

公開發行銀行財務報告編製準則第三十二條規定應揭露個體財務業務資訊

第一部分：個體財務業務資訊

一、資產負債表

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9月30日暨民國105年12月31日、9月30日

		單位：新台幣仟元					
代碼	資 產	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	資 產						
11000	現金及約當現金	\$18,720,554	2	\$26,214,049	3	\$19,023,705	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	90,894,855	8	74,414,215	8	70,498,290	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,290,976	-	9,567,774	1	21,654,360	2
12500	附賣回票券及債券投資	170,052	-	-	-	-	-
13000	應收款項-淨額	8,086,005	1	7,511,562	1	10,490,031	1
13200	本期所得稅資產	38,596	-	37,267	-	52,526	-
13500	貼現及放款-淨額	629,827,517	59	582,835,116	58	556,697,739	57
14000	備供出售金融資產-淨額	169,319,151	16	163,926,680	16	164,582,278	17
14500	持有至到期日金融資產-淨額	74,768,139	7	62,225,661	6	71,521,691	7
15000	採用權益法之投資-淨額	63,282,894	6	63,220,196	6	58,788,206	6
15500	其他金融資產-淨額	1,991	-	1,570	-	1,190	-
18500	不動產及設備-淨額	12,267,009	1	12,423,357	1	12,453,794	1
19300	遞延所得稅資產	579,347	-	617,761	-	619,519	-
19500	其他資產-淨額	2,555,362	-	2,618,225	-	3,003,419	-
10000	資產總計	\$1,071,802,448	100	\$1,005,613,433	100	\$989,386,748	100
代碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$9,118,591	1	\$13,080,686	1	\$17,446,610	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	445,638	-	459,106	-	640,980	-
22500	附買回票券及債券負債	27,152,985	2	10,186,212	1	22,383,884	2
23000	應付款項	19,055,702	2	19,246,698	2	19,314,772	2
23200	本期所得稅負債	534,834	-	691,677	-	560,523	-
23500	存款及匯款	835,319,472	78	789,785,025	79	760,866,933	77
24000	應付金融債券	43,150,000	4	38,150,000	4	38,150,000	4
25500	其他金融負債	3,651,021	-	3,280,387	-	3,900,768	-
25600	負債準備	1,051,458	-	1,002,978	-	932,278	-
29300	遞延所得稅負債	8,595,159	1	8,759,584	1	8,405,581	1
29500	其他負債	720,972	-	737,576	-	872,819	-
20000	負債合計	948,795,832	88	885,379,929	88	873,475,148	88
	權 益						
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	4,647,655	-	4,647,655	-	4,639,910	-
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	44,117,426	4	40,592,926	4	40,592,926	4
32003	特別盈餘公積	7,538,888	1	7,480,146	1	7,480,146	1
32005	未分配盈餘	18,101,340	2	18,465,441	2	15,429,650	2
32000	保留盈餘總計	69,757,654	7	66,538,513	7	63,502,722	7
32500	其他權益	7,893,420	1	8,339,449	1	7,061,081	1
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權益總計	123,006,616	12	120,233,504	12	115,911,600	12
	負債及權益總計	\$1,071,802,448	100	\$1,005,613,433	100	\$989,386,748	100

