

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9月30日暨民國113年12月31日及9月30日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	114年9月30日 (未經核閱)		113年12月31日 (經查核)		113年9月30日 (未經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	資 產						
11000	現金及約當現金	\$ 22,611,079	1	\$ 21,213,339	1	\$ 19,818,477	2
11500	存放央行及拆借銀行同業-淨額	90,253,706	6	87,192,232	5	94,047,862	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,885,256	-	2,582,689	-	2,994,422	-
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	236,393,004	15	250,415,803	16	244,291,149	15
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	194,832,388	12	214,376,343	13	191,917,111	12
12500	附賣回票券及債券投資	18,323,502	1	8,408,560	1	14,180,928	1
13000	應收款項-淨額	11,354,930	1	10,749,984	1	11,792,619	1
13500	貼現及放款-淨額	879,791,962	56	887,519,906	55	878,135,671	55
15000	採用權益法之投資-淨額	98,015,231	6	101,293,536	6	97,691,627	6
15500	其他金融資產-淨額	17,841	-	1,872	-	16,460	-
18500	不動產及設備-淨額	15,464,918	1	15,230,318	1	15,075,046	1
18600	使用權資產-淨額	782,100	-	757,738	-	764,650	-
19000	無形資產-淨額	320,337	-	323,476	-	351,648	-
19300	遞延所得稅資產	1,338,288	-	1,343,887	-	833,231	-
19500	其他資產-淨額	11,423,227	1	9,853,351	1	11,673,153	1
10000	資 產 總 計	\$ 1,584,807,769	100	\$ 1,611,263,034	100	\$ 1,583,584,054	100
	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 12,943,723	1	\$ 21,140,910	1	\$ 10,437,667	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,628,534	-	3,728,563	-	4,070,510	-
22500	附買回票券及債券負債	3,729,697	-	4,783,153	-	6,030,564	-
23000	應付款項	31,140,074	2	26,257,828	2	27,284,111	2
23200	當期所得稅負債	608,377	-	382,599	-	635,301	-
23500	存款及匯款	1,259,119,500	79	1,286,587,580	80	1,276,008,078	81
24000	應付金融債券	53,970,000	4	48,220,000	3	45,370,000	3
25500	其他金融負債	11,295,924	1	8,626,096	1	7,557,530	-
25600	負債準備	1,719,742	-	1,661,634	-	1,642,348	-
26000	租賃負債	791,852	-	769,855	-	775,892	-
29300	遞延所得稅負債	8,332,078	1	9,711,633	1	9,411,676	1
29500	其他負債	1,341,253	-	1,464,520	-	883,042	-
20000	負 債 總 計	1,387,620,754	88	1,413,334,371	88	1,390,106,719	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	27,867,109	2	27,705,927	2	27,705,927	2
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	68,680,295	4	64,476,033	4	64,476,033	4
32003	特別盈餘公積	7,669,374	-	7,669,374	1	7,669,374	-
32005	未分配盈餘	36,420,997	2	39,833,861	2	36,994,807	2
32000	保留盈餘總計	112,770,666	6	111,979,268	7	109,140,214	6
32500	其他權益	8,016,353	1	9,710,581	-	8,098,307	(1)
32600	庫藏股票	(83,144)	-	(83,144)	-	(83,144)	-
30000	權 益 總 計	197,187,015	12	197,928,663	12	193,477,335	12
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 1,584,807,769	100	\$ 1,611,263,034	100	\$ 1,583,584,054	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9月30日為11,877,693仟元；113年12月31日為11,307,578仟元；113年9月30日為11,800,767仟元。

(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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟

