

: ;

2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2 2
22 22 22 22 22 22 2
CCF CCE CD EC 2

2

	22	2 2	2	2	2	2	2	2	2
	22	2 2	2	2	2	2	2	2	2
CCBBB					\$	14,986,097	1	\$	21,213,339
CCGBB						109,494,310	7		87,192,232
CDBBB				⊥					
	2					1,787,849	-		2,582,689
CDCBB2				⊥					
	22					246,386,617	15		250,415,803
CDDBB2				⊥					
	22					153,830,215	10		214,376,343
CDGBB						32,181,654	2		8,408,560
CEBBB2		? 2		⊥ 2		10,909,929	1		10,749,984
CEGBB		? ?				897,597,329	56		887,519,906
CGBBB		? ?				102,688,504	6		101,293,536
CGGBB		? ?				5,526	-		1,872
CJGBB		? ?				15,292,307	1		15,230,318
CJHBB						707,283	-		757,738
CKBBB2		? 2		⊥ 2		318,363	-		323,476
CKEBB		? ?				977,920	-		1,343,887
CKGBB		? ?				11,082,883	1		9,853,351
CBBB2					\$	<u>1,598,246,786</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,611,263,034</u>
	222 2								
DCBBB					\$	11,171,923	1	\$	21,140,910
DCBBB				⊥					
	22					4,112,266	-		3,728,563
DDGBB						7,192,305	-		4,783,153
DEBBB						27,838,008	2		26,257,828
DEDBB						204,842	-		382,599
DEGBB						1,263,841,169	79		1,286,587,580
DFBBB						54,370,000	3		48,220,000
DGCB2		2		⊥ 2		11,796,602	1		8,626,096
DGHBB						1,764,534	-		1,661,634
DHBBB						716,114	-		769,855
DKEBB						8,933,309	1		9,711,633
DKGBB						1,387,091	-		1,464,520
DBBBB						<u>1,393,328,163</u>	<u>87</u>		<u>1,413,334,371</u>
	222								
	222 2								
ECCBC						48,616,031	3		48,616,031
ECCBB						27,867,109	2		27,705,927
EDBBC						68,680,295	4		64,476,033
EDBBE						7,669,374	-		7,669,374
EDBBG						39,968,320	3		39,833,861
EDBBB		2222				116,317,989	7		111,979,268
EDGB2		2				12,200,638	1		9,710,581
EDHBB2		2				(83,144)	-		(83,144)
EBBBB						204,918,623	13		197,928,663
					\$	<u>1,598,246,786</u>	<u>100</u>	\$	<u>1,611,263,034</u>

2

2

2

2

(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		114 年 12 月 31 日					113 年 12 月 31 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	3,914,921	298,123,194	1.31	3,987,771	101.86	1,266,590	298,278,932	0.42	3,404,233	268.77
	無擔保	145,052	241,908,429	0.06	2,434,666	1,678.48	182,754	245,978,450	0.07	2,520,594	1,379.23
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	528,937	329,338,744	0.16	4,994,255	944.21	667,686	314,694,197	0.21	4,939,240	739.75
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)	8,310	3,253,756	0.26	33,430	402.29	14,735	3,439,961	0.43	39,302	266.73
	其他(說明6)	擔保	92,611	36,675,849	0.25	376,707	406.76	124,000	36,294,913	0.34	404,209
無擔保		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計		4,689,831	909,299,972	0.52	11,826,829	252.18	2,255,765	898,686,453	0.25	11,307,578	501.27
		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		8,471	3,325,641	0.25	53,220	628.26	9,313	3,320,790	0.28	50,304	540.15
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	266,318	-	3,249	-	-	228,353	-	2,284	-

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 12 月 31 日		113 年 12 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)	-	32,987	-	32,588
合計	-	32,987	-	32,588

