

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9月30日暨民國110年12月31日及9月30日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	111年9月30日 (未經核閱)		110年12月31日 (經查核)		110年9月30日 (未經核閱)	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	\$ 28,932,527	2	\$ 35,872,472	3	\$ 30,916,870	2
11500	存放央行及拆借銀行同業-淨額	136,847,322	9	79,087,362	6	107,726,028	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,341,427	-	2,011,522	-	1,960,380	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	196,106,066	14	230,166,946	17	230,067,545	17
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	134,228,339	9	153,739,028	11	143,086,743	11
12500	附賣回票券及債券投資	474,266	-	278,486	-	550,369	-
13000	應收款項-淨額	8,324,663	1	7,601,615	-	8,044,997	1
13200	當期所得稅資產	148	-	1,024	-	901	-
13500	貼現及放款-淨額	825,117,938	57	759,956,478	56	737,678,711	54
15000	採用權益法之投資-淨額	83,788,299	6	75,997,090	6	75,902,854	6
15500	其他金融資產-淨額	1,314	-	4,817	-	8,344	-
18500	不動產及設備-淨額	12,777,147	1	12,356,199	1	12,245,179	1
18600	使用權資產-淨額	708,309	-	712,482	-	745,450	-
19000	無形資產-淨額	207,022	-	170,199	-	168,051	-
19300	遞延所得稅資產	1,729,633	-	604,581	-	579,048	-
19500	其他資產-淨額	8,660,770	1	7,211,749	-	7,944,133	-
10000	資產總計	\$ 1,441,245,190	100	\$ 1,365,772,050	100	\$ 1,357,625,603	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 12,912,465	1	\$ 16,104,744	1	\$ 11,318,339	1
21500	央行及同業融資	198	-	17,787,080	1	14,095,280	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,137,440	-	2,780,535	-	2,426,251	-
22500	附買回票券及債券負債	576,184	-	14,505,024	1	30,014,475	2
23000	應付款項	22,966,747	2	23,863,369	2	23,664,304	2
23200	當期所得稅負債	588,341	-	606,423	-	267,924	-
23500	存款及匯款	1,164,798,234	81	1,050,439,562	77	1,039,216,888	77
24000	應付金融債券	64,700,000	4	66,950,000	5	65,250,000	5
25500	其他金融負債	2,760,946	-	2,823,239	-	2,945,036	-
25600	負債準備	1,643,112	-	1,811,506	-	1,781,402	-
26000	租賃負債	714,390	-	722,147	-	752,936	-
29300	遞延所得稅負債	10,778,066	1	8,408,491	1	8,730,770	1
29500	其他負債	1,604,776	-	1,168,114	-	1,380,066	-
20000	負債總計	1,288,180,899	89	1,207,970,234	88	1,201,843,671	89
31101	普通股股本	44,816,031	3	44,816,031	4	44,816,031	3
31500	資本公積	16,788,031	1	16,666,144	1	16,559,615	1
32001	法定盈餘公積	64,476,033	4	60,224,639	4	60,224,639	4
32003	特別盈餘公積	7,669,374	1	7,669,374	1	7,669,374	1
32005	未分配盈餘	26,731,578	2	27,585,920	2	24,368,942	2
32000	保留盈餘總計	98,876,985	7	95,479,933	7	92,262,955	7
32500	其他權益	(7,333,612)	-	922,852	-	2,226,475	-
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權益總計	153,064,291	11	157,801,816	12	155,781,932	11
	負債及權益總計	\$ 1,441,245,190	100	\$ 1,365,772,050	100	\$ 1,357,625,603	100

