

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114年3月31日 暨民國113年12月31日 及3月31日 |                      |                  |         |                  |     |                  |     |  |
| 單位：新臺幣仟元                         |                      |                  |         |                  |     |                  |     |  |
| 代 碼                              | 資 產                  | 114年3月31日        |         | 113年12月31日       |     | 113年3月31日        |     |  |
|                                  |                      | (未經核閱)           |         | (經查核)            |     | (未經核閱)           |     |  |
|                                  |                      | 金                | %       | 金                | %   | 金                | %   |  |
| 11000                            | 現金及約當現金              | \$ 21,971,895    | 1       | \$ 21,213,339    | 1   | \$ 28,126,810    | 2   |  |
| 11500                            | 存放央行及拆借銀行同業          | 90,177,383       | 6       | 87,192,232       | 5   | 86,844,625       | 6   |  |
| 12000                            | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 4,525,674        | -       | 2,582,689        | -   | 1,946,640        | -   |  |
| 12100                            | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 256,018,400      | 16      | 250,415,803      | 16  | 250,083,321      | 16  |  |
| 12200                            | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 163,677,330      | 10      | 214,376,343      | 13  | 202,693,638      | 13  |  |
| 12500                            | 附賣回票券及債券投資           | 12,106,860       | 1       | 8,408,560        | 1   | 5,301,087        | -   |  |
| 13000                            | 應收款項-淨額              | 11,091,338       | 1       | 10,749,984       | 1   | 11,192,629       | 1   |  |
| 13500                            | 貼現及放款-淨額             | 884,766,987      | 56      | 887,519,906      | 55  | 866,233,628      | 54  |  |
| 15000                            | 採用權益法之投資-淨額          | 105,770,972      | 7       | 101,293,536      | 6   | 95,449,816       | 6   |  |
| 15500                            | 其他金融資產-淨額            | -                | -       | 1,872            | -   | -                | -   |  |
| 18500                            | 不動產及設備-淨額            | 15,319,289       | 1       | 15,230,318       | 1   | 14,776,997       | 1   |  |
| 18600                            | 使用權資產                | 791,522          | -       | 757,738          | -   | 756,297          | -   |  |
| 19000                            | 無形資產-淨額              | 324,022          | -       | 323,476          | -   | 407,389          | -   |  |
| 19300                            | 遞延所得稅資產-淨額           | 1,349,806        | -       | 1,343,887        | -   | 1,804,452        | -   |  |
| 19500                            | 其他資產-淨額              | 10,053,672       | 1       | 9,853,351        | 1   | 9,642,586        | 1   |  |
| 10000                            | 資 產 總 計              | \$ 1,577,945,150 | 100     | \$ 1,611,263,034 | 100 | \$ 1,575,259,915 | 100 |  |
|                                  |                      |                  |         |                  |     |                  |     |  |
| 代 碼                              | 負 債 及 權 益            |                  |         |                  |     |                  |     |  |
| 21000                            | 央行及銀行同業存款            | \$ 19,485,748    | 1       | \$ 21,140,910    | 1   | \$ 10,280,491    | 1   |  |
| 22000                            | 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 3,510,296        | -       | 3,728,563        | -   | 4,717,429        | -   |  |
