

公開發行銀行財務報告編製準則第二十九條之一規定應揭露個體財務業務資訊
第二部分：其他財務業務資訊

一、**活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率**

單位：新臺幣千元，%

	102年9月30日	101年9月30日
活期性存款	277,391,863	257,723,190
活期性存款比率	38.43%	41.01%
定期性存款	444,495,281	370,712,129
定期性存款比率	61.57%	58.99%
外匯存款	209,790,643	179,862,225
外匯存款比率	29.06%	28.62%

說明：1、活期性存款比率＝活期性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率＝定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率＝外匯存款÷存款總餘額。

2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

二、中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位:新台幣千元, %

	102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
中小企業放款	150,221,495	129,707,271
中小企業放款比率	28.85%	29.02%
消費者貸款	116,607,292	112,240,315
消費者貸款比率	22.39%	25.11%

說明: 1、中小企業放款比率=中小企業放款÷放款總餘額; 消費者貸款比率=消費者貸款÷放款總餘額。

2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

3、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款(不含信用卡循環信用)。

三、 孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	102年9月30日	
	平均值	平均利率
孳息資產		
現金-存放同業	4,330,968	0.85
存放央行及拆借銀行同業	71,471,397	0.73
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,668,917	1.07
附賣回票券及債券投資	850,885	0.68
貼現及放款（不含催收款項）	491,572,579	2.31
信用卡循環信用餘額	880,966	16.62
備供出售金融資產	68,100,213	1.74
持有至到期日金融資產	113,330,024	0.88
買入匯款	11,784	1.31
付息負債		
央行及銀行同業存款	10,142,089	0.85
附買回票券及債券負債	5,167,961	0.63
央行及同業融資	599,499	0.35
可轉讓定期存單	4,436,271	0.78
活期存款	156,992,187	0.08
活期儲蓄存款	109,814,044	0.38
定期存款	292,466,579	1.01
定期儲蓄存款	123,281,936	1.33
應付金融債券	33,989,247	1.64
撥入放款基金	2,747,212	0.01
結構型商品本金	3,094,412	0.88
	101年9月30日	
	平均值	平均利率
孳息資產		
現金-存放同業	2,637,200	0.23
存放央行及拆借銀行同業	58,023,053	0.78
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,466,490	1.34
附賣回票券及債券投資	4,243,757	0.80
貼現及放款（不含催收款項）	434,436,774	2.32
信用卡循環信用餘額	887,411	16.69
備供出售金融資產	48,210,270	2.28
持有至到期日金融資產	145,544,323	0.91
買入匯款	9,816	1.78
付息負債		
央行及銀行同業存款	2,888,600	1.08
附買回票券及債券負債	14,309,342	0.72
央行及同業融資	7,529,413	0.78
可轉讓定期存單	2,401,173	0.80
活期存款	146,147,361	0.08
活期儲蓄存款	104,363,975	0.38
定期存款	274,310,036	1.00
結構型商品本金	4,419,107	1.24
定期儲蓄存款	99,265,007	1.31
應付金融債券	18,013,620	1.72
撥入放款基金	2,845,484	0.01

說明：1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

四、主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	102年09月30日		101年09月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD	1,355,494	USD	1,082,094
	CNY	170,070	CNY	242,761
	JPY	107,768	JPY	115,906
	AUD	54,415	HKD	91,057
	EUR	53,948	ZAR	35,440

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。
2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

五、重大資產買賣處分情形

重大資產買賣處分情形請詳公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)重大訊息與公告。股票代碼：5876 上海商業儲蓄銀行股份有限公司(簡稱：上海商銀)

六、持股排序前十名股東

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
股東持股前10名名冊

102/09/30

股東姓名	持有股數	持股比例	設質情形
TASSBURY INVESTMENTS CO. S. A.	178,078,796	4.79%	無
BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED	145,610,424	3.92%	無
TILSBURY INVESTMENTS INC.	134,686,443	3.62%	無
LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD.	106,328,783	2.86%	無
SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED	101,609,378	2.73%	有
MAGNETIC HOLDINGS LIMITED	101,099,276	2.72%	無
國泰人壽保險股份有限公司	49,122,482	1.32%	無
鴻大投資股份有限公司	32,242,363	0.87%	有
MATHETES D. R. S. CAPITAL DEVELOPMENT LIMITED	26,922,438	0.72%	無
蔡一鳴	23,794,455	0.64%	無