

一、個體財務報告資訊

(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 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金	\$ 30,084,529	2	\$ 35,872,472	3	\$ 27,338,220	2			
11500	存放央行及拆借銀行同業－淨額	116,067,672	8	79,087,362	6	70,571,571	5			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,175,536	-	2,011,522	-	2,644,982	-			
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	220,339,265	16	230,166,946	17	216,600,661	16			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	111,411,420	8	153,739,028	11	178,623,128	13			
12500	附賣回票券及債券投資	376,912	-	278,486	-	280,873	-			
13000	應收款項－淨額	9,258,548	1	7,601,615	-	7,559,433	1			
13200	當期所得稅資產	138	-	1,024	-	903	-			
13500	貼現及放款－淨額	790,209,698	57	759,956,478	56	744,508,387	55			
15000	採用權益法之投資	79,233,330	6	75,997,090	6	75,599,758	6			
15500	其他金融資產－淨額	-	-	4,817	-	876,926	-			
18500	不動產及設備－淨額	12,610,385	1	12,356,199	1	12,141,973	1			
18600	使用權資產－淨額	748,418	-	712,482	-	782,904	-			
19000	無形資產－淨額	192,575	-	170,199	-	126,190	-			
19300	遞延所得稅資產	1,390,924	-	604,581	-	584,625	-			
19500	其他資產－淨額	8,603,875	1	7,211,749	-	8,086,484	1			
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,382,703,225</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,365,772,050</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,346,327,018</u>	<u>100</u>			
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款	\$ 11,297,824	1	\$ 16,104,744	1	\$ 18,188,314	1			
21500	央行及同業融資	-	-	17,787,080	1	9,830,040	1			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,137,431	-	2,780,535	-	2,550,592	-			
22500	附買回票券及債券負債	2,168,166	-	14,505,024	1	28,560,269	2			
23000	應付款項	30,593,220	2	23,863,369	2	21,477,490	2			
23200	當期所得稅負債	804,990	-	606,423	-	339,169	-			
23500	存款及匯款	1,105,436,749	80	1,050,439,562	77	1,022,828,391	76			
24000	應付金融債券	64,800,000	5	66,950,000	5	65,250,000	5			
25500	其他金融負債	2,387,167	-	2,823,239	-	2,700,433	-			
25600	負債準備	1,811,844	-	1,811,506	-	1,719,776	-			
26000	租賃負債	757,943	-	722,147	-	792,467	-			
29300	遞延所得稅負債	9,476,557	1	8,408,491	1	8,722,782	1			
29500	其他負債	1,026,479	-	1,168,114	-	1,392,533	-			
20000	負 債 總 計	<u>1,233,698,370</u>	<u>89</u>	<u>1,207,970,234</u>	<u>88</u>	<u>1,184,352,256</u>	<u>88</u>			
	權 益									
	股 本									
31101	普通股股本	44,816,031	3	44,816,031	4	44,816,031	4			
31500	資本公積	16,666,144	1	16,666,144	1	16,550,661	1			
	保 留 盈 餘									
32001	法定盈餘公積	64,476,033	5	60,224,639	4	56,344,918	4			
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-	7,669,374	1	7,669,374	1			
32005	未分配盈餘	21,731,089	2	27,585,920	2	32,257,231	2			
32000	保 留 盈 餘 總 計	<u>93,876,496</u>	<u>7</u>	<u>95,479,933</u>	<u>7</u>	<u>96,271,523</u>	<u>7</u>			
32500	其他權益	(6,270,672)	-	922,852	-	4,419,691	-			
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-			
30000	權 益 總 計	<u>149,004,855</u>	<u>11</u>	<u>157,801,816</u>	<u>12</u>	<u>161,974,762</u>	<u>12</u>			
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 1,382,703,225</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,365,772,050</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,346,327,018</u>	<u>100</u>			

