|------------------|--|----|
| | (IAS 39) | 重分類 | 再衡量 | (IFRS 9) | 影響數 | 影響數 | 影響數 | 影響數 | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 10,767,854 | \$ - | (\$ 8,512) | \$ 10,759,342 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | | | |
| 加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類 | | | | | | | | | | | |
| — 強制重分類 | - | 4,339,400 | - | 4,339,400 | 209,959 | (209,959) | | | (2) | | |
| 減：重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 (IFRS 9) | - | (4,050) | - | (4,050) | - | - | | | | | |
| | <u>10,767,854</u> | <u>4,335,350</u> | <u>(8,512)</u> | <u>15,094,692</u> | <u>209,959</u> | <u>(209,959)</u> | | | | | |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年1月1日 | | | 107年1月1日 | | | 107年1月1日 | | | 說明 |
|-----------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|-----|-----|----|
| | 帳面金額 (IAS 39) | 重分類 | 再衡量 | 帳面金額 (IFRS 9) | 保留盈餘 | 影響數 | 其他權益 | 影響數 | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 一債務工具 | | | | | | | | | | |
| 加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類 | \$ - | \$ 3,704,643 | \$ - | \$ 3,704,643 | \$ - | \$ - | | | (5) | |
| 加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類 | - | 315,866,221 | - | 315,866,221 | (31,793) | | 31,793 | | | |
| 一權益工具 | | | | | | | | | | |
| 加：自透過損益按公允價值衡量 (IAS 39) 重分類 | - | 4,050 | - | 4,050 | - | | - | | | |
| 加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類 | - | <u>17,109,523</u> | (<u>248,633</u>) | <u>16,860,890</u> | - | (<u>248,633</u>) | | | (1) | |
| | - | <u>336,684,437</u> | (<u>248,633</u>) | <u>336,435,804</u> | (<u>31,793</u>) | | (<u>216,840</u>) | | | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 加：自備供出售重分類 | - | 3,240,143 | (1,390) | 3,238,753 | (1,390) | | - | | (3) | |
| 加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類 | - | <u>108,793,389</u> | (<u>16</u>) | <u>108,793,373</u> | (<u>16</u>) | | - | | (4) | |
| 合計 | <u>\$ 10,767,854</u> | <u>\$ 453,044,807</u> | (<u>\$ 250,039</u>) | <u>\$ 463,562,622</u> | <u>\$ 176,760</u> | | (<u>\$ 426,799</u>) | | | |

- (1) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之未上市(櫃)股票投資，因非持有供交易，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整減少 248,633 仟元。
- (2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資及受益憑證，合併公司選擇依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現損益 209,959 仟元重分類為保留盈餘。
- (3) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估其經營模式係以收取合約現金流量為目的，且其原始認列時之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故依 IFRS 9 分類為以攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。合併公司追溯適用有效利息法決定 107 年 1 月 1 日應有之攤銷後成本，並將 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 1,390 仟元。

- (4) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。合併公司追溯適用有效利息法決定 107 年 1 月 1 日應有之攤銷後成本，並計算預期信用損失，將 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 16 仟元。
- (5) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。
- (6) 應收帳款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 21,012 仟元，保留盈餘調整減少 21,012 仟元。
- (7) 貼現及放款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 68,399 仟元，保留盈餘調整減少 68,399 仟元。
- (二) 108 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會（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(註1) |
|---------------------------|----------------------|
| 「2015-2017 週期之年度改善」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」 | 2019 年 1 月 1 日 (註 2) |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」 | 2019 年 1 月 1 日 (註 3) |
| IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」 | 2019 年 1 月 1 日 |

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

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

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

IFRS 16「租賃」

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

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，合併公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

合併公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。合併綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

合併公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，

全部使用權資產將以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

對於依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

合併公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> |
|---|------------------------|
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 17 「保險合約」 | 2021 年 1 月 1 日 |

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。合併財務報告並未包含整份年度合併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，以使其會計政策與本行之會計政策一致。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，參閱附註十七。

(四) 其他重大會計政策說明

除以下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 106 年度合併財務報告相同。

1. 退職後福利

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

2. 所得稅

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

3. 金融工具

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資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債，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認列為當期費用。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

107年

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係為強制透過損益按公允價值衡量。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括合併公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

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，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

106 年

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

於下列情況下，係將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

公允價值之決定方式請參閱附註四十。

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

B. 持有至到期日金融資產

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

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

C. 備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

D. 放款及應收款

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

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

(2) 金融資產之減損

107 年

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

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

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

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

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

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

依法令要求，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信（含短期貿易融資）」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

106 年

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

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

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

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

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

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償

付)、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

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

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

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

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

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

依法令要求，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信(含短期貿易融資)」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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之所有風險及報酬幾乎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。

金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債皆為持有供交易之金融負債，係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十

B. 財務保證合約

107 年

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

106 年

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

(2) 金融負債之除列

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

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值評價，產生之利益或損失直接列入損益。衍生工具未適用避險會計者，列為持有供交易之金融資產或金融負債。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，請參閱 106 年度合併財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

金融資產之估計減損－107 年

放款及應收款、債務工具投資及財務保證合約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

| | <u>107年6月30日</u> | <u>106年12月31日</u> | <u>106年6月30日</u> |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 8,101,193 | \$ 8,003,789 | \$ 7,524,866 |
| 待交換票據 | 3,228,947 | 3,031,515 | 1,067,219 |
| 存放銀行同業 | <u>57,332,000</u> | <u>63,648,001</u> | <u>88,245,469</u> |
| | <u>\$ 68,662,140</u> | <u>\$ 74,683,305</u> | <u>\$ 96,837,554</u> |

合併現金流量表於 106 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，107 年及 106 年 6 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表。

| | |
|------------------------------------|----------------------|
| | <u>106年12月31日</u> |
| 合併資產負債表列示之現金及約當現金 | \$ 74,683,305 |
| 符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 116,332,087 |
| 符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | <u>195,061</u> |
| 現金及約當現金餘額 (IAS39) | 191,210,453 |
| 追溯適用 IFRS 9 之影響數 | (6,052) |
| 現金及約當現金餘額 (IFRS 9) | <u>\$191,204,401</u> |

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 107 年 6 月 30 日，現金及約當現金認列備抵損失 223 仟元。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

| | <u>107年6月30日</u> | <u>106年12月31日</u> | <u>106年6月30日</u> |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業及同業透支 | \$ 158,633,959 | \$ 191,951,410 | \$ 178,801,855 |
| 存放央行準備金－甲戶 | 10,530,119 | 7,216,386 | 8,062,812 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 18,823,383 | 17,480,443 | 16,563,539 |
| 存放央行外匯準備金 | 162,723 | 162,265 | 140,189 |
| 存放國外央行專戶 | <u>2,658,337</u> | <u>2,760,090</u> | <u>2,722,618</u> |
| | <u>\$ 190,808,521</u> | <u>\$ 219,570,594</u> | <u>\$ 206,291,043</u> |

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

合併公司依預期信用損失模式，評估存放央行及拆借銀行同業之備抵損失。因存放央行及拆借銀行同業之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 107 年 6 月 30 日，存放央行及拆借銀行同業認列備抵損失 6,513 仟元。

於 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，合併公司拆放銀行同業包含備抵呆帳金額分別為 1,929 仟元及 1,977 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | <u>107年6月30日</u> | <u>106年12月31日</u> | <u>106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> | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | |
| 公司債 | \$ - | \$ 4,778,819 | \$ 2,607,849 |
| 政府債券 | - | 2,554,333 | 960,705 |
| 遠期外匯合約 | - | 826,065 | 754,776 |
| 選擇權合約 | - | 160,891 | 211,767 |
| 股票 | - | 137,537 | 457,236 |
| 外匯換匯合約 | - | 56,775 | 31,701 |
| 商業本票 | - | - | 179,893 |
| 其他 | - | 35,858 | 42,921 |
| | <u>-</u> | <u>8,550,278</u> | <u>5,246,848</u> |
| 指定透過損益按公允價值衡 | | | |
| 量之金融資產 | | | |
| 股權連結商品 | - | 1,512,158 | 2,070,990 |
| 結構式公司債商品 | - | 705,418 | 1,066,051 |
| | <u>-</u> | <u>2,217,576</u> | <u>3,137,041</u> |
| | <u>-</u> | <u>10,767,854</u> | <u>8,383,889</u> |
| 強制透過損益按公允價值衡 | | | |
| 量之金融資產 | | | |
| 公司債 | 6,063,062 | - | - |
| 受益憑證 | 3,038,239 | - | - |
| 政府債券 | 2,043,614 | - | - |
| 遠期外匯合約 | 1,331,464 | - | - |
| 股票 | 753,563 | - | - |
| 選擇權合約 | 147,013 | - | - |
| 其他 | 151,743 | - | - |
| | <u>13,528,698</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 13,528,698</u> | <u>\$ 10,767,854</u> | <u>\$ 8,383,889</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 | \$ 1,302,750 | \$ 633,686 | \$ 478,151 |
| 選擇權合約 | 187,122 | 161,881 | 212,459 |
| 其他 | 47,713 | 77,241 | 37,485 |
| | <u>\$ 1,537,585</u> | <u>\$ 872,808</u> | <u>\$ 728,095</u> |

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

合併公司於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|--------|----------------|---------------|---------------|
| 選擇權合約 | \$ 146,592,942 | \$ 50,357,650 | \$ 24,514,017 |
| 遠期外匯合約 | 145,793,943 | 60,673,953 | 151,462,320 |
| 外匯換匯合約 | 10,252,130 | 16,797,075 | 11,785,917 |
| 利率交換合約 | 863,624 | 2,592,341 | 2,227,230 |
| 資產交換合約 | 856,324 | 712,320 | 1,064,700 |
| 期貨合約 | 34,722 | - | - |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107年

| | 107年6月30日 |
|-----------------------------|-----------------------|
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</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 | \$ 21,058,391 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | |
| 金融債券 | 184,567,552 |
| 公司債 | 86,046,258 |
| 政府債券 | 54,885,643 |
| 商業本票 | 38,155,681 |
| 國庫券 | 6,169,548 |
| 資產基礎證券 | 294,889 |
| | <u>370,119,571</u> |
| | <u>\$ 391,177,962</u> |

合併公司依中長期策略目的投資普通股，並預期透過長期投資獲利。合併公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產，其重分類及 107 年資訊，請參閱附註三。

債券投資原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

合併公司於 107 年 6 月 30 日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額為 21,620,800 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三八。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產－107年

| | 107年6月30日 |
|---------|----------------------|
| 可轉讓定期存單 | \$ 68,935,000 |
| 政府債券 | 16,478,075 |
| 公司債 | 2,596,638 |
| 國庫券 | 1,694,126 |
| 金融債券 | 1,284,065 |
| 減：備抵損失 | (<u>1,476</u>) |
| | <u>\$ 90,986,428</u> |

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三八。

十一、債務工具投資之信用風險管理－107年

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

107年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 | \$ 370,957,651 | \$ 90,987,904 | \$ 461,945,555 |
| 備抵損失 | - | (<u>1,476</u>) | (<u>1,476</u>) |
| 攤銷後成本 | 370,957,651 | 90,986,428 | 461,944,079 |
| 公允價值調整 | (<u>838,080</u>) | - | (<u>838,080</u>) |
| | <u>\$ 370,119,571</u> | <u>\$ 90,986,428</u> | <u>\$ 461,105,999</u> |

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

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

個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。合併公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

| 信用等級 | 定義 | 預期信用損失認列基礎 | 預期信用損失率 | 107年6月30日總帳面金額 |
|------|--------------------------|------------|-------------|----------------|
| 正常 | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 | 0.00%~0.16% | \$ 461,945,555 |

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：

| | 信用等級 正 (12個月預期 信用損失) |
|---------------------|-------------------------------|
| 107年1月1日餘額 (IAS 39) | \$ - |
| 追溯適用 IFRS 9 之影響數 | 1,406 |
| 107年1月1日餘額 (IFRS 9) | 1,406 |
| 購入新債務工具 | 218 |
| 模型/風險參數改變 | (8) |
| 匯率及其他變動 | (140) |
| 107年6月30日備抵損失 | \$ 1,476 |

十二、附賣回債券及票券投資

合併公司於 107 年 6 月 30 日暨 106 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 195,282 仟元、195,061 仟元及 120,038 仟元，經約定應於 107 年 7 月 27 日、107 年 1 月 24 日及 106 年 7 月 12 日前以 195,318 仟元、195,111 仟元及 120,058 仟元陸續賣回。

十三、應收款項—淨額

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 應收利息 | \$ 5,243,937 | \$ 4,784,102 | \$ 4,450,132 |
| 應收承兌票款 | 3,978,914 | 3,766,600 | 4,061,080 |
| 應收信用卡款 | 2,994,885 | 2,818,845 | 2,889,073 |
| 應收出售有價證券款 | 2,916,606 | 2,697,892 | 3,278,136 |
| 應收承購帳款 | 886,318 | 648,656 | 936,452 |
| 其他 | 4,141,353 | 2,426,682 | 2,430,608 |
| | 20,162,013 | 17,142,777 | 18,045,481 |
| 備抵呆帳 | (471,156) | (437,066) | (377,540) |
| | \$ 19,690,857 | \$ 16,705,711 | \$ 17,667,941 |

合併公司於資產負債表日應收款項（含非放款轉列之催收款）之總帳面金額變動表如下：

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失（集體評估） | 存續期間預期信用損失（個別評估） | 存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產） | 合計 |
|--------------------------------|---------------|------------------|------------------|-----------------------------|---------------|
| 107年1月1日 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | \$ 15,794,210 | \$ 415,848 | \$ 431,783 | \$ 546,774 | \$ 17,188,615 |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (238,822) | 360,751 | 32,593 | (129,393) | 25,129 |
| 轉為信用減損金融資產 | (9,244) | (7,767) | (2,272) | 61,400 | 42,117 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 621,159 | (52,576) | (61,507) | (4,686) | 502,390 |
| 於當期除列之金融資產 | (2,026,603) | (114,958) | (247,615) | (6,469) | (2,395,645) |
| 購入或創始之新金融資產 | 2,388,338 | 76,684 | 12,340 | 3,505 | 2,480,867 |
| 轉銷呆帳 | (5) | (1,104) | - | (54,769) | (55,878) |
| 匯兌及其他變動 | 2,305,967 | 19,056 | 15,707 | 40,778 | 2,381,508 |
| 107年6月30日 | \$ 18,835,000 | \$ 695,934 | \$ 181,029 | \$ 457,140 | \$ 20,169,103 |

合併公司於資產負債表日應收款項及其他金融資產（含非放款轉列之催收款）之備抵呆帳評估及變動情形如下：

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失（集體評估） | 存續期間預期信用損失（個別評估） | 存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產） | 依國際財務報導準則規定之減損 | 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」規定提列之減損差異 | 合計 |
|---------------------------------------|------------|------------------|------------------|-----------------------------|----------------|---------------------------------------|------------|
| 應收款項及其他金融資產 | | | | | | | |
| 107年1月1日 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | \$ 215,323 | \$ 28,708 | \$ 8,102 | \$ 251,783 | \$ 503,916 | \$ - | \$ 503,916 |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (1,075) | 32,849 | 1,170 | (51,803) | (18,859) | - | (18,859) |
| 轉為信用減損金融資產 | (146) | (1,686) | (132) | 73,995 | 72,031 | - | 72,031 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 9,101 | (11,903) | (3,050) | (779) | (6,631) | - | (6,631) |
| 於當期除列之金融資產 | (30,602) | (32,088) | (1,361) | (1,078) | (65,129) | - | (65,129) |
| 購入或創始之新金融資產 | 6,722 | 10,163 | 128 | 2,596 | 19,609 | - | 19,609 |
| 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」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | - | - | - |
| 轉銷呆帳 | (5) | (1,104) | - | (54,769) | (55,878) | - | (55,878) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | 20,892 | 20,892 | - | 20,892 |
| 匯兌及其他變動 | 3,238 | 908 | 1,262 | 2,887 | 8,252 | - | 8,295 |
| 107年6月30日 | \$ 202,556 | \$ 25,847 | \$ 6,119 | \$ 243,724 | \$ 478,203 | \$ - | \$ 478,246 |

| | 106年1月1日 至12月31日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------------|---------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 430,803 | \$ 430,803 |
| 本期提列呆帳費用 | 73,329 | 4,150 |
| 本期轉銷呆帳 | (48,130) | (23,430) |
| 本期收回已轉銷之備抵呆帳 | 33,989 | 18,627 |
| 外幣換算差額 | (7,087) | (5,137) |
| 期末餘額 | \$ 482,904 | \$ 425,013 |

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

| | | 106年6月30日 | |
|-------------|--------|---------------------|-------------------|
| 項 | 目 | 應收款項及 其他金融資產 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | | |
| | 個別評估減損 | \$ 51,733 | \$ 47,738 |
| | 組合評估減損 | 100,616 | 71,146 |
| 無個別減損客觀證據者 | | | |
| | 組合評估減損 | <u>7,495,089</u> | <u>306,129</u> |
| | 合計 | <u>\$ 7,647,438</u> | <u>\$ 425,013</u> |

十四、貼現及放款－淨額

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 放款 | \$ 970,662,471 | \$ 913,989,681 | \$ 882,348,396 |
| 進出口押匯 | 22,830,208 | 20,267,780 | 19,942,382 |
| 催收款項 | <u>3,467,826</u> | <u>2,162,624</u> | <u>2,283,246</u> |
| | 996,960,505 | 936,420,085 | 904,574,024 |
| 折溢價調整 | 746,659 | 741,351 | 725,498 |
| 備抵呆帳 | (<u>10,536,214</u>) | (<u>10,508,760</u>) | (<u>10,393,782</u>) |
| | <u>\$ 987,170,950</u> | <u>\$ 926,652,676</u> | <u>\$ 894,905,740</u> |

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 106 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 19,270 仟元及 16,211 仟元。

合併公司於 107 年及 106 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。

合併公司於資產負債表日貼現及放款之總帳面金額變動如下：

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 合計 |
|--------------------|-----------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| 107年1月1日 | \$ 873,095,554 | \$ 42,119,603 | \$ 11,837,870 | \$ 9,257,109 | \$ 109,949 | \$ 936,420,085 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (15,419,985) | 36,768,533 | 3,241,780 | (1,317,650) | - | 23,272,678 |
| 轉為信用減損金融資產 | (250,578) | (1,123,073) | (77,156) | 299,678 | - | (1,151,129) |
| 轉為12個月預期信用損失 | 10,410,633 | (21,526,974) | (3,159,618) | (1,816,613) | - | (16,092,572) |
| 於當期除列之金融資產 | (110,520,436) | (25,163,019) | (2,821,739) | (904,000) | (2,400) | (139,411,594) |
| 購入或創始之新金融資產 | 172,184,174 | 14,672,540 | 2,164,050 | 53,222 | 7,420 | 189,081,406 |
| 轉銷呆帳 | (8,277) | (64,945) | - | (440,689) | - | (513,911) |
| 匯兌及其他變動 | 4,909,712 | 272,883 | 109,285 | 60,196 | 3,466 | 5,355,542 |
| 107年6月30日 | \$ 934,400,797 | \$ 45,955,548 | \$ 11,294,472 | \$ 5,191,253 | \$ 118,435 | \$ 996,960,505 |

合併公司於資產負債表日貼現及放款之備抵呆帳評估及變動情形如下：

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失 (集體評估) | 存續期間預期信用損失 (個別評估) | 存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) | 存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產) | 依國際財務報導準則第九號規定提列之減損 | 依「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」規定提列之減損差異 | 合計 |
|---------------------------------------|--------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------|
| 貼現及放款 | | | | | | | | |
| 107年1月1日 | \$ 3,493,394 | \$ 4,012,453 | \$ 186,592 | \$ 2,838,183 | \$ 46,537 | \$ 10,577,159 | \$ - | \$ 10,577,159 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (82,367) | 1,762,633 | 23,059 | (678,625) | - | 1,024,700 | - | 1,024,700 |
| 轉為信用減損金融資產 | (1,005) | (27,956) | (715) | 477,550 | - | 447,874 | - | 447,874 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 79,390 | (833,215) | (78,179) | (670,796) | - | (1,502,800) | - | (1,502,800) |
| 於當期除列之金融資產 | (581,711) | (291,616) | (17,364) | (99,487) | (1,011) | (991,189) | - | (991,189) |
| 購入或創始之新金融資產 | 1,226,719 | 71,049 | 17,707 | 1,374 | 1,163 | 1,318,012 | - | 1,318,012 |
| 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」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 轉銷呆帳 | (8,277) | (64,945) | - | (440,689) | - | (513,911) | - | (513,911) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | 70,983 | - | 70,983 | - | 70,983 |
| 匯兌及其他變動 | 65,141 | 33,974 | 1,983 | 4,174 | 114 | 105,386 | - | 105,386 |
| 107年6月30日 | \$ 4,191,284 | \$ 4,662,377 | \$ 133,083 | \$ 1,502,667 | \$ 46,803 | \$ 10,536,214 | \$ - | \$ 10,536,214 |

| | 106年1月1日 至12月31日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------------|---------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 10,242,623 | \$ 10,242,623 |
| 本期提列呆帳費用 | 757,028 | 442,900 |
| 本期轉銷呆帳 | (482,279) | (256,432) |
| 本期收回已轉銷之備抵呆帳 | 274,176 | 163,954 |
| 外幣換算差額 | (282,788) | (199,263) |
| 期末餘額 | \$ 10,508,760 | \$ 10,393,782 |

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

| 項 目 | 106年6月30日 | |
|-------------|-----------------------|----------------------|
| | 貼現及放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | |
| 個別評估減損 | \$ 2,712,153 | \$ 665,194 |
| 組合評估減損 | 7,522,893 | 2,047,761 |
| 無個別減損客觀證據者 | | |
| 組合評估減損 | <u>894,338,978</u> | <u>7,680,827</u> |
| 合 計 | <u>\$ 904,574,024</u> | <u>\$ 10,393,782</u> |

合併公司 107 年及 106 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：

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | \$ 205,466 | \$ 215,280 | \$ 296,597 | \$ 442,900 |
| 融資承諾及保證責任準備提列(迴轉)數 | (372) | 7,336 | 68,016 | 7,336 |
| 應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數 | - | <u>3,530</u> | <u>1,021</u> | <u>4,150</u> |
| | <u>\$ 205,094</u> | <u>\$ 226,146</u> | <u>\$ 365,634</u> | <u>\$ 454,386</u> |

十五、備供出售金融資產－淨額－106 年

| | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 金融債券 | \$ 104,945,766 | \$ 106,333,961 |
| 公司債 | 81,930,624 | 68,357,835 |
| 可轉讓定期存單 | 65,594,624 | 63,983,057 |
| 政府債券 | 39,133,662 | 47,167,027 |
| 商業本票 | 24,758,245 | 39,692,489 |
| 股票 | 17,299,887 | 22,065,198 |
| 受益憑證 | 3,585,605 | 7,601,107 |
| 國庫券 | 2,979,877 | 2,051,609 |
| 資產基礎證券 | <u>321,818</u> | <u>520,497</u> |
| | <u>\$ 340,550,108</u> | <u>\$ 357,772,780</u> |

合併公司於 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之備供出售金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額分別為 28,773,500 仟元及 20,049,000 仟元。

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

備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註三八。

十六、持有至到期日金融資產－106 年

| | <u>106年12月31日</u> | <u>106年6月30日</u> |
|---------|-----------------------|----------------------|
| 可轉讓定期存單 | \$ 98,800,000 | \$ 69,300,000 |
| 政府債券 | 11,282,971 | 10,407,039 |
| 公司債 | 2,356,690 | 959,136 |
| 金融債券 | 58,371 | 60,742 |
| 國庫券 | - | 999,302 |
| 定期存單 | - | 304,202 |
| | <u>\$ 112,498,032</u> | <u>\$ 82,030,421</u> |

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註三八。

十七、子 公 司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

| 投資公司名稱 | 子 公 司 名 稱 | 業 務 性 質 | 所 持 股 權 百 分 比 | | | 說 明 |
|--------------|-----------|-----------------|---------------|----------------|---------------|-----|
| | | | 107年 6月30日 | 106年 12月31日 | 106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 | 上銀人身保代 | 代理保險業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 1. |
| 本 行 | 上銀財產保代 | 代理保險業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 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. |

(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 |
|--|---|----------------|---------------|----------------|---------------|----|
| | | | 107年 6月30日 | 106年 12月31日 | 106年 6月30日 | |
| <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. |
| 上銀資產管理 | 上銀融資租賃 | 融資租賃公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| 復興公司 | Prosperity Realty Inc. | 不動產投資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| 上商復興 | Empresa Inversiones Generales, S.A. | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| 上商復興 | Krinein Company | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| 上商復興 | Safehaven Investment Corporation | 投資控股公司 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 香港上海商業銀行 | 銀行業 | 48.00 | 48.00 | 48.00 | 2. |
| Krinein Company | 香港上海商業銀行 | 銀行業 | 9.60 | 9.60 | 9.60 | 2. |
| 香港上海商業銀行 | 上海商業銀行(代理人) | 代理人服務業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 1. |
| 香港上海商業銀行 | 上海商業銀行信託 | 信託服務業 | 60.00 | 60.00 | 60.00 | 1. |
| 香港上海商業銀行 | 上商期貨 | 期貨交易業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 1. |
| 香港上海商業銀行 | 上商投資 | 外匯基金票據投資 業務 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 1. |
| 香港上海商業銀行 | Shacom Property Holdings (BVI) Limited | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 1. |
| 香港上海商業銀行 | Shacom Property (NY) Inc. | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 1. |
| 香港上海商業銀行 | Shacom Property (CA) Inc. | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 1. |
| 香港上海商業銀行 | 上商資產投資 | 債券投資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 1. |
| 香港上海商業銀行 | Infinite Financial Solutions Limited | 科技服務業 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 1. |
| 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 Investments Limited | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 1. |
| Right Honour Investments Limited | Silver Wisdom Investments Limited | 物業投資 | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 1. |

1. 係非重要子公司，財務報表未經會計師查核。
2. 為具重大非控制權益之子公司。

本行於 106 年 9 月 18 日經董事會決議通過向持有 AMK Microfinance (AMK) 股權之股東購入 80.01% 之股權，該案已於 106 年 11 月及 107 年 1 月分別經金管會及投審會核准，於 107 年 7 月 9 日經柬埔寨主管機關核准，並自該日起將 AMK 納入合併個體，請參閱附註三六。

(二) 具重大非控制權益之子公司資訊

| 子 公 司 名 稱 | 主 要 營 業 場 所 | 非 控 制 權 益 所 持 股 權 及 表 決 權 比 例 | | |
|-----------|-------------|-------------------------------|----------------|---------------|
| | | 107年 6月30日 | 106年 12月31日 | 106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) | | |
|--|---|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|---------------|---------------|
| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
| 香港上海商業銀行 (不 含 子 公 司 之 非 控 制 權 益) | \$ 1,295,486 | \$ 1,109,354 | \$ 2,198,312 | \$ 2,118,465 | \$ 43,383,232 | \$ 40,330,936 | \$ 41,619,480 |

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

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 資 產 | \$ 731,810,232 | \$ 701,302,572 | \$ 701,296,461 |
| 負 債 | (629,185,629) | (605,890,136) | (602,255,449) |
| 香港上銀子公司之非控 制權益 | (305,660) | (292,305) | (287,007) |
| 權 益 | <u>\$ 102,318,943</u> | <u>\$ 95,120,131</u> | <u>\$ 98,754,005</u> |

權益歸屬於：

| | | | |
|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 本公司業主 | \$ 58,935,711 | \$ 54,789,195 | \$ 57,134,525 |
| 香港上銀之非控制 權益 | <u>43,383,232</u> | <u>40,330,936</u> | <u>41,619,480</u> |
| | <u>\$ 102,318,943</u> | <u>\$ 95,120,131</u> | <u>\$ 98,754,005</u> |

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 營業收入 | <u>\$ 5,469,344</u> | <u>\$ 5,012,320</u> | <u>\$ 9,679,251</u> | <u>\$ 9,342,201</u> |
| 本期淨利 | \$ 3,060,093 | \$ 2,619,664 | \$ 5,198,262 | \$ 5,006,769 |
| 香港上銀子公司非控制 權益之本期淨利 | (4,700) | (3,263) | (13,563) | (10,390) |
| | 3,055,393 | 2,616,401 | 5,184,699 | 4,996,379 |
| 其他綜合損益 | 4,124,758 | 1,838,928 | 5,111,371 | 3,010,171 |
| 香港上銀子公司非控制 權益之其他綜合損益 | 358 | (15,278) | 496 | (517) |
| 綜合損益總額 | <u>\$ 7,180,509</u> | <u>\$ 4,440,051</u> | <u>\$ 10,296,566</u> | <u>\$ 8,006,033</u> |

(接 次 頁)

(承前頁)

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|----------------|---------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 淨利歸屬於： | | | | |
| 本行業主 | \$ 1,759,907 | \$ 1,507,047 | \$ 2,986,387 | \$ 2,877,914 |
| 香港上銀之非控制 權益 | <u>1,295,486</u> | <u>1,109,354</u> | <u>2,198,312</u> | <u>2,118,465</u> |
| | <u>\$ 3,055,393</u> | <u>\$ 2,616,401</u> | <u>\$ 5,184,699</u> | <u>\$ 4,996,379</u> |
| 綜合損益總額歸屬於： | | | | |
| 本行業主 | \$ 4,135,973 | \$ 2,557,469 | \$ 5,930,822 | \$ 4,611,475 |
| 香港上銀之非控制 權益 | <u>3,044,536</u> | <u>1,882,582</u> | <u>4,365,744</u> | <u>3,394,558</u> |
| | <u>\$ 7,180,509</u> | <u>\$ 4,440,051</u> | <u>\$ 10,296,566</u> | <u>\$ 8,006,033</u> |
| 現金流量 | | 107年1月1日 至6月30日 | | 106年1月1日 至6月30日 |
| 營業活動 | | \$ 2,175,709 | | \$ 25,634,141 |
| 投資活動 | | (103,757) | | 154,794 |
| 籌資活動 | | (3,754,059) | | (3,361,166) |
| 淨現金流出 | | <u>(\$ 1,682,107)</u> | | <u>\$ 22,427,769</u> |

十八、採用權益法之投資

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 個別不重大之關聯企業及合 資 | <u>\$ 1,563,251</u> | <u>\$ 1,472,690</u> | <u>\$ 1,473,756</u> |

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

所有個別不重大之關聯企業及合資彙整性財務資訊如下：

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106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 | \$ 53,960 | \$ 65,489 | \$ 125,631 | \$ 133,260 |
| 其他綜合損益 | (17,689) | 15,964 | (35,981) | 23,785 |
| 綜合損益總額 | <u>\$ 36,271</u> | <u>\$ 81,453</u> | <u>\$ 89,650</u> | <u>\$ 157,045</u> |

十九、其他金融資產－淨額

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 非放款轉列之催收款項 | \$ 7,090 | \$ 45,838 | \$ 47,473 |
| 其他 | <u>5,972</u> | <u>5,184</u> | <u>13,778</u> |
| | 13,062 | 51,562 | 61,251 |
| 備抵呆帳 | (<u>7,090</u>) | (<u>45,838</u>) | (<u>47,473</u>) |
| | <u>\$ 5,972</u> | <u>\$ 5,814</u> | <u>\$ 13,778</u> |

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

於107年6月30日暨106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7,047仟元、2,463仟元及2,752仟元，107年及106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160仟元及32仟元。

二十、不動產及設備－淨額

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>每一類別之帳面金額</u> | | | |
| 土地 | \$ 14,552,584 | \$ 14,457,948 | \$ 14,757,750 |
| 房屋及建築 | 5,039,358 | 5,060,612 | 5,320,668 |
| 機器設備 | 359,444 | 346,656 | 294,430 |
| 交通及運輸設備 | 32,413 | 29,023 | 28,983 |
| 什項設備 | 889,196 | 907,655 | 999,779 |
| 在建工程及預付房地款 | <u>511,703</u> | <u>489,833</u> | <u>479,144</u> |
| | <u>\$ 21,384,698</u> | <u>\$ 21,291,727</u> | <u>\$ 21,880,754</u> |

| 項 目 | 107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 | \$ 15,007,964 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 143,058 | \$ 15,151,022 |
| 房屋及建築物 | 8,398,678 | 1,956 | - | - | 108,113 | 8,508,747 |
| 機器設備 | 2,122,833 | 64,904 | (8,620) | - | 29,756 | 2,208,873 |
| 交通及運輸設備 | 91,939 | 6,953 | (5,305) | - | 891 | 94,478 |
| 什項設備 | 2,603,142 | 60,488 | (119,802) | - | 50,404 | 2,594,232 |
| 在建工程及預付房地款 | <u>492,814</u> | <u>9,260</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>12,953</u> | <u>515,027</u> |
| 成本合計 | <u>28,717,370</u> | <u>\$ 143,561</u> | <u>(\$ 133,727)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 345,175</u> | <u>29,072,379</u> |
| 減：累計折舊 | | | | | | |
| 土地 | 550,016 | \$ 32,781 | \$ - | \$ - | \$ 15,641 | 598,438 |
| 房屋及建築物 | 3,338,066 | 96,201 | - | - | 35,122 | 3,469,389 |
| 機器設備 | 1,776,177 | 55,988 | (8,559) | - | 25,823 | 1,849,429 |
| 交通及運輸設備 | 62,916 | 3,700 | (5,052) | - | 501 | 62,065 |
| 什項設備 | 1,695,487 | 87,837 | (109,006) | - | 30,718 | 1,705,036 |
| 在建工程及預付房地款 | <u>2,981</u> | <u>256</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>87</u> | <u>3,324</u> |
| 累計折舊合計 | <u>7,425,643</u> | <u>\$ 276,763</u> | <u>(\$ 122,617)</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 107,892</u> | <u>7,687,681</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 21,291,727</u> | | | | | <u>\$ 21,384,698</u> |

106年1月1日至6月30日

| 項 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 增 加 | 本 期 減 少 | 內 部 移 轉 | 淨 兌 換 差 額 | 期 末 餘 額 |
|------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------|---------------------|----------------------|
| 成 本 | | | | | | |
| 土 地 | \$ 16,151,114 | \$ - | \$ - | (\$ 474,496) | (\$ 388,357) | \$ 15,288,261 |
| 房屋及建築物 | 8,880,407 | 4,413 | (4,186) | - | (270,230) | 8,610,404 |
| 機器設備 | 2,076,748 | 50,944 | (14,711) | - | (66,246) | 2,046,735 |
| 交通及運輸設備 | 93,078 | 5,020 | (1,370) | - | (2,297) | 94,431 |
| 什項設備 | 2,414,173 | 471,657 | (54,347) | - | (115,556) | 2,715,927 |
| 在建工程及預付房地款 | 7,260 | 6,136 | - | 474,496 | (5,953) | 481,939 |
| 成本合計 | <u>29,622,780</u> | <u>\$ 538,170</u> | <u>(\$ 74,614)</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 848,639)</u> | <u>29,237,697</u> |
| 減：累計折舊 | | | | | | |
| 土 地 | 531,641 | \$ 34,394 | \$ - | (\$ 2,557) | (\$ 32,967) | 530,511 |
| 房屋及建築物 | 3,223,783 | 144,448 | (4,186) | - | (74,309) | 3,289,736 |
| 機器設備 | 1,780,456 | 46,973 | (13,856) | - | (61,268) | 1,752,305 |
| 交通及運輸設備 | 64,815 | 3,253 | (1,284) | - | (1,336) | 65,448 |
| 什項設備 | 1,741,835 | 102,184 | (49,020) | - | (78,851) | 1,716,148 |
| 在建工程及預付房地款 | - | 272 | - | 2,557 | (34) | 2,795 |
| 累計折舊合計 | <u>7,342,530</u> | <u>\$ 331,524</u> | <u>(\$ 68,346)</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 248,765)</u> | <u>7,356,943</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 22,280,250</u> | | | | | <u>\$ 21,880,754</u> |

合併公司於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

子公司香港上銀持有之土地係租賃權益。

本行及國內子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

子公司香港上銀之總行大樓業於 105 年度完工，並自在建工程與預付房地款轉列土地、房屋及建築，合併公司業已依其持有之目的分別帳列不動產及設備與投資性不動產（參閱附註二一）。

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

二一、投資性不動產－淨額

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 土 地 | \$ 4,275,774 | \$ 4,138,753 | \$ 4,209,419 |
| 房屋及建築 | <u>1,170,863</u> | <u>1,153,644</u> | <u>1,198,354</u> |
| | <u>\$ 5,446,637</u> | <u>\$ 5,292,397</u> | <u>\$ 5,407,773</u> |

| 107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 | \$ 4,171,684 | \$ - | \$ 139,579 | \$ 4,311,263 |
| | 房屋及建築 | 1,206,980 | 2,151 | 32,132 | 1,241,263 |
| | 成本合計 | <u>5,378,664</u> | <u>\$ 2,151</u> | <u>\$ 171,711</u> | <u>5,552,526</u> |
| 減：累計折舊 | | | | | |
| | 土 地 | 32,931 | \$ 1,625 | \$ 933 | 35,489 |
| | 房屋及建築 | 53,336 | 15,100 | 1,964 | 70,400 |
| | 累計折舊合計 | <u>86,267</u> | <u>\$ 16,725</u> | <u>\$ 2,897</u> | <u>105,889</u> |
| | 淨 額 | <u>\$ 5,292,397</u> | | | <u>\$ 5,446,637</u> |

| 106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 | \$ 4,510,324 | \$ - | (\$ 268,807) | \$ 4,241,517 |
| | 房屋及建築 | 1,315,811 | 3,181 | (81,552) | 1,237,440 |
| | 成本合計 | <u>5,826,135</u> | <u>\$ 3,181</u> | <u>(\$ 350,359)</u> | <u>5,478,957</u> |
| 減：累計折舊 | | | | | |
| | 土 地 | 40,503 | \$ 1,705 | (\$ 10,110) | 32,098 |
| | 房屋及建築 | 25,004 | 15,828 | (1,746) | 39,086 |
| | 累計折舊合計 | <u>65,507</u> | <u>\$ 17,533</u> | <u>(\$ 11,856)</u> | <u>71,184</u> |
| | 淨 額 | <u>\$ 5,760,628</u> | | | <u>\$ 5,407,773</u> |

合併公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|-------|----------------|
| 土 地 | 租賃期間 |
| 房屋及建築 | 租賃年限或 40 年之較短者 |

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

| | | | |
|------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
| 公允價值 | <u>\$ 13,063,712</u> | <u>\$ 12,687,784</u> | <u>\$ 11,490,105</u> |

合併公司投資性不動產之收益列示如下：

| | | | | |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
| 投資性不動產之租金收入 | <u>\$ 72,576</u> | <u>\$ 72,043</u> | <u>\$ 144,342</u> | <u>\$ 142,853</u> |

二二、其他資產－淨額

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 預付款項 | \$ 1,163,994 | \$ 1,488,796 | \$ 918,058 |
| 遞延費用 | 219,554 | 261,657 | 310,422 |
| 存出保證金－係減除累計減損 17,360 仟元後淨損 | 1,069,632 | 894,174 | 951,766 |
| 暫付及待結轉款項 | 156,963 | 90,759 | 202,656 |
| 電腦軟體 | 116,887 | 120,099 | 139,275 |
| 其他 | 100,352 | 114,047 | 125,627 |
| | <u>\$ 2,827,382</u> | <u>\$ 2,969,532</u> | <u>\$ 2,647,804</u> |

二三、央行及銀行同業存款

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 36,799,178 | \$ 23,854,791 | \$ 35,961,770 |
| 銀行同業存款 | 4,035,284 | 4,916,117 | 3,977,766 |
| 中華郵政轉存款 | 2,739,467 | 3,383,529 | 3,747,072 |
| 透支銀行同業 | 1,179,396 | 1,587,298 | 1,258,007 |
| | <u>\$ 44,753,325</u> | <u>\$ 33,741,735</u> | <u>\$ 44,944,615</u> |

二四、附買回票券及債券負債

合併公司於 107 年 6 月 30 日暨 106 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 22,021,546 仟元、29,792,067 仟元及 21,335,644 仟元，經約定應分別於 108 年 5 月 3 日、107 年 9 月 21 日及 106 年 12 月 28 日前以 22,030,599 仟元、29,803,070 仟元及 21,345,705 仟元陸續買回。

二五、應付款項

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付股息 | \$ 18,498,283 | \$ 11,842,528 | \$ 17,112,139 |
| 應付款 | 10,507,218 | 9,198,128 | 7,259,019 |
| 承兌匯票 | 4,088,710 | 3,812,355 | 4,093,726 |
| 應付利息 | 2,747,143 | 2,563,767 | 2,272,177 |
| 應付費用 | 1,157,751 | 1,479,901 | 1,175,709 |
| 其他 | 480,870 | 386,287 | 390,098 |
| | <u>\$ 37,479,975</u> | <u>\$ 29,282,966</u> | <u>\$ 32,302,868</u> |

二六、存款及匯款

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 定期存款 | \$ 689,863,981 | \$ 649,212,987 | \$ 632,284,737 |
| 儲蓄存款 | 440,429,388 | 448,189,639 | 431,919,867 |
| 活期存款 | 293,171,127 | 289,514,027 | 291,917,667 |
| 支票存款 | 10,390,614 | 9,906,049 | 8,741,026 |
| 可轉讓定期存單 | 9,003,700 | 6,417,900 | 6,760,300 |
| 匯 款 | 379,225 | 540,002 | 302,829 |
| | <u>\$ 1,443,238,035</u> | <u>\$ 1,403,780,604</u> | <u>\$ 1,371,926,426</u> |

二七、應付金融債券

(一) 本 行

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|--|------------|------------|--------------|
| 99年度第1期7年期金融債券到期日為106年12月，次順位 | \$ - | \$ - | \$ 3,000,000 |
| 101年度第1期7年期金融債券，到期日為108年4月到期，次順位 | 4,000,000 | 4,000,000 | 4,000,000 |
| 101年度第2期7年期金融債券，到期日為108年5月到期，次順位 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 101年度第3期7至10年期金融債券，到期日為108年11月至111年11月到期，次順位 | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 101年度第4期7至10年期金融債券，到期日為108年12月至111年12月到期，次順位 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| 103年度第1期7至10年期金融債券，到期日為110年3月至113年3月，次順位 | 6,700,000 | 6,700,000 | 6,700,000 |
| 103年度第2期7年期金融債券，到期日為110年11月，次順位 | 3,300,000 | 3,300,000 | 3,300,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>107年6月30日</u> | <u>106年12月31日</u> | <u>106年6月30日</u> |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 104 年第 1 期 7 年期金融 債券，到期日為 111 年 6 月，次順位 | \$ 2,150,000 | \$ 2,150,000 | \$ 2,150,000 |
| 104 年第 2 期 8.5 年期金 融債券，到期日為 113 年 6 月，次順位 | 3,000,000 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 106 年第 1 期 7 至 10 年期 金融債券，到期日為 113 年 6 月至 116 年 6 月到期，次順位 | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 106 年第 2 期 7 至 10 年期 金融債券，到期日為 113 年 12 月至 116 年 12 月到期，次順位 | 5,000,000 | 5,000,000 | - |
| 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 | <u>5,000,000</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 50,150,000</u> | <u>\$ 45,150,000</u> | <u>\$ 43,150,000</u> |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

106 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.5%；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。

(二) 香港上銀

| | <u>107年6月30日</u> | <u>106年12月31日</u> | <u>106年6月30日</u> |
|--|--------------------|--------------------|------------------|
| 106 年第 1 期 10 年期金融債券，到期日為 111 年 11 月到期，次順位 | <u>\$7,592,722</u> | <u>\$7,366,310</u> | <u>\$ -</u> |

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

二八、其他金融負債

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 撥入放款基金 | \$ 1,776,818 | \$ 2,077,200 | \$ 2,416,248 |
| 結構型商品本金 | 2,725,253 | 971,217 | 753,598 |
| 銀行借款 | 236,546 | 234,906 | 129,706 |
| | <u>\$ 4,738,617</u> | <u>\$ 3,284,108</u> | <u>\$ 3,299,552</u> |

二九、負債準備

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 991,258 | \$ 1,124,108 | \$ 800,832 |
| 保證責任準備 | 620,702 | 596,361 | 604,723 |
| 其他營業準備 | 399,157 | 375,146 | 403,665 |
| 融資額度準備 | 68,635 | - | - |
| 意外損失準備 | 6,402 | 3,564 | 3,565 |
| | <u>\$ 2,086,154</u> | <u>\$ 2,099,179</u> | <u>\$ 1,812,785</u> |

融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 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「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 | \$ 560,382 | \$ 44,462 | \$ - | \$ 7,322 | \$ - | \$ 612,166 | \$ - | \$ 612,166 |
| 因期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 | 3,684 | (42,755) | - | - | - | (39,071) | - | (39,071) |
| 購入或創始之新金融資產 | 27,969 | 73,309 | - | 5,809 | - | 107,087 | - | 107,087 |
| 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」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 匯兌及其他變動 | 4,745 | 3,361 | - | 1,049 | - | 9,155 | - | 9,155 |
| 107年6月30日 | \$ 596,780 | \$ 78,377 | \$ - | \$ 14,180 | \$ - | \$ 689,337 | \$ - | \$ 689,337 |

保證責任準備變動情形如下：

| | 106年1月1日 至12月31日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|------|---------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 604,785 | \$ 604,785 |
| 本期提存 | 2,086 | 7,336 |
| 匯 差 | (10,510) | (7,398) |
| 期末餘額 | <u>\$ 596,361</u> | <u>\$ 604,723</u> |

三十、其他負債

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存入保證金 | \$ 1,479,532 | \$ 1,510,737 | \$ 1,616,202 |
| 遞延收入 | 1,057,854 | 841,744 | 898,617 |
| 暫收款項 | 70,633 | 40,983 | 34,113 |
| 預收利息 | 57,631 | 41,294 | 25,584 |
| 其他 | 440,834 | 337,964 | 376,688 |
| | <u>\$ 3,106,484</u> | <u>\$ 2,772,722</u> | <u>\$ 2,951,204</u> |

三一、退職後福利計畫

107年及106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106年及105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107年及106年4月1日至6月30日與107年及106年1月1日至6月30日員工福利費用明細如下：

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 確定福利計畫 | \$ 46,104 | \$ 49,300 | \$ 93,232 | \$ 97,373 |
| 員工優惠存款計畫 | 16,500 | 16,500 | 33,000 | 33,000 |
| 其他長期員工福利 | 205 | 155 | 410 | 309 |
| | <u>\$ 62,809</u> | <u>\$ 65,955</u> | <u>\$ 126,642</u> | <u>\$ 130,682</u> |

三二、權益

(一) 股本

普通股

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106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>4,079,103</u> | <u>4,079,103</u> | <u>4,079,103</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 40,791,031</u> | <u>\$ 40,791,031</u> | <u>\$ 40,791,031</u> |

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 股本溢價 | \$ 2,647,583 | \$ 2,647,583 | \$ 2,647,583 |
| 庫藏股票交易 | 2,006,754 | 2,006,754 | 1,998,854 |
| 按權益法計價之被投資 | | | |
| 公司受贈資本公積 | 1,218 | 1,218 | 1,218 |
| 股東逾時未領取之股利 | <u>686,631</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 5,342,186</u> | <u>\$ 4,655,555</u> | <u>\$ 4,647,655</u> |

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

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

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

依經商字第 10602420200 號規定，股東逾時未領取之股利應認列為資本公積，並僅得用以彌補虧損。

(三) 盈餘分配及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限，再依法令規定或視營運需求，提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三三(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 107 年 6 月 15 日及 106 年 6 月 16 日決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|---------|---------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | 106年度 | 105年度 | 106年度 | 105年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 3,715,568 | \$ 3,524,500 | | |
| 特別盈餘公積 | 61,926 | 58,742 | | |
| 普通股現金股利 | <u>7,342,386</u> | <u>6,118,655</u> | <u>\$ 1.80</u> | <u>\$ 1.50</u> |
| | <u>\$11,119,880</u> | <u>\$ 9,701,897</u> | <u>\$ 1.80</u> | <u>\$ 1.50</u> |

本行經股東會決議之 106 年度現金股利於 107 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 107 年 6 月 30 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型之相關支出，並自 106 年會計年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。本行股東會於 107 年 6 月 15 日及 106 年 6 月 16 日分別決議通過自 106 及 105 年度盈餘中分別提列相關特別盈餘公積 61,926 仟元及 58,742 仟元。

(五) 庫藏股票

| 收 回 原 因 | 期 初 股 數 (仟 股) | 本 期 增 加 (仟 股) | 本 期 減 少 (仟 股) | 期 末 股 數 (仟 股) |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <u>107年1月1日至6月30日</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票 自長期股權投資轉列 庫藏股票 | <u>11,397</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>11,397</u> |
| <u>106年1月1日至6月30日</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票 自長期股權投資轉列 庫藏股票 | <u>11,397</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>11,397</u> |

根據公司法規定，本行買回股份不得超過已發行股份總數 5%，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加已實現之資本公積；買回之股份於未轉讓前不得享有股東權利。子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與合併公司之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。另本行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等權利。

(六) 非控制權益

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 期初餘額 (IAS 39) | \$ 40,623,295 | \$ 42,788,926 |
| 追溯適用 IFRS 9 之影響數 | (16,386) | - |
| 期初餘額 (IFRS 9) | 40,606,909 | 42,788,926 |
| 歸屬於非控制權益之份額 | | |
| 本期淨利 | 2,198,358 | 2,118,902 |
| 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額 | 1,085,135 | (2,662,366) |
| 備供出售金融資產未實 現損益 | - | 1,359,904 |
| 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 | 180,647 | - |
| 採權益法之其他綜合損 益之份額 | (15,003) | (116,250) |
| 相關所得稅影響 | 917,683 | (234,243) |
| 子公司發放現金股利 | (1,499,242) | (1,542,978) |
| 期末餘額 | <u>\$ 43,474,487</u> | <u>\$ 41,711,895</u> |

三三、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 利息收入 | | | | |
| 貼現及放款利息收 入 | \$ 6,979,099 | \$ 5,751,949 | \$ 13,278,560 | \$ 11,401,849 |
| 投資有價證券利息 收入 | 2,106,959 | 1,757,945 | 4,001,494 | 3,455,221 |
| 存放及拆放同業利 息收入 | 1,017,662 | 786,856 | 1,985,875 | 1,539,560 |
| 其 他 | 65,320 | 96,217 | 171,343 | 221,482 |
| | <u>10,169,040</u> | <u>8,392,967</u> | <u>19,437,272</u> | <u>16,618,112</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|-------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 利息費用 | | | | |
| 存款利息費用 | \$ 2,787,368 | \$ 2,190,250 | \$ 5,302,426 | \$ 4,204,916 |
| 金融債券利息費用 | 187,120 | 159,582 | 370,380 | 312,933 |
| 央行及同業存款利息費用 | 252,281 | 131,126 | 457,385 | 320,846 |
| 附買回票債券利息費用 | 28,875 | 22,097 | 59,630 | 35,915 |
| 其他 | 102,789 | 13,738 | 195,458 | 30,854 |
| | <u>3,358,433</u> | <u>2,516,793</u> | <u>6,385,279</u> | <u>4,905,464</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 6,810,607</u> | <u>\$ 5,876,174</u> | <u>\$ 13,051,993</u> | <u>\$ 11,712,648</u> |

(二) 手續費淨收益

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 手續費收入 | | | | |
| 信託業務收入 | \$ 447,642 | \$ 423,331 | \$ 1,023,521 | \$ 793,577 |
| 代理手續費收入 | 206,900 | 218,827 | 554,038 | 471,025 |
| 放款手續費收入 | 280,373 | 208,934 | 497,373 | 428,381 |
| 保證手續費收入 | 95,290 | 85,533 | 199,361 | 189,485 |
| 信用卡手續費收入 | 103,963 | 100,227 | 205,036 | 200,058 |
| 匯費收入 | 97,000 | 99,454 | 193,254 | 196,597 |
| 進出口業務手續費收入 | 99,834 | 101,748 | 193,038 | 200,032 |
| 其他 | 173,534 | 167,935 | 320,068 | 330,229 |
| | <u>1,504,536</u> | <u>1,405,989</u> | <u>3,185,689</u> | <u>2,809,384</u> |
| 手續費費用 | | | | |
| 信用卡手續費費用 | 30,349 | 32,213 | 62,070 | 61,245 |
| 代理費用 | 20,221 | 19,457 | 40,036 | 37,882 |
| 金融服務費 | 15,171 | 8,466 | 29,284 | 28,608 |
| 保管手續費 | 9,060 | 13,376 | 18,013 | 28,706 |
| 其他 | 87,864 | 70,929 | 165,873 | 121,456 |
| | <u>162,665</u> | <u>144,441</u> | <u>315,276</u> | <u>277,897</u> |
| 手續費淨收益 | <u>\$ 1,341,871</u> | <u>\$ 1,261,548</u> | <u>\$ 2,870,413</u> | <u>\$ 2,531,487</u> |

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 107年4月1日至6月30日 | | |
|------------------------|------------------|----------------------|----------------------|
| | 已實現(損)益 | 未實現評價 (損)益 | 合計 |
| 強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 842,528 | \$ 158,232 | \$ 1,000,760 |
| 持有供交易之金融負債 | (764,715) | (558,837) | (1,323,552) |
| | <u>\$ 77,813</u> | <u>(\$ 400,605)</u> | <u>(\$ 322,792)</u> |

| | 106年4月1日至6月30日 | | |
|-------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 已實現(損)益 | 未實現評價 | |
| | | (損) | 益 |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 1,610,806 | (\$ 22,400) | \$ 1,588,406 |
| 指定損益按公允價值衡量 | | | |
| 之金融資產 | - | 6,427 | 6,427 |
| 持有供交易之金融負債 | (1,316,936) | 79,197 | (1,237,739) |
| | <u>\$ 293,870</u> | <u>\$ 63,224</u> | <u>\$ 357,094</u> |

| | 107年1月1日至6月30日 | | |
|-------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | 已實現(損)益 | 未實現評價 | |
| | | (損) | 益 |
| 強制透過損益按公允價值 | | | |
| 衡量之金融資產 | \$ 1,985,937 | (\$ 54,987) | \$ 1,930,950 |
| 持有供交易之金融負債 | (1,616,280) | (417,802) | (2,034,082) |
| | <u>\$ 369,657</u> | <u>(\$ 472,789)</u> | <u>(\$ 103,132)</u> |

| | 106年1月1日至6月30日 | | |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 已實現(損)益 | 未實現評價 | |
| | | (損) | 益 |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 3,829,408 | \$ 205,962 | \$ 4,035,370 |
| 指定損益按公允價值衡量 | | | |
| 之金融資產 | - | 6,230 | 6,230 |
| 持有供交易之金融負債 | (3,364,432) | 139,732 | (3,224,700) |
| | <u>\$ 464,976</u> | <u>\$ 351,924</u> | <u>\$ 816,900</u> |

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之已實現損益－107年

| | 107年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 處分債務工具 | \$ 65,877 | \$ 105,972 |
| 股利收入 | <u>529,642</u> | <u>529,642</u> |
| | <u>\$ 595,519</u> | <u>\$ 635,614</u> |

(五) 員工福利費用

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 短期員工福利 | \$ 1,703,567 | \$ 1,566,409 | \$ 3,337,594 | \$ 3,188,782 |
| 退職後福利 | | | | |
| 確定提撥計畫 | 78,217 | 69,880 | 158,761 | 147,265 |
| 確定福利計畫 | 46,104 | 49,300 | 93,232 | 96,680 |
| 其他員工福利 | 93,047 | 220,934 | 184,649 | 309,810 |
| | <u>\$ 1,920,935</u> | <u>\$ 1,906,523</u> | <u>\$ 3,774,236</u> | <u>\$ 3,742,537</u> |

截至 107 年及 106 年 6 月 30 日止，合併公司員工人數分別為 4,272 人及 4,207 人。

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。107 年及 106 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

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 員工酬勞 | <u>\$ 17,001</u> | <u>\$ 17,007</u> |
| 董事酬勞 | <u>\$ 27,498</u> | <u>\$ 27,498</u> |

本行分別於 107 年 3 月 24 日及 106 年 3 月 25 日之董事會決議配發 106 年度與 105 年度員工酬勞及董事酬勞如下。

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

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 106 及 105 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

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

(六) 折舊及攤銷費用

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 折舊費用 | | | | |
| 不動產及設備 | \$ 141,944 | \$ 146,175 | \$ 276,763 | \$ 331,524 |
| 投資性不動產 | <u>8,413</u> | <u>8,642</u> | <u>16,725</u> | <u>17,533</u> |
| | 150,357 | 154,817 | 293,488 | 349,057 |
| 攤銷費用 | | | | |
| 其他資產 | <u>50,392</u> | <u>64,694</u> | <u>109,804</u> | <u>134,124</u> |
| | <u>\$ 200,749</u> | <u>\$ 219,511</u> | <u>\$ 403,292</u> | <u>\$ 483,181</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：

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅 | | | | |
| 當期產生者 | \$ 1,377,831 | \$ 1,262,838 | \$ 2,407,337 | \$ 2,231,289 |
| 以前年度之調整 | <u>(39,797)</u> | <u>(50,474)</u> | <u>(39,554)</u> | <u>(50,474)</u> |
| | <u>1,338,034</u> | <u>1,212,364</u> | <u>2,367,783</u> | <u>2,180,185</u> |
| 遞延所得稅 | | | | |
| 當期產生者 | (222,528) | (32,348) | (2,326) | 111,759 |
| 以前年度之調整 | <u>25,510</u> | <u>(11,129)</u> | <u>25,510</u> | <u>(11,129)</u> |
| | <u>(197,018)</u> | <u>(43,477)</u> | <u>23,184</u> | <u>100,630</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 1,141,016</u> | <u>\$ 1,168,887</u> | <u>\$ 2,390,967</u> | <u>\$ 2,281,445</u> |

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 遞延所得稅 | | | | |
| 認列於其他綜合損益 | | | | |
| — 國外營運機構財務表換算之兌換差額 | \$ 209,038 | (\$ 182,064) | \$ 858,795 | \$ 558,614 |
| — 備供出售金融資產未實現損益 | - | (930,687) | - | (621,654) |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|-----------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|
| — 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益 | \$ 1,556,323 | \$ - | \$ 1,549,082 | \$ - |
| — 確定福利計畫再衡量數 | - | - | 10,843 | - |
| 認列於其他綜合損益之所得稅 | <u>\$ 1,765,361</u> | <u>(\$ 1,112,751)</u> | <u>\$ 2,418,720</u> | <u>(\$ 63,040)</u> |

(三) 所得稅核定情形

除 104 年度以外，本行截至 105 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

本行國內子公司截至 105 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：

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.91</u> | <u>\$ 0.86</u> | <u>\$ 1.63</u> | <u>\$ 1.53</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.91</u> | <u>\$ 0.86</u> | <u>\$ 1.63</u> | <u>\$ 1.53</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本年度淨利

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106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>\$ 3,710,929</u> | <u>\$ 3,506,343</u> | <u>\$ 6,649,703</u> | <u>\$ 6,223,704</u> |

股 數

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106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 | 4,067,706 | 4,067,706 | 4,067,706 | 4,067,706 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | | | |
| 員工酬勞 | <u>1,816</u> | <u>1,708</u> | <u>1,816</u> | <u>1,708</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | <u>4,069,522</u> | <u>4,069,414</u> | <u>4,069,522</u> | <u>4,069,414</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、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 | 微型金融業務 | 107年7月9日 | 80.01 | <u>\$ 2,429,259</u> |

本行於107年7月9日收購柬埔寨AMK Microfinance，為完善東南亞佈局，拓展服務調整，以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 Microfinance |
|----------------|---------------------|
| 資 產 | |
| 現金及約當現金 | \$ 483,243 |
| 存放央行及拆借銀行同業—淨額 | 1,890,987 |
| 貼現及放款—淨額 | 6,835,540 |
| 不動產及設備—淨額 | 195,897 |
| 遞延所得稅資產 | 36,516 |
| 其他資產 | 169,793 |
| 負 債 | |
| 存款及匯款 | (3,925,965) |
| 其他金融負債 | (3,877,451) |
| 其他負債 | (<u>479,231</u>) |
| | <u>\$1,329,329</u> |

截至本合併財務報告通過發布日止，有關計算所取得可辨認淨資產公允價值，其所需要之市場評價及計算尚未完成，故收購AMK Microfinance之原始會計處理僅係暫定。

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：

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 行 之 關 係 |
|-----------------------------|-------------------------------------|
| 財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 (上銀文教) | 受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人 |
| 財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 (上銀慈善) | 受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人 |
| 天祥晶華飯店股份有限公司(天祥晶華) | 中旅社採權益法評價之公司 |
| 鴻大投資股份有限公司(鴻大投資) | 該公司董事長為本行董事長之配偶 |
| 鴻伸投資股份有限公司(鴻伸投資) | 該公司董事長為本行董事長之配偶 |
| 勤永實業股份有限公司(勤永實業) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 基立投資股份有限公司(基立投資) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 長合興建設股份有限公司(長合興建設) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 國產建材實業股份有限公司(國產建材) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 勤茂顧問股份有限公司 | 本行董事之配偶兼任該公司董事長 |
| 連逸投資有限公司 | 本行董事之配偶兼任該公司之董事 |
| 其他關係人 | 本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

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

1. 存 款

| | 107年6月30日 | | 年利率(%) | 107年1月1日 |
|-------------|---------------------|---------------------|-----------|-------------------|
| | 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | | 至6月30日 |
| 董事管理階層及關係人等 | \$20,392,121 | \$20,296,325 | 0.00-2.66 | \$ 120,227 |
| 具行員身分之關係人 | 440,435 | 225,820 | 0.00-9.96 | 1,769 |
| 上銀文教 | 311,664 | 304,770 | 0.01-1.07 | 951 |
| 其 他 | 63,949 | 58,656 | 0.00-1.03 | 165 |
| | <u>\$21,208,169</u> | <u>\$20,885,571</u> | | <u>\$ 123,112</u> |

| | 106年12月31日 | | | 106年度 |
|-------------|---------------------|---------------------|-----------|------------------|
| | 最高餘額 | 年底餘額 | 年利率(%) | 利息費用 |
| 董事管理階層及關係人等 | \$16,916,369 | \$16,688,059 | 0.00-3.40 | \$ 58,953 |
| 具行員身分之關係人 | 440,089 | 216,980 | 0.00-9.96 | 3,027 |
| 上銀文教 | 332,374 | 311,573 | 0.01-1.24 | 1,921 |
| 其他 | 70,025 | 58,932 | 0.01-1.03 | 332 |
| | <u>\$17,758,857</u> | <u>\$17,275,544</u> | | <u>\$ 64,233</u> |

| | 106年6月30日 | | | 106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 | \$16,882,108 | \$16,819,302 | 0.00-3.40 | \$ 57,940 |
| 具行員身分之關係人 | 362,972 | 194,839 | 0.00-9.96 | 1,520 |
| 上銀文教 | 318,204 | 307,123 | 0.01-1.24 | 953 |
| 其他 | 140,761 | 113,915 | 0.00-1.03 | 190 |
| | <u>\$17,704,045</u> | <u>\$17,435,179</u> | | <u>\$ 60,603</u> |

2. 應收利息 (帳列應收款項)

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------------|--------------|---------------|---------------|
| 董事管理階層及關係人等 | <u>\$ 94</u> | <u>\$ 103</u> | <u>\$ 104</u> |

3. 應付利息 (帳列應付款項)

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 董事管理階層及關係人等 | \$ 231 | \$ 70 | \$ 125 |
| 上銀文教 | 111 | 154 | 86 |
| 上銀慈善 | 12 | 17 | 12 |
| 鴻大投資 | 2 | 2 | 1 |
| | <u>\$ 356</u> | <u>\$ 243</u> | <u>\$ 224</u> |

4. 存入保證金 (帳列其他負債)

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------|---------------|---------------|---------------|
| 上銀文教 | <u>\$ 211</u> | <u>\$ 211</u> | <u>\$ 211</u> |

5. 租金收入 (帳列其他利息以外淨利益)

| | 107年4月1日 至6月30日 | 106年4月1日 至6月30日 | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 上銀文教 | <u>\$ 116</u> | <u>\$ 211</u> | <u>\$ 421</u> | <u>\$ 421</u> |

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

6. 放款

| 107年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 | | 107年1月1日至6月30日利息收入 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | | 有 | 無不同 | |
| 自用住宅抵押放款 | 董事管理階層及關係人等2戶 | \$ 20,575 | \$ 12,377 | \$ 12,377 | - | 不動產 | 1.86-2.09 | 無 | 無 | \$ 153 |
| 其他放款 | 董事管理階層及關係人等4戶 天祥晶華 | 706,023 | 689,130 | 689,130 | - | 不動產 | 1.68-2.66 | 無 | 無 | 9,552 |
| | | <u>5,000</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | 不動產 | 1.63 | 無 | 無 | <u>6</u> |
| | | <u>\$ 731,598</u> | <u>\$ 701,507</u> | <u>\$ 701,507</u> | | | | | | <u>\$ 9,711</u> |

| 106年12月31日 | | | | | | | | | | |
|------------|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------|-------|-----------|------------|-----|---------------------|
| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 年利率(%) | 與非關係人之交易條件 | | 106年1月1日至12月31日利息收入 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | | 有 | 無不同 | |
| 自用住宅抵押放款 | 董事管理階層及關係人等2戶 | \$ 24,296 | \$ 16,184 | \$ 16,184 | - | 不動產 | 1.86-2.10 | 無 | 無 | \$ 423 |
| 其他放款 | 董事管理階層及關係人等4戶 天祥晶華 | 626,072 | 620,712 | 620,712 | - | 不動產 | 1.68-2.67 | 無 | 無 | 31,237 |
| | | <u>10,000</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | 不動產 | 1.63 | 無 | 無 | <u>15</u> |
| | | <u>\$ 660,368</u> | <u>\$ 636,896</u> | <u>\$ 636,896</u> | | | | | | <u>\$ 31,675</u> |

| 106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 | | 106年1月1日至6月30日利息收入 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | | 有 | 無不同 | |
| 自用住宅抵押放款 | 董事管理階層及關係人等2戶 | \$ 30,693 | \$ 19,951 | \$ 19,951 | - | 不動產 | 1.86-2.10 | 無 | 無 | \$ 231 |
| 其他放款 | 董事管理階層及關係人等4戶 天祥晶華 | 641,941 | 636,789 | 636,789 | - | 不動產 | 1.68-2.67 | 無 | 無 | 15,344 |
| | | <u>5,000</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | 不動產 | 1.63 | 無 | 無 | <u>7</u> |
| | | <u>\$ 677,634</u> | <u>\$ 656,740</u> | <u>\$ 656,740</u> | | | | | | <u>\$ 15,582</u> |

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

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

(三) 主要管理階層薪酬總額資訊

合併公司於 107 年及 106 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：

| | 107年4月1日至6月30日 | 106年4月1日至6月30日 | 107年1月1日至6月30日 | 106年1月1日至6月30日 |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 118,290 | \$ 80,159 | \$ 199,752 | \$ 158,223 |
| 獎金與員工酬勞 | 2,014 | 1,763 | 77,229 | 68,452 |
| 董事酬勞 | 15,710 | 14,498 | 30,210 | 27,498 |
| 退職福利 | 8,852 | 8,595 | 17,960 | 17,352 |
| 其他 | 195 | 281 | 314 | 403 |
| | <u>\$ 145,061</u> | <u>\$ 105,296</u> | <u>\$ 325,465</u> | <u>\$ 271,928</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 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以下列按攤銷後成本衡量之金融資產及持有至到期日金融資產設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

| | <u>107年6月30日</u> | <u>106年12月31日</u> | <u>106年6月30日</u> | <u>擔保用途</u> |
|---------------|------------------|-------------------|------------------|-------------|
| 本行 | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | \$ 15,000,000 | \$ - | \$ - | 日間透支擔保 |
| 持有至到期日金融資產 | - | 15,000,000 | 15,000,000 | 日間透支擔保 |

本行於 107 年 6 月 30 日暨 106 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、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產提供作為營業保證金如下：

| | <u>107年6月30日</u> | <u>106年12月31日</u> | <u>106年6月30日</u> | <u>擔保用途</u> |
|----------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 324,228 | \$ - | \$ - | 營業保證金 |
| 持有至到期日金融資產 | - | 43,590 | 44,604 | 營業保證金 |
| 備供出售金融資產 | - | 261,448 | 148,368 | 營業保證金 |

本行子公司香港上銀及其海外分行於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以按攤銷後成本衡量之金融資產及持有至到期日金融資產提供做為其海外分行之營業保證金如下：

| | <u>107年6月30日</u> | <u>106年12月31日</u> | <u>106年6月30日</u> | <u>擔保用途</u> |
|---------------|------------------|-------------------|------------------|-------------|
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | \$ 9,247,912 | \$ - | \$ - | 海外分行之營業保證金 |
| 持有至到期日金融資產 | - | 9,002,542 | 9,314,137 | 海外分行之營業保證金 |

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 107 年 6 月 30 日暨 106 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：

| | <u>107年6月30日</u> | <u>106年12月31日</u> | <u>106年6月30日</u> |
|------------|------------------|-------------------|------------------|
| 受託代收款項 | \$ 30,936,903 | \$ 30,714,450 | \$ 29,581,403 |
| 受託代售銀行旅行支票 | | | |
| 總額 | 219,446 | 234,878 | 232,550 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------------------|----------------|---------------|----------------|
| 應付保證票據 | \$ 125,487,214 | \$ 91,909,617 | \$ 112,310,535 |
| 信託資產 | 148,609,214 | 141,739,679 | 146,841,461 |
| 保管有價證券 | 267,934,200 | 259,152,600 | 240,777,785 |
| 受託經理政府登錄債券 | 38,007,500 | 23,499,500 | 38,505,500 |
| 受託經理集保短期票券 | 972,900 | 1,312,500 | 1,052,600 |
| 與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額 | 246,070,508 | 69,226,070 | 146,691,682 |

(二) 作業風險及法律風險

| 項 目 | 案 由 及 金 額 | |
|-------------------------------|---|----------------|
| | 107年1月1日至6月30日 | 106年1月1日至6月30日 |
| 最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 無 | 無 |
| 最近1年度違反法令經主管機關處以罰鍰者 | 1. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元 2. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提（匯）款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元罰鍰 | 無 |
| 最近1年度缺失經主管機關嚴予糾正者 | 無 | 無 |
| 最近1年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項 | 106.10.25 金管銀國字第 10620004741 號函： 員林分行違規私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺（外）幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。 | 無 |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 目 | 案 由 及 金 額 | |
|--|----------------|----------------|
| | 107年1月1日至6月30日 | 106年1月1日至6月30日 |
| 最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾5,000萬元者 | 無 | 無 |
| 其 他 | 無 | 無 |

(三) 子公司香港上海商業銀行之法律風險

子公司上海商業銀行於防制洗錢及打擊資恐作業，因未有設立及維持有效措施以履行持續監察業務關係之責任，違反香港之打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例，於107年8月17日受香港金融管理局核處港幣500萬元罰款(折合新台幣19,480仟元)，並要求提出補救措施。

四十、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：

| | 107年6月30日 | | 106年12月31日 | | 106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 | \$ 90,986,428 | \$ 90,970,843 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 持有至到期日金融資產 | - | - | 112,498,032 | 112,543,724 | \$ 82,030,421 | \$ 82,052,148 |
| <u>金融負債</u> | | | | | | |
| 應付金融債券 | 57,742,722 | 57,639,680 | 52,516,310 | 52,445,408 | 43,150,000 | 43,064,190 |

2. 公允價值衡量層級

| | 107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 | \$ 90,970,843 | \$ 14,096,757 | \$ 76,874,086 | \$ - |

| <u>金融負債</u> | | 106年12月31日 | | | | |
|----------------|---------------|------------|---|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| 應付金融債券 | | 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) |
| | 57,639,680 | | | - | 57,639,680 | - |
| <u>金融資產</u> | | 106年12月31日 | | | | |
| 持有至到期日金融 資產 | | 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) |
| | \$112,543,724 | | | \$ 9,980,698 | \$102,563,026 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | 106年12月31日 | | | | |
| 應付金融債券 | | 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) |
| | 52,445,408 | | | - | 52,445,408 | - |
| <u>金融資產</u> | | 106年6月30日 | | | | |
| 持有至到期日金融 資產 | | 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) |
| | \$ 82,052,148 | | | \$ 10,343,201 | \$ 71,708,947 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | 106年6月30日 | | | | |
| 應付金融債券 | | 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) |
| | 43,064,190 | | | - | 43,064,190 | - |

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 | 107年6月30日 | | | | | | | |
|------------------------|-----------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|----|---------|
| | 合 | 計 | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 | | | |
| <u>非衍生性金融工具</u> | | | | | | | | |
| <u>資產</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | | | | | |
| 強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | | | | | | | | |
| 股票投資 | \$ | 753,563 | \$ | 733,652 | \$ | 19,911 | \$ | - |
| 債券投資 | | 8,126,606 | | 2,209,786 | | 5,090,635 | | 826,185 |
| 其他 | | 3,043,060 | | 3,043,060 | | - | | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 107年6月30日 | | | |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| | 合計 | 第1等級 | 第2等級 | 第3等級 |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具投資 | \$ 21,058,391 | \$ 19,270,910 | \$ - | \$ 1,787,481 |
| 債務工具投資 | <u>370,119,571</u> | <u>136,816,930</u> | <u>232,529,800</u> | <u>772,841</u> |
| | <u>\$ 403,101,191</u> | <u>\$ 162,074,338</u> | <u>\$ 237,640,346</u> | <u>\$ 3,386,507</u> |

衍生工具

資產

透過損益按公允價值衡量之
金融資產

| | | | |
|--------------|-----------|--------------|-----------|
| \$ 1,605,469 | \$ 37,475 | \$ 1,519,731 | \$ 48,263 |
|--------------|-----------|--------------|-----------|

負債

透過損益按公允價值衡量之
金融負債

| | | | |
|--------------|--------|--------------|-----------|
| \$ 1,537,585 | \$ 144 | \$ 1,497,587 | \$ 39,854 |
|--------------|--------|--------------|-----------|

以公允價值衡量之
金融工具項目

106年12月31日

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 106年12月31日 | | | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| | 合計 | 第1等級 | 第2等級 | 第3等級 |
| 非衍生性金融工具 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 137,537 | \$ 137,537 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 7,333,152 | 4,362,878 | 2,970,274 | - |
| 其他 | 226 | 226 | - | - |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | 2,217,576 | - | 1,512,158 | 705,418 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 17,299,887 | 15,350,795 | - | 1,949,092 |
| 債券投資 | 226,331,870 | 107,407,670 | 117,990,175 | 934,025 |
| 其他 | <u>96,918,351</u> | <u>4,190,550</u> | <u>92,727,801</u> | - |
| | <u>\$ 350,238,599</u> | <u>\$ 131,449,656</u> | <u>\$ 215,200,408</u> | <u>\$ 3,588,535</u> |

衍生性金融工具

資產

透過損益按公允價值衡量之
金融資產

| | | | |
|--------------|-----------|--------------|-----------|
| \$ 1,079,363 | \$ 15,946 | \$ 1,032,672 | \$ 30,745 |
|--------------|-----------|--------------|-----------|

負債

透過損益按公允價值衡量之
金融負債

| | | | |
|------------|------|------------|-----------|
| \$ 872,808 | \$ - | \$ 840,545 | \$ 32,263 |
|------------|------|------------|-----------|

以公允價值衡量之
金融工具項目

106年6月30日

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 106年6月30日 | | | |
|----------------------|------------|------------|-----------|------|
| | 合計 | 第1等級 | 第2等級 | 第3等級 |
| 非衍生性金融工具 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 457,236 | \$ 457,236 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 179,893 | - | 179,893 | - |
| 商業本票 | 3,568,554 | 1,618,514 | 1,950,040 | - |
| 其他 | 9,942 | 9,942 | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 106年6月30日 | | | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| | 合計 | 第1等級 | 第2等級 | 第3等級 |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | \$ 3,137,041 | \$ - | \$ 2,070,990 | \$ 1,066,051 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 22,065,198 | 20,027,458 | - | 2,037,740 |
| 債券投資 | 222,379,320 | 92,384,776 | 128,993,953 | 1,000,591 |
| 其他 | 113,328,262 | 8,322,123 | 105,006,139 | - |
| | <u>\$ 365,125,446</u> | <u>\$ 122,820,049</u> | <u>\$ 238,201,015</u> | <u>\$ 4,104,382</u> |
| 衍生性金融工具 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | <u>\$ 1,031,223</u> | <u>\$ 17,049</u> | <u>\$ 971,411</u> | <u>\$ 42,763</u> |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | <u>\$ 728,095</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 692,292</u> | <u>\$ 35,803</u> |

合併公司 107 年及 106 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

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

| 名稱 | 年初餘額 | 評價損益之金額 | | 本年度增加 | | 本年度減少 | | 匯率影響數 | 期末餘額 |
|---------------------------------------|------------|-----------|------------|------------|--------|--------------|--------------|-----------|------------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第3等級 | 賣出、處分或交割 | 自第3等級轉出 | | |
| 資產 | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | \$ 736,163 | \$ 35,148 | \$ - | \$ 472,741 | \$ - | (\$ 231,105) | (\$ 152,505) | \$ 14,006 | \$ 874,448 |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | 2,883,117 | - | (178,073) | 26,671 | - | (175,079) | - | 3,686 | 2,560,322 |
| 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 | 32,263 | 22,286 | - | - | - | (8,512) | (6,183) | - | 39,854 |

106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

| 名稱 | 年初餘額 | 評價損益之金額 | | 本年度增加 | | 本年度減少 | | 匯率影響數 | 期末餘額 |
|------------------------|-----------|----------|-----------|----------|--------|------------|---------|----------|-----------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第3等級 | 賣出、處分或交割 | 自第3等級轉出 | | |
| 資產 | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 29,305 | \$ 5,356 | \$ - | \$ 8,102 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 42,763 |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | 768,160 | 6,519 | - | 456,300 | - | (164,928) | - | - | 1,066,051 |
| 備供出售金融資產 | 2,613,045 | - | (14,228) | 580,196 | - | (131,974) | - | (8,708) | 3,038,331 |
| 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 | 23,180 | 8,572 | - | 4,051 | - | - | - | - | 35,803 |

合併公司部分投資標的，於 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日間上市，經評估已有公平市價可供參考，故自第 3 等級轉出並移轉至第 1 等級；106 年並無自第 3 等級轉入或轉出之情形。

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

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

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

| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 | 107年6月30日之公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間(加權平均) | 輸入值與公允價值關係 |
|----------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <u>非衍生金融資產</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 債券 | \$ 826,185 | 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 | 1,787,481 | 1.市場法 | 1. 股價淨值比乘數 市場流通性折減 | 1. 0.37~10.02 10%~19% | 1. 乘數愈高，公允價值愈高 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 | 772,841 | 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 | 48,263 | 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 | 39,854 | Black-Scholes Model | 波動率 | 0%~15% | 波動率愈高，公允價值愈高 |

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

107 年 6 月 30 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|----------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 192 | (\$ 4,363) | \$ - | \$ - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 50,347 | (52,543) |

106 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|--------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 19,351 | (\$ 3,902) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (1,530) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 19,536 | (29,708) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 42 | (19,351) | - | - |

106 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 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 26,588 | (\$ 3,082) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (2,096) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | - | (34,484) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 149 | (26,588) | - | - |

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

107 年 6 月 30 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|----------------------|--------------------------------|----------|----------------------------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 4,363 | (\$ 192) | \$ - | \$ - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 52,543 | (50,347) |

106 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|--------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 17,772 | (\$ 5,767) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,530 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 31,777 | (19,536) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,987 | (17,772) | - | - |

106 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 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 21,081 | (\$ 4,478) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,096 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 36,582 | - |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,724 | (21,081) | - | - |

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

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

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

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

2. 信用風險

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

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

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

(1) 信用風險管理程序

合併公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

107 年

本 行

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

- i. 內外部信用評等之變動（如外部 TCRI 評等為高風險等級以上）
- 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. 內外部信用評等之變動（如外部 TCRI 評等為高風險等級以上）
- ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 30 天以上）

- iii. 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- iv. 債務人已亡故或解散。
- v. 債務人之其他金融工具合約已違約。
- vi. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
- vii. 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。
- viii. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

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

c. 預期信用損失之衡量

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

本行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 107 年 6 月 30 日尚未有重大變動。

d. 前瞻性資訊之考量

本行於衡量預期信用損失時，運用影響信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，將前瞻性資訊納入考量。本行依專業經濟判斷，運用 GDP 成長率統計分

析結果，於每季提供經濟因子之預測資訊，並於每個財務報導日重新評估。

香港上銀

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

香港上銀於每一報導日評估各類授信資產未來 12 個月發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，香港上銀考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

- i. 內外部信用評等及未來 12 個月違約機率之變動
- ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 30 天以上）
- iii. 預期會使債務人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。
- iv. 債務人營運結果之實際或預期顯著變動。
- v. 同一債務人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。
- vi. 債務項下的抵押品權益存在疑問，或抵押品價格受週邊經濟環境影響，抵押價值會因經濟衰退而下降。
- vii. 受週邊經濟或政策影響，對債務人行業經營情況產生不利變化。
- viii. 債務公司的關鍵人物有財務困難、債務或糾紛訴訟、重病或亡故，對債務公司履行債務義務之能力有不利影響。

b. 違約及信用減損金融資產之定義

香港上銀對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則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 30 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本公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

c. 預期信用損失之衡量

香港上銀為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、擔保品類型及剩餘到期期間等信用風險特性將授信資產分為企業金融及個人金融兩大類，再依各類別拆分其信用風險特性群組。

香港上銀針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 107 年 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。

106 年

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

合併公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，其餘授信資產按逾期時間之長短及收回之可能性加以評估後，分別列為第二類至第五類授信資產。為管理問題授信，本行訂定相關處理辦法及作業要點，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

合併公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

合併公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對個金客戶除小額信貸產品及部分房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

合併公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，合併公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

B. 存放及拆借銀行同業

合併公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

合併公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

合併公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，合併公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，合併公司已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 其他信用風險管理機制

另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

合併公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

合併公司之合併資產負債表所認列之金融資產及所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

107年6月30日

| | 信用風險最大暴險減少金額 | | | | |
|-------------------------|--------------|--------------|------------|------------|--------------|
| | 帳面金額 | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 |
| 適用IFRS 9減損規定且已信用減損之金融工具 | | | | | |
| 應收款 | \$ 457,140 | \$ 1,245,256 | \$ 642,223 | \$ 371,538 | \$ 2,259,017 |
| 貼現及放款 | 5,309,688 | 272,070,180 | - | 67,197,280 | 339,267,460 |

106 年 12 月 31 日

| | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 | 擔 保 品 淨 額 交 割 總 約 定 | 其 他 信 用 增 強 | 合 計 |
|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------|--------------|
| 應 收 款 | \$ 1,001,320 | \$ 237,666 | \$ 325,008 | \$ 1,563,994 |
| 貼 現 及 放 款 | 675,102,674 | - | 67,827,337 | 742,930,011 |
| 持 有 供 交 易 之 金 融 資 產 | | | | |
| - 短 期 票 券 | - | - | 4,885,811 | 4,885,811 |
| 備 供 出 售 金 融 資 產 | | | | |
| - 債 券 投 資 | - | - | 699,996 | 699,996 |

106 年 6 月 30 日

| | 信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額 | 擔 保 品 淨 額 交 割 總 約 定 | 其 他 信 用 增 強 | 合 計 |
|---------------------------------|-------------------------|---------------------|-------------|--------------|
| 應 收 款 | \$ 1,208,952 | \$ 18,340 | \$ 522,845 | \$ 1,750,137 |
| 貼 現 及 放 款 | 647,456,692 | - | 71,584,067 | 719,040,759 |
| 持 有 供 交 易 之 金 融 資 產 | | | | |
| - 短 期 票 券 | - | - | 179,898 | 179,898 |
| 透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 | | | | |
| - 債 券 投 資 | - | - | 6,324,149 | 6,324,149 |
| - 短 期 票 券 | - | - | 10,100,926 | 10,100,926 |

(3) 信用風險暴險額

合併公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 52,527,335 | \$ 45,128,830 | \$ 45,113,883 |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾 | 689,367 | 723,940 | 999,309 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 40,382,322 | 40,071,454 | 43,135,414 |
| 各類保證款項 | 55,728,751 | 54,027,628 | 51,838,069 |

合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化合併公司表外項目之信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

合併公司表內最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

| | 107年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 | \$ 220,793,318 | \$ 3,513,525 | \$ 813,124 | \$ 225,119,967 |
| —小額純信用貸款 | 3,495,035 | 46,210 | 34,303 | 3,575,548 |
| —其他 | 46,727,911 | 384,470 | 123,569 | 47,235,950 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —有擔保 | 432,698,383 | 43,531,509 | 3,500,850 | 479,730,742 |
| —無擔保 | 230,686,150 | 9,774,306 | 837,842 | 241,298,298 |
| 合 計 | \$ 934,400,797 | \$ 57,250,020 | \$ 5,309,688 | \$ 996,960,505 |
| 應收款項(含非放款轉列之催 收款) | | | | |
| 信 用 卡 | \$ 3,735,413 | \$ 210,205 | \$ 77,174 | \$ 4,022,792 |
| 其 他 | 15,099,544 | 666,758 | 379,966 | 16,146,268 |
| 合 計 | \$ 18,834,957 | \$ 876,963 | \$ 457,140 | \$ 20,169,060 |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具 | \$ 370,957,651 | \$ - | \$ - | \$ 370,957,651 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工 具投資 | \$ 90,987,904 | \$ - | \$ - | \$ 90,987,904 |

(4) 信用風險集中資訊

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

合併公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。合併公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔合併公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟合併公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

| 產業別 | 107年6月30日 | | 106年12月31日 | | 106年6月30日 | |
|------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 607,004,210 | 67 | \$ 574,780,027 | 62 | \$ 607,182,314 | 67 |
| 私人 | 310,023,541 | 32 | 293,075,878 | 31 | 285,371,076 | 32 |
| 金融機構 | 66,469,404 | 0 | 56,434,808 | 6 | 4,412,289 | - |
| 其他 | 13,463,350 | 1 | 12,129,372 | 1 | 7,608,345 | 1 |
| | <u>\$ 966,960,505</u> | <u>100</u> | <u>\$ 936,420,085</u> | <u>100</u> | <u>\$ 904,574,024</u> | <u>100</u> |

B. 地區別

| 地區別 | 107年6月30日 | | 106年12月31日 | | 106年6月30日 | |
|------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 中華民國 | \$ 573,115,715 | 57 | \$ 545,495,672 | 58 | \$ 527,500,765 | 58 |
| 亞太地區 | 325,445,251 | 33 | 300,072,958 | 32 | 292,017,257 | 32 |
| 其他 | 98,399,539 | 10 | 90,851,455 | 10 | 85,056,002 | 10 |
| | <u>\$ 996,960,505</u> | <u>100</u> | <u>\$ 936,420,085</u> | <u>100</u> | <u>\$ 904,574,024</u> | <u>100</u> |

C. 擔保品別

| 擔保品別 | 107年6月30日 | | 106年12月31日 | | 106年6月30日 | |
|---------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 216,970,153 | 22 | \$ 196,309,942 | 21 | \$ 190,859,624 | 21 |
| 有擔保 | | | | | | |
| — 不動產 | 632,719,128 | 63 | 596,744,027 | 64 | 573,859,067 | 63 |
| — 保證 | 72,024,339 | 7 | 72,127,646 | 8 | 73,232,183 | 8 |
| — 金融擔保品 | 46,701,157 | 5 | 42,595,036 | 5 | 37,774,070 | 4 |
| — 動產 | 5,081,816 | 1 | 5,083,199 | 1 | 5,302,670 | 1 |
| — 其他擔保品 | 23,463,912 | 2 | 23,560,235 | 1 | 23,546,410 | 3 |
| | <u>\$ 996,960,505</u> | <u>100</u> | <u>\$ 936,420,085</u> | <u>100</u> | <u>\$ 904,574,024</u> | <u>100</u> |

(5) 信用風險品質資訊

合併公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經合併公司判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

a. 本行及國內子公司

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|-------------|-------------|------------|-------------|---------------|------------|-------------------|-------------|------------|-----------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | 1,138,410 | 590,339 | 68,632 | 1,797,381 | 43,898 | 61,895 | 1,903,174 | 54,761 | 153,871 | 1,694,542 |
| —其他 | 3,645,049 | 2,834,591 | 54,729 | 6,534,369 | 25,605 | 172,461 | 6,732,435 | 94,985 | 164,310 | 6,473,140 |
| 貼現及放款 | 399,724,446 | 171,189,472 | 54,047,553 | 624,961,471 | 7,328,708 | 7,160,105 | 639,450,284 | 2,231,706 | 6,961,871 | 630,256,707 |

| 106年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) |
|-----------|-------------|-------------|------------|-------------|---------------|------------|-------------------|-------------|------------|-----------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | | | | 已有個別減損客觀證據者 | 無個別減損客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | 1,275,770 | 584,989 | 57,664 | 1,918,423 | 41,989 | 66,290 | 2,026,702 | 57,417 | 24,953 | 1,944,332 |
| —其他 | 4,174,853 | 3,661,929 | 28,947 | 7,865,729 | 206,558 | 78,740 | 8,151,027 | 58,143 | 268,097 | 7,824,787 |
| 貼現及放款 | 392,376,175 | 159,309,537 | 51,991,377 | 603,677,089 | 7,507,659 | 7,495,343 | 618,680,091 | 2,549,295 | 6,553,352 | 609,577,444 |

b. 香港上銀

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) | | | | |
|------------|-------------|---|------------|---|---|---|---------------|------------|---------------|-------------|-----------|-------------------|-------------|---------|-----------|-------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | | | | 可 | 疑 | | 損 | 失 | 小計(A) | 已有個別減損客觀證據者 |
| 應收款 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | 880,362 | | 21,332 | | - | | - | | - | 901,694 | 12,054 | 4,396 | 918,144 | 1,230 | 13,747 | 903,167 |
| —其他 | 7,634,862 | | - | | - | | - | | - | 7,634,862 | - | - | 7,634,862 | - | - | 7,634,862 |
| 貼現及放款 | 275,148,695 | | 10,583,450 | | - | | - | | - | 285,732,145 | 8,997,822 | 2,239,834 | 296,969,801 | 140,367 | 1,174,816 | 295,654,618 |

| 106年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) | | | | |
|-----------|-------------|---|------------|---|---|---|---------------|------------|---------------|-------------|-----------|-------------------|-------------|---------|-----------|-------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | | | | 可 | 疑 | | 損 | 失 | 小計(A) | 已有個別減損客觀證據者 |
| 應收款 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| —信用卡業務 | 822,643 | | 22,666 | | - | | - | | - | 845,309 | 11,107 | 7,319 | 863,735 | 3,324 | 13,079 | 847,332 |
| —其他 | 7,051,490 | | - | | - | | - | | - | 7,051,490 | - | - | 7,051,490 | - | - | 7,051,490 |
| 貼現及放款 | 264,987,159 | | 13,793,536 | | - | | - | | - | 278,780,695 | 4,373,534 | 2,739,704 | 285,893,933 | 163,660 | 1,127,475 | 284,602,798 |

B. 合併公司未逾期亦未減損之貼現及放款，根據業務種類之信用品質分析

a. 本行及國內子公司

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 合計 |
|------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 強 | 中 | 弱 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| －住宅抵押貸款 | \$ 170,702,780 | \$ 4,684,742 | \$ 55,095 | \$ 175,442,617 |
| －小額純信用貸款 | 1,027,455 | 85,683 | 1,753 | 1,114,891 |
| －其他 | 21,014,231 | 666,962 | 1,947 | 21,683,140 |
| 企業金融業務 | | | | |
| －有擔保 | 95,742,767 | 114,509,786 | 38,355,788 | 248,608,341 |
| －無擔保 | 111,237,213 | 51,242,299 | 15,632,970 | 178,112,482 |
| 合計 | \$399,724,446 | \$171,189,472 | \$ 54,047,553 | \$ 624,961,471 |

| 106年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 合計 |
|-----------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | 強 | 中 | 弱 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| －住宅抵押貸款 | \$ 163,021,135 | \$ 5,057,779 | \$ 56,962 | \$ 168,135,876 |
| －小額純信用貸款 | 1,043,196 | 152,371 | 2,151 | 1,197,718 |
| －其他 | 20,317,414 | 1,564,835 | 1,994 | 21,884,243 |
| 企業金融業務 | | | | |
| －有擔保 | 99,325,270 | 104,814,835 | 38,613,212 | 242,753,317 |
| －無擔保 | 108,669,160 | 47,719,717 | 13,317,058 | 169,705,935 |
| 合計 | \$392,376,175 | \$159,309,537 | \$ 51,991,377 | \$ 603,677,089 |

b. 香港上銀

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | 合計 |
|------------|----------------|---------------|------|------|------|------|------|----------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | 可 | |
| 消費金融業務 | | | | | | | | |
| －住宅抵押貸款 | \$ 31,260,005 | \$ 1,913,866 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 33,173,871 |
| －小額純信用貸款 | 1,764,707 | 37,091 | - | - | - | - | - | 1,801,798 |
| －其他 | 21,521,166 | 595,089 | - | - | - | - | - | 22,116,255 |
| 企業金融業務 | | | | | | | | |
| －有擔保 | 160,638,063 | 4,124,718 | - | - | - | - | - | 164,762,781 |
| －無擔保 | 40,600,800 | 405,736 | - | - | - | - | - | 41,006,536 |
| 貼現 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 透支 | 7,891,931 | 2,391,180 | - | - | - | - | - | 10,283,111 |
| 進出口押匯 | 11,472,023 | 1,115,770 | - | - | - | - | - | 12,587,793 |
| 貼現及放款總額 | \$ 275,148,695 | \$ 10,583,450 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 285,732,145 |

| 106年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | | 合計 |
|-----------|----------------|---------------|------|------|------|------|------|----------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | 可 | |
| 消費金融業務 | | | | | | | | |
| －住宅抵押貸款 | \$ 31,857,449 | \$ 2,424,944 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 34,282,393 |
| －小額純信用貸款 | 1,957,869 | 77,855 | - | - | - | - | - | 2,035,724 |
| －其他 | 19,756,996 | 773,491 | - | - | - | - | - | 20,530,487 |
| 企業金融業務 | | | | | | | | |
| －有擔保 | 148,748,354 | 5,742,283 | - | - | - | - | - | 154,490,637 |
| －無擔保 | 42,374,627 | 648,175 | - | - | - | - | - | 43,022,802 |
| 貼現 | 370 | 760 | - | - | - | - | - | 1,130 |
| 透支 | 8,513,465 | 2,564,149 | - | - | - | - | - | 11,077,614 |
| 進出口押匯 | 11,778,029 | 1,561,879 | - | - | - | - | - | 13,339,908 |
| 貼現及放款總額 | \$ 264,987,159 | \$ 13,793,536 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 278,780,695 |

C. 借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

合併公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| 項 目 | 106年12月31日 | | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 逾 期 1 個 月 以 內 | 逾 期 1 至 3 個 月 | 逾 期 多 於 3 個 月 | 合 計 |
| 應 收 款 | | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 50,842 | \$ 5,110 | \$ - | \$ 55,952 |
| — 其 他 | 19,677 | 5,928 | - | 25,605 |
| 貼 現 及 放 款 | | | | |
| 消 費 金 融 業 務 | | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 2,512,443 | 1,089,669 | - | 3,602,112 |
| — 小額純信用貸款 | 25,502 | 5,906 | - | 31,408 |
| — 其 他 | 241,098 | 118,638 | - | 359,736 |
| 企 業 金 融 業 務 | | | | |
| — 有 擔 保 | 9,294,962 | 1,441,179 | - | 10,736,141 |
| — 無 擔 保 | 895,206 | 502,575 | - | 1,397,781 |
| 放 款 小 計 | 12,969,211 | 3,157,967 | - | 16,127,178 |
| 透 支 | - | 4,548 | - | 4,548 |
| 進 出 口 押 匯 | 159,554 | 35,250 | - | 194,804 |
| 貼 現 及 放 款 總 額 | \$ 13,128,765 | \$ 3,197,765 | \$ - | \$ 16,326,530 |

| 項 目 | 106年6月30日 | | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 逾 期 1 個 月 以 內 | 逾 期 1 至 3 個 月 | 逾 期 多 於 3 個 月 | 合 計 |
| 應 收 款 | | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 49,202 | \$ 3,894 | \$ - | \$ 53,096 |
| — 其 他 | 140,410 | 66,148 | - | 206,558 |
| 貼 現 及 放 款 | | | | |
| 消 費 金 融 業 務 | | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 2,358,029 | 1,182,106 | - | 3,540,135 |
| — 小額純信用貸款 | 24,034 | 7,674 | - | 31,708 |
| — 其 他 | 544,136 | 117,672 | - | 661,808 |
| 企 業 金 融 業 務 | | | | |
| — 有 擔 保 | 4,506,881 | 786,283 | - | 5,293,164 |
| — 無 擔 保 | 1,564,975 | 423,045 | - | 1,988,020 |
| 放 款 小 計 | 8,998,055 | 2,516,780 | - | 11,514,835 |
| 透 支 | - | 170,632 | - | 170,632 |
| 進 出 口 押 匯 | 141,816 | 53,910 | - | 195,726 |
| 貼 現 及 放 款 總 額 | \$ 9,139,871 | \$ 2,741,322 | \$ - | \$ 11,881,193 |

D.有價證券投資信用品質分析

a. 本行及國內子公司

| 106年12月31日 | 未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 | | | | | 已逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B) | 已 減 損 部 位 金 額 (C) | 總 計 (A) + (B) + (C) | 已 提 列 損 失 金 額 (D) | 淨 額 (A) + (B) + (C) - (D) | |
|------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------------------|----------------|
| | 特 優 | 優 良 | 中 等 | 尚 可 | 未 被 評 級 | | | | | | 小 計 (A) |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 47,220,435 | \$ 20,579,999 | \$ 36,765,613 | \$ 12,404,846 | \$ 1,527,753 | \$ 118,498,646 | \$ - | \$ - | \$ 118,498,646 | \$ - | \$ 118,498,646 |
| — 股權投資 | 4,071 | - | - | - | 3,562,671 | 3,566,742 | - | - | 3,566,742 | - | 3,566,742 |
| — 票券投資 | 2,987,553 | - | 24,773,729 | - | - | 27,761,282 | - | - | 27,761,282 | - | 27,761,282 |
| — 其 他 | - | - | - | - | 3,585,605 | 3,585,605 | - | - | 3,585,605 | - | 3,585,605 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 3,004,646 | 1,375,887 | 264,400 | - | - | 4,644,933 | - | - | 4,644,933 | - | 4,644,933 |
| — 票券投資 | 98,800,000 | - | - | - | - | 98,800,000 | - | - | 98,800,000 | - | 98,800,000 |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | - | - | 260,218 | - | 445,200 | 705,418 | - | - | 705,418 | - | 705,418 |

| 106年6月30日 | 未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 | | | | | 已逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B) | 已 減 損 部 位 金 額 (C) | 總 計 (A) + (B) + (C) | 已 提 列 損 失 金 額 (D) | 淨 額 (A) + (B) + (C) - (D) | |
|------------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-----------------------------------|----------------|
| | 特 優 | 優 良 | 中 等 | 尚 可 | 未 被 評 級 | | | | | | 小 計 (A) |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 53,956,800 | \$ 20,083,616 | \$ 33,651,114 | \$ 11,879,004 | \$ 1,576,481 | \$ 121,147,015 | \$ - | \$ 91,260 | \$ 121,238,275 | \$ 91,260 | \$ 121,147,015 |
| — 股權投資 | - | - | - | - | 10,902,275 | 10,902,275 | - | - | 10,902,275 | - | 10,902,275 |
| — 票券投資 | 2,052,253 | - | 39,715,335 | - | - | 41,767,588 | - | - | 41,767,588 | - | 41,767,588 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 1,098,914 | 689,383 | 269,753 | - | - | 2,058,050 | - | - | 2,058,050 | - | 2,058,050 |
| — 票券投資 | 70,299,302 | - | - | - | - | 70,299,302 | - | - | 70,299,302 | - | 70,299,302 |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | - | - | 153,451 | - | 912,600 | 1,066,051 | - | - | 1,066,051 | - | 1,066,051 |

b. 香港上銀

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) | | |
|------------|----------------|---|------|---|------|---|----------------|-------------|----------------|----------------|--------------------|------|----------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | | | | | | 可 | 疑 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 107,833,224 | | \$ - | | \$ - | | \$ - | | \$ - | \$ 107,833,224 | | \$ - | \$ 107,833,224 |
| — 股權投資 | 13,733,145 | | - | | - | | - | | - | 13,733,145 | | - | 13,733,145 |
| — 票券投資 | 65,571,464 | | - | | - | | - | | - | 65,571,464 | | - | 65,571,464 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 9,053,099 | | - | | - | | - | | - | 9,053,099 | | - | 9,053,099 |
| — 票券投資 | 1,512,158 | | - | | - | | - | | - | 1,512,158 | | - | 1,512,158 |

| 106年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | | | 已逾期未減損部位金額 (B) | 已減損部位金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額 (A)+(B)+(C)-(D) | | |
|--------------------|----------------|---|------|---|------|---|----------------|-------------|----------------|----------------|--------------------|------|----------------|
| | 正 | 常 | 關 | 注 | 次 | 級 | | | | | | 可 | 疑 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | \$ 101,232,305 | | \$ - | | \$ - | | \$ - | | \$ - | \$ 101,232,305 | | \$ - | \$ 101,232,305 |
| — 股權投資 | 18,764,030 | | - | | - | | - | | - | 18,764,030 | | - | 18,764,030 |
| — 票券投資 | 63,959,567 | | - | | - | | - | | - | 63,959,567 | | - | 63,959,567 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| — 債券投資 | 9,368,867 | | - | | - | | - | | - | 9,368,867 | | - | 9,368,867 |
| — 票券投資 | 304,202 | | - | | - | | - | | - | 304,202 | | - | 304,202 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| — 票券投資 | 2,070,990 | | - | | - | | - | | - | 2,070,990 | | - | 2,070,990 |

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致合併公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對合併公司淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

合併公司所面臨之主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃股票及受益憑證等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係合併公司所持有外國貨幣部位。

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控合併公司市場風險部位及可容忍之損失。

建置市場風險資訊系統，俾有效監控合併公司金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析等，並於風管控管會議及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

合併公司主要將市場風險暴險區分為交易目的及持有為固定收益投資組合，並由合併公司事業單位及風險管理相關單位兩道防線控管。例行控管報告定期呈報予合併公司之董事會及相關權責委員會核閱。

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

合併公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（PVO1、

Delta、Beta) 等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

合併公司風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。合併公司並建立明確通報程序，各項交易訂有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向權責委員會報告。

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致合併公司交易部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 利率風險管理之目的

利率風險管理在於提昇合併公司之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 利率風險管理之程序

合併公司利率風險係透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的，並依經營策略與市場狀況，訂定交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品等限額)呈高階管理階層或董事會核定。

合併公司於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對合併公司盈餘及經濟價值之可能影響。合併公司每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目

標，分析及監控結果除提報策略管理委員會及資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向資產負債管理委員會報告，並議決因應方案。

D. 衡量方法

合併公司主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另合併公司並定期以 DVO1 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(5) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。合併公司匯率風險主要源自於即期及遠期外匯業務所致。由於合併公司所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，合併公司針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受範圍內。匯率風險主要係以嚴格部位及停損控管為控管基礎。

合併公司之匯率風險，至少每季以主要幣別（美金）匯率變動 3% 為情境，執行壓力測試，並報告董事會。

(6) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

合併公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致合併公司財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

合併公司定期以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會審核通過，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

合併公司主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

合併公司透過數項市場狀況變動之假設，以合併公司為基礎評估持有部位之市場風險及市場壓力狀況下預期損失，合併公司之董事會針對各項金融商品設定相關限額，並由合併公司之風險管理處監控。針對各項金融商品之重要風險敏感性因子，亦建立敏感度分析，以監控金融商品各項市場風險因子之敏感度變動。

A. 敏感度分析

a. 利率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別移動 -100 及 +100 個基點區間，對損益及權益影響金額。

b. 匯率風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日各外幣 / NTD 匯率波動 -3% 及 +3% 區間，對損益及權益影響金額。

香港上銀功能性貨幣為港幣，主要外幣部位為美金，惟港幣與美元係採聯繫匯率制度，經評估外匯風險並非重大。

c. 權益證券價格風險

合併公司假設當其他變動因子不變時，若於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日權益證券價格漲跌 10% 區間，對損益及權益影響金額。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

| 107年6月30日 | | | |
|-----------|----------------|--------------|------------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 上升 3% | \$ 1,884,609 | (\$ 3,720) |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 下跌 3% | (1,884,609) | 3,720 |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (4,587,034) | (335,325) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 4,587,034 | 335,325 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10% | 1,983,993 | 133,657 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10% | (1,983,993) | (133,657) |

| 106年12月31日 | | | |
|------------|----------------|--------------|------------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 上升 3% | \$ 1,758,054 | \$ 29,702 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 下跌 3% | (1,758,054) | (29,702) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (4,151,352) | (125,608) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 4,151,352 | 125,608 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10% | 1,282,610 | 9,109 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10% | (1,282,610) | (9,109) |

| 106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 3% | \$ 1,773,993 | \$ 37,572 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 下跌 3% | (1,773,993) | (37,572) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (4,371,851) | (247,525) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 4,371,851 | 247,525 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10% | 2,497,819 | 41,403 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10% | (2,497,819) | (41,403) |

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

合併公司之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減合併公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

合併公司之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

- A. 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- B. 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- C. 依內部管理目的及外部監管規定監控合併資產負債表之流動性比率；
- D. 管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來 1 天、10 天及 1 個月之資金流（該時間間距係合併公司用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。合併公司風險管理部門亦監控中長期之借款承

諾、貼現額度使用及保證函等或有負債之程度及型態，相關資訊並定期向合併公司風險管理委員會及董事會報告。

合併公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產及附賣回票券及債券投資等。

(3) 到期值分析

合併公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 107年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 29,217,591 | \$ 11,470,695 | \$ 1,680,681 | \$ 2,384,358 | \$ - | \$ 44,753,325 |
| 附買回票券及債券負債 | 16,900,769 | 4,821,390 | 241,266 | 58,121 | - | 22,021,546 |
| 應付款項 | 35,411,483 | 1,170,979 | 752,138 | 138,338 | 7,037 | 37,479,975 |
| 存款及匯款 | 877,543,789 | 257,081,690 | 155,139,430 | 145,262,724 | 8,210,402 | 1,443,238,035 |
| 應付金融債券 | 58,702 | - | 143,358 | 5,143,358 | 52,397,304 | 57,742,722 |
| 其他金融負債 | 2,961,799 | - | 1,776,818 | - | - | 4,738,617 |

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 14,237,024 | \$ 13,462,190 | \$ 1,973,301 | \$ 4,069,220 | \$ - | \$ 33,741,735 |
| 附買回票券及債券負債 | 23,183,519 | 6,461,947 | 135,398 | 11,203 | - | 29,792,067 |
| 應付款項 | 27,340,806 | 1,145,431 | 603,131 | 185,438 | 8,160 | 29,282,966 |
| 存款及匯款 | 864,239,367 | 272,802,063 | 130,489,985 | 127,637,545 | 8,611,644 | 1,403,780,604 |
| 應付金融債券 | - | - | 139,125 | 139,125 | 52,238,060 | 52,516,310 |
| 其他金融負債 | 2,077,200 | - | 1,206,908 | - | - | 3,284,108 |

| 106年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 27,019,882 | \$ 10,815,040 | \$ 2,994,648 | \$ 4,115,045 | \$ - | \$ 44,944,615 |
| 附買回票券及債券負債 | 19,175,657 | 1,996,696 | 157,187 | 6,104 | - | 21,335,644 |
| 應付款項 | 30,458,281 | 1,073,390 | 550,141 | 217,916 | 3,140 | 32,302,868 |
| 存款及匯款 | 827,056,296 | 255,882,884 | 143,011,149 | 137,711,384 | 8,264,713 | 1,371,926,426 |
| 應付金融債券 | - | - | 3,000,000 | - | 40,150,000 | 43,150,000 |
| 其他金融負債 | 883,304 | - | 2,416,248 | - | - | 3,299,552 |

合併公司揭露衍生金融負債到期分析之金額，係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

A. 以淨額交割之衍生金融負債

| 107年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|--------------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------|------------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | \$ 58,972 | \$ 3,988 | \$ 10,248 | \$ 36,057 | \$ 97 | \$ 109,362 |
| — 利率衍生工具 | - | - | 121 | 23,682 | 16,050 | 39,853 |

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------|------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | \$ 65,149 | \$ 38,509 | \$ 21,863 | \$ 14,572 | \$ - | \$ 140,093 |
| －利率衍生工具 | 2,781 | 1,115 | - | 1,411 | 21,888 | 27,195 |

| 106年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------|------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | \$ 33,146 | \$ 69,737 | \$ 34,945 | \$ 41,879 | \$ - | \$ 179,707 |
| －利率衍生工具 | 171 | - | - | 11,403 | 27,466 | 39,040 |

B. 以總額結算之衍生金融負債

| 107年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | | | | | | |
| －現金流入 | \$ 50,465,296 | \$ 47,238,672 | \$ 37,030,869 | \$ 67,176,227 | \$ 61,207,857 | \$ 263,118,921 |
| －現金流出 | 50,526,979 | 47,397,878 | 37,118,731 | 67,438,847 | 61,207,759 | 263,690,194 |

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | | | | | | |
| －現金流入 | \$ 22,829,837 | \$ 15,526,414 | \$ 7,654,489 | \$ 6,784,448 | \$ 33,185,750 | \$ 85,980,938 |
| －現金流出 | 23,078,672 | 15,479,520 | 7,685,355 | 6,821,903 | 33,185,750 | 86,251,200 |

| 106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 | \$ 104,344,064 | \$ 25,992,318 | \$ 7,637,356 | \$ 13,958,221 | \$ 7,141,781 | \$ 159,073,740 |
| －現金流出 | 104,871,455 | 26,081,020 | 7,777,617 | 13,953,940 | 7,141,781 | 159,825,813 |

合併公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 107年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款 承諾 | \$ 6,905,539 | \$ 2,363,920 | \$ 1,469,825 | \$ 7,582,666 | \$ 34,205,385 | \$ 52,527,335 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承 諾 | 66,455 | 132,841 | 199,296 | 290,775 | - | 689,367 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額 | 34,438,439 | 4,751,385 | 955,558 | 163,090 | 73,850 | 40,382,322 |
| 各類保證款項 | 8,471,754 | 11,730,247 | 5,913,505 | 13,506,354 | 16,106,891 | 55,728,751 |

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|----------------------|------------|------------|------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款 承諾 | \$ 462,269 | \$ 545,745 | \$ 785,050 | \$ 1,160,470 | \$ 42,175,296 | \$ 45,128,830 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承 諾 | 69,788 | 139,503 | 209,291 | 305,358 | - | 723,940 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額 | 35,075,325 | 3,923,988 | 715,471 | 271,530 | 85,140 | 40,071,454 |
| 各類保證款項 | 5,004,188 | 8,793,636 | 5,794,198 | 18,758,569 | 15,677,037 | 54,027,628 |

| 106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 |
|------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 2,120,899 | \$ 2,904,077 | \$ 2,197,402 | \$ 4,453,790 | \$ 33,437,715 | \$ 45,113,883 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 9,6333 | 19,2667 | 289,000 | 421,309 | - | 999,309 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 36,110,810 | 5,707,515 | 1,007,469 | 176,611 | 133,009 | 43,135,414 |
| 各類保證款項 | 5,349,902 | 10,345,452 | 7,009,677 | 13,783,846 | 15,349,192 | 51,838,069 |

(四) 金融資產移轉資訊

合併公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 107年6月30日 | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議 | \$ 22,290,387 | \$ 22,021,546 | \$ 22,290,387 | \$ 22,021,546 | \$ 268,841 |

| 106年12月31日 | | | | | |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 備供出售金融資產 — 附買回條件協議 | \$ 29,738,732 | \$ 29,792,067 | \$ 29,738,732 | \$ 29,792,067 | (\$ 53,335) |

| 106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 |
| 備供出售金融資產 — 附買回條件協議 | \$ 20,476,401 | \$ 21,335,644 | \$ 20,476,401 | \$ 21,335,644 | (\$ 859,243) |

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

| | 107年1月1日至6月30日 | |
|---------------------------------|----------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| <u>資 產</u> | | |
| 現金及約當現金－存放同業 | \$ 15,999,398 | 0.95 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 97,724,309 | 0.98 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,836 | 1.05 |
| 附賣回票券及債券投資 | 171,440 | 0.31 |
| 信用卡循環信用餘額 | 674,689 | 13.29 |
| 貼現及放款(不含催收款項) | 648,339,353 | 2.33 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－債務工具投資 | 165,069,158 | 1.55 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 102,455,008 | 0.52 |
| 買入匯款 | 3,637 | 1.64 |
| <u>負 債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | 15,952,877 | 1.60 |
| 附買回票券及債券負債 | 34,421,368 | 0.35 |
| 可轉讓定期存單 | 7,965,212 | 0.46 |
| 活期存款 | 217,908,557 | 0.20 |
| 活期儲蓄存款 | 133,484,999 | 0.31 |
| 定期存款 | 365,159,945 | 0.98 |
| 定期儲蓄存款 | 134,858,695 | 1.02 |
| 應付金融債券 | 45,427,778 | 1.60 |
| 結構型商品本金 | 2,770,496 | 2.23 |

| | 106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 | \$ 12,363,075 | 0.16 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 82,722,848 | 0.88 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,955,382 | 1.54 |
| 附賣回票券及債券投資 | 33,076 | 0.32 |
| 信用卡循環信用餘額 | 697,274 | 12.67 |
| 貼現及放款(不含催收款項) | 591,318,261 | 2.25 |
| 備供出售金融資產 | 160,284,077 | 1.49 |
| 持有至到期日金融資產 | 71,548,224 | 0.58 |
| 買入匯款 | 5,186 | 2.29 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年1月1日至6月30日 | |
|------------|----------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| <u>負 債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 12,735,898 | 2.08 |
| 附買回票券及債券負債 | 21,647,392 | 0.33 |
| 可轉讓定期存單 | 5,575,352 | 0.49 |
| 活期存款 | 228,866,500 | 0.12 |
| 活期儲蓄存款 | 129,438,001 | 0.31 |
| 定期存款 | 292,014,559 | 0.84 |
| 定期儲蓄存款 | 134,135,473 | 1.04 |
| 應付金融債券 | 38,650,000 | 1.62 |
| 結構型商品本金 | 1,795,783 | 0.96 |

(二) 香港上銀

| | 107年1月1日至6月30日 | |
|---|----------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| <u>資 產</u> | | |
| 存放銀行同業 | \$ 181,117,279 | 1.60 |
| 貼現及放款(不含催收款項) | 308,665,921 | 3.78 |
| 信用卡循環信用餘額 | 169,805 | 31.60 |
| 債券投資商品(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之金融資產) | 192,167,418 | 2.67 |
| <u>負 債</u> | | |
| 銀行同業存款 | 40,873,211 | 1.75 |
| 活期存款 | 256,437,928 | 0.03 |
| 定期存款 | 318,322,187 | 1.61 |

| | 106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 | \$ 186,262,815 | 1.24 |
| 貼現及放款(不含催收款項) | 271,281,293 | 3.46 |
| 信用卡循環信用餘額 | 186,443 | 30.21 |
| 債券投資商品(帳列備供出售及持有 至到期日金融資產) | 174,386,861 | 2.48 |
| <u>負 債</u> | | |
| 銀行同業存款 | 29,131,401 | 1.42 |
| 活期存款 | 231,344,479 | 0.03 |
| 定期存款 | 307,938,031 | 1.28 |

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，均不得低於 9.25%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

下表列示 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國 103 年 1 月 9 日金融監督管理委員會金管銀法字第 10200362920 號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

合併公司於 107 年 6 月 30 日、106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆符合主管機關資本管理之規定。

| 分析項目 | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 自有資本 | | | |
| 普通股權益資本 | \$ 132,942,602 | \$ 131,558,520 | \$ 125,405,709 |
| 其他第一類資本 | - | - | - |
| 第二類資本 | <u>49,911,973</u> | <u>38,799,107</u> | <u>34,740,794</u> |
| 自有資本 | <u>\$ 182,854,575</u> | <u>\$ 170,357,627</u> | <u>\$ 160,146,503</u> |
| 加權風險性資產總額 | | | |
| 信用風險 | | | |
| 標準法 | \$ 1,214,246,608 | \$ 1,155,796,074 | \$ 1,143,885,470 |
| 信用評價調整風險 (CVA) | 959,310 | 582,289 | 333,203 |
| 內部評等法 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 資產證券化 | 117,955 | 128,727 | 206,037 |
| 作業風險 | | | |
| 基本指標法 | 58,480,032 | 58,480,032 | 55,646,738 |
| 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 | 53,779,359 | 41,936,975 | 44,430,958 |
| 內部模型法 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 加權風險性資產總額 | <u>\$ 1,327,583,264</u> | <u>\$ 1,256,924,097</u> | <u>\$ 1,244,502,406</u> |
| 資本適足率 | 13.77% | 13.55% | 12.87% |
| 普通股權益占風險性資產之比率 | 10.01% | 10.47% | 10.08% |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | 10.01% | 10.47% | 10.08% |
| 槓桿比率 | 6.95% | 7.14% | 6.96% |

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

合併公司前 10 大授信資訊如下：

| 排 名 (註 1) | 107年6月30日 | | | | | |
|--------------|-----------------------|----------------|-------|-----------------------|----------------|----------------|
| | 本 行 香 港 | | | 上 銀 | | |
| | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2) | 授信總餘額 (註 3) | 占淨值比例 | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2) | 授信總餘額 (註 3) | 占淨值比例 (註 4) |
| 1 | A 集團 (不動產租賃業) | 6,943,757 | 5.63% | a 集團 (汽車經銷商) | 11,938,413 | 11.57% |
| 2 | B 集團 (總管理機構) | 5,752,868 | 4.66% | b 集團 (酒店及物業發展) | 8,309,542 | 8.05% |
| 3 | C 集團 (化學原材料及其製品批發業) | 5,664,579 | 4.59% | c 集團 (建築及裝修) | 7,875,723 | 7.63% |
| 4 | D 集團 (電腦製造業) | 5,078,243 | 4.11% | d 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材業) | 5,633,134 | 5.46% |
| 5 | E 集團 (電腦製造業) | 4,651,685 | 3.77% | e 集團 (成衣及配件進出口業) | 5,504,145 | 5.34% |
| 6 | F 集團 (成衣製造業) | 4,451,875 | 3.61% | f 集團 (物業投資) | 4,767,242 | 4.62% |
| 7 | G 集團 (金屬家具製造業) | 4,298,520 | 3.48% | g 集團 (酒店及物業發展) | 4,562,435 | 4.42% |
| 8 | H 集團 (電線及電纜製造業) | 3,473,258 | 2.81% | h 集團 (物業發展) | 4,030,257 | 3.91% |
| 9 | I 公司 (電子購物及郵購業) | 3,441,584 | 2.79% | i 集團 (物業發展) | 3,862,728 | 3.74% |
| 10 | J 集團 (電視節目編排及傳播業) | 3,224,700 | 2.61% | j 集團 (物業投資) | 3,710,998 | 3.6% |

| 排名 (註1) | 106年12月31日 | | | | | |
|------------|----------------------|---------------|-------|----------------------|---------------|---------------|
| | 本行 | | | 香港上銀 | | |
| | 公司或集團企業所屬行業別 (註2) | 授信總餘額 (註3) | 占淨值比例 | 公司或集團企業所屬行業別 (註2) | 授信總餘額 (註3) | 占淨值比例 (註4) |
| 1 | A 集團 (不動產租售業) | 6,984,188 | 5.71% | a 集團 (汽車經銷商) | 12,296,661 | 12.38% |
| 2 | B 集團 (總管理機構) | 6,047,732 | 4.94% | c 集團 (建築及裝修) | 7,648,175 | 7.70% |
| 3 | F 集團 (成衣製造業) | 4,384,764 | 3.58% | b 集團 (酒店及物業發展) | 7,485,257 | 7.53% |
| 4 | E 集團 (電腦製造業) | 4,197,543 | 3.43% | e 集團 (成衣及配件進出口業) | 5,421,534 | 5.46% |
| 5 | G 集團 (金屬家具製造業) | 3,892,169 | 3.18% | d 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材業) | 4,405,474 | 4.43% |
| 6 | C 集團 (化學原材料及其製品批發業) | 3,510,810 | 2.87% | g 集團 (酒店及物業發展) | 4,293,122 | 4.32% |
| 7 | D 集團 (電腦製造業) | 3,507,761 | 2.87% | f 集團 (物業投資) | 3,889,379 | 3.91% |
| 8 | J 集團 (電視節目編排及傳播業) | 3,329,000 | 2.72% | k 集團 (證券買賣業) | 3,587,670 | 3.61% |
| 9 | H 集團 (電線及電纜製造業) | 3,305,735 | 2.70% | h 集團 (物業發展) | 3,487,615 | 3.51% |
| 10 | K 集團 (半導體封裝及測試業) | 3,000,000 | 2.45% | i 集團 (物業投資及發展) | 3,391,006 | 3.41% |

| 排名 (註1) | 106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 | B 集團 (總管理機構) | 6,573,438 | 5.49% | a 集團 (汽車經銷商) | 13,004,485 | 12.77% |
| 2 | A 集團 (不動產租售業) | 6,570,874 | 5.49% | c 集團 (建築及裝修) | 7,914,539 | 7.77% |
| 3 | F 集團 (成衣製造業) | 3,952,485 | 3.30% | b 集團 (酒店及物業發展) | 7,130,971 | 7.00% |
| 4 | G 集團 (金屬家具製造業) | 3,912,038 | 3.27% | e 集團 (成衣及配件進出口業) | 5,678,965 | 5.58% |
| 5 | L 集團 (航空運輸業) | 3,871,380 | 3.23% | d 集團 (投資控股、存銷及買賣鋼材業) | 4,653,570 | 4.57% |
| 6 | J 集團 (電視節目編排及傳播業) | 3,729,000 | 3.11% | g 集團 (酒店及物業發展) | 4,592,979 | 4.51% |
| 7 | M 集團 (其他控股業) | 3,270,914 | 2.73% | i 集團 (物業投資) | 3,461,942 | 3.40% |
| 8 | D 集團 (電腦製造業) | 3,180,805 | 2.66% | m 集團 (酒店業) | 3,376,187 | 3.32% |
| 9 | E 集團 (電腦製造業) | 3,127,398 | 2.61% | h 集團 (物業發展) | 3,254,987 | 3.20% |
| 10 | N 集團 (未分類其他專賣批發業) | 3,072,420 | 2.57% | j 集團 (物業發展) | 3,136,309 | 3.08% |

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前 10 大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註 4：係香港上銀之淨值。

(三) 利率敏感度資訊

1. 本 行

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

107 年 6 月 30 日

| 項 目 | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天(含) | 181 天至 1 年(含) | 1 年以上 | 合 計 |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 620,192,057 | \$ 22,760,352 | \$ 17,524,980 | \$ 57,850,201 | \$ 718,327,590 |
| 利率敏感性負債 | 289,324,778 | 261,132,816 | 58,409,065 | 49,239,655 | 658,106,314 |
| 利率敏感性缺口 | 330,867,279 | (238,372,464) | (40,884,085) | 8,610,546 | 60,221,276 |
| 淨 值 | | | | | 123,440,142 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 109.15% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 48.79% |

106 年 12 月 31 日

| 項 目 | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天(含) | 181 天至 1 年(含) | 1 年以上 | 合 計 |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 627,377,467 | \$ 14,326,046 | \$ 11,897,066 | \$ 54,654,693 | \$ 708,255,272 |
| 利率敏感性負債 | 291,462,340 | 246,518,755 | 53,969,888 | 49,696,224 | 641,647,207 |
| 利率敏感性缺口 | 335,915,127 | (232,192,709) | (42,072,822) | 4,958,469 | 66,608,065 |
| 淨 值 | | | | | 122,409,799 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 110.38% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 54.41% |

106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 | \$ 586,322,606 | \$ 11,144,394 | \$ 5,482,277 | \$ 65,707,039 | \$ 668,656,316 |
| 利率敏感性負債 | 255,102,435 | 253,938,588 | 58,191,925 | 45,021,734 | 612,254,682 |
| 利率敏感性缺口 | 331,220,171 | (242,794,194) | (52,709,648) | 20,685,305 | 56,401,634 |
| 淨 值 | | | | | 119,761,737 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 109.21% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 47.09% |

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

107年6月30日

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 5,551,640 | \$ 80,465 | \$ 146,588 | \$ 1,629,303 | \$ 7,407,996 |
| 利率敏感性負債 | 2,333,091 | 4,228,346 | 779,959 | 616 | 7,342,012 |
| 利率敏感性缺口 | 3,218,549 | (4,147,881) | (633,371) | 1,628,687 | 65,984 |
| 淨 值 | | | | | 4,036,234 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 100.90% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 1.63% |

106年12月31日

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 5,801,590 | \$ 87,900 | \$ 84,393 | \$ 1,479,082 | \$ 7,452,965 |
| 利率敏感性負債 | 2,279,237 | 4,695,896 | 508,088 | 37 | 7,483,258 |
| 利率敏感性缺口 | 3,522,353 | (4,607,996) | (423,695) | 1,479,045 | (30,293) |
| 淨 值 | | | | | 4,124,319 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 99.60% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (0.73%) |

106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 | \$ 5,897,929 | \$ 124,302 | \$ 130,703 | \$ 1,269,581 | \$ 7,422,515 |
| 利率敏感性負債 | 2,103,712 | 4,587,155 | 620,848 | 470 | 7,312,185 |
| 利率敏感性缺口 | 3,794,217 | (4,462,853) | (490,145) | 1,269,111 | 110,330 |
| 淨 值 | | | | | 3,936,941 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 101.51% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 2.80% |

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

2. 香港上銀

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

107 年 6 月 30 日

| 項 目 | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天(含) | 181 天至 1 年(含) | 1 年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 5,335,144 | \$ 261,997 | \$ 352,252 | \$ 1,024,967 | \$ 6,974,360 |
| 利率敏感性負債 | 4,803,301 | 819,813 | 435,171 | 255,107 | 6,313,392 |
| 利率敏感性缺口 | 531,843 | (557,816) | (82,919) | 769,860 | 660,968 |
| 淨 值 | | | | | 3,266,259 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 110.47% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 20.24% |

106 年 12 月 31 日

| 項 目 | 1 至 90 天(含) | 91 至 180 天(含) | 181 天至 1 年(含) | 1 年以上 | 合 計 |
|--------------|--------------|---------------|---------------|------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 5,214,212 | \$ 546,956 | \$ 236,550 | \$ 917,152 | \$ 6,914,870 |
| 利率敏感性負債 | 4,934,452 | 653,656 | 419,047 | 251,934 | 6,259,089 |
| 利率敏感性缺口 | 279,760 | (106,700) | (182,497) | 665,218 | 655,781 |
| 淨 值 | | | | | 3,220,280 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 110.48% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 20.36% |

106 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 | \$ 4,772,271 | \$ 744,667 | \$ 542,937 | \$ 711,626 | \$ 6,771,501 |
| 利率敏感性負債 | 4,986,861 | 902,095 | 371,911 | 1,305 | 6,262,172 |
| 利率敏感性缺口 | (214,590) | (157,428) | 171,026 | 710,321 | 509,329 |
| 淨 值 | | | | | 2,882,651 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 108.13% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 17.67% |

註 1：本表係香港上銀之總行及國內分支機構及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(四) 獲利能力

合併公司

單位：%

| 項 | 目 | 107年6月30日 | 106年6月30日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 1.27 | 1.27 |
| | 稅 後 | 1.00 | 1.00 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 13.63 | 13.10 |
| | 稅 後 | 10.73 | 10.28 |
| 純 | 益 率 | 49.04 | 47.99 |

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

107 年 6 月 30 日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$766,377,608 | \$ 82,241,759 | \$ 72,216,350 | \$ 59,031,736 | \$ 68,655,800 | \$110,636,866 | \$373,595,097 |
| 主要到期資金流出 | 981,466,357 | 50,833,909 | 92,586,495 | 172,459,281 | 141,316,920 | 203,754,630 | 320,515,122 |
| 期距缺口 | (215,088,749) | 31,407,850 | (20,370,145) | (113,427,545) | (72,661,120) | (93,117,764) | 53,079,975 |

106 年 12 月 31 日

| | 合 計 | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$751,174,401 | \$114,610,130 | \$ 66,158,634 | \$ 49,422,567 | \$ 64,503,870 | \$ 96,215,751 | \$360,263,449 |
| 主要到期資金流出 | 959,707,096 | 58,321,271 | 96,136,710 | 177,362,153 | 122,944,382 | 188,435,899 | 316,506,681 |
| 期距缺口 | (208,532,695) | 58,288,859 | (29,978,076) | (127,939,586) | (58,440,512) | (92,220,148) | 43,756,768 |

106年6月30日

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | | 0至10天 | 11至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$711,846,509 | \$ 67,320,373 | \$ 74,456,454 | \$ 55,783,969 | \$ 55,003,828 | \$ 91,066,737 | \$368,215,148 |
| 主要到期資金流出 | 916,381,968 | 43,075,033 | 85,044,002 | 156,588,217 | 134,041,948 | 192,087,130 | 305,545,638 |
| 期距缺口 | (204,535,459) | 24,245,340 | (10,587,548) | (100,804,248) | (79,038,120) | (101,020,393) | 62,669,510 |

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107年6月30日

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|---------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 10,012,165 | \$ 1,551,540 | \$ 918,133 | \$ 899,535 | \$ 1,179,767 | \$ 5,463,190 |
| 主要到期資金流出 | 12,372,187 | 2,167,559 | 1,621,161 | 1,592,593 | 2,458,834 | 4,532,040 |
| 期距缺口 | (2,360,022) | (616,019) | (703,028) | (693,058) | (1,279,067) | 931,150 |

106年12月31日

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 9,725,056 | \$ 1,317,963 | \$ 1,076,952 | \$ 1,028,980 | \$ 1,017,016 | \$ 5,284,145 |
| 主要到期資金流出 | 12,733,460 | 2,145,987 | 1,840,395 | 1,602,570 | 2,383,892 | 4,760,616 |
| 期距缺口 | (3,008,404) | (828,024) | (763,443) | (573,590) | (1,366,876) | 523,529 |

106年6月30日

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 8,915,807 | \$ 1,186,589 | \$ 872,903 | \$ 1,040,693 | \$ 1,131,878 | \$ 4,683,744 |
| 主要到期資金流出 | 10,992,379 | 1,721,665 | 1,421,499 | 1,400,261 | 2,190,648 | 4,258,306 |
| 期距缺口 | (2,076,572) | (535,076) | (548,596) | (359,568) | (1,058,770) | 425,438 |

註：本表係全行合計美金之金額。

2. 香港上銀

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107年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 | \$ 7,346,204 | \$ 848,653 | \$ 818,173 | \$ 517,922 | \$ 889,311 | \$ 4,272,145 |
| 主要到期資金流出 | 6,933,581 | 3,943,809 | 1,517,687 | 834,578 | 386,717 | 250,790 |
| 期距缺口 | 412,623 | (3,095,156) | (699,514) | (316,656) | 502,594 | 4,021,355 |

106年12月31日

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|--------------|--------------|------------|------------|------------|--------------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 7,754,319 | \$ 1,278,187 | \$ 720,210 | \$ 928,803 | \$ 578,458 | \$ 4,248,661 |
| 主要到期資金流出 | 6,860,449 | 4,058,496 | 1,479,999 | 661,071 | 411,820 | 249,063 |
| 期距缺口 | 893,870 | (2,780,309) | (759,789) | 267,732 | 166,638 | 3,999,598 |

106年6月30日

| | 合計 | 距到日期剩餘期間金額 | | | | |
|----------|--------------|---------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 7,603,984 | \$ 955,444 | \$ 1,064,249 | \$ 894,465 | \$ 1,004,762 | \$ 3,685,064 |
| 主要到期資金流出 | 6,766,535 | 4,160,060 | 1,326,486 | 906,642 | 372,775 | 572 |
| 期距缺口 | 837,449 | (3,204,616) | (262,237) | (12,177) | 631,987 | 3,684,492 |

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 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 | | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 信託資產 | | | | 信託負債 | | | |
| 銀行存款 | \$ 2,494,281 | \$ 1,941,919 | \$ 1,487,076 | 應付款項 | \$ 194 | \$ 201 | \$ 133 |
| 短期投資 | 81,804,840 | 76,465,160 | 78,980,926 | 應付保管有價證券 | 48,827,606 | 47,209,686 | 48,741,371 |
| 集合管理運用專戶淨資產 | 1,749,063 | 2,061,025 | 2,794,136 | 信託資本 | 99,513,772 | 110,708,014 | 105,781,756 |
| 應收款項 | 8,423 | 13,974 | 40,320 | 累積盈虧 | 67,783 | (16,386,744) | (7,907,099) |
| 土地 | 12,124,825 | 12,314,494 | 13,032,791 | | | | |
| 房屋及建築物(淨額) | 281,286 | 177,267 | 140,646 | | | | |
| 在建工程 | 1,058,004 | 1,286,794 | 1,334,166 | | | | |
| 保管有價證券 | 48,827,606 | 47,209,686 | 48,741,371 | | | | |
| 其他資產 | 61,027 | 60,838 | 64,729 | | | | |
| 信託資產總額 | <u>\$ 148,409,355</u> | <u>\$ 141,531,157</u> | <u>\$ 146,616,161</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 148,409,355</u> | <u>\$ 141,531,157</u> | <u>\$ 146,616,161</u> |

信託帳財產目錄

民國 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

| 投資項目 | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 2,494,281 | \$ 1,941,919 | \$ 1,487,076 |
| 短期投資 | | | |
| 基金 | 61,204,400 | 57,319,104 | 58,857,801 |
| 債券 | 17,692,795 | 16,283,109 | 17,120,836 |
| 普通股 | 2,612,777 | 2,522,050 | 2,577,976 |
| 結構型商品 | 294,868 | 340,897 | 424,313 |
| 集合管理運用專戶淨資產 | 1,749,063 | 2,061,025 | 2,794,136 |
| 應收款項 | 8,423 | 13,974 | 40,320 |
| 土地 | 12,124,825 | 12,314,494 | 13,032,791 |
| 房屋及建築物(淨額) | 281,286 | 177,267 | 140,646 |
| 在建工程 | 1,058,004 | 1,286,794 | 1,334,166 |
| 保管有價證券 | 48,827,606 | 47,209,686 | 48,741,371 |
| 其他資產—本金遞延費用 | 61,027 | 60,838 | 64,729 |
| 合計 | <u>\$ 148,409,355</u> | <u>\$ 141,531,157</u> | <u>\$ 146,616,161</u> |

信託帳損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | \$ 5,103 | \$ 3,632 |
| 已實現投資利得 | 1,294 | 953 |
| 未實現投資利得 | 103,123 | 77,178 |
| 其他收入 | <u>1,698</u> | <u>220</u> |
| | <u>111,218</u> | <u>81,983</u> |
| 信託費用 | | |
| 稅捐支出 | 1,834 | 5,031 |
| 管理費 | 2,058 | 1,570 |
| 手續費 | 1,337 | 434 |
| 已實現投資損失 | 125 | 1,382 |
| 未實現投資損失 | 11,025 | 36,100 |
| 其他費用 | <u>542</u> | <u>10</u> |
| | <u>16,921</u> | <u>44,527</u> |
| 稅前淨利 | 94,297 | 37,456 |
| 所得稅費用 | - | - |
| 稅後淨利 | <u>\$ 94,297</u> | <u>\$ 37,456</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 | 107年6月30日 | | | 106年12月31日 | | | 106年6月30日 | | | | | | | | |
|-----------------|-----------|------------|---------|------------|-------------|----|------------|---------|-----|-------------|----|------------|---------|----|-------------|
| | 外 | 幣 | 匯 率 | 新 | 台 | 幣 | 外 | 幣 | 匯 率 | 新 | 台 | 幣 | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 人民幣 | \$ | 1,983,855 | 4.6007 | \$ | 9,127,122 | \$ | 1,809,507 | 4.5498 | \$ | 8,232,895 | \$ | 361,948 | 4.4881 | \$ | 1,624,459 |
| 日 幣 | | 24,531,850 | 0.2769 | | 6,792,869 | | 23,858,401 | 0.2632 | | 6,279,531 | | 17,635,904 | 0.2715 | | 4,788,148 |
| 歐 元 | | 71,589 | 35.3754 | | 2,532,490 | | 4,757 | 35.4453 | | 168,613 | | 41,263 | 34.8066 | | 1,436,225 |
| 存放央行及拆放銀行 同業 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 人 民 幣 | | 1,850,500 | 4.6007 | | 8,513,595 | | 1,023,300 | 4.5498 | | 4,655,810 | | 1,378,300 | 4.4881 | | 6,185,948 |
| 美 金 | | 273,949 | 30.5830 | | 8,378,182 | | 594,049 | 29.6800 | | 17,631,374 | | 1,090,699 | 30.4200 | | 33,179,064 |
| 英 磅 | | 39,000 | 39.9750 | | 1,559,025 | | 12,000 | 39.9166 | | 478,999 | | 14,000 | 39.6160 | | 554,624 |
| 應收款項 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 美 金 | | 203,114 | 30.5830 | | 6,211,835 | | 36,079 | 29.6800 | | 1,070,825 | | 146,983 | 30.4200 | | 4,471,223 |
| 人 民 幣 | | 283,011 | 4.6007 | | 1,302,049 | | 14,524 | 4.5498 | | 66,081 | | 1,548 | 4.4881 | | 6,948 |
| 南 非 幣 | | 896,312 | 2.2162 | | 1,986,407 | | 25,000 | 2.3920 | | 59,800 | | 19 | 2.3387 | | 44 |
| 貼現及放款 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 美 金 | | 5,192,792 | 30.5830 | | 158,811,158 | | 4,974,317 | 29.6800 | | 147,637,729 | | 4,587,515 | 30.4200 | | 139,552,206 |
| 港 幣 | | 3,243,591 | 3.8970 | | 12,640,274 | | 2,634,690 | 3.7963 | | 10,002,074 | | 1,673,021 | 3.8967 | | 6,519,261 |
| 歐 元 | | 224,491 | 35.3754 | | 7,941,459 | | 187,457 | 35.4453 | | 6,644,470 | | 172,936 | 34.8066 | | 6,019,314 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年6月30日 | | | 106年12月31日 | | | 106年6月30日 | | |
|----------------------|--------------|---------|---------------|-------------|---------|-------------|------------|---------|-------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 美金 | \$ 1,766,647 | 30.5830 | \$ 54,029,365 | \$ - | - | \$ - | \$ - | - | \$ - |
| 澳幣 | 178,435 | 22.4602 | 4,007,686 | - | - | - | - | - | - |
| 人民幣 | 856,816 | 4.6007 | 3,941,953 | - | - | - | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| 美金 | - | - | - | 1,653,716 | 29.6800 | 49,082,291 | 1,447,923 | 30.4200 | 44,045,818 |
| 澳幣 | - | - | - | 181,849 | 23.1326 | 4,206,640 | 204,357 | 23.4401 | 4,790,149 |
| 人民幣 | - | - | - | 820,434 | 4.5498 | 3,732,811 | 832,776 | 4.4881 | 3,737,582 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | | | | | | | | | |
| 美金 | 50,712 | 30.5830 | 1,550,925 | - | - | - | - | - | - |
| 新加坡幣 | 36,524 | 22.3535 | 816,439 | - | - | - | - | - | - |
| 澳幣 | 15,005 | 22.4602 | 337,015 | - | - | - | - | - | - |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| 美金 | - | - | - | 19,985 | 29.6800 | 593,155 | 19,966 | 30.4200 | 607,366 |
| 澳幣 | - | - | - | 15,006 | 23.1326 | 347,128 | 15,007 | 23.4401 | 351,766 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 美金 | 57,159 | 30.5830 | 1,748,094 | 34,357 | 29.6800 | 1,019,716 | 47,709 | 30.4200 | 1,451,308 |
| 歐元 | 1,182 | 35.3754 | 41,814 | 92 | 35.4453 | 3,261 | 141 | 34.8066 | 4,908 |
| 港幣 | 1,906 | 3.8970 | 7,428 | 3,090 | 3.7963 | 11,731 | - | - | - |
| 非貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| 結構式公司債合約 | | | | | | | | | |
| 美金 | - | - | - | 23,767 | 29.6800 | 705,405 | 70,089 | 30.4200 | 2,132,107 |
| 採用權益法之投資 | | | | | | | | | |
| 美金 | 2,024,410 | 30.5830 | 61,912,531 | 1,967,774 | 29.6800 | 58,403,532 | 1,966,229 | 30.4200 | 59,812,694 |
| 港幣 | 72,765 | 3.8970 | 283,565 | 98,324 | 3.7963 | 373,267 | 68,022 | 3.8967 | 265,061 |
| 金融負債 | | | | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| 應付款項 | | | | | | | | | |
| 美金 | 99,158 | 30.5830 | 3,032,549 | 83,571 | 29.6800 | 2,480,387 | 114,847 | 30.4200 | 3,493,646 |
| 日幣 | 1,641,119 | 0.2769 | 454,426 | 1,379,695 | 0.2632 | 363,136 | 883,873 | 0.2715 | 239,972 |
| 歐元 | 1,935 | 35.3754 | 68,451 | 3,421 | 35.4453 | 121,258 | 3,202 | 34.8066 | 111,451 |
| 央行及銀行同業存款 | | | | | | | | | |
| 美金 | 333,012 | 30.5830 | 10,184,506 | 249,843 | 29.6800 | 7,415,340 | 317,928 | 30.4200 | 9,671,370 |
| 港幣 | 233,195 | 3.8970 | 908,761 | 60,000 | 3.7963 | 227,778 | 110,000 | 3.8967 | 428,637 |
| 越南盾 | 353,000,000 | 0.0013 | 458,900 | 125,000,000 | 0.0013 | 162,500 | 30,000,000 | 0.0013 | 39,000 |
| 存款及匯款 | | | | | | | | | |
| 美金 | 6,996,370 | 30.5830 | 213,969,984 | 7,375,340 | 29.6800 | 218,900,091 | 7,079,476 | 30.4200 | 215,357,660 |
| 人民幣 | 5,528,664 | 4.6007 | 25,435,724 | 4,265,705 | 4.5498 | 19,408,105 | 4,380,137 | 4.4881 | 19,658,493 |
| 歐元 | 338,727 | 35.3754 | 11,982,603 | 375,405 | 35.4453 | 13,306,343 | 270,336 | 34.8066 | 9,409,477 |

(二) 香港上銀

| | 107年6月30日 | | | 106年12月31日 | | | 106年6月30日 | | |
|-------------|------------|---------|--------------|------------|---------|--------------|--------------|---------|--------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 金融資產 | | | | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| 現金及約當現金 | | | | | | | | | |
| 人民幣 | \$ 690,705 | 4.6007 | \$ 3,177,726 | \$ 467,338 | 4.5498 | \$ 2,126,294 | \$ 2,160,144 | 4.4881 | \$ 9,694,942 |
| 歐元 | 34,305 | 35.3754 | 1,213,553 | 95,274 | 35.4453 | 3,377,016 | 87,024 | 34.8066 | 3,029,010 |
| 日幣 | 2,772,515 | 0.2769 | 767,709 | - | - | - | - | - | - |
| 存放央行及拆放銀行同業 | | | | | | | | | |
| 美金 | 1,215,733 | 30.5830 | 37,180,762 | 1,760,922 | 29.6800 | 52,264,165 | 2,034,023 | 30.4200 | 61,874,980 |
| 人民幣 | 3,281,217 | 4.6007 | 15,095,895 | 4,277,708 | 4.5498 | 19,462,716 | 2,179,399 | 4.4881 | 9,781,361 |
| 應收款項 | | | | | | | | | |
| 美金 | 101,652 | 30.5830 | 3,108,823 | 87,759 | 29.6800 | 2,604,687 | 59,530 | 30.4200 | 1,810,903 |
| 人民幣 | 365,008 | 4.6007 | 1,679,292 | 6,252 | 4.5498 | 28,445 | 89,798 | 4.4881 | 403,022 |
| 貼現及放款 | | | | | | | | | |
| 美金 | 3,566,206 | 30.5830 | 109,065,278 | 3,340,999 | 29.6800 | 99,160,850 | 3,266,058 | 30.4200 | 99,353,484 |
| 非貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | | | | | | | | | |
| 人民幣 | 49,463 | 4.6007 | 227,564 | 102,315 | 4.5498 | 465,513 | 61,036 | 4.4881 | 273,936 |

(接次頁)

(承前頁)

| 金融負債 | 107年6月30日 | | | | 106年12月31日 | | | | 106年6月30日 | | | |
|-----------|------------|---------|--------------|------------|------------|--------------|------------|---------|--------------|----|----|-----|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 貨幣性項目 | | | | | | | | | | | | |
| 應付款項 | | | | | | | | | | | | |
| 美金 | \$ 115,190 | 30.583 | \$ 3,522,856 | \$ 110,071 | 29.6800 | \$ 3,266,907 | \$ 85,535 | 30.4200 | \$ 2,601,975 | | | |
| 人民幣 | 380,254 | 4.6007 | 1,749,435 | 18,742 | 4.5498 | 85,272 | 19,245 | 4.4881 | 86,373 | | | |
| 央行及銀行同業存款 | | | | | | | | | | | | |
| 美金 | 595,093 | 30.583 | 18,199,729 | 499,460 | 29.6800 | 14,823,973 | 748,274 | 30.4200 | 22,762,495 | | | |
| 人民幣 | 1,040,342 | 4.6007 | 4,786,301 | 906,421 | 4.5498 | 4,124,034 | 845,461 | 4.4881 | 3,794,514 | | | |
| 英鎊 | 90,568 | 39.9750 | 3,620,456 | 77,429 | 39.9166 | 3,090,702 | 77,129 | 39.616 | 3,055,542 | | | |
| 存款及匯款 | | | | | | | | | | | | |
| 美金 | 5,966,299 | 30.583 | 182,467,322 | 5,989,729 | 29.6800 | 177,775,157 | 5,921,285 | 30.4200 | 180,125,490 | | | |
| 人民幣 | 11,796,303 | 4.6007 | 54,271,251 | 13,003,772 | 4.5498 | 59,164,562 | 12,184,373 | 4.4881 | 54,684,684 | | | |
| 非貨幣性項目 | | | | | | | | | | | | |
| 遠期外匯合約 | | | | | | | | | | | | |
| 人民幣 | 182,878 | 4.6007 | 841,367 | 109,113 | 4.5498 | 496,442 | 61,114 | 4.4881 | 274,286 | | | |
| 美金 | 3,322 | 30.583 | 101,597 | 1,118 | 29.6800 | 33,182 | 617 | 30.4200 | 18,769 | | | |

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：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。

13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，另本行轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表五。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：無此情形。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表六。

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。合併公司主要於兩個地區營運—台灣、香港及其他。

合併公司係以營運地區之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策相同。

部門收入與營運結果

合併公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應報導部門損益資訊如下：

| | 107年1月1日至6月30日 | | | | |
|----------------|---------------------|---------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| | 台灣業務 | 香港業務 | 其他部門 | 其他調整 | 合計 |
| 利息淨收益 | \$ 6,384,600 | \$ 6,618,376 | \$ 49,017 | \$ - | \$ 13,051,993 |
| 利息以外淨收益 | <u>1,892,935</u> | <u>2,854,475</u> | <u>128,081</u> | <u>(11,200)</u> | <u>4,864,291</u> |
| 淨收益 | 8,277,535 | 9,472,851 | 177,098 | (11,200) | 17,916,284 |
| 呆帳、承諾及保證責任準備提存 | (300,000) | (64,249) | (1,385) | - | (365,634) |
| 營業費用 | <u>(3,410,537)</u> | <u>(2,926,617)</u> | <u>(101,821)</u> | <u>1,722</u> | <u>(6,437,253)</u> |
| 稅前淨利 | <u>\$ 4,566,998</u> | <u>\$ 6,481,985</u> | <u>\$ 73,892</u> | <u>(\$ 9,478)</u> | <u>\$ 11,113,397</u> |

| | 106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 | \$ 5,809,157 | \$ 5,864,487 | \$ 39,004 | \$ - | \$ 11,712,648 |
| 利息以外淨收益 | <u>1,939,904</u> | <u>3,563,633</u> | <u>185,145</u> | <u>(152,309)</u> | <u>5,536,373</u> |
| 淨收益 | 7,749,061 | 9,428,120 | 224,149 | (152,309) | 17,249,021 |
| 呆帳費用 | (269,989) | (183,147) | (1,250) | - | (454,386) |
| 營業費用 | <u>(3,258,841)</u> | <u>(2,949,041)</u> | <u>(97,703)</u> | <u>1,741</u> | <u>(6,303,844)</u> |
| 稅前淨利 | <u>\$ 4,220,231</u> | <u>\$ 6,295,932</u> | <u>\$ 125,196</u> | <u>(\$ 150,568)</u> | <u>\$ 10,490,791</u> |

合併公司並未定期將個別營運部門所有之資產資訊提供予營運決策者，故資產之衡量金額為零。

主要營運客戶

合併公司來自於單一外部客戶交易之收入皆未達合併公司收入金額之 10%，故未揭露主要營運客戶。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

| 年 | | 107年6月30日 | | | | | 106年12月31日 | | | | | 106年6月30日 | | | | |
|-------------------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| 業 務 別 \ 項 目 | 月 | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 |
| | | (註1) | | (註2) | | 覆蓋率(註3) | | | (註1) | | 覆蓋率(註3) | | | (註1) | | 覆蓋率(註3) |
| 企業擔保 | | 698,997 | 236,628,973 | 0.30 | 3,074,172 | 439.80 | 744,556 | 229,504,975 | 0.32 | 3,100,576 | 416.43 | 622,295 | 223,343,835 | 0.28 | 2,919,867 | 469.21 |
| 金融無擔保 | | 221,619 | 187,204,963 | 0.12 | 2,094,200 | 944.96 | 210,116 | 177,557,033 | 0.12 | 1,980,668 | 942.65 | 324,444 | 168,422,643 | 0.19 | 2,031,521 | 626.15 |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 490,966 | 122,718,393 | 0.40 | 2,336,415 | 475.88 | 731,647 | 113,749,849 | 0.64 | 2,516,175 | 343.91 | 795,831 | 109,049,069 | 0.73 | 2,545,566 | 319.86 |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款(註5) | 5,779 | 550,068 | 1.05 | 11,382 | 196.95 | 7,854 | 549,833 | 1.43 | 14,365 | 182.90 | 8,334 | 517,898 | 1.61 | 14,876 | 178.50 |
| | 其他擔保(註6) | 385,217 | 116,675,493 | 0.33 | 1,557,149 | 404.23 | 364,301 | 112,508,318 | 0.32 | 1,519,175 | 417.01 | 367,904 | 109,267,043 | 0.34 | 1,503,128 | 408.57 |
| | 無擔保 | 3,628 | 6,565,536 | 0.06 | 69,220 | 1,907.94 | 6,927 | 5,580,276 | 0.12 | 62,618 | 903.97 | 7,260 | 8,079,603 | 0.09 | 87,689 | 1,207.84 |
| 放款業務合計 | | 1,806,206 | 670,343,426 | 0.27 | 9,142,538 | 506.17 | 2,065,401 | 639,450,284 | 0.32 | 9,193,577 | 445.12 | 2,126,068 | 618,680,091 | 0.34 | 9,102,647 | 428.14 |
| | | 逾期帳款金額(註1) | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率(註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率(註3) | 逾期帳款金額(註1) | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率(註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率(註3) | 逾期帳款金額(註1) | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率(註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率(註3) |
| 信用卡業務 | | 16,013 | 2,208,121 | 0.73 | 88,335 | 551.65 | 11,526 | 1,958,995 | 0.59 | 81,941 | 710.92 | 11,460 | 2,029,187 | 0.56 | 81,534 | 711.47 |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | - | 886,318 | - | 8,863 | - | - | 648,656 | - | 6,493 | - | - | 936,452 | - | 9,365 | - |

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

| | 107年6月30日 | | 106年12月31日 | | 106年6月30日 | |
|----------------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履約之免列報金額(註1) | - | - | - | - | - | - |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2) | - | 35,555 | - | 36,589 | - | 38,932 |

註 1：經債務協商且依約履約之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履約之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人資訊

民國 107 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

| 編號 (註 1) | 貸出資金之公司 | 貸與對象 | 往來科目 | 是否為 關係人 | 本 期 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 實 際 動 支 額 | 利 率 區 間 | 資 金 貸 與 性 質 (註 2) | 業 務 往 來 額 | 有短期融 通資金必 要之因 | 提 列 備 抵 | 擔保品 | | 對個別對象 資金貸與限 額(註 3) | 資 金 貸 與 總 限 額 (註 3) |
|-------------|----------------------|--------|--------|------------|----------------------------|------------------|-----------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------|---------------------|------------------|--------|-----------|--------------------------|--|
| | | | | | | | | | | | | | 名 稱 | 價 值 | | |
| 1 | 上銀融資租賃(中國) 有限責任公司 | A 有限公司 | 應收委託貸款 | 否 | \$ 56,436 | \$ 28,851 | \$ 28,851 | 6%~11% | 2 | \$ - | 營業週轉 | \$ 577 | 不動產 | \$ 74,669 | \$ 183,788 | \$ 367,575 |
| 1 | 上銀融資租賃(中國) 有限責任公司 | B 有限公司 | 應收委託貸款 | 否 | 46,007 | - | - | 6%~11% | 2 | - | 營業週轉 | - | 不動產 | 1,288,196 | 183,788 | 367,575 |
| 1 | 上銀融資租賃(中國) 有限責任公司 | C 有限公司 | 應收委託貸款 | 否 | 115,018 | 115,018 | 115,018 | 6%~11% | 1 | 115,018 | - | 2,300 | 不動產 | 277,422 | 367,575 | 918,938 |
| 1 | 上銀融資租賃(中國) 有限責任公司 | D 有限公司 | 應收委託貸款 | 否 | 138,021 | 138,021 | 138,021 | 6%~11% | 1 | 138,021 | - | 2,760 | 不動產 | 1,195,699 | 367,575 | 918,938 |

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百分之四十為限。

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 107 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|-------------------------------------|---|-------------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|----|
| | | | | 股數 (仟 股) | 帳面金額 (註 一) | 持股比例 (%) | 市價 / 股權淨值 | |
| 上商復興股份有限公司 | Empresa Inversiones Generales, S.A. | 孫公司 | 投資子公司 | 1 | \$ 1,719,172 | 100.00 | \$ 1,719,172 | 註一 |
| | Krinein Company | 孫公司 | 投資子公司 | 2 | 496,331 | 100.00 | 496,331 | 註一 |
| | Safehaven Investment Corporation | 孫公司 | 投資子公司 | 1 | 48,677 | 100.00 | 48,677 | 註一 |
| 復興股份有限公司 | Prosperity Realty Inc. | 孫公司 | 投資子公司 | 4 | 70,341 | 100.00 | 4,861 | 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 | 193,187 | 45.00 | 193,187 | 註一 |
| | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 孫公司 | 投資子公司 | 600 | 6,964 | 100.00 | 6,964 | 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 | - | |
| | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 本行 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 28 | 859 | - | - | |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 錢隆科技股份有限公司 | - | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 950 | 2,089 | 4.13 | - | |
| | Prism Communication International Limited | - | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,250 | - | - | - | |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 錢隆科技股份有限公司 | - | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 950 | 2,089 | 4.13 | - | |
| | Prism Communication International Limited | - | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,250 | - | - | - | |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 孫公司 | 投資子公司 | 不適用 | 937,587 | 100.00 | 937,587 | 註一 |
| Krinein Company | 香港上海商業銀行有限公司 | 曾孫公司 | 投資子公司 | 1,920 | 9,874,732 | 9.60 | 9,874,732 | 註一 |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 香港上海商業銀行有限公司 | 曾孫公司 | 投資子公司 | 9,600 | 49,373,658 | 48.00 | 49,373,658 | 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

轉投資事業相關資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

| 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末 持股比率 (%) | 投資帳面金額 | 本年度認列 之投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形(註2) | | | | 備註 |
|-------------------------------------|------|----------------|-------------------|--------------|----------------|--------------------|------------|------------------|-------------------------|----|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股 股數 | 合 計 股 數 | 持 股 比 率 (%) | |
| 金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 台北市 | 債權收買及管理服務業務 | 100.00 | \$ 1,594,397 | \$ 18,545 | 160,000 | - | 160,000 | 100.00 | |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 代理保險業務 | 100.00 | 133,365 | 27,515 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 代理保險業務 | 100.00 | 56,440 | 1,197 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | |
| 上銀行銷股份有限公司 | 台北市 | 人力派遣業 | 100.00 | 7,258 | 729 | 500 | - | 500 | 100.00 | |
| 寶豐保險(香港)有限公司 | 香港 | 產物保險業務 | 40.00 | 283,564 | 6,846 | 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 | 59,424,450 | 3,093,900 | 11,520 | - | 11,520 | 57.60 | |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 中國 | 融資租賃 | 100.00 | 937,587 | 18,715 | 不適用 | - | 不適用 | 100.00 | |
| 非金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 台灣中國旅行社股份有限公司 | 台北市 | 旅遊業 | 99.99 | 324,126 | 7,846 | 38,943 | - | 38,943 | 99.99 | |
| 國海建築經理股份有限公司 | 台北市 | 興建計劃審查與諮詢、契約鑑證 | 34.69 | - | - | 3,000 | - | 3,000 | 34.69 | |
| 上商復興股份有限公司 | 賴比瑞亞 | 投資控股公司 | 100.00 | 61,585,367 | 3,182,172 | 5 | - | 5 | 100.00 | |
| 復興股份有限公司 | 賴比瑞亞 | 投資控股公司 | 100.00 | 327,175 | 5,119 | 176 | - | 176 | 100.00 | |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 巴拿馬 | 投資控股業務 | 100.00 | 1,719,172 | 1,703,874 | 1 | - | 1 | 100.00 | |
| Krinein Company | 開曼群島 | 投資控股業務 | 100.00 | 496,331 | 342,230 | 2 | - | 2 | 100.00 | |
| Saf haven Investment Corporation | 賴比瑞亞 | 投資控股業務 | 100.00 | 48,677 | 188 | 1 | - | 1 | 100.00 | |
| Prosperity Realty Inc. | 美國 | 房地產業務 | 100.00 | 70,341 | 4,370 | 4 | - | 4 | 100.00 | |
| 天祥晶華飯店股份有限公司 | 花蓮縣 | 旅行業 | 45.00 | 193,187 | 7,172 | 20,372 | - | 20,372 | 45.00 | |
| 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台北市 | 旅行業 | 100.00 | 6,964 | 12 | 600 | - | 600 | 100.00 | |

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

註 2：凡本行、董事、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 107 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益：

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 (註 1) | 本期期初自 台灣匯出 累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末自 台灣匯出 累積投資金額 | 本行直接或 間接投資之 持股比例 | 本期認列 投資(損)益 (註 2) | 期末投資 帳面金額 (註 3) | 截至本年底止 已匯回之 投資收益 |
|------------------|-------------|----------------|---------------|-------------------------|-------------|--------|-------------------------|------------------------|------------------------------------|--|------------------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 融資租賃業務經營 | US\$ 30,000 | (3) | US\$ 30,000 | US\$ - | US\$ - | US\$ 30,000 | 100% | \$ 18,715 US\$ 635 | \$ 937,587 US\$ 30,657 | \$ - |
| 上海銀行股份有限公司 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 1,174,250 | 註 4 | US\$ 73,848 | US\$ 38,895 | US\$ - | US\$ 112,743 | 3.0% | - | 16,443,765 | - |
| 上海商業銀行深圳分行 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 108,181 | 註 4 | US\$ 36,339 | US\$ 27,554 | US\$ - | US\$ 63,893 | 100% | 154,862 | 1,586,999 | - |
| 上海商業銀行上海分行 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 109,639 | 註 4 | US\$ 64,717 | US\$ - | US\$ - | US\$ 64,717 | 100% | US\$ 5,253 61,251 US\$ 2,078 | US\$ 51,892 3,406,386 US\$ 111,382 | - |

2. 赴大陸地區投資限額：

| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註 3) | 經濟部投審會核准投資金額(註 3) | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------|
| \$ 8,298,789 (US\$ 271,353) | \$ 8,330,779 (US\$ 272,399) | \$100,148,777 |

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸。
- (3) 其他方式。

註 2：本年度認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
 - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C. 其他。

註 3：係按 107 年 6 月 30 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六之一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | 佔合併總淨收益或總資產之比率 (註 3) |
|----|----------------|-----------------|---------|-----------|-----------|------|-------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | \$ 45,981 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 72 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 169,457 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 197 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 810 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 135,076 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 395 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | 331 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 15 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 55,019 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 197 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 266 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 5,682 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 395 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 96 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 338,472 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 47 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 1,707 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 85 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 5 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 10,330 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 20 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 39 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 42 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 34,761 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 360 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 70,556 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 180 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 509 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 369 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 434 | 註 4 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|-----------------|----------------|---------|-----------|-----------|------|---|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 母公司對孫公司 | 存款及匯款 | \$ 5,688 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 母公司對孫公司 | 利息費用 | 29 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 現金及約當現金 | 164,419 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 央行及銀行同業存款 | 4 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 7,418 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 1,420,430 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 12,454 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 169,457 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 72 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 197 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應付款項 | 45,981 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 810 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 395 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 135,076 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 55,019 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 15 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 197 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應付款項 | 331 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 266 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 395 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 5,682 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 338,472 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 96 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 47 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 1,707 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 85 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 10,330 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 5 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 20 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 39 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 34,761 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 42 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 360 | 註4 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|---------------|----------------|---------|-----------|-----------|------|------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 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 | \$ 70,556 | 註4 | 佔合併總淨收益或總資產之比率 (註3) |
| 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 | 509 | 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 | 369 | 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 | 434 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 子公司對子公司 | 現金及約當現金 | 877 | 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 | 57 | 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 | 1,341 | 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 | 5,688 | 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 | 29 | 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 | 1,341 | 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 | 57 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 4 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 存放銀行同業 | 1,420,430 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 7,418 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 央行及銀行同業存款 | 164,419 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 12,454 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 子公司對子公司 | 存款及匯款 | 877 | 註4 | - |

註1： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1) 母公司填 0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2： 與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。
- (4) 母公司對孫公司。
- (5) 孫公司對母公司。

註3： 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4： 本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六之二

單位：新台幣仟元

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | 佔合併總淨收益或總資產之比率 (註 3) |
|----|----------------|-----------------|---------|-----------|-----------|------|-------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | \$ 16,352 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 66 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 175,474 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 197 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 814 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 149,876 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 395 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應收款項 | 312 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 15 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 54,897 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 197 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 270 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 手續費淨收益 | 5,697 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 395 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付帳款 | 124 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 320,768 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 47 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 1,426 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀資產管理股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 85 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付帳款 | 4 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 存款及匯款 | 9,961 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他負債 | 20 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 利息費用 | 36 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 39 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上銀行銷股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | 31,732 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 應付帳款 | 143 | 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 | 89,267 | 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 | 267 | 註 4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他利息以外淨損益 | 369 | 註 4 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|-----------------|----------------|---------|-----------|-----------|------|---|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 母公司對子公司 | 其他業務及管理費用 | \$ 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 | 存款及匯款 | 32 | 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 | 7,035 | 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 | 29 | 註4 | - |
| 0 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 母公司對子公司 | 應付款項 | 155,780 | 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 | 17 | 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 | 4,388 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 1,393,096 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 10,142 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 175,474 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應付款項 | 66 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 197 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 16,352 | 註4 | - |
| 1 | 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 814 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 395 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 149,876 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 54,897 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應付款項 | 15 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 197 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 312 | 註4 | - |
| 2 | 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 270 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 395 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 5,697 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 320,768 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 1,426 | 註4 | - |
| 3 | 上銀資產管理股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 85 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 9,961 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 4 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 20 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 36 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他業務及管理費用 | 39 | 註4 | - |
| 4 | 上銀行銷股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他利息以外淨損益 | 31,732 | 註4 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 | 交易往來情形 | | | |
|----|---------------|----------------|---------|-----------|-----------|------|---|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | \$ 143 | 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 | 89,267 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 其他資產 | 180 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 267 | 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 | 369 | 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 | 460 | 註4 | - |
| 5 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 上商復興有限公司 | 子公司對子公司 | 現金及約當現金 | 1,027 | 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 | 57 | 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 | 1,374 | 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 | 7,035 | 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 | 29 | 註4 | - |
| 6 | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 孫公司對母公司 | 應收款項 | 32 | 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 | 57 | 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 | 1,374 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 現金及約當現金 | 1,393,096 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 存放銀行同業 | 17 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 應收款項 | 4,388 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 央行及銀行同業存款 | 155,780 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 子公司對母公司 | 利息收入 | 10,142 | 註4 | - |
| 7 | 上商復興有限公司 | 台灣中國旅行社股份有限公司 | 子公司對子公司 | 存款及匯款 | 1,027 | 註4 | - |

註1： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1) 母公司填 0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2： 與交易人之關係有以下五種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。
- (4) 母公司對孫公司。
- (5) 孫公司對母公司。

註3： 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4： 本行與關係公司之交易與一般客戶之交易條件並無重大差異。

附件四、105 年度個體財務報告

會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 105 年及 104 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 105 年及 104 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與上海商業儲蓄銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 105 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 105 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之備抵呆帳提存

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，截至 105 年 12 月 31 日止，貼現及放款總額計 591,917,128 仟元，對於民國 105 年度之個體財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估主要係依據國際會計準則第 39 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理，管理階層定期評估放款組合之減損情形，並依預估之未來現金流量來決定減損提列金額。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱個體財務報表附註四、附註五、附註十一及附註三四。因未來現金流量之預估涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
- 自個別評估減損之放款案件選取樣本，評估管理階層對該等放款對象未來之現金流量之估計及持有擔保品價值之合理性；
- 針對組合評估減損，驗證其減損模型所採用之假設與重要參數（減損發生率及回收率）是否適當反映實際情形，並核算減損金額。

遞延所得稅之估計

上海商業儲蓄銀行股份有限公司截至 105 年 12 月 31 日止，遞延所得稅負債及資產金額分別為 8,759,584 仟元及 617,761 仟元，105 年度相關之遞延所得稅費用金額計 458,556 仟元，對於 105 年度個體財務報表係屬重大。遞延所得稅之估列係依據國際會計準則第 12 號公報規定，管理階層定期評估各暫時性差異之可實現性或可迴轉時點，據以認列相關之遞延所得稅資產及負債。與遞延所得稅相關資訊請參閱個體財務報表附註四、附註五及附註二九；由於暫時性差異之實現可能性與可能迴轉時點涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 針對可減除暫時性差異，評估管理階層據以判斷可實現性的財務假設及預測，並重新核算相關之遞延所得稅資產金額；
- 針對管理階層所辨認之應課稅暫時性差異，評估其完整性及預期迴轉時點，並核算相關之遞延所得稅負債金額。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估上海商業儲蓄銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算上海商業儲蓄銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對上海商業儲蓄銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使上海商業儲蓄銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑

慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致上海商業儲蓄銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於上海商業儲蓄銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成上海商業儲蓄銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 105 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 郭 慈 容

郭慈容



會計師 吳 世 宗

吳世宗



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 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 106 年 3 月 25 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|-------|-------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 資 產 總 計 | | | | |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六及三一) | \$ 26,214,049 | 3 | \$ 22,852,149 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業-淨額 (附註七及三一) | 74,414,215 | 8 | 59,424,018 | 6 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八) | 9,567,774 | 1 | 25,204,642 | 3 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 (附註九) | - | - | 10,245,428 | 1 |
| 13000 | 應收款項-淨額 (附註十及三一) | 7,511,562 | 1 | 7,598,666 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產 (附註二九) | 37,267 | - | 98,643 | - |
| 13500 | 貼現及放款-淨額 (附註十一及三一) | 582,835,116 | 58 | 577,110,139 | 58 |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額 (附註十二及三二) | 163,926,680 | 16 | 142,341,823 | 14 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 (附註十三及三二) | 62,225,661 | 6 | 82,141,191 | 8 |
| 15000 | 採用權益法之投資 (附註十四) | 63,220,196 | 6 | 60,163,431 | 6 |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 (附註十五) | 1,570 | - | 31,269 | - |
| 18500 | 不動產及設備-淨額 (附註十六) | 12,423,357 | 1 | 12,565,276 | 1 |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註二九) | 617,761 | - | 588,149 | - |
| 19500 | 其他資產-淨額 (附註十七及二九) | 2,618,225 | - | 2,452,031 | - |
| 10000 | 資 產 總 計 | <u>\$ 1,005,613,433</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,002,816,855</u> | <u>100</u> |
| | 負 債 及 權 益 | | | | |
| | 負 債 | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 (附註十八及三一) | \$ 13,080,686 | 1 | \$ 12,559,456 | 1 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八) | 459,106 | - | 475,344 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註十九) | 10,186,212 | 1 | 6,320,676 | 1 |
| 23000 | 應付款項 (附註二十及三一) | 19,246,698 | 2 | 17,098,744 | 2 |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註二九) | 691,677 | - | 742,989 | - |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二一及三一) | 789,785,025 | 79 | 798,149,251 | 80 |
| 24000 | 應付金融債券 (附註二二) | 38,150,000 | 4 | 38,150,000 | 4 |
| 25500 | 其他金融負債 (附註二三) | 3,280,387 | - | 3,979,973 | - |
| 25600 | 負債準備 (附註二四) | 1,002,978 | - | 754,898 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註二九) | 8,759,584 | 1 | 8,553,572 | 1 |
| 29500 | 其他負債 (附註二五及三一) | 737,576 | - | 792,956 | - |
| 20000 | 負 債 總 計 | <u>885,379,929</u> | <u>88</u> | <u>887,577,859</u> | <u>89</u> |
| | 權 益 (附註二七) | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 40,791,031 | 4 | 39,991,207 | 4 |
| 31500 | 資本公積 | 4,647,655 | - | 4,639,910 | - |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 40,592,926 | 4 | 37,023,528 | 3 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 7,480,146 | 1 | 7,480,146 | 1 |
| 32005 | 未分配盈餘 | 18,465,441 | 2 | 17,171,825 | 2 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 66,538,513 | 7 | 61,675,499 | 6 |
| 32500 | 其他權益 | 8,339,449 | 1 | 9,015,524 | 1 |
| 32600 | 庫藏股票 | (83,144) | - | (83,144) | - |
| 30000 | 權 益 總 計 | <u>120,233,504</u> | <u>12</u> | <u>115,238,996</u> | <u>11</u> |
| | 負 債 及 權 益 總 計 | <u>\$ 1,005,613,433</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,002,816,855</u> | <u>100</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：邱怡仁



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 105 年及 104 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 | 105年度 | | 104年度 | | 變 動 百分比 (%) |
|-----------------------------------|--------------|-----|--------------|-----|-------------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 41000 利息收入 | \$16,357,577 | 79 | \$17,447,368 | 85 | (6) |
| 51000 利息費用 | 5,441,859 | 26 | 6,586,338 | 32 | (17) |
| 49010 利息淨收益(附註二八及三一) | 10,915,718 | 53 | 10,861,030 | 53 | 1 |
| 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 手續費淨收益(附註二八及三一) | 2,433,675 | 12 | 2,599,041 | 13 | (6) |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(附註二八) | 600,909 | 3 | 705,961 | 3 | (15) |
| 49300 備供出售金融資產之已實現利益 | 1,190,296 | 6 | 772,388 | 4 | 54 |
| 49600 兌換利益 | 582,318 | 3 | 860,981 | 4 | (32) |
| 49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 | 4,721,013 | 23 | 4,654,694 | 22 | 1 |
| 49800 其他利息以外淨利益(附註三一) | 156,865 | - | 192,460 | 1 | (18) |
| 49020 利息以外淨收益合計 | 9,685,076 | 47 | 9,785,525 | 47 | (1) |
| 4xxxx 淨 收 益 | 20,600,794 | 100 | 20,646,555 | 100 | - |
| 58200 呆帳及保證責任準備提存(附註十一) | 599,988 | 3 | 599,984 | 3 | - |
| 營業費用 | | | | | |
| 58500 員工福利費用(附註四、二六、二八及三一) | 3,670,151 | 18 | 3,634,776 | 18 | 1 |
| 59000 折舊及攤銷費用(附註二八) | 491,192 | 2 | 500,209 | 2 | (2) |
| 59500 其他業務及管理費用(附註三一) | 2,223,182 | 11 | 2,324,102 | 11 | (4) |
| 58400 營業費用合計 | 6,384,525 | 31 | 6,459,087 | 31 | (1) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代碼 | 105年度 | | 104年度 | | 變動百分比 (%) | |
|-------|-------------------------------|---------------------|-----------|---------------------|--------------|-------|
| | 金額 | % | 金額 | % | | |
| 61001 | 稅前淨利 | \$13,616,281 | 66 | \$13,587,484 | 66 | - |
| 61003 | 所得稅費用(附註四及二九) | (1,867,949) | (9) | (1,689,492) | (8) | 11 |
| 64000 | 本年度淨利 | <u>11,748,332</u> | <u>57</u> | <u>11,897,992</u> | <u>58</u> | (1) |
| | 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 | (86,308) | (1) | (46,423) | - | 86 |
| 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 | (15,179) | - | - | - | - |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅 | <u>14,674</u> | - | <u>7,892</u> | - | 86 |
| 65200 | 不重分類至損益之項目合計 | (86,813) | (1) | (38,531) | - | 125 |
| | 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 | (1,260,499) | (6) | 2,138,445 | 10 | (159) |
| 65302 | 備供出售金融資產未實現評價調整 | (1,591,605) | (8) | (457,918) | (2) | 248 |
| 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 | 1,908,547 | 9 | (196,750) | (1) | 1,070 |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及二九) | <u>267,482</u> | <u>2</u> | <u>(222,548)</u> | <u>(1)</u> | 220 |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目合計 | (676,075) | (3) | <u>1,261,229</u> | <u>6</u> | (154) |
| 65000 | 本年其他綜合損益(稅後淨額) | (762,888) | (4) | <u>1,222,698</u> | <u>6</u> | (162) |
| 66000 | 本年度綜合損益總額 | <u>\$10,985,444</u> | <u>53</u> | <u>\$13,120,690</u> | <u>64</u> | (16) |
| | 每股盈餘(附註三十) | | | | | |
| 67500 | 基本每股盈餘 | \$ 2.89 | | \$ 2.92 | | |
| 67700 | 稀釋每股盈餘 | \$ 2.89 | | \$ 2.92 | | |

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：邱怡仁



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產負債表

民國 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣千元

| 代碼 | 104 年 1 月 1 日餘額 | 資本公積 (附註二七) | 積保 | 留盈 | 盈餘 (附註二七) | 國外營運機構財務報表折算之兌換差額 | 其他權益 | 項出 | 總額 |
|----|---|----------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------|----------------|------------------|
| | | (\$ 4,632,533) | (\$ 33,751,333) | (\$ 7,480,146) | (\$ 16,201,952) | (\$ 2,122,663) | (\$ 83,144) | (\$ 5,631,632) | (\$ 107,823,959) |
| A1 | 104 年 1 月 1 日餘額 | | | | | | | | |
| B1 | 103 年度盈餘分配 | | | 3,272,195 | (3,272,195) | | | | |
| B5 | 法定盈餘公積 | | | | (5,713,030) | | | | (5,713,030) |
| B9 | 現金股利 | 1,904,343 | | | (1,904,343) | | | | |
| | | | | | | | | | |
| C7 | 其他資本公積變動： 採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資變動數 | 7,377 | | | | | | | 7,377 |
| D1 | 104 年度淨利 | | | | 11,897,992 | | | | 11,897,992 |
| D3 | 104 年度其他稅後綜合損益 | | | | (38,531) | 1,584,922 | | (323,763) | 1,222,658 |
| D5 | 104 年度其他稅後綜合損益 | | | | 11,859,461 | 1,584,922 | | (323,763) | 13,120,690 |
| Z1 | 104 年 12 月 31 日餘額 | 39,991,207 | 4,639,910 | 37,023,528 | 7,480,146 | 17,171,825 | 3,707,655 | 5,307,869 | 115,238,996 |
| B1 | 104 年度盈餘分配 | | | | | | | | |
| B5 | 法定盈餘公積 | | | 3,569,398 | (3,569,398) | | | | |
| B9 | 現金股利 | | | | (5,998,681) | | | | (5,998,681) |
| | | 799,824 | | | (799,824) | | | | |
| | | | | | | | | | |
| C7 | 其他資本公積變動： 採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資變動數 | 7,745 | | | | | | | 7,745 |
| D1 | 105 年度淨利 | | | | 11,748,332 | | | | 11,748,332 |
| D3 | 105 年度其他稅後綜合損益 | | | | (86,813) | 1,265,381 | | 589,306 | (762,888) |
| D5 | 105 年度其他稅後綜合損益 | | | | 11,661,519 | 1,265,381 | | 589,306 | 10,985,444 |
| Z1 | 105 年 12 月 31 日餘額 | 40,791,031 | 4,647,655 | 40,592,926 | 7,480,146 | 18,465,641 | 2,442,274 | 5,897,125 | 120,233,504 |

後附之附註係本報財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶

經理人：邱怡仁

會計主管：許守鈞



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 105 年度 | 104 年度 |
|--------|------------------------------|---------------|---------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 稅前淨利 | \$ 13,616,281 | \$ 13,587,484 |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 219,410 | 242,404 |
| A20200 | 攤銷費用 | 271,782 | 257,805 |
| A20300 | 呆帳及保證責任準備提存 | 599,988 | 599,984 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨評價損失 | 196,559 | 149,514 |
| A20900 | 利息費用 | 5,441,859 | 6,586,338 |
| A21300 | 股利收入 | (166,925) | (206,500) |
| A21200 | 利息收入 | (16,357,577) | (17,447,368) |
| A22400 | 採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資利益之份額 | (4,721,013) | (4,654,694) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 (利益) | 11,123 | (100,735) |
| A29900 | 其他調整項目 | (4,433) | 64,528 |
| | 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 | (1,342,920) | (8,433,610) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少 | 15,518,277 | 7,149,564 |
| A41150 | 應收款項減少 | 166,360 | 2,319,103 |
| A41160 | 貼現及放款(增加)減少 | (5,947,529) | 823,149 |
| A41170 | 備供出售金融資產增加 | (23,850,433) | (40,929,977) |
| A41180 | 持有至到期日金融資產減少 | 19,915,653 | 7,625,030 |
| A41190 | 其他金融資產減少(增加) | 30,699 | (18,213) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加 | 521,230 | 2,845,856 |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融負債(減少)增加 | (94,206) | 68,564 |
| A42140 | 附買回票券及債券負債增加 (減少) | 3,865,536 | (154,396) |
| A42150 | 應付款項增加(減少) | 2,343,368 | (1,073,340) |
| A42160 | 存款及匯款(減少)增加 | (8,364,226) | 22,554,346 |
| A42170 | 其他金融負債減少 | (699,586) | (1,650,543) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 105 年度 | 104 年度 |
|--------|-------------------|----------------------|----------------------|
| A42180 | 員工福利負債準備增加 | \$ 119,975 | \$ 66,356 |
| A42990 | 其他負債減少 | (30,998) | (88,359) |
| A33000 | 營運產生之現金流入(出) | 1,258,254 | (9,817,710) |
| A33100 | 收取之利息 | 16,768,274 | 16,695,277 |
| A33200 | 收取之股利 | 2,536,285 | 2,479,384 |
| A33300 | 支付之利息 | (5,638,441) | (6,704,201) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (1,500,471) | (1,201,385) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>13,423,901</u> | <u>1,451,365</u> |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B01800 | 取得採用權益法之投資 | - | (400,000) |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (89,528) | (589,579) |
| B02800 | 處分不動產及設備價款 | 856 | 145,601 |
| B03700 | 存出保證金增加 | (164,125) | (25,519) |
| B06700 | 其他資產(增加)減少 | (272,683) | 19,043 |
| B00700 | 贖回無活絡市場之債務工具投資 | - | 200,000 |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(525,480)</u> | <u>(650,454)</u> |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C01400 | 發行金融債券 | - | 5,150,000 |
| C01500 | 償還金融債券 | - | (5,000,000) |
| C03000 | 存入保證金增加 | - | 38,435 |
| C03100 | 存入保證金減少 | (21,392) | - |
| C05600 | 發放股利 | (5,998,681) | (5,713,030) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流出 | <u>(6,020,073)</u> | <u>(5,524,595)</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>(114,643)</u> | <u>120,589</u> |
| EEEE | 本年度現金及約當現金增加(減少)數 | 6,763,705 | (4,603,095) |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | <u>55,547,016</u> | <u>60,150,111</u> |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | <u>\$ 62,310,721</u> | <u>\$ 55,547,016</u> |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| <u>代 碼</u> | | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|------------|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 26,214,049 | \$ 22,852,149 |
| 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 | 36,096,672 | 22,449,439 |
| 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>10,245,428</u> |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | <u>\$ 62,310,721</u> | <u>\$ 55,547,016</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：邱怡仁



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

本行設總行以綜理全行事務及業務，另其下設有國際金融業務分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、營業部、國外部及信託部等營業單位，並在國內各地成立 68 家分行及 3 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼）。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本個體財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 106 年 3 月 25 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 經金管會認可將於 106 年適用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)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1050050021 號及金管證審字第 1050026834 號函，認可之 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> |
|--|------------------------|
| 「2010-2012 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 (註2) |
| 「2011-2013 週期之年度改善」 | 2014 年 7 月 1 日 |
| 「2012-2014 週期之年度改善」 | 2016 年 1 月 1 日 (註3) |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「揭露倡議」 | 2016 年 1 月 1 日 |

(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 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016年1月1日 |
| IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」 | 2016年1月1日 |
| IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」 | 2014年7月1日 |
| IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」 | 2016年1月1日 |
| IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」 | 2014年1月1日 |
| IAS 39之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」 | 2014年1月1日 |
| IFRIC 21「公課」 | 2014年1月1日 |

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註2：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

註3：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

適用上述106年適用之IFRSs規定將不致造成本行會計政策之重大變動。截至本個體財務報告通過發布日止，本行仍持續評估106年適用之IFRSs修正規定對各期間財務狀況及財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) 國際會計準則理事會(IASB)已發布但尚未經金管會認可之IFRSs

本行未適用下列業經IASB發布但尚未經金管會認可之IFRSs。截至本個體財務報告通過發布日止，除IFRS 9及IFRS 15應自107年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

| <u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u> | <u>IASB發布之生效日(註1)</u> |
|--|-----------------------|
| 「2014-2016週期之年度改善」 | 註2 |
| IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」 | 2018年1月1日 |
| IFRS 9「金融工具」 | 2018年1月1日 |
| IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」 | 2018年1月1日 |
| IFRS 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 15「客戶合約之收入」 | 2018年1月1日 |
| IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」 | 2018年1月1日 |
| IFRS 16「租賃」 | 2019年1月1日 |
| IAS 7之修正「揭露倡議」 | 2017年1月1日 |
| IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」 | 2017年1月1日 |
| IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」 | 2018年1月1日 |
| IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」 | 2018年1月1日 |

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註2：IFRS 12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS 28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本行會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

本行投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

(2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本行投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本行得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本行考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行

的風險管理活動。與 IAS 39 相較，其主要修正內容包括：(1) 增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2) 修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3) 避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本行無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。一般避險會計應推延適用，惟避險選擇權之損益認列則需追溯適用。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本行於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時，本行得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本行為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本行為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本行得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

4. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論本行預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示本行很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本行仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。

2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。

3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

本行於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本行合併財務報告中歸屬於本行業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

(四) 外 幣

編製本行個體財務報告時，以本行功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本行國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本行不同之子公司、關聯企業或分行）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當年平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本行成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

於下列情況下，金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三四。

B. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指只有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本行收款之權利確立時認列。

D. 放款及應收款

放款及應收款（包括存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、無活絡市場之債券投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

本行資產負債表中現金及約當現金項目包含庫存現金及存放於同業並可隨時動用之存款。就個體現金流量表而言，現金及約當現金係指個體資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本行係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。放款及應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若

於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，本行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之1%、2%、10%、50%及100%，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本行依金管會於103年12月4日發布之金管銀國字第10300329440號令，為厚植銀行風險承擔能力，銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達1.5%。

本行依金管會於104年4月23日發布之金管銀國字第10410001840號令，為厚植銀行風險承擔能力，本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

本行僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

2. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債皆為持有供交易之金融負債，係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

B. 財務保證合約

本行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

3. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(六) 投資子公司

本行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本行具有控制力之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本行於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本行於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本行評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本行係按喪失控制日之公允價值衡量其對該子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本行與子公司之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(七) 避險會計

本行指定部分避險工具（包括衍生工具）進行公允價值避險及現金流量避險。

1. 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於個體綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

當本行取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。

2. 現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬有效避險部分係認列於其他綜合損益；屬避險無效部分則立即認列於損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益之金額將於同一期間重分類至損益，並於個體綜合損益表認列於與被避險項目相關之項目下。然而，當預期交易之避險將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益之金額，將自權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始成本。

當本行取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計時，即推延停止避險會計。先前於避險有效期間已認列於其他綜合損益之金額，於預期交易發生前仍列於權益，當預期交易不再預期會發生時，先前認列於其他綜合損益之金額將立即認列於損益。

(八) 催收款

根據本行之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，報經核准後，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(九) 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) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十一) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於當期損益。

(十二) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本行於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本行估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資

產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十三) 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。

(十四) 負債準備

本行因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十五) 收入認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息，依財政部規定列為遞延收益，俟收現時始予認列收入，手續費收入係依業務性質於收現時或按應計基礎分攤認列。

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本行，且收入金額能可靠衡量。

(十六) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本行為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 本行為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十七) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

本行退休金辦法包含確定提撥退休計畫及確定福利退休計畫兩種。本行於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法計算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19「員工福利」之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 其他長期員工福利

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

(十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能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，惟本行若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者

除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能
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本
行於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方
式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損
益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列
於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，
管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計
及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當
期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，
則於修正當期及未來期間認列。

(一) 放款及應收款之減損估計

本行定期複核放款組合以評估減損。本行於決定是否認列減損
損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此
證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債
務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階
層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行定

期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二) 所得稅

本行估計所得稅須仰賴重大評估。本行決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠的獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

六、現金及約當現金

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 9,021,160 | \$ 6,078,806 |
| 待交換票據 | 3,148,468 | 1,226,221 |
| 存放銀行同業 | 1,991,923 | 4,810,593 |
| 存放國外同業 | <u>12,052,498</u> | <u>10,736,529</u> |
| | <u>\$ 26,214,049</u> | <u>\$ 22,852,149</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 拆放銀行同業 | \$ 56,981,929 | \$ 38,645,987 |
| 存放央行準備金－甲戶 | 1,952,103 | 4,889,805 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 15,353,754 | 15,769,718 |
| 存放央行外匯準備金 | <u>126,429</u> | <u>118,508</u> |
| | <u>\$ 74,414,215</u> | <u>\$ 59,424,018</u> |

上列存款準備金係依銀行法之規定就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中準備金－乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

於 105 及 104 年 12 月 31 日，本行拆借銀行同業包含備抵呆帳金額分別為 2,094 仟元及 2,138 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|----------------------|---------------------|----------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金</u> | | |
| <u>融資產</u> | | |
| 持有供交易之金融資產 | | |
| 商業本票 | \$ 5,582,305 | \$ 23,421,182 |
| 可轉讓定期存單 | 2,499,958 | 79,681 |
| 外匯換匯合約 | 284,093 | 144,668 |
| 選擇權合約 | 228,605 | 219,799 |
| 遠期外匯合約 | 143,022 | 233,828 |
| 其 他 | <u>61,631</u> | <u>56,637</u> |
| | 8,799,614 | 24,155,795 |
| 指定透過損益按公允價值衡量 | | |
| 之金融資產 | | |
| 結構式公司債商品 | <u>768,160</u> | <u>1,048,847</u> |
| | <u>\$ 9,567,774</u> | <u>\$ 25,204,642</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 | \$ 225,271 | \$ 151,919 |
| 選擇權合約 | 223,552 | 217,089 |
| 其他 | <u>10,283</u> | <u>106,336</u> |
| | <u>\$ 459,106</u> | <u>\$ 475,344</u> |

本行從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本行之部位。

本行資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 外匯換匯合約 | \$ 27,288,257 | \$ 44,199,717 |
| 選擇權合約 | 23,187,899 | 30,833,603 |
| 遠期外匯合約 | 17,127,109 | 24,124,106 |
| 利率交換合約 | 1,439,847 | 2,539,818 |
| 固定利率商業本票 | - | 300,000 |

九、附賣回債券及票券投資（105年12月31日：無）

本行於104年12月31日以附賣回為條件買入之票債券為10,245,428仟元，經約定應於105年2月18日前以10,248,335仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 應收承兌票款 | \$ 2,116,838 | \$ 2,386,863 |
| 應收利息 | 2,116,028 | 2,159,307 |
| 應收信用卡款 | 1,869,147 | 1,986,074 |
| 應收承購帳款 | 1,008,988 | 965,523 |
| 其他 | <u>737,820</u> | <u>434,503</u> |
| | 7,848,821 | 7,932,270 |
| 備抵呆帳 | (<u>337,259</u>) | (<u>333,604</u>) |
| | <u>\$ 7,511,562</u> | <u>\$ 7,598,666</u> |

本行於資產負債表日應收款項及其他金融資產之備抵呆帳評估如下：

| 項 目 | 105年12月31日 | |
|-------------|---------------------|-------------------|
| | 應收款項及 其他金融資產 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | |
| 個別評估減損 | \$ 47,045 | \$ 47,045 |
| 組合評估減損 | 183,883 | \$ 124,966 |
| 無個別減損客觀證據者 | | |
| 組合評估減損 | <u>5,092,472</u> | <u>215,232</u> |
| 合 計 | <u>\$ 5,323,400</u> | <u>\$ 387,243</u> |

| 項 目 | 104年12月31日 | |
|-------------|---------------------|-------------------|
| | 應收款項及 其他金融資產 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | |
| 組合評估減損 | \$ 101,850 | \$ 72,917 |
| 無個別減損客觀證據者 | | |
| 組合評估減損 | <u>4,952,388</u> | <u>264,387</u> |
| 合 計 | <u>\$ 5,054,238</u> | <u>\$ 337,304</u> |

應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動情形如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額 | \$ 337,304 | \$ 321,150 |
| 本年提列呆帳費用 | 48,560 | 2,560 |
| 本年轉銷呆帳 | (33,594) | (31,176) |
| 本年收回已轉銷之備抵呆帳 | 35,339 | 44,296 |
| 外幣換算差額 | (<u>366</u>) | <u>474</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 387,243</u> | <u>\$ 337,304</u> |

十一、貼現及放款－淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 放款 | \$ 582,954,042 | \$ 571,441,121 |
| 進出口押匯 | 6,673,666 | 12,819,263 |
| 催收款項 | <u>1,561,571</u> | <u>1,297,183</u> |
| | 591,189,279 | 585,557,567 |
| 折溢價調整 | 727,849 | 693,185 |
| 備抵呆帳 | (<u>9,082,012</u>) | (<u>9,140,613</u>) |
| | <u>\$ 582,835,116</u> | <u>\$ 577,110,139</u> |

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 105 及 104 年度，對內未計提之利息收入金額分別為 33,374 仟元及 26,304 仟元。

本行於 105 及 104 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行於資產負債表日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

| | | 105年12月31日 | |
|-------------|--------|-----------------------|---------------------|
| 項 | 目 | 貼現及放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | | |
| | 個別評估減損 | \$ 1,791,949 | \$ 426,026 |
| | 組合評估減損 | 4,895,576 | 2,072,848 |
| 無個別減損客觀證據者 | | | |
| | 組合評估減損 | <u>584,501,754</u> | <u>6,583,138</u> |
| | 合計 | <u>\$ 591,189,279</u> | <u>\$ 9,082,012</u> |

| | | 104年12月31日 | |
|-------------|--------|-----------------------|---------------------|
| 項 | 目 | 貼現及放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | | |
| | 個別評估減損 | \$ 2,140,979 | \$ 750,878 |
| | 組合評估減損 | 11,009,635 | 2,867,035 |
| 無個別減損客觀證據者 | | | |
| | 組合評估減損 | <u>572,406,953</u> | <u>5,522,700</u> |
| | 合計 | <u>\$ 585,557,567</u> | <u>\$ 9,140,613</u> |

貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 年初餘額 | \$ 9,140,613 | \$ 8,903,226 |
| 本年提列呆帳費用 | 425,902 | 556,269 |
| 本年轉銷呆帳 | (909,889) | (588,299) |
| 本年收回已轉銷之備抵呆帳 | 472,882 | 172,172 |
| 外幣換算差額 | (<u>47,496</u>) | <u>97,245</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 9,082,012</u> | <u>\$ 9,140,613</u> |

本行 105 及 104 年度呆帳費用提存之明細如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | \$ 425,902 | \$ 556,269 |
| 保證責任準備提列數 | 125,526 | 41,000 |
| 應收款項及其他金融資產備抵 呆帳提列數 | 48,560 | 2,560 |
| 拆借銀行同業提列數 | - | 155 |
| | <u>\$ 599,988</u> | <u>\$ 599,984</u> |

十二、備供出售金融資產－淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 政府債券 | \$ 66,688,093 | \$ 50,867,076 |
| 金融債券 | 35,014,618 | 32,277,087 |
| 公司債 | 28,450,192 | 32,004,498 |
| 商業本票 | 22,038,165 | 13,765,838 |
| 受益憑證 | 7,928,479 | 8,189,300 |
| 股票 | 3,243,256 | 3,650,384 |
| 資產基礎證券 | 423,756 | 587,300 |
| 可轉讓定期存單 | 140,121 | 1,000,340 |
| | <u>\$ 163,926,680</u> | <u>\$ 142,341,823</u> |

本行於 105 年及 104 年 12 月 31 日之備供出售金融資產中，已以附買回條件賣出之面額分別為 9,493,600 仟元及 6,104,100 仟元。

上述本行持有之資產基礎證券投資中，部分係投資於結構式投資工具，本行已於以前年度認列減損損失，歷年來並因投資標的實際清盤或處分而實現，截至 105 年 12 月 31 日止，尚未實現之減損損失為 96,666 仟元。