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 12 月 31 日			113 年 12 月 31 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	11,042,820	5.39%	A 集團-電子、通訊設備及其零售	10,609,309	5.36%
2	B 集團-總管理機構	7,152,599	3.49%	B 集團-總管理機構	8,145,220	4.11%
3	C 集團-電腦製造業	6,848,379	3.34%	D 集團-總管理機構	7,507,925	3.79%
4	D 集團-總管理機構	6,479,883	3.16%	C 集團-電腦製造業	6,674,387	3.37%
5	E 集團-電腦及其週邊設備、軟體批發業	6,173,566	3.01%	K 集團-不動產開發業	5,899,702	2.98%
6	F 集團-金融租賃業	4,507,070	2.20%	H 集團-電力供應業	5,272,437	2.66%
7	G 集團-不動產開發業	4,225,000	2.06%	F 集團-金融租賃業	4,507,372	2.28%
8	H 集團-電力供應業	4,141,077	2.02%	L 集團-電線及電纜製造業	4,280,715	2.16%
9	I 集團-不動產開發業	3,949,101	1.93%	J 集團-電腦製造業	4,190,660	2.12%
10	J 集團-電腦製造業	3,928,250	1.92%	G 集團-不動產開發業	3,895,000	1.97%

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 12 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	\$948,479,025	\$45,047,277	\$11,907,919	\$54,477,877	\$1,059,912,098
利率敏感性負債	209,653,958	475,450,515	239,708,358	64,929,743	989,742,574
利率敏感性缺口	738,825,067	(430,403,238)	(227,800,439)	(10,451,866)	70,169,524
淨值					204,918,623
利率敏感性資產與負債比率					107.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					34.24%

113 年 12 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	\$950,038,912	\$44,785,769	\$7,543,042	\$67,167,090	\$1,069,534,813
利率敏感性負債	207,488,958	497,525,190	247,455,775	55,601,032	1,008,070,955
利率敏感性缺口	742,549,954	(452,739,421)	(239,912,733)	11,566,058	61,463,858
淨值					197,928,663
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					31.05%

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 12 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	\$8,427,300	\$52,768	\$0	\$0	\$8,480,068
利率敏感性負債	4,171,508	3,423,654	632,691	192,061	8,419,914
利率敏感性缺口	4,255,792	(3,370,886)	(632,691)	(192,061)	60,154
淨值					6,523,993
利率敏感性資產與負債比率					100.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					0.92%

113 年 12 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	\$8,366,694	\$87,857	\$0	\$0	\$8,454,551
利率敏感性負債	3,932,382	3,444,223	708,203	152,882	8,237,690
利率敏感性缺口	4,434,312	(3,356,366)	(708,203)	(152,882)	216,861
淨值					6,063,251
利率敏感性資產與負債比率					102.63%
利率敏感性缺口與淨值比率					3.58%

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

獲利能力

單位：%

項 目		114年12月31日	113年12月31日
資產報酬率	稅前	1.03	0.94
	稅後	0.92	0.84
淨值報酬率	稅前	8.18	7.87
	稅後	7.36	7.07
純益率		52.47	49.11

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12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	\$ 1,140,284,376	\$ 149,814,706	\$ 99,139,317	\$ 62,437,886	\$ 82,242,288	\$ 130,039,893	\$ 616,610,286
主要到期資金流出	1,457,942,198	30,250,136	73,943,660	173,010,765	166,033,397	362,514,354	652,189,886
期距缺口	(317,657,822)	119,564,570	25,195,657	(110,572,879)	(83,791,109)	(232,474,461)	(35,579,600)

113年12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	\$ 1,158,308,026	\$ 194,906,722	\$ 75,872,963	\$ 64,806,151	\$ 78,605,971	\$ 116,816,862	\$ 627,299,357
主要到期資金流出	1,471,648,619	34,001,103	51,864,437	190,920,187	198,082,293	369,928,617	626,851,982
期距缺口	(313,340,593)	160,905,619	24,008,526	(126,114,036)	(119,476,322)	(253,111,755)	447,375

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12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	\$ 12,952,295	\$ 2,023,300	\$ 1,287,205	\$ 892,656	\$ 627,033	\$ 8,122,101
主要到期資金流出	12,902,471	2,603,995	3,424,400	2,021,541	3,164,670	1,687,865
期距缺口	49,824	(580,695)	(2,137,195)	(1,128,885)	(2,537,637)	6,434,236