每股盈餘為元

代 碼		114年1月1日至9月30日		113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	\$ 28,281,068	125	\$ 30,303,482	140
51000	利息費用	15,513,156	68	15,902,761	73
49010	利息淨收益	12,767,912	57	14,400,721	66
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	3,935,823	17	3,541,489	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	478,243	2	(1,650,557)	(8)
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	2,786,317	12	2,648,781	12
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	68,116	-	60,702	-
49600	兌換(損失)利益	(95,607)	-	1,368,533	6
49700	資產減損迴轉利益	13,767	-	45,088	-
49750	採用權益法認列之子公司利益之份額	2,666,310	12	1,212,809	6
49800	其他利息以外淨利益	66,253	-	73,519	-
49020	利息以外淨收益合計	9,919,222	43	7,300,364	34
4xxxx	淨收益	22,687,134	100	21,701,085	100
58200	呆帳、承諾及保證責任準備提存	1,350,251	6	2,000,000	9
	營業費用				
58500	員工福利費用	4,155,006	18	4,108,646	19
59000	折舊及攤銷費用	704,946	3	658,505	3
59500	其他業務及管理費用	2,493,327	11	2,623,889	12
58400	營業費用合計	7,353,279	32	7,391,040	34
61001	稅前淨利	13,983,604	62	12,310,045	57
61003	所得稅費用	(1,569,916)	(7)	(1,758,712)	(7)
64000	本期淨利	12,413,688	55	10,551,333	49
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65203	避險工具之損益	(897)	-	-	-
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	(2,640,902)	(12)	400,588	2
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	(526)	-	(1,289)	-
65207	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	52,093	-	2,201,913	10
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(54,005)	-	(30,437)	-
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	(2,644,237)	(12)	2,570,775	12
	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	(7,691,334)	(34)	3,653,330	17
65307	採用權益法認列之子公司之其他綜合損益之份額	1,121,275	5	2,063,004	10
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	3,821,428	17	1,178,625	5
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	(12,458)	-	(40,245)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	839,694	4	(1,223,127)	(6)
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	(1,921,395)	(8)	5,631,587	26
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(4,565,632)	(20)	8,202,362	38
66000	本期綜合損益總額	\$ 7,848,056	35	\$ 18,753,695	86
	每股盈餘				
67500	基 本	\$ 2.56		\$ 2.18	
67700	稀 釋	\$ 2.56		\$ 2.17	

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9月30日					113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	1,734,910	293,208,360	0.59	3,801,257	219.10	1,248,249	303,277,609	0.41	3,590,264	287.62
	無擔保	205,357	236,374,708	0.09	2,466,629	1,201.14	1,213,442	239,463,063	0.51	2,936,573	242.00
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	613,929	322,492,383	0.19	5,141,889	837.54	533,863	308,114,266	0.17	4,857,476	909.87
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)	9,589	3,036,661	0.32	35,171	366.78	12,745	3,630,523	0.35	41,998	329.53
	其他(說明6)	擔保	136,452	36,438,637	0.37	432,747	317.14	47,374	35,329,841	0.13	374,456
無擔保		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		2,700,237	891,550,749	0.30	11,877,693	439.88	3,055,673	889,815,302	0.34	11,800,767	386.19
		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		8,356	3,456,778	0.24	51,075	611.24	11,658	3,724,585	0.31	55,557	476.56
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	222,811	-	2,240	-	-	202,891	-	2,029	-

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

	114年 9月 30日		113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)	-	33,003	-	30,998
合計	-	33,003	-	30,998

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	114年9月30日			113年9月30日		
排名(說明1)	公司或集團企業所屬行業別(說明2)	授信總餘額(說明3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(說明2)	授信總餘額(說明3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-電子、通訊設備及其零售	10,801,319	5.48%	B集團-總管理機構	8,100,871	4.19%
2	B集團-總管理機構	7,154,927	3.63%	C集團-總管理機構	6,979,382	3.61%
3	C集團-總管理機構	6,439,685	3.27%	A集團-電子、通訊設備及其零售	5,873,708	3.04%
4	D集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	5,973,332	3.03%	G集團-不動產開發業	5,333,344	2.76%
5	E集團-電腦製造業	5,845,791	2.96%	H集團-電力供應業	5,233,091	2.70%
6	F集團-電腦及其週邊設備製造業	5,321,983	2.70%	K集團-電線及電纜製造業	4,245,458	2.19%
7	G集團-不動產開發業	4,511,973	2.29%	E集團-電腦製造業	4,073,405	2.11%
8	H集團-電力供應業	4,505,088	2.28%	N集團-其他電腦週邊設備製造	3,974,983	2.05%
9	I集團-金融租賃業	4,181,014	2.12%	O集團-不動產開發業	3,872,610	2.00%
10	J集團-住宅及大樓開發租售業	3,834,363	1.94%	I集團-金融租賃業	3,759,455	1.94%