備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註三二。

十三、持有至到期日金融資產

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 可轉讓定期存單 | \$ 61,300,000 | \$ 81,600,000 |
| 公司債 | 831,926 | 447,578 |
| 政府債券 | 93,735 | 93,613 |
| | <u>\$ 62,225,661</u> | <u>\$ 82,141,191</u> |

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註三二。

十四、採用權益法之投資

| 被 投 資 公 司 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|-----------------------|----------------------|--------|----------------------|--------|
| | 帳 列 金 額 | 持 股 % | 帳 列 金 額 | 持 股 % |
| <u>投資子公司</u> | | | | |
| 國內公司 | | | | |
| 上銀資產管理股份有限公司（上銀資產） | \$ 1,570,420 | 100.00 | \$ 1,617,716 | 100.00 |
| 台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社） | 291,620 | 99.99 | 284,193 | 99.99 |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司（人身保代） | 197,996 | 100.00 | 230,063 | 100.00 |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司（財產保代） | 58,519 | 100.00 | 60,990 | 100.00 |
| 上銀行銷股份有限公司（上銀行銷） | 7,500 | 100.00 | 7,059 | 100.00 |
| | <u>2,126,055</u> | | <u>2,200,021</u> | |
| 國外公司 | | | | |
| 上商復興股份有限公司（上商復興） | 60,493,276 | 100.00 | \$ 57,371,201 | 100.00 |
| 復興股份有限公司（復興公司） | 329,303 | 100.00 | 328,425 | 100.00 |
| 寶豐保險（香港）有限公司（寶豐保險） | 271,562 | 40.00 | 263,784 | 40.00 |
| | <u>61,094,141</u> | | <u>57,963,410</u> | |
| 投資子公司合計 | <u>63,220,196</u> | | <u>60,163,431</u> | |
| 採用權益法之投資合計 | <u>\$ 63,220,196</u> | | <u>\$ 60,163,431</u> | |

本行於 104 年 1 月增資上銀資產 400,000 仟元，並於同月經金融監督管理委員會核准，透過上銀資產轉投資上銀融資租賃（中國）有限責任公司美金 8,053 仟元。

本行對寶豐保險之直接持股為 40%，另透過上商復興持有 60% 之股權，故將其列為子公司。

國海建築因持續發生虧損，本行歷年來認列其投資損失，致對該公司長期股權投資之帳面餘額為零。

105 及 104 年度採用權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 非放款轉列之催收款項 | \$ 49,984 | \$ 2,700 |
| 買入匯款 | <u>1,570</u> | <u>32,269</u> |
| | 51,554 | 34,969 |
| 備抵呆帳 | (49,984) | (3,700) |
| | <u>\$ 1,570</u> | <u>\$ 31,269</u> |

本行非放款轉列之催收款項主係包含遠期外匯合約違約未交割之餘額及違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於 105 年及 104 年 12 月 31 日，本行已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 2,939 仟元及 2,700 仟元，105 及 104 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 32 仟元及 28 仟元。

本行於 104 年收回無活絡市場之債券投資－台灣高速鐵路股份有限公司（台灣高鐵）特別股本金 200,000 仟元，並就台灣高鐵公司財務解決方案與其簽署和解協議書。本行已於 105 年 2 月收回該協議之補償金 85,863 仟元。

十六、不動產及設備－淨額

| | 每一類別之帳面金額 | |
|---------|----------------------|----------------------|
| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
| 土地 | \$ 9,664,925 | \$ 9,664,925 |
| 房屋及建築物 | 2,359,879 | 2,463,872 |
| 機械設備 | 226,516 | 235,127 |
| 交通及運輸設備 | 11,687 | 13,759 |
| 什項設備 | 153,090 | 180,333 |
| 預付房地款 | 7,260 | 7,260 |
| | <u>\$ 12,423,357</u> | <u>\$ 12,565,276</u> |

| 項 | 105年度 | | | | | | |
|---------|----------------------|-------------------|---------------------|-------------|-----------------|-----------|----------------------|
| | 目 | 年 初 餘 額 | 本 年 度 增 加 | 本 年 度 減 少 | 內 部 移 轉 | 淨 兌 換 差 額 | 年 底 餘 額 |
| 成 本 | | | | | | | |
| 土 地 | \$ 9,664,925 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 9,664,925 |
| 房屋及建築物 | 4,330,278 | - | - | - | - | - | 4,330,278 |
| 機器設備 | 1,134,495 | 72,532 | (180,941) | - | (492) | - | 1,025,594 |
| 交通及運輸設備 | 56,187 | 2,065 | (3,734) | - | - | - | 54,518 |
| 什項設備 | 536,661 | 14,931 | (16,512) | - | (147) | - | 534,933 |
| 成本合計 | <u>15,722,546</u> | <u>\$ 89,528</u> | <u>(\$ 201,187)</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 639)</u> | <u>-</u> | <u>15,610,248</u> |
| 減：累計折舊 | | | | | | | |
| 房屋及建築物 | \$ 1,866,406 | \$ 103,993 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | 1,970,399 |
| 機器設備 | 899,368 | 71,221 | (171,188) | - | (323) | - | 799,078 |
| 交通及運輸設備 | 42,428 | 3,883 | (3,480) | - | - | - | 42,831 |
| 什項設備 | 356,328 | 40,313 | (14,685) | - | (113) | - | 381,843 |
| 累計折舊合計 | <u>3,164,530</u> | <u>\$ 219,410</u> | <u>(\$ 189,353)</u> | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 436)</u> | <u>-</u> | <u>3,194,151</u> |
| 預付房地款 | 7,260 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | 7,260 |
| 淨 額 | <u>\$ 12,565,276</u> | | | | | | <u>\$ 12,423,357</u> |

| 項 | 104年度 | | | | | | |
|---------|----------------------|-------------------|---------------------|----------------|-----------------|-----------|----------------------|
| | 目 | 年 初 餘 額 | 本 年 度 增 加 | 本 年 度 減 少 | 內 部 移 轉 | 淨 兌 換 差 額 | 年 底 餘 額 |
| 成 本 | | | | | | | |
| 土 地 | \$ 9,309,190 | \$ 376,773 | (\$ 21,038) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 9,664,925 |
| 房屋及建築物 | 4,226,890 | 122,961 | (19,573) | - | - | - | 4,330,278 |
| 機器設備 | 1,199,876 | 48,585 | (114,819) | - | 853 | - | 1,134,495 |
| 交通及運輸設備 | 58,876 | 849 | (3,538) | - | - | - | 56,187 |
| 什項設備 | 528,367 | 34,141 | (26,086) | (26) | 265 | - | 536,661 |
| 成本合計 | <u>15,323,199</u> | <u>\$ 583,309</u> | <u>(\$ 185,054)</u> | <u>(\$ 26)</u> | <u>\$ 1,118</u> | <u>-</u> | <u>15,722,546</u> |
| 減：累計折舊 | | | | | | | |
| 房屋及建築物 | 1,767,184 | \$ 103,174 | (\$ 4,748) | \$ - | \$ 796 | - | 1,866,406 |
| 機器設備 | 912,109 | 94,258 | (107,636) | - | 637 | - | 899,368 |
| 交通及運輸設備 | 41,676 | 4,086 | (3,334) | - | - | - | 42,428 |
| 什項設備 | 339,694 | 40,886 | (24,470) | (2) | 220 | - | 356,328 |
| 累計折舊合計 | <u>3,060,663</u> | <u>\$ 242,404</u> | <u>(\$ 140,188)</u> | <u>(\$ 2)</u> | <u>\$ 1,653</u> | <u>-</u> | <u>3,164,530</u> |
| 預付房地款 | 990 | \$ 6,270 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | 7,260 |
| 淨 額 | <u>\$ 12,263,526</u> | | | | | | <u>\$ 12,565,276</u> |

本行於 105 年及 104 年 12 月 31 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|---------|-----------|
| 房屋及建築 | |
| 分行行舍 | 43 至 55 年 |
| 空調及機房 | 9 年 |
| 機械設備 | 3 至 8 年 |
| 交通及運輸設備 | 5 至 10 年 |
| 什項設備 | 5 至 20 年 |

本行房屋及設備之保險金額計約 6,869,786 仟元。

十七、其他資產－淨額

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| 預付款項 | \$ 1,375,596 | \$ 1,249,032 |
| 存出保證金－係減除累計減損 17,360 仟元後淨額 | 633,182 | 469,057 |
| 遞延費用 | 357,593 | 511,772 |
| 電腦軟體成本 | 137,288 | 97,691 |
| 暫付及待結轉款項 | 86,547 | 97,010 |
| 其他 | 28,019 | 27,469 |
| | <u>\$ 2,618,225</u> | <u>\$ 2,452,031</u> |

十八、央行及銀行同業存款

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 銀行同業存款 | \$ 579,627 | \$ 448,550 |
| 銀行同業拆放 | 7,817,155 | 6,360,588 |
| 中華郵政轉存款 | 3,802,664 | 4,333,479 |
| 透支銀行同業 | 881,240 | 1,416,839 |
| | <u>\$13,080,686</u> | <u>\$12,559,456</u> |

十九、附買回票券及債券負債

本行於 105 年及 104 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 10,186,212 仟元及 6,320,676 仟元，經約定應分別於 106 年 9 月 22 日及 105 年 9 月 23 日前以 10,193,351 仟元及 6,327,321 仟元陸續買回。

二十、應付款項

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------|----------------------|----------------------|
| 應付股息 | \$ 10,995,694 | \$ 10,188,708 |
| 應付款 | 3,688,380 | 1,792,995 |
| 承兌匯票 | 2,145,798 | 2,474,022 |
| 應付利息 | 1,024,683 | 1,220,097 |
| 應付費用 | 958,010 | 988,106 |
| 其他應付款 | 113,581 | 132,386 |
| 其他 | 320,552 | 302,430 |
| | <u>\$ 19,246,698</u> | <u>\$ 17,098,744</u> |

二一、存款及匯款

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 定期存款 | \$ 278,505,802 | \$ 314,254,278 |
| 儲蓄存款 | 264,726,125 | 252,923,321 |
| 活期存款 | 230,535,871 | 218,026,668 |
| 支票存款 | 10,518,833 | 9,207,650 |
| 可轉讓定期存單 | 4,529,100 | 3,463,000 |
| 匯款 | 969,294 | 274,334 |
| | <u>\$ 789,785,025</u> | <u>\$ 798,149,251</u> |

二二、應付金融債券

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|--|--------------|--------------|
| 99年度第1期7年期金融債券到期日為106年12月，次順位 | \$ 3,000,000 | \$ 3,000,000 |
| 101年度第1期7年期金融債券，到期日為108年4月到期，次順位 | 4,000,000 | 4,000,000 |
| 101年度第2期7年期金融債券，到期日為108年5月到期，次順位 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 101年度第3期7至10年期金融債券，到期日為108年11月至111年11月到期，次順位 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 101年度第4期7至10年期金融債券，到期日為108年12月至111年12月到期，次順位 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| 103年度第1期7至10年期金融債券，到期日為110年3月至113年3月，次順位 | 6,700,000 | 6,700,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| 103 年度第 2 期 7 年期金融債券，到期日為 110 年 11 月，次順位 | \$ 3,300,000 | \$ 3,300,000 |
| 104 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 111 年 6 月，次順位 | 2,150,000 | 2,150,000 |
| 104 年度第 2 期 8.5 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月，次順位 | <u>3,000,000</u> | <u>3,000,000</u> |
| | <u>\$ 38,150,000</u> | <u>\$ 38,150,000</u> |

99 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.5%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.48%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.54%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 3 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.43%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 4 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.43%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

103 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.70%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

103 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

104 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

104 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

二三、其他金融負債

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|---------|---------------------|---------------------|
| 撥入放款基金 | \$ 2,810,902 | \$ 3,574,873 |
| 結構型商品本金 | <u>469,485</u> | <u>405,100</u> |
| | <u>\$ 3,280,387</u> | <u>\$ 3,979,973</u> |

二四、負債準備

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|----------------|---------------------|-------------------|
| 保證責任準備 | \$ 604,785 | \$479,670 |
| 員工福利負債準備（附註二六） | 391,638 | 271,664 |
| 其他 | <u>6,555</u> | <u>3,564</u> |
| | <u>\$ 1,002,978</u> | <u>\$754,898</u> |

保證責任準備變動情形如下：

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|------------|------------------|------------------|
| 年初餘額 | \$479,670 | \$438,436 |
| 本年提存（附註十一） | 125,526 | 41,000 |
| 匯 差 | (<u>411</u>) | <u>234</u> |
| 年底餘額 | <u>\$604,785</u> | <u>\$479,670</u> |

二五、其他負債

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
| 存入保證金 | \$357,153 | \$378,545 |
| 遞延收入 | 137,139 | 133,704 |
| 預收收入 | 124,119 | 77,887 |
| 暫收款項 | 37,355 | 28,283 |
| 其他 | <u>81,810</u> | <u>174,537</u> |
| | <u>\$737,576</u> | <u>\$792,956</u> |

二六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本行於 105 年及 104 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 57,916 仟元及 53,050 仟元。

(二) 確定福利計畫

本行依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額 8% 提撥退休金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥差額，該專戶委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | <u>105 年 12 月 31 日</u> | <u>104 年 12 月 31 日</u> |
|----------|------------------------|------------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 2,543,556 | \$ 2,419,046 |
| 計畫資產公允價值 | (<u>2,439,424</u>) | (<u>2,390,026</u>) |
| 淨確定福利負債 | <u>\$ 104,132</u> | <u>\$ 29,020</u> |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

| | <u>確 定 福 利 計 畫 資 產</u> | <u>淨 確 定 福 利</u> |
|---------------|------------------------|----------------------|
| | <u>義 務 現 值</u> | <u>負 債</u> |
| 104 年 1 月 1 日 | <u>\$ 2,348,805</u> | <u>(\$ 41,589)</u> |
| 服務成本 | | |
| 當期服務成本 | 195,318 | 195,318 |
| 利息費用（收入） | <u>43,306</u> | <u>(2,515)</u> |
| 認列於損益 | <u>238,624</u> | <u>192,803</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) | \$ - | \$ 571 | \$ 571 |
| 精算損失—人口統計假設變動 | 16,599 | - | 16,599 |
| 精算損失—經驗調整 | <u>33,882</u> | <u>-</u> | <u>33,882</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>50,481</u> | <u>571</u> | <u>51,052</u> |
| 雇主提撥 | - | (173,246) | (173,246) |
| 福利支付 | (<u>218,864</u>) | <u>218,864</u> | <u>-</u> |
| 104年12月31日 | <u>\$ 2,419,046</u> | (<u>\$ 2,390,026</u>) | <u>\$ 29,020</u> |
| 105年1月1日 | <u>\$ 2,419,046</u> | (<u>\$ 2,390,026</u>) | <u>\$ 29,020</u> |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 193,809 | - | 193,809 |
| 利息費用(收入) | <u>43,825</u> | (<u>44,965</u>) | (<u>1,140</u>) |
| 認列於損益 | <u>237,634</u> | (<u>44,965</u>) | <u>192,669</u> |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外) | - | 21,669 | 21,669 |
| 精算損失—人口統計假設變動 | 11,906 | - | 11,906 |
| 精算損失—經驗調整 | <u>39,719</u> | <u>-</u> | <u>39,719</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>51,625</u> | <u>21,669</u> | <u>73,294</u> |
| 雇主提撥 | - | (190,851) | (190,851) |
| 福利支付 | (<u>164,749</u>) | <u>164,749</u> | <u>-</u> |
| 105年12月31日 | <u>\$ 2,543,556</u> | (<u>\$ 2,439,424</u>) | <u>\$ 104,132</u> |

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>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 折現率 | 1.90% | 1.90% |
| 薪資預期增加率 | 2.75% | 2.75% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|----------|---------------------|---------------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25% | (\$ <u>72,724</u>) | (\$ <u>71,445</u>) |
| 減少 0.25% | <u>\$ 75,677</u> | <u>\$ 71,446</u> |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.25% | <u>\$ 73,677</u> | <u>\$ 72,457</u> |
| 減少 0.25% | (\$ <u>71,169</u>) | (\$ <u>69,897</u>) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設之變動可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務平均到期期間 | 12.0年 | 12.4年 |
| 預計一年內提撥金額 | <u>\$ 196,099</u> | <u>\$ 178,010</u> |

(三) 員工優惠存款計畫

本行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據本行相關員工優惠存款福利辦法辦理。本行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，對於與退休員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

本行係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範之相關精算假設精算已退休員工優惠存款福利費用，其精算假設列示如下：

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104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>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 淨已退休員工優惠存款負債 | <u>\$282,279</u> | <u>\$236,129</u> |

本行 105 及 104 年度屬已退休員工之優惠存款計畫已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 62,337 仟元及 73,173 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為損失 13,014 仟元及利益 4,629 仟元。

(四) 其他長期員工福利負債

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

本行因員工之撫卹金所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 淨其他長期員工福利負債 | <u>\$ 5,227</u> | <u>\$ 6,515</u> |

本行 105 及 104 年度因撫卹金之員工福利已於個體綜合損益表分別認列迴轉利益 1,288 仟元及 2,089 仟元。

(五) 員工福利負債準備包括：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 確定福利負債 | \$ 104,132 | \$ 29,020 |
| 已退休員工優惠存款負債 | 282,279 | 236,129 |
| 其他長期員工福利負債 | <u>5,227</u> | <u>6,515</u> |
| | <u>\$ 391,638</u> | <u>\$ 271,664</u> |

二七、權益

(一) 股本

普通股

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>6,000,000</u> | <u>6,000,000</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 60,000,000</u> | <u>\$ 60,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之股數 (仟股) | <u>4,079,103</u> | <u>3,999,121</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 40,791,031</u> | <u>\$ 39,991,207</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。

本行於 105 年 6 月 14 日股東常會決議配發股票股利每股 0.2 元，盈餘轉增資金額計 799,824 仟元，配發 79,982 仟股，本行並已於 105 年 9 月完成相關增資變更登記程序。

(二) 資本公積

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| 股本溢價 | \$ 2,647,583 | \$ 2,647,583 |
| 庫藏股票交易 | 1,998,854 | 1,991,109 |
| 長期股權投資按權益法計價 之被投資公司受贈資本公積 | <u>1,218</u> | <u>1,218</u> |
| | <u>\$ 4,647,655</u> | <u>\$ 4,639,910</u> |

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

因子公司持有本行股票視為庫藏股處理，本行就各年度發放予子公司之現金股利按持股比例認列為資本公積－庫藏股票交易，於105及104年度分別為7,745仟元及7,377仟元。

(三) 盈餘分配及股利政策

依104年5月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於105年6月14日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策。員工及董監事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註二九之(四)員工福利費用。

本行依金管會於101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號令及「採用國際財務報導準則(IFRSs)後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥30%為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之15%。

本行若分配屬於86年度(含)以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於87年度(含)以後未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本行股東常會於105年6月14日及104年6月5日決議通過104及103年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|---------|---------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | 104年度 | 103年度 | 104年度 | 103年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 3,569,398 | \$ 3,272,195 | | |
| 普通股現金股利 | 5,998,681 | 5,713,030 | \$ 1.50 | \$ 1.50 |
| 普通股股票股利 | 799,824 | 1,904,343 | 0.20 | 0.50 |
| | <u>\$10,367,903</u> | <u>\$10,889,568</u> | <u>\$ 1.70</u> | <u>\$ 2.00</u> |

本行 106 年 3 月 25 日董事會擬議 105 年度盈餘分配案如下：

| | <u>盈餘分配案</u> | <u>每股股利(元)</u> |
|---------|---------------------|----------------|
| | 105年度 | 105年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 3,524,499 | |
| 特別盈餘公積 | 58,742 | |
| 普通股現金股利 | <u>6,118,655</u> | <u>\$ 1.5</u> |
| | <u>\$ 9,701,896</u> | |

(四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 105 年 12 月 31 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型之相關支出，並自 106 年會計年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。本行 106 年 3 月 25 日董事會因此擬議自 105 年度盈餘中提列特別盈餘公積 58,742 仟元。

(五) 庫藏股票

| <u>收回原因</u> | <u>年初股數 (仟股)</u> | <u>本年度增加 (仟股)</u> | <u>本年度減少 (仟股)</u> | <u>年底股數 (仟股)</u> |
|---------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| <u>105年度</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票 自長期股權投資轉列 庫藏股票 | <u>11,174</u> | <u>223</u> | <u>-</u> | <u>11,397</u> |
| <u>104年度</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票 自長期股權投資轉列 庫藏股票 | <u>10,642</u> | <u>532</u> | <u>-</u> | <u>11,174</u> |

本行依持股比例將子公司中旅社及曾孫公司香港上銀帳列轉投資本行之股票帳面價值轉列庫藏股票計 83,144 仟元 (7,698 仟股)。歷年來並因獲配股票股利 3,699 仟股使其股數增加。

根據公司法規定，本行買回股份不得超過已發行股份總數 5%，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加已實現之資本公積；買回之股份於未轉讓前不得享有股東權利。子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與本行之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。另本行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等權利。

二八、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 12,809,016 | \$ 14,094,322 |
| 投資有價證券利息收入 | 2,598,842 | 2,483,067 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 658,801 | 643,730 |
| 信用卡循環利息收入 | 89,349 | 105,448 |
| 其他 | <u>201,569</u> | <u>120,801</u> |
| | <u>16,357,577</u> | <u>17,447,368</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | 4,541,272 | 5,651,660 |
| 發行金融債券利息費用 | 622,440 | 623,679 |
| 央行及同業存款利息費用 | 167,327 | 230,158 |
| 附買回票債券利息費用 | 62,157 | 37,488 |
| 結構型商品利息費用 | 12,019 | 15,093 |
| 其他 | <u>36,644</u> | <u>28,260</u> |
| | <u>5,441,859</u> | <u>6,586,338</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 10,915,718</u> | <u>\$ 10,861,030</u> |

(二) 手續費淨收益

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|------------|------------------|------------------|
| 手續費收入 | | |
| 信託業務收入 | \$ 644,058 | \$ 774,597 |
| 保險佣金收入 | 427,086 | 323,839 |
| 保證手續費收入 | 243,357 | 258,427 |
| 放款手續費收入 | 243,127 | 273,587 |
| 信用卡手續費收入 | 236,427 | 252,866 |
| 匯費收入 | 174,871 | 181,493 |
| 進出口業務手續費收入 | 171,618 | 213,879 |
| 其他 | <u>662,944</u> | <u>660,485</u> |
| | <u>2,803,488</u> | <u>2,939,173</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|----------|---------------------|---------------------|
| 手續費費用 | | |
| 信用卡手續費費用 | \$ 114,197 | \$ 98,960 |
| 代理費用 | 73,848 | 70,327 |
| 金融服務費 | 64,180 | 52,995 |
| 保管手續費 | 52,304 | 28,661 |
| 其他 | <u>65,284</u> | <u>89,189</u> |
| | <u>369,813</u> | <u>340,132</u> |
| 手續費淨收益 | <u>\$ 2,433,675</u> | <u>\$ 2,599,041</u> |

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | <u>105年度</u> | | |
|----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | <u>已實現(損)益</u> | <u>未實現評價 損</u> | <u>失</u> |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | \$ 9,444,558 | (\$ 118,591) | \$ 9,325,967 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | (8,647,090) | (77,968) | (8,725,058) |
| | <u>\$ 797,468</u> | <u>(\$ 196,559)</u> | <u>\$ 600,909</u> |

| | <u>104年度</u> | | |
|----------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| | <u>已實現(損)益</u> | <u>未實現評價 (損) 益</u> | <u>合 計</u> |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | \$ 13,299,155 | (\$ 766,841) | \$ 12,532,314 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | (12,443,680) | 617,327 | (11,826,353) |
| | <u>\$ 855,475</u> | <u>(\$ 149,514)</u> | <u>\$ 705,961</u> |

(四) 員工福利費用

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|--------|---------------------|---------------------|
| 短期員工福利 | <u>\$ 3,101,043</u> | <u>\$ 3,071,634</u> |
| 退職後福利 | | |
| 確定提撥計畫 | 57,916 | 53,050 |
| 確定福利計畫 | <u>192,669</u> | <u>192,803</u> |
| | <u>250,585</u> | <u>245,853</u> |
| 其他員工福利 | <u>318,523</u> | <u>317,289</u> |
| | <u>\$ 3,670,151</u> | <u>\$ 3,634,776</u> |

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，本行員工人數分別為 2,446 人及 2,476 人。

1. 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本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。105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 106 年 3 月 25 日及 105 年 3 月 12 日經董事會決議如下：

| | 105年度 | | 104年度 | |
|------|-----------|------|-----------|------|
| | 現 金 | 股 票 | 現 金 | 股 票 |
| 員工酬勞 | \$ 34,000 | \$ - | \$ 34,000 | \$ - |
| 董事酬勞 | 52,000 | - | 55,000 | - |

年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

104 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 104 年度個體財務報告之認列金額並無差異。

有關本行 106 及 105 年董事會決議之 105 及 104 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。

2. 103 年度員工紅利及董監事酬勞

本行於 104 年 6 月 5 日舉行股東常會決議通過 103 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

| | 103年度 | |
|-------|-----------|------|
| | 現 金 | 股 票 |
| 員工紅利 | \$ 32,000 | \$ - |
| 董監事酬勞 | 58,800 | - |

104 年 6 月 5 日股東常會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 103 年度合併財務報告認列金額並無差異。

(五) 折舊及攤銷費用

| | 105年度 | 104年度 |
|------|------------------|------------------|
| 折舊費用 | \$219,410 | \$242,404 |
| 攤銷費用 | <u>271,782</u> | <u>257,805</u> |
| | <u>\$491,192</u> | <u>\$500,209</u> |

二九、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$ 1,433,789 | \$ 1,365,917 |
| 以前年度之調整 | (<u>24,396</u>) | <u>8,681</u> |
| | <u>1,409,393</u> | <u>1,374,598</u> |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | 449,257 | 314,731 |
| 以前年度之調整 | <u>9,299</u> | <u>163</u> |
| | <u>458,556</u> | <u>314,894</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 1,867,949</u> | <u>\$ 1,689,492</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$13,616,281</u> | <u>\$13,587,484</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用 | \$ 2,314,768 | \$ 2,309,872 |
| 調整項目： | | |
| 現金股利收入 | (19,677) | (31,147) |
| 屬永久性差異之投資損益 | (20,190) | (18,627) |
| 停徵之證券交易所得 | (144,926) | (78,243) |
| 國際金融業務分行(OBU)之業務所得 | (529,158) | (563,906) |
| 免稅之出售土地利益 | - | (11,231) |
| 其他 | (<u>4,073</u>) | <u>997</u> |
| | 1,596,744 | 1,607,715 |
| 未分配盈餘加徵 | 149,156 | - |
| 基本稅額應納差額 | 137,146 | 72,933 |
| 以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整 | (<u>15,097</u>) | <u>8,844</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 1,867,949</u> | <u>\$ 1,689,492</u> |

本行所適用之稅率為 17%。

由於 106 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 105 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|------------------------|------------------|--------------------|
| <u>遞延所得稅</u> | | |
| 認列於其他綜合損益 | | |
| — 國外營運機構財務表 換算之兌換差額 | \$248,363 | (\$321,317) |
| — 備供出售金融資產未 實現損益 | 19,119 | 98,769 |
| — 確定福利計劃精算損 失 | <u>14,674</u> | <u>7,892</u> |
| 認列於其他綜合損益之所得 稅 | <u>\$282,156</u> | <u>(\$214,656)</u> |

(三) 當期所得稅資產與負債

| | <u>105年12月31日</u> | <u>104年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 當期所得稅資產 | | |
| 應收退稅款 | <u>\$ 37,267</u> | <u>\$ 98,643</u> |
| 當期所得稅負債 | | |
| 應付所得稅 | <u>\$691,677</u> | <u>\$742,989</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：

105 年度

| <u>遞延所得稅資產</u> | <u>年 初 餘 額</u> | <u>認列於損益表</u> | <u>認 列 於 其他綜合損益</u> | <u>年 底 餘 額</u> |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
| <u>暫時性差異</u> | | | | |
| 呆帳損失遞延認列 | \$ 448,363 | \$ 4,364 | \$ - | \$ 452,727 |
| 備供出售金融資產減損損失 | 18,737 | - | - | 18,737 |
| 未實現金融商品評價損失 | 2,983 | (5,616) | 19,119 | 16,486 |
| 按權益法認列國內被投資公 司之投資損失 | 36,978 | (3,836) | - | 33,142 |
| 未實現兌換損失 | 4,721 | (4,721) | - | - |
| 員工福利計劃 | 75,162 | 5,746 | 14,674 | 95,582 |
| 其 他 | <u>1,205</u> | <u>(118)</u> | <u>-</u> | <u>1,087</u> |
| | <u>\$ 588,149</u> | <u>(\$ 4,181)</u> | <u>\$ 33,793</u> | <u>\$ 617,761</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 表 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 年 底 餘 額 |
|--------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| <u>遞 延 所 得 稅 負 債</u> | | | | |
| <u>暫時性差異</u> | | | | |
| 未實現金融商品評價利益 | \$ - | (\$ 44,685) | \$ - | (\$ 44,685) |
| 未實現兌換利益 | - | (12,549) | - | (12,549) |
| 按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數 | (8,553,163) | (397,158) | 248,363 | (8,701,958) |
| 其 他 | (409) | 17 | - | (392) |
| | <u>(\$8,553,572)</u> | <u>(\$ 454,375)</u> | <u>\$ 248,363</u> | <u>(\$8,759,584)</u> |

104 年 度

| | 年 初 餘 額 | 認 列 於 損 益 表 | 認 列 於 其 他 綜 合 損 益 | 年 底 餘 額 |
|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| <u>遞 延 所 得 稅 資 產</u> | | | | |
| <u>暫時性差異</u> | | | | |
| 呆帳損失遞延認列 | \$ 472,476 | (\$ 24,113) | \$ - | \$ 448,363 |
| 備供出售金融資產減損損失 | 18,737 | - | - | 18,737 |
| 未實現金融商品評價損失 | - | 5,616 | (2,633) | 2,983 |
| 按權益法認列國內被投資公司之投資損失 | 47,872 | (10,894) | - | 36,978 |
| 未實現兌換損失 | 1,289 | 3,432 | - | 4,721 |
| 員工福利計劃 | 55,945 | 11,325 | 7,892 | 75,162 |
| 其 他 | 1,056 | 149 | - | 1,205 |
| | <u>\$ 597,375</u> | <u>(\$ 14,485)</u> | <u>\$ 5,259</u> | <u>\$ 588,149</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 | (\$ 195,845) | \$ 94,443 | \$ 101,402 | \$ - |
| 按權益法認列國外被投資公司之投資收益及換算調整數 | (7,836,994) | (394,852) | (321,317) | (8,553,163) |
| 其 他 | (409) | - | - | (409) |
| | <u>(\$8,033,248)</u> | <u>(\$ 300,409)</u> | <u>(\$ 219,915)</u> | <u>(\$8,553,572)</u> |

(五) 兩稅合一相關資訊

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 未分配盈餘 | | |
| 86年度以前未分配盈餘 | \$ 27,065 | \$ 27,065 |
| 87年度以後未分配盈餘 | 18,438,376 | 17,144,760 |
| | <u>\$ 18,465,441</u> | <u>\$ 17,171,825</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 2,301,334</u> | <u>\$ 1,342,024</u> |

本行 105 及 104 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 12.48% (預計) 及 12.74% (實際)。

本行計算 105 年度盈餘分配之預計稅額扣抵比率時，已考量應付當年度所得稅。依所得稅法規定，本行分配屬於 87 年度 (含) 以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。惟本行分配盈餘予外國股東時，應依外國人投資條例之規定就源扣繳所得稅，因是外國股東並不適用上述之可扣抵稅額比率。若外國股東獲配之盈餘總額含以前年度加徵 10% 營利事業所得稅部分，加徵 10% 營利事業所得稅部分之稅額得以該稅額之半數抵繳其應扣繳稅款。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本行預計 105 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(六) 本行截至 103 年度之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三十、每股盈餘

| | 105年度 | 104年度 |
|--------|----------------|----------------|
| 基本每股盈餘 | \$ <u>2.89</u> | \$ <u>2.92</u> |
| 稀釋每股盈餘 | \$ <u>2.89</u> | \$ <u>2.92</u> |

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整。因追溯調整，104 年度基本及稀釋每股盈餘變動如下：

| | 單位：每股元 | |
|--------|----------------|----------------|
| | 追 溯 調 整 前 | 追 溯 調 整 後 |
| 基本每股盈餘 | \$ <u>2.98</u> | \$ <u>2.92</u> |
| 稀釋每股盈餘 | \$ <u>2.98</u> | \$ <u>2.92</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

| | 105年度 | 104年度 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利 | \$ <u>11,748,332</u> | \$ <u>11,897,992</u> |

股 數

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|------------------------|------------------|------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 4,067,706 | 4,067,706 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞 | <u>1,693</u> | <u>1,586</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | <u>4,069,399</u> | <u>4,069,292</u> |

若本行得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三一、關係人交易

除財務報表其他附註所揭露者外，本行與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 行 之 關 係</u> |
|--|--------------------|
| 台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社） | 本行之子公司 |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司（人身保代） | 本行之子公司 |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司（財產保代） | 本行之子公司 |
| 上銀資產管理股份有限公司（上銀資產） | 本行之子公司 |
| 上銀行銷股份有限公司（上銀行銷） | 本行之子公司 |
| 上商復興股份有限公司（上商復興） | 本行之子公司 |
| 復興股份有限公司（復興公司） | 本行之子公司 |
| 中旅國際旅行社股份有限公司（中旅國際） | 本行之孫公司 |
| 上銀融資租賃（中國）有限責任公司 | 本行之孫公司 |
| Krinein Company（Krinein） | 本行之孫公司 |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. （Empresa） | 本行之孫公司 |
| Safehaven Investment Corporation | 本行之孫公司 |
| Prosperity Realty Inc. | 本行之孫公司 |
| 香港上海商業銀行有限公司（香港上銀） | 本行之曾孫公司 |
| 寶豐保險（香港）有限公司 | 香港上銀之子公司 |

（接次頁）

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 行 之 關 係 |
|--|-----------------------------|
| 上海商業銀行(代理人)有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| 上商期貨有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| 上海商業銀行信託有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| 上商投資有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| Shacom Property Holdings (BVI) Limited | 香港上銀之子公司 |
| Shacom Property (NY) Inc. | 香港上銀之子公司 |
| Shacom Property (CA) Inc. | 香港上銀之子公司 |
| 上商資產投資有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| Infinite Financial Solutions Limited | 香港上銀之子公司 |
| 上商保險顧問有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| 上銀證券有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| 海光物業管理有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| Right Honour Investments Limited | 香港上銀之子公司 |
| KCC 23F Limited | 香港上銀之子公司 |
| KCC 25F Limited | 香港上銀之子公司 |
| KCC 26F Limited | 香港上銀之子公司 |
| Glory Step Investments Limited | 香港上銀之孫公司 |
| Silver Wisdom Investments Limited | 香港上銀之孫公司 |
| 財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會(上銀文教) | 受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人 |
| 財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會(上銀慈善) | 受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人 |
| 天祥晶華飯店股份有限公司(天祥晶華) | 中旅社採權益法評價之公司 |
| 銀和再保險有限公司 | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| 銀聯通寶有限公司 | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| 銀聯控股有限公司 | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| 香港人壽保險有限公司 | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| i-Tech Solutions Limited | 香港上銀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 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 行 之 關 係 |
|---|-----------------------------------|
| 勤德股份有限公司 | 本行董事兼任該公司董事長 |
| 勤益電子股份有限公司 | 本行董事兼任該公司董事長 |
| 勤益國際紡織股份有限公司 | 本行董事兼任該公司董事長 |
| 勤益投資控股股份有限公司(勤益投資) | 本行董事兼任該公司董事長 |
| 勤投投資股份有限公司(勤投投資) | 本行董事兼任該公司董事長 |
| 勤永實業股份有限公司(勤永實業) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 基立投資股份有限公司(基立投資) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 長合興建設股份有限公司(長合興建設) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 興立投資股份有限公司 | 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 (自104年6月5日起為關係人) |
| 鋁新科技股份有限公司(鋁新科技) | 本行董事兼任該公司董事 (自104年6月16日起為關係人) |
| 南亞塑膠工業股份有限公司(南亞塑膠) | 本行董事兼任該公司董事 (自105年6月24日起非為關係人) |
| 灯塔科技 | 本行董事兼任該公司董事 |
| 南洋集團有限公司 | 本行董事兼任該公司董事 |
| 太平洋地氈國際有限公司 | 本行董事兼任該公司董事 |
| 永安企業有限公司 | 本行董事兼任該公司董事 |
| Great Malaysia Textile Investments Pte Ltd. | 本行董事兼任該公司董事 |
| Singapore Labour Foundation | 本行董事兼任該公司董事 |
| China National Petroleum Corporation | 本行董事兼任該公司董事 |
| Peninsular Inc. | 本行董事兼任該公司董事 |
| Merry Co Inc | 本行董事兼任該公司董事 |
| Peninsular Yarn and Fabric Merchandising Ltd. | 本行董事兼任該公司董事 |
| Nanyang Industrial (China) Limited | 本行董事兼任該公司董事 |
| SIA Engineering | 本行董事兼任該公司董事會主席 |
| NTUC INCOME | 本行董事兼任該公司董事會主席 |
| 新加坡航空公司 | 本行董事兼任該公司董事會主席 |
| 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 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 行 之 關 係 |
|---------------|--|
| 連逸投資有限公司 | 本行董事之配偶兼任該公司之董事 |
| 振新國際有限公司 | 本行董事之配偶兼任該公司之董事 |
| 點金堂國際實業股份有限公司 | 本行董事之配偶兼任該公司之監察人 |
| 其他關係人 | 本行之董事、監察人、經理人、暨董事、監察人、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬（監察人已於104年6月5日解任） |

(二) 本行與關係人間之重大交易事項

1. 存放國外同業

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------|-------------------|-------------------|
| 香港上銀 | <u>\$ 286,710</u> | <u>\$ 326,985</u> |

於105及104年度因上述交易產生之利息收入分別為579仟元及311仟元。

2. 銀行同業存款

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------|---------------|---------------|
| 香港上銀 | <u>\$ 152</u> | <u>\$ 348</u> |

3. 銀行同業拆放

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------|---------------------|-------------|
| 香港上銀 | <u>\$ 1,850,160</u> | <u>\$ -</u> |

本行於105及104年度因香港上銀拆放本行產生之利息費用分別為5,799仟元及690仟元。

4. 保 證

| | 最高餘額 | 期末餘額 | 保證責任 準備餘額 | 費 率 區 間 % | 擔保品內容 |
|------------|----------|----------|--------------|--------------|-------|
| 105年12月31日 | | | | | |
| 中旅社 | \$ 4,000 | \$ 4,000 | \$ - | 0.50-1.00 | 不動產 |
| 104年12月31日 | | | | | |
| 中旅社 | \$ 7,000 | \$ 5,000 | \$ - | 0.50-1.00 | 不動產 |
| 鋁新科技 | \$ 7,491 | \$ - | \$ - | 0.00 | - |

5. 存 款

| | 105年12月31日 | | | 105年度 |
|-----------------|---------------------|---------------------|-----------|------------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率(%) | 利息費用 |
| Empresa | \$ 2,689,545 | \$ 818,605 | 0.25-0.60 | \$ 4,833 |
| Krinein | 844,116 | 470,808 | 0.25-0.60 | 2,746 |
| 上銀資產 | 511,247 | 320,977 | 0.08-4.00 | 5,811 |
| 上銀文教 | 334,052 | 318,097 | 0.01-1.38 | 2,048 |
| 人身保代 | 329,256 | 232,750 | 0.00-1.17 | 1,970 |
| 具行員身分之關係人 | 416,929 | 182,561 | 0.00-9.96 | 3,053 |
| 上商復興 | 179,263 | 179,263 | 0.08-0.60 | 1,038 |
| 董事管理階層及關係人 等 | 124,762 | 54,100 | 0.00-3.50 | 863 |
| 其 他 | 412,539 | 293,643 | 0.00-3.30 | 1,476 |
| | <u>\$ 5,841,709</u> | <u>\$ 2,870,804</u> | | <u>\$ 23,838</u> |

| | 104年12月31日 | | | 104年度 |
|-----------------|---------------------|---------------------|------------|------------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率(%) | 利息費用 |
| Empresa | \$ 2,740,381 | \$ 830,941 | 0.25-0.75 | \$ 4,968 |
| Krinein | 858,937 | 477,903 | 0.25-0.75 | 2,823 |
| 上銀資產 | 778,118 | 523,622 | 0.02-4.00 | 10,557 |
| 上銀文教 | 336,753 | 317,127 | 0.08-1.38 | 2,376 |
| 具行員身分之關係人 | 273,138 | 111,445 | 0.24-10.19 | 2,544 |
| 董事管理階層及關係人 等 | 272,396 | 184,503 | 0.00-4.00 | 1,332 |
| 人身保代 | 271,836 | 268,872 | 0.00-1.31 | 2,602 |
| 上商復興 | 189,088 | 181,965 | 0.02-0.75 | 1,072 |
| 其 他 | 455,999 | 224,702 | 0.00-3.25 | 1,884 |
| | <u>\$ 6,176,646</u> | <u>\$ 3,121,080</u> | | <u>\$ 30,158</u> |

6. 應收收益 (帳列應收款項)

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------|------------------|------------------|
| 人身保代 | \$ 35,434 | \$ 33,358 |
| 財產保代 | 274 | 245 |
| | <u>\$ 35,708</u> | <u>\$ 33,603</u> |

7. 應收利息（帳列應收款項）

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|--------------|---------------|
| 董監管理階層及關係人等 | \$ 92 | \$ 129 |
| 南亞塑膠 | - | 216 |
| 國產建材 | - | 33 |
| 天祥晶華 | - | 12 |
| | <u>\$ 92</u> | <u>\$ 390</u> |

8. 應付利息（帳列應付款項）

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| Empresa | \$ 1,076 | \$ 1,151 |
| Krinein | 619 | 662 |
| 上商復興 | 236 | 252 |
| 上銀文教 | 167 | 67 |
| 董監管理階層及關係人等 | 159 | 259 |
| 上銀資產 | 135 | 678 |
| 人身保代 | 101 | 138 |
| 中旅國際 | 23 | 26 |
| 財產保代 | 17 | 31 |
| 中旅社 | 15 | 32 |
| 上銀慈善 | 8 | 23 |
| 上銀行銷 | 3 | 4 |
| 鴻大投資 | 1 | - |
| | <u>\$ 2,560</u> | <u>\$ 3,323</u> |

9. 存入保證金（帳列其他負債）

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------|---------------|---------------|
| 上銀文教 | \$ 211 | \$ 211 |
| 人身保代 | 197 | 197 |
| 財產保代 | 197 | 197 |
| 中旅社 | 180 | 180 |
| 上銀資產 | 47 | 47 |
| 上銀行銷 | 20 | 20 |
| | <u>\$ 852</u> | <u>\$ 852</u> |

104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 | 104年1月1日 至12月31日 利 息 收 入 |
|----------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------|-----------|----------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| | | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | | | |
| 自用住宅抵押放款 | 董監管理階層及關係人等9戶 | \$ 122,345 | \$ 107,482 | \$ 107,482 | - | 不動產 | 1.44-2.87 | 無 | \$ 2,462 |
| 其他放款 | 董監管理階層及關係人等3戶 | 32,024 | 5,089 | 5,089 | - | 不動產 | 2.20-2.97 | 無 | 364 |
| | 中旅社 | 10,000 | - | - | - | 不動產 | 1.60-1.60 | 無 | 36 |
| | 財產保代 | 25,712 | - | - | - | 不動產 | 2.81-2.81 | 無 | - |
| | 南亞塑膠 | 1,135,688 | 607,844 | 607,844 | - | 不動產 | 1.45-1.65 | 無 | 3,453 |
| | 國產建材 | 100,000 | 100,000 | 100,000 | - | 信 用 | 1.10-1.10 | 無 | 115 |
| | 錫新科技 | 75,759 | 32,938 | 32,938 | - | 聯貸業 | 1.85-2.04 | 無 | 335 |
| | 天祥晶華 | 50,500 | 22,500 | 22,500 | - | 不動產 | 1.70-1.84 | 無 | 504 |
| | | <u>\$ 1,552,028</u> | <u>\$ 875,853</u> | <u>\$ 875,853</u> | | | | | <u>\$ 7,269</u> |

本行與關係人間之交易除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件均與非關係人者相當。

本行根據銀行法第 32 條及第 33 條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 主要管理階層薪酬

本行 105 及 104 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬如下：

| | 105年度 | 104年度 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 123,763 | \$ 111,379 |
| 獎金與員工酬勞 | 72,655 | 74,022 |
| 董事酬勞 | 52,000 | 55,000 |
| 退職福利 | 13,282 | 10,773 |
| | <u>\$ 261,700</u> | <u>\$ 251,174</u> |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三二、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 105 年及 104 年 12 月 31 日以下列持有至到期日金融資產設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 擔 保 用 途 |
|------------|---------------|---------------|---------|
| 持有至到期日金融資產 | \$ 15,000,000 | \$ 15,000,000 | 日間透支擔保 |

本行於 105 年及 104 年 12 月 31 日，以備供出售金融資產及持有至到期日金融資產提供作為營業保證金如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 | 擔 保 用 途 |
|------------|------------|------------|---------|
| 持有至到期日金融資產 | \$ 45,510 | \$ 41,528 | 營業保證金 |
| 備供出售金融資產 | 264,597 | 269,984 | 營業保證金 |

三三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 105 年及 104 年 12 月 31 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，本行尚有下列重大承諾事項：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|--------------|---------------|---------------|
| 受託代收款項 | \$ 26,581,295 | \$ 28,378,873 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 266,872 | 260,864 |
| 應付保證票據 | 112,183,213 | 120,546,679 |
| 信託資產 | 140,583,675 | 123,780,417 |
| 保管有價證券 | 8,768,283 | 5,999,733 |
| 受託經理政府登錄債券 | 56,237,500 | 50,149,000 |
| 受託經理集保短期票券 | 1,127,400 | 830,700 |

(二) 作業風險及法律風險

| 項 目 | 案 由 及 金 額 | |
|--|---|-------|
| | 105年度 | 104年度 |
| 最近 1 年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 無 | 無 |
| 最近 1 年度違反法令經主管機關處以罰鍰者 | 無 | 無 |
| 最近 1 年度缺失經主管機關嚴予糾正者 | 無 | 無 |
| 最近 1 年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項 | 105.6.27 金管銀國字第 10500119770 號函：利害關係人資料建檔內容欠完整，予以糾正。 | 無 |
| 最近 1 年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾 5,000 萬元者 | 無 | 無 |
| 其 他 | 無 | 無 |

三四、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

除下表所列外，本行管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

| | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 帳面價值 | 公允價值 | 帳面價值 | 公允價值 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 62,225,661 | \$ 62,251,530 | \$ 82,141,191 | \$ 82,192,337 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 38,150,000 | 38,056,168 | 38,150,000 | 38,104,437 |

2. 公允價值衡量層級

| | 105年12月31日 | | | |
|-------------|---------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 合計 | 相同於活絡市場之報價(第1等級) | 資產重大之其他可觀察輸入值(第2等級) | 重大之不可觀察輸入值(第3等級) |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 62,251,530 | \$ 833,175 | \$ 61,418,355 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 38,056,168 | - | 38,056,168 | - |

| | 104年12月31日 | | | |
|-------------|---------------|------------------|---------------------|------------------|
| | 合計 | 相同於活絡市場之報價(第1等級) | 資產重大之其他可觀察輸入值(第2等級) | 重大之不可觀察輸入值(第3等級) |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 82,192,337 | \$ 448,610 | \$ 81,743,727 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 38,104,437 | - | 38,104,437 | - |

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。
- (2) 其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認訂價模式決定。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

本行以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 105年12月31日 | | | |
|--------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
| | 合計 | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 |
| <u>非衍生性金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 | | | | |
| 量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 28,354 | \$ 28,354 | \$ - | \$ - |
| 商業本票 | 5,582,305 | - | 5,582,305 | - |
| 其他 | 2,499,958 | - | 2,499,958 | - |
| 指定透過損益按公 | | | | |
| 允價值衡量之金 | | | | |
| 融資產 | 768,160 | - | - | 768,160 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 3,243,256 | 1,433,691 | - | 1,809,565 |
| 債券投資 | 130,576,659 | 44,267,346 | 85,657,742 | 651,571 |
| 其他 | 30,106,765 | 8,068,600 | 22,038,165 | - |
| | <u>\$ 172,805,457</u> | <u>\$ 53,797,991</u> | <u>\$ 115,778,170</u> | <u>\$ 3,229,296</u> |
| <u>衍生性金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 | | | | |
| 量之金融資產 | | | | |
| | <u>\$ 688,997</u> | <u>\$ 26,717</u> | <u>\$ 632,975</u> | <u>\$ 29,305</u> |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 | | | | |
| 量之金融負債 | | | | |
| | <u>\$ 459,106</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 435,925</u> | <u>\$ 23,181</u> |
| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 104年12月31日 | | | |
| | 合計 | 第 1 等級 | 第 2 等級 | 第 3 等級 |
| <u>非衍生性金融工具</u> | | | | |
| <u>資產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 | | | | |
| 量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 39,698 | \$ 39,698 | \$ - | \$ - |
| 商業本票 | 22,923,455 | - | 22,923,455 | - |
| 其他 | 577,408 | - | 577,408 | - |
| 指定透過損益按公 | | | | |
| 允價值衡量之金 | | | | |
| 融資產 | 1,048,847 | - | - | 1,048,847 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 3,650,384 | 1,882,917 | - | 1,767,467 |
| 債券投資 | 115,735,961 | 36,642,342 | 77,942,234 | 1,151,385 |
| 其他 | 22,955,478 | 8,860,969 | 13,765,838 | 328,671 |
| | <u>\$ 166,931,231</u> | <u>\$ 47,425,926</u> | <u>\$ 115,208,935</u> | <u>\$ 4,296,370</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | | 104年12月31日 | | | |
|--------------------|--|------------|-----------|------------|----------|
| | | 合 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 |
| <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 | | | | | |
| | | \$ 615,234 | \$ 14,509 | \$ 596,392 | \$ 4,333 |
| <u>負 債</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 | | | | | |
| 量之金融負債 | | | | | |
| | | \$ 475,344 | \$ - | \$ 473,441 | \$ 1,903 |

本行 105 及 104 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

105 年度

| 名 稱 | 年 初 餘 額 | 評 價 損 益 之 金 額 | | 本 年 度 增 加 | | 本 年 度 減 少 | | 年 底 餘 額 |
|--------------|-----------|---------------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|---------------|-----------|
| | | 列 入 損 益 | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行 | 轉 第 3 等 級 | 入 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 3 等 級 轉 出 | |
| <u>資 產</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | | | | |
| 金融資產 | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 4,333 | \$ 21,818 | \$ - | \$ 15,001 | \$ - | (\$ 11,847) | \$ - | \$ 29,305 |
| 指定透過損益按公允價 | | | | | | | | |
| 值衡量之金融資產 | 1,048,847 | (22,911) | - | 386,664 | - | (644,440) | - | 768,160 |
| 備供出售金融資產 | 3,247,523 | - | 1,572 | 337,212 | - | (1,125,171) | - | 2,461,136 |
| <u>負 債</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | | | | |
| 金融負債 | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,903 | 19,701 | - | 7,500 | - | (5,923) | - | 23,181 |

104 年度

| 名 稱 | 年 初 餘 額 | 評 價 損 益 之 金 額 | | 本 年 度 增 加 | | 本 年 度 減 少 | | 年 底 餘 額 |
|--------------|-----------|---------------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|---------------|-----------|
| | | 列 入 損 益 | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行 | 轉 第 3 等 級 | 入 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 3 等 級 轉 出 | |
| <u>資 產</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | | | | |
| 金融資產 | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 8,049 | (\$ 3,716) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 4,333 |
| 指定透過損益按公允價 | | | | | | | | |
| 值衡量之金融資產 | 1,343,900 | 50,397 | - | 625,100 | - | (970,550) | - | 1,048,847 |
| 備供出售金融資產 | 2,700,180 | - | 58,091 | 1,317,898 | - | (828,646) | - | 3,247,523 |
| 其他金融資產 | | | | | | | | |
| 無活絡市場之債務商品 | | | | | | | | |
| 投資 | 200,000 | - | - | - | - | (200,000) | - | - |
| <u>負 債</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | | | | |
| 金融負債 | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 3,703 | (1,800) | - | - | - | - | - | 1,903 |

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金 融 工 具 類 別 | 評 價 技 術 及 輸 入 值 |
|-------------|-----------------------------------|
| 債 券 | 依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金 流量折現法評估價格。 |
| 衍生性金融商品 | 以市場廣泛採用之評價系統，採市場可觀察 之參數評估價格。 |
| 其 他 | 依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金 流量折現法評估價格。 |

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

公允價值衡量歸類為第 3 等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資、衍生金融工具及備供出售金融資產－債券及權益證券投資。

多數公允價值歸類為第 3 等級僅具單一重大不可觀察輸入值，或無活絡市場之權益工具投資具有重大不可觀察輸入值。無活絡市場之權益工具投資之重大不可觀察輸入值因彼此獨立，故不存在相互關聯性。重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 | 105年12月31日之公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間(加權平均) | 輸入值與公允價值關係 |
|------------------|-----------------|-------------------------------|--|----------|------------------|
| <u>非衍生金融資產</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 國外公司債 | \$ 768,160 | 交易對手報價並與其他報價比對檢核確認 | 缺乏市場流通性折價 | 0%~10% | 缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 |
| 備供出售金融資產投資 | | | | | |
| 股票 | 1,809,565 | 淨資產價值法 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 債券 | 651,571 | 1. Hybrid Model 2. 蒙地卡羅模擬法 | 1. 股利率 2. 股利波動率 3. 因子相關係數 4. 信用利差 5. 違約機率回收率 | 0%~10% | 缺乏流通性折價愈高，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 | 6,273 | 現金流量折現法 | 折現率 | 0%~10% | 折現率愈高，公允價值愈高 |
| 買入選擇權 | 23,032 | Black-Scholes Model | 波動率 | 0%~15% | 波動率愈高，公允價值愈高 |
| <u>衍生金融負債</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | |
| 賣出選擇權 | 23,181 | Black-Scholes Model | 波動率 | 0%~15% | 波動率愈高，公允價值愈高 |

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數向上變動 1%，則對本年度損益或其他綜合損益之影響如下：

105 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公允價值變動反應於本年度損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|--------------------|----------------|------------|-----------------|----------|
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 18,931 | (\$ 1,074) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (1,206) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 18,096 | (3,300) |
| 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 | - | (18,931) | - | - |

104 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公允價值變動反應於本年度損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|--------------------|----------------|------------|-----------------|----------|
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ - | (\$ 5,556) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (1,565) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 17,675 | (4,635) |
| 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 | 2,292 | - | - | - |

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：

105 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公允價值變動反應於本年度損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|--------------------|----------------|------------|-----------------|-----------|
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 14,144 | (\$ 2,599) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,206 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 4,280 | (18,096) |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,663 | (14,144) | - | - |

104 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公允價值變動反應於本年度損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|--------------------|----------------|------------|-----------------|------------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ - | (\$ 8,592) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,565 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 4,801 | (17,675) |
| 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 | 5,325 | - | - | - |

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

本行風險管理目標係以建置穩健風險文化及制度、權衡銀行整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本行經營所面臨之主要風險，包括信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券）、作業風險及流動性風險等。

本行均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險。

本行之風險管理係由風險管理相關單位依照經董事會核准之風險管理政策執行。各風險管理相關單位與各業務部門合作，以辨認、評估並規避各項財務風險。董事會為風險管理制定書面政策，該政策涵蓋特定風險暴險如匯率風險、利率風險、信用風險、衍生及非衍生金融工具風險。另外，內部稽核部門同時負責風險管理及控制環境之獨立複核。

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本行信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及

衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本行產生信用風險暴險。

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本行於信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，如應收帳款承購、客戶交易衍生金融工具等，本行相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。

此外，本行國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本行相關風險管理辦法辦理。

(1) 信用風險管理程序

本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

本行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本行訂定「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及「授信資產評估作業要點」，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

本行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等

(分)表或相關規則予以分類)，並用以進行風險管理。

本行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對個金客戶除小額信貸產品及部份房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本行對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

B. 存放及拆借銀行同業

本行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

本行對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

本行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度(含拆借額度)進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本行已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C. 其他信用風險管理機制

另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

本行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

本行之個體資產負債表所認列之金融資產及所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

105 年 12 月 31 日

| | 信用風險最大暴險減少金額 | | 其他 信用增強 合計 |
|------------|--------------|------------|------------------|
| | 擔保品 總額 | 淨額交割 總額 | |
| 應收款 | \$ 1,046,328 | \$ - | \$ 629,302 |
| 貼現及放款 | 401,852,088 | - | 66,866,024 |
| 持有供交易之金融資產 | | | |
| - 短期票券 | - | - | 2,520,772 |
| 備供出售金融資產 | | | |
| - 債券投資 | - | - | 5,629,512 |

104 年 12 月 31 日

| | 信用風險最大暴險減少金額 | | 其他 信用增強 合計 |
|------------|--------------|------------|------------------|
| | 擔保品 總額 | 淨額交割 總額 | |
| 應收款 | \$ 969,324 | \$ 56,218 | \$ 594,256 |
| 貼現及放款 | 399,261,486 | - | 64,935,817 |
| 備供出售金融資產 | | | |
| - 債券投資 | - | - | 1,888,663 |
| - 短期票券 | - | - | 20,127,374 |
| 持有至到期日金融資產 | | | |
| - 債券投資 | - | - | 4,163,543 |

(3) 信用風險暴險額

本行個體資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。個體資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|--------------------|---------------|---------------|
| 已開發且不可撤銷 之放款承諾 | \$ 10,225,184 | \$ 15,356,779 |
| 不可撤銷之信用卡 授信承諾 | 1,018,299 | 1,140,656 |
| 已開立但尚未使用 之信用狀餘額 | 8,913,916 | 7,664,308 |
| 各類保證款項 | 39,528,147 | 42,416,804 |

本行管理階層評估認為可持續控制並最小化本行表外項目之信用風險暴險額，係因本行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

(4) 信用風險集中資訊

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本行貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

| 產業別 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 354,729,707 | 60 | \$ 342,458,611 | 58 |
| 私人 | 221,223,700 | 37 | 232,044,484 | 40 |
| 金融機構 | 10,353,102 | 2 | 6,346,368 | 1 |
| 其他 | 4,882,770 | 1 | 4,708,104 | 1 |
| | <u>\$ 591,189,279</u> | <u>100</u> | <u>\$ 585,557,567</u> | <u>100</u> |

B. 地區別

| 地區別 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 中華民國 | \$ 507,848,678 | 86 | \$ 501,920,266 | 86 |
| 亞太地區 | 74,098,286 | 13 | 75,012,807 | 13 |
| 其他 | 9,242,315 | 1 | 8,624,494 | 1 |
| | <u>\$ 591,189,279</u> | <u>100</u> | <u>\$ 585,557,567</u> | <u>100</u> |

C. 擔保品別

| 地 區 別 | 105年12月31日 | | 104年12月31日 | |
|---------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 無擔保 | \$ 116,995,242 | 20 | \$ 115,954,058 | 20 |
| 有擔保 | | | | |
| — 不動產 | 359,131,696 | 60 | 351,591,872 | 60 |
| — 保證 | 63,685,084 | 11 | 60,465,950 | 10 |
| — 金融擔保品 | 23,397,024 | 4 | 25,750,604 | 5 |
| — 動產 | 5,471,724 | 1 | 7,621,532 | 1 |
| — 其他 | 22,508,509 | 4 | 24,173,551 | 4 |
| | <u>\$ 591,189,279</u> | <u>100</u> | <u>\$ 585,557,567</u> | <u>100</u> |

(5) 信用風險品質資訊

本行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本行判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

A.貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部位 金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+ (C)-(D) |
|------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| －信用卡業務 | 1,087,532 | 605,495 | 62,303 | 1,755,330 | 46,433 | 69,544 | 1,871,307 | 58,509 | 24,934 | 1,787,864 |
| －其他 | 2,739,729 | 2,990,869 | 83,366 | 5,813,964 | 52,150 | 161,384 | 6,027,498 | 113,502 | 190,298 | 5,723,698 |
| 貼現及放款 | 380,937,930 | 145,160,295 | 48,615,618 | 574,713,843 | 8,844,522 | 7,630,914 | 591,189,279 | 2,498,874 | 6,583,138 | 582,107,267 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部位 金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+ (C)-(D) |
|------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| －信用卡業務 | 1,180,748 | 620,850 | 63,117 | 1,864,715 | 44,582 | 76,777 | 1,986,074 | 61,152 | 144,133 | 1,780,789 |
| －其他 | 2,942,956 | 2,826,576 | 103,921 | 5,874,453 | 50,370 | 25,073 | 5,949,896 | 11,765 | 120,254 | 5,817,877 |
| 貼現及放款 | 366,370,487 | 158,686,404 | 43,116,809 | 568,173,700 | 4,233,253 | 13,150,614 | 585,557,567 | 3,617,913 | 5,522,700 | 576,416,954 |

B. 本行未逾期亦未減損之貼現及放款，根據業務種類之信用品質分析

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 合計 |
|------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| | 強 | 中 | 弱 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 161,541,636 | \$ 5,508,781 | \$ 21,549 | \$ 167,071,966 |
| —小額純信用貸款 | 1,099,315 | 59,865 | 21,770 | 1,180,950 |
| —其他 | 19,239,496 | 647,472 | 2,534 | 19,889,502 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —有擔保 | 100,395,626 | 88,727,854 | 34,954,325 | 224,077,805 |
| —無擔保 | 98,661,857 | 50,216,323 | 13,615,440 | 162,493,620 |
| 合計 | 380,937,930 | 145,160,295 | 48,615,618 | 574,713,843 |

| 104年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 合計 |
|------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| | 強 | 中 | 弱 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 155,191,160 | \$ 19,452,400 | \$ 1,071,825 | \$ 175,715,385 |
| —小額純信用貸款 | 942,713 | 245,427 | 6,278 | 1,194,418 |
| —其他 | 16,419,302 | 3,788,254 | 230,630 | 20,438,186 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —有擔保 | 94,216,232 | 87,312,102 | 28,680,098 | 210,208,432 |
| —無擔保 | 99,601,080 | 47,888,221 | 13,127,978 | 160,617,279 |
| 合計 | 366,370,487 | 158,686,404 | 43,116,809 | 568,173,700 |

C. 借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本行內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| 項 目 | 105年12月31日 | | | 合計 |
|----------|------------|-------------|----|-----------|
| | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1 至 3 個月 | | |
| 應收款 | | | | |
| —信用卡業務 | \$ 42,419 | \$ 4,014 | \$ | \$ 46,433 |
| —其他 | 45,060 | 7,090 | | 52,150 |
| 貼現及放款 | | | | |
| 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | 1,987,870 | 959,968 | | 2,947,838 |
| —小額純信用貸款 | 10,741 | 4,088 | | 14,829 |
| —其他 | 209,234 | 95,474 | | 304,708 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —有擔保 | 4,050,630 | 792,679 | | 4,843,309 |
| —無擔保 | 431,307 | 302,531 | | 733,838 |

| 項 目 | 104年12月31日 | | |
|-----------|------------|-------------|-----------|
| | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1 至 3 個月 | 合 計 |
| 應 收 款 | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 41,005 | \$ 3,577 | \$ 44,582 |
| — 其 他 | 44,580 | 5,790 | 50,370 |
| 貼現及放款 | | | |
| 消費金融業務 | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 3,230,700 | 803,789 | 4,034,489 |
| — 小額純信用貸款 | 18,665 | 3,821 | 22,486 |
| — 其 他 | 414,932 | 150,121 | 565,053 |
| 企業金融業務 | | | |
| — 有 擔 保 | 2,325,003 | 122,784 | 2,447,787 |
| — 無 擔 保 | 1,121,648 | 169,177 | 1,290,825 |

D.有價證券投資信用品質分析

| 105年12月31日 | 未逾 期亦未減損部位金額 | | | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) | | | |
|--------------------|---------------|---|---------------|---|---------------|---|---------------|------------|----------------|------------|-------------------|----------------|-----------|----------------|
| | 特 | 優 | 優 | 良 | 中 | 等 | | | | | | 尚 | 可 | 未被評級 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | | | | |
| －債券投資 | \$ 70,877,182 | | \$ 19,060,910 | | \$ 26,079,780 | | \$ 13,742,674 | \$ 816,113 | \$ 130,576,659 | \$ - | \$ 96,666 | \$ 130,673,325 | \$ 96,666 | \$ 130,576,659 |
| －股權投資 | - | | - | | - | | - | 11,171,735 | 11,171,735 | - | - | 11,171,735 | - | 11,171,735 |
| －票券投資 | - | | - | | 22,178,286 | | - | - | 22,178,286 | - | - | 22,178,286 | - | 22,178,286 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | | | | |
| －債券投資 | 93,735 | | 714,668 | | 117,258 | | - | - | 925,661 | - | - | 925,661 | - | 925,661 |
| －票券投資 | 61,300,000 | | - | | - | | - | - | 61,300,000 | - | - | 61,300,000 | - | 61,300,000 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | | | | |
| －債券投資 | - | | 161,110 | | 155,942 | | - | 451,108 | 768,160 | - | - | 768,160 | - | 768,160 |

| 104年12月31日 | 未逾 期亦未減損部位金額 | | | | | | 已逾期未減損部位金額(B) | 已減損部位金額(C) | 總計(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | 淨額(A)+(B)+(C)-(D) | | | |
|--------------------|---------------|---|---------------|---|---------------|---|---------------|------------|----------------|------------|-------------------|----------------|-----------|----------------|
| | 特 | 優 | 優 | 良 | 中 | 等 | | | | | | 尚 | 可 | 未被評級 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | | | | |
| －債券投資 | \$ 58,364,637 | | \$ 17,510,366 | | \$ 26,659,245 | | \$ 12,701,713 | \$ 500,000 | \$ 115,735,961 | \$ - | \$ 98,700 | \$ 115,834,661 | \$ 98,700 | \$ 115,735,961 |
| －股權投資 | - | | - | | - | | - | 11,839,684 | 11,839,684 | - | - | 11,839,684 | - | 11,839,684 |
| －票券投資 | - | | - | | 14,766,178 | | - | - | 14,766,178 | - | - | 14,766,178 | - | 14,766,178 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | | | | |
| －債券投資 | 93,613 | | 162,463 | | 285,115 | | - | - | 541,191 | - | - | 541,191 | - | 541,191 |
| －票券投資 | 81,600,000 | | - | | - | | - | - | 81,600,000 | - | - | 81,600,000 | - | 81,600,000 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | | | | |
| －債券投資 | - | | 164,500 | | 325,047 | | 329,000 | 230,300 | 1,048,847 | - | - | 1,048,847 | - | 1,048,847 |

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃股票及受益憑證等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係本行所持有外國貨幣部位。

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。

建置市場風險資訊系統，俾有效監控本行金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析等，並於風管管會議及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

本行主要將市場風險暴險區分為交易目的及持有為固定收益投資組合，並由本行事業單位及之風險管理相關單位兩道防線控管。例行控管報告定期呈報予本行之董事會及相關權責委員會核閱。

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

本行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度(PV01、Delta、Beta)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

本行風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本行應建立明確的通報程序，各項交易訂有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向權責委員會報告。

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本行交易部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 利率風險管理之目的

利率風險管理在於提昇本行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 利率風險管理之程序

本行利率風險係透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的，並依經營策略與市場狀況，訂定交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈高階管理階層或董事會核定。

本行於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對本行盈餘及經濟價值之可能影響。本行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報策略管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向策略管理委員會報告，並議決因應方案。

D. 衡量方法

本行主要衡量資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另本行並定期以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(5) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本行匯率風險主要源自於即期及遠期外匯業務所致。由於本行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以嚴格部位及停損控管為控管基礎。

本行之匯率風險，至少每季以主要幣別（美金）匯率變動 3% 為情境，執行壓力測試，並報告董事會。

(6) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

本行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

本行定期以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會審核通過，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

本行主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

本行透過數項市場狀況變動之假設，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及市場壓力狀況下預期損失，本行之董事會針對各項金融商品設定相關限額，並由本行之風險管理處監控。針對各項金融商品之重要風險敏感性因子，亦建立敏感度分析，以監控金融商品各項市場風險因子之敏感度變動。

A. 敏感度分析

a. 利率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 105 及 104 年 12 月 31 日分別移動 -100 及 +100 個基點區間，對損益及權益影響金額。

b. 匯率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 105 及 104 年 12 月 31 日各幣別 / NTD 匯率分別波動 -3% 及 +3% 區間，對損益及權益影響金額。

c. 權益證券價格風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 105 及 104 年 12 月 31 日權益證券價格分別漲跌 10% 區間，對損益及權益影響金額。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

| 105年12月31日 | | | |
|------------|---------------|---------------|------------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | 各幣別/NTD 上升 3% | \$ 1,845,658 | \$ 25,281 |
| 外匯風險 | 各幣別/NTD 下跌 3% | (1,845,658) | (25,281) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100BPS | (4,170,214) | (12,308) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100BPS | 4,170,214 | 12,308 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10% | 441,797 | 2,502 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10% | (441,797) | (2,502) |

| 104年12月31日 | | | |
|------------|---------------|---------------|------------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | 各幣別/NTD 上升 3% | \$ 1,740,240 | \$ 25,324 |
| 外匯風險 | 各幣別/NTD 下跌 3% | (1,740,240) | (25,324) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100BPS | (2,795,663) | (14,458) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100BPS | 2,795,663 | 14,458 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10% | 534,427 | 3,523 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10% | (534,427) | (3,523) |

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

本行之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體個體資產負債表之部位下降、

資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

本行之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

- A. 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- B. 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- C. 依內部管理目的及外部監管規定監控個體資產負債表之流動性比率；
- D. 管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來 1 天、10 天及 1 個月之資金流（該時間間距係本行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。本行風險管理部門亦監控中長期之借款承諾、貼現額度使用及保證函等或有負債之程度及型態，相關資訊並定期向本行風險管理委員會及董事會報告。

本行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業及透過損益按公允價值衡量之金融資產及附賣回票券及債券投資等。

(3)到期值分析

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超過 1 年 | 合 計 |
|------------|---------------|-------------|------------|-------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 13,080,686 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 13,080,686 |
| 附買回票券及債券負債 | 8,313,896 | 1,229,764 | 137,377 | 505,175 | - | 10,186,212 |
| 應付款項 | 18,859,964 | 173,464 | 152,263 | 60,910 | 97 | 19,246,698 |
| 存款及匯款 | 489,200,036 | 120,825,599 | 68,803,914 | 103,315,876 | 7,639,600 | 789,785,025 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 3,000,000 | 35,150,000 | 38,150,000 |
| 其他金融負債 | 3,280,387 | - | - | - | - | 3,280,387 |

| 104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 | \$ 12,559,456 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 12,559,456 |
| 附買回票券及債券負債 | 2,879,887 | 188,518 | 167,936 | 3,084,335 | - | 6,320,676 |
| 應付款項 | 16,391,692 | 256,211 | 250,908 | 175,857 | 24,076 | 17,098,744 |
| 存款及匯款 | 473,505,656 | 115,810,011 | 90,945,644 | 110,139,687 | 7,748,253 | 798,149,251 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 38,150,000 | 38,150,000 |
| 其他金融負債 | 3,979,973 | - | - | - | - | 3,979,973 |

本行揭露衍生金融負債到期分析之金額，係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

A.以淨額交割之衍生金融負債

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超過 1 年 | 合 計 |
|------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------|------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| —外匯衍生工具 | \$ 46,225 | \$ 52,350 | \$ 53,213 | \$ 70,674 | \$ - | \$ 222,462 |
| —利率衍生工具 | - | - | - | 474 | 31,587 | 32,061 |

| 104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 | \$ 54,878 | \$ 37,544 | \$ 52,485 | \$ 72,051 | \$ - | \$ 216,958 |
| —利率衍生工具 | - | 143 | 290 | - | 21,397 | 21,830 |

B.以總額結算之衍生金融負債

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超過 1 年 | 合 計 |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| —外匯衍生工具 | | | | | | |
| —現金流入 | \$ 3,199,316 | \$ 2,308,951 | \$ 2,579,862 | \$ 2,996,213 | \$ - | \$ 11,084,342 |
| —現金流出 | 3,317,970 | 2,394,912 | 2,719,713 | 3,186,453 | - | 11,619,048 |

| 104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 | \$ 7,509,778 | \$ 4,325,595 | \$ 3,223,178 | \$ 3,361,808 | \$ - | \$ 18,420,359 |
| —現金流出 | 7,587,632 | 4,305,835 | 3,249,183 | 3,357,482 | - | 18,500,132 |

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超過 1 年 | 合 計 |
|------------------|------------|------------|------------|------------|--------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 279,764 | \$ 175,742 | \$ 487,052 | \$ 951,392 | \$ 8,331,234 | \$ 10,225,184 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 96,738 | 193,477 | 290,215 | 437,869 | - | 1,018,299 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,624,165 | 4,755,948 | 1,154,772 | 153,552 | 225,479 | 8,913,916 |
| 各類保證款項 | 4,357,686 | 4,993,347 | 7,262,568 | 8,939,532 | 13,975,014 | 39,528,147 |

| 104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 | \$ 117,831 | \$ 29,680 | \$ 1,859,629 | \$ 3,115,329 | \$ 10,234,310 | \$ 15,356,779 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 98,553 | 197,105 | 295,658 | 549,340 | - | 1,140,656 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,157,555 | 3,920,171 | 1,025,115 | 337,671 | 223,796 | 7,664,308 |
| 各類保證款項 | 3,931,755 | 6,426,425 | 8,488,709 | 8,366,474 | 15,203,441 | 42,416,804 |

(四) 金融資產移轉資訊

本行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 105年12月31日 | | | | | |
|----------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 備供出售金融資產 —附買回條件協議 | \$ 9,522,319 | \$ 10,186,212 | \$ 9,522,319 | \$ 10,186,212 | (\$ 663,893) |

| 104年12月31日 | | | | | |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 備供出售金融資產 —附買回條件協議 | \$ 6,453,944 | \$ 6,320,676 | \$ 6,453,944 | \$ 6,320,676 | \$ 133,268 |

(五) 金融資產與金融負債之互抵

本行有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於個體資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本行另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

105 年 12 月 31 日

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
|-------|---------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|------------|
| | | 總額 | 總額 | 金融工具 | 淨額 | |
| 附買回協議 | \$ 10,186,212 | \$ - | \$ 10,186,212 | (\$ 9,522,319) | \$ - | \$ 663,893 |

104 年 12 月 31 日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
|-------|---------------|---------------------|-----------------|-----------------|-----------|------|
| | | 總額 | 總額 | 金融工具 | 淨額 | |
| 附賣回協議 | \$ 10,245,428 | \$ - | \$ 10,245,428 | (\$ 10,245,428) | \$ - | \$ - |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
|-------|--------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|--------------|
| | | 總額 | 總額 | 金融工具 | 淨額 | |
| 附買回協議 | \$ 6,320,676 | \$ - | \$ 6,320,676 | (\$ 6,453,944) | \$ - | (\$ 133,268) |

三五、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| | 105年度 | |
|------------------|---------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| <u>資 產</u> | | |
| 現金及約當現金－存放同業 | \$ 14,640,128 | 0.54 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 88,351,313 | 0.71 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 21,043,186 | 0.54 |
| 附賣回票券及債券投資 | 382,373 | 0.38 |
| 信用卡循環信用餘額 | 719,194 | 12.42 |
| 貼現及放款（不含催收款項） | 562,286,901 | 2.25 |
| 備供出售金融資產 | 154,102,485 | 1.61 |
| 持有至到期日金融資產 | 73,094,455 | 0.66 |
| 買入匯款 | 4,594 | 1.92 |

| | | |
|------------|---------------|------|
| <u>負 債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 16,236,614 | 1.02 |
| 附買回票券及債券負債 | 19,198,075 | 0.32 |
| 央行及同業融資 | 3,140 | 0.67 |
| 可轉讓定期存單 | 2,517,892 | 0.42 |
| 活期存款 | 229,441,952 | 0.09 |
| 活期儲蓄存款 | 124,087,541 | 0.33 |
| 定期存款 | 292,703,290 | 0.84 |
| 定期儲蓄存款 | 132,927,273 | 1.18 |
| 應付金融債券 | 38,150,000 | 1.63 |
| 撥入放款基金 | 3,167,527 | 0.00 |
| 結構型商品本金 | 3,292,668 | 0.37 |

| | 104年度 | |
|------------------|---------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| <u>資 產</u> | | |
| 現金及約當現金－存放同業 | \$ 17,729,547 | 0.92 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 59,818,570 | 0.80 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 31,453,911 | 0.72 |
| 附賣回票券及債券投資 | 9,173,748 | 0.51 |
| 信用卡循環信用餘額 | 753,087 | 14.00 |
| 貼現及放款（不含催收款項） | 576,409,485 | 2.41 |
| 備供出售金融資產 | 107,731,084 | 1.73 |

（接次頁）

(承前頁)

| | 104年度 | |
|------------|---------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 86,567,107 | 0.86 |
| 買入匯款 | 20,034 | 1.10 |
| <u>負 債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | 17,899,145 | 1.29 |
| 附買回票券及債券負債 | 7,331,879 | 0.51 |
| 央行及同業融資 | 16,904 | 0.30 |
| 可轉讓定期存單 | 12,013,682 | 0.68 |
| 活期存款 | 201,744,028 | 0.08 |
| 活期儲蓄存款 | 119,145,282 | 0.38 |
| 定期存款 | 327,278,332 | 1.07 |
| 定期儲蓄存款 | 120,529,106 | 1.33 |
| 應付金融債券 | 37,543,360 | 1.66 |
| 撥入放款基金 | 4,294,639 | 0.00 |
| 結構型商品本金 | 2,283,450 | 0.66 |

三六、資本管理

本行每年依據主管機關之資本適足性管理辦法規定，將所有風險列入資本適足性評估範圍；除依董事會核定之營運計畫及預算目標，並考量公司發展策略、資本適足性、負債比例及股利政策等，擬定資本適足性評估計畫，內容包括壓力測試、各季資本適足率預估等，以確保資本適足率目標達成與資本結構之健全。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，本行之自有資本與風險性資產之比率，104年不得低於8%，105年不得低於8.625%；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105年及104年12月31日之自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國103年1月9日金融監督管理委員會金管銀法字第10200362920號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

本行於105年及104年12月31日皆符合主管機關資本管理之規定。

| 分析項目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| 自有資本 | | |
| 普通股權益資本 | \$ 92,483,284 | \$ 87,522,286 |
| 其他第一類資本 | - | - |
| 第二類資本 | <u>2,636,241</u> | <u>8,587,590</u> |
| 自有資本 | <u>\$ 95,119,525</u> | <u>\$ 96,109,876</u> |
| 加權風險性資產總額 | | |
| 信用風險 | | |
| 標準法 | \$ 649,358,638 | \$ 621,384,694 |
| 信用評價調整風 險 (CVA) | 55,933 | 94,990 |
| 內部評等法 | 不適用 | 不適用 |
| 資產證券化 | 169,503 | 568,101 |
| 作業風險 | | |
| 基本指標法 | 36,834,395 | 35,102,345 |
| 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 | 36,377,200 | 34,878,351 |
| 內部模型法 | <u>不適用</u> | <u>不適用</u> |
| 加權風險性資產總額 | <u>\$ 722,795,669</u> | <u>\$ 692,028,481</u> |
| 資本適足率 | 13.16% | 13.89% |
| 普通股權益占風險性資產之比 率 | 12.80% | 12.65% |
| 第一類資本占風險性資產之比 率 | 12.80% | 12.65% |
| 槓桿比率 | 8.81% | 8.33% |

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益資本 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

三七、資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

本行前 10 大授信資訊如下：

| 排 名 (註1) | 105年12月31日 | | |
|-------------|-------------------|-----------|------------------|
| | 公司或集團企業所屬行業別(註2) | 授信總餘額(註3) | 占 淨值比例 (%) |
| 1 | A 集團 (鋼鐵冶煉業) | 6,530,563 | 5.43% |
| 2 | B 集團 (不動產租售業) | 5,420,412 | 4.51% |
| 3 | C 集團 (成衣製造業) | 4,093,952 | 3.41% |
| 4 | D 集團 (電視節目編排及傳播業) | 3,729,000 | 3.10% |
| 5 | E 集團 (金屬家具製造業) | 3,722,078 | 3.10% |
| 6 | F 集團 (電線及電纜製造業) | 3,669,314 | 3.05% |
| 7 | G 集團 (電腦製造業) | 3,356,371 | 2.79% |
| 8 | H 集團 (總管理機構) | 3,350,922 | 2.79% |
| 9 | I 公司 (其他控股業) | 3,110,233 | 2.59% |
| 10 | J 集團 (鋼鐵冶煉業) | 3,056,246 | 2.54% |

| 排 名 (註1) | 104年12月31日 | | |
|-------------|------------------|-----------|------------------|
| | 公司或集團企業所屬行業別(註2) | 授信總餘額(註3) | 占 淨值比例 (%) |
| 1 | B 集團 (不動產租售業) | 5,404,621 | 4.69% |
| 2 | G 集團 (電腦製造業) | 4,236,880 | 3.68% |
| 3 | A 集團 (鋼鐵冶煉業) | 3,876,574 | 3.36% |
| 4 | H 集團 (總管理機構) | 3,718,069 | 3.23% |
| 5 | C 集團 (成衣製造業) | 3,554,222 | 3.08% |
| 6 | F 集團 (電線及電纜製造業) | 3,331,632 | 2.89% |
| 7 | K 公司 (總管理機構) | 3,290,000 | 2.85% |
| 8 | L 集團 (不動產租售業) | 3,202,983 | 2.78% |
| 9 | M 集團 (總管理機構) | 2,912,020 | 2.53% |
| 10 | N 集團 (總管理機構) | 2,870,145 | 2.49% |

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前 10 大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感度資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

105 年 12 月 31 日

| 項目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 560,103,327 | \$ 11,857,960 | \$ 3,062,876 | \$ 64,427,633 | \$ 639,451,796 |
| 利率敏感性負債 | 214,767,707 | 247,226,667 | 63,224,580 | 41,021,130 | 566,240,084 |
| 利率敏感性缺口 | 345,335,620 | (235,368,707) | (60,161,704) | 23,406,503 | 73,211,712 |
| 淨 值 | | | | | 120,233,504 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.93% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 60.89% |

104 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 | \$ 590,556,707 | \$ 9,090,970 | \$ 4,649,326 | \$ 45,380,833 | \$ 649,677,836 |
| 利率敏感性負債 | 207,103,677 | 254,975,644 | 70,256,181 | 43,245,314 | 575,580,816 |
| 利率敏感性缺口 | 383,453,030 | (245,884,674) | (65,606,855) | 2,135,519 | 74,097,020 |
| 淨 值 | | | | | 115,238,996 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.87% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 64.30% |

註 1：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

105 年 12 月 31 日

| 項目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 4,853,588 | \$ 126,861 | \$ 97,909 | \$ 1,041,959 | \$ 6,120,317 |
| 利率敏感性負債 | 1,692,839 | 4,350,788 | 579,813 | 15 | 6,623,455 |
| 利率敏感性缺口 | 3,160,749 | (4,223,927) | (481,904) | 1,041,944 | (503,138) |
| 淨 值 | | | | | 3,731,410 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 92.40% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (13.48%) |

104 年 12 月 31 日

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 4,748,609 | \$ 82,325 | \$ 60,514 | \$ 638,251 | \$ 5,529,699 |
| 利率敏感性負債 | 1,748,278 | 4,157,011 | 453,858 | 2,601 | 6,361,748 |
| 利率敏感性缺口 | 3,000,331 | (4,074,686) | (393,344) | 635,650 | (832,049) |
| 淨 值 | | | | | 3,502,705 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 86.92% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (23.75%) |

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

| 項 目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 1.36 |
| | 稅 後 | 1.17 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 11.57 |
| | 稅 後 | 9.98 |
| 純 益 率 | 57.03 | 57.63 |

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

105 年 12 月 31 日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 680,962,416 | \$ 76,064,594 | \$ 69,462,987 | \$ 53,868,539 | \$ 64,411,077 | \$ 94,177,832 | \$ 322,977,387 |
| 主要到期資金流出 | 893,408,029 | 67,350,246 | 79,933,262 | 139,107,477 | 111,852,470 | 187,990,772 | 307,173,802 |
| 期距缺口 | (212,445,613) | 8,714,348 | (10,470,275) | (85,238,938) | (47,441,393) | (93,812,940) | 15,803,585 |

104 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 | \$ 696,079,974 | \$ 111,597,869 | \$ 87,194,564 | \$ 56,790,476 | \$ 61,760,480 | \$ 90,475,695 | \$ 288,260,890 |
| 主要到期資金流出 | 884,658,006 | 50,928,529 | 81,299,425 | 124,664,998 | 123,707,854 | 200,621,120 | 303,436,080 |
| 期距缺口 | (188,578,032) | 60,669,340 | 5,895,139 | (67,874,522) | (61,947,374) | (110,145,425) | (15,175,190) |

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（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

105 年 12 月 31 日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|---------------|---------------|-------------|-------------|---------------|--------------|--|
| | | 1 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 7,448,927 | \$ 821,805 | \$ 806,221 | \$ 792,973 | \$ 887,450 | \$ 4,140,478 | |
| 主要到期資金流出 | 11,411,757 | 2,067,229 | 1,242,744 | 1,247,787 | 2,144,649 | 4,709,348 | |
| 期距缺口 | (3,962,830) | (1,245,424) | (436,523) | (454,814) | (1,257,199) | (568,870) | |

104 年 12 月 31 日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|---------------|--------------|-------------|---------------|---------------|--------------|--|
| | | 1 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 6,947,224 | \$ 1,352,677 | \$ 665,343 | \$ 709,148 | \$ 799,172 | \$ 3,420,884 | |
| 主要到期資金流出 | 11,748,381 | 2,022,802 | 1,519,884 | 1,807,451 | 3,059,179 | 3,339,065 | |
| 期距缺口 | (4,801,157) | (670,125) | (854,541) | (1,098,303) | (2,260,007) | 81,819 | |

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

三八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

| | 105年12月31日 | 104年12月31日 | | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|------------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| 信託資產 | | | 信託負債 | | |
| 銀行存款 | \$ 1,293,449 | \$ 1,683,612 | 應付保管有價證券 | \$ 48,947,788 | \$ 40,167,441 |
| 短期投資 | 75,096,493 | 70,188,618 | 信託資本 | 95,739,344 | 84,163,301 |
| 集管理運用 | | | 累積虧損 | (4,118,900) | (559,008) |
| 專戶淨資產 | 3,533,700 | 4,457,498 | | | |
| 應收退出集合投資款 | 38,166 | 3,695 | | | |
| 土地 | 10,543,430 | 6,761,236 | | | |
| 房屋及建築物(淨額) | 130,906 | 65,375 | | | |
| 在建工程 | 914,161 | 372,243 | | | |
| 保管有價證券 | 48,947,788 | 40,167,441 | | | |
| 其他資產 | 70,139 | 72,016 | | | |
| 信託資產總額 | <u>\$ 140,568,232</u> | <u>\$ 123,771,734</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 140,568,232</u> | <u>\$ 123,771,734</u> |

信託帳財產目錄

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

| 投 資 項 目 | 105年12月31日 | 104年12月31日 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 1,293,449 | \$ 1,683,612 |
| 短期投資 | | |
| 基金 | 57,918,782 | 59,678,843 |
| 債券 | 14,334,858 | 7,476,633 |
| 普通股 | 2,366,254 | 2,312,473 |
| 結構型商品 | 476,599 | 720,669 |
| 集管理運用專戶淨資產 | 3,533,700 | 4,457,498 |
| 應收退出集合投資款 | 38,166 | 3,695 |
| 土地 | 10,543,430 | 6,761,236 |
| 房屋及建築物(淨額) | 130,906 | 65,375 |
| 在建工程 | 914,161 | 372,243 |
| 保管有價證券 | 48,947,788 | 40,167,441 |
| 其他資產—本金遞延費用 | 70,139 | 72,016 |
| 合 計 | <u>\$ 140,568,232</u> | <u>\$ 123,771,734</u> |

信託帳損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

| | <u>105年度</u> | <u>104年度</u> |
|---------|-------------------|--------------------|
| 信託收益 | | |
| 現金股利收入 | \$ 83,717 | \$ 86,325 |
| 利息收入 | 9,338 | 9,590 |
| 捐贈收入 | 24 | 5,026 |
| 已實現投資利益 | - | 155 |
| 已實現資本利得 | 636 | 1,226 |
| 未實現資本利得 | 36,595 | 47,626 |
| 其他收入 | <u>351</u> | <u>331</u> |
| | <u>130,661</u> | <u>150,279</u> |
| 信託費用 | | |
| 稅捐支出 | 469 | 3,067 |
| 管理費 | 2,361 | 3,343 |
| 手續費 | 2,961 | 22,107 |
| 已實現投資損失 | 269 | - |
| 已實現資本損失 | 3,356 | 1,182 |
| 未實現資本損失 | 129,275 | 159,896 |
| 其他費用 | <u>49</u> | <u>387</u> |
| | <u>138,740</u> | <u>189,982</u> |
| 稅前淨損 | (8,079) | (39,703) |
| 所得稅費用 | - | - |
| 稅後淨損 | <u>(\$ 8,079)</u> | <u>(\$ 39,703)</u> |

三九、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

| 金 融 資 產 | 105 年 12 月 31 日 | | | 104 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 | \$ 17,729,142 | 0.2771 | \$ 4,912,745 | \$ 8,266,915 | 0.2732 | \$ 2,258,521 |
| 歐 元 | 92,513 | 33.9797 | 3,143,564 | 12,344 | 35.9383 | 443,622 |
| 人 民 幣 | 484,829 | 4.6254 | 2,242,528 | 1,036,194 | 4.9967 | 5,177,551 |
| 存放央行及拆放銀行同業 | | | | | | |
| 美 金 | 1,075,599 | 32.2220 | 34,657,951 | 845,249 | 32.9000 | 27,808,692 |
| 港 幣 | 745,000 | 4.1545 | 3,095,103 | - | - | - |
| 人 民 幣 | 445,300 | 4.6254 | 2,059,691 | 583,560 | 4.9967 | 2,915,874 |
| 應收款項 | | | | | | |
| 美 金 | 92,925 | 32.2220 | 2,994,229 | 92,386 | 32.9000 | 3,039,499 |
| 日 幣 | 1,302,432 | 0.2771 | 360,904 | 927,768 | 0.2732 | 253,466 |
| 歐 元 | 3,296 | 33.9797 | 111,997 | 3,687 | 35.9383 | 132,505 |
| 貼現及放款 | | | | | | |
| 美 金 | 3,690,173 | 32.2220 | 118,904,754 | 3,617,225 | 32.9000 | 119,006,703 |
| 人 民 幣 | 3,963,219 | 4.6254 | 18,331,473 | 4,271,107 | 4.9967 | 21,341,440 |
| 港 幣 | 1,402,806 | 4.1545 | 5,827,958 | 1,399,421 | 4.2448 | 5,940,262 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | |
| 美 金 | 1,230,865 | 32.2220 | 39,660,932 | 858,916 | 32.9000 | 28,258,336 |
| 人 民 幣 | 972,269 | 4.6254 | 4,497,133 | 1,618,708 | 4.9967 | 8,088,198 |
| 澳 幣 | 185,297 | 23.3400 | 4,324,832 | 234,053 | 23.9923 | 5,615,470 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | |
| 美 金 | 14,947 | 32.2220 | 481,622 | 9,934 | 32.9000 | 326,829 |
| 澳 幣 | 15,008 | 23.3400 | 350,287 | 5,033 | 23.9923 | 120,753 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | |
| 美 金 | 37,101 | 32.2220 | 1,195,648 | 45,232 | 32.9000 | 1,488,133 |
| 港 幣 | 4,957 | 4.1545 | 20,594 | 2,011 | 4.2448 | 8,536 |
| 歐 元 | 174 | 33.9797 | 5,912 | 8 | 35.9383 | 288 |
| <u>非貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 結構式公司債合約 | | | | | | |
| 美 金 | 23,840 | 32.2220 | 768,172 | 31,880 | 32.9000 | 1,048,852 |
| 採用權益法之投資 | | | | | | |
| 美 金 | 1,887,610 | 32.2220 | 60,822,569 | 1,753,788 | 32.9000 | 57,699,625 |
| 港 幣 | 65,366 | 4.1545 | 271,563 | 62,143 | 4.2448 | 263,785 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | |
| 應付款項 | | | | | | |
| 美 金 | 493,005 | 32.2220 | 15,885,607 | 81,431 | 32.9000 | 2,679,080 |
| 澳 幣 | 92,574 | 23.3400 | 2,160,677 | 13 | 23.9923 | 312 |
| 歐 元 | 62,970 | 33.9797 | 2,139,702 | 3,516 | 35.9383 | 126,359 |
| 央行及銀行同業存款 | | | | | | |
| 人 民 幣 | 1,288,398 | 4.6254 | 5,959,356 | 1,029,221 | 4.9967 | 5,142,709 |
| 美 金 | 127,737 | 32.2220 | 4,115,942 | 95,972 | 32.9000 | 3,157,479 |
| 港 幣 | 200,000 | 4.1545 | 830,900 | 200,000 | 4.2448 | 848,960 |
| 存款及匯款 | | | | | | |
| 美 金 | 6,629,092 | 32.2220 | 213,602,602 | 6,344,403 | 32.9000 | 208,730,859 |
| 人 民 幣 | 4,360,519 | 4.6254 | 20,169,145 | 5,775,637 | 4.9967 | 28,859,125 |
| 歐 元 | 254,885 | 33.9797 | 8,660,916 | 170,719 | 35.9383 | 6,135,351 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | |
| 美 金 | 12,642 | 32.2220 | 407,351 | 13,019 | 32.9000 | 428,325 |
| 港 幣 | 4,937 | 4.1545 | 20,511 | 553 | 4.2448 | 2,347 |
| 歐 元 | 183 | 33.9797 | 6,218 | 12 | 35.9383 | 431 |

四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：本行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：附表三。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，金融業以外轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表五。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：請參閱附表五。

四一、部門資訊

依公開發行銀行財務報告編製準則第 23 條之規定，銀行編製個體財務報告，得免編製 IFRS 8 所規範之部門資訊。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

| 年 | | 105年12月31日 | | | | | 104年12月31日 | | | | |
|---------------------|------------------------|------------|-------------|---------|-------------|-----------|------------|-------------|---------|-------------|-----------|
| 業 務 別 | 項 目 | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾 放 比 率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾 放 比 率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 |
| | | (註 1) | | (註 2) | | 覆蓋率 (註 3) | (註 1) | | (註 2) | | 覆蓋率 (註 3) |
| 企 業 金 融 | 擔 保 | 546,377 | 208,815,874 | 0.26 | 3,315,650 | 606.84 | 399,177 | 190,172,978 | 0.21 | 3,043,790 | 762.52 |
| | 無 擔 保 | 207,984 | 160,796,728 | 0.13 | 2,924,781 | 1,406.25 | 361,217 | 162,006,389 | 0.22 | 3,368,258 | 932.47 |
| 消 費 金 融 | 住宅抵押貸款 (註 4) | 644,354 | 109,126,753 | 0.59 | 1,649,988 | 256.07 | 511,648 | 119,748,569 | 0.43 | 1,552,863 | 303.50 |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款 (註 5) | 9,167 | 473,433 | 1.94 | 16,207 | 176.80 | 8,914 | 442,820 | 2.01 | 16,959 | 190.25 |
| | 其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保 | 253,830 | 104,587,353 | 0.24 | 1,097,716 | 432.46 | 260,178 | 106,398,932 | 0.24 | 1,091,542 | 419.54 |
| | | 11,260 | 7,389,138 | 0.15 | 77,670 | 689.79 | 6,609 | 6,787,879 | 0.10 | 67,201 | 1,016.81 |
| 放款業務合計 | | 1,672,972 | 591,189,279 | 0.28 | 9,082,012 | 542.87 | 1,547,743 | 585,557,567 | 0.26 | 9,140,613 | 590.58 |
| | | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 |
| | | (註 1) | | (註 2) | | 覆蓋率 (註 3) | (註 1) | | (註 2) | | 覆蓋率 (註 3) |
| 信用卡業務 | | 13,797 | 1,869,147 | 0.74 | 82,304 | 596.54 | 11,699 | 2,064,558 | 0.57 | 203,451 | 1,739.05 |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註 7) | | - | 1,008,988 | - | 10,342 | - | - | 965,523 | - | 9,907 | - |

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款
民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元，%

| | 105年12月31日 | | 104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） | - | 40,580 | - | 45,112 |

註 1：經債務協商且依約履約之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履約之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 105 年 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|-------------------------------------|---|-------------|------------|------------|--------------|-------------|--------------|----|
| | | | | 股數 (仟股) | 帳面金額 | 持股比率 (%) | 市價/股權淨值 | |
| 上商復興股份有限公司 | Empresa Inversiones Generales, S.A. | 孫公司 | 投資子公司 | 1 | \$ 1,785,180 | 100.00 | \$ 1,785,180 | |
| | Krinein Company | 孫公司 | 投資子公司 | 2 | 513,566 | 100.00 | 513,566 | |
| | Safehaven Investment Corporation | 孫公司 | 投資子公司 | 1 | 50,774 | 100.00 | 50,774 | |
| 復興股份有限公司 | Prosperity Realty Inc. | 孫公司 | 投資子公司 | 4 | 74,111 | 100.00 | (8,078) | |
| 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 | 160,352 | 45.00 | 160,352 | |
| | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 孫公司 | 投資子公司 | 600 | 6,893 | 100.00 | 6,893 | |
| | 環島聯旅行社股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 100 | 1,000 | 10.00 | - | |
| | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 本行 | 以成本衡量之金融資產 | 28 | 859 | - | - | |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 錢隆科技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 950 | 2,089 | 4.13 | - | |
| | Prism Communication International Limited | - | 以成本衡量之金融資產 | 1,250 | - | - | - | |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 錢隆科技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 950 | 2,089 | 4.13 | - | |
| | Prism Communication International Limited | - | 以成本衡量之金融資產 | 1,250 | - | - | - | |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 孫公司 | 投資子公司 | 不適用 | 887,490 | 100.00 | 887,490 | |
| Krinein Company | 香港上海商業銀行有限公司 | 曾孫公司 | 投資子公司 | 1,920 | 9,695,194 | 9.60 | 9,695,194 | |
| 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 | 48,475,969 | 48.00 | 48,475,969 | |

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者

(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)

民國 105 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣及外幣仟元／仟股

| 買、賣之公司 | 有價證券種類及名稱 | 帳列科目 | 交易對象 | 關係 | 期 | | 初買 | | 入賣 | | 出 | | 期 | | 未 |
|----------------|--------------|------------------|------|----|---------|----------------------------|---------|-------------------------|---------|----------------------------|---------------------------|------------------------------|---------|------------------------|---|
| | | | | | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股數 | 售價 | 帳面成本 | 處分(損)益 | 股數 | 金額(註1) | |
| 香港上海商業銀行有限公司 | 保富銀行 | 備供出售權益證券 | - | - | 650,936 | \$ 704,075 HK\$ 169,469 | - | \$ - | 650,936 | \$ 614,614 HK\$ 147,936 | \$ 163,816 HK\$ 39,430 | (\$ 89,461) (HK\$ 21,533) | - | \$ - HK\$ - | - |
| 香港上海商業銀行有限公司 | 騰訊控股有限公司 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | - | - | 541,000 | 456,561 HK\$ 109,893 | 116,000 | 96,665 HK\$ 23,267 | 95,003 HK\$ 22,867 | (24,940) (HK\$ 6,003) | 425,000 | 334,956 HK\$ 80,623 | - |
| 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 兆豐金融控股股份有限公司 | 備供出售金融資產—股票 | - | - | 35,491 | 223,231 | - | - | 35,491 | 839,445 | 223,231 | 616,214 | - | - | - |

註 1：係按 105 年 12 月 31 日之匯率換算。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 105 年 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

| 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末 持股比率 (%) | 投資帳面金額 | 本年度認列 之投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形(註2) | | | | 備註 |
|-------------------------------------|------|----------------|-------------------|--------------|----------------|--------------------|------------|------------------|-------------|----|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股 股數 | 合 計 股 數 | 持股比率 (%) | |
| 金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 台北市 | 債權收買及管理服務業務 | 100.00 | \$ 1,570,420 | \$ 12,323 | 160,000 | - | 160,000 | 100.00 | |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 代理保險業務 | 100.00 | 197,996 | 87,932 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 代理保險業務 | 100.00 | 58,519 | 2,529 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | |
| 上銀行銷股份有限公司 | 台北市 | 人力派遣業 | 100.00 | 7,500 | 1,341 | 500 | - | 500 | 100.00 | |
| 寶豐保險(香港)有限公司 | 香港 | 產物保險業務 | 40.00 | 271,562 | 14,637 | 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 | 58,341,739 | 4,579,900 | 11,520 | - | 11,520 | 57.60 | |
| 非金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 台灣中國旅行社股份有限公司 | 台北市 | 旅遊業 | 99.99 | 291,620 | 22,566 | 38,943 | - | 38,943 | 99.99 | |
| 國海建築經理股份有限公司 | 台北市 | 興建計劃審查與諮詢、契約鑑證 | 34.69 | - | - | 3,000 | - | 3,000 | 34.69 | |
| 上商復興股份有限公司 | 賴比瑞亞 | 投資控股公司 | 100.00 | 60,493,276 | 4,572,029 | 5 | - | 5 | 100.00 | |
| 復興股份有限公司 | 賴比瑞亞 | 投資控股公司 | 100.00 | 329,303 | 7,655 | 176 | - | 176 | 100.00 | |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 巴拿馬 | 投資控股業務 | 100.00 | 1,785,180 | 1,887,055 | 1 | - | 1 | 100.00 | |
| Krinein Company | 開曼群島 | 投資控股業務 | 100.00 | 513,566 | 378,155 | 2 | - | 2 | 100.00 | |
| Safehaven Investment Corporation | 賴比瑞亞 | 投資控股業務 | 100.00 | 50,774 | 321 | 1 | - | 1 | 100.00 | |
| Prosperity Realty Inc. | 美國 | 房地產業務 | 100.00 | 74,111 | 6,322 | 4 | - | 4 | 100.00 | |
| 天祥晶華飯店股份有限公司 | 花蓮縣 | 旅行業 | 45.00 | 160,352 | 13,079 | 20,372 | - | 20,372 | 45.00 | |
| 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台北市 | 旅行業 | 100.00 | 6,893 | 31 | 600 | - | 600 | 100.00 | |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 中國 | 融資租賃 | 100.00 | 887,490 | 27,413 | 不適用 | - | 不適用 | 100.00 | |

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

註 2：凡本行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 105 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益：

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 (註 1) | 本期期初自 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末自 | 本行直接或 間接投資之 持股比例 | 本期認列 | 期末投資 | 截至本期止 |
|------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|-------------|--------|----------------|------------------------|-------------------------|------------------------------|--------------|
| | | | | 台灣匯出 累積投資金額 | 匯出 | 匯回 | 台灣匯出 累積投資金額 | | 投資(損)益 (註 2) | 帳面金額 (註 3) | 已匯回之 投資收益 |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 融資租賃業務經營 | US\$ 30,000 | (3) | US\$ 30,000 | US\$ - | US\$ - | US\$ 30,000 | 100.00% | \$ 27,413 (US\$ 850) | \$ 887,490 (US\$ 27,543) | \$ - |
| 上海銀行股份有限公司 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 861,926 | 註 4 | US\$ 73,848 | US\$ - | US\$ - | US\$ 73,848 | 2.70% | - | 10,054,515 (US\$ 312,039) | - |
| 上海商業銀行深圳分行 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 57,532 | 註 4 | US\$ 36,339 | US\$ - | US\$ - | US\$ 36,339 | 57.60% | 114,049 (US\$ 3,535) | 963,101 (US\$ 29,890) | - |
| 上海商業銀行上海分行 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 109,174 | 註 4 | US\$ 64,717 | US\$ - | US\$ - | US\$ 64,717 | 57.60% | 62,417 (US\$ 1,935) | 2,084,643 (US\$ 64,696) | - |

2. 赴大陸地區投資限額：

| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註 3) | 經濟部投審會核准投資金額(註 3) | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------|
| \$ 6,602,417 (US\$ 204,904) | \$ 6,636,121 (US\$ 205,950) | \$ 97,813,458 |

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸。
- (3) 其他方式。

註 2：本期認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
 - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C. 其他。

註 3：係按 105 年 12 月 31 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

附件五、106 年度個體財務報告

會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與上海商業儲蓄銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 106 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 106 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之備抵呆帳提存

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，截至 106 年 12 月 31 日止，貼現及放款總額計 640,191,635 仟元，對於民國 106 年度之個體財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估主要係依據國際會計準則第 39 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理，管理階層定期評估放款組合之減損情形，並依預估之未來現金流量來決定減損提列金額。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱個體財務報表附註四、附註五、附註十一及附註三四。因未來現金流量之預估涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
- 自個別評估減損之放款案件選取樣本，評估管理階層對該等放款對象未來之現金流量之估計及持有擔保品價值之合理性；
- 針對組合評估減損，驗證其減損模型所採用之假設與重要參數（減損發生率及回收率）是否適當反映實際情形，並核算減損金額。

遞延所得稅之估計

上海商業儲蓄銀行股份有限公司截至 106 年 12 月 31 日止，遞延所得稅負債及資產金額分別為 8,435,684 仟元及 575,209 仟元，106 年度相關之遞延所得稅費用金額計 524,771 仟元，對於 106 年度個體財務報表係屬重大。遞延所得稅之估列係依據國際會計準則第 12 號公報規定，管理階層定期評估各暫時性差異之可實現性或可迴轉時點，據以認列相關之遞延所得稅資產及負債。與遞延所得稅相關資訊請參閱個體財務報表附註四、附註五及附註二九；由於暫時性差異之實現可能性與可能迴轉時點涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 針對可減除暫時性差異，評估管理階層據以判斷可實現性的財務假設及預測，並重新核算相關之遞延所得稅資產金額；
- 針對管理階層所辨認之應課稅暫時性差異，評估其完整性及預期迴轉時點，並核算相關之遞延所得稅負債金額。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估上海商業儲蓄銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算上海商業儲蓄銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對上海商業儲蓄銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使上海商業儲蓄銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑

慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致上海商業儲蓄銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於上海商業儲蓄銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成上海商業儲蓄銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 106 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳世宗

吳世宗



會計師 陳俊宏

陳俊宏



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

中 華 民 國 107 年 3 月 24 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 資 產 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-------|-------------------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六及三一) | \$ 33,056,025 | 3 | \$ 26,214,049 | 3 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業—淨額 (附註七及三一) | 85,249,801 | 8 | 74,414,215 | 8 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八) | 1,241,777 | - | 9,567,774 | 1 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 (附註九) | 195,061 | - | - | - |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註十及三一) | 7,192,157 | 1 | 7,511,562 | 1 |
| 13200 | 本期所得稅資產 (附註二九) | 37,267 | - | 37,267 | - |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註十一及三一) | 630,998,058 | 58 | 582,835,116 | 58 |
| 14000 | 備供出售金融資產—淨額 (附註十二及三二) | 153,412,275 | 14 | 163,926,680 | 16 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產 (附註十三及三二) | 103,444,933 | 9 | 62,225,661 | 6 |
| 15000 | 採用權益法之投資 (附註十四) | 60,883,586 | 6 | 63,220,196 | 6 |
| 15500 | 其他金融資產—淨額 (附註十五) | 635 | - | 1,570 | - |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註十六) | 12,124,251 | 1 | 12,423,357 | 1 |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註二九) | 575,209 | - | 617,761 | - |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註十七及二九) | 2,469,098 | - | 2,618,225 | - |
| 10000 | 資 產 總 計 | <u>\$ 1,090,880,133</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,005,613,433</u> | <u>100</u> |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | |
| | 負 債 | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 (附註十八及三一) | \$ 8,331,836 | 1 | \$ 13,080,686 | 1 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八) | 317,780 | - | 459,106 | - |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註十九) | 29,792,067 | 3 | 10,186,212 | 1 |
| 23000 | 應付款項 (附註二十及三一) | 20,561,446 | 2 | 19,246,698 | 2 |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註二九) | 796,857 | - | 691,677 | - |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二一及三一) | 850,155,101 | 78 | 789,785,025 | 79 |
| 24000 | 應付金融債券 (附註二二) | 45,150,000 | 4 | 38,150,000 | 4 |
| 25500 | 其他金融負債 (附註二三) | 3,048,417 | - | 3,280,387 | - |
| 25600 | 負債準備 (附註二四) | 1,132,371 | - | 1,002,978 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註二九) | 8,435,684 | 1 | 8,759,584 | 1 |
| 29500 | 其他負債 (附註二五及三一) | 748,775 | - | 737,576 | - |
| 20000 | 負 債 總 計 | <u>968,470,334</u> | <u>89</u> | <u>885,379,929</u> | <u>88</u> |
| | 權 益 (附註二七) | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 40,791,031 | 4 | 40,791,031 | 4 |
| 31500 | 資本公積 | 4,655,555 | - | 4,647,655 | - |
| | 保留盈餘 | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 44,117,426 | 4 | 40,592,926 | 4 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 7,538,888 | 1 | 7,480,146 | 1 |
| 32005 | 未分配盈餘 | 21,066,873 | 2 | 18,465,441 | 2 |
| 32000 | 保留盈餘總計 | 72,723,187 | 7 | 66,538,513 | 7 |
| 32500 | 其他權益 | 4,323,170 | - | 8,339,449 | 1 |
| 32600 | 庫藏股票 | (83,144) | - | (83,144) | - |
| 30000 | 權 益 總 計 | <u>122,409,799</u> | <u>11</u> | <u>120,233,504</u> | <u>12</u> |
| | 負 債 及 權 益 總 計 | <u>\$ 1,090,880,133</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,005,613,433</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | 106年度 | | 105年度 | | 變 動 百分比 (%) |
|-----------------------------------|--------------|-----|--------------|-----|-------------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 41000 利息收入 | \$17,518,700 | 81 | \$16,357,577 | 79 | 7 |
| 51000 利息費用 | 5,737,068 | 26 | 5,441,859 | 26 | 5 |
| 49010 利息淨收益(附註二八及三一) | 11,781,632 | 55 | 10,915,718 | 53 | 8 |
| 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 手續費淨收益(附註二八及三一) | 2,369,451 | 11 | 2,433,675 | 12 | (3) |
| 49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(附註二八) | 992,123 | 5 | 600,909 | 3 | 65 |
| 49300 備供出售金融資產之已實現利益(附註十二) | 696,708 | 3 | 1,190,296 | 6 | (41) |
| 49600 兌換損益 | (29,405) | - | 582,318 | 3 | (105) |
| 49750 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額 | 5,447,400 | 25 | 4,721,013 | 23 | 15 |
| 49800 其他利息以外淨利益(附註三一) | 317,061 | 1 | 156,865 | - | 102 |
| 49020 利息以外淨收益合計 | 9,793,338 | 45 | 9,685,076 | 47 | 1 |
| 4xxxx 淨 收 益 | 21,574,970 | 100 | 20,600,794 | 100 | 5 |
| 58200 呆帳及保證責任準備提存(附註十一) | 599,928 | 3 | 599,988 | 3 | - |
| 營業費用 | | | | | |
| 58500 員工福利費用(附註四、二六、二八及三一) | 3,817,711 | 18 | 3,670,151 | 18 | 4 |
| 59000 折舊及攤銷費用(附註二八) | 452,861 | 2 | 491,192 | 2 | (8) |
| 59500 其他業務及管理費用(附註三一) | 2,296,218 | 10 | 2,223,182 | 11 | 3 |
| 58400 營業費用合計 | 6,566,790 | 30 | 6,384,525 | 31 | 3 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 106年度 | | 105年度 | | 變 動 百分比 (%) | |
|-------|---|----------------------|---------------|----------------------|-------------------|--------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % | | |
| 61001 | 稅前淨利 | \$ 14,408,252 | 67 | \$ 13,616,281 | 66 | 6 |
| 61003 | 所得稅費用 (附註四及二九) | (2,023,025) | (10) | (1,867,949) | (9) | 8 |
| 64000 | 本年度淨利 | <u>12,385,227</u> | <u>57</u> | <u>11,748,332</u> | <u>57</u> | 5 |
| | 其他綜合損益 | | | | | |
| | 不重分類至損益之項目 | | | | | |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡 量數 | (98,336) | - | (86,308) | (1) | 14 |
| 65207 | 採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資之其他綜合損 益之份額 | (279) | - | (15,179) | - | (98) |
| 65220 | 與不重分類之項目相 關之所得稅 | <u>16,717</u> | <u>-</u> | <u>14,674</u> | <u>-</u> | 14 |
| 65200 | 不重分類至損益 之項目合計 | (<u>81,898</u>) | <u>-</u> | (<u>86,813</u>) | (<u>1</u>) | (6) |
| | 後續可能重分類至損益之 項目 | | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務報 表換算之兌換差額 | (4,999,726) | (23) | (1,260,499) | (6) | 297 |
| 65302 | 備供出售金融資產未 實現評價調整 | 883,890 | 4 | (1,591,605) | (8) | 156 |
| 65307 | 採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資之其他綜合損 益之份額 | (689,845) | (3) | 1,908,547 | 9 | (136) |
| 65320 | 與可能重分類之項目 相關之所得稅 (附 註四及二九) | <u>789,402</u> | <u>3</u> | <u>267,482</u> | <u>2</u> | 195 |
| 65300 | 後續可能重分類 至損益之項目 合計 | (<u>4,016,279</u>) | (<u>19</u>) | (<u>676,075</u>) | (<u>3</u>) | 494 |
| 65000 | 本年其他綜合損益 (稅後淨額) | (<u>4,098,177</u>) | (<u>19</u>) | (<u>762,888</u>) | (<u>4</u>) | 437 |
| 66000 | 本年度綜合損益總額 | <u>\$ 8,287,050</u> | <u>38</u> | <u>\$ 10,985,444</u> | <u>53</u> | (25) |
| | 每股盈餘 (附註三十) | | | | | |
| 67500 | 基本每股盈餘 | <u>\$ 3.04</u> | | <u>\$ 2.89</u> | | |
| 67700 | 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 3.04</u> | | <u>\$ 2.89</u> | | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | | 股本(附註二七) | | | | | 其他權益項目 | | | |
|----|----------------------------|-----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------------------|-------------------------|----------------|----------------|
| | | 普通股股本 (附註二七) | 資本公積 (附註二七) | 保留盈餘(附註二七) | | | 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 | 備供出售 金融商品 未實現(損)益 | 庫藏股票 (附註二七) | 權益總額 |
| A1 | 105年1月1日餘額 | \$ 39,991,207 | \$ 4,639,910 | \$ 37,023,528 | \$ 7,480,146 | \$ 17,171,825 | \$ 3,707,655 | \$ 5,307,869 | (\$ 83,144) | \$ 115,238,996 |
| | 104年度盈餘分配 | | | | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | 3,569,398 | - | (3,569,398) | - | - | - | - |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | (5,998,681) | - | - | - | (5,998,681) |
| B9 | 股票股利 | 799,824 | - | - | - | (799,824) | - | - | - | - |
| | 其他資本公積變動： | | | | | | | | | |
| C7 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資變動數 | - | 7,745 | - | - | - | - | - | - | 7,745 |
| D1 | 105年度淨利 | - | - | - | - | 11,748,332 | - | - | - | 11,748,332 |
| D3 | 105年度其他稅後綜合損益 | - | - | - | - | (86,813) | (1,265,381) | 589,306 | - | (762,888) |
| D5 | 105年度綜合損益總額 | - | - | - | - | 11,661,519 | (1,265,381) | 589,306 | - | 10,985,444 |
| Z1 | 105年12月31日餘額 | 40,791,031 | 4,647,655 | 40,592,926 | 7,480,146 | 18,465,441 | 2,442,274 | 5,897,175 | (83,144) | 120,233,504 |
| | 105年度盈餘分配 | | | | | | | | | |
| B1 | 法定盈餘公積 | - | - | 3,524,500 | - | (3,524,500) | - | - | - | - |
| B3 | 特別盈餘公積 | - | - | - | 58,742 | (58,742) | - | - | - | - |
| B5 | 現金股利 | - | - | - | - | (6,118,655) | - | - | - | (6,118,655) |
| | 其他資本公積變動： | | | | | | | | | |
| C7 | 採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資變動數 | - | 7,900 | - | - | - | - | - | - | 7,900 |
| D1 | 106年度淨利 | - | - | - | - | 12,385,227 | - | - | - | 12,385,227 |
| D3 | 106年度其他稅後綜合損益 | - | - | - | - | (81,898) | (4,006,743) | (9,536) | - | (4,098,177) |
| D5 | 106年度綜合損益總額 | - | - | - | - | 12,303,329 | (4,006,743) | (9,536) | - | 8,287,050 |
| Z1 | 106年12月31日餘額 | \$ 40,791,031 | \$ 4,655,555 | \$ 44,117,426 | \$ 7,538,888 | \$ 21,066,873 | (\$ 1,564,469) | \$ 5,887,639 | (\$ 83,144) | \$ 122,409,799 |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 106 年度 | 105 年度 |
|--------|--------------------------------------|---------------|---------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 稅前淨利 | \$ 14,408,252 | \$ 13,616,281 |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 193,933 | 219,410 |
| A20200 | 攤銷費用 | 258,928 | 271,782 |
| A20300 | 呆帳及保證責任準備提存 | 599,928 | 599,988 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨評價（利益） 損失 | (292,032) | 196,559 |
| A20900 | 利息費用 | 5,737,068 | 5,441,859 |
| A21300 | 股利收入 | (150,737) | (166,925) |
| A21200 | 利息收入 | (17,518,700) | (16,357,577) |
| A22400 | 採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資利益之份額 | (5,447,400) | (4,721,013) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備（利 益）損失 | (248,858) | 11,123 |
| A29900 | 其他調整項目 | (47,375) | (4,433) |
| | 與營業活動相關之資產／負債變動 數 | | |
| A41110 | 存放央行及拆借銀行同業減少 （增加） | 6,141,437 | (1,342,920) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少 | 8,374,962 | 15,518,277 |
| A41150 | 應收款項減少 | 56,922 | 166,360 |
| A41160 | 貼現及放款增加 | (48,356,423) | (5,947,529) |
| A41170 | 備供出售金融資產減少（增加） | 10,769,132 | (23,850,433) |
| A41180 | 持有至到期日金融資產（增加） 減少 | (41,219,149) | 19,915,653 |
| A41190 | 其他金融資產減少 | 935 | 30,699 |
| A42110 | 央行及銀行同業存款（減少） 增加 | (4,748,850) | 521,230 |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加（減少） | 101,741 | (94,206) |
| A42140 | 附買回票券及債券負債增加 | 19,605,855 | 3,865,536 |

（接次頁）

(承前頁)

| 代 碼 | | 106 年度 | 105 年度 |
|--------|-----------------|----------------------|----------------------|
| A42150 | 應付款項增加 | \$ 1,070,489 | \$ 2,343,368 |
| A42160 | 存款及匯款增加(減少) | 60,370,076 | (8,364,226) |
| A42170 | 其他金融負債減少 | (231,970) | (699,586) |
| A42180 | 員工福利負債準備增加 | 138,053 | 119,975 |
| A42990 | 其他負債增加(減少) | <u>21,466</u> | (<u>30,998</u>) |
| A33000 | 營運產生之現金流入 | 9,587,683 | 1,258,254 |
| A33100 | 收取之利息 | 18,270,626 | 16,768,274 |
| A33200 | 收取之股利 | 2,340,857 | 2,536,285 |
| A33300 | 支付之利息 | (5,492,809) | (5,638,441) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (<u>1,413,686</u>) | (<u>1,500,471</u>) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入 | <u>23,292,671</u> | <u>13,423,901</u> |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (78,496) | (89,528) |
| B02800 | 處分不動產及設備價款 | 431,093 | 856 |
| B03700 | 存出保證金增加 | - | (164,125) |
| B03800 | 存出保證金減少 | 23,890 | - |
| B06700 | 其他資產增加 | (<u>133,691</u>) | (<u>272,683</u>) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流入(出) | <u>242,796</u> | (<u>525,480</u>) |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C01400 | 發行金融債券 | 10,000,000 | - |
| C01500 | 償還金融債券 | (3,000,000) | - |
| C03100 | 存入保證金減少 | (8,563) | (21,392) |
| C05600 | 發放股利 | (<u>6,118,655</u>) | (<u>5,998,681</u>) |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入(出) | <u>872,782</u> | (<u>6,020,073</u>) |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | (<u>394,354</u>) | (<u>114,643</u>) |
| EEEE | 本年度現金及約當現金增加數 | 24,013,895 | 6,763,705 |
| E00100 | 年初現金及約當現金餘額 | <u>62,310,721</u> | <u>55,547,016</u> |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | <u>\$ 86,324,616</u> | <u>\$ 62,310,721</u> |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| <u>代 碼</u> | | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|------------|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 33,056,025 | \$ 26,214,049 |
| E00220 | 符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 53,073,530 | 36,096,672 |
| E00230 | 符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | <u>195,061</u> | <u>-</u> |
| E00200 | 年底現金及約當現金餘額 | <u>\$ 86,324,616</u> | <u>\$ 62,310,721</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

本行設總行以綜理全行事務及業務，另其下設有國際金融業務分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、營業部、國外部及信託部等營業單位，並在國內各地成立 68 家分行及 3 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼）。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本個體財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 107 年 3 月 24 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

證券發行人財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本行之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。此外，該修正規定應揭露與本行進行重大交易之關係人名稱及關係，若單一關係人交易金額或餘額達本行各該項交易總額或餘額 10% 以上者，應按關係人名稱單獨列示。此

外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

106年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三一。

(二) 107年適用之證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

| <u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u> | <u>IASB發布之生效日(註1)</u> |
|--|-----------------------|
| 「2014-2016週期之年度改善」 | 註2 |
| IFRS 2之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」 | 2018年1月1日 |
| IFRS 4之修正「於IFRS 4『保險合約』下IFRS 9『金融工具』之適用」 | 2018年1月1日 |
| IFRS 9「金融工具」 | 2018年1月1日 |
| IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」 | 2018年1月1日 |
| IFRS 15「客戶合約之收入」 | 2018年1月1日 |
| IFRS 15之修正「IFRS 15之闡釋」 | 2018年1月1日 |
| IAS 7之修正「揭露倡議」 | 2017年1月1日 |
| IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」 | 2017年1月1日 |
| IAS 40之修正「投資性不動產之轉換」 | 2018年1月1日 |
| IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」 | 2018年1月1日 |

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註2：IFRS 12之修正係追溯適用於2017年1月1日以後開始之年度期間；IAS 28之修正係追溯適用於2018年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本行會計政策之重大變動：

IFRS 9「金融工具」及相關修正
金融資產之分類、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

本行投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

1. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
2. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本行投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本行得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

本行以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

1. 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）股票與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量及指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，若分類為指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，累計於其他權益之公允價值變動，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。
2. 分類為備供出售金融資產之基金受益憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。

3. 分類為備供出售金融資產之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。
4. 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

IFRS 9 採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本行考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本行選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

| | 106年12月31日 帳面金額 | 首次適用 之調整 | 107年1月1日 調整後 帳面金額 |
|----------------------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|
| <u>資產、負債及 權益之影響</u> | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | \$ 1,241,777 | \$ 4,310,252 | \$ 5,552,029 |
| 應收帳款 | 7,192,157 | (14,076) | 7,178,081 |
| 貼現及放款 | 630,998,058 | (85,168) | 630,912,890 |
| 備供出售金融資產 | 153,412,275 | (153,412,275) | - |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | - | 149,309,478 | 149,309,478 |
| 持有至到期日金融資產 | 103,444,933 | (103,444,933) | - |
| 按攤銷後成本衡量之金融 資產 | - | 102,950,896 | 102,950,896 |
| 採用權益法之投資 | 60,883,586 | (23,705) | 60,859,881 |
| 遞延所得稅資產 | 575,209 | 16,871 | 592,080 |
| 資產影響 | <u>\$957,747,995</u> | <u>(\$ 392,660)</u> | <u>\$957,355,335</u> |
| 持有供交易之金融負債 | \$ 317,780 | (\$ 8,512) | \$ 309,268 |
| 遞延所得稅負債 | 8,435,684 | (4,980) | 8,430,704 |
| 負債影響 | <u>\$ 8,753,464</u> | <u>(\$ 13,492)</u> | <u>\$ 8,739,972</u> |
| 保留盈餘 | \$ 72,723,187 | \$ 55,471 | \$ 72,778,658 |
| 備供出售金融資產未實現 評價損益 | 5,887,639 | (5,887,639) | - |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具評 價損益 | - | 4,154,126 | 4,154,126 |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具損 益 | - | 1,298,874 | 1,298,874 |
| 權益影響 | <u>\$ 78,610,826</u> | <u>(\$ 379,168)</u> | <u>\$ 78,231,658</u> |

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> |
|---|------------------------|
| 「2015-2017 週期之年度改善」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」 | 2019 年 1 月 1 日 (註 2) |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日 (註 3) |
| IFRS 17「保險合約」 | 2021 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」 | 2019 年 1 月 1 日 |

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：金管會允許本行得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用適用此修正。

註 3：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本行為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本行為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本行得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

本行於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本行合併財務報告中歸屬於本行業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

(四) 外幣

編製本行個體財務報告時，以本行功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本行國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本行不同之子公司、關聯企業或分行）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當年平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本行成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

於下列情況下，金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

公允價值之決定方式請參閱附註三四。

B. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指只有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本行收款之權利確立時認列。

D.放款及應收款

放款及應收款（包括存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、無活絡市場之債券投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

本行資產負債表中現金及約當現金項目包含庫存現金及存放於同業並可隨時動用之存款。就個體現金流量表而言，現金及約當現金係指個體資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本行係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。放款及應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以

迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，本行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50% 及 100%，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

依法令要求，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信（含短期貿易融資）」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

本行僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

2. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債皆為持有供交易之金融負債，係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三四。

B. 財務保證合約

本行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

3. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(六) 投資子公司

本行採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本行具有控制力之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本行於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本行於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本行評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不

得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本行係按喪失控制日之公允價值衡量其對該子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本行與子公司之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(七) 催收款

根據本行之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項已屆清償期而未清償者，報經核准後，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(八) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額，視為融資交易。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(九) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。本行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 無形資產

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。非確定耐用年限無形資產係以成本減除累計減損損失列報。

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，係認列於當期損益。

(十一) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本行於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本行估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十二) 承受擔保品

承受擔保品按承受時之相關成本入帳，期末時按成本與淨變現價值孰低法評價。

(十三) 負債準備

本行因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該

現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(十四) 收入認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息，依財政部規定列為遞延收益，俟收現時始予認列收入，手續費收入係依業務性質於收現時或按應計基礎分攤認列。

取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本行，且收入金額能可靠衡量。

(十五) 租 賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本行為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。

2. 本行為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(十六) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

本行退休金辦法包含確定提撥退休計畫及確定福利退休計畫兩種。本行於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法計算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 30 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之 IAS 19「員工福利」之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 其他長期員工福利

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

(十七) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具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，惟本行若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具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具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本行於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一) 放款及應收款之減損估計

本行定期複核放款組合以評估減損。本行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本行定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二) 所得稅

本行估計所得稅須仰賴重大評估。本行決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠的獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

六、現金及約當現金

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|----------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 6,351,970 | \$ 9,021,160 |
| 待交換票據 | 3,031,515 | 3,148,468 |
| 存放銀行同業 | 5,591,332 | 1,991,923 |
| 存放國外同業 | <u>18,081,208</u> | <u>12,052,498</u> |
| | <u>\$ 33,056,025</u> | <u>\$ 26,214,049</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|------------|----------------------|----------------------|
| 拆放銀行同業 | \$ 60,390,707 | \$ 56,981,929 |
| 存放央行準備金－甲戶 | 7,216,386 | 1,952,103 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 17,480,443 | 15,353,754 |
| 存放央行外匯準備金 | <u>162,265</u> | <u>126,429</u> |
| | <u>\$ 85,249,801</u> | <u>\$ 74,414,215</u> |

上列存款準備金係依銀行法之規定就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中準備金－乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

於 106 及 105 年 12 月 31 日，本行拆借銀行同業包含備抵呆帳金額分別為 1,929 仟元及 2,094 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | |
| 持有供交易之金融資產 | | |
| 遠期外匯合約 | \$ 292,631 | \$ 143,022 |
| 選擇權合約 | 158,999 | 228,605 |
| 外匯換匯合約 | 56,775 | 284,093 |
| 商業本票 | - | 5,582,305 |
| 可轉讓定期存單 | - | 2,499,958 |
| 其他 | <u>27,954</u> | <u>61,631</u> |
| | 536,359 | 8,799,614 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| 結構式公司債商品 | <u>705,418</u> | <u>768,160</u> |
| | <u>\$ 1,241,777</u> | <u>\$ 9,567,774</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u> | | |
| <u>融負債</u> | | |
| 持有供交易之金融負債 | | |
| 選擇權合約 | \$ 159,990 | \$ 223,552 |
| 遠期外匯合約 | 80,549 | 225,271 |
| 其他 | <u>77,241</u> | <u>10,283</u> |
| | <u>\$ 317,780</u> | <u>\$ 459,106</u> |

本行從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本行之部位。

本行資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|--------|-------------------|-------------------|
| 遠期外匯合約 | \$ 24,633,634 | \$ 17,127,109 |
| 外匯換匯合約 | 16,797,075 | 27,288,257 |
| 選擇權合約 | 16,250,270 | 23,187,899 |
| 利率交換合約 | 3,304,661 | 1,439,847 |
| 資產交換合約 | 712,320 | 773,328 |

九、附賣回債券及票券投資（105年12月31日：無）

本行於106年12月31日以附賣回為條件買入之票債券為195,061仟元，經約定應於107年1月24日前以195,111仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|--------|---------------------|---------------------|
| 應收承兌票款 | \$ 2,279,844 | \$ 2,116,838 |
| 應收利息 | 1,945,260 | 2,116,028 |
| 應收信用卡款 | 1,900,742 | 1,869,147 |
| 應收承購帳款 | 648,656 | 1,008,988 |
| 其他 | <u>817,041</u> | <u>737,820</u> |
| | 7,591,543 | 7,848,821 |
| 備抵呆帳 | (<u>399,386</u>) | (<u>337,259</u>) |
| | <u>\$ 7,192,157</u> | <u>\$ 7,511,562</u> |

本行於資產負債表日應收款項及其他金融資產（不含部分應收承兌票款與部分應收利息）之備抵呆帳評估如下：

| | | 106年12月31日 | |
|-------------|--------|---------------------|-------------------|
| 項 | 目 | 應收款項及 其他金融資產 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | | |
| | 個別評估減損 | \$ 43,334 | \$ 43,334 |
| | 組合評估減損 | 191,022 | 106,412 |
| 無個別減損客觀證據者 | | | |
| | 組合評估減損 | 5,111,869 | 295,436 |
| | 合計 | <u>\$ 5,346,225</u> | <u>\$ 445,182</u> |

| | | 105年12月31日 | |
|-------------|--------|---------------------|-------------------|
| 項 | 目 | 應收款項及 其他金融資產 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | | |
| | 個別評估減損 | \$ 47,045 | \$ 47,045 |
| | 組合評估減損 | 183,883 | 124,966 |
| 無個別減損客觀證據者 | | | |
| | 組合評估減損 | 5,092,472 | 215,232 |
| | 合計 | <u>\$ 5,323,400</u> | <u>\$ 387,243</u> |

應收款項及其他金融資產備抵呆帳變動情形如下：

| | 106年度 | 105年度 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額 | \$ 387,243 | \$ 337,304 |
| 本年提列呆帳費用 | 65,992 | 48,560 |
| 本年轉銷呆帳 | (33,776) | (33,594) |
| 本年收回已轉銷之備抵呆帳 | 30,415 | 35,339 |
| 外幣換算差額 | (4,692) | (366) |
| 年底餘額 | <u>\$ 445,182</u> | <u>\$ 387,243</u> |

十一、貼現及放款－淨額

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 放款 | \$ 630,129,052 | \$ 582,954,042 |
| 進出口押匯 | 7,455,583 | 6,673,666 |
| 催收款項 | 1,865,649 | 1,561,571 |
| | 639,450,284 | 591,189,279 |
| 折溢價調整 | 741,351 | 727,849 |
| 備抵呆帳 | (9,193,577) | (9,082,012) |
| | <u>\$ 630,998,058</u> | <u>\$ 582,835,116</u> |

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 106 及 105 年度，對內未計提之利息收入金額分別為 34,385 仟元及 33,374 仟元。

本行於 106 及 105 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行於資產負債表日貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

| | | 106年12月31日 | |
|-------------|--------|-----------------------|---------------------|
| 項 | 目 | 貼現及放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | | |
| | 個別評估減損 | \$ 2,158,672 | \$ 513,423 |
| | 組合評估減損 | 5,001,433 | 1,718,283 |
| 無個別減損客觀證據者 | | | |
| | 組合評估減損 | <u>632,290,179</u> | <u>6,961,871</u> |
| | 合計 | <u>\$ 639,450,284</u> | <u>\$ 9,193,577</u> |

| | | 105年12月31日 | |
|-------------|--------|-----------------------|---------------------|
| 項 | 目 | 貼現及放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | | |
| | 個別評估減損 | \$ 1,791,949 | \$ 426,026 |
| | 組合評估減損 | 4,895,576 | 2,072,848 |
| 無個別減損客觀證據者 | | | |
| | 組合評估減損 | <u>584,501,754</u> | <u>6,583,138</u> |
| | 合計 | <u>\$ 591,189,279</u> | <u>\$ 9,082,012</u> |

貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

| | 106年度 | 105年度 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 年初餘額 | \$ 9,082,012 | \$ 9,140,613 |
| 本年提列呆帳費用 | 531,850 | 425,902 |
| 本年轉銷呆帳 | (479,721) | (909,889) |
| 本年收回已轉銷之備抵呆帳 | 253,550 | 472,882 |
| 外幣換算差額 | (<u>194,114</u>) | (<u>47,496</u>) |
| 年底餘額 | <u>\$ 9,193,577</u> | <u>\$ 9,082,012</u> |

本行 106 及 105 年度呆帳費用提存之明細如下：

| | 106年度 | 105年度 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | \$ 531,850 | \$ 425,902 |
| 保證責任準備提列數 | 2,086 | 125,526 |
| 應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數 | <u>65,992</u> | <u>48,560</u> |
| | <u>\$ 599,928</u> | <u>\$ 599,988</u> |

十二、備供出售金融資產－淨額

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 金融債券 | \$ 41,898,143 | \$ 35,014,618 |
| 政府債券 | 39,089,680 | 66,688,093 |
| 公司債 | 37,189,005 | 28,450,192 |
| 商業本票 | 24,758,245 | 22,038,165 |
| 受益憑證 | 3,585,605 | 7,928,479 |
| 股票 | 3,566,742 | 3,243,256 |
| 國庫券 | 2,979,877 | - |
| 資產基礎證券 | 321,818 | 423,756 |
| 可轉讓定期存單 | 23,160 | 140,121 |
| | <u>\$ 153,412,275</u> | <u>\$ 163,926,680</u> |

本行於 106 年及 105 年 12 月 31 日之備供出售金融資產中，已以附買回條件賣出之面額分別為 28,773,500 仟元及 9,493,600 仟元。

上述本行持有之資產基礎證券投資中，部分係投資於結構式投資工具，本行已於以前年度認列減損損失 92,737 仟元，並已於 106 年 8 月因投資標的實際清盤收回 52,724 仟元，帳列備供出售已實現利益。

備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註三二。

十三、持有至到期日金融資產

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 可轉讓定期存單 | \$ 98,800,000 | \$ 61,300,000 |
| 公司債 | 2,356,690 | 831,926 |
| 政府債券 | 2,288,243 | 93,735 |
| | <u>\$103,444,933</u> | <u>\$ 62,225,661</u> |

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註三二。

十四、採用權益法之投資

| 被 投 資 公 司 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-----------------------|--------------|--------|--------------|--------|
| | 帳 列 金 額 | 持 股 % | 帳 列 金 額 | 持 股 % |
| <u>投資子公司</u> | | | | |
| <u>國內公司</u> | | | | |
| 上銀資產管理股份有限公司（上銀資產） | \$ 1,637,786 | 100.00 | \$ 1,570,420 | 100.00 |
| 台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社） | 316,327 | 99.99 | 291,620 | 99.99 |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司（人身保代） | 191,579 | 100.00 | 197,996 | 100.00 |

（接次頁）

(承前頁)

| 被 投 資 公 司 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|------------------------|----------------------|--------|----------------------|--------|
| | 帳 列 金 額 | 持 股 % | 帳 列 金 額 | 持 股 % |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 (財產保代) | \$ 57,959 | 100.00 | \$ 58,519 | 100.00 |
| 上銀行銷股份有限公司 (上銀行銷) | <u>7,780</u> | 100.00 | <u>7,500</u> | 100.00 |
| | <u>2,211,431</u> | | <u>2,126,055</u> | |
| 國外公司 | | | | |
| 上商復興股份有限公司 (上商復興) | 58,089,977 | 100.00 | 60,493,276 | 100.00 |
| 復興股份有限公司 (復興公司) | 312,375 | 100.00 | 329,303 | 100.00 |
| 寶豐保險 (香港) 有限公司 (寶豐保險) | <u>269,803</u> | 40.00 | <u>271,562</u> | 40.00 |
| | <u>58,672,155</u> | | <u>61,094,141</u> | |
| 採用權益法之投資合計 | <u>\$ 60,883,586</u> | | <u>\$ 63,220,196</u> | |

本行對寶豐保險之直接持股為 40%，另透過上商復興持有 60% 之股權，故將其列為子公司。

國海建築因持續發生虧損，本行歷年來認列其投資損失，致對該公司長期股權投資之帳面餘額為零。

106 及 105 年度採用權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 非放款轉列之催收款項 | \$ 45,796 | \$ 49,984 |
| 買入匯款 | <u>635</u> | <u>1,570</u> |
| | 46,431 | 51,554 |
| 備抵呆帳 | (<u>45,796</u>) | (<u>49,984</u>) |
| | <u>\$ 635</u> | <u>\$ 1,570</u> |

本行非放款轉列之催收款項主係包含遠期外匯合約違約未交割之餘額及違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於 106 年及 105 年 12 月 31 日，本行已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 2,463 仟元及 2,939 仟元，106 及 105 年度對內未計提之相關利息收入金額分別為 22 仟元及 32 仟元。

十六、不動產及設備－淨額

| | 每一類別之帳面金額 | |
|---------|----------------------|----------------------|
| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
| 土地 | \$ 9,559,664 | \$ 9,664,925 |
| 房屋及建築 | 2,193,953 | 2,359,879 |
| 機械設備 | 208,310 | 226,516 |
| 交通及運輸設備 | 13,955 | 11,687 |
| 什項設備 | 130,714 | 153,090 |
| 預付房地款 | 17,655 | 7,260 |
| | <u>\$ 12,124,251</u> | <u>\$ 12,423,357</u> |

| 項 目 | 106年度 | | | | |
|---------|----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| | 年 初 餘 額 | 本 年 度 增 加 | 本 年 度 減 少 | 淨 兌 換 差 額 | 年 底 餘 額 |
| 成 本 | | | | | |
| 土 地 | \$ 9,664,925 | \$ - | (\$ 105,261) | \$ - | \$ 9,559,664 |
| 房屋及建築物 | 4,330,278 | - | (86,164) | - | 4,244,114 |
| 機器設備 | 1,025,594 | 45,758 | (19,589) | (2,711) | 1,049,052 |
| 交通及運輸設備 | 54,518 | 6,590 | (4,091) | - | 57,017 |
| 什項設備 | <u>534,933</u> | <u>15,753</u> | <u>(8,740)</u> | <u>(946)</u> | <u>541,000</u> |
| 成本合計 | <u>15,610,248</u> | <u>\$ 68,101</u> | <u>(\$ 223,845)</u> | <u>(\$ 3,657)</u> | <u>15,450,847</u> |
| 減：累計折舊 | | | | | |
| 房屋及建築物 | 1,970,399 | \$ 92,861 | (\$ 13,099) | \$ - | \$ 2,050,161 |
| 機器設備 | 799,078 | 60,291 | (16,949) | (1,678) | 840,742 |
| 交通及運輸設備 | 42,831 | 4,086 | (3,855) | - | 43,062 |
| 什項設備 | <u>381,843</u> | <u>36,695</u> | <u>(7,707)</u> | <u>(545)</u> | <u>410,286</u> |
| 累計折舊合計 | <u>3,194,151</u> | <u>\$ 193,933</u> | <u>(\$ 41,610)</u> | <u>(\$ 2,223)</u> | <u>3,344,251</u> |
| 預付房地款 | <u>7,260</u> | <u>\$ 10,395</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>17,655</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 12,423,357</u> | | | | <u>\$ 12,124,251</u> |

| 項 目 | 105年度 | | | | |
|---------|----------------------|-------------------|---------------------|-----------------|----------------------|
| | 年 初 餘 額 | 本 年 度 增 加 | 本 年 度 減 少 | 淨 兌 換 差 額 | 年 底 餘 額 |
| 成 本 | | | | | |
| 土 地 | \$ 9,664,925 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 9,664,925 |
| 房屋及建築物 | 4,330,278 | - | - | - | 4,330,278 |
| 機器設備 | 1,134,495 | 72,532 | (180,941) | (492) | 1,025,594 |
| 交通及運輸設備 | 56,187 | 2,065 | (3,734) | - | 54,518 |
| 什項設備 | <u>536,661</u> | <u>14,931</u> | <u>(16,512)</u> | <u>(147)</u> | <u>534,933</u> |
| 成本合計 | <u>15,722,546</u> | <u>\$ 89,528</u> | <u>(\$ 201,187)</u> | <u>(\$ 639)</u> | <u>15,610,248</u> |
| 減：累計折舊 | | | | | |
| 房屋及建築物 | \$ 1,866,406 | \$ 103,993 | \$ - | \$ - | 1,970,399 |
| 機器設備 | 899,368 | 71,221 | (171,188) | (323) | 799,078 |
| 交通及運輸設備 | 42,428 | 3,883 | (3,480) | - | 42,831 |
| 什項設備 | <u>356,328</u> | <u>40,313</u> | <u>(14,685)</u> | <u>(113)</u> | <u>381,843</u> |
| 累計折舊合計 | <u>3,164,530</u> | <u>\$ 219,410</u> | <u>(\$ 189,353)</u> | <u>(\$ 436)</u> | <u>3,194,151</u> |
| 預付房地款 | <u>7,260</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>7,260</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 12,565,276</u> | | | | <u>\$ 12,423,357</u> |

本行於 106 年及 105 年 12 月 31 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|---------|-----------|
| 房屋及建築 | |
| 分行行舍 | 43 至 55 年 |
| 空調及機房 | 9 年 |
| 機械設備 | 3 至 8 年 |
| 交通及運輸設備 | 5 至 10 年 |
| 什項設備 | 5 至 20 年 |

本行房屋及設備之保險金額計約 6,894,563 仟元。

十七、其他資產－淨額

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 預付款項 | \$ 1,385,957 | \$ 1,375,596 |
| 存出保證金－係減除累計減損 | | |
| 17,360 仟元後淨額 | 609,293 | 633,182 |
| 遞延費用 | 237,444 | 357,593 |
| 電腦軟體成本 | 117,685 | 137,288 |
| 暫付及待結轉款項 | 90,759 | 86,547 |
| 其 他 | 27,960 | 28,019 |
| | <u>\$ 2,469,098</u> | <u>\$ 2,618,225</u> |

十八、央行及銀行同業存款

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|---------|---------------------|----------------------|
| 銀行同業存款 | \$ 644,109 | \$ 579,627 |
| 銀行同業拆放 | 3,505,624 | 7,817,155 |
| 中華郵政轉存款 | 3,383,529 | 3,802,664 |
| 透支銀行同業 | 798,574 | 881,240 |
| | <u>\$ 8,331,836</u> | <u>\$ 13,080,686</u> |

十九、附買回票券及債券負債

本行於 106 年及 105 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 29,792,067 仟元及 10,186,212 仟元，經約定應分別於 107 年 9 月 21 日及 106 年 9 月 22 日前以 29,803,070 仟元及 10,193,351 仟元陸續買回。

二十、應付款項

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------|----------------------|----------------------|
| 應付股息 | \$ 11,842,528 | \$ 10,995,694 |
| 應付款 | 3,719,056 | 3,688,380 |
| 承兌匯票 | 2,325,602 | 2,145,798 |
| 應付利息 | 1,268,942 | 1,024,683 |
| 應付費用 | 1,019,524 | 958,010 |
| 其他應付款 | 87,414 | 113,581 |
| 其他 | 298,380 | 320,552 |
| | <u>\$ 20,561,446</u> | <u>\$ 19,246,698</u> |

二一、存款及匯款

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 定期存款 | \$ 344,427,574 | \$ 278,505,802 |
| 儲蓄存款 | 267,627,332 | 264,726,125 |
| 活期存款 | 221,263,402 | 230,535,871 |
| 支票存款 | 9,958,661 | 10,518,833 |
| 可轉讓定期存單 | 6,417,900 | 4,529,100 |
| 匯款 | 460,232 | 969,294 |
| | <u>\$ 850,155,101</u> | <u>\$ 789,785,025</u> |

二二、應付金融債券

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--|------------|--------------|
| 99年度第1期7年期金融債券到期日為106年12月，次順位 | \$ - | \$ 3,000,000 |
| 101年度第1期7年期金融債券，到期日為108年4月到期，次順位 | 4,000,000 | 4,000,000 |
| 101年度第2期7年期金融債券，到期日為108年5月到期，次順位 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 101年度第3期7至10年期金融債券，到期日為108年11月至111年11月到期，次順位 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 101年度第4期7至10年期金融債券，到期日為108年12月至111年12月到期，次順位 | 10,000,000 | 10,000,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| 103 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 110 年 3 月至 113 年 3 月，次順位 | \$ 6,700,000 | \$ 6,700,000 |
| 103 年度第 2 期 7 年期金融債券，到期日為 110 年 11 月，次順位 | 3,300,000 | 3,300,000 |
| 104 年度第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 111 年 6 月，次順位 | 2,150,000 | 2,150,000 |
| 104 年度第 2 期 8.5 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月，次順位 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 106 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月至 116 年 6 月到期，次順位 | 5,000,000 | - |
| 106 年度第 2 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 12 月至 116 年 12 月到期，次順位 | <u>5,000,000</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 45,150,000</u> | <u>\$ 38,150,000</u> |

99 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.5%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.48%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.54%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 3 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.43%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 4 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.43%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

103 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.70%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

103 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

104 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

104 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

106 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.50%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

106 年度第 2 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.30%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

二三、其他金融負債

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|---------|---------------------|---------------------|
| 撥入放款基金 | \$ 2,077,200 | \$ 2,810,902 |
| 結構型商品本金 | <u>971,217</u> | <u>469,485</u> |
| | <u>\$ 3,048,417</u> | <u>\$ 3,280,387</u> |

二四、負債準備

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 保證責任準備 | \$ 596,361 | \$ 604,785 |
| 員工福利負債準備（附註二六） | 529,692 | 391,638 |
| 其他 | <u>6,318</u> | <u>6,555</u> |
| | <u>\$ 1,132,371</u> | <u>\$ 1,002,978</u> |

保證責任準備變動情形如下：

| | <u>106年度</u> | <u>105年度</u> |
|------------|-------------------|-------------------|
| 年初餘額 | \$ 604,785 | \$ 479,670 |
| 本年提存（附註十一） | 2,086 | 125,526 |
| 匯差 | <u>(10,510)</u> | <u>(411)</u> |
| 年底餘額 | <u>\$ 596,361</u> | <u>\$ 604,785</u> |

二五、其他負債

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|-------|-------------------|-------------------|
| 存入保證金 | \$348,590 | \$357,153 |
| 遞延收入 | 137,268 | 137,139 |
| 預收收入 | 146,667 | 124,119 |
| 暫收款項 | 40,973 | 37,355 |
| 其他 | <u>75,277</u> | <u>81,810</u> |
| | <u>\$748,775</u> | <u>\$737,576</u> |

二六、退職後福利計畫

（一）確定提撥計畫

本行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本行於 106 年及 105 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 63,286 仟元及 57,916 仟元。

（二）確定福利計畫

本行依我國「勞動基準法」辦理之退休金制度係屬政府管理之確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本行按員工每月薪資總額 8% 提撥退休

金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行之專戶，年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度3月底前將一次提撥差額，該專戶委託勞動部勞動基金運用局管理，本行並無影響投資管理策略之權利。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 2,652,156 | \$ 2,543,556 |
| 計畫資產公允價值 | (2,462,967) | (2,439,424) |
| 淨確定福利負債 | <u>\$ 189,189</u> | <u>\$ 104,132</u> |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

| | 確 定 福 利 計 畫 資 產 義 務 現 值 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 負 債 |
|---------------------|------------------------------------|-----------------------|
| 105年1月1日 | <u>\$ 2,419,046</u> | <u>(\$ 2,390,026)</u> |
| 服務成本 | | |
| 當期服務成本 | 193,809 | - |
| 利息費用（收入） | <u>43,825</u> | <u>(1,140)</u> |
| 認列於損益 | <u>237,634</u> | <u>(44,965)</u> |
| 再衡量數 | | |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | - | 21,669 |
| 精算損失—人口統計假設變動 | 11,906 | - |
| 精算損失—經驗調整 | <u>39,719</u> | <u>-</u> |
| 認列於其他綜合損益 | <u>51,625</u> | <u>21,669</u> |
| 雇主提撥 | - | (190,851) |
| 福利支付 | <u>(164,749)</u> | <u>164,749</u> |
| 105年12月31日 | <u>\$ 2,543,556</u> | <u>(\$ 2,439,424)</u> |
| 106年1月1日 | <u>\$ 2,543,556</u> | <u>(\$ 2,439,424)</u> |
| 服務成本 | | |
| 當期服務成本 | 193,244 | - |
| 利息費用（收入） | <u>46,719</u> | <u>(46,604)</u> |
| 認列於損益 | <u>239,963</u> | <u>(46,604)</u> |

（接次頁）

(承前頁)

| | 確 定 福 利 義 務 現 值 | 計 畫 資 產 公 允 價 值 | 淨 確 定 福 利 負 債 |
|---------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外) | \$ - | \$ 18,886 | \$ 18,886 |
| 精算損失—人口統計假設變動 | 8,936 | - | 8,936 |
| 精算損失—經驗調整 | 52,700 | - | 52,700 |
| 認列於其他綜合損益 | 61,636 | 18,886 | 80,522 |
| 雇主提撥 | - | (188,824) | (188,824) |
| 福利支付 | (192,999) | 192,999 | - |
| 106年12月31日 | <u>\$ 2,562,156</u> | <u>(\$ 2,462,967)</u> | <u>\$ 189,189</u> |

本行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|------------|------------|
| 折現率 | 1.90% | 1.90% |
| 薪資預期增加率 | 2.75% | 2.75% |

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|----------|-------------------|-------------------|
| 折現率 | | |
| 增加 0.25% | (\$ 72,813) | (\$ 72,724) |
| 減少 0.25% | <u>\$ 75,666</u> | <u>\$ 75,677</u> |
| 薪資預期增加率 | | |
| 增加 0.25% | <u>\$ 73,669</u> | <u>\$ 73,677</u> |
| 減少 0.25% | (\$ 71,257) | (\$ 71,169) |

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設之變動可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 確定福利義務平均到期期間 | 12.0年 | 12.0年 |
| 預計一年內提撥金額 | <u>\$ 194,017</u> | <u>\$ 196,099</u> |

(三) 員工優惠存款計畫

本行支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係依據本行相關員工優惠存款福利辦法辦理。本行依公開發行銀行財務報告編製準則規定，對於與退休員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息予以精算。

本行係依金管會 101 年 3 月 15 日金管銀法字第 10110000850 號函規範之相關精算假設精算已退休員工優惠存款福利費用，其精算假設列示如下：

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|------------|-------------------|-------------------|
| 折現率 | 4.00% | 4.00% |
| 存入資金報酬率 | 2.00% | 2.00% |
| 優惠存款提領率 | 2.00% | 2.00% |
| 優惠存款制度變動機率 | 50.00% | 50.00% |

本行因已退休員工之優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 淨已退休員工優惠存款負債 | <u>\$334,276</u> | <u>\$282,279</u> |

本行 106 及 105 年度屬已退休員工之優惠存款計畫已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 68,714 仟元及 62,337 仟元，認列於其他綜合損益總額分別為損失 17,814 仟元及損失 13,014 仟元。

(四) 其他長期員工福利負債

本行已具有退休資格之在職員工，若非因職業災害在職死亡，得比照退休給予標準發給撫卹金。若未具退休資格，服務未滿 1 年者發給 1 個月；服務滿 1 年以上，5 年以下，每滿 1 年發給 1 個月；服務滿 5 年以上比照退休金計算方式支給撫卹金，惟以適用新制前之舊年資為限。

本行因員工之撫卹金所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 淨其他長期員工福利負債 | <u>\$ 6,227</u> | <u>\$ 5,227</u> |

本行 106 及 105 年度因撫卹金之員工福利已於個體綜合損益表分別認列福利成本 1,000 仟元及迴轉利益 1,288 仟元。

(五) 員工福利負債準備包括：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 確定福利負債 | \$ 189,189 | \$ 104,132 |
| 已退休員工優惠存款負債 | 334,276 | 282,279 |
| 其他長期員工福利負債 | <u>6,227</u> | <u>5,227</u> |
| | <u>\$ 529,692</u> | <u>\$ 391,638</u> |

二七、權益

(一) 股本

普通股

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數(仟股) | <u>6,000,000</u> | <u>6,000,000</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 60,000,000</u> | <u>\$ 60,000,000</u> |
| 已發行且已收足股款之股數 (仟股) | <u>4,079,103</u> | <u>4,079,103</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 40,791,031</u> | <u>\$ 40,791,031</u> |

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| 股本溢價 | \$ 2,647,583 | \$ 2,647,583 |
| 庫藏股票交易 | 2,006,754 | 1,998,854 |
| 長期股權投資按權益法計價 之被投資公司受贈資本公積 | <u>1,218</u> | <u>1,218</u> |
| | <u>\$ 4,655,555</u> | <u>\$ 4,647,655</u> |

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

因子公司持有本行股票視為庫藏股處理，本行就各年度發放予子公司之現金股利按持股比例認列為資本公積－庫藏股票交易，於 106 及 105 年度分別為 7,900 仟元及 7,745 仟元。

(三) 盈餘分配及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於 105 年 6 月 14 日股東常會決議通過修正章程之盈餘分派政策。員工及董監事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註二八之(四)員工福利費用。

本行依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。

本行若分配屬於 86 年度 (含) 以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於 87 年度 (含) 以後未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

本行股東常會 106 年 6 月 16 日及 105 年 6 月 14 日決議通過 105 及 104 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|---------|---------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | 105年度 | 104年度 | 105年度 | 104年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 3,524,500 | \$ 3,569,398 | | |
| 特別盈餘公積 | 58,742 | - | | |
| 普通股現金股利 | 6,118,655 | 5,998,681 | \$ 1.50 | \$ 1.50 |
| 普通股股票股利 | - | 799,824 | - | 0.20 |
| | <u>\$ 9,701,897</u> | <u>\$10,367,903</u> | <u>\$ 1.50</u> | <u>\$ 1.70</u> |

本行 107 年 3 月 24 日董事會擬議 106 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | 每 股 股 利 (元) |
|---------|---------------------|---------------|
| | 106年度 | 106年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 3,715,568 | |
| 特別盈餘公積 | 61,926 | |
| 普通股現金股利 | 7,342,386 | \$ 1.80 |
| | <u>\$11,119,880</u> | |

(四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 106 年 12 月 31 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型之相關支出，並自 106 年會計年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。本行 107 年 3 月 24 日及 106 年 3 月 25 日董事會因此擬議自 106 及 105 年度盈餘中分別提列特別盈餘公積 61,926 仟元及 58,742 仟元。

(五) 庫藏股票

| 收 回 原 因 | 年 初 股 數 (仟 股) | 本 年 度 增 加 (仟 股) | 本 年 度 減 少 (仟 股) | 年 底 股 數 (仟 股) |
|---------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| <u>106年度</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票 自長期股權投資轉列 庫藏股票 | <u>11,397</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>11,397</u> |
| <u>105年度</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票 自長期股權投資轉列 庫藏股票 | <u>11,174</u> | <u>223</u> | <u>-</u> | <u>11,397</u> |

本行依持股比例將子公司中旅社及曾孫公司香港上銀帳列轉投資本行之股票帳面價值轉列庫藏股票計 83,144 仟元 (7,698 仟股)。歷年來並因獲配股票股利 3,699 仟股使其股數增加。

根據公司法規定，本行買回股份不得超過已發行股份總數 5%，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加已實現之資本公積；買回之股份於未轉讓前不得享有股東權利。子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與本行之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。另本行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等權利。

二八、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

| | 106年度 | 105年度 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 13,762,498 | \$ 12,809,016 |
| 投資有價證券利息收入 | 2,659,427 | 2,598,842 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 866,628 | 576,060 |
| 信用卡循環利息收入 | 88,830 | 89,349 |
| 其他 | <u>141,317</u> | <u>284,310</u> |
| | <u>17,518,700</u> | <u>16,357,577</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | 4,713,032 | 4,541,272 |
| 發行金融債券利息費用 | 674,102 | 622,440 |
| 央行及同業存款利息費用 | 207,492 | 167,327 |
| 附買回票債券利息費用 | 83,376 | 62,157 |
| 結構型商品利息費用 | 26,705 | 12,019 |
| 其他 | <u>32,361</u> | <u>36,644</u> |
| | <u>5,737,068</u> | <u>5,441,859</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 11,781,632</u> | <u>\$ 10,915,718</u> |

(二) 手續費淨收益

| | 106年度 | 105年度 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 手續費收入 | | |
| 信託業務收入 | \$ 847,905 | \$ 644,058 |
| 保險佣金收入 | 269,626 | 427,086 |
| 保證手續費收入 | 251,934 | 243,357 |
| 信用卡手續費收入 | 240,626 | 236,427 |
| 放款手續費收入 | 236,982 | 243,127 |
| 匯費收入 | 162,861 | 174,871 |
| 進出口業務手續費收入 | 154,724 | 171,618 |
| 其他 | <u>600,238</u> | <u>662,944</u> |
| | <u>2,764,896</u> | <u>2,803,488</u> |
| 手續費費用 | | |
| 信用卡手續費費用 | 124,957 | 114,197 |
| 代理費用 | 76,296 | 73,848 |
| 金融服務費 | 58,578 | 64,180 |
| 保管手續費 | 46,664 | 52,304 |
| 其他 | <u>88,950</u> | <u>65,284</u> |
| | <u>395,445</u> | <u>369,813</u> |
| 手續費淨收益 | <u>\$ 2,369,451</u> | <u>\$ 2,433,675</u> |

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 106年度 | | |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 已實現(損)益 | 未實現評價 (損)益 | 合計 |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 5,515,702 | \$ 50,955 | \$ 5,566,657 |
| 指定損益按公允價值衡量 之金融資產 | 25,856 | (1,990) | 23,866 |
| 持有供交易之金融負債 | (4,841,467) | 243,067 | (4,598,400) |
| | <u>\$ 700,091</u> | <u>\$ 292,032</u> | <u>\$ 992,123</u> |

| | 105年度 | | |
|----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 已實現(損)益 | 未實現評價 (損)益 | 合計 |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 9,419,503 | (\$ 117,289) | \$ 9,302,214 |
| 指定損益按公允價值衡量 之金融資產 | 25,055 | (1,302) | 23,753 |
| 持有供交易之金融負債 | (8,647,090) | (77,968) | (8,725,058) |
| | <u>\$ 797,468</u> | <u>(\$ 196,559)</u> | <u>\$ 600,909</u> |

(四) 員工福利費用

| | 106年度 | 105年度 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 短期員工福利 | \$ 3,244,023 | \$ 3,101,043 |
| 退職後福利 | | |
| 確定提撥計畫 | 63,286 | 57,916 |
| 確定福利計畫 | 193,359 | 192,669 |
| 其他員工福利 | 317,043 | 318,523 |
| | <u>\$ 3,817,711</u> | <u>\$ 3,670,151</u> |

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，本行員工人數分別為 2,474 人及 2,446 人。

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月經股東會決議之修正章程，本銀行係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以不低於 1% 及不高於 6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。106 年及 105 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 107 年 3 月 24 日及 106 年 3 月 25 日之董事會決議如下：

| | 106年度 | | | | 105年度 | | | |
|------|-------|--------|----|---|-------|--------|----|---|
| | 現 | 金 | 股 | 票 | 現 | 金 | 股 | 票 |
| 員工酬勞 | \$ | 38,000 | \$ | - | \$ | 34,000 | \$ | - |
| 董事酬勞 | | 58,000 | | - | | 52,000 | | - |

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

105及104年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與105及104年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本行107及106年董事會決議之106及105年度員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 折舊及攤銷費用

| | 106年度 | 105年度 |
|------|------------------|------------------|
| 折舊費用 | \$193,933 | \$219,410 |
| 攤銷費用 | <u>258,928</u> | <u>271,782</u> |
| | <u>\$452,861</u> | <u>\$491,192</u> |

二九、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 106年度 | 105年度 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$ 1,485,796 | \$ 1,433,789 |
| 以前年度之調整 | <u>12,458</u> | (<u>24,396</u>) |
| | <u>1,498,254</u> | <u>1,409,393</u> |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | 535,900 | 449,257 |
| 以前年度之調整 | (<u>11,129</u>) | <u>9,299</u> |
| | <u>524,771</u> | <u>458,556</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 2,023,025</u> | <u>\$ 1,867,949</u> |

會計所得與所得稅費用之調節如下：

| | 106 年度 | 105 年度 |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 繼續營業單位稅前淨利 | <u>\$ 14,408,252</u> | <u>\$ 13,616,281</u> |
| 稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用 | \$ 2,449,403 | \$ 2,314,768 |
| 調整項目： | | |
| 現金股利收入 | (19,054) | (19,677) |
| 屬永久性差異之投資損益 | (31,372) | (20,190) |
| 停徵之證券交易所得 | (61,255) | (144,926) |
| 國際金融業務分行(OBU)之業務所得 | (586,485) | (529,158) |
| 免稅之出售土地利益 | (33,055) | - |
| 其他 | <u>(13,802)</u> | <u>5,226</u> |
| | 1,704,380 | 1,606,043 |
| 未分配盈餘加徵 | 195,962 | 149,156 |
| 基本稅額應納差額 | 110,225 | 137,146 |
| 以前年度之當期所得稅費用於本年度之調整 | <u>12,458</u> | <u>(24,396)</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 2,023,025</u> | <u>\$ 1,867,949</u> |

本行所適用之稅率為 17%。

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

由於 107 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 106 年度未分配盈餘加徵 10% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 106 年度 | 105 年度 |
|--------------------|------------------|------------------|
| <u>遞延所得稅</u> | | |
| 認列於其他綜合損益 | | |
| — 國外營運機構財務表換算之兌換差額 | \$820,109 | \$248,363 |
| — 備供出售金融資產未實現損益 | (30,707) | 19,119 |
| — 確定福利計劃精算損失 | <u>16,717</u> | <u>14,674</u> |
| 認列於其他綜合損益之所得稅 | <u>\$806,119</u> | <u>\$282,156</u> |

(三) 當期所得稅資產與負債

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|---------|-------------------|-------------------|
| 當期所得稅資產 | | |
| 應收退稅款 | <u>\$ 37,267</u> | <u>\$ 37,267</u> |
| 當期所得稅負債 | | |
| 應付所得稅 | <u>\$796,857</u> | <u>\$691,677</u> |

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 年度

| | <u>年 初 餘 額</u> | <u>認列於損益表</u> | <u>認 列 於 其他綜合損益</u> | <u>年 底 餘 額</u> |
|----------------------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|----------------------|
| <u>遞 延 所 得 稅 資 產</u> | | | | |
| <u>暫時性差異</u> | | | | |
| 呆帳損失遞延認列 | \$ 452,727 | (\$ 48,944) | \$ - | \$ 403,783 |
| 備供出售金融資產減損損失 | 18,737 | (14,264) | - | 4,473 |
| 未實現金融商品評價損失 | 16,486 | - | (16,486) | - |
| 按權益法認列國內被投資公 司之投資損失 | 33,142 | (4,240) | - | 28,902 |
| 未實現兌換損失 | - | 18,192 | - | 18,192 |
| 員工福利計劃 | 95,582 | 6,509 | 16,717 | 118,808 |
| 其 他 | 1,087 | (36) | - | 1,051 |
| | <u>\$ 617,761</u> | <u>(\$ 42,783)</u> | <u>\$ 231</u> | <u>\$ 575,209</u> |
| <u>遞 延 所 得 稅 負 債</u> | | | | |
| <u>暫時性差異</u> | | | | |
| 未實現金融商品評價利益 | (\$ 44,685) | \$ 39,481 | (\$ 14,221) | (\$ 19,425) |
| 未實現兌換利益 | (12,549) | 12,549 | - | - |
| 按權益法認列國外被投資公 司之投資收益及換算調整 數 | (8,701,958) | (534,104) | 820,109 | (8,415,953) |
| 其 他 | (392) | 86 | - | (306) |
| | <u>(\$8,759,584)</u> | <u>(\$ 481,988)</u> | <u>\$ 805,888</u> | <u>(\$8,435,684)</u> |

105 年度

| | <u>年 初 餘 額</u> | <u>認列於損益表</u> | <u>認 列 於 其他綜合損益</u> | <u>年 底 餘 額</u> |
|----------------------|----------------|---------------|-------------------------|----------------|
| <u>遞 延 所 得 稅 資 產</u> | | | | |
| <u>暫時性差異</u> | | | | |
| 呆帳損失遞延認列 | \$ 448,363 | \$ 4,364 | \$ - | \$ 452,727 |
| 備供出售金融資產減損損失 | 18,737 | - | - | 18,737 |
| 未實現金融商品評價損失 | 2,983 | (5,616) | 19,119 | 16,486 |

(接 次 頁)

(承前頁)

| | | | 認 列 於 | |
|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| | 年 初 餘 額 | 認列於損益表 | 其他綜合損益 | 年 底 餘 額 |
| 按權益法認列國內被投資公 | | | | |
| 司之投資損失 | \$ 36,978 | (\$ 3,836) | \$ - | \$ 33,142 |
| 未實現兌換損失 | 4,721 | (4,721) | - | - |
| 員工福利計劃 | 75,162 | 5,746 | 14,674 | 95,582 |
| 其 他 | <u>1,205</u> | <u>(118)</u> | <u>-</u> | <u>1,087</u> |
| | <u>\$ 588,149</u> | <u>(\$ 4,181)</u> | <u>\$ 33,793</u> | <u>\$ 617,761</u> |
| <u>遞 延 所 得 稅 負 債</u> | | | | |
| <u>暫時性差異</u> | | | | |
| 未實現金融商品評價利益 | \$ - | (\$ 44,685) | \$ - | (\$ 44,685) |
| 未實現兌換利益 | - | (12,549) | - | (12,549) |
| 按權益法認列國外被投資公 | | | | |
| 司之投資收益及換算調整 | | | | |
| 數 | (8,553,163) | (397,158) | 248,363 | (8,701,958) |
| 其 他 | <u>(409)</u> | <u>17</u> | <u>-</u> | <u>(392)</u> |
| | <u>(\$8,553,572)</u> | <u>(\$ 454,375)</u> | <u>\$ 248,363</u> | <u>(\$8,759,584)</u> |

(五) 兩稅合一相關資訊

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 未分配盈餘 | | |
| 86 年度以前未分配盈餘 | \$ 27,065 | \$ 27,065 |
| 87 年度以後未分配盈餘 | <u>21,039,808</u> | <u>18,438,376</u> |
| | <u>\$21,066,873</u> | <u>\$18,465,441</u> |
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 2,644,703</u> | <u>\$ 2,301,334</u> |
| | | |
| | 106年度(預計) | 105年度 |
| 盈餘分配適用之稅額扣抵比率 | 註 | 12.48% |

註：由於 107 年 2 月公布之中華民國所得稅法修正內容廢除兩稅合一制度，本公司預期 107 年分配盈餘時不適用前述稅額扣抵比率。

(六) 本行截至 103 年度之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三十、每股盈餘

| | 106年度 | 105年度 |
|--------|----------------|----------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 3.04</u> | <u>\$ 2.89</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 3.04</u> | <u>\$ 2.89</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本年度淨利

| | <u>106年度</u> | <u>105年度</u> |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| 用以計算基本及稀釋每股盈餘之淨利 | <u>\$12,385,227</u> | <u>\$11,748,332</u> |
| | | |
| <u>股 數</u> | <u>106年度</u> | <u>105年度</u> |
| 用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數 | 4,067,706 | 4,067,706 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞 | <u>1,781</u> | <u>1,693</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數 | <u>4,069,487</u> | <u>4,069,399</u> |

若本行得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三一、關係人交易

除財務報表其他附註所揭露者外，本行與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 行 之 關 係</u> |
|-----------------------|--------------------|
| 台灣中國旅行社股份有限公司(中旅社) | 本行之子公司 |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司(人身保代) | 本行之子公司 |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司(財產保代) | 本行之子公司 |
| 上銀資產管理股份有限公司(上銀資產) | 本行之子公司 |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 行 之 關 係 |
|--|-------------------------------------|
| 上銀行銷股份有限公司 (上銀行銷) | 本行之子公司 |
| 中旅國際旅行社股份有限公司 (中旅國際) | 本行之孫公司 |
| Krinein Company (Krinein) | 本行之孫公司 |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. (Empresa) | 本行之孫公司 |
| 財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會(上 銀文教) | 受本行捐贈之金額達其實收基 金總額三分之一以上之財團 法人 |
| 財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會(上 銀慈善) | 受本行捐贈之金額達其實收基 金總額三分之一以上之財團 法人 |
| 天祥晶華飯店股份有限公司 (天祥晶華) | 中旅社採權益法評價之公司 |
| 鴻大投資股份有限公司 (鴻大投資) | 該公司董事長為本行董事長之 配偶 |
| 鴻伸投資股份有限公司 (鴻伸投資) | 該公司董事長為本行董事長之 配偶 |
| 勤永實業股份有限公司 (勤永實業) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 基立投資股份有限公司 (基立投資) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 長合興建設股份有限公司 (長合興建設) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 國產建材實業股份有限公司 (國產建材) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 鋁新科技股份有限公司 (鋁新科技) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 勤茂顧問股份有限公司 | 本行董事之配偶兼任該公司董 事長 |
| 連逸投資有限公司 | 本行董事之配偶兼任該公司之 董事 |

(二) 本行與關係人間之重大交易事項

1. 存放國外同業

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|-------------------|-------------------|
| 香港上銀 | <u>\$ 221,537</u> | <u>\$ 286,710</u> |

於 106 及 105 年度因上述交易產生之利息收入分別為 173 仟元及 579 仟元。

2. 銀行同業存款

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|--------------|---------------|
| 香港上銀 | <u>\$ 24</u> | <u>\$ 152</u> |

3. 銀行同業拆放

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|-------------|---------------------|
| 香港上銀 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,850,160</u> |

本行於 105 年度因香港上銀拆放本行產生之利息費用為 5,799 仟元。

4. 保證

| | 最高餘額 | 期末餘額 | 保證責任 準備餘額 | 費率 區間 % | 擔保品內容 |
|-------------------|-----------------|-----------------|--------------|------------|-------|
| <u>106年12月31日</u> | | | | | |
| 中旅社 | <u>\$ 4,000</u> | <u>\$ 4,000</u> | <u>\$ -</u> | 1.00-1.00 | 不動產 |
| <u>105年12月31日</u> | | | | | |
| 中旅社 | <u>\$ 4,000</u> | <u>\$ 4,000</u> | <u>\$ -</u> | 0.50-1.00 | 不動產 |

5. 存款

| | 106年12月31日 | | | 106年度 |
|-----------------|---------------------|---------------------|-----------|------------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率(%) | 利息費用 |
| Empresa | \$ 2,479,479 | \$ 762,922 | 0.45-1.40 | \$ 11,114 |
| Krinein | 780,094 | 438,783 | 0.45-1.40 | 6,101 |
| 具行員身分之關係人 | 440,089 | 216,980 | 0.00-9.96 | 3,027 |
| 董事管理階層及關係人 等 | 424,455 | 196,145 | 0.00-3.40 | 931 |
| 上銀資產 | 409,308 | 409,217 | 0.08-1.08 | 2,904 |
| 上銀文教 | 332,374 | 311,573 | 0.01-1.24 | 1,921 |
| 人身保代 | 258,763 | 218,605 | 0.00-1.08 | 1,618 |
| 上商復興 | 167,080 | 167,080 | 0.13-1.40 | 2,264 |
| 其他 | 249,233 | 232,374 | 0.01-3.50 | 1,661 |
| | <u>\$ 5,540,875</u> | <u>\$ 2,953,679</u> | | <u>\$ 31,541</u> |

| | 105年12月31日 | | | 105年度 |
|-----------------|---------------------|---------------------|-----------|------------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率(%) | 利息費用 |
| Empresa | \$ 2,689,545 | \$ 818,605 | 0.25-0.60 | \$ 4,833 |
| Krinein | 844,116 | 470,808 | 0.25-0.60 | 2,746 |
| 上銀資產 | 511,247 | 320,977 | 0.08-4.00 | 5,811 |
| 具行員身分之關係人 | 416,929 | 182,561 | 0.00-9.96 | 3,053 |
| 上銀文教 | 334,052 | 318,097 | 0.01-1.38 | 2,048 |
| 人身保代 | 329,256 | 232,750 | 0.00-1.17 | 1,970 |
| 上商復興 | 179,263 | 179,263 | 0.08-0.60 | 1,038 |
| 董事管理階層及關係人 等 | 124,762 | 54,100 | 0.00-3.50 | 863 |
| 其他 | 412,539 | 293,643 | 0.00-3.30 | 1,476 |
| | <u>\$ 5,841,709</u> | <u>\$ 2,870,804</u> | | <u>\$ 23,838</u> |

6. 應收收益 (帳列應收款項)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|------------------|------------------|
| 人身保代 | \$ 35,188 | \$ 35,434 |
| 財產保代 | <u>657</u> | <u>274</u> |
| | <u>\$ 35,845</u> | <u>\$ 35,708</u> |

7. 應收利息 (帳列應收款項)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|---------------|---------------|
| 董監管理階層及關係人等 | <u>\$ 103</u> | <u>\$ 103</u> |

8. 應付利息 (帳列應付款項)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| Empresa | \$ 2,433 | \$ 1,076 |
| Krinein | 1,399 | 619 |
| 上商復興 | 533 | 236 |
| 人身保代 | 87 | 101 |
| 其 他 | <u>661</u> | <u>528</u> |
| | <u>\$ 5,113</u> | <u>\$ 2,560</u> |

9. 存入保證金 (帳列其他負債)

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|------|---------------|---------------|
| 上銀文教 | \$ 211 | \$ 211 |
| 人身保代 | 197 | 197 |
| 財產保代 | 197 | 197 |
| 中旅社 | 180 | 180 |
| 其 他 | <u>67</u> | <u>67</u> |
| | <u>\$ 852</u> | <u>\$ 852</u> |

10. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)

| | 106年度 | 105年度 |
|------|------------------|------------------|
| 人身保代 | \$257,763 | \$415,763 |
| 財產保代 | <u>11,858</u> | <u>11,320</u> |
| | <u>\$269,621</u> | <u>\$427,083</u> |

11. 租金收入（帳列其他非利息淨損益）

| | 106年度 | 105年度 |
|------|-----------------|-----------------|
| 上銀文教 | \$ 842 | \$ 842 |
| 人身保代 | 790 | 790 |
| 財產保代 | 790 | 790 |
| 中旅社 | 732 | 720 |
| 其他 | 254 | 249 |
| | <u>\$ 3,408</u> | <u>\$ 3,391</u> |

與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近大樓辦公室行情，按承租坪數計算並按月收取。

12. 管理與業務費用（帳列其他業務及管理費用）

| | 106年度 | 105年度 |
|------|------------------|------------------|
| 上銀行銷 | \$ 72,427 | \$ 68,231 |
| 中旅社 | 2,599 | 2,140 |
| 上銀資產 | - | 33 |
| | <u>\$ 75,026</u> | <u>\$ 70,404</u> |

13. 應付費用

| | 106年度 | 105年度 |
|------|-------------|-----------------|
| 上銀行銷 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 5,777</u> |

14. 放款

| 106年12月31日 | | | | | | | | | | |
|------------|----|---------------------------|-------------------|------------------|------------------|------|-------|------------|------------------------|-----------------------------|
| 類 | 別 | 戶數或 關係人名稱 | 最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 年利率 (%) | 與非關係人 之交易條件 有無不同 | 106年1月1日 至12月31日 利息收入 |
| | | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | | | |
| 自用住宅抵押 | 放款 | 董監管理階層及 關係人等2戶 | \$ 24,296 | \$ 16,184 | \$ 16,184 | - | 不動產 | 1.86-2.10 | 無 | \$ 423 |
| 其他放款 | | 董監管理階層及 關係人等4戶 天祥晶華 | 80,114 | 74,754 | 74,754 | - | 不動產 | 1.68-2.67 | 無 | 1,416 |
| | | | <u>10,000</u> | - | - | - | 不動產 | 1.63 | 無 | 15 |
| | | | <u>\$ 114,410</u> | <u>\$ 90,938</u> | <u>\$ 90,938</u> | | | | | <u>\$ 1,854</u> |

| 105年12月31日 | | | | | | | | | | |
|------------|----|---|-------------------|------------------|------------------|------|-------|------------|------------------------|-----------------------------|
| 類 | 別 | 戶數或 關係人名稱 | 最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 年利率 (%) | 與非關係人 之交易條件 有無不同 | 105年1月1日 至12月31日 利息收入 |
| | | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | | | |
| 自用住宅抵押 | 放款 | 董監管理階層及 關係人等2戶 | \$ 34,418 | \$ 23,679 | \$ 23,679 | - | 不動產 | 1.86-2.15 | 無 | \$ 630 |
| 其他放款 | | 董監管理階層及 關係人等5戶 錫新科技 天祥晶華 國產建材 | 76,367 | 63,029 | 63,029 | - | 不動產 | 1.68-2.82 | 無 | 1,328 |
| | | | 37,739 | - | - | - | (註) | 1.73-1.93 | 無 | 455 |
| | | | 44,000 | - | - | - | 不動產 | 1.56-1.70 | 無 | 447 |
| | | | 100,000 | - | - | - | (註) | 1.10-1.10 | 無 | 190 |
| | | | <u>\$ 292,524</u> | <u>\$ 86,708</u> | <u>\$ 86,708</u> | | | | | <u>\$ 3,050</u> |

註：董事就任前已承作之案件，就任後已結清。

本行與關係人間之交易除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件均與非關係人者相當。

本行根據銀行法第 32 條及第 33 條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 主要管理階層薪酬

本行 106 及 105 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬如下：

| | 106年度 | 105年度 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 126,877 | \$ 123,763 |
| 獎金與員工酬勞 | 67,872 | 72,655 |
| 董事酬勞 | 52,000 | 55,000 |
| 退職福利 | 13,749 | 13,282 |
| | <u>\$ 260,498</u> | <u>\$ 261,700</u> |

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

三二、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 106 年及 105 年 12 月 31 日以下列持有至到期日金融資產設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 | 擔 保 用 途 |
|------------|---------------|---------------|---------|
| 持有至到期日金融資產 | \$ 15,000,000 | \$ 15,000,000 | 日間透支擔保 |

本行於 106 年及 105 年 12 月 31 日，以備供出售金融資產及持有至到期日金融資產提供作為營業保證金如下：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 | 擔 保 用 途 |
|------------|------------|------------|---------|
| 持有至到期日金融資產 | \$ 43,590 | \$ 45,510 | 營業保證金 |
| 備供出售金融資產 | 261,448 | 264,597 | 營業保證金 |

三三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，本行尚有下列重大承諾事項：

| | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|--------------|---------------|---------------|
| 受託代收款項 | \$ 27,196,931 | \$ 26,581,295 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 234,878 | 266,872 |
| 應付保證票據 | 91,904,226 | 112,183,213 |
| 信託資產 | 141,528,949 | 140,583,675 |
| 保管有價證券 | 13,275,911 | 8,768,283 |
| 受託經理政府登錄債券 | 23,499,500 | 56,237,500 |
| 受託經理集保短期票券 | 1,312,500 | 1,127,400 |

(二) 作業風險及法律風險

| 項 目 | 案 由 及 金 額 | |
|-------------------------------|---|--|
| | 106年度 | 105年度 |
| 最近1年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 無 | 無 |
| 最近1年度違反法令經主管機關處以罰鍰者 | 1. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元 2. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號 函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提（匯）款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元罰鍰 | 無 |
| 最近1年度缺失經主管機關嚴予糾正者 | 無 | 無 |
| 最近1年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項 | 106.10.25 金管銀國字第 10620004741 號函：員林分行違規私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺（外）幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。 | 106.10.25 金管銀國字第 10500119770 號函：利害關係人資料建檔內容欠完整，予以糾正。 |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 目 | 案 由 及 金 額 | |
|--|-----------|-------|
| | 106年度 | 105年度 |
| 最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾5,000萬元者 | 無 | 無 |
| 其 他 | 無 | 無 |

三四、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

除下表所列外，本行管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

| | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | 帳 面 價 值 | 公 允 價 值 | 帳 面 價 值 | 公 允 價 值 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 103,444,933 | \$ 103,504,650 | \$ 62,225,661 | \$ 62,251,530 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 45,150,000 | 45,073,224 | 38,150,000 | 38,056,168 |

2. 公允價值衡量層級

| | 106年12月31日 | | | |
|-------------|----------------|------------------------|--|--|
| | 合 計 | 相 同 於 活 場 之 報 價 (第1等級) | 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不 相 同 於 活 場 之 報 價 輸 入 值 (第2等級) | 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不 相 同 於 活 場 之 報 價 輸 入 值 (第3等級) |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 103,504,650 | \$ 941,624 | \$ 102,563,026 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 45,073,224 | - | 45,073,224 | - |
| | 105年12月31日 | | | |
| | 合 計 | 相 同 於 活 場 之 報 價 (第1等級) | 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不 相 同 於 活 場 之 報 價 輸 入 值 (第2等級) | 資 產 重 大 之 其 重 大 之 不 相 同 於 活 場 之 報 價 輸 入 值 (第3等級) |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 62,251,530 | \$ 833,175 | \$ 61,418,355 | \$ - |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付金融債券 | 38,056,168 | - | 38,056,168 | - |

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。
- (2) 其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認訂價模式決定。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

本行以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 106年12月31日 | | | |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | 合 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 |
| <u>非衍生性金融工具</u> | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融 資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 4,050 | \$ 4,050 | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產 | 705,418 | - | - | 705,418 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 3,566,742 | 1,746,407 | - | 1,820,335 |
| 債券投資 | 118,498,646 | 51,089,823 | 66,485,712 | 923,111 |
| 其 他 | 31,346,887 | 3,608,765 | 27,738,122 | - |
| | <u>\$154,121,743</u> | <u>\$ 56,449,045</u> | <u>\$ 94,223,834</u> | <u>\$ 3,448,864</u> |
| <u>衍生性金融工具</u> | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | | | |
| | \$ 544,040 | \$ 15,946 | \$ 497,349 | \$ 30,745 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | | | | |
| | \$ 323,964 | \$ - | \$ 291,701 | \$ 32,263 |

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | | 105年12月31日 | | | |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------|
| | | 合 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 |
| <u>非衍生性金融工具</u> | | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | | | | |
| 持有供交易之金融 資產 | | | | | |
| 股票投資 | \$ 28,354 | \$ 28,354 | \$ - | \$ - | |
| 商業本票 | 5,582,305 | - | 5,582,305 | - | |
| 其 他 | 2,499,958 | - | 2,499,958 | - | |
| 指定透過損益按公 允價值衡量之金 融資產 | | | | | |
| | 768,160 | - | - | 768,160 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | |
| 股票投資 | 3,243,256 | 1,433,691 | - | 1,809,565 | |
| 債券投資 | 130,576,659 | 44,267,346 | 85,657,742 | 651,571 | |
| 其 他 | 30,106,765 | 8,068,600 | 22,038,165 | - | |
| | <u>\$172,805,457</u> | <u>\$ 53,797,991</u> | <u>\$115,778,170</u> | <u>\$ 3,229,296</u> | |
| <u>衍生性金融工具</u> | | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產 | | | | | |
| | <u>\$ 688,997</u> | <u>\$ 26,717</u> | <u>\$ 632,975</u> | <u>\$ 29,305</u> | |
| <u>負 債</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | | | | | |
| | <u>\$ 459,106</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 435,925</u> | <u>\$ 23,181</u> | |

本行 106 及 105 年度無第 1 級與第 2 級公允價值衡量間移轉之情形。

2. 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節

106 年度

| 名 稱 | 年 初 餘 額 | 評 價 損 益 之 金 額 | | 本 年 度 增 加 | | 本 年 度 減 少 | | 年 底 餘 額 |
|------------------------|-----------|---------------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|---------------|-----------|
| | | 列 入 損 益 | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行 | 轉 第 3 等 級 | 入 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 3 等 級 轉 出 | |
| <u>資 產</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 29,305 | (\$ 1,026) | \$ - | \$ 8,102 | \$ - | (\$ 5,636) | \$ - | \$ 30,745 |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | 768,160 | (70,112) | - | 581,160 | - | (573,790) | - | 705,418 |
| 備供出售金融資產 | 2,461,136 | - | 63,600 | 494,442 | - | (275,732) | - | 2,743,446 |
| <u>負 債</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 23,181 | 7,848 | - | 4,051 | - | (2,817) | - | 32,263 |

105 年度

| 名 稱 | 年 初 餘 額 | 評 價 損 益 之 金 額 | | 本 年 度 增 加 | | 本 年 度 減 少 | | 年 底 餘 額 |
|------------------------|-----------|---------------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|---------------|-----------|
| | | 列 入 損 益 | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行 | 轉 第 3 等 級 | 入 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 3 等 級 轉 出 | |
| <u>資 產</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 4,333 | \$ 21,818 | \$ - | \$ 15,001 | \$ - | (\$ 11,847) | \$ - | \$ 29,305 |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | 1,048,847 | 22,911 | - | 386,664 | - | (644,440) | - | 768,160 |
| 備供出售金融資產 | 3,247,523 | - | 1,572 | 337,212 | - | (1,125,171) | - | 2,461,136 |
| <u>負 債</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,903 | 19,701 | - | 7,500 | - | (5,923) | - | 23,181 |

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金融工具類別 | 評價技術及輸入值 |
|---------|-------------------------------|
| 債券 | 依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。 |
| 衍生性金融商品 | 以市場廣泛採用之評價系統，採市場可觀察之參數評估價格。 |
| 其他 | 依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。 |

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

公允價值衡量歸類為第 3 等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資、衍生金融工具及備供出售金融資產－債券及權益證券投資。

多數公允價值歸類為第 3 等級僅具單一重大不可觀察輸入值，或無活絡市場之權益工具投資具有重大不可觀察輸入值。無活絡市場之權益工具投資之重大不可觀察輸入值因彼此獨立，故不存在相互關聯性。重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 | 106年12月31日之公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間(加權平均) | 輸入值與公允價值關係 |
|---|----------------------|---------------------------------|------------|---------------|---------------------|
| <u>非衍生金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 國外公司債 | \$ 705,418 | 交易對手報價並與其他報價比對檢核確認 | 缺乏市場流通性折價 | 0%~10% | 缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低 |
| 備供出售金融資產投資 股票 債券 | 1,820,335 923,111 | 淨資產價值法 1.交易對手報價 2.現金流量折現法 | 不適用 折現率 | 不適用 0%~10% | 不適用 折現率愈高，公允價值愈低 |
| <u>衍生金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 利率交換 | 4,665 | 現金流量折現法 | 折現率 | 0%~10% | 折現率愈高，公允價值愈低 |
| 買入選擇權 | 26,080 | Black-Scholes Model | 波動率 | 0%~15% | 波動率愈高，公允價值愈高 |
| <u>衍生金融負債</u> 透過損益按公允價值衡量之金融負債 賣出選擇權 | 32,263 | Black-Scholes Model | 波動率 | 0%~15% | 波動率愈高，公允價值愈高 |

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數向上變動 1%，則對本年度損益或其他綜合損益之影響如下：

106 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公允價值變動反應於本年度損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|--------------------|----------------|------------|-----------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 19,351 | (\$ 3,902) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (1,530) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 18,139 | (29,708) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 42 | (19,351) | - | - |

105 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公允價值變動反應於本年度損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|--------------------|----------------|------------|-----------------|----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 18,931 | (\$ 1,074) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (1,206) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 18,096 | (3,300) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | - | (18,931) | - | - |

針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數向下變動 1%，則對本年度損益或其他綜合損益之影響如下：

106 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公允價值變動反應於本年度損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|--------------------|----------------|------------|-----------------|-----------|
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 17,772 | (\$ 5,767) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,530 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 31,777 | (18,139) |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,987 | (17,772) | - | - |

105 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公允價值變動反應於本年度損益 | | 公允價值變動反應於其他綜合損益 | |
|--------------------|----------------|------------|-----------------|-----------|
| | 有利變動 | 不利變動 | 有利變動 | 不利變動 |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 14,144 | (\$ 2,599) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,206 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 4,280 | (18,096) |
| 負 債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,663 | (14,144) | - | - |

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

本行風險管理目標係以建置穩健風險文化及制度、權衡銀行整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本行經營所面臨之主要風險，包括信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券）、作業風險及流動性風險等。

本行均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險。

本行之風險管理係由風險管理相關單位依照經董事會核准之風險管理政策執行。各風險管理相關單位與各業務部門合作，以辨認、評估並規避各項財務風險。董事會為風險管理制定書面政策，該政策涵蓋特定風險暴險如匯率風險、利率風險、信用風險、衍生及非衍生金融工具風險。另外，內部稽核部門同時負責風險管理及控制環境之獨立複核。

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本行信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本行產生信用風險暴險。

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本行於信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於銀行簿與交易簿、資產負債表內與表外之所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，如應收帳款承購、客戶交易衍生金融工具等，本行相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。

此外，本行國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本行相關風險管理辦法辦理。

(1) 信用風險管理程序

本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

本行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本行訂定「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」及「授信資產評估作業要點」，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

本行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

本行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對個金客戶除小額信貸產品及部分房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本行對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本行每年根據客戶實際違約情況，對模型進

行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

B. 存放及拆借銀行同業

本行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

本行對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

本行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之

集中風險，本行已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C.其他信用風險管理機制

另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

本行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

本行之個體資產負債表所認列之金融資產及所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

106年12月31日

| | 信用風險最大暴險 | | 減少金額 | |
|------------|--------------|---------|------------|--------------|
| | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 |
| 應收款 | \$ 1,001,320 | \$ - | \$ 325,008 | \$ 1,326,328 |
| 貼現及放款 | 430,443,329 | - | 67,827,337 | 498,270,666 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| —債券投資 | - | - | 4,885,811 | 4,885,811 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | |
| —債券投資 | - | - | 699,996 | 699,996 |

105年12月31日

| | 信用風險最大暴險 | | 減少金額 | |
|------------|--------------|---------|------------|--------------|
| | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 |
| 應收款 | \$ 1,046,328 | \$ - | \$ 629,302 | \$ 1,675,630 |
| 貼現及放款 | 401,852,088 | - | 66,866,024 | 468,718,112 |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| —短期票券 | - | - | 2,520,772 | 2,520,772 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| —債券投資 | - | - | 5,629,512 | 5,629,512 |

(3) 信用風險暴險額

本行個體資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。個體資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| | <u>106年12月31日</u> | <u>105年12月31日</u> |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 已開發且不可撤銷 之放款承諾 | \$ 13,858,240 | \$ 10,225,184 |
| 不可撤銷之信用卡 授信承諾 | 723,940 | 1,018,299 |
| 已開立但尚未使用 之信用狀餘額 | 8,100,576 | 8,913,916 |
| 各類保證款項 | 43,779,152 | 39,528,147 |

本行管理階層評估認為可持續控制並最小化本行表外項目之信用風險暴險額，係因本行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

(4) 信用風險集中資訊

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本行貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

| 產 業 別 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 民營企業 | \$ 397,144,365 | 62 | \$ 354,729,707 | 60 |
| 私 人 | 232,958,879 | 36 | 221,223,700 | 37 |
| 金融機構 | 3,780,626 | 1 | 10,353,102 | 2 |
| 其 他 | 5,566,414 | 1 | 4,882,770 | 1 |
| | <u>\$ 639,450,284</u> | <u>100</u> | <u>\$ 591,189,279</u> | <u>100</u> |

B. 地區別

| 地 區 別 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|-------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 中華民國 | \$ 540,073,011 | 84 | \$ 507,848,678 | 86 |
| 亞太地區 | 86,884,052 | 14 | 74,098,286 | 13 |
| 其 他 | 12,493,221 | 2 | 9,242,315 | 1 |
| | <u>\$ 639,450,284</u> | <u>100</u> | <u>\$ 591,189,279</u> | <u>100</u> |

C. 擔保品別

| 地 區 別 | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|---------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 無 擔 保 | \$ 143,999,487 | 23 | \$ 116,995,242 | 20 |
| 有 擔 保 | | | | |
| — 不 動 產 | 386,510,976 | 60 | 359,131,696 | 60 |
| — 保 證 | 65,653,220 | 10 | 63,685,084 | 11 |
| — 金融擔保品 | 21,152,050 | 3 | 23,397,024 | 4 |
| — 動 產 | 5,083,199 | 1 | 5,471,724 | 1 |
| — 其 他 | 17,051,352 | 3 | 22,508,509 | 4 |
| | <u>\$ 639,450,284</u> | <u>100</u> | <u>\$ 591,189,279</u> | <u>100</u> |

(5) 信用風險品質資訊

本行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本行判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

A.貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部位 金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+ (C)-(D) |
|------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| －信用卡業務 | 1,138,410 | 590,339 | 68,632 | 1,797,381 | 43,898 | 61,895 | 1,903,174 | 54,761 | 153,871 | 1,694,542 |
| －其他 | 2,646,780 | 2,834,591 | 54,729 | 5,536,100 | 25,604 | 172,461 | 5,734,165 | 94,985 | 141,565 | 5,497,615 |
| 貼現及放款 | 399,724,446 | 171,189,472 | 54,047,553 | 624,961,471 | 7,328,708 | 7,160,105 | 639,450,284 | 2,231,706 | 6,961,871 | 630,256,707 |