| 22500                            | 附買回票券及債券負債           | 7,592,532        | -       | 4,783,153        | -   | 2,271,283        | -   |  |
| 23000                            | 應付款項                 | 28,240,014       | 2       | 26,257,828       | 2   | 27,039,439       | 2   |  |
| 23200                            | 當期所得稅負債              | 922,783          | -       | 382,599          | -   | 1,113,839        | -   |  |
| 23500                            | 存款及匯款                | 1,242,054,118    | 79      | 1,286,587,580    | 80  | 1,260,456,386    | 80  |  |
| 24000                            | 應付金融債券               | 48,220,000       | 3       | 48,220,000       | 3   | 55,470,000       | 4   |  |
| 25500                            | 其他金融負債               | 10,531,860       | 1       | 8,626,096        | 1   | 5,956,125        | -   |  |
| 25600                            | 負債準備                 | 1,670,872        | -       | 1,661,634        | -   | 1,850,559        | -   |  |
| 26000                            | 租賃負債                 | 801,808          | -       | 769,855          | -   | 766,972          | -   |  |
| 29300                            | 遞延所得稅負債              | 10,005,074       | 1       | 9,711,633        | 1   | 11,010,265       | 1   |  |
| 29500                            | 其他負債                 | 1,107,763        | -       | 1,464,520        | -   | 1,589,863        | -   |  |
| 20000                            | 負 債 總 計              | 1,374,142,868    | 87      | 1,413,334,371    | 88  | 1,382,522,651    | 88  |  |
|                                  |                      |                  |         |                  |     |                  |     |  |
| 權 益                              |                      |                  |         |                  |     |                  |     |  |
| 股 本                              |                      |                  |         |                  |     |                  |     |  |
| 31101                            | 普通股股本                | 48,616,031       | 3       | 48,616,031       | 3   | 48,616,031       | 3   |  |
| 31500                            | 資本公積                 | 27,705,927       | 2       | 27,705,927       | 2   | 27,548,445       | 2   |  |
| 保留盈餘                             |                      |                  |         |                  |     |                  |     |  |
| 32001                            | 法定盈餘公積               | 64,476,033       | 4       | 64,476,033       | 4   | 64,476,033       | 4   |  |
| 32003                            | 特別盈餘公積               | 7,669,374        | -       | 7,669,374        | 1   | 13,252,879       | 1   |  |
| 32005                            | 未分配盈餘                | 44,449,426       | 3       | 39,833,861       | 2   | 33,628,710       | 2   |  |
| 32000                            | 保留盈餘總計               | 116,594,833      | 7       | 111,979,268      | 7   | 111,357,622      | 7   |  |
| 32500                            | 其他權益                 | 10,968,635       | 1       | 9,710,581        | -   | 5,298,310        | -   |  |
| 32600                            | 庫藏股票                 | (83,144)         | -       | (83,144)         | -   | (83,144)         | -   |  |
| 30000                            | 權益總計                 | 203,802,282      | 13      | 197,928,663      | 12  | 192,737,264      | 12  |  |
| 負 債 及 權 益 總 計                    |                      | \$ 1,577,945,150 | 100     | \$ 1,611,263,034 | 100 | \$ 1,575,259,915 | 100 |  |
|                                  |                      |                  |         |                  |     |                  |     |  |
| 董事長：李慶言                          |                      |                  | 經理人：郭進一 |                  |     | 會計主管：吳宗泰         |     |  |