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 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	\$955,640,447	\$40,249,063	\$14,003,344	\$56,168,862	\$1,066,061,716
利率敏感性負債	272,552,372	451,127,459	207,248,393	66,143,824	997,072,048
利率敏感性缺口	683,088,075	(410,878,396)	(193,245,049)	(9,974,962)	68,989,668
淨值					197,187,015
利率敏感性資產與負債比率					106.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					34.99%

113 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	\$923,026,567	\$42,046,016	\$13,718,274	\$66,954,644	\$1,045,745,501
利率敏感性負債	274,522,505	445,618,806	214,615,286	51,922,929	986,679,526
利率敏感性缺口	648,504,062	(403,572,790)	(200,897,012)	15,031,715	59,065,975
淨值					193,477,335
利率敏感性資產與負債比率					105.99%
利率敏感性缺口與淨值比率					30.53%

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 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	\$8,329,180	\$266,082	\$0	\$0	\$8,595,262
利率敏感性負債	3,913,922	3,840,207	461,655	135,219	8,351,003
利率敏感性缺口	4,415,258	(3,574,125)	(461,655)	(135,219)	244,259
淨值					6,471,513
利率敏感性資產與負債比率					102.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					3.77%

113 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	\$8,418,140	\$76,931	\$0	\$0	\$8,495,071
利率敏感性負債	3,912,183	3,878,739	437,849	147,291	8,376,062
利率敏感性缺口	4,505,957	(3,801,808)	(437,849)	(147,291)	119,009
淨值					6,111,097
利率敏感性資產與負債比率					101.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.95%

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9月30日	113年9月30日
資產報酬率	稅前	1.17	1.04
	稅後	1.04	0.89
淨值報酬率	稅前	9.44	8.71
	稅後	8.38	7.47
純益率		54.72	48.62

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	\$ 1,144,498,317	\$ 179,033,827	\$ 88,001,931	\$ 54,644,926	\$ 66,319,301	\$ 136,724,410	\$ 619,773,922
主要到期資金流出	1,466,860,523	48,499,345	77,352,904	217,029,512	146,032,244	332,619,053	645,327,465
期距缺口	(322,362,206)	130,534,482	10,649,027	(162,384,586)	(79,712,943)	(195,894,643)	(25,553,543)

113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	\$ 1,136,558,256	\$ 181,962,422	\$ 74,011,161	\$ 54,924,125	\$ 67,363,829	\$ 132,902,024	\$ 625,394,695
主要到期資金流出	1,472,836,970	50,920,283	105,643,030	265,578,698	224,529,522	291,304,479	534,860,958
期距缺口	(336,278,714)	131,042,139	(31,631,869)	(210,654,573)	(157,165,693)	(158,402,455)	90,533,737

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	\$ 13,049,121	\$ 1,985,442	\$ 1,109,642	\$ 857,174	\$ 770,768	\$ 8,326,095
主要到期資金流出	12,976,158	2,798,204	3,046,261	2,421,864	2,991,407	1,718,422
期距缺口	72,963	(812,762)	(1,936,619)	(1,564,690)	(2,220,639)	6,607,673