董事長：李慶言

經理人：林志宏

會計主管：許守銘

(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 111 年及 110 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		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 9,341,837	73	\$ 8,067,907	68
51000	利息費用	<u>2,419,888</u>	<u>19</u>	<u>2,257,034</u>	<u>19</u>
49010	利息淨收益	<u>6,921,949</u>	<u>54</u>	<u>5,810,873</u>	<u>49</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	1,900,708	15	1,735,439	15
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	(1,631,479)	(13)	129,603	1
49310	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已 實現損益	469,941	4	456,578	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之 金融資產損益	-	-	5,420	-
49600	兌換利益	2,042,286	16	469,602	4
49700	資產減損(損失)迴轉利 益	(50,286)	-	1,212	-
49750	採用權益法認列之子公司 利益之份額	2,828,101	22	3,226,539	27
49800	其他利息以外淨利益	<u>265,173</u>	<u>2</u>	<u>48,446</u>	<u>-</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>5,824,444</u>	<u>46</u>	<u>6,072,839</u>	<u>51</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>12,746,393</u>	<u>100</u>	<u>11,883,712</u>	<u>100</u>
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提 存	<u>450,000</u>	<u>4</u>	<u>450,000</u>	<u>4</u>
	營業費用				
58500	員工福利費用	2,417,860	19	2,361,049	20
59000	折舊及攤銷費用	326,582	2	311,407	2
59500	其他業務及管理費用	<u>1,244,477</u>	<u>10</u>	<u>1,059,712</u>	<u>9</u>
58400	營業費用合計	<u>3,988,919</u>	<u>31</u>	<u>3,732,168</u>	<u>31</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	8,307,474	65	7,701,544	65
61003	所得稅費用	(1,050,901)	(8)	(397,392)	(3)
64000	本期淨利	<u>7,256,573</u>	<u>57</u>	<u>7,304,152</u>	<u>62</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	(1,854,347)	(15)	796,297	7
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	(24,830)	-	37,866	-
65207	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	(979,584)	(8)	442,702	4
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>1,691</u>	<u>-</u>	(<u>63</u>)	<u>-</u>
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	(<u>2,857,070</u>)	(<u>23</u>)	<u>1,276,802</u>	<u>11</u>
	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5,877,176	46	(603,951)	(5)
65307	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	(4,236,254)	(33)	(491,052)	(4)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(6,739,138)	(53)	(851,954)	(8)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失(迴轉利益)	49,385	1	(588)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(80,747)	(1)	238,097	2
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(5,129,578)	(40)	(1,709,448)	(15)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(7,986,648)	(63)	(432,646)	(4)
66000	本期綜合損益總額	(\$ 730,075)	(6)	\$ 6,871,506	58
	每股盈餘				
67500	基 本	\$ 1.62		\$ 1.63	
67700	稀 釋	\$ 1.62		\$ 1.63	

董事長：李慶言

經理人：林志宏

會計主管：許守銘

(三)資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元，%

年月		111年6月30日					110年6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	1,312,717	288,352,620	0.46	3,223,567	245.56	585,672	289,533,258	0.20	3,417,381	583.50	
	無擔保	316,604	211,798,472	0.15	2,737,242	864.56	262,201	184,057,908	0.14	2,074,296	791.11	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		227,275	262,721,508	0.09	4,073,500	1,792.32	508,130	246,671,041	0.21	4,150,455	816.81
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(說明5)		6,671	3,939,253	0.17	43,320	649.38	4,823	3,063,565	0.16	34,934	724.32
	其他(說明6)	擔保	29,135	33,280,735	0.09	349,961	1,201.17	20,187	30,595,126	0.07	323,946	1,604.73
無擔保		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
放款業務合計		1,892,402	800,092,588	0.24	10,427,590	551.02	1,381,013	753,920,898	0.18	10,001,012	724.18	
		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		6,954	2,736,960	0.25	89,511	1,287.19	5,826	2,210,140	0.26	86,885	1,491.33	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	469,892	-	4,699	-	-	423,042	-	4,230	-	

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。

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	111年 6月 30日		110年 6月 30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
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)	-	32,261	-	34,435
合計	-	32,261	-	34,435