董事長：李慶言

經理人：林志宏

會計主管：許守銘

註：備抵呆帳餘額：111年9月30日為10,848,447仟元；110年12月31日為9,986,436仟元；110年9月30日為9,925,338仟元。

(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 111 及 110 年 1 月 1 日至 9 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9月30日			110年1月1日至9月30日		
		(未經核閱)			(未經核閱)		
		金	額	%	金	額	%
41000	利息收入	\$	15,980,647	75	\$	12,021,875	67
51000	利息費用		4,506,323	21		3,331,396	19
49010	利息淨收益		11,474,324	54		8,690,479	48
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益		2,576,435	12		2,661,073	15
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		(3,309,692)	(15)		(21,850)	-
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		1,652,404	8		941,452	5
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益		-	-		5,420	-
49600	兌換損益		4,130,434	18		716,472	4
49700	資產減損損失		(54,246)	-		(3,101)	-
49750	採用權益法認列之子公司利益之份額		4,689,553	22		4,989,863	28
49800	其他利息以外淨利益		280,869	1		24,300	-
49020	利息以外淨收益合計		9,965,757	46		9,313,629	52
4xxxx	淨收益		21,440,081	100		18,004,108	100
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存		700,000	3		675,000	4
	營業費用						
58500	員工福利費用		3,691,277	18		3,515,051	19
59000	折舊及攤銷費用		499,241	2		470,013	3
59500	其他業務及管理費用		1,957,361	9		1,598,534	9
58400	營業費用合計		6,147,879	29		5,583,598	31
61001	稅前淨利		14,592,202	68		11,745,510	65
61003	所得稅費用		(1,603,360)	(7)		(846,457)	(4)
64000	本期淨利		12,988,842	61		10,899,053	61
	其他綜合損益						
	不重分類至損益之項目						
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		(3,434,363)	(16)		494,394	3
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		(49,102)	-		25,122	-
65207	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額		(2,264,938)	(11)		(486,984)	(3)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅		2,124	-		949	-
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計		(5,746,279)	(27)		33,481	-
	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		11,958,037	56		(983,102)	(5)
65307	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額		(6,115,711)	(29)		(899,633)	(5)
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		(9,147,090)	(43)		(1,082,329)	(7)
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		52,662	-		4,078	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅		(782,988)	(4)		316,900	2
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計		(4,035,090)	(20)		(2,644,086)	(15)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(9,781,369)	(47)		(2,610,605)	(15)
66000	本期綜合損益總額	\$	3,207,473	14	\$	8,288,448	46
	每股盈餘						
67500	基 本	\$	2.91		\$	2.44	
67700	稀 釋	\$	2.90		\$	2.44	

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

資產品質

單位：新臺幣仟元，%

年月		111年9月30日					110年09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	1,593,724	296,508,971	0.54	3,873,218	243.03	432,127	282,189,982	0.15	3,267,390	756.12
	無擔保	148,700	230,198,575	0.06	2,386,717	1,605.06	313,610	184,305,404	0.17	2,166,362	690.78
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	211,927	271,026,260	0.08	4,185,094	1,974.78	413,356	245,752,500	0.17	4,110,360	994.39
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)	9,113	4,144,771	0.22	46,640	511.80	3,658	3,204,952	0.11	35,820	979.22
	其他(說明6)	擔保	36,138	33,618,576	0.11	356,778	987.27	28,786	31,572,983	0.09	345,406
無擔保		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		1,999,602	835,497,153	0.24	10,848,447	542.53	1,191,537	747,025,821	0.16	9,925,338	832.99
		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		5,537	3,043,461	0.18	87,783	1,585.39	5,120	2,626,371	0.19	87,534	1,709.65
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	571,160	-	5,712	-	-	472,094	-	4,721	-

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 9月 30日		110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)	-	32,082	-	33,836
合計	-	32,082	-	33,836