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部位 金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+ (C)-(D) |
|------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| －信用卡業務 | 1,087,532 | 605,495 | 62,303 | 1,755,330 | 46,433 | 69,544 | 1,871,307 | 58,509 | 24,934 | 1,787,864 |
| －其他 | 2,739,729 | 2,990,869 | 83,366 | 5,813,964 | 52,150 | 161,384 | 6,027,498 | 113,502 | 190,298 | 5,723,698 |
| 貼現及放款 | 380,937,930 | 145,160,295 | 48,615,618 | 574,713,843 | 8,844,522 | 7,630,914 | 591,189,279 | 2,498,874 | 6,583,138 | 582,107,267 |

B. 本行未逾期亦未減損之貼現及放款，根據業務種類之信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 合計 |
|------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| | 強 | 中 | 弱 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 170,702,780 | \$ 4,684,742 | \$ 55,095 | \$ 175,442,617 |
| —小額純信用貸款 | 1,027,455 | 85,683 | 1,753 | 1,114,891 |
| —其他 | 21,014,231 | 666,962 | 1,947 | 21,683,140 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —有擔保 | 95,742,767 | 114,509,786 | 38,355,788 | 248,608,341 |
| —無擔保 | 111,237,213 | 51,242,299 | 15,632,970 | 178,112,482 |
| 合計 | 399,724,446 | 171,189,472 | 54,047,553 | 624,961,471 |

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 合計 |
|------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| | 強 | 中 | 弱 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | \$ 161,541,636 | \$ 5,508,781 | \$ 21,549 | \$ 167,071,966 |
| —小額純信用貸款 | 1,099,315 | 59,865 | 21,770 | 1,180,950 |
| —其他 | 19,239,496 | 647,472 | 2,534 | 19,889,502 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —有擔保 | 100,395,626 | 88,727,854 | 34,954,325 | 224,077,805 |
| —無擔保 | 98,661,857 | 50,216,323 | 13,615,440 | 162,493,620 |
| 合計 | 380,937,930 | 145,160,295 | 48,615,618 | 574,713,843 |

C. 借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本行內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| 項 目 | 106年12月31日 | | | 合計 |
|----------|------------|-------------|----|-----------|
| | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1 至 3 個月 | | |
| 應收款 | | | | |
| —信用卡業務 | \$ 40,542 | \$ 3,356 | \$ | \$ 43,898 |
| —其他 | 19,676 | 5,928 | | 25,604 |
| 貼現及放款 | | | | |
| 消費金融業務 | | | | |
| —住宅抵押貸款 | 1,799,140 | 1,044,229 | | 2,843,369 |
| —小額純信用貸款 | 8,429 | 5,906 | | 14,335 |
| —其他 | 82,106 | 118,582 | | 200,688 |
| 企業金融業務 | | | | |
| —有擔保 | 1,787,503 | 1,277,217 | | 3,064,720 |
| —無擔保 | 703,021 | 502,575 | | 1,205,596 |

| 項 目 | 105年12月31日 | | |
|-----------|------------|-------------|-----------|
| | 逾期 1 個月以內 | 逾期 1 至 3 個月 | 合 計 |
| 應 收 款 | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 42,419 | \$ 4,014 | \$ 46,433 |
| — 其 他 | 45,060 | 7,090 | 52,150 |
| 貼現及放款 | | | |
| 消費金融業務 | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 1,987,870 | 959,968 | 2,947,838 |
| — 小額純信用貸款 | 10,741 | 4,088 | 14,829 |
| — 其 他 | 209,234 | 95,474 | 304,708 |
| 企業金融業務 | | | |
| — 有 擔 保 | 4,050,630 | 792,679 | 4,843,309 |
| — 無 擔 保 | 431,307 | 302,531 | 733,838 |

D. 有價證券投資信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾 期亦未減損 部位金額 | | | | | | 已逾期未減損 部位金額 (B) | 已減損部位 金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失 金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+ (C)-(D) | | |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|---------------------------|------|----------------|
| | 特 | 優 | 優 | 良 | 中 | 等 | | | | | | 尚 | 可 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | \$ 47,220,435 | \$ 20,579,999 | \$ 36,765,613 | \$ 12,404,846 | \$ 1,527,753 | \$ 118,498,646 | \$ - | \$ - | \$ 118,498,646 | \$ - | \$ 118,498,646 | \$ - | \$ 118,498,646 |
| 一 股權投資 | 4,071 | - | - | - | - | 3,566,742 | - | - | 3,566,742 | - | 3,566,742 | - | 3,566,742 |
| 一 票券投資 | 2,987,553 | - | 24,773,729 | - | - | 27,761,282 | - | - | 27,761,282 | - | 27,761,282 | - | 27,761,282 |
| 一 其他 | - | - | - | - | - | 3,585,605 | - | - | 3,585,605 | - | 3,585,605 | - | 3,585,605 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | 3,004,646 | 1,375,887 | 264,400 | - | - | 4,644,933 | - | - | 4,644,933 | - | 4,644,933 | - | 4,644,933 |
| 一 票券投資 | 98,800,000 | - | - | - | - | 98,800,000 | - | - | 98,800,000 | - | 98,800,000 | - | 98,800,000 |
| 指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | - | - | 260,218 | - | - | 445,200 | - | - | 705,418 | - | 705,418 | - | 705,418 |

| 105年12月31日 | 未逾 期亦未減損 部位金額 | | | | | | 已逾期未減損 部位金額 (B) | 已減損部位 金額 (C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失 金額 (D) | 淨額 (A)+(B)+ (C)-(D) | | |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|---------------------------|------|----------------|
| | 特 | 優 | 優 | 良 | 中 | 等 | | | | | | 尚 | 可 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | \$ 70,877,182 | \$ 19,060,910 | \$ 26,079,780 | \$ 13,742,674 | \$ 816,113 | \$ 130,576,659 | \$ - | \$ 96,666 | \$ 130,673,325 | \$ 96,666 | \$ 130,576,659 | \$ - | \$ 130,576,659 |
| 一 股權投資 | - | - | - | - | - | 3,243,256 | - | - | 3,243,256 | - | 3,243,256 | - | 3,243,256 |
| 一 票券投資 | - | - | 22,178,286 | - | - | 22,178,286 | - | - | 22,178,286 | - | 22,178,286 | - | 22,178,286 |
| 一 其他 | - | - | - | - | - | 7,928,479 | - | - | 7,928,479 | - | 7,928,479 | - | 7,928,479 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | 93,735 | 714,668 | 117,258 | - | - | 925,661 | - | - | 925,661 | - | 925,661 | - | 925,661 |
| 一 票券投資 | 61,300,000 | - | - | - | - | 61,300,000 | - | - | 61,300,000 | - | 61,300,000 | - | 61,300,000 |
| 指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | | | |
| 一債券投資 | - | 161,110 | 155,942 | - | - | 451,108 | - | - | 768,160 | - | 768,160 | - | 768,160 |

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃股票及受益憑證等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係本行所持有外國貨幣部位。

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。

建置市場風險資訊系統，俾有效監控本行金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析等，並於風管管會議及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

本行主要將市場風險暴險區分為交易目的及持有為固定收益投資組合，並由本行事業單位及之風險管理相關單位兩道防線控管。例行控管報告定期呈報予本行之董事會及相關權責委員會核閱。

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

本行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度(PV01、Delta、Beta)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

本行風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本行應建立明確的通報程序，各項交易訂有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向權責委員會報告。

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本行交易部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 利率風險管理之目的

利率風險管理在於提昇本行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 利率風險管理之程序

本行利率風險係透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的，並依經營策略與市場狀況，訂定交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈高階管理階層或董事會核定。

本行於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對本行盈餘及經濟價值之可能影響。本行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報策略管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向策略管理委員會報告，並議決因應方案。

D. 衡量方法

本行主要衡量資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另本行並定期以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(5) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本行匯率風險主要源自於即期及遠期外匯業務所致。由於本行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以嚴格部位及停損控管為控管基礎。

本行之匯率風險，至少每季以主要幣別（美金）匯率變動 3% 以上為情境，執行壓力測試，並報告董事會。

(6) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

本行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

本行定期以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會審核通過，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

本行主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

本行透過數項市場狀況變動之假設，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及市場壓力狀況下預期損失，本行之董事會針對各項金融商品設定相關限額，並由本行之風險管理處監控。針對各項金融商品之重要風險敏感性因子，亦建立敏感度分析，以監控金融商品各項市場風險因子之敏感度變動。

A. 敏感度分析

a. 利率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 106 及 105 年 12 月 31 日分別移動 -100 及 +100 個基點區間，對損益及權益影響金額。

b. 匯率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 106 及 105 年 12 月 31 日各幣別/NTD 匯率分別波動 -3% 及 +3% 區間，對損益及權益影響金額。

c. 權益證券價格風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 106 及 105 年 12 月 31 日權益證券價格分別漲跌 10% 區間，對損益及權益影響金額。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

| 106年12月31日 | | | |
|------------|---------------|---------------|------------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | 各幣別/NTD 上升 3% | \$ 1,758,054 | \$ 29,702 |
| 外匯風險 | 各幣別/NTD 下跌 3% | (1,758,054) | (29,702) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100BPS | (3,202,950) | (33,984) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100BPS | 3,202,950 | 33,984 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10% | 280,136 | 179 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10% | (280,136) | (179) |

| 105年12月31日 | | | |
|------------|---------------|---------------|------------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | 各幣別/NTD 上升 3% | \$ 1,845,658 | \$ 25,281 |
| 外匯風險 | 各幣別/NTD 下跌 3% | (1,845,658) | (25,281) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100BPS | (4,170,214) | (12,308) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100BPS | 4,170,214 | 12,308 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10% | 441,797 | 2,502 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10% | (441,797) | (2,502) |

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

本行之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體個體資產負債表之部位下降、

資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

本行之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

- A. 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- B. 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- C. 依內部管理目的及外部監管規定監控個體資產負債表之流動性比率；
- D. 管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來 1 天、10 天及 1 個月之資金流（該時間間距係本行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。本行風險管理部門亦監控中長期之借款承諾、貼現額度使用及保證函等或有負債之程度及型態，相關資訊並定期向本行風險管理委員會及董事會報告。

本行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業及透過損益按公允價值衡量之金融資產及附賣回票券及債券投資等。

(3)到期值分析

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超過 1 年 | 合 計 |
|------------|--------------|-------------|------------|-------------|------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 8,331,836 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 8,331,836 |
| 附買回票券及債券負債 | 23,183,519 | 6,461,947 | 135,398 | 11,203 | - | 29,792,067 |
| 應付款項 | 20,084,266 | 180,692 | 222,513 | 73,886 | 89 | 20,561,446 |
| 存款及匯款 | 491,859,956 | 170,933,202 | 79,488,589 | 100,356,686 | 7,516,668 | 850,155,101 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 45,150,000 | 45,150,000 |
| 其他金融負債 | 2,077,200 | - | 971,217 | - | - | 3,048,417 |

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超過 1 年 | 合 計 |
|------------|---------------|-------------|------------|-------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 13,080,686 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 13,080,686 |
| 附買回票券及債券負債 | 8,313,896 | 1,229,764 | 137,377 | 505,175 | - | 10,186,212 |
| 應付款項 | 18,859,964 | 173,464 | 152,263 | 60,910 | 97 | 19,246,698 |
| 存款及匯款 | 489,200,036 | 120,825,599 | 68,803,914 | 103,315,876 | 7,639,600 | 789,785,025 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 3,000,000 | 35,150,000 | 38,150,000 |
| 其他金融負債 | 2,810,902 | - | 469,485 | - | - | 3,280,387 |

本行揭露衍生金融負債到期分析之金額，係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

A.以淨額交割之衍生金融負債

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超過 1 年 | 合 計 |
|------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------|------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | \$ 65,149 | \$ 38,509 | \$ 21,863 | \$ 14,572 | \$ - | \$ 140,093 |
| －利率衍生工具 | 2,781 | 1,115 | - | 1,411 | 21,888 | 27,195 |

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超過 1 年 | 合 計 |
|------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------|------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | \$ 46,225 | \$ 52,350 | \$ 53,213 | \$ 70,674 | \$ - | \$ 222,462 |
| －利率衍生工具 | - | - | - | 474 | 31,587 | 32,061 |

B.以總額結算之衍生金融負債

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超過 1 年 | 合 計 |
|------------------------|---------------|--------------|------------|--------------|--------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | | | | | | |
| －現金流入 | \$ 11,574,994 | \$ 2,175,167 | \$ 767,805 | \$ 1,285,641 | \$ - | \$ 15,803,607 |
| －現金流出 | 11,775,128 | 2,204,761 | 782,456 | 1,341,156 | - | 16,103,501 |

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超過 1 年 | 合 計 |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | | | | | | |
| －現金流入 | \$ 3,199,316 | \$ 2,308,951 | \$ 2,579,862 | \$ 2,996,213 | \$ - | \$ 11,084,342 |
| －現金流出 | 3,317,970 | 2,394,912 | 2,719,713 | 3,186,453 | - | 11,619,048 |

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超 過 1 年 | 合 計 |
|------------------|------------|------------|------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 462,269 | \$ 545,745 | \$ 785,050 | \$ 1,160,470 | \$ 10,904,706 | \$ 13,858,240 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 69,788 | 139,503 | 209,291 | 305,358 | - | 723,940 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,104,447 | 3,923,988 | 715,471 | 271,530 | 85,140 | 8,100,576 |
| 各類保證款項 | 5,004,188 | 8,793,636 | 5,794,198 | 8,510,093 | 15,677,037 | 43,779,152 |

| 105年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至1年 | 超 過 1 年 | 合 計 |
|------------------|------------|------------|------------|------------|--------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 279,764 | \$ 175,742 | \$ 487,052 | \$ 951,392 | \$ 8,331,234 | \$ 10,225,184 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 96,738 | 193,477 | 290,215 | 437,869 | - | 1,018,299 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,624,165 | 4,755,948 | 1,154,772 | 153,552 | 225,479 | 8,913,916 |
| 各類保證款項 | 4,357,686 | 4,993,347 | 7,262,568 | 8,939,532 | 13,975,014 | 39,528,147 |

(四) 金融資產移轉資訊

本行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 106年12月31日 | | | | | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 備供出售金融資產 —附買回條件協議 | \$ 29,738,732 | \$ 29,792,067 | \$ 29,738,732 | \$ 29,792,067 | (\$ 53,335) |

| 105年12月31日 | | | | | |
|----------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 備供出售金融資產 —附買回條件協議 | \$ 9,522,319 | \$ 10,186,212 | \$ 9,522,319 | \$ 10,186,212 | (\$ 663,893) |

(五) 金融資產與金融負債之互抵

本行自部分交易對手收取現金作為金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

106年12月31日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
|-------|------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------|------|
| | | 總額 | 總額 | 金融工具 | 淨額 | |
| 附賣回協議 | \$ 195,061 | \$ - | \$ 195,061 | (\$ 195,061) | \$ - | \$ - |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
|-------|---------------|---------------------|-----------------|-----------------|------------|-----------|
| | | 總額 | 總額 | 金融工具 | 淨額 | |
| 附買回協議 | \$ 29,792,067 | \$ - | \$ 29,792,067 | (\$ 29,738,732) | \$ - | \$ 53,335 |

105年12月31日

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
|-------|---------------|---------------------|-----------------|----------------|------------|------------|
| | | 總額 | 總額 | 金融工具 | 淨額 | |
| 附買回協議 | \$ 10,186,212 | \$ - | \$ 10,186,212 | (\$ 9,522,319) | \$ - | \$ 663,893 |

三五、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| 資 產 | 106年度 | |
|------------------|---------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| 現金及約當現金—存放同業 | \$ 14,197,759 | 0.39 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 86,322,902 | 0.94 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,390,117 | 1.61 |
| 附賣回票券及債券投資 | 94,808 | 0.32 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年度 | |
|---------------|-------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| 信用卡循環信用餘額 | \$ 692,383 | 12.83 |
| 貼現及放款(不含催收款項) | 611,856,214 | 2.23 |
| 備供出售金融資產 | 157,259,879 | 1.56 |
| 持有至到期日金融資產 | 80,709,990 | 0.56 |
| 買入匯款 | 3,901 | 2.44 |
| <u>負 債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | 12,435,877 | 1.67 |
| 附買回票券及債券負債 | 24,878,497 | 0.34 |
| 央行及同業融資 | 5 | 0.00 |
| 可轉讓定期存單 | 6,277,153 | 0.48 |
| 活期存款 | 222,297,456 | 0.14 |
| 活期儲蓄存款 | 130,647,358 | 0.31 |
| 定期存款 | 312,626,818 | 0.88 |
| 定期儲蓄存款 | 134,171,025 | 1.03 |
| 應付金融債券 | 40,991,398 | 1.64 |
| 結構型商品本金 | 1,894,661 | 1.41 |

| | 105年度 | |
|------------------|---------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| <u>資 產</u> | | |
| 現金及約當現金—存放同業 | \$ 14,640,128 | 0.54 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 88,351,313 | 0.71 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 21,043,186 | 0.54 |
| 附賣回票券及債券投資 | 382,373 | 0.38 |
| 信用卡循環信用餘額 | 719,194 | 12.42 |
| 貼現及放款(不含催收款項) | 562,286,901 | 2.25 |
| 備供出售金融資產 | 154,102,485 | 1.61 |
| 持有至到期日金融資產 | 73,094,455 | 0.66 |
| 買入匯款 | 4,594 | 1.92 |
| <u>負 債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | 16,236,614 | 1.02 |
| 附買回票券及債券負債 | 19,198,075 | 0.32 |
| 央行及同業融資 | 3,140 | 0.67 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 105年度 | |
|------------|--------------|---------|
| | 平 均 值 | 平均利率(%) |
| 可轉讓定期存單 | \$ 2,517,892 | 0.42 |
| 活期存款 | 229,441,952 | 0.09 |
| 活期儲蓄存款 | 124,087,541 | 0.33 |
| 定期存款 | 292,703,290 | 0.84 |
| 定期儲蓄存款 | 132,927,273 | 1.18 |
| 應付金融債券 | 38,150,000 | 1.63 |
| 結構型商品本金 | 3,292,668 | 0.37 |
| 持有至到期日金融資產 | 86,567,107 | 0.86 |
| 買入匯款 | 20,034 | 1.10 |

三六、資本管理

本行每年依據主管機關之資本適足性管理辦法規定，將所有風險列入資本適足性評估範圍；除依董事會核定之營運計畫及預算目標，並考量公司發展策略、資本適足性、負債比例及股利政策等，擬定資本適足性評估計畫，內容包括壓力測試、各季資本適足率預估等，以確保資本適足率目標達成與資本結構之健全。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，本行之自有資本與風險性資產之比率，105年不得低於8.625%，106年不得低於9.25%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

下表列示106年及105年12月31日之自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國103年1月9日金融監督管理委員會金管銀法字第10200362920號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

本行於106年及105年12月31日皆符合主管機關資本管理之規定。

| 分析項目 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 自有資本 | | |
| 普通股權益資本 | \$ 96,267,310 | \$ 92,483,284 |
| 其他第一類資本 | - | - |
| 第二類資本 | <u>9,416,196</u> | <u>2,636,241</u> |
| 自有資本 | <u>\$105,683,506</u> | <u>\$ 95,119,525</u> |
| 加權風險性資產總額 | | |
| 信用風險 | | |
| 標準法 | \$ 684,131,737 | \$ 649,358,638 |
| 信用評價調整風險 (CVA) | 52,918 | 55,933 |
| 內部評等法 | 不適用 | 不適用 |
| 資產證券化 | 128,727 | 169,503 |
| 作業風險 | | |
| 基本指標法 | 37,712,634 | 36,834,395 |
| 標準法／選擇性標準法 | 不適用 | 不適用 |
| 進階衡量法 | 不適用 | 不適用 |
| 市場風險 | | |
| 標準法 | 24,654,615 | 36,377,200 |
| 內部模型法 | <u>不適用</u> | <u>不適用</u> |
| 加權風險性資產總額 | <u>\$ 746,680,631</u> | <u>\$ 722,795,669</u> |
| 資本適足率 | 14.15% | 13.16% |
| 普通股權益占風險性資產之比 | | |
| 率 | 12.89% | 12.80% |
| 第一類資本占風險性資產之比 | | |
| 率 | 12.89% | 12.80% |
| 槓桿比率 | 8.49% | 8.81% |

註 1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註 2：本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益資本 + 其他第一類資本 + 第二類資本。

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

(4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

(5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

三七、資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

本行前 10 大授信資訊如下：

| 排 名 (註 1) | 106年12月31日 | | |
|--------------|-----------------------|-------------|--------------------|
| | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2) | 授信總餘額 (註 3) | 占 淨值比例 (%) |
| 1 | A 集團 (不動產租售業) | 6,984,188 | 5.71% |
| 2 | B 集團 (總管理機構) | 6,047,732 | 4.94% |
| 3 | C 集團 (成衣製造業) | 4,384,764 | 3.58% |
| 4 | D 集團 (電腦製造業) | 4,197,543 | 3.43% |
| 5 | E 集團 (金屬家具製造業) | 3,892,169 | 3.18% |
| 6 | F 集團 (化學原材料及其製品批發業) | 3,510,810 | 2.87% |
| 7 | G 集團 (電腦製造業) | 3,507,761 | 2.87% |
| 8 | H 集團 (電視節目編排及傳播業) | 3,329,000 | 2.72% |
| 9 | I 公司 (電線及電纜製造業) | 3,305,735 | 2.70% |
| 10 | J 集團 (半導體封裝及測試業) | 3,000,000 | 2.45% |

| 排 名 (註 1) | 105年12月31日 | | |
|--------------|---------------------|-------------|--------------------|
| | 公司或集團企業所屬行業別 (註 2) | 授信總餘額 (註 3) | 占 淨值比例 (%) |
| 1 | B 集團 (總管理機構) | 6,530,563 | 5.43% |
| 2 | A 集團 (不動產租售業) | 5,420,412 | 4.51% |
| 3 | C 集團 (成衣製造業) | 4,093,952 | 3.41% |
| 4 | H 集團 (電視節目編排及傳播業) | 3,729,000 | 3.10% |

(接次頁)

(承前頁)

| 排 名 (註1) | 105年12月31日 | | |
|-------------|------------------|-----------|------------------|
| | 公司或集團企業所屬行業別(註2) | 授信總餘額(註3) | 占 淨值比例 (%) |
| 5 | E 集團(金屬家具製造業) | 3,722,078 | 3.10% |
| 6 | I 集團(電線及電纜製造業) | 3,669,314 | 3.05% |
| 7 | G 集團(電腦製造業) | 3,356,371 | 2.79% |
| 8 | K 集團(總管理機構) | 3,350,922 | 2.79% |
| 9 | L 公司(其他控股業) | 3,110,233 | 2.59% |
| 10 | M 集團(鋼鐵冶煉業) | 3,056,246 | 2.54% |

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前 10 大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感度資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

106年12月31日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 627,377,467 | \$ 14,326,046 | \$ 11,897,066 | \$ 54,654,693 | \$ 708,255,272 |
| 利率敏感性負債 | 291,462,340 | 246,518,755 | 53,969,888 | 49,696,224 | 641,647,207 |
| 利率敏感性缺口 | 335,915,127 | (232,192,709) | (42,072,822) | 4,958,469 | 66,608,065 |
| 淨值 | | | | | 122,409,799 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 110.38% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 54.41% |

105年12月31日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 560,103,327 | \$ 11,857,960 | \$ 3,062,876 | \$ 64,427,633 | \$ 639,451,796 |
| 利率敏感性負債 | 214,767,707 | 247,226,667 | 63,224,580 | 41,021,130 | 566,240,084 |
| 利率敏感性缺口 | 345,335,620 | (235,368,707) | (60,161,704) | 23,406,503 | 73,211,712 |
| 淨值 | | | | | 120,233,504 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 112.93% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 60.89% |

註 1：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元

106年12月31日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 5,801,590 | \$ 87,900 | \$ 84,393 | \$ 1,479,082 | \$ 7,452,965 |
| 利率敏感性負債 | 2,279,237 | 4,695,896 | 508,088 | 37 | 7,483,258 |
| 利率敏感性缺口 | 3,522,353 | (4,607,996) | (423,695) | 1,479,045 | (30,293) |
| 淨值 | | | | | 4,124,319 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 99.60% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (0.73%) |

105 年 12 月 31 日

| 項 目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年 以 上 | 合 計 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 4,853,588 | \$ 126,861 | \$ 97,909 | \$ 1,041,959 | \$ 6,120,317 |
| 利率敏感性負債 | 1,692,839 | 4,350,788 | 579,813 | 15 | 6,623,455 |
| 利率敏感性缺口 | 3,160,749 | (4,223,927) | (481,904) | 1,041,944 | (503,138) |
| 淨 值 | | | | | 3,731,410 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 92.40% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (13.48%) |

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

| 項 目 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-----------|------------|------------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 1.37 |
| | 稅 後 | 1.18 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 11.88 |
| | 稅 後 | 10.21 |
| 純 益 率 | 57.40 | 57.03 |

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

106 年 12 月 31 日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 751,174,401 | \$ 114,610,130 | \$ 66,158,634 | \$ 49,422,567 | \$ 64,503,870 | \$ 96,215,751 | \$ 360,263,449 |
| 主要到期資金流出 | 959,707,096 | 58,321,271 | 96,136,710 | 177,362,153 | 122,944,382 | 188,435,899 | 316,506,681 |
| 期距缺口 | (208,532,695) | 56,288,859 | (29,978,076) | (127,939,586) | (58,440,512) | (92,220,148) | 43,756,768 |

105 年 12 月 31 日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 680,962,416 | \$ 76,064,594 | \$ 69,462,987 | \$ 53,868,539 | \$ 64,411,077 | \$ 94,177,832 | \$ 322,977,387 |
| 主要到期資金流出 | 893,408,029 | 67,350,246 | 79,933,262 | 139,107,477 | 111,852,470 | 187,990,772 | 307,173,802 |
| 期距缺口 | (212,445,613) | 8,714,348 | (10,470,275) | (85,238,938) | (47,441,393) | (93,812,940) | 15,803,585 |

註：本表係全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

106 年 12 月 31 日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | |
|----------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 9,725,056 | \$ 1,317,963 | \$ 1,076,952 | \$ 1,028,980 | \$ 1,017,016 | \$ 5,284,145 |
| 主要到期資金流出 | 12,733,460 | 2,145,987 | 1,840,395 | 1,602,570 | 2,383,892 | 4,760,616 |
| 期距缺口 | (3,008,404) | (828,024) | (763,443) | (573,590) | (1,366,876) | 523,529 |

105 年 12 月 31 日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | |
|----------|---------------|---------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 8,344,723 | \$ 1,301,676 | \$ 1,036,613 | \$ 866,813 | \$ 939,859 | \$ 4,199,762 |
| 主要到期資金流出 | 13,063,001 | 2,498,737 | 1,363,748 | 1,423,517 | 2,384,946 | 5,392,053 |
| 期距缺口 | (4,718,278) | (1,197,061) | (327,135) | (556,704) | (1,445,087) | (1,192,291) |

註：本表係全行合計美金之金額。

三八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

| 信託帳資產負債表 | | | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| 民國 106 年及 105 年 12 月 31 日 | | | | | |
| | 106年12月31日 | 105年12月31日 | | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
| 信託資產 | | | 信託負債 | | |
| 銀行存款 | \$ 1,941,919 | \$ 1,293,449 | 應付款項 | \$ 201 | \$ - |
| 短期投資 | 76,465,160 | 75,096,493 | 應付保管有價證券 | 47,209,686 | 48,947,788 |
| 集合管理運用 專戶淨資產 | 2,061,025 | 3,533,700 | 信託資本 | 110,708,014 | 95,739,344 |
| 應收款項 | 13,974 | 38,166 | 累積虧損 | (16,386,744) | (4,118,900) |
| 土地 | 12,314,494 | 10,543,430 | | | |
| 房屋及建築物(淨額) | 177,267 | 130,906 | | | |
| 在建工程 | 1,286,794 | 914,161 | | | |
| 保管有價證券 | 47,209,686 | 48,947,788 | | | |
| 其他資產 | 60,838 | 70,139 | | | |
| 信託資產總額 | <u>\$ 141,531,157</u> | <u>\$ 140,568,232</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 141,531,157</u> | <u>\$ 140,568,232</u> |

信託帳財產目錄

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

| 投 資 項 目 | 106年12月31日 | 105年12月31日 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 1,941,919 | \$ 1,293,449 |
| 短期投資 | | |
| 基金 | 57,319,104 | 57,918,782 |
| 債券 | 16,283,109 | 14,334,858 |
| 普通股 | 2,522,050 | 2,366,254 |
| 結構型商品 | 340,897 | 476,599 |
| 集合管理運用專戶淨資產 | 2,061,025 | 3,533,700 |
| 應收款項 | 13,974 | 38,166 |
| 土地 | 12,314,494 | 10,543,430 |
| 房屋及建築物(淨額) | 177,267 | 130,906 |
| 在建工程 | 1,286,794 | 914,161 |
| 保管有價證券 | 47,209,686 | 48,947,788 |
| 其他資產—本金遞延費用 | 60,838 | 70,139 |
| 合 計 | <u>\$ 141,531,157</u> | <u>\$ 140,568,232</u> |

信託帳損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

| | 106年度 | 105年度 |
|---------|------------------|-------------------|
| 信託收益 | | |
| 現金股利收入 | \$ 100,616 | \$ 83,717 |
| 利息收入 | 7,703 | 9,338 |
| 捐贈收入 | 2,144 | 24 |
| 已實現投資利得 | 4,350 | 636 |
| 未實現投資利得 | 96,258 | 36,595 |
| 其他收入 | 1,516 | 351 |
| | <u>212,587</u> | <u>130,661</u> |
| 信託費用 | | |
| 稅捐支出 | 7,567 | 469 |
| 管理費 | 3,333 | 2,361 |
| 手續費 | 1,519 | 2,961 |
| 已實現投資損失 | 892 | 3,625 |
| 未實現投資損失 | 2,990 | 129,275 |
| 其他費用 | 21 | 49 |
| | <u>16,322</u> | <u>138,740</u> |
| 稅前淨利(損) | 196,265 | (8,079) |
| 所得稅費用 | - | - |
| 稅後淨利(損) | <u>\$196,265</u> | <u>(\$ 8,079)</u> |

三九、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

| 金融資產 | 106年12月31日 | | | 105年12月31日 | | |
|-------------|--------------|---------|--------------|------------|---------|--------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 貨幣性項目 | | | | | | |
| 現金及約當現金 | | | | | | |
| 人民幣 | \$ 1,809,507 | 4.5498 | \$ 8,232,895 | \$ 484,829 | 4.6254 | \$ 2,242,528 |
| 日幣 | 23,858,401 | 0.2632 | 6,279,531 | 17,729,142 | 0.2771 | 4,912,745 |
| 美金 | 149,419 | 29.6800 | 4,434,756 | 69,502 | 32.2220 | 2,239,493 |
| 存放央行及拆放銀行同業 | | | | | | |
| 美金 | 594,049 | 29.6800 | 17,631,374 | 1,075,599 | 32.2220 | 34,657,951 |
| 人民幣 | 1,023,300 | 4.5498 | 4,655,810 | 445,300 | 4.6254 | 2,059,691 |
| 加幣 | 37,000 | 23.6249 | 874,121 | 45,000 | 23.9142 | 1,067,139 |
| 應收款項 | | | | | | |
| 美金 | 36,079 | 29.6800 | 1,070,825 | 92,925 | 32.2220 | 2,994,229 |
| 歐元 | 29,520 | 35.4453 | 1,046,345 | 3,296 | 33.9797 | 111,997 |
| 日幣 | 2,126,413 | 0.2632 | 559,672 | 1,302,432 | 0.2771 | 360,904 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年12月31日 | | | 105年12月31日 | | |
|------------------------------|--------------|---------|----------------|--------------|---------|----------------|
| | 外幣 | 匯率 | 新台幣 | 外幣 | 匯率 | 新台幣 |
| 貼現及放款 | | | | | | |
| 美金 | \$ 4,974,317 | 29.6800 | \$ 147,637,729 | \$ 3,690,173 | 32.2220 | \$ 118,904,754 |
| 港幣 | 2,634,690 | 3.7963 | 10,002,074 | 1,402,806 | 4.1545 | 5,827,958 |
| 歐元 | 187,457 | 35.4453 | 6,644,470 | 157,609 | 33.9797 | 5,355,507 |
| 備供出售金融資產 | | | | | | |
| 美金 | 1,653,716 | 29.6800 | 49,082,291 | 1,230,865 | 32.2220 | 39,660,932 |
| 澳幣 | 181,849 | 23.1326 | 4,206,640 | 185,297 | 23.3400 | 4,324,832 |
| 人民幣 | 820,434 | 4.5498 | 3,732,811 | 972,269 | 4.6254 | 4,497,133 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | |
| 美金 | 19,985 | 29.6800 | 593,155 | 14,947 | 32.2220 | 481,622 |
| 澳幣 | 15,006 | 23.1326 | 347,128 | 15,008 | 23.3400 | 350,287 |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | | | | | | |
| 美金 | 34,357 | 29.6800 | 1,019,716 | 37,101 | 32.2220 | 1,195,648 |
| 港幣 | 3,090 | 3.7963 | 11,731 | 4,957 | 4.1545 | 20,594 |
| 歐元 | 92 | 35.4453 | 3,261 | 174 | 33.9797 | 5,912 |
| 非貨幣性項目 | | | | | | |
| 結構式公司債合約 | | | | | | |
| 美金 | 23,767 | 29.6800 | 705,405 | 23,840 | 32.2220 | 768,172 |
| 採用權益法之投資 | | | | | | |
| 美金 | 1,967,774 | 29.6800 | 58,403,532 | 1,887,610 | 32.2220 | 60,822,569 |
| 港幣 | 98,324 | 3.7963 | 373,267 | 65,366 | 4.1545 | 271,563 |
| 金融負債 | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | |
| 應付款項 | | | | | | |
| 美金 | 83,571 | 29.6800 | 2,480,387 | 493,005 | 32.2220 | 15,885,607 |
| 日幣 | 1,379,695 | 0.2632 | 363,136 | 1,527,712 | 0.2771 | 423,324 |
| 歐元 | 3,421 | 35.4453 | 121,258 | 62,970 | 33.9797 | 2,139,702 |
| 央行及銀行同業存款 | | | | | | |
| 美金 | 249,843 | 29.6800 | 7,415,340 | 127,737 | 32.2220 | 4,115,942 |
| 人民幣 | 55,684 | 4.5498 | 253,351 | 1,288,398 | 4.6254 | 5,959,356 |
| 港幣 | 60,000 | 3.7963 | 227,778 | 200,000 | 4.1545 | 830,900 |
| 存款及匯款 | | | | | | |
| 美金 | 7,375,340 | 29.6800 | 218,900,091 | 6,629,092 | 32.2220 | 213,602,602 |
| 人民幣 | 4,265,705 | 4.5498 | 19,408,105 | 4,360,519 | 4.6254 | 20,169,145 |
| 歐元 | 375,405 | 35.4453 | 13,306,343 | 254,885 | 33.9797 | 8,660,916 |
| 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | | | | | | |
| 美金 | 9,884 | 29.6800 | 293,357 | 12,642 | 32.2220 | 407,351 |
| 歐元 | 125 | 35.4453 | 4,431 | 183 | 33.9797 | 6,218 |
| 港幣 | - | 3.7963 | - | 4,937 | 4.1545 | 20,511 |

四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：本行不適用，轉投資事業之資訊請參閱附表二。

4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：請參閱附表三。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，金融業以外轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表五。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：請參閱附表六。

四一、部門資訊

依公開發行銀行財務報告編製準則第 23 條之規定，銀行編製個體財務報告，得免編製 IFRS 8 所規範之部門資訊。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

| 年 | | 106年12月31日 | | | | | 105年12月31日 | | | | |
|---------------------|------------------------|------------------|--------------------------|--------------|---------------------|------------------|-------------------|--------------------------|--------------|---------------------|------------------|
| 業 務 別 | 項 目 | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾 放 比 率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾 放 比 率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 |
| | | (註 1) | | (註 2) | | 覆蓋率 (註 3) | (註 1) | | (註 2) | | 覆蓋率 (註 3) |
| 企 業 金 融 | 擔 保 | 744,556 | 229,504,975 | 0.32 | 3,534,816 | 474.75 | 546,377 | 208,815,874 | 0.26 | 3,315,650 | 606.84 |
| | 無 擔 保 | 210,116 | 177,557,033 | 0.12 | 2,996,802 | 1,426.26 | 207,984 | 160,796,728 | 0.13 | 2,924,781 | 1,406.25 |
| 消 費 金 融 | 住宅抵押貸款 (註 4) | 731,647 | 113,749,849 | 0.64 | 1,548,108 | 211.59 | 644,354 | 109,126,753 | 0.59 | 1,649,988 | 256.07 |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款 (註 5) | 7,854 | 549,833 | 1.43 | 12,013 | 152.95 | 9,167 | 473,433 | 1.94 | 16,207 | 176.80 |
| | 其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保 | 364,301 6,927 | 112,508,318 5,580,276 | 0.32 0.12 | 1,177,545 50,293 | 323.23 726.04 | 253,830 11,260 | 104,587,353 7,389,138 | 0.24 0.15 | 1,097,716 77,670 | 432.46 689.79 |
| 放款業務合計 | | 2,065,401 | 639,450,284 | 0.32 | 9,319,577 | 451.22 | 1,672,972 | 591,189,279 | 0.28 | 9,082,012 | 542.87 |
| | | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 | 逾期帳款金額 | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率 | 備 抵 呆 帳 金 額 | 備 抵 呆 帳 |
| | | (註 1) | | (註 2) | | 覆蓋率 (註 3) | (註 1) | | (註 2) | | 覆蓋率 (註 3) |
| 信用卡業務 | | 11,526 | 1,958,995 | 0.59 | 81,941 | 710.92 | 13,797 | 1,870,970 | 0.74 | 82,304 | 596.54 |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註 7) | | - | 648,656 | - | 6,493 | - | - | 1,008,988 | - | 10,342 | - |

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起 3 個月內，列報逾期放款。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表一之一

單位：新台幣仟元，%

| | 106年12月31日 | | 105年12月31日 | |
|----------------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履約之免列報金額（註1） | - | - | - | - |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（註2） | - | 36,589 | - | 40,580 |

註 1：經債務協商且依約履約之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履約之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司及轉投資公司

期末持有有價證券情形

民國 106 年 12 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|-------------------------------------|---|-------------|------------|------------|--------------|-------------|--------------|----|
| | | | | 股數 (仟股) | 帳面金額 | 持股比率 (%) | 市價/股權淨值 | |
| 上商復興股份有限公司 | Empresa Inversiones Generales, S.A. | 孫公司 | 投資子公司 | 1 | \$ 1,659,525 | 100.00 | \$ 1,659,525 | |
| | Krinein Company | 孫公司 | 投資子公司 | 2 | 478,422 | 100.00 | 478,422 | |
| | Safehaven Investment Corporation | 孫公司 | 投資子公司 | 1 | 47,079 | 100.00 | 47,079 | |
| 復興股份有限公司 | Prosperity Realty Inc. | 孫公司 | 投資子公司 | 4 | 68,264 | 100.00 | 319 | |
| 台灣中國旅行社股份有限公司 | 天祥晶華飯店股份有限公司 | - | 採用權益法之投資 | 20,372 | 186,816 | 45.00 | 186,816 | |
| | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 孫公司 | 投資子公司 | 600 | 6,952 | 100.00 | 6,952 | |
| | 環島聯旅行社股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 100 | 1,000 | 10.00 | - | |
| | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 本行 | 以成本衡量之金融資產 | 28 | 859 | - | - | |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 錢隆科技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 950 | 2,089 | 4.13 | - | |
| | Prism Communication International Limited | - | 以成本衡量之金融資產 | 1,250 | - | - | - | |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 錢隆科技股份有限公司 | - | 以成本衡量之金融資產 | 950 | 2,089 | 4.13 | - | |
| | Prism Communication International Limited | - | 以成本衡量之金融資產 | 1,250 | - | - | - | |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 孫公司 | 投資子公司 | 不適用 | 911,807 | 100.00 | 911,807 | |
| Krinein Company | 香港上海商業銀行有限公司 | 曾孫公司 | 投資子公司 | 1,920 | 9,282,202 | 9.60 | 9,282,202 | |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 香港上海商業銀行有限公司 | 曾孫公司 | 投資子公司 | 9,600 | 46,411,009 | 48.00 | 46,411,009 | |

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

出售不良債權交易資訊

民國 106 年 12 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元

| 交易日期 | 交易對象 | 債權組成內容 | 帳面價值(註) | 售價 | 處分利益 | 附帶約定條件 | 交易對象與本行之關係 |
|----------|-----------------------------------|--------|---------|-----------|-----------|--------|------------|
| 106.8.29 | SC Lowy Primary Investments, Ltd. | 放款 | \$ - | \$ 30,522 | \$ 30,522 | 無 | 無 |

註：帳面價值係全數或部分轉銷呆帳後之餘額。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 106 年 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

| 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末 持股比率 (%) | 投資帳面金額 | 本年度認列 之投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形(註2) | | | | 備註 |
|-------------------------------------|------|----------------|-------------------|--------------|----------------|--------------------|------------|----------|-------------|----|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股 股數 | 合計 股數 | 持股比率 (%) | |
| 金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 台北市 | 債權收買及管理服務業務 | 100.00 | \$ 1,637,786 | \$ 75,300 | 160,000 | - | 160,000 | 100.00 | |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 代理保險業務 | 100.00 | 191,579 | 83,583 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 代理保險業務 | 100.00 | 57,959 | 2,240 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | |
| 上銀行銷股份有限公司 | 台北市 | 人力派遣業 | 100.00 | 7,780 | 1,480 | 500 | - | 500 | 100.00 | |
| 寶豐保險(香港)有限公司 | 香港 | 產物保險業務 | 40.00 | 269,803 | 21,938 | 500 | - | 500 | 100.00 | |
| 香港上海商業銀行有限公司 | 香港 | 銀行及相關金融業務 | 57.60 | 55,861,579 | 5,445,883 | 11,520 | - | 11,520 | 57.60 | |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 中國 | 融資租賃 | 100.00 | 911,807 | 33,877 | 不適用 | - | 不適用 | | |
| 非金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 台灣中國旅行社股份有限公司 | 台北市 | 旅遊業 | 99.99 | 316,327 | 24,944 | 38,943 | - | 38,943 | 99.99 | |
| 國海建築經理股份有限公司 | 台北市 | 興建計劃審查與諮詢、契約鑑證 | 34.69 | - | - | 3,000 | - | 3,000 | 34.69 | |
| 上商復興股份有限公司 | 賴比瑞亞 | 投資控股公司 | 100.00 | 58,089,977 | 5,228,648 | 5 | - | 5 | 100.00 | |
| 復興股份有限公司 | 賴比瑞亞 | 投資控股公司 | 100.00 | 312,375 | 9,267 | 176 | - | 176 | 100.00 | |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 巴拿馬 | 投資控股業務 | 100.00 | 1,659,525 | 1,784,493 | 1 | - | 1 | 100.00 | |
| Krinein Company | 開曼群島 | 投資控股業務 | 100.00 | 478,422 | 359,294 | 2 | - | 2 | 100.00 | |
| Safehaven Investment Corporation | 賴比瑞亞 | 投資控股業務 | 100.00 | 47,079 | 344 | 1 | - | 1 | 100.00 | |
| Prosperity Realty Inc. | 美國 | 房地產業務 | 100.00 | 68,264 | 7,945 | 4 | - | 4 | 100.00 | |
| 天祥晶華飯店股份有限公司 | 花蓮縣 | 旅行業 | 45.00 | 186,816 | 26,464 | 20,372 | - | 20,372 | 45.00 | |
| 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台北市 | 旅行業 | 100.00 | 6,952 | 59 | 600 | - | 600 | 100.00 | |

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

註 2：凡本行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國 106 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益：

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 (註 1) | 本期期初自 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末自 | 本行直接或 間接投資之 持股比例 | 本期認列 | 期末投資 | 截至本期止 已匯回之 投資收益 |
|------------------|-------------|----------------|---------------|----------------|-------------|--------|----------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| | | | | 台灣匯出 累積投資金額 | 匯出 | 匯回 | 台灣匯出 累積投資金額 | | 投資(損)益 (註 2) | 帳面金額 (註 3) | |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 融資租賃業務經營 | US\$ 30,000 | (3) | US\$ 30,000 | US\$ - | US\$ - | US\$ 30,000 | 100.00% | \$ 33,877 (US\$ 1,115) | \$ 911,807 (US\$ 30,721) | \$ - |
| 上海銀行股份有限公司 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 1,196,589 | 註 4 | US\$ 73,848 | US\$ - | US\$ - | US\$ 73,848 | 2.70% | - (US\$ -) | 7,836,127 (US\$ 264,020) | - |
| 上海商業銀行深圳分行 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 61,475 | 註 4 | US\$ 36,339 | US\$ - | US\$ - | US\$ 36,339 | 57.60% | 93,657 (US\$ 3,082) | 887,122 (US\$ 29,890) | - |
| 上海商業銀行上海分行 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 110,503 | 註 4 | US\$ 64,717 | US\$ - | US\$ - | US\$ 64,717 | 57.60% | 23,060 (US\$ 759) | 1,909,268 (US\$ 64,328) | - |

2. 赴大陸地區投資限額：

| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註 3) | 經濟部投審會核准投資金額(註 3) | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------|
| \$ 6,081,551 (US\$ 204,904) | \$ 6,112,596 (US\$ 205,950) | \$ 97,819,856 |

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸。
- (3) 其他方式。

註 2：本期認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
 - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C. 其他。

註 3：係按 106 年 12 月 31 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

附件六、107 年第二季個體財務報告

會計師查核報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 107 年 6 月 30 日、民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 107 年 6 月 30 日、民國 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與上海商業儲蓄銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 107 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 107 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之估計減損

上海商業儲蓄銀行股份有限公司主要業務之一係從事放款業務，截至 107 年 6 月 30 日止，貼現及放款總額計 671,090,084 仟元，對於民國 107 年上半年度之個體財務報表係屬重大。貼現及放款之減損評估自 107 年 1 月 1 日起係依據國際財務報導準則第 9 號公報規定，並參考主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定辦理，管理階層採預期信用損失模式評估貼現及放款之減損，考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊以作成假設，並評估自原始認列後信用風險是否顯著增加以衡量備抵損失金額；另針對已產生信用減損之放款案件，估計未來可能回收之金額衡量減損損失。與貼現及放款減損評估相關資訊請參閱個體財務報表附註四、附註五、附註十四及附註三七。因預期信用損失之計算及估計未來現金流量涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 瞭解及測試管理階層評估放款減損攸關之內部控制作業程序；
- 測試預期信用損失模式採用之方法論及重要參數（違約率、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。

遞延所得稅之估計

上海商業儲蓄銀行股份有限公司截至 107 年 6 月 30 日止，遞延所得稅負債及資產金額分別為 8,932,532 仟元及 780,268 仟元，對於 107 年上半年度個體財務報表係屬重大。管理階層定期評估各暫時性差異之可實現性或可迴轉時點，據以認列相關之遞延所得稅資產及負債。與遞延所得稅相關資訊請參閱個體財務報表附註四及附註三二；由於暫時性差異之實現可能性與可能迴轉時點涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因是考量為關鍵查核事項。

本會計師因應上述關鍵查核事項所執行之程序主要包括：

- 針對可減除暫時性差異，評估管理階層據以判斷可實現性的財務假設及預測，並重新核算相關之遞延所得稅資產金額；

- 針對管理階層所辨認之應課稅暫時性差異，評估其完整性及預期迴轉時點，並核算相關之遞延所得稅負債金額。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估上海商業儲蓄銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算上海商業儲蓄銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對上海商業儲蓄銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使上海商業儲蓄銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致上海商業儲蓄銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於上海商業儲蓄銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成上海商業儲蓄銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對上海商業儲蓄銀行股份有限公司民國 107 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 世 宗

吳世宗



會計師 陳 俊 宏

陳俊宏



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0990031652 號

中 華 民 國 107 年 8 月 18 日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產負債表

民國 107 年 6 月 30 日 暨 民國 106 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 資 產 | 107年6月30日 | | | 106年12月31日 | | | 106年6月30日 | | |
|-------|---------------------------------|------------------------|------------|--|------------------------|------------|--|------------------------|------------|--|
| | | 金 額 | % | | 金 額 | % | | 金 額 | % | |
| 11000 | 現金及約當現金(附註六) | \$ 30,132,160 | 3 | | \$ 33,056,025 | 3 | | \$ 21,867,254 | 2 | |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業一淨額(附註七) | 80,257,138 | 7 | | 85,249,801 | 8 | | 89,302,439 | 8 | |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八) | 5,376,337 | - | | 1,241,777 | - | | 1,774,134 | - | |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註九、十一及三五) | 178,301,965 | 16 | | - | - | | - | - | |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註十、十一及三五) | 81,532,814 | 7 | | - | - | | - | - | |
| 12500 | 附買回票券及債券投資(附註十二) | 195,282 | - | | 195,061 | - | | 120,038 | - | |
| 13000 | 應收款項一淨額(附註十三及三四) | 8,406,333 | 1 | | 7,192,157 | 1 | | 8,841,893 | 1 | |
| 13200 | 當期所得稅資產(附註三二) | 91,138 | - | | 37,267 | - | | 37,267 | - | |
| 13500 | 貼現及放款一淨額(附註十四及三四) | 661,947,546 | 59 | | 630,998,058 | 58 | | 610,302,943 | 58 | |
| 14000 | 備供出售金融資產一淨額(附註十五及三五) | - | - | | 153,412,275 | 14 | | 173,816,878 | 17 | |
| 14500 | 持有至到期日金融資產(附註十六及三五) | - | - | | 103,444,933 | 9 | | 72,357,352 | 7 | |
| 15000 | 採用權益法之投資(附註十七) | 64,311,693 | 6 | | 60,883,586 | 6 | | 62,168,114 | 6 | |
| 15500 | 其他金融資產一淨額(附註十八) | 793 | - | | 635 | - | | 8,599 | - | |
| 18500 | 不動產及設備一淨額(附註十九) | 12,072,700 | 1 | | 12,124,251 | 1 | | 12,351,624 | 1 | |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註三二) | 780,268 | - | | 575,209 | - | | 579,347 | - | |
| 19500 | 其他資產一淨額(附註二十) | 2,175,449 | - | | 2,469,098 | - | | 1,985,804 | - | |
| 10000 | 資 產 總 計 | <u>\$1,125,581,616</u> | <u>100</u> | | <u>\$1,090,880,133</u> | <u>100</u> | | <u>\$1,055,513,686</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) | \$ 15,754,474 | 1 | | \$ 8,331,836 | 1 | | \$ 12,132,518 | 1 | |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八) | 513,155 | - | | 317,780 | - | | 401,032 | - | |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註二二) | 22,021,546 | 2 | | 29,792,067 | 3 | | 21,335,644 | 2 | |
| 23000 | 應付款項(附註二三及三四) | 27,896,279 | 3 | | 20,561,446 | 2 | | 24,342,648 | 3 | |
| 23200 | 當期所得稅負債(附註三二) | 901,396 | - | | 796,857 | - | | 857,320 | - | |
| 23500 | 存款及匯款(附註二四及三四) | 869,484,877 | 77 | | 850,155,101 | 78 | | 820,267,824 | 78 | |
| 24000 | 應付金融債券(附註二五) | 50,150,000 | 5 | | 45,150,000 | 4 | | 43,150,000 | 4 | |
| 25500 | 其他金融負債(附註二六) | 4,502,071 | - | | 3,048,417 | - | | 3,169,845 | - | |
| 25600 | 負債準備(附註二七及二九) | 1,235,885 | - | | 1,132,371 | - | | 1,038,126 | - | |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註三二) | 8,932,532 | 1 | | 8,435,684 | 1 | | 8,351,947 | 1 | |
| 29500 | 其他負債(附註二八及三四) | 749,259 | - | | 748,775 | - | | 705,045 | - | |
| 20000 | 負債總計 | <u>1,002,141,474</u> | <u>89</u> | | <u>968,470,334</u> | <u>89</u> | | <u>935,751,949</u> | <u>89</u> | |
| | 權益(附註三十) | | | | | | | | | |
| | 股 本 | | | | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 40,791,031 | 4 | | 40,791,031 | 4 | | 40,791,031 | 4 | |
| 31500 | 資本公積 | 5,342,186 | 1 | | 4,655,555 | - | | 4,647,655 | - | |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 47,832,994 | 4 | | 44,117,426 | 4 | | 44,117,426 | 4 | |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 7,600,814 | 1 | | 7,538,888 | 1 | | 7,538,888 | 1 | |
| 32005 | 未分配盈餘 | 16,654,529 | 1 | | 21,066,873 | 2 | | 14,987,248 | 1 | |
| 32000 | 保留盈餘總計 | <u>72,088,337</u> | <u>6</u> | | <u>72,723,187</u> | <u>7</u> | | <u>66,643,562</u> | <u>6</u> | |
| 32500 | 其他權益 | 5,301,732 | - | | 4,323,170 | - | | 7,762,633 | 1 | |
| 32600 | 庫藏股票 | (83,144) | - | | (83,144) | - | | (83,144) | - | |
| 30000 | 權益總計 | <u>123,440,142</u> | <u>11</u> | | <u>122,409,799</u> | <u>11</u> | | <u>119,761,737</u> | <u>11</u> | |
| | 負債及權益總計 | <u>\$1,125,581,616</u> | <u>100</u> | | <u>\$1,090,880,133</u> | <u>100</u> | | <u>\$1,055,513,686</u> | <u>100</u> | |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：蔡鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 107年1月1日至6月30日 | | 106年1月1日至6月30日 | |
|-------|---------------------------------------|----------------|-----|----------------|-------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入 | \$ 9,815,863 | 85 | \$ 8,506,405 | 79 |
| 51000 | 利息費用 | 3,431,263 | 30 | 2,697,248 | 25 |
| 49010 | 利息淨收益 (附註三一及三四) | 6,384,600 | 55 | 5,809,157 | 54 |
| | 利息以外淨收益 | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益 (附註三一及三四) | 1,333,990 | 12 | 1,243,805 | 12 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 (損失) 利益 (附註三一及三四) | (39,331) | - | 577,335 | 5 |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現利益 | - | - | 214,253 | 2 |
| 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) | 37,725 | - | - | - |
| 49450 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益 | (1,669) | - | - | - |
| 49600 | 兌換利益 (損失) | 545,342 | 5 | (129,502) | (1) |
| 49700 | 資產減損損失 | (7,222) | - | - | - |
| 49750 | 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額 (附註十七) | 3,250,020 | 28 | 3,051,272 | 28 |
| 49800 | 其他利息以外淨利益 (附註三四) | 24,100 | - | 34,013 | - |
| 49020 | 利息以外淨收益合計 | 5,142,955 | 45 | 4,991,176 | 46 |
| 4xxxx | 淨 收 益 | 11,527,555 | 100 | 10,800,333 | 100 |
| 58200 | 呆帳、承諾及保證責任準備提存 (附註十四) | 300,000 | 3 | 269,989 | 3 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 107年1月1日至6月30日 | | 106年1月1日至6月30日 | |
|-------|---|------------------|-----------|------------------|-----------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 營業費用 | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 (附註二 九、三一及三四) | \$ 1,989,524 | 17 | \$ 1,924,306 | 18 |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 (附註三 一) | 202,995 | 2 | 229,503 | 2 |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | <u>1,218,018</u> | <u>10</u> | <u>1,105,032</u> | <u>10</u> |
| 58400 | 營業費用合計 | <u>3,410,537</u> | <u>29</u> | <u>3,258,841</u> | <u>30</u> |
| 61001 | 稅前淨利 | 7,817,018 | 68 | 7,271,503 | 67 |
| 61003 | 所得稅費用 (附註三二) | (1,167,315) | (10) | (1,047,799) | (10) |
| 64000 | 本年度淨利 | <u>6,649,703</u> | <u>58</u> | <u>6,223,704</u> | <u>57</u> |
| | 其他綜合損益 | | | | |
| | 不重分類至損益之項目 | | | | |
| 65204 | 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具評價損益 | (244,732) | (2) | - | - |
| 65220 | 與不重分類之項目相 關之所得稅 (附註 三二) | <u>10,843</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 65200 | 不重分類至損益 之項目 (稅後) 合計 | (233,889) | (2) | - | - |
| | 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 | 1,589,729 | 14 | (3,508,603) | (32) |
| 65302 | 備供出售金融資產未 實現評價調整 | - | - | 894,357 | 8 |
| 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 | 1,312,848 | 11 | 1,547,878 | 14 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 107年1月1日至6月30日 | | 106年1月1日至6月30日 | |
|-------|--------------------------------|----------------|-------|----------------|------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 65308 | 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益 | (\$ 1,190,305) | (10) | \$ - | - |
| 65320 | 與可能重分類之項目 相關之所得稅(附 註三二) | (62,723) | (1) | 489,552 | 5 |
| 65300 | 後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計 | 1,649,549 | 14 | (576,816) | (5) |
| 65000 | 本年度其他綜合損益 (稅後淨額) | 1,415,660 | 12 | (576,816) | (5) |
| 66000 | 本年度綜合損益總額 | \$ 8,065,363 | 70 | \$ 5,646,888 | 52 |
| | 每股盈餘(附註三三) | | | | |
| 67500 | 基 本 | \$ 1.63 | | \$ 1.53 | |
| 67700 | 稀 釋 | \$ 1.63 | | \$ 1.53 | |

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





上海前海投資管理有限公司

民國 107 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 106 年 1 月 1 日餘額 | 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日餘額 | 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益 | 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額 | 107 年 1 月 1 日餘額 | 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日餘額 | 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日其他綜合損益 | 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | 其他 | 債權 | 債務 | 其他 | 權益 | 總計 |
|-----|-----------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------|-------------|-----------|--------|-------------|----|
| A1 | 40,791,031 | 40,592,926 | 7,480,146 | 48,073,072 | 40,791,031 | 40,592,926 | 7,480,146 | 48,073,072 | - | 2,442,274 | 5,897,175 | - | 83,144 | 120,233,504 | |
| B1 | - | 3,524,500 | - | 3,524,500 | - | 3,524,500 | - | 3,524,500 | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | - | 58,742 | 58,742 | 58,742 | - | 58,742 | - | 58,742 | - | - | - | - | - | - | - |
| B9 | - | - | - | - | - | 6,118,655 | - | 6,118,655 | - | - | - | - | - | (6,118,655) | - |
| D1 | - | - | - | - | - | 6,223,704 | - | 6,223,704 | - | - | - | - | - | 6,223,704 | - |
| D3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2,911,028) | 2,334,212 | - | - | (576,816) | - |
| D5 | - | - | - | - | - | 6,223,704 | - | 6,223,704 | - | (2,911,028) | 2,334,212 | - | - | 5,646,888 | - |
| Z1 | 40,791,031 | 44,117,426 | 7,538,888 | 52,374,314 | 40,791,031 | 44,117,426 | 7,538,888 | 52,374,314 | - | 468,254 | 8,231,382 | - | 83,144 | 119,751,732 | |
| A1 | 40,791,031 | 44,117,426 | 7,538,888 | 52,374,314 | 40,791,031 | 44,117,426 | 7,538,888 | 52,374,314 | - | 1,564,469 | 5,887,639 | - | 83,144 | 122,409,799 | |
| A3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (5,887,639) | 5,453,000 | - | (379,265) | - |
| A5 | 40,791,031 | 44,117,426 | 7,538,888 | 52,374,314 | 40,791,031 | 44,117,426 | 7,538,888 | 52,374,314 | - | 1,564,469 | 5,887,639 | - | 83,144 | 122,030,534 | |
| B1 | - | 3,715,568 | - | 3,715,568 | - | 3,715,568 | - | 3,715,568 | - | - | - | - | - | - | - |
| B5 | - | 61,926 | 61,926 | 61,926 | - | 61,926 | - | 61,926 | - | - | - | - | - | - | - |
| B9 | - | - | - | - | - | 7,342,386 | - | 7,342,386 | - | - | - | - | - | (7,342,386) | - |
| C17 | - | 686,631 | - | 686,631 | - | 686,631 | - | 686,631 | - | - | - | - | - | 686,631 | - |
| D1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D3 | - | - | - | - | - | 6,649,703 | - | 6,649,703 | - | - | - | - | - | 6,649,703 | - |
| D5 | - | - | - | - | - | 10,843 | - | 10,843 | - | 896,017 | 508,800 | - | - | 1,415,660 | - |
| D5 | - | - | - | - | - | 6,660,546 | - | 6,660,546 | - | 896,017 | 508,800 | - | - | 8,065,363 | - |
| Q1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Z1 | 40,791,031 | 47,832,994 | 7,600,614 | 55,794,639 | 40,791,031 | 47,832,994 | 7,600,614 | 55,794,639 | - | 668,452 | 8,284 | - | 83,144 | 124,440,142 | |

後附之附註係本報財務報表之一部分。

經理人：陳善忠

會計主管：許守銘



董事長：蔡鴻慶

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 稅前淨利 | \$ 7,817,018 | \$ 7,271,503 |
| A20010 | 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 94,243 | 96,582 |
| A20200 | 攤銷費用 | 108,752 | 132,921 |
| A20300 | 呆帳、承諾及保證責任準備提 存 | 300,000 | 269,989 |
| A21400 | 預期信用減損損失 | 7,222 | - |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損益 | 426,924 | (167,968) |
| A20900 | 利息費用 | 3,431,263 | 2,697,248 |
| A21200 | 利息收入 | (9,815,863) | (8,506,405) |
| A21300 | 股利收入 | (17,670) | (22,828) |
| A22400 | 採用權益法認列之關聯企業及 合資利益之份額 | (3,250,020) | (3,051,272) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損益 | (345) | 380 |
| A29900 | 其他調整項目 | (480,189) | 235,889 |
| 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 | (780,471) | (6,236,502) |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少 | 166,569 | 7,822,938 |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加 | (30,145,123) | - |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少 | 21,416,743 | - |
| A41150 | 應收款項增加 | (900,036) | (1,654,372) |
| A41160 | 貼現及放款增加 | (31,277,539) | (27,686,720) |
| A41170 | 備供出售金融資產增加 | - | (9,105,570) |
| A41180 | 持有至到期日金融資產增加 | - | (10,131,654) |
| A41190 | 其他金融資產增加 | (158) | (7,029) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------|------------------------|----------------------|----------------------|
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加(減少) | \$ 7,422,638 | (\$ 948,168) |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加 | (213,915) | 80,597 |
| A42140 | 附買回票券及債券負債(減少)增加 | (7,770,521) | 11,149,432 |
| A42150 | 應付款項增加(減少) | 525,262 | (1,109,288) |
| A42160 | 存款及匯款增加 | 19,329,776 | 30,482,799 |
| A42170 | 其他金融負債增加(減少) | 1,453,652 | (110,542) |
| A42180 | 員工福利負債準備增加 | 33,000 | 35,376 |
| A42990 | 其他負債增加(減少) | <u>42,197</u> | <u>(14,111)</u> |
| A33000 | 營運產生之現金流出 | (22,076,591) | (8,476,775) |
| A33100 | 收取之利息 | 10,118,103 | 8,804,983 |
| A33200 | 收取之股利 | 2,211,626 | 2,212,947 |
| A33300 | 支付之利息 | (3,277,655) | (2,610,694) |
| A33500 | 支付之所得稅 | <u>(858,355)</u> | <u>(762,163)</u> |
| AAAA | 營業活動之淨現金流出 | <u>(13,882,872)</u> | <u>(831,702)</u> |
| | 投資活動之現金流量 | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (42,693) | (26,871) |
| B02800 | 處分不動產及設備價款 | 694 | 200 |
| B03700 | 存出保證金減少 | 23,890 | 29,781 |
| B06800 | 其他資產減少 | <u>161,218</u> | <u>469,746</u> |
| BBBB | 投資活動之淨現金流入 | <u>143,109</u> | <u>472,856</u> |
| | 籌資活動之現金流量 | | |
| C01400 | 發行金融債券 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| C03100 | 存入保證金減少 | <u>(43,571)</u> | <u>(11,303)</u> |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | <u>4,956,429</u> | <u>4,988,697</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>86,615</u> | <u>(205,003)</u> |
| EEEE | 本期現金及約當現金(減少)增加數 | (8,696,719) | 4,424,848 |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>86,324,616</u> | <u>62,310,721</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 77,627,897</u> | <u>\$ 66,735,569</u> |

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| <u>代 碼</u> | | <u>107年6月30日</u> | <u>106年6月30日</u> |
|------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 資產負債表列示之現金及約當現金 | \$ 30,132,160 | \$ 21,867,254 |
| 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 | 47,300,455 | 44,748,277 |
| E00230 | 符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | <u>195,282</u> | <u>120,038</u> |
| E00200 | 現金及約當現金餘額 | <u>\$ 77,627,897</u> | <u>\$ 66,735,569</u> |

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：榮鴻慶



經理人：陳善忠



會計主管：許守銘



上海商業儲蓄銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本行於台灣註冊登記，辦理依法核定商業銀行得辦理之業務。

本行設總行以綜理全行事務及業務，另其下設有國際金融業務分行、香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、營業部、國外部及信託部等營業單位，並在國內各地成立 68 家分行及 3 個海外代表人辦事處（泰國、柬埔寨、印尼）。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本個體財務報告係以本行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 107 年 8 月 18 日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可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，適用修正後之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本行會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

本行依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

| 金融資產類別 | 衡 量 種 類 | | 帳 面 金 額 | | 說 明 | | |
|-------------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|---------------------|-----|
| | IAS 39 | IFRS 9 | IAS 39 | IFRS 9 | | | |
| 衍生工具 | 持有供交易金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | \$ 532,309 | \$ 523,797 | | | |
| 混合工具 | 指定透過損益按公允價值 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 705,418 | 705,418 | | | |
| 股票投資 | 持有供交易金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | 4,050 | 4,050 | | | |
| | 備供出售金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 561,098 | 561,098 | (2) | | |
| | 備供出售金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 | 3,005,644 | 2,757,110 | (1) | | |
| 受益憑證 | 備供出售金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 3,577,093 | 3,577,093 | (2) | | |
| 債券投資 | 備供出售金融資產 | 強制透過損益按公允價值衡量 | 184,622 | 184,622 | (2) | | |
| | 備供出售金融資產 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | 142,843,675 | 142,843,675 | | | |
| | 備供出售金融資產 | 按攤銷後成本衡量 | 3,240,144 | 3,238,754 | (3) | | |
| | 持有至到期日之投資 | 按攤銷後成本衡量 | 99,740,290 | 99,740,290 | (4) | | |
| | 持有至到期日之投資 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | 3,704,643 | 3,704,643 | (5) | | |
| 應收帳款及其他應收款 | 應收帳款 | 按攤銷後成本衡量 | 7,192,157 | 7,178,081 | (6) | | |
| 貼現及放款 | 放款及應收款 | 按攤銷後成本衡量 | 630,998,058 | 630,912,890 | (7) | | |
| | 107年1月1日帳面金額 (IAS 39) | 重 分 類 | 107年1月1日帳面金額 (IFRS 9) | 107年1月1日保留盈餘影響數 | 107年1月1日其他權益影響數 | 說 明 | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 1,241,777 | \$ - | (\$ 8,512) | \$ 1,233,265 | \$ - | \$ - | |
| 加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類 | | | | | | | |
| — 強制重分類 | - | 4,322,813 | - | 4,322,813 | 209,959 | (209,959) | (2) |
| 減：重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 (IFRS 9) | - | (4,050) | - | (4,050) | - | - | |
| | <u>1,241,777</u> | <u>4,318,763</u> | <u>(8,512)</u> | <u>5,552,028</u> | <u>209,959</u> | <u>(209,959)</u> | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | |
| — 債務工具 | | | | | | | |
| 加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類 | - | 3,704,643 | - | 3,704,643 | - | - | (5) |
| 加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類 | - | 142,843,675 | - | 142,843,675 | (9,102) | 9,102 | |
| — 權益工具 | | | | | | | |
| 加：自透過損益按公允價值衡量 (IAS 39) 重分類 | - | 4,050 | - | 4,050 | - | - | |
| 加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類 | - | 3,005,644 | (248,534) | 2,757,110 | - | (248,534) | (1) |
| | - | <u>149,558,012</u> | <u>(248,534)</u> | <u>149,309,478</u> | <u>(9,102)</u> | <u>(239,432)</u> | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | | | | | |
| 加：自備供出售重分類 | - | 3,240,144 | (1,390) | 3,238,754 | (1,390) | - | (3) |
| 加：自持有至到期日之投資 (IAS 39) 重分類 | - | 99,740,290 | - | 99,740,290 | - | - | (4) |
| | - | <u>102,980,434</u> | <u>(1,390)</u> | <u>102,979,044</u> | <u>(1,390)</u> | <u>-</u> | |
| 合 計 | <u>\$ 1,241,777</u> | <u>\$256,857,209</u> | <u>(\$ 258,436)</u> | <u>\$257,840,550</u> | <u>\$ 199,467</u> | <u>(\$ 449,391)</u> | |

- (1) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之未上市（櫃）股票投資，因非持有供交易，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整減少 248,534 仟元。
- (2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資及受益憑證，本行選擇依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現損益 209,959 仟元重分類為保留盈餘。
- (3) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資，依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估其經營模式係以收取合約現金流量為目的，且其原始認列時之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故依 IFRS 9 分類為以攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。本行追溯適用有效利息法決定 107 年 1 月 1 日應有之攤銷後成本，並將 107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 1,390 仟元。
- (4) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。
- (5) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。

(6) 應收帳款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 14,076 仟元，保留盈餘調整減少 14,076 仟元。

(7) 貼現及放款原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 85,168 仟元，保留盈餘調整減少 85,168 仟元。

(二) 108 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）認可之 IFRSs

| <u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> |
|---------------------------|------------------------|
| 「2015-2017 週期之年度改善」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」 | 2019 年 1 月 1 日 (註 2) |
| IFRS 16「租賃」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」 | 2019 年 1 月 1 日 (註 3) |
| IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」 | 2019 年 1 月 1 日 |
| IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」 | 2019 年 1 月 1 日 |

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：金管會允許本行得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用適用此修正。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本行將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本行為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。個體綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之個體係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於個體現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於個體資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本行預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額衡量。所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

對於依 IAS 17 分類為融資租賃之租賃，將以 107 年 12 月 31 日租賃資產及租賃負債之帳面金額作為使用權資產及租賃負債於 108 年 1 月 1 日之帳面金額。

本行為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

除上述影響外，截至個體財務報告通過發布日止，本行仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> |
|---|------------------------|
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定 |
| IFRS 17 「保險合約」 | 2021 年 1 月 1 日 |

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

截至個體財務報告通過發布日止，本行仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

本行於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本行合併財務報告中歸屬於本行業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益份額」暨相關權益項目。

(三) 其他重大會計政策說明

除以下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 106 年度個體財務報告相同。

1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

3. 金融工具

金融資產與金融負債於本行成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

107年

本行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產係為強制透過損益按公允價值衡量。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本行未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（不包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三七。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本行投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款與其他）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本行投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本行於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本行收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

106 年

本行所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日金融資產、備供出售金融資產與放款及應收款。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

於下列情況下，係將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

公允價值之決定方式請參閱附註三七。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。

B. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指只有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本行收款之權利確立時認列。

D.放款及應收款

放款及應收款（包括存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、無活絡市場之債券投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

本行資產負債表中現金及約當現金項目包含庫存現金及存放於同業並可隨時動用之存款。就個體現金流量表而言，現金及約當現金係指個體資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(2) 金融資產之減損

107 年

本行於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含貼現及放款及應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款及合約資產之減損損失。

上述金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投

資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，本行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之1%、2%、10%、50%及100%，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

依法令要求，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信(含短期貿易融資)」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

106年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本行係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款及應收款，該資產若經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。放款及應收款集體存在之客觀減損證據可能包含本行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生大幅或持久性下跌時，係為客觀減損證據。

其他金融資產客觀減損證據包含發行人或債務人之重大財務困難、違約（例如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，本行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收

回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50% 及 100%，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

依法令要求，本行針對辦理「購置住宅加計修繕貸款及建築貸款」及「大陸地區授信（含短期貿易融資）」之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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之所有風險及報酬幾乎已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額認列為損益。

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本行依移轉日持續認列部分與除列部

分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。於 106 年（含）以前，分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益；自 107 年起，分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本行以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

權益工具

本行發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本行發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債皆為持有供交易之金融負債，係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三七

B. 財務保證合約

107 年

本行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

106 年

本行發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值評價，產生之利益或損失直接列入損益。衍生工具未適用避險會計者，列為持有供交易之金融資產或金融負債。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，請參閱 106 年度個體財務報告之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源說明。

金融資產之估計減損－107年

放款及應收款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於本行對於違約率及預期損失率之假設。本行考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註三七。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 6,450,235 | \$ 6,351,970 | \$ 5,949,723 |
| 待交換票據 | 3,228,947 | 3,031,515 | 1,067,219 |
| 存放銀行同業 | 9,600,105 | 5,591,332 | 1,339,996 |
| 存放國外同業 | <u>10,852,873</u> | <u>18,081,208</u> | <u>13,510,316</u> |
| | <u>\$ 30,132,160</u> | <u>\$ 33,056,025</u> | <u>\$ 21,867,254</u> |

現金流量表於106年12月31日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下，107年及106年6月30日之調節請參閱現金流量表。

| | 106年12月31日 |
|----------------------------------|----------------------|
| 資產負債表列示之現金及約當現金 | \$ 33,056,025 |
| 符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 53,073,530 |
| 符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資 | <u>195,061</u> |
| 現金及約當現金餘額 | <u>\$ 86,324,616</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 拆放銀行同業及同業透支 | \$ 50,740,913 | \$ 60,390,707 | \$ 64,535,900 |
| 存放央行準備金－甲戶 | 10,530,119 | 7,216,386 | 8,062,812 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 18,823,383 | 17,480,443 | 16,563,539 |
| 存放央行外匯準備金 | <u>162,723</u> | <u>162,265</u> | <u>140,188</u> |
| | <u>\$ 80,257,138</u> | <u>\$ 85,249,801</u> | <u>\$ 89,302,439</u> |

上列存款準備金係依銀行法之規定就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶。其中準備金－乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

本行依預期信用損失模式，評估存放央行及拆借銀行同業之備抵損失。因存放央行及拆借銀行同業之信用風險低，備抵損失按 12 個月預期信用損失認列。於 107 年 6 月 30 日，存放央行及拆借銀行同業認列備抵損失 1,988 仟元。

於 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本行拆放銀行同業包含備抵呆帳金額分別為 1,929 仟元及 1,977 仟元。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

| | <u>107年6月30日</u> | <u>106年12月31日</u> | <u>106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> | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | |
| 遠期外匯合約 | \$ - | \$ 292,631 | \$ 257,069 |
| 選擇權合約 | - | 158,999 | 211,767 |
| 外匯換匯合約 | - | 56,775 | 31,701 |
| 商業本票 | - | - | 179,893 |
| 其他 | - | 27,954 | 27,653 |
| | <u>-</u> | <u>536,359</u> | <u>708,083</u> |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| 結構式公司債商品 | - | 705,418 | 1,066,051 |
| | <u>-</u> | <u>1,241,777</u> | <u>1,774,134</u> |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| 受益憑證 | 3,038,239 | - | - |
| 公司債 | 1,079,887 | - | - |
| 股票 | 656,372 | - | - |
| 遠期外匯合約 | 385,023 | - | - |
| 選擇權合約 | 89,824 | - | - |
| 外匯換匯合約 | 51,121 | - | - |
| 利率交換合約 | 50,446 | - | - |
| 其他 | 25,425 | - | - |
| | <u>5,376,337</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 5,376,337</u> | <u>\$ 1,241,777</u> | <u>\$ 1,774,134</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 | \$ 335,509 | \$ 80,549 | \$ 158,091 |
| 選擇權合約 | 129,933 | 159,990 | 212,459 |
| 其他 | 47,713 | 77,241 | 30,482 |
| | <u>\$ 513,155</u> | <u>\$ 317,780</u> | <u>\$ 401,032</u> |

本行從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平本行之部位。

本行於資產負債表日尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）如下：

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|--------|---------------|---------------|---------------|
| 遠期外匯合約 | \$ 33,808,840 | \$ 24,633,634 | \$ 20,999,646 |
| 選擇權合約 | 11,686,569 | 16,250,270 | 24,514,017 |
| 外匯換匯合約 | 10,252,130 | 16,797,075 | 11,785,917 |
| 利率交換合約 | 863,624 | 2,592,341 | 2,227,230 |
| 資產交換合約 | 856,324 | 712,320 | 1,064,700 |
| 期貨合約 | 34,722 | - | - |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107年

| | 107年6月30日 |
|-----------------------------|-----------------------|
| <u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</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 | \$ 4,313,518 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | |
| 政府債券 | 47,047,689 |
| 金融債券 | 44,029,648 |
| 公 司 債 | 38,290,993 |
| 商業本票 | 38,155,681 |
| 國庫券 | 6,169,548 |
| 資產基礎證券 | 294,888 |
| | <u>173,988,447</u> |
| | <u>\$ 178,301,965</u> |

本行依中長期策略目的投資普通股，並預期透過長期投資獲利。本行管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產，其重分類及 107 年資訊，請參閱附註三。

債券投資原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

本行於 107 年 6 月 30 日之其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額為 21,620,800 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三五。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產－107 年

| | <u>107年6月30日</u> |
|---------|----------------------|
| 可轉讓定期存單 | \$ 68,935,000 |
| 政府債券 | 7,236,403 |
| 公司債 | 2,596,638 |
| 國庫券 | 1,694,126 |
| 金融債券 | 1,072,053 |
| 減：備抵損失 | (<u>1,406</u>) |
| | <u>\$ 81,532,814</u> |

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

按攤銷後成本衡量之金融資產質押之資訊，參閱附註三五。

十一、債務工具投資之信用風險管理－107 年

本行投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

107 年 6 月 30 日

| | 透過其他綜合 損益按公允 價值衡量 | 按攤銷後成本 衡 量 | 合 計 |
|--------|-------------------------|----------------------|-----------------------|
| 總帳面金額 | \$ 174,826,527 | \$ 81,534,220 | \$ 256,360,747 |
| 備抵損失 | - | (<u>1,406</u>) | (<u>1,406</u>) |
| 攤銷後成本 | 174,826,527 | 81,532,814 | 256,359,341 |
| 公允價值調整 | (<u>838,080</u>) | - | (<u>838,080</u>) |
| | <u>\$ 173,988,447</u> | <u>\$ 81,532,814</u> | <u>\$ 255,521,261</u> |

本行採行之政策係僅投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本行持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本行考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。本行現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

| 信用等級 | 定義 | 預期信用損失認列基礎 | 預期信用損失率 | 107年6月30日總帳面金額 |
|------|--------------------------|------------|-------------|----------------|
| 正 常 | 債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量 | 12個月預期信用損失 | 0.00%~0.08% | \$ 256,360,747 |

關於本行透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

| | 信用等級 正 常 (12個月預期 信用損失) |
|--------------------|---------------------------------|
| 107年1月1日餘額(IAS 39) | \$ - |
| 追溯適用 IFRS 9 之影響數 | 1,390 |
| 107年1月1日餘額(IFRS 9) | 1,390 |
| 購入新債務工具 | 133 |
| 匯率及其他變動 | (117) |
| 107年6月30日備抵損失 | <u>\$ 1,406</u> |

十二、附賣回債券及票券投資

本行於 107 年 6 月 30 日暨 106 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 195,282 仟元、195,061 仟元及 120,038 仟元，經約定應於 107 年 7 月 27 日、107 年 1 月 24 日及 106 年 7 月 12 日前以 195,318 仟元、195,111 仟元及 120,058 仟元陸續賣回。

十三、應收款項—淨額

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應收承兌票款 | \$ 2,759,624 | \$ 2,279,844 | \$ 2,614,983 |
| 應收利息 | 2,292,892 | 1,945,260 | 1,806,265 |
| 應收信用卡款 | 2,143,008 | 1,900,742 | 2,025,646 |
| 應收承購帳款 | 886,318 | 648,656 | 936,452 |
| 代墊應收保證款 | 266,426 | 261,226 | 273,230 |
| 應收出售有價證券款 | 49,628 | 132,526 | 1,182,180 |
| 其 他 | 426,553 | 423,289 | 338,814 |
| | <u>8,824,449</u> | <u>7,591,543</u> | <u>9,177,570</u> |
| 備抵呆帳 | (418,116) | (399,386) | (335,677) |
| | <u>\$ 8,406,333</u> | <u>\$ 7,192,157</u> | <u>\$ 8,841,893</u> |

本行於資產負債表日應收款項（含非放款轉列之催收款）之總帳面金額變動表如下：

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失（集體評估） | 存續期間預期信用損失（個別評估） | 存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產） | 合計 |
|--------------------|--------------|------------------|------------------|-----------------------------|--------------|
| 期初餘額 | \$ 6,754,978 | \$ 415,806 | \$ - | \$ 466,555 | \$ 7,637,339 |
| 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 | (206,229) | 360,751 | - | (129,393) | 25,129 |
| 轉為信用減損金融資產 | (8,548) | (7,767) | - | 58,433 | 42,118 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 556,387 | (52,576) | - | (1,421) | 502,390 |
| 於當期除列之金融資產 | (776,647) | (114,958) | - | (3,287) | (894,892) |
| 購入或創始之新金融資產 | 1,187,124 | 76,684 | - | 3,505 | 1,267,313 |
| 轉銷呆帳 | (5) | (1,104) | - | (51,787) | (52,896) |
| 匯兌及其他變動 | 264,468 | 19,098 | - | 21,429 | 304,995 |
| 期末餘額 | \$ 7,771,528 | \$ 695,934 | \$ - | \$ 364,034 | \$ 8,831,496 |

本行於資產負債表日應收款項（含非放款轉列之催收款）之備抵呆帳評估及變動情形如下：

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失（集體評估） | 存續期間預期信用損失（個別評估） | 存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產） | 依國際財務報導準則第九號規定提列之減損 | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款及逾期放款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 合計 |
|--|------------|------------------|------------------|-----------------------------|---------------------|--|------------|
| 應收款項及其他金融資產 | | | | | | | |
| 107年1月1日 | \$ 184,162 | \$ 26,453 | \$ - | \$ 248,643 | \$ 459,258 | \$ - | \$ 459,258 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (785) | 32,849 | - | (51,803) | (19,739) | - | (19,739) |
| 轉為信用減損金融資產 | (135) | (1,686) | - | 49,592 | 47,771 | - | 47,771 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 3,646 | (11,903) | - | (640) | (8,897) | - | (8,897) |
| 於當期除列之金融資產 | (4,929) | (32,088) | - | (416) | (37,433) | - | (37,433) |
| 購入或創始之新金融資產 | 5,880 | 10,163 | - | 2,596 | 18,639 | - | 18,639 |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | - | - | - |
| 轉銷呆帳 | (5) | (1,104) | - | (51,787) | (52,896) | - | (52,896) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | 15,625 | 15,625 | - | 15,625 |
| 匯兌及其他變動 | 1,138 | 163 | - | 1,534 | 2,835 | - | 2,835 |
| 107年6月30日 | \$ 188,972 | \$ 22,847 | \$ - | \$ 213,344 | \$ 425,163 | \$ - | \$ 425,163 |

| | 106年1月1日 至12月31日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------------|---------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 387,243 | \$ 387,243 |
| 本期提列呆帳費用 | 65,992 | 730 |
| 本期轉銷呆帳 | (33,776) | (18,679) |
| 本期收回已轉銷之備抵呆帳 | 30,415 | 16,875 |
| 外幣換算差額 | (4,692) | (3,326) |
| 期末餘額 | \$ 445,182 | \$ 382,843 |

| | | 106年12月31日 | |
|-------------|--------|---------------------|-------------------|
| 項 | 目 | 應收款項及 其他金融資產 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | | |
| | 個別評估減損 | \$ 43,334 | \$ 43,334 |
| | 組合評估減損 | 191,022 | 106,412 |
| 無個別減損客觀證據者 | | | |
| | 組合評估減損 | <u>5,111,869</u> | <u>295,436</u> |
| | 合計 | <u>\$ 5,346,225</u> | <u>\$ 445,182</u> |

| | | 106年6月30日 | |
|-------------|--------|---------------------|-------------------|
| 項 | 目 | 應收款項及 其他金融資產 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | | |
| | 個別評估減損 | \$ 44,414 | \$ 44,414 |
| | 組合評估減損 | 100,616 | 71,146 |
| 無個別減損客觀證據者 | | | |
| | 組合評估減損 | <u>5,700,462</u> | <u>267,283</u> |
| | 合計 | <u>\$ 5,845,492</u> | <u>\$ 382,843</u> |

十四、貼現及放款－淨額

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 放款 | \$ 660,235,491 | \$ 630,129,052 | \$ 610,707,372 |
| 進出口押匯 | 8,380,916 | 7,455,583 | 6,369,855 |
| 催收款項 | <u>1,727,019</u> | <u>1,865,649</u> | <u>1,602,864</u> |
| | 670,343,426 | 639,450,284 | 618,680,091 |
| 折溢價調整 | 746,658 | 741,351 | 725,499 |
| 備抵呆帳 | (9,142,538) | (9,193,577) | (9,102,647) |
| | <u>\$ 661,947,546</u> | <u>\$ 630,998,058</u> | <u>\$ 610,302,943</u> |

上述放款轉列之催收款項已於轉列時停止對內計息。於 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及 106 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 19,270 仟元及 16,211 仟元。

本行於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本行於資產負債表日貼現及放款之總帳面金額變動如下：

| | 1 2 個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 合計 |
|--------------------|----------------|------------------|------------------|-----------------------------|----------------|
| 期初餘額 | \$ 590,240,681 | \$ 42,119,603 | \$ - | \$ 7,090,000 | \$ 639,450,284 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (12,178,205) | 36,768,533 | - | (1,317,650) | 23,272,678 |
| 轉為信用減損金融資產 | (191,219) | (1,123,073) | - | 163,162 | (1,151,130) |
| 轉為12個月預期信用損失 | 7,232,342 | (21,526,974) | - | (1,707,940) | (16,002,572) |
| 於當期除列之金融資產 | (61,700,843) | (25,163,019) | - | (619,990) | (87,483,852) |
| 購入或創始之新金融資產 | 93,171,908 | 14,672,540 | - | 5,695 | 107,850,143 |
| 轉銷呆帳 | (8,277) | (64,945) | - | (434,957) | (508,179) |
| 匯兌及其他變動 | 4,639,014 | 272,883 | - | 4,157 | 4,916,054 |
| 期末餘額 | \$ 621,205,401 | \$ 45,955,548 | \$ - | \$ 3,182,477 | \$ 670,343,426 |

本行於資產負債表日貼現及放款之備抵呆帳評估及變動情形如下：

| | 1 2 個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 依國際財務報導準則第九號規定提列之減損 | 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」規定提列之減損差異 | 合計 |
|---------------------------------------|--------------|------------------|------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------|
| 貼現及放款 | | | | | | | |
| 107年1月1日 | \$ 3,138,602 | \$ 3,912,453 | \$ - | \$ 2,227,690 | \$ 9,278,745 | \$ - | \$ 9,278,745 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (69,948) | 1,762,633 | - | (448,625) | 1,244,060 | - | 1,244,060 |
| 轉為信用減損金融資產 | (791) | (27,956) | - | 443,202 | 414,455 | - | 414,455 |
| 轉為12個月預期信用損失 | 18,671 | (733,063) | - | (549,563) | (1,263,955) | - | (1,263,955) |
| 於當期除列之金融資產 | (401,801) | (291,616) | - | (85,007) | (778,424) | - | (778,424) |
| 購入或創始之新金融資產 | 542,720 | 71,049 | - | 1,374 | 615,143 | - | 615,143 |
| 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」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | - | - | - |
| 轉銷呆帳 | (8,277) | (64,945) | - | (434,957) | (508,179) | - | (508,179) |
| 轉銷呆帳後收回數 | - | - | - | 67,722 | 67,722 | - | 67,722 |
| 匯兌及其他變動 | 47,143 | 21,477 | - | 4,351 | 72,971 | - | 72,971 |
| 107年6月30日 | \$ 3,266,319 | \$ 4,650,032 | \$ - | \$ 1,226,187 | \$ 9,142,538 | \$ - | \$ 9,142,538 |

| | 106年1月1日 至12月31日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 期初餘額 | \$ 9,082,012 | \$ 9,082,012 |
| 本期提列呆帳費用 | 531,850 | 261,923 |
| 本期轉銷呆帳 | (479,721) | (255,481) |
| 本期收回已轉銷之備抵呆帳 | 253,550 | 149,255 |
| 外幣換算差額 | (194,114) | (135,062) |
| 期末餘額 | <u>\$ 9,193,577</u> | <u>\$ 9,102,647</u> |

| 項 目 | 106年12月31日 | |
|-------------|-----------------------|---------------------|
| | 貼現及放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | |
| 個別評估減損 | \$ 2,158,672 | \$ 513,423 |
| 組合評估減損 | 5,001,433 | 1,718,283 |
| 無個別減損客觀證據者 | | |
| 組合評估減損 | <u>632,290,179</u> | <u>6,961,871</u> |
| 合計 | <u>\$ 639,450,284</u> | <u>\$ 9,193,577</u> |

| 項 目 | 106年6月30日 | |
|-------------|-----------------------|---------------------|
| | 貼現及放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損客觀證據者 | | |
| 個別評估減損 | \$ 2,225,343 | \$ 555,620 |
| 組合評估減損 | 5,270,000 | 1,993,675 |
| 無個別減損客觀證據者 | | |
| 組合評估減損 | <u>611,184,748</u> | <u>6,553,352</u> |
| 合 計 | <u>\$ 618,680,091</u> | <u>\$ 9,102,647</u> |

本行 107 年及 106 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：

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | \$ 231,279 | \$ 261,923 |
| 融資承諾及保證責任準備提列數 | 68,380 | 7,336 |
| 應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數 | <u>341</u> | <u>730</u> |
| | <u>\$ 300,000</u> | <u>\$ 269,989</u> |

十五、備供出售金融資產－淨額－106 年

| | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 金融債券 | \$ 41,898,143 | \$ 41,641,030 |
| 政府債券 | 39,089,680 | 47,167,027 |
| 公司債 | 37,189,005 | 31,818,460 |
| 商業本票 | 24,758,245 | 39,692,489 |
| 受益憑證 | 3,585,605 | 7,601,107 |
| 股票 | 3,566,742 | 3,301,168 |
| 國庫券 | 2,979,877 | 2,051,609 |
| 資產基礎證券 | 321,818 | 520,498 |
| 可轉讓定期存單 | <u>23,160</u> | <u>23,490</u> |
| | <u>\$ 153,412,275</u> | <u>\$ 173,816,878</u> |

本行於 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之備供出售金融資產中，已以附買回條件賣出之票債券面額分別為 28,773,500 仟元及 20,049,000 仟元。

上述本行持有之資產基礎證券投資中，部分係投資於結構式投資工具，本行已於以前年度認列減損損失 92,737 仟元，並已於 106 年 8 月因投資標的實際清盤收回 52,724 仟元，帳列備供出售已實現利益。

備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註三五。

十六、持有至到期日金融資產－106 年

| | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|---------|-----------------------|----------------------|
| 可轉讓定期存單 | \$ 98,800,000 | \$ 69,300,000 |
| 公司債 | 2,356,690 | 1,098,914 |
| 政府債券 | 2,288,243 | 959,136 |
| 國庫券 | - | 999,302 |
| | <u>\$ 103,444,933</u> | <u>\$ 72,357,352</u> |

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註三五。

十七、採用權益法之投資

| 被投資公司 | 107年6月30日 | | 106年12月31日 | | 106年6月30日 | |
|-------------------------------|----------------------|--------|----------------------|--------|----------------------|--------|
| | 帳列金額 | 持股% | 帳列金額 | 持股% | 帳列金額 | 持股% |
| <u>投資子公司</u> | | | | | | |
| 國內公司 | | | | | | |
| 上銀資產管理股份有 限公司(上銀資產) | \$ 1,594,397 | 100.00 | \$ 1,637,786 | 100.00 | \$ 1,561,258 | 100.00 |
| 台灣中國旅行社股份 有限公司(中旅社) | 324,126 | 99.99 | 316,327 | 99.99 | 303,046 | 99.99 |
| 上銀人身保險代理人 股份有限公司(人 身保代) | 133,364 | 100.00 | 191,579 | 100.00 | 162,083 | 100.00 |
| 上銀財產保險代理人 股份有限公司(財 產保代) | 56,440 | 100.00 | 57,959 | 100.00 | 56,940 | 100.00 |
| 上銀行銷股份有限公 司(上銀行銷) | 7,260 | 100.00 | 7,780 | 100.00 | 7,030 | 100.00 |
| | <u>2,115,587</u> | | <u>2,211,431</u> | | <u>2,090,357</u> | |
| 國外公司 | | | | | | |
| 上商復興股份有限公 司(上商復興) | 61,585,367 | 100.00 | 58,089,977 | 100.00 | 59,498,067 | 100.00 |
| 復興股份有限公司 (復興公司) | 327,175 | 100.00 | 312,375 | 100.00 | 314,629 | 100.00 |
| 寶豐保險(香港)有 限公司(寶豐保險) | 283,564 | 40.00 | 269,803 | 40.00 | 265,061 | 40.00 |
| | <u>62,196,106</u> | | <u>58,672,155</u> | | <u>60,077,757</u> | |
| 採用權益法之投 資合計 | <u>\$ 64,311,693</u> | | <u>\$ 60,883,586</u> | | <u>\$ 62,168,114</u> | |

本行對寶豐保險之直接持股為 40%，另透過上商復興持有 60% 之股權，故將其列為子公司。

本行投資之國外公司中，上商復興公司及復興公司係以經國外會計師查核並出具無保留意見查核報告之同期間財務報表計算，寶豐保險公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係依據同期間未經會計師查核之財務報表計算。本行投資之國內公司中，中旅社、上銀資產、人身保代、財產保代及上銀行銷，係按各該公司未經會計師查核之同期間財務報表計算；國海建築因持續發生虧損，本行歷年來認列其投資損失，致對該公司長期股權投資之帳面餘額為零。

惟前述部分被投資公司之財務報表倘經會計師查核，尚不致對本行之財務報表造成重大影響。

本行於 106 年 9 月 18 日經董事會決議通過向持有 AMK Microfinance (AMK) 股權之股東購入 80.01% 之股權，該案已於 106 年 11 月及 107 年 1 月分別經金管會及投審會核准，並於 107 年 7 月 9 日經柬埔寨主管機關核准，並自該日起將 AMK 納入合併個體，請參閱本行 107 年第二季合併財務報告附註三六。

十八、其他金融資產－淨額

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 非放款轉列之催收款項 | \$ 7,047 | \$ 45,796 | \$ 47,166 |
| 買入匯款 | <u>793</u> | <u>635</u> | <u>8,599</u> |
| | 7,840 | 46,431 | 55,765 |
| 備抵呆帳 | (<u>7,047</u>) | (<u>45,796</u>) | (<u>47,166</u>) |
| | <u>\$ 793</u> | <u>\$ 635</u> | <u>\$ 8,599</u> |

本行非放款轉列之催收款項主係包含遠期外匯合約違約未交割之餘額及違約轉列催收款項之信用卡款授信餘額。

於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本行已停止對內計息之信用卡授信款餘額分別為 7,047 仟元、2,463 仟元及 2,752 仟元，107 年及 106 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 160 仟元及 32 仟元。

十九、不動產及設備－淨額

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>每一類別之帳面金額</u> | | | |
| 土地 | \$ 9,559,664 | \$ 9,559,664 | \$ 9,664,925 |
| 房屋及建築 | 2,147,245 | 2,193,953 | 2,313,490 |
| 機器設備 | 213,114 | 208,310 | 211,687 |
| 交通及運輸設備 | 15,603 | 13,955 | 14,689 |
| 什項設備 | 119,419 | 130,714 | 139,573 |
| 預付房地款 | 17,655 | 17,655 | 7,260 |
| | <u>\$ 12,072,700</u> | <u>\$ 12,124,251</u> | <u>\$ 12,351,624</u> |

| 107年1月1日至6月30日 | | | | | | |
|----------------|---------|---------------------|------------------|-------------------|-----------------|---------------------|
| 項 | 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 增 加 | 本 期 減 少 | 淨 兌 換 差 額 | 期 末 餘 額 |
| 成 本 | | | | | | |
| | 土 地 | \$ 9,559,664 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 9,559,664 |
| | 房屋及建築物 | 4,244,114 | - | - | - | 4,244,114 |
| | 機器設備 | 1,049,052 | 33,512 | (229) | 871 | 1,083,206 |
| | 交通及運輸設備 | 57,017 | 4,040 | (2,795) | - | 58,262 |
| | 什項設備 | 541,000 | 5,141 | (588) | 306 | 545,859 |
| | 成本合計 | <u>15,450,847</u> | <u>\$ 42,693</u> | <u>(\$ 3,612)</u> | <u>\$ 1,177</u> | <u>15,491,105</u> |
| 減：累計折舊 | | | | | | |
| | 房屋及建築物 | 2,050,161 | \$ 46,708 | \$ - | \$ - | 2,096,869 |
| | 機器設備 | 840,742 | 28,890 | (172) | 632 | 870,092 |
| | 交通及運輸設備 | 43,062 | 2,200 | (2,603) | - | 42,659 |
| | 什項設備 | 410,286 | 16,445 | (488) | 197 | 426,440 |
| | 累計折舊合計 | <u>3,344,251</u> | <u>\$ 94,243</u> | <u>(\$ 3,263)</u> | <u>\$ 829</u> | <u>3,436,060</u> |
| | 預付房地款 | 17,655 | \$ - | \$ - | \$ - | 17,655 |
| 淨 額 | | <u>\$12,124,251</u> | | | | <u>\$12,072,700</u> |

| 106年1月1日至6月30日 | | | | | | |
|----------------|---------|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 項 | 目 | 期 初 餘 額 | 本 期 增 加 | 本 期 減 少 | 淨 兌 換 差 額 | 期 末 餘 額 |
| 成 本 | | | | | | |
| | 土 地 | \$ 9,664,925 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 9,664,925 |
| | 房屋及建築物 | 4,330,278 | - | - | - | 4,330,278 |
| | 機器設備 | 1,025,594 | 16,262 | (8,449) | (1,940) | 1,031,467 |
| | 交通及運輸設備 | 54,518 | 5,020 | (1,370) | - | 58,168 |
| | 什項設備 | 534,933 | 5,589 | (25) | (676) | 539,821 |
| | 成本合計 | <u>15,610,248</u> | <u>\$ 26,871</u> | <u>(\$ 9,844)</u> | <u>(\$ 2,616)</u> | <u>15,624,659</u> |
| 減：累計折舊 | | | | | | |
| | 房屋及建築物 | 1,970,399 | \$ 46,389 | \$ - | \$ - | 2,016,788 |
| | 機器設備 | 799,078 | 29,456 | (7,959) | (795) | 819,780 |
| | 交通及運輸設備 | 42,831 | 1,932 | (1,284) | - | 43,479 |
| | 什項設備 | 381,843 | 18,805 | (21) | (379) | 400,248 |
| | 累計折舊合計 | <u>3,194,151</u> | <u>\$ 96,582</u> | <u>(\$ 9,264)</u> | <u>(\$ 1,174)</u> | <u>3,280,295</u> |
| | 預付房地款 | 7,260 | \$ - | \$ - | \$ - | 7,260 |
| 淨 額 | | <u>\$12,423,357</u> | | | | <u>\$12,351,624</u> |

本行於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日經評估不動產及設備並未有減損損失。

本行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

| | |
|---------|-----------|
| 房屋及建築 | |
| 分行行舍 | 43 至 55 年 |
| 空調及機房 | 9 年 |
| 機器設備 | 3 至 8 年 |
| 交通及運輸設備 | 5 至 10 年 |
| 什項設備 | 5 至 20 年 |

本行房屋及設備之保險金計約 6,914,080 仟元。

二十、其他資產－淨額

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 預付款項 | \$ 958,923 | \$ 1,385,957 | \$ 727,855 |
| 存出保證金－係減除累計減損 17,360 仟元後淨損 | 732,929 | 609,293 | 603,401 |
| 遞延費用 | 183,106 | 237,444 | 287,847 |
| 暫付及待結轉款項 | 156,963 | 90,759 | 202,656 |
| 電腦軟體 | 115,473 | 117,685 | 135,906 |
| 其他 | 28,055 | 27,960 | 28,139 |
| | <u>\$ 2,175,449</u> | <u>\$ 2,469,098</u> | <u>\$ 1,985,804</u> |

二一、央行及銀行同業存款

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|---------|----------------------|---------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 11,581,191 | \$ 3,505,624 | \$ 7,098,167 |
| 中華郵政轉存款 | 2,739,467 | 3,383,529 | 3,747,072 |
| 透支銀行同業 | 757,899 | 798,574 | 724,597 |
| 銀行同業存款 | 675,917 | 644,109 | 562,682 |
| | <u>\$ 15,754,474</u> | <u>\$ 8,331,836</u> | <u>\$ 12,132,518</u> |

二二、附買回票券及債券負債

本行於 107 年 6 月 30 日暨 106 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 22,021,546 仟元、29,792,067 仟元及 21,335,644 仟元，經約定應分別於 108 年 5 月 3 日、107 年 9 月 21 日及 106 年 12 月 28 日前以 22,030,599 仟元、29,803,070 仟元及 21,345,705 仟元陸續買回。

二三、應付款項

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付股息 | \$ 18,498,283 | \$ 11,842,528 | \$ 17,112,139 |
| 應付款 | 3,919,351 | 3,719,056 | 2,391,499 |
| 承兌匯票 | 2,869,420 | 2,325,602 | 2,647,628 |
| 應付利息 | 1,422,758 | 1,268,942 | 1,111,266 |
| 應付費用 | 706,013 | 1,019,524 | 690,395 |
| 其他應付款 | 97,459 | 87,414 | 77,606 |
| 其他 | 382,995 | 298,380 | 312,115 |
| | <u>\$ 27,896,279</u> | <u>\$ 20,561,446</u> | <u>\$ 24,342,648</u> |

二四、存款及匯款

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 定期存款 | \$ 362,272,644 | \$ 344,427,574 | \$ 319,891,121 |
| 儲蓄存款 | 266,835,054 | 267,627,332 | 261,788,638 |
| 活期存款 | 220,737,637 | 221,263,402 | 222,834,957 |
| 支票存款 | 10,394,257 | 9,958,661 | 8,751,566 |
| 可轉讓定期存單 | 9,003,700 | 6,417,900 | 6,760,300 |
| 匯款 | 241,585 | 460,232 | 241,242 |
| | <u>\$ 869,484,877</u> | <u>\$ 850,155,101</u> | <u>\$ 820,267,824</u> |

二五、應付金融債券

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|--|------------|------------|--------------|
| 99年度第1期7年期金融債券，到期日為106年12月，次順位 | \$ - | \$ - | \$ 3,000,000 |
| 101年度第1期7年期金融債券，到期日為108年4月到期，次順位 | 4,000,000 | 4,000,000 | 4,000,000 |
| 101年度第2期7年期金融債券，到期日為108年5月到期，次順位 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 101年度第3期7至10年期金融債券，到期日為108年11月至111年11月到期，次順位 | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 101年度第4期7至10年期金融債券，到期日為108年12月至111年12月到期，次順位 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>107年6月30日</u> | <u>106年12月31日</u> | <u>106年6月30日</u> |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 103 年度第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 110 年 3 月至 113 年 3 月，次順位 | \$ 6,700,000 | \$ 6,700,000 | \$ 6,700,000 |
| 103 年度第 2 期 7 年期金融債券，到期日為 110 年 11 月，次順位 | 3,300,000 | 3,300,000 | 3,300,000 |
| 104 年第 1 期 7 年期金融債券，到期日為 111 年 6 月，次順位 | 2,150,000 | 2,150,000 | 2,150,000 |
| 104 年第 2 期 8.5 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月，次順位 | 3,000,000 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 106 年第 1 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 6 月至 116 年 6 月到期，次順位 | 5,000,000 | 5,000,000 | 5,000,000 |
| 106 年第 2 期 7 至 10 年期金融債券，到期日為 113 年 12 月至 116 年 12 月到期，次順位 | 5,000,000 | 5,000,000 | - |
| 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 | <u>5,000,000</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 50,150,000</u> | <u>\$ 45,150,000</u> | <u>\$ 43,150,000</u> |

99 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.5%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.48%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.54%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 3 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.43%；乙類：

係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

101 年度第 4 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.43%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.55%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

103 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.70%；乙類：係 10 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.85%。各類皆採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

103 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

104 年度第 1 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

104 年度第 2 期金融債券年利率為固定利率 1.83%。採單利計息，每年付息一次，到期一次還本。

106 年度第 1 期金融債券依發行期限及票面利率之不同分為甲、乙二類。甲類：係 7 年期之次順位債券，年利率為固定利率 1.5%；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。

二六、其他金融負債

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 撥入放款基金 | \$ 1,776,818 | \$ 2,077,200 | \$ 2,416,248 |
| 結構型商品本金 | <u>2,725,253</u> | <u>971,217</u> | <u>753,597</u> |
| | <u>\$ 4,502,071</u> | <u>\$ 3,048,417</u> | <u>\$ 3,169,845</u> |

二七、負債準備

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 保證責任準備 | \$ 598,156 | \$ 596,361 | \$ 604,723 |
| 員工福利負債準備 | 562,692 | 529,692 | 427,015 |
| 融資額度準備 | 68,635 | - | - |
| 其他 | <u>6,402</u> | <u>6,318</u> | <u>6,388</u> |
| | <u>\$ 1,235,885</u> | <u>\$ 1,132,371</u> | <u>\$ 1,038,126</u> |

融資承諾及保證責任準備變動情形如下：

| | 12個月預期信用損失 | 存續期間預期信用損失(集體評估) | 存續期間預期信用損失(個別評估) | 存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) | 依國際財務報導準則第九號規定提列之減損 | 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | 合計 |
|--|------------|------------------|------------------|-----------------------------|---------------------|--|-------------|
| 融資承諾及保證責任準備 | | | | | | | |
| 107年1月1日 | \$ 552,903 | \$ 39,545 | \$ - | \$ 3,913 | \$ 596,361 | \$ - | \$ 596,361 |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | |
| 轉為存續期間預期信用損失 | (252) | 77,687 | - | - | 77,435 | - | 77,435 |
| 轉為信用減損金融資產 | - | (48,621) | - | - | (48,621) | - | (48,621) |
| 轉為12個月預期信用損失 | 3,966 | (71,750) | - | - | (67,784) | - | (67,784) |
| 於當期除列之金融資產 | (39,235) | (101,844) | - | (6,619) | (147,698) | - | (147,698) |
| 購入或創始之新金融資產 | 61,016 | 177,604 | - | 16,428 | 255,048 | - | 255,048 |
| 依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異 | - | - | - | - | - | - | - |
| 匯兌及其他變動 | 633 | 959 | - | 458 | 2,050 | - | 2,050 |
| 107年6月30日 | \$ 579,031 | \$ 73,580 | \$ - | \$ 14,180 | \$ 666,791 | \$ - | \$ 666,791 |

保證負債準備變動情形如下：

| | 106年1月1日 至12月31日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|------|---------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 604,785 | \$ 604,785 |
| 本期提存 | 2,086 | 7,336 |
| 匯差 | (10,510) | (7,398) |
| 期末餘額 | <u>\$ 596,361</u> | <u>\$ 604,723</u> |

二八、其他負債

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 存入保證金 | \$ 305,019 | \$ 348,590 | \$ 345,850 |
| 預收收入 | 160,483 | 146,667 | 100,959 |
| 遞延收入 | 140,293 | 137,268 | 137,452 |
| 暫收款項 | 70,619 | 40,973 | 34,101 |
| 其他 | <u>72,845</u> | <u>75,277</u> | <u>86,683</u> |
| | <u>\$ 749,259</u> | <u>\$ 748,775</u> | <u>\$ 705,045</u> |

二九、退職後福利計畫

107年及106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106年及105年12月31日精算決定之成本率在各期間認列於員工福利費用。本行107年及106年1月1日至6月30日員工福利費用明細如下：

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 確定福利計畫 | \$ 92,885 | \$ 96,680 |
| 員工優惠存款計畫 | 33,000 | 33,000 |
| 其他長期員工福利 | <u>410</u> | <u>309</u> |
| | <u>\$ 126,295</u> | <u>\$ 129,989</u> |

三十、權益

(一) 股本

普通股

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106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>4,079,103</u> | <u>4,079,103</u> | <u>4,079,103</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 40,791,031</u> | <u>\$ 40,791,031</u> | <u>\$ 40,791,031</u> |

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 股本溢價 | \$ 2,647,583 | \$ 2,647,583 | \$ 2,647,583 |
| 庫藏股票交易 | 2,006,754 | 2,006,754 | 1,998,854 |
| 按權益法計價之被投資 | | | |
| 公司受贈資本公積 | 1,218 | 1,218 | 1,218 |
| 股東逾時未領取之股利 | <u>686,631</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 5,342,186</u> | <u>\$ 4,655,555</u> | <u>\$ 4,647,655</u> |

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因採用權益法之投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

因子公司持有本行股票視為庫藏股處理，本行就各年度發放予子公司之現金股利按持股比例認列為資本公積－庫藏股票交易。

依經商字第 10602420200 號規定，股東逾時未領取之股利應認列為資本公積，並僅得用以彌補虧損。

(三) 盈餘分配及股利政策

依本行章程之盈餘分派政策規定，本行於完納一切稅捐後，分派盈餘時，應先提撥 30% 為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達資本總額時，不在此限，再依法令規定或視營運需求，提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有盈餘則併同以前年度累積未分配盈餘，由董事會議定分配案，提出於股東常會請求承認。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充資本外，尚得以現金分配。惟依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。本行之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三一(五)員工福利費用。

本行依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

本行股東常會於 107 年 6 月 15 日及 106 年 6 月 16 日決議通過 107 及 106 年度盈餘分配案如下：

| | 盈 餘 分 配 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|---------|---------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | 106年度 | 105年度 | 106年度 | 105年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 3,715,568 | \$ 3,524,500 | | |
| 特別盈餘公積 | 61,926 | 58,742 | | |
| 普通股現金股利 | <u>7,342,386</u> | <u>6,118,655</u> | \$ 1.80 | \$ 1.50 |
| | <u>\$11,119,880</u> | <u>\$ 9,701,897</u> | <u>\$ 1.80</u> | <u>\$ 1.50</u> |

本行經股東會決議之 106 年度現金股利於 107 年 6 月 30 日尚未發放，帳列應付股息，請參閱附註二三。

(四) 特別盈餘公積

本行於首次採用 IFRSs 時，帳列累積換算調整數轉入保留盈餘之金額為 1,256,859 仟元，已予以提列相對數額之特別盈餘公積。截至 107 年 6 月 30 日止相關餘額並未改變。

依 105 年 5 月 25 日金管會法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1.0% 範圍內提列特別盈餘公積以因應金融科技發展員工轉型之相關支出，並自 106 年會計年度起得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積數額範圍內迴轉。本行股東會於 107 年 6 月 15 日及 106 年 6 月 16 日分別決議通過自 106 及 105 年度盈餘中分別提列相關特別盈餘公積 61,926 仟元及 58,742 仟元。

(五) 庫藏股票

| 收 回 原 因 | 年 初 股 數 (仟 股) | 本 年 度 增 加 (仟 股) | 本 年 度 減 少 (仟 股) | 年 底 股 數 (仟 股) |
|---------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| <u>107年1月1日至6月30日</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票 自長期股權投資轉列 庫藏股票 | <u>11,397</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>11,397</u> |
| <u>106年1月1日至6月30日</u> | | | | |
| 子公司持有母公司股票 自長期股權投資轉列 庫藏股票 | <u>11,397</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>11,397</u> |

根據公司法規定，本行買回股份不得超過已發行股份總數 5%，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加已實現之資本公積；買回之股份於未轉讓前不得享有股東權利。子公司持有母公司股票視同庫藏股票處理，除不得參與本行之現金增資及無表決權外，其餘與一般股東權利相同。另本行持有之庫藏股票，依證券交易法規定不得質押，亦不得享有股利分派及表決權等權利。

三一、綜合損益表項目明細

(一) 利息淨收益

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 7,606,314 | \$ 6,708,253 |
| 投資有價證券利息收入 | 1,547,064 | 1,285,291 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 556,103 | 335,913 |
| 信用卡循環利息收入 | 44,838 | 44,161 |
| 其他 | <u>61,544</u> | <u>132,787</u> |
| | <u>9,815,863</u> | <u>8,506,405</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | 2,833,422 | 2,191,177 |
| 金融債券利息費用 | 370,380 | 312,933 |
| 央行及同業存款利息費用 | 127,684 | 132,541 |
| 附買回票債券利息費用 | 59,630 | 35,915 |
| 結構型商品利息費用 | 30,951 | 8,581 |
| 其他 | <u>9,196</u> | <u>16,101</u> |
| | <u>3,431,263</u> | <u>2,697,248</u> |
| 利息淨收益 | <u>\$ 6,384,600</u> | <u>\$ 5,809,157</u> |

(二) 手續費淨收益

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 手續費收入 | | |
| 信託業務收入 | \$ 493,961 | \$ 427,863 |
| 放款手續費收入 | 195,198 | 142,616 |
| 保險佣金收入 | 164,759 | 155,575 |
| 保證手續費收入 | 141,679 | 123,853 |
| 信用卡手續費收入 | 118,300 | 118,370 |
| 匯費收入 | 77,348 | 81,738 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 進出口業務手續費收入 | \$ 76,019 | \$ 78,764 |
| 其他 | <u>278,511</u> | <u>307,603</u> |
| | <u>1,545,775</u> | <u>1,436,382</u> |
| 手續費費用 | | |
| 信用卡手續費費用 | 62,070 | 61,245 |
| 代理費用 | 40,036 | 37,882 |
| 金融服務費 | 29,284 | 28,608 |
| 保管手續費 | 18,013 | 28,706 |
| 其他 | <u>62,382</u> | <u>36,136</u> |
| | <u>211,785</u> | <u>192,577</u> |
| 手續費淨收益 | <u>\$ 1,333,990</u> | <u>\$ 1,243,805</u> |

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 107年1月1日至6月30日 | | |
|------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| | 已實現(損)益 | 未實現評價 (損)益 | 合計 |
| 強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 2,003,873 | (\$ 9,122) | \$ 1,994,751 |
| 持有供交易之金融負債 | (<u>1,616,280</u>) | (<u>417,802</u>) | (<u>2,034,082</u>) |
| | <u>\$ 387,593</u> | <u>(\$ 426,924)</u> | <u>(\$ 39,331)</u> |
| | 106年1月1日至6月30日 | | |
| | 已實現(損)益 | 未實現評價 (損)益 | 合計 |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 3,776,747 | \$ 23,067 | \$ 3,799,814 |
| 指定損益按公允價值衡量 之金融資產 | - | 6,230 | 6,230 |
| 持有供交易之金融負債 | (<u>3,367,380</u>) | <u>138,671</u> | (<u>3,228,709</u>) |
| | <u>\$ 409,367</u> | <u>\$ 167,968</u> | <u>\$ 577,335</u> |

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益－107年

| | 107年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|
| 處分債務工具 | \$ 35,025 |
| 股利收入 | <u>2,700</u> |
| | <u>\$ 37,725</u> |

(五) 員工福利費用

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 短期員工福利 | \$ 1,681,615 | \$ 1,624,630 |
| 退職後福利 | | |
| 確定提撥計畫 | 33,932 | 31,099 |
| 確定福利計畫 | 92,885 | 96,680 |
| 其他員工福利 | 181,092 | 171,897 |
| | <u>\$ 1,989,524</u> | <u>\$ 1,924,306</u> |

截至 107 年及 106 年 6 月 30 日止，本行員工人數分別為 2,503 人及 2,454 人。

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。107 年及 106 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

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 員工酬勞 | <u>\$ 17,001</u> | <u>\$ 17,007</u> |
| 董事酬勞 | <u>\$ 27,498</u> | <u>\$ 27,498</u> |

年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本行分別於 107 年 3 月 24 日及 106 年 3 月 25 日之董事會決議配發 106 年度與 105 年度員工酬勞及董事酬勞如下。

| | 106年度 | | | | 105年度 | | | |
|------|-------|--------|----|---|-------|--------|----|---|
| | 現 | 金 | 股 | 票 | 現 | 金 | 股 | 票 |
| 員工酬勞 | \$ | 38,000 | \$ | - | \$ | 34,000 | \$ | - |
| 董事酬勞 | | 58,000 | | - | | 52,000 | | - |

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞實際配發金額與 106 及 105 年度個體財務報告認列之金額並無差異。

有關本行 107 及 106 年董事會決議之 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 折舊及攤銷費用

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 折舊費用 | \$ 94,243 | \$ 96,582 |
| 攤銷費用 | <u>108,752</u> | <u>132,921</u> |
| | <u>\$ 202,995</u> | <u>\$ 229,503</u> |

三二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 當期產生者 | \$ 1,174,821 | \$ 965,786 |
| 以前年度之調整 | (<u>23,593</u>) | (<u>38,316</u>) |
| | <u>1,151,228</u> | <u>927,470</u> |
| 遞延所得稅 | | |
| 當期產生者 | (9,423) | 131,458 |
| 以前年度之調整 | <u>25,510</u> | (<u>11,129</u>) |
| | <u>16,087</u> | <u>120,329</u> |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 1,167,315</u> | <u>\$ 1,047,799</u> |

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 遞延所得稅 | | |
| 認列於其他綜合損益 | | |
| — 國外營運機構財務表 換算之兌換差額 | (\$ 280,630) | \$ 558,614 |
| — 備供出售金融資產未 實現損益 | - | (69,062) |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| — 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產未實現損益 | \$ 217,907 | \$ - |
| — 確定福利計畫再衡量 數 | <u>10,843</u> | <u>-</u> |
| 認列於其他綜合損益之所得 稅 | <u>(\$ 51,880)</u> | <u>\$ 489,552</u> |

(三) 所得稅核定情形

除 104 年度以外，本行截至 105 年度止之所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。

三三、每股盈餘

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 1.63</u> | <u>\$ 1.53</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 1.63</u> | <u>\$ 1.53</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均數如下：

本年度淨利

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106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>\$ 6,649,703</u> | <u>\$ 6,223,704</u> |

股 數

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106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 | 4,067,706 | 4,067,706 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞 | <u>1,816</u> | <u>1,708</u> |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數 | <u>4,069,522</u> | <u>4,069,414</u> |

若本行得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三四、關係人交易

除財務報表其他附註所揭露者外，本行與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 本行之關係人名稱及關係如下：

| 關 係 人 名 稱 | 與 本 行 之 關 係 |
|--|-----------------------------|
| 台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社） | 本行之子公司 |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司（人身保代） | 本行之子公司 |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司（財產保代） | 本行之子公司 |
| 上銀資產管理股份有限公司（上銀資產） | 本行之子公司 |
| 上銀行銷股份有限公司（上銀行銷） | 本行之子公司 |
| 上商復興股份有限公司（上商復興） | 本行之子公司 |
| 復興股份有限公司（復興公司） | 本行之子公司 |
| 中旅國際旅行社股份有限公司（中旅國際） | 本行之孫公司 |
| 上銀融資租賃（中國）有限責任公司 | 本行之孫公司 |
| Krinein Company（Krinein） | 本行之孫公司 |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. （Empresa） | 本行之孫公司 |
| 香港上海商業銀行有限公司（香港上銀） | 本行之曾孫公司 |
| 財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會 （上銀文教） | 受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人 |
| 財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會 （上銀慈善） | 受本行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人 |
| 天祥晶華飯店股份有限公司（天祥晶華） | 中旅社採權益法評價之公司 |
| 鴻大投資股份有限公司（鴻大投資） | 該公司董事長為本行董事長之配偶 |
| 鴻伸投資股份有限公司（鴻伸投資） | 該公司董事長為本行董事長之配偶 |
| 勤永實業股份有限公司（勤永實業） | 本行董事兼任該公司董事 |
| 基立投資股份有限公司（基立投資） | 本行董事兼任該公司董事 |
| 長合興建設股份有限公司（長合興建設） | 本行董事兼任該公司董事 |

（接次頁）

(承前頁)

| 關係人名稱 | 與本行之關係 |
|--------------------|-------------------------------------|
| 國產建材實業股份有限公司(國產建材) | 本行董事兼任該公司董事 |
| 勤茂顧問股份有限公司 | 本行董事之配偶兼任該公司董事長 |
| 連逸投資有限公司 | 本行董事之配偶兼任該公司之董事 |
| 其他關係人 | 本行之董事、經理人、暨董事、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬 |

(二) 本行與關係人間之重大交易事項

1. 存放國外同業

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 香港上銀 | <u>\$ 437,767</u> | <u>\$ 221,537</u> | <u>\$ 155,780</u> |

於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因上述交易產生之利息收入分別為 219 仟元及 117 仟元。

2. 銀行同業存款

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------|--------------|--------------|--------------|
| 香港上銀 | <u>\$ 20</u> | <u>\$ 24</u> | <u>\$ 17</u> |

3. 保證

| | 最高餘額 | 期末餘額 | 保證責任準備餘額 | 費率區間 % | 擔保品內容 |
|------------|-----------------|-----------------|-------------|--------|-------|
| 107年6月30日 | | | | | |
| 中旅社 | <u>\$ 4,000</u> | <u>\$ 4,000</u> | <u>\$ -</u> | 1.00 | 不動產 |
| 106年12月31日 | | | | | |
| 中旅社 | <u>\$ 4,000</u> | <u>\$ 4,000</u> | <u>\$ -</u> | 1.00 | 不動產 |
| 106年6月30日 | | | | | |
| 中旅社 | <u>\$ 4,000</u> | <u>\$ 4,000</u> | <u>\$ -</u> | 1.00 | 不動產 |

4. 存款

| | 107年6月30日 | | | 107年1月1日至6月30日 |
|-----------------|--------------|------------|-----------|----------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率(%) | 利息費用 |
| Empresa Krinein | \$ 2,547,856 | \$ 791,707 | 0.75-2.35 | \$ 8,314 |
| 具行員身分之關係人 | 806,568 | 455,339 | 0.75-2.35 | 4,384 |
| | 440,435 | 225,820 | 0.00-9.96 | 1,769 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 107年6月30日 | | | 107年1月1日 至6月30日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|-----------|--------------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率(%) | 利息費用 |
| 上銀資產 | \$ 410,368 | \$ 337,577 | 0.08-1.03 | \$ 1,701 |
| 上銀文教 | 311,664 | 304,770 | 0.01-1.07 | 951 |
| 董事管理階層及關係人 等 | 280,255 | 184,459 | 0.00-2.66 | 594 |
| 人身保代 | 253,515 | 169,457 | 0.00-1.01 | 821 |
| 上商復興 | 173,384 | 173,384 | 0.25-2.35 | 1,588 |
| 其他 | 247,163 | 201,916 | 0.00-3.40 | 986 |
| | <u>\$ 5,471,208</u> | <u>\$ 2,844,429</u> | | <u>\$ 21,108</u> |

| | 106年12月31日 | | | 106年度 |
|-----------------|---------------------|---------------------|-----------|------------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率(%) | 利息費用 |
| Empresa | \$ 2,479,479 | \$ 762,922 | 0.45-1.40 | \$ 11,114 |
| Krinein | 780,094 | 438,783 | 0.45-1.40 | 6,101 |
| 具行員身分之關係人 | 440,089 | 216,980 | 0.00-9.96 | 3,027 |
| 董事管理階層及關係人 等 | 424,455 | 196,145 | 0.00-3.40 | 931 |
| 上銀資產 | 409,308 | 409,217 | 0.08-1.08 | 2,904 |
| 上銀文教 | 332,374 | 311,573 | 0.01-1.24 | 1,921 |
| 人身保代 | 258,763 | 218,605 | 0.00-1.08 | 1,618 |
| 上商復興 | 167,080 | 167,080 | 0.13-1.40 | 2,264 |
| 其他 | 249,233 | 232,374 | 0.01-3.50 | 1,661 |
| | <u>\$ 5,540,875</u> | <u>\$ 2,953,679</u> | | <u>\$ 31,541</u> |

| | 106年6月30日 | | | 106年1月1日 至6月30日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|-----------|--------------------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率(%) | 利息費用 |
| Empresa | \$ 2,541,299 | \$ 776,478 | 0.45-1.40 | \$ 5,913 |
| Krinein | 799,544 | 446,580 | 0.45-1.40 | 3,106 |
| 上銀資產 | 321,891 | 320,768 | 0.08-1.08 | 1,426 |
| 上銀文教 | 318,204 | 307,123 | 0.01-1.24 | 953 |
| 具行員身分之關係人 | 362,972 | 194,839 | 0.00-9.96 | 1,520 |
| 人身保代 | 258,763 | 175,474 | 0.00-1.08 | 814 |
| 上商復興 | 170,049 | 170,049 | 0.13-1.40 | 1,123 |
| 董事管理階層及關係人 等 | 120,388 | 57,582 | 0.00-3.40 | 422 |
| 其他 | 315,443 | 275,075 | 0.00-3.50 | 793 |
| | <u>\$ 5,208,553</u> | <u>\$ 2,723,968</u> | | <u>\$ 16,070</u> |

6. 應收收益 (帳列應收款項)

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------|------------------|------------------|------------------|
| 人身保代 | \$ 45,981 | \$ 35,188 | \$ 16,352 |
| 財產保代 | 331 | 657 | 312 |
| | <u>\$ 46,312</u> | <u>\$ 35,845</u> | <u>\$ 16,664</u> |

7. 應收利息（帳列應收款項）

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------------|-----------|------------|-----------|
| 董監管理階層及關係人等 | \$ 94 | \$ 103 | \$ 104 |

8. 應付利息（帳列應付款項）

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Empresa Krinein | \$ 4,186 | \$ 2,433 | \$ 2,446 |
| 上商復興 | 2,408 | 1,399 | 1,407 |
| 人身保代 | 917 | 533 | 535 |
| 其他 | 72 | 87 | - |
| | 823 | 661 | 608 |
| | <u>\$ 8,406</u> | <u>\$ 5,113</u> | <u>\$ 4,996</u> |

9. 存入保證金（帳列其他負債）

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------|---------------|---------------|---------------|
| 上銀文教 | \$ 211 | \$ 211 | \$ 211 |
| 人身保代 | 197 | 197 | 197 |
| 財產保代 | 197 | 197 | 197 |
| 中旅社 | 180 | 180 | 180 |
| 其他 | 67 | 67 | 67 |
| | <u>\$ 852</u> | <u>\$ 852</u> | <u>\$ 852</u> |

10. 手續費收入（帳列手續費淨收益）

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 人身保代 | \$135,076 | \$149,876 |
| 財產保代 | 5,682 | 5,697 |
| | <u>\$140,758</u> | <u>\$155,573</u> |

11. 租金收入（帳列其他利息以外淨利益）

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 上銀文教 | \$ 421 | \$ 421 |
| 人身保代 | 395 | 395 |
| 財產保代 | 395 | 395 |
| 中旅社 | 369 | 369 |
| 其他 | 127 | 124 |
| | <u>\$ 1,707</u> | <u>\$ 1,704</u> |

與關係人之租賃契約，租金係參考鄰近大樓辦公室行情，按承租坪數計算並按月收取。

12. 管理與業務費用（帳列其他業務及管理費用）

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|------|--------------------|--------------------|
| 上銀行銷 | \$ 34,761 | \$ 31,732 |
| 中旅社 | 434 | 460 |
| | <u>\$ 35,195</u> | <u>\$ 32,192</u> |

13. 放款

| 107年6月30日 | | | | | | | | | | |
|------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|---------|-----------|--------------|----------------|-------|-----------------------------|
| 類 別 | 戶 數 或 關 係 人 名 稱 | 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 內 容 | 年 利 率 (%) | 與非關係人 之交易條件 | | 107年1月1日 至6月30日 利息收入 |
| | | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | | 有 | 無 不 同 | |
| 自用住宅抵押放款 | 董監管理階層及關係人等2戶 | \$ 20,575 | \$ 12,377 | \$ 12,377 | - | 不動產 | 1.86-2.09 | 無 | 無 | \$ 153 |
| 其他放款 | 董監管理階層及關係人等4戶 | 88,139 | 71,246 | 71,246 | - | 不動產 | 1.68-2.66 | 無 | 無 | 804 |
| | 天祥晶華 | 5,000 | - | - | - | 不動產 | 1.63 | 無 | 無 | 6 |
| | | <u>\$ 113,714</u> | <u>\$ 83,623</u> | <u>\$ 83,623</u> | | | | | | <u>\$ 963</u> |
| 106年12月31日 | | | | | | | | | | |
| 類 別 | 戶 數 或 關 係 人 名 稱 | 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 內 容 | 年 利 率 (%) | 與非關係人 之交易條件 | | 106年1月1日 至12月31日 利息收入 |
| | | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | | 有 | 無 不 同 | |
| 自用住宅抵押放款 | 董監管理階層及關係人等2戶 | \$ 24,296 | \$ 16,184 | \$ 16,184 | - | 不動產 | 1.86-2.10 | 無 | 無 | \$ 423 |
| 其他放款 | 董監管理階層及關係人等4戶 | 80,114 | 74,754 | 74,754 | - | 不動產 | 1.68-2.67 | 無 | 無 | 1,416 |
| | 天祥晶華 | 10,000 | - | - | - | 不動產 | 1.63 | 無 | 無 | 15 |
| | | <u>\$ 114,410</u> | <u>\$ 90,938</u> | <u>\$ 90,938</u> | | | | | | <u>\$ 1,854</u> |
| 106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 | | 106年1月1日 至6月30日 利息收入 |
| | | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | | 有 | 無 不 同 | |
| 自用住宅抵押放款 | 董監管理階層及關係人等2戶 | \$ 30,693 | \$ 19,951 | \$ 19,951 | - | 不動產 | 1.86-2.10 | 無 | 無 | \$ 232 |
| 其他放款 | 董監管理階層及關係人等4戶 | 81,492 | 76,340 | 76,340 | - | 不動產 | 1.68-2.67 | 無 | 無 | 644 |
| | 天祥晶華 | 5,000 | - | - | - | 不動產 | 1.63 | 無 | 無 | 7 |
| | | <u>\$ 117,185</u> | <u>\$ 96,291</u> | <u>\$ 96,291</u> | | | | | | <u>\$ 883</u> |

本行與關係人間之交易除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件均與非關係人者相當。

本行根據銀行法第32條及第33條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 主要管理階層薪酬

本行 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬如下：

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 61,184 | \$ 58,967 |
| 獎金與員工酬勞 | 75,679 | 66,752 |
| 董事酬勞 | 27,498 | 27,498 |
| 退職福利 | 6,914 | 6,698 |
| | <u>\$ 171,275</u> | <u>\$ 159,915</u> |

三五、質押之資產

本行為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以下列按攤銷後成本衡量之金融資產及持有至到期日金融資產設質做為日間透支之擔保，惟該擔保額度可隨時變更。

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 | 擔保用途 |
|---------------|---------------|------------|------------|--------|
| 本行 | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | \$ 15,000,000 | \$ - | \$ - | 日間透支擔保 |
| 持有至到期日金融資產 | - | 15,000,000 | 15,000,000 | 日間透支擔保 |

本行於 107 年 6 月 30 日暨 106 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、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產提供作為營業保證金如下：

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 | 擔保用途 |
|----------------------|------------|------------|-----------|-------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 324,228 | \$ - | \$ - | 營業保證金 |
| 持有至到期日金融資產 | - | 43,590 | 44,604 | 營業保證金 |
| 備供出售金融資產 | - | 261,448 | 148,368 | 營業保證金 |

三六、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，除於財務報表其他附註所揭露者外，本行尚有下列重大承諾事項：

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------------|---------------|---------------|---------------|
| 受託代收款項 | \$ 27,152,020 | \$ 27,196,931 | \$ 25,692,769 |
| 受託代售銀行旅行支票 | | | |
| 總額 | 219,446 | 234,878 | 232,550 |
| 應付保證票據 | 125,481,688 | 91,904,226 | 112,306,426 |
| 信託資產 | 148,397,560 | 141,528,949 | 146,624,151 |
| 保管有價證券 | 14,021,458 | 13,275,911 | 9,704,347 |
| 受託經理政府登錄債券 | 38,007,500 | 23,499,500 | 38,505,500 |
| 受託經理集保短期票券 | 972,900 | 1,312,500 | 1,052,600 |

(二) 作業風險及法律風險

| 項 目 | 案 由 及 金 額 | |
|------------------------------|---|--------------------|
| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
| 最近 1 年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 無 | 無 |
| 最近 1 年度違反法令經主管機關處以罰鍰者 | 1. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元 2. 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提（匯）款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元罰鍰 | 無 |
| 最近 1 年度缺失經主管機關嚴予糾正者 | 無 | 無 |

(接次頁)

(承前頁)

| 項 目 | 案 由 及 金 額 | |
|--|--|--------------------|
| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
| 最近1年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項 | 106.10.25 金管銀 國字第 10620004741 號 函：員林分行違 規私下保管客戶 已蓋妥印鑑章之 臺(外)幣活期 存款取款憑條等 申請文件，予以 糾正。 | 無 |
| 最近1年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾5,000萬元者 | 無 | 無 |
| 其 他 | 無 | 無 |

三七、金融工具

(一) 公允價值資訊－非按公允價值衡量之金融工具

1. 帳面金額與公允價值有重大差異之金融資產與負債

除下表所列外，本行管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

| | 107年6月30日 | | 106年12月31日 | | 106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 | \$ 81,532,814 | \$ 81,529,096 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| 持有至到期日金融 資產 | - | - | 103,444,933 | 103,504,650 | 72,357,352 | 72,364,343 |
| <u>金融負債</u> | | | | | | |
| 應付金融債券 | 50,150,000 | 50,276,135 | 45,150,000 | 45,073,224 | 43,150,000 | 43,064,190 |

2. 公允價值衡量層級

| | | 107年6月30日 | | | | |
|---------------|----------------|-----------------------|--------------------------------------|---|--|---------------------------------|
| | | 相 於 場 (第1等級) | 資 活 絡 市 報 價 (第2等級) | 重 大 之 可 觀 入 值 (第3等級) | 其 重 大 之 可 觀 入 值 (第3等級) | 不 可 觀 入 值 (第3等級) |
| 合 計 | | | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | | | |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | | | | | | |
| | \$ 81,529,096 | \$ 4,655,010 | \$ 76,874,086 | \$ | | - |
| <u>金融負債</u> | | | | | | |
| 應付金融債券 | | | | | | |
| | 50,276,135 | - | 50,276,135 | | | - |
| | | 106年12月31日 | | | | |
| | | 相 於 場 (第1等級) | 資 活 絡 市 報 價 (第2等級) | 重 大 之 可 觀 入 值 (第3等級) | 其 重 大 之 可 觀 入 值 (第3等級) | 不 可 觀 入 值 (第3等級) |
| 合 計 | | | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | |
| | \$ 103,504,650 | \$ 941,624 | \$ 102,563,026 | \$ | | - |
| <u>金融負債</u> | | | | | | |
| 應付金融債券 | | | | | | |
| | 45,073,224 | - | 45,073,224 | | | - |
| | | 106年6月30日 | | | | |
| | | 相 於 場 (第1等級) | 資 活 絡 市 報 價 (第2等級) | 重 大 之 可 觀 入 值 (第3等級) | 其 重 大 之 可 觀 入 值 (第3等級) | 不 可 觀 入 值 (第3等級) |
| 合 計 | | | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | |
| | \$ 72,364,343 | \$ 959,536 | \$ 71,404,807 | \$ | | - |
| <u>金融負債</u> | | | | | | |
| 應付金融債券 | | | | | | |
| | 43,064,190 | - | 43,064,190 | | | - |

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融工具公允價值係參照市場報價決定。
- (2) 其他金融工具公允價值係依現金流量折現分析之一般公認訂價模式決定。

(二) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

本行以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 107年6月30日 | | | |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | 合 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 |
| <u>非衍生性金融工具</u> | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 656,372 | \$ 656,372 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 1,079,887 | 253,702 | - | 826,185 |
| 其 他 | 3,038,239 | 3,038,239 | - | - |
| 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產 | | | | |
| 權益工具投資 | 4,313,518 | 2,723,103 | - | 1,590,415 |
| 債務工具投資 | <u>173,988,447</u> | <u>55,124,184</u> | <u>118,102,624</u> | <u>761,639</u> |
| | <u>\$183,076,463</u> | <u>\$ 61,795,600</u> | <u>\$118,102,624</u> | <u>\$ 3,178,239</u> |
| <u>衍生工具</u> | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | <u>\$ 601,839</u> | <u>\$ 37,475</u> | <u>\$ 516,101</u> | <u>\$ 48,263</u> |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | <u>\$ 513,155</u> | <u>\$ 144</u> | <u>\$ 473,157</u> | <u>\$ 39,854</u> |
| | | | | |
| | | | | |
| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 106年12月31日 | | | |
| 合 計 | 第 1 等 級 | 第 2 等 級 | 第 3 等 級 | |
| <u>非衍生性金融工具</u> | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 4,050 | \$ 4,050 | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價 值衡量之金融資產 | 705,418 | - | - | 705,418 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 3,566,742 | 1,746,407 | - | 1,820,335 |
| 債券投資 | 118,498,646 | 51,089,823 | 66,485,712 | 923,111 |
| 其 他 | <u>31,346,887</u> | <u>3,608,765</u> | <u>27,738,122</u> | - |
| | <u>\$154,121,743</u> | <u>\$ 56,449,045</u> | <u>\$ 94,223,834</u> | <u>\$ 3,448,864</u> |
| <u>衍生性金融工具</u> | | | | |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | <u>\$ 544,040</u> | <u>\$ 15,946</u> | <u>\$ 497,349</u> | <u>\$ 30,745</u> |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | <u>\$ 323,964</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 291,701</u> | <u>\$ 32,263</u> |

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | | 106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 | | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | | |
| 股票投資 | \$ 1,677 | \$ 1,677 | \$ - | \$ - | |
| 商業本票 | 179,893 | - | 179,893 | - | |
| 指定透過損益按公允價 | | | | | |
| <u>值衡量之金融資產</u> | | | | | |
| | 1,066,051 | - | - | 1,066,051 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | |
| 股票投資 | 3,301,168 | 1,395,427 | - | 1,905,741 | |
| 債券投資 | 121,147,015 | 47,819,384 | 72,338,242 | 989,389 | |
| 其他 | 49,368,695 | 7,624,597 | 41,744,098 | - | |
| | <u>\$ 175,064,499</u> | <u>\$ 56,841,085</u> | <u>\$ 114,262,233</u> | <u>\$ 3,961,181</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>\$ 526,513</u> | <u>\$ 17,049</u> | <u>\$ 466,701</u> | <u>\$ 42,763</u> | |
| <u>負債</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | |
| 金融負債 | <u>\$ 401,032</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 365,229</u> | <u>\$ 35,803</u> | |

本行 107 年及 106 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

107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

| 名稱 | 年初餘額 | 評價損益之金額 | | 本年度增加 | | 本年度減少 | | 期末餘額 |
|----------------------|------------|-----------|------------|------------|----------|--------------|--------------|------------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第 3 等級 | 賣出、處分或交割 | 自第 3 等級出 | |
| <u>資產</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量 | | | | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 736,163 | \$ 32,264 | \$ - | \$ 489,328 | \$ - | (\$ 231,105) | (\$ 152,202) | \$ 874,448 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,743,446 | - | (216,313) | - | - | (175,079) | - | 2,352,054 |
| <u>負債</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 32,263 | 22,286 | - | - | - | (8,512) | (6,183) | 39,854 |

106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

| 名稱 | 年初餘額 | 評價損益之金額 | | 本年度增加 | | 本年度減少 | | 期末餘額 |
|--------------------|-----------|----------|-----------|----------|----------|------------|----------|-----------|
| | | 列入損益 | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第 3 等級 | 賣出、處分或交割 | 自第 3 等級出 | |
| <u>資產</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 29,305 | \$ 5,356 | \$ - | \$ 8,102 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 42,763 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 768,160 | 6,519 | - | 456,300 | - | (164,928) | - | 1,066,051 |
| 備供出售金融資產 | 2,461,136 | - | (14,228) | 580,196 | - | (131,974) | - | 2,895,130 |
| <u>負債</u> | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 23,181 | 8,571 | - | 4,051 | - | - | - | 35,803 |

3. 第 2 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

| 金融工具類別 | 評價技術及輸入值 |
|---------|-------------------------------|
| 債券 | 依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。 |
| 衍生性金融商品 | 以市場廣泛採用之評價系統，採市場可觀察之參數評估價格。 |
| 其他 | 依市場可觀察之價格或可觀察之參數以現金流量折現法評估價格。 |

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價技術及輸入值

公允價值衡量歸類為第 3 等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債券、權益證券投資。

多數公允價值歸類為第 3 等級僅具單一重大不可觀察輸入值，或無活絡市場之權益工具投資具有重大不可觀察輸入值。無活絡市場之權益工具投資之重大不可觀察輸入值因彼此獨立，故不存在相互關聯性。重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

| 以重複性為基礎按公允價值衡量項目 | 107年6月30日之公允價值 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間(加權平均) | 輸入值與公允價值關係 |
|----------------------|----------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <u>非衍生金融資產</u> | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 債券 | \$ 826,185 | 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 | 1,590,415 | 1.市場法 | 1. 股價淨值比乘數 市場流通性折減 | 1. 0.37~10.02 10%~19% | 1. 乘數愈高，公允價值愈高 流通性折減愈高，公允價值愈低 |
| 債券 | 761,639 | 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 |
| | | 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 | 48,263 | 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 | 39,854 | Black-Scholes Model | 波動率 | 0%~15% | 波動率愈高，公允價值愈高 |

5. 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數向上變動 1%，則對本年度損益或其他綜合損益之影響如下：

107 年 6 月 30 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|----------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ - | (\$ 2,441) | \$ - | \$ - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | - | - | 15,904 | (27,074) |

106 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|--------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 19,351 | (\$ 3,902) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (1,530) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 18,139 | (29,708) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 42 | (19,351) | - | - |

106 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 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 26,588 | (\$ 3,082) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | (2,096) | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | - | (34,484) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 149 | (26,588) | - | - |

針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數向下變動 1%，則對本年度損益或其他綜合損益之影響如下：

107 年 6 月 30 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|------------------|--------------------------------|---------|----------------------------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | \$ 2,441 | \$ - | \$ - | \$ - |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | - | - | 27,074 | (15,904) |

106 年 12 月 31 日

| 項 目 | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 本 年 度 損 益 | | 公 允 價 值 變 動 反 應 於 其 他 綜 合 損 益 | |
|------------------|--------------------------------|------------|----------------------------------|-----------|
| | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 | 有 利 變 動 | 不 利 變 動 |
| <u>資 產</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 17,772 | (\$ 5,767) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | 1,530 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 31,777 | (18,139) |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,987 | (17,772) | - | - |

106 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 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | \$ 21,081 | (\$ 4,478) | \$ - | \$ - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 | | | | |
| 金融資產 | 2,096 | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | - | - | 36,582 | - |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 1,724 | (21,081) | - | - |

(三) 財務風險管理

1. 風險管理

本行風險管理目標係以建置穩健風險文化及制度、權衡銀行整體風險承擔胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效

分散、移轉規避及客戶、股東與員工三贏之目標。本行經營所面臨之主要風險，包括信用風險、市場風險（含利率、匯率、權益證券）、作業風險及流動性風險等。

本行均已訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險。

本行之風險管理係由風險管理相關單位依照經董事會核准之風險管理政策執行。各風險管理相關單位與各業務部門合作，以辨認、評估並規避各項財務風險。董事會為風險管理制定書面政策，該政策涵蓋特定風險暴險如匯率風險、利率風險、信用風險、衍生及非衍生金融工具風險。另外，內部稽核部門同時負責風險管理及控制環境之獨立複核。

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。本行信用風險暴險，表內項目主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使本行產生信用風險暴險。

為確保信用風險控制在可容忍範圍內，本行於信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，包括存在於資產負債表內與表外之所有交易，均應詳加分析，以辨識既有及潛在信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，如應收帳款承購、客戶交易衍生金融工具等，本行相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。

此外，本行國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本行相關風險管理辦法辦理。

(1) 信用風險管理程序

本行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務（包含放款承諾及保證）

107 年

a. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本行於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本行考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

- i. 內外部信用評等之變動（如外部 TCRI 評等為高風險等級以上）
- 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. 內外部信用評等之變動（如外部 TCRI 評等為高風險等級以上）
- ii. 逾期狀況之資訊（如款項逾期 30 天以上）
- iii. 債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
- iv. 債務人已亡故或解散。
- v. 債務人之其他金融工具合約已違約。
- vi. 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

vii. 因與債務人之財務困難相關之經濟或合約理由，債務人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步。

viii. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

前述違約及信用減損定義適用於本行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

c. 預期信用損失之衡量

本行為評估預期信用損失之目的，依借款用途、產業性質、擔保品類型與借款狀態等信用風險特性將授信資產分為企業金融、個人金融及信用卡三大類，再依各類別拆分其信用風險特性群組。

本行針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 107 年 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。

106 年

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

a. 授信資產分類

本行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，其餘授信資產按逾期時間之長短及收回之可能性加以評估後，分別列為第二類至第五類授信資產。為管理問題授信，本行訂定相關處理辦法及作業要點，作為管理問題授信及債權催理之依據。

b. 信用品質等級

本行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

本行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對個金客戶除小額信貸產品及部分房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

本行對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

B. 存放及拆借銀行同業

本行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 債務工具投資及衍生金融工具

本行對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

本行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(2) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制。投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本行已分別依行業別、集團企業別、股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以控管單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、最終風險國別等各類信用風險集中度。

C.其他信用風險管理機制

另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

本行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

本行之個體資產負債表所認列之金融資產及所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

107年6月30日

| | 信用風險最大暴險減少金額 | | | | |
|-----------------------|--------------|--------------|---------|------------|--------------|
| | 帳面金額 | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 |
| <u>適用 IFRS 9 減損規定</u> | | | | | |
| <u>且已信用減損之金融工具</u> | | | | | |
| 應收款 | \$ 364,034 | \$ 1,245,256 | \$ - | \$ 371,538 | \$ 1,616,794 |
| 貼現及放款 | 3,182,477 | 5,450,745 | - | 67,197,280 | 72,648,025 |

106年12月31日

| | 信用風險最大暴險減少金額 | | | | |
|------------|--------------|---------|------------|--------------|--|
| | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 | |
| 應收款 | \$ 1,001,320 | \$ - | \$ 325,008 | \$ 1,326,328 | |
| 貼現及放款 | 430,443,329 | - | 67,827,337 | 498,270,666 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | |
| - 債券投資 | - | - | 4,885,811 | 4,885,811 | |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | |
| - 債券投資 | - | - | 699,996 | 699,996 | |

106年6月30日

| | 信用風險最大暴險減少金額 | | | | |
|------------|--------------|---------|------------|--------------|--|
| | 擔保品 | 淨額交割總約定 | 其他信用增強 | 合計 | |
| 應收款 | \$ 1,208,952 | \$ - | \$ 522,845 | \$ 1,731,797 | |
| 貼現及放款 | 414,152,134 | - | 71,584,067 | 485,736,201 | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | | |
| - 短期票券 | - | - | 179,898 | 179,898 | |
| 備供出售金融資產 | | | | | |
| - 債券投資 | - | - | 6,324,149 | 6,324,149 | |
| - 短期票券 | - | - | 10,100,926 | 10,100,926 | |

(3) 信用風險暴險額

本行資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。個體資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|----------------|---------------|---------------|---------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 14,127,067 | \$ 13,858,240 | \$ 11,371,462 |
| 不可撤銷之信用卡授信承諾 | 689,367 | 723,940 | 999,309 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 9,039,756 | 8,100,576 | 9,322,313 |
| 各類保證款項 | 46,863,113 | 43,779,152 | 41,586,990 |

本行管理階層評估認為可持續控制並最小化本行表外項目之信用風險暴險額，係因本行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

本行表內最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額如下：

| | 107年6月30日 | | | |
|----------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 1 2 個月 預期信用損失 | 存續期間預期信用損失-未減損 | 存續期間預期信用損失-已減損 | 合計 |
| 貼現及放款 | | | | |
| 消費金融業務 | | | | |
| -住宅抵押貸款 | \$ 187,171,879 | \$ 2,977,539 | \$ 740,128 | \$ 190,889,546 |
| -小額純信用貸款 | 1,411,942 | 19,876 | 17,236 | 1,449,054 |
| -其他 | 22,571,178 | 188,093 | 105,216 | 22,864,487 |
| 企業金融業務 | | | | |
| -有擔保 | 227,647,920 | 33,137,213 | 1,536,757 | 262,321,890 |
| -無擔保 | 182,402,482 | 9,632,827 | 783,140 | 192,818,449 |
| 合計 | \$ 621,205,401 | \$ 45,955,548 | \$ 3,182,477 | \$ 670,343,426 |
| 應收款項（含非放款轉列之催收款） | | | | |
| 信用卡 | \$ 3,034,100 | \$ 63,936 | \$ 72,879 | \$ 3,170,915 |
| 其他 | 4,737,428 | 631,998 | 291,155 | 5,660,581 |
| 合計 | \$ 7,771,528 | \$ 695,934 | \$ 364,034 | \$ 8,831,496 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | \$ 174,826,527 | \$ - | \$ - | \$ 174,826,527 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 81,534,220 | \$ - | \$ - | \$ 81,534,220 |

(4) 信用風險集中資訊

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本行貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A. 產業別

| 產業別 | 107年6月30日 | | 106年12月31日 | | 106年6月30日 | |
|------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 400,285,695 | 60 | \$ 397,144,365 | 62 | \$ 386,693,869 | 63 |
| 私人 | 247,118,794 | 37 | 232,958,879 | 36 | 225,382,477 | 36 |
| 金融機構 | 16,146,158 | 2 | 3,780,626 | 1 | 2,267,342 | - |
| 其他 | 6,792,779 | 1 | 5,566,414 | 1 | 4,336,403 | 1 |
| | <u>\$ 670,343,426</u> | <u>100</u> | <u>\$ 639,450,284</u> | <u>100</u> | <u>\$ 618,680,091</u> | <u>100</u> |

B. 地區別

| 地區別 | 107年6月30日 | | 106年12月31日 | | 106年6月30日 | |
|------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 中華民國 | \$ 567,150,560 | 85 | \$ 540,073,011 | 84 | \$ 522,443,509 | 84 |
| 亞太地區 | 89,739,080 | 13 | 86,884,052 | 14 | 85,597,255 | 14 |
| 其他 | 13,453,786 | 2 | 12,493,221 | 2 | 10,639,327 | 2 |
| | <u>\$ 670,343,426</u> | <u>100</u> | <u>\$ 639,450,284</u> | <u>100</u> | <u>\$ 618,680,091</u> | <u>100</u> |

C. 擔保品別

| 擔保品別 | 107年6月30日 | | 106年12月31日 | | 106年6月30日 | |
|---------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 無擔保 | \$ 156,972,510 | 23 | \$ 143,999,487 | 23 | \$ 138,270,252 | 22 |
| 有擔保 | | | | | | |
| — 不動產 | 404,415,736 | 61 | 386,510,976 | 60 | 371,573,996 | 60 |
| — 保證 | 65,202,622 | 10 | 65,653,220 | 10 | 68,210,392 | 11 |
| — 金融擔保品 | 23,393,288 | 3 | 21,152,050 | 3 | 18,822,155 | 3 |
| — 動產 | 5,081,816 | 1 | 5,083,199 | 1 | 5,302,670 | 1 |
| — 其他擔保品 | 15,277,454 | 2 | 17,051,352 | 3 | 16,500,626 | 3 |
| | <u>\$ 670,343,426</u> | <u>100</u> | <u>\$ 639,450,284</u> | <u>100</u> | <u>\$ 618,680,091</u> | <u>100</u> |

(5) 信用風險品質資訊

本行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本行判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部位 金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+ (C)-(D) |
|------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| －信用卡業務 | 1,138,410 | 590,339 | 68,632 | 1,797,381 | 43,898 | 61,895 | 1,903,174 | 54,761 | 153,871 | 1,694,542 |
| －其他 | 2,646,780 | 2,834,591 | 54,729 | 5,536,100 | 25,604 | 172,461 | 5,734,165 | 94,985 | 141,565 | 5,497,615 |
| 貼現及放款 | 399,724,446 | 171,189,472 | 54,047,553 | 624,961,471 | 7,328,708 | 7,160,105 | 639,450,284 | 2,231,706 | 6,961,871 | 630,256,707 |

| 106年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | | 已逾期未減損 部位金額(B) | 已減損部位 金額(C) | 總計 (A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D) | | 淨額 (A)+(B)+ (C)-(D) |
|-----------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------------|----------------|-------------------|-----------------|----------------|---------------------------|
| | 強 | 中 | 弱 | 小計(A) | | | | 已有個別減損 客觀證據者 | 無個別減損 客觀證據者 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| －信用卡業務 | 1,275,770 | 584,989 | 57,664 | 1,918,423 | 41,989 | 66,290 | 2,026,702 | 57,416 | 24,953 | 1,944,333 |
| －其他 | 3,221,860 | 3,661,929 | 28,947 | 6,912,736 | 206,558 | 78,740 | 7,198,034 | 58,144 | 242,330 | 6,897,560 |
| 貼現及放款 | 392,376,175 | 159,309,537 | 51,991,377 | 603,677,089 | 7,507,659 | 7,495,343 | 618,680,091 | 2,549,295 | 6,553,352 | 609,577,444 |

B. 本行未逾期亦未減損之貼現及放款，根據業務種類之信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 合計 |
|------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 強 | 中 | 弱 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| －住宅抵押貸款 | \$ 170,702,780 | \$ 4,684,742 | \$ 55,095 | \$ 175,442,617 |
| －小額純信用貸款 | 1,027,455 | 85,683 | 1,753 | 1,114,891 |
| －其他 | 21,014,231 | 666,962 | 1,947 | 21,683,140 |
| 企業金融業務 | | | | |
| －有擔保 | 95,742,767 | 114,509,786 | 38,355,788 | 248,608,341 |
| －無擔保 | 111,237,213 | 51,242,299 | 15,632,970 | 178,112,482 |
| 合計 | \$ 399,724,446 | \$ 171,189,472 | \$ 54,047,553 | \$ 624,961,471 |

| 106年6月30日 | 未逾期亦未減損部位金額 | | | 合計 |
|-----------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 強 | 中 | 弱 | |
| 消費金融業務 | | | | |
| －住宅抵押貸款 | \$ 163,021,135 | \$ 5,057,779 | \$ 56,962 | \$ 168,135,876 |
| －小額純信用貸款 | 1,043,196 | 152,371 | 2,151 | 1,197,718 |
| －其他 | 20,317,414 | 582,795 | 1,994 | 20,902,203 |
| 企業金融業務 | | | | |
| －有擔保 | 99,325,270 | 104,814,835 | 38,613,212 | 242,753,317 |
| －無擔保 | 108,669,160 | 48,701,757 | 13,317,058 | 170,687,975 |
| 合計 | \$ 392,376,175 | \$ 159,309,537 | \$ 51,991,377 | \$ 603,677,089 |

C. 借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。

本行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

| 項目 | 106年12月31日 | | | | 合計 |
|----------|------------|-----------|---------|---|-----------|
| | 逾期1個月以內 | 逾期1至3個月 | 逾期多於3個月 | 於 | |
| 應收款 | | | | | |
| －信用卡業務 | \$ 40,542 | \$ 3,356 | \$ - | | \$ 43,898 |
| －其他 | 19,676 | 5,928 | - | | 25,604 |
| 貼現及放款 | | | | | |
| 消費金融業務 | | | | | |
| －住宅抵押貸款 | 1,799,140 | 1,044,229 | - | | 2,843,369 |
| －小額純信用貸款 | 8,429 | 5,906 | - | | 14,335 |
| －其他 | 82,106 | 118,582 | - | | 200,688 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| －有擔保 | 1,787,503 | 1,277,217 | - | | 3,064,720 |
| －無擔保 | 703,021 | 502,575 | - | | 1,205,596 |

| 項目 | 106年6月30日 | | | | 合計 |
|----------|-----------|-----------|---------|---|-----------|
| | 逾期1個月以內 | 逾期1至3個月 | 逾期多於3個月 | 於 | |
| 應收款 | | | | | |
| －信用卡業務 | \$ 39,042 | \$ 2,947 | \$ - | | \$ 41,989 |
| －其他 | 140,410 | 66,148 | - | | 206,558 |
| 貼現及放款 | | | | | |
| 消費金融業務 | | | | | |
| －住宅抵押貸款 | 2,001,643 | 1,157,027 | - | | 3,158,670 |
| －小額純信用貸款 | 9,899 | 6,154 | - | | 16,053 |
| －其他 | 209,224 | 100,045 | - | | 309,269 |
| 企業金融業務 | | | | | |
| －有擔保 | 1,685,986 | 478,850 | - | | 2,164,836 |
| －無擔保 | 1,435,786 | 423,045 | - | | 1,858,831 |

D.有價證券投資信用品質分析

| 106年12月31日 | 未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 | | | | | 已逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B) | 已減 損 部 位 金 額 (C) | 總 計 (A)+(B)+(C) | 已 提 列 損 失 金 額 (D) | 淨 額 (A)+(B)+(C)-(D) | |
|--------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|------------------------|------------------|-----------------|-------------------|---------------------|----------------|
| | 特 優 | 優 良 | 中 等 | 尚 可 | 未 被 評 級 小 計 (A) | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| －債券投資 | \$ 47,220,435 | \$ 20,579,999 | \$ 36,765,613 | \$ 12,404,846 | \$ 1,527,753 | \$ 118,498,646 | \$ - | \$ - | \$ 118,498,646 | \$ - | \$ 118,498,646 |
| －股權投資 | 4,071 | - | - | - | 3,562,671 | 3,566,742 | - | - | 3,566,742 | - | 3,566,742 |
| －票券投資 | 2,987,553 | - | 24,773,729 | - | - | 27,761,282 | - | - | 27,761,282 | - | 27,761,282 |
| －其 他 | - | - | - | - | 3,585,605 | 3,585,605 | - | - | 3,585,605 | - | 3,585,605 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| －債券投資 | 3,004,646 | 1,375,887 | 264,400 | - | - | 4,644,933 | - | - | 4,644,933 | - | 4,644,933 |
| －票券投資 | 98,800,000 | - | - | - | - | 98,800,000 | - | - | 98,800,000 | - | 98,800,000 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | |
| －債券投資 | - | - | 260,218 | - | 445,200 | 705,418 | - | - | 705,418 | - | 705,418 |

| 106年6月30日 | 未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額 | | | | | 已逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B) | 已減 損 部 位 金 額 (C) | 總 計 (A)+(B)+(C) | 已 提 列 損 失 金 額 (D) | 淨 額 (A)+(B)+(C)-(D) | |
|--------------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|------------------------|------------------|-----------------|-------------------|---------------------|----------------|
| | 特 優 | 優 良 | 中 等 | 尚 可 | 未 被 評 級 小 計 (A) | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | | | |
| －債券投資 | \$ 53,956,800 | \$ 20,083,616 | \$ 33,651,114 | \$ 11,879,004 | \$ 1,576,481 | \$ 121,147,015 | \$ - | \$ 91,260 | \$ 121,238,275 | \$ 91,260 | \$ 121,147,015 |
| －股權投資 | - | - | - | - | 10,902,275 | 10,902,275 | - | - | 10,902,275 | - | 10,902,275 |
| －票券投資 | 2,052,253 | - | 39,715,335 | - | - | 41,767,588 | - | - | 41,767,588 | - | 41,767,588 |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | | | |
| －債券投資 | 1,098,914 | 689,383 | 269,753 | - | - | 2,058,050 | - | - | 2,058,050 | - | 2,058,050 |
| －票券投資 | 70,299,302 | - | - | - | - | 70,299,302 | - | - | 70,299,302 | - | 70,299,302 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | | |
| －債券投資 | - | - | 153,451 | - | 912,600 | 1,066,051 | - | - | 1,066,051 | - | 1,066,051 |

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本行淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本行所面臨之主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃股票及受益憑證等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係本行所持有外國貨幣部位。

(2) 市場風險管理政策

依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。

建置市場風險資訊系統，俾有效監控本行金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析等，並於風管管會議及董事會報告，供高階管理階層之決策參考。

本行主要將市場風險暴險區分為交易目的及持有為固定收益投資組合，並由本行事業單位及風險管理相關單位兩道防線控管。例行控管報告定期呈報予本行之董事會及相關權責委員會核閱。

(3) 市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

本行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益及敏感度（PVO1、Delta、Beta）等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

本行風險管理單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析及壓力測試等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本行並建立明確通報程序，各項交易訂有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向權責委員會報告。

(4) 利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致本行交易部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 利率風險管理之目的

利率風險管理在於提昇本行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 利率風險管理之程序

本行利率風險係透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的，並依經營策略與市場狀況，訂定交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈高階管理階層或董事會核定。

本行於承做與利率商品相關業務時，即會辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險，並衡量利率變動對本行盈餘及經濟價值之可能影響。本行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報策略管理委員會及資產負債管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向資產負債管理委員會報告，並議決因應方案。

D. 衡量方法

本行主要衡量因資產、負債及表外項目之到期日或重訂價日不同，所造成之重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期陳報管理階層審閱，另本行並定期以 DVO1 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(5) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本行匯率風險主要源自於即期及遠期外匯業務所致。由於本行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，本行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受範圍內。匯率風險主要係以嚴格部位及停損控管為控管基礎。

本行之匯率風險，至少每季以主要幣別（美金）匯率變動 3% 為情境，執行壓力測試，並報告董事會。

(6) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

本行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致本行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

本行定期以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係由資產負債管理委員會審核通過，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

本行主要係以風險值為基礎來控管權益價格風險。

(7) 市場評價技術

本行透過數項市場狀況變動之假設，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及市場壓力狀況下預期損失，本行之董事會針對各項金融商品設定相關限額，並由本行之風險管理處監控。針對各項金融商品之重要風險敏感性因子，亦建立敏感度分析，以監控金融商品各項市場風險因子之敏感度變動。

A. 敏感度分析

a. 利率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若全球所有市場之殖利率曲線同時於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別移動 -100 及 +100 個基點區間，對損益及權益影響金額。

b. 匯率風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日各外幣 / NTD 匯率波動 -3% 及 +3% 區間，對損益及權益影響金額。

c. 權益證券價格風險

本行假設當其他變動因子不變時，若於 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日權益證券價格漲跌 10% 區間，對損益及權益影響金額。

上述分析係假設所有權益工具之趨勢與歷史資料一致。

B. 敏感度分析彙整如下：

| 107年6月30日 | | | |
|-----------|----------------|--------------|------------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 上升 3% | \$ 1,844,069 | (\$ 3,720) |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 下跌 3% | (1,844,069) | 3,720 |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (3,645,215) | (10,335) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 3,645,215 | 10,335 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10% | 278,606 | 127,260 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10% | (278,606) | (127,260) |

| 106年12月31日 | | | |
|------------|----------------|--------------|-----------|
| 主要風險 | 變動幅度 | 影響金額 | |
| | | 權益 | 損益 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 上升 3% | \$ 1,758,054 | \$ 29,702 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 下跌 3% | (1,758,054) | (29,702) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (3,202,950) | (33,984) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 3,202,950 | 33,984 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10% | 280,136 | 179 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10% | (280,136) | (179) |

| 106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 3% | \$ 1,773,993 | \$ 37,572 |
| 外匯風險 | 各外幣/NTD 下跌 3% | (1,773,993) | (37,572) |
| 利率風險 | 利率曲線上升 100 BPS | (3,673,129) | (42,233) |
| 利率風險 | 利率曲線下跌 100 BPS | 3,673,129 | 42,233 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格上升 10% | 378,698 | 154 |
| 權益證券價格風險 | 權益證券價格下跌 10% | (378,698) | (154) |

4. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

本行之流動性風險係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體個體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2) 流動性風險管理政策

本行之流動性管理程序如下，並由獨立之風險管理部門監控。

- A. 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；
- B. 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；
- C. 依內部管理目的及外部監管規定監控個體資產負債表之流動性比率；
- D. 管理債券商品之到期日。

監控及報導之流程係以對未來 1 天、10 天及 1 個月之資金流（該時間間距係本行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。本行風險管理部門亦監控中長期之借款承諾、貼現

額度使用及保證函等或有負債之程度及型態，相關資訊並定期向本行風險管理委員會及董事會報告。

本行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產及附賣回票券及債券投資等。

(3) 到期值分析

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 107年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 11,755,362 | \$ 1,538,766 | \$ 1,041,105 | \$ 1,419,241 | \$ - | \$ 15,754,474 |
| 附買回票券及債券負債 | 16,900,769 | 4,821,390 | 241,266 | 58,121 | - | 22,021,546 |
| 應付款項 | 27,359,562 | 96,571 | 327,267 | 112,787 | 92 | 27,896,279 |
| 存款及匯款 | 501,736,267 | 149,667,015 | 96,656,280 | 113,958,192 | 7,467,123 | 869,484,877 |
| 應付金融債券 | - | - | - | 5,000,000 | 45,150,000 | 50,150,000 |
| 其他金融負債 | 2,725,253 | - | 1,776,818 | - | - | 4,502,071 |

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------|--------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 2,512,294 | \$ 3,200,893 | \$ 780,019 | \$ 1,838,630 | \$ - | \$ 8,331,836 |
| 附買回票券及債券負債 | 23,183,519 | 6,461,947 | 135,398 | 11,203 | - | 29,792,067 |
| 應付款項 | 20,084,266 | 180,692 | 222,513 | 73,886 | 89 | 20,561,446 |
| 存款及匯款 | 491,859,956 | 170,933,202 | 79,488,589 | 100,356,686 | 7,516,668 | 850,155,101 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 45,150,000 | 45,150,000 |
| 其他金融負債 | 2,077,200 | - | 971,217 | - | - | 3,048,417 |

| 106年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 央行及銀行同業存款 | \$ 7,334,966 | \$ 1,488,641 | \$ 1,245,608 | \$ 2,063,303 | \$ - | \$ 12,132,518 |
| 附買回票券及債券負債 | 19,175,657 | 1,996,696 | 157,187 | 6,104 | - | 21,335,644 |
| 應付款項 | 23,888,989 | 69,449 | 283,321 | 100,828 | 61 | 24,342,648 |
| 存款及匯款 | 472,749,881 | 144,825,224 | 86,274,153 | 109,105,430 | 7,313,136 | 820,267,824 |
| 應付金融債券 | - | - | 3,000,000 | - | 40,150,000 | 43,150,000 |
| 其他金融負債 | 753,597 | - | 2,416,248 | - | - | 3,169,845 |

本行揭露衍生金融負債到期分析之金額，係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

A. 以淨額交割之衍生金融負債

| 107年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|--------------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------|-----------|
| 透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 | | | | | | |
| — 外匯衍生工具 | \$ 44,252 | \$ 15,103 | \$ 10,248 | \$ 20,355 | \$ - | \$ 89,958 |
| — 利率衍生工具 | - | - | 121 | 23,682 | 16,050 | 39,853 |

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------|------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | \$ 65,149 | \$ 38,509 | \$ 21,863 | \$ 14,572 | \$ - | \$ 140,093 |
| －利率衍生工具 | 2,781 | 1,115 | - | 1,411 | 21,888 | 27,195 |

| 106年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|--------|------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | \$ 33,146 | \$ 69,737 | \$ 34,945 | \$ 41,879 | \$ - | \$ 179,707 |
| －利率衍生工具 | 171 | - | - | 11,403 | 27,466 | 39,040 |

B. 以總額結算之衍生金融負債

| 107年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | | | | | | |
| －現金流入 | \$ 3,509,006 | \$ 4,803,296 | \$ 3,182,487 | \$ 4,732,657 | \$ - | \$ 16,227,446 |
| －現金流出 | 3,585,409 | 4,951,387 | 3,241,735 | 5,010,979 | - | 16,789,510 |

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|---------------|--------------|------------|--------------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | | | | | | |
| －現金流入 | \$ 11,574,994 | \$ 2,175,167 | \$ 767,805 | \$ 1,285,641 | \$ - | \$ 15,803,607 |
| －現金流出 | 11,775,128 | 2,204,761 | 782,456 | 1,341,156 | - | 16,103,501 |

| 106年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|------|---------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之衍生金融負債 | | | | | | |
| －外匯衍生工具 | | | | | | |
| －現金流入 | \$ 11,580,592 | \$ 3,139,868 | \$ 2,677,761 | \$ 2,943,371 | \$ - | \$ 20,341,592 |
| －現金流出 | 11,934,622 | 3,187,758 | 2,802,214 | 2,953,838 | - | 20,878,432 |

本行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

| 107年6月30日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|----------------------|------------|-----------|------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款 承諾 | \$ 240,863 | \$ 23,060 | \$ 640,513 | \$ 1,558,062 | \$ 11,664,569 | \$ 14,127,067 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承 諾 | 66,455 | 132,841 | 199,296 | 290,775 | - | 689,367 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額 | 3,095,873 | 4,751,385 | 955,558 | 163,090 | 73,850 | 9,039,756 |
| 各類保證款項 | 6,393,868 | 9,895,918 | 5,028,715 | 10,479,092 | 15,065,520 | 46,863,113 |

| 106年12月31日 | 0 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181天至1年 | 超過1年 | 合 計 |
|----------------------|------------|------------|------------|--------------|---------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款 承諾 | \$ 462,269 | \$ 545,745 | \$ 785,050 | \$ 1,160,470 | \$ 10,904,706 | \$ 13,858,240 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承 諾 | 69,788 | 139,503 | 209,291 | 305,358 | - | 723,940 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用 狀餘額 | 3,104,447 | 3,923,988 | 715,471 | 271,530 | 85,140 | 8,100,576 |
| 各類保證款項 | 5,004,188 | 8,793,636 | 5,794,198 | 8,510,093 | 15,677,037 | 43,779,152 |

| 106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 |
|------------------|-----------|-------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 客戶已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 77,411 | \$ 172,421 | \$ 190,860 | \$ 1,490,187 | \$ 9,440,583 | \$ 11,371,462 |
| 客戶不可撤銷之信用卡授信承諾 | 96,333 | 192,567 | 288,900 | 421,509 | - | 999,309 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,297,709 | 5,707,515 | 1,007,469 | 176,611 | 133,009 | 9,322,313 |
| 各類保證款項 | 3,785,879 | 8,880,831 | 4,133,882 | 10,649,131 | 14,137,267 | 41,586,990 |

(四) 金融資產移轉資訊

本行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 107年6月30日 | | | | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議 | \$ 22,290,387 | \$ 22,021,546 | \$ 22,290,387 | \$ 22,021,546 | \$ 268,841 |

| 106年12月31日 | | | | | |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 備供出售金融資產 — 附買回條件協議 | \$ 29,738,732 | \$ 29,792,067 | \$ 29,738,732 | \$ 29,792,067 | (\$ 53,335) |

| 106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 |
| 備供出售金融資產 — 附買回條件協議 | \$ 20,476,401 | \$ 21,335,644 | \$ 20,476,401 | \$ 21,335,644 | (\$ 859,243) |

三八、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

本行受利率波動變化影響之孳息資產與付息負債平均值及當期平均利率如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| | 107年1月1日至6月30日 | |
|-----------------------------|----------------|-----------|
| | 平均 | 值 平均利率(%) |
| <u>資 產</u> | | |
| 現金及約當現金－存放同業 | \$ 15,999,398 | 0.95 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 97,724,309 | 0.98 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,836 | 1.05 |
| 附賣回票券及債券投資 | 171,440 | 0.31 |
| 信用卡循環信用餘額 | 674,689 | 13.29 |
| 貼現及放款（不含催收款項） | 648,339,353 | 2.33 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資 | 165,069,158 | 1.55 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產 | 102,455,008 | 0.52 |
| 買入匯款 | 3,637 | 1.64 |
| <u>負 債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | 15,952,877 | 1.60 |
| 附買回票券及債券負債 | 34,421,368 | 0.35 |
| 可轉讓定期存單 | 7,965,212 | 0.46 |
| 活期存款 | 217,908,557 | 0.20 |
| 活期儲蓄存款 | 133,484,999 | 0.31 |
| 定期存款 | 365,159,945 | 0.98 |
| 定期儲蓄存款 | 134,858,695 | 1.02 |
| 應付金融債券 | 45,427,778 | 1.60 |
| 結構型商品本金 | 2,770,496 | 2.23 |

| | 106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 | \$ 12,363,075 | 0.16 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 82,722,848 | 0.88 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,955,382 | 1.54 |
| 附賣回票券及債券投資 | 33,076 | 0.32 |
| 信用卡循環信用餘額 | 697,274 | 12.67 |
| 貼現及放款（不含催收款項） | 591,318,261 | 2.25 |
| 備供出售金融資產 | 160,284,077 | 1.49 |
| 持有至到期日金融資產 | 71,548,224 | 0.58 |
| 買入匯款 | 5,186 | 2.29 |
| <u>負 債</u> | | |
| 央行及銀行同業存款 | 12,735,898 | 2.08 |
| 附買回票券及債券負債 | 21,647,392 | 0.33 |
| 可轉讓定期存單 | 5,575,352 | 0.49 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 106年1月1日至6月30日 | | |
|---------|----------------|---|---------|
| | 平均 | 值 | 平均利率(%) |
| 活期存款 | \$ 228,866,500 | | 0.12 |
| 活期儲蓄存款 | 129,438,001 | | 0.31 |
| 定期存款 | 292,014,559 | | 0.84 |
| 定期儲蓄存款 | 134,135,473 | | 1.04 |
| 應付金融債券 | 38,650,000 | | 1.62 |
| 結構型商品本金 | 1,795,783 | | 0.96 |

三九、資本管理

本行每年依據主管機關之資本適足性管理辦法規定，將所有風險列入資本適足性評估範圍；除依董事會核定之營運計畫及預算目標，並考量公司發展策略、資本適足性、負債比例及股利政策等，擬定資本適足性評估計畫，內容包括壓力測試、各季資本適足率預估等，以確保資本適足率目標達成與資本結構之健全。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，本行之自有資本與風險性資產之比率，106年不得低於9.25%，107年不得低於9.875%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

下表列示107年6月30日暨106年12月31日及6月30日之自有資本、加權風險性資產額及暴險總額係依中華民國103年1月9日金融監督管理委員會金管銀法字第10200362920號令修正「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」計算。

本行於107年6月30日暨106年12月31日及6月30日皆符合主管機關資本管理之規定。

| 分析項目 | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|---------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| 自有資本 | | | |
| 普通股權益資本 | \$ 96,277,606 | \$ 96,267,310 | \$ 91,015,078 |
| 其他第一類資本 | - | - | - |
| 第二類資本 | <u>12,031,175</u> | <u>9,416,196</u> | <u>7,811,050</u> |
| 自有資本 | <u>\$ 108,308,781</u> | <u>\$ 105,683,506</u> | <u>\$ 98,826,128</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>107年6月30日</u> | <u>106年12月31日</u> | <u>106年6月30日</u> |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 加權風險性資產總額 | | | |
| 信用風險 | | | |
| 標準法 | \$ 714,228,862 | \$ 684,131,737 | \$ 686,118,119 |
| 信用評價調整 風險(CVA) | 63,421 | 52,918 | 45,100 |
| 內部評等法 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 資產證券化 | 117,955 | 128,727 | 206,037 |
| 作業風險 | | | |
| 基本指標法 | 37,712,634 | 37,712,634 | 36,834,395 |
| 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 | \$ 30,771,568 | \$ 24,654,615 | \$ 32,342,735 |
| 內部模型法 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 加權風險性資產總 額 | <u>\$ 782,894,440</u> | <u>\$ 746,680,631</u> | <u>\$ 755,546,386</u> |
| 資本適足率 | 13.83% | 14.15% | 13.08% |
| 普通股權益占風險性資產之 比率 | 12.30% | 12.89% | 12.05% |
| 第一類資本占風險性資產之 比率 | 12.30% | 12.89% | 12.05% |
| 槓桿比率 | 8.21% | 8.49% | 8.27% |

四十、資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日
期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質：請參閱附表一。

(二) 信用風險集中情形

本行前 10 大授信資訊如下：

| 排 名 (註1) | 107年6月30日 | | |
|-------------|---------------------|-----------|-----------|
| | 公司或集團企業所屬行業別(註2) | 授信總餘額(註3) | 占 淨值比例 |
| 1 | A 集團 (不動產租售業) | 6,943,757 | 5.63% |
| 2 | B 集團 (總管理機構) | 5,752,868 | 4.66% |
| 3 | C 集團 (化學原材料及其製品批發業) | 5,664,579 | 4.59% |
| 4 | D 集團 (電腦製造業) | 5,078,243 | 4.11% |
| 5 | E 集團 (電腦製造業) | 4,651,685 | 3.77% |
| 6 | F 集團 (成衣製造業) | 4,451,875 | 3.61% |
| 7 | G 集團 (金屬家具製造業) | 4,298,520 | 3.48% |
| 8 | H 集團 (電線及電纜製造業) | 3,473,258 | 2.81% |
| 9 | I 公司 (電子購物及郵購業) | 3,441,584 | 2.79% |
| 10 | J 集團 (電視節目編排及傳播業) | 3,224,700 | 2.61% |

| 排 名 (註1) | 106年12月31日 | | |
|-------------|---------------------|-----------|-----------|
| | 公司或集團企業所屬行業別(註2) | 授信總餘額(註3) | 占 淨值比例 |
| 1 | A 集團 (不動產租售業) | 6,984,188 | 5.71% |
| 2 | B 集團 (總管理機構) | 6,047,732 | 4.94% |
| 3 | F 集團 (成衣製造業) | 4,384,764 | 3.58% |
| 4 | E 集團 (電腦製造業) | 4,197,543 | 3.43% |
| 5 | G 集團 (金屬家具製造業) | 3,892,169 | 3.18% |
| 6 | C 集團 (化學原材料及其製品批發業) | 3,510,810 | 2.87% |
| 7 | D 集團 (電腦製造業) | 3,507,761 | 2.87% |
| 8 | J 集團 (電視節目編排及傳播業) | 3,329,000 | 2.72% |
| 9 | H 集團 (電線及電纜製造業) | 3,305,735 | 2.70% |
| 10 | K 集團 (半導體封裝及測試業) | 3,000,000 | 2.45% |

| 排 名 (註1) | 106年6月30日 | | |
|-------------|-------------------|-----------|-----------|
| | 公司或集團企業所屬行業別(註2) | 授信總餘額(註3) | 占 淨值比例 |
| 1 | B 集團 (總管理機構) | 6,573,438 | 5.49% |
| 2 | A 集團 (不動產租售業) | 6,570,874 | 5.49% |
| 3 | F 集團 (成衣製造業) | 3,952,485 | 3.30% |
| 4 | G 集團 (金屬家具製造業) | 3,912,038 | 3.27% |
| 5 | L 集團 (航空運輸業) | 3,871,380 | 3.23% |
| 6 | J 集團 (電視節目編排及傳播業) | 3,729,000 | 3.11% |
| 7 | M 集團 (其他控股業) | 3,270,914 | 2.73% |
| 8 | D 集團 (電腦製造業) | 3,180,805 | 2.66% |
| 9 | E 集團 (電腦製造業) | 3,127,398 | 2.61% |
| 10 | N 集團 (未分類其他專賣批發業) | 3,072,420 | 2.57% |

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前 10 大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短期放款、短期擔保放款、應收證券融資、中期放款、中期擔保放款、長期放款、長期擔保放款、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感度資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

107年6月30日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 620,192,057 | \$ 22,760,352 | \$ 17,524,980 | \$ 57,850,201 | \$ 718,327,590 |
| 利率敏感性負債 | 289,324,778 | 261,132,816 | 58,409,065 | 49,239,655 | 658,106,314 |
| 利率敏感性缺口 | 330,867,279 | (238,372,464) | (40,884,085) | 8,610,546 | 60,221,276 |
| 淨值 | | | | | 123,440,142 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 109.15% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 48.79% |

106年12月31日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 627,377,467 | \$ 14,326,046 | \$ 11,897,066 | \$ 54,654,693 | \$ 708,255,272 |
| 利率敏感性負債 | 291,462,340 | 246,518,755 | 53,969,888 | 49,696,224 | 641,647,207 |
| 利率敏感性缺口 | 335,915,127 | (232,192,709) | (42,072,822) | 4,958,469 | 66,608,065 |
| 淨值 | | | | | 122,409,799 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 110.38% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 54.41% |

106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 | \$ 586,322,606 | \$ 11,144,394 | \$ 5,482,277 | \$ 65,707,039 | \$ 668,656,316 |
| 利率敏感性負債 | 255,102,435 | 253,938,588 | 58,191,925 | 45,021,734 | 612,254,682 |
| 利率敏感性缺口 | 331,220,171 | (242,794,194) | (52,709,648) | 20,685,305 | 56,401,634 |
| 淨值 | | | | | 119,761,737 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 109.21% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 47.09% |

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

107年6月30日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 5,551,640 | \$ 80,465 | \$ 146,588 | \$ 1,629,303 | \$ 7,407,996 |
| 利率敏感性負債 | 2,333,091 | 4,228,346 | 779,959 | 616 | 7,342,012 |
| 利率敏感性缺口 | 3,218,549 | (4,147,881) | (633,371) | 1,628,687 | 65,984 |
| 淨值 | | | | | 4,036,234 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 100.90% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 1.63% |

106年12月31日

| 項目 | 1至90天(含) | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$ 5,801,590 | \$ 87,900 | \$ 84,393 | \$ 1,479,082 | \$ 7,452,965 |
| 利率敏感性負債 | 2,279,237 | 4,695,896 | 508,088 | 37 | 7,483,258 |
| 利率敏感性缺口 | 3,522,353 | (4,607,996) | (423,695) | 1,479,045 | (30,293) |
| 淨值 | | | | | 4,124,319 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 99.60% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (0.73%) |

106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 | \$ 5,897,929 | \$ 124,302 | \$ 130,703 | \$ 1,269,581 | \$ 7,422,515 |
| 利率敏感性負債 | 2,103,712 | 4,587,155 | 620,848 | 470 | 7,312,185 |
| 利率敏感性缺口 | 3,794,217 | (4,462,853) | (490,145) | 1,269,111 | 110,330 |
| 淨值 | | | | | 3,936,941 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 101.51% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 2.80% |

註 1：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註 2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註 3：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

註 4：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(四) 獲利能力

單位：%

| 項 | 目 | 107年6月30日 | 106年6月30日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.41 | 1.41 |
| | 稅後 | 1.20 | 1.21 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 12.72 | 12.12 |
| | 稅後 | 10.82 | 10.37 |
| 純 | 益率 | 57.69 | 57.63 |

註 1：資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

註 2：淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

註 3：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

註 4：稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

註 5：各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

107 年 6 月 30 日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 766,377,608 | \$ 82,241,759 | \$ 72,216,350 | \$ 59,031,736 | \$ 68,655,800 | \$ 110,636,866 | \$ 373,595,097 |
| 主要到期資金流出 | 981,466,357 | 50,833,909 | 92,586,495 | 172,459,281 | 141,316,920 | 203,754,630 | 320,515,122 |
| 期距缺口 | (215,088,749) | 31,407,850 | (20,370,145) | (113,427,545) | (72,661,120) | (93,117,764) | 53,079,975 |

106 年 12 月 31 日

| | 合計 | 距到期日期剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 0 至 10 天 | 11 至 30 天 | 31 至 90 天 | 91 至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$ 751,174,401 | \$ 114,610,130 | \$ 66,158,634 | \$ 49,422,567 | \$ 64,503,870 | \$ 96,215,751 | \$ 360,263,449 |
| 主要到期資金流出 | 959,707,096 | 58,321,271 | 96,136,710 | 177,362,153 | 122,944,382 | 188,435,899 | 316,506,681 |
| 期距缺口 | (208,532,695) | 56,288,859 | (29,978,076) | (127,939,586) | (58,440,512) | (92,220,148) | 43,756,768 |

106 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 | \$ 711,846,509 | \$ 67,320,373 | \$ 74,456,454 | \$ 55,783,969 | \$ 55,003,828 | \$ 91,066,737 | \$ 368,215,148 |
| 主要到期資金流出 | 916,381,968 | 43,075,033 | 85,044,002 | 156,588,217 | 134,041,948 | 192,087,130 | 305,545,638 |
| 期距缺口 | (204,535,459) | 24,245,340 | (10,587,548) | (100,804,248) | (79,038,120) | (101,020,393) | 62,669,510 |

註：本表全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107年6月30日

| | 合計 | 距到期日期 | | | | | 金額 |
|----------|---------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|----|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 10,012,165 | \$ 1,551,540 | \$ 918,133 | \$ 899,535 | \$ 1,179,767 | \$ 5,463,190 | |
| 主要到期資金流出 | 12,372,187 | 2,167,559 | 1,621,161 | 1,592,593 | 2,458,834 | 4,532,040 | |
| 期距缺口 | (2,360,022) | (616,019) | (703,028) | (693,058) | (1,279,067) | 931,150 | |

106年12月31日

| | 合計 | 距到期日期 | | | | | 金額 |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 9,725,056 | \$ 1,317,963 | \$ 1,076,952 | \$ 1,028,980 | \$ 1,017,016 | \$ 5,284,145 | |
| 主要到期資金流出 | 12,733,460 | 2,145,987 | 1,840,395 | 1,602,570 | 2,383,892 | 4,760,616 | |
| 期距缺口 | (3,008,404) | (828,024) | (763,443) | (573,590) | (1,366,876) | 523,529 | |

106年6月30日

| | 合計 | 距到期日期 | | | | | 金額 |
|----------|--------------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|----|
| | | 0至30天 | 31至90天 | 91至180天 | 181天至1年 | 超過1年 | |
| 主要到期資金流入 | \$ 8,915,807 | \$ 1,186,589 | \$ 872,903 | \$ 1,040,693 | \$ 1,131,878 | \$ 4,683,744 | |
| 主要到期資金流出 | 10,992,379 | 1,721,665 | 1,421,499 | 1,400,261 | 2,190,648 | 4,258,306 | |
| 期距缺口 | (2,076,572) | (535,076) | (548,596) | (359,568) | (1,058,770) | 425,438 | |

註：本表係全行合計美金之金額。

四一、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄：

信託帳資產負債表

民國 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

| | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 | | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------|----------------|----------------|----------------|
| 信託資產 | | | | 信託負債 | | | |
| 銀行存款 | \$ 2,494,281 | \$ 1,941,919 | \$ 1,487,076 | 應付款項 | \$ 194 | \$ 201 | \$ 133 |
| 短期投資 | 81,804,840 | 76,465,160 | 78,980,926 | 應付保管有價證券 | 48,827,606 | 47,209,686 | 48,741,371 |
| 集合管理運用 | | | | 信託資本 | 99,513,772 | 110,708,014 | 105,781,756 |
| 專戶淨資產 | 1,749,063 | 2,061,025 | 2,794,136 | 累積盈虧 | 67,783 | (16,386,744) | (7,907,099) |
| 應收款項 | 8,423 | 13,974 | 40,320 | | | | |
| 土地 | 12,124,825 | 12,314,494 | 13,032,791 | | | | |
| 房屋及建築物(淨額) | 281,286 | 177,267 | 140,646 | | | | |
| 在建工程 | 1,058,004 | 1,286,794 | 1,334,166 | | | | |
| 保管有價證券 | 48,827,606 | 47,209,686 | 48,741,371 | | | | |
| 其他資產 | 61,027 | 60,838 | 64,729 | | | | |
| 信託資產總額 | \$ 148,409,355 | \$ 141,531,157 | \$ 146,616,161 | 信託負債總額 | \$ 148,409,355 | \$ 141,531,157 | \$ 146,616,161 |

信託帳財產目錄

民國 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

| 投 資 項 目 | 107年6月30日 | 106年12月31日 | 106年6月30日 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 2,494,281 | \$ 1,941,919 | \$ 1,487,076 |
| 短期投資 | | | |
| 基 金 | 61,204,400 | 57,319,104 | 58,857,801 |
| 債 券 | 17,692,795 | 16,283,109 | 17,120,836 |
| 普 通 股 | 2,612,777 | 2,522,050 | 2,577,976 |
| 結 構 型 商 品 | 294,868 | 340,897 | 424,313 |
| 集管理運用專戶淨資產 | 1,749,063 | 2,061,025 | 2,794,136 |
| 應收款項 | 8,423 | 13,974 | 40,320 |
| 土 地 | 12,124,825 | 12,314,494 | 13,032,791 |
| 房屋及建築物（淨額） | 281,286 | 177,267 | 140,646 |
| 在建工程 | 1,058,004 | 1,286,794 | 1,334,166 |
| 保管有價證券 | 48,827,606 | 47,209,686 | 48,741,371 |
| 其他資產—本金遞延費用 | 61,027 | 60,838 | 64,729 |
| 合 計 | <u>\$ 148,409,355</u> | <u>\$ 141,531,157</u> | <u>\$ 146,616,161</u> |

信託帳損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

| | 107年1月1日 至6月30日 | 106年1月1日 至6月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 信託收益 | | |
| 利息收入 | \$ 5,103 | \$ 3,632 |
| 已實現投資利得 | 1,294 | 953 |
| 未實現投資利得 | 103,123 | 77,178 |
| 其他收入 | 1,698 | 220 |
| | <u>111,218</u> | <u>81,983</u> |
| 信託費用 | | |
| 稅捐支出 | 1,834 | 5,031 |
| 管 理 費 | 2,058 | 1,570 |
| 手 續 費 | 1,337 | 434 |
| 已實現投資損失 | 125 | 1,382 |
| 未實現投資損失 | 11,025 | 36,100 |
| 其他費用 | 542 | 10 |
| | <u>16,921</u> | <u>44,527</u> |
| 稅前淨利 | 94,297 | 37,456 |
| 所得稅費用 | - | - |
| 稅後淨利 | <u>\$ 94,297</u> | <u>\$ 37,456</u> |

四二、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

| 金 融 資 產 | 107年6月30日 | | | 106年12月31日 | | | 106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 | | | | | | | | | |
| 人民幣 | \$ 1,983,855 | 4.6007 | \$ 9,127,122 | \$ 1,809,507 | 4.5498 | \$ 8,232,895 | \$ 361,948 | 4.4881 | \$ 1,624,459 |
| 日 幣 | 24,531,850 | 0.2769 | 6,792,869 | 23,858,401 | 0.2632 | 6,279,531 | 17,635,904 | 0.2715 | 4,788,148 |
| 歐 元 | 71,589 | 35.3754 | 2,532,490 | 4,757 | 35.4453 | 168,613 | 41,263 | 34.8066 | 1,436,225 |
| 存放央行及拆放銀行同業 | | | | | | | | | |
| 人民幣 | 1,850,500 | 4.6007 | 8,513,595 | 1,023,300 | 4.5498 | 4,655,810 | 1,378,300 | 4.4881 | 6,185,948 |
| 美 金 | 273,949 | 30.5830 | 8,378,182 | 594,049 | 29.6800 | 17,631,374 | 1,090,699 | 30.4200 | 33,179,064 |
| 英 磅 | 39,000 | 39.9750 | 1,559,025 | 12,000 | 39.9166 | 478,999 | 14,000 | 39.6160 | 554,624 |
| 應收款項 | | | | | | | | | |
| 美 金 | 203,114 | 30.5830 | 6,211,835 | 36,079 | 29.6800 | 1,070,825 | 146,983 | 30.4200 | 4,471,223 |
| 人 民 幣 | 283,011 | 4.6007 | 1,302,049 | 14,524 | 4.5498 | 66,081 | 1,548 | 4.4881 | 6,948 |
| 南 非 幣 | 896,312 | 2.2162 | 1,986,407 | 25,000 | 2.3920 | 59,800 | 19 | 2.3387 | 44 |
| 貼現及放款 | | | | | | | | | |
| 美 金 | 5,192,792 | 30.5830 | 158,811,158 | 4,974,317 | 29.6800 | 147,637,729 | 4,587,515 | 30.4200 | 139,552,206 |
| 港 幣 | 3,243,591 | 3.8970 | 12,640,274 | 2,634,690 | 3.7963 | 10,002,074 | 1,673,021 | 3.8967 | 6,519,261 |
| 歐 元 | 224,491 | 35.3754 | 7,941,459 | 187,457 | 35.4453 | 6,644,470 | 172,936 | 34.8066 | 6,019,314 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 美 金 | 1,766,647 | 30.5830 | 54,029,365 | - | - | - | - | - | - |
| 澳 幣 | 178,435 | 22.4602 | 4,007,686 | - | - | - | - | - | - |
| 人 民 幣 | 856,816 | 4.6007 | 3,941,953 | - | - | - | - | - | - |
| 備供出售金融資產 | | | | | | | | | |
| 美 金 | - | - | - | 1,653,716 | 29.6800 | 49,082,291 | 1,447,923 | 30.4200 | 44,045,818 |
| 澳 幣 | - | - | - | 181,849 | 23.1326 | 4,206,640 | 204,357 | 23.4401 | 4,790,149 |
| 人 民 幣 | - | - | - | 820,434 | 4.5498 | 3,732,811 | 832,776 | 4.4881 | 3,737,582 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | | | | | | | | | |
| 美 金 | 50,712 | 30.5830 | 1,550,925 | - | - | - | - | - | - |
| 新加坡幣 | 36,524 | 22.3535 | 816,439 | - | - | - | - | - | - |
| 澳 幣 | 15,005 | 22.4602 | 337,015 | - | - | - | - | - | - |
| 持有至到期日金融資產 | | | | | | | | | |
| 美 金 | - | - | - | 19,985 | 29.6800 | 593,155 | 19,966 | 30.4200 | 607,366 |
| 澳 幣 | - | - | - | 15,006 | 23.1326 | 347,128 | 15,007 | 23.4401 | 351,766 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | |
| 美 金 | 57,159 | 30.5830 | 1,748,094 | 34,357 | 29.6800 | 1,019,716 | 47,709 | 30.4200 | 1,451,308 |
| 歐 元 | 1,182 | 35.3754 | 41,814 | 92 | 35.4453 | 3,261 | 141 | 34.8066 | 4,908 |
| 港 幣 | 1,906 | 3.8970 | 7,428 | 3,090 | 3.7963 | 11,731 | - | - | - |
| 非貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| 結構式公司債合約 | | | | | | | | | |
| 美 金 | - | - | - | 23,767 | 29.6800 | 705,405 | 70,089 | 30.4200 | 2,132,107 |
| 採用權益法之投資 | | | | | | | | | |
| 美 金 | 2,024,410 | 30.5830 | 61,912,531 | 1,967,774 | 29.6800 | 58,403,532 | 1,966,229 | 30.4200 | 59,812,694 |
| 港 幣 | 72,765 | 3.8970 | 283,565 | 98,324 | 3.7963 | 373,267 | 68,022 | 3.8967 | 265,061 |
| 金 融 負 債 | | | | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | | | | |
| 應付款項 | | | | | | | | | |
| 美 金 | 99,158 | 30.5830 | 3,032,549 | 83,571 | 29.6800 | 2,480,387 | 114,847 | 30.4200 | 3,493,646 |
| 日 幣 | 1,641,119 | 0.2769 | 454,426 | 1,379,695 | 0.2632 | 363,136 | 883,873 | 0.2715 | 239,972 |
| 歐 元 | 1,935 | 35.3754 | 68,451 | 3,421 | 35.4453 | 121,258 | 3,202 | 34.8066 | 111,451 |
| 央行及銀行同業存款 | | | | | | | | | |
| 美 金 | 333,012 | 30.5830 | 10,184,506 | 249,843 | 29.6800 | 7,415,340 | 317,928 | 30.4200 | 9,671,370 |
| 港 幣 | 233,195 | 3.8970 | 908,761 | 60,000 | 3.7963 | 227,778 | 110,000 | 3.8967 | 428,637 |
| 越 南 盾 | 353,000,000 | 0.0013 | 458,900 | 125,000,000 | 0.0013 | 162,500 | 30,000,000 | 0.0013 | 39,000 |
| 存款及匯款 | | | | | | | | | |
| 美 金 | 6,996,370 | 30.5830 | 213,969,984 | 7,375,340 | 29.6800 | 218,900,091 | 7,079,476 | 30.4200 | 215,357,660 |
| 人 民 幣 | 5,528,664 | 4.6007 | 25,435,724 | 4,265,705 | 4.5498 | 19,408,105 | 4,380,137 | 4.4881 | 19,658,493 |
| 歐 元 | 338,727 | 35.3754 | 11,982,603 | 375,405 | 35.4453 | 13,306,343 | 270,336 | 34.8066 | 9,409,477 |