113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	\$ 12,945,581	\$ 1,939,614	\$ 922,809	\$ 806,371	\$ 849,554	\$ 8,427,233
主要到期資金流出	14,280,345	2,891,514	2,942,449	1,990,926	2,033,117	4,422,339
期距缺口	(1,334,764)	(951,900)	(2,019,640)	(1,184,555)	(1,183,563)	4,004,894

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

114 年 9 月 30 日

單位：外幣仟元

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	A 有限公司	授信資產之債權	-	-	-	依債權買賣合約約定	非關係人
114/09/30	CIRRUS REAL ESTATE FUNDING LLC	授信資產之債權	-	-	-	依債權買賣合約約定	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 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	114 年 Q3 無出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上			
	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

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 9 月 30 日	113 年 9 月 30 日
活期性存款	505,494,364	497,631,908
活期性存款比率	40.15%	39.01%
定期性存款	753,440,870	778,168,545
定期性存款比率	59.85%	60.99%
外匯存款	304,830,555	326,049,487
外匯存款比率	24.21%	25.56%

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 09月 30 日	113年 9月 30 日
中小企業放款	295,687,672	290,265,441
中小企業放款比率	33.17%	32.62%
消費者貸款	198,915,553	197,641,008
消費者貸款比率	22.31%	22.21%

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9月30日	
	平均值	平均利率
資 產		
現金及約當現金－存放同業	\$ 12,935,580	0.92
存放央行及拆借銀行同業	92,753,057	2.01
附賣回票券及債券投資	14,077,202	1.52
信用卡循環信用餘額	663,648	12.54
貼現及放款（不含催收款項）	888,552,753	2.87
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,072,319	4.25
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	218,551,350	3.38
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	190,152,003	1.16
負 債		
央行及銀行同業存款	20,487,513	2.81
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,717,321	6.24
附買回票券及債券負債	4,211,978	1.13
可轉讓定期存單	68,201,540	1.70
活期存款	274,567,566	0.59
活期儲蓄存款	207,351,221	0.85
定期存款	422,548,014	2.27
定期儲蓄存款	280,167,426	1.70
應付金融債券	48,322,067	1.47
其他金融負債	8,750,038	4.51
租賃負債	785,793	1.37

	113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	\$ 16,195,736	1.09
存放央行及拆借銀行同業	84,482,478	2.64
透過損益按公允價值衡量之金融資產	689,321	2.74
附賣回票券及債券投資	9,651,363	0.96
信用卡循環信用餘額	694,639	11.33
貼現及放款（不含催收款項）	875,980,405	3.09
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	226,273,776	3.38
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	199,416,765	1.39
負 債		
央行及銀行同業存款	15,172,897	3.60
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,683,095	6.15
附買回票券及債券負債	3,071,528	1.07
可轉讓定期存單	58,523,046	1.59
活期存款	280,687,751	0.79
活期儲蓄存款	207,618,774	0.82
定期存款	453,644,438	2.38
定期儲蓄存款	249,105,189	1.64
應付金融債券	54,846,703	1.34
其他金融負債	6,413,360	4.60
租賃負債	769,366	1.09

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)	114年9月30日		113年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	AUD	17,552,614	HKD	4,181,522
	JPY	9,531,443	USD	2,609,309
	CHF	7,790,146	AUD	372,744
	EUR	4,484,182	ZAR	75,490
	ZAR	1,747,950	KRW	68,393

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	台新銀行股份有限公司託管國泰台灣傘型證券	254,363,590	5.23%	無
2	元大台灣高股息基金專戶	251,812,486	5.18%	無
3	TASSBURY INVESTMENTS CO. S. A.	226,868,688	4.67%	無
4	BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED	185,504,656	3.82%	無
5	TILSBURY INVESTMENTS INC.	171,587,731	3.53%	無
6	SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED	129,448,236	2.66%	有
7	MAGNETIC HOLDINGS LIMITED	128,798,376	2.65%	無
8	LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD.	120,094,128	2.47%	有
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基金投資專戶	54,724,048	1.13%	無

註：本表係以填表日前最近一次停止過戶日之資料填報。