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9月30日			110年9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)	8,943,658	5.84%	A集團(總管理機構)	7,112,301	4.57%
2	B集團(總管理機構)	7,410,573	4.84%	F集團(其他控股業)	5,384,745	3.46%
3	C集團(電腦製造業)	6,845,008	4.47%	E集團(電視節目編排及傳播業)	5,340,186	3.43%
4	D集團(不動產及租售業)	5,552,610	3.63%	M集團(電線及電纜製造業)	5,159,625	3.31%
5	E集團(電視節目編排及傳播業)	5,447,901	3.56%	H集團(總管理機構)	5,074,909	3.26%
6	F集團(其他控股業)	5,306,045	3.47%	D集團(不動產及租售業)	4,906,243	3.15%
7	G集團(成衣製造業)	4,796,193	3.13%	N集團(其他電腦週邊設備製造)	4,808,799	3.09%
8	H集團(總管理機構)	4,361,062	2.85%	I集團(不動產開發業)	4,679,000	3.00%
9	I集團(不動產開發業)	4,354,700	2.85%	G集團(成衣製造業)	4,306,748	2.76%
10	J集團(不動產及租售業)	4,037,782	2.64%	L集團(化學原材料製造業)	4,269,811	2.74%

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9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	\$793,753,691	\$32,248,045	\$10,673,273	\$66,374,138	\$903,049,147
利率敏感性負債	199,691,447	437,937,677	151,205,489	65,386,466	854,221,079
利率敏感性缺口	594,062,244	(405,689,632)	(140,532,216)	987,672	48,828,068
淨值					153,064,291
利率敏感性資產與負債比率					105.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.90%

110年9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	\$786,574,828	\$23,750,468	\$12,768,866	\$69,691,882	\$892,786,044
利率敏感性負債	275,064,824	394,555,098	70,022,115	62,238,100	801,880,137
利率敏感性缺口	511,510,004	(370,804,630)	(57,253,249)	7,453,782	90,905,907
淨值					155,781,932
利率敏感性資產與負債比率					111.34%
利率敏感性缺口與淨值比率					58.35%

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9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	\$6,862,233	\$83,490	\$83,046	\$1,856,778	\$8,885,547
利率敏感性負債	3,146,568	5,600,462	659,204	72,139	9,478,373
利率敏感性缺口	3,715,665	(5,516,972)	(576,158)	1,784,639	(592,826)
淨值					4,811,073
利率敏感性資產與負債比率					93.75%
利率敏感性缺口與淨值比率					(12.32%)

110年9月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$6,888,752	\$165,685	\$181,892	\$1,727,103	\$8,963,432
利率敏感性負債	2,627,618	6,677,800	758,490	70,182	10,134,090
利率敏感性缺口	4,261,134	(6,512,115)	(576,598)	1,656,921	(1,170,658)
淨值					5,595,213
利率敏感性資產與負債比率					88.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					(20.92%)

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9月30日	110年9月30日
資產報酬率	稅前	1.39	1.16
	稅後	1.23	1.07
淨值報酬率	稅前	12.52	10.07
	稅後	11.14	9.35
純益率		60.58	60.54

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9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	974,991,058	107,918,259	101,094,115	52,589,449	60,775,529	128,576,545	524,037,161
主要到期資金流出	1,312,071,482	42,342,451	100,647,914	211,223,116	226,196,780	239,376,424	492,284,797
期距缺口	(337,080,424)	65,575,808	446,201	(158,633,667)	(165,421,251)	(110,799,879)	31,752,364

110年9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	952,155,805	118,330,029	87,726,082	68,150,300	71,770,891	106,972,211	499,206,292
主要到期資金流出	1,191,745,741	47,217,883	98,678,757	168,019,601	212,895,233	196,197,964	468,736,303
期距缺口	(239,589,936)	71,112,146	(10,952,675)	(99,869,301)	(141,124,342)	(89,225,753)	30,469,989

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9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	13,429,913	4,057,168	1,337,052	1,088,755	707,453	6,239,485
主要到期資金流出	15,491,135	2,745,427	2,059,777	1,970,401	2,517,176	6,198,354
期距缺口	(2,061,222)	1,311,741	(722,725)	(881,646)	(1,809,723)	41,131