四三、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：請參閱附表二。
2. 為他人背書保證：本行不適用，轉投資事業亦不適用或無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上者：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣 500 萬元以上：無此情形。
8. 應收關係人款項達新台幣 3 億元或實收資本額 10% 以上：無此情形。
9. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表四。
13. 從事衍生工具交易：請參閱附註八，金融業以外轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額：請參閱附表五。
2. 與大陸被投資公司直接或間接由第三地區所發生下列之重大交易事項，暨其價格、付款條件、未實現損益：請參閱附表五。

四四、部門資訊

依公開發行銀行財務報告編製準則第 23 條之規定，銀行編製個體財務報告，得免編製 IFRS 8 所規範之部門資訊。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元，%

| 年 | | 107年6月30日 | | | | | 106年12月31日 | | | | | 106年6月30日 | | | | |
|-------------------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|-------------|------------|-------------|------------|-----------|-------------|
| 業 務 別 \ 項 目 | 月 | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 | 逾期放款金額 | 放款總額 | 逾放比率 | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳 |
| | | (註1) | | (註2) | | 覆蓋率(註3) | (註1) | | 覆蓋率(註3) | | (註1) | 覆蓋率(註3) | | (註1) | | 覆蓋率(註3) |
| 企業擔保 | | 698,997 | 236,628,973 | 0.30 | 3,074,172 | 439.80 | 744,556 | 229,504,975 | 0.32 | 3,100,576 | 416.43 | 622,295 | 223,343,835 | 0.28 | 2,919,867 | 469.21 |
| 金融無擔保 | | 221,619 | 187,204,963 | 0.12 | 2,094,200 | 944.96 | 210,116 | 177,557,033 | 0.12 | 1,980,668 | 942.65 | 324,444 | 168,422,643 | 0.19 | 2,031,521 | 626.15 |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 490,966 | 122,718,393 | 0.40 | 2,336,415 | 475.88 | 731,647 | 113,749,849 | 0.64 | 2,516,175 | 343.91 | 795,831 | 109,049,069 | 0.73 | 2,545,566 | 319.86 |
| | 現金卡 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 小額純信用貸款(註5) | 5,779 | 550,068 | 1.05 | 11,382 | 196.95 | 7,854 | 549,833 | 1.43 | 14,365 | 182.90 | 8,334 | 517,898 | 1.61 | 14,876 | 178.50 |
| | 其他擔保(註6) | 385,217 | 116,675,493 | 0.33 | 1,557,149 | 404.23 | 364,301 | 112,508,318 | 0.32 | 1,519,175 | 417.01 | 367,904 | 109,267,043 | 0.34 | 1,503,128 | 408.57 |
| | 無擔保 | 3,628 | 6,565,536 | 0.06 | 69,220 | 1,907.94 | 6,927 | 5,580,276 | 0.12 | 62,618 | 903.97 | 7,260 | 8,079,603 | 0.09 | 87,689 | 1,207.84 |
| 放款業務合計 | | 1,806,206 | 670,343,426 | 0.27 | 9,142,538 | 506.17 | 2,065,401 | 639,450,284 | 0.32 | 9,193,577 | 445.12 | 2,126,068 | 618,680,091 | 0.34 | 9,102,647 | 428.14 |
| | | 逾期帳款金額(註1) | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率(註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率(註3) | 逾期帳款金額(註1) | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率(註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率(註3) | 逾期帳款金額(註1) | 應收帳款餘額 | 逾期帳款比率(註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳覆蓋率(註3) |
| 信用卡業務 | | 16,013 | 2,208,121 | 0.73 | 88,335 | 551.65 | 11,526 | 1,958,995 | 0.59 | 81,941 | 710.92 | 11,460 | 2,029,187 | 0.56 | 81,534 | 711.47 |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | - | 886,318 | - | 8,863 | - | - | 648,656 | - | 6,493 | - | - | 936,452 | - | 9,365 | - |

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

資產品質－免列報逾期放款或逾期應收帳款

民國 107 年 6 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表一之一

單位：新台幣仟元

| | 107年6月30日 | | 106年12月31日 | | 106年6月30日 | |
|----------------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|
| | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 | 免列報逾期放款總餘額 | 免列報逾期應收帳款總餘額 |
| 經債務協商且依約履約之免列報金額(註1) | - | - | - | - | - | - |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(註2) | - | 35,555 | - | 36,589 | - | 38,932 |

註 1：經債務協商且依約履約之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履約之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 2：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
資金貸與他人資訊
民國 107 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

| 編號 (註 1) | 貸出資金之公司 | 貸與對象 | 往來科目 | 是否為 關係人 | 本 期 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 實 際 動 支 額 | 利 率 區 間 % | 資 金 貸 與 性 質 (註 2) | 業 務 往 來 額 | 有短期融 通資 金必 要之 原因 | 提 列 備 抵 金 額 | 擔保品 | | 對個別對象 資金貸與限 額(註 3) | 資 金 貸 與 總 限 額 (註 3) |
|-------------|----------------------|--------|--------|------------|----------------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------------|--------|-----------|--------------------------|--|
| | | | | | | | | | | | | | 名 稱 | 價 值 | | |
| 1 | 上銀融資租賃(中國) 有限責任公司 | A 有限公司 | 應收委託貸款 | 否 | \$ 56,436 | \$ 28,851 | \$ 28,851 | 6~11 | 2 | \$ - | 營業週轉 | \$ 577 | 不動產 | \$ 74,669 | \$ 183,788 | \$ 367,575 |
| 1 | 上銀融資租賃(中國) 有限責任公司 | B 有限公司 | 應收委託貸款 | 否 | 46,007 | - | - | 6~11 | 2 | - | 營業週轉 | - | 不動產 | 1,288,196 | 183,788 | 367,575 |
| 1 | 上銀融資租賃(中國) 有限責任公司 | C 有限公司 | 應收委託貸款 | 否 | 115,018 | 115,018 | 115,018 | 6~11 | 1 | 115,018 | - | 2,300 | 不動產 | 277,422 | 367,575 | 918,938 |
| 1 | 上銀融資租賃(中國) 有限責任公司 | D 有限公司 | 應收委託貸款 | 否 | 138,021 | 138,021 | 138,021 | 6~11 | 1 | 138,021 | - | 2,760 | 不動產 | 1,195,699 | 367,575 | 918,938 |

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四十為限。

二、資金貸與總限額：

- (1) 與貸出資金公司有業務往來之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。
- (2) 與貸出資金公司無業務往來但有短期融通資金必要之企業或組織，單一企業或組織之累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值百分之四十為限。

以上二者累計貸款總餘額不得超過貸出資金公司最近一期經會計師查核之財務報告淨值之一倍為限。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
 期末持有有價證券情形
 民國 107 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元

| 持有之公司 | 有價證券名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|-------------------------------------|---|-------------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|--------------|----|
| | | | | 股數 (仟 股) | 帳面金額 (註 一) | 持股比率 (%) | 市價 / 股權淨值 | |
| 上商復興股份有限公司 | Empresa Inversiones Generales, S.A. | 孫公司 | 投資子公司 | 1 | \$ 1,719,172 | 100.00 | \$ 1,719,172 | |
| | Krinein Company | 孫公司 | 投資子公司 | 2 | 496,331 | 100.00 | 496,331 | |
| | Safehaven Investment Corporation | 孫公司 | 投資子公司 | 1 | 48,677 | 100.00 | 48,677 | |
| 復興股份有限公司 | Prosperity Realty Inc. | 孫公司 | 投資子公司 | 4 | 70,341 | 100.00 | 4,861 | |
| 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 | 193,187 | 45.00 | 193,187 | |
| | 中旅國際旅行社股份有限公司 | 孫公司 | 投資子公司 | 600 | 6,964 | 100.00 | 6,964 | |
| | 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 | - | |
| | 上海商業儲蓄銀行股份有限公司 | 本行 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 28 | 859 | - | - | |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 錢隆科技股份有限公司 | - | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 950 | 2,089 | 4.13 | - | |
| | Prism Communication International Limited | - | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,250 | - | - | - | |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 錢隆科技股份有限公司 | - | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 950 | 2,089 | 4.13 | - | |
| | Prism Communication International Limited | - | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,250 | - | - | - | |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 孫公司 | 投資子公司 | 不適用 | 937,587 | 100.00 | 937,587 | |
| Krinein Company | 香港上海商業銀行有限公司 | 曾孫公司 | 投資子公司 | 1,920 | 9,874,732 | 9.60 | 9,874,732 | |
| 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 | 49,373,658 | 48.00 | 49,373,658 | |

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 107 年 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股

| 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末 持股比率 (%) | 投資帳面金額 | 本年度認列 之投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形(註2) | | | | 備註 |
|-------------------------------------|------|----------------|-------------------|--------------|----------------|--------------------|------------|----------|-------------|----|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股 股數 | 合計 股數 | 持股比率 (%) | |
| 金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 上銀資產管理股份有限公司 | 台北市 | 債權收買及管理服務業務 | 100.00 | \$ 1,594,397 | \$ 18,545 | 160,000 | - | 160,000 | 100.00 | |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 代理保險業務 | 100.00 | 133,365 | 27,515 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司 | 台北市 | 代理保險業務 | 100.00 | 56,440 | 1,197 | 5,000 | - | 5,000 | 100.00 | |
| 上銀行銷股份有限公司 | 台北市 | 人力派遣業 | 100.00 | 7,258 | 729 | 500 | - | 500 | 100.00 | |
| 寶豐保險(香港)有限公司 | 香港 | 產物保險業務 | 40.00 | 283,564 | 6,846 | 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 | 59,424,450 | 3,093,900 | 11,520 | - | 11,520 | 57.60 | |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 中國 | 融資租賃 | 100.00 | 937,587 | 18,715 | 不適用 | - | 不適用 | 100.00 | |
| 非金融相關事業 | | | | | | | | | | |
| 台灣中國旅行社股份有限公司 | 台北市 | 旅遊業 | 99.99 | 324,126 | 7,896 | 38,943 | - | 38,943 | 99.99 | |
| 國海建築經理股份有限公司 | 台北市 | 興建計劃審查與諮詢、契約鑑證 | 34.69 | - | - | 3,000 | - | 3,000 | 34.69 | |
| 上商復興股份有限公司 | 賴比瑞亞 | 投資控股公司 | 100.00 | 61,585,367 | 3,182,172 | 5 | - | 5 | 100.00 | |
| 復興股份有限公司 | 賴比瑞亞 | 投資控股公司 | 100.00 | 327,175 | 5,119 | 176 | - | 176 | 100.00 | |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. | 巴拿馬 | 投資控股業務 | 100.00 | 1,719,172 | 1,703,873 | 1 | - | 1 | 100.00 | |
| Krinein Company | 開曼群島 | 投資控股業務 | 100.00 | 496,331 | 342,230 | 2 | - | 2 | 100.00 | |
| Safehaven Investment Corporation | 賴比瑞亞 | 投資控股業務 | 100.00 | 48,677 | 188 | 1 | - | 1 | 100.00 | |
| Prosperity Realty Inc. | 美國 | 房地產業務 | 100.00 | 70,341 | 4,370 | 4 | - | 4 | 100.00 | |
| 天祥晶華飯店股份有限公司 | 花蓮縣 | 旅行業 | 45.00 | 193,187 | 7,172 | 20,372 | - | 20,372 | 45.00 | |
| 中旅國際旅行社股份有限公司 | 台北市 | 旅行業 | 100.00 | 6,964 | 12 | 600 | - | 600 | 100.00 | |

註 1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

註 2：凡本行、董事、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 107 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣及外幣仟元

1. 大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益：

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 實收資本額 | 投資方式 (註 1) | 本期期初自 台灣匯出 累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 | | 本期期末自 台灣匯出 累積投資金額 | 本行直接或 間接投資之 持股比例 | 本期認列 投資(損)益 (註 2) | 期末投資 帳面金額 (註 3) | 截至本年底止 已匯回之 投資收益 |
|------------------|-------------|----------------|---------------|-------------------------|-------------|--------|-------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | |
| 上銀融資租賃(中國)有限責任公司 | 融資租賃業務經營 | US\$ 30,000 | (3) | US\$ 30,000 | US\$ - | US\$ - | US\$ 30,000 | 100% | \$ 18,715 US\$ 635 | \$ 937,587 US\$ 30,657 | \$ - |
| 上海銀行股份有限公司 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 1,174,250 | 註 4 | US\$ 73,848 | US\$ 38,895 | US\$ - | US\$ 112,743 | 3.0% | - | 16,443,765 | - |
| 上海商業銀行深圳分行 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 108,181 | 註 4 | US\$ 36,339 | US\$ 27,554 | US\$ - | US\$ 63,893 | 100% | 154,862 US\$ 5,253 | 1,586,999 US\$ 51,892 | - |
| 上海商業銀行上海分行 | 當地政府核准之銀行業務 | US\$ 109,639 | 註 4 | US\$ 64,717 | US\$ - | US\$ - | US\$ 64,717 | 100% | 61,251 US\$ 2,078 | 3,406,386 US\$ 111,382 | - |

2. 赴大陸地區投資限額：

| 本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額(註 3) | 經濟部投審會核准投資金額(註 3) | 依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額 |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------|
| \$ 8,298,789 (US\$ 271,353) | \$ 8,330,779 (US\$ 272,399) | \$100,148,777 |

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸。
- (3) 其他方式。

註 2：本年度認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明：
 - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C. 其他。

註 3：係按 107 年 6 月 30 日之匯率換算。

註 4：係透過孫公司香港上銀轉投資。

附件七、股票初次上市證券商評估
報告

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

股票初次申請上市 證券承銷商評估報告

主辦證券承銷商：華南永昌綜合證券股份有限公司



協辦證券承銷商：國票綜合證券股份有限公司



元大證券股份有限公司



群益金鼎證券股份有限公司



凱基證券股份有限公司



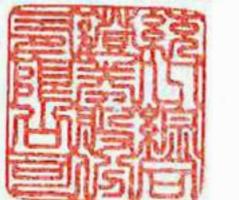
康和綜合證券股份有限公司



玉山綜合證券股份有限公司



統一綜合證券股份有限公司



中華民國一〇七年四月二十六日

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

產業、營運及其他風險

一、產業風險

(一)存放款業務市佔率不高，未具經濟規模之優勢

該公司以往給予外界之印象係低調穩健經營之銀行，目前資本額 408 億，於國內銀行中僅能算是中型銀行，整體存放款業務與分行據點等，與國內大型銀行相較仍有一段差距，故該公司於經濟規模部分尚無法與國內大型銀行比肩。

因應措施

該公司目前資本額與整體規模雖尚有成長空間，但在此條件下該公司仍能每年交出穩定且優異之獲利表現。銀行法第 50 條規定「銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。惟銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制」。該公司自今年起發放現金股利，即可不再受銀行法第 50 條約束，成為國內銀行之首例，顯見該公司整體營運與獲利表現，尚不致受其資本額與規模不高而有所影響。

另外該公司未來如完成股票申請上市之計畫，除有利於提升企業形象外，亦有利於籌集新資本之彈性，可充實該公司向來併購或參股之資金，同時亦將與市場有更高度之連結，進而強化與同業競爭之優勢，促進銀行經營策略更靈活與多元。

(二)市場資金寬鬆，價格競爭激烈，存放利差不易提升

近期我國央行為有效刺激國內景氣，貨幣政策長期採取適度寬鬆以避免過度收縮市場資金之情況，此一情況導致市場資金成本低，雖有效成功促使國內各行業更積極向銀行籌借資金，惟在金融市場已趨飽和且國內銀行家數偏多之情況，致使市場競爭益形激烈，亦使存放款利差逐漸縮小，壓縮銀行業獲利空間。

因應措施

該公司主要營運市場位於臺灣，近期市場確有因過度競爭導致利差縮小，使得整體經營環境亦形險峻之情況。惟該公司除有香港子行-上海商業銀行之營運領域位於香港，如前所述香港銀行之利差近期係呈現拉大之情況，故該公司之營運模式應可望有效降低此相關風險。另外該公司亦擬持續拓展其他業務領域，提高非利息之收入比重，藉此再有效降低臺灣存放利差不易提升對該公司之影響程度。

二、營運風險

(一)尚未能赴中國大陸設立分行或子行，面臨中國大陸台商客戶流失壓力

該公司至今尚未於中國設有分行，對於中國大陸台商無法就近直接提供相關金融服務，使該公司於此部分之佈局較落後於其他國內同業。

因應措施

該公司雖尚未於中國大陸設有分行，但其香港子行上海商業銀行於中國大陸設有深圳分行、上海分行及上海自貿區支行，亦可就近提供相關服務並拓展營業規模，加上以往有長期合作之位於上海市之上海銀行，亦能在策略合作之模式下互利。故整體而言，該公司目前雖尚無中國大陸設立分行或子行，惟仍能透過其他方式間接達到爭取及服務台商之機會。

(二)海外營業性分支機構偏少，亞太布局待加強。

目前該公司於海外，除擁有香港子行與香港分行外，已設有越南同奈分行、新加坡分行、泰國曼谷代表人辦事處、柬埔寨代表人辦事處及印尼雅加達代表人辦事處，海外分行目前僅有三家，於亞太之營運據點布局仍有成長之空間。

因應措施

該公司自身目前雖僅有三家海外分行，惟在可有效利用港滬台“上海銀行”策略聯盟平台下，服務範圍即可較單一銀行為廣。另擬配合政府新南向與普惠金融之政策，伺機於亞太地區尋求併購、參股或設立分支機構之機會，預計未來將在穩健踏實之前提下，持續增加海外據點之擴張與設立，以求股東權益之最大化。

三、其他重要風險

請詳證券承銷商評估報告「貳、二、發行公司營運風險」說明。

綜上所述，本證券承銷商就產業、營運及其他風險三方面，分別予以評估其各項可能風險之因應措施，該公司已具備因應相關風險之能力，各項因應措施尚屬穩當，應可有效降低相關之風險。

目 錄

| | |
|---|-----|
| 壹、評估報告總評..... | 1 |
| 一、承銷總股數說明..... | 1 |
| 二、承銷價格說明..... | 2 |
| 三、承銷風險因素..... | 10 |
| 四、總結..... | 11 |
| 貳、產業狀況及營運風險..... | 14 |
| 一、發行公司所屬行業營運風險..... | 14 |
| 二、發行公司營運風險..... | 32 |
| 參、業務狀況..... | 41 |
| 一、營業概況..... | 41 |
| 二、存貨概況..... | 55 |
| 三、最近三個會計年度及最近期之業績概況..... | 56 |
| 四、併購他公司尚未屆滿一完整會計年度者，評估併購之目的、效益、交易合理性等因素..... | 71 |
| 肆、財務狀況..... | 72 |
| 一、列表並說明最近期及最近三個會計年度財務比率之分析，與同類別上市公司及未上市同業財務比率之比較分析，應包括財務結構、償債能力、經營能力及獲利能力... .. | 72 |
| 二、發行公司及其各子公司（包括母子公司間交易事項）之最近期及最近三個會計年度背書保證、重大承諾及資金貸與他人、衍生性商品交易及重大資產交易之情形，並評估其對發行公司財務狀況之影響..... | 80 |
| 三、列明申請年度截至最近期止擴廠計畫及資金來源、工作進度、預計效益，並評估其可行性..... | 94 |
| 四、發行公司及其各子公司（包括母子公司間交易事項）之轉投資事業..... | 96 |
| 五、承銷商依本公司「證券承銷商辦理股票初次申請上市案之評估查核程序」第六條規定實地輔導發行公司之重要子公司者，應列示是否有重大營運風險或其他重大異常情事之評估意見..... | 133 |
| 六、評估發行公司分別以承銷價格及於興櫃市場掛牌之最近一個月平均股價為衡量依據，設算其已發行但股份基礎給付交易最終確定日尚未屆至之員工認股權憑證採內含價值法，於發行公司股票上市後對財務報表可能之影響..... | 134 |
| 七、公營事業申請股票上市時，其檢送之財務報告有未經會計師簽證者，應洽會計師就如適用一般公認會計原則與審計機關審定數之差異，及其對財務報告之影響表示意見..... | 134 |
| 八、金融事業申請股票上市，應列明其備抵提列情形，並評估其是否足額..... | 134 |
| 九、承銷商應評估外國申請公司依註冊地國法令規定發行之員工認股權憑證及具股權性 | |

| | |
|--|-----|
| 質有價證券之發行辦法合理性暨對股東權益之影響..... | 138 |
| 伍、承銷商得視發行公司所營事業性質，委請在技術、業務，財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行公司目前營運狀況及未來發展，進行比較分析，並本獨立公正立場出具審查意見，俾利評估 | 138 |
| 陸、法令之遵循及對本國發行公司營運影響由承銷商洽律師對本國發行公司、現任董事、總經理、持股百分之十以上股東及實質負責人最近三年內就下列事項出具意見後，依據其意見承銷商評估對本國發行公司營運影響及因應之道，並說明影響此次承銷之因素 | 138 |
| 一、發行公司是否違反相關法令規章..... | 138 |
| 二、董事、總經理、持股百分之十以上股東及實質負責人等相關人員是否違反相關法令，致使有違誠信原則或影響職務之行使..... | 140 |
| 三、是否違反著作權、專利權、商標權或其他智慧財產權..... | 140 |
| 四、繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件..... | 141 |
| 五、重大勞資糾紛或污染環境事件..... | 142 |
| 柒、列明本國發行公司有無「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市情事之評估意見 | 142 |
| 一、「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市情事之評估意見..... | 142 |
| 二、列明發行公司設置之獨立董事及薪資報酬委員會，其成員之專業資格、職權行使及相關事項是否依我國證券交易法令規定辦理之評估意見..... | 143 |
| 捌、評估是否符合特定行業或組織型態公司之上市規定 | 143 |
| 一、評估是否符合集團企業申請股票上市之規定..... | 143 |
| 二、評估是否符合建設公司、投資控股公司、金融控股公司或其他特定組織型態公司申請股票上市之規定..... | 151 |
| 玖、評估發行公司公司治理自評報告是否允當表達其公司治理運作情形 | 151 |
| 一、股東權益..... | 151 |
| 二、董事會職能..... | 151 |
| 三、監察人職能..... | 152 |
| 四、資訊透明度..... | 152 |
| 五、內部控制暨內部稽核制度..... | 152 |
| 六、經營策略..... | 152 |
| 七、利害關係人與社會責任..... | 152 |
| 拾、對上列各項目有關證券承銷商評估報告完成日起，截至股票上市契約生效日之前一日止之期後事項，應隨時加以更新說明與評估；於股票上市用公開說明書刊印日前，如有重大期後事項，亦應加以更新說明評估 | 153 |

| | |
|--|-----|
| 拾壹、以投資控股公司或金融控股公司申請股票上市者，承銷商應就被控股公司或其子公司之所營事業性質，依第四、五、六、八、九、十一及十二條等規定進行評估，出具各被控股公司或子公司之審查意見，再憑以出具綜合彙總意見。 | 153 |
| 拾貳、本國上市(櫃)公司之海外子公司申請其股票第一上市者，承銷商應就下列事項詳加評估說明 | 153 |
| 拾參、其他揭露事項 | 153 |
| 附件一、依「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市情事之承銷商審查意見 | 154 |

壹、評估報告總評

一、承銷總股數說明

(一)上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱上海商銀或該公司)申請上市時之實收資本額為新台幣(以下同) 40,791,031 仟元，每股面額新台幣壹拾元整，已發行股數為 4,079,103 仟股。該公司擬於股票初次申請上市案經主管機關審查通過後，辦理現金增資 225,000 仟元以辦理股票公開承銷作業，預計股票上市掛牌時之實收資本額 41,016,031 仟元，發行股數為 4,101,603 仟股。

(二)承銷股數及來源

依據「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第 11 條及「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 17 之 1 條之規定，公開發行公司初次申請上市時，至少應提出擬上市股份總額百分之十之股份，全數以現金增資發行新股之方式，於扣除依公司法相關法令規定保留供公司員工承購之股數後，委託證券承銷商辦理上市前公開銷售，但應提出承銷之股數超過二仟萬股以上者，得以不低於二仟萬股之股數辦理公開銷售。

(三)過額配售

依據「中華民國證券商業同業公會承銷商辦理初次上市(櫃)案件承銷作業應行注意事項要點」第二點規定，主辦承銷商應要求發行公司協調其股東就當次依證交所或櫃檯買賣中心規定，應委託證券商辦理公開承銷股數百分之十五之額度，提供已發行普通股股票供主辦承銷商辦理過額配售；惟主辦承銷商得依市場需求決定過額配售數量。該公司經 107 年 3 月 24 日董事會通過，已與主辦證券承銷商簽訂「過額配售暨穩定價格操作協議書」，由其協調其股東就公開承銷股數百分之十五之額度內，提供已發行普通股股票供主辦承銷商辦理過額配售，惟主辦承銷商得依市場需求決定實際過額配售數量。

(四)股權分散

該公司截至 107 年 4 月 17 日止，公司內部人及該等內部人持股逾百分之五十之法人以外之記名股東為 27,389 人，且其所持股份總額合計為 2,883,804 仟股，占發行股份總額之 70.70%，已符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第四條之規定，記名股東人數在一千人以上，公司內部人及該等內部人持股逾百分之五十之法人以外之記名股東人數不少於五百人，且其所持股份合計佔發行股份總額百分之二十以上或滿一千萬股。

(五)綜上，該公司依規定提出擬上市股份總額之百分之十計算應提出公開承銷之股數已超過二仟萬股，另該公司擬辦理現金增資發行新股 22,500 仟股，扣除依公司法規定保留予員工認購之 2,500 仟股後，餘 20,000 仟股依據「證券交易法」28 之 1 條規定，經股東會決議通過由原股東全數放棄認購以辦理上市前公開承銷作業。另本券商已與該公司簽訂過額配售協議，由該公司協調其股東提出對外公開發售股數之百分之十五以內，計 3,000 仟股為上限。

二、承銷價格說明

(一)承銷價格訂定所採用的方法、原則或計算方式及與適用國際慣用之市價法、成本法及收益法之比較

1.承銷價格訂定所採用的方法、原則或計算方式

目前證券投資分析使用之股票價值評價方式諸多，各種方法皆有其優缺點，評估之結果亦有所差異，目前市場上常用之股票評價方法包括市價法(如：本益比法、股價淨值比法)、成本法(如：淨值法)及收益法(如：現金流量折現法)，其計算方式、優缺點及適用時機，茲分述如下：

| 項目 | 市價法 | | 成本法 | 收益法 |
|------|---|--|---|---|
| | 本益比法 | 股價淨值比法 | 淨值法 | 現金流量折現法 |
| 計算方式 | 依據公司之財務資料，計算每股盈餘，並擇取上市櫃公司或產業性質相近之同業平均本益比估算股價，最後進行溢折價調整，以允當反映受評公司與同業公司間之差異。 | 依據公司之財務資料，計算每股淨值，並擇取上市櫃公司或產業性質相近之同業平均股價淨值比估算股價，最後再進行溢折價調整，以允當反映受評公司與同業公司間之差異。 | 以帳面之歷史成本資料為公司價值之評估基礎，即以資產負債表之帳上資產總額減去負債總額。最後，再考量資產及負債之市場價格進行帳面價值之調整，以允當反映受評公司之價值。 | 根據公司預估之未來年度現金流量，並佐以風險等級相稱之折現率，進行折現加總，據以評估受評公司之公司價值。 |
| 優點 | <ol style="list-style-type: none"> 1.最具經濟效益與時效性，為一般投資人投資股票最常用之參考依據，具有相當之參考價值。 2.所評價之價值與市場的股價較接近。 3.較能反映市場研判多空氣氛及投資價值認定。 4.市場價格資料容易取得。 | <ol style="list-style-type: none"> 1.淨值係長期且穩定之指標。 2.當評價公司為虧損時之替代評估方法。 3.市場價格資料容易取得。 | <ol style="list-style-type: none"> 1.資料容易取得。 2.使用財務報表資料，較客觀公正。 | <ol style="list-style-type: none"> 1.符合學理上對價值的推論，能依不同關鍵變數的預期來評價公司。 2.較不受會計原則或會計政策不同影響。 3.反映企業之永續經營價值，並考量企業之成長性及風險。 |
| 缺點 | <ol style="list-style-type: none"> 1.盈餘品質受會計方法之選擇所影響。 2.即使身處同一產 | <ol style="list-style-type: none"> 1.帳面價值受會計方法之選擇所影響。 2.即使身處同一產 | <ol style="list-style-type: none"> 1.資產帳面價值與市場價值差距甚大。 2.未考量公司經營 | <ol style="list-style-type: none"> 1.使用程序繁瑣，需估計大量變數，花費成本大且不確定性高。 |

| 項目 | 市價法 | | 成本法 | 收益法 |
|------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--|
| | 本益比法 | 股價淨值比法 | 淨值法 | 現金流量折現法 |
| | 業，不同公司間之本質上仍有相當差異。 3.企業虧損時不適用。 | 業，不同公司間之本質上仍有相當差異。 | 成效之優劣。 3.不同種類資產須使用不同分析方法，且部分資產 | 2.對於投資者，現金流量觀念不易瞭解。 3.預測期間較長。 |
| 適用時機 | 適用評估風險溢酬、成長率及股利政策穩定之公司。 | 適用於評價產業成熟型及穩定型之公司。 | 適合用於評估如傳統產業類股或公營事業。 | 1.當可取得公司詳細的現金流量與資金成本的預測時。 2.企業經營穩定且無鉅額資本支出。 |

2.承銷價格計算方法之比較

：該公司係屬銀行業，其主要業務內容包括存放款及其他相關金融服務等。經核閱該公司最近三年度經會計師查核簽證之財務報告，其主營業收入係來自銀行業，經考量其分行據點、產品業務比重與資本規模等因素後，以選取目前國內上市櫃公司中屬銀行業之彰化銀行股份有限公司(以下簡稱彰化銀行)、京城銀行股份有限公司(以下簡稱京城銀行)及台灣中小企業銀行股份有限公司(以下簡稱台灣企銀)三者為採樣比較之同業公司，並進行下列各項分析：

(1)市價法

①本益比法

係參酌已上市櫃之同業各種參考因子與股票市價之關係，針對被評價公司過去相同參考因子之水準，給予被評價公司基本的企業價值，再根據被評價公司與採樣公司之差異部分進行折溢價調整。以本益比法為例，係參考被評價公司之盈餘水準，與市場上之同業盈餘進行比較，再參考同業之市場價格及流動性、知名度、公司規模等等進行折溢價調整，因其乃以同業以公開之市場資訊作為基礎，客觀易懂又能貼近市場價值，是目前市場上最常用亦最為投資人接受之價格評定方式。

A.上海商銀財務資料

該公司 106 年度每股盈餘為 3.04 元。

B.同業參考資料

該公司為銀行業，而其重要子公司則亦為同屬銀行業之上海商業銀行，主要營業項目為存放款業務及金融資產交易等業務，係屬金融服務業。遂選取彰化銀行、京城銀行及台灣企銀三者為採樣公司之代表，茲

分別將上市全體公司、金融保險類股及該公司之採樣同業公司最近三個月之本益比彙總如下：

| 期間 | 上市 | | 採樣同業 | | |
|--------|-------|-------|-------|------|-------|
| | 大盤平均 | 金融類股 | 彰化銀行 | 京城銀行 | 台灣企銀 |
| 107年1月 | 16.35 | 12.00 | 13.26 | 8.72 | 9.00 |
| 107年2月 | 15.94 | 11.84 | 13.13 | 8.24 | 9.00 |
| 107年3月 | 15.58 | 11.76 | 13.24 | 7.55 | 10.63 |
| 平均 | 15.96 | 11.87 | 13.21 | 8.17 | 9.54 |

資料來源：臺灣證券交易所、公開資訊觀測站及華南永昌證券整理

由上表得知，上市金融類股及該公司之採樣同業最近三個月之平均本益比約在 8.17 倍~13.21 倍之間，經考量其規模及流動性，依前述價格九成計算，故其合理之本益比約在 7.35 倍~11.89 倍，依該公司 106 年度經會計師查核簽證之每股稅後盈餘 3.04 元計算，得出其合理之股價區間約為 22.34 元~36.15 元，比較本次本承銷商與該公司議訂之暫定承銷價格 31 元，所商議之暫訂承銷價格亦落於價格區間內，經評估應尚屬合理。

② 股價淨值比法

茲彙總該公司之採樣同業公司之股價淨值比如下表所示：

| 期間 | 上市 | | 採樣同業 | | |
|--------|------|------|------|------|------|
| | 大盤平均 | 金融類股 | 彰化銀行 | 京城銀行 | 台灣企銀 |
| 107年1月 | 1.84 | 1.09 | 1.13 | 1.31 | 0.70 |
| 107年2月 | 1.78 | 1.08 | 1.09 | 1.24 | 0.70 |
| 107年3月 | 1.75 | 1.04 | 1.10 | 1.15 | 0.71 |
| 平均 | 1.79 | 1.07 | 1.11 | 1.23 | 0.70 |

資料來源：臺灣證券交易所、公開資訊觀測站及華南永昌證券整理

由上表得知，上市金融類股及該公司之採樣同業最近三個月之股價淨值比約在 0.70 倍~1.23 倍，經考量其規模及流動性，依前述價格九成計算，故其合理之股價淨值比約在 0.63 倍~1.11 倍，以該公司 106 年度會計師查核簽證財務報表歸屬母公司業主權益之每股淨值為 30.01 元，其參考價格區間為 18.91 元~33.31 元，比較本次本承銷商與該公司議訂之暫定承銷價格 31 元，所商議之暫訂承銷價格亦落於價格區間內，經評估應尚屬合理。

(2) 成本法(Cost Approach)

成本法主要以被評價公司帳面之價值為公司價值評價之基礎，即以資產負債表上之資產總額減去總負債金額來評定公司之價值，但公司之價值係以其所能創造之獲利來評定，因此以帳面價值來評定公司之價值並不適用於成長型之公司，且在評定資產總額及負債總額時，需考慮到資產與負債的真正市價，一般而言並不容易取得市價的資訊。其評價模式為：

目標公司參考價格=(總資產-總負債)/普通股流通在外總數

以該公司 106 年度經會計師查核簽證之財務報表計算該公司歸屬母公司業主權益之每股淨值為 30.01 元，由於此方法具有上述缺點，且未能考慮該公司之未來業績及獲利成長能力，故較不具參考性，本證券承銷商不擬採用此法作為承銷價格訂定之依據。

(3)現金流量折現法

現金流量折現法之理論依據，係認為企業價值應等於未來營運可能創造淨現金流量之現值總和，在多種理論模型中，通常以自由現金流量折現模型(FreeCash Flow Model)反映投資人之報酬率，惟銀行產業性質特殊，其債務係提供其營運業務及放款所需，營運必需資金與其餘各項活動界線較為模糊，故營運資金一般定義之計算方式不適用於銀行產業，資本支出部份對一般產業而言為對企業本身再投資，銀行資金則多投入其主要營業項目如放款、金融工具投資等，一般定義之資本支出相對較少。此外，銀行產業之資金運用受到政府監管機構嚴格規定，此一方法未將受限制之資本規範納入考量，故整體而言較不適合採用為評價方法。

在此情況下本券商擬採用現金股息折現模型，現金股息折現模型係建立在投資是為了換取未來的現金收入的基礎上，投資人未來可取得之現金股利收入現值即為該股票應有之價值。考量銀行產業之股利發放穩定，以此可計算投資人預估將可取得之價值，且由於銀行產業受到巴賽爾協定之資本規範，故亦將其規範之限制納入檢視股利發放之合理性，以確認銀行於相關法規限制下營運狀況之價值。其計算公式如下：

$$P_0 = \frac{V_E}{N} = (V_0 - V_D) / \text{Shares}$$
$$V_0 = \sum_{t=1}^{t=n} \frac{D_t}{(1 + K_e)^t} + \frac{D_n \times \frac{1 + G}{K_e - G}}{(1 + K_e)^n}$$

$$K_e = R_f + \beta \times RP_m + RP_s$$

P_0 = 每股價值

V_0 = 企業總體價值

N = 股數

D_t = 第 t 期發放之股利

K_e = 權益資金成本率

G = 成長率

R_f = 無風險利率

RP_m = 市場平均報酬率

RP_s = 規模風險溢酬

β = 系統風險；衡量公司風險相對於市場風險之指標

①參數設定及計算結果

| 項目 | 期間 I | 期間 II | 基本假設 |
|------------------|------------------------|----------------------|---|
| 期間(T) | 期間 I : $t \leq n, n=5$ | 期間 II : $t > n, n=5$ | 依據該公司狀況分為二期間： 期間 I：2018~2022 年度 期間 II：2022 年度後(永續經營期) |
| 無風險利率(R_f) | 1.2636% | 1.2636% | 採用 106 年 12 月 29 日櫃買中心 10 年以上之加權平均公債殖利率。預期 5 年以後之利率將持平。 |
| 市場風險溢酬(RP_m) | 5.78% | 5.78% | 參考 NYU Aswath Damodaran，台灣市場風險溢酬。 |
| 規模風險溢酬(RP_s) | 5.83% | 5.83% | 參考 2017 Valuation Handbook。 |
| 系統風險(β) | 0.15 | 0.15 | 以該公司所屬台灣證券交易所金融保險類指數對發行量加權股價報酬指數之平均風險係數估計該公司之系統風險。 |
| 權益資金成本率(K_e) | 7.96% | 7.96% | $= R_f + \beta \times RP_m + RP_s$ 。其中 R_f ：無風險利率； β ：類股與大盤走勢之相關係數； RP_m ：市場風險溢酬； RP_s ：規模風險溢酬。 |
| 成長率(G) | 4.67% | 2.2% | 該公司處於穩健獲利階段，預期上市後，將可穩健成長，故使用 102~106 年度之平均股利成長率做為該公司未來 5 年股利成長率之估計值；永續經營期間之成長率係以國際貨幣基金預測 2018 年及 111 年之後平均已開發國家經濟成長率估計。 |

②每股價值之計算

$$P_0 = \frac{V_E}{N} = (V_0 - V_D) / \text{Shares}$$

$$= (139,341,661 \text{ 仟元} - 0 \text{ 仟元}) / 4,079,103 \text{ 仟股}$$

$$= 34.16 \text{ 元 / 股}$$

本次評估採用現金股息折現法，自由現金流係公司在不影響公司發展下，可自由支配之現金，可用於償還債務、發放股利等，其價值可反映公司價值，故依據財務預測計算可預測年期之自由現金流量，以永續成長率評估永續價值，透過資金成本率予以折現即為當前企業價值，於考量非營運資產及計息負債後，估計股票價值。

本次本承銷商與該公司議訂之暫定承銷價格 31 元，所暫訂之承銷價格與現金股息折現模型估算相較尚無重大差異，經評估應尚屬合理。

(二)申請公司與已上市櫃同業之財務狀況、獲利能力及本益比法之比較情形

1.財務結構

| 項目 | | 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|------|-----------------|------|--------|--------|--------|
| | | 公司別 | | | |
| 財務結構 | 負債占總資產比率 (%) | 上海商銀 | 90.38 | 90.06 | 90.61 |
| | | 彰化銀行 | 93.21 | 93.14 | 92.88 |
| | | 臺灣企銀 | 95.42 | 95.27 | 95.21 |
| | | 京城銀行 | 88.02 | 86.56 | 86.37 |
| | 存款占淨值比 (倍) | 上海商銀 | 8.62 | 8.30 | 8.61 |
| | | 彰化銀行 | 11.94 | 11.80 | 11.52 |
| | | 臺灣企銀 | 18.21 | 17.69 | 17.35 |
| | | 京城銀行 | 5.95 | 5.30 | 4.88 |
| | 不動產及設備占權益比率 (%) | 上海商銀 | 15.34 | 13.67 | 13.06 |
| | | 彰化銀行 | 17.19 | 15.13 | 14.24 |
| | | 臺灣企銀 | 20.85 | 19.92 | 18.76 |
| | | 京城銀行 | 8.77 | 7.51 | 6.48 |
| | 資本適足率 (%) | 上海商銀 | 13.89 | 13.16 | 14.15 |
| | | 彰化銀行 | 11.78 | 12.01 | 13.56 |
| | | 臺灣企銀 | 11.24 | 11.91 | 12.27 |
| | | 京城銀行 | 14.81 | 16.09 | 15.80 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告、同業股東會年報

(1)負債占總資產比率

由於銀行業主要營業活動為吸收各方存款後再予以貸放，故一般而言銀行業之負債比率均較其他行業為高，整體來說銀行業之負債比率約在九成左右。惟銀行負債比率如果過高，亦可能連帶使銀行之營運風險增加，進而導致增加股東權益受損之潛在風險。

該公司及其子公司最近三年度之負債占總資產比率分別為 90.38%、90.06%及 90.61%。該公司目前股本規模為 407 億，與採樣同業相比為中型規模之銀行，在公司長期穩健經營之策略下，負債占總資產比率除略高於京城銀行外，餘均較彰化銀行與臺灣企銀為低，其財務結構尚稱穩健。

(2)存款占淨值比

銀行所收受之「存款」係銀行之負債，其與淨值分別表示銀行資金之不同來源，存款乃外來資金，淨值則為自有資金，該比率越低代表對存款之保障越高。

該公司及其子公司 104 年度~106 年度之存款占淨值比分別為 8.62 倍、8.30 倍及 8.61 倍。最近三年度之存款占淨值比尚無重大變動之情形，顯見該公司及其子公司之營運狀況尚屬穩定。與同業相較，該公司及其子公司之存款占淨值比除高於京城銀行外，餘均低於各採樣公司，顯見該公司及其子公司對存款之保障情形尚屬良好，其財務結構尚稱穩健。

(3)不動產及設備占權益比率

該公司 104 年度~106 年度之不動產及設備占權益比率分別為 15.34 倍、13.67 倍及 13.06 倍。105 年度不動產及設備占權益比率降至 13.67 倍，除因該公司及其子公司營運狀況良好，致使淨值由 104 年度之 155,896,379 仟元成長至 105 年度之 163,022,430 仟元外，亦因 105 年度香港子行上海商業大樓總部落成，原先帳列在建工程及預付房地款轉列為房屋與建築物並開始提列折舊，致使 105 年度之不動產及設備淨額 22,280,250 仟元略較 104 年度之 23,913,150 仟元為低等因素所致。106 年度之不動產及設備占權益比率與 105 年度相較則無重大變動之情況。與各採樣同業相較，該公司及其子公司之不動產及設備占權益比率，最近三年度均介於各採樣公司之間，經評估尚無發現重大異常之情事。

(4)資本適足率

該公司 104~106 年度之資本適足率分別為 13.89%、13.16%及 14.15%。與採樣同業相較，除各年度低於京城銀行外，各年度皆高於採樣同業。主係該公司對信用風險之財務槓桿操作相對採樣同業保守穩健，故其加權風險性資產總額較採樣同業及同業平均為低所致，亦顯示其財務結構屬相對穩健。

綜上所述，該公司最近三年度之財務結構，尚無重大異常之情事。

2.獲利情形

| 項目 | | 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | |
|--------|------------|-------|--------|----------|--------|-------|
| | | 公司別 | | | | |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | 上海商銀 | 0.96 | 0.92 | 0.98 | |
| | | 彰化銀行 | 0.63 | 0.62 | 0.60 | |
| | | 臺灣企銀 | 0.36 | 0.35 | 0.33 | |
| | | 京城銀行 | 1.56 | 1.99 | 2.18 | |
| | 權益報酬率(%) | 上海商銀 | 10.09 | 9.48 | 10.19 | |
| | | 彰化銀行 | 9.36 | 9.05 | 8.56 | |
| | | 臺灣企銀 | 7.84 | 7.50 | 6.87 | |
| | | 京城銀行 | 13.25 | 15.61 | 16.08 | |
| | 占實收資本比率(%) | 營業利益 | 上海商銀 | 不適用(註 1) | | |
| | | | 彰化銀行 | 不適用(註 1) | | |
| | | | 臺灣企銀 | 不適用(註 1) | | |
| | | | 京城銀行 | 不適用(註 1) | | |
| | | 稅前純益 | 上海商銀 | 47.19 | 47.12 | 51.99 |
| | | | 彰化銀行 | 16.25 | 15.71 | 15.07 |
| | | | 臺灣企銀 | 10.90 | 10.65 | 9.55 |
| | | | 京城銀行 | 37.13 | 48.47 | 56.12 |
| 純益率(%) | 上海商銀 | 48.34 | 46.56 | 47.80 | | |
| | 彰化銀行 | 39.24 | 38.98 | 39.27 | | |
| | 臺灣企銀 | 25.36 | 25.15 | 24.16 | | |
| | 京城銀行 | 56.73 | 63.54 | 62.30 | | |

| 項目 | 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|---------|------|--------|--------|--------|
| | 公司別 | | | |
| 每股盈餘(元) | 上海商銀 | 2.92 | 2.89 | 3.04 |
| | 彰化銀行 | 1.38 | 1.35 | 1.28 |
| | 臺灣企銀 | 0.86 | 0.87 | 0.82 |
| | 京城銀行 | 3.09 | 4.17 | 4.89 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告、同業股東會年報
 註1：依據「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，「綜合損益表」無「營業利益」科目，故「營業利益占實收資本額比率」不適用。

(1)資產報酬率、權益報酬率、稅前純益占實收資本額率、純益率及每股盈餘
 資產報酬率方面，該公司及其子公司最近三年度分別為 0.96%、0.92% 及 0.98%；在權益報酬率方面，104 年度至 106 年度分別為 10.09%、9.48% 及 10.19%；在稅前純益占實收資本額比率方面，104 年度至 106 年度係分別為 47.19%、47.12% 及 51.99%；純益率方面，在最近三年度則分別為 48.34%、46.56% 及 47.80%；在每股盈餘方面，於最近三年度則分別為 2.92 元、2.89 元及 3.04 元。上述各項獲利能力之指標，均呈現 105 年度微幅下降，而在 106 年度隨即呈現上揚之情況，主係因 105 年度因 104 年度未分配盈餘加徵 10% 金額為 149,156 仟元及 OBU 海外所得課徵基本所得稅額金額為 137,146 仟元使當期所得稅費用增加，致使該年度之稅後純益較 104 年度略低所致。另前述各項獲利能力與採樣公司相較，除部分比率較京城銀行為低外，其餘皆高於各採樣公司，顯示該公司及其子公司之獲利能力尚屬良好。

綜上所述，該公司最近三年度之獲利能力，尚無重大異常。

3.本益比法

請詳評估報告「壹、二、(一)、(1)、①」之評估說明。

(三)所議定之承銷價若參考財務專家意見或鑑價機構之鑑價報告者，應說明該專家意見或鑑價報告內容及結論

本承銷商與該公司共同議定股票公開承銷價格，並未委請財務專家出具意見或委託鑑定機構出具鑑價報告，故不適用。

(四)取得申請公司於興櫃市場掛牌之最近一個月平均股價及成交量資料

彙整該公司最近一個月於興櫃市場交易買賣總成交量及平均成交價格如下表所示：

| 月 份 | 成 交 數 量 (股) | 平 均 成 交 價 (元) |
|-----------|---------------|-----------------|
| 107 年 3 月 | 35,553,190 | 34.17 |

資料來源：財團法人櫃檯買賣中心興櫃交易資訊。

(五)承銷商就其與申請公司所共同議定承銷價格合理性之評估意見

經查詢櫃買中心網站公告之「興櫃股票達通知標準資訊」、「興櫃公布注意股票資訊」、「興櫃處置股票資訊」及「交易時間內達暫停交易標準之興櫃股票查詢」。該公司最近六個月並無經櫃買中心公告為興櫃公布注意股票，或因興櫃股票加權平均成交價漲或跌至前一營業日加權平均成交價 50%以上，經櫃買中心暫停其交易至當日交易時間結束之情事。經檢視該公司最近六個月營收變化及興櫃價格波動與同業相較尚無重大異常情事。另最近一個月之興櫃成交價格，區間最低為 33.44 元、最高為 34.75 元，興櫃價格尚無劇烈異常波動之情事。

本承銷商與上海商業儲蓄銀行所共同議定之承銷價格暫訂為 31 元，主要係考量該公司所處產業、市場環境、同業之市場交易狀況等因素，及參酌市價法、收益法及其最近一個月興櫃市場之平均成交價，並考量興櫃市場流動性不足之風險後，以所推算之合理價格作為與該公司共同議定暫定承銷價格之依據。經與國際慣用之市價法、成本法及現金流量折現法所推算之結果相較亦未發現重大差異，故本次暫定承銷價格之議定方式尚屬合理。而實際承銷價格將俟未來該公司上市現金增資案奉主管機關核准後，於辦理公開承銷前，依該公司實際營運情形、當時股票市場情況及向投資人以「向券商公會申報競價拍賣約定書」前興櫃有成交之三十個營業日其成交均價扣除無償配股除權(或減資除權)及除息後簡單算術平均數之七成為其上限作為承銷價之參考，與該公司共同議定該公司上市掛牌承銷價格，期能訂定合理之承銷價格。

三、承銷風險因素

列示說明本次承銷價格相關風險(如股價變化過鉅、穩定價格策略、本次承銷之相關費用及承銷手續費率、新股承銷導致股本膨脹稀釋獲利)

(一)股價變化過鉅及穩定價格策略

為使本次訂定預計承銷價格時，能充分反映公司真實價值，本承銷商已依據國際間慣用之市價法計算承銷價格參考區間，再參酌上市同業公司狀況及其興櫃市場價格，以確實表達承銷價格之合理性。惟依據「臺灣證券交易所股份有限公司營業細則」第 63 條第 2 項之規定：「初次上市普通股除上櫃轉上市者外，自上市買賣日起五個交易日採無升降幅度限制」，故該公司於掛牌後亦可能產生股價大幅波動之情況。惟本證券承銷商業已依「中華民國證券商業同業公會承銷商辦理初次上市(櫃)案件承銷作業應行注意事項要點」規定，與該公司簽訂「過額配售暨穩定價格操作協議書」，約定該公司應視市場需求狀況，提出委託證券承銷商辦理公開承銷股數之 15% 額度內，供證券承銷商辦理過額配售。另過額配售暨穩定價格操作協議書中亦約定該公司除依規定應提出強制集保股份外，並應由該公司協調特定股東就其持有之已發行普通股，於掛牌前

配合自願送存集保，且承諾於掛牌日起三個月內不得賣出，故應可降低股價變化過鉅之風險。

(二)承銷相關費用及承銷手續費

該公司本次辦理公開承銷所需之費用，主要包括承銷手續費、律師及會計師簽證費、公開說明書印製費及法人說明會等相關支出，另承銷手續費將參考未來辦理公開銷售時之市場行情議定。惟依國際財務報導準則實務指引(IFRS Manual of Accounting)及參酌 IAS 32 第 37 段之說明，企業於發行或取得本身之權益工具時，通常會發生各種成本。此權益交易之交易成本應按扣除所有相關所得稅利益後之淨額作權益之減項處理，但以直接可歸屬該權益交易之可避免增額成本為限，而本次承銷手續費係可直接歸屬於該權益交易之可避免增額成本，故對該公司之獲利狀況並無重大影響。

(三)發行新股導致股本膨脹稀釋獲利

該公司本次辦理現金增資發行新股 22,500 仟股，以供初次申請上市公開承銷，與該公司目前實收股本 4,079,103 仟股相較，本次發行新股股本之膨脹比率為 0.55%，考量該公司營運規模及獲利成長趨勢，該公司辦理新股承銷導致股本膨脹稀釋獲利之風險應屬有限。

綜上所述，該公司已依法令規定計算應提出公開承銷股數，並全數以現金增資發行新股方式，委託承銷商辦理上市前公開承銷作業，經評估本次新股承銷之相關費用及股本膨脹對其獲利之稀釋程度有限，另本承銷商亦已針對承銷價格擬定穩定價格策略。整體而言，承銷風險應屬有限，經評估尚無發現重大異常之情事。

四、總結

(一)承銷商依據本身評估結果及專家意見後(專家意見承銷商應自行評估是否能作為對申請公司整體風險之評估依據，必要時應加強評估項目)，總結評估說明該公司之營運風險、財務風險及潛在風險等風險事項，作為是否推薦申請公司上市之依據。

經本承銷商就該公司所處產業及公司營運狀況逐項評估，該公司之營運、財務及潛在風險等風險事項說明如下：

1.營運風險及潛在風險

(1)尚未能赴中國大陸設立分行或子行，面臨中國大陸台商客戶流失之壓力

該公司至今尚未於中國設有分行，對於中國大陸優質台商無法就近直接提供相關金融服務，使該公司於此部分之佈局較落後於其他國內同業。

因應措施

該公司雖尚未於中國大陸設有分行，但其香港子行上海商業銀行於中國大陸設有深圳分行、上海分行及上海自貿區支行，亦可就近提供相關服務並拓展營業規模，加上以往有長期合作之位於上海市之上海銀行，亦能

在策略合作之模式下互利。故整體而言，該公司目前雖尚無中國大陸設立分行或子行，惟仍能透過其他方式間接達到爭取及服務台商之機會。

(2)海外營業性分支機構偏少，亞太布局待加強。

目前該公司於海外，除擁有香港子行與香港分行外，已設有越南同奈分行、新加坡分行、泰國曼谷代表人辦事處、柬埔寨代表人辦事處及印尼雅加達代表人辦事處，海外分行目前僅有三家，於亞太之營運據點布局仍有成長之空間。

因應措施

該公司自身目前雖僅有三家海外分行，惟在可有效利用港滬台“上海銀行”策略聯盟平台下，服務範圍即可較單一銀行為廣。另擬配合政府新南向與普惠金融之政策，伺機於亞太地區尋求併購、參股或設立分支機構之機會，預計未來將在穩健踏實之前提下，持續增加海外據點之擴張與設立，以求股東權益之最大化。

(3)市場資金寬鬆，價格競爭激烈，存放利差不易提升

近期我國央行行為有效刺激國內景氣，貨幣政策長期採取適度寬鬆以避免過度收縮市場資金之情況，此一情況導致市場資金成本低，雖有效成功促使國內各行業更積極向銀行籌借資金，惟在金融市場已趨飽和且國內銀行家數偏多之情況，致使市場競爭益形激烈，亦使存放款利差逐漸縮小，壓縮銀行業獲利空間。

因應措施

該公司主要營運市場位於臺灣，近期市場確有因過度競爭導致利差縮小，使得整體經營環境亦形險峻之情況。惟該公司除有香港子行-上海商業銀行之營運領域位於香港，如前所述香港銀行之利差近期係呈現拉大之情況，故該公司之營運模式應可望有效降低此相關風險。另外該公司亦擬持續拓展其他業務領域，提高非利息之收入比重，藉此再有效降低臺灣存放利差不易提升對該公司之影響程度。

(4)存放款業務市佔率不高，未具經濟規模之優勢

該公司以往給予外界之印象係低調穩健經營之銀行，目前整體資本額408億，於國內銀行中僅能算是中型銀行，整體存放款業務與分行據點等，與國內大型銀行相較仍有一段差距，故該公司於經濟規模部分尚無法與國內大型銀行比肩。

因應措施

該公司目前資本額與整體規模雖尚有成長空間，但在此條件下該公司仍能每年交出穩定且優異之獲利表現。銀行法第50條規定「銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。惟銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法

提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制」。該公司最快自今年起發放現金股利，即可不再受銀行法第 50 條約束，成為國內銀行之首例，顯見該公司整體營運與獲利表現，尚不致受其資本額與規模不高而有所影響。

另外該公司未來如完成股票申請上市之計畫，除有利於提升企業形象外，亦有利於籌集新資本之彈性，可充實該公司向來併購或參股之資金，同時亦將與市場有更高度之連結，進而強化與同業競爭之優勢，促進銀行經營策略更靈活與多元。

2.財務風險

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。該公司匯率風險主要源自於即期及遠期外匯業務所致。由於該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。

因應措施

為控管匯率風險，該公司針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以嚴格部位及停損控管為控管基礎。

該公司之匯率風險，至少每季以主要幣別（美金）匯率變動 3% 以上為情境，執行壓力測試，並報告董事會。

綜上所述，該公司及其子公司就營運風險、潛在風險及財務風險三方予以綜合之評估，本承銷商認為該公司及其子公司已具備降低或分散風險之能力，故秉持公正客觀之態度，推薦該公司申請股票上市。

(二)承銷商就外國申請公司總結評估說明其風險事項時，並應列示其註冊地國及主要營運地國之總體經濟、政經環境變動及外匯管制，暨是否承認我國法院民事確定判決效力之情形等風險事項。

該公司為國內之公開發行公司，故不適用。

綜上所述，該公司雖有前述風險，惟本承銷商認為該公司已具備降低或分散風險之能力，且本承銷商於輔導期間對該公司所進行之查核及評估，其經營穩健且歷年獲利穩定，其各項基本條件均已符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」所規定之申請上市標準，為使該公司業務持續成長、增加資金籌措管道、延攬優秀人才，達到永續經營目的，並為國內資本市場提供良好之投資標的，故推薦該公司申請股票上市。

貳、產業狀況及營運風險

一、發行公司所屬行業營運風險

該公司源於民國 4 年 6 月 2 日於上海市寧波路創立，於民國 43 年 9 月奉准在台另行註冊登記並設立總管理處籌措復業，民國 54 年 6 月 16 日正式對外營業，為國內唯一自大陸遷台復業之民營銀行。近二、三十年來，該公司積極拓展營業據點與擴大服務層面，並發展數位金融業務。1991 年首創「24 小時電子銀行服務區」，1997 年第一家開辦網路銀行轉帳服務，1999 年第一家開辦基金網路下單業務，2000 年第一家開辦網路小外匯匯款業務，2002 年第一家開辦對大陸金融機構直接通匯業務，2004 年第一家開辦 OBU 對大陸台商授信業務，皆是開創風氣，領導潮流與率先同業之創舉。2006 年該公司設立越南同奈代表人辦事處，為該公司跨足海外第一處據點，2010 年獲越南國家銀行核准設立同奈分行。2008 年設立香港分行，為該公司第一家海外分行，提供台商客戶更完整之國際金融服務，並與位於香港之上海商業銀行，共同提供雙核心之金融服務平台，期成為台商拓展海外事業之最佳夥伴。2016 年該公司成立新加坡分行，使該公司於東南亞之佈局更加完備。

2016 年該公司順應金融數位化之發展潮流，導入前台轉型變革實作，培育員工職能轉型，持續擴增網路銀行與行動銀行服務功能，規劃建置智慧分行，引進台幣現金循環機、多功能智慧自助櫃員機等創新服務。並推出數位金融副品牌「Cloud Bank by SCSB」，以吸引年輕族群，提高數位金融交易比重。同時評估海外參股或併購機會，以利拓展國際金融版圖。該公司未來將持續培訓金融專業人才，強化風險管理，善用科技金融，加強創新金融商品與服務，發揮競爭優勢，拓展利基業務，並伺機持續於海內外地區設立服務據點，以邁向該公司願景「成為亞太地區最好之華人銀行」。

綜上所述，由於該公司係屬金融服務業，其經營業務包括企業金融、個人貸款、台幣存匯、信用卡及財富管理等其他相關業務，而其重要子公司係設立於香港之上海商業銀行，業務內容與母公司相似，其淨收益來源以利息收入及各項金融服務為主，故本承銷商以下就本國銀行業以及香港之產業現況進行分析說明。

(一)該行業產業現況

1.金融業之現況與發展

①台灣

在我國經濟發展過程中，金融服務業在我國經濟結構為具指標意義之根基產業。由於金融機構主要係吸收及募集社會大眾資金加以管理與投資運用(如從事授信及投資)，不僅掌握之資產規模龐大，並扮演分配社會資源之角色，其經營良莠更涉及存款人、投資人及保戶之權益保障。故金融機構素受各國政府機關高度監督與管理，不但是維持金融體系穩定之基石，亦是推動我國經濟成長之主要動力。

我國金融業涵蓋銀行、保險、產險、證券、投信及票券等行業，由於台灣市場規模不大，在金融機構家數普遍過多之情形下，造成金融業務競爭激烈，

其中又以銀行業最為明顯。我國銀行業在亞洲金融風暴之後，曾面臨資產品質轉差，獲利衰退之困境，其後又經歷雙卡風暴及全球金融大海嘯之衝擊，營運陷入低潮。所幸近幾年來，在政府推動金融國際化政策，鼓勵金融業赴海外設立營業據點，以及兩岸金融 MOU 與 ECFA 之簽署，開啟兩岸金融往來新紀元之下，我國金融業積極拓展海外金融控股版圖，包括赴大陸設立分行、子行或參股投資，亦可經由子公司赴大陸設立融資性租賃公司，預期隨著兩岸金融政策之逐步開放，兩岸金融業務可望成為我國金融業之發展重點。雖然兩次金融風暴(次貸、歐債)對國內金融業打擊甚大，但我國位處亞太地利優勢，具有全球競爭力之 IT 產業及數量多且彈性大之中小企業，配合資本市場之高流動性，我國境內資金充沛，結合兩岸三地市場資源並完備市場機制，未來將可大幅提升台灣資本市場競爭力。基於策略性發展思維，針對我國所具備產業面及資本市場面之利基，積極朝建立高科技及創新事業籌資平台目標邁進，應能帶動整體金融服務業與相關產業之發展。

② 香港

香港係全球銀行機構密度最高城市之一，全球百大銀行中，約 70 家有在香港營運業務。截至 2016 年 12 月底為止，香港共有 195 家認可銀行機構以及 57 家外資銀行之代表辦事處，且香港市場透明度高、嚴格執行揭露規定及審慎監管金融機構，這些因素使香港成為世界級之重要金融中心。世界經濟論壇之全球金融發展指數，2011 年香港首次超越倫敦及紐約，成為該指數全球排名第一之金融中心。

在銀行業務方面，香港銀行體系分為持牌銀行、有限牌照銀行及接受存款公司三級，各級銀行業務範圍不同，只有持牌銀行和有限牌照銀行才可稱為銀行。截至 2016 年 12 月底，全港有 156 家持牌銀行、22 家有限牌照銀行及 17 家接受存款公司，此外，尚有 57 家海外銀行在香港設立代表辦事處。

證券交易方面，2016 年香港首次上市活動集資額蟬聯全球排名第一位，與排名第二位之上海交易所及第三位之紐約證券交易所明顯差距。全球經濟復甦進度緩慢、英國公投脫離歐盟、美國總統大選以及利率趨升等不確定因素，使國際市場集資氣氛不如理想。但香港 IPO 市場之表現仍較其他市場為佳，足以證明香港金融市場之地位穩健。

在保險業務方面，保險業監管局公布 2017 年前三季毛保費總額為 3,632 億，與 2016 年同期成長 11%。其中有效業務之保費收入總額年增 11.6% 至 3,254 億，細分個人人壽及年金(非投資連動)業務之保費收入增加 13% 至 2,800 億，而個人人壽及年金(投資連動)業務之保費收入則增加 12.2% 至 234 億。新造業務方面，2017 年前三季長期業務(不包括退休計劃業務)之新造保單保費年減 12% 至 1,166 億，其中個人人壽及年金(非投資相連)業務之新造保單保費減少 16.9% 至 1,068 億，個人人壽及年金(投資相連)業務之新造保單保費則增加 160.2% 至 91 億。在 2017 年前三季，一般保險業務的毛保費與 2016 年同期比較，增長 5.8% 至 378 億，淨保費則增長 5.1% 至 260 億，顯見香港保險

業務亦於近期呈現成長之態勢。

2. 銀行損益狀況分析

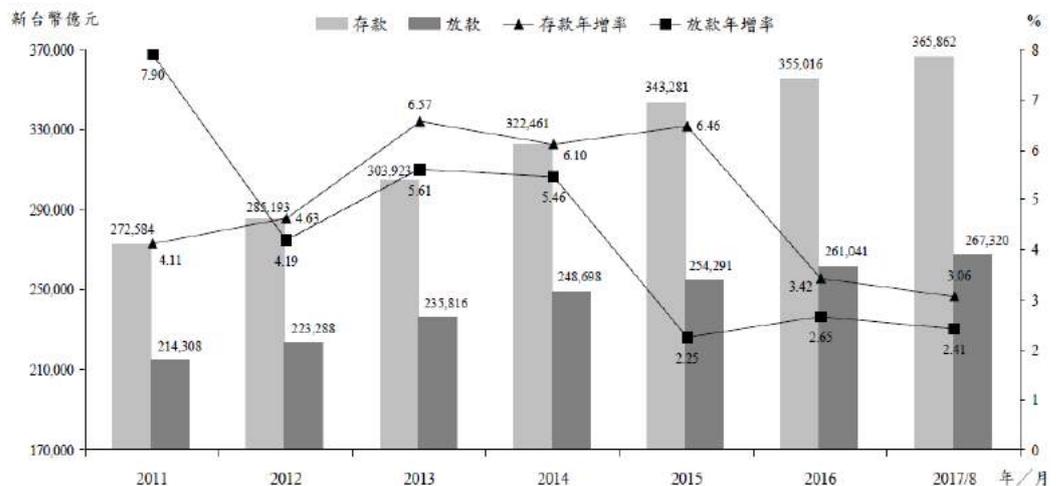
① 台灣

伴隨著國際經濟復甦力道緩步回升，半導體及機械需求逐漸增溫，我國 2017 年下半年經濟成長達 3.23%，併計 2017 年 H1 成長 2.46%，2017 年整體經濟成長率為 2.86%。另外在我國央行與銀行局積極擴大協助企業融資，包括配合國家政策，鼓勵我國銀行擴大對國內企業、台商、中小企業、新創重點事業進行融資，以及對布局新南向國家有投資資金需求之產業取得資金，進而引導企業擴大資金支出與投資規模。且央行貨幣政策採取適度寬鬆以避免過度收縮市場資金之情況，以及在經濟成長、低利環境與政策協助下，我國企業於 2017 年投資與資本支出態度轉趨積極。此外，近幾年國銀海外布局，為 2017 年 1~8 月帶來新放款業務挹注，且受惠於短期內在不動產交易價格下修幅度已為買方所認同之情況下，房市成交量回升亦支撐房貸量隨之增長。同時國銀為去化資金壓力，亦積極尋求資金貸放機會，均使得 2017 年 8 月底國銀放款餘額達新台幣 267.32 兆元，年增率達 2.41%。

而在國銀存款方面，受惠於貨幣環境仍處寬鬆態勢，加上股市高檔，待投資之存款與外資匯入推升，以及民眾於美元下跌時反而相對積極存入美元存款，又銀行業以較高利率外幣定存吸引民眾存入外幣，以做為因應著重的外幣與海外放款資金來源，上述因素使得外幣存款明顯成長，均為銀行業存款餘額續揚之主要因素，使得 2017 年 8 月底國銀存款餘額增為 365.86 兆元，年增率達 3.06%。

觀察 2017 年 1~8 月國銀存放款走勢，在兩者均有成長，但存款餘額增長力道仍較放款為強之下，國銀面臨資金過多且需加速有效去化資金之壓力持續存在。故在此情況下，國銀應增加進行放款業務量，方能降低存款過多導致相關利息支出侵蝕獲利之機會，關於我國銀行存放款業務目前概況請詳圖 1。

圖 1 我國銀行存放款業務概況



註：1. 不包括催收款餘額在內。

2. 放款餘額為期底值。

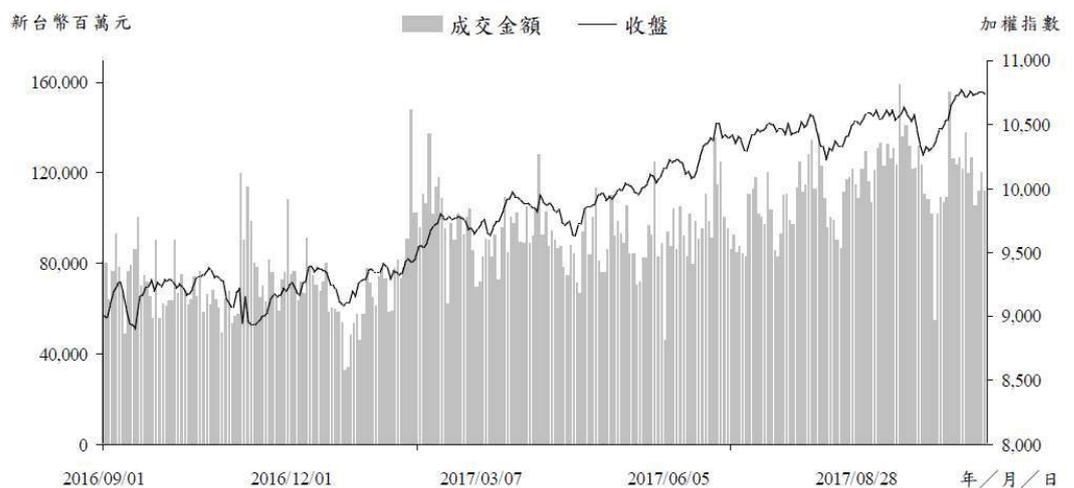
資料來源：金管會銀行局、台經院產經資料庫整理，2017 年 11 月。

另外受惠於美國與中國相繼採取查稅條款，促使海外資金相繼轉回國內避稅，且我國政府為提振台股投資氣勢，陸續提出當沖降稅等多項激勵措施，又美股走揚激勵與類股輪動推升，上述各因素均使得近期台股呈現持續上漲之態勢。加上外資法人與市場大戶之布局持續支撐，故即使國際政治情勢詭譎多變，國際地緣政治風險上揚，又新台幣匯價走升使得出口類股匯損衝擊擴大，但台股整體仍為多頭格局，並站穩於萬點之上。

而在利率方面，2017 年上半年我國央行考量國內經濟景氣復甦之跡象明顯，對於貨幣政策方向轉為維持基準利率不變，然而 2017 年上半年我國銀行業加權平均存款、放款利率卻同步均為走低之勢，主要是銀行業者面臨去化資金之壓力而壓低放款利率，且銀行於偏高利率之中小企業融資市場衝刺近十年後已漸趨飽和，業者轉向參與利率較低之大型聯貸，加上房貸市場利率偏高之投資客比重在房地產景氣下滑之情況下已然降低，整個融資結構成分逐步轉變，均導致銀行業之放款利率難以提升。再者，機動調整加碼數之加權平均放款利率，相對於具固定定存利率之加權平均存款利率，其受到 2016 年上半年央行仍兩度降息之延續性影響，較存款利率為大。在上述因素下，2017 年上半年國銀利差由 2016 年的 1.38% 再縮小至 1.35%。

對於國銀而言，2017 年上半年央行未再降息與台股揚升，雖為獲利動能有利因素，但 2016 年上半年降息影響效應仍在，又放款結構改變，利率相對較高的放款量比重漸降，利差壓縮成為 2017 年上半年銀行業獲利被壓抑的主要因素。針對 2017 年上半年國銀主要收益之台股表現與利率走勢，請參閱圖 2 及圖 3。

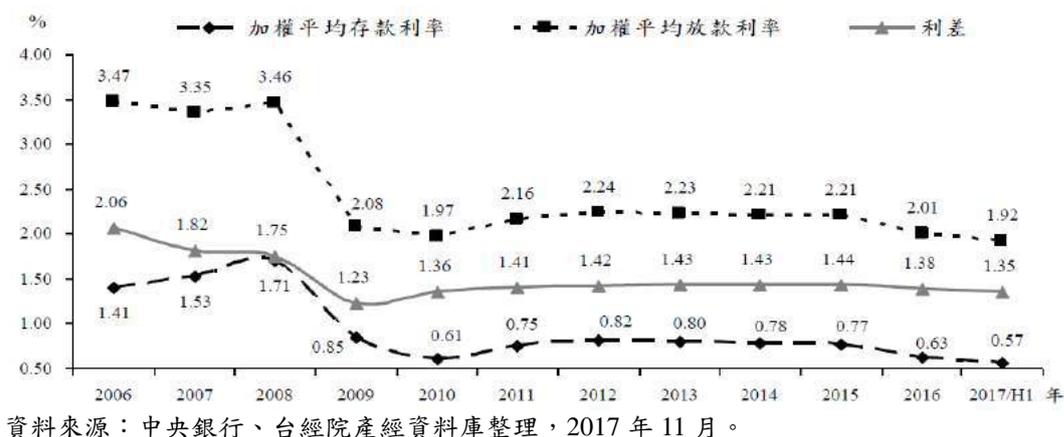
圖 2 台股集中市場加權股價指數與成交值走勢



註：資料截至 2017 年 10 月 31 日。

資料來源：證券交易所、台經院產經資料庫整理，2017 年 11 月。

圖 3 我國銀行業利率及利差走勢



2017年1~8月國內外景氣溫和復甦，且政策推動對重點產業放款獎勵計畫，加上國銀積極參與聯貸及海外市場拓展，均有助於國銀業務量成長動能獲得支持。此外金融科技無論是在市場面或技術面均有實質上之進展，為銀行業者帶來收入挹注之新動能，再者2017年1~8月國際股市呈現多頭表現，且台股持續走高並站穩萬點，使得透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益較2016年同期成長，故2017年1~8月我國銀行業營收新台幣1.51兆元，年增率2.84%，相關資料請詳表1。

表 1 我國銀行業主要廠商營收獲利彙整分析

| 年/月 | 營收 | | 稅前淨利 | |
|-----------|--------|-------|-------|-------|
| | 金額 | 年增率 | 金額 | 年增率 |
| 2015年 | 21,327 | 17.22 | 3,196 | -0.15 |
| 2016年 | 20,532 | -3.73 | 3,001 | -6.11 |
| 2017年1~8月 | 15,062 | 2.84 | 2,201 | 2.75 |

註：為我國銀行國內總分行數字，且不含外國銀行在台分行。

資料來源：金管會銀行局、台經院產經資料庫整理，2017年11月。

在獲利方面，國銀受惠於2017年1~8月放款業務量增加，使得2017年1~8月淨利差收益較2016年同期成長，加上投資損失因國內外股市表現亮眼而減少，故即使國銀利差較2016年同期稍有壓抑，又國銀在行動支付市場有著國際支付開通之新契機，導致國銀業者增強相關研發與行銷，使得資安與法遵系統之建置與改善成本不低，惟2017年1~8月國銀稅前獲利2,201億元，年增率2.75%，相較於2016年同期，呈現重回成長格局。

觀察2017年1~8月國銀營收與稅前盈餘表現方面（請詳表2），中信銀雖然營收新台幣1,088.12億元，年增率衰退10.30%，但稅前盈餘卻以216.81億元居冠，年增率高達16.48%，主要在於2017年1~8月中信銀各項業務動能維持良好，又美元升息使得外幣部位比重達四成以上之中信銀淨利差收益得以較2016年同期增長，且目標可贖回遠期契約（TRF）大量提存損失準備金等因素消除之下，使得中信銀獲利得以大幅成長。另外，星展（台灣）銀行受惠於澳盛銀行於2016年10月底將台灣在內的五大市場個人金融及財富管理業務出售予星展銀行後，業務量大增，加上基期較低之下，稅前獲利於2017年1~8月

為 4.06 億元，年增率 515.15%。此外，雖然 2017 年 1~8 月大眾銀行稅前獲利亦有大幅度增長，年增率達 149.32%，但主要是因與元大銀即將合併，業務整頓與提列費用導致基期變動幅度大，在 2016 年 8 月底基期偏低下所致。而該公司於表 2 在排名頗佳，在營收與規模均小於台灣大型銀行之情況下，其營運表現尚屬穩健與良好。

表 2 我國銀行業主要上市上櫃公司之營運概況

單位：新台幣百萬元；%

| 排名 | 銀行別 | 2016年 | | | | 2017年1~8月 | | | |
|----|------------|---------|--------|--------|--------|-----------|--------|--------|--------|
| | | 營業收入 | 年增率 | 稅前盈餘 | 年增率 | 營業收入 | 年增率 | 稅前盈餘 | 年增率 |
| 1 | 中信商銀# | 175,356 | -7.85 | 26,930 | -29.55 | 108,812 | -10.30 | 21,681 | 16.48 |
| 2 | 兆豐銀行# | 68,713 | -8.55 | 23,066 | -24.05 | 47,180 | -1.18 | 18,704 | 20.90 |
| 3 | 國泰世華銀行# | 123,582 | -21.91 | 19,158 | -8.84 | 89,487 | -5.30 | 16,882 | 19.68 |
| 4 | 第一銀行# | 128,822 | 18.12 | 20,524 | 7.74 | 95,672 | 6.60 | 15,148 | 5.48 |
| 5 | 北富銀# | 203,422 | 26.28 | 16,963 | -14.88 | 263,150 | 43.74 | 14,049 | 6.77 |
| 6 | 玉山銀行# | 95,127 | 5.96 | 15,516 | 13.38 | 60,554 | -6.10 | 12,026 | 4.87 |
| 7 | 合庫銀行 | 77,039 | -8.93 | 14,545 | 3.30 | 51,376 | -8.95 | 10,739 | 9.16 |
| 8 | 上海商銀 | 36,429 | -14.34 | 13,607 | 1.99 | 23,055 | -4.83 | 9,687 | 7.60 |
| 9 | 彰化銀行 | 61,577 | 0.44 | 14,066 | 3.07 | 40,215 | -7.14 | 9,569 | -4.80 |
| 10 | 華南銀行# | 67,594 | -2.85 | 15,583 | 0.17 | 47,301 | -0.17 | 9,430 | -9.38 |
| 11 | 台新銀行# | 101,227 | 22.29 | 11,043 | -5.09 | 33,539 | -3.08 | 9,015 | -1.88 |
| 12 | 土地銀行 | 51,077 | -1.08 | 12,784 | 4.58 | 72,142 | 0.05 | 8,837 | -0.16 |
| 13 | 花旗(台灣)銀行 | 31,213 | 1.33 | 10,016 | 18.22 | 22,614 | 7.17 | 8,084 | 26.12 |
| 14 | 台灣銀行 | 306,413 | -0.53 | 19,312 | 84.57 | 212,643 | 3.78 | 6,615 | -61.39 |
| 15 | 永豐銀行# | 63,944 | -20.61 | 7,713 | -24.99 | 36,939 | -33.67 | 5,862 | 4.60 |
| 16 | 元大銀行# | 39,247 | -49.08 | 6,339 | 12.69 | 19,779 | -26.87 | 4,842 | 7.46 |
| 17 | 台灣中小企銀行 | 31,816 | -5.70 | 6,315 | 2.43 | 21,690 | -0.45 | 4,633 | 9.14 |
| 18 | 京城銀行 | 9,645 | -5.24 | 5,493 | 24.87 | 6,931 | -0.79 | 4,337 | 19.12 |
| 19 | 匯豐(台灣)銀行 | 15,698 | -4.11 | 4,382 | 1.91 | 12,112 | 13.20 | 4,101 | 10.15 |
| 20 | 台灣新光銀行# | 40,558 | -9.56 | 5,495 | -7.07 | 21,842 | -29.76 | 3,273 | -9.41 |
| 21 | 凱基銀行 | 114,887 | 37.83 | 4,782 | 4.16 | 96,298 | 59.75 | 2,912 | -14.05 |
| 22 | 台中銀行 | 15,077 | 4.80 | 4,090 | 0.22 | 10,063 | 4.10 | 2,740 | 5.55 |
| 23 | 遠東銀行 | 28,105 | -4.22 | 3,714 | -19.70 | 18,853 | 1.59 | 2,542 | 0.59 |
| 24 | 聯邦銀行 | 15,235 | -0.03 | 3,243 | -12.54 | 10,317 | 0.46 | 2,144 | -4.46 |
| 25 | 渣打國際銀 | 16,703 | -15.52 | 680 | -58.94 | 12,292 | 12.92 | 2,047 | 177.37 |
| 26 | 大眾銀行 | 27,478 | 7.31 | 2,150 | -7.09 | 12,447 | -37.41 | 2,022 | 149.32 |
| 27 | 陽信銀行 | 9,620 | 2.60 | 2,677 | 13.24 | 6,491 | -1.41 | 1,906 | -3.35 |
| 28 | 安泰銀行 | 17,173 | 5.89 | 1,710 | -58.50 | 6,777 | -47.53 | 1,869 | 103.82 |
| 29 | 王道銀行 | 22,826 | 78.05 | 1,856 | -7.43 | 11,546 | -34.58 | 1,160 | -10.15 |
| 30 | 三信銀行 | 3,795 | -6.46 | 857 | 3.88 | 2,827 | 10.60 | 791 | 42.01 |
| 31 | 日盛銀行# | 10,910 | -11.02 | 751 | -37.78 | 5,938 | -26.90 | 714 | 47.83 |
| 32 | 高雄銀行 | 5,523 | -6.75 | 691 | 7.80 | 3,559 | -5.42 | 538 | 14.71 |
| 33 | 中國輸出入銀行 | 2,197 | 6.44 | 522 | 7.41 | 1,671 | 12.22 | 534 | 50.00 |
| 34 | 星展(台灣)商業銀行 | 10,123 | -10.01 | 288 | -17.48 | 8,033 | 14.59 | 406 | 515.15 |
| 35 | 板信銀行 | 6,580 | 2.57 | 449 | -48.63 | 3,797 | -16.35 | 219 | -62.24 |
| 36 | 瑞興銀行 | 1,459 | 1.04 | 207 | 7.81 | 913 | -0.44 | 97 | -6.73 |
| 37 | 華泰銀行 | 6,348 | -6.12 | 50 | -93.35 | 3,135 | -23.98 | 45 | -70.20 |
| 38 | 澳盛(台灣)商業銀行 | 6,449 | -19.72 | 912 | -46.51 | 4,241 | -7.10 | -55 | - |

註：1.中華開發工業銀行2017年3月改制更名為「中華開發資本」，退出銀行業。

2.依2017年1~8月稅前獲利排名；#為金控子公司。

3.表無相關資訊。

資料來源：金管會銀行局、台經院產經資料庫整理，2017年11月。

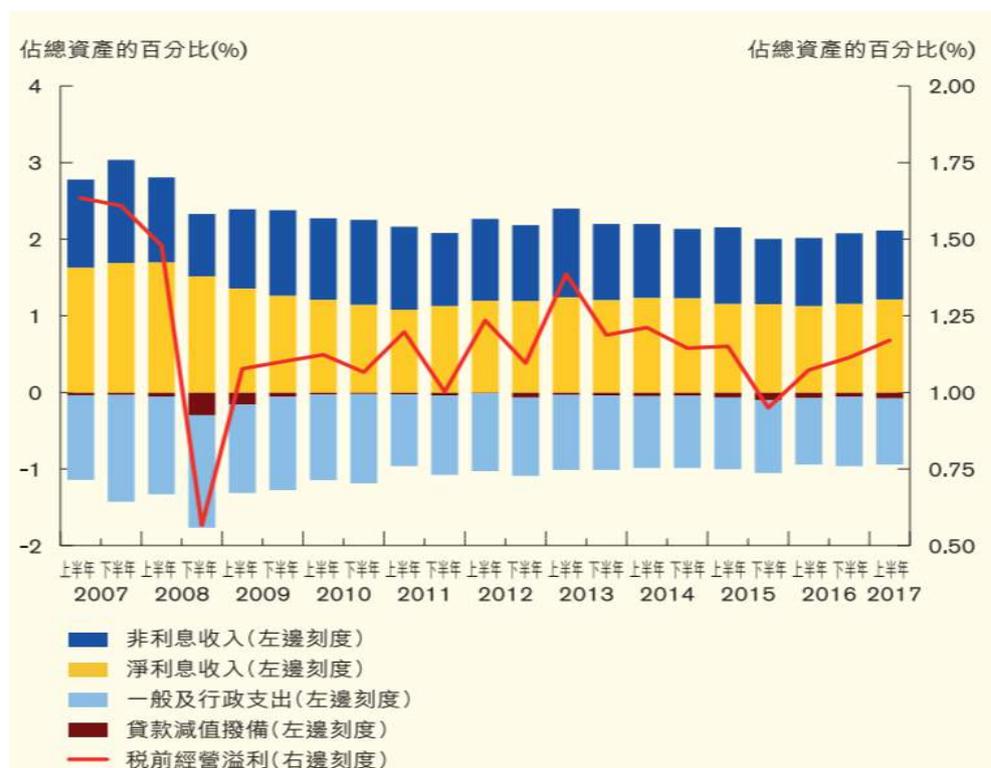
②香港

2017 年全球經濟狀況皆有所改善，實體經濟活動同步出現週期性反彈及樂觀預期全球經濟前景，加上亞洲多個經濟體信貸增長加速，均增加全球及地區經濟面對之金融穩定風險，尤其全球經濟仍受眾多不明朗因素影響，包括國際經濟增長動力之可持續性、美聯儲備或其他主要央行展開貨幣政策正常化所帶來之影響，以及地緣政治緊張局勢升級等。

香港銀行業表現主要由於淨利息收入和非利息收入有所增長，香港銀行之獲利於 2017 年上半年較 2016 年同期有所成長。銀行之資本及流動性狀況維持穩健，貸款亦因經濟環境改善而於 2017 年上半年加快增長。2017 年上半年香港銀行之整體稅前獲利較去年同期顯著增長 18.2%，香港銀行獲利全面改善，

淨利息收入和非利息收入均有所增長，相關情況請詳圖 4。

圖 4 香港銀行獲利



香港銀行之淨息差於 2017 年第 2 季由 2016 年同期之 1.33% 小幅擴增至 1.43% (請詳圖 5)，顯示淨息差之改善與香港銀團貸款市場港元企業貸款平均息差上升情況一致 (請詳圖 6)。

圖 5 香港銀行淨息差



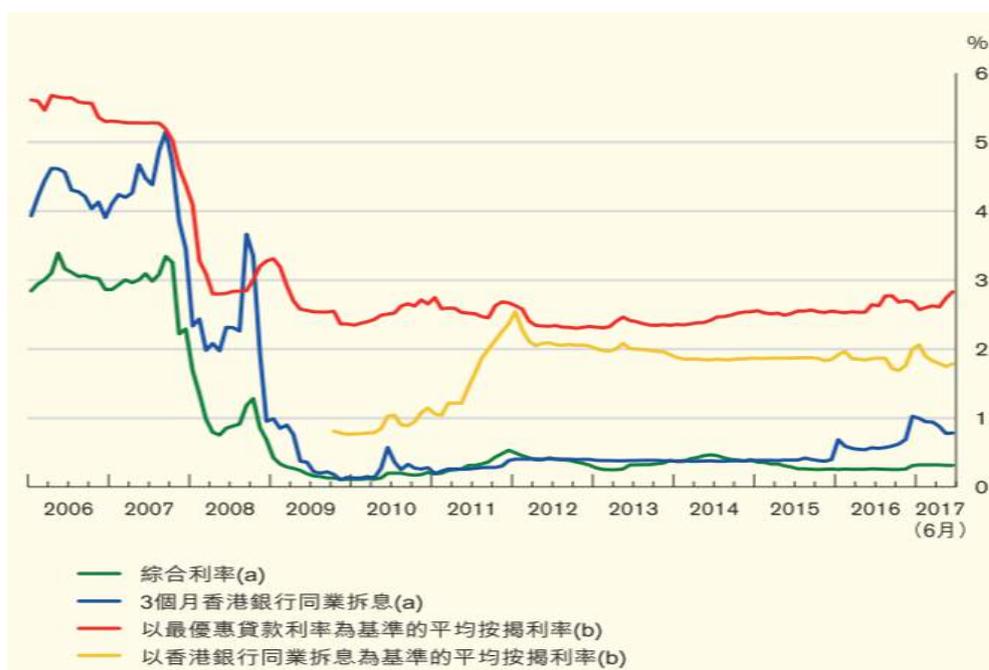
圖 6 港元銀團貸款平均息差



註：此息差指在香港進行，且以香港銀行同業拆息為基準之港元銀團貸款利率與香港銀行同業拆息之息差，再按貸款金額以加權平均計算。
資料來源：香港金融管理局整理，2017年9月。

儘管美聯儲於2017年3月及6月兩度升息，但由於香港銀行業流動性充裕，香港批發融資成本由近期高檔回落。2017年3個月香港銀行同業拆息由2016年12月份高檔1%，下降至0.78%，於近期尚處於低位穩定之情況（請詳圖7）。

圖 7 香港金融業相關利率



註：(a) 期末數字。

(b) 新批貸款的期內平均數字。

資料來源：香港金融管理局，2017年9月。

(二)行業未來發展趨勢

1. 供需狀況

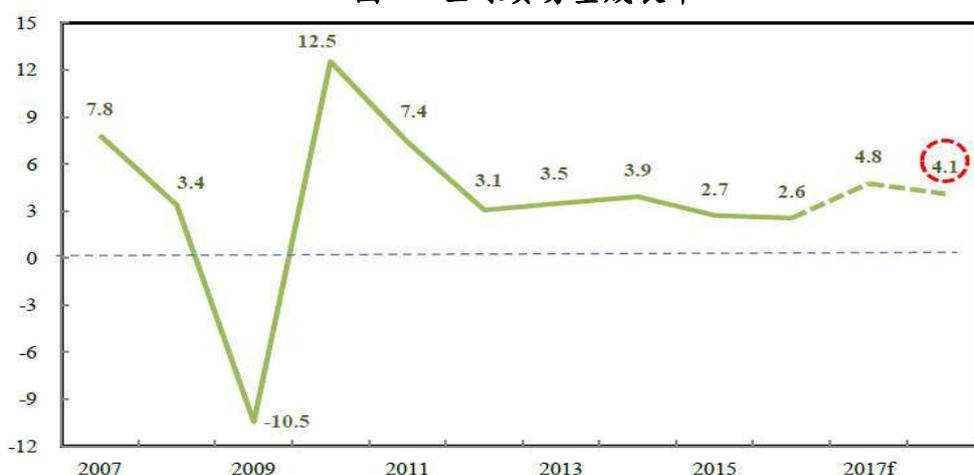
(1) 國際經濟及金融情勢

① 2018 年全球經濟可望持續穩健復甦

2017 年第三季在製造業及貿易動能續增下，全球經濟成長力道略增。預估第四季先進經濟體景氣持續擴張，惟中國大陸等新興市場經濟體成長步伐趨緩，全球經濟成長可望與第三季持平。

展望 2018 年，雖然製造業持續復甦，惟受基期較高、中國大陸經濟成長放緩及貿易保護主義等影響，OECD 預測全球貿易成長率將下滑，惟仍係近七年之次高(請詳圖 8)。IHS Markit 則預測 2018 年全球經濟成長率為 3.2%，與 2017 年持平，高於 2016 年之預估值 2.5%(請詳表 3)。

圖 8 全球貿易量成長率



註：包含商品貿易及服務貿易；f 表示預測值。

資料來源：OECD Database (2017/11)

表 3 經濟成長率

單位：%

| 區域或經濟體 | 2016 年 | | 2017 年 | | 2018 年 | |
|-------------|--------|-------|--------|-----|--------|-----|
| | (1) | (2) | (1) | (2) | (1) | (2) |
| 全球 | 3.2 | (2.5) | 3.6 | 3.2 | 3.7 | 3.2 |
| 先進經濟體 | 1.7 | (1.6) | 2.2 | 2.3 | 2.0 | 2.3 |
| OECD 國家 | 1.8 | (1.7) | 2.4 | 2.3 | 2.4 | 2.3 |
| 美國 | 1.5 | | 2.2 | 2.3 | 2.3 | 2.6 |
| 日本 | 0.9 | | 1.5 | 1.8 | 0.7 | 1.2 |
| 德國 | 1.9 | | 2.1 | 2.6 | 1.8 | 2.6 |
| 英國 | 1.8 | | 1.7 | 1.5 | 1.5 | 1.2 |
| 歐元區 | 1.8 | | 2.1 | 2.4 | 1.9 | 2.2 |
| 台灣 | 1.41 | | 2.0 | 2.5 | 1.9 | 2.4 |
| 香港 | 2.0 | | 3.5 | 3.6 | 2.7 | 2.7 |
| 新加坡 | 2.0 | | 2.5 | 3.6 | 2.6 | 2.6 |
| 南韓 | 2.8 | | 3.0 | 3.2 | 3.0 | 3.1 |
| 東協五國 | 4.9 | | 5.2 | — | 5.2 | — |
| 泰國 | 3.2 | | 3.7 | 3.8 | 3.5 | 3.5 |
| 馬來西亞 | 4.2 | | 5.4 | 5.9 | 4.8 | 5.4 |
| 菲律賓 | 6.9 | | 6.6 | 6.6 | 6.7 | 6.5 |
| 印尼 | 5.0 | | 5.2 | 5.0 | 5.3 | 5.1 |
| 越南 | 6.2 | | 6.3 | 6.5 | 6.3 | 6.4 |
| 中國大陸 | 6.7 | | 6.8 | 6.8 | 6.5 | 6.5 |
| 印度 | 7.1 | | 6.7 | 6.7 | 7.4 | 7.4 |
| 新興市場暨開發中經濟體 | 4.3 | | 4.6 | — | 4.9 | — |

註：1 資料中粗體字表實際值，其餘為預測值。

2. 2016 年區域經濟體為 IMF 資料，OECD 國家為 OECD 資料，括弧內數字均為 IHS Markit

資料；各國為官方資料，其中印度以財政年度(當年第 2 季至次年第 1 季)資料顯示。

3. 2017、2018 年(1)為 IMF 資料，僅 OECD 國家採用 OECD 資料；(2)為 IHS Markit 資料。

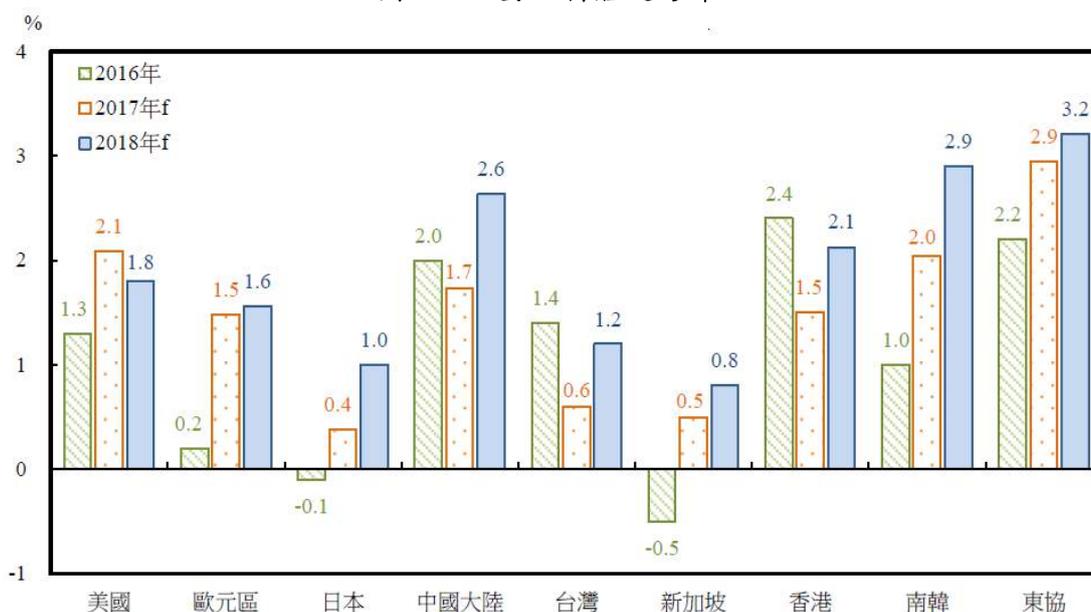
4. IMF 與 IHS Markit 計算全球經濟成長率之方式不同，IMF 以國際比較計畫(International Comparison Program, ICP)發布的 2011 年調查版本之 PPP 計價之 GDP 計算全球各經濟體權重，IHS Markit 則以美元計價之名目 GDP 計算權重。

資料來源：IMF(2017), “World Economic Outlook,” Oct. 10、OECD (2017), “OECD Economic Outlook,” Nov. 28、IHS Markit (2017/12/15)

② 主要經濟體通膨溫和

2017 年底國際油價升至兩年半高點，全球油市供需正逐漸恢復平衡，預測 2018 年國際油價將持續走升。惟人口高齡化，加以薪資成長仍緩，抑制主要經濟體通膨率上揚幅度，預測 2018 年美國、歐元區及日本等主要經濟體之通膨率大多低於 2%(請詳圖 9)。

圖 9 主要經濟體通膨率



f：預測值。

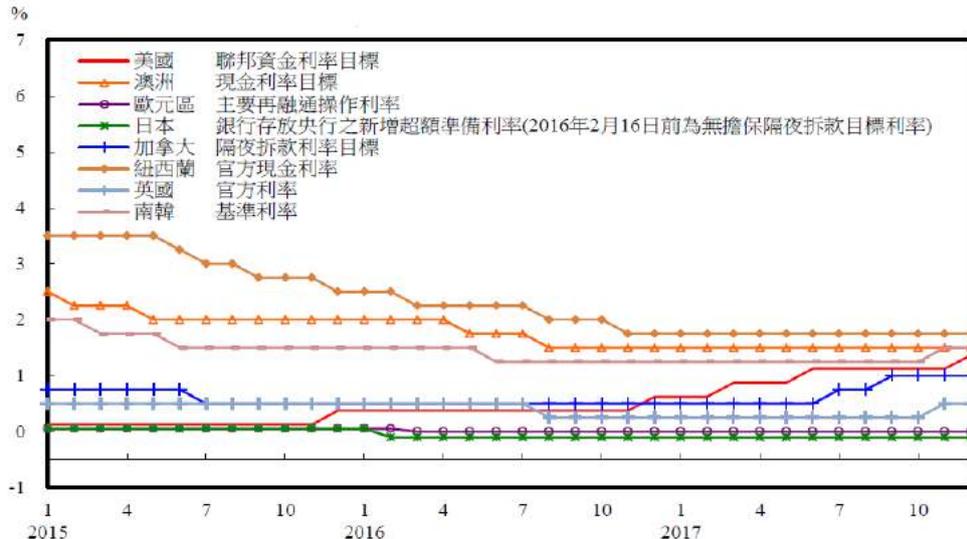
資料來源：各國官方資料、IHS Markit (2017/12/15)

③ 部分先進經濟體貨幣政策趨緊，新興市場經濟體則多寬鬆

2017 年 10 月以來，歐洲央行將購債計畫期限延長至 2018 年 9 月底，惟每月購債金額自 2018 年 1 月起減半至 300 億歐元；英國央行及南韓央行分別調升政策利率 1 碼至 0.5% 及 1.50%(請詳圖 10)；Fed 再度將聯邦資金利率目標區間調升 1 碼至 1.25%~1.50%，並自 2018 年 1 月起將每月資產縮減規模由 100 億美元提高至 200 億美元；香港亦隨美國升息，調升貼現窗口基本利率 1 碼至 1.75%。日本央行則維持貨幣寬鬆政策。

新興市場經濟體之巴西、俄羅斯等國央行因通膨壓力減緩，降息以激勵經濟；其餘央行則多維持政策利率不變(請詳圖 11)。

圖 10 先進經濟體政策利率

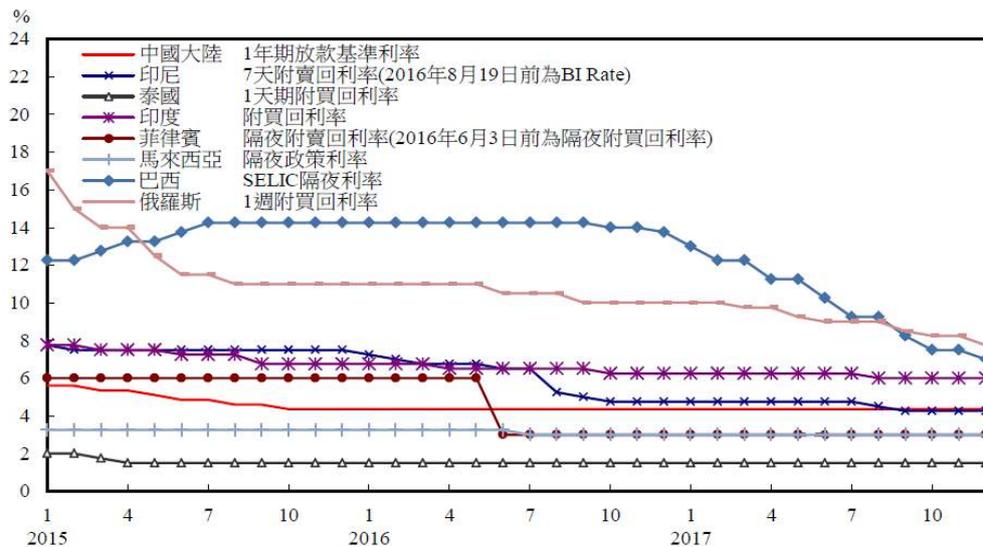


註：1.美國及日本(2016年2月16日前)之政策利率為一區間，故以上限及下限之平均數表示。

2.日本自2016年2月16日起以銀行存放央行之新增超額準備利率作為短期政策利率(short-term policy interest rate)。

資料來源：各國官方資料，2017年12月。

圖 11 新興經濟體政策利率



註：1.菲律賓自2016年6月3日啟用利率走廊(interest-rate corridor, IRC)架構，以隔夜

附賣回利率為政策利率。

2.印尼自2016年8月19日啟用利率走廊架構，基準利率由BI Rate改為7天期附賣回利率。

資料來源：各國官方資料，2017年12月。

綜上所述，2018年全球經濟與金融情勢應可審慎樂觀看待，而與整體經濟情況相關之金融業，亦應有穩定之未來供需市場可期。

(2) 國內經濟及金融情勢

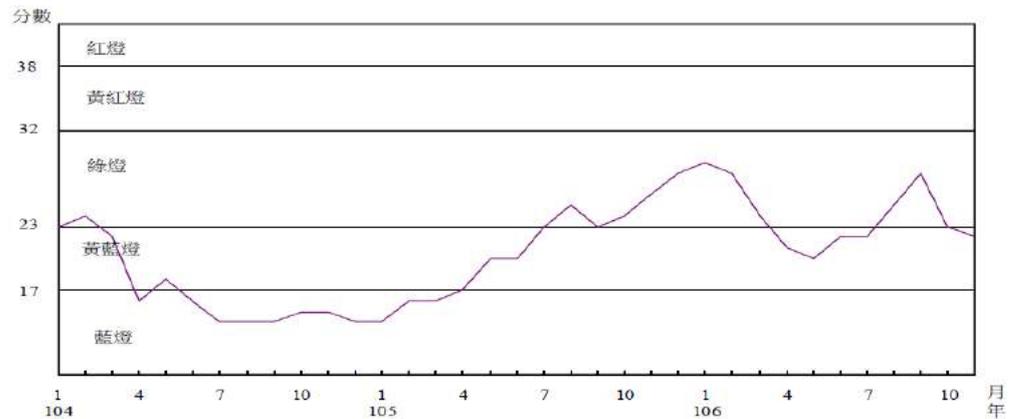
① 景氣溫和復甦

由於製造業銷售量轉為負成長，2017年11月國發會景氣對策信號綜合判斷分數較上月減少1分至22分(請詳圖12)。景氣燈號由黃藍燈轉呈

藍燈，惟景氣領先及同時指標持續上升，顯示當前國內景氣仍維持復甦。

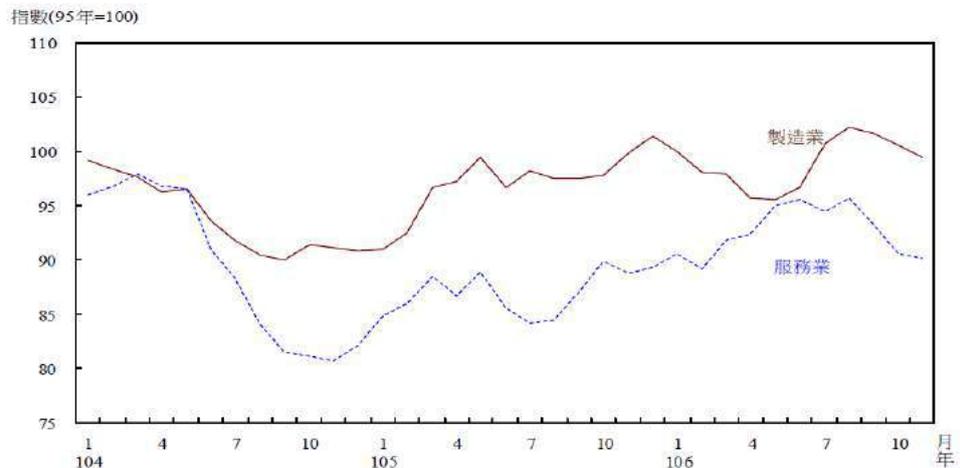
隨全球景氣穩健復甦，2017年11月我國出口與外銷訂單表現活絡，惟半導體設備進口持續減少，以及電子零組件業淡季效應下，致台經院製造業營業氣候測驗點由10月之100.58點降至99.49點，為連續3個月下跌。服務業營業氣候點亦由90.47點減少至89.12點(請詳圖13)，說明廠商對未來景氣看法略趨保守。

圖 12 景氣對策信號綜合判斷分數



資料來源：國家發展委員會，2017年12月。

圖 13 營業氣候測驗點



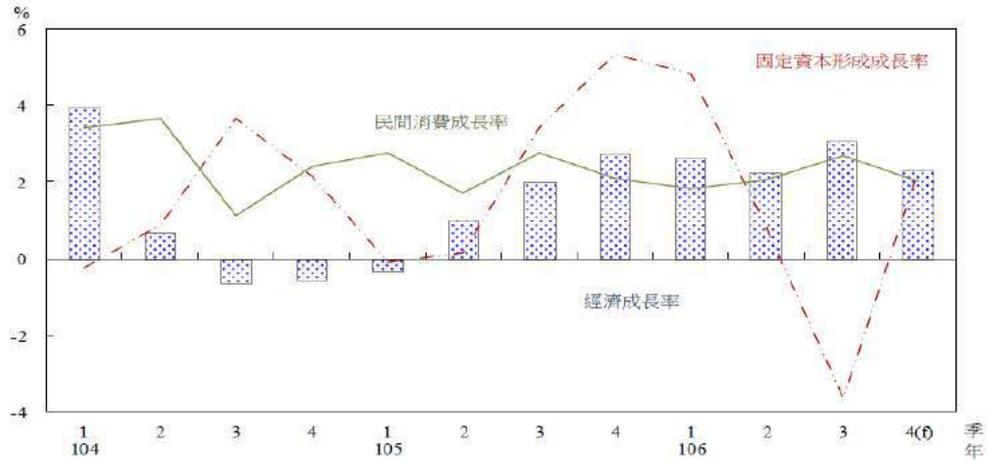
資料來源：台灣經濟研究院，2017年12月。

② 經濟穩定成長

2017年第3季由於半導體及機械設備需求持續強勁，加以國際原物料價格走升，出口明顯擴增，民間消費成長亦優於預期，經濟成長率升為3.10%，係近十季以來最高(請詳圖14及表4)。

而2017年第4季由於全球消費性電子新品需求持續暢旺，出口動能可望延續，加以民眾消費信心居高，預期民間消費續溫和成長，惟因基期較高，2017年經濟成長率為2.86%，係近三年來最高之表現。

圖 14 經濟成長率、投資與民間消費成長率



註：f 為預測數

資料來源：行政院主計總處，2017 年 12 月。

表 4 各項需求實質成長率

單位：%，百分點

| 年/季 | 項目 | 經濟成長率 | 民間消費 | 政府消費 | 固定資本形成 | | | 輸出 | 輸入 | |
|---------|---------|-------|------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|------|
| | | | | | 民間 | 公營事業 | 政府 | | | |
| 104 r | | 0.81 | 2.63 | -0.10 | 1.64 | 3.02 | -7.09 | -2.74 | -0.37 | 1.09 |
| 105 r | | 1.41 | 2.32 | 3.72 | 2.27 | 2.77 | -3.60 | 1.24 | 1.93 | 3.45 |
| 106 f | | 2.58 | 2.14 | -0.45 | 0.92 | 0.09 | 3.43 | 5.03 | 6.63 | 5.21 |
| 105/3 r | | 2.04 | 2.76 | 3.73 | 3.42 | 4.17 | -7.27 | 1.77 | 3.49 | 5.11 |
| 4 r | | 2.77 | 2.08 | 2.56 | 5.32 | 4.82 | -1.02 | 10.12 | 7.87 | 9.59 |
| 106/1 r | | 2.64 | 1.81 | -4.83 | 4.82 | 3.89 | 18.34 | 8.04 | 7.34 | 7.64 |
| 2 r | | 2.28 | 2.05 | 0.84 | 0.80 | 0.26 | -7.49 | 8.73 | 5.08 | 5.01 |
| 3 p | | 3.10 | 2.69 | 0.83 | -3.65 | -5.18 | -3.28 | 6.04 | 11.70 | 6.94 |
| 4 f | | 2.30 | 2.02 | 0.96 | 2.23 | 1.99 | 8.74 | 0.61 | 2.74 | 1.68 |
| 106年第3季 | 貢獻百分點 p | 3.10 | 1.40 | 0.12 | -0.80 | -0.92 | -0.03 | 0.15 | 7.35 | 3.53 |

註：r 為修正數，p 為初步統計數，f 為預測數

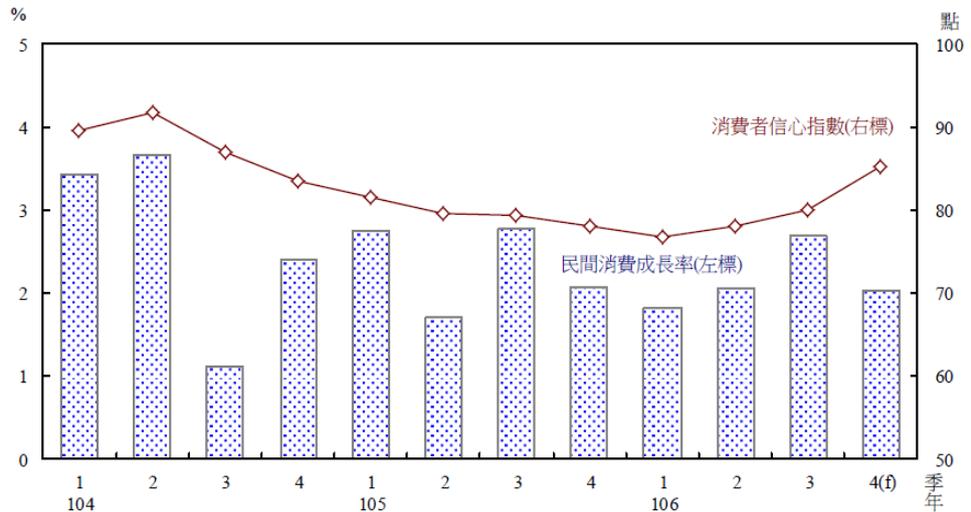
資料來源：行政院主計總處，2017 年 12 月。

③ 民間消費溫和成長

2017 年第 3 季，汽車新增掛牌數轉呈正成長 7.89%，零售業及餐飲業營業額亦分別成長 1.98%、2.66%，加以股市交易活絡(上市櫃股票成交值年增率達 57.32%)，民眾消費信心回升，民間消費成長率升為 2.69%，係近四季最高(請詳圖 15 及表 4)。

而同年 10 至 11 月零售業及餐飲業營業額分別續成長 3.28%、2.67%，加以上市櫃股票成交值大幅擴增，民間消費續溫和成長，主計總處預測第四季民間消費成長率為 2.02%，全年為 2.14%。

圖 15 消費者信心指數與民間消費成長率



註：f 為預測數

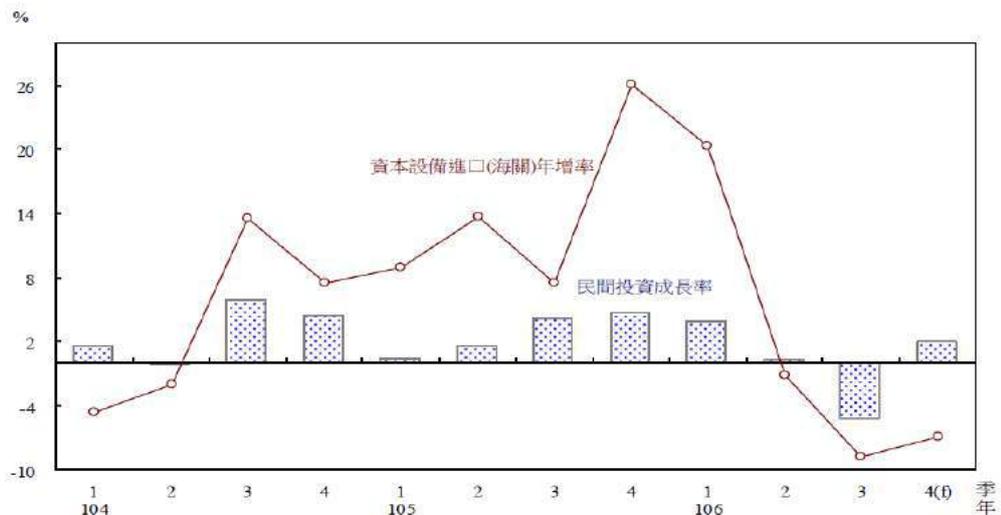
資料來源：行政院主計總處、中央大學台灣經濟發展研究中心，2017 年 12 月。

④ 民間投資轉呈負成長

2017 年第三季雖然航空業者擴充機隊，民間運輸工具投資由第二季衰退 10.39%，轉為成長 29.95%，惟半導體業者資本設備進口衰退 40.98%，加以上年基期較高，民間投資轉呈衰退 5.18% (請詳圖 16 及表 4)。

而 2017 年第四季由於半導體業者設備購置續緩，加以上年同期半導體與運輸設備等基期偏高，致美元計價之資本設備進口續衰退 7.00%，惟商用不動產需求增加，公共工程亦加速執行，營建工程投資可望回溫，有助維繫投資動能，主計總處預測第 4 季民間投資成長率回升為 1.99%，全年則為 0.09%。

圖 16 民間投資與資本設備進口年增率



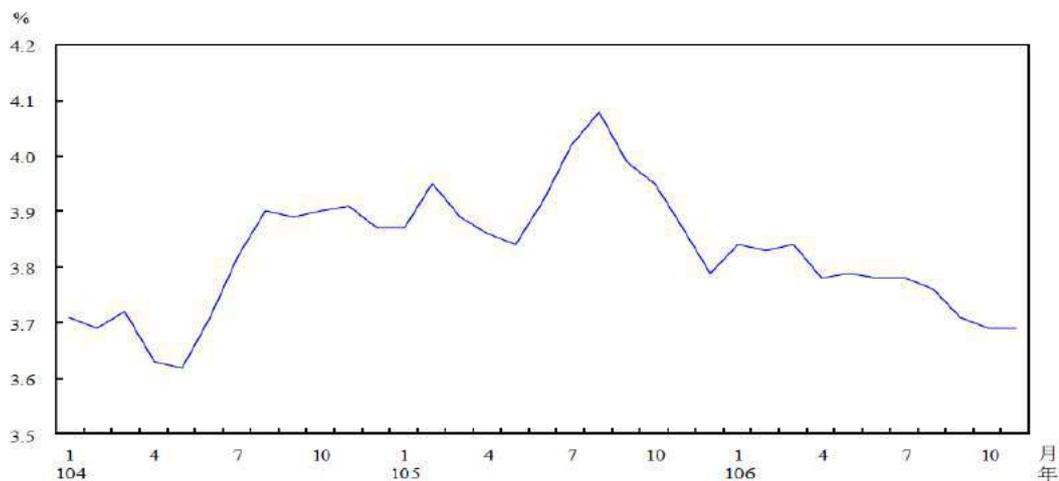
註：f 為預測數

資料來源：財政部、行政院主計總處，2017 年 12 月。

⑤失業率續降，薪資溫和成長

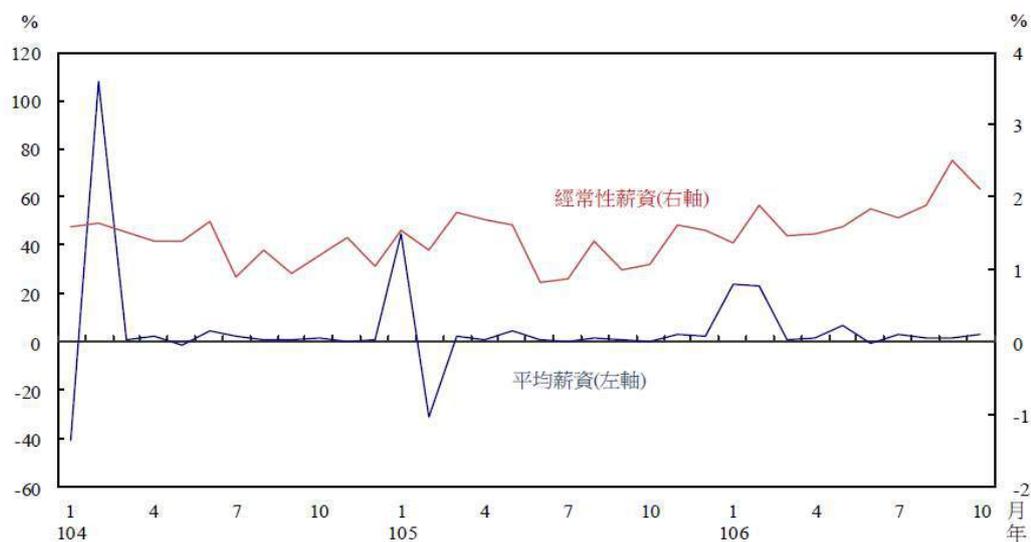
國內勞動市場情勢穩定，2017年11月就業人數續增為1,139.8萬人，失業率則降至3.71%。2017年1至11月平均失業率為3.77%，較上年同期下降0.16個百分點(請詳圖17)。而2017年10月工業及服務業受僱員工薪資年增率為3.36%，其中經常性薪資年增率為2.12%(請詳圖18)。2017年1至10月平均薪資年增率為2.39%，其中經常性薪資年增率為1.78%，係呈現穩定成長之趨勢，顯示國內之整體經濟情況確有好轉。

圖 17 失業率



資料來源：行政院主計處，2017年12月。

圖 18 工業及服務業平均薪資與經常性薪資年增率



資料來源：行政院主計處，2017年12月。

⑥經濟展望

展望2018年，隨景氣復甦及就業情勢改善，預期民間消費溫和成長，加以政府推動前瞻基礎建設，有助維繫民間投資意願。惟全球經濟仍存不確定性，且2017年出口基期較高，將制約外需成長動能。央行預測實質國內生產毛額降至2.35%(請詳表5)，國內外各預測機構預測值之平均數則為2.27%。

表 5 國內預測機構預測 2018 年經濟成長率

單位：%

| 預測機構 項目 | 中央銀行 | 主計總處 | 元大寶華 | 國泰台大 | 中研院 | 中經院 | IHS Markit | 台綜院 | 平均值 |
|------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------------|-----------|------|
| 發布日期 | 106.12.5 | 106.11.24 | 106.12.27 | 106.12.25 | 106.12.22 | 106.12.19 | 106.12.15 | 106.12.14 | |
| 實質國內生產毛額 | 2.35 | 2.29 | 2.20 | 2.00 | 2.43 | 2.27 | 2.41 | 2.31 | 2.27 |
| 實質民間消費支出 | --- | 2.08 | 2.22 | --- | 2.12 | 2.00 | 2.18 | 2.07 | 2.11 |
| 實質政府消費支出 | --- | 0.71 | --- | --- | 0.71 | --- | 2.57 | 0.71 | 1.18 |
| 實質固定投資 | --- | 3.78 | --- | --- | 3.56 | 2.79 | 2.61 | 3.67 | 3.28 |
| 實質民間投資 | --- | 2.83 | 3.03 | --- | 2.80 | 1.70 | --- | 2.81 | 2.63 |
| 實質政府投資 | --- | 9.84 | --- | --- | 9.84 | --- | --- | 9.40 | 9.69 |
| 實質輸出 | --- | 2.63 | 3.30 | --- | 5.04 | 3.47 | 4.32 | 2.72 | 3.58 |
| 實質輸入 | --- | 3.47 | 4.04 | --- | 5.90 | 3.51 | 5.02 | 3.28 | 4.20 |

資料來源：各預測機構，2017 年 12 月。

2. 產業未來發展趨勢

(1) 大型企業放款為國銀首要市場，中小企業放款與房貸市場成長力道縮減

企金業務長期以來均是銀行業首要之發展業務，優質且風險性較低之大型聯貸案已成為國銀搶攻之市場，而在預測 2018 年國內景氣可望較 2017 年回溫，企業趁勢於低利時期籌資以為未來擴廠或投資準備之意願增加，加上銀行業者爭取下，聯貸案超額認購情勢將持續。另外，政府對國銀扶持新創事業取得資金之獎勵政策、信保基金擴大對企業之擔保融資協助，營造企業融資有利之環境，均為推升 2018 年國銀放款成長之力道。再者為拉高利差收益，國銀朝向利差較高之南向海外拓展腳步不減，持續加重海外放款與海外聯貸市場業務，加上近幾年來國銀於海外新設據點大增所累積之營運基礎，國銀之海外企業放款業務量成長獲得支撐。因此，即使國銀於中國放款市場經營動能仍然有限，又國內之中小企業放款成長動能明顯趨緩，且該放款市場已漸趨飽和，基期墊高，但預測 2018 年我國國銀海內外企放業務仍可呈現小幅增長態勢。

在消費性放款業務方面，2018 年之消費性放款業務恐將因新增房貸量縮減，進而削弱整體消費性放款業務成長，即使個人無擔保放款業務可望在市場降低價格競爭等因素下而有所增長，但增長力道仍緩，故整體消費性放款業務於 2018 年僅能以微幅成長視之。

(2) 2018 年財富管理業務仍可維持成長態勢

在財富管理業務方面，利差偏低使得財富管理業務更顯重要，不僅可去化資金，亦可提升客戶黏著度與手續費收入，又財富管理市場歷經 2008 年金融風暴及 2013 年目標可贖回遠期契約 (TRF) 事件，財富管理業務經營環境整頓於 2017 年已告一段落。加上國內市場資金仍多且台股投資風險已

高，民眾與企業尋求新投資標的，又國銀逐漸建立電子化理財服務，且理財業務受惠於大數據逐步建立，可將民眾理財需求產品提供精準度逐漸提高之下，2018年財富管理業務仍可維持成長態勢，且業務效能提升。

(3) 國銀新南向市場經營策略將逐漸完善，對獲利的貢獻可望逐漸提升

在我國銀行業新南向經營策略方面，主要分為業務及據點布局。在業務方面，2018年融資客群雖仍以台商為主，但隨著銀行業於新南向市場中經營之經驗累積加速且據點快速增加，又同時具備台商母公司資訊充分之情況下，國銀為台商提供之各類金融商品、理財服務及供應鏈融資等，均可望較過去更為完整。此外國銀2018年在海外市場除設立分支據點外，將更積極與當地銀行合作，爭取跨境業務與聯貸業務，且預測國銀將藉此為入門磚，嘗試拓展當地企業客戶市場。在據點方面，隨著併購標的尋求難度提升，預測國銀2018年海外據點設立以傳統之分行與辦事處為主，但併購、參股模式亦將持續，且同時強化與當地銀行之各種合作關係之方式，以延伸我國銀行業金融服務之涵蓋區域。因此，預測2018年在國銀新南向市場經營策略逐漸完善之下，對獲利之貢獻可望逐漸提升。

(4) 2018年金融科技呈現以行動支付為重心的樣態，而資安提升亦形重要

在金融科技產品方面，在2017年各類行動支付已逐漸打入民眾生活支付方式，有著爆發性成長後，將行動支付用戶群擴大將是2018年我國銀行業者著重之金融科技產品重心，用戶數可望延續強勁增加之力道。同時，國銀亦將持續強化行動金融App、網路金融（線上貸款、數位帳戶）、金融社群等服務，又參與提供生物辨識技術以提升網路金融身分辨識度之國銀業者可望增加，2018年國銀提供之新興金融科技服務，明顯呈現出以行動支付為重心之樣態，惟此一進展以大型業者速度較快，中小型業者則為加速追趕之勢。

另外，在國際支付於2017年跨入我國市場，並帶動行動支付之市場大幅成長後，國銀金融科技之市場競爭變得激烈，同時面臨同業與異業之競爭，因此搶攻市場時之定位，需更為清楚，分析客群之技術亦需提升，才能使商品與行銷差異化加大，使得在同業與異業間突出優勢與提升獲利。

而在銀行業之數位發展方面，除對客戶之產品面外，對內部之調整在於持續裁撤部分實體分行，並持續挑選都市區域的重點分行改裝，重整為數位分行（櫃台服務人員減少，自動化機器等設備大幅進駐營運廳），提供有溫度之數位服務，包括服務體驗與智慧科技使用等，同時推動O2O(Online to Offline)，讓客戶透過線上網頁瀏覽，吸引客戶回頭到分行以取得更高端之服務，藉此提升實體分行價值。

(三)該產業之景氣循環

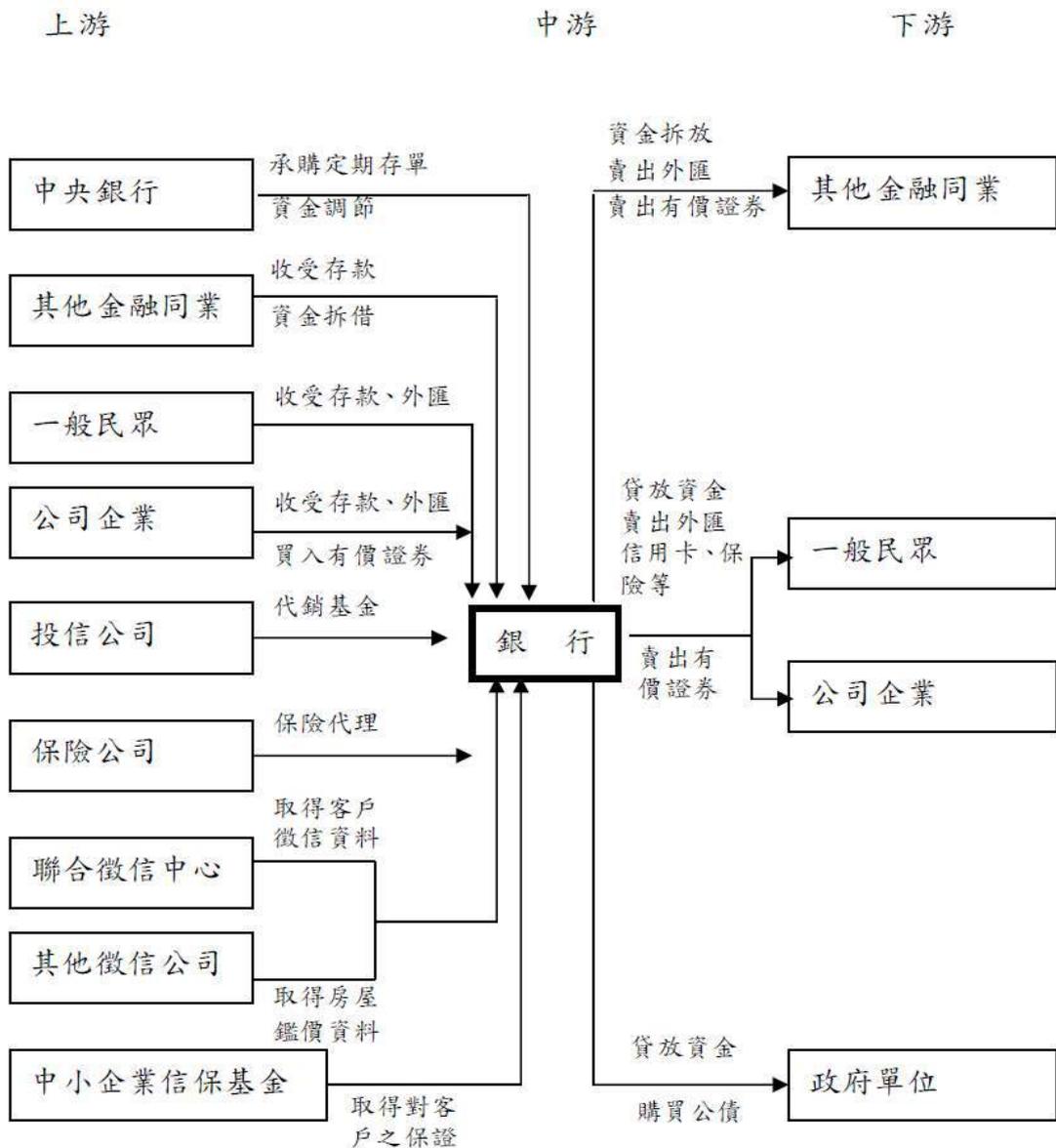
銀行業由於係屬金融服務事業，其經營業務廣泛，包括收受存款、放款、保證、外匯、信託、財富管理及其他相關業務等，故基本上並無特殊之景氣循環情事。

(四)產品可替代性

銀行業主要業務除吸收存款再進行貸放外，亦提供諸多各項金融服務，且銀行業之經營因與國家金融市場穩定息息相關，在我國係屬特許行業，故整體而言銀行業以及其所提供之相關服務，不易為其他行業或產品所取代。

(五)該行業上、中、下游之關聯性

銀行業務範圍涵蓋存款、放款及外匯業務，以及理財業務與投資業務等，該行業上、中、下游之關聯性如下圖所列示：



二、發行公司營運風險

發行公司之業務、技術能力、研發、專利權、人力資源、財務（包含成本、匯率變動等）等之營運風險列示說明

(一)業務方面

1.市場供需變化情形

民國 107 年我國銀行業景氣屬性呈現揚升態勢，國銀業者整體營運為獲利成長之局面。進一步分析，主要是預測 107 年全球經濟呈現正向走勢，加上金管會持續修正法規，擴大我國銀行業拓展國內外業務與布局海外之競爭力，且金融科技發展快速，均有助於提升我國銀行業 107 年傳統存放款業務與財富管理業務獲利，故即使資安與風控法遵之建置與投入，以及金融科技技術之研發，均使得國銀成本增加，但預測 107 年銀行業整體獲利仍可較 106 年揚升。

而在國內業務方面，101 年至今，國銀存款成長力道均大於放款成長力道，國銀資金去化壓力漸增，但低利環境造成市場資金仍多，且較高利率之中小企業放款市場歷經多年衝刺，成長力道減弱，因此國銀放款結構之配置雖仍以企業放款為主，但著重在較大型之聯貸案，以及掌握政府強化基礎建設中所帶來之融資商機；同時，除了既有放款客群外，預測國銀將逐漸重視各類新創事業之融資需求客群、文創產業、綠能市場、運動經濟、智慧醫療等，不僅為放款業務帶來新成長動能，亦可透過融資及與相關產業異業合作，達到掌握該產業金流之商機。

2.公司在同業間之地位

(1)該公司歷年傑出表現如下表所示：

| 年度 | 評等機構 | 傑出表現 |
|-------|---------------------------------|----------------------|
| 96 年 | 亞洲銀行家 | 台灣地區強勢銀行第一名 |
| 100 年 | 全球風險專業管理人協會 (GARP)台灣分會 | 風險管理年度楷模機構獎 |
| 102 年 | 亞洲銀行家 | 台灣地區強勢銀行第二名；台灣最佳管理銀行 |
| 102 年 | Global Banking & Finance Review | 台灣最佳商業銀行 |
| 102 年 | Global Brands Magazine | 台灣最佳銀行品牌 |
| 103 年 | 卓越雜誌 | 最佳銀行財富管理服務獎 |
| 103 年 | Global Banking & Finance Review | 台灣最佳貿易融資銀行 |
| 103 年 | Global Banking & Finance Review | 台灣最佳銀行董事長獎 |
| 103 年 | International Finance Magazine | 台灣最佳商業銀行 |

| 年度 | 評等機構 | 傑出表現 |
|-------|------------|--|
| 103 年 | 台灣金融研訓院 | 台灣傑出金融業務菁業獎最佳社會責任獎、最佳風險管理獎、最佳信託金融獎等三項佳作 |
| 104 年 | 財金資訊股份有限公司 | 電子金流業務最佳業務發展獎；行動支付業務最佳創新卓越獎 |
| 105 年 | 財金資訊股份有限公司 | 電子金流業務最佳創新卓越獎 |
| 105 年 | 今周刊 | 財富管理最佳客戶滿意獎 |
| 105 年 | 台灣期貨交易所 | 銀行業交易量成長鑽石獎；銀行業交易量鑽石獎 |
| 106 年 | 金管會 | 贊助創意產業別獎 |
| 106 年 | 今周刊 | 財富管理最佳客戶滿意獎 |
| 106 年 | 台灣票據交換所 | 金融機構推廣 ACH 業務獎勵競賽 eACH 入扣帳交易總筆數競賽優等獎；106 年度金融業代收即時服務平台獎勵活動優勝 |
| 106 年 | 財金資訊股份有限公司 | 台灣 Pay 金融卡服務及台灣 Pay QR Code 發卡服務電子金流業務最佳服務創新獎 |

(2)該公司信用評等如下表所示：

| 評等機構 | 評等結果 | | 評等展望 | 評等日期 |
|-------------------|---------|----------|------|-----------|
| | 長期 | 短期 | | |
| 中華信評 | twAA | twA-1+ | 穩定 | 106.12.6 |
| 惠譽信評 | AA(twn) | F1+(twn) | 穩定 | 106.9.20 |
| Standard & Poor's | BBB+ | A-2 | 穩定 | 106.12.21 |
| Fitch | A- | F1 | 穩定 | 106.9.20 |

(3)獲利能力：

依據 106 年底銀行局資料顯示，該公司獲利在本國銀行業排名第 7，106 年稅前盈餘為 144 億元，僅次於兆豐國際商業銀行、國泰世華商銀、台北富邦銀行、第一商業銀行、玉山商業銀行及合作金庫商業銀行。

(4)市場占有率：

該公司市場佔有率方面，依據 106 年銀行局資料，該公司存款市場佔有率為 2.63%，放款市場佔有率為 2.70%，稅前盈餘佔整理本國銀行比率為 4.71%。

單位：新台幣億元

| 全體本國銀行合計資料 | | | | | | |
|------------|---------|-------------|-------|-------|-------|------------|
| 民國年 | 存款 | 貼現及放款 淨額 | 利息淨收益 | 淨收益 | 稅前盈餘 | 本國銀行家 數 |
| 106年 | 323,390 | 236,441 | 4,589 | 7,645 | 3,059 | 38 |
| 該公司財務資料 | | | | | | |
| 106年 | 8,497 | 6,395 | 118 | 216 | 144 | — |

註1：收益含利息收入、手續費收入、公平市價變動列入損益之金融資產及負債利益，以及其他收益等。

註2：費損含利息費用、手續費費用、公平市價變動列入損益之金融資產及負債損失，用人費用及其他費損等

資料來源：銀行局；中央銀行，106年12月。

3.影響該公司未來發展之有利與不利因素及相關因應措施

(1)有利因素

①獨特「滬港台“上海銀行”」策略聯盟平台

該公司於89年聯合香港子行上海商業銀行與大陸上海銀行建立滬港台“上海銀行”策略聯盟，展開廣泛而深入的合作關係，多年來三行在同業往來、外匯業務、聯合貸款、國際應收帳款融資、內保外貸或外保內貸等實質業務的合作上，獲得良好的進展與合作成果，在企業形象的推展、通路的合作，以及人員培訓與交流方面，也獲得不錯的綜效；兩岸三地的「上海銀行」每年也會輪流在港、滬、台三地主辦業務合作研討會，探討業務合作的新領域、設定業務合作的新目標，以及促進人員的緊密交流，並經由三行業務合作促進委員會的推動與跟進，已打造出兩岸三地銀行策略聯盟合作最佳的服務平台。

②結合數位金融科技打造數位銀行

金管會鼓勵本國銀行積極發展 Bank 3.0 數位金融，放寬銀行轉投資金融科技公司（Fintech），掌握投資機會，並結合發展 Bank 3.0，藉此創造雙贏。在科技金融創新與應用蓬勃發展，以及行動裝置日益普及之下，有利銀行建構更完善之金融數位服務平台，並掌握行動支付之市場商機。

該公司為因應金融數位化時代之來臨，投資國際眾籌平台，冀掌握並引進最新金融科技，同時亦積極培育金融科技人才及大數據分析與精準行銷人才，以強化數位金融競爭力。此外，並推出數位金融副品牌「Cloud Bank by SCSB」，以吸引年輕族群，提高數位金融交易比重。而為順應金融數位化之發展潮流，該公司推動前台轉型變革，深耕核心價值客戶，並提供虛實整合，擴增網路銀行與行動銀行服務功能，建置智慧分行，105年全新打造北高雄分行為南台灣首家智慧分行，提供客戶全新智慧金融體驗。該公司建置之第一家數位分行，在大型互動牆等裝置之輔助下，能即時與客戶進行互動，並在實際體驗和操作了解客戶反應，進一步提供更優質產品和服務。該分行首次引入五個第一，包括提供全台第1台

櫃員台外幣現金循環機、第 1 台多功能智慧自助櫃員機、第 1 台製票機、第 1 家設置結合觸碰與體感式之互動牆及第 1 家設置親子等待區，充分讓南部客戶在舒適之智慧分行營業大廳，感受不同以往之金融服務體驗。106 年該公司又陸續於台北市龍山分行、新北市二重分行及彰化員林分行建置智慧分行，提供客戶全新之數位金融服務體驗。未來該公司亦藉此累積相關經驗，持續推出可結合數位金融科技之智慧金融服務據點。

③政府提出新南向政策，有利於加速培育國際金融業務及法遵人才，建構更完整之亞太區域性銀行

金管會亦推動新南向政策，訂定多項相關關鍵績效指標及具體作法，透過中國輸出入銀行就相關融資、保證及輸出保險案件，提供優惠融資及保證條件、提高保險費優惠幅度等優惠措施，以加強對廠商之金融支援。另外，鼓勵我國銀行擴大對國內企業與當地台商授信，以及協助中小企業及新創重點產業取得營運資金。我國銀行申請於新南向政策國家增設據點之數量，金管會預測為每年核准三家，使金融業更貼近新南向政策目標國家之市場，就近為台商提供服務，相關之監理合作、資料蒐集、法規鬆綁及儲備人才方面，金管會均持續推動與相關部會合作，提供所需之金融支援，以使銀行業者更為積極支援產業，促進南向發展，創造金融與產業雙贏局面。

(2)不利因素

①海外營業性分支機構偏少，亞太布局待加強

目前該公司於海外，除擁有香港子行與香港分行外，已設有越南同奈分行、新加坡分行、泰國曼谷代表人辦事處、柬埔寨代表人辦事處及印尼雅加達代表人辦事處，海外營業性之分行目前僅有三家，於亞太之營運據點布局仍有成長之空間。

因應措施

該公司自身目前雖僅有三家海外分行，惟在可有效利用港滬台“上海銀行”策略聯盟平台下，服務範圍可較單一銀行為廣。該公司亦將配合政府新南向與普惠金融之政策，伺機於亞太地區尋求併購、參股或設立分支機構之機會，預計未來將在穩健踏實之前提下，持續增加海外據點之設立，俾利擴大營收與獲利來源。

②市場資金寬鬆，價格競爭激烈，存放利差不易提升

中央銀行為振興國內經濟，採取寬鬆貨幣政策，市場利率維持低檔，雖有助於刺激銀行放款成長，惟仍低於存款之成長，以致銀行存放比下降，銀行存放剩餘資金持續創新高，在銀行家數已過剩之下，加深銀行業務與價格之競爭白熱化，銀行存放利差持續縮減，壓縮銀行獲利空間。

因應措施

該公司存放利差向來高於同業平均水準，主因該公司主張以價值競爭

代替價格競爭，強調提供客戶優質之完整金融服務解決方案，以獲取應有之存放利差水準，此外，該公司亦積極致力改善存款結構，提升活期性存款金額與比重，俾降低資金成本，維持良好之存放利差與獲利能力。

③存放款業務市佔率不高，未具經濟規模之優勢

該公司由於分行家數與國內大型銀行相比，僅屬於中型銀行之規模，以致存放款市佔率不高，維持中位之市場競爭地位，未具有經濟規模之競爭優勢，惟此項不利因素，亦為多數本國銀行共通之特性。

因應措施

該公司目前資本額與存放款規模雖尚有成長空間，但在此條件下該公司仍能每年創造穩定且良好之獲利表現。依銀行法第 50 條規定「銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。惟銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制」。該公司最快自今年起發放現金股利，即可不再受銀行法第 50 條約束，成為國內銀行之首例，顯見該公司整體營運與獲利表現，尚不致受其資本額與存放款規模不高而有所影響。

另外，該公司未來如完成股票申請上市之計畫，除有利於提升企業形象外，亦有利於籌集新資本之彈性，可充實該公司向來併購或參股之資金，同時亦將與市場有更高度之連結，進而強化與同業競爭之優勢，促進銀行經營策略更靈活與多元。

4. 競爭利基

(1) 兩岸三地完整金融業務布局

該公司以國內為營運重心，設有 69 家國內分行(含國際金融業務分行)，並於香港設有子行上海商業銀行，該子行於香港設有 44 家分行，同時於大陸設有深圳分行、上海分行及上海自貿區支行，有利於該公司經由國際金融業務分行及子行上海商業銀行之香港與大陸地區分行，發展兩岸三地金融業務。民國 89 年該公司進一步聯合香港子行上海商業銀行與大陸上海銀行建立滬港台“上海銀行”策略聯盟，提供台商、港商及陸企差異化跨境金融服務平台，目前該跨越兩岸三地之銀行策略聯盟已進入第十九年，滬港台“上海銀行”持續加大業務合作之深度與廣度，不僅已建立長期而穩定發展之業務合作關係與人員交流互動，在國際金融市場上亦已建立良好之市場品牌與知名度。2008 年該公司於香港直接設立香港分行，與香港子行上海商業銀行共同提供台商與港商雙核心金融服務平台，有利於該公司強化兩岸三地金融市場之競爭地位。

(2)穩定且良好之海外長期投資挹注盈餘

該公司於香港設立之子行上海商業銀行一向經營穩健，維持良好之獲利能力，並兼顧良好之資產品質。每年挹注該公司穩定而豐碩之權益法投資收益，以 106 年為例，來自香港子行上海商業銀行所貢獻之權益法投資收益達 54.46 億元，佔該公司 2017 年稅前淨利之比重達 37.80%，此項盈餘貢獻來源不僅分散該公司盈餘之地理性風險，相較於其他國內銀行同業，該公司此項競爭利基亦有助於提升其應付風險之能力。香港為國際金融中心之一，經濟成長動能良好，金融市場發展活絡，預期香港上海商業銀行應可持續維持穩定而良好之獲利能力，並有效挹注該公司長期投資收益，提高該公司於本國銀行同業間之獲力水平。

(二)技術能力、研發、專利權之營運風險

該公司係屬銀行業，故不適用本項之評估。

另該公司及上海商業銀行為提升對客戶之服務，有投入下列發展支出，相關說明如下：

1.最近兩年度發展支出與其成果

該公司為提升對客戶之服務廣度與深度，持續投入研究發展相關成本，最近兩年度投入情況及其成果如下所列示：

(1)該公司在 105 年及 106 年度研究發展支出金額分別為新台幣 7,596 萬餘元及 7,444 萬餘元，主要項目如下：

①專案研究：

包括「傳真伺服器」、「人力資源管理系統客製需求服務」、「Notes 郵件伺服器汰換暨系統升級」、「新一代稽核檢查報告系統」、「密碼加密保護系統」、「人力資源管理與員工入口網站系統」、「防制洗錢全模組系統」、「電子郵件更新系統」、「資料倉儲建置專案軟體」、「HIS 系統軟體提升」、「軟體整合憑證中心系統」、「Notes 公文系統更新」、「WAP 防火牆軟體提升」、「對外招募網站升級系統」、「衍生性商品評價系統」及「服務品質檢測」等。

②新種金融商品及服務之研發：

票交所 EDDA 網銀驗證功能、線上開立數位存款帳戶平台、存款機新增跨行存款功能、EACH 圈存服務平台、行動網銀新增財富管理網站連結、無障礙網路銀行、金融 EDI 建置專案、新一代財富管理系統、行動 ATM、行動網銀新增財富管理網站連結與基金定額天天扣功能、跨境 Inbound 系統、提高客戶單日提款額度交易、行動銀行平台建置、存款機新增無卡存款功能、ATM 客戶自行調整交易限額及 Taiwan Pay 行動支付等。

(2)上海商業銀行：

上海商業銀行在 105 年及 106 年度研究發展支出金額分別為港幣

5,200 餘萬元及 4,000 餘萬元，主要用於建置新數據中心、O2O 數據分析及營銷系統、P2P 支付系統、智能分行服務、MySmartCard 保安編碼器、整合電子銀行系統平臺、反洗錢制裁名單篩選及交易監測系統，及各種合規風險管理項目與網絡安全優化方案等。

2. 未來發展計畫

(1) 該公司：

該公司之未來研究發展計畫，在服務據點方面，將繼續評估國內外設立服務據點之可行性；在產品方面，將繼續研發新種商品及加強產品之組合與包裝，特別是財富管理方面之金融理財商品，並強化數位金融，掌握第三方支付與行動支付之市場商機，發展相關業務；在作業方面持續規畫作業流程之標準化及加強資訊系統之整合，以提升作業流程效益，同時強化個人資料保護管理制度、資訊安全管理及防制洗錢與打擊資恐作業。

(2) 上海商業銀行：

上海商業銀行在未來研究發展計畫，在資訊科技方面，包括建置新一代科技基礎設施平臺，以支持數位金融服務之發展，及採納各種金融科技方案如 Faster Payment System, Open APIs, Blockchain, Big Data Analytics 等，亦將繼續支援不同產品之拓展及作業流程之優化，同時有效地兼顧各種合規與風險管理之需求；在財富管理方面，致力推出適時的金融理財產品，優化客戶理財體驗，提升電子交易平台，強化數金融；在財資產品方面，將繼續開發新財資產品迎合客戶群需要，以及向外購置新資金業務管理系統，以達致優化財資交易之風險管理及操作，同時加強內部監控功能，令上海商業銀行在市場上之競爭力及穩健性進一步提升；在人才培訓方面，上海商業銀行將加強兩岸三地人才交流及合作機會，從而培育三行金融科技專才。

(三) 人力資源分析

經取得員工總人數、離職人員、資遣或退休人數、直接或間接人工數、平均年齡及平均服務年資等資料，以評估離職率之變化情形及對發行公司營運之風險。

1. 員工學歷分布分析

單位：人

| 年度 學歷 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % |
| 博士 | 4 | 0.09 | 6 | 0.13 | 7 | 0.15 |
| 碩士 | 661 | 14.80 | 708 | 15.85 | 721 | 15.96 |
| 大學(專科) | 2,662 | 59.66 | 2,663 | 59.63 | 2,751 | 60.92 |
| 高中(職)以下 | 1,135 | 25.45 | 1,089 | 24.39 | 1,037 | 22.97 |
| 合計 | 4,462 | 100.00 | 4,466 | 100.00 | 4,516 | 100.00 |

資料來源：該公司提供

該公司及其子公司最近三年度大學以上學歷占整體員工比重分別為 74.56%、75.61% 及 77.03%，均超過全體員工之七成以上，顯示該公司及其子公司為提供專業且有效率之服務，對於員工之基本學歷與專業要求均有一定程度之水準。總體來說，該公司及其子公司之大學以上程度員工佔比頗高，經評

估尚無重大異常之情事。

2. 員工人員類別分析

單位：人

| 年度 項目 | | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|----------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % |
| 員工人數 | 經理人以上 | 752 | 16.85 | 768 | 17.20 | 778 | 17.23 |
| | 一般人員 | 3,710 | 83.15 | 3,698 | 82.80 | 3,738 | 82.77 |
| | 合計 | 4,462 | 100.00 | 4,466 | 100.00 | 4,516 | 100.00 |

資料來源：該公司提供

該公司係屬銀行業，故員工組成大多以管理職以下之一般員工為主。該公司及其子公司最近三年度經理級以上之員工人數佔比分別為 16.85%、17.20% 及 17.23%，其經理人佔整體員工之佔比尚屬穩定，顯見該公司及其子公司經營階層與一般員工尚無明顯之異動情形，經評估尚屬合理。

3. 員工人數流動情形及離職率分析

單位：人

| 年度 項目 | | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|----------|-------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|
| | | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % |
| 期初人員 | | 4,327 | | 4,462 | | 4,466 | |
| 新進人員 | | 702 | | 543 | | 720 | |
| 離職人數 | 經理人以上 | 12 | 2.45% | 26 | 5.91% | 30 | 5.42% |
| | 一般人員 | 477 | 97.55% | 414 | 94.09% | 524 | 94.58% |
| | 合計 | 489 | 100.00% | 440 | 100.00% | 554 | 100.00% |
| 資遣人員 | | 1 | | 1 | | 5 | |
| 退休人員 | | 64 | | 72 | | 80 | |
| 留職停薪 | | 13 | | 26 | | 31 | |
| 期末人數 | | 4,462 | | 4,466 | | 4,516 | |
| 平均年齡 | | 40.48 | | 40.82 | | 40.91 | |
| 平均服務年資 | | 13.78 | | 13.56 | | 13.64 | |
| 離職率 | | 9.98% | | 8.97% | | 10.93% | |

資料來源：上海銀行提供

註：離職率=離職人數/(期末人數+離職人數)

該公司及其子公司最近三年度之期末員工人數分別為 4,462 人、4,466 人及 4,516 人，整體員工人數尚屬穩定並無明顯之波動情形，最近三年度經理人離職分別為 12 人、26 人及 30 人，主要係因香港金融環境業競爭激烈，致經理人流動比率偏高，經評估對該公司及其子公司之營運尚無重大不利之影響。另以該公司平均服務年資約 13 年，員工平均年齡約 40 歲，以及最近三年度之離職率不高且無明顯變化，104 年及 105 年皆僅有 1 人遭資遣，106 年雖遭資遣人數為 5 人，但皆分散在各集團子公司，經評估該公司及其子公司之員工在職情形尚屬穩定，對發行公司營運可能產生之風險應屬有限，尚無發現重大異常之情事。

(四) 各主要產品之成本分析

1. 取得最近期及最近三個會計年度主要產品之原料、人工及製造費用資料，並分析各成本要素比率變化對發行公司營運之風險

該公司係屬銀行業，主要業務係存放款及其他相關金融服務，並無主要產品之原料、人工及製造費用之情況，故不適用本項之評估。

- 2.符合「有價證券上市審查準則」第十六條規定之公司申請股票上市者，取得當(鄰)地行情報導、同業資料及政府機關提供之房地價格比例(如評定現值及公告現值比例或房屋造價及地價比例等)，以評估合建分售、合建分屋或合建分成者，發行公司與地主之分配比率是否合理。

該公司係屬銀行業，並非屬建設公司，故並不適用本項之評估。

(五)匯率變動情形

1.評估匯率變動對公司營收及獲利之影響

單位：新台幣仟元

| | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|---------|------------|------------|------------|
| 兌換淨益(A) | 1,425,088 | 1,603,112 | 1,280,460 |
| 淨收益(B) | 31,439,024 | 32,455,276 | 34,764,450 |
| (A)/(B) | 4.53% | 4.94% | 3.68% |
| 稅前淨利(C) | 18,873,076 | 19,219,160 | 21,208,877 |
| (A)/(C) | 7.55% | 8.34% | 6.04% |

資料來源：該公司各年度經會計師查核簽證之財務報告

該公司及其子公司最近三年度兌換淨益分別為 1,425,088 仟元、1,603,112 仟元及 1,280,460 仟元，佔淨收益分別為 4.53%、4.94%、3.68%，而佔稅前淨利比則分別為 7.55%、8.34%及 6.04%。由上列比率可知，該公司兌換損益對該公司獲利影響非屬重大，顯見該公司及其子公司專注於本業經營，歷年來所繳出之穩定良好之獲利表現，並非倚靠非屬常態之兌換淨益所致。故綜上所述，該公司及其子公司之匯率變動對公司營收及獲利之影響非屬重大，對發行公司所產生之營運風險應屬有限，經評估後尚無發現重大異常之情事。

2.該公司因應匯率變動所採取之具體措施

匯率變動對進出口商、外幣存放款、保證及外幣買賣等外幣交易，均影響其本身外幣持有部位之增減，因而對該公司外幣資金來源及去路有所影響，但對該公司獲利影響應屬有限。該公司之外匯操作主係由財務事業部交易人員於每日外匯市場開盤時，即經由路透社及彭博系統網路中，搜集歐美市場交易時段之各種匯率相關資訊與美國公佈之經濟數據，同時閱覽經濟日報與工商時報之財經版，並參考各外商銀行或證券經紀商傳真之財經訊息，綜合判斷，以做為當天匯市開盤之後交易員研判匯率走勢之基礎。各營業單位每日須將即期及遠期之外幣部位通報財務事業部，由財務事業部進行拋補。由於部位之發生皆以客戶交易發生基礎，為避免因匯率變動而有大量兌換損益之發生，該公司於當日伺機軋平超額部位，並設定停損點，以控制風險及降低匯率變動之影響。

參、業務狀況

一、營業概況

(一)最近期及最近三個會計年度主要銷售對象及供應商(年度前 10 名或佔年度營業收入淨額五%以上者)之變化分析

1.最近期及最近三個會計年度前十大主要銷貨(授信)對象

①上海商業儲蓄銀行

單位：新台幣仟元；%

| 項目 | 104 年度 | | | | 105 年度 | | | | 106 年度 | | | |
|----|--------|-------------|-------------|--------|--------|-------------|-------------|--------|--------|-------------|-------------|--------|
| | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率(%) | 與發行人關係 | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率(%) | 與發行人關係 | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率(%) | 與發行人關係 |
| 1 | A 集團 | 5,404,621 | 0.86 | 無 | B 集團 | 6,530,563 | 1.03 | 無 | A 集團 | 6,984,188 | 1.02 | 無 |
| 2 | G 集團 | 4,236,880 | 0.67 | 無 | A 集團 | 5,420,412 | 0.85 | 無 | B 集團 | 6,047,732 | 0.88 | 無 |
| 3 | B 集團 | 3,876,574 | 0.61 | 無 | C 集團 | 4,093,952 | 0.65 | 無 | C 集團 | 4,384,764 | 0.64 | 無 |
| 4 | K 集團 | 3,718,069 | 0.59 | 無 | H 集團 | 3,729,000 | 0.59 | 無 | D 集團 | 4,197,543 | 0.61 | 無 |
| 5 | C 集團 | 3,554,222 | 0.56 | 無 | E 集團 | 3,722,078 | 0.59 | 無 | E 集團 | 3,892,169 | 0.57 | 無 |
| 6 | I 集團 | 3,331,632 | 0.53 | 無 | I 集團 | 3,669,314 | 0.58 | 無 | F 集團 | 3,510,810 | 0.51 | 無 |
| 7 | N 集團 | 3,290,000 | 0.52 | 無 | G 集團 | 3,356,371 | 0.53 | 無 | G 集團 | 3,507,761 | 0.51 | 無 |
| 8 | O 集團 | 3,202,983 | 0.51 | 無 | K 集團 | 3,350,922 | 0.53 | 無 | H 集團 | 3,329,000 | 0.48 | 無 |
| 9 | P 集團 | 2,912,020 | 0.46 | 無 | L 集團 | 3,110,233 | 0.49 | 無 | I 集團 | 3,305,735 | 0.48 | 無 |
| 10 | Q 集團 | 2,870,145 | 0.45 | 無 | M 集團 | 3,056,246 | 0.48 | 無 | J 集團 | 3,000,000 | 0.44 | 無 |
| | 其他 | 594,964,581 | 94.24 | | 其他 | 594,095,727 | 93.68 | | 其他 | 644,260,098 | 93.86 | |
| | 合計 | 631,361,727 | 100.00 | | 合計 | 634,134,818 | 100.00 | | 合計 | 686,419,800 | 100.00 | |

資料來源：該公司提供

A. 主要銷貨對象變化(授信客戶)情形之原因，並分析是否合理

該公司之授信業務主要係提供國內外法人與個人資金融通來源，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等。該公司最近三年度前十大授信客戶之增減變動原因，主要係因市場景氣變化，各授信戶並依其自身營運計劃及資金需求調整需要向不同金融機構借貸之資金。該公司 104 年至 106 年度前十大授信客戶行業別涵蓋不動產業、鋼鐵業、塑化業、廣告媒體業、成衣紡織業與電腦製造業等之法人，並無集中單一行業放款之風險，前十大授信客戶之授信金額佔年底總授信餘額佔比僅約 6%，所佔比率甚微，非屬前十大授信客戶佔年底總授信餘額比率分別為 94.24%、93.68% 及 93.86%，經評估該公司最近三年度之前十大授信客戶之變化尚無重大異常之情形。

B. 是否有銷貨(授信)集中之風險

104 年至 106 年度該公司個體財務報表揭露之授信總金額分別為 631,361,727 仟元、634,134,818 仟元及 686,419,800 仟元，前十大授信集團對象之授信金額加總佔當年度總授信金額之比率分別為 5.76%、6.32% 及 6.14%。該公司各年度授信金額受整體經濟成長影響呈現緩步遞增，惟前十大授信客戶所佔比重並無重大變化，且因該公司授信對象眾多且分散，前十大授信客戶個別之授信金額佔該公司年底授信總額比率均小於 2% 以下，所佔比重甚微。經評估該公司尚無授信業務集中之風險。

C. 該公司之授信政策

授信業務為該公司主要獲利來源，為避免因不良放款影響股東權益，在拓展授信業務同時，亦提昇授信資產品質，增加信用較佳之客戶，辦理授信確實進行徵信調查工作，鑑估擔保品應本合理、公平、客觀原則，注意市場性與變現性。審核授信應注意五 P 原則，即 PEOPLE(借款戶)、PURPOSE(借款用途)、PAYMENT(還款來源)、PROTECTION(債權保障)及 PROSPECTIVE(授信展望)，以提高授信品質，進而降低授信風險。該授信業務均依照「中華民國銀行公會會員徵信準則」、「中華民國銀行公會會員授信準則」及該公司各項「徵、授信業務手冊」規定辦理。如「企業金融授信政策及相關規範」，對於同一企業之授信，依其授信金額大小而適用不同之核決層級，另對集團企業/同一關係企業授信總額度之核予與控管，亦有規範。

②上海商業銀行

單位：新台幣仟元；%

| 項目 | 104 年度 | | | | 105 年度 | | | | 106 年度 | | | |
|----|--------|-------------|--------------|--------|--------|-------------|--------------|--------|--------|-------------|--------------|--------|
| | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率 (%) | 與發行人關係 | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率 (%) | 與發行人關係 | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率 (%) | 與發行人關係 |
| 1 | d 集團 | 4,865,853 | 1.79 | 無 | c 集團 | 7,123,439 | 2.66 | 無 | a 集團 | 12,296,661 | 4.14 | 無 |
| 2 | k 集團 | 3,917,722 | 1.44 | 無 | e 集團 | 5,553,663 | 2.08 | 無 | b 集團 | 7,648,175 | 2.58 | 無 |
| 3 | c 集團 | 3,905,726 | 1.44 | 無 | f 集團 | 5,250,959 | 1.96 | 無 | c 集團 | 7,485,257 | 2.52 | 無 |
| 4 | f 集團 | 3,866,241 | 1.42 | 無 | d 集團 | 4,989,091 | 1.87 | 無 | d 集團 | 5,421,534 | 1.83 | 無 |
| 5 | e 集團 | 3,615,549 | 1.33 | 無 | k 集團 | 3,503,391 | 1.31 | 無 | e 集團 | 4,405,474 | 1.48 | 無 |
| 6 | i 集團 | 3,450,610 | 1.27 | 無 | i 集團 | 3,438,393 | 1.29 | 無 | f 集團 | 4,293,122 | 1.45 | 無 |
| 7 | o 集團 | 3,008,164 | 1.11 | 無 | l 集團 | 3,010,353 | 1.13 | 無 | g 集團 | 3,889,379 | 1.31 | 無 |
| 8 | p 集團 | 2,949,369 | 1.09 | 無 | m 集團 | 2,749,237 | 1.03 | 無 | h 集團 | 3,587,670 | 1.21 | 無 |
| 9 | q 集團 | 2,554,321 | 0.94 | 無 | a 集團 | 2,712,951 | 1.01 | 無 | i 集團 | 3,487,615 | 1.18 | 無 |
| 10 | m 集團 | 2,458,597 | 0.91 | 無 | n 集團 | 2,620,926 | 0.98 | 無 | j 集團 | 3,391,006 | 1.14 | 無 |
| | 其他 | 237,057,487 | 87.26 | | 其他 | 226,346,553 | 84.68 | | 其他 | 240,793,530 | 81.16 | |
| | 合計 | 271,649,639 | 100.00 | | 合計 | 267,298,956 | 100.00 | | 合計 | 296,699,423 | 100.00 | |

資料來源：該公司提供

A.主要銷貨對象變化(授信客戶)情形之原因，並分析是否合理

上海商業銀行之授信業務主要係提供國內外法人與個人資金來源之金融機構。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等。上海商業銀行最近三年度前十大授信金額增減變動原因，主要係依各公司資金需求之狀況，增加與償還授信金額所致。上海商業銀行 104 年至 106 年度前十大授信客戶行業別涵蓋酒店業、物業投資業、汽車經銷業、貿易業、證券金融業及成衣相關配件進出口業等之法人，並無集中單一行業放款之風險，前十大授信客戶之授信金額佔年底總授信餘額佔比均小於 19%，所佔比率非屬重大，且非屬前十大授信客戶佔年底總授信餘額比率分別為 87.26%、84.68%及 81.16%，經評估上海商業銀行最近三年度之前十大授信客戶之變化尚無重大異常之情形。

B.是否有銷貨(授信)集中之風險

104 年至 106 年度上海商業銀行之授信總金額分別為 271,649,639 仟元、267,298,956 仟元及 296,699,423 仟元，前十大授信對象之授信金額加總佔當年度總授信金額之比率分別為 12.74%、15.32%及 18.84%，前十大授信對象之授信金額加總佔當年度總授信金額之比率均小於 20%，且前十大授信客戶個別之授信金額佔該公司年底授信總額比率均小於 5%以下，所佔比重甚微。經評估上海商業銀行尚無授信業務集中之風險。

C.上海商業銀行之授信政策

上海商業銀行對於客戶之授信作業程序，係依客戶提供之基本資料，就借款人信用、財務、技術、市場、管理、行業展望、借款金額、用途、償還來源及債權擔保等加以調整，並對連帶保證人辦理徵信。其次，再根據所獲得之資料加以整理、分析、綜合判斷作成徵信調查報告，作為對企業授信評等的決策參考，對於授信案件之審核，則係依授信額度呈核各級權限主管決行。

2.最近期及最近三個會計年度主要供應商(存款戶)(年度前十名或占年度進貨淨額 5%以上者)之變化分析

(1)最近期及最近三個會計年度主要供應商(存款戶)(年度前十名)名稱、進貨(存款)淨額佔當年度總存款百分比及其金額

①上海商業儲蓄銀行

單位：新台幣仟元；%

| 項目 | 104 年度 | | | | 105 年度 | | | | 106 年度 | | | |
|----|--------|-------------|---------------------|------------|--------|-------------|---------------------|------------|--------|-------------|---------------------|------------|
| | 名稱 | 金額 | 佔總存款 金額比率 (%) | 與發行人 關係 | 名稱 | 金額 | 佔總存款 金額比率 (%) | 與發行人 關係 | 名稱 | 金額 | 佔總存款 金額比率 (%) | 與發行人 關係 |
| 1 | C'' | 7,190,786 | 0.90% | 無 | C'' | 10,990,280 | 1.39% | 無 | A'' | 16,157,757 | 1.90% | 無 |
| 2 | D'' | 7,102,713 | 0.89% | 無 | A'' | 8,250,014 | 1.05% | 無 | B'' | 11,022,343 | 1.30% | 無 |
| 3 | J'' | 5,900,000 | 0.74% | 無 | D'' | 4,480,156 | 0.57% | 無 | C'' | 9,501,232 | 1.12% | 無 |
| 4 | K'' | 4,668,731 | 0.59% | 無 | I'' | 3,802,663 | 0.48% | 無 | D'' | 5,953,789 | 0.70% | 無 |
| 5 | I'' | 4,333,479 | 0.54% | 無 | H'' | 3,171,072 | 0.40% | 無 | E'' | 5,086,401 | 0.60% | 無 |
| 6 | O'' | 4,169,810 | 0.52% | 無 | K'' | 3,128,036 | 0.40% | 無 | F'' | 4,384,647 | 0.52% | 註 |
| 7 | P'' | 3,256,248 | 0.41% | 無 | L'' | 3,110,247 | 0.39% | 無 | G'' | 3,864,081 | 0.45% | 無 |
| 8 | Q'' | 3,255,406 | 0.41% | 無 | M'' | 3,055,615 | 0.39% | 無 | H'' | 3,845,276 | 0.45% | 無 |
| 9 | R'' | 3,183,217 | 0.40% | 無 | B'' | 3,031,858 | 0.38% | 無 | I'' | 3,383,529 | 0.40% | 無 |
| 10 | S'' | 3,067,057 | 0.38% | 無 | N'' | 3,000,000 | 0.38% | 無 | J'' | 3,200,000 | 0.38% | 無 |
| | 其他 | 751,747,470 | 94.22% | | 其他 | 742,795,790 | 94.17% | | 其他 | 783,295,814 | 92.18% | |
| | 合計 | 797,874,917 | 100.00% | | 合計 | 788,815,731 | 100.00% | | 合計 | 849,694,869 | 100.00% | |

資料來源：該公司提供。

註：持股 1%以上之股東，係屬銀行法規範之利害關係人。

A.最近三個會計年度主要供應商(存款戶)之變化情形

該公司係屬商業銀行，其存款業務為銀行資金來源的基礎業務，提供存款之對象涵蓋國內外法人及自然人。104 年至 106 年度該公司存款總額分別為 797,874,917 仟元、788,815,731 仟元以及 849,694,869 仟元，各年度存款量尚屬穩定。而該公司之前十大存款客戶主要為國內外法人與基金專戶，存款對象尚屬穩定，經評估應無重大異常之情事。

B.是否有進貨(存款)集中風險之評估

該公司係屬商業銀行，其存款業務係提供予社會大眾，涵蓋國內外法人及自然人之理財規劃與管道。104 年至 106 年度該公司之前十大存款客戶之存款金額佔總存款比重分別為 5.78%、5.83%及 7.82%，均未超過 8%；而前十大存款客戶個別之存款佔總存款比重，均未超過 2%，經評估該公司應無存款過度集中之風險。

②上海商業銀行

單位：新台幣仟元；%

| 項目 | 104 年度 | | | | 105 年度 | | | | 106 年度 | | | |
|----|--------|-------------|---------------------|----------------|--------|-------------|---------------------|----------------|--------|-------------|---------------------|----------------|
| | 名稱 | 金額 | 佔總存款 金額比率 (%) | 與發 行人 關係 | 名稱 | 金額 | 佔總存款 金額比率 (%) | 與發 行人 關係 | 名稱 | 金額 | 佔總存款 金額比率 (%) | 與發 行人 關係 |
| 1 | p" | 12,977,156 | 2.34% | 無 | k" | 9,365,323 | 1.63% | 無 | a" | 6,136,074 | 1.10% | 無 |
| 2 | n" | 4,870,377 | 0.88% | 無 | l" | 5,856,358 | 1.02% | 無 | b" | 4,967,405 | 0.89% | 無 |
| 3 | c" | 4,825,714 | 0.87% | 無 | m" | 5,383,621 | 0.94% | 無 | c" | 4,429,629 | 0.79% | 無 |
| 4 | j" | 4,299,465 | 0.78% | 無 | c" | 4,761,626 | 0.83% | 無 | d" | 4,059,125 | 0.73% | 無 |
| 5 | e" | 4,260,090 | 0.77% | 無 | n" | 4,431,788 | 0.77% | 無 | e" | 3,832,729 | 0.69% | 無 |
| 6 | k" | 3,747,250 | 0.68% | 無 | e" | 4,375,278 | 0.76% | 無 | f" | 3,707,653 | 0.66% | 無 |
| 7 | d" | 3,698,647 | 0.67% | 無 | d" | 3,971,303 | 0.69% | 無 | g" | 3,571,513 | 0.64% | 無 |
| 8 | i" | 3,453,544 | 0.62% | 無 | i" | 3,351,435 | 0.58% | 無 | h" | 3,254,158 | 0.58% | 無 |
| 9 | q" | 3,290,017 | 0.59% | 註 | o" | 2,943,808 | 0.51% | 無 | i" | 3,128,250 | 0.56% | 無 |
| 10 | r" | 2,596,332 | 0.47% | 無 | j" | 2,609,043 | 0.45% | 無 | j" | 2,810,192 | 0.50% | 無 |
| | 其他 | 506,190,158 | 91.33% | | 其他 | 528,169,670 | 91.82% | | 其他 | 518,278,375 | 92.86% | |
| | 合計 | 554,208,750 | 100.00% | | 合計 | 575,219,253 | 100.00% | | 合計 | 558,175,103 | 100.00% | |

資料來源：該公司提供。

註：有一席董事與上海商業銀行相同。

A.最近三個會計年度主要供應商(存款戶)之變化情形

104 年至 106 年度上海商業銀行之存款總額分別為 554,208,750 仟元(130,561,805 仟元港元)、575,219,253 仟元(138,456,915 仟元港元)以及 558,175,103 仟元(147,031,347 仟元港元)，其存款量維持穩定並有增加之趨勢，惟因港幣兌換台幣匯率之變動導致近三年度之存款總額增減變動。而上海商業銀行之前十大存款客戶涵蓋法人戶、聯名戶與個人，經評估尚無發現重大異常之情事。

B.是否有進貨(存款)集中風險之評估

104 年至 106 年度上海商業銀行之前十大存款客戶之存款金額佔總存款比重分別為 8.67%、8.12%及 7.14%，個別客戶之存款佔總存款比重，均未超過 3%。故整體而言，上海商業銀行應無存款過度集中之風險。

(二)最近期及最近三個會計年度，發行公司之財務報告及個體財務報告應收款項變動之合理性、備抵損失提列之適足性及收回可能性之評估，並與同業比較評估

上海商業儲蓄銀行係屬銀行業，除就應收款項予以評估外，另就該公司最近三年度之貼現及放款等授信款項變動之合理性、備抵損失提列之適足性及收回可能性予以分析，並與資產規模約略相當之彰化銀行、臺灣企銀及每股獲利約略相當之京城銀行予以比較說明如下：

1.應收款項

(1)應收款項變動之合理性

單位：新台幣仟元

| 項目 | 公司名稱 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|------------------|-----------|------------|------------|------------|
| 期末應收款項總額 | 上海商銀 | 15,496,137 | 15,706,951 | 17,142,777 |
| | 彰化銀行(註 1) | 19,830,092 | 20,853,292 | 25,251,356 |
| | 臺灣企銀 | 24,787,393 | 24,113,715 | 24,059,061 |
| | 京城銀行 | 1,312,779 | 1,520,227 | 2,745,386 |
| 備抵損失金額 | 上海商銀 | 377,426 | 380,777 | 437,066 |
| | 彰化銀行 | 100,649 | 573,031 | 581,333 |
| | 臺灣企銀 | 89,635 | 112,735 | 107,706 |
| | 京城銀行 | 23,261 | 49,750 | 75,967 |
| 備抵損失佔應收款項總額比例(%) | 上海商銀 | 2.44 | 2.42 | 2.55 |
| | 彰化銀行 | 0.51 | 2.75 | 2.30 |
| | 臺灣企銀 | 0.36 | 0.47 | 0.45 |
| | 京城銀行 | 1.77 | 3.27 | 2.77 |
| 個體期末應收款項總額 | 上海商銀 | 7,932,270 | 7,848,821 | 7,591,543 |
| | 彰化銀行 | 19,999,187 | 20,853,292 | 25,251,356 |
| | 臺灣企銀 | 23,795,971 | 22,915,179 | 22,427,185 |
| | 京城銀行 | 1,012,760 | 1,111,956 | 1,001,500 |

| 項目 | 公司名稱 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|---------------------|------|---------|---------|---------|
| 個體備抵損失金額 | 上海商銀 | 333,604 | 337,259 | 399,386 |
| | 彰化銀行 | 100,649 | 573,031 | 581,333 |
| | 臺灣企銀 | 53,333 | 72,421 | 73,194 |
| | 京城銀行 | 17,561 | 38,688 | 51,435 |
| 個體備抵損失佔應收款項總額比例 (%) | 上海商銀 | 4.21 | 4.30 | 5.26 |
| | 彰化銀行 | 0.50 | 2.75 | 2.30 |
| | 臺灣企銀 | 0.22 | 0.32 | 0.33 |
| | 京城銀行 | 1.73 | 3.48 | 5.14 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告。

註 1：105 年 4 月 1 日彰化銀行吸收合併彰銀人身保險代理人股份有限公司及彰銀保險經紀人股份有限公司，故自此合併財報同個體財報。

註 2：合併應收帳款總額係包含應收利息、應收承兌票款、應收信用卡款、應收出售有價證券款、應收承購帳款等。個體應收帳款總額則係包含應收承兌票款、應收利息、應收信用卡款、應收承購帳款等。

① 合併應收款項變動分析

該公司最近三年度合併報表之子公司為台灣中國旅行社、上銀人身保代、上銀財產保代、上銀行銷、上銀資產管理、中旅國際旅行社、上商復興、復興公司、寶豐保險、上銀融資租賃、Prosperity Realty Inc.、Empresa Inversiones Generales, S.A.、Krinein Company、Safehaven Investment Corporation、上海商業銀行、上海商業銀行(代理人)、上海商業銀行信託、上商期貨、上商投資、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、Shacom Property (NY) Inc.、Shacom Property (CA) Inc.、上商資產投資、Infinite Financial Solutions Limited、上商保險顧問、上銀證券有限公司、海光物業管理、Right Honour Investments Limited、KCC 23F Limited、KCC 25F Limited、KCC 26F Limited、Glory Step Investments Limited、Silver Wisdom Investments Limited，其合併應收款項主要係來自上海商業儲蓄銀行與上海商業銀行，應收款項主要包括應收利息、應收承兌票款、應收信用卡款、應收出售有價證券款及應收承購帳款等項目。104 年底、105 年底及 106 年底之合併應收帳款總額分別為 15,496,137 仟元、15,706,951 仟元及 17,142,777 仟元，105 年底之合併應收款項較 104 年底增加 210,814 仟元，增加比例約 1.36%，並無明顯變動情形。另 106 年底之合併應收款項較 105 年底增加 1,435,826 仟元，增加比例約 9.14%，主要係上海商業銀行於年底出售有價證券，因成交日與交割日期產生時間性差異，導致年底產生應收出售有價證券款。整體而言，該公司及其子公司應收款項變動情形，經評估尚無發現重大異常之情事。

② 個體應收款項變動分析

該公司應收款項主係應收承兌票款、應收利息、應收信用卡款及應收承購帳款等，104 年底、105 年底及 106 年底之應收帳款總額分別為 7,932,270 仟元、7,848,821 仟元及 7,591,543 仟元，105 年底之應收款項較 104 年底減少 83,449 仟元，減少比例

約 1.05%；106 年底之應收款項較 105 年底減少 257,278 仟元，減少比例約 3.28%，變動幅度均非屬重大，尚無重大異常。

整體而言，該公司應收款項變動情形，經評估尚無發現重大異常之情事。

(2)備抵損失提列之適足性及與採樣同業比較

①應收款項備抵損失提列政策

該公司及其子公司大部分之應收款項係來自於該公司及上海商業銀行。其中該公司應收款項之備抵損失提列政策係參照金管會「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」等相關法令規定及國際會計準則第三十九號規定評估貼現及放款之減損損失，提列適當之備抵呆帳。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。

該公司依上述處理辦法規定，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%，為備抵損失及保證責任準備之最低提列標準。並依金管會於 103 年 12 月 4 日發布之金管銀國字第 10300329440 號令，為厚植銀行風險承擔能力，銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵損失提存比率應至少達 1.5%。且依金管會於 104 年 4 月 23 日發布之金管銀國字第 10410001840 號令，為厚植銀行風險承擔能力，本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵損失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。

另外該公司及上海商業銀行提列備抵呆帳係依據過去信貸檢討、客戶信用評等、帳齡情形及其收回可能性，予以評估提列，若個別客戶發生放款及應收帳款無法收回情形，將視狀況個別認定立即提列備抵呆帳，備抵呆帳提列政策如下：

於每一資產負債表日評估放款及應收帳款是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因放款及應收帳款原始認列後發生之單一或多項事項，致使放款及應收帳款之估計未來現金流量受損失者，該放款及應收帳款即已發生減損。

放款及應收帳款經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。放款及應收帳款集體存在之客觀減損證據可能包含整個集團過去收款經驗、集體減損準備是否低於個別同類資產組合，以及管理階層之判斷與其他。

此外該公司應收款項中，另有一主要之應收款項係應收信用卡款，其備抵政策係依據「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」、「信用卡業務機構管理辦法」、「信用卡業務自律公約」、「信用卡會計制度範本」以及該公司之「資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」訂立之「信用卡資產評估損失準備提列及逾期帳款催收呆帳處理辦法」，茲說明如下：

A. 備抵損失之提列：

當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限一個月至三個月者，應提列全部墊款金額不低於百分之二之備抵損失；超過三個月至六個月者，應提列全部墊款金額百分之五十之備抵損失；超過六個月者，應將全部墊款金額提列備抵損失。

依規定所提列之偽冒詐欺交易損失準備及備抵損失，經主管機關或金融檢查機關(構)評估不足時，信用卡中心應立即依主管機關要求或金融檢查機關(構)檢查意見補足。信用卡發卡業務應提列偽冒詐欺交易損失提列，其金額應不低於當月月底日「應收帳款-信用卡爭議款」餘額的百分之七及「應收帳款-信用卡偽冒款」餘額全部之總和，如有差額應補足提列。

B. 壞帳之轉銷：

當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月未繳足者，應於該六個月後之三個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳。

C. 逾期帳款之轉銷，應經董事會之決議通過，並通知審計委員會。但經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者，應即轉銷回呆帳，並提報最近一次董事會及通知審計委員會備查。董事會休會期間，得由常務董事會代為行使，並通知審計委員會，再報董事會追認。

另該集團尚有上銀融資租賃(中國)亦從事融資業務，上銀融資租賃(中國)之備抵損失提列政策，係依其訂定「資產評估損失準備提列及逾期融資租賃款、催收款及呆帳處理方法」，規範融資租賃資產之評估及分類按資產特性，基於穩健原則評估可能之損失並計提壞帳損失準備，壞帳損失準備包括一般備抵損失及項目損失準備。

② 備抵損失佔應收款項總額之比例分析暨同業比較

該公司及其子公司 104 年底、105 年度及 106 年底提列之合併備抵損失金額分別為 377,426 仟元、380,777 仟元及 437,066 仟元，各年度合併備抵損失金額佔應收款項總額之比例分別為 2.44%、2.42%及 2.55%，各年度並無重大且明顯之變化。與同業相較，該公司合併備抵損失金額佔應收款項總額之比例除 104 年度略高於各採樣公司外，105 年度則係介於各採樣公司間，經評估其提列備抵損失佔應收帳款總額之比例，尚無發現重大異常之情事，其備抵損失之提列應尚屬適足。

另該公司個體 104 年底、105 年底及 106 年底之備抵損失金額分別為 333,604 仟元、337,259 仟元及 399,386 仟元，106 年底備抵損失金額較 105 年底增加 62,127 仟元，增加幅度為 18.42%，主要係因客戶承作即期外匯交易，針對違約交割損失金額提列之備抵損失所致。各年度之備抵損失金額佔應收款項總額之比例分別為 4.21%、4.30%及 5.26%，與同業相較，該公司個體備抵損失金額佔應收款項總額之比例年度均高於各採樣公司間，主要係因該公司應收信用卡款佔其應收款項約兩成五之比例，此部分較易出現備抵損失，而其他採樣同業應收款項中應收信用卡款均低於 10%所

致。經評估其提列備抵損失佔應收帳款總額之比例並與採樣同業相較，尚無發現重大異常之情事，其備抵損失之提列應尚屬適足。

2. 貼現及放款淨額

(1) 貼現及放款淨額變動之合理性

單位：新台幣仟元

| 項目 | 公司名稱 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|--------------------------------|------|---------------|---------------|---------------|
| 期末貼現及放款淨額 | 上海商銀 | 847,606,449 | 849,330,659 | 926,652,676 |
| | 彰化銀行 | 1,321,934,363 | 1,367,259,890 | 1,377,040,660 |
| | 臺灣企銀 | 1,007,398,302 | 1,045,014,647 | 1,111,559,969 |
| | 京城銀行 | 123,642,946 | 124,251,450 | 142,947,865 |
| 資產總額 | 上海商銀 | 1,624,868,880 | 1,646,949,306 | 1,733,499,797 |
| | 彰化銀行 | 1,906,257,219 | 2,005,151,504 | 2,036,258,400 |
| | 臺灣企銀 | 1,475,891,595 | 1,498,728,982 | 1,584,093,971 |
| | 京城銀行 | 237,553,590 | 244,083,962 | 271,176,261 |
| 期末貼現及放款淨額 占資產總額之比例(%) | 上海商銀 | 52.16 | 51.57 | 53.46 |
| | 彰化銀行 | 69.35 | 68.19 | 67.63 |
| | 臺灣企銀 | 68.26 | 69.73 | 70.17 |
| | 京城銀行 | 52.05 | 50.91 | 52.71 |
| 個體期末貼現及放款 淨額 | 上海商銀 | 577,110,139 | 582,835,116 | 630,998,058 |
| | 彰化銀行 | 1,321,934,363 | 1,367,259,890 | 1,377,040,660 |
| | 臺灣企銀 | 1,007,398,302 | 1,045,014,647 | 1,111,559,969 |
| | 京城銀行 | 123,642,946 | 124,251,450 | 142,947,865 |
| 個體資產總額 | 上海商銀 | 1,002,816,855 | 1,005,613,433 | 1,090,880,133 |
| | 彰化銀行 | 1,907,053,661 | 2,005,151,504 | 2,036,258,400 |
| | 臺灣企銀 | 1,476,141,857 | 1,499,037,556 | 1,584,552,250 |
| | 京城銀行 | 237,617,512 | 243,938,733 | 269,994,871 |
| 個體期末貼現及放款 淨額占資產總額之 比例(%) | 上海商銀 | 57.55 | 57.96 | 57.84 |
| | 彰化銀行 | 69.32 | 68.19 | 67.63 |
| | 臺灣企銀 | 68.25 | 69.71 | 70.15 |
| | 京城銀行 | 52.03 | 50.94 | 52.94 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告。

該公司及其子公司屬銀行業者分別為該公司及上海商業銀行，放款為主要業務之一。該公司及其子公司 104 年底、105 年底及 106 年底貼現及放款淨額分別為 847,606,449

仟元、849,330,659 仟元及 926,652,676 仟元，105 年底較 104 年底增加 1,724,210 仟元，增加比例為 0.20%，並無明顯之變動。106 年底較 105 年底增加 77,322,017 仟元，增加比例為 9.10%，主要係因在國際整體景氣穩定回升之情況下，放款風險相對較低且企業資金需求增加等因素所致，經評估後尚無發現有重大異常情事。該公司 104 年底、105 年底及 106 年底貼現及放款淨額分別為 577,110,139 仟元、582,835,116 仟元及 630,998,058 仟元，105 年底較 104 年底增加 5,724,977 仟元，增加比例為 0.99%，106 年底較 105 年底增加 48,162,942 仟元，增加比例為 8.26%，主要原因亦與前述之合併貼現及放款變動原因相仿所致。整體而言，該公司放款及貼現之變動尚屬合理，經評估尚無重大異常之情事。

(2)貼現及放款淨額占資產總額之比例分析及採樣同業比較

該公司及其子公司 104 年底、105 年底及 106 年底之貼現及放款淨額占資產總額比例分別為 52.16%、51.57%及 53.46%，各年度貼現及放款淨額占資產總額之比例均穩定在一定水準，且該比率各年度皆介於採樣同業，經評估後尚無發現有重大異常情事。該公司個體 104 年底、105 年底及 106 年底之貼現及放款淨額占資產總額比例分別為 57.55%、57.96%、57.84%，各年度貼現及放款淨額占資產總額之比例均穩定在一定水準，且該比率各年度皆介於採樣同業。經評估後尚無發現有重大異常情事。

(3)備抵損失提列之適足性

單位：新台幣仟元

| 項目 | 公司名稱 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|---------------------------|------|---------------|---------------|---------------|
| 備抵損失金額(放款、進出口押匯及催收款) | 上海商銀 | 10,289,808 | 10,242,623 | 10,508,760 |
| | 彰化銀行 | 16,134,892 | 16,122,975 | 16,366,979 |
| | 臺灣企銀 | 11,341,593 | 12,549,963 | 12,158,013 |
| | 京城銀行 | 1,916,673 | 2,020,314 | 2,237,731 |
| 貼現及放款總額 | 上海商銀 | 857,203,072 | 858,845,433 | 936,420,085 |
| | 彰化銀行 | 1,338,069,255 | 1,383,382,865 | 1,393,407,639 |
| | 臺灣企銀 | 1,018,975,141 | 1,057,790,517 | 1,123,975,778 |
| | 京城銀行 | 125,559,619 | 126,271,764 | 145,185,596 |
| 備抵損失金額佔貼現及放款總額之比例(%) | 上海商銀 | 1.20 | 1.19 | 1.12 |
| | 彰化銀行 | 1.21 | 1.17 | 1.17 |
| | 臺灣企銀 | 1.11 | 1.19 | 1.08 |
| | 京城銀行 | 1.53 | 1.60 | 1.54 |
| 個體備抵損失金額(放款、進出口押匯及催收款)(1) | 上海商銀 | 9,140,613 | 9,082,012 | 9,193,577 |
| | 彰化銀行 | 16,134,892 | 16,122,975 | 16,366,979 |
| | 臺灣企銀 | 11,341,593 | 12,549,963 | 12,158,013 |
| | 京城銀行 | 1,916,673 | 2,020,314 | 2,237,731 |

| 項目 | 公司名稱 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|-------------------------|------|-----------|-----------|-----------|
| 個體逾期放款總額(2) | 上海商銀 | 1,547,743 | 1,672,972 | 2,065,401 |
| | 彰化銀行 | 2,842,507 | 3,515,842 | 4,192,289 |
| | 臺灣企銀 | 4,905,008 | 4,520,382 | 3,711,623 |
| | 京城銀行 | 37,046 | 30,333 | 34,134 |
| 個體逾放比率(%) | 上海商銀 | 0.26 | 0.28 | 0.32 |
| | 彰化銀行 | 0.21 | 0.25 | 0.30 |
| | 臺灣企銀 | 0.48 | 0.43 | 0.33 |
| | 京城銀行 | 0.03 | 0.02 | 0.02 |
| 個體備抵損失覆蓋率 (1)/(2)(%) | 上海商銀 | 590.58 | 542.87 | 445.12 |
| | 彰化銀行 | 567.63 | 458.58 | 390.41 |
| | 臺灣企銀 | 231.22 | 277.63 | 290.01 |
| | 京城銀行 | 5,173.77 | 6,660.45 | 6,555.72 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告。

①貼現及放款備抵損失提列政策

該公司及其子公司屬銀行業者分別為該公司及上海商業銀行，放款為主要業務之一。其中該公司及上海商業銀行之備抵損失提列政策如前所述。

②備抵損失占貼現及放款總額之比例分析暨同業比較

該公司個體 104 年底、105 年底及 106 年底對貼現及放款提列之備抵損失金額分別為 9,140,613 仟元、9,082,012 仟元及 9,193,577 仟元，尚無明顯且重大之變化。依金管會「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」列示之逾期放款總額則分別為 1,547,743 仟元、1,672,972 仟元及 2,065,401 仟元，逾放比率分別為 0.26%、0.28%及 0.32%，備抵損失覆蓋率為 590.58%、542.87%及 445.12%。105 年度與 104 年度相較，相關逾期放款、逾放比率及備抵損失覆蓋率尚無明顯且重大之變化。106 年度逾期放款較 105 年度增加 392,429 仟元，增加比率 23.46%，致使逾放比率由 105 年底之 0.28% 上升至 106 年底之 0.32%，以及備抵損失覆蓋率由 105 年底之 542.87% 下降至 106 年底之 445.12%，主係 106 年度因有對投資客之房貸，而房市景氣持續盤整且未見回升，致該等授信客戶未能如期償還借款。其餘企業之逾期帳款增加，主要產業諸如不動產開發業、未分類其他專賣批發業、電子與通訊設備及其零組件批發業與液晶面板及其組件製造業等，因其自身問題導致影響其還款能力，因而導致 106 年逾期放款增加。與採樣同業相較，該公司 104 年底、105 年底及 106 年底之個體逾放比率及備抵損失覆蓋率亦皆介於採樣同業間，經評估尚無發現重大異常之情事。

惟其香港子公司上海商業銀行並不適用金管會「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」，故擬以該公司及其子公司備抵損失佔貼現及放款總額之比例做為比較基礎。該公司及其子公司 104 年底、105 年底及 106 年底對貼現及放款提列之備抵損失金額分別為 10,289,808 仟元、10,242,623 仟元及 10,508,760 仟元，

105 年底較 104 年底減少 47,185 仟元，減少幅度為 0.46%，106 年底較 105 年底增加 266,137 仟元，增加幅度為 2.60%，其備抵損失各年度金額差異與變動幅度非屬重大。又備抵損失佔貼現及放款總額之比例為 1.20%、1.19% 及 1.12% 亦屬平穩。與採樣公司相較，該公司及其子公司各年度備抵損失佔貼現及放款總額之比例均介於各採樣公司間，顯示其備抵損失之提列尚屬適足，故其整體放款品質及承受呆帳能力，經評估尚無發現重大異常之情事。

3. 收回可能性之評估

該公司參照金管會頒布之「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」，訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，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。該公司除按政策提列適足之備抵損失外，亦積極催收其逾期放款及催收款等。

另該公司依相關法令訂定之「信用卡資產評估損失準備提列及逾期帳款催收款呆帳處理辦法」，規範經轉入催收款項科目之信用卡應收款項。凡逾期帳款應於清償期屆滿六個月內轉入催收款項科目。但經協議分期償還放款並依約履行者，不在此限。逾期款經轉入催收者，應停止計息。逾期帳款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者，應連同本金一併轉入催收款。

上海商業銀行 104 年底、105 年底及 106 年底之總放款金額分別為 271,645,505 仟元、267,656,154 仟元及 296,969,801 仟元，佔合併放款總額分別為 31.69%、31.16% 及 31.71%，上海商業銀行已依香港會計準則提列適足之備抵損失。

該公司 104 年底、105 年底及 106 年底合併之催收款金額分別為 1,975,944 仟元、2,103,065 仟元及 2,162,624 仟元，合併催收款變動幅度 105 年底較 104 年底增加 6.43%，106 年底較 105 年底增加 2.83%，催收款變動幅度非屬重大，而逐年微幅增加，係放款增加致使催收款亦隨之上升所致。104 年底、105 年底及 106 年底個體催收款項分別為 1,297,183 仟元、1,561,571 仟元及 1,865,649 仟元，個體催收款變動幅度 105 年底較 104 年底增加 20.38%，106 年底較 105 年底增加 19.47%，主係因國內房地產交易市場長期低迷，致住宅抵押貸款逾期情形增高，因其擔保品在處分之前無法先行轉銷催收款呆帳，致催收款有逐年增加之趨勢，該公司已依法訂定催收呆帳處理準則，提列適足之備抵損失，經評估應無重大異常之情事。