註：備抵呆帳餘額：114年3月31日為11,951,059仟元；113年12月31日為11,307,578仟元；113年3月31日為11,650,240仟元。

## (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 114 及 113 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟

每股盈餘為元

| 代 碼   |                                | 114年1月1日至3月31日 |             |      | 113年1月1日至3月31日 |             |      |
|-------|--------------------------------|----------------|-------------|------|----------------|-------------|------|
|       |                                | (未經核閱)         |             |      | (未經核閱)         |             |      |
|       |                                | 金              | 額           | %    | 金              | 額           | %    |
| 41000 | 利息收入                           | \$             | 9,713,359   | 119  | \$             | 9,923,779   | 128  |
| 51000 | 利息費用                           |                | 5,307,391   | 65   |                | 5,135,648   | 66   |
| 49010 | 利息淨收益                          |                | 4,405,968   | 54   |                | 4,788,131   | 62   |
|       | 利息以外淨收益                        |                |             |      |                |             |      |
| 49100 | 手續費淨收益                         |                | 1,323,649   | 16   |                | 1,214,094   | 16   |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益          |                | 324,764     | 4    |                | (1,907,383) | (25) |
| 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      |                | 497,416     | 6    |                | 455,779     | 6    |
| 49450 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益              |                | 58,524      | 1    |                | 41,565      | 1    |
| 49600 | 兌換損益                           |                | (135,120)   | (2)  |                | 1,837,309   | 24   |
| 49700 | 資產減損損失                         |                | (1,744)     | -    |                | (4,590)     | -    |
| 49750 | 採用權益法認列之子公司利益之份額               |                | 1,670,922   | 21   |                | 1,322,965   | 16   |
| 49800 | 其他利息以外淨利益                      |                | 16,290      | -    |                | 28,232      | -    |
| 49020 | 利息以外淨收益合計                      |                | 3,754,701   | 46   |                | 2,987,971   | 38   |
| 4xxxx | 淨收益                            |                | 8,160,669   | 100  |                | 7,776,102   | 100  |
| 58200 | 呆帳、承諾及保證責任準備提存                 |                | 450,534     | 6    |                | 300,000     | 4    |
|       | 營業費用                           |                |             |      |                |             |      |
| 58500 | 員工福利費用                         |                | 1,440,392   | 17   |                | 1,350,115   | 17   |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                        |                | 235,818     | 3    |                | 216,794     | 3    |
| 59500 | 其他業務及管理費用                      |                | 789,600     | 10   |                | 859,640     | 11   |
| 58400 | 營業費用合計                         |                | 2,465,810   | 30   |                | 2,426,549   | 31   |
| 61001 | 稅前淨利                           |                | 5,244,325   | 64   |                | 5,049,553   | 65   |
| 61003 | 所得稅費用                          |                | (577,255)   | (7)  |                | (715,024)   | (9)  |
| 64000 | 本期淨利                           |                | 4,667,070   | 57   |                | 4,334,529   | 56   |
|       | 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       |                | (2,001,988) | (25) |                | 1,924,223   | 25   |
| 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 |                | (182)       | -    |                | 1,601       | -    |
| 65207 | 採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額          |                | 894,732     | 11   |                | 688,837     | 9    |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅                 |                | (13,176)    | -    |                | (41,667)    | (1)  |
| 65200 | 不重分類至損益之項目(稅後)合計               |                | (1,120,614) | (14) |                | 2,572,994   | 33   |
|       | 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              |                | 1,378,317   | 17   |                | 3,699,591   | 48   |
| 65307 | 採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額          |                | 625,490     | 8    |                | 196,241     | 3    |
| 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       |                | 655,612     | 8    |                | (800,134)   | (10) |
| 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       |                | 3,120       | -    |                | 4,724       | -    |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅                |                | (335,376)   | (4)  |                | (587,725)   | (8)  |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計            |                | 2,327,163   | 29   |                | 2,512,697   | 33   |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額)                 |                | 1,206,549   | 15   |                | 5,085,691   | 66   |
| 66000 | 本期綜合損益總額                       | \$             | 5,873,619   | 72   | \$             | 9,420,220   | 122  |
|       | 每股盈餘                           |                |             |      |                |             |      |
| 67500 | 基 本                            | \$             | 0.96        |      | \$             | 0.89        |      |
| 67700 | 稀 釋                            | \$             | 0.96        |      | \$             | 0.89        |      |