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：新臺幣仟元，%

年度	111年6月30日			110年6月30日		
	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(總管理機構)	7,874,733	5.28%	A集團(總管理機構)	6,297,898	3.89%
2	B集團(總管理機構)	6,626,745	4.45%	C集團(電腦製造業)	5,589,050	3.45%
3	C集團(電腦製造業)	6,227,590	4.18%	H集團(其他控股業)	5,432,253	3.35%
4	D集團(電腦及其週邊設備、軟體業)	5,484,544	3.68%	F集團(不動產及租售業)	5,187,426	3.20%
5	E集團(電視節目編排及傳播業)	5,301,167	3.56%	N集團(電線及電纜製造業)	4,849,955	2.99%
6	F集團(不動產及租售業)	5,198,299	3.49%	B集團(總管理機構)	4,440,869	2.74%
7	G集團(總管理機構)	5,100,531	3.42%	I集團(成衣製造業)	4,262,847	2.63%
8	H集團(其他控股業)	5,006,083	3.36%	G集團(總管理機構)	3,947,618	2.44%
9	I集團(成衣製造業)	4,671,892	3.14%	O集團(不動產開發業)	3,840,000	2.37%
10	J集團(不動產及租售業)	4,494,275	3.02%	P集團(化學原料及其製品批發業)	3,821,558	2.36%

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」第六條之定義者。

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

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

111年6月30日

單位：新臺幣仟元

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	\$793,417,835	\$8,683,011	\$6,485,665	\$74,428,447	\$883,014,958
利率敏感性負債	268,051,818	431,177,963	53,962,875	56,140,077	809,332,733
利率敏感性缺口	525,366,017	(422,494,952)	(47,477,210)	18,288,370	73,682,225
淨值					149,004,855
利率敏感性資產與負債比率					109.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					49.45%

110年6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$834,812,060	\$12,741,208	\$3,886,898	\$68,168,439	\$919,608,605
利率敏感性負債	276,404,951	395,551,221	57,054,456	65,733,812	794,744,440
利率敏感性缺口	558,407,109	(382,810,013)	(53,167,558)	2,434,627	124,864,165
淨值					161,974,762
利率敏感性資產與負債比率					115.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					77.09%

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)。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

111年6月30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	\$7,272,348	\$62,850	\$136,616	\$1,571,264	\$9,043,078
利率敏感性負債	2,708,647	6,491,128	513,360	70,194	9,783,329
利率敏感性缺口	4,563,701	(6,428,278)	(376,744)	1,501,070	(740,251)
淨值					5,011,093
利率敏感性資產與負債比率					92.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					(14.77%)

110年6月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$5,775,935	\$44,488	\$168,729	\$1,771,529	\$7,760,681
利率敏感性負債	2,648,347	6,330,876	689,800	70,038	9,739,061
利率敏感性缺口	3,127,588	(6,286,388)	(521,071)	1,701,491	(1,978,380)
淨值					5,807,212
利率敏感性資產與負債比率					79.69%
利率敏感性缺口與淨值比率					(34.07%)

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		111年6月30日	110年6月30日
資產報酬率	稅前	1.21	1.14
	稅後	1.06	1.08
淨值報酬率	稅前	10.83	9.72
	稅後	9.46	9.21
純益率		56.93	61.46

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

新臺幣到期日期限結構分析表

111年6月30日

單位：新臺幣仟元

	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	942,492,096	97,214,398	90,331,226	55,475,449	66,212,572	105,489,822	527,768,629
主要到期資金流出	1,231,736,185	39,880,095	85,654,535	196,343,021	238,955,359	200,460,115	470,443,060
期距缺口	(289,244,089)	57,334,303	4,676,691	(140,867,572)	(172,742,787)	(94,970,293)	57,325,569

110年6月30日

單位：新臺幣仟元

	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	967,741,868	155,565,795	87,257,465	72,704,001	66,762,491	94,666,714	490,785,402
主要到期資金流出	1,182,102,820	40,356,734	96,540,239	178,586,715	208,942,440	188,092,185	469,584,507
期距缺口	(214,360,952)	115,209,061	(9,282,774)	(105,882,714)	(142,179,949)	(93,425,471)	21,200,895