二、存貨概況

最近期及最近三個會計年度，發行公司之財務報告及個體財務報告存貨淨額變動之合理性、備抵存貨跌價損失與呆滯損失提列之適足性評估，並與同業比較評估。

該公司係屬銀行業並未有存貨，故不適用。

三、最近三個會計年度及最近期之業績概況

(一)列表並說明發行公司最近期及最近三個會計年度財務報告營業收入、營業毛利及營業利益與同業比較之情形

單位：新台幣仟元；%

| 項目 | 年度 公司 | 104 年度 | 105 年度 | | 106 年度 | |
|-----------------|----------|------------|------------|--------|------------|---------|
| | | 金額 | 金額 | 成長率 | 金額 | 成長率 |
| 利息淨收益 | 上海商銀 | 21,103,956 | 21,965,927 | 4.08 | 23,976,809 | 9.15 |
| | 彰化銀行 | 20,915,929 | 21,726,769 | 3.88 | 22,656,870 | 4.28 |
| | 臺灣企銀 | 15,469,015 | 14,996,203 | (3.06) | 15,319,206 | 2.15 |
| | 京城銀行 | 5,079,427 | 4,903,021 | (3.47) | 4,800,470 | (2.09) |
| 利息以外淨收益 (損失) | 上海商銀 | 10,335,068 | 10,489,349 | 1.49 | 10,787,641 | 2.84 |
| | 彰化銀行 | 8,741,105 | 9,281,712 | 6.18 | 8,139,849 | (12.30) |
| | 臺灣企銀 | 4,692,869 | 5,660,831 | 20.63 | 5,264,047 | (7.01) |
| | 京城銀行 | 1,043,277 | 2,621,738 | 151.30 | 4,204,975 | 60.39 |
| 淨收益(損失) | 上海商銀 | 31,439,024 | 32,455,276 | 3.23 | 34,764,450 | 7.11 |
| | 彰化銀行 | 29,657,034 | 31,008,481 | 4.56 | 30,796,719 | (0.68) |
| | 臺灣企銀 | 20,161,884 | 20,657,034 | 2.46 | 20,583,253 | (0.36) |
| | 京城銀行 | 6,122,704 | 7,524,759 | 22.90 | 9,005,445 | 19.68 |
| 呆帳及保證責任準 備提存 | 上海商銀 | 625,310 | 687,149 | 9.89 | 832,443 | 21.14 |
| | 彰化銀行 | 329,372 | 1,138,044 | 245.52 | 791,185 | (30.48) |
| | 臺灣企銀 | 2,409,189 | 2,504,194 | 3.94 | 3,009,551 | 20.18 |
| | 京城銀行 | 52,633 | 111,058 | 111.00 | 670,584 | 503.81 |
| 營業費用 | 上海商銀 | 11,940,638 | 12,548,967 | 5.09 | 12,723,131 | 1.39 |
| | 彰化銀行 | 15,581,461 | 15,787,396 | 1.32 | 15,821,315 | 0.21 |
| | 臺灣企銀 | 11,556,531 | 11,793,424 | 2.05 | 11,785,693 | (0.07) |
| | 京城銀行 | 1,609,509 | 1,833,880 | 13.94 | 1,838,162 | 0.23 |
| 稅前純益 | 上海商銀 | 18,873,076 | 19,219,160 | 1.83 | 21,208,877 | 10.35 |
| | 彰化銀行 | 13,746,201 | 14,083,041 | 2.45 | 14,184,219 | 0.72 |
| | 臺灣企銀 | 6,196,164 | 6,359,416 | 2.63 | 5,788,009 | (8.99) |
| | 京城銀行 | 4,460,562 | 5,579,821 | 25.09 | 6,460,583 | 15.78 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告

該公司及其子公司主係屬銀行業，其他各轉投資公司尚包含諸如旅行業、保險業、證券業及期貨業等，經核閱該公司最近三年度經會計師查核簽證之財務報告，其主要營業收入係來自銀行業。經考量其營業收入比重、資本規模及獲利情況等因素綜合考量後，以選取目前國內上市櫃公司中屬銀行業之彰化銀行、臺灣企銀及京城銀行三者為採樣比較之同業公司，以下就該公司及其子公司之業務概況與採樣同業比較分析說明如下：

1.利息淨收益

該公司及其子公司係以授信業務為主要營運重心，秉持著誠信穩健及永續發展之經營原則，致力發展放款、個人及企業金融、財富管理與信託等金融核心業務。該公司經營地區涵蓋全台各地共 69 家分行，另依相關法令規定向主管機關申請設立香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、泰國曼谷代表人辦事處、柬埔寨代表人辦事處及印尼雅加達代表人辦事處等海外分支機構。另該公司另一主要亦屬銀行業之上海商業銀行，係香港著名之華資銀行之一，目前設有香港當地分行超過四十家，並於舊金山、洛杉磯、紐約及倫敦設有 4 家海外分行，並於中國內地設有深圳分行、上海分行及上海自貿試驗區支行等。因經營情況良好，致使該公司及其子公司之利息淨收益呈現逐年穩定成長之趨勢。

該公司及其子公司之利息收入主要係來自貼現及放款利息收入、投資有價證券利息收入與存放及拆放同業利息收入等。

利息費用則包含存款利息費用、金融債券利息費用、同業存款利息費用及附買回票債券利息費用等。該公司及其子公司 104 至 106 年度之利息淨收益金額分別為 21,103,956 仟元、21,965,927 仟元及 23,976,809 仟元，各年度成長率分別為 4.08% 及 9.15%，最近三年度該公司及其子公司營運與獲利情況尚屬穩定且呈現緩步成長之態勢。

近年來因台灣經濟成長趨緩，為刺激投資意願，中央銀行持續調降利率水準，造成市場利差縮小進而侵蝕銀行業獲利。惟該公司及其子公司透過對客戶授信品質之嚴格控制，在利率下降之大環境下，104 年度至 106 年度之利息淨收益仍呈現穩定成長，與採樣同業相較，其利息淨收益金額及各年度成長率均優於各採樣公司。

綜上所述，該公司及其子公司最近三個會計年度之利息淨收益變動情形與同業相較尚屬合理，經評估尚無發現重大異常之情事。

2.利息以外淨收益

該公司及其子公司利息以外淨收益主要係包含手續費淨收益、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益、備供出售金融資產之已實現利益、兌換利益、採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額及其他利息以外淨收益等。該公司及其子公司 104 至 106 年度之利息以外淨收益金額分別為 10,335,068 仟元、10,489,349 仟元及 10,787,641 仟元，105 年度與 106 年度之成長率分別為 1.49% 及 2.84%，均係呈現穩定成長之情況，且其變動均非屬重大。

與採樣公司相較，104 年基期金額均明顯較採樣公司為高，致 105 年度利息以外淨收益成長率表現不及採樣同業，106 年度之成長率則介於各採樣同業間。綜上所述，該公司及其子公司最近三個會計年度之利息以外淨收益變動情形與同業相較，尚無發現重大異常之情事。

3.呆帳及保證責任準備提存

該公司及其子公司授信資產呆帳費用之估計提列與轉回，主要係按授信客戶之財務狀況、本息償付是否有延滯之情形、債權擔保情況及預估可能回收程度而予以評估，並依金管會「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」之規定。將授信資產分為正常授信資產，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，各類債權餘額之備抵呆帳與保證責任準備最低提列標準分別為 1%、2%、10%、50%及 100%。此外，該公司及其子公司亦針對特定債權之擔保品價值進行評估，以預估不良授信資產收回之可行性。

該公司及其子公司呆帳及保證責任準備提存主要係包含貼現及放款、拆放銀行同業、應收款項及其他金融資產之備抵呆帳提列與保證責任準備提存。104 至 106 年度之金額分別為 625,310 仟元、687,149 仟元及 832,443 仟元，成長率分別為 9.89%及 21.14%，呈現逐年上升之趨勢，主係因授信業務成長所提列之準備增加所致。該公司及其子公司 105 年呆帳及保證責任準備提存金額較 104 年度增加 61,839 仟元，主要係子公司上海商業銀行保證業務較去年度增加，故其所應提列之保證責任準備提存金額隨之增加。106 年度呆帳及保證責任準備提存金額較 105 年增加 145,293 仟元，主要係該公司及子公司上海商業銀行當年度貼現及放款業務成長，當年度貼現及放款平均餘額較去年增加 65,267,649 仟元，故其所應提列之貼現及放款備抵呆帳隨之增加。

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|--------------------|----|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | | 565,145 | 90.38 | 496,841 | 72.30 | 757,028 | 90.94 |
| 應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數 | | 19,010 | 3.04 | 64,782 | 9.43 | 73,329 | 8.81 |
| 保證責任準備提列數 | | 41,000 | 6.56 | 125,526 | 18.27 | 2,086 | 0.25 |
| 拆借銀行同業提列數 | | 155 | 0.02 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 合計 | | 625,310 | 100.00 | 687,149 | 100.00 | 832,443 | 100.00 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。

與採樣公司比較，該公司及其子公司最近三年度之呆帳及保證責任準備提存金額變動率，均介於各採樣同業間。整體而言，該公司及其子公司最近三個會計年度之呆帳及保證責任準備提存變動情形與同業相較尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

4. 營業費用

該公司及其子公司 104 至 106 年度之營業費用分別為 11,940,638 仟元、12,548,967 仟元及 12,723,131 仟元，成長率分別為 5.09%及 1.39%，係包含員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用等。該公司及其子公司各年度之營業費用並無明顯之變化，顯見該公司及其子公司經營之穩定與成本費用控管之適宜。

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|--------|----|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 員工福利費用 | | 6,977,112 | 58.43 | 7,311,826 | 58.27 | 7,562,586 | 59.44 |

| 項目 | 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|-----------|----|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 折舊及攤銷費用 | | 818,633 | 6.86 | 920,086 | 7.33 | 922,231 | 7.25 |
| 其他業務及管理費用 | | 4,144,893 | 34.71 | 4,317,055 | 34.40 | 4,238,314 | 33.31 |
| 合計 | | 11,940,638 | 100.00 | 12,548,967 | 100.00 | 12,723,131 | 100.00 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。

該公司及其子公司 104 至 106 年度之員工福利費用分別為 6,977,112 仟元、7,311,826 仟元及 7,562,586 仟元，佔各年度營業費用之比重分別為 58.43%、58.27% 及 59.44%。105 年度員工福利費用較 104 年度增加 334,714 仟元，增加幅度為 4.80%，主要係因當年度業務成長，付與員工之相關業績獎金增加所致。106 年度員工福利費用較 105 年度增加 250,760 仟元，增加幅度為 3.43%，主要係該公司及其子公司因業績成長並招募新進人員，致當期薪資費用及相關業績獎金金額較去年度成長所致。

該公司及其子公司 104 至 106 年度之折舊及攤銷費用分別為 818,633 仟元、920,086 仟元及 922,231 仟元，佔各年度營業費用之比重分別為 6.86%、7.33% 及 7.25%。105 年度折舊及攤銷費用較 104 年度增加 101,453 仟元，增加幅度為 12.39%，主要係因子公司上海商業銀行裝修總部大樓致固定資產增加，造成當年度折舊費用隨之增加。106 年度較 105 年度增加 2,145 仟元，增加幅度為 0.23%，並無明顯之變動。

該公司及其子公司 104 至 106 年度之其他業務及管理費用分別為 4,144,893 仟元、4,317,055 仟元及 4,238,314 仟元，佔各年度營業費用之比重分別為 34.71%、34.40% 及 33.31%，主要係包含稅捐、董監事酬勞及車馬費、電腦作業及顧問費、交際費、勞務費及租金費用等。105 年度較 104 年增加 172,162 仟元，主要係因該公司及其子公司上海商業銀行當年度業務較去年成長，致相關業務及管理費用隨之增加。106 年較 105 年減少 78,741 仟元，主要係該公司及其子公司成本控制得宜，及子公司上海商業銀行總部大樓落成啟用，租金費用減少所致。

該公司及其子公司最近三年度之營業費用並無明顯之增減變化，顯見其費用支出尚屬穩定，與採樣同業相較，105 年度介於各採樣同業間，106 年度則係高於各採樣同業。整體而言，該公司及其子公司最近三個會計年度之營業費用變動情形與同業相較，尚無發現重大異常之情事。

5. 稅前純益

該公司及其子公司 104 至 106 年度稅前純益分別為 18,873,076 仟元、19,219,160 仟元及 21,208,877 仟元，成長率分別為 1.83% 及 10.35%，呈現逐年成長之趨勢。105 年較 104 年增加 346,084 仟元，主要係該公司當年度業績成長所致。106 年較 105 年增加 1,989,717 仟元，主要係因當年度全球景氣回溫，帶動國內經濟成長，央行為維持本國資金環境寬鬆而持續採取低利率之貨幣政策。另外政府積極鼓勵本國銀行擴大對國內企業、台商、中小企業、新創重點事業及佈局「新南向政策」之產業融資，使本國企業投資與資本支出意願轉趨積極，推升資金需求。另香港金融管理局因美國聯準會升息而調

升基準利率，使香港銀行業利差擴大，致該公司及其子公司存放款利息淨收益及稅前純益較 105 年大幅成長。

與採樣公司相較，該公司及其子公司營運狀況良好，其 104 年基期金額均明顯較採樣公司為高，致 105 年度該公司及其子公司之稅前純益成長率均低於各採樣同業。106 年度則介於各採樣同業間。綜上所述，該公司及其子公司最近三個會計年度之稅前純益變動情形與同業相較尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

(二)列表並說明最近期及最近三個會計年度以「部門別」或「主要產品別」之營業收入、營業成本及營業毛利之變化情形是否合理

該公司係屬銀行業，依據 106 年 8 月 2 日修正之「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，收入及費用應按性質分類，並分別揭露利息淨收益、利息以外淨收益、及營業費用之類別，茲將該公司及其子公司 104 至 106 年度之損益項目予以列示並分析如下：

1.營業收入變動表

單位：新台幣仟元;%

| 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|-----------------------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 利息收入 | 32,605,159 | 75.05 | 31,774,881 | 74.25 | 34,524,484 | 75.24 |
| 利息外收入 | | | | | | |
| 手續費收入 | 5,891,790 | 13.56 | 5,280,464 | 12.34 | 5,647,817 | 12.31 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 | 707,029 | 1.63 | 590,393 | 1.38 | 1,321,414 | 2.88 |
| 備供出售金融資產之已實現利益 | 1,369,657 | 3.15 | 1,995,269 | 4.66 | 1,312,016 | 2.86 |
| 兌換利益 | 1,425,088 | 3.28 | 1,603,112 | 3.75 | 1,280,460 | 2.79 |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 | 194,937 | 0.45 | 154,231 | 0.36 | 237,742 | 0.52 |
| 其他利息以外淨收益 | 1,252,661 | 2.88 | 1,395,347 | 3.26 | 1,563,635 | 3.40 |
| 利息及利息外收入合計 | 43,446,321 | 100.00 | 42,793,697 | 100.00 | 45,887,568 | 100.00 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。

(1)利息收入

單位：新台幣仟元

| 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|-------------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 貼現及放款利息收入 | 23,106,336 | 70.87 | 21,835,809 | 68.72 | 23,705,256 | 68.66 |
| 投資有價證券利息收入 | 5,650,896 | 17.33 | 6,818,808 | 21.46 | 7,094,491 | 20.55 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 3,422,234 | 10.50 | 2,735,647 | 8.61 | 3,305,253 | 9.57 |
| 其他 | 425,693 | 1.30 | 384,617 | 1.21 | 419,484 | 1.22 |
| 合計 | 32,605,159 | 100.00 | 31,774,881 | 100.00 | 34,524,484 | 100.00 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。

該公司及其子公司 104 至 106 年度之利息收入分別為 32,605,159 仟元、31,774,881 仟元及 34,524,484 仟元，主要係包括貼現及放款利息收入、投資有價證券利息收入、存放及拆放同業利息收入及其他利息收入等。104 至 106 年度其他利息收入金額分別為 425,639 仟元、384,617 仟元及 419,484 仟元，佔各年度利息收入之比例分別為 1.30%、1.21% 及 1.22%，因其佔比甚微，其變動金額對利息收入之影響有限，故不予分析評估。茲就主要利息收入來源—貼現及放款利息收入、投資有價證券利息收入、存放及拆放同業利息收入之變動情形分析如下：

①貼現及放款利息收入

貼現及放款利息收入主要係該公司及其子公司上海商業銀行辦理授信業務而產生，該公司及其子公司 104 至 106 年度之貼現及放款利息收入分別為 23,106,336 仟元、21,835,809 仟元及 23,705,256 仟元，佔利息收入之比重分別為 70.87%、68.72% 及 68.66%，為其主要營業收入來源。近年來因歐、美、日等先進國家經濟表現未如預期、新興市場成長動能放緩，使全球經濟復甦乏力，再加上 105 年 6 月英國脫歐帶來之不確定性，衝擊金融市場及全球貿易，使全球經濟景氣陷入低迷。我國經濟成長亦受到全球總體經濟環境影響而放緩，為刺激市場投資意願，中央銀行陸續調降利率水準，使本國銀行各年度平均放款利率逐年降低。依據央行公布之存放款加權平均利率顯示，104 至 106 年度本國銀行加權平均放款利率分別為 2.20%、2.01% 及 1.92%，呈現逐年下降之趨勢，進一步侵蝕本國銀行授信業務獲利。

單位：%

| 本國銀行存放款加權平均利率 | | | | | | |
|---------------|--------|------|--------|------|--------|------|
| 年度 季 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
| | 存款 | 放款 | 存款 | 放款 | 存款 | 放款 |
| 利率 | 0.77 | 2.20 | 0.63 | 2.01 | 0.56 | 1.92 |

資料來源：中華民國中央銀行全球資訊網；華南永昌證券整理。

該公司及其子公司 105 年貼現及放款利息收入較 104 年度減少 1,270,527 仟元，減少幅度為 5.50%，主要係因全球總體經濟表現不佳，影響企業投資意願，該公司及其子公司 105 年度貼現及放款平均餘額合計較 104 年度減少 32,774,512 仟元，其中該公司及其子公司上海商業銀行則分別減少 14,122,584 仟元及 18,651,928 仟元。惟該公司及其子公司透過積極拓展海內外優質授信業務，並嚴格控制客戶品質，強化利潤較高、帳務品質較佳及信用風險較低之客戶授信，將全球總體經濟對授信業務之影響降至最低。上海商業銀行 105 年度之貼現及放款平均利率較 104 年增加 0.11%，由 3.32% 上升至 3.43%。另該公司 105 年度之貼現及放款平均利率雖係隨國內整體利率趨勢向下變動，由 104 年度之 2.41% 下降至 105 年度之 2.25%，惟與當年度本國銀行之平均放款利率比較，其表現仍較同業之平均放款利率高約 0.24%，致 105 年度貼現及放款利息收入相較 104 年度僅小幅衰退。

106 年度貼現及放款利息收入較 105 年度增加 1,869,447 仟元，成長 8.56%，主要係 106 年度全球景氣較去年回溫，美、歐、日、中等主要經濟體呈現經濟復甦之態勢，帶動國內經濟成長，使國際股市與台股於當年度持續走揚。在政府政策方面，央行持續採取低利率之貨幣政策而未跟隨美國升息，以避免市場資金過度緊縮，使得本國資金環境仍為寬鬆。另外在政府積極鼓勵本國銀行擴大對國內企業、台商、中小企業、新創重點事業及佈局「新南向政策」之產業融資影響下，本國企業投資與資本支出意願轉趨積極，推升資金需求。而子公司上海商業銀行則係因美國聯準會升息，使其放款業務成長，造成該公司及其子公司上海商業銀行 106 年度之放款平均餘額均較 105 年提升，貼現及放款利息收入隨之增加，經評估尚無發現重大異常之情事。

單位：新台幣仟元；%

| 104 至 106 年度貼現及放款平均餘額及利率 | | | | | | |
|--------------------------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|
| 年度 公司 | 104 年 | | 105 年 | | 106 年 | |
| | 餘額 | 利率 | 餘額 | 利率 | 餘額 | 利率 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 576,409,485 | 2.41 | 562,286,901 | 2.25 | 611,856,214 | 2.23 |
| 上海商業銀行 | 281,709,091 | 3.32 | 263,057,163 | 3.43 | 278,755,499 | 3.49 |
| 合計 | 858,118,576 | 2.71 | 825,344,064 | 2.63 | 890,611,713 | 2.62 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。

② 投資有價證券利息收入

該公司及其子公司 104 至 106 年度之投資有價證券利息收入分別為 5,650,896 仟元、6,818,808 仟元及 7,094,491 仟元，佔利息收入之比率分別為 17.33%、21.46% 及 20.55%。主要係該公司及其子公司上海商業銀行投資公司債、政府債券、金融債券、可轉讓定期存單、附賣回票券及債券等固定收益金融商品所取得之利息收入，於認列時係依持有之意圖及能力，將其分類為持有至到期日之金融資產及備供出售之金融資產等。

該公司及其子公司 105 年度投資有價證券利息收入較 104 年度增加 1,167,912 仟元，增幅達 20.67%，主要係因 105 年度本國整體經濟環境不如預期，在面對全球景氣不佳及紅色供應鏈崛起等威脅下，出口連續衰退，台灣經濟成長率亦不斷下修，且日本央行及歐洲央行皆已實施量化寬鬆貨幣政策。中央銀行在考慮全球景氣仍具下行風險之情況下，於 104 年 9 月、12 月與 105 年 3 月及 7 月連續四次降息半碼，使資金成本持續低檔，拉升養券利差。該公司亦積極建構固定收益有價證券之投資部位，而子公司上海商業銀行則係在存款業務增加及美國聯準會升息之影響下，積極投資利息收益較高之有價證券，使 105 年度投資有價證券利息收入較 104 年成長。

106 年度投資有價證券利息收入較 105 年增加 275,683 仟元，小幅成長 4.04%，主要係該公司為控制整體營運風險，以利率較高之公司債及政府債券為主要投資標

的。而子公司上海商業銀行則係在美國聯準會升息之影響下，持續建構投資利息收益較高之有價證券部位，使 106 年度投資有價證券利息收入較 105 年度增加。

③存放及拆放同業利息收入

該公司及其子公司 104 至 106 年度之存放及拆放同業利息收入分別為 3,422,234 仟元、2,735,647 仟元及 3,305,253 仟元，佔利息收入之比率分別為 10.50%、8.61% 及 9.57%。銀行在營運過程中，存款、放款與投資金額係隨時變動，無法精準控制資金之流入與流出，為因應日常營運週轉金及維持法定準備金之需要，銀行間常利用同業拆借之方式以調節資金水位，因此該公司及其子公司存放及拆放同業利息收入之變動，主要係該公司及其子公司於評估其資金水位是否適切後，依同業之短期資金需求，將多餘之資金存放或拆放與同業而產生之利息收入。

105 年度該公司及其子公司存放及拆放同業利息收入較 104 年度減少 686,587 仟元，降幅約為 20.06%，主要係受近年來先進經濟體成長疲弱，中國大陸持續調整經濟結構，與英國脫歐等風險因素影響，全球經濟復甦力道疲軟，世界主要經濟體及本國央行行為振興經濟及刺激市場投資意願，延續寬鬆貨幣政策，造成利率長期維持低檔，並有持續下降之趨勢。雖該公司及其子公司 105 年度之存放及拆放同業平均餘額較 104 年增加 6,782,813 仟元，惟仍不敵市場利率下降之影響，該公司存放及拆放同業平均利率由 104 年之 0.80% 下降至 105 年之 0.71%，其子公司上海商業銀行則由 1.29% 下降至 0.97%，致 105 年度存放及拆放同業利息收入較 104 年度減少。

106 年度該公司及其子公司存放及拆放同業利息收入較 105 年度增加 569,606 仟元，成長約 20.82%，主要係 106 年度全球景氣復甦，世界主要經濟體未來經濟成長看俏，香港金融管理局為了抑制經濟過熱可能影響通貨膨脹快速竄升，分別於 106 年 3 月、6 月及 12 月調高基準利率一碼，由 1.00% 調整至 1.75%，以降低投資與消費市場過熱之風險，使該公司之子公司上海商業銀行存放及拆放同業平均利率由 105 年度之 0.97% 提升至 1.31%，造成存放及拆放同業利息收入增加。

單位：新台幣仟元；%

| 104 至 106 年度存放及拆放同業平均餘額及利率 | | | | | | |
|----------------------------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|
| 年度 公司 | 104 年 | | 105 年 | | 106 年 | |
| | 餘額 | 利率 | 餘額 | 利率 | 餘額 | 利率 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 59,818,570 | 0.80 | 88,351,313 | 0.71 | 86,322,902 | 0.94 |
| 上海商業銀行 | 228,340,825 | 1.29 | 206,590,895 | 0.97 | 181,211,996 | 1.31 |
| 合計 | 288,159,395 | 1.19 | 294,942,208 | 0.89 | 267,534,898 | 1.19 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之合併財務報告。

綜上所述，該公司及其子公司 104 至 106 年度利息收入之變化情形尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

(2)手續費收入

單位：新台幣仟元；%

| 項目 \ 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 信託業務收入 | 1,956,674 | 33.21 | 1,348,557 | 25.54 | 1,710,789 | 30.29 |
| 代理手續費收入 | 750,029 | 12.73 | 869,812 | 16.47 | 918,660 | 16.27 |
| 放款手續費收入 | 723,373 | 12.28 | 749,791 | 14.20 | 773,434 | 13.69 |
| 進出口業務手續費收入 | 522,966 | 8.88 | 438,795 | 8.31 | 401,002 | 7.10 |
| 信用卡手續費收入 | 440,783 | 7.48 | 417,989 | 7.92 | 408,742 | 7.24 |
| 匯費收入 | 453,774 | 7.70 | 405,696 | 7.68 | 401,745 | 7.11 |
| 保證手續費收入 | 354,209 | 6.01 | 335,593 | 6.36 | 357,819 | 6.34 |
| 其他 | 689,982 | 11.71 | 714,231 | 13.52 | 675,626 | 11.96 |
| 合計 | 5,891,790 | 100.00 | 5,280,464 | 100.00 | 5,647,817 | 100.00 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。

該公司及其子公司 104 至 106 年度之手續費收入分別為 5,891,790 仟元、5,280,464 仟元及 5,647,817 仟元，係包含信託業務收入、代理手續費收入、放款手續費收入、進出口業務手續費收入、信用卡手續費收入、匯費收入、保證手續費收入其他手續費收入等。其中 104 至 106 年度之其他手續費收入金額分別為 689,982 仟元、714,231 仟元及 675,626 仟元，佔各年度手續費收入總額分別為 11.71%、13.52%及 11.96%，惟其項目眾多，單一項目之金額佔比尚非屬重大，其變動對整體手續費收入之影響有限，故不予分析評估，茲就各手續費收入變動情形說明如下：

①信託業務收入

信託業務收入主要係該公司及其子公司依據銀行法及信託業法之規定接受客戶委託，並經營、管理、規劃或處分客戶之資產，而從中收取手續費之業務。該公司及其子公司之信託業務收入主要係來自特定金錢信託投資國內外有價證券、信託資金集合管理運用帳戶、有價證券簽證、各項金融資產保管等業務。104 至 106 年度之信託業務收入分別為 1,956,674 仟元、1,348,557 仟元及 1,710,789 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 33.21%、25.54%及 30.29%，信託業務收入主要係受景氣變動及整體投資環境之影響而有所增減。105 年度信託業務收入較 104 年減少 608,117 仟元，主要係 105 年度全球景氣低迷，造成市場投資意願降低，該公司及其子公司信託銷售業務亦受景氣波動影響，使客戶申購及轉換基金之手續費收入較去年度減少。106 年度信託業務收入較 105 年度增加 362,232 仟元，主要係因當年度全球景氣復甦，帶動國內經濟成長，使市場投資意願提升，造成該公司及其子公司信託業務手續費收入成長。

②代理手續費收入

代理手續費收入主要係該公司及其子公司上銀人身保代及上銀財產保代代理國內保險公司銷售保險商品所產生之手續費收入。該公司及其子公司 104 至 106 年度之代理手續費收入分別為 750,029 仟元、869,812 仟元及 918,660 仟元，佔整體手續費收入比重分別為 12.73%、16.47%及 16.27%。代理手續費收入逐年成長主要係受惠於國人保險意識之提升，及該公司及其子公司行銷得宜所致。另依保險法第一百六十三條第五項規定，銀行得經主管機關許可擇一兼營保險代理人或保險經紀人業務，故該公司為整合集團資源，於 106 年 11 月 15 日經董事會決議通過合併上銀人身保代及上銀財產保代，以節省營運成本，並發揮經營綜效。

③放款手續費收入

放款手續費收入係該公司及其子公司因辦理放款業務而向客戶收取之手續費收入，主要係包含開辦費、作業工本費、徵信、帳戶管理及相關作業與管理費用等。該公司及其子公司 104 至 106 年度之放款手續費收入分別為 723,373 仟元、749,791 仟元及 773,434 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 12.28%、14.20%及 13.69%。105 年度放款手續費收入較 104 年度增加 26,418 仟元，106 年度則較 105 年度增加 23,643 仟元，呈現逐年穩定增加之態勢，成長率分別 3.65%及 3.15%，主要係該公司為提升整體授信業務獲利，透過嚴格控制授信客戶品質，以強化利潤較高、帳戶品質較佳之客戶授信，並針對信用風險較高之客戶收取較高之手續費。而子公司上海商業銀行則係因為放款業務成長，尤其是新增貸款業務增加，使該公司及其子公司上海商業銀行放款手續費收入逐年增加。

④進出口業務手續費收入

進出口業務手續費收入係該公司及其子公司因企業間進出口押匯需求而辦理開立信用狀、託收、信用狀換單轉讓等業務所產生之手續費收入，主要係隨該公司及其子公司進出口押匯業務之消長而變動。104 至 106 年度之進出口業務手續費收入分別為 522,966 仟元及 438,795 仟元及 401,002 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 8.88%、8.31%及 7.10%，呈現逐年減少之趨勢，主要係因近年來客戶逐漸改用流動資金貸款等其他方式進行貿易融資，致進出口業務手續費有逐年減少，經評估尚無發現重大異常之情事。

⑤信用卡手續費收入

信用卡手續費收入係該公司及其子公司因辦理信用卡業務而產生之手續費收入，其金額主要係隨該公司及其子公司信用卡業務之變化而變動。104 至 106 年度之信用卡手續費收入分別為 440,783 仟元、417,989 仟元及 408,742 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 7.48%、7.92%及 7.24%。105 年度信用卡手續費收入較 104 年減少 22,794 仟元，主要係因當年度信用卡業務較 104 年衰退，使應收信用卡款餘額由 104

年度之 3,066,438 仟元下降至 105 年之 2,875,810 仟元所致。106 年度信用卡手續費收入較 105 年減少 9,247 仟元，衰退 2.21%，因其變動幅度非屬重大，經評估尚無發現重大異常之情事。

⑥ 匯費收入

匯費收入係該公司及其子公司針對客戶辦理匯款業務所收取之手續費收入，主要係包含跨行轉帳匯費收入、跨行現金匯費收入、聯行轉帳匯費收入及聯行現金匯費收入。104 年度至 106 年度之匯費收入分別為 453,774 仟元、405,696 仟元及 401,745 仟元，佔整體手續費收入比重分別為 7.70%、7.68% 及 7.11%，其金額係隨各年度匯款業務之變化而變動，其變動金額非屬重大，經評估尚無發現重大異常之情事。

⑦ 保證手續費收入

保證手續費收入主要係該公司及其子公司針對企業發行之商業本票、公司債，及企業間因營運需要所簽訂之契約、預付款項等業務提供保證服務而收取之手續費收入，其金額係隨各年度保證業務消長而變動。該公司及其子公司 104 年度至 106 年度之保證手續費收入分別為 354,209 仟元、335,593 仟元及 357,819 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 6.01%、6.36% 及 6.34%，最近三年度尚無明顯且重大之變化，經評估尚無發現重大異常之情事。

綜上所述，該公司及其子公司 104 至 106 年度手續費收入之變化情形尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

單位：新台幣仟元

| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 | | | |
|-----------------------|---------|---------|-----------|
| 項目 \ 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
| 非衍生性商品 | 226,397 | 96,306 | 357,824 |
| 衍生性商品 | 480,632 | 494,087 | 963,590 |
| 合計 | 707,029 | 590,393 | 1,321,414 |

資料來源：該公司提供。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債，主要係包含股票、債券、衍生工具、可轉讓定期存單、股票型基金、股利、利息收入及結構式公司債等操作損益。該公司及其子公司 104 至 106 年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別為 707,029 仟元、590,393 仟元及 1,321,414 仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 1.63%、1.38% 及 2.88%。

104 至 106 年度非屬衍生性金融商品所產生之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別為 226,397 仟元、96,306 仟元及 357,824 仟元，佔利息及利息外收入

之比重分別為 0.52%、0.23%及 0.78%。105 年度較 104 年減少 130,091 仟元，衰退 57.46%，主要係因當年度全球總體經濟表現不佳，該公司及其子公司為降低營運風險，嚴格控制商業本票之承作，使商業本票之投資利益較去年減少。106 年度較 105 年度增加 216,518 仟元，成長 271.55%，主要係 106 年全球景氣回溫，帶動國內經濟成長，使國際股市與台股持續走揚，該公司及其子公司亦積極處分股票投資部位，使股票已實現損益較去年大幅提升。

104 至 106 年度因從事衍生性金融商品所產生之利益分別為 480,632 仟元、494,087 仟元及 963,590 仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 1.11%、1.15%及 2.10%。該公司從事之衍生性金融商品主要係包含遠期外匯合約、外匯換匯合約、選擇權合約及利率交換合約；子公司上海商業銀行則係從事遠期外匯合約及外匯選擇權合約。該公司及其子公司上海商業銀行從事衍生性金融商品之目的主要係為配合客戶交易需求並用以軋平公司之部位。該公司於從事衍生性金融商品交易時，係依其所訂之「衍生性金融商品風險管理準則」規定執行，針對交易員之授權額度、交易程序及風險控制皆有嚴格規範，以降低公司所承擔之交易風險，子公司上海商業銀行則依香港當地規定訂定「以投資為目的之外匯衍生性商品銷售程序」，以作為從事衍生性商品交易之依據。105 年度因從事衍生性金融商品所產生之利益僅較 104 年增加 13,455 仟元，小幅成長 2.80%，因其變動金額非屬重大，故不予分析評估。106 年度較 105 年增加 469,503 仟元，成長 95.02%，主要係隨著當年度景氣回溫，世界主要經濟體經濟復甦，客戶操作衍生性金融商品之需求提升，承作數量亦隨之增加，使當年度從事衍生性金融商品所產生之利益較去年成長。

(4) 備供出售金融資產之已實現利益

該公司及其子公司備供出售金融資產之已實現利益主要係包含證券投資股利收入與處分股票、基金受益憑證、公司債及政府債券所產生之處分利益，104 至 106 年度金額分別為 1,369,657 仟元、1,995,269 仟元及 1,312,016 仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 3.15%、4.66%及 2.86%。105 年度備供出售金融資產已實現利益較 104 年度增加 625,612 仟元，主要係因 105 年度整體經濟環境不如預期，國內出口連續衰退，經濟成長率不斷下修，中央銀行在考慮全球景氣仍具下行風險之情況下，透過量化寬鬆貨幣政策使資金成本維持低檔，拉升養券利差。該公司及其子公司為降低整體投資部位之風險，處分部份尚有未實現利益之股票投資部位，轉而投資公司債、政府公債及金融債券等風險較低之固定受益投資部位，造成當年度備供出售金融資產已實現利益較去年度增加。106 年度備供出售金融資產已實現利益較 105 年減少 683,253 仟元，主要係該公司及其子公司維持以金融債券及政府債券等以固定收益為主要投資標的之穩健投資策略，降低股票投資部位，以控制整體投資部位波動性，並減少處分備供出售金融資產，使當年度備供出售金融資產已實現利益較去年度減少。

(5) 兌換利益

該公司及其子公司之兌換利益主要係因外幣性金融資產或負債評價所產生之損益，主要係包含日幣、歐元、美金、人民幣、港幣及澳幣等外幣性金融資產或負債。104 至 106 年度兌換利益分別為 1,425,088 仟元、1,603,112 仟元及 1,280,460 仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 3.28%、3.75% 及 2.79%，其變動原因請詳評估報告貳、二、(五) 匯率變動情形之說明。

(6) 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額與其他利息以外淨收益

採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額主要係該公司及其子公司按權益法認列所享有之關聯企業及合資權益之損益金額，104 至 106 年度分別為 194,937 仟元、154,231 仟元及 237,742 仟元，佔各年度利息及利息外收入之比重分別為 0.45%、0.36% 及 0.52%，主要係隨各採權益法認列之個別不重大之關聯企業及合資之業務變化而變動，經評估應無重大異常之情事。

其他利息以外淨收益之金額則分別為 1,252,661 仟元、1,395,347 仟元 1,563,635 仟元，佔各年度利息及利息外收入之比重分別為 2.88%、3.26% 及 3.41%，其他利息以外淨收益主要係包含租金收入、因內部往來款項或託辦所產生之損益、以成本衡量之金融資產股利收入及處分利益、不動產及設備之處分利益、收回呆帳及什項收入等，因其所含之項目眾多，且各別金額佔利息及利息外收入之比重均非屬重大，經評估應無重大異常之情事。

2. 營業成本變動表(成本及費用)

單位：新台幣仟元

| 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|-------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 利息費用 | 11,501,203 | 95.79 | 9,808,954 | 94.88 | 10,547,675 | 94.83 |
| 利息外費用 | | | | | | |
| 手續費費用 | 506,094 | 4.21 | 529,467 | 5.12 | 575,443 | 5.17 |
| 合計 | 12,007,297 | 100.00 | 10,338,421 | 100.00 | 11,123,118 | 100.00 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。

(1) 利息費用

單位：新台幣仟元

| 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|-------------|------------|--------|-----------|--------|------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 存款利息費用 | 10,204,934 | 88.73 | 8,649,130 | 88.18 | 9,028,320 | 85.60 |
| 金融債券利息費用 | 623,679 | 5.42 | 622,440 | 6.35 | 674,102 | 6.39 |
| 附買回票債券利息費用 | 37,488 | 0.33 | 62,157 | 0.63 | 83,376 | 0.79 |
| 央行及同業存款利息費用 | 581,422 | 5.05 | 416,385 | 4.24 | 663,608 | 6.29 |
| 其他 | 53,680 | 0.47 | 58,842 | 0.60 | 98,269 | 0.93 |
| 合計 | 11,501,203 | 100.00 | 9,808,954 | 100.00 | 10,547,675 | 100.00 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。

該公司及其子公司 104 至 106 年度之利息費用分別為 11,501,203 仟元、9,808,954 仟元及 10,547,675 仟元，其組成項目係包括存款利息費用、金融債券利息費用、附買回票債券利息費用、同業存款利息費用與其他利息費用。另 104 至 106 年度之其他利息費用金額分別為 53,680 仟元、58,842 仟元及 98,269 仟元，佔各年度整體利息費用之比例分別為 0.47%、0.60% 及 0.93%，因其比重甚微，變動金額對利息費用之影響有限，故不予分析評估，茲就主要利息費用來源—存款利息費用、金融債券、附買回票債券利息費用與央行及同業存款利息費用之變動情形分析如下：

①存款利息費用

存款利息費用為該公司及其子公司主要營業成本之一，主要係因該公司及其子公司上海商業銀行辦理活期存款、活期儲蓄存款、定期存款及定期儲蓄存款等業務所支付之利息費用。最近三年度之金額分別為 10,204,934 仟元、8,649,130 仟元及 9,028,320 仟元，佔利息費用之比重分別為 88.73%、88.18% 及 85.60%。利息費用之多寡，主要取決於存款業務量及市場利率之高低。該公司及其子公司 105 年度存款利息費用較 104 年度減少 1,555,804 仟元，主係因 105 年度全球景氣衰退，中央銀行利用貨幣政策工具使整體利率維持低檔，以刺激市場投資意願，進而使該公司及其子公司加權平均存款利率由 104 年度之 0.80% 下降至 105 年度之 0.66%，致存款利息費用減少。106 年度存款利息費用較 105 年度增加 379,190 仟元，主要係隨著 106 年度全球景氣回溫，世界主要經濟體經濟復甦，在美國聯準會升息之影響下，香港金融管理局亦隨之調高基本利率，使子公司上海商業銀行平均定期存款利率由 105 年度之 1.25% 提升至 106 年之 1.36%，造成 106 年度存款利息費用增加。

單位：新台幣仟元；%

| 104 至 106 年度存款平均餘額及利率 | | | | | | | |
|-----------------------|----------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|
| 公司 | 年度 項目 | 104 年 | | 105 年 | | 106 年 | |
| | | 餘額 | 利率 | 餘額 | 利率 | 餘額 | 利率 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 活期存款 | 201,744,028 | 0.08 | 229,441,952 | 0.09 | 222,297,456 | 0.14 |
| | 活期儲蓄存款 | 119,145,282 | 0.38 | 124,087,541 | 0.33 | 130,647,358 | 0.31 |
| | 定期存款 | 327,278,332 | 1.07 | 292,703,290 | 0.84 | 312,626,818 | 0.88 |
| | 定期儲蓄存款 | 120,529,106 | 1.33 | 132,927,273 | 1.18 | 134,171,025 | 1.03 |
| 上海商業銀行 | 活期存款 | 208,239,202 | 0.03 | 224,317,921 | 0.03 | 233,768,648 | 0.03 |
| | 定期存款 | 332,198,247 | 1.40 | 324,065,853 | 1.25 | 305,835,904 | 1.36 |
| 合計 | | 1,309,134,197 | 0.80 | 1,327,543,830 | 0.66 | 1,339,347,209 | 0.68 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。

②金融債券及附買回票債券利息費用

金融債券利息費用主要係該公司及其子公司為獲取穩定中長期營運資金、提升資本適足率及支應放款業務需要，使財務操作更趨彈性，分別於民國 99 年、101 年、103

年及 104 年度多次發行次順位金融債券而產生之利息費用。最近三年度金融債券利息費用金額分別為 623,679 仟元、622,440 仟元及 674,102 仟元，佔利息費用之比重分別為 5.42%、6.35% 及 6.39%。105 年度金融債券利息費用較 104 年減少 1,239 仟元，變動幅度僅有 0.20%，變動金額與比率尚非屬重大。106 年度金融債券利息費用較 105 年增加 51,662 仟元，主要係該公司於 106 年度共發行 4 期金融債券，致使 106 年度金融債券利息費用較 105 年度成長。

另外，該公司亦透過發行附買回票券及債券之方式，因應短期資金週轉需要，使資金運用更具彈性，104 至 106 年度以附買回為條件賣出之票債券分別為 6,320,676 仟元、10,186,212 仟元及 29,792,067 仟元，故最近三年度附買回票債券利息費用主要係隨該公司以附買回為條件賣出之票債券發行金額而增加，104 至 106 年度之金額分別為 37,488 仟元、62,157 仟元及 83,376 仟元，佔利息費用之比率分別為 0.33%、0.63% 及 0.79%。

③ 央行及同業存款利息費用

該公司及其子公司 104 至 106 年度之央行及同業存款利息費用分別為 581,422 仟元、416,385 仟元及 663,608 仟元，佔利息費用之比率分別為 5.05%、4.24% 及 6.29%。主要係該公司及其子公司因短期營運週轉所需及維持法定準備金之需要，而向銀行同業資金調撥所產生之利息費用。105 年同業存款利息費用較 104 年度減少 165,037 仟元，減少幅度為 28.39%，主要係因近年來全球經濟成長未如預期，主要經濟體及我國央行為刺激市場投資意願，皆以貨幣政策工具將利率長期維持低檔，進而使該公司及其子公司上海商業銀行向同業資金調撥之成本降低所致。

106 年度央行及同業存款利息費用較 105 年度增加 247,223 仟元，增幅達 59.37%，主要係因當年度世界主要經濟體經濟復甦，美國聯準會為避免景氣過熱而升息，使子公司上海商業銀行為承作美國放款業務而向同業調撥之利率提升，央行及同業存款平均利率由 105 年度之 1.03% 提升至 106 年之 1.62%，造成 106 年度央行及同業存款利息費用增加所致。

單位：新台幣仟元；%

| 104 至 106 年度央行及銀行同業存款平均餘額及利率 | | | | | | |
|------------------------------|------------|------|------------|------|------------|------|
| 年度 公司 | 104 年 | | 105 年 | | 106 年 | |
| | 餘額 | 利率 | 餘額 | 利率 | 餘額 | 利率 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 17,899,145 | 1.29 | 16,236,614 | 1.02 | 12,435,877 | 1.67 |
| 上海商業銀行 | 28,685,738 | 1.32 | 26,424,005 | 1.03 | 29,341,333 | 1.62 |
| 合計 | 46,584,883 | 1.31 | 42,660,619 | 1.03 | 41,777,210 | 1.63 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。

綜上所述，該公司及其子公司 104 至 106 年度利息費用之變化情形尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

(2)手續費支出

該公司及其子公司手續費支出主要係包括信用卡手續費費用、代理費用、金融服務費、保管手續費、承購帳款手續費及其他費用等。104 至 106 年度之金額分別為 506,094 仟元、529,467 仟元及 575,443 仟元，佔利息及利息外費用之比率分別為 4.21%、5.12% 及 5.17%。因手續費支出所包含之項目眾多，單一項目金額佔各年度利息及利息外費用之比重甚微，其佔比皆未超過 3.00%，且各項目之金額主要係隨各年度該項目之業績消長而變動，故單一項目之變動對各年度利息及利息外費用之影響有限，經評估應無重大異常之情事。

綜上所述，該公司及其子公司最近三年度利息及利息外費用之變化情形尚屬合理。

(三)最近期及最近三個會計年度營業收入或毛利率變動達二十%以上者，應作價量分析變動之原因，並敘明是否合理

該公司係屬銀行業，並無價量相關資料，故不適用本項評估。

四、併購他公司尚未屆滿一完整會計年度者，評估併購之目的、效益、交易合理性等因素

該公司並無併購他公司尚未屆滿一完整會計年度之情事，故不適用。

肆、財務狀況

一、列表並說明最近期及最近三個會計年度財務比率之分析，與同類別上市公司及未上市同業財務比率之比較分析，應包括財務結構、償債能力、經營能力及獲利能力

(一)選擇採樣公司理由

該公司及其子公司主要係屬銀行業、旅行業、保險業、證券業、期貨業、投資業及租賃業等，經核閱該公司最近三年度經會計師查核簽證之財務報告，其主營業收入係來自銀行業。經考量其產品業務比重、資本規模與獲利能力等因素綜合考量後，以選取目前國內上市櫃公司中屬銀行業之彰化銀行、臺灣企銀及京城銀行三者為採樣比較之同業公司，以下茲就該公司及其子公司之財務狀況與採樣同業比較分析說明如下：

(二)最近三年度及最近期財務比率分析及與同業較

| 項目 | | 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|------|----------------|------|--------|--------|--------|
| | | 公司別 | | | |
| 財務結構 | 負債占總資產比率(%) | 上海商銀 | 90.38 | 90.06 | 90.61 |
| | | 彰化銀行 | 93.21 | 93.14 | 92.88 |
| | | 臺灣企銀 | 95.42 | 95.27 | 95.21 |
| | | 京城銀行 | 88.02 | 86.56 | 86.37 |
| | | 同業 | 92.88 | 92.63 | — |
| | 存款占淨值比(倍) | 上海商銀 | 8.62 | 8.30 | 8.61 |
| | | 彰化銀行 | 11.94 | 11.80 | 11.52 |
| | | 臺灣企銀 | 18.21 | 17.69 | 17.35 |
| | | 京城銀行 | 5.95 | 5.30 | 4.88 |
| | | 同業 | 11.00 | 10.74 | — |
| | 不動產及設備占權益比率(%) | 上海商銀 | 15.34 | 13.67 | 13.06 |
| | | 彰化銀行 | 17.19 | 15.13 | 14.24 |
| | | 臺灣企銀 | 20.85 | 19.92 | 18.76 |
| | | 京城銀行 | 8.77 | 7.51 | 6.48 |
| | | 同業 | 15.58 | 14.68 | — |
| | 資本適足率(%) | 上海商銀 | 13.89 | 13.16 | 14.15 |
| | | 彰化銀行 | 11.78 | 12.01 | 13.56 |
| | | 臺灣企銀 | 11.24 | 11.91 | 12.27 |
| | | 京城銀行 | 14.81 | 16.09 | 15.80 |
| | | 同業 | 12.89 | 13.28 | 14.17 |
| 償債能力 | 流動準備比率(%) | 上海商銀 | 35.15 | 28.49 | 32.01 |
| | | 彰化銀行 | 16.48 | 16.14 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 19.14 | 17.03 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 29.19 | 29.29 | 註 4 |
| | | 同業 | 31.45 | 29.46 | — |

| 項目 | | 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|-----------------|-----------------------|-------|--------|--------|--------|
| | | 公司別 | | | |
| 經營能力 | 存放比率(%) | 上海商銀 | 63.81 | 63.46 | 66.73 |
| | | 彰化銀行 | 87.82 | 86.77 | 82.79 |
| | | 臺灣企銀 | 79.91 | 81.63 | 84.73 |
| | | 京城銀行 | 74.13 | 72.67 | 80.44 |
| | | 同業 | 73.68 | 72.96 | — |
| | 逾放比率(%) (註 2) | 上海商銀 | 0.26 | 0.28 | 0.32 |
| | | 彰化銀行 | 0.21 | 0.25 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 0.48 | 0.43 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 0.03 | 0.02 | 註 4 |
| | | 同業 | 0.24 | 0.27 | — |
| | 利息支出占年平均存款 餘額比率(%) | 上海商銀 | 0.77 | 0.65 | 0.67 |
| | | 彰化銀行 | 0.69 | 0.59 | 0.73 |
| | | 臺灣企銀 | 0.75 | 0.61 | 0.73 |
| | | 京城銀行 | 0.87 | 0.77 | 0.81 |
| | | 同業 | 0.90 | 0.77 | — |
| | 利息收入占年平均授信 餘額比率(%) | 上海商銀 | 2.69 | 2.65 | 2.66 |
| | | 彰化銀行 | 2.03 | 1.94 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 2.10 | 1.93 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 5.22 | 4.88 | 註 4 |
| | | 同業 | 2.98 | 2.78 | — |
| | 總資產週轉率(次) | 上海商銀 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |
| | | 彰化銀行 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |
| | | 臺灣企銀 | 1.37 | 1.38 | 1.35 |
| | | 京城銀行 | 0.03 | 0.03 | 0.03 |
| | | 同業 | 0.02 | 0.02 | — |
| 員工平均收益額 (仟元) | 上海商銀 | 7,046 | 7,267 | 7,698 | |
| | 彰化銀行 | 4,542 | 4,722 | 註 4 | |
| | 臺灣企銀 | 4,038 | 4,160 | 註 4 | |
| | 京城銀行 | 7,149 | 7,871 | 9,351 | |
| | 同業 | 5,057 | 5,040 | — | |
| 員工平均獲利額 (仟元) | 上海商銀 | 3,406 | 3,384 | 3,680 | |
| | 彰化銀行 | 1,783 | 1,840 | 註 4 | |
| | 臺灣企銀 | 1,024 | 1,046 | 註 4 | |
| | 京城銀行 | 4,056 | 5,002 | 5,826 | |
| | 同業 | 1,928 | 1,754 | — | |

| 項目 | | 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | |
|---------|----------------|------|--------|----------|--------|-------|
| | | 公司別 | | | | |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | 上海商銀 | 0.96 | 0.92 | 0.98 | |
| | | 彰化銀行 | 0.63 | 0.62 | 0.60 | |
| | | 臺灣企銀 | 0.36 | 0.35 | 0.33 | |
| | | 京城銀行 | 1.56 | 1.99 | 2.18 | |
| | | 同業 | 0.64 | 0.57 | — | |
| | 權益報酬率(%) | 上海商銀 | 10.09 | 9.48 | 10.19 | |
| | | 彰化銀行 | 9.36 | 9.05 | 8.56 | |
| | | 臺灣企銀 | 7.84 | 7.50 | 6.87 | |
| | | 京城銀行 | 13.25 | 15.61 | 16.08 | |
| | | 同業 | 9.18 | 7.93 | — | |
| | 占實收資本 比率(%) | 營業利益 | 上海商銀 | 不適用(註 1) | | |
| | | | 彰化銀行 | | | |
| | | | 臺灣企銀 | | | |
| | | | 京城銀行 | | | |
| | | | 同業 | | | |
| | | 稅前純益 | 上海商銀 | 47.19 | 47.12 | 51.99 |
| | | | 彰化銀行 | 16.25 | 15.71 | 15.07 |
| | | | 臺灣企銀 | 10.90 | 10.65 | 9.55 |
| | | | 京城銀行 | 37.13 | 48.47 | 56.12 |
| | | | 同業 | 18.59 | 16.40 | — |
| | 純益率(%) | 上海商銀 | 48.34 | 46.56 | 47.80 | |
| | | 彰化銀行 | 39.24 | 38.98 | 39.27 | |
| | | 臺灣企銀 | 25.36 | 25.15 | 24.16 | |
| | | 京城銀行 | 56.73 | 63.54 | 62.30 | |
| | | 同業 | 38.11 | 34.81 | — | |
| 每股盈餘(元) | 上海商銀 | 2.92 | 2.89 | 3.04 | | |
| | 彰化銀行 | 1.38 | 1.35 | 1.28 | | |
| | 臺灣企銀 | 0.86 | 0.87 | 0.82 | | |
| | 京城銀行 | 3.09 | 4.17 | 4.89 | | |
| | 同業 | — | — | — | | |

| 項目 | | 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|------|--------------|------|----------|----------|----------|
| | | 公司別 | | | |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 上海商銀 | (6.46) | (43.88) | 30.93 |
| | | 彰化銀行 | 41.53 | 26.88 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | (3.40) | 40.07 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 31.91 | (10) | 註 4 |
| | | 同業 | — | — | — |
| | 淨現金流量允當比率(%) | 上海商銀 | 41.35 | (46.71) | (193.64) |
| | | 彰化銀行 | 406.99 | 618.85 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 4,967.08 | 5,587.48 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 415.73 | 361.36 | 註 4 |
| | | 同業 | — | — | — |
| | 現金流量滿足率(%) | 上海商銀 | 86.83 | 1,894.01 | 7,312.27 |
| | | 彰化銀行 | (8,928) | (10,706) | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 18.70 | (128.24) | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 2,370.30 | (247.81) | 註 4 |
| | | 同業 | — | — | — |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告、同業股東會年報、中央銀行「金融機構業務概況年報」、「本國銀行營運績效季報」、銀行局「金融業務統計輯要」、「本國銀行資產報酬率與淨值報酬率」

註 1：依據「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，「綜合損益表」無「營業利益」項目，故「營業利益占實收資本額比率」不適用。

註 2：逾期放款係金管會「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」規定之列報逾期放款金額；依該法規定，逾期放款係指積欠本金或利息超過清償期 3 個月，或雖未超過 3 個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。

註 3：財務分析之公式列示如下：

1. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 存款占淨值比 = 存款總額 / 淨值。
- (3) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。
- (4) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

2. 償債能力

- (1) 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

3. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

4. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
- (3) 營業利益占實收資本比率 = 營業利益 / 實收資本額。

- (4) 稅前淨利占實收資本比率=稅前淨利/實收資本額。
(5) 純益率=稅後損益/淨收益。
(6) 每股盈餘=(歸屬於母公司業主之損益-特別股股利)/加權平均已發行股數。

5.現金流量

- (1) 現金流量比率=營業活動淨現金流量/(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+透過損益按公允價值衡量之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。
(2) 淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。
(3) 現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。

註4：年報尚未出具

(三)財務比率變動分析與同業比較

1.財務結構

(1)負債佔總資產比率

由於銀行業主要營業活動為吸收各方存款後再予以貸放，故一般而言銀行業之負債比率均較其他行業為高，整體來說銀行業之負債比率約在九成左右。惟銀行負債比率如果過高，亦可能連帶使銀行之營運風險增加，進而導致增加股東權益受損之潛在風險。

該公司及其子公司最近三年度之負債佔總資產比率分別為 90.38%、90.06% 及 90.61%，該公司目前股本規模為 407 億，與採樣同業相比為中型規模之銀行，在公司長期穩健經營之策略下，負債佔總資產比率除略高於京城銀行外，餘均較彰化銀行、臺灣企銀及同業，該公司之財務結構尚稱穩健。

(2)存款占淨值比

銀行所收受之「存款」係銀行之負債，其與淨值分別表示銀行資金之不同來源，存款乃外來資金，淨值則為自有資金，該比率越低代表對存款之保障越高。

該公司及其子公司 104 年度~106 年度之存款占淨值比分別為 8.62 倍、8.30 倍及 8.61 倍，最近三年度之存款占淨值比尚無重大變動之情形，其營運狀況尚屬穩定。與同業相較，該公司及其子公司之存款占淨值比除高於京城銀行外，餘均低於各採樣同業及同業平均水準，顯見該公司及其子公司對存款之保障情形尚屬良好，經評估尚無發現重大異常之情事。

(3)不動產及設備占權益比率

該公司 104 年度~106 年度之不動產及設備占權益比率分別為 15.34 倍、13.67 倍及 13.06 倍，105 年度不動產及設備占權益比率降至 13.67 倍，除因該公司及其子公司營運狀況良好，致使淨值由 104 年度之 155,896,379 仟元成長至 105 年度之 163,022,430 仟元外，亦因 105 年度香港子行上海商業大樓總部落成，原先帳列在建工程及預付房地款轉列為房屋與建築物並開始提列折舊，致使 105 年度之不動產及設備淨額 22,280,250 仟元略較 104 年度之 23,913,150 仟元為低等因素所致。106 年度之不動產及設備占權益比率與 105 年度相較則無重大變動之情況。與各採樣同業相較，該公司及其子公司之不動產及設備占權益比率，最近三年度均介於各採樣同業及同業平均水準之間，經評估尚無發現重大異常之情事。

(4)資本適足率

該公司 104~106 年度之資本適足率分別為 13.89%、13.16%及 14.15%。與採樣同業及同業平均相較，除各年度低於京城銀行及 105 年度低於同業平均水準之外，各年度皆高於採樣同業及同業平均。主係該公司對信用風險之財務槓桿操作相對採樣同業保守穩健，故其加權風險性資產總額較採樣同業及同業平均為低所致，亦顯示其財務結構屬相對穩健。

綜上所述，該公司最近三年度之財務結構尚屬健全。

2.償債能力

(1)流動準備比率

流動準備比率係中央銀行規定之實際流動準備/應提流動準備，此比率愈高，則表示該銀行之信用風險亦相對較低，中央銀行目前規定最低流動準備比率為 10%。該公司 104 年度~106 年度流動準備比率分別為 35.15%、28.49%及 32.01%。105 年度流動準備比率下降至 28.49%，主要係因央行可轉定存單日平均餘額減少 20,612,904 仟元及商業本票日平均餘額減少 17,554,214 仟元所致。而 106 年度流動準備比率回升至 32.01%，主要係因銀行互拆借差日平均餘額增加 35,178,064 仟元、央行轉定定存單日平均餘額增加 37,093,549 仟元及商業本票日平均餘額增加 8,021,527 仟元所致。該公司財務金融事業部會針對存戶存款未放款部分進行資金之配置，諸如：央行可轉定存單、商業本票、公司債等等，此些發行有價證券的公司多為政府部門及國內債信良好的公司，經評估尚無發現重大異常之情事。與各採樣同業相較，該公司之流動準備比率除 105 年度低於京城銀行與同業平均外，餘均高於各採樣公司與同業，故償債能力尚屬穩健。

綜上所述，該公司最近三年度之償債能力，尚屬良好。

3.經營能力

(1)存放比率

存放比率係用於計算銀行所吸收之存款用於放款之比率，亦即銀行總放款金額占總存款金額之比率。存放比率是衡量銀行流動性風險之重要參考指標。存放比率值通常小於 1，比率愈高，表示銀行之流動性愈低，亦即流動性風險愈高。

該公司及其子公司最近三年度之存放比率分別為 63.81%、63.46%及 66.73%，該公司及其子公司最近三年度之存放比率皆維持在一定水準間，並無重大且明顯之變化情形。與各採樣公司與同業相較，最近三年度均低於各採樣公司與同業，主要係因該公司及其子公司經營策略相對較為保守穩健所致。惟此一前提下，該公司及其子公司之整體營運及獲利表現上，仍較大多數之國銀為優，經評估後尚無發現有重大異常之情事。

(2)逾放比率

逾期放款比率簡稱逾放比率 (Non-Performing Loans Ratio)，係指逾一定期限未正常繳納本息之放款，占總放款之比率，用以顯示金融機構之放款中可能會面

臨客戶無力償還本息之情況。一般而言金融機構如逾放比率越高，則表示該銀行放款品質相對較為不佳，存款戶之存款安全性亦隨之偏低。

該公司 104 年度~106 年度逾放比率分別為 0.26%、0.28%及 0.32%，呈現逐年緩步上升之趨勢，主係 106 年度因有對投資客之房貸，而房市景氣持續盤整且未見回升，致該等授信客戶未能如期償還借款，導致 106 年逾期放款增加。惟該公司近期逾放比率雖微幅上升，但整體獲利情況卻較以往年度為佳，顯見該公司之營運策略尚屬良好。與各採樣公司相較，該公司之逾放比率皆介於採樣公司與同業之間，經評估尚無發現重大異常之情事。

(3)利息支出占年平均存款餘額比率

該公司及其子公司 104 年度~106 年度利息支出占年平均存款餘額比率分別為 0.77%、0.65%及 0.67%。105 年度較 104 年度為低，主係因中央銀行利用貨幣政策工具使整體利率長期維持低檔，以刺激市場投資意願，致加權平均存款利率逐年降低，利息支出亦隨之減少。另因該公司於 105 年度新設分行(如新加坡分行)，使得存款業務逐年穩定成長等因素所致。而 106 年度之比率與 105 年度相較則無重大且明顯之變化。與各採樣公司及同業相較，亦大多約略相當且各年度均皆介於採樣公司及同業之間，顯見該公司及其子公司之利息支出占年平均存款餘額比率尚屬合理，經評估後尚無發現重大異常之情事。

(4)利息收入占年平均授信餘額比率

該公司及其子公司最近三年度利息收入占年平均授信餘額比率分別為 2.69%、2.65%及 2.66%，各年度大致相當且無明顯重大之變化，另該項比率與採樣公司及同業相較，除明顯較京城銀行為低外，其餘大多與各採樣公司及同業約略相當並皆介於採樣公司及同業之間。故整體而言，該公司及其子公司利息收入占年平均授信餘額比率之變動情形及與採樣公司與同業相較，尚無發現重大異常之情事。

(5)總資產週轉率

該公司及其子公司 104 年度~106 年度之總資產週轉率皆為 0.02 次，並無明顯且重大之變動情形，顯示該公司及其子公司之資產運用情形相對穩定。與採樣公司及同業相較，除明顯較臺灣企銀為低外，其餘均與各採樣公司與同業約略相當，經評估尚無重大異常之情事。

(6)員工平均收益額及員工平均獲利額

該公司及其子公司最近三年度之員工人數分別為 4,462 人、4,466 人及 4,516 人。在員工平均收益額方面，該公司及其子公司最近三年度分別為 7,046 仟元、7,267 仟元及 7,698 仟元，係呈現逐年成長之態勢，主要係業績拓展有成，無論係利息收入或利息收入以外之各項收入均呈現上揚之態勢，該公司及其子公司之淨

收益於 105 年度及 106 年度分別呈現 3.23% 及 7.11% 之增幅。在員工平均獲利額方面，最近三年度分別為 3,406 仟元、3,384 仟元及 3,680 仟元，僅有 105 年度呈現略微減少之情況，主要係因各年度稅後純益除 105 年度因 104 年度未分配盈餘加徵 10% 金額為 149,156 仟元及 OBU 海外所得課徵基本所得稅額金額為 137,146 仟元使當期所得稅費用增加，致稅後純益微幅下降外，餘皆呈現穩定成長之情況。最近三年度之員工平均收益額及員工平均獲利額與採樣公司及同業相較，除低於京城銀行外，餘皆高於其他各採樣公司及同業，顯見該公司及其子公司員工之獲利能力及績效尚屬良好。

綜上所述，該公司及其子公司最近三年度之經營能力尚屬良好。

4. 獲利能力

(1) 資產報酬率、權益報酬率、稅前純益占實收資本額比率、純益率及每股盈餘

就資產報酬率方面，最近三年度分別為 0.96%、0.92% 及 0.98%；在權益報酬率方面，最近三年度分別為 10.09%、9.48% 及 10.19%；稅前純益占實收資本額比率方面，最近三年度分別為 47.19%、47.12% 及 51.99%；純益率方面，最近三年度分別為 48.34%、46.56% 及 47.80%；在每股盈餘方面，最近三年度則分別為 2.92 元、2.89 元及 3.04 元。上述各項獲利能力之指標，均呈現 105 年度微幅下降，而在 106 年度隨即呈現上揚之情況，主係因 105 年度因 104 年度未分配盈餘加徵 10% 金額為 149,156 仟元及 OBU 海外所得課徵基本所得稅額金額為 137,146 仟元使當期所得稅費用增加，致該年度之稅後純益較 104 年度略低所致。前述各項獲利能力與採樣公司及同業相較，除部分比率較京城銀行為低外，其餘皆高於各採樣公司及同業，顯示該公司及其子公司之獲利能力尚屬良好。

綜上所述，該公司及其子公司最近三年度之獲利能力，尚屬良好。

5. 現金流量

(1) 現金流量比率、淨現金流量允當比率、現金流量滿足率

該公司及其子公司 104 年度~106 年度之現金流量比率分別為(6.46)%、(43.88)% 及 30.93%，105 年度現金流量比率較 104 年度為低，主要係因該年度香港子行上海商業銀行拆放銀行同業及同業透支較 104 年度增加 35,473,930 仟元，致使該年度營業活動現金流出較 104 年度增加 24,335,911 仟元。106 年度現金流量比率回升至 30.93%，主要係因該年度整體景氣轉好，外資流向臺灣與國民整體財富增加，致存款及匯款增加 49,015,674 仟元，連帶使 106 年度營業活動現金流入金額較 105 年度增加 54,721,713 仟元。

在淨現金流量允當比率方面，最近三年度分別為 41.35%、(46.71)% 及 (193.64)%，係呈現逐年下降之情況。105 年度較 104 年度為低，主要係因 105 年度如前述原因致營業活動現金流出較 104 年度增加 24,335,911 仟元所致。106 年度較 105 年度為低，主係因 102 年度積極拓展業務，致使該年度之貼現及放款較前一年度增加 114,264,020 仟元，亦使 102 年度營業活動現金流出金額達

76,244,852 仟元，該年度之大額營業活動現金流出，使 106 年度之五年度淨營業營業活動現金流量明顯較 105 年度為低。

該公司及其子公司 104 年度~106 年度之現金流量滿足率分別為 86.83%、1,894.01%及 7,312.27%，係呈現逐年成長之態勢。105 年度現金流量滿足率較 104 年度上升，主要係因該年度營業活動現金流出金額如前所述較 104 年度為高所致。而 106 年度現金流量比率驟升至 7,312.27%，主要係因該年度無重大之投資交易，致使 106 年度之投資活動現金流入僅有 361,179 仟元所致。

綜上所述，該公司及其子公司最近三年度之現金流量變化，經評估尚無發現重大異常之情事。

二、發行公司及其各子公司（包括母子公司間交易事項）之最近期及最近三個會計年度背書保證、重大承諾及資金貸與他人、衍生性商品交易及重大資產交易之情形，並評估其對發行公司財務狀況之影響

(一)背書保證交易情形

該公司及其子公司上海商業銀行係屬銀行業，依「銀行法」第三條之規定，辦理國內外保證業務為主管機關核准經辦之營業項目，依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第十八條之規定，該公司及其金融業子公司得免揭露相關資訊。另參閱該公司及其子公司經會計師查核簽證之合併財務報告，104 至 106 年及 107 年度截至評估報告出具日止，其餘各子公司並無為他人背書保證之情事。

(二)重大承諾事項

1.承諾事項

經參閱該公司及其子公司 104 至 106 年度經會計師查核簽證之合併財務報告，該公司及其子公司最近三個會計年度之重大承諾事項彙示如下：

單位：新台幣仟元

| 項目 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
|------------------|-------------|-------------|-------------|
| 受託代收款項 | 31,468,553 | 30,169,577 | 30,714,450 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 260,864 | 266,872 | 234,878 |
| 應付保證票據 | 120,611,060 | 112,196,753 | 91,909,617 |
| 信託資產 | 124,014,669 | 140,792,718 | 141,739,679 |
| 保管有價證券 | 204,172,028 | 215,934,735 | 259,152,600 |
| 受託經理政府登錄債券 | 50,149,000 | 56,237,500 | 23,499,500 |
| 受託經理集保短期票券 | 830,700 | 1,127,400 | 1,312,500 |
| 與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額 | 226,751,956 | 182,209,505 | 69,226,070 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。

該公司及其子公司之重大承諾事項主要係包含受託代收款項、受託代售銀行旅行支票、應付保證票據、信託資產、保管有價證券、受託經理政府登錄債券與集保短期票券，及與客戶訂立之買賣外匯合約之承諾金額。

受託代收款項主要係因該公司從事進出口押匯、承購國內帳款、承購出口帳款、外幣託收及電子票據託收等業務所產生之受託代收款項；受託代售銀行旅行支票主要係該公司代售美國通運發行之美金旅行支票；應付保證票據主要係該公司兼營辦理主管機關核准之票券業務，買入自行保證商業本票、其他金融機構保證商業本票及國營事業免保證商業本票；信託資產主要係該公司因兼營辦理主管機關核准之信託業務，並於執行信託業務時將信託資產分別管理；保管有價證券主要係子公司上海商業銀行為跨入證券業務，以提供更多元之金融服務，由客戶下單委託其買進股票，再由其委託子公司上銀證券執行後續買進程序，並交付客戶股票與上海商業銀行代為保管；受託經理政府登錄債券主要係該公司受託兼營政府登錄債券之業務；受託經理集保短期票券主要係該公司受託兼營短期票券集中保管之相關業務；與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額主要係子公司上海商業銀行因客戶外匯業務買賣需要而與客戶簽訂遠期外匯合約及外匯選擇權合約等尚未到期之名目合約金額。

為控制各項業務之風險，該公司及其子公司分別就行業別、集團企業別、國家別訂定各項業務限額，並以系統整合、監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業及最終風險國別等各類風險集中度，以降低該集團所承受之風險。綜上所述，該公司及其子公司之承諾事項，對其財務狀況並無重大不利之影響。

2. 作業風險及法律風險

| 項 目 | 案由及金額 | | |
|------------------------------|--------|--------|---|
| | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
| 最近 1 年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 無 | 無 | 無 |
| 最近 1 年度違反法令經主管機關處以罰鍰者 | 無 | 無 | 1.106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元。 2.106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提(匯)款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元。 |
| 最近 1 年度缺失經主管機關嚴予糾正者 | 無 | 無 | 無 |

| 項 目 | 案由及金額 | | |
|--|--------|---|--|
| | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
| 最近 1 年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項 | 無 | 105.6.27 金管銀國字第 10500119770 號函：利害關係人資料建檔內容欠完整，予以糾正。 | 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：員林行員違規私下保管客戶已蓋妥印章之臺(外)幣活期存款取款憑條等申請文件，予以糾正。 |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾 5,000 萬元者 | 無 | 無 | 無 |
| 其他 | 無 | 無 | 無 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。

經參閱該公司及其子公司 104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告，茲將該公司及其子公司之作業及法律風險分述如下：

- (1)該公司因其內部系統針對利害關係人之資料建檔內容尚欠完整，導致有對利害關係人辦理無擔保授信案件之情形發生。經金融監督管理委員會銀行局(以下簡稱銀行局)評估後，認為係該公司作業程序上之疏失，考量該情形有礙銀行業健全經營之疑慮，銀行局依「銀行法」第 61 條之 1 第 1 項規定，於 105 年 6 月 27 日發函至該公司予以糾正。

該公司於接獲銀行局通知後，已對系統上之相關缺失進行改善，並於往後辦理授信業務時，更審慎查核授信客戶之身分，以避免類似情形再次發生。經評估該公司對銀行局來函糾正之事項，已進行改善並呈報董事會再呈報銀行局，經評估對該公司之財務狀況應無重大不利之影響。

- (2)因銀行局於進行該公司之「存款開戶及洗錢防制作業」專案審查時發現缺失，及該公司豐原分行發生遭偽冒客戶以通訊軟體指示辦理提、匯款之情事，經銀行局評估，前開個案分別違反「洗錢防制法」第 8 條及「銀行法」第 45 條之 1 規定，分別核處該公司新台幣 100 萬元及 200 萬元罰鍰。

該公司已將缺失情節向董事會報告，並經董事會決議通過請法遵暨法務處督促內控暨法遵主管確實依已訂定之相關規範，落實內部控制之執行。並請稽核處將受裁罰之缺失列入內稽重點加強查核，以避免類似情形再次發生。經評估該公司對銀行局來函所提缺失已進行改善，且罰鍰金額佔該公司 106 年度利息淨收益比重甚低，對該公司之財務狀況應無重大不利之影響。

- (3)該公司因其員林分行私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺、外幣活期存款取款憑條等空白申請文件，經銀行局評估實為該公司之疏失，考量該情形有礙銀行業健全經營之疑慮，依「銀行法」第 61 條之 1 第 1 項規定，於 106 年 10 月 25 日發函至該公司予以糾正。

該公司已將缺失情節向董事會報告，並經董事會決議通過請法遵暨法務處督促內控暨法遵主管確實依已訂定之相關規範，落實內部控制之執行。並請稽核處將受裁罰之缺失列入內稽重點加強查核，以避免類似情形再次發生。經評估該公司對銀行局來函糾正之事項已進行改善，對該公司之財務狀況應無重大不利之影響。

(三) 資金貸與他人情形

該公司及其子公司上海商業銀行係屬銀行業，資金融通屬主管機關核准經辦之營業項目，該公司及其子公司上海商業銀行從事貼現及放款業務時，均係依據相關法令規定與內部規章辦理。子公司上銀融資租賃(中國)因係屬租賃業，融資租賃業務為其主要營業項目之一，故訂有「資金貸與他人作業管理辦法」以作為執行資金貸與他人之依據，經核閱該公司及其子公司經會計師查核簽證之合併財務報告，104 至 106 年及 107 年度截至評估報告出具日止，其餘各子公司並無從事資金貸與他人之情事。另參閱該公司之子公司上銀融資租賃(中國)之資金貸與他人備查簿，就該子公司最近三年度及申請年度截至評估報告出具日止之資金貸與他人情形彙總列示如下：

單位：新台幣仟元

| 年度 | 資金貸與他人者公司名稱 | 貸與對象 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 實際動支金額 | 對個別對象資金貸與限額(註 1) | 資金貸與總限額(註 2) |
|---------------|-------------|------------|---------|---------|---------|------------------|--------------|
| 105 年度 | 上銀融資租賃(中國) | 三圓建設開發(青島) | 69,381 | 69,381 | 69,381 | 172,591 | 345,182 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 上海八融食品 | 83,257 | 83,257 | 83,257 | 172,591 | 345,182 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 桐鄉喬友精密機械 | 85,906 | 85,906 | 85,906 | 172,591 | 345,182 |
| 106 年度 | 上銀融資租賃(中國) | 桐鄉喬友精密機械 | 84,502 | 0 | 0 | 174,914 | 349,829 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 上海流鑠實業 | 136,494 | 0 | 0 | 174,914 | 349,829 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 蘇州廣佳維 | 45,498 | 45,498 | 45,498 | 174,914 | 349,829 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 上海八融食品 | 81,896 | 55,812 | 55,812 | 174,914 | 349,829 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 三圓建設開發(青島) | 68,247 | 66,660 | 66,660 | 349,829 | 874,572 |
| 107 年度 第一季 | 上銀融資租賃(中國) | 上海八融食品 | 56,901 | 43,151 | 43,151 | 185,302 | 370,603 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 蘇州廣佳維 | 46,386 | 46,386 | 46,386 | 185,302 | 370,603 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 三圓建設開發(青島) | 67,961 | 67,961 | 67,961 | 370,603 | 926,508 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 上海新飛虹 | 115,965 | 115,965 | 115,965 | 370,603 | 926,508 |

資料來源：該公司提供。

註 1：上銀融資租賃(中國)對個別對象資金貸與限額，屬公司間或與行號間有業務往來者，以上銀融資租賃(中國)最近期經會計師查核簽證財務報告淨值總額之 40% 為限；屬公司間或與行號間有短期融通資金之必要者，以上銀融資租賃(中國)最近期經會計師查核簽證財務報告淨值總額之 20% 為限。

註 2：上銀融資租賃(中國)資金貸與總限額不得超過該公司最近期經會計師查核簽證財務報告淨值之總額，其中屬公司間或與行號間有短期融通資金之必要者，不得超過上銀融資租賃(中國)最近期經會計師查核簽證財務報告淨值總額。

額之 40% 為限。

註 3：上銀融資租賃(中國)104 至 106 年度經會計師查核簽證財務報告之淨值分別為人民幣 186,569 仟元、192,222 仟元及 199,739 仟元。

註 4：105 年、106 年及 107 年第一季之人民幣兌新台幣匯率分別為 4.6254、4.5498 及 4.6386。

上銀融資租賃(中國)自 105 年度開始從事資金貸與他人，主要係因其係屬租賃業，資金融通為其主要營業項目之一，資金貸與他人之性質皆為委託貸款，屬租賃業正常之營業行為。上述交易均依規定經上銀融資租賃(中國)之董事會通過後執行，且資金貸與他人相關程序，均符合該子公司所訂定「資金貸與他人作業管理辦法」中有關資金貸與對象、對單一企業資金貸與限額、資金貸與總限額及審查程序等相關規定。經評估，該公司之子公司資金貸與他人情形尚屬合理，對該公司及其子公司之財務狀況應無重大不利之影響。

(四) 衍生性商品交易之情形

該公司及其子公司上海商業銀行係屬銀行業，主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務之經營，係屬其營業項目之一。該公司依據「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」規定，訂有「衍生性金融商品風險管理準則」，以做為執行衍生性商品交易之依據。子公司上海商業銀行則依香港當地規定訂定「以投資為目的之外匯衍生性商品銷售程序」。

該公司主要係從事遠期外匯合約、外匯換匯合約、選擇權合約、利率交換合約等衍生性金融商品交易，子公司上海商業銀行則係從事遠期外匯合約及外匯選擇權合約，主要目的係為配合客戶交易需求並用以軋平公司之部位，以下茲就該公司及其子公司 104 至 106 年度從事衍生性商品交易之情形彙示如下：

1. 持有供交易之金融資產

單位：新台幣仟元

| 持有供交易之金融資產—衍生性商品 | | | |
|------------------|-----------|-----------|-----------|
| 項目 \ 年度 | 104 年底 | 105 年底 | 106 年底 |
| 遠期外匯合約 | 1,187,681 | 1,136,996 | 826,065 |
| 外匯換匯合約 | 144,668 | 284,093 | 56,775 |
| 選擇權合約 | 219,799 | 228,605 | 160,891 |
| 利率交換合約 | 2,430 | 6,561 | 7,957 |
| 合計 | 1,554,578 | 1,656,255 | 1,051,688 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告；該公司提供。

2. 持有供交易之金融負債—衍生性商品

單位：新台幣仟元

| 持有供交易之金融負債—衍生性商品 | | | |
|------------------|-----------|-----------|---------|
| 項目 \ 年度 | 104 年底 | 105 年底 | 106 年底 |
| 遠期外匯合約 | 1,113,845 | 1,143,935 | 633,686 |
| 選擇權合約 | 217,089 | 223,552 | 161,881 |
| 合計 | 1,330,934 | 1,367,487 | 795,567 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告；該公司提供。

3.透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債損益—衍生性商品

單位：新台幣仟元

| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債損益—衍生性商品 | | | |
|-------------------------------|------------|------------|------------|
| 項目 \ 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
| 已實現損益 | 618,330 | 693,504 | 664,983 |
| 評價損益 | (137,698) | (199,417) | 298,607 |
| 淨收益 | 31,439,024 | 32,455,276 | 34,764,450 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告；該公司提供。

最近三年度該公司及其子公司上海商業銀行從事衍生性商品交易，主要係為因應客戶外匯業務買賣所需而產生之部位，除 104 年度外，並無自行操作衍生性金融商品之情事。另因 104 年度自行操作之衍生性金融商品已於當年度平倉，故並無帳列於持有供交易之金融資產、負債及評價損益，僅於當年度認列已實現損益，其金額亦非屬重大。

該公司及其子公司上海商業銀行從事衍生性商品交易，均係依其訂定之內部作業程序規定，授權相關人員核准後執行。104 至 106 年度之衍生性商品交易之已實現損益分別為 618,330 仟元、693,504 仟元及 664,983 仟元，佔各年度淨收益比重分別為 1.97%、2.14% 及 1.91%；評價損益則分別為(137,698)仟元、(199,419)仟元及 298,607 仟元，佔各年度淨收益比重分別為(0.44)%、(0.61)% 及 0.86%。因各年度衍生性金融商品之已實現損益及評價損益佔淨收益之比例均未達 3%，對該公司及其子公司之財務狀況尚無重大不利之影響，其變動原因請詳評估報告參、三、(二)、1、(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益之說明。經評估，該公司及其子公司之衍生性商品交易情形尚屬合理。

(五)重大資產交易情形

該公司及其子公司已依據「公開發行公司取得或處分資產處理準則」訂定「取得或處分資產處理程序」，以做為從事重大資產交易事項之依據。經參閱該公司及其子公司經會計師查核簽證之合併財務報告、董事會會議記錄及相關帳務資料，就該公司及其子公司 104 至 106 年及 107 年度截至評估報告出具日止之重大資產交易事項彙示如下：

1.取得資產

單位：仟元

| 執行公司 | 標的物名稱 | 交易日或事實發生日 | 取得總價款 | 實際付款情形 | 交易對象 | 與申請公司之關係 | 交易對象為關係人者，其原取得資料 | | | | 取得目的 | 價格決定之參考依據(註) |
|------------|----------------------------|-------------------|-------------|--------|---------------------|---------------------|------------------|----|--------|----|-----------------------------|---|
| | | | | | | | 日期 | 對象 | 與公司之關係 | 價格 | | |
| 上銀融資租賃(中國) | 上海銀行"贏家"人民幣理財產品 | 104.1.7至104.12.23 | RMB 216,000 | 已付款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份3.00% | — | — | — | — | 投資理財工具 | 理財商品說明書 |
| 上海商業銀行 | KCC 23F、KCC 25F、KCC 26F 股權 | 104.3.30 | HKD 720,802 | 已付款完畢 | Madder Park Limited | 無 | — | — | — | — | 為擴充營業場所、整合及精簡支援團隊與後勤營運部門 | 經會計師查核簽證之財務報告、致和聯合會計師事務所陳威宇會計師出具之價格合理性意見書 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 上銀資產管理之現金增資 | 103.3.6至104.1.15 | NTD 500,000 | 已付款完畢 | 上銀資產管理 | 子公司 | — | — | — | — | 為配合上銀融資租賃(中國)之增資需求 | 該公司參與出資持股100%子公司辦理之現金增資，無須取具會計師出具之價格合理意見書 |
| 上海商業銀行 | 上海銀行普通股 | 103.9.30 | RMB 347,970 | 已付款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份3.00% | — | — | — | — | 滬港台上海銀行策略性投資 | 安永聯合會計師事務所何淑芬會計師出具之價格合理性意見書 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 赴大陸地區設立無錫分行 | 104.8.22 | RMB 200,000 | (註1) | (註1) | (註1) | — | — | — | — | 為布建兩岸三地之通路，擴展營運規模，及加強對台商之服務 | 係申請增設分行，故不適用 |
| 上銀融資租賃(中國) | 上海銀行"贏家"人民幣理財產品 | 105.1.20至105.9.21 | RMB 105,000 | 已付款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份3.00% | — | — | — | — | 投資工具 | 理財商品說明書 |

| 執行公司 | 標的物名稱 | 交易日或事實發生日 | 取得總價款 | 實際付款情形 | 交易對象 | 與申請公司之關係 | 交易對象為關係人者，其原取得資料 | | | | 取得目的 | 價格決定之參考依據(註) |
|------------|-----------------------------|----------------------------|----------------|--------|---------------------------|---------------------|------------------|----|--------|----|------------------------------|--|
| | | | | | | | 日期 | 對象 | 與公司之關係 | 價格 | | |
| 上海商業銀行 | 騰訊控股普通股 | 105.5.26 至 105.11.18 | HKD 109,893 | 已付款完畢 | 自香港證券交易市場取得 | 無 | — | — | — | — | 投資工具 | 市價 |
| 上銀融資租賃(中國) | 上海銀行"贏家"人民幣理財產品 | 106.1.4 至 106.12.27 | RMB 70,000 | 已付款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份2.70% | — | — | — | — | 投資工具 | 理財商品說明書 |
| 上海商業銀行 | 上海銀行普通股 | 106.2.13 至 106.3.17 | RMB 437,820 | 已付款完畢 | 委託 CICC 自上海證券交易市場取得 | 無 | — | — | — | — | 滬港台上海銀行策略性投資 | 市價 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 取得 AMK Microfinance 之多數股權 | 106.9.18 | (註 2) | (註 2) | 持有 AMK Microfinance 股權之股東 | 無 | — | — | — | — | 為完善東南亞布局，拓展服務網絡，以提升國際金融業務競爭力 | 畢馬威財務諮詢出具之股權價值報告、安侯建業聯合會計師事務所王勇勝會計師出具之交易價格合理性意見書 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 合併上銀人身保代及上銀財產保代兩家持股100%之子公司 | 106.11.15 (註 3) | 不適用 | 不適用 | 上銀人身保代及上銀財產保代 | 子公司 | — | — | — | — | 整合運用資源，發揮經營綜效 | 該公司合併其直接持有100%已發行股份或資本總額之子公司，得免取得專家出具之合理性意見 |
| 上海商業銀行 | 增加大陸深圳分行人民幣3億元 | 107.1.24 | RMB 300,000 | (註 4) | 上海商業銀行深圳分行 | 子公司大陸分行 | — | — | — | — | 配合深圳分行業務發展 | 主要辦理增資大陸分行，故不適用 |

資料來源：該公司提供。

註 1：該公司擬赴大陸設立無錫分行金融監督管理委員會尚未核准，故無進行後續相關程序。

註 2：目前已經投資審議委員會核准，尚須俟東埔寨主管機關核准後方可進行後續收購程序。

註 3：合併基準日實際日期將俟主管機關核准本合併案後另訂之。

註 4：子公司上海商業銀行增資大陸深圳分行主要係為配合其業務需要，目前已獲金融監督管理委員會核准，後續作業尚須經經濟部投審會同意後方可繼續進行。

2.處分資產

單位：仟元

| 執行公司 | 標的物名稱 | 交易日或事實發生日 | 出售總價款 | 實際收款情形 | 交易相對人 | 與申請公司之關係 | 處分目的 | 價格決定之參考依據(註) |
|------------|-----------------|----------------------------|------------------|--------|------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
| 上銀融資租賃(中國) | 上海銀行"贏家"人民幣理財產品 | 104.2.10 至 104.12.23 | RMB 159,372 | 已收款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份3.00% | 投資商品到期 | 理財商品說明書 |
| 上銀融資租賃(中國) | 上海銀行"贏家"人民幣理財產品 | 105.2.18 至 105.10.25 | RMB 164,087 | 已收款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份3.00% | 投資商品到期 | 理財商品說明書 |
| 上海商業銀行 | 保富銀行普通股 | 105.8.1 | HKD 147,936 | 已收款完畢 | 藉由仲介機構出售與投資人 | 無 | 實現投資收益 | 市價 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 兆豐金控普通股 | 105.5.23 至 105.8.8 | 893,445 | 已收款完畢 | 自集中市場賣出 | 無 | 實現投資收益 | 市價 |
| 上銀融資租賃(中國) | 上海銀行"贏家"人民幣理財產品 | 106.2.9 至 106.12.21 | RMB 53,360 | 已收款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份2.70% | 投資商品到期 | 理財商品說明書 |
| 上海商業銀行 | 香港人壽普通股 | 106.3.20 | HKD 1,183,333 | (註1) | First Origin International Limited | 無 | 配合香港人壽保險有限公司全體股東之策略 | 宏維會計師事務所賴佳誼會計師出具之價格合理性意見 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 臺北市中正區土地及建物 | 106.6.30 至 106.9.20 | 462,240 | 已收款完畢 | 黃○○ 林○○ 許○○ 林○○ | 無 | 處分閒置資產 | 不動產估價師之估價報告 |

資料來源：該公司提供。

註1：本交易目前尚未經主管機關核准，故後續處分作業尚未進行。

(1)上銀融資租賃取得及處分上海銀行“贏家”貨幣及債券系列人民幣理財產品

該公司之子公司上銀融資租賃(中國)為增加帳上閒置資金之利息收益，於103年1月17日經董事會決議通過在人民幣50,000仟元之額度內，將帳上定期存款轉為購買大陸上海銀行發行之保本保收益型理財產品—上海銀行“贏家”貨幣及債券系列人民幣理財產品(以下簡稱理財產品)。該理財產品主要係投資於大陸銀行間或於大陸交易所流通之投資等級以上之固定收益工具及存款，依存續期間區分為1個月、2個月及3個月到期，並由上海銀行保證於商品到期時以實際投資期間計算和支付本金及收益，每單位認購金額為人民幣1,000仟元，投資收益率介於3.50%至5.50%之間。另上銀融資租賃(中國)於104年7月始，投資該理財產品之餘額已接近103年1月17日董事會之授權額度，基於資金有效利用及增加收益考量，該公司於104年11月23日經董事會決議通過調高理財商品額度至人民幣60,000仟元。上銀融資租賃(中國)於104至106年度投資該理財產品之交易金額分別為人民幣216,000仟元、105,000仟元及70,000仟元，理財商

品到期並由上海銀行支付本金及利息之金額分別為人民幣 159,372 仟元、164,087 仟元及 53,362 仟元，歷次處分上銀融資租賃(中國)均能獲得穩定之處分利益。經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

(2)上海商業銀行取得 KCC 23F、KCC 25 及 KCC 26F 股權

KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 皆係於 101 年 5 月成立於英屬維京群島之控股公司，其主要營業項目皆為不動產投資，三家公司之母公司皆為 Madder Park Limited(以下簡稱 Madder Park)。經參閱 103 年度前開各間公司經會計師查核簽證之財務報告，KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 資產負債表上主要資產皆為投資性不動產，主係前開各公司分別持有位於香港新界葵涌九龍貿易中心 B 座 23 樓、25 樓及 26 樓之辦公室及合計 15 個停車位。茲將各公司 103 年 12 月 31 日之財務資訊彙示如下：

單位：港幣仟元

| 103/12/31 | | | | |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
| 公司 項目 | KCC 23F | KCC 25F | KCC 26F | 合計 |
| 淨營運資金 | 723 | 726 | 638 | 2,087 |
| 投資性不動產 | 226,000 | 227,000 | 228,000 | 681,000 |
| 長期借款 | 195,026 | 195,102 | 194,864 | 584,992 |
| 淨值 | 31,697 | 32,624 | 33,774 | 98,095 |

資料來源：該公司提供。

上海商業銀行為擴充營業場所、整合及精簡支援團隊與後勤營運部門，於參考各公司經會計師出具之財務報告、美國信評有限公司出具之 KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 之股權計算價值報告及致和聯合會計師事務所陳威宇會計師所出具之價格合理性意見書後，於民國 103 年 10 月 29 日經董事會決議通過向 KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 之母公司 Madder Park 簽訂股權買賣契約。分別以港幣 240,360 仟元、240,360 仟元及 240,082 仟元取得位於葵涌九龍貿易中心總面積逾 75,000 平方呎之 KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 等三間物業 100% 之股權，交易金額合計港幣 720,802 仟元。交易價格主要係該公司委請外部專家針對 KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 所設算之股權價值區間加計前開各公司帳上之銀行借款。上海商業銀行取得前述三家公司股權後，將上述三層辦公樓層用於後台營運支援中心，除可節省昂貴之租金支出外，每年亦能因香港房市上漲而認列相關收益。經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

(3)該公司對上銀資產管理之現金增資

該公司於民國 103 年 1 月 18 日經董事會決議通過對上銀資產管理再增資新台幣 500,000 仟元，投資股數 50,000 仟股，主要係該子公司持股 100% 之子公司上銀融資租賃(中國)為符合中國國稅局之相關規定。該公司透過對上銀資產管

理現金增資，轉投資上銀融資租賃(中國)，使其註冊資本額符合當地法令規定，並於 103 年 3 月 6 日及 104 年 1 月 15 日分別撥付現金增資款 100,000 仟元及 400,000 仟元，以完成對其之現金增資。而上銀資產管理及上銀融資租賃(中國)獲增資款後，營運穩定且能為集團挹注獲利。經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

(4)上海商業銀行買進上海銀行普通股

近年來兩岸金融往來愈趨開放，該公司為強化兩岸金融業務競爭力，並提供台商差異化之跨境金融服務，架構滬港台“上海銀行”策略聯盟，透過子公司上海商業銀行持有上海銀行股份 3.00%。

103 年度，上海銀行因營運所需，辦理現金增資 700,000 仟股普通股，子公司上海商業銀行為維持其 3.00%之持股比例，以強化滬港台“上海銀行”之業務合作，於參閱安永聯合會計師事務所何淑芬會計師出具之價格合理性意見書後，經 103 年 9 月 30 日董事會通過，以每股人民幣 16.57 元取得上海銀行 21,000 仟股普通股，共計人民幣 347,970 仟元，並於 103 年 10 月 30 日與上海銀行簽訂「定向增發與認購股份協議」，以規劃認股相關事宜，該項交易並於 104 年 1 月底執行完畢。

另外上海銀行已於 105 年 11 月 16 日於上海交易所主板 A 股掛牌，股票代號 601229，其於辦理現金增資時，上海商業銀行受限於大陸法令規定，無法以原股東身分參與認購。另因當時上海銀行非屬滬港通所涵蓋之標的，上海商業銀行亦無法直接於市場上取得。為維持其對上海銀行之持股比例，上海商業銀行經 106 年 1 月 17 日董事會通過委託具有 Qualified Foreign Institutional Investor(以下簡稱 QFII)資格之證券商—中金香港證券(以下簡稱 CICC)買進上海銀行普通股，並取得由 CICC 發行之上海銀行普通股股權連結商品 (Equity Linked Note,以下簡稱 ELN)。該公司累計於 106 年 2 月 13 日至 3 月 17 日以市價取得 18,020 仟股之上海銀行普通股 ELN，共計人民幣 437,820 仟元。另上海銀行於 106 年 6 月 23 日經股東會通過盈餘分派，每股配發 0.3 股股票股利，使該公司之上海銀行普通股 ELN 股數增加至 23,426 仟股。上海商業銀行亦經 106 年 8 月 19 日董事會決議通過，擬於投資審議委員會核准後，執行上海銀行普通股 ELN 之權利取得上海銀行 23,426 仟股普通股，使其對上海銀行之持股比例仍維持於 3.00%。該案已於 107 年 4 月 2 日經投資審議委員會通過，上海商業銀行亦於 107 年 4 月 12 日至 107 年 4 月 17 日間全數執行完畢，取得上海銀行 23,426 仟股普通股。

子公司上海商業銀行於 103 年度參與認購上海銀行辦理之現金增資及 106 年委託 CICC 於市場上買進上海銀行普通股，並取得 CICC 發行之 ELN，主要係為維持其 3.00%之持股比例，不因上海銀行辦理現金增資而降低對其之持股比重，

可更確保滬港台之合作模式穩固無虞，經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

(5)上海商銀赴大陸地區設立無錫分行

該公司為布建兩岸三地之通路，以擴展營運規模，並加強對台商之服務，於104年8月22日經董事會決議通過擬赴中國大陸設立無錫分行，預計投資金額人民幣2億元，惟因尚未取得金融監督管理委員會之核准，故該公司並無進行後續相關程序。因本案尚未實際進行亦無資本支出，故對該公司及其子公司之財務狀況，應尚無重大不利之影響。

(6)上海商業銀行買進騰訊控股普通股

騰訊控股成立於民國87年11月，總部位於中國廣東省深圳市，並於93年6月於香港交易所掛牌，股票代號00700，係目前中國市值最大之網際網路公司，上海商業銀行於105年5月26日至105年11月18日於香港證券交易所累積買進騰訊控股普通股共計541仟股，累積取得金額為港幣109,893仟元，主要係因該公司投資部門經評估騰訊控股之營運概況後，判斷其後市可期，故授權相關人員以賺取資本利得為目的而從事買進操作。此係上海商業銀行常態之理財行為，經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

(7)該公司取得 AMK Microfinance 之多數股權

AMK Microfinance Institution Plc(以下簡稱 AMK Microfinance)係於民國91年成立於柬埔寨之微型金融機構，主要係藉由微型信貸提供廣大貧窮民眾更多之生計選擇，進而促進國家經濟發展。AMK Microfinance 自民國99年開始多元化經營，除微型放款外，陸續提供鄉村貧窮人口存款、匯款及保險服務，並透過廣設提款機及增加代理人作為業務渠道，以拓展無據點業務。該公司為布建更完整之亞太區域金融服務網，擴大國際金融版圖，委託理律法律事務所之合作夥伴 VDB Loi 對 AMK Microfinance 做法務盡職調查，及畢馬威財務諮詢股份有限公司進行股權價值評價，該公司於參閱前開報告及取得安侯建業聯合會計師事務所王勇勝會計師出具之交易價格合理性意見書後，於106年9月18日經董事會決議通過取得 AMK Microfinance 完整經營控制權。該案目前已經金管會及投審會核准，惟仍須俟柬埔寨主管機關核准後，方可進行後續收購程序，且因柬埔寨央行曾核准微型貸款銀行轉型為商業銀行，該公司於購入股權後，將積極尋求轉型為商業銀行之機會，以提供客戶更完整之金融產品服務。該公司此一舉措係為完善其亞太布局，且已經各方專家進行評估並取具相關意見。整體而言，對該公司及其子公司之財務狀況，尚不致有重大不利之影響。

(8)該公司合併上銀人身保代及上銀財產保代兩家持股 100%之子公司

該公司因期望透過銀行現有之通路代理國內保險公司銷售保險商品，以提供客戶更多元之金融服務，並增加手續費收益來源，使業務之經營更趨多角化，遂於民國 87 年 7 月 18 日經董事會決議通過成立子公司上銀人身保代及上銀財產保代。惟後因主管機關開放銀行得兼營保險代理業務，上銀人身保代及上銀財產保代遂無原先設立目的之需要，該公司在節省營運成本及發揮經營綜效之考量下，於民國 106 年 6 月 16 日股東常會通過修訂公司章程，新增人身保險代理業務及財產保險代理業務等營業項目，並於民國 106 年 11 月 15 日董事會決議通過合併上銀人身保代及上銀財產保代兩家 100%持股之子公司，惟合併基準日實際日期須待主管機關核准後方可進行。整體而言，對該公司及其子公司之財務狀況，尚不致有重大不利之影響。

(9)上海商業銀行增加大陸深圳分行人民幣 3 億元

該公司之子公司上海商業銀行於 107 年 1 月 24 日經董事會決議通過增資大陸深圳分行人民幣 3 億元，主要係為配合深圳分行業務發展，透過增資方式維持分行營運資金需求，以利深圳分行人民幣業務之運作，此增資案目前僅經金融監督管理委員會通過，後續相關程序尚需經濟部投資審議委員會核准後方可繼續進行。經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

(10)上海商業銀行處分保富銀行普通股

保富銀行於民國 80 年 12 月成立於美國洛杉磯，並於 94 年於那斯達克掛牌，股票代號 PFBC，為美國加州大型獨立商業銀行，目前在當地共有 11 家分行，並於紐約設有辦事處。上海商業銀行經評估保富銀行之獲利能力及營運狀況後，為建立兩行業務合作機會，於民國 99 年 6 月 21 日參與認購保富銀行所辦理之現金增資，以美金 4,882 仟元取得保富銀行所發行之 4,882 仟股可轉換特別股，並於同年 8 月 6 日支付行政費用美金 207 仟元，將其所持有之保富銀行特別股全數轉換為 3,255 仟股普通股，合計取得成本共計美金 5,089 仟元。另保富銀行於 100 年辦理 5:1 股票合併，該公司持股於股票合併後降至 651 仟股，每股平均成本約為 7.5 美元。

自民國 99 年起，保富銀行之獲利能力隨著經營績效逐年成長，優異的營運表現亦反映在股票價值上，截至 105 年 5 月止股票平均價格已上漲至每股約 30 美元，惟因保富銀行之營運方針並未達上海商業銀行之初始投資目的業務合作機會，上海商業銀行遂於民國 105 年 8 月 1 日透過仲介機構 Raymond James & Association, INC. 以市價出售保富銀行全數股份，合計美金 19,115 仟元，出售金額折合港幣 147,936 仟元。該次出售股權上海商業銀行獲得處分利益，經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

(11)該公司賣出兆豐金控普通股

兆豐金控係本國一家具有國營背景之金融控股公司，於海內外約有 170 個營業據點，並於台灣證券交易所集中市場掛牌，股票代號 2886。105 年度因國際景氣疲弱，主要先進國家央行持續採取負利率政策，我國央行亦持續降息，對金融業獲利造成不利之影響，該公司為把握處分長期投資之時效性，該公司分別於 105 年 5 月 21 日及 105 年 7 月 19 日經常務董事會通過處分兆豐金控普通股 20,000 仟股及 15,491 仟股，合計出售金額為 839,445 仟元。該次出售股權該公司獲得處分利益，經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

(12)上海商業銀行處分香港人壽股權

香港人壽保險有限公司(以下簡稱香港人壽)係於民國 90 年 1 月 29 日由多間香港本地金融機構聯合成立之人壽保險公司。隨著大陸與香港政府簽訂《內地與香港關於建立更緊密經貿關係的安排》之經濟自由貿易協定，雙方於貨物貿易、服務貿易、投資及經濟技術合作更加緊密，亦開始出現內地企業收購香港保險機構之情形，上海商業銀行與香港人壽之其他股東於考量香港人壽未來營運狀況並經共同協商討論後，決議將各自對香港人壽之持股及所承受之權利義務，全數出售與 First Origin International Limited(以下簡稱 First Origin)，上海商業銀行遂於 105 年 8 月 17 日經董事會決議通過此一處分案，並取具宏維會計師事務所賴佳誼會計師出具之價格合理性意見。另於 106 年 3 月 20 日及其他股東與 First Origin 簽訂香港人壽股權銷售協議，惟此一處分案尚須於主管機關核准後方可進行後續處分作業。經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

(13)該公司處分臺北市中正區土地及建物

因 106 年度台灣房市受景氣及稅賦影響持續低迷，該公司經參考瑞普國際不動產估價師事務所及信義不動產估價師聯合事務所於 106 年 5 月出具之不動產鑑價報告後，因其所持有之仁愛大樓 12 至 14 樓、17 樓及 17 樓之 1 之平均鑑價價格較 105 年 10 月鑑價價格大幅下跌達 11%，顯示該區不動產物件成交案例之實價登錄價格長期仍未脫離下修格局，該公司在預期後市交易並不樂觀之情況下，於 106 年 6 月 16 日經董事會決議通過授權經理部門在不低於申請出售底價 90%之價格下出售仁愛大樓 12 至 14 樓、17 樓及 17 樓之 1，並分別於同年 6 月 30 日將 13 樓出售與黃○○、8 月 18 日將 14 樓出售與林○○、9 月 1 日將 17 樓及 17 樓之 1 出售與許○○及 9 月 20 日將 12 樓出售與林○○，出售價格合計 462,240 仟元，介於信義不動產估價師聯合事務所及瑞普國際不動產估價

師事務所出具之估價報告。經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

綜上所述，該公司及其子公司 104 至 106 年度所從事之背書保證、重大承諾、資金貸與他人、衍生性商品交易及重大資產交易情形應無重大異常之情事，對該公司及其子公司之財務狀況，尚不致造成重大不利之影響。

三、列明申請年度截至最近期止擴廠計畫及資金來源、工作進度、預計效益，並評估其可行性

該公司為加強都會區競爭力與服務覆蓋率，擬於 107 年 5 月底前向金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)申請於台北市、新北市及新竹市各新設一家分行，俟取得金管核准函後，進行後續新分行建置相關作業，另香港之上海商業銀行目前則無新增設分行之計畫。茲將該公司前述擬設立分行之計畫、運用資金明細及資金來源、工作進度、預計效益及可行性說明如下：

(一)新設分行計畫內容

單位：新台幣仟元；人

| 項目 | 預計坪數 | 行員人數 | 預計運用資金 | 預計施工日 | 預計營業日 | 用途 |
|-------|-----------|------|--------|-------|-------|------|
| 台北市分行 | 120-150 坪 | 12 人 | 25,800 | 註 | 註 | 客戶服務 |
| 新北市分行 | 120-150 坪 | 12 人 | 25,200 | 註 | 註 | 客戶服務 |
| 新竹市分行 | 120-150 坪 | 12 人 | 24,900 | 註 | 註 | 客戶服務 |
| 合計 | | | 75,900 | 註 | 註 | |

資料來源：該公司提供。

註：目前僅有 107.3.24 董事會通過，尚未向主管機關提出申請，故相關工作進度尚無法確定。

(二)運用資金明細及資金來源

該公司預計新設之分行，主係為各分行之裝潢費用、設備費用及租金費用，經取得該公司提供之目前各分行之預估費用相關資料，茲列示其各明細如下：

單位：新台幣仟元

| 項目 | 金額 | | | 內容 |
|------|--------|--------|--------|---|
| | 台北市分行 | 新北市分行 | 新竹市分行 | |
| 裝潢費用 | 16,000 | 16,000 | 16,000 | 裝潢費用每坪 70 仟元預估，150 坪金額為 10,500 仟元，另金庫 1,500 仟元，網路、家具及監視器約 4,000 仟元。 |
| 設備費用 | 8,000 | 8,000 | 8,000 | 機器設備含自動化設備、數位體驗區、預計交易設備等合計約 8,000 仟元。 |
| 租金費用 | 1,800 | 1,200 | 900 | 依行情台北市分行、新北市分行及新竹市分行租金分別預估 600 仟元、400 仟元及 300 仟元，以預計完工期間保守估計約需三個月推估之。 |
| 合計 | 25,800 | 25,200 | 24,900 | |

資料來源：該公司提供。

此係該公司目前之預估資料，經評估應尚無重大異常之情事，另該公司預計新設立之分行資金來源，擬全數以自有資金支應之。

(三)預計效益

該公司係根據以往分行設立之歷史經驗及目前大環境情況等綜合考量下，推估各分行未來每年之淨收益。另外依據相關單位所推估之主要費用成本，分行主要費用為租金費用、折舊費用、薪資費用及其他營業費用等，且依據以往該公司增設分行之經驗，設立初期所需投入與認列之成本較高，且在營運尚未上軌道前，前期通常不易隨即產生獲利，但之後會逐漸改善，經評估尚無發現重大異常之情事。

單位：新台幣仟元

| 費用項目 | 金額 | | | 內容 |
|--------|--------|--------|--------|---|
| | 台北市分行 | 新北市分行 | 新竹市分行 | |
| 淨收益 | 12,970 | 12,160 | 17,405 | 台北市分行預估淨收益 12,970 仟元；新北市分行預估淨收益 12,160 仟元；新竹市分行預估淨收益 17,405 仟元。 |
| 租金費用 | 7,200 | 4,800 | 3,600 | 租金台北市分行以每月 600 仟元估算；新北市分行租金 400 仟元估算，新竹市分行 300 仟元估算。 |
| 折舊費用 | 5,870 | 5,870 | 5,870 | 裝潢費用耐用年限 5 年計算折舊；機器設備耐用年限 3 年計算折舊，合計每年折舊費用為 5,870 仟元。 |
| 薪資費用 | 17,856 | 17,856 | 17,856 | 以每人每月平均成本約 124 仟元，每家分行配置主管 1 名，行員 11 名估算薪資費用。 |
| 其他營業費用 | 3,468 | 3,468 | 3,468 | 營業費用主要為水電、清潔、修繕、郵電、交通、保全、雜費、保險、文具等，預估每分行每年費用 346.8 萬。 |
| 稅前淨損 | 21,424 | 19,834 | 13,389 | 第一年之營運通常會產生損失，之後逐年好轉。 |

資料來源：該公司提供。

(四)可行性評估

1.法定程序之可行性

依據金管會 106 年 10 月修正「金融機構國內分支機構管理辦法」第 3 條規定，對於符合資本適足率高於 11.25%、逾放比低於 1.5%、備抵呆帳覆蓋率達 80% 以上、三年平均稅前淨值報酬率達同業平均值之 1 倍等十項條件之銀行，得於每年 5 月及 11 月提出申設，且申請家數不受限制。若設置新分行地點有益城鄉均衡發展者，得隨時提出申請，不受申請時間限制。因該公司符合前述相關規定，故該公司預計於 107 年 5 月底前備妥相關書件向金管會申請設立新分行，於法定程序上應具可行性。

2.資金來源可行性

該公司此次新設分行預計使用資金為 75,900 仟元，該公司將以自有資金支應，以該公司 106 年度經會計師查核簽證個體財務報告中之營運活動淨現金流入為 23,292,671 仟元觀之，應足以確保其新設分行之資金來源無虞。

3.資金運用計畫可行性

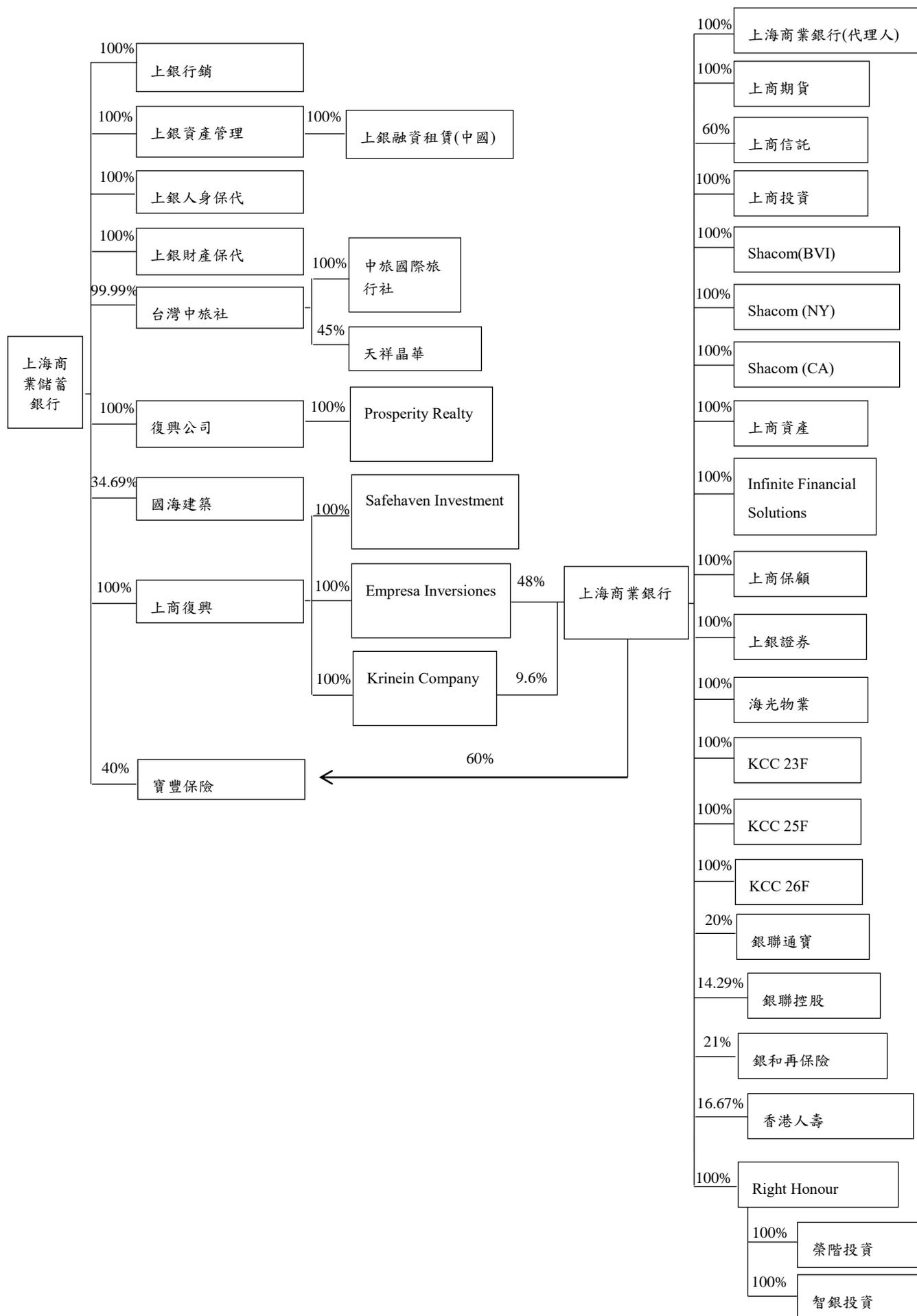
該公司自 96 年迄今，已獲金管會核准設立 14 家新分行，並順利完成新分行建置營運，應有相當豐富經驗，故該公司本次新設分行之計劃應尚屬可行。

四、發行公司及其各子公司（包括母子公司間交易事項）之轉投資事業

(一)列明申請年度截至最近期財務報告止概況並評估重要轉投資事業(持股比例達百分之二十以上或帳面金額或原始投資金額達新台幣五千萬元以上)最近期及最近一個會計年度之營運及獲利情形、最近期及最近三個會計年度認列採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額、股利分配情形(海外轉投資事業一併列明獲利匯回金額)，若有利用發行公司資源及技術之情形，其給付對價或技術報酬金之合理性，若截至最近一期，轉投資事業發生營運或財務週轉困難情事，並應評估對發行公司之影響。

1.轉投資事業概況：

(1)重要轉投資事業圖



(2)轉投資事業一覽表

①直接轉投資事業：

單位：新台幣仟元；仟元；仟股

| 轉投資事業 | 主要營業項目 | 設立地區 | 原始投資年度 | 投資目的 | 評價方式 | 投資狀況 | | | 106年12月31日 | | | | |
|----------|----------------|------|------------|-------|------|------------|---------|-------|------------|---------|-------|---------|------------|
| | | | | | | 金額 | 股數 | 持股比例 | 帳面金額 | 股數 | 持股比例 | 每股面額(元) | 股權淨值 |
| 上銀行銷 | 人力派遣業 | 台北市 | 94 | 多角化經營 | 權益法 | 5,033 | 500 | 100 | 7,780 | 500 | 100 | 10 | 7,780 |
| 上銀資產管理 | 債權收買及管理服務業務 | 台北市 | 95 | 多角化經營 | 權益法 | 1,600,000 | 160,000 | 100 | 1,637,786 | 160,000 | 100 | 10 | 1,637,786 |
| 上銀人身保代 | 代理保險業務 | 台北市 | 87 | 多角化經營 | 權益法 | 50,000 | 5,000 | 100 | 191,579 | 5,000 | 100 | 10 | 191,579 |
| 上銀財產保代 | 代理保險業務 | 台北市 | 87 | 多角化經營 | 權益法 | 50,000 | 5,000 | 100 | 57,959 | 5,000 | 100 | 10 | 57,959 |
| 台灣中旅社 | 旅遊業 | 台北市 | 49 (註1) | 多角化經營 | 權益法 | 389,431 | 38,943 | 99.99 | 316,327 | 38,943 | 99.99 | 10 | 316,327 |
| 復興公司 | 投資控股公司 | 賴比瑞亞 | 52 (註2) | 控股管理 | 權益法 | USD 1,755 | 175.5 | 100 | 312,375 | 175.5 | 100 | USD 10 | 312,375 |
| 上商復興 | 投資控股公司 | 賴比瑞亞 | 49 (註2) | 控股管理 | 權益法 | USD50 | 5 | 100 | 58,089,977 | 5 | 100 | USD 10 | 58,089,977 |
| 寶豐保險(香港) | 產物保險業務 | 香港 | 49 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 31,022 | 200 | 40 | 269,803 | 200 | 40 | HKD 100 | 269,803 |
| 國海建築 | 興建計畫審查與諮詢、契約鑑證 | 台北市 | 76 | 多角化經營 | 權益法 | 30,000 | 3,000 | 34.69 | — | 3,000 | 34.69 | 10 | — |

資料來源：該公司提供

註1：係經濟部商業司所載之設立日期。

註2：係該公司年報所載之設立日期。

②間接轉投資事業：

單位：新台幣仟元；仟元；仟股

| 轉投資事業 | 主要營業項目 | 設立地區 | 原始投資年度 | 投資目的 | 評價方式 | 投資狀況 | | | 106年12月31日 | | | | |
|----------------------|-----------|------|--------|--------|------|------------|--------|-------|-------------|--------|-------|------------|-------------|
| | | | | | | 金額 | 股數 | 持股比例 | 帳面金額 | 股數 | 持股比例 | 每股面額(元) | 股權淨值 |
| 上銀融資租賃(中國) | 融資租賃 | 中國 | 101 | 多角化經營 | 權益法 | USD 30,000 | 不適用 | 100 | 911,807 | 不適用 | 100 | 不適用 | 911,807 |
| 中旅國際旅行社 | 旅行業 | 台北市 | 96 | 多角化經營 | 權益法 | 6,000 | 600 | 100 | 6,952 | 600 | 100 | 10 | 6,952 |
| 天祥晶華 | 旅行業 | 花蓮 | 81 | 多角化經營 | 權益法 | 203,720 | 20,372 | 45 | 186,816 | 20,372 | 45 | 10 | 186,816 |
| Prosperity Realty | 不動產投資 | 美國 | 64 | 多角化經營 | 權益法 | USD 350 | 3.5 | 100 | 68,264 | 3.5 | 100 | USD 100 | 319 |
| Saf haven Investment | 投資控股業務 | 賴比瑞亞 | 68 | 控股管理 | 權益法 | USD 270 | 0.6 | 100 | 47,079 | 0.6 | 100 | USD 100 | 47,079 |
| Empresa Inversiones | 投資控股業務 | 巴拿馬 | 60 | 控股管理 | 權益法 | USD 571 | 0.58 | 100 | 1,659,525 | 0.58 | 100 | USD 984 | 1,659,525 |
| Krinein | 投資控股業務 | 開曼群島 | 60 | 控股管理 | 權益法 | USD 190 | 1.903 | 100 | 478,422 | 1.903 | 100 | USD 100 | 478,422 |
| 上海商業銀行 | 銀行及相關金融業務 | 香港 | 39 | 拓展經營規模 | 權益法 | 註 1 | 11,520 | 57.60 | 55,861,579 | 11,520 | 57.60 | HKD 100 | 55,861,579 |
| 上海商業(代理人) | 代理人業務 | 香港 | 55 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 10 | 0.1 | 100 | 38(註 2) | 0.1 | 100 | HKD 100 | 38(註 2) |
| 上商期貨 | 期貨交易 | 香港 | 78 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 10,000 | 100 | 100 | 27,942(註 2) | 100 | 100 | HKD 100 | 27,942(註 2) |
| 上商信託 | 信託人服務 | 香港 | 75 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 6,000 | 0.6 | 60 | 56,229(註 2) | 0.6 | 60 | HKD 10,000 | 56,229(註 2) |
| 上商投資 | 外匯基金票據投資 | 香港 | 79 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 1,000 | 10 | 100 | 6,340(註 2) | 10 | 100 | HKD 100 | 6,340(註 2) |
| Shacom (BVI) | 物業投資業務 | BVI | 83 | 多角化經營 | 權益法 | USD 0.002 | 0.002 | 100 | 2,919(註 2) | 0.002 | 100 | USD1 | 2,919(註 2) |
| Shacom (NY) | 物業投資業務 | 美國 | 83 | 多角化經營 | 權益法 | USD 750 | 0.01 | 100 | 21,553(註 2) | 0.01 | 100 | USD 1 | 21,553(註 2) |
| Shacom (CA) | 物業投資業務 | 美國 | 83 | 多角化經營 | 權益法 | USD 285 | 0.01 | 100 | 10,429(註 2) | 0 | 100 | USD 1 | 10,429(註 2) |

| 轉投資事業 | 主要營業項目 | 設立地區 | 原始投資年度 | 投資目的 | 評價方式 | 投資狀況 | | | 106年12月31日 | | | | |
|------------------------------|-----------------|---------|--------|-------|------|-------------|--------|-------|-----------------|--------|-------|---------|-----------------|
| | | | | | | 金額 | 股數 | 持股比例 | 帳面金額 | 股數 | 持股比例 | 每股面額(元) | 股權淨值 |
| 上商資產投資 | 債券投資業務 | 香港 | 87 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 10 | 10 | 100 | 228(註2) | 10 | 100 | HKD 1 | 228(註2) |
| Infinite Financial Solutions | 資訊科技業 | 香港 | 89 | 多角化經營 | 權益法 | USD 769 | 500 | 100 | 72,258(註2) | 500 | 100 | USD 1 | 72,258(註2) |
| 上商保顧 | 保險經紀業務 | 香港 | 92 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 1,000 | 1,000 | 100 | 5,008(註2) | 1000 | 100 | HKD 1 | 5,008(註2) |
| 上銀證券 | 證券業 | 香港 | 83 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 100,000 | 1,000 | 100 | 611,740(註2) | 1000 | 100 | HKD 100 | 611,740(註2) |
| 海光物業 | 物業管理 | 香港 | 71 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 0.002 | 0.002 | 100 | 1,724(註2) | 0.002 | 100 | HKD 1 | 1,724(註2) |
| 寶豐保險(香港) | 產物保險業務 | 香港 | 38 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 35,440 | 300 | 60 | 404,705 | 300 | 60 | HKD 1 | 404,705 |
| Right Honour | 物業投資 | 英屬維爾京群島 | 100 | 多角化經營 | 權益法 | USD 0.001 | 0.001 | 100 | (429)(註2) | 0.001 | 100 | USD 1 | (429)(註2) |
| KCC 23F | 物業投資 | 英屬維爾京群島 | 104 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 240,360 | 0.001 | 100 | 430,109(註2) | 0.001 | 100 | HKD 1 | 430,109(註2) |
| KCC 25F | 物業投資 | 英屬維爾京群島 | 104 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 240,360 | 0.001 | 100 | 437,364(註2) | 0.001 | 100 | HKD 1 | 437,364(註2) |
| KCC 26F | 物業投資 | 英屬維爾京群島 | 104 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 240,082 | 0.001 | 100 | 445,432(註2) | 0.001 | 100 | HKD 1 | 445,432(註2) |
| 榮階投資 | 物業投資 | 英屬維爾京群島 | 100 | 多角化經營 | 權益法 | USD 0.001 | 0.001 | 100 | (9,282)(註2) | 0.001 | 100 | USD 1 | (9,282)(註2) |
| 智銀投資 | 物業投資 | 英屬維爾京群島 | 100 | 多角化經營 | 權益法 | USD 0.001 | 0.001 | 100 | (10,121)(註2) | 0.001 | 100 | USD 1 | (10,121)(註2) |
| 銀聯通寶 | 銀行服務 | 香港 | 70 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 39,535 | 20 | 20 | HKD399,832(註2) | 20 | 20 | HKD 100 | HKD399,832(註2) |
| 銀聯控股 | 退休金產品及基金行政管理之服務 | 香港 | 88 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 80,108 | 20,000 | 14.29 | HKD 315,501(註2) | 20,000 | 14.29 | HKD 1 | HKD 315,501(註2) |
| 銀和再保險 | 保險經紀業務 | 香港 | 89 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 107,830 | 42,000 | 21 | HKD 518,725(註2) | 42,000 | 21 | HKD 1 | HKD 518,725(註2) |

| 轉投資事業 | 主要營業項目 | 設立地區 | 原始投資年度 | 投資目的 | 評價方式 | 投資狀況 | | | 106年12月31日 | | | | |
|-------|--------|------|--------|-------|------|-------------|--------|-------|---------------------|--------|-------|---------|---------------------|
| | | | | | | 金額 | 股數 | 持股比例 | 帳面金額 | 股數 | 持股比例 | 每股面額(元) | 股權淨值 |
| 香港人壽 | 保險經紀業務 | 香港 | 89 | 多角化經營 | 權益法 | HKD 111,441 | 70,000 | 16.67 | HKD 679,987 (註2) | 70,000 | 16.67 | HKD 1 | HKD 679,987 (註2) |

資料來源：該公司提供

註1：係於民國39年該公司將香港分行以上海商業銀行之名在香港註冊成立。

註2：係該公司100%之淨值。

上海商業儲蓄銀行截至 106 年 12 月 31 日止，依目的事業主管機關規定申報之轉投資金融業及非金融業之原始投資金額分別為新台幣 1,822,801 仟元及 443,004 仟元，占淨值比率分別為 1.12% 及 0.027%，並未超過銀行法第七十四條商業銀行轉投資之限額及公司法第十三條公司轉投資之限額，故該公司尚無違反相關法規之情事。

2.重要轉投資事業之投資過程：

該公司截至 106 年 12 月 31 日止，採權益法評價之直接及間接轉投資公司共有 39 家。其中直接轉投資事業為上銀行銷股份有限公司(以下簡稱上銀行銷)、上銀資產管理股份有限公司(以下簡稱上銀資產管理)、上銀人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱上銀人身保代)、上銀財產保險代理人股份有限公司(以下簡稱上銀財產保代)、台灣中國旅行社股份有限公司(以下簡稱台灣中旅社)、復興股份有限公司(以下簡稱復興公司)、上商復興股份有限公司(以下簡稱上商復興)、寶豐保險(香港)有限公司(以下簡稱寶豐保險(香港))、國海建築經理股份有限公司(以下簡稱國海建築)；及再由上銀資產管理、台灣中旅社、上商復興間接轉投資之公司共計 30 家，分別為上銀融資租賃(中國)有限責任公司(以下簡稱上銀融資租賃(中國))、中旅國際旅行社股份有限公司(以下簡稱中旅國際旅行社)、天祥晶華飯店股份有限公司(以下簡稱天祥晶華)、Prosperity Realty Inc. (以下簡稱 Prosperity Realty)、Safehaven Investment Corp.(以下簡稱 Safehaven Investment)、Empresa Inversiones Generales, S.A. (以下簡稱 Empresa Inversione)、Krinein Company(以下簡稱 Krinein)、上海商業銀行有限公司(以下簡稱上海商業銀行)、上海商業銀行(代理人)有限公司(以下簡稱上海商業代理人)、上商期貨有限公司(以下簡稱上商期貨)、上海商業銀行信託有限公司(以下簡稱上商信託)、上商投資有限公司(以下簡稱上商投資)、Shacom Property Holdings (BVI) Limited(以下簡稱 Shacom (BVI))、Shacom Property (NY), Inc. (以下簡稱 Shacom (NY))、Shacom Property (CA), Inc. (以下簡稱 Shacom (CA))、上商資產投資有限公司(以下簡稱上商資產)、Infinite Financial Solutions Limited(以下簡稱 Infinite Financial Solutions)、上商保險顧問有限公司(以下簡稱上商保顧)、上銀證券有限公司(以下簡稱上銀證券)、海光物業管理有限公司(以下簡稱海光物業)、Right Honour Investments Limited(以下簡稱 Right Honour)、KCC 23F Limited(以下簡稱 KCC 23F)、KCC 25F Limited(以下簡稱 KCC 25F)、KCC 26F Limited(以下簡稱 KCC 26F)、榮階投資有限公司(以下簡稱榮階投資)、智銀投資有限公司(以下簡稱智銀投資)、銀聯通寶有限公司(以下簡稱銀聯通寶)、銀聯控股有限公司(以下簡稱銀聯控股)、銀和再保險有限公司(以下簡稱銀和再保險)及香港人壽保險有限公司(以下簡稱香港人壽)。茲將該公司重要轉投資事業之投資過程說明如下：

(1)上銀行銷

該公司為求將人力資源作最有效之利用與發揮，將部分作業(如電話催款或行銷等)由人力派遣公司專職處理，於民國 93 年 11 月 1 日投資設立上銀行銷。設立初期由該公司之子公司上銀人身保代與上銀財產保代共同出資新台幣 5,000 仟元，總持

有股數為 500 仟股，總持股比例為 100%，該投資案並經民國 93 年 8 月 20 日常董會決議通過。

之後該公司考量其人身與財產保代等子公司應專職於自身業務之拓展與維持，遂經民國 94 年 3 月 12 日董事會決議通過，由該公司向其子公司上銀人身保代及上銀財產保代，購入其所持有全數之上銀行銷股份(改為該公司直接持股)。由於當時上銀行銷尚屬營運初期，其原始投資金額新台幣 5,000 仟元並無明顯變動，故該公司以牌告定存六個月期利率為基礎，民國 94 年 4 月 29 日為交割日，以新台幣 5,033 仟元向其子公司上銀人身保代及上銀財產保代，購入其所持有全數之上銀行銷股份 500 仟股。

截至 106 年 12 月 31 日，該公司累計對其之投資金額為仍為新台幣 5,033 仟元，投資股數亦仍為 500 仟股，自民國 94 年購入持股後即維持不變，持股比例仍為 100%。經評估該公司對上銀行銷之投資過程，尚無發現重大異常之情事。

(2)上銀資產管理及上銀融資租賃（中國）

①上銀資產管理

上銀資產管理專責銀行不良債權資產之管理。該投資案業經民國 94 年 2 月 26 日常董會通過，並經民國 94 年 6 月 15 日金融監督管理委員會第 0940014019 號核准，並於民國 95 年 2 月 22 日投資成立上銀資產管理，投資成立初期資本額為新台幣 200,000 仟元，投資股數 20,000 仟股，持股比率為 100%。

之後上銀資產管理因有營運資金之需求，且該公司亦擬透過上銀資產管理赴中國間接投資設立上銀融資租賃（中國）等情況下，遂於民國 100 年 11 月 19 日董事會通過對上銀資產管理現金增資新台幣 900,000 元，投資股數 90,000 仟股，對其之持股仍為 100%，並取得民國 101 年 1 月 5 日金融監督管理委員會金管銀國字第 10000459160 號函核准。

民國 103 年為配合對上銀融資租賃（中國）之增資需求，該公司於民國 103 年 1 月 18 日常務董事會通過，對上銀資產管理再增資新台幣 500,000 仟元，投資股數 50,000 仟股，該投資案並經民國 103 年 2 月 27 日金融監督管理委員會金管銀國字第 10300047340 號核准。至此該公司對上銀資產管理之累積投資為新台幣 1,600,000 仟元，累積持股為 160,000 仟股，對其之持股比率仍為 100%。

截至 106 年 12 月 31 日，該公司累計對其投資金額為新台幣 1,600,000 仟元，投資股數亦仍為 160,000 仟股，持股比例仍為 100%。經評估該公司對上銀資產管理之投資過程，其投資目的與決策過程尚屬合理，而該公司對上銀資產管理之投資均係原始投資金額，故對其股權之取得價格合理性亦尚無重大異常之情事。

②上銀融資租賃（中國）

該公司於民國 95 年投資設立上銀資產管理後，有感於中國經濟快速成長，

其融資租賃市場應具備相當可觀之發展潛力，於民國 100 年 11 月 19 日董事會通過，由上銀資產管理轉投資設立上銀融資租賃（中國），對上銀資產管理該次增資之新台幣 900,000 元，以美金 20,000 仟元於 101 年 8 月投資成立上銀融資租賃（中國），對其投資比率為 100%。

之後上銀融資租賃（中國）為因應中國當地經營法規需求，資本額由美金 20,000 仟元增加至美金 30,000 仟元，於民國 103 年 1 月 18 日經常董會通過，對其投資比率為 100%。

截至 106 年 12 月 31 日，上銀資產管理累計對其之投資金額為美金 30,000 仟元，持股比例為 100%。經評估上銀資產管理對上銀融資租賃（中國）之投資過程，其投資目的與決策過程尚屬合理，而上銀資產管理對上銀融資租賃（中國）之投資均係原始投資金額，故對其股權之取得價格合理性亦尚無重大異常之情事。

(3)上銀人身保代及上銀財產保代

該公司為健全金融業務發展，經營保險代理業務，代理銷售保險產品增加手續費收入。透過銀行現有通路銷售保險產品予客戶，除可開拓手續費收入外，更可增進與客戶之關係。該公司經民國 87 年 7 月 18 日董事會通過，並依財政部字號台財融第 87755520 號核備，均以投資金額新台幣 5,000 仟元，投資股數 500 仟股，總資本額均為 5,007 仟元，持股比率則均為 99.86%，分別成立上銀人身保代及上銀財產保代。未以 100% 持股投資設立，係因當時公司法規定成立股份有限公司至少需 7 人以上所致。

之後為配合該等子公司業務擴展而有充實營運資金之需求，並強化該等子公司之財務結構，經民國 89 年 8 月 25 日常董會通過，並經財政部台財融第 89770321 號函核備，對該等子公司辦理現金增資股票股數 4,499,300 股，每股 10 元，增資金額均為新台幣 44,993 仟元，投資後持股比率略提升至 99.986%。之後因民國 90 年公司法已修正一人法人股東可持有股份有限公司，故該公司於民國 96 年 4 月 27 日董事會通過，該公司為 100% 持有該等子公司之所有持股，遂按面額每股 10 元各購入其股票 700 股，購入金額共計新台幣 14 仟元，該次購入股權業經該公司民國 96 年 5 月 15 日以上總總字第 0960000203 號函向金融監督管理委員會銀行局申請自動生效在案。截至 106 年 12 月 31 日止，該公司累計對上銀人身保代及上銀財產保代投資金額均為 50,000 仟元，投資股數亦均為 5,000 仟股，持股比例亦均為 100%。

惟因之後主管機關開放銀行得經營保險代理業務，故該公司於民國 106 年 6 月 16 日股東常會修改章程，將第四條營業項目增加人身保險代理業務及財產保險代理業務，至此上銀人身保代及上銀財產保代已無原先設立目的之需要，故該公司於民國 106 年 11 月 15 日董事會通過合併上銀人身保代及上銀財產保代兩家 100% 持股之子公司，惟此一合併基準日實際日期將俟主管機關核准後方能進行。

經評估該公司對上銀人身保代及上銀財產保代之投資過程，其投資目的與決策過程尚屬合理，而取得價格合理性亦尚無重大異常之情事。

(4)台灣中旅社、中旅國際旅行社及天祥晶華

①台灣中旅社

台灣中旅社設立於民國 39 年 4 月 25 日，該公司於民國 53 年 9 月奉准在台復業以前，總行在上海原已投資於台灣中旅社，台灣中旅社除台北總公司外，尚有基隆、台中、高雄等分據點。台灣中旅社主要從事觀光旅遊之服務，其營業項目包括：

A.OUTBOUND：辦理國人赴海外旅遊事項，個人、團體長短線行程安排。

B.INBOUND：承辦外國人士來台觀光、參訪、商務客戶洽公。

C.國民旅遊：舉行國內團體旅遊，服務國人遊覽寶島、外島風光，接辦國內親子團、夏令營，或個人、團體北上南下差旅事項。

D.公司旅遊：公司行號逢年過節慰勞員工或商場往來回饋客戶，配合舉辦獎勵旅遊項目，包團、包案並代為處理一切相關事宜。

E.國際旅館訂房。

F.旅館投資-天祥晶華酒店。

G.貨運、海運報關：提供進出口報關更順暢、更快捷之服務。

台灣中旅社之服務對象並不限於該公司或該公司之客戶，其主要業務為服務國內外觀光旅遊人士，包括商務參觀、展覽，公私立機構洽公、考察，或自助旅行、短期遊學、留學等服務。

台灣中旅社於設立初期，設立資本額為新台幣 4,500 仟元，總股數為 3,000 仟股，每股面額新台幣 1.5 元。該公司於當時投資新台幣 4,421 仟元，股數為 2,948 仟股，持股比率 98.25%。之後經過多次盈餘轉增資(諸如民國 62 年、67 年及 70 年等)、面額調整(諸如民國 62 年由 1.5 元調整至 3 元，民國 79 年由 3 元調整至 10 元等)或現金增資(民國 77 年、84 年、88 年及 90 年等)，截至 106 年 12 月 31 日止，台灣中旅社實收資本額為新台幣 389,431 仟元，該公司持有股數為 38,943 仟股，持股比率為 99.99%。

綜上所述，該公司對台灣中旅社之持股變動，均係原始按面額增資認股或盈餘轉增資等因素所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

②中旅國際旅行社

中旅國際旅行社設立於民國 96 年 1 月 23 日，係由台灣中旅社 100% 出資成立，原始投資金額為新台幣 6,000 仟元，持有股數為 600 仟股，中旅國際旅行社

主要營業項目包括：

A.OUTBOUND：辦理國人赴海外旅遊事項，個人、團體長短線行程安排。

B.INBOUND：承辦外國人士來台觀光、參訪、商務客戶洽公。

C.國際旅館訂房。

截至民國 106 年 12 月 31 日，台灣中旅社持有中旅國際旅行社之股數並無變動，持股比例亦仍為 100%，經評估尚無發現重大異常之情事。

③天祥晶華

台灣中旅社民國 81 年投資於天祥晶華，原始投資持有股數為 4,950 仟股，持有比例 45%，投資金額 49,500 仟元。天祥晶華座落於花蓮太魯閣國家公園境內山岳型之國際五星級渡假飯店，乃為晶華麗晶酒店集團旗下之飯店。走過前身「天祥招待所」、「天祥晶華度假酒店」，99 年更名為「太魯閣晶英酒店」。主要營業項目包括：

A.附設中西餐廳、咖啡廳、酒吧、會議廳、洗衣店、健身房、理髮、美容、網球場、高爾夫球練習場（五個洞以下）、保齡球館、迴力球場、停車場之經營及日用品、書刊、香菸、鮮花、手工藝品、紀念品之銷售。

B.天然風景區育樂事業、網球場、游泳池等觀光育樂事業之管理諮詢顧問。

C.一般進出口貿易業務（許可業務除外）。

D.代理國內外廠商有關產品報價、投標業務。

E.前各項有關產品之進出口業務。

F.電子遊戲場業

G.除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務

天祥晶華民國 81 年至 98 年經歷多次以面額現金增資與減資，此一期間台灣中旅社對天祥晶華之持股淨增加 15,422 股，總持股達 20,372 仟股，持股比率為 45%，在 11 席董事中取得 5 席，其餘 6 席係由持股比率 55%之晶華國際酒店派任。截至民國 106 年 12 月 31 日，台灣中旅社持有天祥晶華之股數並無變動，持股比例亦仍為 45%，經評估尚無發現重大異常之情事。

(5)復興公司及 Prosperity Realty

①復興公司

該公司於 53 年 6 月奉准在台復業之前，在大陸時期已投資成立復興公司，該投資案業經財政部第(64)台財錢第 20791 號函備查。該公司係透過復興公司從事投資控股管理業務，設立時資本額為美金 1,755 仟元，設立股數為 175,500 股，持股比率則為 100%。截至 106 年 12 月 31 日止，該公司對復興公司之投資金額、

投資股數及持股比例均未變動，經評估尚無重大異常之情事。

②Prosperity Realty

該公司為經營美國地產相關業務使獲利來源多元化，於民國 64 年由復興公司投資成立 Prosperity Realty 並取得其 100% 股權，原始設立資本額美金 350 仟元，設立股數為 3,500 股，持股比率為 100%。截至 106 年 12 月 31 日止，該公司對 Prosperity Realty 之投資金額、投資股數及持股比例均未變動，經評估尚無重大異常之情事。

(6)上商復興、Safehaven Investment、Empresa Inversiones 及 Krinein

①上商復興

該公司於 53 年 6 月奉准在台復業之前，在大陸時期已投資成立上商復興，該投資案業經財政部第(64)台財錢第 20791 號函備查。上商復興係於民國 49 年 1 月於賴比瑞亞共和國註冊成立，設立時資本額為美金 50 仟元，設立股數為 5 仟股，對其之持股比率為 100%。上商復興為投資控股公司，該公司透過上商復興從事投資控股管理業務，其主要投資公司包含 Safehaven Investment、Empresa Inversiones 及 Krinein，截至 106 年 12 月 31 日止，該公司對上商復興之投資金額、投資股數及持股比例均未變動，經評估尚無重大異常之情事。

②Safehaven Investment、Empresa Inversiones 及 Krinein

該公司為投資控股管理之目的，於民國 60 年 5 月透過上商復興投資 Empresa Inversiones 及 Krinein，投資金額分別為美金 571 仟元及美金 190 仟元。並於民國 68 年 7 月透過上商復興投資 Safehaven Investment，投資金額為美金 270 仟元。前述三家轉投資公司均係以投資控股為本業，對該等公司之持股均為 100%，其中該公司係透過 Empresa Inversiones 及 Krinein 間接持有上海商業銀行共計 57.60% 之股權。截至 106 年 12 月 31 日止，該公司對 Safehaven Investment、Empresa Inversiones 及 Krinein 之投資金額、投資股數及持股比例均未變動，經評估尚無重大異常之情事。

(7)國海建築

該公司為配合政府輔導建築業健全經營，改善不動產交易秩序，俾利經濟發展之政策，經提報該公司第九屆第七次董事會及第九屆第十七次常務董事會通過在案，及經財政部台財融第 7584583 號函備查後，出資新台幣 20,000 仟元於民國 76 年投資成立國海建築，持股 2,000 仟股占 30.30%。國海建築主要營業項目係興建計劃審查與諮詢、不動產評估及徵信及其他有關業務之諮詢及顧問事項等，國海建築於 89 年辦理現金增資，該公司認購 1,000 仟股，金額 10,000 仟元，經金融局發文字號台財融第 89713883 號核備在案，至此該公司累積持有股數達 3,000 仟股，持股比率達 34.69%。由於國海建築持續發生虧損，該公司基於穩健原則，

已於 91 年 9 月 12 日將前述投資餘額 30,000 仟元全數認列投資損失，該公司對國海建築之持股截至 106 年 12 月 31 日並無變動，而對其之投資已無帳面金額，國海建築亦已處於無營業狀態，經評估應尚不致對該公司有重大不利之影響。

(8)寶豐保險（香港）

該公司於 53 年 6 月奉准在台復業以前，在大陸時期原已投資寶豐保險(香港)，該投資案業經財政部第(64)台財錢第 20791 號函備查。該公司係透過寶豐保險(香港)從事保險業務，其服務範圍包含產物保險、意外及健康險、車險、在途貨物險、財產損害險、僱主責任險、其他責任險及金錢損失險等。

寶豐保險(香港)於設立初期，初期投資港幣 4,200 仟元，投資股數為 42 仟股，該公司對其之持股比例為 40%。之後因成本法改成權益法致其計價溢額等會計變動與其他因素，致其股權減少。民國 77 年 5 月 26 日常董會通過出售持有之寶豐保險(香港)持股 21,000 股與香港太古公司，該股權處分後，該公司與香港太古公司分別持有寶豐保險（香港）20%與 80%之股權。至民國 84 年，香港太古公司將其持有之寶豐保險（香港）5%股權售予上海商業銀行，之後香港太古公司為專注於本業，將其持有剩餘之 75%股權出售，其中 60%售與美國知名保險業 Zurich insurance group，另外 15%則出售與上海商業銀行。而該公司為保有對寶豐保險(香港)重大議案之否決權，遂以與美國知名保險業 Zurich insurance group 收購之價格，以港幣 9,109 仟元購入 8,400 股之 8%股權，至民國 86 年該公司持有股數增至 29,400 股，持股比率由 20%增至 28%，該投資案業經財政部台財融第 86609331 號函核准。

民國 95 年持有股數增加 29,400 仟股累積達 58,800 股，民國 98 年申請增加向上海商業銀行購入 25,200 股，總金額港幣 8,200 仟元，並依增加投資後持股比例 40%，以每股港幣 100 元(面額)認購該公司現金增資 116 仟股，合計持有股數達 200 仟股，持有比例 40%，總投資金額為港幣 19,800 仟元，並經金管銀(二)字第 09800050970 號函核准在案。而前述向上海商業銀行購入股權後雙方投資比率成為 40%及 60%，之後再共同辦理對其之現金增資，此一投資調整過程經民國 97 年 12 月 17 日雙方董事會通過。截至 106 年 12 月 31 日，該公司累計取得寶豐保險(香港)股數為 200 仟股，持股比例為 40%，經評估尚無發現重大異常之情事。

另上海商業銀行對寶豐保險（香港）之持股，如前述先於民國 84 年由香港太古公司取得 5%之股權，民國 86 年再取得前述 Zurich insurance group 出售之 15%股權(價格與該公司取得之價格相同)，同年盈餘配股取得 12,600 股，累積持股達 25,200 股。民國 97 年 7 月 2 日上海商業銀行董事會通過再向 Zurich insurance group 購入 126,000 股之股權，隔年民國 98 年如前述為調整上海商業銀行與該公司之股權比率為 60%與 40%，遂由上海商業銀行處分 25,200 股與該公司，價格係以寶豐保險（香港）未來三年預估之平均每股盈餘為基礎，之後再共同對其現金增資。

至此上海商業銀行累計取得股權增至 300 仟股，持股比率為 60%。截至 106 年 12 月 31 日之持股比例為 60%，與該公司對寶豐保險(香港)持股股數 200 仟股，持股比率為 40%，二者持股合計達 100%，經評估尚無發現重大異常之情事。

(9)上海商業銀行

上海商業銀行係於民國 39 年 11 月 7 日於香港註冊成立，原先為該公司之香港分行，係香港著名之華資銀行之一，目前設有香港當地分行超過四十家，並於舊金山、洛杉磯、紐約及倫敦設有 4 家海外分行，並於中國內地設有深圳分行、上海分行及上海自貿試驗區支行，該行對外持續秉持「處處為您著想」之理念，切合客戶需要並竭誠服務，對內則發揚「一家親」之精神，團結一致並融洽共處。主要業務為提供多元化之零售與企業銀行服務及產品，包含存款、證券買賣、信用卡、保險及財富管理服務、企業及個人借貸等。

上海商業銀行資本額為港幣 2,000,000 仟元，每股面額港幣 100 元，設立時總股數為 20,000 仟股，該公司股份透過其孫公司 Empresa Inversiones 及 Krinein 合計持股比例為 57.60%。截至 106 年 12 月 31 日，該公司透過此二公司累計取得上海商業銀行之持股仍為 11,520 仟股並無變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(10)上海商業代理人

上海商業代理人係經民國 55 年 2 月 16 日之上海商業銀行董事會通過，並於同年 6 月 21 日設立，主要營業項目為代理人服務業務，上海商業代理人為上海商業銀行 100% 持股公司。上海商業代理人於成立時，設立資本額為港幣 10 仟元，設立股數為 100 股，每股面額港幣 100 元，持股比例為 100%。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對上海商業代理人之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(11)上商期貨

上商期貨(前名齊宏投資有限公司)係經民國 78 年 6 月 21 日之上海商業銀行董事會通過，並於同年 6 月 30 日設立，繼於 10 月 24 日更名上商期貨，主要營業項目為期貨交易，致力為客戶提供高效率之期貨交易服務。上商期貨為上海商業銀行 100% 持股公司，上商期貨為香港期貨交易所有限公司之交易所參與者、香港期貨結算有限公司之結算參與者及香港證券及期貨事務監察委員會之持牌機構(中央編號：AAJ283)。上海商業銀行對其原始投資金額為港幣 5,000 仟元，投資股數 50 仟股普通股，每股面值為港幣 100 元，持股比率為 100%。之後經民國 79 年 1 月 17 日上海商業銀行董事會通過，對其增資港幣 5,000 仟元，投資股數 50 仟股普通股(其中 1 股由上海商業(代理人)持有)，累積投資股數達 100 仟股。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對上商期貨之持股與比率未再變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(12)上商信託

上商信託係經民國 75 年 6 月 18 日之上海商業銀行董事會通過，並於同年 9 月 2 日於香港註冊成立，為上海商業銀行之轉投資公司，主要業務為提供物業代理服務及信託服務，切合個人以至商業客戶之不同需要，諸如提供代理收租、招租及樓房買賣等一站式服務，及家庭信託、分配協議及遺囑執行人等。上商信託成立時總股本為 1 仟股普通股，每股面值為港幣 10 仟元，上海商業銀行對其之投資金額為港幣 6,000 仟元，持股比率為 60%。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對上商信託之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(13)上商投資

上商投資(前名務成投資有限公司)係於民國 79 年 6 月 8 日於香港註冊成立，經同年 6 月 20 日之上海商業銀行董事會通過，並於 79 年 10 月 2 日更名為上商投資，主要業務為投資外匯基金票據及債券服務。上海商業銀行對其原始投資為 10 仟股普通股，每股面值為港幣 100 元，持股比率為 100%，投資金額港幣 1,000 仟元。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對上商投資之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(14)Shacom(BVI)、Shacom(NY)及 Shacom(CA)

①Shacom(BVI)

Shacom(BVI)係因應民國 80 年 5 月 15 日之上海商業銀行董事會通過在倫敦自置行址的決議案，在民國 83 年 5 月 17 日於英屬維京群島註冊成立，以持控物業之用。上海商業銀行對其原始投資為英鎊 1.32 元，約為美金 2 元，每股面額 1 美元，持股比率為 100%。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對 Shacom(BVI)之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

②Shacom(NY)

Shacom(NY)係上海商業銀行於民國 83 年 9 月 22 日投資設立於美國紐約，營運項目主要為物業投資，並經同年 10 月 19 日上海商業銀行董事會通過。上海商業銀行對其原始投資為 10 股普通股，每股面值為美元 1 元，持股比率為 100%。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對 Shacom(NY)之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

③Shacom(CA)

Shacom(CA)係上海商業銀行於民國 83 年 11 月 17 日投資設立於美國加州，營運項目主要為物業投資，並經同日上海商業銀行董事會通過。上海商業銀行對其原始投資為 10 股普通股，每股面值為美元 1 元，持股比率為

100%。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對 Shacom(CA)之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(15)上商資產投資

上商資產投資(前名惠宏有限公司)係於民國 87 年 4 月 29 日於香港註冊成立，經同年 6 月 17 日之上海商業銀行董事會通過，並於同年 7 月 8 日更名上商資產投資，為上海商業銀行 100%持股公司。營運項目主要為債券投資及其相關業務配置及管理。上海商業銀行對其原始投資為 10 仟普通股，每股面值為港幣 1 元，持股比率為 100%。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對上商資產投資之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(16)Infinite Financial Solutions

Infinite Financial Solutions (前名正旺有限公司)係民國 89 年 8 月 21 日於香港註冊成立，經同年 9 月 20 日之上海商業銀行董事會通過，並於同年 10 月 18 日更名 Infinite Financial Solutions。主要業務為致力為銀行及金融機構提供專業可靠之資訊科技顧問服務、業務流程重組、應用系統、互聯網及流動方案，並透過研發嶄新科技及培育業界人才，帶來更多優質商用科技產品及服務。原始投資為 400 仟股普通股，每股面值為美金 1 元，持股比率為 80%，另餘下 20% 由 Jack Lau Limited 持有。之後民國 103 年 7 月 16 日董事會通過向股東 Jack Lau Limited 以港幣 3,314(約美金 369 仟元)仟元回購剩下 20%之股權，購入時 Infinite Financial Solutions 最近期財報股權淨值之 20%為港幣 3,314 仟元(約美金 369 仟元)。至此 Infinite Financial Solutions 成為上海商業銀行 100%持股之公司。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對 Infinite Financial Solutions 之持股與比率未再變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(17)上商保顧

上商保顧(前名海生國際有限公司)係民國 92 年 3 月 27 日於香港註冊成立，經同年 5 月 14 日之上海商業銀行董事會通過，並於同年 6 月 18 日更名上商保顧。主要業務為保險中介人與香港當地各大保險機構緊密合作，為工商客戶提供專業風險管理及保險經紀服務，包括出口信用保險、建築工程保險、企業要員保險及僱員福利計劃等。上商保顧係由上海商業銀行投資設立，原始投資金額為港幣 1,000 仟元，股數為 1,000 仟股，每股面值為港幣 1 元，持股比率為 100%。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對上商保顧之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(18)上銀證券

上銀證券(前名海旺投資有限公司)係民國 82 年 11 月 16 日於香港註冊成立，為上海商業銀行 100%持股公司。上銀證券為香港聯合交易所有限公司之交

易所參與者、香港中央結算所有限公司之結算參與者及香港證券及期貨事務監察委員會之持牌機構（中央編號：ACB075）。上海商業銀行於民國 83 年 2 月 22 日之董事會通過投資設立上銀證券，主要業務為證券中介服務，原始投資金額為港幣 20,000 仟元，股數為 200 仟股，每股面值為港幣 100 元。原先計劃持股比例為 100%，其中 199,990 股由上海商業銀行持有，剩餘 10 股由上海商業代理人持有。其後，在申請成為香港聯合交易所有限公司之企業會員資格時未能符合當時監管機構就股權及公司架構之披露要求，因此上海商業銀行於民國 83 年 7 月 20 日董事會通過以每股港幣 100 元轉讓 180 仟股上銀證券股份予三位銀行員工，以代理人身份各持 60 仟股作為股東，並訂明上海商業銀行有權以每股港幣 100 元向該三位個人股東回購所有股份數目；之後上海商業銀行於民國 93 年 12 月 17 日董事會通過向三位個人股東回購 180 仟股上銀證券股份，每股為港幣 100 元，總代價港幣 18,000 仟元，上海商業銀行總持股比例為 100%；待股權轉讓交易完成後，於民國 95 年 3 月 8 日海旺投資有限公司正式改名為上銀證券。其後為配合業務增長所需，於民國 96 年 7 月 25 日上海商業銀行董事會通過對其按面額現金增資港幣 80,000 仟元，至此對其累積投資金額達港幣 100,000 仟元，持股比例維持 100%。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對上銀證券之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(19)海光物業

海光物業係民國 71 年 10 月 29 日投資設立於香港，營運項目主要為物業管理。上海商業銀行對其原始投資為 2 股普通股，每股面值為港幣 1 元，持股比例為 100%，上海商業銀行係於民國 94 年 2 月 23 日董事會通過對其之投資。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對海光物業之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(20)Right Honour、榮階投資及智銀投資

Right Honour 係上海商業銀行於民國 100 年 11 月 30 日投資設立於英屬維京群島，營運項目主要為物業投資。上海商業銀行對 Right Honour 原始投資為 1 股普通股，每股面值為美元 1 元，持股比例為 100%，並同時透過 Right Honour 再投資榮階投資及智銀投資，前述二公司之主要業務亦為物業投資，對其之投資亦均為 1 股普通股，每股面值為美元 1 元，持股比例為 100%。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對其之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(21)KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F

KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 均係上海商業銀行為擴充其營業場所及整合與精簡支援團隊和後勤營運部門所購入之公司，於民國 103 年 10 月 29 日董事會決議，並於 104 年 3 月 26 日取具致和聯合會計師事務所陳威宇會計師所出

具之價格合理性意見書並取具會計師出具之財務報表，購入位於葵涌九龍貿易中心總面積逾 75,000 平方呎之辦公樓層，分別以新台幣 959,362 仟元、968,756 仟元及 977,430 仟元，與 Madder Park Limited 簽訂股權買賣契約取得此三間物業，購入資產總值分別為新台幣 960,356 仟元、969,750 仟元及 978,423 仟元。截至 106 年 12 月 31 日止，上海商業銀行對 KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 之投資金額、投資股數及持股比例均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(22) 銀聯通寶

上海商業銀行係於民國 70 年 11 月 18 日董事會通過投資銀聯通寶，銀聯通寶係香港與澳門最大之銀行櫃員機網絡系統，上海商業銀行對銀聯通寶原始投資為 20 仟股 A 類普通股，每股面值為港幣 100 元，持股比例為 20%。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對銀聯通寶之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(23) 銀聯控股

上海商業銀行係於民國 88 年 5 月 19 日董事會通過投資銀聯控股，初期投資比率為 14.29%。銀聯控股主要業務內容為控股公司，原始投資為 20,000 仟股 A 類普通股，每股面值為港幣 1 元。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對銀聯控股之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(24) 銀和再保險

上海商業銀行係於民國 89 年 9 月 20 日董事會通過投資銀和再保險，銀和再保險主要業務內容為承接保險公司之再保險業務內容主要為一般保險(不含人壽保險)，原始投資為 42,000 仟股普通股，每股面值為港幣 1 元，持股比例為 21%。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對銀和再保險之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(25) 香港人壽

上海商業銀行係於民國 89 年 3 月 22 日董事會通過投資香港人壽，香港人壽主要業務內容為透過五大股東金融機構之經驗與分銷網絡優勢，原始投資為 70,000 仟股普通股，每股面值為港幣 1 元，持股比例為 16.67%。惟上海商業銀行為配合香港人壽全體股東之策略，於民國 105 年 8 月 17 日董事會決議出售香港人壽 16.67% 之持股，並於 106 年 3 月 20 日簽訂合約，目前此案正待香港獨立保險業監管局核准中。截至民國 106 年 12 月 31 日，上海商業銀行對香港人壽之持股與比率均未變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

3.重要轉投資事業股權變動情形

(1)目前被投資事業其股東組成及持股情形

單位：仟股；%

| 轉投資事業 | 主要股東 | 106.12.31 持股情形 | |
|----------------------|---|----------------|-------------|
| | | 股數 | 持股比例 |
| 上銀行銷 | 該公司 | 500 | 100.00 |
| 上銀資產管理 | 該公司 | 160,000 | 100.00 |
| 上銀人身保代 | 該公司 | 5,000 | 100.00 |
| 上銀財產保代 | 該公司 | 5,000 | 100.00 |
| 台灣中旅社 | 該公司 | 38,943 | 99.99 |
| 天祥晶華 | 台灣中旅社 | 20,372 | 45.00 |
| | 晶華國際酒店 | 24,898 | 55.00 |
| 國海建設 | 該公司 | 3,000 | 34.69 |
| | 宏國開發 | 2,300 | 26.60 |
| | 和信投資 | 2,978 | 32.38 |
| | 中信房屋仲介 | 320 | 3.70 |
| 復興公司 | 該公司 | 175.5 | 100.00 |
| 上商復興 | 該公司 | 5 | 100.00 |
| 寶豐保險（香港） | 該公司 | 200 | 40.00 |
| | 上海商業銀行 | 300 | 60.00 |
| 上銀融資租賃（中國） | 上銀資產管理 | 註 1 | 100.00 |
| 中旅國際旅行社 | 台灣中旅社 | 600 | 100.00 |
| Prosperity Realty | 復興公司 | 3.5 | 100.00 |
| Safehaven Investment | 上商復興 | 0.6 | 100.00 |
| Empresa Inversiones | 上商復興 | 0.58 | 100.00 |
| Krinein | 上商復興 | 1,903 | 100.00 |
| 上海商業銀行 | Empresa Inversiones | 9,600 | 48.00 |
| | Krinein | 1,920 | 9.60 |
| | Shanghai United International Investment Ltd. | 4,480 | 22.40 |
| | Wells Fargo Bank, N.A. | 4,000 | 20.00 |
| 上海商業代理人 | 上海商業銀行 | 0.1 | 100.00 |
| 上商期貨 | 上海商業銀行 上海商業代理人 | 100(註 2) | 100.00(註 2) |
| 上商信託 | 上海商業銀行 | 0.6 | 60.00 |
| | Grangoal Company Limited | 0.2 | 20.00 |
| | Grand Stratum Company Limited | 0.2 | 20.00 |
| 上商投資 | 上海商業銀行 | 10(註 2) | 100.00(註 2) |
| Shacom (BVI) | 上海商業銀行 | 0.002 | 100.00 |
| Shacom (NY) | 上海商業銀行 | 0.01 | 100.00 |

| 轉投資事業 | 主要股東 | 106.12.31 持股情形 | |
|------------------------------|-------------------------------------|----------------|-------------|
| | | 股數 | 持股比例 |
| Shacom (CA) | 上海商業銀行 | 0.01 | 100.00 |
| 上商資產投資 | 上海商業銀行 | 10(註 2) | 100.00(註 2) |
| Infinite Financial Solutions | 上海商業銀行 | 500 | 100.00 |
| 上商保顧 | 上海商業銀行 | 1,000(註 2) | 100.00(註 2) |
| 上銀證券 | 上海商業銀行 | 1,000(註 2) | 100.00(註 2) |
| 海光物業 | 上海商業銀行 | 0.002(註 2) | 100.00(註 2) |
| Right Honour | 上海商業銀行 | 0.001 | 100.00 |
| KCC 23F | 上海商業銀行 | 0.001 | 100.00 |
| KCC 25F | 上海商業銀行 | 0.001 | 100.00 |
| KCC 26F | 上海商業銀行 | 0.001 | 100.00 |
| 榮階投資 | Right Honour | 0.001 | 100.00 |
| 智銀投資 | Right Honour | 0.001 | 100.00 |
| 銀聯通寶 | 上海商業銀行 | 20 | 20.00 |
| | 中國銀行(香港)有限公司 | 20 | 20.00 |
| | 東亞銀行有限公司 | 20 | 20.00 |
| | 華僑永亨銀行有限公司 | 20 | 20.00 |
| | 永隆銀行有限公司 | 20 | 20.00 |
| 銀聯控股 | 上海商業銀行 | 20,000 | 14.29 |
| | 亞洲金融集團(控股)有限公司 | 20,000 | 14.29 |
| | 大新銀行有限公司 | 20,000 | 14.29 |
| | 創新銀行有限公司 | 20,000 | 14.29 |
| | 華僑永亨銀行有限公司 | 40,000 | 28.58 |
| | 永隆銀行有限公司 | 20,000 | 14.29 |
| 銀和再保險 | 上海商業銀行 | 42,000 | 21.00 |
| | Wing lung agency limited | 42,000 | 21.00 |
| | Asia insurance company limited | 42,000 | 21.00 |
| | AR consultant services(hk) limited | 28,000 | 14.00 |
| | Cong Hing insurance company limited | 42,000 | 21.00 |
| | Edwin w.p.chan & company limited | 4,000 | 2.00 |
| 香港人壽 | 上海商業銀行 | 70,000 | 16.67 |
| | Asia insurance company limited | 70,000 | 16.67 |

| 轉投資事業 | 主要股東 | 106.12.31 持股情形 | |
|-------|-------------------------------------|----------------|-------|
| | | 股數 | 持股比例 |
| | Cong Hing insurance company limited | 70,000 | 16.67 |
| | OCBC wing hang bank limited | 140,000 | 33.34 |
| | Wing lung agency limited | 70,000 | 16.67 |

資料來源：該公司提供

註1：為有限公司型態未發行股票，故無股數

註2：2004年之前在香港設立的公司，依「香港公司條例」規定必須要有二個以上的股東，2004年2月之後已修此規定。

(2)重要轉投資事業之股權變動情形

該公司之轉投資事業係該公司為發展多角化經營，為開拓收入來源和增進客戶之關係，其中除子公司台灣中旅行、上海商業銀行、上商信託和上述2004年之前依「香港公司條例」於香港設立的公司未100%持有以及其他採權益法評價之轉投資公司諸如天祥晶華、國海建設、銀聯通寶、銀聯控股、銀和再保險及香港人壽外，其餘轉投資公司持股比率皆為100%，經評估該公司轉投資事業之股權變動情形，尚無發現重大異常之情事。

①直接轉投資事業

單位：新台幣仟元；仟元；仟股

| 轉投資事業 | 原始投資 | | | | 股權變動情形 | | | | | 106.12.31 | | |
|----------|------|-----------|---------------------|-------|--------|-------------------|------------|---------|-------|------------|---------|-------|
| | 年度 | 金額 | 股數 | 持股比例 | 年度 | 變動原因 | 金額 | 股數 | 持股比例 | 累積投資金額 | 股數 | 持股比例 |
| 上銀行銷 | 94 | 5,033 | 500 | 100 | — | — | — | — | — | 5,033 | 500 | 100 |
| 上銀資產管理 | 95 | 200,000 | 20,000 | 100 | 100 | 現金增資 | 900,000 | 90,000 | 100 | 1,600,000 | 160,000 | 100 |
| | | | | | 103 | 現金增資 | 500,000 | 50,000 | 100 | | | |
| 上銀人身保代 | 87 | 5,000 | 500 | 99.86 | 89 | 現金增資 | 44,993 | 4,499.3 | 99.99 | 50,000 | 5,000 | 100 |
| | | | | | 96 | 現金增資 | 7 | 0.7 | 100 | | | |
| 上銀財產保代 | 87 | 5,000 | 500 | 99.86 | 89 | 現金增資 | 44,993 | 4,499.3 | 99.99 | 50,000 | 5,000 | 100 |
| | | | | | 96 | 現金增資 | 7 | 0.7 | 100 | | | |
| 台灣中旅行社 | 49 | 4,421 | 2,948 (每股 1.5 元) | 98.25 | 49-77 | 註 1 | 75,290 | 註 1 | 99.99 | 389,431 | 38,943 | 99.99 |
| | | | | | 77-90 | 現金增資 (每股 10 元) | 309,720 | 30,972 | 99.99 | | | |
| 復興公司 | 52 | USD 1,755 | 175.5 | 100 | — | — | — | — | — | USD 1,755 | 175.5 | 100 |
| 上商復興 | 49 | USD 50 | 5 | 100 | — | — | — | — | — | USD 50 | 5 | 100 |
| 寶豐保險(香港) | 49 | HKD 4,200 | 42 | 40 | 49-77 | 會計改變 | HKD(2,678) | — | 40 | HKD 31,022 | 200 | 40 |
| | | | | | 77 | 處分 | HKD(3,710) | (21) | 20 | | | |
| | | | | | 85-95 | 購入股權 | HKD13,410 | 37.8 | 40 | | | |
| | | | | | 98 | 購入股權 | HKD8,200 | 25.2 | 40 | | | |
| 國海建築 | 76 | 20,000 | 2,000 | 30.30 | 89 | 現金增資 | 10,000 | 1,000 | 34.69 | 30,000 | 3,000 | 34.69 |
| | | | | | 98 | 現金增資 | HKD11,600 | 116 | 40 | | | |

註：係包含諸如盈餘轉增資、現金增資及每股面額由 1.5 元調整至 3 元，再調整至 10 元，故以彙總情況表達。

②間接轉投資事業

單位：仟元；仟股

| 轉投資事業 | 原始投資 | | | | 股權變動情形 | | | | | 106.12.31 | | |
|------------------------------|------|------------|--------|-------|--------|---------|-------------------------|----------|------|---------------|--------|-------|
| | 年度 | 金額 | 股數 | 持股比例 | 年度 | 變動原因 | 金額 | 股數 | 持股比例 | 累積投資金額 | 股數 | 持股比例 |
| 上銀融資租賃(中國) | 101 | USD 20,000 | (註1) | 100 | 103 | 現金增資 | USD 10,000 | 不適用 | 100 | USD 30,000 | (註1) | 100 |
| 中旅國際旅行社 | 96 | 6,000 | 600 | 100 | — | — | — | — | — | 6,000 | 600 | 100 |
| 天祥晶華 | 81 | 49,500 | 4,950 | 45 | 81-90 | 現金增(減)資 | 350,820 | 35,082 | 45 | 203,720 | 20,372 | 45 |
| | | | | | 91-98 | 現金減資 | (196,600) | (19,660) | 45 | | | |
| Prosperity Realty | 64 | USD 350 | 3.5 | 100 | — | — | — | — | — | USD 350 | 3.5 | 100 |
| Safehaven Investment | 68 | USD 270 | 0.6 | 100 | — | — | — | — | — | USD 270 | 0.6 | 100 |
| Empresa Inversiones | 60 | USD 571 | 0.58 | 100 | — | — | — | — | — | USD 571 | 0.58 | 100 |
| Krinein | 60 | USD 190 | 1.903 | 100 | — | — | — | — | — | USD 190 | 1.903 | 100 |
| 上海商業銀行 | 39 | 註2 | 11,520 | 57.60 | — | — | — | — | — | HKD 1,152,000 | 11,520 | 57.60 |
| 上海商業代理人 | 55 | HKD 10 | 0.1 | 100 | — | — | — | — | — | HKD 10 | 0.1 | 100 |
| 上商期貨 | 78 | HKD 5,000 | 50 | 100 | 79 | 現金增資 | HKD 5,000 | 50 | 100 | HKD 10,000 | 100 | 100 |
| 上商信託 | 75 | HKD 6,000 | 0.6 | 60 | — | — | — | — | — | HKD 6,000 | 0.6 | 60 |
| 上商投資 | 79 | HKD 1,000 | 10 | 100 | — | — | — | — | — | HKD 1,000 | 10 | 100 |
| Shacom (BVI) | 83 | USD 0.002 | 0.002 | 100 | — | — | — | — | — | USD 0.002 | 0.002 | 100 |
| Shacom (NY) | 83 | USD 750 | 0.01 | 100 | — | — | — | — | — | USD 750 | 0.01 | 100 |
| Shacom (CA) | 83 | USD 285 | 0.01 | 100 | — | — | — | — | — | USD 285 | 0.01 | 100 |
| 上商資產投資 | 87 | HKD 10 | 10 | 100 | — | — | — | — | — | HKD 10 | 10 | 100 |
| Infinite Financial Solutions | 89 | HKD 400 | 400 | 80 | 103 | 購入股權 | HKD 3,314 (約 USD369) | 100 | 20 | USD769 | 500 | 100 |
| 上商保顧 | 92 | HKD 1,000 | 1,000 | 100 | — | — | — | — | — | HKD 1,000 | 1,000 | 100 |
| 上銀證券 | 83 | HKD 20,000 | 200 | 100 | 96 | 現金增資 | HKD 80,000 | 800 | 100 | HKD 100,000 | 1,000 | 100 |
| 海光物業 | 71 | HKD 0.002 | 0.002 | 100 | — | — | — | — | — | HKD 0.002 | 0.002 | 100 |

| 轉投資事業 | 原始投資 | | | | 股權變動情形 | | | | | 106.12.31 | | |
|--------------|------|-------------|--------|-------|--------|------|-----------|--------|-------------|------------|-------|------|
| | 年度 | 金額 | 股數 | 持股比例 | 年度 | 變動原因 | 金額 | 股數 | 持股比例 | 累積投資金額 | 股數 | 持股比例 |
| 寶豐保險(香港) | 84 | HKD 5,670 | 5.25 | 5 | 86 | 購入股權 | HKD7,970 | 7.35 | 15 | HKD 35,440 | 300 | 60 |
| | | | | | 86 | 配股 | HKD0 | 12.6 | 12 | | | |
| | | | | | 97 | 購入股權 | HKD12,600 | 126 | 72 | | | |
| | | | | | 98 | 處分股權 | HKD8,200 | (25.2) | 60 | | | |
| | | | | | 98 | 現金增資 | HKD17,400 | 174 | 60 | | | |
| Right Honour | 100 | USD 0.001 | 0.001 | 100 | — | — | — | — | USD 0.001 | 0.001 | 100 | |
| KCC 23F | 104 | HKD 240,360 | 0.001 | 100 | — | — | — | — | HKD 240,360 | 0.001 | 100 | |
| KCC 25F | 104 | HKD 240,360 | 0.001 | 100 | — | — | — | — | HKD 240,360 | 0.001 | 100 | |
| KCC 26F | 104 | HKD 240,082 | 0.001 | 100 | — | — | — | — | HKD 240,082 | 0.001 | 100 | |
| 榮階投資 | 100 | USD 0.001 | 0.001 | 100 | — | — | — | — | USD 0.001 | 0.001 | 100 | |
| 智銀投資 | 100 | USD 0.001 | 0.001 | 100 | — | — | — | — | USD 0.001 | 0.001 | 100 | |
| 銀聯通寶 | 70 | HKD 39,535 | 20 | 20 | — | — | — | — | HKD 39,535 | 20 | 20 | |
| 銀聯控股 | 88 | HKD 80,108 | 20,000 | 14.29 | — | — | — | — | HKD 80,108 | 20,000 | 14.29 | |
| 銀和再保險 | 89 | HKD 107,830 | 42,000 | 21 | — | — | — | — | HKD 107,830 | 42,000 | 21 | |
| 香港人壽 | 89 | HKD 111,441 | 70,000 | 16.67 | — | — | — | — | HKD 111,441 | 70,000 | 16.67 | |

資料來源：該公司提供。

註1：為有限公司型態未發行股票，故無股數。

註2：係於民國39年該公司將香港分行以上海商業銀行之名在香港註冊成立。

4.對轉投資事業之管理政策

(1)轉投資事業重要政策及程序之建立

該公司對於重要轉投資事業之重要政策及程序之建立，主要係依循「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規範，並依據該公司所訂定之「對子公司之監督與管理控制作業準則」及「轉投資事業管理辦法」辦理。另對於各轉投資事業之重大財務、業務事項，係依循各轉投資事業之內控制度及相關辦法辦理之。

(2)轉投資事業經營管理之監督與管理

①經營管理之監理

該公司對子公司經營管理之監理原則及控制作業規範如下：

- A.各子公司之董事及監察人人數，依當地法令規定設置之，該公司原則上應依投資持股比例及業務需要取得子公司適當之董事、監察人席次。
- B.各子公司總經理及其他經理人之任免由各子公司之董事會議定之。各子公司得依實際營運需要經其董事會議定後設置適當之部門。
- C.各子公司應確實遵循法令，於必要時應制定相關作業與管理規章，使各項營運活動符合法令規定。
- D.該公司與子公司所經營之業務以具互補性或無衝突性或能區隔市場為原則。
- F.各子公司與利害關係人進行交易時，應本於公平、公正、客觀原則，符合商業常規，避免利益衝突。
- G.各子公司有關帳務之處理應依一般公認會計原則辦理，惟當地法令另有規定者，從其規定。
- H.各子公司每年應編製營業預算，並提報其董事會議定之。
- I.子公司非屬國內公開發行公司，有符合法令規定應公告申報情事者，由該公司代為申報之。
- J.各子公司擬簽訂重要契約或出具債務承諾約定時，除係依一般商業習慣辦理者外，於必要時，應經各子公司法務單位或法律顧問表示意見後，始得為之。

②財務業務之監理

該公司對子公司財務業務之監督管理原則及控制作業規範如下：

- A.各子公司除性質屬紙上公司（Paper Company）之外，該公司應督導各子公司建立獨立之財務及業務資訊系統，並配合法令規定應為公告或申報之事項及期限，及時安排各子公司提供必要之財務、業務資訊，或委託會計師進行查核或核閱各子公司之財務報告。各子公司應向該公司總管理處陳報董事會議紀錄、

會計師查核報告、金融檢查機關檢查報告或其他有關資料；已設置內部稽核單位之子公司另應陳報內部稽核報告。

- B.各子公司應定期根據該公司財務申報表格將相關資料送該公司會計處，如有異常並應檢附分析報告，以供該公司進行控管與分析檢討；如取得會計師查核報告應送會計處備查。
- C.該公司與子公司對客戶資料採取共同行銷時，應取得客戶書面同意，客戶如有拒絕，則不得使用，並應確實遵循銀行法第 48 條及相關法規有關客戶資料保密之規定。

③對子公司稽核之監理

該公司對子公司稽核監理原則及控制作業規範如下：

- A.該公司應檢視各子公司之業務性質、營運規模及員工人數，指導其設置內部稽核單位及訂定內部控制制度自行檢查作業之程序及方法，並監督其執行。
- B.該公司稽核處應依各子公司業務風險特性及其內部稽核執行情形，於年度稽核計畫中，訂定對子公司之查核計畫。
- C.稽核處應每年對國外子行至少辦理一次一般查核。
- D.該公司除國外子行及其他經主管機關核准者外，稽核處應每半年對子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核，並納入年度稽核計畫。
- E.已設置內部稽核單位之子公司，應將稽核計畫、內部稽核報告所提重大缺失事項及改善辦理情形陳報該公司稽核處予以審核。
- F.各子公司對於稽核報告之發現或建議應切實改善，並將辦理改善情形函報該公司稽核處，俾由其追蹤覆查，以確定已及時採取適當之改善措施。
- G.該公司總稽核應定期對子公司內部稽核作業之成效加以考核，經報告董事會考核結果後，將其結果送子公司董事會作為人事考評之依據。
- H.會計師查核報告、金融檢查機關檢查報告及內部稽核報告所提重大缺失事項由該公司總管理處督導子公司改善辦理。

經核閱該公司之「對子公司之監督與管理控制作業準則」及「轉投資事業管理辦法」，該公司對各轉投資事業之控管方式應已符合「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規範。

5.重要轉投資事業最近期及最近一個會計年度之營運及獲利情形

該公司採權益法認列之轉投資事業最近一年度營運情形及獲利能力列示如下：

單位：新台幣仟元

| 投資公司名稱 | 轉投資事業 | 105 年度 | | 106 年度 | |
|--------------------------------|----------------------|------------|-----------|------------|-----------|
| | | 營業收入 | 稅後淨利(損) | 營業收入 | 稅後淨利(損) |
| 該公司 | 上銀行銷 | 64,650 | 1,341 | 72,427 | 1,480 |
| 該公司 | 上銀資產管理 | 5,232 | 12,323 | 4,828 | 75,300 |
| 該公司 | 上銀人身保代 | 600,094 | 87,932 | 406,890 | 83,583 |
| 該公司 | 上銀財產保代 | 20,383 | 2,529 | 19,227 | 2,240 |
| 該公司 | 台灣中旅社 | 456,666 | 22,605 | 501,004 | 24,994 |
| 該公司 | 復興公司 | 18,370 | 7,655 | 20,208 | 9,269 |
| 該公司 | 上商復興 | 16,197,847 | 7,958,161 | 18,197,769 | 9,492,186 |
| 該公司 | 國海建築 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 該公司 | 寶豐保險 (香港) | 246,811 | 36,593 | 248,391 | 54,846 |
| 上海商業銀行 | 上銀融資租賃(中國) | 69,699 | 27,413 | 71,963 | 33,877 |
| 台灣中旅社 | 中旅國際旅行社 | 2,701 | 31 | 2,799 | 59 |
| 台灣中旅社 | 天祥晶華 | 341,145 | 32,719 | 400,326 | 58,809 |
| 復興公司 | Prosperity Realty | 16,935 | 6,322 | 18,811 | 7,945 |
| 上商復興 | Safehaven Investment | 349 | 321 | 343 | 343 |
| 上商復興 | Empresa Inversiones | 1,887,095 | 1,887,055 | 1,784,491 | 1,784,491 |
| 上商復興 | Krinein | 378,175 | 378,155 | 359,292 | 359,292 |
| Empresa Inversiones Krinein | 上海商業銀行 | 16,181,259 | 7,951,216 | 18,169,707 | 9,478,307 |
| 上海商業銀行 | 上海商業代理人 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 上海商業銀行 | 上商期貨 | 7,752 | 495 | 5,655 | (2,414) |
| 上海商業銀行 | 上商信託 | 10,508 | 3,092 | 11,496 | 3,993 |
| 上海商業銀行 | 上商投資 | 62,484 | 62,326 | 56,027 | 55,871 |
| 上海商業銀行 | Shacom (BVI) | 8,770 | 3,978 | 7,846 | 3,697 |
| 上海商業銀行 | Shacom(NY) | 0 | (229) | 0 | (207) |
| 上海商業銀行 | Shacom (CA) | 46 | (71) | 55 | (55) |
| 上海商業銀行 | 上商資產投資 | 1,604 | 1,442 | 1,462 | 1,303 |
| 上海商業銀行 | Infinite Financial | 94,360 | 2,502 | 90,025 | 5,066 |
| 上海商業銀行 | 上商保顧 | 14,028 | 1,226 | 13,411 | 1,720 |
| 上海商業銀行 | 上銀證券 | 557,647 | 2,057 | 782,180 | 7,706 |
| 上海商業銀行 | 海光物業 | 5,312 | 71 | 5,245 | 19 |
| 上海商業銀行 | Right Honour | 0 | (62) | 0 | (58) |
| 上海商業銀行 | KCC 23F | 220,799 | 199,109 | 97,968 | 73,521 |
| 上海商業銀行 | KCC 25F | 220,799 | 199,100 | 97,968 | 73,513 |
| 上海商業銀行 | KCC 26F | 220,758 | 199,072 | 97,929 | 73,494 |
| Right Honour | 榮階投資 | 0 | (1,124) | 0 | (437) |
| Right Honour | 智銀投資 | 0 | (1,679) | 0 | (523) |
| 上海商業銀行 | 銀聯通寶 | 610,335 | 121,197 | 634,348 | 98,379 |
| 上海商業銀行 | 銀聯控股 | 2,248,591 | 591,195 | 1,939,112 | 649,239 |
| 上海商業銀行 | 銀和再保險 | 681,759 | 180,179 | 395,777 | 384,316 |
| 上海商業銀行 | 香港人壽 | 14,699,136 | 123,840 | 13,071,860 | 240,651 |

資料來源：該公司提供。

(1)上銀行銷

上銀行銷之營業項目為人力派遣業，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 64,650 仟元及 72,427 仟元；稅後淨利分別為 1,341 仟元及 1,480 仟元。上銀行銷 106 年度之營業收入較 105 年度增加 7,777 仟元，稅後淨利較 105 年度增加 139 仟元，106 年度營收及獲利均較 105 年度成長，係因派遣人力需求增加所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

(2)上銀資產管理

上銀資產管理之營業項目為債權收買及管理服務業務，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 5,232 仟元及 4,828 仟元，稅後淨利則分別為 12,323 仟元及 75,300 仟元。上銀資產管理 106 年度之營業收入較 105 年度無明顯變化，惟稅後淨利增加 62,977 仟元，主係因 106 年出售仁愛大樓 10 樓房地產認列處分利益所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

(3)上銀人身保代

上銀人身保代主要業務為提供適切之保險商品讓客戶擁有多項理財選擇，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 600,094 仟元及 406,890 仟元，稅後淨利則分別為 87,932 仟元及 83,583 仟元。上銀人身保代 106 年度之營業收入較 105 年度之營業收入減少 193,204 仟元，主要係因 106 年金管會和壽險公會達共識要改善費差損問題，保險佣金收入下調 7 成所致，另 106 年度稅後淨利較 105 年度減少 4,349 仟元，降幅 4.95%，差異金額與降幅則非屬重大，經評估尚無發現重大異常之情事。

(4)上銀財產保代

上銀財產保代主要業務為讓個人或企業之財產及責任風險皆可藉保險機制來分擔，讓經濟活動獲得更妥善之保障。105 年度及 106 年度之營業收入分別為 20,383 仟元及 19,227 仟元，稅後淨利則分別為 2,529 仟元及 2,240 仟元。106 年度與 105 年度相較並無明顯之變化，顯示其營運尚屬穩定，經評估尚無發現重大異常之情事。

(5)台灣中旅社

台灣中旅社之主要業務為旅遊業，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 456,666 仟元及 501,004 仟元；稅後淨利則分別為 22,605 仟元及 24,994 仟元。106 年度營業收入較 105 年度增加 44,338 仟元，增加幅度為 9.71%，另稅後淨利增加 2,389 仟元，成長幅度為 10.57%，106 年營業收入及稅後淨利均成長一成左右，主因採權益法認列轉投資天祥晶華之投資收益增加所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

(6)復興公司

復興公司之主要業務內容為投資控股公司，105 年度及 106 年度之營業收

入分別為 18,370 仟元及 20,208 仟元;稅後淨利分別為 7,655 仟元及 9,269 仟元。106 年度營業收入及稅後淨利與 105 年度相較尚無明顯變動之情況,經評估尚無發現重大異常之情事。

(7)上商復興

上商復興之主要業務內容為投資控股公司,105 年度及 106 年度之營業收入分別為 16,197,847 仟元及 18,197,769 仟元;稅後淨利分別為 7,958,161 仟元及 9,492,186 仟元。上商復興 106 年度營業收入較 105 年度增加 1,999,922 仟元,成長幅度為 12.35%,另稅後淨利增加 1,534,025 仟元,成長幅度為 19.28%,主要係因上海商業銀行及相關企業營運情況良好所致,經評估尚無發現重大異常之情事。

(8)國海建築

國海建築主要係營業項目係興建計劃審查與諮詢、不動產評估及徵信及其他有關業務之諮詢及顧問事項等,之前已停業許久,該公司對其之原始投資金額亦已歸零,105 年度及 106 年度均無任何營業收入及稅前淨利,經評估尚無發現重大異常之情事。

(9)寶豐保險(香港)有限公司

寶豐保險(香港)有限公司之主要業務內容為保險業務公司,105 年度及 106 年度之營業收入分別為 246,811 仟元及 248,391 仟元;稅後淨利分別為 36,593 仟元及 54,846 仟元。106 年度之營業收入與 105 年度無明顯變化,而 106 年稅後淨利較 105 年度增加 18,253 仟元,增加幅度為 49.88%,係因其於 106 年投資權益證券評價獲利增加所致,經評估尚無發現重大異常之情事。

(10)上銀融資租賃(中國)

上銀融資租賃(中國)之營業項目為融資租賃,105 年度及 106 年度之營業收入分別為台幣 69,699 仟元及 71,963 仟元;稅後淨利分別為台幣 27,413 仟元及 33,877 仟元。上銀融資租賃(中國)106 年度之營業收入及稅後淨利分別較 105 年度增加 2,264 仟元及 6,464 仟元,主係因該年度上銀融資租賃(中國)業績拓展有成,計提委託貸款利息收入增加所致,經評估尚無發現重大異常之情事。

(11)中旅國際旅行社

中旅國際旅行社之主要業務為旅遊業,105 年度及 106 年度之營業收入分別為 2,701 仟元及 2,799 仟元;稅後淨利分別為 31 仟元及 59 仟元。中旅國際旅行社 106 年度營業收入及稅後淨利分別較 105 年度增加 98 仟元及 28 仟元,尚無明顯變動之情況,經評估尚無發現重大異常之情事。

(12)天祥晶華

天祥晶華之主要業務為五星級度假酒店，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 341,145 仟元及 400,326 仟元，稅後淨利則分別為 32,719 仟元及 58,809 仟元。天祥晶華 106 年度營業收入及稅後淨利分別較 105 年度增加 59,181 仟元及 26,090 仟元，主要係因 105 年 1 月 27 日起天祥晶華受道路崩塌交管影響達半年之久，105 年 9 月又遭逢颱風影響有 10 天無客人入住，而該等情況並無發生於 106 年度所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

(13)Prosperity Realty.