董事長：李慶言

經理人：郭進一

會計主管：吳宗泰

(三)資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元，%

| 年月                 |              |     | 114 年 3 月 31 日  |             |                 |            |                  | 113 年 3 月 31 日  |             |                 |            |                  |
|--------------------|--------------|-----|-----------------|-------------|-----------------|------------|------------------|-----------------|-------------|-----------------|------------|------------------|
| 業務別\項目             |              |     | 逾期放款金額<br>(說明1) | 放款總額        | 逾放比率<br>(說明2)   | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆蓋率<br>(說明3) | 逾期放款金額<br>(說明1) | 放款總額        | 逾放比率<br>(說明2)   | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆蓋率<br>(說明3) |
| 企業金融               | 擔保           |     | 1,756,168       | 299,100,499 | 0.59            | 3,850,223  | 219.24           | 1,608,920       | 306,083,352 | 0.53            | 3,509,019  | 218.10           |
|                    | 無擔保          |     | 204,191         | 245,109,462 | 0.08            | 2,550,997  | 1,249.32         | 2,821,874       | 230,557,579 | 1.22            | 3,091,646  | 109.56           |
| 消費金融               | 住宅抵押貸款(說明4)  |     | 807,556         | 313,285,964 | 0.26            | 5,090,354  | 630.34           | 416,500         | 302,333,989 | 0.14            | 4,648,949  | 1,116.19         |
|                    | 現金卡          |     | -               | -           | -               | -          | -                | -               | -           | -               | -          | -                |
|                    | 小額純信用貸款(說明5) |     | 26,508          | 3,263,866   | 0.81            | 45,608     | 172.05           | 13,362          | 4,058,389   | 0.33            | 44,306     | 331.58           |
|                    | 其他(說明6)      | 擔保  | 113,455         | 35,836,784  | 0.32            | 413,876    | 364.79           | 34,972          | 34,657,820  | 0.10            | 356,320    | 1,018.87         |
|                    |              | 無擔保 | -               | -           | -               | -          | -                | -               | -           | -               | -          | -                |
| 放款業務合計             |              |     | 2,907,878       | 896,596,575 | 0.32            | 11,951,058 | 410.99           | 4,895,628       | 877,691,129 | 0.56            | 11,650,240 | 237.97           |
|                    |              |     | 逾期帳款金額<br>(說明1) | 應收帳款餘額      | 逾期帳款比率<br>(說明2) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆蓋率<br>(說明3) | 逾期帳款金額<br>(說明1) | 應收帳款餘額      | 逾期帳款比率<br>(說明2) | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆蓋率<br>(說明3) |
| 信用卡業務              |              |     | 8,222           | 2,917,848   | 0.28            | 48,455     | 589.33           | 11,819          | 3,959,283   | 0.30            | 69,861     | 591.09           |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) |              |     | -               | 207,599     | -               | 2,076      | -                | -               | 278,628     | -               | 2,786      | -                |

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

|                       | 114 年 3 月 31 日 |              | 113 年 3 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（說明1） | -              | -            | -              | -            |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）  | -              | 32,924       | -              | 28,461       |
| 合計                    | -              | 32,924       | -              | 28,461       |

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<br>度                  | 114 年 3 月 31 日             |                 |                    | 113 年 3 月 31 日             |                 |                    |
|-------------------------|----------------------------|-----------------|--------------------|----------------------------|-----------------|--------------------|
| 排<br>名<br>(說<br>明<br>1) | 公司或集團企<br>業所屬行業別<br>(說明 2) | 授信總餘<br>額(說明 3) | 占本期<br>淨值比<br>例(%) | 公司或集團企<br>業所屬行業別<br>(說明 2) | 授信總餘<br>額(說明 3) | 占本期<br>淨值比<br>例(%) |
| 1                       | A 集團—電子、通<br>訊設備及其零售       | 11,017,336      | 5.41%              | C 集團—總管理機<br>構             | 8,276,868       | 4.29%              |
| 2                       | B 集團—總管理機<br>構             | 8,299,343       | 4.07%              | B 集團—總管理機<br>構             | 7,335,564       | 3.81%              |
| 3                       | C 集團—總管理機<br>構             | 8,125,367       | 3.99%              | D 集團—電腦製造<br>業             | 6,470,576       | 3.36%              |
| 4                       | D 集團—電腦製造<br>業             | 6,472,798       | 3.18%              | M 集團—不動產及<br>租賃業           | 5,460,366       | 2.83%              |
| 5                       | E 集團—不動產開<br>發業            | 5,978,872       | 2.93%              | E 集團—不動產開<br>發業            | 5,194,434       | 2.70%              |
| 6                       | F 集團—電力供應<br>業             | 5,459,373       | 2.68%              | N 集團—不動產開<br>發業            | 4,264,107       | 2.21%              |
| 7                       | G 集團—其他電腦<br>週邊設備製造        | 4,511,699       | 2.21%              | O 集團—成衣製造<br>業             | 4,092,577       | 2.12%              |
| 8                       | H 集團—電線及電<br>纜製造業          | 4,222,556       | 2.07%              | H 集團—電線及電<br>纜製造業          | 4,041,385       | 2.10%              |
| 9                       | I 集團—金融租賃<br>業             | 4,093,124       | 2.01%              | P 集團—金屬家具<br>製造業           | 3,936,084       | 2.04%              |
| 10                      | J 集團—不動產租<br>售業            | 4,019,155       | 1.97%              | F 集團—電力供應<br>業             | 3,865,037       | 2.01%              |