註：本表全行新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

111年6月30日

單位：美金仟元

	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	13,722,139	3,791,510	1,847,103	1,097,388	1,066,759	5,919,379
主要到期資金流出	15,440,290	2,464,477	2,086,713	2,016,180	2,559,970	6,312,950
期距缺口	(1,718,151)	1,327,033	(239,610)	(918,792)	(1,493,211)	(393,571)

110年6月30日

單位：美金仟元

	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	13,590,225	5,189,393	791,149	650,455	1,043,427	5,915,801
主要到期資金流出	14,904,191	2,055,253	1,998,529	1,952,430	2,799,094	6,098,885
期距缺口	(1,313,966)	3,134,140	(1,207,380)	(1,301,975)	(1,755,667)	(183,084)

註：本表係全行合計美金之金額。

(九)資本適足性

單位：新臺幣千元

分析項目		年度(說明 2)			
		111 年 06 月 30 日	110 年 12 月 31 日	110 年 06 月 30 日	
自有資本	普通股權益	90,621,527	126,809,411	127,693,791	
	其他第一類資本	7,000,000	0	0	
	第二類資本	28,618,169	436,060	0	
	自有資本	126,239,696	127,245,471	127,693,791	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	816,338,731	757,835,142	726,096,802
		信用評價調整風險(CVA)	268,599	91,574	58,946
		內部評等法			
		資產證券化	703,482	1,072,451	757,521
	作業風險	基本指標法	43,642,713	43,642,713	43,657,033
		標準法/選擇性標準法			
		進階衡量法			
	市場風險	標準法	63,768,698	52,981,832	46,528,793
		內部模型法			
	加權風險性資產總額		924,722,223	855,623,712	817,099,095
資本適足率		13.65%	14.87%	15.63%	
普通股權益占風險性資產之比率		9.80%	14.82%	15.63%	
第一類資本占風險性資產之比率		10.56%	14.82%	15.63%	
槓桿比率		6.74%	8.73%	8.95%	

說明：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。

2、年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

3、本表應列示如下之計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 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 / 暴險總額。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

(十)出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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)
111 年第二季無出售不良債權							

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：

日期： 111 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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	111 年第二季無出售不良債權			
	無擔保				
個人戶	擔保				住宅抵押貸款
					車貸
					其他
	無擔保				信用卡
					現金卡
					小額純信用貸款(說明4)
					其他
合計					

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。

(十一)轉投資事業相關資訊

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 111 年 6 月 30 日

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 持股比例 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註2)				備註
						現股股數	擬制持股 股數	合計 股數	合計 持股比例 (%)	
金融相關事業										
香港上海商業銀行有限公司	香港	銀行及相關金融業務	57.60	\$ 71,741,940	\$ 2,636,665	11,520	-	11,520	57.60	
AMK Microfinance Institution Plc.	柬埔寨	微型金融機構	99.99	5,119,961	154,901	10,947	-	10,947	99.99	
上銀資產管理股份有限公司	台灣	債權收買及管理服務業務	100.00	1,705,627	15,863	160,000	-	160,000	100.00	
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	中國	融資租賃	100.00	1,007,822	12,967	不適用	-	不適用	100.00	
寶豐保險(香港)有限公司	香港	產物保險業務	40.00	350,607	7,985	500	-	500	100.00	
上銀行銷股份有限公司	台灣	人力派遣業	100.00	8,045	955	500	-	500	100.00	
非金融相關事業										
上商復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	71,271,904	2,621,432	5	-	5	100.00	
台灣中國旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	99.99	427,883	24,479	38,943	-	38,943	99.99	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00	349,303	2,486	176	-	176	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台灣	旅館業	45.00	304,435	37,248	20,372	-	20,372	45.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00	48,791	154	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00	29,915	1,897	4	-	4	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00	28,199	110,098	2	-	2	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00	21,333	550,031	1	-	1	100.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	100.00	7,016	1	600	-	600	100.00	
國海建築經理股份有限公司	台灣	興建計劃審查與諮詢、契約鑑證	34.69	-	-	3,000	-	3,000	34.69	