Prosperity Realty 之主要業務內容為投資控股公司，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 16,935 仟元及 18,811 仟元；稅後淨利分別為 6,322 仟元及 7,945 仟元，Prosperity Realty 兩期之營業收入與稅後淨利尚無金額重大且明顯之變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(14)Safehaven Investment

Safehaven Investment 之主要業務內容為物業投資，處理美國地產相關業務，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 349 仟元及 343 仟元；稅後淨利分別為 321 仟元及 343 仟元。Safehaven Investment 兩期之營業收入與稅後淨利尚無金額重大且明顯之變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(15)Empresa Inversiones

Empresa Inversiones 營運項目主要為處理美國地產及投資控股相關業務，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 1,887,095 仟元及 1,784,491 仟元；稅後淨利分別為 1,887,055 仟元及 1,784,491 仟元。Empresa Inversiones 兩期之營業收入與稅後淨利尚無金額重大且明顯之變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(16)Krinein

Krinein 為一家投資控股公司，而 105 年度及 106 年度之營業收入分別為 378,175 仟元及 359,292 仟元；稅後淨利分別 378,155 仟元及 359,292 仟元。Krinein 兩期之營業收入與稅後淨利尚無金額重大且明顯之變動，經評估尚無發現重大異常之情事。

(17)上海商業銀行

上海商業銀行 105 年度及 106 年度之營業收入分別為 16,181,259 仟元及 18,169,707 仟元；稅後淨利分別 7,951,216 仟元及 9,478,307 仟元。上海商業銀行 106 年度營業收入較 105 年度增加 1,988,448 仟元，增長幅度為 12.29%，而稅後淨利 106 年度較 105 年度增加 1,527,091 仟元，增幅為 19.21%，主要係除因業績拓展有成致獲利增加外，亦因為投資之上海銀行發放股利等因素所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

(18)上海商業代理人)

上海商業代理人之營業項目為代理人業務，105 年與 106 年均無任何營業收入或支出，因其經營收支都納入上海商業銀行之帳上統一處理所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

(19)上商期貨

上商期貨之營業項目為期貨交易，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 7,752 仟元及 5,655 仟元；稅後淨利分別為 495 仟元及(2,414)仟元。上商期貨 106 年度營業收入與稅後淨利分別較 105 年度減少 2,097 仟元及 2,909 仟元，其變動主係因客戶期貨交易活躍度下降以及一般性費用增加等因素所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

(20)上商信託

上商信託主要提供物業代理服務及信託服務，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 10,508 仟元及 11,496 仟元，稅後淨利分別為 3,092 仟元及 3,993 仟元，106 年度營業收入與稅後淨利分別較 105 年度增加約 988 仟元及 901 仟元，兩期差異金額非屬重大，經評估尚無發現重大異常之情事。

(21)上商投資

上商投資主要業務是投資於香港外匯基金票據，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 62,484 仟元及 56,027 仟元，稅後淨利分別為 62,326 仟元及 55,871 仟元，106 年度營業收入與稅後淨利分別較 105 年度減少約 6,457 仟元及 6,455 仟元，主要係因其持有至到期投資之利息收入較 105 年下降所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

(22) Shacom (BVI) 、Shacom (NY)及 Shacom (CA)

Shacom (BVI)、Shacom (NY)及 Shacom (CA)主要業務均為物業投資，Shacom (BVI)105 年度及 106 年度之營業收入分別為 8,770 仟元及 7,846 仟元，稅後淨利分別為 3,978 仟元及 3,697 仟元。Shacom (NY)105 年度及 106 年度皆無營業收入，稅後淨損分別為 229 仟元及 207 仟元。Shacom (CA) 105 年度及 106 年度之營業收入分別為 46 仟元及 55 仟元，稅後淨損分別為 71 仟元及 55 仟元。各公司 106 年度之變化金額尚非屬重大，經評估尚無發現重大異常之情事。

(23)上商資產投資

上商資產投資之主要業務為債券投資，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 1,604 仟元及 1,462 仟元；稅後淨利分別為 1,442 仟元及 1,303 仟元。106 年度營業收入及稅後淨利分別較 105 年度減少約 142 仟元及 139 仟元，106 年度之變化尚非屬重大，經評估尚無發現重大異常之情事。

(24) Infinite Financial Solutions

Infinite Financial Solutions 之主要業務內容為致力為銀行及金融機構提供專業可靠之資訊科技顧問服務，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 94,360 仟元及 90,025 仟元；稅後淨利分別為 2,502 仟元及 5,066 仟元，106 年度營業收入較 105 年度無明顯變化，而稅後淨利卻較 105 年度增加 2,564 仟元，其變動主係因擲節支出有成所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

(25) 上商保顧

上商保顧之主要業務為與香港當地各大保險機構緊密合作，為工商客戶提供專業風險管理及保險經紀服務，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 14,028 仟元及 13,411 仟元；稅後淨利分別為 1,226 仟元及 1,720 仟元，106 年度營業收入較 105 年度減少約 617 仟元，稅後淨利則增加 494 仟元，106 年度之變動金額尚非屬重大，經評估尚無發現重大異常之情事。

(26) 上銀證券

上銀證券有限公司之主要業務內容為證券仲介服務，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 557,647 仟元及 782,180 仟元；稅後淨利分別為 2,057 仟元及 7,706 仟元，106 年度營業收入與稅後淨利分別較 105 年度增加 224,533 仟元及 5,649 仟元，主係因 106 年度景氣逐漸好轉致證券交易較以往熱絡所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

(27) 海光物業

海光物業之主要業務內容為物業管理，105 年度及 106 年度之營業收入分別為 5,312 仟元及 5,245 仟元，稅後淨利分別為 71 仟元及 19 仟元，106 年度之變動金額尚非屬重大，經評估尚無發現重大異常之情事。

(28) Right Honour、榮階投資及智銀投資

Right Honour 之主要業務內容為物業投資，控有榮階投資及智銀投資兩家轉投資公司，Right Honour、榮階投資及智銀投資等公司 105 年度及 106 年度之營業收入皆為 0 元，Right Honour 兩年度稅後淨損分別 62 仟元及 58 仟元，榮階投資兩年度稅後淨損分別 1,124 仟元及 437 仟元，智銀投資兩年度稅後淨損則分別 1,679 仟元及 523 仟元，該等公司之損失金額均非屬重大，對該公司尚不致造成重大不利之影響，經評估尚無發現重大異常之情事。

(29) KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F

KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 之主要業務內容為均為房地產業務，KCC 23F 105 年度及 106 年度之營業收入分別為 220,799 仟元及 97,968 仟元，稅後淨利分別 199,109 仟元及 73,521 仟元。KCC 25F 105 年度及 106 年度之營業收入分別為 220,799 仟元及 97,968 仟元，稅後淨利分別 199,100 仟元及 73,513 仟元。

KCC 26F 105 年度及 106 年度之營業收入分別為 220,758 仟元及 97,929 仟元，稅後淨利則分別 199,072 仟元及 73,494 仟元。各公司均呈現 106 年度營業收入與稅後淨利下降之情況，主要係因 105 年各投資物業增值收益較大，而 106 年增值收益幅度較小所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

(30)銀聯通寶

銀聯通寶是香港和澳門最大的銀行櫃員機網絡系統，主要業務內容為提供一系列銀行服務，105 年度及 106 年度之營業收入為 610,335 仟元及 634,348 仟元，稅後利益則為 121,197 仟元及 98,379 仟元，營業收入呈現正向成長，惟稅後淨利因 105 年度薪資費用及津貼增加約 HKD7,000 仟元(折合台幣約 26,000 仟元)而減少約 22,818 仟元，經評估尚無發現重大異常之情事。

(31)銀聯控股

銀聯控股之主要業務內容為提供退休金產品及基金行政管理之服務，105 年度及 106 年度之營業收入為 2,248,591 仟元及 1,939,112 仟元，稅後淨利則為 591,195 仟元及 649,239 仟元，其經營與獲利情況尚屬良好，經評估尚無發現重大異常之情事。

(32)銀和再保險

銀和再保險主要業務內容為替保險公司再保險業務，以分攤保險公司之風險及其他非傳統新產品，105 年度及 106 年度之營業收入為 681,759 仟元及 395,777 仟元，稅後淨利則為 180,179 仟元及 384,316 仟元，其營業收入下降約 285,982 仟元，惟稅後淨利卻增加 204,137 仟元，主係因投資權益工具公允價值評價利益較去年同期增加 HKD79,327 仟元(折合台幣約 309,193 仟元)所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

(33)香港人壽

香港人壽主要業務內容為透過五大股東金融機構之經驗與分銷網絡優勢，提供客戶多元化壽險產品，105 年度及 106 年度之營業收入為 14,699,136 仟元及 13,071,860 仟元，稅後淨利則為 123,840 仟元及 240,651 仟元，主係該公司 106 年度投資金融商品評價利益所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

6.最近三年度及申請年度截至最近期止認列投資損益金額、股利分配情形(海外轉投資事業一併列明獲利匯回金額)

單位：新台幣仟元

| 投資公司名稱 | 轉投資事業 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|---------------------|----------------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | | 認列投資 損益金額 | 股利分配/獲 利匯回金額 | 認列投資 損益金額 | 股利分配/獲 利匯回金額 | 認列投資 損益金額 | 股利分配/獲 利匯回金額 |
| 該公司 | 上銀行銷 | 1,005 | 4,500 | 1,341 | 900 | 1,480 | 1,200 |
| 該公司 | 上銀資產管理 | 12,219 | — | 12,323 | — | 75,300 | — |
| 該公司 | 上銀人身保代 | 80,332 | 70,000 | 87,932 | 120,000 | 83,583 | 90,000 |
| 該公司 | 上銀財產保代 | 3,290 | 40,000 | 2,529 | 5,000 | 2,240 | 2,800 |
| 該公司 | 台灣中旅社 | 64,085 | — | 22,566 | — | 24,944 | — |
| 該公司 | 復興股份 | 6,641 | — | 7,655 | — | 9,268 | — |
| 該公司 | 上商復興 | 4,474,400 | 2,158,383 | 4,572,029 | 2,243,460 | 5,228,648 | 2,096,120 |
| 該公司 | 國海建築 | — | — | — | — | — | — |
| 該公司 | 寶豐保險(香港) | 12,722 | — | 14,637 | — | 21,938 | — |
| 上海商業銀行 | | | | | | | |
| 上銀資產管理 | 上銀融資租賃(中國) | 16,653 | — | 27,413 | — | 33,877 | — |
| 台灣中旅社 | 中旅國際旅行社 | 108 | — | 31 | — | 59 | — |
| 台灣中旅社 | 天祥晶華 | 51,065 | — | 13,079 | — | 26,464 | — |
| 復興股份 | Prosperity Realty | 5,344 | — | 6,322 | — | 7,945 | — |
| 上商復興 | Safehaven Investment | 311 | — | 321 | — | 344 | — |
| 上商復興 | Empresa Inversiones | 1,855,665 | — | 1,887,055 | — | 1,784,493 | — |
| 上商復興 | Krinein | 371,994 | — | 378,155 | — | 359,294 | — |
| Empresa Inversiones | 上海商業銀行 | 4,485,343 | — | 4,579,900 | — | 5,445,883 | — |
| Krinein | | | | | | | |
| 上海商業銀行 | 上海商業代理人 | — | — | — | — | — | — |
| 上海商業銀行 | 上商期貨 | (1,972) | — | 285 | — | (1,390) | — |
| 上海商業銀行 | 上商信託 | 2,272 | — | 1,069 | — | 1,380 | — |
| 上海商業銀行 | 上商投資 | 44,928 | — | 35,900 | — | 32,182 | — |
| 上海商業銀行 | Shacom (BVI) | 2,269 | — | 2,291 | — | 2,129 | — |
| 上海商業銀行 | Shacom (NY) | (130) | — | (132) | — | (119) | — |
| 上海商業銀行 | Shacom (CA) | (59) | — | (41) | — | (32) | — |
| 上海商業銀行 | 上商資產投資 | 835 | — | 831 | — | 751 | — |

| 投資公司名稱 | 轉投資事業 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
|--------------|--------------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | | 認列投資 損益金額 | 股利分配/獲 利匯回金額 | 認列投資 損益金額 | 股利分配/獲 利匯回金額 | 認列投資 損益金額 | 股利分配/獲 利匯回金額 |
| 上海商業銀行 | Infinite Financial | 1,842 | — | 1,441 | — | 2,918 | — |
| 上海商業銀行 | 上商保顧 | 1,066 | — | 706 | — | 991 | — |
| 上海商業銀行 | 上銀證券 | 880 | — | 1,185 | — | 4,439 | — |
| 上海商業銀行 | 海光物業 | 78 | — | 41 | — | 11 | — |
| 上海商業銀行 | Right Honour | (26) | — | (36) | — | (33) | — |
| 上海商業銀行 | KCC 23F | 30,338 | — | 114,687 | — | 42,348 | — |
| 上海商業銀行 | KCC 25F | 32,618 | — | 114,682 | — | 42,402 | — |
| 上海商業銀行 | KCC 26F | 34,900 | — | 114,665 | — | 42,333 | — |
| Right Honour | 榮階投資 | (785) | — | (647) | — | (252) | — |
| Right Honour | 智銀投資 | (1,024) | — | (967) | — | (301) | — |
| 上海商業銀行 | 銀聯通寶 | 12,380 | — | 13,962 | — | 11,333 | — |
| 上海商業銀行 | 銀聯控股 | 55,294 | — | 48,661 | — | 53,439 | — |
| 上海商業銀行 | 銀和再保險 | 15,146 | — | 21,794 | — | 46,487 | — |
| 上海商業銀行 | 香港人壽 | 14,199 | — | 11,891 | — | 23,107 | — |

資料來源：該公司提供。

該公司之轉投資公司中，除上商復興、上銀行銷、上銀人身保代及上銀財產保代於最近三年度有股利分配及盈餘匯回外，其餘各轉投資公司並無股利分配或盈餘匯回之情事。

7.轉投資業事給付申請公司技術報酬金情形

截至評估報告出具日止，該公司之轉投資公司並無支付該公司技術報酬金之情事。

8.截至最近一季，轉投資事業發生營運或財務週轉困難之情事，並應評估其對發行人之影響

該公司截至 107 年 3 月 31 日之轉投資公司，並無營運或財務週轉困難之情事。

(二)已赴或擬赴大陸地區從事投資者，應敘明其投資情況與最近期及最近三個會計年度認列採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額、獲利匯回金額，並評估其對發行人財務狀況之影響

單位：新台幣仟元及外幣仟元

| 大陸被投資公司名稱 | 主要營業項目 | 投資方式 | 截至 106.12.31 止 自臺灣匯出累 積投資金額 | 持股 比率 | 認列投資損益金額 | | | 獲利匯回金額 | | |
|------------|-----------------|------|--------------------------------------|----------|----------|---------|--------|--------|--------|--------|
| | | | | | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 |
| 上銀融資租賃（中國） | 融資租賃業務 經營 | 註 1 | USD30,000 | 100 | 16,653 | 27,413 | 33,877 | — | — | — |
| 上海銀行股份有限公司 | 當地政府核准 之銀行業務 | 註 2 | USD73,848 | 2.70 | — | — | — | — | — | — |
| 上海商業銀行深圳分行 | 當地政府核准 之銀行業務 | 註 2 | USD36,339 | 57.60 | 130,828 | 114,049 | 93,657 | — | — | — |
| 上海商業銀行上海分行 | 當地政府核准 之銀行業務 | 註 2 | USD64,717 | 57.60 | 53,068 | 62,417 | 23,060 | — | — | — |

註 1：係透過上銀資產管理轉投資。

註 2：係透過上海商業銀行轉投資。

經參閱該公司董事會議紀錄及財務報表等相關資料，該公司投資大陸地區之轉投資公司最近三個會計年度並無股利分配或匯回之情形。另截至 106 年 12 月 31 日止，該公司赴大陸地區投資金額係以按權益法投資事業之 3,708,197 仟元加計非權益法投資事業之 7,836,127 仟元，共計 11,544,324 仟元，佔該公司合併淨值 163,033,094 仟元之 7.08%。此外，截至 106 年 12 月 31 日止，該公司累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額為 6,081,551 仟元，經濟部投審會核准投資金額為 6,112,596 仟元，尚無逾越經投審會核准或實際赴大陸地區累計投資金額之限額。

(三)申請年度截至最近期財務報告止尚未完成之投資案，其預估總投資金額占最近一個會計年度實收資本額百分之二十以上，或逾新台幣五億元者，應就下列事項詳加評估說明；無面額或每股面額非屬新台幣十元之發行人，前開有關實收資本額百分之二十之計算應以歸屬於母公司業主之權益

1.該項投資之目的、投資時點及預計完成日

(1)投資之目的

完善亞太區域金融服務網絡，擴大國際金融版圖，提供客戶更完整之國際金融服務，並增進新客戶、新營收與新獲利來源。

(2)投資時點及預計完成日

該公司經 105 年 11 月 18 日第 19 屆第 18 次董事會決議洽覓柬埔寨微型金融機構(MFI)之投資機會，並於 106 年 9 月 18 日第 19 屆董事會臨時會決議通過分次取得 AMK Microfinance Institution Plc 股權，另本投資案業已於 106 年 11 月 24 日獲金管會核准，並於 107 年 1 月 31 日獲經濟部投審會核准，後續尚需經柬埔寨中央銀行與商務部之核准，預計 107 年第二季~第三季可完成投資。

2.投資之資金來源

本案投資之資金來源為該行自有資金。

3.投資之效益

本投資案除可為該行創造轉投資利益，並可提升該行於柬埔寨金融市場之知名度，提供客戶更完整之國際金融服務，深化客戶往來關係，提高客戶貢獻度。另依本投資案未來估計該公司取得 AMK Institution Plc 主導權後，以有效之管理與積極拓展業務綜效之營運狀況，推估其預計獲利情形及可發放之股利收入後，保守估計本投資案約 10 年左右可回收。

4.被投資事業或項目之目前營業與財務狀況

被投資事業係成立於 2003 年之柬埔寨微型金融機構，經營存款、放款、微型保險及國內轉帳匯款等業務，擁有 33 家分行及 118 家支行；2016 年底營運規模為存款美金 87,789 仟元、放款美金 148,166 仟元、總資產美金 213,032 仟元、淨值美金 34,990 仟元、

逾期放款比率 1.24%、備抵呆帳覆蓋率 159%、備償能力比率(Solvency Ratio)22.25 %，2016 年稅後淨利美金 6,614 仟元，整體營運表現良好。

5.業務或技術專家對該項投資之評估意見

該投資案於投資前已委請畢馬威財務諮詢股份有限公司進行財務及稅務盡職調查及股權價值分析，並委請 VDB Loi 進行法務盡職調查，另委由安侯建業會計師出具價格合理性意見書，該行投資金額尚於其合理價格區間內。

五、承銷商依本公司「證券承銷商辦理股票初次申請上市案之評估查核程序」第六條規定實地輔導發行公司之重要子公司者，應列示是否有重大營運風險或其他重大異常情事之評估意見

該公司轉投資事業中符合「證券承銷商辦理股票初次上市案之評估查核程序」第六條規定之重要子公司，包括上商復興及上海商業銀行，其中上商復興為控股公司，故本承銷商係以上海商業銀行為實地輔導對象。

本承銷商於輔導期間已派員前往上海商業銀行進行實地查核，了解其組織、存款、授信、取得及處分資產、法令遵循制度、固定資產及轉投資架構等相關作業並抽核相關樣本，且取具固定資產財產清冊，與執行固定資產之抽盤，尚無發現其相關作業流程之執行情形有重大異常或缺失，亦無未依其書面會計制度合理運作之情事。

茲就該公司上述重要子公司之營運風險列示如下：

(一)授信及營運風險

上海商業銀行依據相關法令自行訂定授信作業辦法及風險控管作業，且該公司稽核處會依照各子公司之業務風險特性及其內部稽核執行情形，於年度稽核計畫中，訂定對子公司監理之查核計畫。該公司稽核處每年對國外子公司進行至少一次一般性查核，各子公司對於稽核報告之發現或建議應確實改善，並將改善情形函報該公司稽核處，以利後續追蹤。綜上所述，上海商業銀行之授信方面尚無重大之營運風險。

(二)法令遵循風險

上海商業銀行係屬銀行業，於香港係屬特許行業，故受香港金融管理局之監理，並依照香港當地相關法令訂定法令遵循作業辦法及內部稽核辦法作業，並成立稽核部門對內部控制執行之有效性向審計委員會及董事會報告。且該公司稽核處會依照各子公司之業務風險特性及其內部稽核執行情形，於年度稽核計畫中，訂定對子公司之查核計畫；該公司稽核處每年對國外子公司進行至少一次一般性查核，各子公司對於稽核報告之發現或建議應確實改善，並將改善情形函報該公司稽核處，以利後續追蹤。綜上所述，上海商業銀行之法令遵循方面，應尚無重大之營運風險。

(三)外匯風險

匯率風險係指因外幣匯率變動而使上海商業銀行因持有外幣所受之風險。該重要子公司之外匯風險主要來自因業務所產生之匯兌風險，對此風險該重要子公司會透過相關功能性委員會進行定期監理，並針對當日及次日外幣資產及負債餘額進行每日控管作業，以因應此項風險。

六、評估發行公司分別以承銷價格及於興櫃市場掛牌之最近一個月平均股價為衡量依據，設算其已發行但股份基礎給付交易最終確定日尚未屆至之員工認股權憑證採內含價值法，於發行公司股票上市後對財務報表可能之影響

該公司截至評估報告出具日止，並未有已發行但股份基礎給付交易最終確定日尚未屆至且採內含價值法之員工認股權憑證，故不適用。

七、公營事業申請股票上市時，其檢送之財務報告有未經會計師簽證者，應洽會計師就如適用一般公認會計原則與審計機關審定數之差異，及其對財務報告之影響表示意見

該公司非以公營事業申請股票上市，故不適用本項評估。

八、金融事業申請股票上市，應列明其備抵提列情形，並評估其是否足額

(一)備抵損失提列之會計政策

該公司係屬於銀行業，其備抵損失提列政策係參照金管會訂定之「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」等相關法令規定及國際會計準則第三十九號規定評估貼現及放款之減損損失，提列適當之備抵呆帳。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。各類不良授信資產，定義如下：

| 不良授信資產 | 定義 |
|--------|--|
| 應予注意者 | 指授信資產經評估有足額擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期一個月至十二個月者；或授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期一個月至三個月者；或授信資產雖未屆清償期或到期日，但授信戶已有其他債信不良者。 |
| 可望收回者 | 指授信資產經評估有足額擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期十二個月者；或授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期三個月至六個月者。 |
| 收回困難者 | 指授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期六個月至十二個月者。 |
| 收回無望者 | 指授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期十二個月者；或授信資產經評估無法收回者。 |

該公司依上述處理辦法規定：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%，為備抵損失及保證責任準備之最低提列標準。該公司依金管會於 103 年 12 月 4 日發布之金管銀國字第 10300329440 號令，

為厚植銀行風險承擔能力，銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵損失提存比率應至少達 1.5%。以及依金管會於 104 年 4 月 23 日發布之金管銀國字第 10410001840 號令，為厚植銀行風險承擔能力，本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額（含短期貿易融資）之備抵損失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。

該公司及上海商業銀行提列備抵呆帳係依據過去信貸檢討、客戶信用評等、帳齡情形及其收回可能性，予以評估提列，若個別客戶發生放款及應收帳款無法收回情形，將視狀況個別認定立即提列備抵呆帳，備抵呆帳提列政策如下：

於每一資產負債表日評估放款及應收帳款是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因放款及應收帳款原始認列後發生之單一或多項事項，致使放款及應收帳款之估計未來現金流量受損失者，該放款及應收帳款即已發生減損。

放款及應收帳款經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。放款及應收帳款集體存在之客觀減損證據可能包含整個集團過去收款經驗、集體減損準備是否低於個別同類資產組合，以及管理階層之判斷與其他。

該公司與同業之授信資產備抵損失提列比率如下：

| 名稱 授信資產分類 | 上海商銀 | 臺灣企銀 | 京城銀行 | 台中銀行 |
|--------------|------|------|------|------|
| 第一類：正常授信資產 | 1% | 1% | 1% | 1% |
| 第二類：應予注意 | 2% | 2% | 2% | 2% |
| 第三類：可望收回 | 10% | 10% | 10% | 10% |
| 第四類：收回困難 | 50% | 50% | 50% | 50% |
| 第五類：收回無望 | 100% | 100% | 100% | 100% |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財報

註：因彰化銀行無法取得備抵損失提列比率之公開資訊，故另選取同業台中商業銀行股份有限公司做為比較評估依據。

(二)備抵損失提列是否足額之評估

1.備抵損失提列是否足額之評估

(1)該公司個體

該公司之備抵損失提列政策係參照金管會訂定之「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」等相關法令規定及國際會計準則第三十九號規定評估貼現及放款之減損損失，提列適當之備抵呆帳。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（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%，

為備抵損失及保證責任準備之最低提列標準。並依金管會規定辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，以及辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額（含短期貿易融資）之備抵損失及保證責任準備提存比率應至少達 1.5%。

該公司 106 年 12 月 31 日之應收款項總額為 7,591,543 仟元，佔應收款項與貼現及放款總額之合計數 647,041,827 仟元之比例僅 1.17%，所佔比例甚微，故以貼現及放款總額科目（放款、進出口押匯及催收款項）列舉其資產分類與備抵損失提撥狀況。該公司 106 年 12 月底已提列貼現及放款之備抵呆帳金額為 9,193,577 仟元，已高於其依規定應提撥之備抵金額 8,071,849 仟元，經評估該公司備抵呆帳提列尚無重大異常之情事。

單位：新台幣仟元

| 106.12.31 | | 放款金額 | 提撥比率 | 應提撥金額 | 帳上提列備抵金額 |
|-------------|------------|-------------|------|-----------|-----------|
| 第一類 正常放款 | 一般放款 | 377,979,171 | 1% | 3,779,792 | 9,193,577 |
| | 大陸放款及不動產放款 | 251,337,329 | 1.5% | 3,770,060 | |
| 第二類應予注意放款 | | 8,068,384 | 2% | 161,368 | |
| 第三類可望收回放款 | | 1,894,192 | 10% | 189,420 | |
| 第四類收回困難放款 | | — | 50% | — | |
| 第五類收回無望放款 | | 171,209 | 100% | 171,209 | |
| 合計 | | 639,450,284 | | 8,071,849 | |

資料來源：該公司經會計師查核簽證之個體財報及該公司提供

(2) 該公司合併

該公司及其子公司對貼現及放款暨應收款項係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之事件，致使上述放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。該公司及其國內子公司貼現及放款暨應收款項提列備抵呆帳之情形及 106 年年底評估減損情況，其中該公司及其子公司合計已提列之備抵呆帳金額 10,991,664 仟元，高於已有客觀證據顯示之合計減損部位金額 9,638,691 仟元，足見該公司備抵呆帳提列應已足額。另上海商業銀行之已減損部位低於已提列之備抵金額，係因其針對已減損之貸款，如其抵押品價值高於未償還之金額，則不會進行相關備抵之提列所致，經評估尚無發現重大異常之情事。

①上海商業儲蓄銀行

單位:新台幣仟元

| 106.12.31 | 未逾期亦未減損部位金額 | 已逾期未減損部位 | 已減損部位金額 | 合計 | 已提列之備抵金額 |
|-----------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 應收款-信用卡業務 | 1,797,381 | 43,898 | 61,895 | 1,903,174 | 208,632 |
| 應收款-其他 | 6,534,369 | 25,605 | 172,461 | 6,732,435 | 259,295 |
| 貼現及放款 | 624,961,471 | 7,328,708 | 7,160,105 | 639,450,284 | 9,193,577 |
| 合計 | 633,293,221 | 7,398,211 | 7,394,461 | 648,085,893 | 9,661,504 |

資料來源：該公司經會計師查核簽證之財務報告。

②上海商業銀行

單位:新台幣仟元

| 106.12.31 | 未逾期亦未減損部位金額 | 已逾期未減損部位 | 已減損部位金額 | 合計 | 已提列之備抵金額 |
|-----------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 應收款-信用卡業務 | 901,694 | 12,054 | 4,396 | 918,144 | 14,977 |
| 應收款-其他 | 7,634,862 | — | — | 7,634,862 | — |
| 貼現及放款 | 285,732,145 | 8,997,822 | 2,239,834 | 296,969,801 | 1,315,183 |
| 合計 | 294,268,701 | 9,009,876 | 2,244,230 | 305,522,807 | 1,330,160 |

資料來源：該公司經會計師查核簽證之合併財報。

2.與同業相較

單位:新台幣仟元

| | | 上海商銀 | 彰化銀行 | 臺灣企銀 | 京城銀行 |
|------------------------------|------------|-------------|---------------|---------------|-------------|
| 106 年 年 度 合 併 | 期末應收款項總額 | 17,142,777 | 25,251,356 | 24,059,061 | 2,745,386 |
| | 期末貼現及放款總額 | 936,420,085 | 1,393,407,639 | 1,123,975,778 | 145,185,596 |
| | 合計數(A) | 953,562,862 | 1,418,658,995 | 1,148,034,839 | 147,930,982 |
| | 備抵損失-應收款項 | 437,066 | 581,333 | 107,706 | 75,968 |
| | 備抵損失-貼現及放款 | 10,508,760 | 16,366,979 | 12,158,013 | 2,237,731 |
| | 合計數(B) | 10,945,826 | 16,948,312 | 12,265,719 | 2,313,699 |
| | (B)/(A) | 1.15% | 1.19% | 1.07% | 1.56% |

| | | 上海商銀 | 彰化銀行 | 臺灣企銀 | 京城銀行 |
|------------------------------|------------|-------------|---------------|---------------|-------------|
| 106 年 年 度 個 體 | 期末應收款項總額 | 7,591,543 | 25,251,356 | 22,427,185 | 1,001,500 |
| | 期末貼現及放款總額 | 639,450,284 | 1,393,407,639 | 1,123,975,778 | 145,185,596 |
| | 合計數(C) | 647,041,827 | 1,418,658,995 | 1,146,402,963 | 146,187,096 |
| | 備抵損失-應收款項 | 399,386 | 581,333 | 73,194 | 51,345 |
| | 備抵損失-貼現及放款 | 9,193,577 | 16,366,979 | 12,158,013 | 2,237,731 |
| | 合計數(D) | 9,592,963 | 16,948,312 | 12,231,207 | 2,289,076 |
| | (D)/(C) | 1.48% | 1.19% | 1.07% | 1.57% |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財報。

上海商業儲蓄銀行 106 年 12 月底合併及個體之備抵損失與同業相較，該公司之備抵損失係依法令之規定予以提列，且應收款項、貼現及放款之備抵損失占期末應收款項、貼現及放款總額比率均介於各採樣公司間，其提列之金額經評估尚屬允當。

九、承銷商應評估外國申請公司依註冊地國法令規定發行之員工認股權憑證及具股權性質有價證券之發行辦法合理性暨對股東權益之影響

該公司非以外國申請公司申請股票上市，故不適用本項評估。

伍、承銷商得視發行公司所營事業性質，委請在技術、業務，財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行公司目前營運狀況及未來發展，進行比較分析，並本獨立公正立場出具審查意見，俾利評估

本承銷商並無委請專家出具審查意見，故不適用。

陸、法令之遵循及對本國發行公司營運影響由承銷商洽律師對本國發行公司、現任董事、總經理、持股百分之十以上股東及實質負責人最近三年內就下列事項出具意見後，依據其意見承銷商評估對本國發行公司營運影響及因應之道，並說明影響此次承銷之因素

經參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師所出具之法律意見書，對上海商銀及其現任之董事、總經理、持股百分之十以上大股東及實質負責人最近三年內是否違反相關法令，致使有違誠信原則或影響職務之行使，專利權是否侵權、繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，以及重大勞資糾紛或污染環境事件表示之意見。茲將其意見書要旨及本承銷商就該等項目評估對該公司營運影響彙總如下：

一、發行公司是否違反相關法令規章

(一)發行公司所屬行業之目的事業中央主管機關及影響該行業之重要法律與相關規章

該公司係屬銀行業，其目的事業主管機關為金融監督管理委員會。銀行業

應遵循之主要相關法令有銀行法、洗錢防制法、資恐防制法、銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點、銀行評估洗錢及資助恐怖主義風險及訂定相關防制計畫指引及銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則等法規。

本承銷商經訪談該公司稽核處，瞭解該公司 104 年至 106 年及截至 107 年出具評估報告日止金融檢查內容。此外，參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師出具之法律意見書，並核閱該公司 104~106 年度及 107 年截至目前為止之函文明細、董事會及股東會會議紀錄及經會計師查核簽證之財務報告。除下列四件經金融監督管理委員會之裁處案外，並未發現該公司有其他重大違反該行業之目的事業中央主管機關及影響該行業之重要法律與相關規章之情事：

- 1.金融監督管理委員會於 106 年 10 月 25 日來函，檢查局對該公司「存款開戶及洗錢防制作業」專案檢查結果所列缺失，核有違反行為時洗錢防制法第 8 條第 1 項規定，依洗錢防制法第 8 條第 4 項規定核處新臺幣 100 萬元罰鍰。

該公司加強開戶審查及防制洗錢作業且已辦理完成，並將缺失改善情形回報金融監督管理委員會，且另就防制洗錢作業委請專業顧問協助強化防制洗錢作業制度，並於總行設置「防制洗錢及打擊資恐委員會」及專責之「防制洗錢及打擊資恐中心」。

- 2.金融監督管理委員會於 106 年 10 月 25 日來函，該公司之豐原分行遭偽冒客戶以通訊軟體 LINE 指示辦理提（匯）款，核有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項未確實執行內部控制制度、內部作業制度與程序之缺失，依銀行法第 129 條第 7 款規定核處 200 萬元罰鍰。

該公司加強內部控制作業、作業規範、作業宣導及稽核查核作業，就過失人員予以處分，並將缺失改善情形回報金融監督管理委員會。

- 3.金融監督管理委員會於 106 年 10 月 25 日來函，該公司之員林分行違規私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺（外）幣活期存款取款憑條等申請文件，依客戶指示逕行辦理外匯相關業務之情事，核有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定予以糾正。

該公司已將前述事項列為必查項目，將擴大抽查區域範圍，加強查核，並將缺失改善情形回報金融監督管理委員會。

上述 1~3 項董事會報告情形：該公司於 106 年 11 月 15 日將缺失情節向董事會報告，並經董事會決議通過請法遵暨法務處督促內控暨法遵主管確實依已訂定之相關規範，落實內部控制之執行，稽核處將受裁罰之缺失列入內稽重點加強查核。

- 4.金融監督管理委員會於 105 年 6 月 27 日來函，檢查局於 104 年 9 月間對該公

司一般業務檢查發現，因經理人未確實提供與其利害關係者為董事之企業名單，致該公司對其利害關係人有資料建檔欠完整之情事，核有礙健全經營之虞，爰依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，予以糾正。

該公司已於 104 年底修訂利害關係人管理辦法，增列通路管理部應於異動時及至少每兩個月向聯徵中心查詢利害關係人任職企業董(監)事或經理人之資訊，查詢結果如與建檔資料不符時，應將資料交與填表人進行確認更新，以利建檔及維護資料的正確性，並將缺失改善情形回報金融監督管理委員會。

該公司於 105 年 8 月 20 日將缺失情節向董事會報告，檢討利害關係人建檔維護作業，加強宣導同仁對利害關係人交易規範之認知。

(二)發行公司依公開發行公司資訊公開相關法令應公開之資訊，評估是否依其法令辦理

經參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師所出具之法律意見書，該公司於 101 年 11 月 27 日公開發行後，除子公司上銀融資租賃(中國)有因疏失導致未於 105 年繼續公告其取得與處分理財商品之資訊，而該等資訊已於 107 年 3 月 15 日補公告完畢外，均依公開發行公司資訊公開相關法令辦理資訊公開應行公告及申報事項，並未發現該公司有重大未依法令規定辦理之情事。

(三)其他法令規章

經參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師所出具之法律意見書，並核閱 104~106 年度及 107 年截至目前為止之收發文紀錄、董事會、常務董事會及股東會會議紀錄、經會計師查核簽證之財務報告，並未發現該公司於業務經營上，有違反其他重大法令規章以致影響財務、業務正常運作之情事。

經本證券商進行以上評估，該公司最近三年度及申請年度因業務執行有內控缺失情形，但尚無情節重大違反該行業之目的事業中央主管機關及影響該行業之重要法律與相關規章之情事。

二、董事、總經理、持股百分之十以上股東及實質負責人等相關人員是否違反相關法令，致使有違誠信原則或影響職務之行使

經參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師出具之法律意見書、該公司董事、總經理及實質負責人所出具之聲明書、該公司最近三年度收發文資料、經會計師查核簽證之財務報告、稅捐稽徵機關之無欠稅證明等文件，該公司現任之董事、總經理及實質負責人尚無違反相關法令，而有違誠信原則或影響其職務行使之虞。

三、是否違反著作權、專利權、商標權或其他智慧財產權

經參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師出具之法律意見書，並詢問該公司管理階層及核閱公司年報、董事會及股東會議事錄、公司聲明書及經會計師查核簽證之財務報告，該公司於中華民國內並無違反著作權、專利權、商標權或

其他智慧財產權等情事。

四、繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件

經參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師出具法律意見書，並取得該公司及其現任董事、總經理及實質負責人等相關人員出具之聲明書。截至評估報告出具日止，除下列提及該公司之債管訴訟(標的金額 1,000 萬以上)外，該公司及該公司之董事並無尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件。

(一)107 年 1 月 8 日確認抵押權不存在之訴，新臺幣 24,300 仟元

原告(周○○)與被告(上海商銀)訂立抵押權設定契約書，向地政機關申請辦理抵押權設定登記，以不動產設定抵押予暉○企業公司及周○○為債務擔保，原告認為其印章遭他人盜用，並非其本人所簽訂抵押權設定契約書，主張抵押權不存在，故向法院提起訴訟。原告一審敗訴，再提起上訴，目前高院審理中。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。

(二)107 年 2 月 13 日確認本票債權不存在之訴，新臺幣 15,290 仟元

被告(上海商銀)與原告(陳○○、廖○○)簽訂票面金額為 2,000 萬元之本票，供擔保之用，原告認為受到債務人詐欺而簽發本票及相關文件，且被告之行員未依授信準則之規定，進行放款應有之作業程序，故向法院提起訴訟。原告一審敗訴，原告並未提起上訴。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。

(三)106 年 6 月 19 日代位請求分割遺產之訴，新臺幣 19,524 仟元

被告(陳○○、許○○、許○○、許○○)積欠原告(上海商銀)約美金 180 萬元，被告之被繼承人許○○死亡後，遺產得由被告共同繼承，並用來償還原告借款，但被告已無財力償債，遲不辦理繼承登記，怠於行使分割遺產之權利，原告為確保債權，主張有行使代位權以保全債權之必要，故向法院提起訴訟。目前地院審理中。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。

(四)106 年 4 月 17 日提起塗銷所有權移轉登記之訴，新臺幣 12,772 仟元

被告 A(照○科技股份有限公司)向原告(上海商銀)申請借貸，自 105 年 12 月間陸續出現未依約繳納借款本息之情形，然而被告 A 將其不動產於 106 年 1 月間以買賣方式移轉予被告 B(王○○)，被告 B 為被告 A 負責人之岳母，顯然被告 B 知悉得知被告 A 債信不良且相關財產已遭原告聲請執行，但仍協助被告 A 處分名下不動產，此舉有損及原告主張債權之情事，原告主張被告 A 及被告 B 之所有權移轉登記，應予以塗銷，故向法院提起訴訟。目前地院審理中。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。

(五)106 年 12 月 14 日應收帳款債權之訴，新臺幣 20,000 仟元

邦 X 公司向原告(上海商銀)申請借貸，邦 X 公司未依約繳納借款本息之情形，原告依法聲請本票裁定及支付命令，扣押邦 X 公司對被告(榮○工程公司)之應收帳款債權，被告(榮○工程公司)提起異議，原告認為其異議有不實之情，請求確認應收帳款債權存在，故向法院提起訴訟。目前地院審理中。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。

(六)102年12月26日履行協議之訴，新臺幣35,000仟元

原告(沈○○)為連帶保證人，原告認為被告(上海商銀)未依協議書之約定，於原告清償債權人之借款後，將土地債權讓與及抵押權移轉證明書、他項權利證明書及抵押權設定契約書交予原告，故起訴請求被告於原告給付40萬元後，交付前開文件予原告，及請求被告賠償系爭抵押權擔保金額3500萬元。原告一審敗訴，原告提起上訴，二審被告部分勝訴部分敗訴，被告提起上訴，目前高院審理中。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。

(七)107年2月6日確認本票債權不存在之訴，新臺幣115,487仟元

原告(蘇○○、臺○○○運輸股份有限公司、馬紹爾群島商B * Corporation)主張本票係與被告(上海商銀)簽立之借貸契約等約定簽發，違約利息應以約定利率即年息2.2831%計算，但民事裁定核准之利息卻為年利率6%，故原告請求確認民事裁定所示本票利息債權及請求權逾年息2.2831%部分不存在。目前地院審理中。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。

上述訴訟為該公司追索債權之正常必須程序，符合銀行實務慣例，且訴訟金額對於該公司整體獲利佔比微小，對該公司營運影響有限。

綜上所述，上述案件皆對公司整體影響不大，且並無其結果足使公司解散或變動其組織、資本、業務計劃、財務狀況或停頓生產，而有影響市場秩序或損害公益之虞，故該公司並無繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件。

五、重大勞資糾紛或污染環境事件

本券商經取具該公司之聲明書，參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師律師出具之法律意見書，及核閱該公司與主管機關往來函文，該公司並無發生重大勞資糾紛或污染環境事件。

另該公司於最近三年度及申請年度截至最近期止，勞動訴訟案件共6件。接獲台北市、新北市及桃園市勞動檢查處之裁罰，共有8件。汙染環境部分，台北市政府都市發展局之裁罰1件。新北市政府環境保護局來函要求限期改善3件、台中市政府環境保護局來函要求限期改善1件(共4件)。其相關說明請詳『附件一、依「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第九條第一項第三款所列不宜上市情事之承銷商審查意見』，惟該公司已進行相關改善作業，故應無重大異常之情事。

綜上所述，經核閱該公司最近三年度及申請年度財務報告、股東會議事錄、董事會議事錄及與主管機關往來函文，並取得該公司出具之聲明書，該公司及其董事、負責人與管理階層於法令遵循方面尚無對該公司之營運致生重大影響之情事。

柒、列明本國發行公司有無「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市情事之評估意見

一、「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市情事之評估意見

該公司並無「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市之情事，詳細說明請參閱「附件一」。

二、列明發行公司設置之獨立董事及薪資報酬委員會，其成員之專業資格、職權行使及相關事項是否依我國證券交易法令規定辦理之評估意見

該公司已依證券交易法第十四條之六之規定於 103 年 3 月 15 日之董事會設置薪資報酬委員會，並訂定薪資報酬委員會組織規程，另該屆薪資報酬委員會委員業經 103 年 3 月 15 日董事會決議委任李庸三先生、謝金虎先生及王李明先生擔任，其成員之專業資格、職權行使及相關事項評估如下：

(一)成員之專業資格

經檢視該公司獨立董事及薪資報酬委員會成員之學經歷資料，全體委員皆符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 2 條及第 3 條，以及「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第 5 條之專業資格條件。

(二)職權行使及相關事項

經檢視該公司本屆任期之董事會議事錄及薪資報酬委員會議事錄，該公司獨立董事及薪資報酬委員會討論及決議事項，尚依相關程序及法令進行，並未發現有重大異常之情事。且獨立董事及薪資報酬委員會職權行使及相關事項，亦已依「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」、「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」及相關證券法令規定辦理。

捌、評估是否符合特定行業或組織型態公司之上市規定

一、評估是否符合集團企業申請股票上市之規定

(一)集團企業認定

依據「台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」第六條所稱「集團企業」，係指於申請上市會計年度及其最近一個會計年度內，與申請公司彼此間具有控制或從屬關係之企業整體，其具體認定標準如下：

1.具有下列各款情事之一者，即認為其彼此間具有控制或從屬關係：

| 集團企業認定標準 | 符合認定標準之公司 | 評估查核說明 |
|---------------------|---|---|
| (1)屬於母公司及其所有子公司關係者。 | 1.上銀行銷 2.上銀資產管理 3.上銀人身保代 4.上銀財產保代 5.台灣中旅社 6.復興公司 7.上商復興 8.寶豐保險(香港) 9.上銀融資租賃(中國) 10.中旅國際旅行社 11.Prosperty Realty 12.Safehaven Investment 13.Empresa Inversiones | 1.經查閱該公司之股東名冊，並無直接持有該公司股權 50% 以上之公司。 2.經參閱該公司 106 年度經會計師查核簽證之財務報告及轉投資明細，該公司直接或間接持股 50% 以上之轉投資公司如左列 1~33。 |

| 集團企業認定標準 | 符合認定標準之公司 | 評估查核說明 |
|---|---|---|
| | 14.Krinein 15.上海商業銀行 16.上海商業銀行代理人 17.上商期貨 18.上商信託 19.上商投資 20.Shacom (BVI) 21.Shacom (NY) 22.Shacom (CA) 23.上商資產投資 24.Infinite Financial 25.上商保顧 26.上銀證券 27.海光物業 28.Right Honour 29.KCC 23F 30.KCC 25F 31.KCC 26F 32.榮階投資 33.智銀投資 | |
| (2) 申請公司直接或間接控制他公司之人事、財務或業務經營者；或他公司直接或間接控制申請公司之人事、財務或業務經營者。所稱直接或間接控制其人事、財務或業務經營係指符合下列情事之一者： | | |
| ①取得對方過半數之董事席位者。 | 1.上銀行銷 2.上銀資產管理 3.上銀人身保代 4.上銀財產保代 5.台灣中旅社 6.復興公司 | 1.經參閱該公司 106 年度經會計師查核簽證之財務報告、年報及關係企業董事名單等資料，該公司取得過半數董事左述共 33 家公司。 |

| 集團企業認定標準 | 符合認定標準之公司 | 評估查核說明 |
|-----------------|---|---|
| | 7.上商復興 8.寶豐保險(香港) 9.上銀融資租賃(中國) 10.中旅國際旅行社 11.Prosperty Realty 12.Safehaven Investment 13.Empresa Inversiones 14.Krinein 15.上海商業銀行 16.上海商業銀行代理人 17.上商期貨 18.上商信託 19.上商投資 20.Shacom (BVI) 21.Shacom (NY) 22.Shacom (CA) 23.上商資產投資 24.Infinite Financial 25.上商保顧 26.上銀證券 27.海光物業 28.Right Honour 29.KCC 23F 30.KCC 25F 31.KCC 26F 32.榮階投資 33.智銀投資 | 2.經核閱該公司之變更事項登記卡及股東名冊等資料，並未發現他公司取得該公司過半數之董事席位。 |
| ②指派人員獲聘為對方總經理者。 | 無 | 1.參閱該公司 106 年年報檢視各轉投資事業董監與總經理名單，並取得其董事會議紀錄，其總經理係經董事會決議聘任，未有指派人員獲聘為對方總經理之情事。 2.另參閱該公司 106 年年報及董事會與股東會議事錄等資料，該公司陳善忠總經理並非他公司指派。 |

| 集團企業認定標準 | 符合認定標準之公司 | 評估查核說明 |
|---|-----------|--|
| ③ 依合資經營契約規定擁有對方經營權者。 | 無 | 經查閱該公司 106 年度及 107 年度截至評估報告出具日止之董事會議事錄、股東會議事錄及經會計師查核簽證之財務報告，尚未發現有依合資經營契約規定擁有對方經營權，或他公司擁有該公司經營權之情事。 |
| ④ 為對方資金融通金額達對方總資產之三分之一以上者。 | 無 | 該公司係屬銀行業，資金融通為其主要營業項目，故不適用本項評估程序。 |
| ⑤ 為對方背書保證金額達對方總資產之三分之一以上者。 | 無 | 該公司係屬銀行業，對外提供保證責任係其營業項目，故不適用本項評估程序。 |
| (3) 申請公司與他公司相互投資各達對方有表決權之股份總數或資本總額三分之一以上者，並互可直接或間接控制對方之人事、財務或業務經營者。 | 無 | 經查閱公司 106 年度經會計師查核簽證之財務報告及最近期股東名冊，該公司未有與他公司相互投資各達對方有表決權股份總數或資本總額三分之一以上，並互可直接或間接控制對方之人事、財務或業務經營之情事。 |

2. 具有下列各款情事之一者，即認為申請公司與他公司間具有控制或從屬關係。但經檢具相關事證，證明無控制或從屬關係者，不在此限：

| 集團企業認定標準 | 符合集團企業規範之公司 | 查核說明 |
|--|------------------------|--|
| (1) 申請公司與他公司之董事、監察人及總經理合計有半數以上相同者。其計算方式係包括該等人員之配偶、子女 | 1. 台灣中旅社 2. 中旅國際旅行社 | 經查閱該公司董事出具之轉投資聲明書及親屬表等資料，該公司與他公司之董事及總經理合計有半數以上相同者為台灣中旅社及中旅國際旅行社。 |

| 集團企業認定標準 | 符合集團企業規範之公司 | 查核說明 |
|--|--|--|
| <p>及具二親等以內之親屬關係者在內。</p> | | |
| <p>(2) 申請公司與他公司之已發行有表決權之股份總數或資本額，均有半數以上為相同之股東持有或出資者。</p> | <p>無</p> | <p>經查閱該公司董事出具之轉投資聲明書及親屬表等資料，並分析該公司主要股東持股情形，並無該公司與他公司之已發行有表決權股數或資本總額有半數以上為相同之股東持有或出資者之情事。</p> |
| <p>(3) 對申請公司採權益法評價之他投資公司與其之關係人總計持有申請公司超過半數之已發行有表決權股份者；或申請公司與其關係人總計持有申請公司採權益法評價之他投資公司超過半數之已發行有表決權股份者。</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1.上銀行銷 2.上銀資產管理 3.上銀人身保代 4.上銀財產保代 5.台灣中旅社 6.復興公司 7.上商復興 8.寶豐保險(香港) 9.上銀融資租賃(中國) 10.中旅國際旅行社 11.Prosperty Realty 12.Safehaven Investment 13.Empresa Inversiones 14.Krinein 15.上海商業銀行 16.上海商業銀行代理人 17.上商期貨 18.上商信託 19.上商投資 20.Shacom (BVI) 21.Shacom (NY) 22.Shacom (CA) 23.上商資產投資 24.Infinite Financial 25.上商保顧 26.上銀證券 | <ol style="list-style-type: none"> 1.參閱該公司 106 年迄今之股東名冊，並參閱該公司 106 年度經會計師查核簽證之財務報告，尚無對該公司採權益法評價之他公司。 2.經查閱該公司 106 年度經會計師查核簽證之財務報告與該公司董事出具之轉投資聲明書、持股聲明書及親屬表等資料，該公司與其關係人總計持有該公司採權益法評價之他公司股份總數達 50% 以上者，如左列 1~33。 |

| 集團企業認定標準 | 符合集團企業規範之公司 | 查核說明 |
|---|--|------|
| | 27.海光物業 28.Right Honour 29.KCC 23F 30.KCC 25F 31.KCC 26F 32.榮階投資 33.智銀投資 | |
| 符合集團企業認定標準者計有：上銀行銷、上銀資產管理、上銀人身保代、上銀財產保代、台灣中旅社、復興公司、上商復興、寶豐保險(香港)、上銀融資租賃(中國)、中旅國際旅行社、Prosperity Realty、Safehaven Investment、Empresa Inversiones、Krinein、上海商業銀行、上海商業銀行代理人、上商期貨、上商信託、上商投資、Shacom (BVI)、Shacom (NY)、Shacom (CA)、上商資產投資、Infinite Financial、上商保顧、上銀證券、海光物業、Right Honour、KCC 23F、KCC 25F、KCC 26F、榮階投資及智銀投資等共 33 家。 | | |

(二)台灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則第十八條規定集團企業應符合下列各款情事之評估

集團企業中之發行公司申請股票上市，除公營事業外，雖合於「台灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」有關規定，但不能符合下列各款情事，台灣證券交易所股份有限公司認為不宜上市者，應不同意其股票上市：

1.申請公司與同屬集團企業公司之主要業務或主要商品，無相互競爭之情形，但申請公司具獨立經營決策能力者，不在此限。

該公司主要業務內容包括：財富管理業務、企業金融業務、個人金融業務、信託業務、證券業務及投資業務等，經參閱該公司 106 年度經會計師查核簽證之財務報告彙總產品別銷售金額，該公司佔總營業收入百分之三十以上之主要產品為利息收入，其同屬集團企業公司之主要業務或產品列示如下：

| 項目 | 集團企業 | 主要營業項目 | 設立地區 |
|----|----------|-------------------------|------|
| 1 | 上銀行銷 | 人力派遣業務 | 台灣 |
| 2 | 上銀資產管理 | 金融機構金錢債權收買、評價、拍賣及管理服務業務 | 台灣 |
| 3 | 上銀人身保代 | 保險代理業務 | 台灣 |
| 4 | 上銀財產保代 | 保險代理業務 | 台灣 |
| 5 | 台灣中旅行社 | 旅行業 | 台灣 |
| 6 | 復興公司 | 投資控股 | 賴比瑞亞 |
| 7 | 上商復興 | 投資控股 | 賴比瑞亞 |
| 8 | 寶豐保險(香港) | 保險業 | 香港 |

| 上海商銀之集團企業主要營業項目表 | | | |
|------------------|----------------------|--------------|--------|
| 項目 | 集團企業 | 主要營業項目 | 設立地區 |
| 9 | 上銀融資租賃(中國) | 融資租賃經營 | 大陸 |
| 10 | 中旅國際旅行社 | 旅行業 | 台灣 |
| 11 | Prosperity Realty | 物業投資 | 美國 |
| 12 | Safehaven Investment | 投資控股 | 賴比瑞亞 |
| 13 | Empresa Inversiones | 投資控股 | 巴拿馬 |
| 14 | Krinein | 投資控股 | 開曼群島 |
| 15 | 上海商業銀行 | 銀行業 | 香港 |
| 16 | 上海商業代理人 | 代理人業務 | 香港 |
| 17 | 上商期貨 | 期貨業 | 香港 |
| 18 | 上商信託 | 信託服務 | 香港 |
| 19 | 上商投資 | 外匯、基金及票據投資服務 | 香港 |
| 20 | Shacom (BVI) | 物業投資 | 英屬維京群島 |
| 21 | Shacom (NY) | 物業投資 | 美國 |
| 22 | Shacom (CA) | 物業投資 | 美國 |
| 23 | 上商資產投資 | 債券投資、財務與經濟分析 | 香港 |
| 24 | Infinite Financial | 資訊科技顧問 | 香港 |
| 25 | 上商保顧 | 風險管理與保險經紀業務 | 香港 |
| 26 | 上銀證券 | 證券業 | 香港 |
| 27 | 海光物業 | 物業管理 | 香港 |
| 28 | Right Honour | 物業投資 | 英屬維京群島 |
| 29 | KCC 23F | 物業投資 | 英屬維京群島 |
| 30 | KCC 25F | 物業投資 | 英屬維京群島 |
| 31 | KCC 26F | 物業投資 | 英屬維京群島 |
| 32 | 榮階投資 | 物業投資 | 英屬維京群島 |
| 33 | 智銀投資 | 物業投資 | 英屬維京群島 |

資料來源：該公司提供

由上表可知，與該公司主要營業項目相近且以利息收入為主者僅有上銀融資租賃(中國)及上海商業銀行，其中上銀融資租賃(中國)主要營業區域為中國，而上海商業銀行主業營業區域則為香港，故該公司與同屬集團企業公司之主要業務或主要商品，尚無重大相互競爭之情形，經評估尚無發現重大異常之情事。

2. 申請公司與同屬集團企業公司間有業務往來者，除各應就相互間之財務業務相關作業規章訂定具體書面制度，並經董事會通過外，應各出具書面聲明或承諾無非常規交易情事；無業務往來者，應由申請公司出具書面，承諾日後有往來時必無非常規交易之情事。

該公司已制定「上海商業儲蓄銀行關係企業相互間財務業務往來作業準

則」，並經董事會通過，亦依該公司所訂定之各項管理制度之規定辦理。另該公司與同屬集團企業間有業務往來者，已各出具無非常規交易情事之書面聲明；無業務往來之集團企業，該公司業已書面承諾日後有往來時必無非常規交易之情事。

3.其財務業務狀況及前述之作業辦法與其他同業比較應無異常現象

該公司訂定之「上海商業儲蓄銀行關係企業相互間財務業務往來作業準則」係依主管機關相關規定並參酌同業公司之辦法及依該公司本身營運狀況而訂定編製，並經董事會通過，經與同業比較，並無重大異常之情事。

4.其對於銷售予集團企業公司之產品，應具有獨立行銷之開發潛力

該公司最近兩年度及申請年度尚無放款予集團企業之情形，故不適用。

5.申請上市會計年度及其最近二個會計年度之進貨或營業收入金額來自集團企業公司未超過百分之五十。但對於來自母、子公司之進貨或營業收入金額，或依據公司法、企業併購法辦理分割者，不適用之。

該公司係屬銀行業，其進貨為存款業務，營業收入主要係為放款業務。

(1)申請上市會計年度及最近二個會計年度，並無來自集團企業之放款情形。

(2)申請上市會計年度及最近二個會計年度及申請上市會計年度來自集團企業存款情形：

單位：新台幣仟元

| 年度 關係人 | 105 年度 | | 106 年度 | |
|-----------|-----------|----------|-----------|----------|
| | 期末餘額 | 佔存款餘額(%) | 期末餘額 | 佔存款餘額(%) |
| Empreas | 818,605 | 0.06 | 762,922 | 0.05 |
| Krinein | 470,808 | 0.03 | 438,783 | 0.03 |
| 上銀資產 | 320,977 | 0.02 | 409,217 | 0.03 |
| 人身保代 | 232,750 | 0.02 | 218,605 | 0.02 |
| 上商復興 | 179,263 | 0.01 | 167,080 | 0.01 |
| 中旅社 | 90,833 | 0.01 | 98,392 | 0.01 |
| 財產保代 | 56,899 | — | 56,367 | — |
| 上銀行銷 | 10,612 | — | 11,085 | — |
| 中旅國際 | 7,515 | — | 7,598 | — |
| 合計 | 2,188,262 | 0.15 | 2,170,049 | 0.15 |

資料來源：該公司 105 年及 106 年度經會計師查核簽證之財務報告及該公司提供。

該公司 105 及 106 年度無放款予其集團企業公司，故未有超過 50% 之情事。另該公司 105 年底及 106 年來自集團企業公司之存款金額分別為 2,188,262 仟元及 2,170,049 仟元，占該年度存款餘額比重均為 0.15%，亦未有超過 50% 之情事。

6.前項之規定情形，如係基於行業特性、市場供需狀況、政府政策或其他合理原因所造成者，得不適用之

該公司並無前項規定之情事，故不適用。

綜上所述，依據「台灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則及補充規定」所列之各項認定標準逐項評估後，該公司應無違反集團企業申請上市規定之情事。

(三)申請時屬於母子公司關係之子公司申請其股票上市者，應依「台灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第十九條逐款情事之評估

該公司非以母子公司關係之子公司身分申請其股票上市，故不適用本項之評估。

二、評估是否符合建設公司、投資控股公司、金融控股公司或其他特定組織型態公司申請股票上市之規定

該公司非屬建設公司、投資控股公司、金融控股公司或其他特定組織型態公司，故不適用本項之評估。

玖、評估發行公司公司治理自評報告是否允當表達其公司治理運作情形

經檢視該公司出具之公司治理自評報告，該公司依自評報告所列各公司治理評量指標評估，包括股東權益、董事會職能、資訊透明度、內控內稽制度、經營策略及利害關係人與社會責任等項目，進行逐項之評估，茲就該公司依其「公司治理自評報告」所列之各項具體評量指標逐項評估公司治理運作情形說明如下：

一、股東權益

該公司重視股東權益，每年定期依照公司法及相關法規召集股東會，於開會前上傳年報與議事手冊，以確保股東對公司重大事項享有充分知悉權利；該公司股東會議之程依據股東會議事規則進行，對於報告及討論事項，均給予股東適當發言及充分參與討論機會，且妥善處理股東建議。股東會所議決事項亦作成議事錄妥善保存，並揭露於公開資訊觀測站。並設置股務室專責處理股東建議、糾紛及訴訟，且設有發言人及代理發言人，可妥善解答股東疑義，以保障公司股東之權益。

二、董事會職能

該公司目前設有12席董事，其中3席為獨立董事，獨立董事皆依公司法規定，採候選人提名制於104年6月5日之股東會選任，並由3席獨立董事組成審計委員會取代監察人職能。該公司為落實公司治理，由3位獨立董事成立審計委員會及薪資報酬委員會，該公司遴選之獨立董事及薪酬委員除符合獨立性資格外，並充分考量其學經歷背景，以期能發揮應有之功能。該公司董事會成員分別具備營運判斷能力、財務

會計分析能力、經營管理能力、產業相關資訊等執行職務所必須之知識、技能及素養，每季至少召開一次董事會，重要議案亦依法提審計委員會及薪酬委員會通過，並制訂完備之董事會議事規範、審計委員會組織規程、薪資報酬委員會組織規程，作為議事有效運作之依據，且會議過程全程錄音及錄影，對於經營策略、年度預算、財務報告、薪酬架構等重大事項之討論審議程序尚稱良好，並作成議事錄載明決議事項。該公司董事會成員於任期中將會持續參加公司治理主題相關之財務、業務、商務、會計或法律等進修課程，以提高董事成員對公司治理之認知與落實。

三、監察人職能

該公司已於104年6月5日之股東會選任3席獨立董事，並由3席獨立董事組成審計委員會取代監察人職能。

四、資訊透明度

該公司已建立公開資訊之網路申報作業系統，並指定專人負責於公開資訊網路申報作業系統揭露相關重要財務業務資訊，且依規定於期限內公告申報財務報告等資訊；此外，該公司設有網站，其網站已建置公司財務、重大訊息及公司治理之資訊，故在資訊透明度方面，股東及利害關係人能及時與充分瞭解公司之財務業務狀況以及實施公司治理之情形。

五、內部控制暨內部稽核制度

該公司依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第八條規定，依其所有營運活動制定內控各項辦法，且隨時檢討改進，另訂有內部稽核制度，明確賦予內部稽核單位及人員充分之權限。董事會並已選任符合資格之人員擔任內部稽核主管，每年訂定稽核計劃且確實依計劃執行各項稽核工作，稽核報告並於檢查日結束後二個月內函送受檢單位，副本交付該公司審計委員會及獨立董事，並依主管機關指定方式申報，稽核主管亦定期向審計委員會報告稽核業務，並列席董事會報告。此外，該公司針對取得處分重大資產及從事衍生性商品交易等重大財務業務行為，均依相關法規辦理，並訂定相關程序並經股東會通過據以執行。

六、經營策略

該公司已建立公司策略目標與經營理念，每年視國內外經濟情勢編製年度營業計畫書提報董事會，除不定期透過公司舉辦之活動向員工宣導之外，並定期與部門主管召開主管會議共同研議最適當之經營策略。

七、利害關係人與社會責任

該公司已訂定「取得或處分資產處理程序」、「本行資金貸與及背書保證處理程序」、「利害關係人管理辦法」、「轉投資事業管理辦法」、「對子公司之監督與管理控制作業準則」及「利害關係人辦理擔保貸款代償程序」等作業辦法規範與關係企業間之往來交易，亦訂定「誠信經營守則」及「道德行為準則」引導董事會與高階管理者之行為，故該公司於利害關係人與社會責任方面，其公司治理自評報告已依指標評量，且尚能表達該公司之公司治理運作情形。

拾、對上列各項目有關證券承銷商評估報告完成日起，截至股票上市契約生效日之前一日止之期後事項，應隨時加以更新說明與評估；於股票上市用公開說明書刊印日前，如有重大期後事項，亦應加以更新說明評估

該公司並無上述所列之情事，故不適用。

拾壹、以投資控股公司或金融控股公司申請股票上市者，承銷商應就被控股公司或其子公司之所營事業性質，依第四、五、六、八、九、十一及十二條等規定進行評估，出具各被控股公司或子公司之審查意見，再憑以出具綜合彙總意見。

該公司非以投資控股公司或金融控股公司申請股票上市，故不適用。

拾貳、本國上市(櫃)公司之海外子公司申請其股票第一上市者，承銷商應就下列事項詳加評估說明

該公司非本國上市(櫃)公司之海外子公司申請其股票第一上市，故不適用。

拾參、其他揭露事項

無。

附件一、依「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券審查準則」第九條第一項各款所列不宜上市情事之承銷商審查意見

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|---|---|----------------|----|
| <p>一、遇有證券交易法第一百五十六條第一項第一款、第二款所列情事，或其行為有虛偽不實或違法情事，足以影響其上市後之證券價格，而及於市場秩序或損害公益之虞者：</p> <p>(一)發行該有價證券之公司遇有訴訟事件或非訟事件，其結果足使公司解散或變動其組織、資本、業務計畫、財務狀況或停頓生產，而有影響市場秩序或損害公益之虞者。</p> | <p>(一)經查閱該公司 104~106 年度經會計師查核簽證之財務報告，104~106 年度截至目前為止之董事會、股東會會議記錄、收發文記錄、取得該公司所出具之聲明書，並參閱律師所出具之法律意見書，截至評估報告出具日止，該公司最近三年度迄今之訴訟及非訟案件如下：</p> <p>(1)繫屬中之債管訴訟</p> <p>①107 年 1 月 8 日確認抵押權不存在之訴，新臺幣 24,300 仟元</p> <p>原告(周○○)與被告(上海商銀)訂立抵押權設定契約書，向地政機關申請辦理抵押權設定登記，以不動產設定抵押予暉○企業公司及周○○為債務擔保，原告認為其印章遭他人盜用，並非其本人所簽訂抵押權設定契約書，主張抵押權不存在，故向法院提起訴訟。原告一審敗訴，再提起上訴，目前高院審理中。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。</p> <p>②107 年 2 月 13 日確認本票債權不存在之訴，新臺幣 15,290 仟元</p> <p>被告(上海商銀)與原告(陳○○、廖○○)簽訂票面金額為 2,000 萬元之本票，供擔保之用，原告認為受到債務人詐欺而簽發本票及相關文件，且被告之行員未依授信準則之規定，進行放款應有之作業程序，故向法院提起訴訟。原告一審敗訴。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。</p> | 是 | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|----|---|----------------|----|
| | <p>③106年6月19日代位請求分割遺產之訴，新臺幣19,524仟元</p> <p>被告(陳○○、許○○、許○○、許○○)積欠原告(上海商銀)約美金180萬元，被告之被繼承人許○○死亡後，遺產得由被告共同繼承，並用來償還原告借款，但被告已無財力償債，遲不辦理繼承登記，怠於行使分割遺產之權利，原告為確保債權，主張有行使代位權以保全債權之必要，故向法院提起訴訟。目前地院審理中。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。</p> <p>④106年4月17日提起塗銷所有權移轉登記之訴，新臺幣12,772仟元</p> <p>被告A(照○科技股份有限公司)向原告(上海商銀)申請借貸，自105年12月間陸續出現未依約繳納借款本息之情形，然而被告A將其不動產於106年1月間以買賣方式移轉予被告B(王○○，被告B為被告A負責人之岳母，顯然被告B知悉得知被告A債信不良且相關財產已遭原告聲請執行，但仍協助被告A處分名下不動產，此舉有損及原告主張債權之情事，原告主張被告A及被告B之所有權移轉登記，應予以塗銷，故向法院提起訴訟。目前地院審理中。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。</p> <p>⑤106年12月14日提起確認應收帳款債權之訴，新臺幣20,000仟元</p> <p>邦X公司向原告(上海商銀)申請借貸，邦X公司未依約繳納借款本息之情形，原告依法聲請本票裁定及支付命令，扣押邦X公司對被告(榮○工程公司)之應收帳款債權，被告(榮○工程公司)提起異議，原告認為其異議有不實之情，請求確認應收帳款債權存在，故向法院提起訴訟。目前地院審理中。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|----|---|----------------|----|
| | <p>⑥102年12月26日履行協議之訴，新臺幣35,000千元</p> <p>原告(沈○○)為連帶保證人，原告認為被告(上海商銀)未依協議書之約定，於原告清償債權人之借款後，將土地債權讓與及抵押權移轉證明書、他項權利證明書及抵押權設定契約書交予原告，故起訴請求被告於原告給付40萬元後，交付前開文件予原告，及請求被告賠償系爭抵押權擔保金額3500萬元。原告一審敗訴，原告提起上訴，二審被告部分勝訴部分敗訴，被告提起上訴，目前高院審理中。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。</p> <p>⑦107年2月6日確認本票債權不存在之訴，新臺幣115,487千元</p> <p>原告(蘇○○、臺○○○運輸股份有限公司、馬紹爾群島商B * Corporation)主張本票係與被告(上海商銀)簽立之借貸契約等約定簽發，違約利息應以約定利率即年息2.2831%計算，但民事裁定核准之利息卻為年利率6%，故原告請求確認民事裁定所示本票利息債權及請求權逾年息2.2831%部分不存在。目前地院審理中。該公司已依資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法處理，故其判決結果對該公司之財務業務應無重大影響。</p> <p>(2)勞動訴訟</p> <p>請詳不宜三之評估說明。</p> <p>綜上所述，該公司訴訟或非訟事件之結果尚無足使公司解散或變動其組織、資本、業務計畫、財務狀況或停頓生產，而有影響市場秩序或損害公益之虞者。</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|---|---|----------------|----|
| <p>(二)發行該有價證券之公司，遇有重大災害，簽訂重要契約，發生特殊事故，改變業務計劃之重要內容，或退票，其結果足使公司之財務狀況有顯著重大之變更，而有影響市場秩序或損害公益之虞者。</p> <p>(三)發行該有價證券公司之行為，有虛偽不實或違法情事，足以影響其證券價格，而及於市場秩序或損害公益之虞者。</p> | <p>(二)經參閱該公司重大契約彙總、最近三年度及申請年度截至目前為止之董事會及股東會議事錄、104~106 年度經會計師查核簽證之財務報告、寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師出具之法律意見書、與主管機關及稅捐機關往來函文、台灣票據交換所之回函資料、財團法人金融聯合徵信中心之徵信報告及取得該公司之聲明書，該公司最近三年度截至評估日止尚無遇有重大災害，簽訂重要契約，發生特殊事故，改變業務計畫之重要內容或退票，其結果足使公司之財務狀況有顯著重大之變更，而有影響市場秩序或損害公益之虞。</p> <p>(三)經取得該公司之聲明書，並核閱該公司 104~106 年度截至目前為止之董事會、股東會議事錄、經會計師查核簽證之財務報告、公司與主管機關往來函文及參閱寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師出具之法律意見書，該公司並未有虛偽不實或違法之情事，足以影響其上市後之證券價格，而及於市場秩序或損害公益之虞者。</p> <p>綜上所述，該公司並無證交法第 156 條第一項第一款、第二款所列之情事，或其行為有虛偽不實或違法情事，足以影響其證券價格，而及於市場秩序或損害公益之虞者。</p> | | |
| <p>二、財務或業務未能與他人獨立劃分者。</p> <p>(一)資金來源過度集中於非金融機構者。</p> <p>(二)申請公司與他人簽訂對其營運有重大限制或顯不合理之契約，致生不利影響之虞者。</p> <p>(三)與他人共同使用貸款額度而無法明確劃分者。但母子公司間共用貸款額度，不在此限。</p> | <p>(一)該公司係屬金融服務業，其資金來源主係一般公司行號、上市櫃公司或政府單位等之存款，故該公司並不適用資金來源是否過度集中於非金融機構之評估。</p> <p>(二)經參閱該公司申請年度及最近三年度截至評估報告日止之股東會及董事會議事錄，暨現行有效契約明細表，經評估尚無發現該公司與他人有簽訂對其營運有重大限制或顯不合理之契約，致其產生不利影響之虞者情事。</p> <p>(三)經參閱該公司申請年度及最近三年度截至評估報告日止之股東會、董事會議事錄及經會計師查核簽證之財務報告，尚未發現該公司與他人共同使用貸款額度而無法明確劃分之情事。</p> <p>綜上所述，該公司並無其財務或業務未能與他人獨立劃分之情事。</p> | 是 | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|---|---|----------------|----|
| <p>三、有足以影響公司財務業務正常營運之重大勞資糾紛或污染環境情事，尚未改善者。</p> <p>(一)所規定「足以影響公司財務業務正常營運重大勞資糾紛」，係指下列情事之一：</p> <p>1.發生重大勞資爭議者。</p> | <p>(一)足以影響公司財務業務正常營運之重大勞資糾紛之評估</p> <p>1.經參閱該公司最近三年度及申請年度截至最近期止之經會計師查核簽證之財務報表及查閱與主管機關往來函文，並參酌劉志鵬、林致平及林律瑩律師出具之意見書及取得該公司聲明書。該公司於最近三年度及申請年度曾有下列違反勞動相關法令之情事，其訴訟及裁罰說明如下：</p> <p>①依據 106 年 2 月 23 日最高法院 106 年度台再字第 5 號判決，該公司與陳○○間曾發生僱傭關係是否存在之勞資爭議。經查有關該公司與陳○○間之僱傭關係爭議，係因該公司曾於 100 年 8 月間及 102 年 4 月間依勞動法規定終止僱傭契約關係，惟陳○○認為該公司終止僱傭關係之行為違反工會法而無效。因此向勞委會申請裁決，裁決決定認為該公司解僱陳○○構成不當勞動行為而無效，該公司不服裁決決定並向法院提起確認僱傭關係不存在之訴，最後法院判決認定該公司前揭終止僱傭關係之行為無效(該公司敗訴)，據此，依據該公司 105 年年度年報所揭露，該公司已依法給付陳○○工資等款項約新台幣 3,318 仟元。又依據 106 年 3 月 30 日台北地方法院 104 年度勞訴字第 187 號判決，雖該公司 100 年解僱行為無效，故陳○○受領該筆資遣費共 1,777 仟元為不當得利，但陳○○得以 102 年解僱事件之債權主張抵銷，該公司無法請求返還該筆資遣費(該公司敗訴)，惟本件勞資爭議係發生於 100 年及 102 年間，且目前已經法院判決確定終結。</p> <p>②至於該公司與陳○○間，現分別繫屬於台北地方法院之損害賠償案件與台北高等行政法院之給付特休未休工資爭議，雖具體結果仍有待法院判決認定，然考量該等案件訟爭金額分別為 2,060 仟元及 103 仟元，並非重大，應不致對該公司財務業務正常營運產生影響。</p> | 是 | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|----|---|----------------|----|
| | <p>③另查該公司於查核期間有二件與工會爭議有關之法院判決，分別為 104 年 6 月 4 日最高行政法院 104 年度判字第 287 號判決(該公司敗訴)及 106 年 5 月 4 日最高行政法院 106 度判字第 222 號判決(該公司敗訴)，該二件判決目前均已確定。該二件判決所涉事實，係分別發生於 102 年 1 月 26 日及 102 年 4 月 14 日，並非最近三年度及本年度所發生之事件，只因法院審理程序及經過歷次不同審級法院審理，直至 104 年及 106 年才判決確定。</p> <p>④又該公司於 104 年至 106 年間曾因勞動檢查等原因，受勞動主管機關以違反勞基法或工會法為由裁處新台幣 2 至 5 萬元不等之罰鍰，共 23 萬元（包括勞動部勞動關 1 字第 1040126989 號裁處書、台北市政府府勞動字第 10338635900 號裁處書、桃園市政府府勞條字第 1040239470 號裁處書、台北市政府府勞動字第 10435860801 號裁處書、台北市政府府勞動字第 10435860801 號裁處書、桃園市政府府勞條字第 1050062789 號裁處書、台北市政府北市勞動字第 10535533200 號裁處書、台北市政府北市勞動字第 10635010600 號裁處書等 8 件）。該等裁罰案件中，除與上述工會爭議或陳○○僱傭關係有關之裁罰 1 件外，其餘 7 件係因未置備勞工簽到簿或出勤卡並逐日記載勞工出勤情形、未依法給付勞工輪值執行關門勤務之加班費、未給付延長工時工資、未給付加班費且未將獎金納入計算加班費等缺失而受罰。</p> <p>有關前揭該公司與陳○○間之僱傭關係及因何○○所涉工會法爭議事件，係發生於 100 年及 102 年間，尚非最近三年及本年度期間所發生，且該等爭議目前已經法院判決確定。又上開有關因員工加班、加班費或未備置簽到簿等缺失而受裁罰事件，裁罰件數及金額似尚難謂為重大，因此應不致於成為「足以影響公司財務業務正常營運」之重大勞資爭議。</p> <p>綜上，查核結果尚未發現該公司有足以影響公司財務業務正常營運之重大勞資糾紛而尚未解決或改善者。</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|---|--|----------------|----|
| <p>2. 未依法提撥職工福利金，組織職工福利委員會者；或未依法按月提撥勞工退休準備金專戶儲存、未依法補提勞工退休準備金差額或未依法提繳勞工退休金者者。</p> <p>3. 因安全衛生設備不良而發生重大職業災害者；或違反勞工安全衛生法被處以部分或全部停工者；或設置危險性機械、設備未檢查合格者。但經申請由檢查核構複查合格者，不在此限。</p> <p>4. 積欠勞工保險保費及滯納金，經依法追訴仍未繳納者</p> <p>(二)所規定「足以影響財務業務正常營運之重大環境污染」，係指公司或其事業活動相關場廠有下列情事之一：</p> <p>1. 依法令應取得污染相關設置、操作或排放許可證而未取得者。</p> <p>2. 曾因環境污染，於申請上市會計年度或最近二會計年度，各該年度經環保機關按日連續處罰或經限期改善，而未完成改善者。</p> | <p>2. 該公司已於79年9月21日成立職工福利委員會，經台北市政府勞工局79年9月11日府勞三字第79055768號函准予備查，並依規定按月提撥職工福利金；且該公司已於87年11月17日成立勞工退休準備金監督委員會，並經台市勞二字第8723714200號函准予備查，經核閱該公司之精算報告及勞工退休準備金監督委員會之會議紀錄，該公司已提足勞工退休準備金，亦按月提撥勞工退休準備金，存儲於台灣銀行退休準備金專戶(舊制)；另選擇或適用勞退新制之員工，該公司則依法按月為其提撥薪資級距之6%予勞工保險局專戶(新制)。經抽核相關憑證，其相關作業程序及帳務處理皆依規定辦理。</p> <p>3. 經取得該公司聲明書及核閱該公司與主管機關往來函文及台北市政府都市發展局裁處書。107年1月19日台北市政府都市發展局來函表示該公司施作位於內湖區堤頂大道之建築物，進行室內裝修工程未申請施工許可證，違反建築法第77條之2第1項規定，處以新台幣六萬元罰鍰，經取得繳款證明，該公司已確實繳納罰款。此案該公司當初自行評估，認為僅是局部裝修，無須申請施工許可證，之後針對類似情況會更審慎評估，該公司已於107年1月17號補申請室內裝修許可証，目前由主管機關審核室內裝修合格證明中。除上列所述外，該公司無安全衛生設施不良而發生重大職業災害；或違反勞動安全衛生法被處以部分或全部停工；或設置危險性機械、設備未檢查合格之情事。</p> <p>4. 經取得該公司聲明書，且函詢勞動部勞工保險局及衛生福利部中央健康保險署，並抽核勞、健保之繳款情形，並無發現該公司有積欠勞、健保費及滯納金之情事。</p> <p>(二)足以影響財務業務正常營運之重大環境污染評估：</p> <p>1. 該公司係屬銀行業，營業過程中並無廢氣、廢水之產生，故無重大環境污染之虞，亦無依法令應取得汙染相關設置、操作或排放許可證而未取得之情事。</p> <p>2. 經參閱該公司與相關主管機關之往來函文明細，並函詢各縣市環境保護局，該公司於最近二年度及申請年度，並無因環境污染，經環保機關按日連續處罰或經限期改善，而未完成改善之情事。</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|--|---|----------------|----|
| <p>3.有公害糾紛事件而無有效污染設備，或未能提供污染防治設備之正常運轉及定期檢修紀錄者。</p> <p>4.有環境污染情事，經有關機關命令停工、停業、歇業或撤銷污染相關許可證者。</p> <p>5.廢棄物任意棄置或未依相關規定貯存、清除、處理或於處理過程中造成環境重大污染，因而致人於死或致重傷或危害人體健康導致疾病者。</p> <p>6.經中央主管機關指定公告之事業，其土地因污染土壤或地下水而被公告為控制場址或整治場址者。</p> <p>7.法人有製造、加工或輸入偽禁環境用藥情事，其負責人經判刑確定者。</p> | <p>3.經參閱該公司與相關主管機關之往來函文明細，並函詢各縣市環境保護局，並無發現該公司有公害糾紛事件而無有效污染防治設備，或未能提供污染防制設備之正常運轉及定期檢修紀錄之情事。</p> <p>4.經參閱該公司與相關主管機關之往來函文明細，並函詢各縣市環境保護局，並無主管機關命令停工、停業、歇業或撤銷污染相關許可證之情事。</p> <p>5.經參閱該公司與相關主管機關之往來函文明細及新北市政府、台中市政府環境保護局函文，及取得該公司所出具之聲明書。該公司信託持有之不動產因違反環境保護法而遭主管機關要求改善，共有下列四件。新北市政府環境保護局分別於106年7月27日、106年9月5日及107年1月8日，來函表示稽查時發現該公司不動產委託人之現場空地荒廢，堆置廢棄物污染環境影響公共衛生，涉及違反廢棄物清理法，並要求限期改善。另台中市政府環境保局於106年3月13來函表示該公司不動產委託人之空地因缺乏管理至雜草叢生影響環境衛生，要求限期改善。經該公司函轉各該不動產委託人改善後，尚無遭裁罰處分之通知。除上列所述外，該公司未有廢棄物任意棄置或未依相關規定儲存、清除、處理或於處理過程中造成環境重大污染，因而致人於死或重傷或危害人體健康導致疾病之情事。</p> <p>6.經參閱中央主管機關之相關公告，該公司非為經中央主管機關指定公告之事業，故無其土地因污染土壤或地下水而公告為控制場址或整治場址之情事。</p> <p>7.經參閱該公司與相關主管機關之往來函文明細及取得該公司所出具之聲明書，該公司並未有製造、加工或輸入危禁環境用藥情事，其負責人經判刑確定者。</p> <p>綜上評估，該公司並無發生重大勞資糾紛或重大環境而有尚未改善之情事。</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|---|--|----------------|----|
| <p>四、經發現重大非常規交易，尚未改善者。</p> <p>(一)所規定「重大非常規交易」，係指申請公司有下列各款情事之一者，但公營事業依審計法規辦理者，不在此限：</p> <p>1. 進銷貨交易之目的、價格及條件，或其交易之發生，或其交易之實質與形式，或其交易之處理程序，與一般正常交易顯不相當或顯欠合理者。</p> <p>2. 依主管機關訂頒「公開發行公司取得或處分資產處理準則」，應行公告及申報之取得或處分資產交易行為，未能合理證明其內部決定過程之合法性，或其交易之必要性，或其有關報表揭露之充分性，暨價格與款項收付情形之合理性者。</p> <p>3. 以簽約日為計算基準，其最近五年內買賣不動產有下列情形之一者：</p> <p>(1) 向關係人購買不動產，其按主管機關所訂頒「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第十五條所</p> | <p>(一)重大非常規交易</p> <p>1. 經查閱該公司 104~106 年度經會計師查核簽證之財務報告，並實際抽核該 104~106 年度該公司與關係人主要存放款之交易憑證，存款及放款條件及收付利息情形並無重大差異，亦未發現該公司有存放款交易之目的、額度、利率，或其交易之發生，或其交易之實質與形式，或其交易之處理程序與一般正常交易有顯不相當或顯欠合理之情事。</p> <p>2. 該公司已依主管機關訂頒之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」之規定訂定「取得或處分資產處理程序」，業經董事會決議通過後提報股東會同意。經查核該公司最近三年度及 107 年度截至評估報告出具日止重大資產之取得或處分等情形，除子公司上銀融資租賃(中國)有因疏失導致 104 年 7 月 1 日公告金額誤植及未於 105 年繼續公告其取得與處分理財商品之資訊，而該等資訊已於 107 年 3 月 15 日補公告完畢外，該公司已依證券主管機關訂頒之「公開發行公司取得或處分資產處理準則」之規定辦理公告及申報；其交易之必要性、有關報告揭露之充分性、價格及款項收付情形及內部決定過程並無重大異常或不合理之情事。</p> <p>3. 該公司最近五年內買賣不動產之評估</p> <p>(1) 經查閱該公司 102~106 年度經會計師查核簽證之財務報告、及截至 107 年度評估報告出具日止之董事會及股東會議事錄、重大資產取得處分公開資訊及財產目錄等。同期間之不動產相關交易共計以下 11 項，並無向關係人買賣不動產之情事，茲逐一評估說明如下：</p> <p>① 該公司於 102 年 1 月將台北市仁愛路二段 16 號 15 樓之 1 及台北市仁愛路二段 18 號地下三樓-27、28 之土地及建物，以總價 139,821 仟元出售予非關係人-蔡○○。經取得 101 年 8 月 18 日董事會議事錄、相關交易憑證及戴德梁行不動產估價報告書、瑞普國際不</p> | 是 | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|---|---|----------------|----|
| <p>列方法，評估不動產成本結果，均較實際交易價格為低，且未符合「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第十六條規定者。</p> | <p>動產估價報告書、信義不動產估價報告書及建物謄本資料，該筆資產係原始取得，並無前前手交易。經評估其內部決策過程之合法性、交易之必要性、價格與款項收付情形之合理性，尚無重大異常之情事。</p> <p>②該公司於 102 年 5 月將台北市仁愛路二段 18 號地下三層 41 號車位土地及建物，以總價 3,500 仟元出售予非關係人-周○○。經取得 101 年 8 月 18 日及 101 年 11 月 17 日董事會議事錄、相關交易憑證及戴德梁行不動產估價報告書、瑞普國際不動產估價報告書、信義不動產估價報告書及建物謄本資料，該筆資產係原始取得，並無前前手交易。經評估其內部決策過程之合法性、交易之必要性、價格與款項收付情形之合理性，尚無重大異常之情事。</p> <p>③該公司於 102 年 9 月將台北市仁愛路二段 16 號○樓、○樓之○及台北市仁愛路二段 18 號車位編號 B3-33、34、35、36 號，以總價 275,393 仟元出售予非關係人-英屬維京群島商元○有限公司及英屬維京群島商元○有限公司。經取得 101 年 8 月 18 日及 101 年 11 月 17 日董事會議事錄、相關交易憑證及戴德梁行不動產估價報告書、瑞普國際不動產估價報告書、信義不動產估價報告書及建物謄本資料，該筆資產係原始取得，並無前前手交易。經評估其內部決策過程之合法性、交易之必要性、價格與款項收付情形之合理性，尚無重大異常之情事。</p> <p>④該公司於 103 年 4 月向非關係人-鍾○○購入台北市中山北路二段 155 號 4 樓之土地與建物總價 32,945 仟元，經查其建物謄本資料，前手係原始取得，並無前前手交易。以及於 103 年 4 月向非關係人-尤○○購入台北市中山北路二段 155 號 3 樓及 5 樓之土地與建物 65,883 仟元，其前前手交易時間為 86 年 5 月 20 日，且非為該公司之關係人。經取得 103 年 3 月 15 日董事會議事錄、相關交易憑證、戴德梁行不動產估價報告書、瑞普國際不動產估價報告書及建物謄本資料，經評估其內部決策過程之合法性、交易之必要性、價格與款項收付情形，尚無重大異常之</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|----|--|----------------|----|
| | <p>情事。</p> <p>⑤該公司於 103 年 11 月向非關係人-蔡○○購入台北市南港區重陽路 200 號及 202 號 1 樓及台北市南港區興南街 7 號地下二樓車位 6 位之土地及建物總價 157,122 仟元。經取得 103 年 11 月 15 日董事會議事錄、相關交易憑證及瑞普國際不動產估價報告書及建物謄本資料，其前前手交易時間為 96 年 3 月 21 日，且非為該公司之關係人。經評估其內部決策過程之合法性、交易之必要性、價格與款項收付情形，尚無重大異常之情事。</p> <p>⑥該公司於 103 年 12 月將高雄市前金區中正四路○號○樓~○樓土地及建物，以總價 22,150 仟元出售予非關係人-王○○○。經取得 103 年 11 月 15 日及 103 年 12 月 13 日董事會議事錄、相關交易憑證及歐亞不動產估價報告書、宏大不動產估價報告書及建物謄本資料，該筆資產係原始取得，並無前前手交易。經評估其內部決策過程之合法性、交易之必要性、價格與款項收付情形，尚無重大異常之情事。</p> <p>⑦該公司於 104 年 1 月向非關係人-黃○○購入台北市中山北路二段 155 號 1 樓之土地及建築物，總價 153,486 仟元。經取得 103 年 11 月 15 日董事會議事錄、相關交易憑證及瑞普國際不動產估價報告書及建物謄本資料，其前前手交易時間為 99 年 2 月 6 日，且非為該公司之關係人。經評估其內部決策過程之合法性、交易之必要性、價格與款項收付情形，尚無重大異常之情事。</p> <p>⑧該公司之香港子行-上海商業銀行於為擴充營業場所、整合及精簡支援團隊與後勤營運部門，於參考各公司經會計師出具之財務報告及致和聯合會計師事務所陳威宇會計師所出具之價格合理性意見書後，於民國 103 年 10 月 29 日經董事會決議通過向 KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 之母公司 Madder Park 簽訂股權買賣契約，於 104 年 3 月 30 日以三間之淨值與長期借款為交易金額分別為港幣 240,360 仟元、240,360 仟元、240,082 仟元，取得位於葵涌九龍貿易中心總面積逾 75,000 平方呎之 KCC 23F、KCC</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|----|---|----------------|----|
| | <p>25F 及 KCC 26F 等三間物業 100% 之股權。該次交易實質為不動產買賣，前手係原始取得，並無前前手之交易，經評估後尚無發現重大異常之情事。</p> <p>⑨該公司於 104 年 8 月向非關係人-林○○○(股)公司購買北高雄分行博愛四路 160 號之土地及建物，總價 189,126 仟元。經取得 104 年 8 月 22 日董事會議事錄、相關交易憑證及瑞普國際不動產估價報告書及建物謄本資料，其前前手交易時間為 101 年 5 月 14 日，非為該公司之關係人。經評估其內部決策過程之合法性、交易之必要性、價格與款項收付情形，尚無重大異常之情事。</p> <p>⑩該公司於 104 年 9 月將台北市仁愛路二段 16 號○樓及台北市仁愛路二段 18 號地下三層 29 號車位之土地及建物，以總價 128,191 仟元出售予非關係人-卓○○。經取得 104 年 3 月 14 日董事會議事錄、相關交易憑證及瑞普國際不動產估價報告書、戴德梁行不動產估價報告書及建物謄本資料，該筆資產係原始取得，並無前前手交易。經評估其內部決策過程之合法性、交易之必要性、價格與款項收付情形，尚無重大異常之情事。</p> <p>⑪該公司自民國 106 年 6 月 30 日至民國 106 年 9 月 1 日將土地:臺北市中正區中正段二小段 77、79、80 地號；建物：臺北市中正區仁愛路二段 16 號○樓、○樓、○樓、○樓、○樓之○；車位：編號 37、39、42、43、44、65、66 號之土地及建物，以總價 435,144 仟元出售予非關係人-黃○○、林○○、許○○、許○○及林○○。經取得 106 年 6 月 16 日董事會議事錄、相關交易憑證及瑞普國際不動產估價報告書、信義不動產估價報告書及建物謄本資料，該筆資產係原始取得，並無前前手交易。經評估其內部決策過程之合法性、交易之必要性、價格與款項收付情形，尚無重大異常之情事。</p> <p>綜上所述，該公司最近五年內並無與關係人買賣不動產之情事，故並無左列非常規交易之情事。</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|---|--|----------------|----|
| <p>(2) 出售不動產予關係人，其按主管機關所訂頒「公開發行公司取得或處分資產處理準則」第十五條所列方法，評估不動產成本結果，均較實際交易價格為高者。</p> <p>(3) 向關係人買賣不動產，收付款條件明顯異於一般交易，而未有適當理由者。</p> <p>(4) 申請公司所買賣土地與關係人於相近時期買賣鄰近土地，價格有明顯差異而未有適當理由者。</p> <p>(5) 最近五個會計年度末一季銷貨或租賃不動產予關係人所產生之營業收入，逾年度營業收入百分之二十，而未有適當理由者。</p> <p>(6) 向非關係人買賣不動產，有其他資料顯示買賣不動產交易明顯異於一般交易而無適當理由者。</p> <p>4. 非因公司間業務交易行為有融通資金之必要，將大量資金貸與他人者。</p> | <p>(2) 該公司 102~106 年度及截至 107 年度評估報告出具日止，並無出售不動產予關係人之情事。</p> <p>(3) 該公司 102~106 年度及截至 107 年度評估報告出具日止，並無向關係人買賣不動產之情事。</p> <p>(4) 該公司 102~106 年度及截至 107 年度評估報告出具日止，並無向關係人買賣不動產之情事。</p> <p>(5) 經查閱該公司 102~106 年度經會計師查核簽證之財務報告，該公司租賃不動產予關係人所產生之營業收入總額分別為 3,245 仟元、3,228 仟元、3,391 仟元、3,391 仟元及 3,408 仟元，金額微小，並無逾年度營業收入百分之二十之情事。</p> <p>(6) 該公司 102~106 年度及截至 107 年度評估報告出具日止，並無向關係人買賣不動產之情事。</p> <p>4. 該公司係屬銀行業，主要依據銀行法揭示之業務項目，向金融監督管理委員會申請並獲得核准後，經營資金貸放業務，其資金貸與他人，係該公司維持營運之必要活動，為銀行業之正常營業行為。</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|--|---|----------------|----|
| <p>5.前項第三款關於向關係人買賣不動產之規定，對於最近五年內其交易對象之前手或前前手有關係人身分時，亦應比照適用之。但買賣不動產之交易，其交易對象簽約取得時間，至本次交易簽約日止超過五年者，可免適用之。</p> <p>6.申請公司有第一項所定情事，致獲得利益者，經將所獲得利益予以扣除設算後，其獲利能力仍應符合上市條件。</p> <p>(二)所規定「尚未改善」，其改善之認定，係指符合下列各款情事之一者：</p> <p>1.因非常規交易而致申請公司以外之人獲得利益者，該獲得利益之人已將所得利益歸還應得之人者。</p> <p>2.該非常規交易行為經檢調或司法單位確定無犯罪情事。</p> <p>3.該非常規交易已恢復原狀者。</p> | <p>5.本承銷商經上述 3.之評估結果，該公司並無於最近五年內買賣不動產之交易對手前手或前前手具有關係人身分之情事。</p> <p>6.該公司並無因重大非常規交易而致獲得利益之情事。</p> <p>(二)經前述查核，該公司並無非常規交易，故不適用 綜上評估，該公司並無重大非常規交易，迄申請時尚未改善者。</p> | | |
| <p>五、申請上市年度已辦理及辦理中之增資發行新股併入各年度之決算實收資本額計算，不符合上市規定條件者。</p> | <p>經核閱該公司 106 及 107 年截至最近期止之董事會議事錄、股東會議事錄、經濟部變更登記核准函，該公司目前實收資本額為 40,791,031 仟元，已發行股數為 4,079,103 仟股；加計 107 年擬於上市前辦理公開承銷之現金增資發行新股 22,500 仟股後，擬掛牌之實收資本額為 41,016,031 仟元，該公司 105 及 106 年度個體稅前淨利分別為 13,616,281 仟元及 14,408,252 仟元，占增資發行新股後之資本額比率分別為 33.20%及 35.13%，最近兩個會計年度均達 6%以上，且 106 年度並無累計虧損。</p> <p>綜上所述，該公司之獲利能力符合上市規定條件。</p> | 是 | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|---|---|----------------|----|
| <p>六、有迄未有效執行書面會計制度、內部控制制度、內部稽核制度，或不依有關法令及一般公認會計原則編製財務報告等情事，情節重大者。</p> <p>(一)所規定「不依有關法令及一般公認會計原則編製財務報告」，係指有下列情事之一者：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.財務報告未依有關法令及一般公認會計原則編製，經會計師出具否定意見或無法表示意見之查核報告書者，或經會計師出具保留意見之查核報告書而影響財務報告之允當表達者。 2.財務報告經主管機關函示應改進而未改進者。 3.簽證會計師查核工作底稿，經本公司調閱後，發現有重大缺失，致無法確認財務報告是否允當表達者。 <p>(二)所規定「迄未有效執行書面會計制度、內部控制制度、內部稽核制度」，係指有下列情事之一者：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.在申請上市年度未依主管機關訂頒之各業別財務報告編製準則或內部控制相關法令規定，建立健全書面會計制度。 | <p>(一)是否依相關法令及一般公認會計原則編製財務報告之評估如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.經取得並檢視該公司 104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告，該公司之財務報告在所有重大方面確依「公開發行銀行財務報告編制準則」及「經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告」編製，並無經會計師出具否定意見或無法表示意見之查核報告書者，或經會計師出具保留意見之查核報告書而影響財務報告之允當表達者。 2.經檢視該公司最近三年度及本年度截至評估報告出具日止之與主管機關往來函文，該公司並無財務報告經主管機關函示應改進而未改進之情事。 3.經核閱該公司 104 至 106 年度及截至申請日止之往來函文記錄並借閱會計師查核或核閱工作底稿，並未發現有重大缺失，致無法確認財務報表是否允當表達之情事。 <p>(二)是否有效執行書面會計制度、內部控制制度、內部稽核制度之評估</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.經查閱該公司之會計制度，該公司業依「公開發行銀行財務報告編制準則」及「經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告」編製建立書面會計制度，並有效執行。 另核閱該公司之內部控制、內部稽核制度及最近三年度出具之內控制度聲明書，該公司之內部控制及內稽制度已依主管機關頒訂之準則建立及修訂，並經董事會通過。 | 是 | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|---|---|----------------|----|
| <p>2. 經本公司實地查核，發現未依書面會計制度、內部控制制度、內部稽核制度合理運作者。</p> | <p>2. 經查閱該公司會計師出具最近三年度之內控建議書及內控專案審查報告，並未有重大缺失情況，該公司內控聲明書所提及之作業缺失部分亦已改善。另經取具會計師依「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」出具無保留意見之內部控制制度專案審查報告，其表示該公司於 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日之內部控制制度及內部稽核制度應已健全建立並尚屬有效執行。</p> <p>綜上所述，該公司已依相關法令及一般公認會計原則編製財務報告，並建立內部控制制度、內部稽核制度及書面會計制度，且應已合理運作及有效執行。</p> | | |
| <p>七、所營事業嚴重衰退者。</p> <p>(一) 所規定「嚴重衰退」，係指有下列情形之一者：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 最近一會計年度或申請上市會計年度之營業收入及營業利益與同業相較，顯有重大衰退者。 2. 最近一會計年度或申請上市會計年度之稅前淨利與同業比較，顯有重大衰退者。 3. 最近三會計年度之營業收入及營業利益，均連續呈現負成長情形者。 4. 最近三會計年度之稅前淨利，連續呈現負成長情形者。 5. 產品或技術已過時，而未有改善計畫者。 <p>(二) 前項規定，對於申請股票上市公司最近一個會計年度之營業利益及稅前淨利占股本比率不低於百分之十二者，</p> | <p>該公司係屬銀行業，依據 106 年 8 月 2 日修正之「公開發行銀行財務報告編製準則」第十三條之規定，銀行應將某一期間認列之所有收益及費損項目表達於單一綜合損益表，並無營業利益項目，故僅以稅前淨利評估。另檢視該公司 106 年度經會計師查核簽證之財務報表，該公司 106 年度之個體稅前淨利為 14,408,252 仟元，占當年度股本 40,791,031 仟元 35.32%，大於 12%，故不適用左列(一)1.~5.之評估項目。</p> <p>綜上評估，該公司並無所營事業嚴重衰退之情形。</p> | 是 | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|---|---|----------------|----|
| <p>不適用之。</p> <p>(三)第一項第一、第二款所規定「同業比較」，證券承銷商應評估說明所採樣同業之合理性。</p> <p>(四)第一項第三、四款之規定，對於已有具體改善計畫並產生效益者，不適用之。</p> | | | |
| <p>八、申請公司於最近五年內，或其現任董事、總經理或實質負責人於最近三年內，有違反誠信原則之行為者。</p> <p>所規定「違反誠信原則之行為」，係指下列情事之一者：</p> <p>(一)公司部份</p> <p>1. 所開立之支票存款戶經票據交換所公告為拒絕往來戶，或因簽發支票或以金融業為擔當付款人之票據，發生存款不足退票列入紀錄未經清償贖回註記者。</p> <p>2. 向金融機構貸款有逾期還款之情形者。但還款完畢已逾三年者，不在此限。</p> <p>3. 違反勞動基準法被處以刑罰確定者，但最近二年內經檢查機構複查已改善者，不在此限。</p> | <p>(一)公司部份</p> <p>1. 經向票據交換所查詢該公司票據信用紀錄，取得財團法人金融聯合徵信中心出具之信用報告，取具該公司聲明書。該公司並無發生所開支票存款戶經台灣票據交換所公告為拒絕往來戶或因簽發支票或以金融業為擔當付款人之票據，發生存款不足退票列入紀錄且未經註銷之情事。</p> <p>2. 經取得財團法人金融聯合徵信中心出具之信用報告，並取具該公司出具之聲明書。該公司並無向金融機構貸款而有逾期還款之情事。</p> <p>3. 經查閱該公司與主管機關往來函文，取具該公司出具之聲明書，該公司並無因違反勞動基準法被處經判決有罪之情事。</p> | 是 | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|--|---|----------------|----|
| <p>4.違反稅捐稽徵法經判決有罪確定者。</p> <p>5.違反申請上市時所出具聲明書之聲明事項者。</p> <p>6.有其他重大虛偽不實、違反法令或喪失公司債信情事，而有損害公司利益、股東權益或公眾利益者。</p> <p>(二)董事、總經理或實質負責人部分。</p> <p>1.同前款第1、2、3、4及5目。但屬向金融機構貸款逾期款者，倘逾期還款情節非屬重大或有合理事由者，不在此限。</p> | <p>4.經查閱該公司與主管機關往來函文，取具財政部國稅局及稅捐稽徵機關出具之納稅義務人違章欠稅查復表及取具該公司聲明書，該公司並無違反稅捐稽徵法經判決有罪確定之情事。</p> <p>5.經取具該公司之聲明書，該公司尚無違反申請上市時所應出具聲明書中所列聲明事項之情事。</p> <p>6.經查閱該公司與主管機關往來函文、董事會及股東會議事錄、會計師查核簽證或核閱之財務報告，參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師所出具之法律意見書，並取具該公司聲明書。該公司並無其他重大虛偽不實、違反法令或喪失公司債信情事，而有損害公司利益、股東權益或公眾利益之情事。</p> <p>(二)董事、總經理或實質負責人部分</p> <p>1.(1)經取得台灣票據交換所票據信用查詢記錄、財團法人金融聯合徵信中心出具之查詢記錄、參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師所出具之法律意見書，並取得該公司董事、總經理或實質負責人出具之聲明書，上述人員並無發生所開支票存款戶經台灣票據交換所公告為拒絕往來戶或因簽發支票或以金融業為擔當付款人之票據，發生存款不足退票列入紀錄且未經註銷之情事。</p> <p>(2)經取得財團法人金融聯合徵信中心之查詢記錄、參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師出具之法律意見書，並取得該公司董事、總經理或實質負責人出具之聲明書，上述人員並無並無向金融機構貸款而有逾期還款之情事。</p> <p>(3)經詢問該公司管理當局、參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師所出具之法律意見書，並取得該公司董事、總經理或實質負責人出具之聲明書，上述人員並無因違反勞動基準法被處經判決有罪之情事。</p> <p>(4)經詢問該公司管理當局、函詢稅捐稽徵機關、參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師所出具之法律意見書，並取得該公司董事總經理或實質負責人出具之聲明書，上述人員並無違反稅捐稽徵法經判決有罪確定之情事。</p> <p>(5)經參酌參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師所出具之法律意見書並取得該公司董事、總經理或實質負責人出具之聲明書，未發現上述人員有違反申請上市時所應出</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|--|--|----------------|----|
| <p>2.犯公司法、銀行法、保險法、金融控股公司法、證券交易法、期貨交易法、商業會計法、票券金融管理法等商事法規定之罪，或犯貪污、瀆職、詐欺、背信、侵占等罪，經法院判決有期徒刑以上之罪者。</p> <p>3.有經營其他公司涉及惡性倒閉等不良經營行為者。</p> <p>4.有其他重大違反法令或誠實信用原則之行為者。</p> | <p>具聲明書中所列聲明事項之情事。</p> <p>2.經取具該公司董事及總經理出具之聲明書，參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師所出具之法律意見書。該公司現任董事及總經理最近三年內並無觸犯公司法、銀行法、保險法、金融控股公司法、證券交易法、期貨交易法、商業會計法、票券金融管理法等商事法規定之罪，或貪污、瀆職、詐欺、背信、侵占等罪，經法院判決有期徒刑以上之情事。</p> <p>3.經取具該公司董事及總經理出具之聲明書，參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師出具之法律意見書。該公司現任董事及總經理最近三年內並無經營其他公司涉及惡性倒閉等不良經營行為之情事。</p> <p>4.經取具該公司董事及總經理出具之聲明書，參酌寰瀛法律事務所劉志鵬、林致平及林律瑩律師出具之法律意見書。該公司現任董事及總經理最近三年內並無其他重大違反法令或誠實信用原則行為之情事。</p> | | |
| <p>九、申請公司之董事會成員少於五人，獨立董事人數少於三人或少於董事席次五分之一；其董事會有無法獨立執行其職務；或未依證券交易法第十四條之六及其相關規定設置薪資報酬委員會者。另所選任獨立董事其中至少一人須為會計或財務專業人士。</p> <p>(一) 擔任申請公司獨立董事，有不符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所訂之要件者。</p> | <p>經查閱該公司最近期變更登記事項表及股東會議事錄，該公司目前設有十二席董事，其中獨立董事共計三席。符合申請公司之董事會成員應至少五席，其中獨立董事不低於二席且不少於董事席次五分之一之規定。另該公司已依證券交易法第十四條之四規定設置審計委員會。此外，該公司已依證券交易法第十四條之六規定設置薪資報酬委員會，薪資報酬委員會由三名獨立董事李庸三、謝金虎及王李明擔任薪酬委員會委員，符合薪酬委員之資格條件。另該公司獨立董事成員均非法人或其代表人，且獨立董事謝金虎為符合法令規定之會計或財務專業人士。</p> | 是 | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|---|---|----------------|----|
| <p>1.擔任申請公司獨立董事，應取得下列專業資格條件之一，並具備五年以上工作經驗：</p> <p>(1)商務、法務、財務、會計或公司業務所需相關科系之公立大專院校講師以上。</p> <p>(2)法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。</p> <p>(3)具有商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。</p> <p>2.有下列情事之一者，不得充任獨立董事，其已充任者，當然解任：</p> <p>(1)有公司法第三十條各款情事之一。</p> <p>(2)依公司法第二十七條規定以政府、法人或其代表人當選。</p> <p>(3)違反本辦法所定獨立董事之資格。</p> <p>3.擔任申請公司獨立董事於選任前二年及任職期間無下列情事之一：</p> <p>(1)申請公司或其關係企業之受僱人</p> | <p>1.經檢視該公司獨立董事之專業資格條件如下：</p> <p>(1)該公司獨立董事李庸三為美國威斯康辛大學經濟系博士，曾任職於財團法人證券櫃檯買賣中心董事長、財政部部長、財團法人證券櫃檯買賣中心董事長、中華民國銀行商業同業公會理事長、中國國際商業銀行董事長及中國農民銀行董事長，具備五年以上商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。</p> <p>(2)該公司獨立董事謝金虎為東吳大學會計系商學士，為勤業眾信聯合會計師事務所合夥會計師，且擔任鋁新公司獨立董事，具備五年以上商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。</p> <p>(3)該公司獨立董事王李明為東吳大學法律系碩士，曾任職上海銀行法務室主任、法務處處長及上銀資產公司董事，具備五年以上商務、法務、財務、會計或公司業務所需之工作經驗。</p> <p>2.經檢視該公司最近期變更登記事項表，並取得獨立董事出具之聲明書，該公司獨立董事均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所定之資格，並無違反公司法第三十條各款情事，亦非以公司法第二十七條規定，以政府、法人或其代表人當選，均係以自然人身份選任。</p> <p>3.該公司獨立董事選任前二年及任職期間並無違反獨立性之情形，其評估如下：</p> <p>(1)經檢視獨立董事出具之聲明書、學經歷文件及親屬表，該公司獨立董事李庸三及謝金虎於選任前兩年及任職期間未有擔任該公司或其關係企業之受僱人之情事。另王李明於97年3月至102年2月任職於上海商業儲蓄銀行法律相關顧問乙職。該董事於104年6月擔任該公司獨立董事，距卸任顧問乙職已逾兩年，故未有選任前兩年及任職期間擔任該公司或其關係企業之受僱人之情事。</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|--|---|----------------|----|
| <p>(2)公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、子公司依本法或當地國令設置之獨立董事者，不在此限。</p> <p>(3)本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。</p> <p>(4)前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。</p> <p>(5)直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人</p> <p>(6)與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東</p> | <p>(2)經檢視獨立董事出具之聲明書、學經歷文件、親屬表及該公司董事名單，該公司獨立董事李庸三、謝金虎及王李明於選任前兩年及任職期間未有擔任該公司或其關係企業之董事及監察人之情事。</p> <p>(3)經檢視獨立董事出具之聲明書、親屬表、持股聲明書及該公司股東名冊，該公司獨立董事李庸三、謝金虎及其配偶、未成年子女並未有持股；王李明最新持股數為 2,650,000 股(目前持股皆已信託)，其配偶、未成年子女或以他人名義持計 889,785 股，合計 3,539,785 股，未達已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。</p> <p>(4)經檢視獨立董事親屬表、持股聲明書、獨立性聲明書、該公司董事名單及股東名冊，該公司獨立董事及其配偶、二親等以內親屬或三親等直系親屬未有前三款所列情事。</p> <p>(5)經檢視獨立董事之獨立性聲明書及學經歷之相關資料，並查閱該公司主要法人股東名單及經濟部商業司商工登記資料，該公司獨立董事未有左列之情事。</p> <p>(6)經檢視獨立董事之獨立性聲明書、轉投資明細表及任職他公司之相關資料，該公司獨立董事於選任前二年及任職期間均非與該公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|---|---|----------------|----|
| <p>(7)為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依本法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬、公開收購審議或併購特別委員會成員，不在此限。</p> <p>公開發行公司之獨立董事曾任前項第二款或第六款之公司或其關係企業或與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之獨立董事而現已解任者，不適用前項於選任前二年之規定</p> <p>4.公開發行公司之獨立董事兼任其他公開發行公司獨立董事不得逾三家。</p> <p>5.公開發行公司獨立董事選舉，應依公司法第一百九十二條之一規定採候選人提名制度，並載明於章程，股東應就獨立董事候選人名單中選任之。</p> | <p>(7)經查閱該公司明細帳、獨立董事之獨立性聲明書及學經歷相關文件得知，該公司獨立董事於選任前兩年及任職期間並非為該公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事、監察人、經理人及其配偶。</p> <p>4.經檢視該公司獨立董事出具之學經歷相關證明文件與聲明書，及查詢公開資訊觀測站網站資訊，該公司獨立董事李庸三、謝金虎及王李明均未有兼任其他公開發行公司超過三家以上之情事。</p> <p>5.經核閱該公司之公司章程第二十條，訂明獨立董事之選舉採候選人提名制，且有關提名制度之各款規定係依公司法第192條之1規定辦理。目前該公司三席獨立董事係於104年6月5日股東常會依候選人提名制度選任之。</p> | | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|--|---|----------------|----|
| <p>(二)擔任申請公司獨立董事者，未於該公司輔導期間進修法律、財務或會計專業知識每年達三小時以上且取得「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」參、四(一)、(二)、(四)訂定之進修體系所出具之相關證明文件</p> <p>(三)申請公司之董事彼此間有超過半數之席次，具有下列關係之一：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.配偶 2.二親等以內之親屬。 3.同一法人之代表人。 <p>前項第三款之規定，對於政府或法人為股東，以政府或法人身分當選為董事，而指派代表行使職務之自然人；暨由其代表人當選為董事之代表人，亦適用之。</p> <p>董事間有超過半數之席次具有第一項第三款第三目之關係，經目的事業主管機關核准者，不適用之。</p> | <p>(二)經取得該公司獨立董事於「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」訂定之進修體系所出具之相關證明文件，且三席獨立董事已於該公司輔導期間進修相關課程每年達三小時以上。</p> <p>(三)經取得該公司董事之親屬表，該公司目前設有十二席董事，董事彼此間有三席為二等親，分別為榮鴻慶、榮智權及榮康信，未超過二分之一席次，故該公司董事獨立性符合本款規定。</p> | | |
| <p>十、申請公司於申請上市會計年度及其最近一個會計年度已登錄為證券商營業處所買賣興櫃股票，於掛牌日起，其現任董事及持股超過其發行股份總額</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1.該公司並無百分之十以上之大股東，故本款有關百分之十以上大股東之規定不適用。 2.該公司自 103 年 9 月 25 日登錄興櫃股票，經取得該公司股務代理機構提供 106 年度至 107 年 3 月底之內部人股權變動通知書及公開觀測資訊站內部人持股異動事後申報表，其中除鄭家驊董事於 106 年 4 月 10 日申報贈與持股 75,700 股，以及陳善忠董事於 106 年 6 月 29 日申報贈與持股 | 是 | |

| 項目 | 上市審查準則 暨其補充規定逐項評估情形 | 是否 適宜 上市 | 備註 |
|--|--|----------------|----|
| <p>百分之十之股東有未於興櫃股票市場而買賣申請公司發行之股票情事者。但因辦理本準則第十一條之承銷事宜或有其他正當事由者，不在此限。</p> | <p>70,000 股外，其餘各董事均無股權變動之情況，故經評估尚無違反左列條款規定之情事。</p> | | |
| <p>十一、申請公司係屬上市(櫃)公司進行分割後受讓營業或財產之既存或新設公司，該上市(櫃)公司最近三年內為降低對申請公司之持股比例所進行之股權移轉，有損害公司股東權益者。</p> | <p>該公司非屬上市(櫃)公司進行分割後受讓營業或財產之既存或新設公司，故不適用本項評估。</p> | 是 | |
| <p>十二、其他因事業範圍、性質或特殊狀況，本公司認為不宜上市者。</p> | <p>該公司尚無其他因事業範圍、性質或特殊狀況，致有不宜上市之情事。</p> | 是 | |

主辦證券商：華南永昌綜合證券股份有限公司



評估人簽章：許伯毓



李珮瑩



江坤珉



陳紀仁



古啟揚



黃俊賢



黃志鵬



單位主管簽章：陳玫好



負責人簽章：劉茂賢



中華民國一〇七年四月二十六日

(僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請上市證券商評估報告使用)

協辦證券承銷商：國票綜合證券股份有限公司



評估人簽章：林孟璋



單位主管簽章：劉淑方



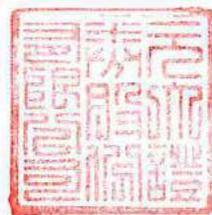
代表人簽章：王祥文



中華民國一〇七年四月二十六日

(僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請上市證券商評估報告使用)

協辦證券承銷商：元大證券股份有限公司



評估人簽章：張智隆



單位主管簽章：曾馨慧



負責人簽章：賀鳴珩



中華民國一〇七年四月二十六日

(僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請上市證券商評估報告使用)

協辦證券承銷商：群益金鼎證券股份有限公司



評估人簽章：廖珮婷



單位主管簽章：張嘉紋



負責人簽章：王濬智



中華民國一〇七年四月二十六日

(僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請上市證券商評估報告使用)

協辦證券承銷商：凱基證券股份有限公司



評估人簽章：楊長祐



單位主管簽章：林能顯



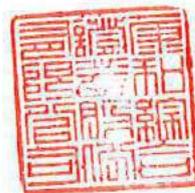
負責人簽章：方維昌



中華民國一〇七年四月二十六日

(僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請上市證券商評估報告使用)

協辦證券承銷商：康和綜合證券股份有限公司



評估人簽章：張永和



單位主管簽章：陳家煜



負責人簽章：鄭大宇



中華民國一〇七年四月二十六日

(僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請上市證券商評估報告使用)

協辦證券承銷商：玉山綜合證券股份有限公司



評估人簽章：劉俊育



單位主管簽章：黃美霞



負責人簽章：林晉輝



中華民國一〇七年四月二十六日

(僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請上市證券商評估報告使用)

協辦證券承銷商：統一綜合證券股份有限公司



評估人簽章： 闕志中



單位主管簽章： 郭麗雲



負責人簽章： 林忠生



中華民國一〇七年四月二十六日

(僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司申請上市證券商評估報告使用)

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

107 年度現金增資發行新股

證券承銷商評估報告

華南永昌綜合證券股份有限公司



中華民國一〇七年八月二十二日

目 錄

| | |
|---|-----|
| 壹、承銷商總結意見..... | 3 |
| 貳、評估報告內容摘要..... | 4 |
| 一、產業概況..... | 4 |
| 二、發行人競爭地位..... | 12 |
| 三、營運風險..... | 14 |
| 四、最近期及最近三個會計年度募集與發行有價證券籌資效益..... | 31 |
| 參、就發行人下列業務財務狀況蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論..... | 32 |
| 一、業務概況..... | 32 |
| 二、財務狀況..... | 83 |
| 肆、就發行人前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券計畫之執行情形蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論..... | 109 |
| 一、前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券計畫尚未完成者之執行狀況，如執行進度未達預計目標者，應再具體評估其落後原因之合理性、對股東權益之影響及是否有具體改進計畫..... | 109 |
| 二、前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券計畫如經重大變更且尚未完成者，應說明其變更計畫內容、資金之來源與運用、變更原因及變更前後效益..... | 109 |
| 三、計畫實際完成日距申報時未逾三年之前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券計畫已完成者之原預計效益是否顯現，如執行效益未達預計目標者，應具體評估其原因之合理性及對股東權益之影響..... | 109 |
| 四、曾發行公司債或舉借長期債務者，是否均如期還本付息，其契約對公司目前財務、業務或其他事項之重大限制條款，並說明最近期及最近三個會計年度有無財務週轉困難情事..... | 115 |
| 五、是否確實依公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項規定辦理資訊公開..... | 115 |
| 伍、就本次募集與發行有價證券之適法性蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論..... | 116 |
| 一、是否有「發行人募集與發行有價證券處理準則」第十三條第一項第二款所列之情事，如有，則應就其事項性質評估對發行人財務狀況之影響及是否影響本次有價證券募集及發行..... | 116 |
| 二、是否有「發行人募集與發行有價證券處理準則」第七條及第八條所列之情事..... | 116 |
| 三、是否符合中華民國證券商業同業公會「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」規定..... | 125 |
| 四、法令之遵循及對公司營運影響..... | 134 |

| | |
|---|------------|
| 五、說明是否已取具填報檢查表並出具法律意見書之律師，於最近一年內未受法務部律師懲戒委員會懲戒，且不得與發行公司、最近期財務報告簽證會計師及主辦證券承銷商具有下列關係之聲明書..... | 151 |
| 陸、就本次募集與發行有價證券計畫是否具有可行性、必要性及合理性蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論..... | 152 |
| 一、本次募集與發行有價證券資金運用計畫、預計進度及預計可能產生效益之合理性評估..... | 152 |
| 二、分析比較各種資金調度來源對發行人當年度每股盈餘稀釋、財務負擔、股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響。發行人如辦理「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項第二款規定之案件，得僅就發行新股對當年度每股盈餘稀釋情形進行評估..... | 154 |
| 三、本次募集與發行有價證券資金計畫如用於轉投資、償債、充實營運資金、購買營建用地、支付營建工程款、購買未完工程並承受賣方未履行契約者，其必要性及合理性..... | 154 |
| 四、本次增資計畫如非以現金出資時，其出資金額之合理性及取得資產之必要性..... | 158 |
| 五、本次增資計畫如併同減資計畫辦理者，應評估其可行性及合理性..... | 158 |
| 六、以低於票面金額辦理現金發行新股者，應評估未採用其他籌資方式之原因及其合理性、發行價格訂定方式及對股東權益之影響..... | 158 |
| 七、發行人向金融監督管理委員會申報募集與發行有價證券，發行辦法依規定採彈性訂定方式者應評估事項..... | 158 |
| 八、發行人申報發行人民幣債券者，應審慎評估到期償債資金來源計畫之可行性、必要性及合理性..... | 159 |
| 柒、就本次附認股權特別股、分離型附認股權特別股分離後之特別股及認股權憑證發行及認股辦法之下列各款之合理性及對原股東及附認股權特別股持有者權益之影響蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論..... | 160 |
| 捌、就本次公司債發行（及轉換）辦法之下列各款之合理性及對原股東及轉換公司債持有者權益之影響蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論..... | 160 |
| 玖、就本次附認股權公司債、分離型附認股權公司債分離後之公司債及認股權憑證發行及認股辦法之下列各款之合理性及對原股東及附認股權公司債持有者權益之影響蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論..... | 160 |
| 拾、就本次發行公司債債權確保情形（列明有無擔保、擔保品種類與價值等）蒐集資料，說明其查核程序及其實際情形，如為經信用評等機構評等者，取得其相關項目及評等結果..... | 160 |
| 拾壹、就本次轉換公司債設算理論價值之下列各款因素蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論..... | 160 |
| 拾貳、就本次附認股權公司債、分離型附認股權公司債設算理論價值之下列各款因素蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論..... | 160 |
| 拾參、就發行人其他必要補充說明事項蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論..... | 160 |

壹、承銷商總結意見

上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱上海商銀或該公司)本次為辦理現金增資發行普通股 22,500 仟股，每股面額新臺幣 10 元整，預計發行總額為新臺幣 225,000 仟元整，依法向臺灣證券交易所股份有限公司提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解該公司之營運狀況，與公司董事、經理人及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，該公司本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

華南永昌綜合證券股份有限公司



負責人：楊朝榮



承銷部門主管：陳玫好



中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

貳、評估報告內容摘要

本承銷商經依「中華民國證券商業同業公會證券商承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券評估報告之評估查核程序」規定辦理查核完畢，所獲致結論如下：

一、產業概況

該公司源於民國 4 年 6 月 2 日於上海市寧波路創立，於民國 43 年 9 月奉准在台另行註冊登記並設立總管理處籌措復業，民國 54 年 6 月 16 日正式對外營業，為國內唯一自大陸遷台復業之民營銀行。近二、三十年來，該公司積極拓展營業據點與擴大服務層面，並發展數位金融業務。1991 年首創「24 小時電子銀行服務區」，1997 年第一家開辦網路銀行轉帳服務，1999 年第一家開辦基金網路下單業務，2000 年第一家開辦網路小外匯匯款業務，2002 年第一家開辦對大陸金融機構直接通匯業務，2004 年第一家開辦 OBU 對大陸台商授信業務，皆是開創風氣，領導潮流與率先同業之創舉。2006 年該公司設立越南同奈代表人辦事處，為該公司跨足海外第一處據點，2010 年獲越南國家銀行核准設立同奈分行。2008 年設立香港分行，為該公司第一家海外分行，提供台商客戶更完整之國際金融服務，並與位於香港之上海商業銀行，共同提供雙核心之金融服務平台，期成為台商拓展海外事業之最佳夥伴。2016 年該公司成立新加坡分行，使該公司於東南亞之佈局更加完備。

2016 年該公司順應金融數位化之發展潮流，導入前台轉型變革實作，培育員工職能轉型，持續擴增網路銀行與行動銀行服務功能，規劃建置智慧分行，引進台外幣現金循環機、多功能智慧自助櫃員機等創新服務。並推出數位金融副品牌「Cloud Bank by SCSB」，以吸引年輕族群，提高數位金融交易比重。同時評估海外參股或併購機會，以利拓展國際金融版圖。該公司未來將持續培訓金融專業人才，強化風險管理，善用科技金融，加強創新金融商品與服務，發揮競爭優勢，拓展利基業務，並伺機持續於海內外地區設立服務據點，以邁向該公司願景「成為亞太地區最好之華人銀行」。

綜上所述，由於該公司係屬金融服務業，其經營業務包括企業金融、個人貸款、台外幣存匯、信用卡及財富管理等其他相關業務，而其重要子公司係設立於香港之上海商業銀行，業務內容與母公司相似，其淨收益來源以利息收入及各項金融服務為主，故本承銷商以下就本國銀行業以及香港之產業現況進行分析說明。

(一)該行業產業現況

1.金融業之現況與發展

①台灣

在我國經濟發展過程中，金融服務業在我國經濟結構為具指標意義之根基產業。由於金融機構主要係吸收及募集社會大眾資金加以管理與投資運用(如從事授信及投資)，不僅掌握之資產規模龐大，並扮演分配社會資源之角色，其經營良莠更涉及存款人、投資人及保戶之權益保障。故金融機構素受各國政府機關高度監督與管理，不但是維持金融體系穩定之基石，亦是推動我國經濟成長之主要動力。

我國金融業涵蓋銀行、保險、產險、證券、投信及票券等行業，由於台灣市場規模不大，在金融機構家數普遍過多之情形下，造成金融業務競爭激烈，其中又以銀行業最為明顯。我國銀行業在亞洲金融風暴之後，曾面臨資產品質轉差，獲利衰退之困境，其後又經歷雙卡風暴及全球金融大海嘯之衝擊，營運陷入低潮。所幸近幾年來，在政府推動金融國際化政策，鼓勵金融業赴海外設立營業據點，以及兩岸金融 MOU 與 ECFA 之簽署，開啟兩岸金融往來新紀元之下，我國金融業積極拓展海外金融控股版圖，包括赴大陸設立分行、子行或參股投資，亦可經由子公司赴大陸設立融資性租賃公司，預期隨著兩岸金融政策之逐步開放，兩岸金融業務可望成為我國金融業之發展重點。雖然兩次金融風暴(次貸、歐債)對國內金融業打擊甚大，但我國位處亞太地利優勢，具有全球競爭力之 IT 產業及數量多且彈性大之中小企業，配合資本市場之高流動性，我國境內資金充沛，結合兩岸三地市場資源並完備市場機制，未來將可大幅提升台灣資本市場競爭力。基於策略性發展思維，針對我國所具備產業面及資本市場面之利基，積極朝建立高科技及創新事業籌資平台目標邁進，應能帶動整體金融服務業與相關產業之發展。

②香港

香港係全球銀行機構密度最高城市之一，全球百大銀行中，約 70 家有在香港營運業務。截至 2016 年 12 月底為止，香港共有 195 家認可銀行機構以及 57 家外資銀行之代表辦事處，且香港市場透明度高、嚴格執行揭露規定及審慎監管金融機構，這些因素使香港成為世界級之重要金融中心。世界經濟論壇之全球金融發展指數，2011 年香港首次超越倫敦及紐約，成為該指數全球排名第一之金融中心。

在銀行業務方面，香港銀行體系分為持牌銀行、有限制牌照銀行及接受存款公司三級，各級銀行業務範圍不同，只有持牌銀行和有限制牌照銀行才可稱為銀行。截至 2016 年 12 月底，全港有 156 家持牌銀行、22 家有限制牌照銀行及 17 家接受存款公司，此外，尚有 57 家海外銀行在香港設立代表辦事處。

證券交易方面，2016 年香港首次上市活動集資額蟬聯全球排名第一位，與排名第二位之上海交易所及第三位之紐約證券交易所所有明顯差距。全球經濟復甦進度緩慢、英國公投脫離歐盟以及利率趨升等不確定因素，使國際市場集資氣氛不如理想。但香港 IPO 市場之表現仍較其他市場為佳，足以證明香港金融市場之地位穩健。

在保險業務方面，保險業監管局公布 2017 年前三季毛保費總額為 3,632 億，與 2016 年同期成長 11%。其中有效業務之保費收入總額年增 11.6% 至 3,254 億，細分個人人壽及年金（非投資連動）業務之保費收入增加 13% 至 2,800 億，而個人人壽及年金（投資連動）業務之保費收入則增加 12.2% 至 234 億。新造業務方面，2017 年前三季長期業務（不包括退休計劃業務）之新造保單保費年減 12% 至 1,166 億，其中個人人壽及年金（非投資相連）業務之新造保單保費減少 16.9% 至 1,068 億，個人人壽及年金（投資相連）業務之新造保單保費則增加 160.2% 至 91 億。在 2017 年前三季，一般保險業務的毛保費與 2016 年同期比較，增長 5.8% 至 378 億，淨保費則增長 5.1% 至 260 億，顯見香港保險業務亦於近期呈現成長之態勢。

2. 銀行損益狀況分析

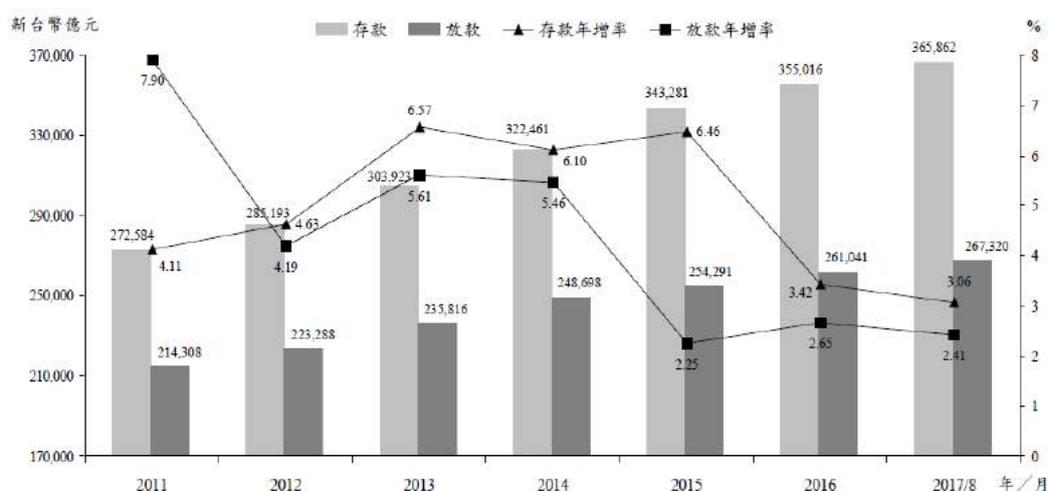
① 台灣

伴隨著國際經濟復甦力道緩步回升，半導體及機械需求逐漸增溫，我國 2017 年下半年經濟成長達 3.23%，併計 2017 年 H1 成長 2.46%，2017 年整體經濟成長率為 2.86%。另外在我國央行與銀行局積極擴大協助企業融資，包括配合國家政策，鼓勵我國銀行擴大對國內企業、台商、中小企業、新創重點事業進行融資，以及對布局新南向國家有投資資金需求之產業取得資金，進而引導企業擴大資金支出與投資規模。且央行貨幣政策採取適度寬鬆以避免過度收縮市場資金之情況，以及在經濟成長、低利環境與政策協助下，我國企業於 2017 年投資與資本支出態度轉趨積極。此外，近幾年國銀海外布局，為 2017 年 1~8 月帶來新放款業務挹注，且受惠於短期內在不動產交易價格下修幅度已為買方所認同之情況下，房市成交量回升亦支撐房貸量隨之增長。同時國銀為去化資金壓力，亦積極尋求資金貸放機會，均使得 2017 年 8 月底國銀放款餘額達新台幣 26.73 兆元，年增率達 2.41%。

而在國銀存款方面，受惠於貨幣環境仍處寬鬆態勢，加上股市高檔，待投資之存款與外資匯入推升，以及民眾於美元下跌時反而相對積極存入美元存款，又銀行業以較高利率外幣定存吸引民眾存入外幣，以做為因應著重的外幣與海外放款資金來源，上述因素使得外幣存款明顯成長，均為銀行業存款餘額續揚之主要因素，使得 2017 年 8 月底國銀存款餘額增為 36.59 兆元，年增率達 3.06%。

觀察 2017 年 1~8 月國銀存放款走勢，在兩者均有成長，但存款餘額增長力道仍較放款為強之下，國銀面臨資金過多且需加速有效去化資金之壓力持續存在。故在此情況下，國銀應增加進行放款業務量，方能降低存款過多導致相關利息支出侵蝕獲利之機會，關於我國銀行存放款業務目前概況請詳圖 1。

圖 1 我國銀行存放款業務概況



註：1. 不包括催收款餘額在內。

2. 放款餘額為期底值。

資料來源：金管會銀行局、台經院產經資料庫整理，2017 年 11 月。

另外受惠於美國與中國相繼採取查稅條款，促使海外資金相繼轉回國內避稅，且我國政府為提振台股投資氣勢，陸續提出當沖降稅等多項激勵措施，又美股走揚

激勵與類股輪動推升，上述各因素均使得近期台股呈現持續上漲之態勢。加上外資法人與市場大戶之布局持續支撐，故即使國際政治情勢詭譎多變，國際地緣政治風險上揚，又新台幣匯價走升使得出口類股匯損衝擊擴大，但台股整體仍為多頭格局，並站穩於萬點之上。

而在利率方面，2017 年上半年我國央行考量國內經濟景氣復甦之跡象明顯，對於貨幣政策方向轉為維持基準利率不變，然而 2017 年上半年我國銀行業加權平均存款、放款利率卻同步均為走低之勢，主要是銀行業者面臨去化資金之壓力而壓低放款利率，且銀行於偏高利率之中小企業融資市場衝刺近十年後已漸趨飽和，業者轉向參與利率較低之大型聯貸，加上房貸市場利率偏高之投資客比重在房地產景氣下滑之情況下已然降低，整個融資結構成分逐步轉變，均導致銀行業之放款利率難以提升。再者，機動調整加碼數之加權平均放款利率，相對於具固定定存利率之加權平均存款利率，其受到 2016 年上半年央行仍兩度降息之延續性影響，較存款利率為大。在上述因素下，2017 年上半年國銀利差由 2016 年的 1.38% 再縮小至 1.35%。

對於國銀而言，2017 年上半年央行未再降息與台股揚升，雖為獲利動能有利因素，但 2016 年上半年降息影響效應仍在，又放款結構改變，利率相對較高的放款量比重漸降，利差壓縮成為 2017 年上半年銀行業獲利被壓抑的主要因素。針對 2017 年上半年國銀主要收益之台股表現與利率走勢，請參閱圖 2 及圖 3。

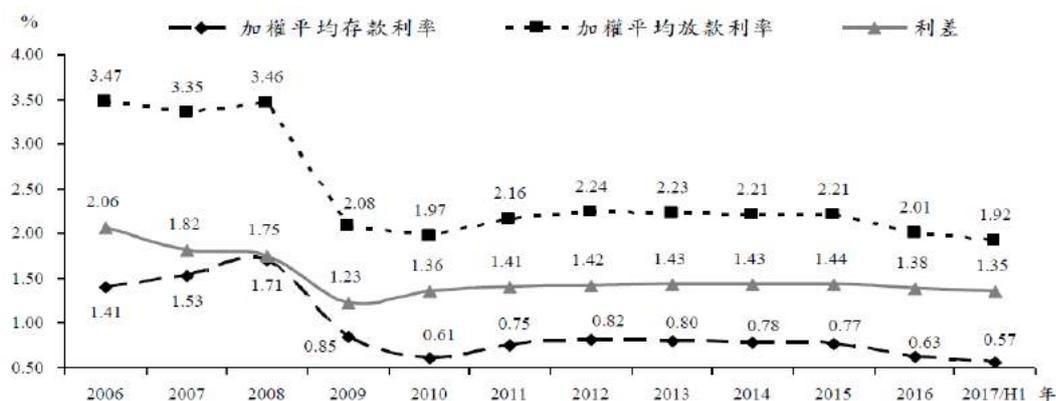
圖 2 台股集中市場加權股價指數與成交值走勢



註：資料截至 2017 年 10 月 31 日。

資料來源：證券交易所、台經院產經資料庫整理，2017 年 11 月。

圖 3 我國銀行業利率及利差走勢



資料來源：中央銀行、台經院產經資料庫整理，2017年11月。

2017年1~8月國內外景氣溫和復甦，且政策推動對重點產業放款獎勵計畫，加上國銀積極參與聯貸及海外市場拓展，均有助於國銀業務量成長動能獲得支持。此外金融科技無論是在市場面或技術面均有實質上之進展，為銀行業者帶來收入挹注之新動能，再者2017年1~8月國際股市呈現多頭表現，且台股持續走高並站穩萬點，使得透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益較2016年同期成長，故2017年1~8月我國銀行業營收新台幣1.51兆元，年增率2.84%，相關資料請詳表1。

表1 我國銀行業營收獲利彙整分析

| 年/月 | 營收 | | 稅前淨利 | |
|-----------|--------|-------|-------|-------|
| | 金額 | 年增率 | 金額 | 年增率 |
| 2015年 | 21,327 | 17.22 | 3,196 | -0.15 |
| 2016年 | 20,532 | -3.73 | 3,001 | -6.11 |
| 2017年1~8月 | 15,062 | 2.84 | 2,201 | 2.75 |

註：為我國銀行國內總分行數字，且不含外國銀行在台分行。

資料來源：金管會銀行局、台經院產經資料庫整理，2017年11月。

在獲利方面，國銀受惠於2017年1~8月放款業務量增加，使得2017年1~8月淨利差收益較2016年同期成長，加上投資損失因國內外股市表現亮眼而減少，故即使國銀利差較2016年同期稍有壓抑，又國銀在行動支付市場有著國際支付開通之新契機，導致國銀業者增強相關研發與行銷，使得資安與法遵系統之建置與改善成本不低，惟2017年1~8月國銀稅前獲利2,201億元，年增率2.75%，相較於2016年同期，呈現重回成長格局。

觀察2017年1~8月國銀營收與稅前盈餘表現方面（請詳表2），中信銀雖然營收新台幣1,088.12億元，年增率衰退10.30%，但稅前盈餘卻以216.81億元居冠，年增率高達16.48%，主要在於2017年1~8月中信銀各項業務動能維持良好，又美元升息使得外幣部位比重達四成以上之中信銀淨利差收益得以較2016年同期增長，且目標可贖回遠期契約（TRF）大量提存損失準備金等因素消除之下，使得中信銀獲利得以大幅成長。另外，星展（台灣）銀行受惠於澳盛銀行於2016年10月底將台灣在內的五大市場個人金融及財富管理業務出售予星展銀行後，業務量大增，加上基期較低之下，稅前獲利於2017年1~8月為4.06億元，年增率515.15%。此外，雖然2017年1~8月大眾銀行稅前獲利亦有大幅度增長，年增率達149.32%，但主要是因與元大銀即將合併，業務整頓與提列費用導致基期變動幅度大，在2016年8

月底基期偏低下所致。而該公司於表 2 在排名頗佳，在營收與規模均小於台灣大型銀行之情況下，其營運表現尚屬穩健與良好。

表 2 我國銀行業主要上市上櫃公司之營運概況

單位：新台幣百萬元；%

| 排名 | 銀行別 | 2016年 | | | | 2017年1~8月 | | | |
|----|------------|---------|--------|--------|--------|-----------|--------|--------|--------|
| | | 營業收入 | 年增率 | 稅前盈餘 | 年增率 | 營業收入 | 年增率 | 稅前盈餘 | 年增率 |
| 1 | 中信商銀# | 175,356 | -7.85 | 26,930 | -29.55 | 108,812 | -10.30 | 21,681 | 16.48 |
| 2 | 兆豐銀行# | 68,713 | -8.55 | 23,066 | -24.05 | 47,180 | -1.18 | 18,704 | 20.90 |
| 3 | 國泰世華銀行# | 123,582 | -21.91 | 19,158 | -8.84 | 89,487 | -5.30 | 16,882 | 19.68 |
| 4 | 第一銀行# | 128,822 | 18.12 | 20,524 | 7.74 | 95,672 | 6.60 | 15,148 | 5.48 |
| 5 | 北富銀# | 203,422 | 26.28 | 16,963 | -14.88 | 263,150 | 43.74 | 14,049 | 6.77 |
| 6 | 玉山銀行# | 95,127 | 5.96 | 15,516 | 13.38 | 60,554 | -6.10 | 12,026 | 4.87 |
| 7 | 合庫銀行 | 77,039 | -8.93 | 14,545 | 3.30 | 51,376 | -8.95 | 10,739 | 9.16 |
| 8 | 上海商銀 | 36,429 | -14.34 | 13,607 | 1.99 | 23,055 | -4.83 | 9,687 | 7.60 |
| 9 | 彰化銀行 | 61,577 | 0.44 | 14,066 | 3.07 | 40,215 | -7.14 | 9,569 | -4.80 |
| 10 | 華南銀行# | 67,594 | -2.85 | 15,583 | 0.17 | 47,301 | -0.17 | 9,430 | -9.38 |
| 11 | 台新銀行# | 101,227 | 22.29 | 11,043 | -5.09 | 33,539 | -3.08 | 9,015 | -1.88 |
| 12 | 土地銀行 | 51,077 | -1.08 | 12,784 | 4.58 | 72,142 | 0.05 | 8,837 | -0.16 |
| 13 | 花旗(台灣)銀行 | 31,213 | 1.33 | 10,016 | 18.22 | 22,614 | 7.17 | 8,084 | 26.12 |
| 14 | 台灣銀行 | 306,413 | -0.53 | 19,312 | 84.57 | 212,643 | 3.78 | 6,615 | -61.39 |
| 15 | 永豐銀行# | 63,944 | -20.61 | 7,713 | -24.99 | 36,939 | -33.67 | 5,862 | 4.60 |
| 16 | 元大銀行# | 39,247 | -49.08 | 6,339 | 12.69 | 19,779 | -26.87 | 4,842 | 7.46 |
| 17 | 台灣中小企銀行 | 31,816 | -5.70 | 6,315 | 2.43 | 21,690 | -0.45 | 4,633 | 9.14 |
| 18 | 京城銀行 | 9,645 | -5.24 | 5,493 | 24.87 | 6,931 | -0.79 | 4,337 | 19.12 |
| 19 | 匯豐(台灣)銀行 | 15,698 | -4.11 | 4,382 | 1.91 | 12,112 | 13.20 | 4,101 | 10.15 |
| 20 | 台灣新光銀行# | 40,558 | -9.56 | 5,495 | -7.07 | 21,842 | -29.76 | 3,273 | -9.41 |
| 21 | 凱基銀行 | 114,887 | 37.83 | 4,782 | 4.16 | 96,298 | 59.75 | 2,912 | -14.05 |
| 22 | 台中銀行 | 15,077 | 4.80 | 4,090 | 0.22 | 10,063 | 4.10 | 2,740 | 5.55 |
| 23 | 遠東銀行 | 28,105 | -4.22 | 3,714 | -19.70 | 18,853 | 1.59 | 2,542 | 0.59 |
| 24 | 聯邦銀行 | 15,235 | -0.03 | 3,243 | -12.54 | 10,317 | 0.46 | 2,144 | -4.46 |
| 25 | 渣打國際銀 | 16,703 | -15.52 | 680 | -58.94 | 12,292 | 12.92 | 2,047 | 177.37 |
| 26 | 大眾銀行 | 27,478 | 7.31 | 2,150 | -7.09 | 12,447 | -37.41 | 2,022 | 149.32 |
| 27 | 陽信銀行 | 9,620 | 2.60 | 2,677 | 13.24 | 6,491 | -1.41 | 1,906 | -3.35 |
| 28 | 安泰銀行 | 17,173 | 5.89 | 1,710 | -58.50 | 6,777 | -47.53 | 1,869 | 103.82 |
| 29 | 王道銀行 | 22,826 | 78.05 | 1,856 | -7.43 | 11,546 | -34.58 | 1,160 | -10.15 |
| 30 | 三信銀行 | 3,795 | -6.46 | 857 | 3.88 | 2,827 | 10.60 | 791 | 42.01 |
| 31 | 日盛銀行# | 10,910 | -11.02 | 751 | -37.78 | 5,938 | -26.90 | 714 | 47.83 |
| 32 | 高雄銀行 | 5,523 | -6.75 | 691 | 7.80 | 3,559 | -5.42 | 538 | 14.71 |
| 33 | 中國輸出入銀行 | 2,197 | 6.44 | 522 | 7.41 | 1,671 | 12.22 | 534 | 50.00 |
| 34 | 星辰(台灣)商業銀行 | 10,123 | -10.01 | 288 | -17.48 | 8,033 | 14.59 | 406 | 515.15 |
| 35 | 板信銀行 | 6,580 | 2.57 | 449 | -48.63 | 3,797 | -16.35 | 219 | -62.24 |
| 36 | 瑞興銀行 | 1,459 | 1.04 | 207 | 7.81 | 913 | -0.44 | 97 | -6.73 |
| 37 | 華泰銀行 | 6,348 | -6.12 | 50 | -93.35 | 3,135 | -23.98 | 45 | -70.20 |
| 38 | 澳盛(台灣)商業銀行 | 6,449 | -19.72 | 912 | -46.51 | 4,241 | -7.10 | -55 | - |

註：1.中華開發工業銀行2017年3月改制更名為「中華開發資本」，退出銀行業。

2.依2017年1~8月稅前獲利排名；#為金控子公司。

3.表無相關資訊。

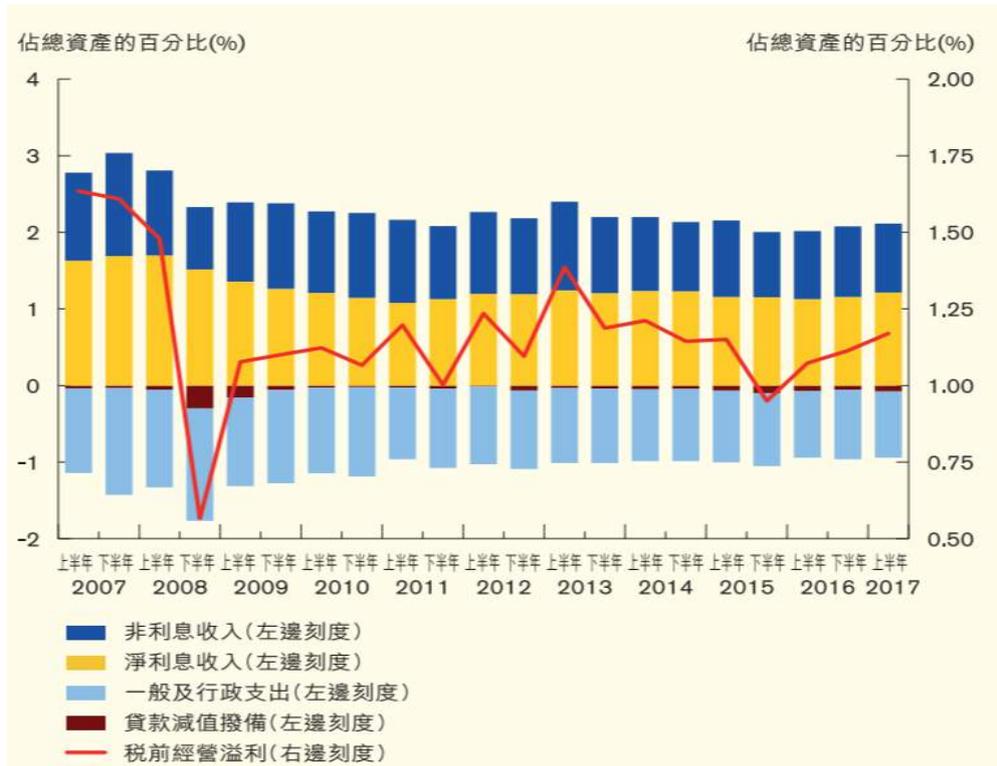
資料來源：金管會銀行局、台經院產經資料庫整理，2017年11月。

②香港

2017年全球經濟狀況皆有所改善，實體經濟活動同步出現週期性反彈及樂觀預期全球經濟前景，加上亞洲多個經濟體信貸增長加速，均增加全球及地區經濟面對之金融穩定風險，尤其全球經濟仍受眾多不明朗因素影響，包括國際經濟增長動力之可持續性、美聯儲備或其他主要央行展開貨幣政策正常化所帶來之影響，以及地緣政治緊張局勢升級等。

香港銀行業表現主要由於淨利息收入和非利息收入有所增長，香港銀行之獲利於2017年上半年較2016年同期有所成長。銀行之資本及流動性狀況維持穩健，貸款亦因經濟環境改善而於2017年上半年加快增長。2017年上半年香港銀行之整體稅前獲利較去年同期顯著增長18.2%，香港銀行獲利全面改善，淨利息收入和非利息收入均有所增長，相關情況請詳圖4。

圖 4 香港銀行獲利



註：按半年年率計數字。

資料來源：香港金融管理局，2017年9月。

香港銀行之淨息差於2017年第2季由2016年同期之1.33%小幅擴增至1.43%（請詳圖5），顯示淨息差之改善與香港銀團貸款市場港元企業貸款平均息差上升情況一致（請詳圖6）。

圖 5 香港銀行淨息差



註：按季年率計數字。

資料來源：香港金融管理局，2017年9月。

圖 6 港元銀團貸款平均息差

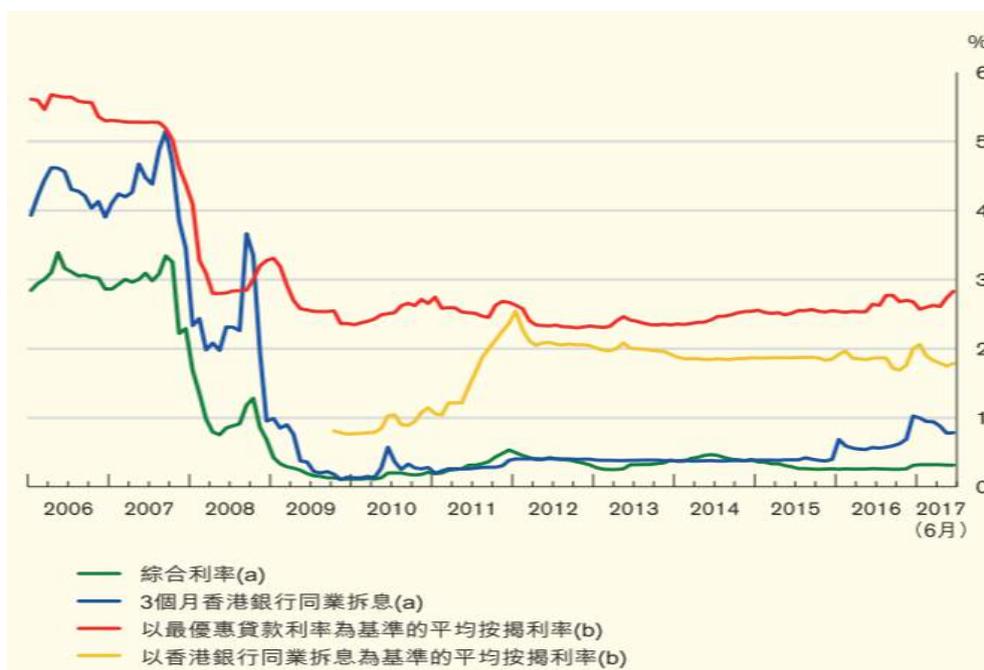


註：此息差指在香港進行，且以香港銀行同業拆息為基準之港元銀團貸款利率與香港銀行同業拆息之息差，再按貸款金額以加權平均計算。

資料來源：香港金融管理局整理，2017年9月。

儘管美聯儲於2017年3月及6月兩度升息，但由於香港銀行業流動性充裕，香港批發融資成本由近期高檔回落。2017年3個月香港銀行同業拆息由2016年12月份高檔1%，下降至0.78%，於近期尚處於低位穩定之情況（請詳圖7）。

圖 7 香港金融業相關利率



註：(a) 期末數字。

(b) 新批貸款的期內平均數字。

資料來源：香港金融管理局，2017年9月。

二、發行人競爭地位

(一)公司在同業間之地位

1.該公司歷年傑出表現如下表所示：

| 年度 | 評等機構 | 傑出表現 |
|------|---------------------------------|---|
| 96年 | 亞洲銀行家 | 台灣地區強勢銀行第一名 |
| 100年 | 全球風險專業管理人協會(GARP)台灣分會 | 風險管理年度楷模機構獎 |
| 102年 | 亞洲銀行家 | 台灣地區強勢銀行第二名；台灣最佳管理銀行 |
| 102年 | Global Banking & Finance Review | 台灣最佳商業銀行 |
| 102年 | Global Brands Magazine | 台灣最佳銀行品牌 |
| 103年 | 卓越雜誌 | 最佳銀行財富管理服務獎 |
| 103年 | Global Banking & Finance Review | 台灣最佳貿易融資銀行 |
| 103年 | Global Banking & Finance Review | 台灣最佳銀行董事長獎 |
| 103年 | International Finance Magazine | 台灣最佳商業銀行 |
| 103年 | 台灣金融研訓院 | 台灣傑出金融業務菁業獎最佳社會責任獎、最佳風險管理獎、最佳信託金融獎等三項佳作 |
| 104年 | 財金資訊股份有限公司 | 電子金流業務最佳業務發展獎；行動支付業務最佳創新卓越獎 |
| 105年 | 財金資訊股份有限公司 | 電子金流業務最佳創新卓越獎 |
| 105年 | 今周刊 | 財富管理最佳客戶滿意獎 |
| 105年 | 台灣期貨交易所 | 銀行業交易量成長鑽石獎；銀行業交易量鑽石獎 |
| 106年 | 金管會 | 贊助創意產業別獎 |
| 106年 | 今周刊 | 財富管理最佳客戶滿意獎 |
| 106年 | 台灣票據交換所 | 金融機構推廣 ACH 業務獎勵競賽 eACH 入扣帳交易總筆數競賽優等獎；106年度金融業代收即時服務平台獎勵活動優勝 |
| 106年 | 財金資訊股份有限公司 | 台灣 Pay 金融卡服務及台灣 Pay QR Code 發卡服務電子金 |

| | | |
|----|------|------------|
| 年度 | 評等機構 | 傑出表現 |
| | | 流業務最佳服務創新獎 |

2.該公司信用評等如下表所示：

| 評等機構 | 評等結果 | | 評等展望 | 評等日期 |
|-------------------|---------|----------|------|-----------|
| | 長期 | 短期 | | |
| 中華信評 | twAA | twA-1+ | 穩定 | 106.12.6 |
| 惠譽信評 | AA(twn) | F1+(twn) | 穩定 | 107.6.5 |
| Standard & Poor's | BBB+ | A-2 | 穩定 | 106.12.21 |
| Fitch | A- | F1 | 穩定 | 107.6.5 |

3.獲利能力：

依據 106 年底銀行局資料顯示，該公司獲利在本國銀行業排名第 7，106 年稅前盈餘為 144 億元，僅次於兆豐國際商業銀行、國泰世華商銀、台北富邦銀行、第一商業銀行、玉山商業銀行及合作金庫商業銀行。

4.市場占有率：

該公司市場佔有率方面，依據 106 年銀行局資料，該公司存款市場佔有率為 2.63%，放款市場佔有率為 2.70%，稅前盈餘佔整理本國銀行比率為 4.71%。

單位：新台幣億元

| 全體本國銀行合計資料 | | | | | | |
|------------|---------|-------------|-------|-------|-------|------------|
| 民國年 | 存款 | 貼現及放款 淨額 | 利息淨收益 | 淨收益 | 稅前盈餘 | 本國銀行家 數 |
| 106 年 | 323,390 | 236,441 | 4,589 | 7,645 | 3,059 | 38 |
| 該公司財務資料 | | | | | | |
| 106 年 | 8,497 | 6,395 | 118 | 216 | 144 | — |

註 1：收益含利息收入、手續費收入、公平市價變動列入損益之金融資產及負債利益，以及其他收益等。
註 2：費損含利息費用、手續費費用、公平市價變動列入損益之金融資產及負債損失，用人費用及其他費損等

資料來源：銀行局；中央銀行，106 年 12 月。

(二)競爭利基

1.兩岸三地完整金融業務布局

該公司以國內為營運重心，設有 69 家國內分行(含國際金融業務分行)，並於香港設有子行上海商業銀行，該子行於香港設有 44 家分行，同時於大陸設有深圳分行、上海分行及上海自貿區支行，有利於該公司經由國際金融業務分行及子行上海商業銀行之香港與大陸地區分行，發展兩岸三地金融業務。民國 89 年該公司進一步聯合香港子行上海商業銀行與大陸上海銀行建立滬港台“上海銀行”策略聯盟，提供台商、港商及陸企差異化跨境金融服務平台，目前該跨越兩岸三地之銀行策略聯盟已進入第十九年，滬港台“上海銀行”持續加大業務合作之深度與廣度，

不僅已建立長期而穩定發展之業務合作關係與人員交流互動，在國際金融市場上亦已建立良好之市場品牌與知名度。2008 年該公司於香港直接設立香港分行，與香港子行上海商業銀行共同提供台商與港商雙核心金融服務平台，有利於該公司強化兩岸三地金融市場之競爭地位。

2. 穩定且良好之海外長期投資挹注盈餘

該公司於香港設立之子行上海商業銀行一向經營穩健，維持良好之獲利能力，並兼顧良好之資產品質。每年挹注該公司穩定而豐碩之權益法投資收益，以 106 年為例，來自香港子行上海商業銀行所貢獻之權益法投資收益達 54.46 億元，佔該公司 2017 年稅前淨利之比重達 37.80%，此項盈餘貢獻來源不僅分散該公司盈餘之地理性風險，相較於其他國內銀行同業，該公司此項競爭利基亦有助於提升其應付風險之能力。香港為國際金融中心之一，經濟成長動能良好，金融市場發展活絡，預期香港上海商業銀行應可持續維持穩定而良好之獲利能力，並有效挹注該公司長期投資收益，提高該公司於本國銀行同業間之獲利水平。

三、營運風險

(一) 該行業營運風險

1. 該行業未來發展趨勢

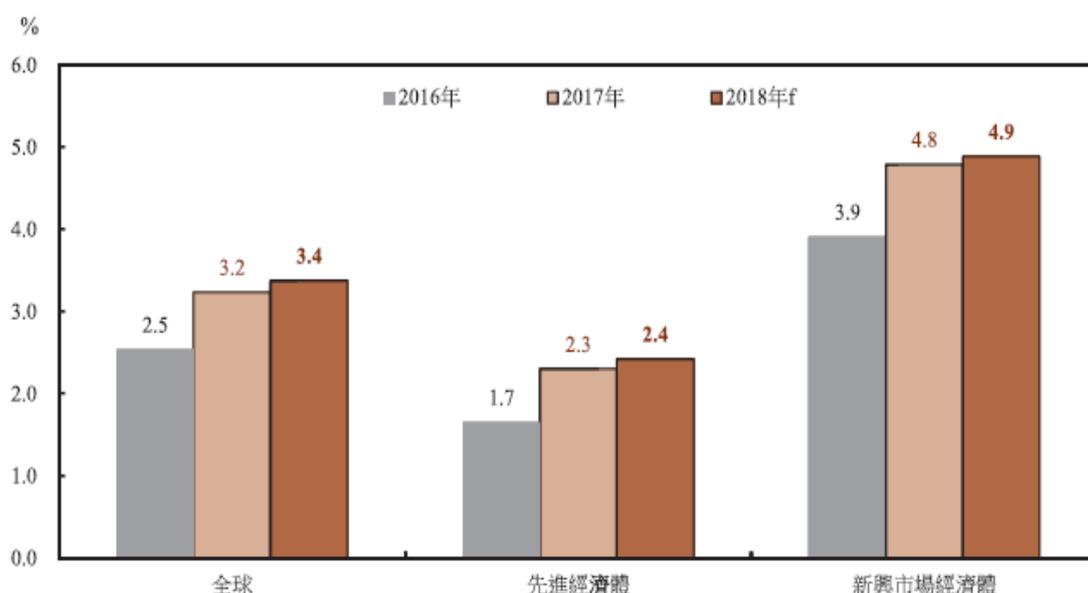
(1) 供需狀況

① 國際經濟及金融情勢

A. 2018 年全球經濟成長力道可望增強

2017 年第 4 季，全球經濟成長率為 3.4%，與第 3 季持平；全年因投資及貿易活動回溫，經濟成長率由 2016 年之 2.5% 升至 3.2% (圖 8)，為 2011 年來最高。2018 年第 1 季，主要經濟體消費者信心普遍增強，製造業持續擴張，全球經濟成長動能可望延續；尤其在美國帶動下，全年可望加速成長，IHS Markit 預測 2018 年全球經濟成長率將上升至 3.4% (圖 8、表 3)。惟全球經濟情勢仍面臨諸多不確定性因素，諸如，美歐日央行可能加速貨幣政策正常化；美國將課徵進口鋼鋁懲罰性關稅，恐掀起全球貿易衝突；中東與歐洲等地緣政治紛擾，持續影響全球經濟金融發展，以及國際金融市場動盪，新興市場經濟體面臨資金外流風險。

圖 8 全球經濟成長率



註：包含商品貿易及服務貿易；f 表示預測值。

資料來源：OECD Database (2018/3)

表 3 經濟成長率

單位：%

| 區域或經濟體 | 2016年 | | 2017年 | | 2018年 | |
|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|
| | | (括弧) | | (括弧) | (1) | (2) |
| 全球 | 3.2 | (2.5) | 3.7 | (3.2) | 3.9 | 3.4 |
| 先進經濟體 | 1.7 | (1.7) | 2.3 | (2.3) | 2.3 | 2.4 |
| OECD國家 | 1.8 | (1.7) | 2.4 | (2.4) | 2.4 | 2.4 |
| 美國 | 1.5 | | 2.3 | | 2.7 | 2.7 |
| 日本 | 0.9 | | 1.7 | | 1.2 | 1.4 |
| 德國 | 1.9 | | 2.2 | | 2.3 | 2.8 |
| 英國 | 1.9 | | 1.8 | | 1.5 | 1.4 |
| 歐元區 | 1.8 | | 2.3 | | 2.2 | 2.4 |
| 台灣 | 1.41 | | 2.86 | | 1.9 | 2.6 |
| 香港 | 2.1 | | 3.8 | | 2.7 | 2.9 |
| 新加坡 | 2.0 | | 3.6 | | 2.6 | 2.7 |
| 南韓 | 2.8 | | 3.1 | | 3.0 | 2.8 |
| 東協五國 | 4.9 | | 5.3 | | 5.3 | — |
| 泰國 | 3.3 | | 3.9 | | 3.5 | 3.8 |
| 馬來西亞 | 4.2 | | 5.9 | | 4.8 | 5.5 |
| 菲律賓 | 6.9 | | 6.7 | | 6.7 | 6.6 |
| 印尼 | 5.0 | | 5.1 | | 5.3 | 5.1 |
| 越南 | 6.2 | | 6.8 | | 6.3 | 6.7 |
| 中國大陸 | 6.7 | | 6.9 | | 6.6 | 6.7 |
| 印度 | 7.1 | | 6.6 | | 7.4 | 7.3 |
| 新興市場暨開發中經濟體 | 4.4 | | 4.7 | | 4.9 | — |

註：1. 資料中粗體字表實際值，其餘為預測值。

2. 2016、2017年區域經濟體為IMF資料，OECD國家為OECD資料，括弧內數字均為IHS Markit資料；各國為官方資料，其中印度以財政年度(當年第2季至次年第1季)資料顯示。

3. 2018年(1)為IMF資料，僅OECD國家採用OECD資料；(2)為IHS Markit資料。

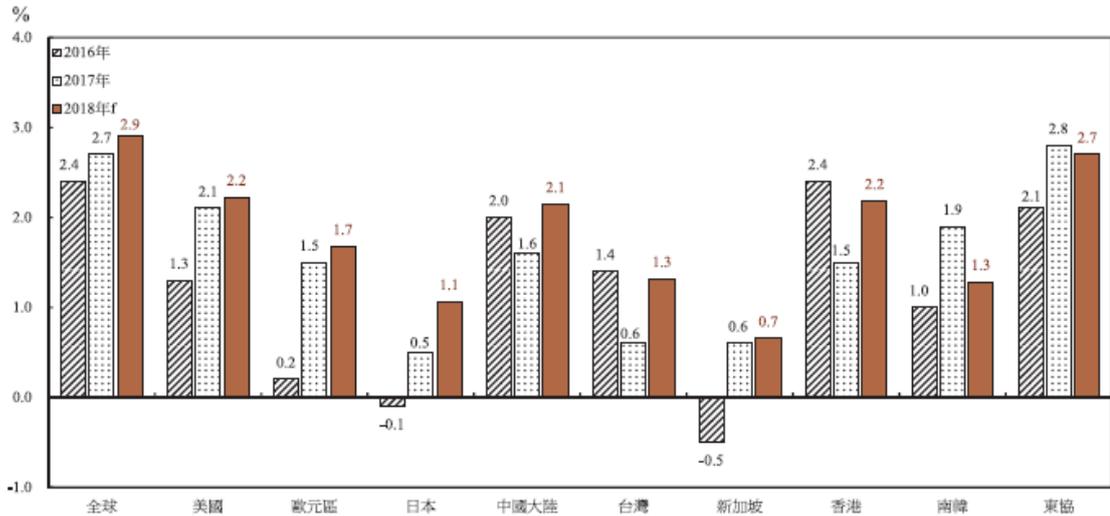
4. IMF與IHS Markit計算全球經濟成長率之方式不同，IMF以國際比較計畫(International Comparison Program, ICP)發布的2011年調查版本之PPP計價之GDP計算全球各經濟體權重，IHS Markit則以美元計價之名目GDP計算權重。

資料來源：IMF(2018), “World Economic Outlook,” Oct. 10、OECD(2017), “OECD Economic Outlook,” Nov. 28、IHS Markit(2018/3/15)

B. 主要經濟體通膨率將緩步上升

隨全球景氣持續擴張，原物料價格趨揚，預期主要經濟體通膨率緩步上升。HIS Markit 預測 2018 年全球通膨率將由 2017 年的 2.7% 略升至 2.9%，主要經濟體通膨率預測值亦大抵高於 2017 年(圖 9)。

圖 9 主要經濟體通膨率



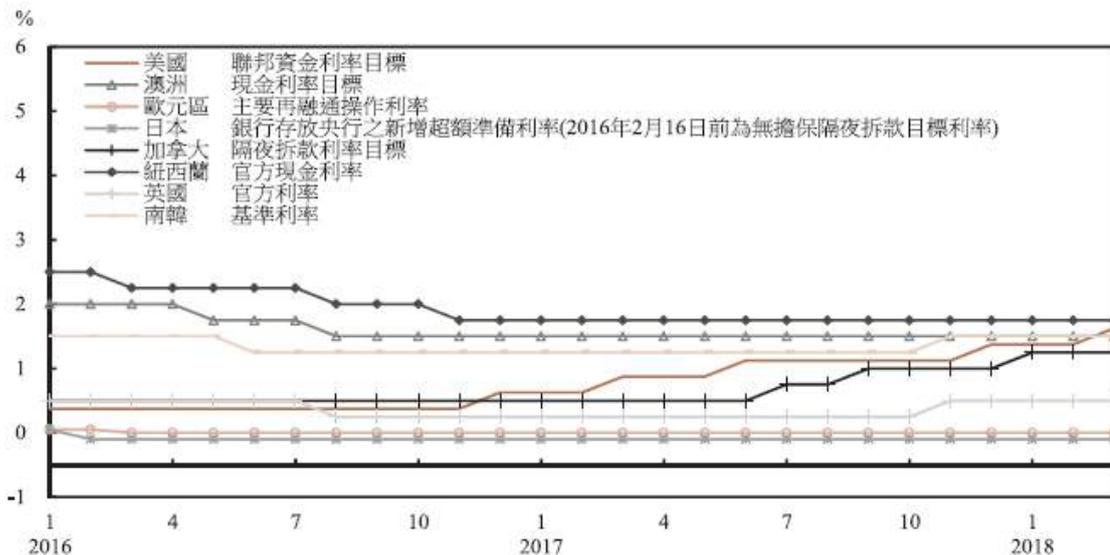
f：預測值。

資料來源：各國官方資料、IHS Markit (2018/3/15)

C. 先進經濟體貨幣政策持續正常化，新興市場經濟體則多維持不變

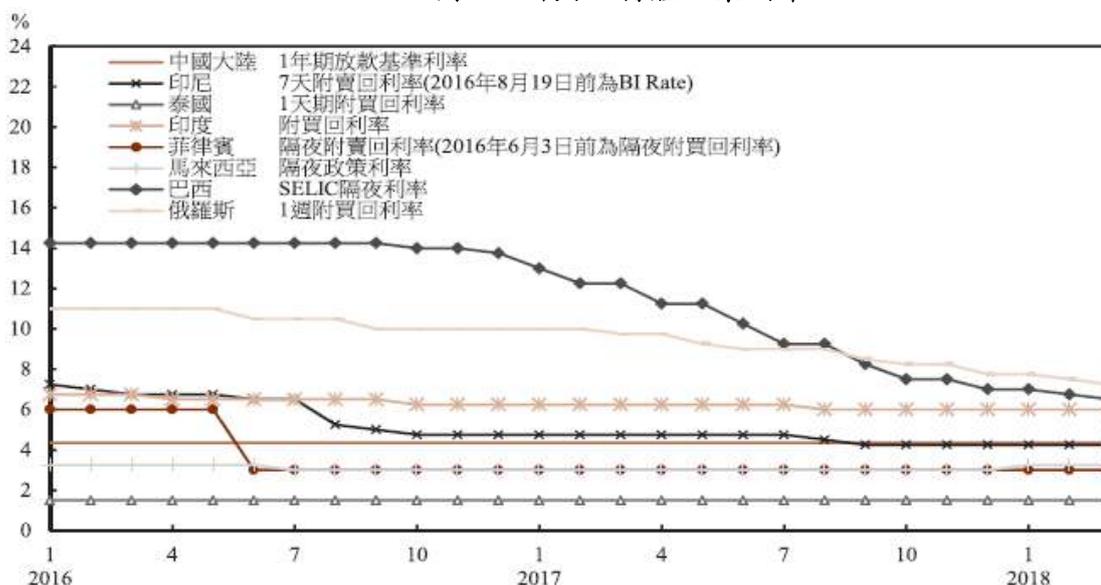
2018 年初以來，主要先進經濟體貨幣政策持續正常化，加拿大央行因通膨率已接近 2% 之通膨目標，調升政策利率 1 碼至 1.25%；美國聯準會(Fed) 因就業市場強勁成長且通膨緩步升溫，調升聯邦資金利率目標區間 1 碼至 1.50%~1.75%(圖 10)；而歐洲央行(ECB)部分官員則表達宜儘速結束資產購買計畫；日本央行(BoJ)亦減少長期公債購買量。新興市場經濟體中，馬來西亞央行因經濟升溫而升息 1 碼(圖 11)，巴西及俄羅斯央行則均因通膨和緩，兩度調降政策利率以激勵經濟；其餘央行則多維持政策利率不變。

圖 10 先進經濟體政策利率



註：1.美國及日本(2016年2月16日前)之政策利率為一區間，故以上限及下限之平均數表示。
 2.日本自2016年2月16日起以銀行存放央行之新增超額準備利率作為短期政策利率(short-term policy interest rate)。
 資料來源：各國官方資料，2018年3月。

圖 11 新興經濟體政策利率



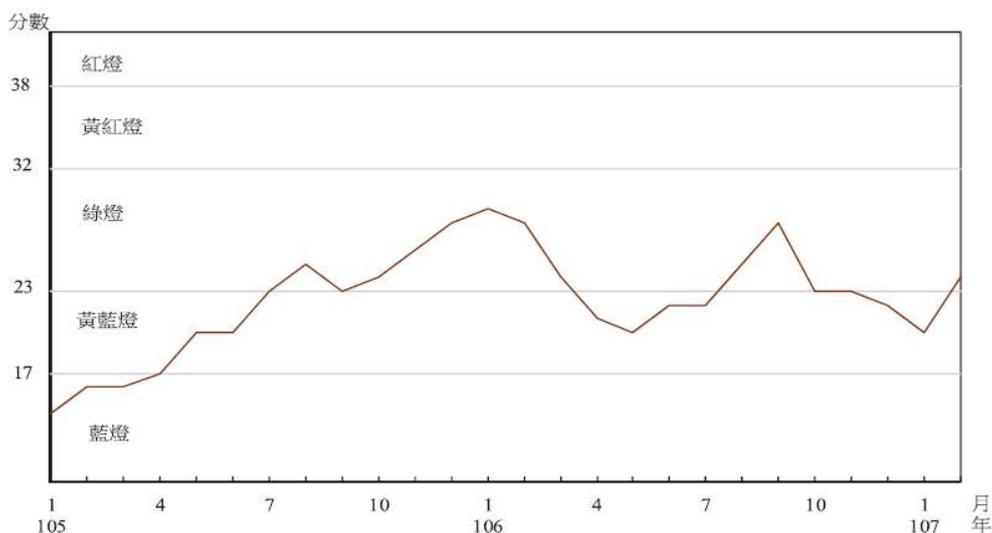
註：1.菲律賓自2016年6月3日啟用利率走廊(interest-rate corridor, IRC)架構，以隔夜附賣回利率為政策利率。
 2.印尼自2016年8月19日啟用利率走廊架構，基準利率由BI Rate改為7天期附賣回利率。
 資料來源：各國官方資料，2018年3月。

② 國內經濟及金融情勢

A. 景氣溫和擴張

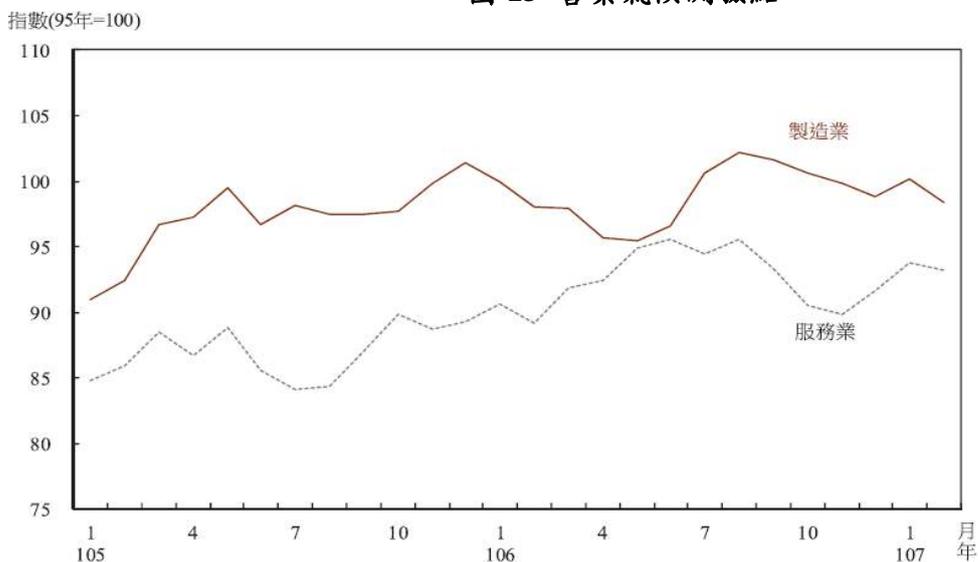
由於工業生產成長增速，2018年2月國發會景氣對策信號綜合判斷分數為24分，較上月增加4分(圖12)。景氣燈號由黃藍燈轉呈綠燈，領先指標雖微幅下跌，惟同時指標仍持續上升，顯示國內經濟仍屬溫和成長。雖全球景氣穩定擴張，惟受農曆春節連假，工作天數較少，以及基期較高等因素影響，出口與外銷訂單轉呈負成長，致2月台經院製造業營業氣候測驗點由1月100.19點降至98.33點，服務業營業氣候點亦由93.74點減少至93.22點(圖13)。

圖 12 景氣對策信號綜合判斷分數



資料來源：國家發展委員會，2018年3月。

圖 13 營業氣候測驗點

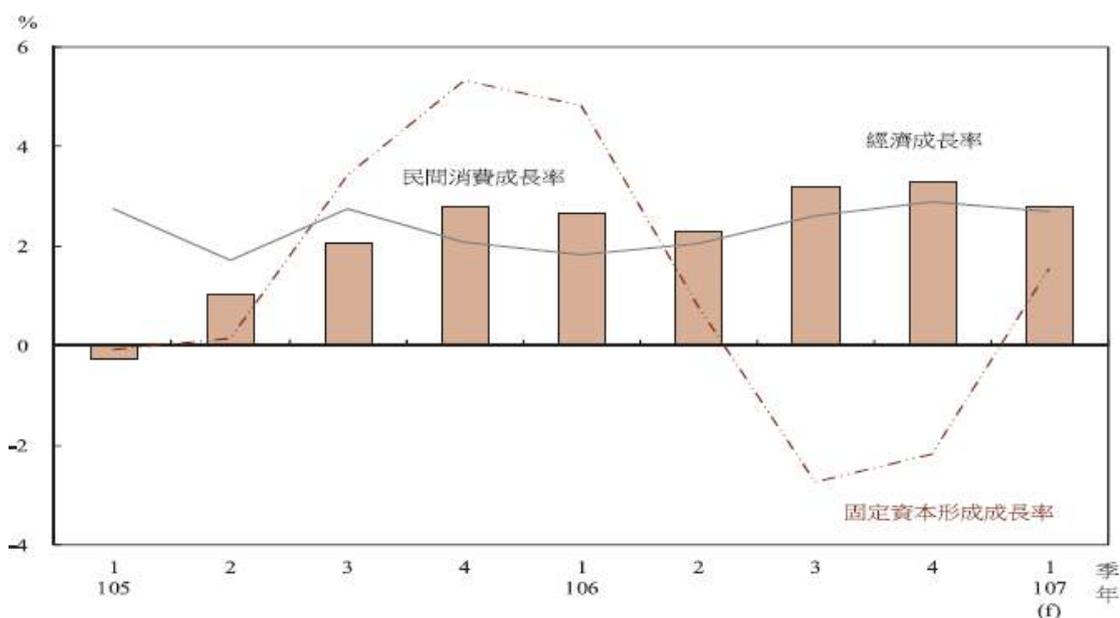


資料來源：台灣經濟研究院，2018年3月。

B. 經濟穩健成長

2017年第4季，由於外需活絡，出口持續擴增；益以就業情勢持續改善，薪資穩定成長，股市價量俱揚，民眾消費信心提升，帶動零售及餐飲業營業額擴增，出國人次提高，民間消費成長升溫，經濟成長率升為3.28%，為2015年第2季以來單季新高；全年經濟成長率為2.86%，係近3年最高(圖14、表4)。由於全球景氣增溫，有助維繫台灣出口動能，民間投資亦恢復成長，加以2018年初基本工資及軍公教薪資調高，帶動企業調薪，勞動市場持續改善，民間消費可望穩定成長，主計總處預測2018年第1季經濟成長率為2.77%。

圖 14 經濟成長率、投資與民間消費成長率



註：f 為預測數

資料來源：行政院主計總處，2018 年 3 月。

表 4 各項需求實質成長率

單位：%，百分點

| 年/季 | 項目 | 經濟成長率 | 民間消費 | 政府消費 | 固定資本形成 | | | 輸出 | 輸入 | |
|------------|---------|-------|------|-------|--------|-------|--------|-------|-------|------|
| | | | | | 民間 | 公營事業 | 政府 | | | |
| 105 | | 1.41 | 2.32 | 3.72 | 2.27 | 2.77 | -3.60 | 1.24 | 1.93 | 3.45 |
| 106 | p | 2.86 | 2.34 | -1.06 | 0.01 | -0.89 | 0.62 | 5.22 | 7.43 | 5.20 |
| 107 | f | 2.42 | 2.45 | 1.08 | 4.46 | 3.62 | 8.35 | 8.16 | 1.98 | 3.27 |
| 105/4 | | 2.77 | 2.08 | 2.56 | 5.32 | 4.82 | -1.02 | 10.12 | 7.87 | 9.59 |
| 106/1 | | 2.64 | 1.81 | -4.83 | 4.82 | 3.89 | 18.34 | 8.04 | 7.34 | 7.64 |
| 2 | | 2.28 | 2.05 | 0.84 | 0.80 | 0.26 | -7.49 | 8.73 | 5.08 | 5.01 |
| 3 | r | 3.18 | 2.62 | 0.90 | -2.73 | -4.35 | 1.79 | 6.07 | 11.28 | 6.82 |
| 4 | p | 3.28 | 2.89 | -1.32 | -2.18 | -3.01 | -1.36 | 1.12 | 6.00 | 1.78 |
| 107/1 | f | 2.77 | 2.69 | 1.87 | 1.54 | 1.48 | -10.50 | 6.87 | 3.93 | 3.67 |
| 106 年第 4 季 | 貢獻百分點 p | 3.28 | 1.45 | -0.20 | -0.46 | -0.46 | -0.02 | 0.03 | 3.87 | 0.87 |

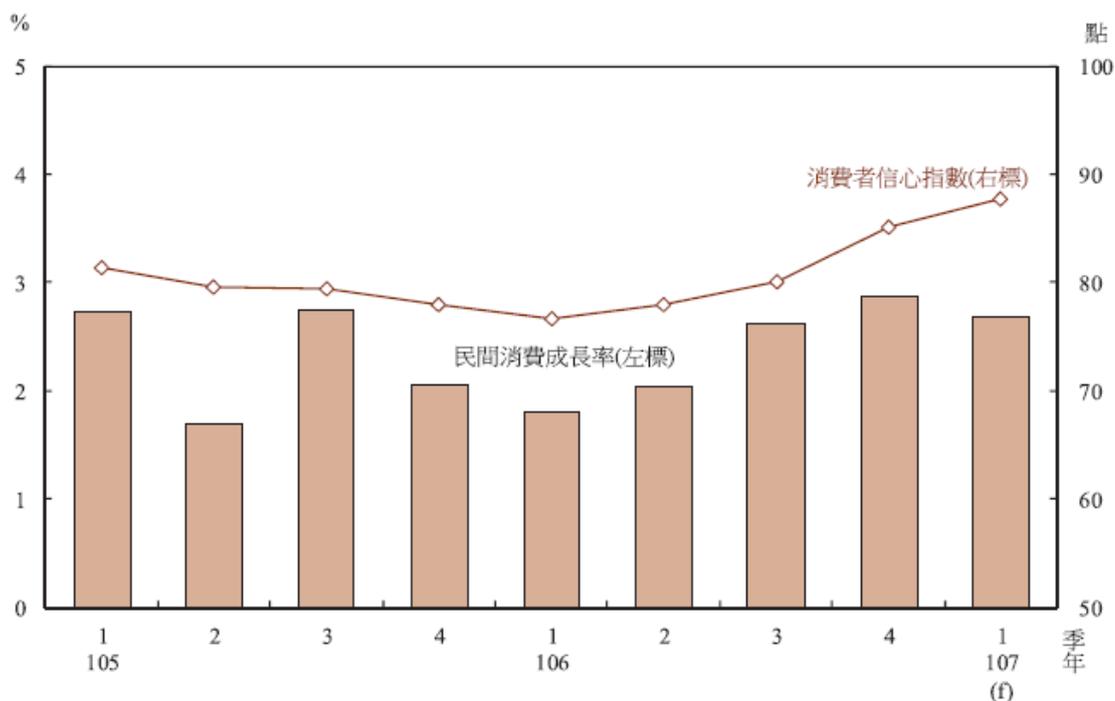
註：r 為修正數，p 為初步統計數，f 為預測數

資料來源：行政院主計總處，2018 年 3 月。

C. 民間消費動能穩定

2017 年第 4 季，零售業及餐飲業營業額分別成長 3.57%、3.71%，加以股市交易活絡(上市櫃股票成交值年增率高達 93.01%)，民眾消費信心回升，民間消費成長率升為 2.89%，係 2015 年第 3 季以來最高(圖 15、表 4)。2018 年 1 至 2 月零售業及餐飲業營業額年增率分別成長 4.62%、2.78%，加以上市櫃股票成交值持續擴增，民眾消費信心居高，主計總處預測第 1 季民間消費成長率為 2.69%。

圖 15 消費者信心指數與民間消費成長率



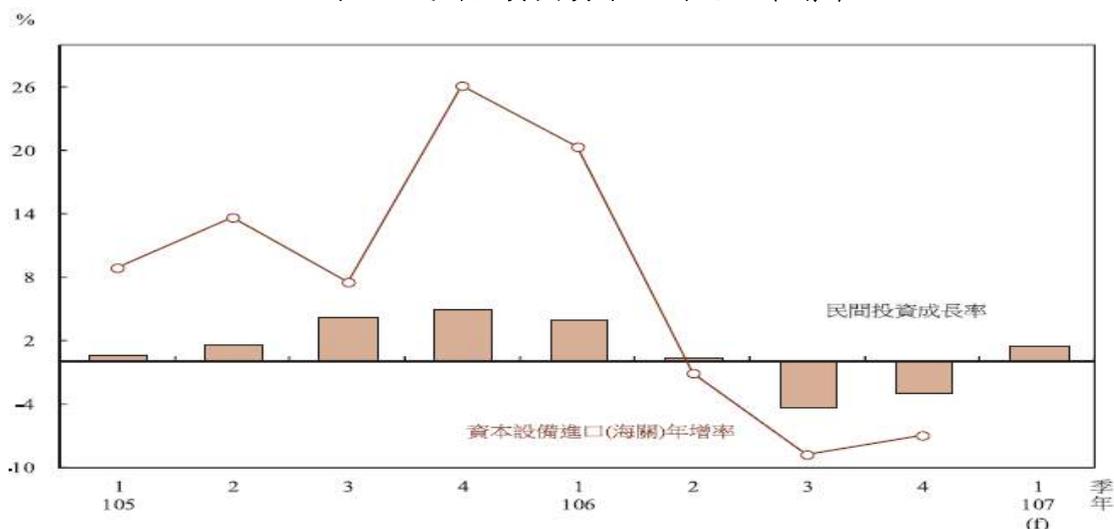
註：f 為預測數

資料來源：行政院主計總處、中央大學台灣經濟發展研究中心，2018 年 3 月。

D. 民間投資回溫

2017 年第 4 季，因營業用車汰舊換新及航空業者擴充機隊，民間運輸工具投資續成長 15.26%；惟半導體業者資本設備進口衰退 11.51%，民間機器設備投資續呈負成長 11.48%，加以民間營建工程亦呈負成長 1.30%，整體民間投資續呈衰退 3.01%（圖 16、表 4）。隨半導體業者持續擴增設備投資，2018 年 1 至 2 月美元計價之資本設備進口衰退幅度縮小為 0.76%，加以政府推動前瞻基礎建設計畫，房市回溫，營建工程投資可望回穩，主計總處預測第 1 季民間投資成長率回升為 1.48%。

圖 16 民間投資與資本設備進口年增率



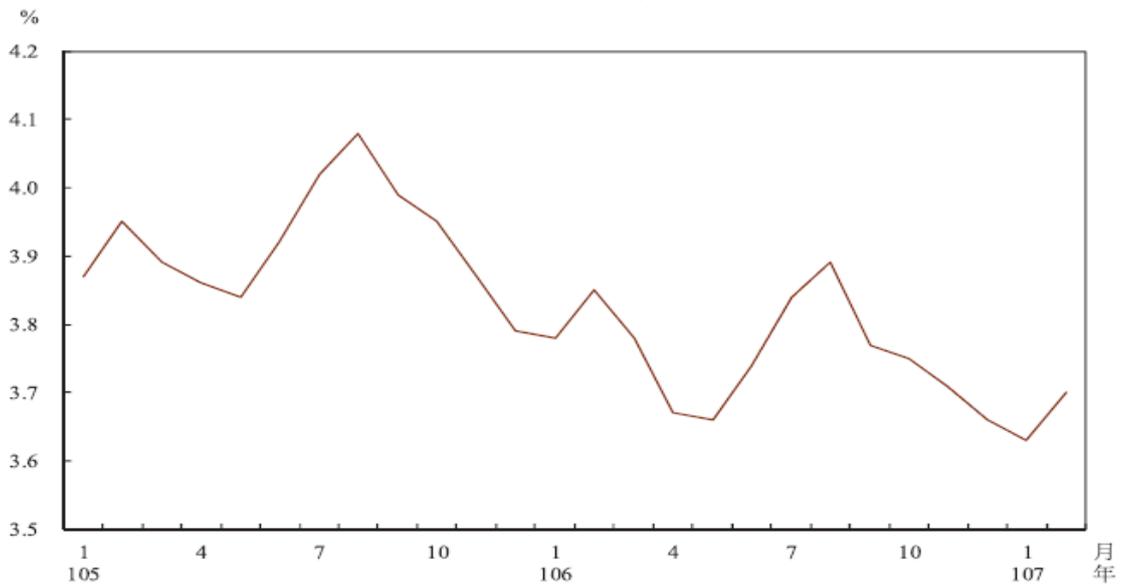
註：f 為預測數

資料來源：財政部、行政院主計總處，2018 年 3 月。

E. 失業率續降，薪資溫和成長

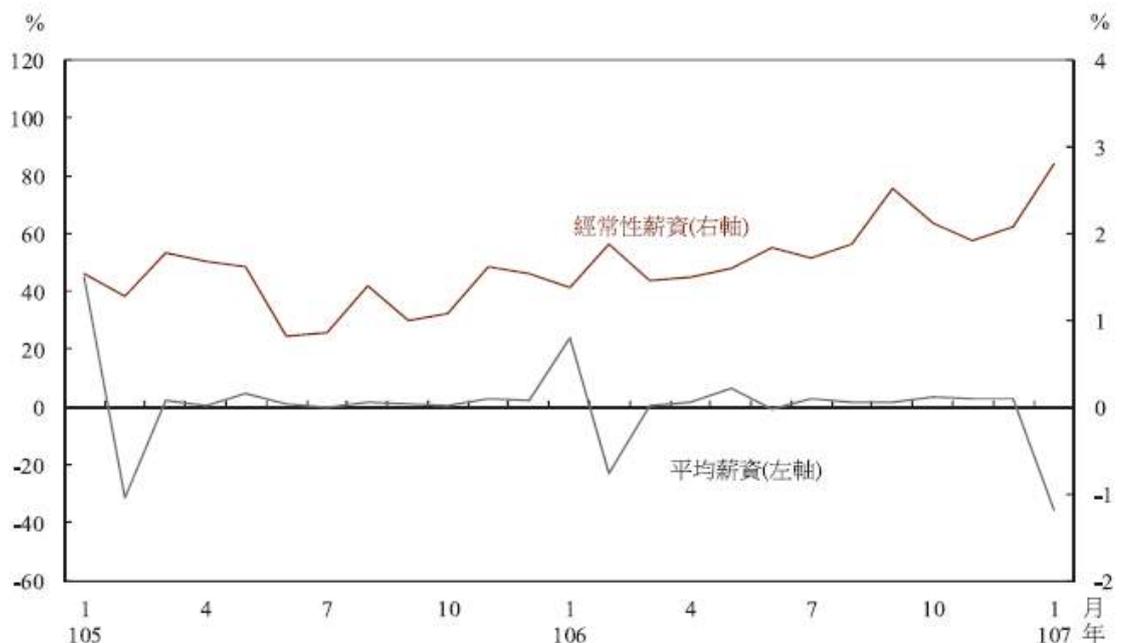
受春節後轉職及部分臨時性工作結束影響，107年2月就業人數略減至1,139.7萬人；失業率則由1月之3.63%升至3.70%(圖17)，惟仍較上年同月下降0.15個百分點。106年工業及服務業受僱員工平均薪資年增率為2.46%，主要係景氣回溫，廠商增發員工獎金，加以勞動新制實施，加班費增加，致非經常性薪資年增5.07%，經常性薪資年增率則為1.82%(圖18)。107年1月經常性薪資續溫和成長2.79%；平均薪資年增率則為-33.55%，主因106年1月適逢農曆春節，廠商發放年終獎金，基期較高所致。

圖 17 失業率



資料來源：行政院主計總處，2018年3月。

圖 18 工業及服務業平均薪資與經常性薪資年增率



資料來源：行政院主計總處，2018年3月。

F.經濟展望

展望 2018 年，受出口基期較高影響，輸出成長將轉趨溫和；隨國內就業情勢改善，薪資溫和增加，預期民間消費穩健成長，加以國際景氣增溫，帶動國內廠商投資，且政府推動前瞻基礎建設計畫，有助提振民間投資意願，內需增溫將帶動經濟溫和成長。預測 2018 年經濟成長率將由 2017 年之 2.86% 略降至 2.58% (表 5)，國內外各預測機構預測值之平均數則為 2.43%。

表 5 國內預測機構預測 2018 年經濟成長率

單位：%

| 項目 | 中央銀行 | 主計總處 | 元大寶華 | 國泰台大 | 台經院 | IHS Markit | EIU | 平均值 |
|----------|---------|----------|----------|----------|----------|------------|----------|------|
| 發布日期 | 107.3.8 | 107.2.13 | 107.3.28 | 107.3.12 | 107.1.25 | 107.3.15 | 107.2.20 | |
| 實質國內生產毛額 | 2.58 | 2.42 | 2.40 | 2.30 | 2.34 | 2.55 | 2.40 | 2.43 |
| 實質民間消費支出 | 2.58 | 2.45 | 2.55 | 2.01 | 2.12 | 2.42 | 2.60 | 2.39 |
| 實質政府消費支出 | 1.05 | 1.08 | --- | --- | 0.71 | 0.57 | 2.00 | 1.08 |
| 實質固定投資 | 4.53 | 4.46 | --- | 3.36 | 3.27 | 3.18 | 1.40 | 3.37 |
| 實質民間投資 | 3.71 | 3.62 | 4.03 | --- | 2.30 | --- | --- | 3.42 |
| 實質政府投資 | 8.15 | 8.16 | --- | --- | 9.84 | --- | --- | 8.72 |
| 實質輸出 | 2.16 | 1.98 | 2.95 | 2.89 | 3.66 | 4.43 | 3.30 | 3.05 |
| 實質輸入 | 3.37 | 3.27 | 4.25 | 2.90 | 3.75 | 5.08 | 3.80 | 3.77 |

資料來源：各預測機構，2018 年 3 月。

(2) 未來產業發展趨勢

① 大型企業放款為國銀首要市場，中小企業放款與房貸市場成長力道縮減

企金業務長期以來均是銀行業首要之發展業務，優質且風險性較低之大型聯貸案已成為國銀搶攻之市場，而在預測 2018 年國內景氣可望較 2017 年回溫，企業趁勢於低利時期籌資以為未來擴廠或投資準備之意願增加，加上銀行業者爭取下，聯貸案超額認購情勢將持續。另外，政府對國銀扶持新創事業取得資金之獎勵政策、信保基金擴大對企業之擔保融資協助，營造企業融資有利之環境，均為推升 2018 年國銀放款成長之力道。再者為拉高利差收益，國銀朝向利差較高之南向海外拓展腳步不減，持續加重海外放款與海外聯貸市場業務，加上近幾年來國銀於海外新設據點大增所累積之營運基礎，國銀之海外企業放款業務量成長獲得支撐。因此，即使國銀於中國放款市場經營動能仍然有限，又國內之中小企業放款成長動能明顯趨緩，且該放款市場已漸趨飽和，基期墊高，但預測 2018 年我國國銀海內外企放業務仍可呈現小幅增長態勢。

在消費性放款業務方面，2018 年之消費性放款業務恐將因新增房貸量縮減，進而削弱整體消費性放款業務成長，即使個人無擔保放款業務可望在市場降低價格競爭等因素下而有所增長，但增長力道仍緩，故整體消費性放款業務於 2018 年僅能以微幅成長視之。

② 2018 年財富管理業務仍可維持成長態勢

在財富管理業務方面，利差偏低使得財富管理業務更顯重要，不僅可去化

資金，亦可提升客戶黏著度與手續費收入，又財富管理市場歷經 2008 年金融風暴及 2013 年目標可贖回遠期契約 (TRF) 事件，財富管理業務經營環境整頓於 2017 年已告一段落。加上國內市場資金仍多且台股投資風險已高，民眾與企業尋求新投資標的，又國銀逐漸建立電子化理財服務，且理財業務受惠於大數據逐步建立，可將民眾理財需求產品提供精準度逐漸提高之下，2018 年財富管理業務仍可維持成長態勢，且業務效能提升。

③國銀新南向市場經營策略將逐漸完善，對獲利的貢獻可望逐漸提升

在我國銀行業新南向經營策略方面，主要分為業務及據點布局。在業務方面，2018 年融資客群雖仍以台商為主，但隨著銀行業於新南向市場中經營之經驗累積加速且據點快速增加，又同時具備台商母公司資訊充分之情況下，國銀為台商提供之各類金融商品、理財服務及供應鏈融資等，均可望較過去更為完整。此外國銀 2018 年在海外市場除設立分支據點外，將更積極與當地銀行合作，爭取跨境業務與聯貸業務，且預測國銀將藉此為入門磚，嘗試拓展當地企業客戶市場。在據點方面，隨著併購標的尋求難度提升，預測國銀 2018 年海外據點設立以傳統之分行與辦事處為主，但併購、參股模式亦將持續，且同時強化與當地銀行之各種合作關係之方式，以延伸我國銀行業金融服務之涵蓋區域。因此，預測 2018 年在國銀新南向市場經營策略逐漸完善之下，對獲利之貢獻可望逐漸提升。

④2018年金融科技呈現以行動支付為重心的樣態，而資安提升亦形重要

在金融科技產品方面，在 2017 年各類行動支付已逐漸打入民眾生活支付方式，有著爆發性成長後，將行動支付用戶群擴大將是 2018 年我國銀行業者著重之金融科技產品重心，用戶數可望延續強勁增加之力道。同時，國銀亦將持續強化行動金融 App、網路金融（線上貸款、數位帳戶）、金融社群等服務，又參與提供生物辨識技術以提升網路金融身分辨識度之國銀業者可望增加，2018 年國銀提供之新興金融科技服務，明顯呈現出以行動支付為重心之樣態，惟此一進展以大型業者速度較快，中小型業者則為加速追趕之勢。

另外，在國際支付於 2017 年跨入我國市場，並帶動行動支付之市場大幅成長後，國銀金融科技之市場競爭變得激烈，同時面臨同業與異業之競爭，因此搶攻市場時之定位，需更為清楚，分析客群之技術亦需提升，才能使商品與行銷差異化加大，使得在同業與異業間突出優勢與提升獲利。

而在銀行業之數位發展方面，除對客戶之產品面外，對內部之調整在於持續裁撤部分實體分行，並持續挑選都市區域的重點分行改裝，重整為數位分行（櫃台服務人員減少，自動化機器等設備大幅進駐營運廳），提供有溫度之數位服務，包括服務體驗與智慧科技使用等，同時推動 O2O（Online to Offline），讓客戶透過線上網頁瀏覽，吸引客戶回頭到分行以取得更高端之服務，藉此提升實體分行價值。

2.該產業景氣循環

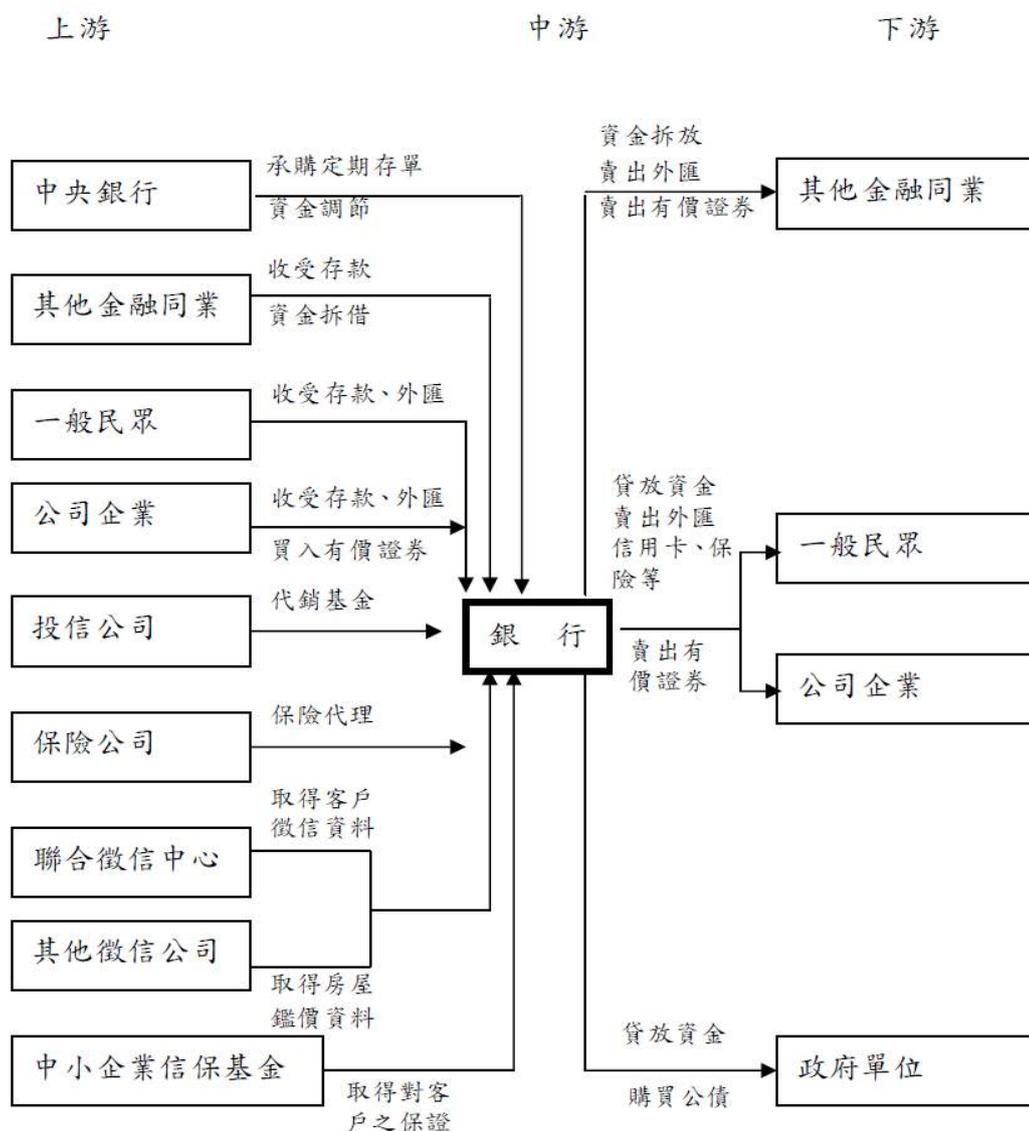
銀行業由於係屬金融服務事業，其經營業務廣泛，包括收受存款、放款、保證、外匯、信託、財富管理及其他相關業務等，故基本上並無特殊之景氣循環情事。

3.產品可替代性

銀行業主要業務除吸收存款再進行貸放外，亦提供諸多各項金融服務，且銀行業之經營因與國家金融市場穩定息息相關，在我國係屬特許行業，故整體而言銀行業以及其所提供之相關服務，不易為其他行業或產品所取代。

4.該行業上、中、下游之關聯性

銀行業務範圍涵蓋存款、放款及外匯業務，以及理財業務與投資業務等，該行業上、中、下游之關聯性如下圖所列示：



(二)發行公司營運風險

發行公司之業務、技術能力、研發、專利權、人力資源、財務（包含成本、匯率變動等）等之營運風險列示說明

1.市場供需變化情形

民國 107 年我國銀行業景氣屬性呈現揚升態勢，國銀業者整體營運為獲利成長之局面。進一步分析，主要是預測 107 年全球經濟呈現正向走勢，加上金管會持續修正法規，擴大我國銀行業拓展國內外業務與布局海外之競爭力，且金融科技發展快速，均有助於提升我國銀行業 107 年傳統存放款業務與財富管理業務獲利，故即使資安與風控法遵之建置與投入，以及金融科技技術之研發，均使得國銀成本增加，但預測 107 年銀行業整體獲利仍可較 106 年揚升。