董事長：榮鴻慶

經理人：邱怡仁

會計主管：許守銘

註：1. 本表未經會計師查核。

2. 備抵呆帳餘額：106年9月30日為9,456,546仟元；105年12月31日為9,082,012仟元；105年9月30日為9,192,113仟元。

二、綜合損益表

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 9 月 30 日

單位:新台幣仟元，
惟每股盈餘為元

代碼	106年第3季			105年第3季			106年1月至9月			105年1月至9月		
	金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
41000	利息收入	\$4,492,808	82	\$3,937,616	77		\$12,999,213	80		\$12,276,672	80	
51000	利息費用	1,485,099	27	1,394,876	27		4,182,347	25		4,300,676	28	
49010	利息淨收益	3,007,709	55	2,542,740	50		8,816,866	55		7,975,996	52	
	利息以外淨收益											
49100	手續費淨收益	612,470	11	581,808	11		1,856,275	11		1,922,432	12	
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	144,684	3	294,168	6		722,019	4		709,126	5	
49300	備供出售金融資產之已實現利益	256,191	4	516,793	10		470,444	3		1,053,404	7	
49600	兌換利益	108,932	2	(145,468)	(3)		(20,570)	-		(26,837)	-	
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	1,249,046	23	1,323,712	26		4,300,318	26		3,555,083	23	
49800	其他利息以外淨利益	119,150	2	21,006	-		153,163	1		143,805	1	
49020	利息以外淨收益合計	2,490,473	45	2,592,019	50		7,481,649	45		7,357,013	48	
4xxxx	淨收益	5,498,182	100	5,134,759	100		16,298,515	100		15,333,009	100	
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	179,996	3	195,996	4		449,985	3		584,988	4	
	營業費用											
58500	員工福利費用	975,748	18	775,676	15		2,900,054	18		2,655,279	17	
59000	折舊及攤銷費用	114,817	2	119,956	2		344,320	2		363,445	2	
59500	其他業務及管理費用	581,584	11	556,662	11		1,686,616	10		1,652,350	11	
58400	營業費用合計	1,672,149	31	1,452,294	28		4,930,990	30		4,671,074	30	
61001	稅前淨利	\$3,646,037	66	\$3,486,469	68		\$10,917,540	67		\$10,076,947	66	
61003	所得稅費用	(531,947)	(9)	(537,065)	(11)		(1,579,746)	(10)		(1,451,219)	(10)	
64000	本期淨利	3,114,090	57	2,949,404	57		9,337,794	57		8,625,728	56	
	其他綜合損益：											
65300	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	(281,166)	(5)	(1,836,243)	(36)		(3,789,769)	(23)		(2,948,935)	(19)	
65302	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	217,992	3	(156,295)	(3)		1,112,349	7		422,272	3	
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額	36,726	1	(106,430)	(2)		1,584,604	9		242,225	2	
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	157,236	3	231,851	5		646,788	4		329,995	2	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	130,788	2	(1,867,117)	(36)		(446,028)	(3)		(1,954,443)	(12)	
66000	本期綜合損益總額	\$3,244,878	59	\$1,082,287	21		\$8,891,766	54		\$6,671,285	44	
	每股盈餘	稅後		稅後			稅後			稅後		
67501	基本每股盈餘	\$0.77		\$0.72			\$2.30			\$2.12		
67701	稀釋每股盈餘	\$0.77		\$0.72			\$2.30			\$2.12		

董事長：榮鴻慶

經理人：邱怡仁

會計主管：許守銘

註：1. 普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。
2. 本表未經會計師查核

三、資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月			106 年 9 月 30 日					105 年 9 月 30 日				
業務別\項目			逾期放款金額（說明1）	放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（說明3）	逾期放款金額（說明1）	放款總額	逾放比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（說明3）
企業金融	擔保		785,892	230,143,984	0.34	3,705,222	471.47	545,070	187,457,586	0.29	3,266,594	599.30
	無擔保		269,425	176,832,683	0.15	2,959,876	1,098.59	193,956	155,803,674	0.12	2,981,371	1,537.14
消費金融	住宅抵押貸款（說明4）		745,891	111,545,146	0.67	1,548,161	207.56	654,530	111,121,243	0.59	1,686,897	257.73
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00
	小額純信用貸款（說明5）		8,370	547,066	1.53	12,544	149.87	7,619	463,282	1.64	14,203	186.42
	其他（說明6）	擔保	349,899	111,306,318	0.31	1,152,631	329.42	307,034	103,472,043	0.30	1,168,486	380.57
		無擔保	15,110	8,177,800	0.18	78,112	516.96	10,905	6,838,757	0.16	74,562	683.74
放款業務合計			2,174,587	638,552,997	0.34	9,456,546	434.87	1,719,114	565,156,585	0.30	9,192,113	534.70
			逾期帳款金額（說明1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（說明3）	逾期帳款金額（說明1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（說明2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（說明3）
信用卡業務			14,201	1,976,022	0.72	84,756	596.83	16,272	1,865,648	0.87	210,490	1,293.57
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			-	734,335	-	7,343	-	-	1,029,512	-	11,035	-

說明：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號函所規之逾期帳款金額。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

四、免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	106 年 9 月 30 日		105年 9 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
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明1）	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	-	37,710	-	42,130
合計	-	37,710	-	42,130

說明：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。
2、依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