註1：係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

註2：凡本行、董事、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

二、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：新臺幣仟元

	111年06月30日	110年06月30日
活期性存款	571,828,576	526,805,784
活期性存款比率	51.74%	51.52%
定期性存款	533,407,967	495,780,072
定期性存款比率	48.26%	48.48%
外匯存款	355,351,210	326,932,463
外匯存款比率	32.15%	31.97%

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。

三、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：新臺幣仟元，%

	111 年 6 月 30 日	110 年 6 月 30 日
中小企業放款	255,201,795	232,228,689
中小企業放款比率	31.90%	30.80%
消費者貸款	172,546,756	159,947,183
消費者貸款比率	21.57%	21.22%

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)。

四、孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣仟元，%

	111年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率
資 產		
現金及約當現金－存放同業	\$ 30,115,653	0.05
存放央行及拆借銀行同業	107,562,316	0.57
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,263	0.56
附賣回票券及債券投資	287,435	0.74
信用卡循環信用餘額	562,326	12.72
貼現及放款（不含催收款項）	776,996,992	1.86
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	225,550,828	1.24
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	125,755,136	0.39
負 債		
央行及銀行同業存款	16,308,061	0.64
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,006,976	5.64
附買回票券及債券負債	18,068,417	0.30
可轉讓定期存單	12,648,551	0.42
活期存款	363,674,165	0.08
活期儲蓄存款	204,919,547	0.29
定期存款	334,200,940	0.50
定期儲蓄存款	146,250,142	0.85
應付金融債券	66,902,222	1.31
其他金融負債	1,344,780	0.66
租賃負債	675,706	1.22

	110年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率
資 產		
現金及約當現金－存放同業	\$ 33,515,104	0.15
存放央行及拆借銀行同業	83,858,936	0.39
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,821	0.24
附賣回票券及債券投資	166,026	0.45
信用卡循環信用餘額	607,574	12.65
貼現及放款（不含催收款項）	753,041,007	1.69
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具投資	223,458,294	1.05
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	131,268,899	0.29
其他金融資產－存放同業（原始到期日超過三個月之定期存款）	863,020	1.32
負 債		
央行及銀行同業存款	21,356,296	0.26
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,958,972	5.37
附買回票券及債券負債	29,833,420	0.19
可轉讓定期存單	13,508,510	0.29
活期存款	313,238,998	0.05
活期儲蓄存款	187,152,208	0.25
定期存款	352,770,774	0.49
定期儲蓄存款	146,229,133	0.79
應付金融債券	65,989,785	1.39
其他金融負債	1,064,658	0.39
租賃負債	818,339	1.30

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。

五、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)	111年6月30日		110年6月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	HKD	2,423,690	USD	6,415,965
	USD	1,653,285	HKD	1,813,115
	AUD	694,215	CNY	193,835
	CNY	124,742	ZAR	104,635
	ZAR	118,853	EUR	26,777

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。

六、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 (<https://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

七、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

111 年 6 月 30 日

股東姓名	持有股數	持股比例	設質情形
TASSBURY INVESTMENTS CO. S. A.	211,373,625	4.72%	無
BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED	172,834,744	3.86%	無
TILSBURY INVESTMENTS INC.	159,868,341	3.57%	無
LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD.	125,208,739	2.79%	有
SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED	120,606,961	2.69%	有
MAGNETIC HOLDINGS LIMITED	120,001,486	2.68%	無
富邦人壽保險股份有限公司	94,391,000	2.11%	無
鴻大投資股份有限公司	52,378,149	1.17%	有
國泰人壽保險股份有限公司	51,233,000	1.14%	無
大通託管梵加德集團新興市場基金投資專戶	46,074,350	1.03%	無

註：本表係以填表日前最近一次停止過戶日之資料填報。