而在國內業務方面，101 年至今，國銀存款成長力道均大於放款成長力道，國銀資金去化壓力漸增，但低利環境造成市場資金仍多，且較高利率之中小企業放款市場歷經多年衝刺，成長力道減弱，因此國銀放款結構之配置雖仍以企業放款為主，但著重在較大型之聯貸案，以及掌握政府強化基礎建設中所帶來之融資商機；同時，除了既有放款客群外，預測國銀將逐漸重視各類新創事業之融資需求客群、文創產業、綠能市場、運動經濟、智慧醫療等，不僅為放款業務帶來新成長動能，亦可透過融資及與相關產業異業合作，達到掌握該產業金流之商機。

2. 影響申請公司未來發展之有利與不利因素及其所採行相關因應措施之適當性

(1) 有利因素

① 獨特「滬港台「上海銀行」」策略聯盟平台

該公司於 89 年聯合香港子行上海商業銀行與大陸上海銀行建立滬港台「上海銀行」策略聯盟，展開廣泛而深入的合作關係，多年來三行在同業往來、外匯業務、聯合貸款、國際應收帳款融資、內保外貸或外保內貸等實質業務的合作上，獲得良好的進展與合作成果，在企業形象的推展、通路的合作，以及人員培訓與交流方面，也獲得不錯的綜效；兩岸三地的「上海銀行」每年也會輪流在港、滬、台三地主辦業務合作研討會，探討業務合作的新領域、設定業務合作的新目標，以及促進人員的緊密交流，並經由三行業務合作促進委員會的推動與跟進，已打造出兩岸三地銀行策略聯盟合作最佳的服務平台。

② 結合數位金融科技打造數位銀行

金管會鼓勵本國銀行積極發展 Bank 3.0 數位金融，放寬銀行轉投資金融科技公司 (Fintech)，掌握投資機會，並結合發展 Bank 3.0，藉此創造雙贏。在科技金融創新與應用蓬勃發展，以及行動裝置日益普及之下，有利銀行建構更完善之金融數位服務平台，並掌握行動支付之市場商機。

該公司為因應金融數位化時代之來臨，投資國際眾籌平台，冀掌握並引進最新金融科技，同時亦積極培育金融科技人才及大數據分析與精準行銷人才，以強化數位金融競爭力。此外，並推出數位金融副品牌「Cloud Bank by SCSB」，以吸引年輕族群，提高數位金融交易比重。而為順應金融數位化之發展潮流，該公司推動前台轉型變革，深耕核心價值客戶，並提供虛實整合，擴增網路銀行與行動銀行服務功能，建置智慧分行，105 年全新打造北高雄分行為南台灣首家智慧分行，提供客戶全新智慧金融體驗。該公司建置之第一家數位分行，在大型互動牆等裝置之輔助下，能即時與客戶進行互動，並在實際體

驗和操作了解客戶反應，進一步提供更優質產品和服務。該分行首次引入五個第一，包括提供全台第1台櫃員台外幣現金循環機、第1台多功能智慧自助櫃員機、第1台製票機、第1家設置結合觸碰與體感式之互動牆及第1家設置親子等待區，充分讓南部客戶在舒適之智慧分行營業大廳，感受不同以往之金融服務體驗。106年該公司又陸續於台北市龍山分行、新北市二重分行及彰化員林分行建置智慧分行，提供客戶全新之數位金融服務體驗。未來該公司亦藉此累積相關經驗，持續推出可結合數位金融科技之智慧金融服務據點。

③政府提出新南向政策，有利於加速培育國際金融業務及法遵人才，建構更完整之亞太區域性銀行

金管會亦推動新南向政策，訂定多項相關關鍵績效指標及具體作法，透過中國輸出入銀行就相關融資、保證及輸出保險案件，提供優惠融資及保證條件、提高保險費優惠幅度等優惠措施，以加強對廠商之金融支援。另外，鼓勵我國銀行擴大對國內企業與當地台商授信，以及協助中小企業及新創重點產業取得營運資金。我國銀行申請於新南向政策國家增設據點之數量，金管會預測為每年核准三家，使金融業更貼近新南向政策目標國家之市場，就近為台商提供服務，相關之監理合作、資料蒐集、法規鬆綁及儲備人才方面，金管會均持續推動與相關部會合作，提供所需之金融支援，以使銀行業者更為積極支援產業，促進南向發展，創造金融與產業雙贏局面。

(2)不利因素

①海外營業性分支機構偏少，亞太布局待加強

目前該公司於海外，除擁有香港子行與香港分行外，已設有越南同奈分行、新加坡分行、泰國曼谷代表人辦事處、柬埔寨代表人辦事處及印尼雅加達代表人辦事處，海外營業性之分行目前僅有三家，於亞太之營運據點布局仍有成長之空間。

因應措施

該公司自身目前雖僅有三家海外分行，惟在可有效利用港滬台“上海銀行”策略聯盟平台下，服務範圍可較單一銀行為廣。該公司亦將配合政府新南向與普惠金融之政策，伺機於亞太地區尋求併購、參股或設立分支機構之機會，預計未來將在穩健踏實之前提下，持續增加海外據點之設立，俾利擴大營收與獲利來源。

②市場資金寬鬆，價格競爭激烈，存放利差不易提升

中央銀行為振興國內經濟，採取寬鬆貨幣政策，市場利率維持低檔，雖有助於刺激銀行放款成長，惟仍低於存款之成長，以致銀行存放比下降，銀行存放剩餘資金持續創新高，在銀行家數已過剩之下，加深銀行業務與價格之競爭白熱化，銀行存放利差持續縮減，壓縮銀行獲利空間。

因應措施

該公司存放利差向來高於同業平均水準，主因該公司主張以價值競爭代替價格競爭，強調提供客戶優質之完整金融服務解決方案，以獲取應有之存放利差水準，此外，該公司亦積極致力改善存款結構，提升活期性存款金額與比重，俾降低資金成本，維持良好之存放利差與獲利能力。

③存放款業務市佔率不高，未具經濟規模之優勢

該公司由於分行家數與國內大型銀行相比，僅屬於中型銀行之規模，以致存放款市佔率不高，維持中位之市場競爭地位，未具有經濟規模之競爭優勢，惟此項不利因素，亦為多數本國銀行共通之特性。

因應措施

該公司目前資本額與存放款規模雖尚有成長空間，但在此條件下該公司仍能每年創造穩定且良好之獲利表現。依銀行法第 50 條規定「銀行於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。惟銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制」。該公司最快自今年起發放現金股利，即可不再受銀行法第 50 條約束，成為國內銀行之首例，顯見該公司整體營運與獲利表現，尚不致受其資本額與存放款規模不高而有所影響。

另外，該公司未來如完成股票申請上市之計畫，除有利於提升企業形象外，亦有利於籌集新資本之彈性，可充實該公司向外併購或參股之資金，同時亦將與市場有更高度之連結，進而強化與同業競爭之優勢，促進銀行經營策略更靈活與多元。

(三)技術能力、研發、專利權之營運風險

該公司係屬銀行業，故不適用本項之評估。

另該公司及上海商業銀行為提升對客戶之服務，有投入下列發展支出，相關說明如下：

1.最近兩年度發展支出與其成果

該公司為提升對客戶之服務廣度與深度，持續投入研究發展相關成本，最近兩年度投入情況及其成果如下所列示：

(1)該公司在 105 年及 106 年度研究發展支出金額分別為新台幣 7,596 萬餘元及 7,444 萬餘元，主要項目如下：

①專案研究：

包括「傳真伺服器」、「人力資源管理系統客製需求服務」、「Notes 郵件伺服器汰換暨系統升級」、「新一代稽核檢查報告系統」、「密碼加密保護系統」、「人力資源管理與員工入口網站系統」、「防制洗錢全模組系統」、「電子郵件更新系統」、「資料倉儲建置專案軟體」、「HIS 系統軟體提升」、「軟體整合憑證中心系統」、「Notes 公文系統更新」、「WAP 防火牆軟體提升」、「對外招募網站升級

系統」、「衍生性商品評價系統」及「服務品質檢測」等。

②新種金融商品及服務之研發：

票交所 EDDA 網銀驗證功能、線上開立數位存款帳戶平台、存款機新增跨行存款功能、EACH 圈存服務平台、行動網銀新增財富管理網站連結、無障礙網路銀行、金融 EDI 建置專案、新一代財富管理系統、行動 ATM、行動網銀新增財富管理網站連結與基金定額天天扣功能、跨境 Inbound 系統、提高客戶單日提款額度交易、行動銀行平台建置、存款機新增無卡存款功能、ATM 客戶自行調整交易限額及 Taiwan Pay 行動支付等。

(2)上海商業銀行：

上海商業銀行在 105 年及 106 年度研究發展支出金額分別為港幣 5,200 餘萬元及 4,000 餘萬元，主要用於建置新數據中心、O2O 數據分析及營銷系統、P2P 支付系統、智能分行服務、MySmartCard 保安編碼器、整合電子銀行系統平臺、反洗錢制裁名單篩選及交易監測系統，及各種合規風險管理項目與網絡安全優化方案等。

2.未來發展計畫

(1)該公司：

該公司之未來研究發展計畫，在服務據點方面，將繼續評估國內外設立服務據點之可行性；在產品方面，將繼續研發新種商品及加強產品之組合與包裝，特別是財富管理方面之金融理財商品，並強化數位金融，掌握第三方支付與行動支付之市場商機，發展相關業務；在作業方面持續規劃作業流程之標準化及加強資訊系統之整合，以提升作業流程效益，同時強化個人資料保護管理制度、資訊安全管理及防制洗錢與打擊資恐作業。

(2)上海商業銀行：

上海商業銀行在未來研究發展計畫，在資訊科技方面，包括建置新一代科技基礎設施平臺，以支持數位金融服務之發展，及採納各種金融科技方案如 Faster Payment System, Open APIs, Blockchain, Big Data Analytics 等，亦將繼續支援不同產品之拓展及作業流程之優化，同時有效地兼顧各種合規與風險管理之需求；在財富管理方面，致力推出適時的金融理財產品，優化客戶理財體驗，提升電子交易平台，強化數金融；在財資產品方面，將繼續開發新財資產品迎合客戶群需要，以及向外購置新資金業務管理系統，以達致優化財資交易之風險管理及操作，同時加強內部監控功能，令上海商業銀行在市場上之競爭力及穩健性進一步提升；在人才培訓方面，上海商業銀行將加強兩岸三地人才交流及合作機會，從而培育三行金融科技專才。

(四)人力資源分析

經取得員工總人數、離職人員、資遣或退休人數、直接或間接人工數、平均年齡及平均服務年資等資料，以評估離職率之變化情形及對發行公司營運之風險。

1.員工學歷分布分析

單位：人

| 學歷 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年度 7 月底 | |
|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------------|--------|
| | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % |
| 博士 | 4 | 0.09 | 6 | 0.13 | 7 | 0.15 | 7 | 0.15 |
| 碩士 | 661 | 14.80 | 708 | 15.85 | 721 | 15.96 | 731 | 15.90 |
| 大學(專科) | 2,662 | 59.66 | 2,663 | 59.63 | 2,751 | 60.92 | 2,842 | 61.85 |
| 高中(職)以下 | 1,135 | 25.45 | 1,089 | 24.39 | 1,037 | 22.97 | 1,015 | 22.10 |
| 合計 | 4,462 | 100.00 | 4,466 | 100.00 | 4,516 | 100.00 | 4,595 | 100.00 |

資料來源：該公司提供

該公司及其子公司最近三年度及 107 年度截至 7 月底大學以上學歷占整體員工比重分別為 74.55%、75.61%、77.03%及 77.90%，均超過全體員工之七成以上，顯示該公司及其子公司為提供專業且有效率之服務，對於員工之基本學歷與專業要求均有一定程度之水準。總體來說，該公司及其子公司之大學以上程度員工佔比頗高，經評估尚無重大異常之情事。

2.員工人員類別分析

單位：人

| 項目 | 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年度 7 月底 | |
|----------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------------|--------|
| | | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % |
| 員工 人數 | 經理人以上 | 752 | 16.85 | 768 | 17.20 | 778 | 17.23 | 793 | 17.26 |
| | 一般人員 | 3,710 | 83.15 | 3,698 | 82.80 | 3,738 | 82.77 | 3,802 | 82.74 |
| | 合計 | 4,462 | 100.00 | 4,466 | 100.00 | 4,516 | 100.00 | 4,595 | 100.00 |

資料來源：該公司提供

該公司係屬銀行業，故員工組成大多以管理職以下之一般員工為主。該公司及其子公司最近三年度及 107 年 7 月底經理級以上之員工人數佔比分別為 16.85%、17.20%、17.23%及 17.26%，其經理人佔整體員工之佔比尚屬穩定，顯見該公司及其子公司經營階層與一般員工尚無明顯之異動情形，經評估尚屬合理。

3.員工人數流動情形及離職率分析

單位：人

| 項目 | 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年度 7 月底 | |
|------|-------|--------|---------|--------|-----|--------|---------|-------------|---------|
| | | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % |
| 期初人員 | | 4,327 | | 4,462 | | 4,466 | | 4,516 | |
| 新進人員 | | 702 | | 543 | | 720 | | 499 | |
| 離職人數 | 經理人以上 | 12 | 2.45% | 13 | 13 | 30 | 5.42% | 6 | 5.77% |
| | 一般人員 | 477 | 97.55% | 340 | 340 | 524 | 94.58% | 98 | 94.23% |
| | 合計 | 489 | 100.00% | 353 | 353 | 554 | 100.00% | 104 | 100.00% |
| 資遣人員 | | 1 | | 1 | | 5 | | 0 | |

| 項目 \ 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年度 7 月底 | |
|---------|--------|---|--------|---|--------|---|-------------|---|
| | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % | 人數 | % |
| 退休人員 | 64 | | 72 | | 80 | | 47 | |
| 留職停薪 | 13 | | 26 | | 31 | | 20 | |
| 期末人數 | 4,462 | | 4,466 | | 4,516 | | 4,595 | |
| 平均年齡 | 40.48 | | 40.82 | | 40.91 | | 40.41 | |
| 平均服務年資 | 13.78 | | 13.56 | | 13.64 | | 13.14 | |
| 離職率 | 9.98% | | 8.97% | | 10.93% | | 10.07% | |

資料來源：該公司提供

註：離職率=離職人數/(期末人數+離職人數)

該公司及其子公司最近三年度及 107 年度截至 7 月底之期末員工人數分別為 4,462 人、4,466 人、4,516 人及 4,595 人，整體員工人數尚屬穩定並無明顯之波動情形，最近三年度經理人離職分別為 12 人、26 人、30 人及 13 人，主要係因香港金融環境業競爭激烈，致經理人流動比率偏高，經評估對該公司及其子公司之營運尚無重大不利之影響。另以該公司平均服務年資約 13 年，員工平均年齡約 40 歲，以及最近三年度及申請年度之離職率不高且無明顯變化，104 年及 105 年皆僅有 1 人遭資遣，106 年雖遭資遣人數為 5 人，但皆分散在各集團子公司，經評估該公司及其子公司之員工在職情形尚屬穩定，對發行公司營運可能產生之風險應屬有限，尚無發現重大異常之情事。

(五)各主要產品之成本分析

- 1.最近三年度及申請年度截至最近期止主要產品之原料、人工及製造費用資料，並分析各成本要素比率變化對公司營運之風險

該公司係屬銀行業，主要業務係存放款及其他相關金融服務，並無主要產品之原料、人工及製造費用之情況，故不適用本項之評估。

- 2.建設公司申報募集與發行案件者，取得當（鄰）地行情報導、同業資料及政府機關提供之房地價格比例（如評定現值及公告現值比例或房屋造價及地價比例等），以評估合建分售、合建分屋或合建分成者，公司與地主之分配比率是否合理

該公司係屬銀行業，並非屬建設公司，故並不適用本項之評估。

(六)匯率變動之風險

1.評估匯率變動對公司營收及獲利之影響

單位：新台幣仟元

| | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年度前二季 |
|---------|------------|------------|------------|------------|
| 兌換淨益(A) | 1,425,088 | 1,603,112 | 1,280,460 | 870,884 |
| 淨收益(B) | 31,439,024 | 32,455,276 | 34,764,450 | 18,041,915 |
| (A)/(B) | 4.53% | 4.94% | 3.68% | 4.83% |
| 稅前淨利(C) | 18,873,076 | 19,219,160 | 21,208,877 | 11,239,028 |
| (A)/(C) | 7.55% | 8.34% | 6.04% | 7.75% |

資料來源：該公司各年度經會計師查核簽證之財務報告

該公司及其子公司最近三年度及 107 年度前二季兌換淨益分別為 1,425,088 仟元、1,603,112 仟元、1,280,460 仟元及 870,884 仟元，佔淨收益分別為 4.53%、4.94%、3.68%及 4.83%，而佔稅前淨利比則分別為 7.55%、8.34%、6.04%及 7.75%。由上列比率可知，該公司兌換損益對該公司獲利影響非屬重大，顯見該公司及其子公司專注於本業經營，歷年來所繳出之穩定良好之獲利表現，並非倚靠非屬常態之兌換淨益所致。故綜上所述，該公司及其子公司之匯率變動對公司營收及獲利之影響非屬重大，對發行公司所產生之營運風險應屬有限，經評估後尚無發現重大異常之情事。

2.該公司因應匯率變動所採取之具體措施

匯率變動對進出口商、外幣存放款、保證及外幣買賣等外幣交易，均影響其本身外幣持有部位之增減，因而對該公司外幣資金來源及去路有所影響，但對該公司獲利影響應屬有限。該公司之外匯操作主係由財務事業部交易人員於每日外匯市場開盤時，即經由路透社及彭博系統網路中，搜集歐美市場交易時段之各種匯率相關資訊與美國公佈之經濟數據，同時閱覽經濟日報與工商時報之財經版，並參考各外商銀行或證券經紀商傳真之財經訊息，綜合判斷，以做為當天匯市開盤之後交易員研判匯率走勢之基礎。各營業單位每日須將即期及遠期之外幣部位通報財務事業部，由財務事業部進行拋補。由於部位之發生皆以客戶交易發生基礎，為避免因匯率變動而有大量兌換損益之發生，該公司於當日伺機軋平超額部位，並設定停損點，以控制風險及降低匯率變動之影響。

四、最近期及最近三個會計年度募集與發行有價證券籌資效益

該公司最近期及最近三個會計年度辦理募集與發行有價證券之情事，請參閱本評估報告「肆、就發行人前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券計畫之執行情形蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論」之說明。

參、就發行人下列業務財務狀況蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論

一、業務概況

(一)最近期及最近三個會計年度財務報告主要銷售對象及供應商（年度前十名或占年度營業收入淨額或進貨淨額百分之五以上者）之變化分析

1.最近期及最近三個會計年度主要銷售對象之名稱、金額及占年度營業收入比例，主要銷售對象變化情形之原因並分析是否合理，是否有銷售集中之風險，並簡述發行人之銷售政策

(1)最近期及最近三個會計年度主要銷售(授信)對象之名稱、金額及占年度營業收入之比例

①上海商業儲蓄銀行

單位：新台幣仟元；%

| 項目 | 104 年底 | | | | 105 年底 | | | | 106 年底 | | | | 107 年 6 月底 | | | |
|----|--------|-------------|--------------|--------|--------|-------------|--------------|--------|--------|-------------|--------------|--------|------------|-------------|--------------|--------|
| | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率 (%) | 與發行人關係 | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率 (%) | 與發行人關係 | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率 (%) | 與發行人關係 | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率 (%) | 與發行人關係 |
| 1 | A 集團 | 5,404,621 | 0.86 | 無 | B 集團 | 6,530,563 | 1.03 | 無 | A 集團 | 6,984,188 | 1.02 | 無 | A 集團 | 6,943,757 | 0.96 | 無 |
| 2 | D 集團 | 4,236,880 | 0.67 | 無 | A 集團 | 5,420,412 | 0.85 | 無 | B 集團 | 6,047,732 | 0.88 | 無 | B 集團 | 5,752,868 | 0.80 | 無 |
| 3 | B 集團 | 3,876,574 | 0.61 | 無 | F 集團 | 4,093,952 | 0.65 | 無 | F 集團 | 4,384,764 | 0.64 | 無 | C 集團 | 5,664,579 | 0.79 | 無 |
| 4 | L 集團 | 3,718,069 | 0.59 | 無 | J 集團 | 3,729,000 | 0.59 | 無 | E 集團 | 4,197,543 | 0.61 | 無 | D 集團 | 5,078,243 | 0.70 | 無 |
| 5 | F 集團 | 3,554,222 | 0.56 | 無 | G 集團 | 3,722,078 | 0.59 | 無 | G 集團 | 3,892,169 | 0.57 | 無 | E 集團 | 4,651,685 | 0.65 | 無 |
| 6 | H 集團 | 3,331,632 | 0.53 | 無 | H 集團 | 3,669,314 | 0.58 | 無 | C 集團 | 3,510,810 | 0.51 | 無 | F 集團 | 4,451,875 | 0.62 | 無 |
| 7 | O 集團 | 3,290,000 | 0.52 | 無 | D 集團 | 3,356,371 | 0.53 | 無 | D 集團 | 3,507,761 | 0.51 | 無 | G 集團 | 4,298,520 | 0.60 | 無 |
| 8 | P 集團 | 3,202,983 | 0.51 | 無 | L 集團 | 3,350,922 | 0.53 | 無 | J 集團 | 3,329,000 | 0.48 | 無 | H 集團 | 3,473,258 | 0.48 | 無 |
| 9 | Q 集團 | 2,912,020 | 0.46 | 無 | M 集團 | 3,110,233 | 0.49 | 無 | H 集團 | 3,305,735 | 0.48 | 無 | I 集團 | 3,441,584 | 0.47 | 無 |
| 10 | R 集團 | 2,870,145 | 0.45 | 無 | N 集團 | 3,056,246 | 0.48 | 無 | K 集團 | 3,000,000 | 0.44 | 無 | J 集團 | 3,224,700 | 0.45 | 無 |
| | 其他 | 594,964,581 | 94.24 | | 其他 | 594,095,727 | 93.68 | | 其他 | 644,260,098 | 93.86 | | 其他 | 674,138,631 | 93.48 | |
| | 合計 | 631,361,727 | 100.00 | | 合計 | 634,134,818 | 100.00 | | 合計 | 686,419,800 | 100.00 | | 合計 | 721,119,700 | 100.00 | |

資料來源：該公司提供。

A.主要銷貨對象變化(授信客戶)情形之原因，並分析是否合理

該公司之授信業務主要係提供國內外法人與個人資金融通來源，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等。該公司最近三年度及申請年度前十大授信客戶之增減變動原因，主要係因市場景氣變化，各授信戶並依其自身營運計劃及資金需求調整需要向不同金融機構借貸之資金。該公司 104 年至 106 年度及 107 年前二季前十大授信客戶行業別涵蓋不動產業、鋼鐵業、塑化業、廣告媒體業、成衣紡織業與電腦製造業等之法人，並無集中單一行業授信之風險，前十大授信客戶之授信金額佔年底及月底總授信餘額佔比僅約 6%，所佔比率甚微，非屬前十大授信客戶佔年底及月底總授信餘額比率分別為 94.24%、93.68%、93.86% 及 93.48%，經評估該公司最近三年度及申請年度之前十大授信客戶之變化尚無重大異常之情形。

B.是否有銷貨(授信)集中之風險

104 年至 106 年度該公司個體財務報表揭露之授信總金額分別為 631,361,727 仟元、634,134,818 仟元及 686,419,800 仟元，前十大授信集團對象之授信金額加總佔當年度總授信金額之比率分別為 5.76%、6.32% 及 6.14%。107 年前二季之授信總金額 721,119,700 仟元，前十大授信集團對象之授信金額加總佔當年度總授信金額之比率為 6.52%，該公司各年度及申請年度授信金額受整體經濟成長影響呈現緩步遞增，惟前十大授信客戶所佔比重並無重大變化，且因該公司授信對象眾多且分散，前十大授信客戶個別之授信金額佔該公司年底及月底授信總額比率均小於 2% 以下，所佔比重甚微。經評估該公司尚無授信業務集中之風險

C.該公司之授信政策

授信業務為該公司主要獲利來源，為避免因不良放款影響股東權益，在拓展授信業務同時，亦提昇授信資產品質，增加信用較佳之客戶，辦理授信確實進行徵信調查工作，鑑估擔保品應本合理、公平、客觀原則，注意市場性與變現性。審核授信應注意五 P 原則，即 PEOPLE(借款戶)、PURPOSE(借款用途)、PAYMENT(還款來源)、PROTECTION(債權保障)及 PROSPECTIVE(授信展望)，以提高授信品質，進而降低授信風險。該授信業務均依照「中華民國銀行公會會員徵信準則」、「中華民國銀行公會會員授信準則」及該公司各項「徵、授信業務手冊」規定辦理。如「企業金融授信政策及相關規範」，對於同一企業之授信，依其授信金額大小而適用不同之核決層級，另對集團企業/同一關係企業授信總額度之核予與控管，亦有規範。

②上海商業銀行

單位：新台幣仟元；%

| 項目 | 104 年度 | | | | 105 年度 | | | | 106 年度 | | | | 107 年 6 月底 | | | |
|----|--------|-------------|-------------|--------|--------|-------------|-------------|--------|--------|-------------|-------------|--------|------------|-------------|-------------|--------|
| | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率(%) | 與發行人關係 | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率(%) | 與發行人關係 | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率(%) | 與發行人關係 | 名稱 | 年底授信餘額 | 佔總授信金額比率(%) | 與發行人關係 |
| 1 | e 集團 | 4,865,853 | 1.79 | 無 | b 集團 | 7,123,439 | 2.66 | 無 | a 集團 | 12,296,661 | 4.14 | 無 | a 集團 | 11,938,413 | 3.66 | 無 |
| 2 | m 集團 | 3,917,722 | 1.44 | 無 | d 集團 | 5,553,663 | 2.08 | 無 | c 集團 | 7,648,175 | 2.58 | 無 | b 集團 | 8,309,542 | 2.54 | 無 |
| 3 | b 集團 | 3,905,726 | 1.44 | 無 | g 集團 | 5,250,959 | 1.96 | 無 | b 集團 | 7,485,257 | 2.52 | 無 | c 集團 | 7,875,723 | 2.41 | 無 |
| 4 | g 集團 | 3,866,241 | 1.42 | 無 | e 集團 | 4,989,091 | 1.87 | 無 | e 集團 | 5,421,534 | 1.83 | 無 | d 集團 | 5,633,134 | 1.72 | 無 |
| 5 | d 集團 | 3,615,549 | 1.33 | 無 | m 集團 | 3,503,391 | 1.31 | 無 | d 集團 | 4,405,474 | 1.48 | 無 | e 集團 | 5,504,145 | 1.69 | 無 |
| 6 | h 集團 | 3,450,610 | 1.27 | 無 | h 集團 | 3,438,393 | 1.29 | 無 | g 集團 | 4,293,122 | 1.45 | 無 | f 集團 | 4,767,242 | 1.46 | 無 |
| 7 | q 集團 | 3,008,164 | 1.11 | 無 | n 集團 | 3,010,353 | 1.13 | 無 | f 集團 | 3,889,379 | 1.31 | 無 | g 集團 | 4,562,435 | 1.40 | 無 |
| 8 | r 集團 | 2,949,369 | 1.09 | 無 | o 集團 | 2,749,237 | 1.03 | 無 | k 集團 | 3,587,670 | 1.21 | 無 | h 集團 | 4,030,257 | 1.23 | 無 |
| 9 | s 集團 | 2,554,321 | 0.94 | 無 | a 集團 | 2,712,951 | 1.01 | 無 | h 集團 | 3,487,615 | 1.18 | 無 | i 集團 | 3,862,728 | 1.18 | 無 |
| 10 | o 集團 | 2,458,597 | 0.91 | 無 | p 集團 | 2,620,926 | 0.98 | 無 | l 集團 | 3,391,006 | 1.14 | 無 | j 集團 | 3,710,998 | 1.14 | 無 |
| | 其他 | 237,057,487 | 87.26 | | 其他 | 226,346,553 | 84.68 | | 其他 | 240,793,530 | 81.16 | | 其他 | 266,422,459 | 81.57 | |
| | 合計 | 271,649,639 | 100.00 | | 合計 | 267,298,956 | 100.00 | | 合計 | 296,699,423 | 100.00 | | 合計 | 326,617,076 | 100.00 | |

資料來源：該公司提供

A. 主要銷貨對象變化(授信客戶)情形之原因並分析是否合理

上海商業銀行之授信業務主要係提供國內外法人與個人資金來源之金融機構。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等。上海商業銀行最近三年度及申請年度前十大授信金額增減變動原因，主要係依各公司資金需求之狀況，增加與償還授信金額所致。上海商業銀行 104 年至 106 年度及 107 年前二季前十大授信客戶行業別涵蓋酒店業、物業投資業、汽車經銷業、貿易業、證券金融業及成衣相關配件進出口業等之法人，並無集中單一行業授信之風險，前十大授信客戶之授信金額佔年底及月底總授信餘額佔比均小於 19%，所佔比率非屬重大，且非屬前十大授信客戶佔年底及月底總授信餘額比率分別為 87.26%、84.68%、81.16% 及 81.57%，經評估上海商業銀行最近三年度及申請年度之前十大授信客戶之變化尚無重大異常之情形。

B. 是否有銷貨(授信)集中之風險

104 年至 106 年度上海商業銀行之授信總金額分別為 271,649,639 仟元、267,298,956 仟元及 296,699,423 仟元，前十大授信對象之授信金額加總佔當年度總授信金額之比率分別為 12.74%、15.32% 及 18.84%，107 年前二季之授信總金額 326,592,867 仟元，前十大授信集團對象之授信金額加總佔當年度總授信金額之比率為 18.43%。前十大授信對象之授信金額加總佔當年度總授信金額之比率均小於 20%，且前十大授信客戶個別之授信金額佔該公司年底及月底授信總額比率均小於 5% 以下，所佔比重甚微。經評估上海商業銀行尚無授信業務集中之風險。

C. 上海商業銀行之授信政策

上海商業銀行對於客戶之授信作業程序，係依客戶提供之基本資料，就借款人信用、財務、技術、市場、管理、行業展望、借款金額、用途、償還來源及債權擔保等加以調整，並對連帶保證人辦理徵信。其次，再根據所獲得之資料加以整理、分析、綜合判斷作成徵信調查報告，作為對企業授信評等的決策參考，對於授信案件之審核，則係依授信額度呈核各級權限主管決行。

2.最近期及最近三個會計年度主要供應商名稱、進貨淨額占當年度進貨淨額百分比及其金額，並分析主要供應商之變化情形

(1)最近期及最近三個會計年度主要供應商(存款戶)(年度前十名)名稱、進貨(存款)淨額占當年度總存款百分比及其金額

①上海商業儲蓄銀行

單位：新台幣仟元；%

| 項目 | 104 年度 | | | | 105 年度 | | | | 106 年度 | | | | 107 年 6 月底 | | | |
|----|--------|-------------|-------------------------|------------|--------|-------------|-------------------------|------------|--------|-------------|-------------------------|------------|------------|-------------|-------------------------|------------|
| | 名稱 | 年底存款 餘額 | 佔總存款 金額 比率 (%) | 與發行人 關係 | 名稱 | 年底存款 餘額 | 佔總存款 金額 比率 (%) | 與發行人 關係 | 名稱 | 年底存款 餘額 | 佔總存款 金額 比率 (%) | 與發行人 關係 | 名稱 | 年底存款 餘額 | 佔總存款 金額 比率 (%) | 與發行人 關係 |
| 1 | B'' | 7,190,786 | 0.90 | 無 | B'' | 10,990,280 | 1.39 | 無 | G'' | 16,157,757 | 1.90 | 無 | A'' | 9,392,265 | 1.08 | 無 |
| 2 | C'' | 7,102,713 | 0.89 | 無 | G'' | 8,250,014 | 1.05 | 無 | K'' | 11,022,343 | 1.30 | 無 | B'' | 5,830,148 | 0.67 | 無 |
| 3 | M'' | 5,900,000 | 0.74 | 無 | C'' | 4,480,156 | 0.57 | 無 | B'' | 9,501,232 | 1.12 | 無 | C'' | 5,713,170 | 0.66 | 無 |
| 4 | N'' | 4,668,731 | 0.59 | 無 | I'' | 3,802,663 | 0.48 | 無 | C'' | 5,953,789 | 0.70 | 無 | D'' | 5,612,568 | 0.64 | 無 |
| 5 | I'' | 4,333,479 | 0.54 | 無 | D'' | 3,171,072 | 0.40 | 無 | A'' | 5,086,401 | 0.60 | 無 | E'' | 5,250,000 | 0.60 | 無 |
| 6 | R'' | 4,169,810 | 0.52 | 無 | N'' | 3,128,036 | 0.40 | 無 | F'' | 4,384,647 | 0.52 | 無 (註) | F'' | 5,140,390 | 0.59 | 無 (註) |
| 7 | S'' | 3,256,248 | 0.41% | 無 | O'' | 3,110,247 | 0.39 | 無 | L'' | 3,864,081 | 0.45 | 無 | G'' | 4,042,413 | 0.46 | 無 |
| 8 | T'' | 3,255,406 | 0.41 | 無 | P'' | 3,055,615 | 0.39 | 無 | D'' | 3,845,276 | 0.45 | 無 | H'' | 3,989,657 | 0.45 | 無 |
| 9 | U'' | 3,183,217 | 0.40 | 無 | K'' | 3,031,858 | 0.38 | 無 | I'' | 3,383,529 | 0.40 | 無 | I'' | 3,747,072 | 0.43 | 無 |
| 10 | V'' | 3,067,057 | 0.38 | 無 | Q'' | 3,000,000 | 0.38 | 無 | M'' | 3,200,000 | 0.38 | 無 | J'' | 3,200,000 | 0.37 | 無 |
| | 其他 | 751,747,470 | 94.22 | | 其他 | 742,795,790 | 94.17 | | 其他 | 783,295,814 | 92.18 | | 其他 | 820,065,077 | 94.05 | |
| | 合計 | 797,874,917 | 100.00 | | 合計 | 788,815,731 | 100.00 | | 合計 | 849,694,869 | 100.00 | | 合計 | 871,982,760 | 100.00 | |

資料來源：該公司提供。

註：持股 1% 以上之股東，係屬銀行法規範之利害關係人。

A.分析最近期及最近三個會計年度主要供應商(存款戶)之變化情形

該公司係屬商業銀行，其存款業務為銀行資金來源的基礎業務，提供存款之對象涵蓋國內外法人及自然人。104 年至 106 年度以及 107 年前二季該公司存款總額分別為 797,874,917 仟元、788,815,731 仟元、849,694,869 仟元以及 871,982,760 仟元，各年度存款量尚屬穩定。而該公司之前十大存款客戶主要為國內外法人與基金專戶，存款對象尚屬穩定，經評估應無重大異常之情事。

B.是否有進貨(存款)集中之風險

該公司係屬商業銀行，其存款業務係提供予社會大眾，涵蓋國內外法人及自然人之理財規劃與管道。104 年至 106 年度以及 107 年前二季該公司之前十大存款客戶之存款金額佔總存款比重分別為 5.78%、5.83%、7.82%以及 5.95%，均未超過 8%；而前十大存款客戶個別之存款佔總存款比重，均未超過 2%，經評估該公司應無存款過度集中之風險。

②上海商業銀行

單位：新台幣仟元；%

| 項目 | 104 年度 | | | | 105 年度 | | | | 106 年度 | | | | 107 年 6 月底 | | | |
|----|--------|-------------|---------------------|------------|--------|-------------|---------------------|------------|--------|-------------|---------------------|------------|------------|-------------|---------------------|------------|
| | 名稱 | 年底存款 餘額 | 佔總存款 金額 比率(%) | 與發行人 關係 | 名稱 | 年底存款 餘額 | 佔總存款 金額 比率(%) | 與發行人 關係 | 名稱 | 年底存款 餘額 | 佔總存款 金額 比率(%) | 與發行人 關係 | 名稱 | 年底存款 餘額 | 佔總存款 金額 比率(%) | 與發行人 關係 |
| 1 | r" | 12,977,156 | 2.34 | 無 | m" | 9,365,323 | 1.63 | 無 | b" | 6,136,074 | 1.10 | 無 | a" | 7,794,019 | 1.35 | 無 |
| 2 | p" | 4,870,377 | 0.88 | 無 | n" | 5,856,358 | 1.02 | 無 | d" | 4,967,405 | 0.89 | 無 | b" | 6,115,246 | 1.06 | 無 |
| 3 | c" | 4,825,714 | 0.87 | 無 | o" | 5,383,621 | 0.94 | 無 | c" | 4,429,629 | 0.79 | 無 | c" | 4,571,193 | 0.79 | 無 |
| 4 | l" | 4,299,465 | 0.78 | 無 | c" | 4,761,626 | 0.83 | 無 | e" | 4,059,125 | 0.73 | 無 | d" | 4,535,266 | 0.79 | 無 |
| 5 | g" | 4,260,090 | 0.77 | 無 | p" | 4,431,788 | 0.77 | 無 | g" | 3,832,729 | 0.69 | 無 | e" | 4,291,127 | 0.74 | 無 |
| 6 | m" | 3,747,250 | 0.68 | 無 | g" | 4,375,278 | 0.76 | 無 | i" | 3,707,653 | 0.66 | 無 | f" | 4,028,189 | 0.70 | 無 |
| 7 | e" | 3,698,647 | 0.67 | 無 | e" | 3,971,303 | 0.69 | 無 | j" | 3,571,513 | 0.64 | 無 | g" | 3,927,011 | 0.68 | 無 |
| 8 | f" | 3,453,544 | 0.62 | 無 | f" | 3,351,435 | 0.58 | 無 | k" | 3,254,158 | 0.58 | 無 | h" | 3,780,090 | 0.66 | 無 |
| 9 | s" | 3,290,017 | 0.59 | 註 | q" | 2,943,808 | 0.51 | 無 | f" | 3,128,250 | 0.56 | 無 | i" | 3,721,619 | 0.65 | 無 |
| 10 | t" | 2,596,332 | 0.47 | 無 | l" | 2,609,043 | 0.45 | 無 | l" | 2,810,192 | 0.50 | 無 | j" | 3,591,269 | 0.62 | 無 |
| | 其他 | 506,190,158 | 91.33 | | 其他 | 528,169,670 | 91.82 | | 其他 | 518,278,375 | 92.86 | | 其他 | 530,352,348 | 91.96 | |
| | 合計 | 554,208,750 | 100.00 | | 合計 | 575,219,253 | 100.00 | | 合計 | 558,175,103 | 100.00 | | 合計 | 576,707,377 | 100.00 | |

資料來源：該公司提供。

註：有一席董事與上海商業銀行相同。

A. 分析最近期及最近三個會計年度主要供應商(存款戶)之變化情形

104 年至 106 年度以及 107 年前二季上海商業銀行之存款總額分別為 554,208,750 仟元(130,561,805 仟元港元)、575,219,253 仟元(138,456,915 仟元港元)、558,175,103 仟元(147,031,347 仟元港元)以及 576,707,377 仟元(147,987,523 仟元港元)，其存款量維持穩定之趨勢，惟因港幣兌換台幣匯率之變動導致近三年度及申請年度之存款總額增減變動。而上海商業銀行之前十大存款客戶涵蓋法人戶、聯名戶與個人，經評估尚無發現重大異常之情事。

B. 是否有進貨(存款)集中之風險

104 年至 106 年度以及 107 年前二季上海商業銀行之前十大存款客戶之存款金額佔總存款比重分別為 8.67%、8.12%、7.14% 以及 8.04%，個別客戶之存款佔總存款比重，均未超過 3%。故整體而言，上海商業銀行應無存款過度集中之風險。

(二)最近期及最近二個會計年度發行人之財務報告及個體財務報告應收款項變動之合理性、母子公司備抵呆帳提列之適足性及收回可能性之評估，並與同業比較評估

上海商業儲蓄銀行係屬銀行業，除就應收款項予以評估外，另就該公司最近二年度之貼現及放款等授信款項變動之合理性、備抵損失提列之適足性及收回可能性予以分析，並與資產規模約略相當之彰化銀行、臺灣企銀及每股獲利約略相當之京城銀行予以比較說明如下：

1.應收款項

(1)應收款項變動之合理性

單位：新台幣仟元

| 項目 | 公司名稱 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年 6 月 30 日 |
|------------------|-----------|------------|------------|----------------|
| 期末應收款項 總額 | 上海商銀 | 15,706,951 | 17,142,777 | 20,162,013 |
| | 彰化銀行(註 1) | 20,853,292 | 25,251,356 | (註 3) |
| | 臺灣企銀 | 24,113,715 | 24,059,061 | (註 3) |
| | 京城銀行 | 1,520,227 | 2,745,386 | 3,622,923 |
| 備抵損失金額 | 上海商銀 | 380,777 | 437,066 | 471,156 |
| | 彰化銀行 | 573,031 | 581,333 | (註 3) |
| | 臺灣企銀 | 112,735 | 107,706 | (註 3) |
| | 京城銀行 | 49,750 | 75,967 | 78,683 |
| 備抵損失佔應 收款項總額比 | 上海商銀 | 2.42 | 2.55 | 2.34 |
| | 彰化銀行 | 2.75 | 2.30 | (註 3) |

| 項目 | 公司名稱 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年 6 月 30 日 |
|--------------------|------|------------|------------|----------------|
| 例(%) | 臺灣企銀 | 0.47 | 0.45 | (註 3) |
| | 京城銀行 | 3.27 | 2.77 | 2.17 |
| 個體期末應收款項總額 | 上海商銀 | 7,848,821 | 7,591,543 | 8,824,449 |
| | 彰化銀行 | 20,853,292 | 25,251,356 | (註 3) |
| | 臺灣企銀 | 22,915,179 | 22,427,185 | (註 3) |
| | 京城銀行 | 1,111,956 | 1,001,500 | 1,138,114 |
| 個體備抵損失金額 | 上海商銀 | 337,259 | 399,386 | 418,116 |
| | 彰化銀行 | 573,031 | 581,333 | (註 3) |
| | 臺灣企銀 | 72,421 | 73,194 | (註 3) |
| | 京城銀行 | 38,688 | 51,435 | 51,377 |
| 個體備抵損失佔應收款項總額比例(%) | 上海商銀 | 4.30 | 5.26 | 4.74 |
| | 彰化銀行 | 2.75 | 2.30 | (註 3) |
| | 臺灣企銀 | 0.32 | 0.33 | (註 3) |
| | 京城銀行 | 3.48 | 5.14 | 4.51 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告。

註 1：105 年 4 月 1 日彰化銀行吸收合併彰銀人身保險代理人股份有限公司及彰銀保險經紀人股份有限公司，故自此合併財報同個體財報。

註 2：合併應收帳款總額係包含應收利息、應收承兌票款、應收信用卡款、應收出售有價證券款、應收承購帳款等。個體應收帳款總額則係包含應收承兌票款、應收利息、應收信用卡款、應收承購帳款等。

註 3：尚未公告財報。

① 合併應收款項變動分析

該公司最近二年度合併報表之子公司為台灣中國旅行社、上銀人身保代、上銀財產保代、上銀行銷、上銀資產管理、中旅國際旅行社、上商復興、復興公司、寶豐保險、上銀融資租賃、Prosperity Realty Inc.、Empresa Inversiones Generales, S.A.、Krinein Company、Safehaven Investment Corporation、上海商業銀行、上海商業銀行(代理人)、上海商業銀行信託、上商期貨、上商投資、Shacom Property Holdings (BVI) Limited、Shacom Property (NY) Inc.、Shacom Property (CA) Inc.、上商資產投資、Infinite Financial Solutions Limited、上商保險顧問、上銀證券有限公司、海光物業管理、Right Honour Investments Limited、KCC 23F Limited、KCC 25F Limited、KCC 26F Limited、Glory Step Investments Limited、Silver Wisdom Investments Limited，其合併應收款項主要係來自上海商業儲蓄銀行與上海商業銀行，應收款項主要包括應收利息、應收承兌票款、應收信用卡款、應收出售有價證券款及應收承購帳款等項目。105 年底、106 年底及 107 年 6 月底之合併應收帳款總額分別為 15,706,951 仟元、17,142,777 仟元及 20,162,013 仟元，106 年底之合併應收款項較 105 年底增加 1,435,826 仟元，增加比例約 9.14%，主要係上海商業銀行於年底出售有價證券，因成交日與交割日期產生時

間性差異，導致年底產生應收出售有價證券款。而 107 年 6 月底之合併應收款項較 106 年底增加 3,019,236 仟元，增加比例約 17.61%，主係景氣回溫致該公司及上海商業銀行各項業務應收款分別增加 1,307,340 仟元及 463,743 仟元，以及上海商業銀行因證券交易熱絡致產生之應收證券款較 106 年底增加 397,494 仟元，以及應收股利款因投資公司營運良好，致較 106 年底增加 487,125 仟元等因素所致。整體而言，該公司及其子公司應收款項變動情形，經評估尚無發現重大異常之情事。

②個體應收款項變動分析

該公司應收款項主係應收承兌票款、應收利息、應收信用卡款及應收承購帳款等，105 年底、106 年底及 107 年 6 月底之應收帳款總額分別為 7,848,821 仟元、7,591,543 仟元及 8,824,449 仟元，106 年底之應收款項較 105 年底減少 257,278 仟元，減少比例約 3.28%，變動幅度均非屬重大，尚無重大異常。而 107 年 6 月底之應收款項較 106 年底增加 1,232,906 仟元，增加比例約 16.24%，主係景氣回溫致該公司各項業務應收款增加所致。

整體而言，該公司應收款項變動情形，經評估尚無發現重大異常之情事。

(2)備抵損失提列之適足性及與採樣同業比較

①應收款項備抵損失提列政策

該公司及其子公司大部分之應收款項係來自於該公司及上海商業銀行。其中該公司應收款項之備抵損失提列政策係參照金管會「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」等相關法令規定及國際會計準則第三十九號規定評估貼現及放款之減損損失，提列適當之備抵呆帳。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。

該公司依上述處理辦法規定，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%，為備抵損失及保證責任準備之最低提列標準。並依金管會於 103 年 12 月 4 日發布之金管銀國字第 10300329440 號令，為厚植銀行風險承擔能力，銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵損失提存比率應至少達 1.5%。且依金管會於 104 年 4 月 23 日發布之金管銀國字第 10410001840 號令，為厚植銀行風險承擔能力，本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵損失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。

另外該公司及上海商業銀行提列備抵呆帳係依據過去信貸檢討、客戶信用評等、帳齡情形及其收回可能性，予以評估提列，若個別客戶發生放款及應收

帳款無法收回情形，將視狀況個別認定立即提列備抵呆帳，備抵呆帳提列政策如下：

於每一資產負債表日評估放款及應收帳款是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因放款及應收帳款原始認列後發生之單一或多項事項，致使放款及應收帳款之估計未來現金流量受損失者，該放款及應收帳款即已發生減損。

放款及應收帳款經個別評估未有客觀減損證據，另再集體評估減損。放款及應收帳款集體存在之客觀減損證據可能包含整個集團過去收款經驗、集體減損準備是否低於個別同類資產組合，以及管理階層之判斷與其他。

此外該公司應收款項中，另有一主要之應收款項係應收信用卡款，其備抵政策係依據「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」、「信用卡業務機構管理辦法」、「信用卡業務自律公約」、「信用卡會計制度範本」以及該公司之「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」訂立之「信用卡資產評估損失準備提列及逾期帳款催收款呆帳處理辦法」，茲說明如下：

A. 備抵損失之提列：

當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限一個月至三個月者，應提列全部墊款金額不低於百分之二之備抵損失；超過三個月至六個月者，應提列全部墊款金額百分之五十之備抵損失；超過六個月者，應將全部墊款金額提列備抵損失。

依規定所提列之偽冒詐欺交易損失準備及備抵損失，經主管機關或金融檢查機關(構)評估不足時，信用卡中心應立即依主管機關要求或金融檢查機關(構)檢查意見補足。信用卡發卡業務應提列偽冒詐欺交易損失提列，其金額應不低於當月月底日「應收帳款-信用卡爭議款」餘額的百分之七及「應收帳款-信用卡偽冒款」餘額全部之總和，如有差額應補足提列。

B. 壞帳之轉銷：

當月應繳最低付款金額超過指定繳款期限六個月未繳足者，應於該六個月後之三個月內，將全部墊款金額轉銷為呆帳。

C. 逾期帳款之轉銷，應經董事會之決議通過，並通知審計委員會。但經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者，應即轉銷回呆帳，並提報最近一次董事會及通知審計委員會備查。董事會休會期間，得由常務董事會代為行使，並通知審計委員會，再報董事會追認。

另該集團尚有上銀融資租賃(中國)亦從事融資業務，上銀融資租賃(中國)之備抵損失提列政策，係依其訂定「資產評估損失準備提列及逾期融資租賃款、催收款及呆帳處理方法」，規範融資租賃資產之評估及分類按資產特性，基於穩健原則評估可能之損失並計提壞帳損失準備，壞帳損失準備包括一般備抵損失及項目損失準備。

②備抵損失佔應收款項總額之比例分析暨同業比較

該公司及其子公司 105 年底、106 年底及 107 年 6 月底提列之合併備抵損失金額分別為 380,777 仟元、437,066 仟元及 471,156 仟元，各年度合併備抵損失金額佔應收款項總額之比例分別為 2.42%、2.55% 及 2.34%，各年度並無重大且明顯之變化。與同業相較，該公司合併備抵損失金額佔應收款項總額之比例除 107 年 6 月底略高於採樣公司外，其他各年度則係介於各採樣公司間，經評估其提列備抵損失佔應收帳款總額之比例，尚無發現重大異常之情事，其備抵損失之提列應尚屬適足。

另該公司個體 105 年底、106 年底及 107 年 6 月底之備抵損失金額分別為 337,259 仟元、399,386 仟元及 418,116 仟元，106 年底備抵損失金額較 105 年底增加 62,127 仟元，增加幅度為 18.42%，主要係因該公司計提應收款項備抵呆帳時，主要係依授信業務產生之應收款項計提（包含承兌票款、信用卡款及放款利息...等），因 106 年度授信業務成長，相關應予評估之應收款項雖僅增加 22,825 仟元，惟經考量未來授信環境變化，仍評估增提呆帳費用，使備抵呆帳餘額增加約 57,939 元所致。107 年 6 月底之備抵損失較 106 年底增加 18,730 仟元，增加比例約 4.69%，變動非屬重大，故不擬分析。各年度之備抵損失金額佔應收款項總額之比例分別為 4.30%、5.26% 及 4.74%，與同業相較，該公司個體備抵損失金額佔應收款項總額之比例大多略高於各採樣公司，主要係因該公司應收信用卡款佔其應收款項約兩成五之比例，此部分較易出現備抵損失，而其他採樣同業應收款項中應收信用卡款均低於 10% 所致。經評估其提列備抵損失佔應收帳款總額之比例並與採樣同業相較，尚無發現重大異常之情事，其備抵損失之提列應尚屬適足。

2.貼現及放款淨額

(1)貼現及放款淨額變動之合理性

單位：新台幣仟元

| 項目 | 公司名稱 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年 6 月 30 日 |
|---------------|------|---------------|---------------|----------------|
| 期末貼現及放款 淨額 | 上海商銀 | 849,330,659 | 926,652,676 | 987,170,950 |
| | 彰化銀行 | 1,367,259,890 | 1,377,040,660 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 1,045,014,647 | 1,111,559,969 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 124,251,450 | 142,947,865 | 155,045,855 |
| 資產總額 | 上海商銀 | 1,646,949,306 | 1,733,499,797 | 1,794,816,132 |
| | 彰化銀行 | 2,005,151,504 | 2,036,258,400 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 1,498,728,982 | 1,584,093,971 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 244,083,962 | 271,176,261 | 276,999,699 |

| 項目 | 公司名稱 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年 6 月 30 日 |
|--------------------------------|------|---------------|---------------|----------------|
| 期末貼現及放款 淨額占資產總額 之比例(%) | 上海商銀 | 51.57 | 53.46 | 55.00 |
| | 彰化銀行 | 68.19 | 67.63 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 69.73 | 70.17 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 50.91 | 52.71 | 55.97 |
| 個體期末貼現及 放款淨額 | 上海商銀 | 582,835,116 | 630,998,058 | 661,947,546 |
| | 彰化銀行 | 1,367,259,890 | 1,377,040,660 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 1,045,014,647 | 1,111,559,969 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 124,251,450 | 142,947,865 | 155,045,855 |
| 個體資產總額 | 上海商銀 | 1,005,613,433 | 1,090,880,133 | 1,125,581,616 |
| | 彰化銀行 | 2,005,151,504 | 2,036,258,400 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 1,499,037,556 | 1,584,552,250 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 243,938,733 | 269,994,871 | 275,237,800 |
| 個體期末貼現及 放款淨額占資產 總額之比例(%) | 上海商銀 | 57.96 | 57.84 | 58.81 |
| | 彰化銀行 | 68.19 | 67.63 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 69.71 | 70.15 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 50.94 | 52.94 | 56.33 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告。

註 1：尚未公告財報。

該公司及其子公司屬銀行業者分別為該公司及上海商業銀行，放款為主要業務之一。該公司及其子公司 105 年底、106 年底及 107 年 6 月底貼現及放款淨額分別為 849,330,659 仟元、926,652,676 仟元及 987,170,950 仟元，106 年底較 105 年底增加 77,322,017 仟元，增加比例為 9.10%，主要係因在國際整體景氣穩定回升之情況下，放款風險相對較低且企業資金需求增加等因素所致，經評估後尚無發現有重大異常情事。而 107 年 6 月底較 106 年底增加 60,518,274 仟元，增加比例約 6.13%，變動幅度不大，故不擬深入分析。該公司 105 年底、106 年底及 107 年 6 月底貼現及放款淨額分別為 582,835,116 仟元、630,998,058 仟元及 661,947,546 仟元，106 年底較 105 年底增加 48,162,942 仟元，增加比例為 8.26%，主要原因亦與前述之合併貼現及放款變動原因相仿所致，107 年 6 月底較 106 年底增加 30,949,488 仟元，增加比例為 4.90%，變動非屬重大，故不擬分析。整體而言，該公司放款及貼現之變動尚屬合理，經評估尚無重大異常之情事。

(2)貼現及放款淨額占資產總額之比例分析及採樣同業比較

該公司及其子公司 105 年底、106 年底及 107 年 6 月底之貼現及放款淨額占資產總額比例分別為 51.57%、53.46%及 55.00%，各年度貼現及放款淨額占資產總額之比例均穩定在一定水準，且該比率各年度皆介於採樣同業，經評估後尚無發現有重大異常情事。該公司個體 105 年底、106 年底及 107 年 6 月底之貼現及

放款淨額占資產總額比例分別為 57.96%、57.84%及 58.81%，各年度貼現及放款淨額占資產總額之比例均穩定在一定水準，且該比率各年度大多介於採樣同業。經評估後尚無發現有重大異常情事。

(3)備抵損失提列之適足性

單位：新台幣仟元

| 項目 | 公司名稱 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年 6 月 30 日 |
|---------------------------|------|---------------|---------------|----------------|
| 備抵損失金額(放款、進出口押匯及催收款) | 上海商銀 | 10,242,623 | 10,508,760 | 10,536,214 |
| | 彰化銀行 | 16,122,975 | 16,366,979 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 12,549,963 | 12,158,013 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 2,020,314 | 2,237,731 | 2,431,302 |
| 貼現及放款總額 | 上海商銀 | 858,845,433 | 936,420,085 | 996,960,505 |
| | 彰化銀行 | 1,383,382,865 | 1,393,407,639 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 1,057,790,517 | 1,123,975,778 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 126,271,764 | 145,185,596 | 155,477,157 |
| 備抵損失金額佔貼現及放款總額之比例(%) | 上海商銀 | 1.19 | 1.12 | 1.06 |
| | 彰化銀行 | 1.17 | 1.17 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 1.19 | 1.08 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 1.60 | 1.54 | 1.56 |
| 個體備抵損失金額(放款、進出口押匯及催收款)(1) | 上海商銀 | 9,082,012 | 9,193,577 | 9,142,538 |
| | 彰化銀行 | 16,122,975 | 16,366,979 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 12,549,963 | 12,158,013 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 2,020,314 | 2,237,731 | 2,431,302 |
| 個體逾期放款總額(2) | 上海商銀 | 1,672,972 | 2,065,401 | 1,806,206 |
| | 彰化銀行 | 3,515,842 | 4,192,289 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 4,520,382 | 3,711,623 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 30,333 | 34,134 | 35,977 |
| 個體逾放比率(%) | 上海商銀 | 0.28 | 0.32 | 0.27 |
| | 彰化銀行 | 0.25 | 0.30 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 0.43 | 0.33 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |
| 個體備抵損失覆蓋率(1)/(2)(%) | 上海商銀 | 542.87 | 445.12 | 506.17 |
| | 彰化銀行 | 458.58 | 390.41 | (註 1) |
| | 臺灣企銀 | 277.63 | 327.57 | (註 1) |
| | 京城銀行 | 6,660.37 | 6,555.68 | 6,757.93 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告。

註 1：尚未公告財報。

①貼現及放款備抵損失提列政策

該公司及其子公司屬銀行業者分別為該公司及上海商業銀行，放款為主要業務之一。其中該公司及上海商業銀行之備抵損失提列政策如前所述。

②備抵損失占貼現及放款總額之比例分析暨同業比較

該公司個體 105 年底、106 年底及 107 年 6 月底對貼現及放款提列之備抵損失金額分別為 9,082,012 仟元、9,193,577 仟元及 9,142,538 仟元，尚無明顯且重大之變化。依金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」列示之逾期放款總額則分別為 1,672,972 仟元、2,065,401 仟元及 1,806,206 仟元，逾放比率分別為 0.28%、0.32%及 0.27%，備抵損失覆蓋率為 542.87%、445.12%及 506.17%。106 年度逾期放款較 105 年度增加 392,429 仟元，增加比率 23.46%，致使逾放比率由 105 年底之 0.28%上升至 106 年底之 0.32%，以及備抵損失覆蓋率由 105 年底之 542.87%下降至 106 年底之 445.12%，主係 106 年度因有對投資客之房貸，而房市景氣持續盤整且未見回升，致該等授信客戶未能如期償還借款。其餘企業之逾期帳款增加，主要產業諸如不動產開發業、未分類其他專賣批發業、電子與通訊設備及其零組件批發業與液晶面板及其組件製造業等，因其自身問題導致影響其還款能力，因而導致 106 年逾期放款增加。107 年 6 月底與 106 年底相較，由 106 年底之 0.32%下降至 107 年 6 月底之 0.27%，以及備抵損失覆蓋率由 106 年底之 445.12%上升至 107 年 6 月底之 506.17%，主係該公司放款業務增加，且有效率執行逾期放款政策，致逾期放款減少所致，且與採樣同業相較，該公司各年底之個體逾放比率及備抵損失覆蓋率大多介於採樣同業間，經評估尚無發現重大異常之情事。

惟其香港子公司上海商業銀行並不適用金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，故擬以該公司及其子公司備抵損失佔貼現及放款總額之比例做為比較基礎。該公司及其子公司 105 年底、106 年底及 107 年 6 月底對貼現及放款提列之備抵損失金額分別為 10,242,623 仟元、10,508,760 仟元及 10,536,214 仟元，106 年底較 105 年底增加 266,137 仟元，增加幅度為 2.60%，107 年 6 月底較 106 年底增加 27,454 仟元，增加幅度為 0.26%，其備抵損失各年度金額差異與變動幅度非屬重大。又備抵損失佔貼現及放款總額之比例為 1.19%、1.12%及 1.06%，亦屬平穩。與採樣公司相較，該公司及其子公司各年度備抵損失佔貼現及放款總額之比例大多介於各採樣公司間，顯示其備抵損失之提列尚屬適足，故其整體放款品質及承受呆帳能力，經評估尚無發現重大異常之情事。

3.收回可能性之評估

該公司參照金管會頒布之「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」，訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，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。該公司除按政策提列適足之備抵損失外，亦積極催收其逾期放款及催收款等。

另該公司依相關法令訂定之「信用卡資產評估損失準備提列及逾期帳款催收款呆帳處理辦法」，規範經轉入催收款項科目之信用卡應收款項。凡逾期帳款應於清償期屆滿六個月內轉入催收款項科目。但經協議分期償還放款並依約履行者，不在此限。逾期款經轉入催收者，應停止計息。逾期帳款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者，應連同本金一併轉入催收款。

上海商業銀行105年底至106年底及107年6月底之總放款金額分別為267,656,154千元、296,969,801千元及326,592,871千元，佔合併放款總額分別為31.16%、31.71%及32.76%，上海商業銀行已依香港會計準則提列適足之備抵損失。

該公司105年底至106年底及107年6月底合併之催收款金額分別為2,103,065千元、2,162,624千元及3,467,826千元，106年底較105年底增加2.83%，催收款變動幅度非屬重大，107年6月底較106年底增加60.35%，主因係一戶有重整清算狀況之催收戶，因其授信金額約1,524,389千元，故使催收款大幅提升所致，惟該戶之授信條件係以土地作為十足擔保，故對上海商業銀行應不致有大不利之影響。105年底、106年底及107年6月底個體催收款項分別為1,561,571千元、1,865,649千元及1,727,019千元，個體催收款106年底較105年底增加19.47%，主係因國內房地產交易市場長期低迷，致住宅抵押貸款逾期情形增高，因其擔保品在處分之前無法先行轉銷催收款呆帳，致催收款有逐年增加之趨勢，該公司已依法訂定催收呆帳處理準則，提列適足之備抵損失，經評估應無重大異常之情事。107年6月底之個體催收款項較106年底減少138,630千元，減少比例為7.43%，變動非屬重大，故不擬分析。

(三)最近期及最近二個會計年度發行人之財務報告及個體財務報告存貨淨額變動之合理性、母子公司備抵存貨跌價損失與呆滯損失提列之適足性評估，並與同業比較評估該公司系屬銀行業，並未有存貨之情況發生，故不適用本項評估。

(四)發行人最近期及最近三個會計年度財務報告之業績概況

1.列表並說明最近期及最近三個會計年度財務報告營業收入、營業毛利及營業利益與同業比較情形

單位：新台幣仟元；%

| 項目 | 年度 公司 | 104 年度 | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年 前二季 | 107 年度前二季 | |
|-------|----------|------------|------------|------|------------|------|--------------|------------|-------|
| | | 金額 | 金額 | 成長率 | 金額 | 成長率 | 金額 | 金額 | 成長率 |
| 利息淨收益 | 上海商銀 | 21,103,956 | 21,965,927 | 4.08 | 23,976,809 | 9.15 | 11,712,648 | 13,051,993 | 11.44 |
| | 彰化銀行 | 20,915,929 | 21,726,769 | 3.88 | 22,656,870 | 4.28 | 5,620,087 | (註) | (註) |

| 項目 | 年度 公司 | 104 年度 | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年 前二季 | 107 年度前二季 | |
|-------------------------|----------|------------|------------|--------|------------|---------|--------------|------------|----------|
| | | 金額 | 金額 | 成長率 | 金額 | 成長率 | 金額 | 金額 | 成長率 |
| 利息以外淨 收益(損失) | 臺灣企銀 | 15,469,015 | 14,996,203 | (3.06) | 15,319,206 | 2.15 | 3,797,022 | (註) | (註) |
| | 京城銀行 | 5,079,427 | 4,903,021 | (3.47) | 4,800,470 | (2.09) | 2,365,261 | 2,470,135 | 4.43 |
| | 上海商銀 | 10,335,068 | 10,489,349 | 1.49 | 10,787,641 | 2.84 | 5,669,633 | 4,989,922 | (11.99) |
| | 彰化銀行 | 8,741,105 | 9,281,712 | 6.18 | 8,139,849 | (12.30) | 2,057,426 | (註) | (註) |
| 淨收益(損失) | 臺灣企銀 | 4,692,869 | 5,660,831 | 20.63 | 5,264,047 | (7.01) | 1,467,712 | (註) | (註) |
| | 京城銀行 | 1,043,277 | 2,621,738 | 151.30 | 4,204,975 | 60.39 | 1,671,224 | 1,282,351 | (23.27) |
| | 上海商銀 | 31,439,024 | 32,455,276 | 3.23 | 34,764,450 | 7.11 | 17,382,281 | 18,041,915 | 3.79 |
| | 彰化銀行 | 29,657,034 | 31,008,481 | 4.56 | 30,796,719 | (0.68) | 7,677,513 | (註) | (註) |
| 呆帳及保證 責任準備提 存(迴轉) | 臺灣企銀 | 20,161,884 | 20,657,034 | 2.46 | 20,583,253 | (0.36) | 5,264,734 | (註) | (註) |
| | 京城銀行 | 6,122,704 | 7,524,759 | 22.90 | 9,005,445 | 19.68 | 4,306,485 | 3,752,486 | (12.86) |
| | 上海商銀 | 625,310 | 687,149 | 9.89 | 832,442 | 21.14 | 454,386 | 365,634 | (19.53) |
| | 彰化銀行 | 329,372 | 1,138,044 | 245.52 | 791,185 | (30.48) | (21,230) | (註) | (註) |
| 營業費用 | 臺灣企銀 | 2,409,189 | 2,504,194 | 3.94 | 3,009,551 | 20.18 | 535,657 | (註) | (註) |
| | 京城銀行 | 52,633 | 111,058 | 111.00 | 670,584 | 503.81 | 106,209 | (43,956) | (141.39) |
| | 上海商銀 | 11,940,638 | 12,548,967 | 5.09 | 12,723,131 | 1.39 | 6,303,844 | 6,437,253 | 2.12 |
| | 彰化銀行 | 15,581,461 | 15,787,396 | 1.32 | 15,821,315 | 0.21 | 4,046,096 | (註) | (註) |
| 稅前純益 | 臺灣企銀 | 11,556,531 | 11,793,424 | 2.05 | 11,785,693 | (0.07) | 2,995,434 | (註) | (註) |
| | 京城銀行 | 1,609,509 | 1,833,880 | 13.94 | 1,838,162 | 0.23 | 966,577 | 919,382 | (4.88) |
| | 上海商銀 | 18,873,076 | 19,219,160 | 1.83 | 21,208,877 | 10.35 | 10,624,051 | 11,239,028 | 5.79 |
| | 彰化銀行 | 13,746,201 | 14,083,041 | 2.45 | 14,184,219 | 0.72 | 3,652,647 | (註) | (註) |
| | 臺灣企銀 | 6,196,164 | 6,359,416 | 2.63 | 5,788,009 | (8.99) | 1,733,643 | (註) | (註) |
| | 京城銀行 | 4,460,562 | 5,579,821 | 25.09 | 6,460,583 | 15.78 | 3,233,699 | 2,877,060 | (11.03) |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告。

註：尚未公告財報

該公司及其子公司主係屬銀行業，其他各轉投資公司尚包含諸如旅行業、保險業、證券業及期貨業等，經核閱該公司最近三年度及最近期經會計師查核簽證之財務報告，其主要營業收入係來自銀行業。經考量其營業收入比重、資本規模及獲利情況等因素綜合考量後，以選取目前國內上市櫃公司中屬銀行業之彰化銀行、臺灣企銀及京城銀行三者為採樣比較之同業公司，以下就該公司及其子公司之業務概況與採樣同業比較分析說明如下：

(1) 利息淨收益

該公司及其子公司係以授信業務為主要營運重心，秉持著誠信穩健及永續發展之經營原則，致力發展放款、個人及企業金融、財富管理與信託等金融核心業務。該公司經營地區涵蓋全台各地共 69 家分行，另依相關法令規定向主管機關申請設立香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、泰國曼谷代表人辦事處、柬埔寨代表人辦事處及印尼雅加達代表人辦事處等海外分支機構。另該公司另一主要亦屬銀行業之上海商業銀行，係香港著名之華資銀行之一，目前設有香港當地分行超過四十家，並於舊金山、洛杉磯、紐約及倫敦設有 4 家海外分行，並於中國內地設有深圳

分行、上海分行及上海自貿試驗區支行等。因經營情況良好，致使該公司及其子公司之利息淨收益呈現逐年穩定成長之趨勢。

該公司及其子公司之利息收入主要係來自貼現及放款利息收入、投資有價證券利息收入與存放及拆放同業利息收入等。

利息費用則包含存款利息費用、金融債券利息費用、同業存款利息費用及附買回票債券利息費用等。該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之利息淨收益金額分別為 21,103,956 仟元、21,965,927 仟元、23,976,809 仟元及 13,051,993 仟元，各年度成長率分別為 4.08%、9.15%及 11.44%，最近三年度及申請年度該公司及其子公司營運與獲利情況尚屬穩定且呈現緩步成長之態勢。

近年來因台灣經濟成長趨緩，為刺激投資意願，中央銀行持續調降利率水準，造成市場利差縮小進而侵蝕銀行業獲利。惟該公司及其子公司透過對客戶授信品質之嚴格控制，在利率下降之大環境下，104 至 106 年度及 107 年前二季之利息淨收益仍呈現穩定成長之趨勢，與採樣同業相較，該公司之利息淨收益成長率係優於各採樣公司。

綜上所述，該公司及其子公司最近三個會計年度及申請年度之利息淨收益變動情形與同業相較尚屬合理，經評估尚無發現重大異常之情事。

(2)利息以外淨收益

該公司及其子公司利息以外淨收益主要係包含手續費淨收益、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益、備供出售金融資產之已實現利益、兌換利益、採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額及其他利息以外淨收益等。該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之利息以外淨收益金額分別為 10,335,068 仟元、10,489,349 仟元、10,787,641 仟元及 4,989,922 仟元，各年度成長率分別為 1.49%、2.84%及(11.99)%。104 至 106 年度均係呈現穩定成長之情況，且其變動均非屬重大。107 年前二季之利息以外淨收益較去年同期衰退，主要係該公司帳列持有供交易金融負債未實現評價損失所致。

與採樣公司相較，104 年基期金額均明顯較採樣公司為高，致 105 年度利息以外淨收益成長率表現不及採樣同業，106 年度之成長率則介於各採樣同業間，107 年前二季則優於採樣同業。綜上所述，該公司及其子公司最近三年度及申請年度之利息以外淨收益變動情形與同業相較，尚無發現重大異常之情事。

(3)呆帳及保證責任準備提存

該公司及其子公司授信資產呆帳費用之估計提列與轉回，主要係按授信客戶之財務狀況、本息償付是否有延滯之情形、債權擔保情況及預估可能回收程度而予以評估，並依國際會計準則第 39 號公報提列呆帳及保證責任準備金額，且該公司符合金管會「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」之規定。

此外，該公司及其子公司亦針對特定債權之擔保品價值進行評估，以預估不良授信資產收回之可行性。

該公司及其子公司呆帳及保證責任準備提存主要係包含貼現及放款、拆放銀行同業、應收款項及其他金融資產之備抵呆帳提列與保證責任準備提存。104 至 106 年度及 107 年前二季之金額分別為 625,310 仟元、687,149 仟元、832,442 仟元及 365,634 仟元，成長率分別為 9.89%、21.14%及(19.53)%，除 107 年前二季外係呈現逐年上升之趨勢，主係因授信業務成長所提列之準備增加所致。105 年底承作貼現及放款餘額及各類保證款項餘額分別為 858,845,433 仟元及 49,507,750 仟元，分別較 104 年底之餘額 857,203,072 仟元及 44,601,074 仟元，增加 1,642,361 仟元及 4,906,676 仟元，合計增長幅度為 0.73%，因而使 105 年度計算之相關提存增加 61,839 仟元。106 年底承作貼現及放款餘額及各類保證款項餘額分別為 936,420,085 仟元及 54,027,628 仟元，分別較 105 年底之餘額 858,845,433 仟元及 49,507,749 仟元，增加 77,574,652 仟元及 4,519,879 仟元，合計增長幅度為 9.04%。此外，依主管機關之要求，該公司因授信業務成長，需計提至少 1%之法定提存，使 105 年度及 106 年度因授信業務產生之提存金額增加 145,294 仟元。107 年前二季較去年同期減少 88,752 仟元，主要係原列為信用減損之授信戶財務狀況改善，減少放款呆帳損失之計提所致。另保證責任及融資承諾準備提列數較去年同期增加，則係因該公司於 107 年起採用 IFRS 9，增加對放款承諾計提預期信用損失所致。

單位：新台幣仟元

| 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年前二季 | |
|--------------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|----------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | 565,145 | 90.38 | 496,841 | 72.30 | 757,028 | 90.94 | 296,597 | 81.12 |
| 應收款項及其他金融資產備抵呆帳提列數 | 19,010 | 3.04 | 64,782 | 9.43 | 73,329 | 8.81 | 1,021 | 0.28 |
| 保證責任及融資承諾準備提列數 | 41,000 | 6.56 | 125,526 | 18.27 | 2,086 | 0.25 | 68,016 | 18.60 |
| 拆借銀行同業提列數 | 155 | 0.02 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| 合計 | 625,310 | 100.00 | 687,149 | 100.00 | 832,443 | 100.00 | 365,634 | 100.00 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告。

與採樣公司比較，該公司及其子公司最近三年度之呆帳及保證責任準備提存金額變動率，均介於各採樣同業間，107 年前二季則係較採樣同業為低。整體而言，該公司及其子公司最近三個會計年度及最近期之呆帳及保證責任準備提存變動情形與同業相較尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

(4)營業費用

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之營業費用分別為 11,940,638 仟元、12,548,967 仟元、12,723,131 仟元及 6,437,253 仟元，佔淨收益比重分別為 37.89%、38.67%、36.60%及 35.68%，係包含員工福利費用、折舊及攤銷

費用、其他業務及管理費用等。該公司及其子公司各年度之營業費用並無明顯之變化，顯見該公司及其子公司經營之穩定與成本費用控管之適宜。

單位：新台幣仟元

| 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 107 年前二季 | |
|-----------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|-----------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 員工福利費用 | 6,977,112 | 58.43 | 7,311,826 | 58.27 | 7,562,586 | 59.44 | 3,774,236 | 58.63 |
| 折舊及攤銷費用 | 818,633 | 6.86 | 920,086 | 7.33 | 922,231 | 7.25 | 403,292 | 6.27 |
| 其他業務及管理費用 | 4,144,893 | 34.71 | 4,317,055 | 34.40 | 4,238,314 | 33.31 | 2,259,725 | 35.10 |
| 合計 | 11,940,638 | 100.00 | 12,548,967 | 100.00 | 12,723,131 | 100.00 | 6,437,253 | 100.00 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告。

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之員工福利費用分別為 6,977,112 仟元、7,311,826 仟元、7,562,586 仟元及 3,774,236 仟元，佔各年度營業費用之比重分別為 58.43%、58.27%、59.44%及 58.63%。105 年度員工福利費用較 104 年度增加 334,714 仟元，增加幅度為 4.80%，主要係因當年度調薪及業務成長，付與員工之相關業績獎金增加所致。106 年度員工福利費用較 105 年度增加 250,760 仟元，增加幅度為 3.43%，主要係該公司調薪及其子公司因業績成長並招募新進人員，致當期薪資費用及相關業績獎金金額較去年度成長所致。107 年前二季較去年同期增加 31,699 仟元，增加幅度 0.85%，其變動尚非屬重大。

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之折舊及攤銷費用分別為 818,633 仟元、920,086 仟元、922,231 仟元及 403,292 仟元，佔各年度營業費用之比重分別為 6.86%、7.33%、7.25%及 6.27%。105 年度折舊及攤銷費用較 104 年度增加 101,453 仟元，增加幅度為 12.39%，主要係因子公司上海商業銀行新建總部大樓落成致固定資產增加，造成當年度折舊費用隨之增加。106 年度較 105 年度增加 2,145 仟元，增加幅度為 0.23%，並無明顯之變動。107 年前二季之折舊費用較去年同期減少 79,889 仟元，減少幅度 16.53%，主要係部分不動產及設備提列折舊年限到期所致。

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之其他業務及管理費用分別為 4,144,893 仟元、4,317,055 仟元、4,238,314 仟元及 2,259,725 仟元，佔各年度營業費用之比重分別為 34.71%、34.40%、33.31%及 35.10%，主要係包含稅捐、董監事酬勞及車馬費、電腦作業及顧問費、交際費、勞務費及租金費用等。105 年度較 104 年增加 172,162 仟元，主要係因該公司及其子公司上海商業銀行當年度業務較去年成長，致相關業務及管理費用隨之增加。106 年較 105 年減少 78,741 仟元，主要係該公司及其子公司成本控制得宜，及子公司上海商業銀行總部大樓落成啟用，租金費用減少所致。107 年前二季較去年同期增加 181,599 仟元，增加幅度為 8.74%，主要係隨該公司及其子公司業績成長而增加所致。

與採樣同業相較，除 106 年度係高於各採樣同業外，其餘各年度皆係介於各採樣同業間。整體而言，該公司及其子公司最近三年度及申請年度之營業費用變動情形與同業相較，尚無發現重大異常之情事。

(5)稅前純益

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季稅前純益分別為 18,873,076 仟元、19,219,160 仟元、21,208,877 仟元及 11,239,028 仟元，成長率分別為 1.83%、10.35%及 5.79%，呈現逐年成長之趨勢。105 年較 104 年增加 346,084 仟元，主要係該公司當年度利息淨收益及信託業務手續費等利息以外淨收益增加所致。106 年較 105 年增加 1,989,717 仟元，主要係因當年度全球景氣回溫，帶動國內經濟成長，央行為維持本國資金環境寬鬆而持續採取低利率之貨幣政策。另外政府積極鼓勵本國銀行擴大對國內企業、台商、中小企業、新創重點事業及佈局「新南向政策」之產業融資，使本國企業投資與資本支出意願轉趨積極，推升資金需求。另香港金融管理局因美國聯準會升息而調升基準利率，使香港銀行業利差擴大，致該公司及其子公司存放款利息淨收益及稅前純益較 105 年大幅成長。107 年前二季較去年同期增加 614,977 仟元，主要係該公司積極拓展授信業務，使當年度業績較去年同期成長所致。

與採樣公司相較，該公司及其子公司營運狀況良好，其 104 年基期金額均明顯較採樣公司為高，致 105 年度該公司及其子公司之稅前純益成長率均低於各採樣同業。106 年度介於各採樣同業間，107 年前二季則高於採樣同業。綜上所述，該公司及其子公司最近三年度及申請年度之稅前純益變動情形與同業相較尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

2.列表並說明最近期及最近三個會計年度財務報告以「部門別」或「主要產品別」之營業收入、營業成本及營業毛利之變化情形是否合理

該公司係屬銀行業，依據 106 年 8 月 2 日修正之「公開發行銀行財務報告編製準則」之規定，收入及費用應按性質分類，並分別揭露利息淨收益、利息以外淨收益、及營業費用之類別，茲將該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之損益項目予以列示並分析如下：

(1)營業收入變動表

單位：新台幣仟元;%

| 項目 | 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年前二季 | | 107 年前二季 | |
|-----------------------|----|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|-------|------------|--------|
| | | 金額 | % |
| 利息收入 | | 32,605,159 | 75.05 | 31,774,881 | 74.25 | 34,524,484 | 75.24 | 16,618,112 | 74.56 | 19,437,272 | 79.57 |
| 利息外收入 | | | | | | | | | | | |
| 手續費收入 | | 5,891,790 | 13.56 | 5,280,464 | 12.34 | 5,647,817 | 12.31 | 2,531,487 | 11.36 | 2,870,413 | 77.75 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 | | 707,029 | 1.63 | 590,393 | 1.38 | 1,321,414 | 2.88 | 816,900 | 3.67 | (103,132) | (0.42) |
| 備供出售金融資產之已實現利益 | | 1,369,657 | 3.15 | 1,995,269 | 4.66 | 1,312,016 | 2.86 | 725,109 | 3.25 | — | — |

| 項目 | 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年前二季 | | 107 年前二季 | |
|---------------------------|----|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | | 金額 | % |
| 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 | | — | — | — | — | — | — | — | — | 635,614 | 2.60 |
| 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益 | | — | — | — | — | — | — | — | — | (1,669) | (0.01) |
| 兌換利益 | | 1,425,088 | 3.28 | 1,603,112 | 3.75 | 1,280,460 | 2.79 | 793,185 | 3.56 | 870,884 | 3.57 |
| 資產減損損失 | | — | — | — | — | — | — | — | — | (7,835) | (0.03) |
| 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 | | 194,937 | 0.45 | 154,231 | 0.36 | 237,742 | 0.52 | 133,260 | 0.60 | 125,631 | 0.51 |
| 其他利息以外淨收益 | | 1,252,661 | 2.88 | 1,395,347 | 3.26 | 1,563,635 | 3.41 | 669,692 | 3.00 | 600,016 | 2.46 |
| 利息及利息外收入合計 | | 43,446,321 | 100.00 | 42,793,697 | 100.00 | 45,887,568 | 100.00 | 22,287,745 | 100.00 | 24,427,194 | 100.00 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告。

① 利息收入

單位：新台幣仟元；%

| 項目 | 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年前二季 | | 107 年前二季 | |
|-------------|----|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|
| | | 金額 | % |
| 貼現及放款利息收入 | | 23,106,336 | 70.87 | 21,835,809 | 68.72 | 23,705,256 | 68.66 | 11,401,849 | 68.61 | 13,278,560 | 68.31 |
| 投資有價證券利息收入 | | 5,650,896 | 17.33 | 6,818,808 | 21.46 | 7,094,491 | 20.55 | 3,455,221 | 20.79 | 4,001,494 | 20.59 |
| 存放及拆放同業利息收入 | | 3,422,234 | 10.50 | 2,735,647 | 8.61 | 3,305,253 | 9.57 | 1,539,560 | 9.27 | 1,985,875 | 10.22 |
| 其他 | | 425,693 | 1.30 | 384,617 | 1.21 | 419,484 | 1.22 | 221,482 | 1.33 | 171,343 | 0.88 |
| 合計 | | 32,605,159 | 100.00 | 31,774,881 | 100.00 | 34,524,484 | 100.00 | 16,618,112 | 100.00 | 19,437,272 | 100.00 |

資料來源：104 至 106 年度經會計師查核簽證之財務報告。該公司 104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告。

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之利息收入分別為 32,605,159 仟元、31,774,881 仟元、34,524,484 仟元及 19,437,272 仟元，主要係包括貼現及放款利息收入、投資有價證券利息收入、存放及拆放同業利息收入及其他利息收入等。104 至 106 年度及 107 年前二季其他利息收入金額分別為 425,693 仟元、384,617 仟元、419,484 仟元及 171,343 仟元，佔各年度利息收入之比例分別為 1.30%、1.21%、1.22% 及 0.88%，因其佔比甚微，其變動金額對利息收入之影響有限，故不予分析評估。茲就主要利息收入來源—貼現及放款利息收入、投資有價證券利息收入、存放及拆放同業利息收入之變動情形分析如下：

A. 貼現及放款利息收入

貼現及放款利息收入主要係該公司及其子公司上海商業銀行辦理授信業務而產生，該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之貼現及放款利息收入分別為 23,106,336 仟元、21,835,809 仟元、23,705,256 仟元及 13,278,560

仟元，佔利息收入之比重分別為 70.87%、68.72%、68.66% 及 68.31%，為其主要營業收入來源。

單位：%

| 全球及主要國家經濟成長率 | | | | |
|-------------------|------|------|------|------|
| 地區別 | 103年 | 104年 | 105年 | 106年 |
| 全球 | 3.6 | 3.5 | 3.2 | 3.8 |
| 台灣 | 4.0 | 0.8 | 1.4 | 2.8 |
| G7(美、加、英、法、德、義、日) | 2.0 | 2.1 | 1.4 | 2.1 |
| 歐盟 | 1.8 | 2.4 | 2.0 | 2.7 |
| 中國 | 7.3 | 6.9 | 6.7 | 6.9 |

資料來源：International Monetary Fund。

近年來全球經濟復甦乏力，主要原因在於美日歐等先進國家表現未如預期，加上英國於 105 年 6 月脫歐帶來之不確定性，衝擊金融市場及全球貿易，影響消費者與投資人信心，使全球經濟景氣陷入低迷。我國經濟成長亦受到全球總體經濟環境影響而放緩，為刺激市場投資意願，中央銀行陸續調降利率水準，使本國銀行各年度平均放款利率逐年降低。依據央行公布之存放款加權平均利率顯示，104 至 106 年度本國銀行加權平均放款利率分別為 2.20%、2.01% 及 1.92%，呈現逐年下降之趨勢，進一步侵蝕本國銀行授信業務獲利。

單位：%

| 本國銀行存放款加權平均利率 | | | | | | |
|---------------|--------|------|--------|------|--------|------|
| 年度 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | |
| | 存款 | 放款 | 存款 | 放款 | 存款 | 放款 |
| 利率 | 0.77 | 2.20 | 0.63 | 2.01 | 0.56 | 1.92 |

資料來源：中華民國中央銀行全球資訊網；華南永昌證券整理。

該公司及其子公司 105 年貼現及放款利息收入較 104 年度減少 1,270,527 仟元，減少幅度為 5.50%，主要係因全球總體經濟表現不佳，影響企業投資意願，造成該公司及其子公司 105 年上半年度放款業務辦理情形不盡理想，使 105 年度貼現及放款平均餘額合計較 104 年減少 32,774,512 仟元，其中該公司及其子公司上海商業銀行則分別減少 14,122,584 仟元及 18,651,928 仟元。惟該公司及其子公司透過積極拓展海內外優質授信業務，並嚴格控制客戶品質，強化利潤較高、帳務品質較佳及信用風險較低之客戶授信，將全球總體經濟對授信業務之影響降至最低。上海商業銀行 105 年度之貼現及放款平均利率較 104 年增加 0.11%，由 3.32% 上升至 3.43%。另該公司 105 年度之貼現及放款平均利率雖係隨國內整體利率趨勢向下變動，由 104 年度之 2.41% 下降至 105 年度之 2.25%，惟與當年度本國銀行之平均放款利率比較，其表現仍較同業之平均放款利率高約 0.24%，致 105 年度貼現及放款利息收入相較 104 年度僅小幅衰退。

106 年度貼現及放款利息收入較 105 年度增加 1,869,447 仟元，成長 8.56%，主要係 106 年度全球景氣較去年回溫，美、歐、日、中等主要經濟體呈現經濟復甦之態勢，帶動國內經濟成長，使國際股市與台股於當年度持續走揚。在政府政策方面，央行持續採取低利率之貨幣政策而未跟隨美國升息，以避免市場資金過度緊縮，使得本國資金環境仍為寬鬆。另外在政府積極鼓勵本國銀行擴大對國內企業、台商、中小企業、新創重點事業及佈局「新南向政策」之產業融資影響下，本國企業投資與資本支出意願轉趨積極，推升資金需求。而子公司上海商業銀行則係因美國聯準會升息，使其放款業務成長，造成該公司及其子公司上海商業銀行 106 年度之放款平均餘額均較 105 年提升，貼現及放款利息收入隨之增加。

107 年前二季貼現及放款利息收入較去年同期增加 1,876,711 仟元，成長 16.46%，主要係該公司及其子公司積極拓展授信業務，使 107 年前二季貼現及放款平均餘額較去年同期增加 92,265,210 仟元，故貼現及放款利息收入隨之提升。

單位：新台幣仟元；%

| 104 至 106 年度及 107 年前二季貼現及放款平均餘額及利率 | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|
| 年度 公司 | 104 年 | | 105 年 | | 106 年 | | 106 年前二季 | | 107 年前二季 | |
| | 餘額 | 利率 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 576,409,485 | 2.41 | 562,286,901 | 2.25 | 611,856,214 | 2.23 | 591,318,261 | 2.25 | 648,339,353 | 2.33 |
| 上海商業銀行 | 281,709,091 | 3.32 | 263,057,163 | 3.43 | 278,755,499 | 3.49 | 271,281,293 | 3.46 | 308,665,921 | 3.78 |
| 合計 | 858,118,576 | 2.71 | 825,344,064 | 2.63 | 890,611,713 | 2.62 | 862,599,554 | 2.63 | 957,005,274 | 2.80 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告。

B. 投資有價證券利息收入

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之投資有價證券利息收入分別為 5,650,896 仟元、6,818,808 仟元、7,094,491 仟元及 4,001,494 仟元，佔利息收入之比率分別為 17.33%、21.46%、20.55%及 20.59%。主要係該公司及其子公司上海商業銀行投資公司債、政府債券、金融債券、可轉讓定期存單、附賣回票券及債券等固定收益金融商品所取得之利息收入，於認列時係依持有之意圖及能力，將其分類為持有至到期日之金融資產及備供出售之金融資產等，自 107 年起係分類為透過綜合損益按公允價值衡量金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

該公司及其子公司 105 年度投資有價證券利息收入較 104 年度增加 1,167,912 仟元，增幅達 20.67%，主要係因 105 年度本國整體經濟環境不如預

期，在面對全球景氣不佳及紅色供應鏈崛起等威脅下，出口連續衰退，台灣經濟成長率亦不斷下修，且日本央行及歐洲央行皆已實施量化寬鬆貨幣政策。中央銀行在考慮全球景氣仍具下行風險之情況下，於 104 年 9 月、12 月與 105 年 3 月及 7 月連續四次降息半碼，使資金成本持續低檔，拉升養券利差。該公司亦積極建構固定收益有價證券之投資部位，而子公司上海商業銀行則係在存款業務增加及美國聯準會升息之影響下，積極投資利息收益較高之有價證券，使 105 年度投資有價證券利息收入較 104 年成長。

106 年度投資有價證券利息收入較 105 年增加 275,683 仟元，小幅成長 4.04%，主要係該公司為控制整體營運風險，以利率較高之公司債及政府債券為主要投資標的。而子公司上海商業銀行則係在美國聯準會升息之影響下，持續建構投資利息收益較高之有價證券部位，使 106 年度投資有價證券利息收入較 105 年度增加。

107 年前二季投資有價證券利息收入較去年同期增加 546,273 仟元，成長 15.81%，主要係因 107 年投資市場風險偏好明顯回升，及美國與歐洲市場持續增溫，該公司增加公司債及金融債券等固定收益投資部位所致。

C. 存放及拆放同業利息收入

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之存放及拆放同業利息收入分別為 3,422,234 仟元、2,735,647 仟元、3,305,253 仟元及 1,985,875 仟元，佔利息收入之比率分別為 10.50%、8.61%、9.57%及 10.22%。銀行在營運過程中，存款、放款與投資金額係隨時變動，無法精準控制資金之流入與流出，為因應日常營運週轉金及維持法定準備金之需要，銀行間常利用同業拆借之方式以調節資金水位，因此該公司及其子公司存放及拆放同業利息收入之變動，主要係該公司及其子公司於評估其資金水位是否適切後，依同業之短期資金需求，將多餘之資金存放或拆放與同業而產生之利息收入。

105 年度該公司及其子公司存放及拆放同業利息收入較 104 年度減少 686,587 仟元，降幅約為 20.06%，主要係受近年來先進經濟體成長疲弱，中國大陸持續調整經濟結構，與英國脫歐等風險因素影響，全球經濟復甦力道疲軟，世界主要經濟體及本國央行為振興經濟及刺激市場投資意願，延續寬鬆貨幣政策，造成利率長期維持低檔，並有持續下降之趨勢。雖該公司及其子公司 105 年度之存放及拆放同業平均餘額較 104 年增加 6,782,813 仟元，惟仍不敵市場利率下降之影響，該公司存放及拆放同業平均利率由 104 年之 0.80% 下降至 105 年之 0.71%，其子公司上海商業銀行則由 1.29% 下降至 0.97%，致 105 年度存放及拆放同業利息收入較 104 年度減少。

106 年度該公司及其子公司存放及拆放同業利息收入較 105 年度增加 569,606 仟元，成長約 20.82%，主要係 106 年度全球景氣復甦，世界主要經濟

體未來經濟成長看俏，香港金融管理局為了抑制經濟過熱可能影響通貨膨脹快速竄升，分別於106年3月、6月及12月調高基準利率一碼，由1.00%調整至1.75%，以降低投資與消費市場過熱之風險，使該公司之子公司上海商業銀行存放及拆放同業平均利率由105年度之0.97%提升至1.31%，造成存放及拆放同業利息收入增加。

107年前二季存放及拆放同業利息收入較去年同期增加446,315仟元，成長28.99%，主要係香港金融管理局調高基準利率，107年前二季之基準利率相較去年同期提升，子公司上海商業銀行之存放及拆放同業平均利率亦隨之提升，故107年前二季之存放及拆放同業利息收入較去年同期增加。

單位：新台幣仟元；%

| 104至106年度及107年前二季存放及拆放同業平均餘額及利率 | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|-------------|------|
| 年度 公司 | 104年 | | 105年 | | 106年 | | 106年前二季 | | 107年前二季 | |
| | 餘額 | 利率 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 59,818,570 | 0.80 | 88,351,313 | 0.71 | 86,322,902 | 0.94 | 82,722,848 | 0.88 | 97,724,309 | 0.98 |
| 上海商業銀行 | 228,340,825 | 1.29 | 206,590,895 | 0.97 | 181,211,996 | 1.31 | 186,262,815 | 1.24 | 181,117,279 | 1.60 |
| 合計 | 288,159,395 | 1.19 | 294,942,208 | 0.89 | 267,534,898 | 1.19 | 268,985,663 | 1.13 | 278,841,588 | 1.38 |

資料來源：該公司104至106年度及107年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告。

綜上所述，該公司及其子公司104至106年度及107年前二季利息收入之變化情形尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

②手續費收入

單位：新台幣仟元；%

| 年度 項目 | 104年度 | | 105年度 | | 106年度 | | 106年前二季 | | 107年前二季 | |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金額 | % |
| 信託業務收入 | 1,956,674 | 33.21 | 1,348,557 | 25.54 | 1,710,789 | 30.29 | 793,577 | 28.25 | 1,023,521 | 32.13 |
| 代理手續費收入 | 750,029 | 12.73 | 869,812 | 16.47 | 918,660 | 16.27 | 471,025 | 16.77 | 554,038 | 17.39 |
| 放款手續費收入 | 723,373 | 12.28 | 749,791 | 14.20 | 773,434 | 13.69 | 428,381 | 15.25 | 497,373 | 15.61 |
| 進出口業務手續費收入 | 522,966 | 8.88 | 438,795 | 8.31 | 401,002 | 7.10 | 200,032 | 7.12 | 193,038 | 6.06 |
| 信用卡手續費收入 | 440,783 | 7.48 | 417,989 | 7.92 | 408,742 | 7.24 | 200,058 | 7.12 | 205,036 | 6.44 |
| 匯費收入 | 453,774 | 7.70 | 405,696 | 7.68 | 401,745 | 7.11 | 196,597 | 7.00 | 193,254 | 6.07 |
| 保證手續費收入 | 354,209 | 6.01 | 335,593 | 6.36 | 357,819 | 6.34 | 189,485 | 6.74 | 199,361 | 6.26 |
| 其他 | 689,982 | 11.71 | 714,231 | 13.52 | 675,626 | 11.96 | 330,229 | 11.75 | 320,068 | 10.04 |
| 合計 | 5,891,790 | 100.00 | 5,280,464 | 100.00 | 5,647,817 | 100.00 | 2,809,384 | 100.00 | 3,185,689 | 100.00 |

資料來源：該公司104至106年度及107年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告。

該公司及其子公司104至106年度及107年前二季之手續費收入分別為5,891,790仟元、5,280,464仟元、5,647,817仟元及3,185,689仟元，係包含信託業務收入、代理手續費收入、放款手續費收入、進出口業務手續費收入、信用卡

手續費收入、匯費收入、保證手續費收入其他手續費收入等。其中 104 至 106 年度及 107 年前二季之其他手續費收入金額分別為 689,982 仟元、714,231 仟元、675,626 仟元及 320,068 仟元，佔各年度手續費收入總額分別為 11.71%、13.52%、11.96%及 10.04%，惟其項目眾多，單一項目之金額佔比尚非屬重大，其變動對整體手續費收入之影響有限，故不予分析評估，茲就各手續費收入變動情形說明如下：

A. 信託業務收入

信託業務收入主要係該公司及其子公司依據銀行法及信託業法之規定接受客戶委託，並經營、管理、規劃或處分客戶之資產，而從中收取手續費之業務。該公司及其子公司之信託業務收入主要係來自特定金錢信託投資國內外有價證券、信託資金集合管理運用帳戶、有價證券簽證、各項金融資產保管等業務。104 至 106 年度及 107 年前二季之信託業務收入分別為 1,956,674 仟元、1,348,557 仟元、1,710,789 仟元及 1,023,521 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 33.21%、25.54%、30.29%及 31.13%，信託業務收入主要係受景氣變動及整體投資環境之影響而有所增減。105 年度信託業務收入較 104 年減少 608,117 仟元，主要係 105 年度全球景氣低迷，造成市場投資意願降低，該公司及其子公司信託銷售業務亦受景氣波動影響，使客戶申購及轉換基金之手續費收入較去年度減少。106 年度信託業務收入較 105 年度增加 362,232 仟元，主要係因當年度全球景氣復甦，帶動國內經濟成長，使市場投資意願提升，造成該公司及其子公司信託業務手續費收入成長。107 年前二季信託業務收入較去年同期增加 229,944 仟元，主要係全球景氣持續增溫，帶動市場投資意願，該公司及其子公司 107 年前二季之信託業務較去年同期成長所致。

B. 代理手續費收入

代理手續費收入主要係該公司及其子公司上銀人身保代及上銀財產保代代理國內保險公司銷售保險商品所產生之手續費收入。該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之代理手續費收入分別為 750,029 仟元、869,812 仟元、918,660 仟元及 554,038 仟元，佔整體手續費收入比重分別為 12.73%、16.47%、16.27%及 17.39%。代理手續費收入逐年成長主要係受惠於國人保險意識之提升，及該公司及其子公司行銷得宜所致。另依保險法第一百六十三條第五項規定，銀行得經主管機關許可兼營保險代理人業務，故該公司為整合集團資源，於 106 年 11 月 15 日經董事會決議通過合併上銀人身保代及上銀財產保代，以節省營運成本，並發揮經營綜效。

C. 放款手續費收入

放款手續費收入係該公司及其子公司因辦理放款業務而向客戶收取之手續費收入，主要係包含開辦費、作業工本費、徵信、帳戶管理及相關作業與管理費用等。該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之放款手續費收入分別為 723,373 仟元、749,791 仟元、773,434 仟元及 497,373 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 12.28%、14.20%、13.69%及 15.61%。104 至 106 年度之放款手續費收入呈現逐年穩定增加之態勢，成長率分別 3.65%及 3.15%，主要係該公司為提升整體授信業務獲利，透過嚴格控制授信客戶品質，以強化利潤較高、帳戶品質較佳之客戶授信，並針對信用風險較高之客戶收取較高之手續費。而子公司上海商業銀行則係因為放款業務成長，尤其是新增貸款業務增加，使該公司及其子公司上海商業銀行放款手續費收入逐年增加。107 年前二季則較去年同期增加 68,992 仟元，主係該公司授信業務較去年同期成長所致。

D. 進出口業務手續費收入

進出口業務手續費收入係該公司及其子公司因企業間進出口押匯需求而辦理開立信用狀、託收、信用狀換單轉讓等業務所產生之手續費收入，主要係隨該公司及其子公司進出口押匯業務之消長而變動。104 至 106 年度及 107 年前二季之進出口業務手續費收入分別為 522,966 仟元及 438,795 仟元、401,002 仟元及 193,038 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 8.88%、8.31%、7.10%及 6.06%，呈現逐年減少之趨勢，主要係因近年來客戶逐漸改用流動資金貸款等其他方式進行貿易融資，致進出口業務手續費有逐年減少，經評估尚無發現重大異常之情事。

E. 信用卡手續費收入

信用卡手續費收入係該公司及其子公司因辦理信用卡業務而產生之手續費收入，其金額主要係隨該公司及其子公司信用卡業務之變化而變動。104 至 106 年度及 107 年前二季之信用卡手續費收入分別為 440,783 仟元、417,989 仟元、408,742 仟元及 205,036 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 7.48%、7.92%、7.24%及 6.44%。105 年度信用卡手續費收入較 104 年減少 22,794 仟元，主要係因當年度信用卡業務較 104 年衰退，使應收信用卡款餘額由 104 年度之 3,066,438 仟元下降至 105 年之 2,875,810 仟元所致。106 年度信用卡手續費收入較 105 年減少 9,247 仟元，衰退 2.21%；107 年前二季信用卡手續費收入則較去年同期增加 1,242 仟元，成長 1.24%，因 106 年度及 107 年前二季之金額相較去年同期之變動幅度尚非屬重大，經評估尚無發現重大異常之情事。

F. 匯費收入

匯費收入係該公司及其子公司針對客戶辦理匯款業務所收取之手續費收入，主要係包含跨行轉帳匯費收入、跨行現金匯費收入、聯行轉帳匯費收入及

聯行現金匯費收入。104 至 106 年度及 107 年前二季之匯費收入分別為 453,774 仟元、405,696 仟元、401,745 仟元及 193,254 仟元，佔整體手續費收入比重分別為 7.70%、7.68%、7.11% 及 6.07%，其金額係隨各年度匯款業務之變化而變動，其變動金額尚非屬重大，經評估尚無發現重大異常之情事。

G.保證手續費收入

保證手續費收入主要係該公司及其子公司針對企業發行之商業本票、公司債，及企業間因營運需要所簽訂之契約、預付款項等業務提供保證服務而收取之手續費收入，其金額係隨各年度保證業務消長而變動。該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之保證手續費收入分別為 354,209 仟元、335,593 仟元、357,819 仟元及 199,361 仟元，佔整體手續費收入比率分別為 6.01%、6.36%、6.34% 及 6.26%，最近三年度及申請年度尚無明顯且重大之變化，經評估尚無發現重大異常之情事。

綜上所述，該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季手續費收入之變化情形尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

③透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

單位：新台幣仟元

| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 | | | | | |
|-----------------------|---------|---------|-----------|--------------|--------------|
| 項目 \ 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 106 年 前二季 | 107 年 前二季 |
| 非衍生性商品 | 226,397 | 96,306 | 357,824 | 189,717 | (55,813) |
| 衍生性商品 | 480,632 | 494,087 | 963,590 | 627,183 | (47,319) |
| 合計 | 707,029 | 590,393 | 1,321,414 | 816,900 | (103,132) |

資料來源：該公司提供。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債，主要係包含股票、債券、衍生性金融工具、可轉讓定期存單、股票型基金及結構式公司債等操作損益。該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別為 707,029 仟元、590,393 仟元、1,321,414 仟元及(103,132)仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 1.63%、1.38%、2.88% 及(0.42)%。

104 至 106 年度及 107 年前二季非屬衍生性金融商品所產生之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別為 226,397 仟元、96,306 仟元、357,824 仟元及(55,813)仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 0.52%、0.23%、0.78% 及(0.23)%。105 年度較 104 年減少 130,091 仟元，衰退 57.46%，主要係該公司於商業本票到期後，將自有資金轉作放款及定期存款等用途，使商業本票之投資利益較去年減少。106 年度較 105 年度增加 216,518 仟元，成長 271.55%，主要係

106 年全球景氣回溫，帶動國內經濟成長，使國際股市與台股持續走揚，該公司及其子公司亦積極處分股票投資部位，使股票已實現損益較去年大幅提升。107 年前二季較去年同期減少 245,530 仟元，主要係因股票市場行情不佳，致該公司及其子公司所投資之基金及股票評價下跌所致。

104 至 106 年度及 107 年前二季因從事衍生性金融商品所產生之利益分別為 480,632 仟元、494,087 仟元、963,590 仟元及(47,319)仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 1.11%、1.15%、2.10%及(0.19)%。該公司從事之衍生性金融商品主要係包含遠期外匯合約、外匯換匯合約、選擇權合約及利率交換合約；子公司上海商業銀行則係從事遠期外匯合約及外匯選擇權合約。該公司及其子公司上海商業銀行從事衍生性金融商品之目的主要係為配合客戶交易需求並用以軋平公司之部位。該公司於從事衍生性金融商品交易時，係依其所訂之「衍生性金融商品風險管理準則」規定執行，針對交易員之授權額度、交易程序及風險控制皆有嚴格規範，以降低公司所承擔之交易風險，子公司上海商業銀行則依香港當地規定訂定「以投資為目的之外匯衍生性商品銷售程序」，以作為從事衍生性商品交易之依據。105 年度因從事衍生性金融商品所產生之利益僅較 104 年增加 13,455 仟元，小幅成長 2.80%，因其變動金額非屬重大，故不予分析評估。106 年度較 105 年增加 469,503 仟元，成長 95.02%，主要係隨著當年度景氣回溫，世界主要經濟體經濟復甦，客戶操作衍生性金融商品之需求提升，承作數量亦隨之增加，使當年度從事衍生性金融商品所產生之利益較去年成長。107 年前二季較去年同期減少 674,502 仟元，衰退 107.54%，主要係因國際油價上漲，新台幣匯率不確定性等因素干擾，使客戶承做遠期外匯、選擇權、外匯換匯及換利交易合約減少所致。

④ 備供出售金融資產之已實現利益

該公司及其子公司備供出售金融資產之已實現利益主要係包含證券投資股利收入與處分股票、基金受益憑證、公司債及政府債券所產生之處分利益，104 至 106 年度之金額分別為 1,369,657 仟元、1,995,269 仟元及 1,312,016 仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 3.15%、4.66%及 2.86%。105 年度備供出售金融資產已實現利益較 104 年度增加 625,612 仟元，主要係因 105 年度整體經濟環境不如預期，國內出口連續衰退，經濟成長率不斷下修，中央銀行在考慮全球景氣仍具下行風險之情況下，透過量化寬鬆貨幣政策使資金成本維持低檔，拉升養券利差。該公司及其子公司為降低整體投資部位之風險，處分部份尚有未實現利益之股票投資部位，轉而投資公司債、政府公債及金融債券等風險較低之固定受益投資部位，造成當年度備供出售金融資產已實現利益較去年度增加。106 年度備供出售金融資產已實現利益較 105 年減少 683,253 仟元，主要係該公司及其子公司維持以金融債券及政府債券等以固定收益為主要投資標的之穩健投資策略，降低股票投資部位，以控制整體投資部位波動性，並減少處分備供出售金融資產，

使當年度備供出售金融資產已實現利益較上年度減少。另因該公司及其子公司 107 年前二季之合併財務報告已依 IFRS 9 之規定將金融工具進行重分類，原依 IAS 39 認列之備供出售金融資產已重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，故 107 年前二季並無備供出售金融資產之已實現利益。

⑤ 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

因該公司及其子公司 107 年前二季之合併財務報告已依 IFRS 9 之規定將金融工具進行重分類，原依 IAS 39 認列之備供出售金融資產已重分類至透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該公司及其子公司 107 年前二季之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為 635,614 仟元，主要係該公司及其子公司因評估整體經濟情勢，適時處分債券投資部位所致。另 107 年前二季透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產與去年同期之備供出售金融資產之已實現利益相較，減少 89,495 仟元，主要係 IFRS 9 及 IAS39 之會計處理差異所造成之金額變動，依 IFRS 9 處分指定其公允價值變動列入其他綜合損益之股票投資時，其公允價值變動應列入其他權益項目之累積金額，並直接轉入保留盈餘，故不得重分類至損益。

⑥ 兌換利益

該公司及其子公司之兌換利益主要係因外幣性金融資產或負債評價所產生之損益，主要係包含日幣、歐元、美金、人民幣、港幣及澳幣等外幣性金融資產或負債。104 至 106 年度及 107 年前二季兌換利益分別為 1,425,088 仟元、1,603,112 仟元、1,280,460 仟元及 870,884 仟元，佔利息及利息外收入之比重分別為 3.28%、3.75%、2.79% 及 3.57%，其占比均非屬重大，該公司及其子公司並訂有因應措施以降低匯率變動對其損益之影響。107 年前二季之兌換利益 870,884 仟元，較去年同期增加 77,699 仟元，主係 107 年前二季美元升值，由 29.68 元升至 30.65 元，使得帳列兌換利益增加，經評估應無重大異常之情事。

⑦ 採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額

採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額主要係該公司及其子公司按權益法認列所享有之關聯企業及合資權益之損益金額，104 至 106 年度及 107 年前二季分別為 194,937 仟元、154,231 仟元、237,742 仟元及 125,631 仟元，佔各年度利息及利息外收入之比重分別為 0.45%、0.36%、0.52% 及 0.51%，主要係隨各採權益法認列之個別不重大之關聯企業及合資之業務變化而變動，經評估應無重大異常之情事。

⑧ 其他利息以外淨收益

其他利息以外淨收益之金額則分別為 1,252,661 仟元、1,395,347 仟元、1,563,635 仟元及 600,016 仟元，佔各年度利息及利息外收入之比重分別為

2.88%、3.26%、3.41%及 2.46%，其他利息以外淨收益主要係包含租金收入、因內部往來款項或託辦所產生之損益、以成本衡量之金融資產股利收入及處分利益、不動產及設備之處分利益及什項收入等，因其所含之項目眾多，且各別金額佔利息及利息外收入之比重均非屬重大，經評估應無重大異常之情事。

(2)營業成本變動表(成本及費用)

單位：新台幣仟元

| 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年前二季 | | 107 年前二季 | |
|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 利息費用 | 11,501,203 | 95.79 | 9,808,954 | 94.88 | 10,547,675 | 94.83 | 4,905,464 | 94.64 | 6,385,279 | 95.18 |
| 利息外費用 | | | | | | | | | | |
| 手續費費用 | 506,094 | 4.21 | 529,467 | 5.12 | 575,443 | 5.17 | 277,897 | 5.36 | 315,276 | 4.70 |
| 資產減損損失 | — | — | — | — | — | — | — | — | 7,835 | 0.12 |
| 合計 | 12,007,297 | 100.00 | 10,338,421 | 100.00 | 11,123,118 | 100.00 | 5,183,361 | 100.00 | 6,708,390 | 100.00 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告。

①利息費用

單位：新台幣仟元

| 項目 | 104 年度 | | 105 年度 | | 106 年度 | | 106 年前二季 | | 107 年前二季 | |
|-------------|------------|--------|-----------|--------|------------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 存款利息費用 | 10,204,934 | 88.73 | 8,649,130 | 88.18 | 9,028,320 | 85.60 | 4,204,916 | 85.72 | 5,302,426 | 83.04 |
| 金融債券利息費用 | 623,679 | 5.42 | 622,440 | 6.35 | 674,102 | 6.39 | 312,933 | 6.38 | 370,380 | 5.80 |
| 附買回票債券利息費用 | 37,488 | 0.33 | 62,157 | 0.63 | 83,376 | 0.79 | 35,915 | 0.73 | 59,630 | 0.93 |
| 央行及同業存款利息費用 | 581,422 | 5.05 | 416,385 | 4.24 | 663,608 | 6.29 | 320,846 | 6.54 | 457,385 | 7.16 |
| 其他 | 53,680 | 0.47 | 58,842 | 0.60 | 98,269 | 0.93 | 30,854 | 0.63 | 195,458 | 3.07 |
| 合計 | 11,501,203 | 100.00 | 9,808,954 | 100.00 | 10,547,675 | 100.00 | 4,905,464 | 100.00 | 6,385,279 | 100.00 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告。

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之利息費用分別為 11,501,203 仟元、9,808,954 仟元、10,547,675 仟元及 6,385,279 仟元，其組成項目係包括存款利息費用、金融債券利息費用、附買回票債券利息費用、央行及同業存款利息費用與其他利息費用。另 104 至 106 年度及 107 年前二季之其他利息費用金額分別為 53,680 仟元、58,842 仟元、98,269 仟元及 195,458 仟元，佔各年度整體利息費用之比例分別為 0.47%、0.60%、0.93%及 3.07%，107 年前二季較去年同期增加主要係因支付按攤銷後成本列帳之美金票據利息增加所致，其餘各年度則因其比重甚微，對利息費用之影響有限，故不予分析評估。茲就主要利息費用來源—存款利息費用、金融債券、附買回票債券利息費用與央行及同業存款利息費用之變動情形分析如下：

A.存款利息費用

存款利息費用為該公司及其子公司主要營業成本之一，主要係因該公司及其子公司上海商業銀行辦理活期存款、活期儲蓄存款、定期存款及定期儲蓄存款等業務所支付之利息費用。104 至 106 年度及 107 年前二季之金額分別為 10,204,934 仟元、8,649,130 仟元、9,028,320 仟元及 5,302,426 仟元，佔利息費用之比重分別為 88.73%、88.18%、85.60%及 83.04%。利息費用之多寡，主要取決於存款業務量及市場利率之高低。該公司及其子公司 105 年度存款利息費用較 104 年度減少 1,555,804 仟元，主係因 105 年度全球景氣衰退，中央銀行利用貨幣政策工具使整體利率維持低檔，以刺激市場投資意願，進而使該公司及其子公司加權平均存款利率由 104 年度之 0.80%下降至 105 年度之 0.66%，致存款利息費用減少。106 年度存款利息費用較 105 年增加 379,190 仟元，主要係隨著全球景氣回溫，世界主要經濟體經濟復甦，使該公司當年度存款業務成長，另在美國聯準會升息之影響下，香港金融管理局亦隨之調高基本利率，使子公司上海商業銀行平均定期存款利率由 105 年度之 1.25%提升至 106 年之 1.36%，造成 106 年度存款利息費用增加。107 年前二季較去年同期增加 1,097,510 仟元，主要係該公司及其子公司積極拓展存款業務以維持穩定放款來源，使 107 年前二季之存款平均餘額較去年同期增加 102,435,268 仟元，故該公司及其子公司 107 年前二季之存款利息費用隨之提升。

單位：新台幣仟元；%

| 104 至 106 年度及 107 年前二季存款平均餘額及利率 | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------|----------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|
| 公司 | 年度 項目 | 104 年 | | 105 年 | | 106 年 | | 106 年前二季 | | 107 年前二季 | |
| | | 餘額 | 利率 |
| 上海 商業 儲蓄 銀行 | 活期存款 | 201,744,028 | 0.08 | 229,441,952 | 0.09 | 222,297,456 | 0.14 | 228,866,500 | 0.12 | 217,908,557 | 0.20 |
| | 活期儲蓄存款 | 119,145,282 | 0.38 | 124,087,541 | 0.33 | 130,647,358 | 0.31 | 129,438,001 | 0.31 | 133,484,999 | 0.31 |
| | 定期存款 | 327,278,332 | 1.07 | 292,703,290 | 0.84 | 312,626,818 | 0.88 | 292,014,559 | 0.84 | 365,159,945 | 0.98 |
| | 定期儲蓄存款 | 120,529,106 | 1.33 | 132,927,273 | 1.18 | 134,171,025 | 1.03 | 134,135,473 | 1.04 | 134,858,695 | 1.02 |
| 上海 商業 銀行 | 活期存款 | 208,239,202 | 0.03 | 224,317,921 | 0.03 | 233,768,648 | 0.03 | 231,344,479 | 0.03 | 256,437,928 | 0.03 |
| | 定期存款 | 332,198,247 | 1.40 | 324,065,853 | 1.25 | 305,835,904 | 1.36 | 307,938,031 | 1.28 | 318,322,187 | 1.61 |
| 合計 | | 1,309,134,197 | 0.80 | 1,327,543,830 | 0.66 | 1,339,347,209 | 0.68 | 1,323,737,043 | 0.64 | 1,426,172,311 | 0.77 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告。

B. 金融債券及附買回票債券利息費用

金融債券利息費用主要係該公司及其子公司為獲取穩定中長期營運資金、提升資本適足率及支應放款業務需要，使財務操作更趨彈性，分別於民國 99 年、101 年、103 年、104 年及 106 年度多次發行次順位金融債券而產生之利息費用。104 至 106 年度及 107 年前二季金融債券利息費用金額分別為 623,679 仟元、622,440 仟元、674,102 仟元及 370,380 仟元，佔利息費用之比重分別為 5.42%、6.35%、6.39%及 5.80%。105 年度金融債券利息費用較 104

年減少 1,239 仟元，變動幅度僅有 0.20%，變動金額與比率尚非屬重大，故不予分析評估。另因該公司於 106 年度共發行 4 期金融債券，故使 106 年度及 107 年前二季之金融債券利息費用提升，分別較去年同期增加 51,662 仟元及 57,447 仟元。

另外，該公司亦透過發行附買回票券及債券之方式，因應短期資金週轉需要，使資金運用更具彈性，104 至 106 年度及 107 年前二季以附買回為條件賣出之票債券分別為 6,320,676 仟元、10,186,212 仟元、29,792,067 仟元及 22,021,546 仟元，故最近三年度及最近期附買回票債券利息費用主要係隨該公司以附買回為條件賣出之票債券發行金額而增加，104 至 106 年度及 107 年前二季之金額分別為 37,488 仟元、62,157 仟元、83,376 仟元及 59,630 仟元，佔利息費用之比率分別為 0.33%、0.63%、0.79% 及 0.93%。

C. 央行及同業存款利息費用

該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季之央行及同業存款利息費用分別為 581,422 仟元、416,385 仟元、663,608 仟元及 457,385 仟元，佔利息費用之比率分別為 5.05%、4.24%、6.29% 及 7.16%。主要係該公司及其子公司因短期營運週轉所需及維持法定準備金之需要，而向銀行同業資金調撥所產生之利息費用。105 年同業存款利息費用較 104 年度減少 165,037 仟元，減少幅度為 28.39%，主要係因近年來全球經濟成長未如預期，主要經濟體及我國央行為刺激市場投資意願，皆以貨幣政策工具將利率長期維持低檔，進而使該公司及其子公司上海商業銀行向同業資金調撥之餘額及成本降低。

106 年度央行及同業存款利息費用較 105 年度增加 247,223 仟元，增幅達 59.37%，主要係因當年度世界主要經濟體經濟復甦，美國聯準會為避免景氣過熱而升息，使子公司上海商業銀行為承作美國放款業務而向同業調撥之利率提升，央行及同業存款平均利率由 105 年度之 1.03% 提升至 106 年之 1.62%，造成 106 年度央行及同業存款利息費用增加所致。

107 年前二季較去年同期增加 136,539 仟元，主要係子公司上海商業銀行為承作美國放款業務而向同業調撥，使 107 年前二季之銀行同業存款平均餘額較去年同期增加 14,958,789 仟元所致。

單位：新台幣仟元；%

| 104 至 106 年度及 107 年前二季央行及銀行同業存款平均餘額及利率 | | | | | | | | | | |
|--|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|
| 公司 \ 年度 | 104 年 | | 105 年 | | 106 年 | | 106 年前二季 | | 107 年前二季 | |
| | 餘額 | 利率 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 17,899,145 | 1.29 | 16,236,614 | 1.02 | 12,435,877 | 1.67 | 12,735,898 | 2.08 | 15,952,877 | 1.60 |
| 上海商業銀行 | 28,685,738 | 1.32 | 26,424,005 | 1.03 | 29,341,333 | 1.62 | 29,131,401 | 1.42 | 40,873,211 | 1.75 |
| 合計 | 46,584,883 | 1.31 | 42,660,619 | 1.03 | 41,777,210 | 1.63 | 41,867,299 | 1.62 | 56,826,088 | 1.71 |

資料來源：該公司 104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告

綜上所述，該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季利息費用之變化情形尚屬合理，經評估應無重大異常之情事。

②手續費支出

該公司及其子公司手續費支出主要係包括信用卡手續費費用、代理費用、金融服務費、保管手續費、承購帳款手續費及其他費用等。104 至 106 年度及 107 年前二季之金額分別為 506,094 仟元、529,467 仟元、575,443 仟元及 315,276 仟元，佔利息及利息外費用之比率分別為 4.21%、5.12%、5.17% 及 4.70%。因手續費支出所包含之項目眾多，單一項目金額佔各年度利息及利息外費用之比重甚微，其佔比皆未超過 3.00%，且各項目之金額主要係隨各年度該項目之業績消長而變動，故單一項目之變動對各年度利息及利息外費用之影響有限，經評估應無重大異常之情事。

③資產減損損失

該公司及其子公司 107 年前二季之資產減損損失為 7,835 仟元，主要係 107 年度採用 IFRS 9 提列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產之預期信用減損損失所致。107 年以前 IAS 39 於資產負債表日評估金融資產是否減損時，除按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於其有減損之客觀證據，使金融資產之估計未來現金流量受損失時認列減損。而 IFRS 9 則係按金融資產之預期信用損失評估，即使金融資產之信用風險並無顯著增加，仍須按 12 個月之預期信用損失認列備抵損失。

綜上所述，該公司及其子公司最近三年度及最近期利息及利息外費用之變化情形尚屬合理。

3.最近期及最近三個會計年度財務報告營業收入或毛利率變動達百分之二十以上者，應做價量分析變動原因，並敘明是否合理。

該公司係屬銀行業，並無價量相關資料，故不適用本項評估。

(五)最近三個會計年度及截至承銷商評估報告出具日止，發行人及其各子公司（包括母子公司間交易事項）與關係人交易之評估

1.與關係人間業務交易往來情形，以評估其有無涉及非常規交易情事，如屬銷貨予關係人者，則再評估發行人之授信政策、交易條件、款項收回、所售產品關係人後續投入生產或再銷售之情形及其合理性，如未符一般交易常規，其差異之原因及合理性。

(1)關係人之名稱及其關係

| 關 係 人 名 稱 | 與 上 海 商 銀 之 關 係 |
|--|-----------------|
| 台灣中國旅行社股份有限公司（中旅社） | 上海商銀之子公司 |
| 上銀人身保險代理人股份有限公司（人身保代） | 上海商銀之子公司 |
| 上銀財產保險代理人股份有限公司（財產保代） | 上海商銀之子公司 |
| 上銀資產管理股份有限公司（上銀資產） | 上海商銀之子公司 |
| 上銀行銷股份有限公司（上銀行銷） | 上海商銀之子公司 |
| 上商復興股份有限公司（上商復興） | 上海商銀之子公司 |
| 復興股份有限公司（復興公司） | 上海商銀之子公司 |
| 中旅國際旅行社股份有限公司（中旅國際） | 上海商銀之孫公司 |
| 上銀融資租賃（中國）有限責任公司 | 上海商銀之孫公司 |
| Krinein Company（Krinein） | 上海商銀之孫公司 |
| Empresa Inversiones Generales, S.A. （Empresa） | 上海商銀之孫公司 |
| Safehaven Investment Corporation | 上海商銀之孫公司 |
| Prosperity Realty Inc. | 上海商銀之孫公司 |
| 香港上海商業銀行有限公司（香港上銀） | 上海商銀之曾孫公司 |
| 寶豐保險（香港）有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| 上海商業銀行（代理人）有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| 上商期貨有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| 上海商業銀行信託有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| 上商投資有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| Shacom Property Holdings (BVI) Limited | 香港上銀之子公司 |
| Shacom Property (NY) Inc. | 香港上銀之子公司 |
| Shacom Property (CA) Inc. | 香港上銀之子公司 |
| 上商資產投資有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| Infinite Financial Solutions Limited | 香港上銀之子公司 |
| 上商保險顧問有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| 上銀證券有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| 海光物業管理有限公司 | 香港上銀之子公司 |
| Right Honour Investments Limited | 香港上銀之子公司 |
| KCC 23F Limited | 香港上銀之子公司 |
| KCC 25F Limited | 香港上銀之子公司 |
| KCC 26F Limited | 香港上銀之子公司 |
| Glory Step Investments Limited | 香港上銀之孫公司 |

| 關係人名稱 | 與上海商銀之關係 |
|-----------------------------------|---|
| Silver Wisdom Investments Limited | 香港上銀之孫公司 |
| 財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會(上銀文教) | 受上海商銀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) | 受上海商銀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 |
| 銀和再保險有限公司 | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| 銀聯通寶有限公司 | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| 銀聯控股有限公司 | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| 香港人壽保險有限公司 | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| i-Tech Solutions Limited | 香港上銀採權益法評價之公司 |
| 鴻大投資股份有限公司(鴻大投資) | 該公司董事長為上海商銀董事長之配偶 |
| 鴻伸投資股份有限公司(鴻伸投資) | 該公司董事長為上海商銀董事長之配偶 |
| 勤德股份有限公司 | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |
| 勤益電子股份有限公司 | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |
| 勤益國際紡織股份有限公司 | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |
| 勤益投資控股股份有限公司(勤益投資) | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |
| 勤投投資股份有限公司(勤投投資) | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |
| 勤永實業股份有限公司(勤永實業) | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |
| 基立投資股份有限公司(基立投資) | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |
| 長合興建設股份有限公司(長合興建設) | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |
| 興立投資股份有限公司 | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |
| 國產建材實業股份有限公司(國產建材) | 上海商銀董事兼任該公司董事長(自104年6月5日起為關係人) |
| 鋁新科技股份有限公司(鋁新科技) | 上海商銀董事兼任該公司董事長(自104年6月16日起為關係人;已於107年6月5日起解任該公司獨立董事。) |
| 南亞塑膠工業股份有限公司(南亞塑膠) | 上海商銀董事兼任該公司董事長(自105年6月24日起非為關係人) |
| 灯塔科技 | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |
| 南洋集團有限公司 | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |
| 太平洋地氈國際有限公司 | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |
| 永安企業有限公司 | 上海商銀董事兼任該公司董事長 |

| 關係人名稱 | 與上海商銀之關係 |
|---|--|
| Great Malaysia Textile Investments Pte Ltd. | 上海商銀董事兼任該公司董事 |
| Singapore Labour Foundation | 上海商銀董事兼任該公司董事 |
| China National Petroleum Corporation | 上海商銀董事兼任該公司董事 |
| Peninsular Inc. | 上海商銀董事兼任該公司董事 |
| Merry Co Inc | 上海商銀董事兼任該公司董事 |
| Peninsular Yarn and Fabric Merchandising Ltd. | 上海商銀董事兼任該公司董事 |
| Nanyang Industrial (China) Limited | 上海商銀董事兼任該公司董事 |
| SIA Engineering | 上海商銀董事兼任該公司董事會主席 |
| NTUC INCOME | 上海商銀董事兼任該公司董事會主席 |
| 新加坡航空公司 | 上海商銀董事兼任該公司董事會主席 |
| 勤茂顧問股份有限公司 | 上海商銀董事之配偶兼任該公司董事長 |
| 連逸投資有限公司 | 上海商銀董事之配偶兼任該公司之董事 |
| 振新國際有限公司 | 上海商銀董事之配偶兼任該公司之董事 |
| 點金堂國際實業股份有限公司 | 上海商銀董事之配偶兼任該公司之監察人 |
| 其他關係人 | 上海商銀之董事、監察人、經理人、暨董事、監察人、總經理之配偶暨董事長及總經理二親等以內親屬（監察人已於 104 年 6 月 5 日解任） |

(2)與關係人間業務往來情形

①發行人(包括母子公司間交易事項)與關係人交易事項

A.存放國外同業、銀行同業存款及銀行同業拆放

單位:新台幣仟元

| 科目-關係人 | 104 年底 | 105 年底 | 106 年底 | 107 年 6 月底 |
|-----------------|---------|-----------|---------|---------------|
| 存放國外同業 -香港上銀 | 326,985 | 286,710 | 221,537 | 437,767 |
| 銀行同業存款 -香港上銀 | 348 | 152 | 24 | 20 |
| 銀行同業拆放 -香港上銀 | - | 1,850,160 | - | - |

資料來源:該公司提供

該公司對其子公司上海商業銀行之存放國外同業，係因該公司為便於國際業務之收付與結算所開立之存款賬戶。於 104 年度、105 年度、106 年度及 107 年 6 月底因上述交易產生之利息收入分別為 311 仟元、579 仟元、173 仟元及 219 仟元。而其子公司上海商業銀行對該公司之銀行同業存款，係為其他金融同業因業務所需而在該公司之存款。另銀行同業拆放係為資金市場上銀行同業間短期資金之借貸交易。係該公司因短期資金調度所需而從銀行同業借入資金，該公司於 104 年度及 105 年度因向其子公司上海商業銀行拆放，致該公司產生之利息費用分別為 690 仟元及 5,799 仟元。

前述各項與其子公司上海商業銀行之關係人交易，係因該公司一般日常正常營運之所致，經評估尚無重大異常之情事。

B.保證

單位:新台幣仟元

| 關係人 | 104 年底 | | | | |
|------|--------|-------|--------------|-----------|-------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 保證責任 準備餘額 | 費率區間% | 擔保品內容 |
| 中旅社 | 7,000 | 5,000 | - | 0.50~1.00 | 不動產 |
| 鋁新科技 | 7,491 | - | - | 0 | - |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 關係人 | 105 年底 | | | | |
|-----|--------|-------|--------------|-----------|-------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 保證責任 準備餘額 | 費率區間% | 擔保品內容 |
| 中旅社 | 4,000 | 4,000 | - | 0.50~1.00 | 不動產 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 關係人 | 106 年底 | | | | |
|-----|--------|-------|--------------|-----------|-------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 保證責任 準備餘額 | 費率區間% | 擔保品內容 |
| 中旅社 | 4,000 | 4,000 | - | 1.00~1.00 | 不動產 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 關係人 | 107 年 6 月底 | | | | |
|-----|------------|-------|--------------|-----------|-------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 保證責任 準備餘額 | 費率區間% | 擔保品內容 |
| 中旅社 | 4,000 | 4,000 | - | 1.00~1.00 | 不動產 |

資料來源:該公司提供

該公司係屬銀行業，保證業務為其營業項目之一。保證業務內容包含發行商業本票保證、發行公司債保證、履約保證、預付款保證、押標金保證、分期付款保證及其他保證等。中旅社為旅行業，其與該公司往來之履約保證業務，係為法令規定旅行業辦理旅客出國及國內旅遊業務時，應投保履約保證保險之保證，該公司對中旅社 104 年底之保證金額為 5,000 仟元，105 年底及 106 年底及 107 年 6 月底對其之保證金額則均為 4,000 仟元。另該公司對

錫新科技之保證業務額度有發行商業本票業務保證、外勞保證及關稅保證等。發行商業本票業務保證係為企業委託銀行對其發行之商業本票予以保證，俾利企業獲得資金，自 104 年底已無此等保證情事。

上列該公司對關係人之保證為其營業項目且係一般營運之所需，相關金額亦非屬重大，經評估後尚無發現重大異常之情事。

C.存款及應付利息

單位:新台幣仟元

| 存款- 關係人 | 104 年底 | | | 104 年度 |
|---------------------|-----------|-----------|------------|--------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% | 利息費用 |
| Empresa | 2,740,381 | 830,941 | 0.25~0.75 | 4,968 |
| Krinein | 858,937 | 477,903 | 0.25~0.75 | 2,823 |
| 上銀資產 | 778,118 | 523,622 | 0.02~4.00 | 10,557 |
| 上銀文教 | 336,753 | 317,127 | 0.08~1.38 | 2,376 |
| 具行員身分 之關係人 | 273,138 | 111,445 | 0.24~10.19 | 2,544 |
| 董事管理階 層及關係人 等 | 272,396 | 184,503 | 0.00~4.00 | 1,332 |
| 人身保代 | 271,836 | 268,872 | 0.00~1.31 | 2,602 |
| 上商復興 | 189,088 | 181,965 | 0.02~0.75 | 1,072 |
| 其 他 | 455,999 | 224,702 | 0.00~3.25 | 1,884 |
| 合計 | 6,176,646 | 3,121,080 | | 30,158 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 存款- 關係人 | 105 年底 | | | 105 年度 |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|--------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% | 利息費用 |
| Empresa | 2,689,545 | 818,605 | 0.25-0.60 | 4,833 |
| Krinein | 844,116 | 470,808 | 0.25-0.60 | 2,746 |
| 上銀資產 | 511,247 | 320,977 | 0.08-4.00 | 5,811 |
| 具行員身分 之關係人 | 416,929 | 182,561 | 0.00-9.96 | 3,053 |
| 上銀文教 | 334,052 | 318,097 | 0.01-1.38 | 2,048 |
| 人身保代 | 329,256 | 232,750 | 0.00-1.17 | 1,970 |
| 上商復興 | 179,263 | 179,263 | 0.08-0.60 | 1,038 |
| 董事管理階 層及關係人 等 | 124,762 | 54,100 | 0.00-3.50 | 863 |
| 其 他 | 412,539 | 293,643 | 0.00-3.30 | 1,476 |
| 合計 | 5,841,709 | 2,870,804 | | 23,838 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 存款- 關係人 | 106 年底 | | | 106 年度 |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|--------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% | 利息費用 |
| Empresa | 2,479,479 | 762,922 | 0.45~1.40 | 11,114 |
| Krinein | 780,094 | 438,783 | 0.45~1.40 | 6,101 |
| 具行員身分 之關係人 | 440,089 | 216,980 | 0.00~9.96 | 3,027 |
| 董事管理階 層及關係人 等 | 424,455 | 196,145 | 0.00~3.40 | 931 |
| 上銀資產 | 409,308 | 409,217 | 0.08~1.08 | 2,904 |
| 上銀文教 | 332,374 | 311,573 | 0.01~1.24 | 1,921 |
| 人身保代 | 258,763 | 218,605 | 0.00~1.08 | 1,618 |
| 上商復興 | 167,080 | 167,080 | 0.13~1.40 | 2,264 |
| 其 他 | 249,233 | 232,374 | 0.01~3.50 | 1,661 |
| 合計 | 5,540,875 | 2,953,679 | | 31,541 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 存款- 關係人 | 107 年 6 月底 | | | 107 年前二季 |
|---------------------|------------|-----------|-----------|----------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% | 利息費用 |
| Empresa | 2,547,856 | 791,707 | 0.75-2.35 | 8,314 |
| Krinein | 806,568 | 455,339 | 0.75-2.35 | 4,384 |
| 具行員身分 之關係人 | 440,435 | 225,820 | 0.00-9.96 | 1,769 |
| 上銀資產 | 410,368 | 337,577 | 0.08-1.03 | 1,701 |
| 上銀文教 | 311,664 | 304,770 | 0.01-1.07 | 951 |
| 董事管理階 層及關係人 等 | 80,255 | 184,459 | 0.00-2.66 | 594 |
| 人身保代 | 253,515 | 169,457 | 0.00-1.01 | 821 |
| 上商復興 | 173,384 | 173,384 | 0.25-2.35 | 1,588 |
| 其 他 | 247,163 | 201,916 | 0.00-3.40 | 986 |
| 合計 | 5,471,208 | 2,844,429 | | 21,108 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 應付利息- 關係人 | 104 年底 | 105 年底 | 106 年底 | 107 年 6 月底 |
|--------------|--------|--------|--------|------------|
| Empresa | 1,151 | 1,076 | 2,433 | 4,186 |
| Krinein | 662 | 619 | 1,399 | 2,408 |
| 上商復興 | 252 | 236 | 533 | 917 |
| 人身保代 | 138 | 101 | 87 | 72 |
| 上銀文教 | 67 | — | — | — |
| 董 監 管 理 階 | 259 | — | — | — |

| | | | | |
|--------|-------|-------|-------|-------|
| 層及關係人等 | | | | |
| 上銀資產 | 678 | — | — | — |
| 中旅國際 | 26 | — | — | — |
| 財產保代 | 31 | — | — | — |
| 中旅社 | 32 | — | — | — |
| 上銀慈善 | 23 | — | — | — |
| 上銀行銷 | 4 | — | — | — |
| 鴻大投資 | — | — | — | — |
| 其他 | — | 528 | 661 | 823 |
| 合計 | 3,323 | 2,560 | 5,113 | 8,406 |

資料來源:該公司提供

該公司係屬銀行業，其與關係人間之存款係屬正常業務範圍，其相關作業程序經適當之人員或單位核准後辦理。該公司對於與關係人間之交易，除行員存款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件則與非關係人者並無重大差異，應付利息則為關係人存款所衍生尚未支付之利息，尚無重大異常之情事。

綜上所述，該公司與關係人之存款係屬正常之營運範圍，且與關係人之存款及應付利息金額，佔各該科目之比率極低，經評估尚無重大異常之情事。

D.放款及應收利息

單位:新台幣仟元

| 關係人 | 104 年底 | | | | | | | | 104 年度 |
|-----------------|----------|-----------|---------|---------|------|-------|-----------|----------------|--------|
| | 類別 | 最高餘額 | 期末餘額 | 正常放款 | 逾期放款 | 擔保品內容 | 年利率% | 與非關係人之交易條件有無不同 | 利息收入 |
| 董監管理階層及關係人等 9 戶 | 自用住宅抵押放款 | 122,345 | 107,482 | 107,482 | - | 不動產 | 1.44~2.87 | 無 | 2,462 |
| 董監管理階層及關係人等 3 戶 | 其他放款 | 32,024 | 5,089 | 5,089 | - | 不動產 | 2.20~2.97 | 無 | 364 |
| 中旅社 | 其他放款 | 10,000 | - | - | - | 不動產 | 1.60~1.60 | 無 | 36 |
| 財產保代 | 其他放款 | 25,712 | - | - | - | 不動產 | 2.81~2.81 | 無 | - |
| 南亞塑膠 | 其他放款 | 1,135,688 | 607,844 | 607,844 | - | 不動產 | 1.45~1.65 | 無 | 3,453 |
| 國產建材 | 其他放款 | 100,000 | 100,000 | 100,000 | - | 信用 | 1.10~1.10 | 無 | 115 |
| 鋁新科技 | 其他放款 | 75,759 | 32,938 | 32,938 | - | 聯貸案 | 1.85~2.04 | 無 | 335 |
| 天祥晶華 | 其他放款 | 50,500 | 22,500 | 22,500 | - | 不動產 | 1.70~1.84 | 無 | 504 |
| 合計 | | 1,552,028 | 875,853 | 875,853 | | | | | 7,269 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 關係人 | 105 年底 | | | | | | | | 105 年度 |
|-----------------|----------|---------|--------|--------|------|-------|-----------|----------------|--------|
| | 類別 | 最高餘額 | 期末餘額 | 正常放款 | 逾期放款 | 擔保品內容 | 年利率% | 與非關係人之交易條件有無不同 | 利息收入 |
| 董監管理階層及關係人等 2 戶 | 自用住宅抵押放款 | 34,418 | 23,679 | 23,679 | - | 不動產 | 1.86~2.15 | 無 | 630 |
| 董監管理階層及關係人等 5 戶 | 其他放款 | 76,367 | 63,029 | 63,029 | - | 不動產 | 1.68~2.82 | 無 | 1,328 |
| 鋁新科技 | 其他放款 | 37,739 | - | - | - | 不動產 | 1.73~1.93 | 無 | 455 |
| 天祥晶華 | 其他放款 | 44,000 | - | - | - | 不動產 | 1.56~1.70 | 無 | 447 |
| 國產建材 | 其他放款 | 100,000 | - | - | - | 不動產 | 1.10~1.10 | 無 | 190 |
| 合計 | | 292,524 | 86,708 | 86,708 | | | | | 3,050 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 關係人 | 106 年底 | | | | | | | | 106 年度 |
|-----------------|----------|---------|--------|--------|------|-------|-----------|----------------|--------|
| | 類別 | 最高餘額 | 期末餘額 | 正常放款 | 逾期放款 | 擔保品內容 | 年利率% | 與非關係人之交易條件有無不同 | 利息收入 |
| 董監管理階層及關係人等 2 戶 | 自用住宅抵押放款 | 24,296 | 16,184 | 16,184 | - | 不動產 | 1.86~2.10 | 無 | 423 |
| 董監管理階層及關係人等 4 戶 | 其他放款 | 80,114 | 74,754 | 74,754 | - | 不動產 | 1.68~2.67 | 無 | 1,416 |
| 天祥晶華 | 其他放款 | 10,000 | - | - | - | 不動產 | 1.63 | 無 | 15 |
| 合計 | | 114,410 | 90,938 | 90,938 | | | | | 1,854 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 關係人 | 107 年 6 月底 | | | | | | | | 107 年前二季 |
|-----|------------|------|------|------|------|-------|------|----------------|----------|
| | 類別 | 最高餘額 | 期末餘額 | 正常放款 | 逾期放款 | 擔保品內容 | 年利率% | 與非關係人之交易條件有無不同 | 利息收入 |

| | | | | | | | | | |
|---------------|----------|--------|--------|--------|---|-----|-----------|---|-----|
| 天祥晶華 | 其他放款 | 5,000 | - | - | - | 不動產 | 1.63 | 無 | 6 |
| 董監管理階層及關係人等2戶 | 自用住宅抵押放款 | 20,575 | 12,377 | 12,377 | - | 不動產 | 1.86~2.09 | 無 | 153 |
| 董監管理階層及關係人等4戶 | 其他放款 | 88,139 | 71,246 | 71,246 | - | 不動產 | 1.68~2.66 | 無 | 804 |
| 合計 | 113,714 | 83,623 | 83,623 | | | | | | 963 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 應收利息-關係人 | 104 年底 | 105 年底 | 106 年底 | 107 年 6 月底 |
|-------------|--------|--------|--------|------------|
| 董監管理階層及關係人等 | 129 | 103 | 103 | 94 |
| 南亞塑膠 | 216 | - | - | - |
| 國產建材 | 33 | - | - | - |
| 天祥晶華 | 12 | - | - | - |
| 合計 | 390 | 103 | 103 | 94 |

資料來源:該公司提供

該公司係屬銀行業，其與關係人間之放款屬正常業務範圍，且該公司與關係人間之交易除行員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。該公司根據銀行法第 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，且自 105 年底起，該公司對關係人之放款餘額已低於 100,000 仟元，尚無重大異常之情事。

綜上所述，該公司對關係人之放款係屬正常之營運範圍，且與關係人之放款及應收利息金額，佔各該科目之比率極低，經評估尚無重大異常之情事。

E.手續費收入及應收收益

單位:新台幣仟元

| 手續費收入-關係人 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年前二季 |
|-----------|---------|---------|---------|----------|
| 人身保代 | 322,459 | 415,763 | 257,763 | 135,076 |
| 財產保代 | 11,891 | 11,320 | 11,858 | 5,682 |
| 合計 | 334,350 | 427,083 | 269,621 | 140,758 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 應收收益-關係人 | 104 年底 | 105 年底 | 106 年底 | 107 年 6 月底 |
|----------|--------|--------|--------|------------|
| 人身保代 | 33,358 | 35,434 | 35,188 | 45,981 |

| | | | | |
|------|--------|--------|--------|--------|
| 財產保代 | 245 | 274 | 279 | 331 |
| 合計 | 33,603 | 35,708 | 35,467 | 46,312 |

資料來源:該公司提供

該公司對其子公司之手續費收入係為代理手續費收入，主要係該公司轉介客戶與子公司上銀人身保代及上銀財產保代，再由該等子公司為客戶代理國內保險公司銷售保險商品所產生之相關收入，應收收益則係為手續費收入年底尚未收回之款項。

該公司之客戶如有保險之需求，為發揮集團之綜效，會將其轉介與子公司上銀人身保代及上銀財產保代，其性質應尚屬正常營運所致，經評估尚無重大異常之情事。

F.租金收入及存入保證金

單位:新台幣仟元

| 租金收入 -關係人 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年前二季 |
|--------------|--------|--------|--------|----------|
| 上銀文教 | 842 | 842 | 842 | 421 |
| 人身保代 | 790 | 790 | 790 | 395 |
| 財產保代 | 790 | 790 | 790 | 395 |
| 中旅社 | 720 | 720 | 732 | 369 |
| 上銀資產 | 170 | — | — | — |
| 上銀行銷 | 79 | — | — | — |
| 其他 | — | 249 | 254 | 127 |
| 合計 | 3,391 | 3,391 | 3,408 | 1,707 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 存入保證金 -關係人 | 104 年底 | 105 年底 | 106 年底 | 107 年 6 月底 |
|---------------|--------|--------|--------|------------|
| 上銀文教 | 211 | 211 | 211 | 211 |
| 人身保代 | 197 | 197 | 197 | 197 |
| 財產保代 | 197 | 197 | 197 | 197 |
| 中旅社 | 180 | 180 | 180 | 180 |
| 上銀資產 | 47 | — | — | — |
| 上銀行銷 | 20 | — | — | — |
| 其他 | — | 67 | 67 | 67 |
| 合計 | 852 | 852 | 852 | 852 |

資料來源:該公司提供

上銀文教、人身保代、財產保代、中旅社、上銀資產及上銀行銷等關係人因營運所需致向該公司承租不動產，故有該公司向前述關係人收取存入保證金以及產生租金收入之情事。該公司與前述關係人之租賃契約，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，經評估尚無發現重大異常之情事。

G.管理與業務費用及應付費用

單位:新台幣仟元

| 管理與業務費用 -關係人 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年前二季 |
|-----------------|--------|--------|--------|----------|
| 上銀行銷 | 63,465 | 68,231 | 72,427 | 34,761 |
| 中旅社 | 1,510 | 2,140 | 2,599 | 434 |
| 上銀資產 | 110 | 33 | - | - |
| 合計 | 65,085 | 70,404 | 75,026 | 35,195 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 應付費用 -關係人 | 104 年底 | 105 年底 | 106 年底 | 107 年 6 月底 |
|--------------|--------|--------|--------|------------|
| 上銀行銷 | 5,789 | 5,777 | - | - |

資料來源:該公司提供

該公司為求將人力資源作最有效之利用與發揮，將部分作業(如電話催款或行銷等)委由上銀行銷專職處理，故對其產生相關管理及業務費用，應付費用則為管理與業務年底未付之款項。該公司對中旅社之管理及業務費用，係該子公司辦理該公司員工差旅之業務所產生。該公司對上銀資產產生管理及業務費用，係該公司委託該子公司處理因放款導致之不良債權所衍生，致產生相關管理及業務費用。

綜上所述，該公司與上銀行銷、中旅社及上銀資產所產生之管理與業務費用性質尚屬正常，經評估尚無發現重大異常之情事。

②發行人及其各子公司與轉投資公司或關係人交易事項

A.存款及應付利息

單位:新台幣仟元

| 存款- 關係人 | 104 年底 | | | 104 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 | 10,288,259 | 10,200,367 | 0.00-4.00 | 92,332 |
| 上銀文教 | 336,753 | 317,127 | 0.08-1.38 | 2,376 |
| 具行員身分之 關係人 | 273,138 | 111,445 | 0.24-10.19 | 2,544 |
| 其 他 | 258,273 | 78,294 | 0.00-1.31 | 569 |
| 合計 | 11,156,423 | 10,707,233 | | 97,821 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 存款- 關係人 | 105 年底 | | | 105 年度 |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% | 利息費用 |
| 董事管理階層 及關係人等 | 8,587,759 | 8,517,097 | 0.00-3.50 | 129,090 |
| 上銀文教 | 334,052 | 318,097 | 0.01-1.38 | 2,048 |

| | | | | |
|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 具行員身分之關係人 | 416,929 | 182,561 | 0.00-9.96 | 3,053 |
| 其他 | 228,544 | 127,784 | 0.00-1.17 | 417 |
| 合計 | 9,567,284 | 9,145,539 | | 134,608 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 存款- 關係人 | 106 年底 | | | 106 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 | 16,916,369 | 16,688,059 | 0.00-3.40 | 58,953 |
| 具行員身分之關係人 | 440,089 | 216,980 | 0.00-9.96 | 3,027 |
| 上銀文教 | 332,374 | 311,573 | 0.01-1.24 | 1,921 |
| 其他 | 70,025 | 58,932 | 0.01-1.03 | 332 |
| 合計 | 17,758,857 | 17,275,544 | | 64,233 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 存款- 關係人 | 107 年 6 月底 | | | 107 年前二季 |
|-------------|------------|------------|-----------|----------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 年利率% | 利息費用 |
| 董事管理階層及關係人等 | 20,392,121 | 20,296,325 | 0.00-2.66 | 120,227 |
| 具行員身分之關係人 | 440,435 | 225,820 | 0.00-9.96 | 1,769 |
| 上銀文教 | 311,664 | 304,770 | 0.01-1.07 | 951 |
| 其他 | 63,949 | 58,656 | 0.00-1.03 | 165 |
| 合計 | 21,208,169 | 20,885,571 | | 123,112 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 應付利息- 關係人 | 104 年底 | 105 年底 | 106 年底 | 107 年 6 月底 |
|--------------|--------|--------|--------|------------|
| 董監管理階層及關係人等 | 259 | 167 | 70 | 231 |
| 上銀文教 | 67 | 159 | 154 | 111 |
| 上銀慈善 | 23 | 8 | 17 | 12 |
| 鴻大投資 | - | 1 | 2 | 2 |
| 合計 | 349 | 335 | 243 | 356 |

資料來源:該公司提供

B.放款

單位:新台幣仟元

| 關係人 | 104 年底 | | | | | | | | 104 年度 |
|-------------------------|--------------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|------------------------|----------|
| | 類別 | 最高 餘額 | 期末 餘額 | 正常 放款 | 逾期 放款 | 擔保品內 容 | 年利率% | 與非關係人 之交易條件 有無不同 | 利息 收入 |
| 董監管理階 層及關係人 等 9 戶 | 自用住宅 抵押放款 | 122,345 | 107,482 | 107,482 | - | 不動產 | 1.44~2.87 | 無 | 2,462 |
| 董監管理階 層及關係人 等 3 戶 | 其他放款 | 689,901 | 662,966 | 662,966 | - | 不動產 | 2.20~2.97 | 無 | 32,560 |
| 南亞塑膠 | 其他放款 | 1,135,688 | 607,844 | 607,844 | - | 不動產 | 1.45~1.65 | 無 | 3,453 |
| 國產建材 | 其他放款 | 100,000 | 100,000 | 100,000 | - | 信用 | 1.10~1.10 | 無 | 115 |
| 鋁新科技 | 其他放款 | 75,759 | 32,938 | 32,938 | - | 聯貸案 | 1.85~2.04 | 無 | 335 |
| 天祥晶華 | 其他放款 | 50,500 | 22,500 | 22,500 | - | 不動產 | 1.70~1.84 | 無 | 504 |
| 合計 | | 2,174,193 | 1,533,730 | 1,533,730 | | | | | 39,429 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 關係人 | 105 年底 | | | | | | | | 105 年度 |
|-------------------------|--------------|----------|----------|----------|----------|------------|-----------|------------------------|----------|
| | 類別 | 最高 餘額 | 期末 餘額 | 正常 放款 | 逾期 放款 | 擔保品內 容 | 年利率% | 與非關係人 之交易條件 有無不同 | 利息 收入 |
| 董監管理階 層及關係人 等 2 戶 | 自用住宅 抵押放款 | 34,418 | 23,679 | 23,679 | - | 不動產 | 1.86~2.15 | 無 | 630 |
| 董監管理階 層及關係人 等 5 戶 | 其他放款 | 754,912 | 741,574 | 741,574 | - | 不動產 | 1.68~2.82 | 無 | 29,667 |
| 鋁新科技 | 其他放款 | 37,739 | - | - | - | 不動產 (註) | 1.73~1.93 | 無 | 455 |
| 天祥晶華 | 其他放款 | 44,000 | - | - | - | 不動產 | 1.56~1.70 | 無 | 447 |
| 國產建材 | 其他放款 | 100,000 | - | - | - | 不動產 (註) | 1.10~1.10 | 無 | 190 |
| 合計 | | 971,069 | 765,253 | 765,253 | | | | | 31,389 |

資料來源:該公司提供

註:董事就任前已承作之案件,就任後已結清

單位:新台幣仟元

| 關係人 | 106 年底 | | | | | | | | 106 年度 |
|-----------------|----------|---------|---------|---------|------|-------|-----------|----------------|--------|
| | 類別 | 最高餘額 | 期末餘額 | 正常放款 | 逾期放款 | 擔保品內容 | 年利率% | 與非關係人之交易條件有無不同 | 利息收入 |
| 董監管理階層及關係人等 2 戶 | 自用住宅抵押放款 | 24,296 | 16,184 | 16,184 | - | 不動產 | 1.86~2.10 | 無 | 423 |
| 董監管理階層及關係人等 4 戶 | 其他放款 | 626,072 | 620,712 | 620,712 | - | 不動產 | 1.68~2.67 | 無 | 31,237 |
| 天祥晶華 | 其他放款 | 10,000 | - | - | - | 不動產 | 1.63 | 無 | 15 |
| 合計 | | 660,368 | 636,896 | 636,896 | | | | | 31,675 |

資料來源:該公司提供

單位:新台幣仟元

| 關係人 | 107 年 6 月底 | | | | | | | | 107 年前二季 |
|-----------------|------------|---------|---------|---------|------|-------|-----------|----------------|----------|
| | 類別 | 最高餘額 | 期末餘額 | 正常放款 | 逾期放款 | 擔保品內容 | 年利率% | 與非關係人之交易條件有無不同 | 利息收入 |
| 天祥晶華 | 其他放款 | 5,000 | - | - | - | 不動產 | 1.63 | 無 | 6 |
| 董監管理階層及關係人等 2 戶 | 自用住宅抵押放款 | 20,575 | 12,377 | 12,377 | - | 不動產 | 1.86~2.09 | 無 | 153 |
| 董監管理階層及關係人等 4 戶 | 其他放款 | 706,023 | 689,130 | 689,130 | - | 不動產 | 1.68~2.66 | 無 | 9,552 |
| 合計 | | 731,598 | 701,507 | 701,507 | | | | | 9,711 |

資料來源:該公司提供

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大致相當。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，經評估尚無發現重大異常之情事。

2.發行人與同屬關係企業公司之主要業務或產品(指最近二個會計年度均占各該年度總營業收入百分之三十以上者)，有無相互競爭之情形

該公司之關係企業公司為上銀行銷股份有限公司(以下簡稱上銀行銷)、上銀資產管理股份有限公司(以下簡稱上銀資產管理)、上銀人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱上銀人身保代)、上銀財產保險代理人股份有限公司(以下簡稱上銀財產保代)、台灣中國旅行社股份有限公司(以下簡稱台灣中旅社)、復興股份有限公司(以下簡稱復興公司)、上商復興股份有限公司(以下簡稱上商復興)、寶豐保險(香港)有限公司(以下簡稱寶豐保險(香港))、上銀融資租賃(中國)有限責任公司(以下簡稱上銀融資租賃(中國))、中旅國際旅行社股份有限公司(以下簡稱中旅國際旅行社)、Prosperity Realty Inc. (以下簡稱 Prosperity Realty)、Safehaven Investment Corp.(以下簡稱 Safehaven Investment)、Empresa Inversiones Generales, S.A. (以下簡稱 Empresa Inversione)、Krinein Company(以下簡稱 Krinein)、上海商業銀行有限公司(以下簡稱上海商業銀行)、上海商業銀行(代理人)有限公司(以下簡稱上海商業代理人)、上商期貨有限公司(以下簡稱上商期貨)、上海商業銀行信託有限公司(以下簡稱上商信託)、上商投資有限公司(以下簡稱上商投資)、Shacom Property Holdings (BVI) Limited(以下簡稱 Shacom (BVI))、Shacom Property (NY), Inc. (以下簡稱 Shacom (NY))、Shacom Property (CA), Inc. (以下簡稱 Shacom (CA))、上商資產投資有限公司(以下簡稱上商資產)、Infinite Financial Solutions Limited(以下簡稱 Infinite Financial Solutions)、上商保險顧問有限公司(以下簡稱上商保顧)、上銀證券有限公司(以下簡稱上銀證券)、海光物業管理有限公司(以下簡稱海光物業)、Right Honour Investments Limited(以下簡稱 Right Honour)、KCC 23F Limited(以下簡稱 KCC 23F)、KCC 25F Limited(以下簡稱 KCC 25F)、KCC 26F Limited(以下簡稱 KCC 26F)、榮階投資有限公司(以下簡稱榮階投資)及智銀投資有限公司(以下簡稱智銀投資)，共 33 家。

該公司之主要業務內容包括存放款及其他相關金融服務等，經參閱該公司 105 年度、106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證及核閱之財務報告，該公司占總營業收入百分之三十以上之主要產品為利息淨收益(占該公司 105 年度、106 年度及 107 年度前二季淨收益比重分別為 68%、69%及 75%)，其同屬關係企業公司之主要業務或產品列示如下：

該公司之關係企業主要營業項目表

| 項目 | 關係企業 | 主要營業項目 | 設立地區 |
|----|----------------------|-------------|------|
| 1 | 上銀行銷 | 人力派遣業 | 台北市 |
| 2 | 上銀資產管理 | 債權收買及管理服務業務 | 台北市 |
| 3 | 上銀人身保代 | 代理保險業務 | 台北市 |
| 4 | 上銀財產保代 | 代理保險業務 | 台北市 |
| 5 | 台灣中旅社 | 旅遊業 | 台北市 |
| 6 | 復興公司 | 投資控股公司 | 賴比瑞亞 |
| 7 | 上商復興 | 投資控股公司 | 賴比瑞亞 |
| 8 | 上銀融資租賃(中國) | 融資租賃 | 中國 |
| 9 | 中旅國際旅行社 | 旅行業 | 台北市 |
| 10 | Prosperity Realty | 不動產投資 | 美國 |
| 11 | Safehaven Investment | 投資控股業務 | 賴比瑞亞 |
| 12 | Empresa Inversiones | 投資控股業務 | 巴拿馬 |
| 13 | Krinein | 投資控股業務 | 開曼群島 |
| 14 | 上海商業銀行 | 銀行及相關金融業務 | 香港 |
| 15 | 上海商業(代理人) | 代理人業務 | 香港 |
| 16 | 上商期貨 | 期貨交易 | 香港 |
| 17 | 上商信託 | 信託人服務 | 香港 |
| 18 | 上商投資 | 外匯基金票據投資 | 香港 |

| 項目 | 關係企業 | 主要營業項目 | 設立地區 |
|----|------------------------------|--------|---------|
| 19 | Shacom (BVI) | 物業投資業務 | BVI |
| 20 | Shacom (NY) | 物業投資業務 | 美國 |
| 21 | Shacom (CA) | 物業投資業務 | 美國 |
| 22 | 上商資產投資 | 債券投資業務 | 香港 |
| 23 | Infinite Financial Solutions | 資訊科技業 | 香港 |
| 24 | 上商保顧 | 保險經紀業務 | 香港 |
| 25 | 上銀證券 | 證券業 | 香港 |
| 26 | 海光物業 | 物業管理 | 香港 |
| 27 | 寶豐保險(香港) | 產物保險業務 | 香港 |
| 28 | Right Honour | 物業投資 | 英屬維爾京群島 |
| 29 | KCC 23F | 物業投資 | 英屬維爾京群島 |
| 30 | KCC 25F | 物業投資 | 英屬維爾京群島 |
| 31 | KCC 26F | 物業投資 | 英屬維爾京群島 |
| 32 | 榮階投資 | 物業投資 | 英屬維爾京群島 |
| 33 | 智銀投資 | 物業投資 | 英屬維爾京群島 |

資料來源:該公司提供

由上表可知，與該公司主要營業項目相近且以利息收入為主者僅有上銀融資租賃(中國)及上海商業銀行，其中上銀融資租賃(中國)主要營業區域為中國，而上海商業銀行主業營業區域則為香港，故該公司與同屬關係企業公司之主要業務或主要商品，尚無重大相互競爭之情形，經評估尚無發現重大異常之情事。

綜上所述，該公司與同屬關係企業之主要業務或產品上，應無相互競爭之情事。

二、財務狀況

(一)發行人最近期及最近三個會計年度經會計師核閱或查核簽證財務報告之損益狀況及財務比率，並作變動分析與同業比較

1.最近期及最近三個會計年度經會計師核閱或查核簽證財務報告之損益狀況，並作變動分析與同業比較

請參閱本評估報告「參、一、業務狀況、(四)最近期及最近三個會計年度之業績概況、1.最近期及最近三個會計年度財務報告營業收入、營業毛利及營業利益與同業比較情形」之說明。

2.最近期及最近三個會計年度財務報告之財務比率變動分析與同業之比較

(1)選擇採樣同業之理由

該公司及其子公司主要係屬銀行業、旅行業、保險業、證券業、期貨業、投資業及租賃業等，經核閱該公司最近三年度經會計師查核簽證之財務報告，其主營業收入係來自銀行業。經考量其產品業務比重、資本規模與獲利能力等因素綜合考量後，以選取目前國內上市櫃公司中屬銀行業之彰化銀行、臺灣企銀及京城銀行三者為採樣比較之同業公司，以下茲就該公司及其子公司之財務狀況與採樣同業比較分析說明如下：

(2)最近期及最近三個會計年度財務報告之財務比率分析及與同業比較

| 項目 | 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年度前 二季 | |
|------|-----------------|--------|--------|--------|---------------|-------|
| | 公司別 | | | | | |
| 財務結構 | 負債占總資產比率 (%) | 上海商銀 | 90.38 | 90.06 | 90.61 | 90.70 |
| | | 彰化銀行 | 93.21 | 93.14 | 92.88 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 95.42 | 95.27 | 95.21 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 88.02 | 86.56 | 86.37 | 86.93 |
| | | 同業 | 92.88 | 92.63 | 92.65 | — |
| | 存款占淨值比(倍) | 上海商銀 | 8.62 | 8.30 | 8.61 | 8.64 |
| | | 彰化銀行 | 11.94 | 11.80 | 11.52 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 18.21 | 17.69 | 17.35 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 5.95 | 5.30 | 4.88 | 5.01 |
| | | 同業 | 11.00 | 10.74 | 10.80 | — |
| | 不動產及設備占權益比率(%) | 上海商銀 | 15.34 | 13.67 | 13.06 | 12.81 |
| | | 彰化銀行 | 17.19 | 15.13 | 14.24 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 20.85 | 19.92 | 18.76 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 8.77 | 7.51 | 6.48 | 6.60 |
| | | 同業 | 15.58 | 14.68 | 14.19 | — |
| | 資本適足率(%) | 上海商銀 | 14.03 | 13.24 | 13.55 | 13.77 |
| | | 彰化銀行 | 11.78 | 12.01 | 13.56 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 11.24 | 11.91 | 12.27 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 14.81 | 16.09 | 15.80 | 15.02 |

| 項目 | 年度 公司別 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年度前 二季 | |
|--------------------------|--------------------------------|--------|--------|--------|---------------|-------|
| | | | | | | |
| 償債能力 | 流動準備比率(%) | 同業 | 12.89 | 13.28 | 14.17 | — |
| | | 上海商銀 | 35.15 | 28.49 | 32.01 | 31.53 |
| | | 彰化銀行 | 16.48 | 16.14 | 16.42 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 19.14 | 17.03 | 17.21 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 29.19 | 29.29 | 28.46 | 註 4 |
| 經營能力 | 存放比率(%) | 同業 | 31.45 | 29.46 | 31.20 | — |
| | | 上海商銀 | 63.81 | 63.46 | 66.73 | 69.10 |
| | | 彰化銀行 | 87.82 | 86.77 | 82.79 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 79.91 | 81.63 | 84.73 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 74.13 | 72.67 | 80.44 | 86.39 |
| | 逾放比率(%) (註 2) | 同業 | 73.68 | 72.96 | 72.26 | — |
| | | 上海商銀 | 0.26 | 0.28 | 0.32 | 0.27 |
| | | 彰化銀行 | 0.21 | 0.25 | 0.30 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 0.48 | 0.43 | 0.33 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 0.03 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |
| | 利息支出占年平均 存款餘額比率(%) (註 3) | 同業 | 0.24 | 0.27 | 0.28 | — |
| | | 上海商銀 | 0.77 | 0.65 | 0.67 | 0.74 |
| | | 彰化銀行 | 0.69 | 0.59 | 0.73 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 0.75 | 0.61 | 0.73 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 0.87 | 0.77 | 0.81 | 0.94 |
| | 利息收入占年平均 授信餘額比率(%) (註 3) | 同業 | 0.90 | 0.77 | 0.81 | — |
| | | 上海商銀 | 2.69 | 2.65 | 2.66 | 2.78 |
| | | 彰化銀行 | 2.03 | 1.94 | 2.00 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 2.10 | 1.93 | 1.89 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 5.22 | 4.88 | 4.62 | 註 4 |
| | 總資產週轉率(次) (註 3) | 同業 | 2.98 | 2.78 | 2.83 | — |
| | | 上海商銀 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |
| | | 彰化銀行 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 1.37 | 1.38 | 1.35 | 註 4 |
| 京城銀行 | | 0.03 | 0.03 | 0.03 | 0.03 | |
| 員工平均收益額 (仟元) (註 3) | 同業 | 0.02 | 0.02 | 0.02 | — | |
| | 上海商銀 | 7,046 | 7,267 | 7,698 | 7,958 | |
| | 彰化銀行 | 4,542 | 4,722 | 4,672 | 註 4 | |
| | 臺灣企銀 | 4,038 | 4,160 | 4,092 | 註 4 | |
| | 京城銀行 | 7,149 | 7,871 | 9,351 | 7,793 | |

| 項目 | 年度 | | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年度前 二季 | |
|--------------------------|--------------------|-------|--------|----------|--------|---------------|--|
| | 公司別 | | | | | | |
| 員工平均獲利額 (仟元) (註 3) | 同業 | | 5,057 | 5,040 | 4,398 | — | |
| | 上海商銀 | | 3,406 | 3,384 | 3,680 | 3,903 | |
| | 彰化銀行 | | 1,783 | 1,840 | 1,835 | 註 4 | |
| | 臺灣企銀 | | 1,024 | 1,046 | 989 | 註 4 | |
| | 京城銀行 | | 4,056 | 5,002 | 5,826 | 4,856 | |
| | 同業 | | 1,928 | 1,754 | 1,527 | — | |
| 資產報酬率(%) (註 3) | 上海商銀 | | 0.96 | 0.92 | 0.98 | 1.00 | |
| | 彰化銀行 | | 0.63 | 0.62 | 0.60 | 註 4 | |
| | 臺灣企銀 | | 0.36 | 0.35 | 0.33 | 註 4 | |
| | 京城銀行 | | 1.56 | 1.99 | 2.18 | 1.71 | |
| | 同業 | | 0.64 | 0.57 | 0.57 | — | |
| 權益報酬率(%) (註 3) | 上海商銀 | | 10.09 | 9.48 | 10.19 | 10.73 | |
| | 彰化銀行 | | 9.36 | 9.05 | 8.56 | 註 4 | |
| | 臺灣企銀 | | 7.84 | 7.50 | 6.87 | 註 4 | |
| | 京城銀行 | | 13.25 | 15.61 | 16.08 | 12.78 | |
| | 同業 | | 9.18 | 7.93 | 7.72 | — | |
| 獲利能力 | 占實收資 本比率 (%) | 營業利益 | 上海商銀 | 不適用(註 1) | | | |
| | | | 彰化銀行 | | | | |
| | | | 臺灣企銀 | | | | |
| | | | 京城銀行 | | | | |
| | | | 同業 | | | | |
| | 稅前純益 (註 3) | 上海商銀 | 47.19 | 47.12 | 51.99 | 55.11 | |
| | | 彰化銀行 | 16.25 | 15.71 | 15.07 | 註 4 | |
| | | 臺灣企銀 | 10.90 | 10.65 | 9.55 | 註 4 | |
| | | 京城銀行 | 37.13 | 48.47 | 56.12 | 49.98 | |
| | | 同業 | 18.59 | 16.40 | 16.31 | — | |
| 純益率(%) | 上海商銀 | 48.34 | 46.56 | 47.80 | 49.04 | | |
| | 彰化銀行 | 39.24 | 38.98 | 39.27 | 註 4 | | |
| | 臺灣企銀 | 25.36 | 25.15 | 24.16 | 註 4 | | |
| | 京城銀行 | 56.73 | 63.54 | 62.30 | 62.31 | | |
| | 同業 | 38.11 | 34.81 | 34.71 | — | | |
| 每股盈餘(元) | 上海商銀 | 2.92 | 2.89 | 3.04 | 1.63 | | |
| | 彰化銀行 | 1.38 | 1.35 | 1.28 | 註 4 | | |
| | 臺灣企銀 | 0.86 | 0.87 | 0.82 | 註 4 | | |

| 項目 | 年度 公司別 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年度前 二季 | |
|------|--------------|--------|----------|----------|---------------|-----------|
| | | 京城銀行 | 3.09 | 4.17 | 4.89 | 2.04 |
| | 同業 | — | — | — | — | |
| 現金流量 | 現金流量比率(%) | 上海商銀 | (6.46) | (43.88) | 30.93 | (13.76) |
| | | 彰化銀行 | 41.53 | 26.88 | 24.26 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | (3.40) | 40.07 | 4.48 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 31.91 | (10) | (49.75) | 註 4 |
| | | 同業 | — | — | — | — |
| | 淨現金流量允當比率(%) | 上海商銀 | 41.35 | (46.71) | (193.64) | (73.88) |
| | | 彰化銀行 | 406.99 | 618.85 | 565.94 | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 4,967.08 | 5,587.48 | 4,404.56 | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 415.73 | 361.36 | 280.31 | 註 4 |
| | | 同業 | — | — | — | — |
| | 現金流量滿足率(%) | 上海商銀 | 86.83 | 1,894.01 | 7,312.27 | 14,985.98 |
| | | 彰化銀行 | (8,928) | (10,706) | (5,126) | 註 4 |
| | | 臺灣企銀 | 18.70 | (128.24) | (285.13) | 註 4 |
| | | 京城銀行 | 2,370.30 | (247.81) | (3050.87) | 註 4 |
| | | 同業 | — | — | — | — |

資料來源：各公司經會計師查核簽證之財務報告、同業股東會年報、中央銀行「金融機構業務概況年報」、「本國銀行營運績效季報」、銀行局「金融業務統計輯要」、「本國銀行資產報酬率與淨值報酬率」

註 1：依據「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，「綜合損益表」無「營業利益」項目，故「營業利益占實收資本額比率」不適用。

註 2：逾期放款係金管會「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」規定之列報逾期放款金額；依該法規定，逾期款係指積欠本金或利息超過清償期 3 個月，或雖未超過 3 個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。係個體之逾期放款比率。

註 3：為與以前年度比較，故計算時予以年化。

註 4：非公開資訊，故無法取得。

註 5：該公司並未編制最近五年度營業活動淨現金流量，故無法取得。

註 6：財務分析之公式列示如下：

1.財務結構

- (1) 負債占總資產比率=負債總額/資產總額。
- (2) 存款占淨值比=存款總額/淨值。
- (3) 不動產及設備占權益比率=不動產及設備淨額/權益淨額。
- (4) 資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。

2.償債能力

- (1) 流動準備比率=中央銀行規定流動資產/應提流動準備之各項負債。

3.經營能力

- (1) 存放比率=放款總額/存款總額。
- (2) 逾放比率=逾期放款總額/放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率=存款相關利息支出總額/年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率=授信相關利息收入總額/年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率=淨收益/平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額 =淨收益/員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數。

4.獲利能力

- (1) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (2) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
- (3) 營業利益占實收資本比率 = 營業利益 / 實收資本額。
- (4) 稅前淨利占實收資本比率 = 稅前淨利 / 實收資本額。
- (5) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (6) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

1. 財務結構

(1) 負債佔總資產比率

由於銀行業主要營業活動為吸收各方存款後再予以貸放，故一般而言銀行業之負債比率均較其他行業為高，整體來說銀行業之負債比率約在九成左右。惟銀行負債比率如果過高，亦可能連帶使銀行之營運風險增加，進而導致增加股東權益受損之潛在風險。

該公司及其子公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季之負債佔總資產比率分別為 90.38%、90.06%、90.61% 及 90.70%，該公司目前股本規模為 407 億，與採樣同業相比為中型規模之銀行，在公司長期穩健經營之策略下，負債佔總資產比率除略高於京城銀行外，餘均較彰化銀行、臺灣企銀及同業為低，該公司之財務結構尚稱穩健。

(2) 存款占淨值比

銀行所收受之「存款」係銀行之負債，其與淨值分別表示銀行資金之不同來源，存款乃外來資金，淨值則為自有資金，該比率越低代表對存款之保障越高。

該公司及其子公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季之存款占淨值比分別為 8.62 倍、8.30 倍、8.61 倍及 8.64 倍，最近三年度及申請年度之存款占淨值比尚無重大變動之情形，其營運狀況尚屬穩定。與同業相較，該公司及其子公司之存款占淨值比除高於京城銀行外，餘均低於各採樣同業及同業平均水準，顯見該公司及其子公司對存款之保障情形尚屬良好，經評估尚無發現重大異常之情事。

(3) 不動產及設備占權益比率

該公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季之不動產及設備占權益比率分別為 15.34 倍、13.67 倍、13.06 倍及 12.81 倍，105 年度不動產及設備占權益比率降至 13.67 倍，除因該公司及其子公司營運狀況良好，致使淨值由 104 年度之 155,896,379 仟元成長至 105 年度之 163,022,430 仟元外，亦因 105 年度香港子行上海商業大樓總部落成，原先帳列在建工程及預付房地款轉列為房屋與建築物並開始提列折舊，致使 105 年度之不動產及設備淨額 22,280,250 仟元略較 104 年度之 23,913,150 仟元為低等因素所致。106 年度

及 107 年前二季之不動產及設備占權益比率與前期比較則無重大變動之情況。與各採樣同業相較，該公司及其子公司之不動產及設備占權益比率，最近三年度及最近期均介於各採樣同業及同業平均水準之間，經評估尚無發現重大異常之情事。

(4)資本適足率

該公司 104~106 年度及 107 年前二季之資本適足率分別為 14.03%、13.24%、13.55%及 13.77。與採樣同業及同業平均相較，除各年度低於京城銀行、106 年度低於彰化銀行及 105 年度低於同業平均水準之外，各年度皆高於採樣同業及同業平均。主係該公司對信用風險之財務槓桿操作相對採樣同業保守穩健，故其加權風險性資產總額較採樣同業及同業平均為低所致，亦顯示其財務結構屬相對穩健。

綜上所述，該公司最近三年度及申請年度之財務結構尚屬健全。

2.償債能力

(1)流動準備比率

流動準備比率係中央銀行規定之實際流動準備/應提流動準備，此比率愈高，則表示該銀行之信用風險亦相對較低，中央銀行目前規定最低流動準備比率為 10%。該公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季流動準備比率分別為 35.15%、28.49%、32.01%及 31.53%。105 年度流動準備比率下降至 28.49%，主要係因央行可轉定存單日平均餘額減少 20,612,904 仟元及商業本票日平均餘額減少 17,554,214 仟元所致。而 106 年度流動準備比率回升至 32.01%，主要係因銀行互拆借差日平均餘額增加 35,178,064 仟元、央行轉定定存單日平均餘額增加 37,093,549 仟元及商業本票日平均餘額增加 8,021,527 仟元所致。另 107 年前二季與前期比較則無重大變動。該公司財務金融事業部會針對存戶存款未放款部分進行資金之配置，諸如：央行可轉定存單、商業本票、公司債等等，此些發行有價證券的公司多為政府部門及國內債信良好的公司，經評估尚無發現重大異常之情事。與各採樣同業相較，該公司之流動準備比率除 105 年度低於京城銀行與同業平均外，餘均高於各採樣公司與同業，故償債能力尚屬穩健。

綜上所述，該公司最近三年度及最近期之償債能力，尚屬良好。

3.經營能力

(1)存放比率

存放比率係用於計算銀行所吸收之存款用於放款之比率，亦即銀行總放款金額占總存款金額之比率。存放比率是衡量銀行流動性風險之重要參考指標。存放比率值通常小於 1，比率愈高，表示銀行之流動性愈低，亦即流動性風險愈高。

該公司及其子公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季之存放比率分別

為 63.81%、63.46%、66.73%及 69.10%，該公司及其子公司 104 年度~107 年前二季之存放比率皆維持在一定水準間，並無重大且明顯之變化情形。與各採樣公司與同業相較，最近三年度及申請年度均低於各採樣公司與同業，主要係因該公司及其子公司經營策略相對較為保守穩健所致。惟此一前提下，該公司及其子公司之整體營運及獲利表現上，仍較大多數之國銀為優，經評估後尚無發現有重大異常之情事。

(2) 逾放比率

逾期放款比率簡稱逾放比率 (Non-Performing Loans Ratio)，係指逾一定期限未正常繳納本息之放款，占總放款之比率，用以顯示金融機構之放款中可能會面臨客戶無力償還本息之情況。一般而言金融機構如逾放比率越高，則表示該銀行放款品質相對較為不佳，存款戶之存款安全性亦隨之偏低。

該公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季逾放比率分別為 0.26%、0.28%、0.32%及 0.27%，104 年~106 年度呈現逐年緩步上升之趨勢，主係 106 年度因有對投資客之房貸，而房市景氣持續盤整且未見回升，致該等授信客戶未能如期償還借款，導致 106 年逾期放款增加。惟該公司 104 年~106 年度之逾放比率雖微幅上升，但整體獲利情況卻較以往年度為佳，顯見該公司之營運策略尚屬良好。另 107 年前二季與前期相較下降約 15.63%，主係 107 年 6 月份該公司打消呆帳 2.1 億元及該公司積極鼓勵授信客戶償還利息，使逾放金額較前期下降，致逾放比率隨之下降。與各採樣公司相較，該公司之逾放比率皆介於採樣公司與同業之間，經評估尚無發現重大異常之情事。

(3) 利息支出占年平均存款餘額比率

該公司及其子公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季利息支出占年平均存款餘額比率分別為 0.77%、0.65%、0.67%及 0.74%。105 年度較 104 年度為低，主係因中央銀行利用貨幣政策工具使整體利率長期維持低檔，以刺激市場投資意願，致加權平均存款利率逐年降低，利息支出亦隨之減少。另因該公司於 105 年度新設分行(如新加坡分行)，使得存款業務逐年穩定成長等因素所致。而 106 年度之比率與 105 年度相較則無重大且明顯之變化。107 年前二季較 106 年度為高，主係因該公司同業拆放美金部位增加，又美元於 107 年度升息，使 107 年度之利息費用較 106 年度增加所致，與各採樣公司及同業相較，亦大多約略相當或介於採樣公司及同業之間，顯見該公司及其子公司之利息支出占年平均存款餘額比率尚屬合理，經評估後尚無發現重大異常之情事。

(4) 利息收入占年平均授信餘額比率

該公司及其子公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季利息收入占年平均授信餘額比率分別為 2.69%、2.65%、2.66%及 2.78%，各年度大致相當且無明顯重大之變化，另該項比率與採樣公司及同業相較，除明顯較京城銀行為低外，其餘大多與各採樣公司及同業約略相當並皆介於採樣公司及同業之間。故整體而言，該公司及其子公司利息收入占年平均授信餘額比率之變動情形及與採樣公司與同業相較，尚無發現重大異常之情事。

(5)總資產週轉率

該公司及其子公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季之總資產週轉率皆為 0.02 次，並無明顯且重大之變動情形，顯示該公司及其子公司之資產運用情形相對穩定。與採樣公司及同業相較，除明顯較臺灣企銀為低外，其餘均與各採樣公司與同業約略相當，經評估尚無重大異常之情事。

(6)員工平均收益額及員工平均獲利額

該公司及其子公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季之員工人數分別為 4,462 人、4,466 人、4,516 人及 4,272 人。在員工平均收益額方面，該公司及其子公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季分別為 7,046 仟元、7,267 仟元、7,698 仟元及 7,958 仟元，104 年度~106 年度係呈現逐年成長之態勢，主要係業績拓展有成，無論係利息收入或利息收入以外之各項收入均呈現上揚之態勢，該公司及其子公司之淨收益於 105 年度及 106 年度分別呈現 3.23%及 7.11%之增幅。在員工平均獲利額方面，104 年度~106 年度及 107 年前二季分別為 3,406 仟元、3,384 仟元、3,680 仟元及 3,903 仟元，105 年度係呈現略微減少之情況，主要係因各年度稅後純益除 105 年度因 104 年度未分配盈餘加徵 10%金額為 149,156 仟元及 OBU 海外所得課徵基本所得稅額金額為 137,146 仟元使當期所得稅費用增加，致稅後純益微幅下降，其餘皆係呈現成長之情況。最近三年度及最近期之員工平均收益額及員工平均獲利額與採樣公司及同業相較，除低於京城銀行外，餘皆高於其他各採樣公司及同業，顯見該公司及其子公司員工之獲利能力及績效尚屬良好。

綜上所述，該公司及其子公司最近三年度及最近期之經營能力尚屬良好。

4.獲利能力

(1)資產報酬率、權益報酬率、稅前純益占實收資本額比率、純益率及每股盈餘

就資產報酬率方面，104 年度~106 年度及 107 年前二季分別為 0.96%、0.92%、0.98%及 1.00%；在權益報酬率方面，104 年度~106 年度及 107 年前二季分別為 10.09%、9.48%、10.19%及 10.73%；稅前純益占實收資本額比率方面，104 年度~106 年度及 107 年前二季分別為 47.19%、47.12%、51.99%

及 55.11%；純益率方面，104 年度~106 年度及 107 年前二季分別為 48.34%、46.56%、47.80%及 49.04%；在每股盈餘方面，104 年度~106 年度及 107 年前二季則分別為 2.92 元、2.89 元、3.04 元及 1.63 元。上述各項獲利能力之指標，均於 105 年度微幅下降，106 年度隨即上揚，並於 107 年前二季又呈現微幅下降之情況，主係因 105 年度因 104 年度未分配盈餘加徵 10%金額為 149,156 仟元及 OBU 海外所得課徵基本所得稅額金額為 137,146 仟元使當期所得稅費用增加，致該年度之稅後純益較 104 年度略低所致。前述各項獲利能力與採樣公司及同業相較，除部分比率較京城銀行及臺灣企銀為低外，其餘皆高於各採樣公司及同業，顯示該公司及其子公司之獲利能力尚屬良好。

綜上所述，該公司及其子公司最近三年度及申請年度之獲利能力，尚屬良好。

5.現金流量

(1)現金流量比率、淨現金流量允當比率、現金流量滿足率

該公司及其子公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季之現金流量比率分別為(6.46)%、(43.88)%、30.93%及(13.76)%，105 年度現金流量比率較 104 年度為低，主要係因該年度香港子行上海商業銀行拆放銀行同業及同業透支較 104 年度增加 35,473,930 仟元，致使該年度營業活動現金流出較 104 年度增加 24,335,911 仟元。106 年度現金流量比率回升至 30.93%，主要係因該年度整體景氣轉好，外資流向臺灣與國民整體財富增加，致存款及匯款增加 49,015,674 仟元，連帶使 106 年度營業活動現金流入金額較 105 年度增加 54,721,713 仟元。107 年前二季之現金流出主要係因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加，包含金融債券、政府公債、公司債及可轉讓定期存單 19,365,777 仟元及貼現及放款增加 21,462,917 仟元，致使 107 年前二季之現金流量比率為負數。

在淨現金流量允當比率方面，最近三年度及最近期分別為 41.35%、(46.71)%、(193.64)%及(73.88)%，係呈現逐年下降之情況。105 年度較 104 年度為低，主要係因 105 年度如前述原因致營業活動現金流出較 104 年度增加 24,335,911 仟元所致。106 年度較 105 年度為低，主係因 102 年度積極拓展業務，致使該年度之貼現及放款較前一年度增加 114,264,020 仟元，亦使 102 年度營業活動現金流出金額達 76,244,852 仟元，該年度之大額營業活動現金流出，使 106 年度之五年度淨營業營業活動現金流量明顯較 105 年度為低。

該公司及其子公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季之現金流量滿足率分別為 86.83%、1,894.01%、7,312.27%及 14,985.98%，104 年度~106 年度係呈現逐年成長之態勢。105 年度現金流量滿足率較 104 年度上升，主要係因該年度營業活動現金流出金額如前所述較 104 年度為高所致。而 106

年度現金流量比率驟升至 7,312.27%，主要係因該年度無重大之投資交易，致使 106 年度之投資活動現金流入僅有 361,179 仟元所致，而 107 年前二季因第二季營業活動流出金額較 106 年全年為低，致使現金流量滿足率降低。

綜上所述，該公司及其子公司最近三年度及最近期之現金流量變化，經評估尚無發現重大異常之情事。

(二)發行人及其各子公司(包括母子公司間交易事項)最近期及最近三個會計年度背書保證、重大承諾、資金貸與他人、衍生性金融商品交易之情形及重大資產交易之情形，並評估其對公司財務狀況之影響

1.背書保證交易情形

該公司及其子公司上海商業銀行係屬銀行業，依「銀行法」第三條之規定，辦理國內外保證業務為主管機關核准經辦之營業項目，依據「公開發行銀行財務報告編製準則」第十八條之規定，該公司及其金融業子公司得免揭露相關資訊。另參閱該公司及其子公司經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告，104 至 106 年及 107 年度截至評估報告出具日止，其餘各子公司並無為他人背書保證之情事。

2.重大承諾事項

(1)承諾事項

經參閱該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告，該公司及其子公司最近三個會計年度及申請年度之重大承諾事項彙示如下：

單位：新台幣仟元

| 項目 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年前二季 |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 受託代收款項 | 31,468,553 | 30,169,577 | 30,714,450 | 29,581,403 |
| 受託代售銀行旅行支票總額 | 260,864 | 266,872 | 234,878 | 232,550 |
| 應付保證票據 | 120,611,060 | 112,196,753 | 91,909,617 | 112,310,535 |
| 信託資產 | 124,014,669 | 140,792,718 | 141,739,679 | 146,841,461 |
| 保管有價證券 | 204,172,028 | 215,934,735 | 259,152,600 | 240,777,785 |
| 受託經理政府登錄債券 | 50,149,000 | 56,237,500 | 23,499,500 | 38,505,500 |
| 受託經理集保短期票券 | 830,700 | 1,127,400 | 1,312,500 | 1,052,600 |
| 與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額 | 226,751,956 | 182,209,505 | 69,226,070 | 146,691,682 |

資料來源：104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告。

該公司及其子公司之重大承諾事項主要係包含受託代收款項、受託代售銀行旅行支票、應付保證票據、信託資產、保管有價證券、受託經理政府登錄債券與集保短期票券，及與客戶訂立之買賣外匯合約之承諾金額。

受託代收款項主要係因該公司從事進出口押匯、承購國內帳款、承購出口帳款、外幣託收及電子票據託收等業務所產生之受託代收款項；受託代售銀行旅行支票主要係該公司代售美國通運發行之美金旅行支票；應付保證票據主要係該公

司兼營辦理主管機關核准之票券業務，買入自行保證商業本票、其他金融機構保證商業本票及國營事業免保證商業本票；信託資產主要係該公司因兼營辦理主管機關核准之信託業務，並於執行信託業務時將信託資產分別管理；保管有價證券主要係子公司上海商業銀行為跨入證券業務，以提供更多元之金融服務，由客戶下單委託其買進股票，再由其委託子公司上銀證券執行後續買進程序，並交付客戶股票與上海商業銀行代為保管；受託經理政府登錄債券主要係該公司受託兼營政府登錄債券之業務；受託經理集保短期票券主要係該公司受託兼營短期票券集中保管之相關業務；與客戶訂立買賣外匯合約之承諾金額主要係子公司上海商業銀行因客戶外匯業務買賣需要而與客戶簽訂遠期外匯合約及外匯選擇權合約等尚未到期之名目合約金額。

為控制各項業務之風險，該公司及其子公司分別就行業別、集團企業別、國家別訂定各項業務限額，並以系統整合、監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業及最終風險國別等各類風險集中度，以降低該集團所承受之風險。綜上所述，該公司及其子公司之承諾事項，對其財務狀況並無重大不利之影響。

(2)作業風險及法律風險

①台灣

| 項 目 | 案由及金額 | | | |
|---------------------------------|--------|--|---|----------|
| | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年前二季 |
| 最近 1 年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 最近 1 年度違反法令經主管機關處以罰鍰者 | 無 | 無 | 1.106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：辦理洗錢防制作業缺失，核處新臺幣 100 萬元。 2.106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：行員遭偽冒戶以通訊軟體 LINE 私訊指示辦理提(匯)款作業等缺失，核處新臺幣 200 萬元。 | 無 |
| 最近 1 年度缺失經主管機關嚴予糾正者 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 最近 1 年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項 | 無 | 105.6.27 金管銀國字第 10500119770 號函：利害關係人資料建檔內容欠完整， | 106.10.25 金管銀國字第 10620004740 號函：員林行員違規私下保管客戶已蓋妥印章之臺(外)幣活期存款取款憑條等申請文件，予以 | 無 |

| 項 目 | 案由及金額 | | | |
|--|--------|--------|--------|----------|
| | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年前二季 |
| | | 予以糾正。 | 糾正。 | |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾 5,000 萬元者 | 無 | 無 | 無 | 無 |
| 其他 | 無 | 無 | 無 | 無 |

資料來源：104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告。

②子公司香港上海商業銀行之法律風險

子公司上海商業銀行於防制洗錢及打擊資恐作業，因未有設立及維持有效措施以履行持續監察業務關係之責任，違反香港之打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例，於 107 年 8 月 17 日受香港金融管理局核處港幣 500 萬元罰款（折合新台幣 19,480 仟元），並要求提出補救措施。

經參閱該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之合併財務報告，茲將該公司及其子公司之作業及法律風險分述如下：

A. 該公司因其內部系統針對利害關係人之資料建檔內容尚欠完整，導致有對利害關係人辦理無擔保授信案件之情形發生。經金融監督管理委員會銀行局(以下簡稱銀行局)評估後，認為係該公司作業程序上之疏失，考量該情形有礙銀行業健全經營之疑慮，銀行局依「銀行法」第 61 條之 1 第 1 項規定，於 105 年 6 月 27 日發函至該公司予以糾正。

該公司於接獲銀行局通知後，已對系統上之相關缺失進行改善，並於往後辦理授信業務時，更審慎查核授信客戶之身分，以避免類似情形再次發生。經評估該公司對銀行局來函糾正之事項，已進行改善並呈報董事會再呈報銀行局，經評估對該公司之財務狀況應無重大不利之影響。

B. 因銀行局於進行該公司之「存款開戶及洗錢防制作業」專案審查時發現缺失，及該公司豐原分行發生遭偽冒客戶以通訊軟體指示辦理提、匯款之情事，經銀行局評估，前開個案分別違反「洗錢防制法」第 8 條及「銀行法」第 45 條之 1 規定，分別核處該公司新台幣 100 萬元及 200 萬元罰鍰。

該公司已將缺失情節向董事會報告，並經董事會決議通過請法遵暨法務處督促內控暨法遵主管確實依已訂定之相關規範，落實內部控制之執行。並請稽核處將受裁罰之缺失列入內稽重點加強查核，以避免類似情形再次發生。經評估該公司對銀行局來函所提缺失已進行改善，且罰鍰金額佔該公司 106 年度利

息淨收益比重甚低，對該公司之財務狀況應無重大不利之影響。

C.該公司因其員林分行私下保管客戶已蓋妥印鑑章之臺、外幣活期存款取款憑條等空白申請文件，經銀行局評估實為該公司之疏失，考量該情形有礙銀行業健全經營之疑慮，依「銀行法」第 61 條之 1 第 1 項規定，於 106 年 10 月 25 日發函至該公司予以糾正。

該公司已將缺失情節向董事會報告，並經董事會決議通過請法遵暨法務處督促內控暨法遵主管確實依已訂定之相關規範，落實內部控制之執行。並請稽核處將受裁罰之缺失列入內稽重點加強查核，以避免類似情形再次發生。經評估該公司對銀行局來函糾正之事項已進行改善，對該公司之財務狀況應無重大不利之影響。

D.該公司之重要子公司-上海商業銀行此次遭香港金管局開罰港幣 500 萬元，主要係因違反香港打擊洗錢條例，被發現未有設立及維持有效措施以履行持續監察業務關係之責任，因調查時香港主管機關發現雖然香港上海銀行已能識辨出異常交易，但並無充分審查該等交易的背景及目的和藉書面列明審查所得，善盡審查措施而遭受裁罰。

該公司已將港行相關情節及處分情形向董事會報告，香港子行已採取相應的改善措施，全面提升反洗錢機制的有效性，包括擴大人力資源及加強相關員工培訓，亦會委託獨立的外部顧問機構評核這些措施的成效，且罰鍰金額佔該公司 106 年度利息淨收益比重甚低，對該公司之財務狀況應無重大不利之影響。

3. 資金貸與他人情形

該公司及其子公司上海商業銀行係屬銀行業，資金融通屬主管機關核准經辦之營業項目，該公司及其子公司上海商業銀行從事貼現及放款業務時，均係依據相關法令規定與內部規章辦理。子公司上銀融資租賃(中國)因係屬租賃業，融資租賃業務為其主要營業項目之一，故訂有「資金貸與他人作業管理辦法」以作為執行資金貸與他人之依據，經核閱該公司及其子公司經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告，104 至 106 年及 107 年度截至評估報告出具日止，其餘各子公司並無從事資金貸與他人之情事。另參閱該公司之子公司上銀融資租賃(中國)之資金貸與他人備查簿，就該子公司最近三年度及申請年度截至評估報告出具日止之資金貸與他人情形彙總列示如下：

單位：新台幣仟元

| 年度 | 資金貸與他人者公司名稱 | 貸與對象 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 實際動支金額 | 對個別對象資金貸與限額(註 1) | 資金貸與總限額(註 2) |
|--------|-------------|------------|--------|--------|--------|------------------|--------------|
| 105 年度 | 上銀融資租賃(中國) | 三圓建設開發(青島) | 69,381 | 69,381 | 69,381 | 172,591 | 345,182 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 上海八融食品 | 83,257 | 83,257 | 83,257 | 172,591 | 345,182 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 桐鄉喬友精密機械 | 85,906 | 85,906 | 85,906 | 172,591 | 345,182 |

| | | | | | | | |
|-----------------|------------|------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 106 年度 | 上銀融資租賃(中國) | 桐鄉喬友精密機械 | 84,502 | 0 | 0 | 174,914 | 349,829 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 上海流鑠實業 | 136,494 | 0 | 0 | 174,914 | 349,829 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 蘇州廣佳維 | 45,498 | 45,498 | 45,498 | 174,914 | 349,829 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 上海八融食品 | 81,896 | 55,812 | 55,812 | 174,914 | 349,829 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 三圓建設開發(青島) | 68,247 | 66,660 | 66,660 | 349,829 | 874,572 |
| 107 年度 7 月底止 | 上銀融資租賃(中國) | 上海八融食品 | 54,981 | 0 | 0 | 179,050 | 358,099 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 蘇州廣佳維 | 46,007 | 0 | 0 | 179,050 | 358,099 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 三圓建設開發(青島) | 68,570 | 0 | 0 | 358,099 | 895,249 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 上海流鑠實業 | 134,463 | 134,463 | 134,463 | 358,099 | 895,249 |
| | 上銀融資租賃(中國) | 上海新飛虹 | 112,053 | 112,053 | 112,053 | 358,099 | 895,249 |

資料來源：該公司提供。

註 1：上銀融資租賃(中國)對個別對象資金貸與限額，屬公司間或與行號間有業務往來者，以上銀融資租賃(中國)最近期經會計師查核簽證財務報告淨值總額之 40% 為限；屬公司間或與行號間有短期融通資金之必要者，以上銀融資租賃(中國)最近期經會計師查核簽證財務報告淨值總額之 20% 為限。