五、授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	106 年 09 月 30 日			105 年 09 月 30 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	0000070 集團 不動產租售業	6,764,202	5.5%	0000050 集團 總管理機構	6,496,631	5.6%
2	0000050 集團 總管理機構	6,482,490	5.27%	0000070 集團 不動產租售業	5,211,732	4.5%
3	0000080 集團 成衣製造業	4,374,305	3.56%	0000069 集團 金屬家具製造業	3,871,334	3.34%
4	OU0028355E 化學原材料及其 製品批發業	4,028,903	3.28%	0000103 集團 電腦製造業	3,867,704	3.34%
5	0000069 集團 金屬家具製造業	3,911,087	3.18%	0000026 集團 電線及電纜製造業	3,607,039	3.11%
6	0000057 集團 電腦製造業	3,899,922	3.17%	0000080 集團 成衣製造業	3,574,428	3.08%
7	0000135 集團 電視節目編排及 傳播業	3,529,000	2.87%	0000010 集團 總管理機構	3,451,820	2.98%
8	0000008 集團 航空運輸業	3,410,676	2.77%	0000135 集團 電視節目編排及傳播 業	3,329,000	2.87%
9	0000137 集團 其他控股業	3,253,603	2.65%	0000011 集團 鋼鐵冶煉業	2,920,641	2.52%
10	0000026 集團 電線及電纜製造 業	3,183,890	2.59%	0000057 集團 電腦製造業	2,785,995	2.40%

說明：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。

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。

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。

六、利率敏感性資產負債分析表

中華民國 106 年 9 月 30 日

(一) 利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣千元，%

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	\$ 592,707,158	\$ 9,963,608	\$ 9,352,848	\$ 62,988,948	\$ 675,012,562
利率敏感性負債	264,796,527	270,059,518	46,854,995	44,889,885	626,600,925
利率敏感性缺口	327,910,631	(260,095,910)	(37,502,147)	18,099,063	48,411,637
淨值					123,006,616
利率敏感性資產與負債比率					107.73%
利率敏感性缺口與淨值比率					39.36%

說明：

- 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。
- 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。
- 3、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
- 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)。

(二) 利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 6,129,233	\$ 78,095	\$ 81,292	\$ 1,461,239	\$ 7,749,859
利率敏感性負債	2,405,023	4,532,781	606,648	124	7,544,576
利率敏感性缺口	3,724,210	(4,454,686)	(525,356)	1,461,115	205,283
淨值					4,065,125
利率敏感性資產與負債比率					102.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					5.05%

說明：

- 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。
- 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。
- 3、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
- 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)。

七、獲利能力

單位：%

項 目		106年9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅前	1.40	1.35
	稅後	1.20	1.15
淨值報酬率	稅前	11.97	11.63
	稅後	10.24	9.95
純益率		57.29	56.26

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3、純益率＝稅後損益÷淨收益

4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

5、各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示

八、到期日期限結構分析表

中華民國 106年09月30日

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至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	727,823,676	68,641,803	86,900,007	47,614,645	59,107,497	96,170,769	369,388,955
主要到期資金流出	930,035,554	38,707,296	95,433,969	153,155,437	151,617,298	180,316,049	310,805,505
期距缺口	(202,211,878)	29,934,507	(8,533,962)	(105,540,792)	(92,509,801)	(84,145,280)	58,583,450

說明：銀行部分係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至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	9,476,852	1,369,771	1,029,752	806,145	1,250,712	5,020,472
主要到期資金流出	11,242,274	1,691,769	1,668,695	1,468,701	2,212,000	4,201,109
期距缺口	(1,765,422)	(321,998)	(638,943)	(662,556)	(961,288)	819,363

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

九、出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

106 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容 (說明 1)	帳面價值 (說明 2)	售價	處分損益	附帶約定條件 (說明 3)	交易對象與本行之關係 (說明 4)
106.8.29	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	放款	0	30,522	30,522	無	無

說明：1、債權組成內容，請述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。

2、帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式 N 關係人交易（四）之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：（說明 1）

交易對象： 處分日期： 年 月 日 單位：新臺幣千元

債權組成內容			債權金額（說明 2）	帳面價值	售價分攤（說明 3）
企 業 戶	擔保		0	0	0
	無擔保		0	0	0
個 人 戶	擔保	住宅抵押貸款	0	0	0
		車貸	0	0	0
		其他	0	0	0
	無擔保	信用卡	0	0	0
		現金卡	0	0	0
		小額純信用貸款（說明 4）	0	0	0
		其他	0	0	0
合計		0	0	0	

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、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。