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（新臺幣）

114 年 3 月 31 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      | \$909,744,457 | \$43,679,601  | \$5,834,646   | \$66,678,739 | \$1,025,937,443 |
| 利率敏感性負債      | 200,263,797   | 528,093,783   | 186,386,998   | 55,679,088   | 970,423,666     |
| 利率敏感性缺口      | 709,480,660   | (484,414,182) | (180,552,352) | 10,999,651   | 55,513,777      |
| 淨值           |               |               |               |              | 203,802,282     |
| 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 |               |               |               |              | 27.24%          |

113 年 3 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      | \$901,136,496 | \$38,963,403  | \$17,107,429  | \$77,020,614 | \$1,034,227,942 |
| 利率敏感性負債      | 243,985,929   | 499,067,418   | 177,186,853   | 55,034,980   | 975,275,180     |
| 利率敏感性缺口      | 657,150,567   | (460,104,015) | (160,079,424) | 21,985,634   | 58,952,762      |
| 淨值           |               |               |               |              | 192,737,264     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |               |               |              | 106.04%         |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |               |               |              | 30.59%          |

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）

114 年 3 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      | \$8,359,486 | \$74,843    | \$0        | \$0       | \$8,434,329 |
| 利率敏感性負債      | 3,912,242   | 3,501,532   | 651,955    | 152,061   | 8,217,790   |
| 利率敏感性缺口      | 4,447,244   | (3,426,689) | (651,955)  | (152,061) | 216,539     |
| 淨值           |             |             |            |           | 6,136,775   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |             |            |           | 102.64%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |             |            |           | 3.53%       |

113 年 3 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      | \$8,254,740 | \$132,922   | \$0        | \$0      | \$8,387,662 |
| 利率敏感性負債      | 3,196,732   | 4,087,115   | 523,589    | 97,726   | 7,905,162   |
| 利率敏感性缺口      | 5,058,008   | (3,954,193) | (523,589)  | (97,726) | 482,500     |
| 淨值           |             |             |            |          | 6,025,679   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |             |            |          | 106.10%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |             |            |          | 8.01%       |

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   |    | 114年3月31日 | 113年3月31日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.32      | 1.28      |
|       | 稅後 | 1.17      | 1.10      |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 10.44     | 10.74     |
|       | 稅後 | 9.29      | 9.22      |
| 純益率   |    | 57.19     | 55.74     |

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

114年3月31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 | \$ 1,120,111,715 | \$ 132,942,927 | \$ 103,467,615 | \$ 66,056,393 | \$ 80,599,743 | \$ 108,368,690 | \$ 628,676,347 |
| 主要到期資金流出 | 1,444,381,569    | 33,906,155     | 65,894,292     | 170,054,666   | 237,935,012   | 307,835,205    | 628,756,239    |
| 期距缺口     | (324,269,854)    | 99,036,772     | 37,573,323     | (103,998,273) | (157,335,269) | (199,466,515)  | (79,892)       |