註 2：上銀融資租賃(中國)資金貸與總限額不得超過該公司最近期經會計師查核簽證財務報告淨值之總額，其中屬公司間或與行號間有短期融通資金之必要者，不得超過上銀融資租賃(中國)最近期經會計師查核簽證財務報告淨值總額之 40% 為限。

註 3：上銀融資租賃(中國)104 至 106 年度經會計師查核簽證財務報告之淨值分別為人民幣 186,569 仟元、192,222 仟元及 199,739 仟元。

註 4：105 年、106 年及 107 年度 7 月底止之人民幣兌新台幣匯率分別為 4.6254、4.5498 及 4.4821。

上銀融資租賃(中國)自 105 年度開始從事資金貸與他人，主要係因其係屬租賃業，資金融通為其主要營業項目之一，資金貸與他人之性質皆為委託貸款，係指由租賃公司(即委託人)提供資金，並由商業銀行(即受託人)根據委託人確定之貸款對象、用途、金額、期限、利率等貸款條件，代委託人發放、監督使用並協助收回之貸款。受託人只從中收取手續費，不承擔貸款風險，屬租賃業正常之營業行為。

上銀融資租賃(中國)辦理委託貸款皆係依其所訂之「資金貸與他人作業管理辦法」辦理，並依「融資租賃業務授信政策」規定執行貸款程序。於客戶提出貸款意向後，由該子公司依「融資租賃業務授信政策」及「加強融資租賃風險管理作業實施細則」之相關規範進行審核作業，就客戶之信用、資金用途、貸款金額、還款期限、利率及擔保條件，做縝密之徵信調查，以評估客戶之授信風險，並提該子公司之核決單位決議，再由該子公司授權相關人員與受託銀行及客戶簽訂委託貸款契約，以作為執行委託貸款之依據。於委託貸款契約簽訂後，該子公司即授權受託銀行調撥貸款金額與客戶，並定期收取利息。而受託銀行僅代表該子公司發放貸款金額、監督客戶之使用情形及協助該子公司收回貸款，並收取手續費。

上述交易均依規定經上銀融資租賃(中國)之董事會通過後執行，且資金貸與他人相關程序，均符合該子公司所訂定「資金貸與他人作業管理辦法」中有關資金貸與對象、對單一企業資金貸與限額、資金貸與總限額及審查程序等相關規定。經評

估，該公司之子公司資金貸與他人情形尚屬合理，對該公司及其子公司之財務狀況應無重大不利之影響。

4. 衍生性商品交易之情形

該公司及其子公司上海商業銀行係屬銀行業，主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務之經營，係屬其營業項目之一。該公司依據「銀行辦理衍生性金融商品業務內部作業制度及程序管理辦法」規定，訂有「衍生性金融商品風險管理準則」，以做為執行衍生性商品交易之依據。子公司上海商業銀行則依香港當地規定訂定「以投資為目的之外匯衍生性商品銷售程序」。

該公司主要係從事遠期外匯合約、外匯換匯合約、選擇權合約、利率交換合約等衍生性金融商品交易，子公司上海商業銀行則係從事遠期外匯合約及外匯選擇權合約，主要目的係為配合客戶交易需求並用以軋平公司之部位，以下茲就該公司及其子公司 104 至 106 年度及 107 年前二季從事衍生性商品交易之情形彙示如下：

(1) 持有供交易之金融資產

單位：新台幣仟元

| 持有供交易之金融資產—衍生性商品 | | | | |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 年度 | 104 年底 | 105 年底 | 106 年底 | 107 年前二季 |
| 遠期外匯合約 | 1,187,681 | 1,136,996 | 826,065 | 1,331,464 |
| 外匯換匯合約 | 144,668 | 284,093 | 56,775 | 0 |
| 選擇權合約 | 219,799 | 228,605 | 160,891 | 147,013 |
| 利率交換合約 | 2,430 | 6,561 | 7,957 | 48,263 |
| 合計 | 1,554,578 | 1,656,255 | 1,051,688 | 1,526,740 |

資料來源：各年度經會計師查核簽證或核閱之財務報告；該公司提供。

(2) 持有供交易之金融負債—衍生性商品

單位：新台幣仟元

| 持有供交易之金融負債—衍生性商品 | | | | |
|------------------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 年度 | 104 年底 | 105 年底 | 106 年底 | 107 年前二季 |
| 遠期外匯合約 | 1,113,845 | 1,143,935 | 633,686 | 1,302,750 |
| 選擇權合約 | 217,089 | 223,552 | 161,881 | 187,122 |
| 合計 | 1,330,934 | 1,367,487 | 795,567 | 1,489,872 |

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告；該公司提供。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債損益—衍生性商品

單位：新台幣仟元

| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債損益—衍生性商品 | | | | |
|-------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年前二季 |
| 已實現損益 | 618,330 | 693,504 | 664,983 | 369,657 |
| 評價損益 | (137,698) | (199,417) | 298,607 | (472,789) |
| 淨收益 | 31,439,024 | 32,455,276 | 34,764,450 | 13,051,993 |

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告；該公司提供。

最近三年度及最近期該公司及其子公司上海商業銀行從事衍生性商品交易，主要係為因應客戶外匯業務買賣所需而產生之部位，除 104 年度外，並無自行操作衍生性金融商品之情事。另因 104 年度自行操作之衍生性金融商品已於當年度平倉，故並無帳列於持有供交易之金融資產、負債及評價損益，僅於當年度認列已實現損益，其金額亦非屬重大。

該公司及其子公司上海商業銀行從事衍生性商品交易，均係依其訂定之內部作業程序規定，授權相關人員核准後執行。104 至 106 年度及 107 年前二季之衍生性商品交易之已實現損益分別為 618,330 仟元、693,504 仟元、664,983 仟元及 369,657 仟元，佔各年度淨收益比重分別為 1.97%、2.14%、1.91% 及 2.83%；評價損益則分別為(137,698)仟元、(199,419)仟元、298,607 仟元及(472,611)仟元，佔各年度淨收益比重分別為(0.44)%、(0.61)%、0.86% 及(3.62)%。因各年度衍生性金融商品之已實現損益及評價損益佔淨收益之比例均未達 5%，對該公司及其子公司之財務狀況尚無重大不利之影響，其變動原因請詳評估報告參、一、(四)、2、(1)、③透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益之說明。經評估，該公司及其子公司之衍生性商品交易情形尚屬合理。

5. 重大資產交易情形

該公司及其子公司已依據「公開發行公司取得或處分資產處理準則」訂定「取得或處分資產處理程序」，以做為從事重大資產交易事項之依據。經參閱該公司及其子公司經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告、董事會會議記錄及相關帳務資料，就該公司及其子公司 104 至 106 年及 107 年度截至評估報告出具日止之重大資產交易事項彙示如下：

(1) 取得資產

單位：仟元

| 執行公司 | 標的物名稱 | 交易日或事實發生日 | 取得總價款 | 實際付款情形 | 交易對象 | 與申請公司之關係 | 交易對象為關係人者，其原取得資料 | | | | 取得目的 | 價格決定之參考依據(註) |
|------------|----------------------------|---------------------------|----------------|--------|---------------------|----------------------|------------------|----|--------|----|--------------------------|---|
| | | | | | | | 日期 | 對象 | 與公司之關係 | 價格 | | |
| 上銀融資租賃(中國) | 上海銀行"贏家"人民幣理財產品 | 104.1.7 至 104.12.23 | RMB 216,000 | 已付款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份 3.00% | — | — | — | — | 投資理財工具 | 理財商品說明書 |
| 上海商業銀行 | KCC 23F、KCC 25F、KCC 26F 股權 | 104.3.30 | HKD 720,802 | 已付款完畢 | Madder Park Limited | 無 | — | — | — | — | 為擴充營業場所、整合及精簡支援團隊與後勤營運部門 | 經會計師查核簽證之財務報告、致和聯合會計師事務所陳威宇會計師出具之價格合理性意見書 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 上銀資產管理之現金增 | 103.3.6 104.1.15 | NTD 500,000 | 已付款完畢 | 上銀資產管理 | 子公司 | — | — | — | — | 為配合上銀融資租賃(中國) | 該公司參與出資持股 100%子公 |

| 執行公司 | 標的物名稱 | 交易日或事實發生日 | 取得總價款 | 實際付款情形 | 交易對象 | 與申請公司之關係 | 交易對象為關係人者，其原取得資料 | | | | 取得目的 | 價格決定之參考依據(註) |
|------------|-------------------------------|----------------------|-------------|--------|---------------------------|----------------------|------------------|----|--------|----|------------------------------|--|
| | | | | | | | 日期 | 對象 | 與公司之關係 | 價格 | | |
| | 資 | | | | | | | | | | 之增資需求 | 司辦理之現金增資，無須取具會計師出具之價格合理意見書 |
| 上海商業銀行 | 上海銀行普通股 | 103.9.30 | RMB 347,970 | 已付款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份 3.00% | | | | | 滬港台上海銀行策略性投資 | 安永聯合會計師事務所何淑芬會計師出具之價格合理性意見書 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 赴大陸地區設立無錫分行 | 104.8.22 | RMB 200,000 | (註 1) | (註 1) | (註 1) | | | | | 為布建兩岸三地之通路，擴展營運規模，及加強對台商之服務 | 係申請增設分行，故不適用 |
| 上銀融資租賃(中國) | 上海銀行"贏家"人民幣理財產品 | 105.1.20 至 105.9.21 | RMB 105,000 | 已付款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份 3.00% | | | | | 投資工具 | 理財商品說明書 |
| 上海商業銀行 | 騰訊控股普通股 | 105.5.26 至 105.11.18 | HKD 109,893 | 已付款完畢 | 自香港證券交易市場取得 | 無 | | | | | 投資工具 | 市價 |
| 上銀融資租賃(中國) | 上海銀行"贏家"人民幣理財產品 | 106.1.4 至 106.12.27 | RMB 70,000 | 已付款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份 2.70% | | | | | 投資工具 | 理財商品說明書 |
| 上海商業銀行 | 上海銀行普通股 | 106.2.13 至 106.3.17 | RMB 437,820 | 已付款完畢 | 委託 CICC 自上海證券交易市場取得 | 無 | | | | | 滬港台上海銀行策略性投資 | 市價 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 取得 AMK Microfinance 之多數股權 | 106.9.18 | USD 80,103 | 已付款完畢 | 持有 AMK Microfinance 股權之股東 | 無 | | | | | 為完善東南亞布局，拓展服務網絡，以提升國際金融業務競爭力 | 畢馬威財務諮詢出具之股權價值報告、安侯建業聯合會計師事務所王勇勝會計師出具之交易價格合理性意見書 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 合併上銀人身保代及上銀財產保代兩家持股 100% 之子公司 | 106.11.15 (註 2) | 不適用 | 不適用 | 上銀人身保代及上銀財產保代 | 子公司 | | | | | 整合運用資源，發揮經營綜效 | 該公司合併其直接持有 100% 已發行股份或資本總額之子公司，得免取得專家出具之合理性意見 |
| 上海商業銀行 | 增加大陸深圳分行人民幣 3 億元 | 107.1.24 | RMB 300,000 | 已付款完畢 | 上海商業銀行深圳分行 | 子公司大陸分行 | | | | | 配合深圳分行業務發展 | 主要辦理增資大陸分行，故不適用 |

資料來源：該公司提供。

註 1：該公司擬赴大陸設立無錫分行金融監督管理委員會已核准，惟尚須俟中國主管機關核准，故無進行後續相關程序。

註 2：合併基準日實際日期將俟主管機關核准本合併案後另訂之。

(2)處分資產

單位：仟元

| 執行公司 | 標的物名稱 | 交易日或事實發生日 | 出售總價款 | 實際收款情形 | 交易相對人 | 與申請公司之關係 | 處分目的 | 價格決定之參考依據(註) |
|------------|-----------------|----------------------------|------------------|--------|------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
| 上銀融資租賃(中國) | 上海銀行"贏家"人民幣理財產品 | 104.2.10 至 104.12.23 | RMB 159,372 | 已收款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份3.00% | 投資商品到期 | 理財商品說明書 |
| 上銀融資租賃(中國) | 上海銀行"贏家"人民幣理財產品 | 105.2.18 至 105.10.25 | RMB 164,087 | 已收款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份3.00% | 投資商品到期 | 理財商品說明書 |
| 上海商業銀行 | 保富銀行普通股 | 105.8.1 | HKD 147,936 | 已收款完畢 | 藉由仲介機構出售與投資人 | 無 | 實現投資收益 | 市價 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 兆豐金控普通股 | 105.5.23 至 105.8.8 | 893,445 | 已收款完畢 | 自集中市場賣出 | 無 | 實現投資收益 | 市價 |
| 上銀融資租賃(中國) | 上海銀行"贏家"人民幣理財產品 | 106.2.9 至 106.12.21 | RMB 53,360 | 已收款完畢 | 上海銀行 | 子公司上海商業銀行持有其股份2.70% | 投資商品到期 | 理財商品說明書 |
| 上海商業銀行 | 香港人壽普通股 | 106.3.20 | HKD 1,183,333 | (註1) | First Origin International Limited | 無 | 配合香港人壽保險有限公司全體股東之策略 | 宏維會計師事務所賴佳誼會計師出具之價格合理性意見 |
| 上海商業儲蓄銀行 | 臺北市中正區土地及建物 | 106.6.30 至 106.9.20 | 462,240 | 已收款完畢 | 黃○○ 林○○ 許○○ 林○○ | 無 | 處分閒置資產 | 不動產估價師之估價報告 |

資料來源：該公司提供。

註1：本交易目前尚未經主管機關核准，故後續處分作業尚未進行。

①上銀融資租賃取得及處分上海銀行“贏家”貨幣及債券系列人民幣理財產品

該公司之子公司上銀融資租賃(中國)為增加帳上閒置資金之利息收益，於103年1月17日經董事會決議通過在人民幣50,000仟元之額度內，將帳上定期存款轉為購買大陸上海銀行發行之保本保收益型理財產品—上海銀行“贏家”貨幣及債券系列人民幣理財產品(以下簡稱理財產品)。該理財產品主要係投資於大陸銀行間或於大陸交易所流通之投資等級以上之固定收益工具及存款，依存續期間區分為1個月、2個月及3個月到期，並由上海銀行保證於商品到期時以實際投資期間計算和支付本金及收益，每單位認購金額為人民幣1,000仟元，投資收益率介於3.50%至5.50%之間。另上銀融資租賃(中國)於104年7月始，投資該理財產品之餘額已接近103年1月17日董事會之授權額度，基於資金有效利用及增加收益考量，該公司於104年11月23日經董事會決議通過調高理財商品額度至人民幣60,000仟元。上銀融資租賃(中國)於104至106年度投資該理財產品之交易金額分別為人民幣216,000仟元、105,000仟元及70,000仟元，理財商品到期並由上海銀行支付本金及利息之金額分別為人民幣159,372仟元、164,087

仟元及 53,362 仟元，歷次處分上銀融資租賃(中國)均能獲得穩定之處分利益。經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

②上海商業銀行取得 KCC 23F、KCC 25 及 KCC 26F 股權

KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 皆係於 101 年 5 月成立於英屬維京群島之控股公司，其主要營業項目皆為不動產投資，三家公司之母公司皆為 Madder Park Limited(以下簡稱 Madder Park)。經參閱 103 年度前開各間公司經會計師查核簽證之財務報告，KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 資產負債表上主要資產皆為投資性不動產，主係前開各公司分別持有位於香港新界葵涌九龍貿易中心 B 座 23 樓、25 樓及 26 樓之辦公室及合計 15 個停車位。茲將各公司 103 年 12 月 31 日之財務資訊彙示如下：

單位：港幣仟元

| | | 103/12/31 | | | |
|--------|----|-----------|---------|---------|---------|
| 項目 | 公司 | KCC 23F | KCC 25F | KCC 26F | 合計 |
| 淨營運資金 | | 723 | 726 | 638 | 2,087 |
| 投資性不動產 | | 226,000 | 227,000 | 228,000 | 681,000 |
| 長期借款 | | 195,026 | 195,102 | 194,864 | 584,992 |
| 淨值 | | 31,697 | 32,624 | 33,774 | 98,095 |

資料來源：該公司提供

上海商業銀行為擴充營業場所、整合及精簡支援團隊與後勤營運部門，於參考各公司經會計師出具之財務報告、美國信評有限公司出具之 KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 之股權計算價值報告及致和聯合會計師事務所陳威宇會計師所出具之價格合理性意見書後，於民國 103 年 10 月 29 日經董事會決議通過向 KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 之母公司 Madder Park 簽訂股權買賣契約。分別以港幣 240,360 仟元、240,360 仟元及 240,082 仟元取得位於葵涌九龍貿易中心總面積逾 75,000 平方呎之 KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 等三間物業 100% 之股權，交易金額合計港幣 720,802 仟元。交易價格主要係該公司委請外部專家針對 KCC 23F、KCC 25F 及 KCC 26F 所設算之股權價值區間加計前開各公司帳上之銀行借款。上海商業銀行取得前述三家公司股權後，將上述三層辦公樓層用於後台營運支援中心，除可節省昂貴之租金支出外，每年亦能因香港房市上漲而認列相關收益。經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

③該公司對上銀資產管理之現金增資

該公司於民國 103 年 1 月 18 日經董事會決議通過對上銀資產管理再增資新台幣 500,000 仟元，投資股數 50,000 仟股，主要係該子公司持股 100% 之子公司上銀融資租賃(中國)為符合中國國稅局之相關規定。該公司透過對上銀資產管

理現金增資，轉投資上銀融資租賃(中國)，使其註冊資本額符合當地法令規定，並於 103 年 3 月 6 日及 104 年 1 月 15 日分別撥付現金增資款 100,000 仟元及 400,000 仟元，以完成對其之現金增資。而上銀資產管理及上銀融資租賃(中國)獲增資款後，營運穩定且能為集團挹注獲利。經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

④上海商業銀行買進上海銀行普通股

近年來兩岸金融往來愈趨開放，該公司為強化兩岸金融業務競爭力，並提供台商差異化之跨境金融服務，架構滬港台“上海銀行”策略聯盟，透過子公司上海商業銀行持有上海銀行股份 3.00%。

103 年度，上海銀行因營運所需，辦理現金增資 700,000 仟股普通股，子公司上海商業銀行為維持其 3.00%之持股比例，以強化滬港台“上海銀行”之業務合作，於參閱安永聯合會計師事務所何淑芬會計師出具之價格合理性意見書後，經 103 年 9 月 30 日董事會通過，以每股人民幣 16.57 元取得上海銀行 21,000 仟股普通股，共計人民幣 347,970 仟元，並於 103 年 10 月 30 日與上海銀行簽訂「定向增發與認購股份協議」，以規劃認股相關事宜，該項交易並於 104 年 1 月底執行完畢。

另外上海銀行已於 105 年 11 月 16 日於上海交易所主板 A 股掛牌，股票代號 601229，其於辦理現金增資時，上海商業銀行受限於大陸法令規定，無法以原股東身分參與認購。另因當時上海銀行非屬滬港通所涵蓋之標的，上海商業銀行亦無法直接於市場上取得。為維持其對上海銀行之持股比例，上海商業銀行經 106 年 1 月 17 日董事會通過委託具有 Qualified Foreign Institutional Investor(以下簡稱 QFII)資格之證券商—中金香港證券(以下簡稱 CICC)買進上海銀行普通股，並取得由 CICC 發行之上海銀行普通股股權連結商品 (Equity Linked Note,以下簡稱 ELN)。該公司累計於 106 年 2 月 13 日至 3 月 17 日以市價取得 18,020 仟股之上海銀行普通股 ELN，共計人民幣 437,820 仟元。另上海銀行於 106 年 6 月 23 日經股東會通過盈餘分派，每股配發 0.3 股股票股利，使該公司之上海銀行普通股 ELN 股數增加至 23,426 仟股。上海商業銀行亦經 106 年 8 月 19 日董事會決議通過，擬於投資審議委員會核准後，執行上海銀行普通股 ELN 之權利取得上海銀行 23,426 仟股普通股，使其對上海銀行之持股比例仍維持於 3.00%。該案已於 107 年 4 月 2 日經投資審議委員會通過，上海商業銀行亦於 107 年 4 月 12 日至 107 年 4 月 17 日間全數執行完畢，取得上海銀行 23,426 仟股普通股。

子公司上海商業銀行於 103 年度參與認購上海銀行辦理之現金增資及 106 年委託 CICC 於市場上買進上海銀行普通股，並取得 CICC 發行之 ELN，主要係為維持其 3.00%之持股比例，不因上海銀行辦理現金增資而降低對其之持股比重，

可更確保滬港台之合作模式穩固無虞，經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

⑤上海商銀赴大陸地區設立無錫分行

該公司為布建兩岸三地之通路，以擴展營運規模，並加強對台商之服務，於 104 年 8 月 22 日經董事會決議通過擬赴中國大陸設立無錫分行，預計投資金額人民幣 2 億元，目前已取得金融監督管理委員會之核准，惟尚待中國之主管機關之核可，故該公司尚並無進行後續相關程序。因本案尚未實際進行亦無資本支出，故對該公司及其子公司之財務狀況，應尚無重大不利之影響。

⑥上海商業銀行買進騰訊控股普通股

騰訊控股成立於民國 87 年 11 月，總部位於中國廣東省深圳市，並於 93 年 6 月於香港交易所掛牌，股票代號 00700，係目前中國市值最大之網際網路公司，上海商業銀行於 105 年 5 月 26 日至 105 年 11 月 18 日於香港證券交易所累積買進騰訊控股普通股共計 541 仟股，累積取得金額為港幣 109,893 仟元，主要係因該公司投資部門經評估騰訊控股之營運概況後，判斷其後市可期，故授權相關人員以賺取資本利得為目的而從事買進操作。此係上海商業銀行常態之理財行為，經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

⑦該公司取得 AMK Microfinance 之多數股權

AMK Microfinance Institution Plc(以下簡稱 AMK Microfinance)係於民國 91 年成立於柬埔寨之微型金融機構，主要係藉由微型信貸提供廣大貧窮民眾更多之生計選擇，進而促進國家經濟發展。AMK Microfinance 自民國 99 年開始多元化經營，除微型放款外，陸續提供鄉村貧窮人口存款、匯款及保險服務，並透過廣設提款機及增加代理人作為業務渠道，以拓展無據點業務。該公司為布建更完整之亞太區域金融服務網，擴大國際金融版圖，委託理律法律事務所之合作夥伴 VDB Loi 對 AMK Microfinance 做法務盡職調查，及畢馬威財務諮詢股份有限公司進行股權價值評價，該公司於參閱前開報告及取得安侯建業聯合會計師事務所王勇勝會計師出具之交易價格合理性意見書後，於 106 年 9 月 18 日經董事會決議通過以美金 80,103 仟元向持有 AMK Microfinance 股權之股東購入 80.01% 之股權，並預計於未來 18 個月內購入剩餘股權，以取得 AMK Microfinance 完整經營控制權。該案目前已經金管會及投審會與柬埔寨主管機關核准，款項已於 107 年 7 月支付，且因柬埔寨央行曾核准微型貸款銀行轉型為商業銀行，該公司於購入股權後，將積極尋求轉型為商業銀行之機會，以提供客戶更完整之金融產品服務。該公司此一舉措係為完善其亞太布局，且已經各方專家進行評估並取具相關意見。整體而言，對該公司及其子公司之財務狀況，尚不致有重大不利之影響。

⑧該公司合併上銀人身保代及上銀財產保代兩家持股 100% 之子公司

該公司因期望透過銀行現有之通路代理國內保險公司銷售保險商品，以提供客戶更多元之金融服務，並增加手續費收益來源，使業務之經營更趨多角化，遂於民國 87 年 7 月 18 日經董事會決議通過成立子公司上銀人身保代及上銀財產保代。惟後因主管機關開放銀行得兼營保險代理業務，上銀人身保代及上銀財產保代遂無原先設立目的之需要，該公司在節省營運成本及發揮經營綜效之考量下，於民國 106 年 6 月 16 日股東常會通過修訂公司章程，新增人身保險代理業務及財產保險代理業務等營業項目，並於民國 106 年 11 月 15 日董事會決議通過合併上銀人身保代及上銀財產保代兩家 100% 持股之子公司，惟合併基準日實際日期須待主管機關核准後方可進行。整體而言，對該公司及其子公司之財務狀況，尚不致有重大不利之影響。

⑨上海商業銀行增加大陸深圳分行人民幣 3 億元

該公司之子公司上海商業銀行於 107 年 1 月 24 日經董事會決議通過增資大陸深圳分行人民幣 3 億元，主要係為配合深圳分行業務發展，透過增資方式維持分行營運資金需求，以利深圳分行人民幣業務之運作。經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

⑩上海商業銀行處分保富銀行普通股

保富銀行於民國 80 年 12 月成立於美國洛杉磯，並於 94 年於那斯達克掛牌，股票代號 PFBC，為美國加州大型獨立商業銀行，目前在當地共有 11 家分行，並於紐約設有辦事處。上海商業銀行經評估保富銀行之獲利能力及營運狀況後，為建立兩行業務合作機會，於民國 99 年 6 月 21 日參與認購保富銀行所辦理之現金增資，以美金 4,882 仟元取得保富銀行所發行之 4,882 仟股可轉換特別股，並於同年 8 月 6 日支付行政費用美金 207 仟元，將其所持有之保富銀行特別股全數轉換為 3,255 仟股普通股，合計取得成本共計美金 5,089 仟元。另保富銀行於 100 年辦理 5：1 股票合併，該公司持股於股票合併後降至 651 仟股，每股平均成本約為 7.5 美元。

自民國 99 年起，保富銀行之獲利能力隨著經營績效逐年成長，優異的營運表現亦反映在股票價值上，截至 105 年 5 月止股票平均價格已上漲至每股約 30 美元，惟因保富銀行之營運方針並未達上海商業銀行之初始投資目的業務合作機會，上海商業銀行遂於民國 105 年 8 月 1 日透過仲介機構 Raymond James & Association, INC. 以市價出售保富銀行全數股份，合計美金 19,115 仟元，出售金額折合港幣 147,936 仟元。該次出售股權上海商業銀行獲得處分利益，經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

⑪該公司賣出兆豐金控普通股

兆豐金控係本國一家具有國營背景之金融控股公司，於海內外約有 170 個營業據點，並於台灣證券交易所集中市場掛牌，股票代號 2886。105 年度因國際景氣疲弱，主要先進國家央行持續採取負利率政策，我國央行亦持續降息，對金融業獲利造成不利之影響，該公司為把握處分長期投資之時效性，該公司分別於 105 年 5 月 21 日及 105 年 7 月 19 日經常務董事會通過處分兆豐金控普通股 20,000 仟股及 15,491 仟股，合計出售金額為 839,445 仟元。該次出售股權該公司獲得處分利益，經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

⑫上海商業銀行處分香港人壽股權

香港人壽保險有限公司(以下簡稱香港人壽)係於民國 90 年 1 月 29 日由多間香港本地金融機構聯合成立之人壽保險公司。隨著大陸與香港政府簽訂《內地與香港關於建立更緊密經貿關係的安排》之經濟自由貿易協定，雙方於貨物貿易、服務貿易、投資及經濟技術合作更加緊密，亦開始出現內地企業收購香港保險機構之情形，上海商業銀行與香港人壽之其他股東於考量香港人壽未來營運狀況並經共同協商討論後，決議將各自對香港人壽之持股及所承受之權利義務，全數出售與 First Origin International Limited(以下簡稱 First Origin)，上海商業銀行遂於 105 年 8 月 17 日經董事會決議通過此一處分案，並取具宏維會計師事務所賴佳誼會計師出具之價格合理性意見。另於 106 年 3 月 20 日及其他股東與 First Origin 簽訂香港人壽股權銷售協議，惟此一處分案尚須於主管機關核准後方可進行後續處分作業。經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

⑬該公司處分臺北市中正區土地及建物

因 106 年度台灣房市受景氣及稅賦影響持續低迷，該公司經參考瑞普國際不動產估價師事務所及信義不動產估價師聯合事務所於 106 年 5 月出具之不動產鑑價報告後，因其所持有之仁愛大樓 12 至 14 樓、17 樓及 17 樓之 1 之平均鑑價價格較 105 年 10 月鑑價價格大幅下跌達 11%，顯示該區不動產物件成交案例之實價登錄價格長期仍未脫離下修格局，該公司在預期後市交易並不樂觀之情況下，於 106 年 6 月 16 日經董事會決議通過授權經理部門在不低於申請出售底價 90% 之價格下出售仁愛大樓 12 至 14 樓、17 樓及 17 樓之 1，並分別於同年 6 月 30 日將 13 樓出售與黃○○、8 月 18 日將 14 樓出售與林○○、9 月 1 日將 17 樓及 17 樓之 1 出售與許○○及 9 月 20 日將 12 樓出售與林○○，出售價格合計 462,240 仟元，介於信義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估價報告。經評估對該公司及其子公司之財務狀況，尚無重大不利之影響。

綜上所述，該公司及其子公司 104 至 106 年度及申請年度所從事之背書保證、重大承諾、資金貸與他人、衍生性商品交易及重大資產交易情形應無重大異常之情事，對該公司及其子公司之財務狀況，尚不致造成重大不利之影響。

(三)發行人最近期及最近三個會計年度資金募集及每股盈餘變化情形

單位：新臺幣仟元

| 項目 \ 年度 | 104年度 | 105年度 | 106年度 | 107年度 前二季 |
|-----------|------------|------------|------------|--------------|
| 期初股本 | 38,086,864 | 39,991,207 | 40,791,031 | 40,791,031 |
| 股票股利 | 1,904,343 | 799,824 | - | - |
| 期末股本 | 39,991,207 | 40,791,031 | 40,791,031 | 40,791,031 |
| 淨收益 | 31,439,024 | 32,455,276 | 34,764,450 | 18,041,915 |
| 稅後純益 | 15,196,418 | 15,112,125 | 16,618,966 | 8,848,061 |
| 基本每股盈餘(元) | 2.92 | 2.89 | 3.04 | 1.63 |

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之合併財務報告

該公司於 104 年 8 月辦理盈餘轉增資 1,904,343 仟元，致股本由 104 年 8 月 38,086,864 仟元增加至 39,991,207 仟元；105 年 9 月辦理盈餘轉增資 799,824 仟元，致股本由 105 年 9 月 39,991,207 仟元增加至 40,791,031 仟元，106 年後並無辦理現金增資及盈餘轉增資等，至 107 年前二季股本皆為 40,791,031 仟元，尚無因資金募集而嚴重稀釋每股盈餘之情形。該公司 104 至 107 年度前二季淨收益分別為 31,439,024 仟元、32,455,276 仟元、34,764,450 元及 18,041,915 仟元，每股盈餘則分別為 2.92 元、2.89 元、3.04 元及 1.63 元。該公司 104 至 107 年度前二季之稅後純益及每股盈餘，除 105 年度因 104 年度未分配盈餘加徵 10% 金額為 149,156 仟元，及 OBU 海外所得課徵基本所得稅額金額為 137,146 仟元使當期所得稅費用增加，致該年度之稅後純益下降外，其餘年度係屬穩定成長，並無募集資金計畫致其每股盈餘有稀釋之情事，故該公司最近三年度及申請年度之每股盈餘變化情形，經評估尚無發現重大異常之情事。

(四)本次募資計畫如用於償債或用於充實營運資金者，現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，其資金來源、用途及預計效益。前各次現金增資、併購或受讓其他公司股份發行新股或發行公司債計劃實際完成日距本次申報時尚未逾三年，且增資計畫係用於償債或用於充實營運資金者，前所提現金收支預測表中之重大資本支出及長期股權投資項目預計效益之達成情形。

1. 本次募資計畫如用於償債或用於充實營運資金者，現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，其資金來源、用途及預計效益

該公司本次募資計畫係用於充實營運資金，經檢視該公司 107 年度及 108 年度之現金收支預測表預計用於重大資本支出及長期股權投資之金額各為 1,368,248 仟元及 2,443,933 仟元，達本次募資金額百分之六十，故就相關資金來源、用途及預計效益評估如下。

(1)長期股權投資「投資 AMK Microfinance Institution Plc 股權」

A. 投資之資金來源：

本案投資之資金來源為該公司自有資金，第一期預計投入金額為 USD80,103 仟元，預計取得 AMK Institution Plc 之 80.10% 股權。該公司已於 107 年 7 月份支付第一期投資金額新台幣 2,443,933 仟元(USD80,103 仟元)；另以該公司 106 年度平均貼現及放款利率 2.23% 推估其本投資案之資金成本，每年資金成本約為新台幣 53,017 仟元，第二期款項尚需俟後續整體營運與資金情況再確認投資時間，故尚無法確定何時會投資。

B.投資之用途：

該公司對本案之投資係為完善亞太區域金融服務網絡，擴大國際金融版圖，提供客戶更完整之國際金融服務，並增進新客戶、新營收與新獲利來源。

C.投資之預期效益：

本投資案除預期可為該公司創造轉投資利益，並可提升該行於柬埔寨金融市場之知名度，提供客戶更完整之國際金融服務，深化客戶往來關係，提高客戶貢獻度。另依本投資案未來估計該公司取得 AMK Institution Plc 主導權後，以有效之管理與積極拓展業務綜效之營運狀況，推估其預計獲利情形及可發放之股利收入後，保守估計本投資案約 10 年左右可回收。

(2)資本支出

該公司之資本支出預計資金來源主要為該公司營運活動所產生之自有資金因應。其預計效益主要係為因應該公司未來整體營運規劃，因而購置或維護全行機器及設備、全行裝潢工程、各分行什項設備、總行新大樓營建及交通及運輸設備等，將預期提升該公司整體營運狀況。綜上所述，上開資本支出應有其必要性，且預計資金來源及效益尚屬合理。

單位：新台幣仟元

| 資本支出項目 | 107 年度 | 108 年度 |
|--------------|---------|---------|
| 全行機器及設備增添及維護 | 430,334 | 430,334 |
| 全行裝潢工程 | 195,430 | 195,430 |
| 各分行什項設備增添 | 29,560 | 29,560 |
| 總行新大樓裝修 | 20,000 | 20,000 |
| 交通及運輸設備之添購 | 8,800 | 8,800 |
| 合計 | 684,124 | 684,124 |

資料來源：公司提供

2.前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債計劃實際完成日距本次申報時尚未逾三年，且增資計畫係用於償債或用於充實營運資金者，前所提現金收支預測表中之重大資本支出及長期股權投資項目預計效益之達成情形

該公司前各次募資計畫主要係為發行金融債券，係依據「銀行發行金融債券辦法」發行，因此無須編製未來年度之現金收支預測表，故不適用本項目之評估，另關於該公司前各次募資計畫之說明，請參閱本評估報告「肆、就發行人前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券之執行情形蒐集資料，說明查核程序及所獲致結論」之說明。

(五)發行人其他特殊財務狀況

經查閱該公司及其子公司 104 至 107 年度前二季經會計師查核簽證或核閱之財務報告，並無發現其他特殊財務狀況之情事。

肆、就發行人前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券計畫之執行情形蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論

一、前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券計畫尚未完成者之執行狀況，如執行進度未達預計目標者，應再具體評估其落後原因之合理性、對股東權益之影響及是否有具體改進計畫

該公司截至評估報告出具日止，並無併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券。另前各次現金增資或發行金融債券計畫亦均已執行完畢，其中 107.4.17 金管銀國字第 10702071610 號核准發行 150 億元，該公司已於 107 年 6 月 21 日發行 50 億元並已執行完畢，其餘尚未發行之 100 億元，該公司預計於 107 年 10 月發行 30 億元主順位金融債券及 108 年 3 月發行 70 億元次順位金融債券。

因該公司前各次之金融債券發行均已執行完畢，而 107 年核准之發行金融債券，已發行之 50 億元已執行完畢外，其餘 100 億元尚未發行，故不適用本項評估。

二、前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券計畫如經重大變更且尚未完成者，應說明其變更計畫內容、資金之來源與運用、變更原因及變更前後效益

該公司截至評估報告出具日止，並無併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券。另前各次現金增資或發行金融債券計畫，並無經重大變更且尚未完成之情事，故不適用本項評估。

三、計畫實際完成日距申報時未逾三年之前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券計畫已完成者之原預計效益是否顯現，如執行效益未達預計目標者，應具體評估其原因之合理性及對股東權益之影響

該公司截至評估報告出具日止，並無併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券之情事，另亦無計畫實際完成日距申報時未逾三年之現金增資案，僅分別於 104 年 6 月、104 年 12 月、106 年 6 月、106 年 12 月及 107 年及 107 年 6 月發行次順位金融債券，其金額分別為新台幣 21.5 億元、30 億元、50 億元、50 億元及 50 億元，茲將各該次金融債券之計畫內容、執行情形及執行效益分別說明如下：

(一)104 年 5 月 5 日獲准發行次順位金融債券(第 1 期)

1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：金管會 104 年 5 月 5 日金管銀國字第 10400083980 號

(2)本次計畫所需資金總額：核准發行金額新台幣 2,150,000 仟元，實際發行金額新台幣 2,150,000 仟元。

(3)資金來源：發行次順位金融債券 215 張，面額 1,000 萬元。

單位：新臺幣仟元

| 債券種類 項目 | 發行日期 | 總額 | 利率 | 期限 | 到期日 |
|---------------------|-------------------|-----------|---------------|------|-------------------|
| 104 年第一期次 順位金融債券 | 104 年 6 月 25 日 | 2,150,000 | 固定利率 1.83% | 7 年期 | 111 年 6 月 25 日 |

資料來源：該公司提供

(4)計畫項目、運用進度及預計可能產生之效益

①計畫項目及預計資金運用進度

單位：新台幣仟元

| 計畫項目 | 預計完成日期 | 所需資金總額 | 預計資金運用進度 |
|--|---------|-----------|-----------|
| | | | 104年第三季 |
| 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 104年第三季 | 2,150,000 | 2,150,000 |

資料來源：該公司提供

②預計可能產生之效益

預計可提高該公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。

2.計畫執行情形

單位：新臺幣仟元

| 計畫項目 | 執行狀況 | | 104年第三季 |
|--|---------|------|-----------|
| | 支用金額 | 預定實際 | |
| 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 執行進度(%) | 預定 | 2,150,000 |
| | | 實際 | 2,150,000 |
| | 執行進度(%) | 預定 | 100% |
| | | 實際 | 100% |

資料來源：該公司提供

該公司於104年5月獲准發行之次順位金融債券2,150,000仟元，該資金運用計劃已於104年第3季支用完畢，並無執行進度落後或計畫變更之情事。

3.效益分析

單位：新台幣仟元

| | 104/6 | 104/9 | 104/12 |
|-------|-------------|-------------|-------------|
| 資本適足率 | 13.21% | — | 13.89% |
| 放款餘額 | 575,662,790 | 580,325,973 | 585,557,567 |

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告或未經會計師查核簽證之財務資料。

(1)提升資本適足率

該公司於104年度辦理發行次順位金融債券後，資本適足率均維持在13%以上之水準，且發行後均有達到提高資本適足率之效果並達成發行前預期比率。

(2)增加放款部位

該公司於104年度之放款逐年增加，從上表亦可看出，在辦理發行次順位金融債券後，均達到提高放款之效益。

(二)104年5月5日獲准發行次順位金融債券(第2期)

1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：金管會104年5月5日金管銀國字第10400083980號

(2)本次計畫所需資金總額：核准發行金額新台幣3,000,000仟元，實際發行金額新台幣3,000,000仟元。

(3)資金來源：發行次順位金融債券300張，面額1,000萬元。

單位：新臺幣仟元

| 債券種類 項目 | 發行日期 | 總額 | 利率 | 期限 | 到期日 |
|--------------------|----------------|-----------|---------------|-----|----------------|
| 104年第二期末 順位金融債券 | 104年12 月16日 | 3,000,000 | 固定利率 1.83% | 7年期 | 111年12 月16日 |

資料來源：該公司提供

(4)計畫項目、運用進度及預計可能產生之效益

①計畫項目及預計資金運用進度

單位：新台幣仟元

| 計畫項目 | 預計完成 日期 | 所需資金總額 | 預計資金運用進度 |
|--|-------------|-----------|-----------|
| | | | 104年第四季 |
| 獲取穩定中長期營 運資金來源，供企 業金融與個人金融 業務推展運用，提 升資本適足率 | 104年 第四季 | 3,000,000 | 3,000,000 |

資料來源：該公司提供

②預計可能產生之效益

預計可提高該公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。

2.計畫執行情形

單位：新臺幣仟元

| 計畫項目 | 執 行 狀 況 | | 104年第四季 |
|--|---------|------------|------------------------|
| | 支 用 金 額 | 預 定 實 際 | 3,000,000 3,000,000 |
| 獲取穩定中長期營 運資金來源，供企 業金融與個人金融 業務推展運用，提 升資本適足率 | 執行進度(%) | 預 定 | 100% |
| | | 實 際 | 100% |

資料來源：該公司提供

該公司於104年5月獲准發行之次順位金融債券3,000,000仟元，該資金運用計劃已於104年第4季支用完畢，並無執行進度落後或計畫變更之情事。

3.效益分析

單位：新台幣仟元

| | 104/6 | 104/9 | 104/12 |
|-------|-------------|-------------|-------------|
| 資本適足率 | 13.21% | — | 13.89% |
| 放款餘額 | 575,662,790 | 580,325,973 | 585,557,567 |

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告或未經會計師查核簽證之財務資料。

(1)提升資本適足率

該公司於104年度辦理發行次順位金融債券後，資本適足率均維持在13%以上之水準，且發行後均有達到提高資本適足率之效果並達成發行前預期比率。

(2)增加放款部位

該公司於104年度之放款逐年增加，從上表亦可看出，在辦理發行次順位金融債券後，均達到提高放款之效益。

(三)106年1月13日獲准發行次順位金融債券(第1期)

1.計畫內容

- (1)主管機關核准日期及文號：金管會106年1月13日金管銀國字第10500320770號
- (2)本次計畫所需資金總額：核准發行金額新台幣5,000,000仟元，實際發行金額新台幣5,000,000仟元。
- (3)資金來源：
- ①甲券-發行次順位金融債券20張，面額1,000萬元。
- ②乙券-發行次順位金融債券480張，面額1,000萬元。

單位：新臺幣仟元

| 債券種類 項目 | 發行日期 | 總額 | 利率 | 期限 | 到期日 |
|-------------------|-----------|-----------|---------------|------|-----------|
| 106年第1期次順位金融債券-甲券 | 106年6月13日 | 200,000 | 固定利率 1.5% | 7年期 | 113年6月13日 |
| 106年第1期次順位金融債券-乙券 | 106年6月13日 | 4,800,000 | 固定利率 1.85% | 10年期 | 116年6月13日 |

資料來源：該公司提供

(4)計畫項目、運用進度及預計可能產生之效益

①計畫項目及預計資金運用進度

單位：新臺幣仟元

| 計畫項目 | 預計完成日期 | 所需資金總額 | 預計資金運用進度 |
|--|---------|-----------|-----------|
| | | | 106年第三季 |
| 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 106年第三季 | 5,000,000 | 5,000,000 |

資料來源：該公司提供

②預計可能產生之效益

預計可提高該公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。

2.計畫執行情形

單位：新臺幣仟元

| 計畫項目 | 執行狀況 | | 106年第三季 |
|--|---------|------|-----------|
| | 支用金額 | 預定實際 | |
| 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 執行進度(%) | 預定 | 5,000,000 |
| | | 實際 | 5,000,000 |
| | | 預定 | 100% |
| | | 實際 | 100% |

資料來源：該公司提供

該公司於106年1月獲准發行之次順位金融債券5,000,000仟元，該資金運用計劃已於106年第3季支用完畢，並無執行進度落後或計畫變更之情事。

3.效益分析

單位：新台幣仟元

| | 106/6 | 106/9 | 106/12 |
|-------|-------------|-------------|-------------|
| 資本適足率 | 13.08% | — | 14.15% |
| 放款餘額 | 618,680,091 | 638,552,997 | 639,450,284 |

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告或未經會計師查核簽證之財務資料。

(1)提升資本適足率

該公司於 106 年度辦理發行次順位金融債券後，資本適足率均維持在 13% 以上之水準，且發行後均有達到提高資本適足率之效果並達成發行前預期比率。

(2)增加放款部位

該公司於 106 年度之放款逐年增加，從上表亦可看出，在辦理發行次順位金融債券後，均達到提高放款之效益。

(四)106 年 1 月 13 日獲准發行次順位金融債券(第 2 期)

1.計畫內容

(1)主管機關核准日期及文號：金管會 106 年 1 月 13 日金管銀國字第 10500320770 號

(2)本次計畫所需資金總額：核准發行金額新台幣 5,000,000 仟元，實際發行金額新台幣 5,000,000 仟元。

(3)資金來源：

①甲券-發行次順位金融債券 120 張，面額 1,000 萬元。

②乙券-發行次順位金融債券 380 張，面額 1,000 萬元。

單位：新臺幣仟元

| 債券種類 項目 | 發行日期 | 總額 | 利率 | 期限 | 到期日 |
|-------------------|------------|-----------|---------------|------|------------|
| 106年第2期次順位金融債券-甲券 | 106年12月15日 | 1,200,000 | 固定利率 1.3% | 7年期 | 113年12月15日 |
| 106年第2期次順位金融債券-乙券 | 106年12月15日 | 3,800,000 | 固定利率 1.55% | 10年期 | 116年12月15日 |

資料來源：該公司提供

(4)計畫項目、運用進度及預計可能產生之效益

①計畫項目及預計資金運用進度

單位：新台幣仟元

| 計畫項目 | 預計完成日期 | 所需資金總額 | 預計資金運用進度 |
|--|---------|-----------|-----------|
| | | | 106年第四季 |
| 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 106年第四季 | 5,000,000 | 5,000,000 |

資料來源：該公司提供

②預計可能產生之效益

預計可提高該公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。

2.計畫執行情形

單位：新臺幣仟元

| 計畫項目 | 執行狀況 | | 106年第四季 |
|--|---------|----------|-----------|
| | 支用金額 | 預定 實際 | |
| 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 執行進度(%) | 預定 | 5,000,000 |
| | | 實際 | 5,000,000 |
| | | 預定 | 100% |
| | | 實際 | 100% |

資料來源：該公司提供

該公司於106年1月獲准發行之次順位金融債券5,000,000仟元，該資金運用計劃已於106年第4季支用完畢，並無執行進度落後或計畫變更之情事。

3.效益分析

單位：新台幣仟元

| | 106/6 | 106/9 | 106/12 |
|-------|-------------|-------------|-------------|
| 資本適足率 | 13.08% | — | 14.15% |
| 放款餘額 | 618,680,091 | 638,552,997 | 639,450,284 |

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告或未經會計師查核簽證之財務資料。

(1)提升資本適足率

該公司於106年度辦理發行次順位金融債券後，資本適足率均維持在13%以上之水準，且發行後均有達到提高資本適足率之效果並達成發行前預期比率。

(2)增加放款部位

該公司於106年度之放款逐年增加，從上表亦可看出，在辦理發行次順位金融債券後，均達到提高放款之效益。

(五)107年4月17日獲准發行次順位金融債券(第1期)

1.計畫內容

- (1)主管機關核准日期及文號：金管會107年4月17日金管銀國字第10702071610號
- (2)本次計畫所需資金總額：核准發行金額新台幣5,000,000仟元，實際發行金額新台幣5,000,000仟元。
- (3)資金來源：
 - ①發行次順位金融債券300張，面額1,000萬元。
 - ②發行次順位金融債券200張，面額1,000萬元。

單位：新臺幣仟元

| 債券種類 項目 | 發行日期 | 總額 | 利率 | 期限 | 到期日 |
|----------------|-----------|-----------|---------------|------|-----------|
| 107年第1期次順位金融債券 | 107年6月21日 | 3,000,000 | 固定利率 1.25% | 7年期 | 114年6月21日 |
| 107年第1期次順位金融債券 | 107年6月21日 | 2,000,000 | 固定利率 1.45% | 10年期 | 117年6月21日 |

資料來源：該公司提供

(4)計畫項目、運用進度及預計可能產生之效益

①計畫項目及預計資金運用進度

單位：新台幣仟元

| 計畫項目 | 預計完成日期 | 所需資金總額 | 預計資金運用進度 |
|------|--------|--------|----------|
| | | | 107年第三季 |
| | | | |

| | | | |
|--|---------|-----------|-----------|
| 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 107年第三季 | 5,000,000 | 5,000,000 |
|--|---------|-----------|-----------|

資料來源：該公司提供

②預計可能產生之效益

預計可提高該公司獲利能力與自有資本比率，進而提高中長期競爭力，對整體營運發展有正面之助益。

2.計畫執行情形

單位：新臺幣仟元

| 計畫項目 | 執行狀況 | | 107年第三季 |
|--|---------|------|-----------|
| | 支用金額 | 預定實際 | |
| 獲取穩定中長期營運資金來源，供企業金融與個人金融業務推展運用，提升資本適足率 | 執行進度(%) | 預定 | 5,000,000 |
| | | 實際 | 5,000,000 |
| | | 預定 | 100% |
| | | 實際 | 100% |

資料來源：該公司提供

該公司於107年4月獲准發行之次順位金融債券5,000,000仟元，該資金運用計劃已於107年第3季支用完畢，並無執行進度落後或計畫變更之情事。

3.效益分析

單位：新臺幣仟元

| | 106/6 | 106/12 | 107/6 |
|-------|-------------|-------------|-------------|
| 資本適足率 | 13.08% | 14.15% | 13.83% |
| 放款餘額 | 618,680,091 | 639,450,284 | 670,343,426 |

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告。

(1)提升資本適足率

該公司於107年度辦理發行次順位金融債券後，資本適足率均維持在13%以上之水準，且發行後均有達到提高或維持資本適足率之效果並達成發行前預期比率。

(2)增加放款部位

該公司於107年度之放款逐年增加，從上表亦可看出，在辦理發行次順位金融債券後，均達到提高放款之效益。

四、曾發行公司債或舉借長期債務者，是否均如期還本付息，其契約對公司目前財務、業務或其他事項之重大限制條款，並說明最近期及最近三個會計年度有無財務週轉困難情事

經查閱該公司104~106年度及107年截至評估報告出具日歷次辦理次順位金融債券之相關文件，並參酌該公司洽請律師出具之法律意見書，其內容並無對該公司目前財務、業務或其他事項有重大限制條款之情事。另經核閱該公司104~106年度及107年截至評估報告出具日經會計師查核簽證或核閱之財務報告及詢問管理階層，最近期及最近三個會計年度該公司均穩定獲利且未有舉借其他長期債務，及未有任何延遲還本付息之情事，亦無財務週轉困難之情事。

五、是否確實依公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項規定辦理資訊公開

該公司未有辦理私募有價證券之情事，故不適用本項之評估。

伍、就本次募集與發行有價證券之適法性蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論

一、是否有「發行人募集與發行有價證券處理準則」第十三條第一項第二款所列之情事，如有，則應就其事項性質評估對發行人財務狀況之影響及是否影響本次有價證券募集及發行

該公司本次係依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項第二款之規定，辦理現金增資發行新股以供上市前公開承銷之用，非屬同準則第六條第二項第一款或第三款所列發行新股之情事，故不適用同準則第十三條第一項第二款所列情事之評估。

二、是否有「發行人募集與發行有價證券處理準則」第七條及第八條所列之情事

(一)依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第七條所列情事之承銷商審查意見

| 審查情事 | 有無左列情事 | | 評估依據 |
|---|--------|-----|--|
| | 有 | 無 | |
| 1. 簽證會計師出具無法表示意見或否定意見之查核報告者。 | | √ | 經查閱該公司104至106年度及107前二季經會計師查核簽證之財務報告，尚無出具無法表示意見或否定意見之查核報告，故並無左列情事。 |
| 2. 簽證會計師出具保留意見之查核報告，其保留意見影響財務報告之允當表達者。 | | √ | 經查閱該公司104至106年度及107前二季經會計師查核簽證之財務報告，並無出具保留意見查核報告之情事。 |
| 3. 發行人填報、簽證會計師複核或主辦證券承銷商出具之案件檢查表，顯示有違反法令或公司章程，致影響有價證券之募集與發行者。 | | 不適用 | 該公司本次辦理現金增資發行新股係供初次上市前公開承銷之案件，依法令規定無需檢附發行人填報、簽證會計師複核或主辦證券承銷商出具之案件檢查表，故不適用本項評估。 |
| 4. 律師出具之法律意見書，表示有違反法令，致影響有價證券之募集與發行者。 | | √ | 經查閱建業法律事務所洪紹恒律師出具之法律意見書，並未發現該公司有違反法令以致影響有價證券募集與發行之情事。 |
| 5. 證券承銷商出具之評估報告，未明確表示本次募集與發行有價證券計畫之可行性、必要性及合理性者。 | | √ | 本證券承銷商出具之評估報告中，已明確表示本次募集與發行有價證券計畫之可行性、必要性及合理性，詳請參閱本評估報告「陸、就本次募集與發行有價證券計畫是否具有可行性、必要性及合理性蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論」之說明。 |
| 6. 經金管會退回、撤銷、廢止或自行撤回其依「發行人募集與發行有價證券處理準則」申報 | | √ | 經查閱該公司董事會議事錄及與金管會往來函文，該公司最近三個月內並無經金融監督管理委員會退回、撤銷、廢 |

| 審查情事 | 有無左列情事 | | 評估依據 |
|---|--------|---|--|
| | 有 | 無 | |
| (請)案件，發行人自接獲金管會通知即日起三個月內辦理「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項規定之案件者。但本次辦理合併發行新股、受讓其他公司股份發行新股、依法律規定進行收購或分割發行新股者，不在此限。 | | | 止或自行撤回其申報(請)案件之情事，故並無左列情事。 |
| 7.申報現金增資或發行公司債案件，直接或間接赴大陸地區投資金額違反經濟部投資審議委員會規定者。但其資金用途係用於國內購置不動產、廠房及設備並承諾不再增加對大陸地區投資，不在此限。 | | √ | 經查閱該公司104至106年度及107前二季及經會計師查核簽證之財務報告及董事會議事錄，並取得107年度及108年度之現金收支預測表，該公司本次募集資金之運用計畫並無用於直接或間接赴大陸地區投資之情事，且該公司直接或間接赴大陸地區投資金額並未違反經濟部投資審議委員會規定者，故無左列情事。 |
| 8.上市、上市公司或興櫃股票公司未依本法第十四條之六第一項規定設置薪資報酬委員會或未依相關法令規定辦理，情節重大者。 | | √ | 經查閱該公司董事會議事錄、薪資報酬委員會會議事錄，並至公開資訊觀測站查詢該公司重大訊息公告，該公司已於103年7月1日設置薪資報酬委員會，並依相關法令規定訂定組織規程及委任薪資報酬委員會委員，並定期召開會議，尚無未依相關法令規定辦理而有情節重大之情事。 |
| 9.未依公司法第一百七十七條之一第一項但書規定將電子方式列為表決權行使管道之一者。 | | √ | 經查閱該公司之公司章程第十七條條文載明：「本公司掛牌上市後召開股東會時，應將電子方式列為表決權行使管道之一」，106年6月16日董事會決議修改第十七條，已將電子方式列為表決權行使管道之一者，故無左列之情事。 |
| 10.違反或不履行申請股票上市或在證券商營業處所買賣時之承諾事項，情節重大者。 | | √ | 經參閱該公司申請股票上市之承諾書並詢問該公司管理階層，並未發現該公司有違反或不履行申請股票上市時之承諾事項，且情節重大者。 |
| 11.經金管會發現有違反法令，情節重大者。 | | √ | 經查閱該公司與金管會往來函文、董事會議事錄並詢問該公司相關人員，該公司截至評估日止，尚無違反法令情節重大之情事。 |

經由上表評估，該公司本次辦理募集與發行計畫並無「發行人募集與發行有價證券處理準則」第七條所列情事。

(二)依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第八條所列情事承銷商審查意見

| 審查情事 | 有無左列情事 | | | 評估依據 |
|---|--------|---|-----|---|
| | 有 | 無 | 不適用 | |
| 1.申報年度及前二年度公司董事變動達二分之一，且其股東取得股份有違反本法第四十三條之一者。但於申報日前已完成補正者，不在此限。 | | √ | | 經查閱該公司最近二年度及申報年度截至評估日止之董事會、股東會議事錄、變更事項登記表及參閱公開資訊觀測站資訊，未有董事變動達二分之一之情事，且尚未發現該公司股東取得股份有違反證券交易法第四十三條之一之情事，故無違反左列規定情事。 |
| 2.上市或上市公司有本法第一百五十六條各款情事之一者。但依本法第一百三十九條第二項規定限制其上市買賣者，不在此限。 | | √ | | 經查閱該公司與證券主管機關之往來函文，該公司並無證券主管機關依證券交易法第一百三十九條第二項之規定限制上市買賣之情事。另該公司並無違反證券交易法第一百五十六條第一項各款之情事，評估依據說明如下： |
| (1)發行該有價證券之公司遇有訴訟事件或非訟事件，其結果足使公司解散或變動其組織、資本、業務計畫、財務狀況或停頓生產。 | | √ | | 經參閱該公司最近三年度及申報年度截至評估日止之主管機關往來函文、董事會及股東會議事錄、經會計師查核簽證之財務報告及參閱建業法律事務所洪紹恒律師出具之法律意見書，截至評估日止，該公司尚無遇有訴訟事件或非訟事件，其結果足使公司解散或變動其組織、資本、業務計畫、財務狀況或停頓生產之情事。 |
| (2)發行該有價證券之公司，遇有重大災害，簽訂重要契約，發生特殊事故，改變業務計畫之重要內容或退票，其結果足使公司之財務狀況有顯著重大之變更。 | | √ | | 經檢視該公司最近三年度及申報年度截至目前為止之董事會、股東會議事錄及主管機關之往來函文，並參閱建業法律事務所洪紹恒律師出具之法律意見書，並未發現該公司之行為，有虛偽不實或違法情事，足以影響其證券價格，而及於市場秩序或損害公益之虞者之情事。 |
| (3)發行該有價證券公司之行為，有虛偽不實或違法情事，足以影響其證券價格。 | | √ | | 經檢視該公司最近三年度及申請年度截至目前為止之董事會、股東會議事錄及主管機關之往來函文，並參閱建業法律事務所洪紹恒律師出具之法律 |

| 審查情事 | 有無左列情事 | | | 評估依據 |
|--|--------|---|-----|--|
| | 有 | 無 | 不適用 | |
| | | | | 意見書，尚未發現該公司有虛偽不實或違法情事，足以影響其證券價格之情事。 |
| (4)該有價證券之市場價格，發生連續暴漲或暴跌情事，並使他種有價證券隨同為非正常之漲跌。 | | √ | | 該公司目前於興櫃市場掛牌交易，經查詢該公司申報日前三個月興櫃之交易資料，未發現該公司有價證券之市場價格有發生連續暴漲或暴跌，致使他種有價證券隨同為非正常漲跌之情事。 |
| (5)發行該有價證券之公司發生重大公害或食品藥物安全事件。 | | √ | | 該公司為銀行業，經參閱該公司104~106年及107年截至評估報告日止之董事會議事錄、股東會議事錄、與主管機關來函文，並取得該公司聲明書，並無發生左列之情事。 |
| (6)其他重大情事 | | √ | | 經參閱該公司之董事會及股東會議事錄、經會計師查核簽證之財務報告、建業法律事務所洪紹恒律師出具之法律意見書，尚未發現該公司有影響市場秩序或損害公益之虞之其他重大情事。 |
| 3.本次募集與發行有價證券計畫不具可行性、必要性及合理性者。 | | √ | | 該公司本次募集與發行有價證券計畫確具可行性、必要性及合理性，相關說明請詳評估報告「陸、就本次募集與發行有價證券計畫是否具有可行性、必要性及合理性蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論」之說明。 |
| 4.前各次募集與發行及私募有價證券計畫之執行有下列情事之一，迄未改善： | | √ | | |
| (1)無正當理由執行進度嚴重落後，且尚未完成者。 | | √ | | 該公司並無私募有價證券之情事，另經查詢公開資訊觀測站，並取具該公司董事會及股東會議事錄，該公司最近三年度前各次募集與發行有價證券計劃及資金運用情形，均已執行完畢，相關說明請詳本評估報告「肆、就發行人前各次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股或發行公司債及私募有價證券之執行情形」說明，故尚無左列之情事。 |

| 審查情事 | 有無左列情事 | | | 評估依據 |
|---|--------|---|-----|--|
| | 有 | 無 | 不適用 | |
| (2)無正當理由計畫經重大變更者。但計畫實際完成日距申報(請)時已逾三年者，不在此限。 | | √ | | 經查詢公開資訊觀測站，並取具該公司董事會及股東會議事錄，該公司最近三年度及107年截至評估報告日止，該公司並無左列之情事。 |
| (3)募集與發行有價證券計畫經重大變更，尚未提報股東會通過者。 | | √ | | 經查詢公開資訊觀測站，並取具該公司董事會及股東會議事錄，該公司前各次募集與發行有價證券計劃及資金運用情形，並無重大變更之情形，故無左列之情事。 |
| (4)最近一年內未確實依第九條第一項第四款至第九款及發行人募集與發行海外有價證券處理準則第十一條規定辦理者。 | | √ | | 該公司最近一年度並無辦理募集與發行海外有價證券計畫之情事。另經查閱該公司之公開說明書、與主管機關往來函文、股東會年報、建業法律事務所洪紹恒律師出具之法律意見書及填報之法律事項檢查表，並未發現有違反左列之情事。 |
| (5)未確實依公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項規定辦理資訊公開，情節重大。 | | | √ | 經查詢公開資訊觀測站私募專區、該公司董事會及股東會議事錄，該公司未有辦理私募有價證券之情事，故不適用左列事項之評估。 |
| (6)未能產生合理效益且無正當理由。但計畫實際完成日距申報時已逾三年，不在此限。 | | √ | | 經查詢公開資訊觀測站，並取具該公司董事會及股東會議事錄，該公司最近三年度及107年截至評估報告日止，前各次募集與發行有價證券計劃及資金運用情形，並無左列之情事。 |
| 5.本次募集與發行有價證券計畫之重要內容(如發行辦法、資金來源、計畫項目、預定進度及預計可能產生效益等)未經列成議案，依公司法及章程提董事會或股東會討論並決議通過者。 | | √ | | 該公司本次辦理募集及發行有價證券計畫之重要內容已列成議案，業經107年8月18日之董事會討論並決議通過，故無左列情事。 |
| 6.非因公司間或與行號間業務交易行為有融通資金之必要，將大量資金貸與他人，迄未改善，而辦理現金增資或發行公 | | | √ | 該公司係屬銀行業，資金貸與為其主要營業項目，故不適用左列規定。 |

| 審查情事 | 有無左列情事 | | | 評估依據 |
|--|--------|---|-----|--|
| | 有 | 無 | 不適用 | |
| 司債者。 | | | | |
| 7.有重大非常規交易，迄未改善者。 | | √ | | 經查閱該公司 104 至 106 年度及 107 前二季經會計師查核簽證之財務報告、董事會議事錄及股東會議事錄，該公司並無左列情事。 |
| 8.持有具流動性質之金融資產投資、閒置性資產或投資性不動產而未有處分或積極開發計畫，達最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告歸屬於母公司業主之權益之百分之四十或本次申報現金增資或發行公司債募集總金額之百分之六十，而辦理現金增資或發行公司債者。但所募得資金用途係用於購買不動產、廠房及設備且有具體募資計畫佐證其募集資金之必要性，不在此限。 | | | √ | 該公司本次辦理現金增資發行新股作為初次上市前辦理公開承銷之股份來源，屬「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項第二款所列之案件，故不適用左列之評估。 |
| 9.本次現金增資或發行公司債計畫之用途為轉投資以買賣有價證券為主要業務之公司或籌設證券商或證券服務事業者。 | | √ | | 經查閱該公司 107 年 8 月 18 日董事會議事錄，該公司本次募資計畫之用途為充實營運資金，非為轉投資以買賣有價證券為主要業務之公司或籌設證券商或證券服務事業者，故無左列情事。 |
| 10.不依有關法令及一般公認會計原則編製財務報告，情節重大者。 | | √ | | 經查閱該公司 104 至 106 年度及 107 前二季經會計師查核簽證之財務報告，並無左列情事。 |
| 11.違反「發行人募集與發行有價證券處理準則」第五條第二項規定情事者。 | | √ | | 該公司業已出具聲明書承諾自申報本次辦理現金增資發行新股案起至申報生效期間，除依法令發布之資訊外，不對特定或不特定人說明或發布財務業務預測性資訊。 |
| 12.內部控制制度之設計或執行有重大缺失者。 | | √ | | 經查閱該公司 104 至 106 年度出具之內部控制制度聲明書、簽證會計師出具之內控建議書及該公司申請上市時簽證會計師出具之內部控制制度專案 |

| 審查情事 | 有無左列情事 | | | 評估依據 |
|--|--------|---|-----|--|
| | 有 | 無 | 不適用 | |
| | | | | 審查報告，並無發現左列情事。 |
| 13.申報日前一個月，其股價變化異常者。 | | √ | | 經查詢櫃檯買賣中心網站所公告之興櫃股票股價異常通知公告，該公司申報日前一個月間並無股價變化異常情事，故無左列之情事。 |
| 14.公司全體董事或監察人持股有下列情形之一者： | | | | |
| (1)違反本法第二十六條規定，經本會通知補足持股尚未補足。 | | √ | | 經查詢公開資訊觀測站「董監持股餘額明細資料」、與主管機關之往來函文，該公司全體董事尚無持股不足或經金管會通知補足持股而尚未補足之情事；截至 107 年 7 月底止，該公司之實收資本股數為 4,079,103,140 股，全體非獨立董事持股總數為 167,606,651 股，持股成數為 4.11%。另該公司目前實收資本額在一百億元以上五百億元以下，依據「公開發行公司董事監察人股權成數及查核實施規則」第二條第六款規定，全體董事及監察人最低持股比率分別為 3% 及 0.3%，另該公司於 104 年 6 月 5 日設置審計委員會取代監察人制度，無須計算監察人持股成數，故該公司已符合「公開發行公司董事監察人股權成數及查核實施規則」之規定，故無左列之情事。 |
| (2)加計本次申報發行股份後，未符本法第二十六條規定。但經全體董事或監察人承諾於募集完成時，補足持股，不在此限。 | | √ | | 截至評估日止，該公司已發行股份總數為 4,079,103,140 股，加計該公司本次現金增資發行之股份 22,500,000 股後，流通在外股數為 4,101,603,140 股；該公司截至 107 年 7 月底止，全體董事持股總數為 167,606,651 股，占該公司現金增資後已發行股份總數為 4.09%。加計本次申報發行股份後，該公司實收資本額在一百億元以上五百億元以下，符合「公開發行公司董事、監察人股權成數及查核實施規則」之規定，故無左列之情事。 |

| 審查情事 | 有無左列情事 | | | 評估依據 |
|--|--------|---|-----|---|
| | 有 | 無 | 不適用 | |
| (3)申報年度及前一年度公司全體董事或監察人未依承諾補足持股。 | | √ | | 經查閱該公司申報年度及前一年度與主管機關之往來函文，該公司尚無發生全體董事或監察人持股不足之情事，故無左列情形。 |
| 15.發行人或其現任董事長、總經理或實質負責人於最近三年內，因違反本法、公司法、銀行法、金融控股公司法、商業會計法等工商管理法律，或因犯貪污、瀆職、詐欺、背信、侵占等違反誠信之罪，經法院判決有期徒刑以上之罪者。 | | √ | | 經參閱該公司辦理本次募集及發行有價證券計畫之建業法律事務所洪紹恒律師出具之法律意見書、法律事項檢查表、104 年度迄今之董事會與股東會議事錄、104 至 106 年度及 107 前二季經會計師查核簽證之財務報告，該公司及其現任董事長、總經理於最近三年內並無左列事項。 |
| 16.因違反本法，經法院判決確定須負擔損害賠償義務，迄未依法履行者。 | | √ | | 經參閱該公司辦理本次募集及發行有價證券計畫之建業法律事務所洪紹恒律師出具之法律意見書、法律事項檢查表、104 年度迄今之董事會與股東會議事錄、104 至 106 年度及 107 前二季經會計師查核簽證之財務報告，該公司並無左列事項。 |
| 17.為他人借款提供擔保，違反公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第五條規定，情節重大，迄未改善者。 | | | √ | 該公司係屬銀行業，故不適用左列規定。 |
| 18.合併發行新股、受讓他公司股份發行新股、依法律規定進行收購或分割發行新股者，而有下列情形之一： (1)違反本會公開發行公司取得或處分資產處理準則第二章第五節之規定，情節重大。 (2)受讓或併購之股份非為他公司新發行之股份、所持有非流動之股權投資或他公司股東持有之已發行股份。 (3)受讓之股份或收購之營業或財產有設質或限制買賣等權利受損或受限制之情事。 (4)違反公司法第一百六十七條 | | | √ | 該公司辦理本次募集及發行有價證券計畫非屬合併發行新股、受讓他公司股份發行新股或依法律規定進行收購或分割發行新股者，故不適用左列規定。 |

| 審查情事 | 有無左列情事 | | | 評估依據 |
|--|--------|---|-----|--|
| | 有 | 無 | 不適用 | |
| <p>第三項及第四項之規定。</p> <p>(5)被合併公司最近一年度之財務報告非經會計師出具無保留意見之查核報告，但經出具保留意見之查核報告，其資產負債表經出具無保留意見，不在此限。</p> | | | | |
| <p>19.有第十三條第一項第二款第六目規定之情事，且有下列情形之一：</p> <p>(1)申報現金發行新股，公司董事、監察人及持有股份超過股份總額百分之十之股東未承諾將一定成數股份送交證券集中保管事業保管。</p> <p>(2)申報發行轉換公司債或附認股權公司債，未於發行辦法明定應募人應自前揭公司債發行日起將公司債及嗣後所轉換或認購之股份送交證券集中保管事業保管一年。</p> | | | √ | <p>該公司本次係依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項第二款之規定，辦理現金增資發行新股以供上市前公開承銷，非依同準則第六條第二項第一款或第三款募集與發行有價證券，故不適用同準則第十三條第一項第二款所列情事之評估。</p> |
| <p>20.證券承銷商於發行人申報時最近一年內經本會、證券交易所、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心及中華民國證券商業同業公會處記缺點累計達十點以上，且自被處記缺點累計達十點之日起未逾三個月。但興櫃股票公司辦理現金發行新股為初次上市、上櫃公開銷售者，不在此限。</p> | | | √ | <p>該公司本次係依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項第二款之規定，興櫃公司辦理現金增資發行新股作為初次上市前辦理公開承銷之用，故不適用左列之評估。</p> |
| <p>21.其他本會為保護公益認為有必要者。</p> | | √ | | <p>經查閱該公司與主管機關之往來函文，截至評估日止，該公司並無左列情事。</p> |

綜上所述，該公司本次申報辦理現金增資發行新股案，並無「發行人募集與發行有價證券處理準則」第八條所列之情事。

三、是否符合中華民國證券商業同業公會「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」規定

該公司本次募集與發行有價證券係辦理現金增資發行普通股，經評估尚符合「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」之相關規定，說明如下：

| | 自律規則條款 | 說明 |
|-----|---|--|
| 第一條 | 為推動有價證券之發行，並保障投資，除其他法令另有規定外，本公會承銷商會員輔導發行公司或外國發行人辦理募集與發行有價證券事宜時應遵守本自律規則。 | 本承銷商輔導該公司辦理本次募集與發行有價證券，謹遵守自律規則相關規定辦理。 |
| 第二條 | <p>承銷商輔導發行公司或外國發行人募集與發行有價證券時，主辦承銷商與發行公司或外國發行人間不得有下列情事：</p> <p>一、任何一方與其母公司、母公司之全部子公司，合計持有對方股份總額百分之十以上者。</p> <p>二、任何一方與其子公司派任於對方之董事，超過對方董事總席次半數者。</p> <p>三、任何一方董事長或總經理與對方之董事長或總經理為同一人，或具有配偶、二親等以內親屬關係者。</p> <p>四、任何一方股份總額百分之二十以上之股份為相同之股東持有者。</p> <p>五、任何一方董事或監察人與對方之董事或監察人半數以上相同者。其計算方式係包括該等人員之配偶、子女及具二親等以內之親屬關係者在內。</p> <p>六、任何一方與其關係人總計持有他方已發行股份總額百分之五十以上者。但證券承銷商為金融機構或金融控股公司之證券子公司時，如其母公司、母公司之全部子公司總計持有發行公司股份未逾發行公司已發行股份總額百分之十，且擔任發行公司董事或監察人席次分別未逾三分之一者，不在此限。</p> <p>七、雙方依相關法令規定，應申請結合者或申報後未經公平交易委員會禁止結合者。</p> <p>八、其他法令規定或事實證明任何一方直接或間接控制他方之人事、財務或業務經營</p> | 經查閱該公司董事名單及其親屬資料並取具該公司及本承銷商針對左列各款所出具之聲明書，該公司與本承銷商間並無左列各款之情事。 |

| | 自律規則條款 | 說明 |
|-------|---|--|
| | <p>者，致有失其獨立性之情事者。</p> <p>發行公司或外國發行人發行普通公司債及未涉及股權之金融債券，如銷售對象僅限於證券櫃檯買賣中心外幣計價國際債券管理規則所定之專業投資人，其主辦承銷商得不受前項規定之限制，發行公司或外國發行人如具證券承銷商之資格者，亦得擔任主辦承銷商。</p> <p>本條所稱母公司及子公司，應依證券商財務報告編製準則規定認定之。</p> | |
| 第二條之一 | <p>承銷商輔導發行公司或外國發行人募集與發行有價證券應取得填報檢查表並出具法律意見書之律師，於最近一年內未受法務部律師懲戒委員會懲戒，且不得與發行公司或外國發行人、會計師及證券商具有下列關係之聲明書：</p> <p>一、財務會計準則公報第六號規定之關係人關係。</p> <p>二、其他法令規定或事實證明任何一方直接或間接控制他方之人事、財務或業務經營者。</p> <p>依發行人募集與發行海外有價證券處理準則或外國發行人募集與發行有價證券處理準則規定出具海外存託憑證、海外股票或海外公司債發行辦法與行政院金融監督管理委員會同意生效內容無重大差異意見書中文本之律師，亦應符合前項之規定。</p> | <p>經取得該公司洽請本次填報檢查表並出具法律意見書之律師所出具之聲明書，並未發現該律師有於最近一年內受法務部律師懲戒委員會懲戒，或與該公司、會計師及本承銷商有左列關係之情事。</p> |
| 第三條 | <p>承銷商輔導發行公司或外國發行人募集與發行有價證券，應於向本公會申報承銷契約副本時，檢送有關承銷商與發行公司或外國發行人於向金管會或其委託之機構申報案件至繳款截止日止，其相關宣傳或資訊揭露應以公開說明書所載內容為限之聲明書；承銷商並應複核發行公司或外國發行人有無違反前開規定。</p> <p>前項聲明書之聲明事項，應增列有關不得對特定人或不特定人說明或發布除依金管會「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」辦理公告之財務預測資訊內容以外之其他財務業務預測性資訊。</p> <p>經主管機關依證券交易法第二十二條第一項核定免向金管會申報生效者，第一項聲明書之聲</p> | <p>本承銷商將依規定於向證券商同業公會申報承銷契約副本時，檢送左列規定之聲明書。</p> |

| | 自律規則條款 | 說明 |
|-------|--|--|
| | 明期間以向金管會申請案件至繳款截止日止。 | |
| 第四條 | 承銷商輔導發行公司或外國發行人申報發行具有普通股轉換（認購）權之各種有價證券（員工認股權憑證除外），加計其前各次（含其所私募者）上述有價證券流通在外餘額依各別轉換（認購）價格設算轉換（認購）後所增加之股數，不得逾已發行股數之百分之五十。 發行公司或外國發行人以已發行之股份做為轉換（認購）之用者，其做為轉換（認購）用之已發行股份不列入前項增加股數之計算。 | 該公司本次係辦理現金增資發行新股，並非申報發行具有普通股轉換（認購）權之各種有價證券，故不適用左列規定。 |
| 第四條之一 | 承銷商輔導發行公司申報發行具有普通股轉換（認購）權之各種有價證券，以新發行之股份履行轉換義務或履約者，承銷商應加強輔導發行公司採取股票無實體發行之制度，惟自九十五年七月一日起，上市、上市及興櫃股票公司發行股票或公司債應採帳簿劃撥交付，不印製實體方式為之。 承銷商輔導外國發行人募集與發行有價證券之交付，除外國發行人註冊地國另有規定外，應以帳簿劃撥方式為之。 | 該公司本次係辦理現金增資發行新股，並非申報發行具有普通股轉換（認購）權之各種有價證券，故不適用左列規定。 |
| 第四條之二 | 承銷商輔導發行公司或外國發行人申報發行具有普通股轉換（認購）權之各種有價證券，應注意發行公司之發行與轉換（認購）辦法中應訂明「自發行公司無償配股停止過戶日、現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分派基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止，不得請求轉換（認購）」規定；另應注意避免現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起暫停轉換（認購）期間與前各次具轉換（認股、交換）有價證券到期日前之停止轉換（認股、交換）期間接續，及已發行流通在外之轉換公司債其轉換股份時先交付股票再辦理變更登記者，如遇普通股除息、除權或現金增資認股時，應符合證交所「營業細則」及櫃檯中心「證券商營業處所買賣有價證券業務規則」第十條有關二階段公告規定。 | 該公司本次係辦理現金增資發行新股，並非申報發行具有普通股轉換（認購）權之各種有價證券，故不適用左列規定。 |
| 第四條之三 | 承銷商輔導發行公司或外國發行人申報發行具 | 該公司本次係辦理現金增資發行 |

| | 自律規則條款 | 說明 |
|-------|---|--|
| | <p>有普通股轉換（認購、交換）權之各種有價證券，自發行日後屆滿一定期間起，除依法暫停過戶期間外，持有人得依發行人所定之發行及轉換（認股、交換）辦法請求轉換（認股、交換）；但發行公司或外國發行人為未上市（櫃）、未登錄興櫃之公開發行公司者，轉換（認股、交換）期間自發行日後屆滿一定期間至到期日前十日止為限。</p> <p>前項所稱一定期間不得少於三個月，並應由發行人或外國發行人於轉換（認購、交換）辦法中訂定之。</p> | <p>新股，並非申報發行具有普通股轉換（認購、交換）權之各種有價證券，故不適用左列規定。</p> |
| 第四條之四 | (刪除) | - |
| 第四條之五 | <p>承銷商輔導發行公司或外國發行人申報發行具股權轉換（交換、認購）性質之各種有價證券，應就發行年期、發行價格、贖回時點、轉換溢價率、收益率、賣回時點、擔保狀況、分券狀況等因素綜合評估其發行條件訂定之合理性。對於發行條件顯不相當者，承銷商應輔導發行公司或外國發行人於重新合理訂定發行條件後，再行送件。</p> | <p>該公司本次係辦理現金增資發行新股，並非申報發行具有普通股轉換（認購、交換）權之各種有價證券，故不適用左列規定。</p> |
| 第四條之六 | <p>承銷商輔導發行公司或外國發行人申報發行海外有價證券，其按發行價格計算之發行金額，應高於二千萬美元。但發行公司確有外幣需求或外國發行人確有特殊需求，且發行條件合理者，不受此限。</p> | <p>該公司本次係辦理現金增資發行新股係在國內募集，並未參與發行海外有價證券，故不適用左列規定。</p> |
| 第四條之七 | <p>承銷商輔導發行公司或外國發行人申報發行具有普通股轉換（認購）權之各種有價證券，應注意發行公司或外國發行人之發行與轉換（認購）辦法中應訂明發行公司或外國發行人依發行與轉換（認購）辦法所定反稀釋調整公式計算其調整後轉換價格時，其公式中之已發行股數應加計已私募股數。</p> <p>承銷商輔導發行公司或外國發行人申報（請）發行具有普通股轉換（認購）權之各種有價證券，應注意發行公司或外國發行人之發行與轉換（認購）辦法中應訂明發行公司或外國發行人發行具有普通股轉換（認購）權之各種有價證券後，除發行公司或外國發行人所私募具有</p> | <p>該公司本次係辦理現金增資發行新股，並非申報發行具有普通股轉換（認購）權之各種有價證券，故不適用左列規定。</p> |

| | 自律規則條款 | 說明 |
|-------|---|---|
| | <p>普通股轉換權或認股權之各種有價證券換發普通股股份者外，發行公司或外國發行人遇有私募普通股股份增加時，或遇有以低於每股時價之轉換或認股價格再私募具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，發行公司或外國發行人應比照該發行與轉換（認購）辦法所定於遇有已發行普通股股份增加時，或遇有以低於每股時價之轉換或認股價格再發行具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時之轉換價格調整公式，計算其調整後轉換價格（向下調整，向上則不予調整）並函請證交所或櫃檯買賣中心公告，於私募有價證券交付日調整之。</p> <p>依第二項計算調整後轉換價格時，如須訂定每股時價，應以私募有價證券交付日前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數為準。</p> | |
| 第四條之八 | <p>承銷商輔導發行公司或外國發行人申報發行具股權轉換（交換、認購）性質之各種有價證券，公開說明書中應充分揭露當次發行有價證券之發行條件及該發行條件對股權稀釋、股東權益之影響。</p> | <p>該公司本次係辦理現金增資發行新股，並非申報發行具有股權轉換（交換、認購）性質之各種有價證券，故不適用左列規定。</p> |
| 第四條之九 | <p>除上市（櫃）公司、興櫃公司辦理現金增資發行普通股採公開申購配售辦理案件外，發行公司或外國發行人得先行印製價格以區間方式揭露之公開說明書寄交投資人，並於該公開說明書封面顯著處註明提醒投資人上網查詢、參閱承銷商配售通知之實際承銷價格並依承銷商之通知繳交價款。</p> <p>承銷商應注意交寄當日發行公司或外國發行人須將該公開說明書電子檔傳送至金管會指定之網站，另價格確定後二日內須將完整公開說電子檔傳送至金管會指定之網站。</p> <p>第一項公開說明書上揭露之價格區間應與承銷商辦理詢價公告之預計承銷價格之可能範圍一致。</p> | <p>該公司本次辦理現金增資發行普通股申請初次上市案件，將採競價拍賣及公開申購配售方式辦理公開承銷，謹遵守本自律規則辦理。</p> |
| 第四條之十 | <p>承銷商輔導發行公司或外國發行人申報發行具有股權轉換（認購、交換）性質之各種有價證券，若發行條件中包含債券持有人之賣回權</p> | <p>該公司本次係辦理現金增資發行新股，並非申報發行具有股權轉換（認購、交換）性質之各種有價證</p> |

| | 自律規則條款 | 說明 |
|--------|--|--|
| | 利，應注意發行公司或外國發行人之發行與轉換（認股、交換）辦法中應訂明債券持有人行使賣回權之款項支付日。 | 券，故不適用左列規定。 |
| 第四條之十一 | 承銷商輔導發行公司或外國發行人申報發行具股權性質之各種公司債，應注意發行公司或外國發行人應依財務會計準則公報第 34 及 36 號規定設算應負擔年息總額是否符合公司法第 249 條第 2 款及第 250 條第 2 款之規定。 | 該公司本次係辦理現金增資發行新股，故不適用左列規定。 |
| 第四條之十二 | 承銷商輔導發行公司或外國發行人辦理申報募資案件時，應輔導發行公司或外國發行人於申報案件時出具承諾書，承諾自申報日起至該有價證券掛牌後三個月內不得買回本公司股份。 | 該公司本次辦理現金增資發行新股，已出具承諾書，承諾自申報日起至該有價證券掛牌後三個月內不得買回該公司股份，故符合左列規定。 |
| 第四條之十三 | 承銷商輔導發行公司或外國發行人辦理申報募集人民幣計價海外公司債時，應輔導發行公司或外國發行人於申報案件時出具承諾書及到期償債資金來源之計畫，承諾海外募得人民幣資金係供海外營運實體使用，不以任何方式匯回臺灣。 | 該公司本次辦理現金增資發行新股，故不適用左列規定。 |
| 第四條之十四 | 承銷商輔導發行公司或外國發行人辦理申報募資案件時，應輔導發行公司或外國發行人於公開說明書記載發行公司、發行公司之董事、監察人、總經理、財務長以及與發行公司辦理募資案件有關之經理人、受僱人，絕無要求或收取承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予發行公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等之聲明書，並依「公司募集發行有價證券公開說明書應行記載事項準則」編製公開說明書及簡式公開說明書，且於申報募資案件及向本公會申報承銷契約前，檢核上傳之公開說明書電子檔已確實用印且內容具完整性。 | 1.該公司已於本次現金增資發行新股公開說明書記載發行公司、發行公司之董事、總經理、財務長以及與發行公司辦理募資案件有關之經理人、受僱人，絕無要求或收取承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予發行公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等之聲明書。 2.該公司申報本次募資案時所檢附之公開說明書，業依「金融業募集與發行有價證券公開說明書應行記載事項準則」編製，經檢核該上傳之公開說明書電子檔已確實用印且內容已具完整性，另於向證券商同業公會申報承銷契約前，亦將依左列規定辦理。 |
| 第四條之十 | 承銷商輔導外國人發行人辦理申報「外國發行 | 該公司非屬外國人發行人，故不 |

| | 自律規則條款 | 說明 |
|--------|--|---|
| 五 | 人募集與發行有價證券處理準則」第六條第一項第一款至第三款募資案件時，應於募集完成年度及其後二個會計年度，協助其遵循中華民國證券相關法令。 | 適用左項評估。 |
| 第四條之十六 | 承銷商輔導發行公司或外國發行人辦理申報募資案件時，應就發行公司或外國發行人之財務業務狀況製作檢查表，並於發行公司或外國發行人向金管會申報案件前五個營業日，向證交所或櫃買中心申報。 | 該公司本次係辦理初次上市前之現金增資發行普通股案件，故不適用左列之規定。 |
| 第五條 | 承銷商輔導上市（櫃）公司辦理現金增資發行普通股，應於申報案件時出具發行公司或外國發行人之子公司不得參與新股認購之承諾書。 | 截至評估日止，該公司尚屬興櫃公司而非上櫃或上市公司，故不適用左列之規定。 |
| 第五條之一 | 承銷商輔導上市（櫃）公司、興櫃公司辦理現金增資發行普通股，如申請延長募集期間且其財務預測無重大變動者，應檢送由發行公司或外國發行人出具經會計師複核之財務預測仍屬有效性聲明書。 | 該公司本次辦理現金增資案件係供申請初次上市公開承銷，並無公佈財務預測，故不適用左列規定。 |
| 第五條之二 | 承銷商輔導發行公司或外國發行人以現金增資發行普通股申請初次上市（櫃）案件，除另有規定外，向金管會或其委託之機構申報案件時應以合理之方式訂定暫定價格，如有興櫃交易者，暫定價格不得低於向金管會或其委託之機構申報案件前興櫃有成交之 10 個營業日其成交均價簡單算術平均數之七成；如經股東會決議原股東全數放棄優先認股者，得採股數區間方式辦理申報，並敘明實際發行價格或股數如有變動，導致募集資金不足時之處理或募集資金增加時之資金用途及預計效益，承銷商並應就其適法性及合理性評估。 承銷商應輔導發行公司或外國發行人於實際發行價格確認後，於公開資訊觀測站中公告實際發行計畫，並更新公開說明書相關內容。 以現金增資發行新股辦理股票初次上市、上櫃前之承銷案件，主辦承銷商應與發行公司或外國發行人約定，由發行公司或外國發行人協調股東按該次現金增資對外公開銷售之一定比例之已發行普通股股票，供主辦承銷商於承銷期間進行過額配售，並應依本公會「承銷商辦理 | 該公司本次現金增資發行普通股，係供申請初次上市公開承銷之用，該公司與本承銷商之間已依合理之方式制定暫訂之承銷價格，且亦於評估報告中敘明實際發行價格如有變動，導致募集資金不足時之處理或募集資金增加時之資金用途及預計效益，請參閱評估報告「陸」之說明；待本案之實際發行價格確認後，本承銷商將遵循本自律規則之規定，輔導該公司於公開資訊觀測站中公告實際發行計畫，並更新公開說明書相關內容。另本證券承銷商業已與該公司簽訂過額配售暨穩定價格操作協議書並將依照「承銷商辦理初次上市（櫃）案件承銷作業應行注意事項要點」辦理相關作業。 |

| | 自律規則條款 | 說明 |
|-------|---|---|
| | 初次上市（櫃）案件承銷作業應行注意事項要點」辦理。 | |
| 第六條 | <p>承銷商輔導上市（櫃）公司辦理現金增資發行普通股如採公開申購配售辦理承銷，其發行價格之訂定，於向金管會申報案件及除權交易日前五個營業日，皆不得低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之七成。</p> <p>承銷商輔導興櫃公司辦理現金增資發行普通股採公開申購配售辦理承銷，其發行價格除不低於最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告每股淨值外，應參考向本公會報備承銷契約前三十個營業日興櫃股票電腦議價點選系統內該興櫃股票普通股之每一營業日成交金額之總和除以每一營業日成交股數之總和計算之均價，並應提出合理說明。</p> <p>承銷商輔導發行公司或外國發行人向金管會申報案件時，應載明暫定發行價格及因市場變動實際發行價格須依第一項規定調整，並敘明募集資金不足時之處理或募集資金增加時之資金用途及預計效益，承銷商並應就其適法性及合理性評估。</p> <p>承銷商應輔導發行公司或外國發行人於實際發行價格確認後，於公開資訊觀測站中公告實際發行計畫，並更新公開說明書相關內容。</p> | 截至評估日止，該公司尚屬興櫃公司而非上市或上櫃公司，且本次現增案係屬以現金增資發行普通股申請初次上市案件，故不適用左列之規定。 |
| 第六條之一 | 承銷商輔導上市（櫃）公司辦理現金增資發行普通股，如發行公司依證券交易法第二十八條之一第三項規定，決議提撥發行新股總額超過百分之十對外採公開申購配售辦理承銷，其發行價格訂定方式應提報公司股東會。 | 截至評估日止，該公司尚屬興櫃公司而非上市或上櫃公司，且本次現增案係屬以現金增資發行普通股申請初次上市案件，故不適用左列之規定。 |
| 第七條 | 承銷商輔導上市（櫃）公司辦理現金增資發行普通股經股東會決議原股東全數放棄優先認股者，如採詢價圈購方式辦理承銷，其發行價格之訂定，於向金管會申報案件、向本公會申報詢價圈購約定書及向本公會申報承銷契約時，皆不得低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配 | 截至評估日止，該公司尚屬興櫃公司而非上市或上櫃公司，且本次現增案係屬以現金增資發行普通股申請初次上市案件，故不適用左列之規定。 |

| | 自律規則條款 | 說明 |
|-------|--|---|
| | <p>股除權（或減資除權）及除息後平均股價之九成；如採競價拍賣方式辦理承銷，其發行價格之訂定，於向金管會申報案件、向本公會申報辦理競價拍賣公告時，皆不得低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之九成。</p> <p>承銷商輔導發行公司或外國發行人向金管會申報案件時，應載明暫定發行價格、股數區間及因市場變動實際發行價格須依第一項規定調整，並敘明募集資金不足時之處理或募集資金增加時之資金用途及預計效益，承銷商並應就其適法性及合理性評估。</p> <p>承銷商應輔導發行公司或外國發行人於實際發行價格及股數確認後，於公開資訊觀測站中公告實際發行計畫，並更新公開說明書相關內容。</p> | |
| 第七條之一 | <p>承銷商輔導上櫃（市）公司申請轉上市（櫃）為達股權分散標準辦理現金增資發行新股之承銷案件經股東會決議原股東全數放棄優先認股，採公開申購方式辦理承銷，其發行價格之訂定，於向金管會申報案件、向本公會申報辦理公開申購公告時，皆不得低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之九成。</p> <p>承銷商輔導發行公司向金管會申報案件時，應載明暫定發行價格、股數區間及因市場變動實際發行價格須依第一項規定調整，並敘明募集資金不足時之處理或募集資金增加時之資金用途及預計效益，承銷商並應就其適法性及合理性評估。</p> <p>承銷商應輔導發行公司於實際發行價格及股數確認後，於公開資訊觀測站中公告實際發行計畫，並更新公開說明書相關內容。</p> | 截至評估日止，該公司尚屬興櫃公司而非上市或上櫃公司，且本次現增案係屬以現金增資發行普通股申請初次上市案件，非屬於上櫃（市）公司申請轉上市（櫃）為達股權分散標準辦理現金增資發行新股之承銷案件，故不適用左列之規定。 |
| 第八條 | <p>採詢價圈購配售辦理之承銷案件，於承銷契約報本公會前，如發行價格偏離市場價格過大者，應重新辦理詢價，並於詢價後，隨即進行承銷作業。</p> <p>承銷商於向本公會申報承銷契約時，應一併檢</p> | 該公司本次辦理現金增資發行新股係採競價拍賣及公開申購配售方式辦理承銷，並非採詢價圈購方式辦理，故不適用左列規定。 |

| | 自律規則條款 | 說明 |
|-----|--|--|
| | <p>送下列資料：</p> <p>一、詢價圈購之相關資料（含詢價期間、詢價範圍、各圈購價格及其圈購股數、詢價公告暫訂發行價格占詢價公告日前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之成數等資料）。</p> <p>二、配售原則及預計配售予自然人、法人及本公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法第三十六條第一項第一款至第七款有關董事、監察人、大股東、關係人等之股數及配售比率。</p> <p>承銷商於向本公會申報承銷契約後，應隨即辦理承銷公告及相關承銷事宜。</p> | |
| 第九條 | <p>承銷商輔導上市（櫃）公司辦理現金增資發行新股參與發行海外存託憑證，其發行價格之訂定方式及依公司法第二百六十七條第一項保留員工承購股份於員工未認購時之處理方式，均應列成議案經股東會討論並決議通過。</p> <p>承銷商輔導上市（櫃）公司向金管會申報案件，暫訂發行價格不得低於其前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之九成。</p> <p>實際發行價格不得低於訂價日收盤價、訂價日前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價之簡單算術平均數扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後平均股價之九成。</p> | 該公司非為上市(櫃)公司，且本次辦理現金增資發行新股並非參與發行海外存託憑證之用，故不適用。 |

綜上評估，該公司本次辦理現金增資發行新股案已符合「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」規定。

四、法令之遵循及對公司營運影響

- (一)發行人是否符合公司法第一百三十條、第一百五十六條第七項、第一百六十七條第三項及第四項、第二百四十六條、第二百四十七條、第二百七十八條及證券交易法第二十八條之四規定，且無公司法第二百四十九條及第二百五十條、第二百六十九條及第二百七十條規定之情事。

| 法律條文 | 是否符合規定 | | | 說明 |
|------------|--------|---|-----|-----------------|
| | 是 | 否 | 不適用 | |
| 公司法第 130 條 | ✓ | | | 該公司章程第五條條文載明：「本 |

| 法律條文 | 是否符合規定 | | | 說明 |
|--|--------|---|-----|--|
| | 是 | 否 | 不適用 | |
| <p>下列各款事項，非經載明於章程者，不生效力：</p> <p>一、分公司之設立。</p> <p>二、分次發行股份者，定於公司設立時之發行數額。</p> <p>三、解散之事由。</p> <p>四、特別股之種類及其權利義務。</p> <p>五、發起人所得受之特別利益及受益者之姓名。</p> <p>前項第五款發起人所得受之特別利益，股東會得修改或撤銷之。但不得侵及發起人既得之利益。</p> | | | | 銀行資本總額定為新臺幣六百億元，分為六十億股普通股，每股面額新臺幣十元，得採溢價發行，未發行之股份授權董事會分次發行。」故本次現金增資發行普通股，得分次發行，業已於章程中載明，符合公司法第 130 條之規定。 |
| <p>公司法第 156 條第 7 項</p> <p>股東之出資除現金外，得以對公司所有之貨幣債權，或公司所需之技術抵充之；其抵充之數額需經董事會通過，不受第二百七十二條之限制。</p> | | | ✓ | 該公司本次辦理現金增資發行新股並無以現金以外方式出資，故不適用左列規定。 |
| <p>公司法第 167 條第 3 項及第 4 項</p> <p>被持有已發行有表決權之股份總數或資本總額超過半數之從屬公司，不得將控制公司之股份收買或收為質物。</p> <p>前項控制公司及其從屬公司直接或間接持有他公司已發行有表決權之股份總數或資本總額合計超過半數者，他公司亦不得將控制公司及其從屬公司之股份收買或收為質物。</p> | ✓ | | | 經查閱該公司 104 至 106 年度及 107 前二季經會計師查核簽證之財務報告及股東會年報，該公司並無左列情事。 |
| <p>公司法第 246 條</p> <p>公司經董事會決議後，得募集公司債。但須將募集公司債之原因及有關事項報告股東會。</p> <p>前項決議，應由三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之同意行之。</p> | | | ✓ | 該公司本次募集資金係現金增資發行普通股，故不適用左列規定。 |
| <p>公司法第 247 條</p> <p>公司債之總額，不得逾公司現有全部資產減去全部負債及無形資產後之餘額。無擔保公司債之總額，不得逾前項餘額二分之一。</p> | | | ✓ | 該公司本次募集資金係現金增資發行普通股，故不適用左列規定。 |

| 法律條文 | 是否符合規定 | | | 說明 |
|---|--------|---|-----|--|
| | 是 | 否 | 不適用 | |
| <p>公司法第 278 條</p> <p>公司非將已規定之股份總數，全數發行後，不得增加資本。</p> <p>增加資本後之股份總數，得分次發行。</p> | ✓ | | | <p>經查閱該公司章程，其額定資本總額為新臺幣 60,000,000,000 元整，分為 6,000,000,000 股。</p> <p>截至評估日止，該公司之已發行股份總數為 4,079,103,140 股，加計該公司本次現金增資發行之股份 22,500,000 股，預計實收資本額將增加至 41,016,031,400 元，共計 4,101,603,140 股，尚未超過額定資本額，故尚無違反左列規定之情事。</p> |
| <p>證券交易法第 28 條之 4</p> <p>已依本法發行股票之公司，募集與發行公司債，其發行總額，除經主管機關徵詢目的事業中央主管機關同意者外，依下列規定辦理，不受公司法第二百四十七條規定之限制：</p> <p>一、有擔保公司債、轉換公司債或附認股權公司債，其發行總額，不得逾全部資產減去全部負債餘額之百分之二百。</p> <p>二、前款以外之無擔保公司債，其發行總額，不得逾全部資產減去全部負債餘額之二分之一。</p> | | | ✓ | <p>該公司本次募集資金係現金增資發行普通股，故不適用左列規定。</p> |
| <p>公司法第 249 條</p> <p>公司有下列情形之一者，不得發行無擔保公司債：</p> <p>一、對於前已發行之公司債或其他債務，曾有違約或遲延支付本息之事實已了結，自了結之日起三年內。</p> <p>二、最近三年或開業不及三年之開業年度課稅後之平均淨利，未達原定發行之公司債，應負擔年息總額之百分之一百五十。</p> | | | ✓ | <p>該公司本次募集資金係現金增資發行普通股，故不適用左列規定。</p> |

| 法律條文 | 是否符合規定 | | | 說明 |
|---|--------|---|-----|--|
| | 是 | 否 | 不適用 | |
| <p>公司法第 250 條</p> <p>公司有左列情形之一者，不得發行公司債：</p> <p>一、對於前已發行之公司債或其他債務有違約或遲延支付本息之事實，尚在繼續中者。</p> <p>二、最近三年或開業不及三年之開業年度課稅後之平均淨利，未達原定發行之公司債應負擔年息總額之百分之一百者。但經銀行保證發行之公司債不受限制。</p> | | | ✓ | 該公司本次募集資金係現金增資發行普通股，故不適用左列規定。 |
| <p>公司法第 269 條</p> <p>公司有左列情形之一者，不得公開發行具有優先權利之特別股：</p> <p>一、最近三年或開業不及三年之開業年度課稅後之平均淨利，不足支付已發行及擬發行之特別股股息者。</p> <p>二、對於已發行之特別股約定股息，未能按期支付者。</p> | | | ✓ | 該公司本次募集資金係現金增資發行普通股，故不適用左列規定。 |
| <p>公司法第 270 條</p> <p>公司有左列情形之一者，不得公開發行新股：</p> <p>一、最近連續二年有虧損者。但依其事業性質，須有較長準備期間或具有健全之營業計畫，確能改善營利能力者，不在此限。</p> <p>二、資產不足抵償債務者。</p> | ✓ | | | 該公司 105 及 106 年度之稅後淨利分別為 15,112,125 仟元及 16,618,966 仟元，並無連續二年虧損之情事；另該公司 106 年度經會計師查核簽證之財務報告，資產總額為 1,733,499,797 仟元，負債總額為 1,570,466,703 仟元，尚無資產不足抵償債務之情形，故無左列情事。 |

綜上，該公司對上述各項應遵循之法令並未有違反情事，故對該公司之營運及本次有價證券之募集與發行尚不致產生不利影響。

(二) 是否有證券交易法第一百五十六條第一項各款情事

| 法令 | 是否符合規定 | | 說明 |
|---|--------|---|--|
| | 是 | 否 | |
| 證券交易法第 156 條第 1 項 主管機關對於已在證券交易所上市之有價證券，發生下列各款情事之 | ✓ | | 該公司未有證券交易法第 156 條第 1 項各款之情事，相關評估請詳「伍、就本次募集與發行有價證券之適法 |

| | | | |
|--|--|--|---|
| <p>一，而有影響市場秩序或損害公益之虞者，得命令停止其一部或全部之買賣，或對證券自營商、證券經紀商之買賣數量加以限制：</p> <p>一、發行該有價證券之公司遇有訴訟事件或非訟事件，其結果足使公司解散或變動其組織、資本、業務計畫、財務狀況或停頓生產。</p> <p>二、發行該有價證券之公司，遇有重大災害，簽訂重要契約，發生特殊事故，改變業務計畫之重要內容或退票，其結果足使公司之財務狀況有顯著重大之變更。</p> <p>三、發行該有價證券公司之行為，有虛偽不實或違法情事，足以影響其證券價格。</p> <p>四、該有價證券之市場價格，發生連續暴漲或暴跌情事，並使他種有價證券隨同為非正常之漲跌。</p> <p>五、發行該有價證券之公司發生重大公害或食品藥物安全事件。</p> <p>六、其他重大情事。</p> | | | <p>性蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論」中『二、是否有「發行人募集與發行有價證券處理準則」第七條及第八條所列之情事』中『（二）依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第八條所列情事之承銷商審查意見』之說明。</p> |
|--|--|--|---|

(三)發行人及其現任董事、監察人、持股比例達百分之十以上之大股東、負責人、總經理或實質負責人與從屬公司最近三個會計年度至刊印日止繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件

經查閱該公司 104~106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之財務報告，104~106 年度截至目前為止之董事會、股東會會議記錄、收發文記錄，並參閱律師所出具之法律意見書，及取具該公司及現任董事、持股比例達百分之十以上之大股東、負責人、總經理或實質負責人之聲明書。截至評估報告出具日止，該公司之現任董事、持股比例達百分之十以上之大股東、負責人、總經理或實質負責人並無繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，另該公司與從屬公司最近三年度迄今之訴訟及非訟案件如下：

1.該公司

| 編號 | 裁判案由及當事人 | 訴訟金額 (新臺幣) | 歷審判決案號 | 摘要 | 案件進度 |
|----|---|---------------------|--------------------------|---|--------------------------------------|
| 1. | 案由:確認抵押權及所擔保之債權均不存在 上訴人(即一審原告): 周○○ 被上訴人(即一審被告): 發行公司 | 擔保債權總金額3千萬元之最高限額抵押權 | 臺灣臺北地方法院106年度重訴字第97號判決 | 一審原告起訴主張一審被告與一審原告之子周○○、訴外人暉○企業股份有限公司共謀,盜用一審原告之印鑑、偽造不實之抵押權設定契約書、登記申請書,共同設定登記以一審被告為權利人、以一審原告為義務人、擔保債權總金額3千萬元之最高限額抵押權,並據以聲請拍賣其不動產獲准。 | 一審法院駁回原告之訴,經原告提起上訴後,案件現繫屬於二審法院。 |
| 2. | 案由:確認本票債權不存在 原告: 陳○○ 廖○○ 被告: 發行公司 | 15,290,247 元 | 臺灣臺北地方法院106年度北訴字第34號簡易判決 | 原告起訴主張訴外人施○○施以詐術致使原告二人陷於錯誤而簽發系爭本票及相關文件,然發行公司行員未按授信準則之規定進行放款應有作業程序,亦有疏失。 | 一審法院駁回原告之訴,且依據發行公司確認,原告並未提起上訴。 |
| 3. | 案由:代位請求分割遺產 原告: 發行公司 被告: 陳○○、許○○、許○○、許○○ | 19,523,925 元 | | 發行公司起訴主張其對被告陳○○、許○○及許○○有債權存在,被告四人因繼承而共同共有訴外人許○○之系爭不動產,惟被告陳○○、許○○及許○○怠於辦理繼承登記及行使分割遺產之權利,發行公司爰提起本件訴訟。 | 經強制執行程序之遺產皆因有優先債權而無法獲得分配,故起訴已無實益而撤回。 |

| | | | | | |
|----|--|--------------|--|---|----------|
| 4. | 案由：塗銷所有權移轉登記 原告： 發行公司 被告： 照○科技股份有 限公司、王○○ | 12,772,445 元 | | 發行公司起訴主張被告照○科技股份有限公司（下稱「照○公司」）前邀同訴外人黃○○、黃○○等人為連帶保證人，向發行公司申請借貸，惟被告照○公司未依約繳納借款本息。發行公司已進行相關保全程序，惟被告照○公司將名下之系爭不動產以買賣為原因移轉與被告王○○，原告爰提起本件訴訟。 | 一審法院審理中。 |
| 5. | 案由：確認邦○海事股份有限公司對被告應收帳款債權存在 原告： 發行公司 被告： 榮○工程股份有 限公司 | 20,000,000 元 | | 發行公司起訴主張其對訴外人邦○海事股份有限公司（下稱「邦○公司」）之債權未獲清償，依法聲請本票裁定及支付命令並分別獲准在案。被告與邦○公司間簽有兩件工程契約，法院執行處執行命令扣押邦○公司對被告之應收帳款債權，經被告聲明異議，原告認其異議有不實情形，爰依法提起本件訴訟。 | 一審法院審理中。 |

| | | | | | |
|----|---|--------------|--|--|---|
| 6. | <p>案由：履行協議等</p> <p>上訴人(即一審原告)：沈○○</p> <p>被上訴人(即一審被告)：發行公司</p> | 35,000,000 元 | <p>臺灣臺北地方法院 103 年度重訴字第 120 號判決、臺灣高等法院 104 年度重上字第 640 號判決</p> | <p>上訴人於一審起訴主張訴外人玉○營造有限公司(下稱「玉○公司」)向被告上訴人借款共計新臺幣 117,000,000 元,除由賴沈○○等人擔任連帶保證人外,並由玉○公司及賴沈○○分別提供座落於新北市淡水區、桃園縣楊梅鎮及臺北市雙連段等地之土地作為擔保設定抵押權。其後玉○公司無力清償借款,借款未還金額為新臺幣 108,101,831 元,遂向被告上訴人申請協商清償,嗣經被告上訴人出具同意書(下稱「系爭同意書」),同意由上訴人及連帶保證人賴沈○○清償 98,000,000 元後,被告上訴人將交付前揭淡水土地之債權讓與及抵押權移轉證明書、他項權利證明書及抵押權設定契約書(下統稱「約定書件」)予上訴人。</p> <p>上訴人主張其與賴沈○○已清償新臺幣 97,600,000 元,另新臺幣 40 萬元雖已備妥,惟多次催告被告上訴人履行系爭同意書均遭拒絕。上訴人爰提起訴訟,先位請求被告上訴人應於受領餘款新臺幣 40 萬元後交付約定書件予上訴人;倘被告上訴人確已將前揭淡水土地之債權轉讓他人而陷於給付不能,則備位請求被告上訴人給付上訴人合計新臺幣 35,000,000 元之損害賠償。</p> | <p>一審法院以上訴人並未依系爭同意書約定履行其應負之義務,故系爭同意書條件未成就且已失效為由,駁回原告之訴,經上訴人提起上訴。</p> <p>二審法院認上訴人先位聲明無理由,惟備位聲明請求被告上訴人賠償之金額於新臺幣 6,900,000 元之範圍內核屬有據,故判決被告上訴人應給付上訴人新臺幣 6,900,000 元,及自民國 103 年 1 月 7 日起至清償日止,按年息百分之 5 計算之利息。嗣經被告上訴人提起上訴,案件現繫屬於三審法院。</p> |
|----|---|--------------|--|--|---|

| | | | | | |
|----|--|---------------|--|---|----------|
| 7. | <p>案由：確認本票債權不存在</p> <p>原告： 馬紹爾群島商 B * Corporation、 臺○○運輸股份有限公司、蘇○○</p> <p>被告： 發行公司</p> | 115,487,107 元 | | <p>被告執原告等人簽發之本票（下稱「系爭本票」）向臺灣臺北地方法院聲請准予強制執行獲准在案（臺灣臺北地方法院 102 年度司票字第 8947 號及 102 年度司票字第 8946 號民事裁定），惟原告等人主張系爭本票係依兩造簽立之借貸契約等約定簽發，違約利息應以約定利率即年息 2.2831% 計算，前開民事裁定核准系爭本票之利息卻為年利率 6%，爰請求確認前揭民事裁定所示本票利息債權及請求權逾年息 2.2831% 部分不存在。</p> | 一審法院審理中。 |
| 8. | <p>案由：塗銷最高限額抵押權設定登記</p> <p>原告： 發行公司</p> <p>被告： 欽○國際股份有限公司、台○商業銀行股份有限公司</p> | 55,539,238 元 | | <p>發行公司前與第三人 Taisun * * * Co., Limited (欽○國際有限公司；下稱「Taisun 公司」) 簽定授信往來契約書，貸與美金 1,200 萬元，除由詹○○、詹○○擔任連帶保證人外，並由欽○國際股份有限公司（下稱「欽○公司」) 開立票面金額新臺幣 4 億 800 萬元且經 Taisun 公司背書之保證本票（下稱「系爭本票」)。嗣經媒體報導 Taisun 將申請紓困之情事，發行公司遂依約主張上開借款債務全部到期，對上開連帶保證人聲請核發支付命令，並且持系爭本票（因存款不足遭致退票）聲請准予強制執行，經法院裁定獲准。</p> <p>據發行公司主張，其迄今仍有本金美金 495 萬元 3,702.54 元及利息、違約</p> | 一審法院審理中。 |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | <p>金等未獲清償，是擬就登記於欽○公司名下、坐落於台北市中山區之不動產取償；惟因該等不動產業經設定最高限額抵押權予臺○商業銀行股份有限公司（下稱「臺○商銀」），爰起訴先位請求確認欽○公司與臺○商銀間就前揭不動產設定最高限額抵押權所擔保之債權行為及抵押權所擔保之債權行為及抵押權設定物權行為均不存在，併予塗銷抵押權設定登記，備位請求撤銷欽○公司與臺○商銀間就前揭不動產設定最高限額抵押權所擔保之債權行為及抵押權設定物權行為，併予塗銷抵押權設定登記。</p> | |
|--|--|--|--|--|--|

2.從屬公司-上銀融資租賃(中國)有限責任公司

| 編號 | 裁判案由及當事人 | 金額 | 摘要 | 網站查詢結果 |
|----|---|-------------------------------|---|---|
| 1. | <p>案由：聲請強制執行</p> <p>聲請人： 上銀融資租賃(中國)有限責任公司</p> <p>被執行人（即債務人）： 上海金○石業有限公司</p> | <p>人民幣 2,126,235.81 元</p> | <p>除債務人之租賃物外，尚未發現債務人有其他可供執行之財產。本案租賃物存放於南通市海安縣老壩港鎮濱海新區之好石界江蘇海安石文化科技產業園，已與好○石材料科技江蘇有限公司簽訂租賃物之買賣合同，價款人民幣 36 萬元，已付人民幣 5 萬元，尾款暫定 2018 年 8 月付清。</p> <p>經天元律師事務所查詢天眼查網站，上海市奉賢區人民</p> | <p>案由：聲請強制執行</p> <p>聲請人： 上銀融資租賃(中國)有限責任公司</p> <p>被執行人（即債務人）： 上海金○石業有限公司</p> |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | | | <p>法院於2017年6月6日發布法院公告，該院受理邦○(上海)石材經營有限公司訴上銀融資租賃(中國)有限責任公司等案外人執行異議之訴一案，邦○(上海)石材經營有限公司就(2016)滬0120民初3704號判決書和(2016)滬0120民初3714號判決書提起上訴。另查閱上海市第一中級人民法院(2017)滬01民終10623號民事判決書，該案業經上海市第一中級人民法院於2017年10月12日以終審判決駁回上訴人邦○(上海)石材經營有限公司之上訴，維持原判。</p> | |
|--|--|--|--|--|

訴訟案件臚列標準：公司業務相關之訴訟且標的金額約達新臺幣1,000萬元以上者。

3.從屬公司-上海商業銀行

| 編號 | 裁判案由 ¹ | 金額 | 摘要 |
|----|-------------------|-------------|---|
| 1 | 案由：請求償還貸款 | 港幣 2,836 萬元 | SCB 於 2017 年 9 月 29 日向被告發送催收函要求被告清償全部債務結餘。物業收樓傳票於 2018 年 1 月 17 日發出。被告隨後出售抵押物業，於 2018 年 5 月清還全部債務結餘。SCB 於 2018 年 7 月 5 日撤銷法律行動。 |
| 2 | 案由：請求償還貸款 | 港幣 308 萬元 | 被告的抵押物業及存款已於 2017 年第 4 季出售，且款項已用作償還部分貸款餘額，目前剩餘貸款港幣 308 萬元為無抵押部分。法院已於 2017 年 12 月 4 日判准 SCB 對被告之訴訟申請。法院隨後於 2018 |

| 編號 | 裁判案由 ¹ | 金額 | 摘要 |
|----|-------------------|-------------|--|
| | | | 年7月4日發出擔保人之破產命令。 |
| 3 | 案由：請求償還貸款 | 港幣 367 萬元 | 傳票於 2017 年 6 月發出。被告於 2017 年 11 月出售抵押物業，並於 2018 年 2 月收回售樓款項後全數清還 SCB 貸款結欠，相關訴訟已撤銷。 |
| 4 | 案由：請求償還貸款 | 港幣 277 萬元 | SCB 於 2017 年 9 月 28 日向被告發催收函要求被告清還全部債務結餘。傳票於 2017 年 10 月 28 日發出。其後被告安排出售抵押物業，並於 2017 年 11 月全數清還 SCB 貸款餘額，相關訴訟已撤銷。 |
| 5 | 案由：請求償還貸款 | 港幣 540 萬元 | 被告之兩名股東發生糾紛，其中一名股東提出將被告清盤，法院於 2017 年 5 月 10 日發出將被告清盤判決。SCB 訴訟傳票於 2017 年 3 月發出，其後被告售出押業，SCB 欠款已於 2017 年 11 月全數清還，相關訴訟已被撤銷。 |
| 6 | 案由：請求償還貸款 | 港幣 630 萬元 | 深圳福田法院已於 2017 年 9 月 13 日發出判決書。其後被告稱已出售抵押物業，SCB 暫緩法律程式。被告已於 2018 年 3 月全數清還欠款。 |
| 7 | 案由：請求償還貸款 | 港幣 7,760 萬元 | SCB 於 2009 年 3 月就請求被告償還貸款餘額申請訴訟，香港法院亦於 2011 年 6 月判決 SCB 勝訴。惟被告居於美國，故 SCB 於 2012 年另透過當地法院申請索償。當地最高法院於 2017 年 10 月認可 SCB 之相關權益。SCB 之當地律師已向法庭聲請就核實被告現有資產進行調查聆訊。於此同時，被告亦透過律師向 SCB 表示有意作庭外和解，SCB 遂於 2018 年 6 月提出和解要約，惟被告未有回覆。 |

| 編號 | 裁判案由 ¹ | 金額 | 摘要 |
|----|-------------------|------------|--|
| 8 | 案由：請求償還貸款 | 港幣 516 萬元 | 被告與其配偶涉及離婚訴訟，雙方對 SCB 抵押物業權益存在爭議，影響 SCB 收回抵押物業之進度。法院於 2017 年 1 月 4 日發出命令指出 SCB 的物業抵押訴訟可恢復，並指出各方應繼續以調解解決爭端。法院於 2018 年 7 月 11 日發出命令，被告需於 2019 年 1 月 11 日前出售抵押物業清還債務，否則 SCB 將可收回並出售抵押物業。 |
| 9 | 案由：請求償還貸款 | 港幣 750 萬元 | 法院於 2017 年 5 月 8 日發出被告清盤判決，SCB 於 2017 年 8 月 10 日透過法律程式收回抵押酒店並出售，並於 2017 年 9 月收回出售酒店後款項。目前貸款結欠餘額為港幣 750 萬元，無抵押擔保，SCB 刻正向法院申請擔保人破產。 |
| 10 | 案由：請求償還貸款 | 港幣 1135 萬元 | SCB 深圳分行於 2017 年 8 月向被告採取法律行動要求被告償還欠款，其後被告通知正安排出售抵押物業，並可於 2018 年第三季還款，SCB 暫緩法律程式，將跟進被告還款情況。 |

經核閱建業法律事務所洪紹恒律師出具之法律意見書，前述之各項該公司及其從屬公司之訴訟，對於發行公司之股東權益或證券價格應無重大不利影響。

綜上所述，該公司及從屬公司之訴訟事件或非訟事件之結果尚無足使公司解散或變動其組織、資本、業務計畫、財務狀況或停頓生產，而有影響市場秩序或損害公益之虞者。經取具該公司出具之聲明書，並參酌建業法律事務所洪紹恒律師出具之法律意見書及檢查表、最近三年度及截至評估報告日止經會計師查核簽證之財務報告、股東會年報、股東會及董事會會議紀錄，該公司及其現任董事、監察人、持股比例達百分之十以上之大股東、負責人、總經理或實質負責人與從屬公司尚無繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件。

(四)發行人或其現任董事、監察人、負責人、總經理或實質負責人最近三個會計年度至刊印日止是否經法院判決有期徒刑以上之罪者

經取具該公司及其董事及總經理出具之聲明書，參酌建業法律事務所洪紹恒律師所出具之法律意見書。該公司或其現任董事、負責人、總經理或實質負責人最近三年內並無觸犯公司法、銀行法、保險法、金融控股公司法、證券交易法、期貨交易法、

商業會計法、票券金融管理法等商事法規定之罪，或貪污、瀆職、詐欺、背信、侵占等罪，經法院判決有期徒刑以上之情事。

(五)發行人及其各子公司目前仍有效存續、最近一個會計年度到期之供銷契約、技術合作契約、工程契約及其他足以影響投資人權益之重要契約

該公司及子公司主係金融業，主要業務為吸收存款及從事放款業務，除與授信戶間依授信戶之需要簽訂中長期授信額度合約外，餘並無與主要銷售客戶簽訂長期供銷合約或經銷合約及其他足以影響投資人權益之重要契約之情事。

(六)發行人及其各子公司是否有重大勞資糾紛或污染環境事件

經查閱律師意見書、法律事項檢查表、公司與主管機關之往來函文及 104 至 106 年度及 107 年前二季經會計師查核簽證之財務報告，最近三個會計年度及申報年度截至評估報告出具日止，該公司及其子公司除有下列對其營運並無重大影響之勞資糾紛及污染環境情事外，餘無發生重大勞資糾紛之情事：

1.重大勞資糾紛

經參閱該公司最近三年度及申請年度截至最近期止之經會計師查核簽證之財務報表及查閱與主管機關往來函文，並參酌律師出具之意見書及取得該公司聲明書。該公司於最近年度及申請年度曾有下列違反勞動相關法令之情事，其訴訟及裁罰說明如下：

| | 裁判案由及當事人 | 歷審判決案號 | 摘要 |
|----|--------------------------------------|--|--|
| 1. | 案由：請求確認僱傭關係不存在等 原告：發行公司 被告：陳○○ | 最高法院 106 年度台再字第 5 號、105 年度台上字第 1022 號、臺灣高等法院 103 年度重勞上字第 32 號、臺灣臺北地方法院 103 年度重勞訴字第 1 號民事判決 | 發行公司對勞工陳○○提請確認僱傭關係不存在之訴，經一審法院判決勝訴，其後陳○○不服提起上訴，經二審、三審法院判決陳○○勝訴。 發行公司嗣於 105 年提起再審，業經最高法院駁回。 |
| 2. | 案由：工會法 原告：發行公司 被告：勞動部 | 最高行政法院 106 年度判字第 222 號、高等行政法院 104 年度訴更一字第 94 號判、最高行政法院 104 年度判字第 515 號、臺北高等行政法院 102 年度訴字第 1892 號行政 | 參加人陳○○主張發行公司企業工會 102 年 4 月 14 日第 1 屆第 1 次臨時會員大會議事程序及議決之行為，構成工會法第 35 條第 1 項第 5 款之不當勞動行為，向勞動部申請裁決，經勞動部於 102 年 10 月 4 日作成 102 年勞裁字第 |

| | 裁判案由及當事人 | 歷審判決案號 | 摘要 |
|---|------------------------------|-------------------------------|---|
| | 參加人：陳○○ | 判決 | 21 號不當勞動行為裁決決定。 發行公司不服，依勞資爭議處理法第 51 條第 4 項規定，提起行政訴訟，嗣經最高行政法院 106 年度判字第 222 號判決駁回發行公司上訴而告確定。 ² |
| 3 | 案由：損害賠償 原告：發行公司 被告：陳○○ | 臺灣臺北地方法院 104 年度勞訴字第 187 號民事判決 | 發行公司起訴主張勞工陳○○因拒絕接受職務調動，乃自 100 年 8 月 30 日起終止兩造間之僱傭關係，並給付預告工資新臺幣（下同）54,000 元、資遣費 1,133,005 元及養老金提款 589,860 元，合計 1,776,865 元。 上開資遣嗣經最高法院判決認定不合法，發行公司遂主張陳○○受領上開款項即屬無法律上原因而受利益應予返還。發行公司經以陳○○對發行公司之存款債權抵銷後，尚餘本金 1,500,301 元及自同年 8 月 15 日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息未獲清償，爰依民法第 179 條規定起訴請求陳○○返還上開未償款項及利息。 一審判決認定發行公司於 102 年 5 月至 105 年 9 月期間至少應給付予陳○○之薪金及膳費合計為 2,278,543 元，高於發行公司請求之金額，故陳○○主張以其應返還予發行公司之不當得利本金及利息合計 1,661,635 元，與其可得向發行公司請求之上開薪資債權為抵銷，應有理由，故判決發行公司敗訴。 依據發行公司說明，其未就本件訴訟提 |

² 就發行公司企業工會 102 年 4 月 14 日第 1 屆第 1 次臨時會員大會所涉不當勞動行為爭議，陳軍智另向發行公司企業工會提起民事訴訟，訴請確認該等決議無效。一審臺灣臺北地方法院 102 年度訴字第 1959 號民事判決確認該等決議無效，經發行公司企業工會提起上訴後，亦遭二審臺灣高等法院 106 年度上字第 201 號駁回。

| | 裁判案由及當事人 | 歷審判決案號 | 摘要 |
|----|---|--|--|
| | | | 起上訴。 |
| 4. | <p>請求不當得利及損害賠償等</p> <p>原告：陳○○</p> <p>被告：發行公司</p> | <p>原審案號臺灣臺北地方法院民事判決 106 年度勞訴字第 311 號民事判決，現正繫屬臺灣高等法院。</p> | <p>發行公司前與勞工陳○○間存在終止僱傭契約之爭議，陳○○於 105 年間復職，嗣於 106 年就終止僱傭期間之特別休假未休工資、慰撫金等起訴請求約 2,059,775 元。嗣經臺北地方法院判決發行公司應給付旅遊補助款 64,000 元及法定遲延利息，勞工陳○○不服該判決結果，業已提起上訴。發行公司併同提起附帶上訴。</p> |
| 5. | <p>撤銷行政處分之訴</p> <p>原告：發行公司</p> <p>被告：臺北市政府勞動局</p> | <p>原審案號臺北高等行政法院 106 年度訴字第 1797 號行政判決，刻正繫屬於臺灣最高行政法院。</p> | <p>發行公司於 102 年 4 月 15 日以存證信函向陳○○表示依工作規則及勞動基準法規定，自 102 年 4 月 16 日起終止僱傭關係。雙方於 102 年至 104 年間進行確認僱傭關係不存在訴訟，因最高法院 105 年 6 月 16 日判陳○○勝訴，故發行公司於同年 9 月 19 日讓陳○○恢復工作，並給予 105 年之特別休假 28 天，惟因 103 及 104 年尚在訴訟中，故發行公司未給予陳○○該等年之休假。惟陳○○主觀上並無去職之意，客觀上亦繼續提供勞務，依法院判決，發行公司拒絕受領勞務，應負受領延遲之責，故陳○○並無補服勞務之義務。故陳○○未休 103 年及 104 年之特別休假，係屬可歸責於發行公司之事由，發行公司未依法折算未休特別休假工資，已涉違反行為時勞動基準法第 38 條規定，爰依行為時同法第 79 條第 1 項第 1 款處罰鍰 2 萬元。經查該筆罰鍰發行公司已於 106 年 7 月 6 日繳納完畢（臺北市政府勞動局執行罰鍰繳款單，收據號碼：AC1060689）。發行公司不服台北市勞動局 106 年 6 月</p> |

| | 裁判案由及當事人 | 歷審判決案號 | 摘要 |
|--|----------|--------|--|
| | | | <p>13 日北市勞動字第 10635010600 號針對違反勞動基準法第 38 條未依法折算特別休假未休工資事件之罰鍰處分(金額新臺幣 2 萬元)暨 106 年 10 月 25 日府訴二字第 10600171000 號函訴願決定，爰提請行政訴訟請求撤銷原處分暨訴願決定，嗣經高等行政法院判決原處分關於罰鍰及該訴願決定部分均撤銷。</p> <p>臺北市政府勞動局不服該判決結果，業已提起上訴。</p> |

另除因未給付勞工未休特別休假之工資而違反勞動基準法第 38 條規定，經臺北市政府勞動局作成 106 年 6 月 13 日北市勞動字第 10635010600 號裁處書，裁罰新臺幣 2 萬元外，未有其他因違反勞動法令致遭主管機關處分之情事。

有關前揭該公司與陳 oo 間之僱傭關係及因何 oo 所涉工會法爭議事件，係發生於 100 年及 102 年間，尚非最近三年及本年度期間所發生，且該等爭議目前已經法院判決確定。又上開有關因員工加班、加班費或未備置簽到簿等缺失而受裁罰事件，裁罰件數及金額似尚難謂為重大，因此應不致於成為「足以影響公司財務業務正常營運」之重大勞資爭議。

2. 污染環境事件

經參閱該公司與相關主管機關之往來函文明細及新北市政府、台中市政府環境保護局函文，及取得該公司所出具之聲明書與核閱律師出具之意見書及檢查表。該公司信託持有之不動產因違反環境保護法而遭主管機管要求改善，共有下列四件。

| 編號 | 文號 | 地點 | 稽查結果 |
|----|---|--------|---|
| 1. | 新北市環境保護局 107 年 1 月 8 日新北環衛五字第 1070044**號函 | 五股區芳洲段 | 空地荒廢、散布垃圾及雜草叢生，汙染環境影響公共衛生，依廢棄物清理法第 11 條第 1 款要求清理改善，並定期進行空地自主管理。 |
| 2. | 新北市環境保護局 106 年 9 月 5 日新北環衛五字 | 五股區芳洲段 | 空地荒廢、堆置帆布及廢棄物汙染環境影響公共衛生，依廢棄物清理法第 11 條第 1 款要求清 |

| 編號 | 文號 | 地點 | 稽查結果 |
|----|---|-------------------------------|---|
| | 第 1061749**號函 | | 理改善，並定期進行空地自主管理。 |
| 3. | 新北市環境保護局 106 年 7 月 27 日新北環衛五字第 1061472**號函 | 五股區芳洲段 | 空地荒廢、散布垃圾及雜草叢生，汙染環境影響公共衛生，依廢棄物清理法第 11 條第 1 款要求清理改善，並定期進行空地自主管理。 |
| 4. | 臺中市政府環境保護局 106 年 3 月 13 日中市環清字第 1060025**號函 | 臺中市清水區中華路 101 巷 20 之 12 號對面空地 | 雜草叢生影響環境衛生。 |

上述裁處經該公司函轉各該不動產委託人改善後，尚無遭裁罰處分之通知。除上列所述外，該公司未有廢棄物任意棄置或未依相關規定儲存、清除、處理或於處理過程中造成環境重大汙染，因而致人於死或重傷或危害人體健康導致疾病之情事。

(七)發行人之資金用途須經目的事業主管機關同意者，其核准之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券之情事

該公司本次資金用途為充實營運資金之用，尚無須經目的事業主管機關同意，故未有影響本次募集與發行有價證券之情事。

綜上所述，該公司本次辦理募集與發行有價證券已符合相關法令規定，尚無未符合或違反相關法令之重大異常情事。

五、說明是否已取具填報檢查表並出具法律意見書之律師，於最近一年內未受法務部律師懲戒委員會懲戒，且不得與發行公司、最近期財務報告簽證會計師及主辦證券承銷商具有下列關係之聲明書

(一)依主管機關訂頒之各業別財務報告編製準則所規範之關係人關係。

(二)其他法令規定或事實證明任何一方直接或間接控制他方之人事、財務或業務經營者。

本承銷商已取具填報檢查表並出具法律意見書之律師所出具之於最近一年內未受法務部律師懲戒委員會懲戒，且不得與發行公司、會計師及承銷商有依主管機關訂頒之各業別財務報告編製準則所規範之關係人關係及其他法令規定或事實證明任何一方直接或間接控制他方之人事、財務或業務經營者關係之聲明書。

陸、就本次募集與發行有價證券計畫是否具有可行性、必要性及合理性蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論

本承銷商已依「中華民國證券商業同業公會證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」之規定查核完畢，所獲致結論說明如下：

一、本次募集與發行有價證券資金運用計畫、預計進度及預計可能產生效益之合理性評估

(一)本次募資運用計畫、預計進度及預計可能產生效益內容

1. 本次計畫所需資金總金額：新臺幣 697,500 仟元。

2. 資金來源：

現金增資發行普通股 22,500 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格暫定為新臺幣 31 元，預計募集資金總額為 697,500 仟元。如現金增資發行普通股每股實際發行價格因市場變動而調整，致募集資金不足時，其差額將以自有資金支應；惟若募集資金增加時，則調整增加充實營運資金金額。

3. 計畫項目、預計進度

單位：仟元

| 計畫項目 | 預計完成日期 | 所需資金總金額 | 資金預計運用進度 |
|--------|----------|---------|----------|
| | | | 107 年第四季 |
| 充實營運資金 | 107 年第四季 | 697,500 | 697,500 |
| 合計 | | 697,500 | 697,500 |

資料來源：該公司提供

4. 計畫預計可能產生之效益

本次募集資金將用以充實營運資金，以支應中長期放款所需，並全數運用於放款業務，以擴大營運規模，若以該公司 107 年 6 月台幣平均放款利率 1.93% 估算，預計每年將可產生利息收入 13,462 仟元，對該公司營運發展有其正面助益。

(二)本次計畫之可行性評估

1. 適法性之可行性

該公司本次現金增資發行新股，業經 106 年 3 月 25 日董事會、107 年 8 月 18 日董事會及 106 年 6 月 15 日股東會決議通過，以辦理現金增資發行新股提撥作為股票上市前公開承銷之用。另本次現金增資計畫相關之發行價格、發行條件、發行金額、資金運用進度、預計可能產生之效益及其他相關事宜，除經前述董事會討論通過外，如因法令規定或主管機關核定及基於營運評估或因應客觀環境而需予以修正變更時，已授權由該公司董事長全權辦理。

另查閱該公司本次現金增資發行計畫之決議程序及計畫內容，均依照「公司法」、「證券交易法」、「發行人募集與發行有價證券處理準則」、「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及其他相關法令之規定辦理，故本次現金增資發行新股計畫於法定程序上應屬適法可行。

2. 募集完成之可行性

該公司本次現金增資計畫發行普通股 22,500 仟股，每股面額為新臺幣 10 元，暫訂以每股新臺幣 31 元發行，預計募集總金額為 697,500 仟元。本次現金增資發行新股，除依公司法第 267 條規定保留 11.11%，計 2,500 仟股予員工認購外，其餘 20,000 仟股係依「證券交易法」28 之 1 條規定，經股東會決議通過由原股東全數放棄認購以辦理上市前公開承銷作業。其中員工認購不足或放棄認購部份，授權董事長洽特定人認購之；對外公開承銷認購不足部份則依「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」規定辦理之，故本次現金增資順利募集完成應屬可行。

3. 資金運用計畫之可行性

該公司擬以本次增資募集金額用以充實營運資以支應中長期放款所需，預計於本籌資計畫申報生效並完成資金募集後，即可於 107 年第四季將資金挹注於放款業務所需之資金需求，將可提升該公司之獲利能力，對該公司之營運有其助益，故本次充實營運資金之計畫應屬可行。

綜上所述，該公司本次現金增資計畫，就法定程序、資金取得及資金運用計畫等方面評估均具可行性。

(三) 本次計畫之必要性評估

本次現金增資發行新股係依「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」及「發行人募集與發行有價證券處理準則」第 6 條第 2 項第 2 款之規定，以現金增資發行新股方式委託證券商承銷商辦理初次上市前之公開銷售案件，且承銷商評估報告已明確表示本次募資計畫資金用途之可行性及預計產生效益之合理性，故依據「發行人募集與發行有價證券處理準則」第八條第三項，本次增資計畫得不適用有關募集資金計畫必要性之評估。

(四) 本次計畫之合理性評估

1. 資金運用計畫及預計進度之合理性

該公司本次辦理現金增資發行新股係作為初次上市前之公開承銷，預計募集金額為 697,500 仟元。經考量本次向主管機關申報、審查時間、公開承銷及繳款作業等因素，預計於 107 年第四季可收足股款募資完成，於募集資金到位後，即投入充實營運資金。透過本次計畫，可適時挹注營運資金以增加放款業務所需資金，提升該公司之獲利能力，故本次資金運用計畫及預計進度應屬合理。

2. 預計可能產生效益之合理性

該公司本次辦理現金增資預計募集 697,500 仟元，係用以充實營運資金以支應中長期放款所需，以 107 年 6 月之台幣平均放款利率 1.93% 估算，未來每年將可產生利息收入 13,462 仟元。綜上所述，本次現金增資發行新股計畫，將可使該公司擴大其營運規模及提昇其獲利能力，對該公司未來營運有其助益，故本次增資用以充實營運資金預計可能產生之效益應屬合理。

二、分析比較各種資金調度來源對發行人當年度每股盈餘稀釋、財務負擔、股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響。發行人如辦理「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項第二款規定之案件，得僅就發行新股對當年度每股盈餘稀釋情形進行評估

單位：仟股

| 項目 | 金額 |
|----------------------|-----------|
| 107年第四季未辦理增資前流通在外股數 | 4,079,103 |
| 107年第四季增資後加權平均流通在外股數 | 4,083,791 |
| 107年第四季增資後流通在外股數 | 4,101,603 |
| 每股盈餘稀釋程度(加權股本為分母計算) | 0.11% |
| 每股盈餘稀釋程度(期末股本為分母計算) | 0.55% |

註：假設現金增資於 107 年 10 月中完成，加權平均流通在外股數為 4,083,791 仟股(4,079,103 仟股+22,500 仟股/12*2.5)

該公司係依「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項第二款規定辦理現金增資發行新股，並委託證券承銷商辦理初次上市前公開銷售，故僅就發行新股對當年度每股盈餘稀釋情形予以分析。該公司本次辦理現金增資發行新股擬發行 22,500 仟股，與未籌資前之股數 4,079,103 仟股相較，現金增資後對每股盈餘稀釋程度(股本膨脹程度)增加為 0.55%；若考量募集資金於 107 年 10 月中完成，則籌資後之加權平均股數為 4,083,791 仟股，與未籌資前之股數 4,079,103 仟股相較，則現金增資後對每股盈餘稀釋程度之影響為 0.11%。綜上所述，本次辦理現金增資發行新股對 107 年度每股盈餘稀釋之影響尚屬有限。

三、本次募集與發行有價證券資金計畫如用於轉投資、償債、充實營運資金、購買營建用地、支付營建工程款、購買未完工程並承受賣方未履行契約者，其必要性及合理性

該公司本次辦理現金增資之計畫係用於充實營運資金-以支應中長期放款所需，故僅就該公司本次募集資金用於充實營運資金之必要性及合理性評估說明如下：

(一)評估該公司最近一年度財務報告暨申報年度及預計未來一年度各月份之收支預測表，以了解該公司之營業特性、應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫與現金收支預測表編製基礎之合理性及與財務預測之關聯性，並分析本次增資計畫對發行人資金需求狀況、資金不足時點與原因相關影響之必要性及合理性。

1.營業特性

該公司係屬銀行業，為資金供需雙方間之仲介者，居間以收付資金賺取利差及手續費，主要業務為吸收存款及承作放款。

2.應收帳款收款及應付帳款付款政策

A.應收帳款收款政策

該公司係屬銀行業，應收帳款為應收放款本金及利息款，係依放款利率、放款時相關約定及個別客戶風險而定。

B.應付帳款付款政策

該公司係屬銀行業，該公司無應付帳款，而存款產生之應付利息付款政策係依利率走勢、存款相關約定及個別客戶風險而定。

3.資本支出計畫

該公司之資本支出計畫主要係配合該公司未來公司整體經營策略予以擬定，未來二年度主要為全行機器及設備增添及維護、全行裝潢工程、各分行什項設備增添、總行新大樓裝修、交通及運輸設備之添購等之相關支出，其中 107 年度之編製基礎為

1~7 月為實際數，8~12 月為預估數，其主要係購置全行機器及設備、全行裝潢工程、各分行什項設備、總行新大樓營建及交通及運輸設備等相關支出，107 年度及 108 年度依規劃包含全行機器及設備增添及維護 860,668 仟元、全行裝潢工程 390,860 仟元、各分行什項設備增添 59,120 仟元、總行新大樓裝修 40,000 仟元、交通及運輸設備之添購 17,600 仟元等相關支出，其估列尚屬合理。另 107 年 7 月採權益法投資之股權投資增加，主要係投資柬埔寨微型金融機構(MFI)2,443,933 仟元，其估列尚屬合理。

4.申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預測表編製基礎與其合理性及與財務預測關聯性

該公司 107 年度及 108 年度各月份之現金收支預測表，請詳下表所示，經檢視該公司 107 年度現金收支預測表，1~7 月為實際數，8~12 月為預估數，108 年度現金收支預測表則均為預估數，其非融資性收入及支出之預估數係依據未來吸收存款及承作放款等情形按月編製。另 108 年 4 月、5 月、11 月及 12 月應付金融債券減少之預估數為該公司 101 年度辦理之金融債券到期償還之金額，107 年 6 月、10 月及 108 年 3 月應付金融債券增加之預估數為該公司預計發行金融債券。經核其 107 年 1 月之期初現金餘額及 107 年 3 月之期末現金餘額與 107 年度及 106 年前二季財務報告之現金餘額相符；另本次籌資款項之預計現金流入及資金運用進度與本次籌資計畫一致，整體而言，該公司 107 年度及 108 年度各月份之現金收支預測表之編製基礎尚屬合理。

5.本次籌資計畫對發行人資金需求狀況、資金不足之時點與原因相關影響之必要性及合理性

依據該公司編製 107 年度及 108 年度各月份之現金收支預測表觀之，該公司自有資金尚稱充足，為配合承銷制度之規定，爰依「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」及「發行人募集與發行有價證券處理準則」第六條第二項第二款之規定，以現金增資發行新股方式委託證券承銷商辦理上市前公開銷售，故該公司本次增資計畫確有其必要性及合理性。

107 年現金收支預測表

單位：新台幣仟元

| 項目/月份 | 1 月份 | 2 月份 | 3 月份 | 4 月份 | 5 份 | 6 月份 | 7 月份 | 8 月份 | 9 月份 | 10 月份 | 11 月份 | 12 月份 | 合計 |
|----------------------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|--------------|
| 期初現金餘額 1 | 33,056,025 | 23,747,772 | 25,334,514 | 18,262,065 | 20,864,812 | 20,545,121 | 30,132,160 | 28,487,132 | 30,920,688 | 31,322,657 | 31,729,852 | 32,142,340 | 33,056,025 |
| 加 非融資性收入(2) | | | | | | | | | | | | | |
| 央行及同業存款增加(減少) | 6,246,619 | 1,321,788 | (3,641,614) | (3,719,540) | 6,680,064 | (130,571) | 3,420,222 | (3,007,943) | 210,168 | 212,900 | 199,078 | 224,971 | 8,016,142 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少) | (35,799) | (35,124) | (65,287) | 28,447 | 180,913 | 95,307 | (143,595) | 160,479 | 8,607 | 8,719 | 8,153 | 9,213 | 220,033 |
| 應付款項增加(減少) | (1,459,103) | 1,600,055 | (2,606,744) | (113,157) | 500,196 | 9,445,897 | (2,349,927) | 3,080,954 | 147,656 | 374,576 | 350,257 | 395,814 | 9,366,474 |
| 附買回票券及債券負債增加(減少) | 4,705,362 | 706,035 | 29,712 | 237,038 | (6,063,617) | (7,385,051) | 489,739 | 86,543 | 293,772 | 297,591 | 278,270 | 314,464 | (6,010,142) |
| 存款及匯款增加(減少) | 1,239,514 | (4,095,370) | 29,130,888 | 4,873,385 | 2,125,315 | (13,943,956) | (4,212,493) | 26,966,043 | 11,599,100 | 11,749,888 | 10,987,049 | 12,140,429 | 88,559,791 |
| 其他金融負債增加(減少) | 535,915 | 318,530 | 618,932 | 425,624 | 102,876 | (548,223) | 893,441 | (775,626) | 60,059 | 60,839 | 56,889 | 64,289 | 1,813,545 |
| 員工福利負債準備增加(減少) | 3,570 | 4,114 | 141,884 | 7,719 | 7,535 | 8,369 | 6,322 | 26,020 | 16,487 | 16,701 | 15,617 | 17,648 | 271,986 |
| 其他負債(含存入保證金)增加(減少) | 25,577 | 23,568 | 171,725 | (167,084) | 621,522 | (674,187) | 281,598 | (268,160) | 6,851 | 9,866 | 6,524 | 7,373 | 45,172 |
| 採用權益法之股利收入 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,083,833 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,083,833 |
| 利息收入 | 1,581,270 | 1,431,161 | 1,676,450 | 1,645,473 | 1,732,054 | 1,749,455 | 1,758,381 | 1,288,463 | 1,543,525 | 1,728,748 | 1,613,498 | 1,091,523 | 18,840,000 |
| 手續費收入 | 301,678 | 214,533 | 259,120 | 228,930 | 250,695 | 290,818 | 243,316 | 255,196 | 306,643 | 305,621 | 318,786 | 349,950 | 3,325,286 |
| 其他淨收益 | 97,044 | 64,927 | 65,631 | 74,114 | 147,304 | 109,924 | 108,477 | 371,261 | 189,622 | 274,134 | 147,147 | 330,417 | 1,980,001 |
| 所得稅費用 | (207,040) | (303,937) | (137,925) | (193,740) | (217,050) | (296,183) | (147,438) | (228,004) | (225,071) | (254,330) | (265,286) | (242,995) | (2,719,000) |
| 合計 | 13,034,607 | 1,250,280 | 25,642,772 | 3,327,209 | 8,151,640 | (11,278,401) | 348,043 | 27,955,225 | 14,157,416 | 14,785,252 | 13,715,982 | 14,703,095 | 125,793,121 |
| 減 非融資性支出 (3) | | | | | | | | | | | | | |
| 應收款項增加(減少) | 786,770 | (904,355) | 45,904 | 19,323 | 616,404 | 538,905 | (396,940) | 619,108 | 113,255 | 114,727 | 116,219 | 117,730 | 1,787,050 |
| 貼現及放款增加(減少) | 2,692,005 | 5,576,373 | 776,452 | 259,988 | 11,728,035 | 10,028,498 | (2,583,807) | 19,905,942 | 8,830,322 | 8,945,116 | 9,061,403 | 9,179,201 | 84,399,529 |
| 附賣回票券及債券投資增加(減少) | (69,962) | 75,021 | 44 | (24,966) | (29,965) | 50,049 | (195,282) | 200,392 | 2,605 | 2,639 | 2,673 | 2,708 | 15,957 |
| 存放央行及拆借銀行同業增加(減少) | (383,334) | 6,830,738 | 8,025,343 | (2,496,648) | (7,804,066) | (9,830,589) | (4,670,534) | 4,339,583 | 1,039,040 | 1,750,048 | 1,075,299 | 1,089,277 | (1,035,843) |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少) | 4,471,930 | 222,014 | (219,554) | (263,395) | 105,340 | (208,693) | 47,558 | 96,591 | 73,483 | 74,438 | 75,406 | 76,386 | 4,551,504 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少) | 11,114,234 | 2,051,615 | 4,627,772 | (4,294,850) | 6,884,424 | 4,433,372 | 2,734,500 | 727,689 | 2,257,892 | 4,219,696 | 1,369,482 | 2,752,032 | 38,877,859 |
| 攤銷後成本衡量之債務工具投資增加(減少) | 2,837,258 | (15,136,193) | 17,268,186 | 5,444,867 | (5,562,672) | (26,763,565) | 3,181,829 | (1,048,197) | 1,087,664 | 1,101,803 | 1,116,127 | 1,130,637 | (15,342,256) |
| 採用權益法之投資增加(減少) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,443,933 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,443,933 |
| 其他金融資產增加(減少) | 7,840 | (8,363) | 5,279 | 891 | (5,654) | 167 | 997 | (975) | 12 | 11 | 11 | 11 | 226 |
| 不動產及設備及無形資產淨額增加(減少) | | | | | | | 114,021 | 114,021 | 114,021 | 114,021 | 114,020 | 114,020 | 684,124 |
| 其他資產增加(減少) | (304,104) | (151,976) | 941,638 | 832,662 | 1,258,215 | 4,604,515 | 20,202 | (7,731,259) | (965,959) | 466,925 | (802,434) | (1,381,725) | (3,213,300) |
| 利息費用 | 539,943 | 497,983 | 585,455 | 580,611 | 616,883 | 610,388 | 646,774 | 264,569 | 477,687 | 530,232 | 428,042 | 391,433 | 6,170,000 |
| 手續費支出 | 34,656 | 35,130 | 33,952 | 33,783 | 37,875 | 36,388 | 37,769 | 25,660 | 35,778 | 37,319 | 38,314 | 38,662 | 425,286 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 50,000 | 21,141 | 78,857 | 50,002 | 50,000 | 50,000 | 50,015 | 49,985 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 600,000 |
| 營業費用 | 565,624 | 554,410 | 545,893 | 582,194 | 576,512 | 585,125 | 562,036 | 616,172 | 639,648 | 668,580 | 658,933 | 724,873 | 7,280,000 |
| 合計 | 22,342,860 | (336,462) | 32,715,221 | 724,462 | 8,471,331 | (15,865,440) | 1,993,071 | 18,179,283 | 13,755,448 | 18,075,556 | 13,303,495 | 14,285,245 | 127,644,069 |
| 要求最低限金額 4 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 180,000,000 |
| 所需資金總額 5=3+4 | 37,342,860 | 14,663,538 | 47,715,221 | 15,724,462 | 23,471,331 | (865,440) | 16,993,071 | 33,179,283 | 28,755,448 | 33,075,556 | 28,303,495 | 29,285,245 | 307,644,069 |
| 融資前可供支出現金餘額(短絀)6=1+2-5 | 8,747,772 | 10,334,514 | 3,262,065 | 5,864,812 | 5,545,121 | 10,132,160 | 13,487,132 | 23,263,074 | 16,322,657 | 13,032,352 | 17,142,340 | 17,560,190 | 144,694,189 |
| 融資淨額 7 | | | | | | | | | | | | | |
| 發放現金股利等 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (7,342,386) | 0 | 0 | 0 | 0 | (7,342,386) |
| 應付金融債券增加(減少) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,000,000 | 0 | 0 | 0 | 3,000,000 | 0 | 0 | 8,000,000 |
| 現金增資 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 697,500 | 0 | 0 | 697,500 |
| 合計 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,000,000 | 0 | (7,342,386) | 0 | 3,697,500 | 0 | 0 | 1,355,114 |
| 期末現金餘額 8=1+2-3+7 | 23,747,772 | 25,334,514 | 18,262,065 | 20,864,812 | 20,545,121 | 30,132,160 | 28,487,132 | 30,920,688 | 31,322,657 | 31,729,852 | 32,142,340 | 32,560,190 | 32,560,190 |

108 年現金收支預測表

單位：新台幣仟元

| 項目/月份 | 1 月份 | 2 月份 | 3 月份 | 4 月份 | 5 月份 | 6 月份 | 7 月份 | 8 月份 | 9 月份 | 10 月份 | 11 月份 | 12 月份 | 合計 |
|----------------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| 期初現金餘額 1 | 32,560,190 | 32,625,311 | 32,690,561 | 39,731,943 | 39,811,406 | 39,891,030 | 39,970,811 | 40,050,753 | 40,130,855 | 40,211,116 | 40,291,538 | 40,372,122 | 32,560,190 |
| 加 非融資性收入(2) | | | | | | | | | | | | | |
| 央行及同業存款增加(減少) | 149,722 | 151,040 | 154,100 | 132,762 | 123,210 | 141,798 | 142,932 | 158,483 | 154,427 | 137,418 | 140,294 | 158,100 | 1,744,287 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少) | 6,132 | 6,186 | 6,311 | 5,437 | 5,046 | 5,807 | 5,854 | 6,490 | 6,324 | 5,628 | 5,745 | 6,475 | 71,434 |
| 應付款項增加(減少) | 263,421 | 265,739 | 271,124 | 233,582 | 216,776 | 249,478 | 251,474 | 278,835 | 271,699 | 241,772 | 246,833 | 278,162 | 3,068,895 |
| 附買回票券及債券負債增加(減少) | 209,281 | 211,123 | 215,401 | 185,575 | 172,223 | 198,204 | 199,790 | 221,527 | 215,858 | 192,082 | 196,103 | 220,992 | 2,438,158 |
| 存款及匯款增加(減少) | 7,905,166 | 7,961,477 | 8,003,499 | 8,048,641 | 8,704,162 | 7,481,847 | 7,500,298 | 8,554,628 | 8,145,535 | 8,225,263 | 8,134,515 | 8,014,413 | 96,679,444 |
| 其他金融負債增加(減少) | 42,785 | 43,162 | 44,036 | 37,939 | 35,209 | 40,521 | 40,845 | 45,289 | 44,130 | 39,269 | 40,091 | 45,180 | 498,455 |
| 員工福利負債準備增加(減少) | 11,745 | 11,849 | 12,089 | 10,415 | 9,665 | 11,124 | 11,213 | 12,432 | 12,114 | 10,780 | 11,006 | 12,402 | 136,833 |
| 其他負債(含存入保證金)增加(減少) | 4,907 | 4,950 | 5,050 | 4,351 | 4,038 | 4,647 | 4,684 | 5,194 | 5,061 | 4,503 | 4,598 | 5,181 | 57,163 |
| 採用權益法之股利收入 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,083,833 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,083,833 |
| 利息收入 | 1,600,000 | 512,000 | 675,840 | 780,595 | 999,162 | 1,278,927 | 1,461,631 | 1,827,039 | 2,283,799 | 2,626,368 | 4,213,608 | 1,581,031 | 19,840,000 |
| 手續費收入 | 301,678 | 241,342 | 325,812 | 347,533 | 121,637 | 133,800 | 147,180 | 291,417 | 420,288 | 466,138 | 559,365 | 83,810 | 3,440,000 |
| 其他淨收益 | 380,495 | 73,634 | 91,787 | 118,530 | 124,916 | 122,553 | 150,821 | 154,162 | 165,394 | 198,452 | 238,470 | 270,784 | 2,090,000 |
| 所得稅費用 | (207,040) | (103,520) | (155,280) | (232,920) | (139,752) | (167,702) | (201,243) | (241,491) | (217,342) | (249,944) | (287,435) | (330,550) | (2,534,220) |
| 合計 | 10,668,292 | 9,378,980 | 9,649,768 | 9,672,440 | 12,460,126 | 9,501,004 | 9,715,479 | 11,314,005 | 11,507,286 | 11,897,729 | 13,503,194 | 10,345,980 | 129,614,283 |
| 減 非融資性支出(3) | | | | | | | | | | | | | |
| 存放央行及拆借銀行同業增加(減少) | 679,039 | 684,471 | 689,947 | 695,466 | 701,030 | 662,474 | 667,442 | 735,210 | 705,080 | 701,470 | 697,691 | 693,744 | 8,313,064 |
| 應收款項增加(減少) | 73,391 | 73,978 | 74,570 | 75,166 | 75,768 | 71,600 | 72,137 | 79,462 | 76,205 | 75,815 | 75,407 | 74,980 | 898,480 |
| 貼現及放款增加(減少) | 5,722,173 | 5,767,950 | 5,814,094 | 5,860,606 | 5,907,491 | 5,582,579 | 5,624,449 | 6,195,518 | 5,941,622 | 5,911,198 | 5,879,354 | 5,910,792 | 70,117,826 |
| 附賣回票券及債券投資增加(減少) | 1,688 | 1,702 | 1,715 | 1,729 | 1,743 | 1,647 | 1,659 | 1,828 | 1,753 | 1,744 | 1,735 | 1,725 | 20,667 |
| 其他資產增加(減少) | (145,716) | (147,105) | (149,619) | (212,045) | 1,944,453 | (215,918) | (243,106) | (157,187) | (156,445) | (146,478) | (149,286) | (144,794) | 76,755 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少) | 47,618 | 47,999 | 48,383 | 48,770 | 49,160 | 46,456 | 46,805 | 51,557 | 49,444 | 49,191 | 48,926 | 48,649 | 582,958 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加(減少) | 2,245,452 | 1,587,175 | 1,597,597 | (2,683,189) | 832,653 | (4,855,802) | 1,171,144 | 1,870,527 | 1,448,520 | 764,782 | (1,136,757) | (9,445,538) | (6,603,437) |
| 攤銷後成本衡量之債務工具投資增加(減少) | 704,821 | 710,460 | 716,144 | 721,873 | 727,648 | 733,469 | 739,337 | 745,251 | 751,213 | 757,223 | 763,281 | 769,387 | 8,840,108 |
| 採用權益法之投資增加(減少) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 其他金融資產增加(減少) | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 84 |
| 不動產及設備及無形資產淨額增加(減少) | 64,042 | 64,362 | 64,684 | 52,006 | 52,214 | 52,423 | 46,053 | 46,215 | 46,376 | 26,594 | 26,647 | 142,508 | 684,124 |
| 利息費用 | 540,000 | 172,800 | 228,096 | 263,451 | 337,217 | 431,638 | 493,300 | 616,626 | 770,782 | 886,399 | 1,422,093 | 527,598 | 6,690,000 |
| 手續費支出 | 34,656 | 6,931 | 33,270 | 59,886 | 107,794 | 194,029 | 349,253 | 628,655 | 1,131,579 | 2,036,841 | 3,666,314 | 6,599,366 | 14,848,573 |
| 營業費用 | 586,000 | 293,000 | 439,500 | 659,250 | 593,325 | 514,215 | 617,058 | 370,235 | 610,887 | 702,521 | 1,077,198 | 736,811 | 7,200,000 |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 50,000 | 600,000 |
| 合計 | 10,603,171 | 9,313,730 | 9,608,387 | 5,592,977 | 11,380,502 | 3,268,817 | 9,635,538 | 11,233,903 | 11,427,025 | 11,817,307 | 12,422,610 | 5,965,235 | 112,269,201 |
| 要求最低現金餘額 4 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 15,000,000 | 180,000,000 |
| 所需資金總額 5=3+4 | 25,603,171 | 24,313,730 | 24,608,387 | 20,592,977 | 26,380,502 | 18,268,817 | 24,635,538 | 26,233,903 | 26,427,025 | 26,817,307 | 27,422,610 | 20,965,235 | 292,269,201 |
| 融資前可供支出現金餘額(短絀)6=1+2-5 | 17,625,311 | 17,690,561 | 17,731,943 | 28,811,406 | 25,891,030 | 31,123,216 | 25,050,753 | 25,130,855 | 25,211,116 | 25,291,538 | 26,372,122 | 29,752,866 | 295,682,716 |
| 融資淨額 7 | | | | | | | | | | | | | |
| 發放現金股利等 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (6,152,405) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (6,152,405) |
| 應付金融債券增加(減少) | 0 | 0 | 7,000,000 | (4,000,000) | (1,000,000) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (1,000,000) | (4,300,000) | (3,300,000) |
| 現金增資 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 合計 | 0 | 0 | 7,000,000 | (4,000,000) | (1,000,000) | (6,152,405) | 0 | 0 | 0 | 0 | (1,000,000) | (4,300,000) | (9,452,405) |
| 期末現金餘額 8=1+2-3+7 | 32,625,311 | 32,690,561 | 39,731,943 | 39,811,406 | 39,891,030 | 39,970,811 | 40,050,753 | 40,130,855 | 40,211,116 | 40,291,538 | 40,372,122 | 40,452,866 | 40,452,866 |

(二)就發行人申報年度財務槓桿、負債比率(或自有資產與風險性資產比率)、營業收入、獲利能力及每股盈餘稀釋等相關影響，了解本次增資計畫之必要性及合理性

1.財務槓桿度、負債比率、流動比率及速動比率

該公司係屬銀行業，有關財務槓桿度及負債比率對其而言並不適用，故就銀行法及銀行資本適足性及資本等級管理辦法，銀行財務業務健全應具備之資本適足率及流動準備率說明如下：

該公司 104~106 年度及 107 年 3 月份之個體資本適足率分別為 13.89%、13.16%、14.15% 及 14.31%，其資本適足率尚屬良好，另因本次募資金額僅 697,500 仟元，加計本次募資金額後僅小幅增加資本適足率，其影響比率甚微。又該公司 104~106 年及 107 年 3 月份之個體貼現及放款餘額分別為 577,110,139 仟元、582,835,116 仟元、630,998,058 仟元及 639,916,888 仟元，營運呈現成長之趨勢，其財務風險隨著放款增加而增加，故該公司預計於增資完成後，將可增加自有資金進行放款業務，若以該公司 107 年 6 月底之台幣平均放款利率 1.93% 計算，預計往後年度將可產生利息收入分別約為 13,462 仟元，可使該公司之財務風險下降進而擴大營運規模。

該公司 104~106 年度及 107 年度 3 月份之流動準備比率分別為 35.15%、28.49%、32.01% 及 31.52%，雖均高於中央銀行所規定之 10% 下限，惟隨著該公司之放款金額逐年擴大，其財務風險亦隨之增加，故本次透過現金增資增加其流動性資產，將有助於降低該公司未來經營風險，應屬合理。

2.營業收入、獲利能力及每股盈餘稀釋

就營業收入及獲利能力而言，該公司本次辦理現金增資預計募集資金為 697,500 仟元，擬全數用於承作放款，利息收入亦將隨之增加，若以該公司 107 年 6 月台幣平均放款利率 1.93% 計算，預期 107 年度可增加利息收入約 2,805 仟元，往後年度可產生放款利息收入約 13,462 仟元，長期而言，隨著自有資本增加，可貸放資金空間亦隨之擴大，整體獲利將可成長。

就每股盈餘稀釋而言，該公司本次辦理現金增資發行新股係委託本承銷商辦理初次上市前之公開銷售，預計於 107 年第四季募集完成，若以該公司本次辦理現金增資發行新股擬發行 22,500 仟股，佔該公司增資後總股數 4,101,603,140 股之 0.55%，考量該公司未來整體營運應能持續維持穩定並逐步成長，故本次辦理現金增資發行新股對 107 年度每股盈餘稀釋之影響尚屬有限。

綜上所述，該公司本次辦理現金增資募集資金計畫用以充實營運資金，對其資本適足率、營業收入、獲利能力及每股盈餘稀釋並無重大不利之影響，顯示其募資計畫應有其必要性及合理性。

四、本次增資計畫如非以現金出資時，其出資金額之合理性及取得資產之必要性

該公司本次辦理增資發行新股係採現金出資方式，故不適用。

五、本次增資計畫如併同減資計畫辦理者，應評估其可行性及合理性

該公司本次辦理現金增資發行新股並未併同減資計畫辦理，故不適用。

六、以低於票面金額辦理現金發行新股者，應評估未採用其他籌資方式之原因及其合理性、發行價格訂定方式及對股東權益之影響

該公司本次辦理現金增資發行新股，並未以低於票面金額辦理現金發行新股，故不適用。

七、發行人向金融監督管理委員會申報募集與發行有價證券，發行辦法依規定採彈性訂定方式者應評估事項

(一)已上市(櫃)公司辦理現金增資發行普通股原股東未放棄優先認股，採公開申購配售方式辦理承銷者，應載明暫定發行價格及因市場變動實際發行價格須依「承銷商會員

輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條第一項規定調整，並敘明募集資金不足時之處理或募集資金增加時之資金用途及預計效益，及其適法性及合理性

該公司為申請股票初次上市公司，故不適用本項評估。

(二)已上市(櫃)公司辦理現金增資，經股東會已決議原股東全數放棄優先認購，採全數詢價圈購或競價拍賣方式辦理承銷者，應載明暫定發行價格、股數區間及因市場變動實際發行須依「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第七條第一項規定調整，並敘明募集資金不足時之處理或募集資金增加時之資金用途及預計效益，及其適法性及合理性。及暫定發行股數區間是否符合公司法第二百七十八條規定之情事。

該公司為申請股票初次上市公司，故不適用本項評估。

(三)以現金增資發行普通股申請初次上市(櫃)案件向金管會申報案件時應以合理之方式訂定暫定價格，並敘明實際發行價格如有變動，導致募集資金不足時之處理或募集資金增加時之資金用途及預計效益，其適法性及合理性

暫定價格之訂定

該公司於107年8月18日經董事會決議辦理現金增資發行普通股22,500仟股，每股面額10元，暫訂以每股31元發行，暫訂之發行價格係依一般市場承銷價格訂定方式，參考市價法、成本法、現金流量折現法及該公司近一個月興櫃市場平均成交價等方式，以推算合理之承銷價格，作為該公司辦理股票承銷之參考價格訂定依據。再參酌該公司之所屬產業、經營績效、發行市場環境及同業之市場狀況等因素後，由本證券證券商與該公司共同議定之。而實際每股發行價格待主管機關核准後，依「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」規定，並參酌交易市場行情及該公司之經營績效、獲利情形、未來產業前景及投資人權益等條件，透過競價拍賣之承銷過程，由證券證券商與該公司共同議訂最後實際發行價格。

而基於擬維持發行股數22,500仟股之原則下，若本次現金增資實際發行如因競價拍賣結果之最後訂價變動，使得每股實際發行價格低於31元時，其資金募集不足部份，將減少充實營運資金金額，則由該公司之自有資金支應之；若每股實際發行價格高於31元時，則高於原預定募集總金額將用於充實營運資金，故其預計效益將會增加，對提高該公司自有資金之靈活調度及營運競爭力有正向助益。

(四)公司債未足額發行者，需就募集資金不足時之處理方式之合理性予以說明

該公司本次係辦理現金增資發行新股申請股票初次上市案件，故不適用。

八、發行人申報發行人人民幣債券者，應審慎評估到期償債資金來源計畫之可行性、必要性及合理性
該公司本次係辦理現金增資發行新股，故不適用本項評估。

柒、就本次附認股權特別股、分離型附認股權特別股分離後之特別股及認股權憑證發行及認股辦法之下列各款之合理性及對原股東及附認股權特別股持有者權益之影響蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論

該公司本次係申報辦理現金增資發行新股，故不適用。

捌、就本次公司債發行（及轉換）辦法之下列各款之合理性及對原股東及轉換公司債持有者權益之影響蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論

該公司本次係申報辦理現金增資發行新股，故不適用。

玖、就本次附認股權公司債、分離型附認股權公司債分離後之公司債及認股權憑證發行及認股辦法之下列各款之合理性及對原股東及附認股權公司債持有者權益之影響蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論

該公司本次係申報辦理現金增資發行新股，故不適用。

拾、就本次發行公司債債權確保情形（列明有無擔保、擔保品種類與價值等）蒐集資料，說明其查核程序及其實際情形，如為經信用評等機構評等者，取得其相關項目及評等結果

該公司本次係申報辦理現金增資發行新股，故不適用。

拾壹、就本次轉換公司債設算理論價值之下列各款因素蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論

該公司本次係申報辦理現金增資發行新股，故不適用。

拾貳、就本次附認股權公司債、分離型附認股權公司債設算理論價值之下列各款因素蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論

該公司本次係申報辦理現金增資發行新股，故不適用。

拾參、就發行人其他必要補充說明事項蒐集資料，說明其查核程序及所獲致結論
無。

主辦承銷商：華南永昌綜合證券股份有限公司



負責人：楊朝榮



(本用印僅限於上海商業銀行(股)公司辦理107年度現金增資發行新股評估報告使用)

中 華 民 國 一 〇 七 年 八 月 二 十 二 日

附件九、股票承銷價格計算書

上海商業儲蓄銀行股份有限公司

股票承銷價格計算書

一、承銷總股數說明

(一)上海商業儲蓄銀行股份有限公司(以下簡稱上海商銀或該公司)申請上市時之實收資本額為新台幣(以下同) 40,791,031 仟元，每股面額新台幣壹拾元整，已發行股數為 4,079,103 仟股。該公司擬於股票初次申請上市案經主管機關審查通過後，辦理現金增資 225,000 仟元以辦理股票公開承銷作業，預計股票上市掛牌時之實收資本額 41,016,031 仟元，發行股數為 4,101,603 仟股。

(二)承銷股數及來源

依據「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第 11 條及「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 17 之 1 條之規定，公開發行公司初次申請上市時，至少應提出擬上市股份總額百分之十之股份，全數以現金增資發行新股之方式，於扣除依公司法相關法令規定保留供公司員工承購之股數後，委託證券承銷商辦理上市前公開銷售，但應提出承銷之股數超過二仟萬股以上者，得以不低於二仟萬股之股數辦理公開銷售。

(三)過額配售

依據「中華民國證券商業同業公會承銷商辦理初次上市(櫃)案件承銷作業應行注意事項要點」第二點規定，主辦承銷商應要求發行公司協調其股東就當次依證交所或櫃檯買賣中心規定，應委託證券商辦理公開承銷股數百分之十五之額度，提供已發行普通股股票供主辦承銷商辦理過額配售；惟主辦承銷商得依市場需求決定過額配售數量。該公司經 107 年 3 月 24 日董事會通過，已與主辦證券承銷商簽訂「過額配售暨穩定價格操作協議書」，由其協調其股東就公開承銷股數百分之十五之額度內，提供已發行普通股股票供主辦承銷商辦理過額配售，惟主辦承銷商得依市場需求決定實際過額配售數量。

(四)股權分散

該公司截至 107 年 7 月 24 日止，公司內部人及該等內部人持股逾百分之五十之法人以外之記名股東為 29,053 人，且其所持股份總額合計為 3,000,772 仟股，占發行股份總額之 73.56%，已符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第四條之規定，記名股東人數在一千人以上，公司內部人及該等內部人持股逾百分之五十之法人以外之記名股東人數不少於五百人，且其所持股份合計佔發行股份總額百分之二十以上或滿一千萬股。

(五)綜上，該公司依規定提出擬上市股份總額之百分之十計算應提出公開承銷之股數已超過二仟萬股，另該公司擬辦理現金增資發行新股 22,500 仟股，扣除依公司法規定保留予員工認購之 2,500 仟股後，餘 20,000 仟股依據「證券交易法」28 之 1 條規定，經股東會決議通過由原股東全數放棄認購以辦理上市前公開承

銷作業。另本券商已與該公司簽訂過額配售協議，由該公司協調其股東提出對外公開發售股數之百分之十五以內，計 3,000 仟股為上限。

二、承銷價格說明

(一)承銷價格訂定所採用的方法、原則或計算方式及與適用國際慣用之市價法、成本法及收益法之比較

1.承銷價格訂定所採用的方法、原則或計算方式

目前證券投資分析使用之股票價值評價方式諸多，各種方法皆有其優缺點，評估之結果亦有所差異，目前市場上常用之股票評價方法包括市價法(如：本益比法、股價淨值比法)、成本法(如：淨值法)及收益法(如：現金流量折現法)，其計算方式、優缺點及適用時機，茲分述如下：

| 項目 | 市價法 | | 成本法 | 收益法 |
|------|---|--|--|---|
| | 本益比法 | 股價淨值比法 | 淨值法 | 現金流量折現法 |
| 計算方式 | 依據公司之財務資料，計算每股盈餘，並擇取上市櫃公司或產業性質相近之同業平均本益比估算股價，最後進行溢折價調整，以允當反映受評公司與同業公司間之差異。 | 依據公司之財務資料，計算每股淨值，並擇取上市櫃公司或產業性質相近之同業平均股價淨值比估算股價，最後再進行溢折價調整，以允當反映受評公司與同業公司間之差異。 | 以帳面之歷史成本資料為公司價值之評估基礎，即以資產負債表之帳上資產總額減去負債總額。最後，再考量資產及負債之市場價格進行帳面價值之調整，以允當反映受評公司之價值。 | 根據公司預估之未來年度現金流量，並佐以風險等級相稱之折現率，進行折現加總，據以評估受評公司之公司價值。 |
| 優點 | <ol style="list-style-type: none"> 1.最具經濟效益與時效性，為一般投資人投資股票最常用之參考依據，具有相當之參考價值。 2.所評價之價值與市場的股價較接近。 3.較能反映市場研判多空氣氛及投資價值認定。 4.市場價格資料容易取得。 | <ol style="list-style-type: none"> 1.淨值係長期且穩定之指標。 2.當評價公司為虧損時之替代評估方法。 3.市場價格資料容易取得。 | <ol style="list-style-type: none"> 1.資料容易取得。 2.使用財務報表資料，較客觀公正。 | <ol style="list-style-type: none"> 1.符合學理上對價值的推論，能依不同關鍵變數的預期來評價公司。 2.較不受會計原則或會計政策不同影響。 3.反映企業之永續經營價值，並考量企業之成長性及風險。 |

| 項目 | 市價法 | | 成本法 | 收益法 |
|------|--|---|--|---|
| | 本益比法 | 股價淨值比法 | 淨值法 | 現金流量折現法 |
| 缺點 | 1.盈餘品質受會計方法之選擇所影響。 2.即使身處同一產業，不同公司間之本質上仍有相當差異。 3.企業虧損時不適用。 | 1.帳面價值受會計方法之選擇所影響。 2.即使身處同一產業，不同公司間之本質上仍有相當差異。 | 1.資產帳面價值與市場價值差距甚大。 2.未考量公司經營成效之優劣。 3.不同種類資產須使用不同分析方法，且部分資產 | 1.使用程序繁瑣，需估計大量變數，花費成本大且不確定性高。 2.對於投資者，現金流量觀念不易瞭解。 3.預測期間較長。 |
| 適用時機 | 適用評估風險溢酬、成長率及股利政策穩定之公司。 | 適用於評價產業成熟型及穩定型之公司。 | 適合用於評估如傳統產業類股或公營事業。 | 1.當可取得公司詳確的現金流量與資金成本的預測時。 2.企業經營穩定且無鉅額資本支出。 |

2.承銷價格計算方法之比較

該公司係屬銀行業，其主要業務內容包括存放款及其他相關金融服務等。經核閱該公司最近三年度及申請年度經會計師查核簽證或核閱之財務報告，其主營業收入係來自銀行業，經考量其分行據點、產品業務比重與資本規模等因素後，以選取目前國內上市櫃公司中屬銀行業之彰化銀行股份有限公司(以下簡稱彰化銀行)、京城銀行股份有限公司(以下簡稱京城銀行)及台灣中小企業銀行股份有限公司(以下簡稱台灣企銀)三者為採樣比較之同業公司，並進行下列各項分析：

(1)市價法

①本益比法

係參酌已上市櫃之同業各種參考因子與股票市價之關係，針對被評價公司過去相同參考因子之水準，給予被評價公司基本的企業價值，再根據被評價公司與採樣公司之差異部分進行折溢價調整。以本益比法為例，係參考被評價公司之盈餘水準，與市場上之同業盈餘進行比較，再參考同業之市場價格及流動性、知名度、公司規模等等進行折溢價調整，因其乃以同業以公開之市場資訊作為基礎，客觀易懂又能貼近市場價值，是目前市場上最常用亦最為投資人接受之價格評定方式。

A.上海商銀財務資料

該公司最近四個季度(106年第三季~107年前二季)之每股盈餘為3.14元。

| 季度 | 每股盈餘 |
|-----------------|------|
| 106年第三季~106年第四季 | 1.51 |
| 107年前二季 | 1.63 |
| 合計 | 3.14 |

B.同業參考資料

該公司為銀行業，而其重要子公司亦為同屬銀行業之上海商業銀行，主要營業項目為存放款業務及金融資產交易等業務，係屬金融服務業。遂選取彰化銀行、京城銀行及台灣企銀三者為採樣公司之代表，茲分別將上市全體公司、金融保險類股及該公司之採樣同業公司最近三個月之本益比彙總如下：

| 期間 | 上市 | | 採樣同業 | | |
|--------|-------|-------|-------|------|-------|
| | 大盤平均 | 金融類股 | 彰化銀行 | 京城銀行 | 台灣企銀 |
| 107年6月 | 14.95 | 10.60 | 13.21 | 6.62 | 10.69 |
| 107年7月 | 15.21 | 10.65 | 13.51 | 6.52 | 11.48 |
| 107年8月 | 14.59 | 10.64 | 14.15 | 6.82 | 11.68 |
| 平均 | 14.92 | 10.63 | 13.62 | 6.65 | 11.28 |

資料來源：臺灣證券交易所、公開資訊觀測站及華南永昌證券整理

由上表得知，大盤、上市金融類股及該公司之採樣同業最近三個月之平均本益比約在6.65倍~14.92倍之間，經考量其規模及流動性，依前述價格九成計算，故其合理之本益比約在5.99倍~13.43倍，依該公司最近四個季度經會計師查核簽證或核閱之每股稅後盈餘3.14元計算，得出其合理之股價區間約為18.81元~42.17元。

②股價淨值比法

茲彙總該公司之採樣同業公司之股價淨值比如下表所示：

| 期間 | 上市 | | 採樣同業 | | |
|--------|------|------|------|------|------|
| | 大盤平均 | 金融類股 | 彰化銀行 | 京城銀行 | 台灣企銀 |
| 107年6月 | 1.69 | 1.05 | 1.10 | 0.99 | 0.72 |
| 107年7月 | 1.73 | 1.05 | 1.13 | 0.98 | 0.78 |
| 107年8月 | 1.76 | 1.09 | 1.19 | 0.98 | 0.84 |
| 平均 | 1.73 | 1.06 | 1.14 | 0.98 | 0.78 |

資料來源：臺灣證券交易所、公開資訊觀測站及華南永昌證券整理

由上表得知，大盤、上市金融類股及該公司之採樣同業最近三個月之股價淨值比約在 0.78 倍~1.73 倍，經考量其規模及流動性，依前述價格九成計算，故其合理之股價淨值比約在 0.70 倍~1.56 倍，以該公司 107 年度前二季會計師查核簽證之財務報表歸屬母公司業主權益之每股淨值為 30.35 元，其參考價格區間為 21.25 元~47.35 元。

(2)成本法(Cost Approach)

成本法主要以被評價公司帳面之價值為公司價值評價之基礎，即以資產負債表上之資產總額減去總負債金額來評定公司之價值，但公司之價值係以其所能創造之獲利來評定，因此以帳面價值來評定公司之價值並不適用於成長型之公司，且在評定資產總額及負債總額時，需考慮到資產與負債的真正市價，一般而言並不容易取得市價的資訊。其評價模式為：

目標公司參考價格=(總資產－總負債)/普通股流通在外總數

以該公司 107 年度前二季經會計師查核簽證之財務報表計算該公司歸屬母公司業主權益之每股淨值為 30.35 元，由於此方法具有上述缺點，且未能考慮該公司之未來業績及獲利成長能力，故較不具參考性，本證券承銷商不擬採用此法作為承銷價格訂定之依據。

(3)現金流量折現法

現金流量折現法之理論依據，係認為企業價值應等於未來營運可能創造淨現金流量之現值總和，在多種理論模型中，通常以自由現金流量折現模型(FreeCash Flow Model)反映投資人之報酬率，惟銀行產業性質特殊，其債務係提供其營運業務及放款所需，營運必需資金與其餘各項活動界線較為模糊，故營運資金一般定義之計算方式不適用於銀行產業，資本支出

部份對一般產業而言為對企業本身再投資，銀行資金則多投入其主要營業項目如放款、金融工具投資等，一般定義之資本支出相對較少。此外，銀行產業之資金運用受到政府監管機構嚴格規定，此一方法未將受限制之資本規範納入考量，故整體而言較不適合採用為評價方法。

在此情況下本券商擬採用現金股息折現模型，現金股息折現模型係建立在投資是為了換取未來的現金收入的基礎上，投資人未來可取得之現金股利收入現值即為該股票應有之價值。考量銀行產業之股利發放穩定，以此可計算投資人預估將可取得之價值，且由於銀行產業受到巴賽爾協定之資本規範，故亦將其規範之限制納入檢視股利發放之合理性，以確認銀行於相關法規限制下營運狀況之價值。其計算公式如下：

$$P_0 = V_0 / \text{Shares}$$

$$V_0 = \sum_{t=1}^{t=n} \frac{D_t}{(1 + K_e)^t} + \frac{D_n \times \frac{1 + G}{K_e - G}}{(1 + K_e)^n}$$

$$K_e = R_f + \beta \times RP_m + RP_s$$

P_0 = 每股價值

V_0 = 企業總體價值

N = 股數

D_t = 第 t 期發放之股利

K_e = 權益資金成本率

G = 成長率

R_f = 無風險利率

RP_m = 市場平均報酬率

RP_s = 規模風險溢酬

β = 系統風險；衡量公司風險相對於市場風險之指標

①參數設定及計算結果

| 項目 | 期間 I | 期間 II | 基本假設 |
|------------------|------------------------|----------------------|--|
| 期間(T) | 期間 I : $t \leq n, n=5$ | 期間 II : $t > n, n=5$ | 依據該公司狀況分為二期間： 期間 I：2018~2022 年度 期間 II：2022 年度後(永續經營期) |
| 無風險利率(R_f) | 1.1886% | 1.1886% | 採用 2018 年 7 月 27 日櫃買中心 10 年以上之加權平均公債殖利率。預期 5 年以後之利率將持平。 |
| 市場風險溢酬(RP_m) | 5.78% | 5.78% | 參考 NYU Aswath Damodaran，台灣市場風險溢酬。 |
| 規模風險溢酬(RP_s) | 5.83% | 5.83% | 參考 2017 Valuation Handbook。 |
| 系統風險(β) | 0.15 | 0.15 | 以該公司所屬台灣證券交易所金融保險類指數對發行量加權股價報酬指數之平均風險係數估計該公司之系統風險。 |
| 權益資金成本率(K_e) | 7.89% | 7.89% | $=R_f + \beta \times RP_m + RP_s$ 。其中 R_f ：無風險利率； β ：類股與大盤走勢之相關係數； RP_m ：市場風險溢酬； RP_s ：規模風險溢酬。 |
| 保守情境 | | | |
| 成長率(G) | 4.67% | 2.2% | 該公司處於穩健獲利階段，預期上市後，將可穩健成長，故使用 2013~2017 年度之平均股利成長率做為該公司未來 5 年股利成長率之估計值；永續經營期間之成長率係以國際貨幣基金預測 2018 年及 2022 年之後平均已開發國家經濟成長率估計。 |

| | | | |
|--------|-------|------|--|
| 樂觀情境 | | | |
| 成長率(G) | 6.62% | 2.2% | 取 2017 年金控獲利前 2 大企業富邦金及國泰金 2013~2017 年度之平均股利成長率做為該公司未來 5 年股利成長率之估計值；永續經營期間之成長率係以國際貨幣基金預測 2018 年及 2022 年之後平均已開發國家經濟成長率估計。 |

②每股價值之計算

$$P_0 = V_0 / \text{Shares}$$

$$= 143,368,897 \text{ 仟元} / 4,079,103 \text{ 仟股}$$

$$= 35.15 \text{ 元 / 股}$$

本次評估採用現金股息折現法，自由現金流係公司在不影響公司發展下，可自由支配之現金，可用於償還債務、發放股利等，其價值可反映公司價值，故依據財務預測計算可預測年期之自由現金流量，以永續成長率評估永續價值，透過資金成本率予以折現即為當前企業價值，於考量非營運資產及計息負債後，估計股票價值。

(二)申請公司與已上市櫃同業之財務狀況、獲利能力及本益比法之比較情形

1.財務結構

| 項目 | | 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年 前二季 |
|------|--------------------|------|--------|--------|--------|--------------|
| | | 公司別 | | | | |
| 財務結構 | 負債占總資產比率 (%) | 上海商銀 | 90.38 | 90.06 | 90.61 | 90.70 |
| | | 彰化銀行 | 93.21 | 93.14 | 92.88 | 92.80 |
| | | 臺灣企銀 | 95.42 | 95.27 | 95.21 | 94.93 |
| | | 京城銀行 | 88.02 | 86.56 | 86.37 | 86.93 |
| | 存款占淨值比(倍) | 上海商銀 | 8.62 | 8.30 | 8.61 | 8.64 |
| | | 彰化銀行 | 11.94 | 11.80 | 11.52 | 11.09 |
| | | 臺灣企銀 | 18.21 | 17.69 | 17.35 | 16.34 |
| | | 京城銀行 | 5.95 | 5.30 | 4.88 | 5.01 |
| | 不動產及設備占權益 比率(%) | 上海商銀 | 15.34 | 13.67 | 13.06 | 12.81 |
| | | 彰化銀行 | 17.19 | 15.13 | 14.24 | 13.67 |
| | | 臺灣企銀 | 20.85 | 19.92 | 18.76 | 17.48 |

| | | | | | |
|----------|------|-------|-------|-------|-------|
| | 京城銀行 | 8.77 | 7.51 | 6.48 | 6.60 |
| 資本適足率(%) | 上海商銀 | 14.03 | 13.24 | 13.55 | 13.77 |
| | 彰化銀行 | 11.78 | 12.01 | 13.56 | 14.16 |
| | 臺灣企銀 | 11.24 | 11.91 | 12.27 | 12.46 |
| | 京城銀行 | 14.81 | 16.09 | 15.80 | 15.02 |

資料來源：各公司經會計師查核簽證或核閱之財務報告、同業股東會年報

(1) 負債占總資產比率

由於銀行業主要營業活動為吸收各方存款後再予以貸放，故一般而言銀行業之負債比率均較其他行業為高，整體來說銀行業之負債比率約在九成左右。惟銀行負債比率如果過高，亦可能連帶使銀行之營運風險增加，進而導致增加股東權益受損之潛在風險。

該公司及其子公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季之負債占總資產比率分別為 90.38%、90.06%、90.61%及 90.70%，該公司目前股本規模為 407 億，與採樣同業相比為中型規模之銀行，在公司長期穩健經營之策略下，負債占總資產比率除略高於京城銀行外，餘均較彰化銀行及臺灣企銀為低，該公司之財務結構尚稱穩健。

(2) 存款占淨值比

銀行所收受之「存款」係銀行之負債，其與淨值分別表示銀行資金之不同來源，存款乃外來資金，淨值則為自有資金，該比率越低代表對存款之保障越高。

該公司及其子公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季之存款占淨值比分別為 8.62 倍、8.30 倍、8.61 倍及 8.64 倍，最近三年度及申請年度之存款占淨值比尚無重大變動之情形，其營運狀況尚屬穩定。與同業相較，該公司及其子公司之存款占淨值比除高於京城銀行外，餘均低於各採樣同業，顯見該公司及其子公司對存款之保障情形尚屬良好，經評估尚無發現重大異常之情事。

(3) 不動產及設備占權益比率

該公司 104 年度~106 年度及 107 年前二季之不動產及設備占權益比率分別為 15.34 倍、13.67 倍、13.06 倍及 12.81 倍，105 年度不動產及設備占權益比率降至 13.67 倍，除因該公司及其子公司營運狀況良好，致使淨值由 104 年度之 155,896,379 仟元成長至 105 年度之 163,022,430 仟元外，亦因 105 年度香港子行上海商業大樓總部落成，原先帳列在建工程及預付房地款轉列為房屋與建築物並開始提列折舊，致使 105 年度之不動產及設備淨額 22,280,250 仟元略較 104 年度之 23,913,150 仟元為低等因素所致。106 年度及 107 年前二季之不動產及設備占權益比率與前期比較則無重大變動之情況。與各採樣同業相較，該公司及其子公司之不動產及設備占權益比率，最

近三年度及最近期均介於各採樣同業之間，經評估尚無發現重大異常之情事。

(4)資本適足率

該公司 104~106 年度及 107 年前二季之資本適足率分別為 14.03%、13.24%、13.55%及 13.77%。與採樣同業相較，除各年度低於京城銀行、106 年度低於彰化銀行外，各年度皆高於採樣同業。主係該公司對信用風險之財務槓桿操作相對採樣同業保守穩健，故其加權風險性資產總額較採樣同業為低所致，亦顯示其財務結構屬相對穩健。

綜上所述，該公司最近三年度及申請年度之財務結構，尚無重大異常之情事。

2.獲利情形

| 項目 | | 年度 | 104 年度 | 105 年度 | 106 年度 | 107 年前二季 | |
|---------|------------|------|--------|----------|--------|----------|--|
| | | 公司別 | | | | | |
| 獲利能力 | 資產報酬率(%) | 上海商銀 | 0.96 | 0.92 | 0.98 | 1.00 | |
| | | 彰化銀行 | 0.63 | 0.62 | 0.60 | 0.64 | |
| | | 臺灣企銀 | 0.36 | 0.35 | 0.33 | 0.49 | |
| | | 京城銀行 | 1.56 | 1.99 | 2.18 | 1.71 | |
| | 權益報酬率(%) | 上海商銀 | 10.09 | 9.48 | 10.19 | 10.73 | |
| | | 彰化銀行 | 9.36 | 9.05 | 8.56 | 8.88 | |
| | | 臺灣企銀 | 7.84 | 7.50 | 6.87 | 1.00 | |
| | | 京城銀行 | 13.25 | 15.61 | 16.08 | 12.78 | |
| | 占實收資本比率(%) | 營業利益 | 上海商銀 | 不適用(註 1) | | | |
| | | | 彰化銀行 | | | | |
| | | | 臺灣企銀 | | | | |
| | | | 京城銀行 | | | | |
| | 稅前純益 | 上海商銀 | 47.19 | 47.12 | 51.99 | 55.11 | |
| | | 彰化銀行 | 16.25 | 15.71 | 15.07 | 15.88 | |
| | | 臺灣企銀 | 10.90 | 10.65 | 9.55 | 15.44 | |
| | | 京城銀行 | 37.13 | 48.47 | 56.12 | 49.98 | |
| | 純益率(%) | 上海商銀 | 48.34 | 46.56 | 47.80 | 49.04 | |
| | | 彰化銀行 | 39.24 | 38.98 | 39.27 | 40.00 | |
| | | 臺灣企銀 | 25.36 | 25.15 | 24.16 | 33.25 | |
| | | 京城銀行 | 56.73 | 63.54 | 62.30 | 62.31 | |
| 每股盈餘(元) | 上海商銀 | 2.92 | 2.89 | 3.04 | 1.63 | | |
| | 彰化銀行 | 1.38 | 1.35 | 1.28 | 0.32 | | |
| | 臺灣企銀 | 0.86 | 0.87 | 0.82 | 0.64 | | |
| | 京城銀行 | 3.09 | 4.17 | 4.89 | 2.04 | | |

資料來源：各公司經會計師查核簽證或核閱之財務報告、同業股東會年報

註 1：依據「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，「綜合損益表」無「營業利益」科目，故「營業利益占實收資本額比率」不適用。

(1)資產報酬率、權益報酬率、稅前純益占實收資本額率、純益率及每股盈餘

就資產報酬率方面，104 年度~106 年度及 107 年前二季分別為 0.96%、0.92%、0.98%及 1.00%；在權益報酬率方面，104 年度~106 年度及 107 年前二季分別為 10.09%、9.48%、10.19%及 10.73%；稅前純益占實收資本額比率方面，104 年度~106 年度及 107 年前二季分別為 47.19%、47.12%、51.99%及 55.11%；純益率方面，104 年度~106 年度及 107 年前二季分別為 48.34%、46.56%、47.80%及 49.04%；在每股盈餘方面，104 年度~106 年度及 107 年前二季則分別為 2.92 元、2.89 元、3.04 元及 1.63 元。上述各項獲利能力之指標，均於 105 年度微幅下降，106 年度隨即上揚，並於 107 年前二季又呈現微幅下降之情況，主係因 105 年度因 104 年度未分配盈餘加徵 10%金額為 149,156 仟元及 OBU 海外所得課徵基本所得稅額金額為 137,146 仟元使當期所得稅費用增加，致該年度之稅後純益較 104 年度略低所致。前述各項獲利能力與採樣公司相較，除部分比率較京城銀行及臺灣企銀為低外，其餘皆高於各採樣公司，顯示該公司及其子公司之獲利能力尚屬良好。

綜上所述，該公司最近三年度及申請年度之獲利能力，尚無重大異常。

3.本益比法

請詳「二、(一)、1、(1)、①」之評估說明。

(三)所議定之承銷價若參考財務專家意見或鑑價機構之鑑價報告者，應說明該專家意見或鑑價報告內容及結論

本承銷商與該公司共同議定股票公開承銷價格，並未委請財務專家出具意見或委託鑑定機構出具鑑價報告，故不適用。

(四)取得申請公司於興櫃市場掛牌之最近一個月平均股價及成交量資料

彙整該公司最近一個月於興櫃市場交易買賣總成交量及平均成交價格如下表所示：

| 期間 | 成交數量(股) | 平均成交價(元) |
|------------------------|------------|----------|
| 107 年 9 月 4 日~10 月 3 日 | 49,235,161 | 35.58 |

資料來源：財團法人櫃檯買賣中心興櫃交易資訊。

有關評估該公司自申請上市日迄今是否有證交所依「興櫃股票公布或通知注意交易資訊暨處置作業要點」第 4 條規定公告為「興櫃公布注意股票」，或依櫃買中心「興櫃股票買賣辦法」第 11 條之 1 規定暫停交易(啟動興櫃股票市場冷卻機制)之情事，及是否有興櫃股價波動較大之情形，經查詢櫃買中心市場公告之「興櫃股票公布注意股票資訊」及「交易時間內達暫停交易標準之興櫃

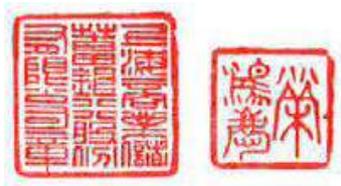
股票查詢」，該公司自申請上市日迄今並未經公告為興櫃注意公布股票，亦無於交易時間內達暫停交易標準之情事。

(五)承銷商就其與申請公司所共同議定承銷價格合理性之評估意見

本證券承銷商係依一般市場承銷價格訂定方式，參考國際慣用之市場法及該公司最近一個月之興櫃市場平均成交價等方式，以推算合理之承銷價格，作為該公司辦理股票承銷之參考價格訂定依據，復參酌該公司所處產業、市場地位、經營績效、發行市場環境及同業之市場狀況等因素後，由本證券承銷商與該公司共同議定之。

該公司初次上市股票循競價拍賣之承銷方式，依「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」第 8 條規定，該公司依規定，以向中華民國證券商業同業公會申報競價拍賣約定書前興櫃有成交之 30 個營業日其成交均價扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後簡單算術平均數之七成為其最低承銷價格（競價拍賣底標）之上限，定為每股新臺幣 25.02 元，且承銷價格最高不得超過最低承銷價格之 1.29 倍（32.28 元）。依投標價格高者優先得標，每一得標人應依其得標價格認購；公開申購承銷價格則以各得標單之價格及其數量加權平均所得之價格新臺幣 34.31 元為之，惟均價高過於最低承銷價格之 1.29 倍，故承銷價格定為每股以新臺幣 32.28 元溢價發行，尚屬合理。

發行公司：上海商業儲蓄銀行股份有限公司



負責人：榮鴻慶

中華民國一〇七年十月四日

(本用印頁僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司股票初次上市承銷價格計算書使用)

證券承銷商：華南永昌綜合證券股份有限公司



負責人：楊朝榮



中華民國一〇七年十月四日

(本用印頁僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司股票初次上市承銷價格計算書使用)

證券承銷商：元大證券股份有限公司



代 表 人：賀鳴珩



中 華 民 國 一 〇 七 年 十 月 四 日

(本用印頁僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司股票初次上市承銷價格計算書使用)

證券承銷商：凱基證券股份有限公司



負責人：方維昌



中華民國一〇七年十月四日

(本用印頁僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司股票初次上市承銷價格計算書使用)

證券承銷商：群益金鼎證券股份有限公司



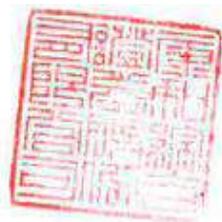
代 表 人：王 濬 智



中 華 民 國 一 〇 七 年 十 月 四 日

(本用印頁僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司股票初次上市承銷價格計算書使用)

證券承銷商：康和綜合證券股份有限公司



代 表 人：鄭大宇



中 華 民 國 一 〇 七 年 十 月 四 日

(本用印頁僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司股票初次上市承銷價格計算書使用)

證券承銷商：國票綜合證券股份有限公司



代 表 人： 王祥文



中 華 民 國 一 〇 七 年 十 月 四 日

(本用印頁僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司股票初次上市承銷價格計算書使用)

證券承銷商：統一綜合證券股份有限公司



代表人：林寬成



中華民國一〇七年十月四日

(本用印頁僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司股票初次上市承銷價格計算書使用)

證券承銷商：玉山綜合證券股份有限公司



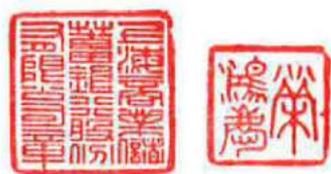
負責人：林晉輝



中華民國一〇七年十月四日

(本用印頁僅限上海商業儲蓄銀行股份有限公司股票初次上市承銷價格計算書使用)

上海商業儲蓄銀行股份有限公司



負責人：榮鴻慶