110年9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	13,869,332	4,342,671	1,855,433	1,021,106	879,444	5,770,678
主要到期資金流出	15,358,468	2,025,196	2,226,644	1,892,728	2,891,939	6,321,961
期距缺口	(1,489,136)	2,317,475	(371,211)	(871,622)	(2,012,495)	(551,283)

註：本表係全行合計美金之金額。

(九)資本適足性

第一季及第三季得免于揭露。

(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 9 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)
111.07.22	中國東方資產管理股份有限公司深圳市分公司	放款	41,785	35,032	(6,753)	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：

日期：111 年 9 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	0	0	0
	無擔保	0	0	0
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	0	0
		車貸	0	0
		其他	0	0
	無擔保	信用卡	0	0
		現金卡	0	0
		小額純信用貸款(說明4)	0	0
		其他	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。

(十一)轉投資事業相關資訊

第一季及第三季得免予揭露。

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09月30日	110年09月30日
活期性存款	567,201,625	551,657,178
活期性存款比率	48.71%	53.10%
定期性存款	597,135,653	487,162,520
定期性存款比率	51.29%	46.90%
外匯存款	364,935,023	341,790,593
外匯存款比率	31.34%	32.90%

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 9 月 30 日	110 年 9 月 30 日
中小企業放款	266,774,207	236,622,472
中小企業放款比率	31.93%	31.68%
消費者貸款	177,946,322	158,718,709
消費者貸款比率	21.30%	21.25%

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9月30日	
	平均值	平均利率
資 產		
現金及約當現金－存放同業	\$ 28,391,035	0.08
存放央行及拆借銀行同業	114,778,557	0.99
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,379	0.76
附賣回票券及債券投資	322,247	1.49
信用卡循環信用餘額	562,643	12.76
貼現及放款（不含催收款項）	787,180,012	2.05
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	216,085,696	1.44
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	123,384,879	0.49
負 債		
央行及銀行同業存款	16,203,390	0.92
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,046,021	5.64
附買回票券及債券負債	12,332,488	0.30
可轉讓定期存單	12,144,324	0.54
活期存款	362,086,140	0.15
活期儲蓄存款	205,417,299	0.34
定期存款	351,076,394	0.66
定期儲蓄存款	147,396,769	0.91
應付金融債券	66,671,314	1.32
其他金融負債	1,437,171	0.88
租賃負債	693,800	1.17

	110年1月1日至9月30日	
	平均值	平均利率
資 產		
現金及約當現金－存放同業	\$ 35,938,813	0.15
存放央行及拆借銀行同業	85,454,664	0.36
透過損益按公允價值衡量之金融資產	72,959	0.32
附賣回票券及債券投資	205,040	0.45
信用卡循環信用餘額	588,810	12.74
貼現及放款（不含催收款項）	749,757,153	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	220,813,578	1.04
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	137,618,786	0.29
負 債		
央行及銀行同業存款	19,791,648	0.25
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,954,931	5.38
附買回票券及債券負債	30,384,422	0.19
可轉讓定期存單	14,893,310	0.28
活期存款	321,267,715	0.05
活期儲蓄存款	189,410,723	0.25
定期存款	345,125,622	0.48
定期儲蓄存款	145,786,291	0.79
應付金融債券	65,743,190	1.40
其他金融負債	1,141,216	0.44
租賃負債	801,013	1.28

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9月30日		110年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	HKD	2,626,174	USD	7,360,445
	USD	1,445,783	HKD	1,800,359
	AUD	838,885	CNY	290,101
	ZAR	312,788	ZAR	99,460
	EUR	43,874	EUR	27,320

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(簡稱：上海商

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9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.	121,208,739	2.70%	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	105,000,000	2.34%	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	50,773,000	1.13%	無
台新銀行股份有限公司託管國泰台灣傘型證券	48,903,000	1.09%	無

註：本表係以填表日前最近一次停止過戶日之資料填報。