113年3月31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 | \$ 1,127,556,681 | \$ 134,900,326 | \$ 115,021,242 | \$ 75,735,748 | \$ 77,245,460 | \$ 112,108,472 | \$ 612,545,433 |
| 主要到期資金流出 | 1,480,345,875    | 52,110,419     | 82,637,384     | 261,679,339   | 287,438,789   | 249,891,175    | 546,588,769    |
| 期距缺口     | (352,789,194)    | 82,789,907     | 32,383,858     | (185,943,591) | (210,193,329) | (137,782,703)  | 65,956,664     |

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

114年3月31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 | \$ 12,876,877 | \$ 1,967,594 | \$ 1,102,743 | \$ 681,650  | \$ 616,400  | \$ 8,508,490 |
| 主要到期資金流出 | 13,217,845    | 3,364,037    | 2,902,870    | 2,328,193   | 2,996,076   | 1,626,669    |
| 期距缺口     | (340,968)     | (1,396,443)  | (1,800,127)  | (1,646,543) | (2,379,676) | 6,881,821    |

113年3月31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 | \$ 13,088,705 | \$ 2,086,321 | \$ 1,232,629 | \$ 758,909  | \$ 737,760  | \$ 8,273,086 |
| 主要到期資金流出 | 14,618,133    | 3,172,497    | 2,614,122    | 2,211,584   | 2,109,601   | 4,510,329    |
| 期距缺口     | (1,529,428)   | (1,086,176)  | (1,381,493)  | (1,452,675) | (1,371,841) | 3,762,757    |

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

114 年 3 月 31 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) |
|-----------|----------------|--------------|------------|----------|-------|--------------|------------------|
| 114/01/30 | 不適用<br>受保密協議約束 | 授信資產之債權      | 0          | 根據貸款銷售協議 | 無重大損失 | 受保密協議約束      | 非關係人             |

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： 114 年 3 月 31 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<br>業<br>戶 | 擔保  |               | 114 年 Q1 無單批債權金額達 10 億元以上 |      |            |
|             | 無擔保 |               |                           |      |            |
| 個<br>人<br>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

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

|         | 114 年 3 月 31 日 | 113 年 3 月 31 日 |
|---------|----------------|----------------|
| 活期性存款   | 486,214,107    | 505,147,774    |
| 活期性存款比率 | 39.15%         | 40.08%         |
| 定期性存款   | 755,689,009    | 755,056,523    |
| 定期性存款比率 | 60.85%         | 59.92%         |
| 外匯存款    | 316,675,567    | 326,693,287    |
| 外匯存款比率  | 25.50%         | 25.92%         |

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:新台幣仟元, %

|          | 114 年 03月 31 日 | 113年 3月 31 日 |
|----------|----------------|--------------|
| 中小企業放款   | 292,881,519    | 285,210,507  |
| 中小企業放款比率 | 32.67%         | 32.50%       |
| 消費者貸款    | 195,376,713    | 197,483,712  |
| 消費者貸款比率  | 21.79%         | 22.50%       |

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，%

|                             | 114年1月1日至3月31日 |       |
|-----------------------------|----------------|-------|
|                             | 平 均 值          | 平均利率  |
| <b>資 產</b>                  |                |       |
| 現金及約當現金－存放同業                | \$ 13,400,284  | 0.99  |
| 存放央行及拆借銀行同業                 | 90,090,627     | 2.22  |
| 附賣回票券及債券投資                  | 11,459,575     | 1.52  |
| 信用卡循環信用餘額                   | 671,399        | 12.25 |
| 貼現及放款（不含催收款項）               | 893,353,472    | 2.94  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產            | 2,295,579      | 4.41  |
| 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 | 225,678,963    | 3.43  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資             | 188,728,674    | 1.20  |
| <b>負 債</b>                  |                |       |
| 央行及銀行同業存款                   | 20,825,413     | 3.97  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債            | 2,865,489      | 6.28  |
| 附買回票券及債券負債                  | 4,117,297      | 1.15  |
| 可轉讓定期存單                     | 63,771,252     | 1.79  |
| 活期存款                        | 275,629,851    | 0.60  |
| 活期儲蓄存款                      | 207,119,482    | 0.84  |
| 定期存款                        | 435,402,543    | 2.34  |
| 定期儲蓄存款                      | 277,312,069    | 1.70  |
| 應付金融債券                      | 48,220,000     | 1.44  |
| 其他金融負債                      | 8,844,317      | 3.73  |
| 租賃負債                        | 780,302        | 1.39  |

|                             | 113年1月1日至3月31日 |       |
|-----------------------------|----------------|-------|
|                             | 平 均 值          | 平均利率  |
| <b>資 產</b>                  |                |       |
| 現金及約當現金－存放同業                | \$ 18,512,971  | 0.94  |
| 存放央行及拆借銀行同業                 | 82,712,586     | 2.68  |
| 附賣回票券及債券投資                  | 6,321,214      | 1.20  |
| 信用卡循環信用餘額                   | 630,218        | 12.14 |
| 貼現及放款（不含催收款項）               | 873,173,460    | 3.05  |
| 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 | 223,292,669    | 3.29  |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資             | 223,082,704    | 1.28  |
| <b>負 債</b>                  |                |       |
| 央行及銀行同業存款                   | 14,025,868     | 3.41  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債            | 2,417,055      | 6.22  |
| 附買回票券及債券負債                  | 1,140,335      | 0.99  |
| 可轉讓定期存單                     | 58,577,254     | 1.51  |
| 活期存款                        | 281,681,011    | 0.78  |
| 活期儲蓄存款                      | 207,730,219    | 0.77  |
| 定期存款                        | 465,514,346    | 2.27  |
| 定期儲蓄存款                      | 246,685,412    | 1.58  |
| 應付金融債券                      | 57,766,774     | 1.35  |
| 其他金融負債                      | 6,441,156      | 4.96  |
| 租賃負債                        | 720,596        | 1.02  |

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

|               | 114年3月31日 |           | 113年3月31日 |           |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 主要外幣淨部位(市場風險) | 原幣        | 折合新臺幣     | 原幣        | 折合新臺幣     |
|               | HKD       | 5,255,940 | HKD       | 4,192,521 |
|               | JPY       | 405,969   | AUD       | 474,795   |
|               | AUD       | 273,772   | USD       | 305,467   |
|               | USD       | 250,342   | ZAR       | 232,639   |
|               | CNY       | 141,672   | CNY       | 164,912   |

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：上海商銀)

## 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

| 序號 | 股 東 姓 名                            | 持 有 股 數     | 持股比例  | 設質情形 |
|----|------------------------------------|-------------|-------|------|
| 1  | TASSBURY INVESTMENTS CO. S. A.     | 226,868,688 | 4.67% | 無    |
| 2  | BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED   | 185,504,656 | 3.82% | 無    |
| 3  | TILSBURY INVESTMENTS INC.          | 171,587,731 | 3.53% | 無    |
| 4  | 台新銀行股份有限公司託管國泰台灣傘型證券               | 165,437,590 | 3.40% | 無    |
| 5  | SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED  | 129,448,236 | 2.66% | 有    |
| 6  | MAGNETIC HOLDINGS LIMITED          | 128,798,376 | 2.65% | 無    |
| 7  | LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD. | 120,094,128 | 2.47% | 有    |
| 8  | 富邦人壽保險股份有限公司                       | 118,168,000 | 2.43% | 無    |
| 9  | 鴻大投資股份有限公司                         | 67,692,287  | 1.39% | 有    |
| 10 | 大通託管先進星光先進總合國際股票指數                 | 51,865,048  | 1.07% | 無    |

註：本表係以填表日前最近一次停止過戶日之資料填報。