113年12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	\$ 12,554,136	\$ 1,683,776	\$ 1,029,325	\$ 837,965	\$ 652,254	\$ 8,350,816
主要到期資金流出	13,002,410	3,085,667	3,085,941	2,085,109	3,212,888	1,532,805
期距缺口	(448,274)	(1,401,891)	(2,056,616)	(1,247,144)	(2,560,634)	6,818,011

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)	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
		自有資本	普通股權益	126,022,158
	其他第一類資本	8,070,000	8,070,000	
	第二類資本	20,859,231	23,684,358	
	自有資本	154,951,389	150,926,470	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	875,181,942	884,334,387
		內部評等法	不適用	不適用
		資產證券化	0	585,188
	作業風險	基本指標法	不適用	52,039,952
		標準法/選擇性標準法	40,271,193	不適用
		進階衡量法	不適用	不適用
	市場風險	標準法/簡易標準法	4,872,971	68,428,041
		內部模型法	不適用	不適用
	加權風險性資產總額		920,326,106	1,005,387,568
	資本適足率		16.84%	15.01%
普通股權益占風險性資產之比率		13.69%	11.85%	
第一類資本占風險性資產之比率		14.57%	12.66%	
槓桿比率		8.38%	7.75%	

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

114 年 12 月 31 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

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 12 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)	
企業戶	擔保	114 年 Q4 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

轉投資事業相關資訊

中華民國 114 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元/仟股，%

被投資公司名稱 (說明1)	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形(說明2)				備註
						現股股數	擬制持股股數	合計		
								股數	持股比例	
<u>採權益法之股權投資</u>										
<u>金融相關事業</u>										
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%	\$1,745,299	\$42,992	160,000	-	160,000	100.00	
寶豐保險(香港)有限公司	香港	產物保險業務	40.00%	487,926	43,293	500	-	500	100.00	
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%	95,074,965	2,812,043	11,520	-	11,520	57.60	
上銀融資租賃(中國)有限責任公司	中國	融資租賃	100.00%	973,520	4,073	不適用	-	不適用	100.00	
AMK Microfinance Institution Plc.	柬埔寨	微型金融機構	99.99%	5,221,564	(509,425)	10,946	-	10,946	99.99	
<u>非金融相關事業</u>										
台灣中國旅行社股份有限公司	台灣	旅遊業	99.99%	370,636	(29,824)	38,943	-	38,943	99.99	
上銀行銷股份有限公司	台灣	人力派遣業	100.00%	9,552	1,694	500	-	500	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	30.00%	-	-	3,000	-	3,000	30.00	
上商復興股份有限公司	瑞士	投資控股公司	100.00%	94,443,237	2,801,925	15	-	15	100.00	
復興股份有限公司	賴比瑞亞	投資控股公司	100.00%	410,290	8,259	176	-	176	100.00	
Empresa Inversiones Generales, S.A.	巴拿馬	投資控股業務	100.00%	22,450	(28)	1	-	1	100.00	
Krinein Company	開曼群島	投資控股業務	100.00%	32,963	1,048	2	-	2	100.00	
Safehaven Investment Corporation	賴比瑞亞	投資控股業務	100.00%	58,299	2,250	1	-	1	100.00	
Prosperity Realty Inc.	美國	房地產業務	100.00%	44,354	(1,048)	4	-	4	100.00	
天祥晶華飯店股份有限公司	台灣	飯店業	45.00%	181,483	(26,510)	20,372	-	20,372	45.00	
中旅國際旅行社股份有限公司	台灣	旅行業	100.00%	7,025	3	600	-	600	100.00	

說明：1、係依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

2、凡本行、董事、監察人、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

	114 年 12 月 31 日	113 年 12 月 31 日
活期性存款	512,545,716	504,080,757
活期性存款比率	40.56%	39.19%
定期性存款	751,089,328	782,278,333
定期性存款比率	59.44%	60.81%
外匯存款	317,699,848	318,286,421
外匯存款比率	25.14%	24.74%

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12月31日	113年12月31日
中小企業放款	302,396,085	289,141,943
中小企業放款比率	33.26%	32.17%
消費者貸款	202,956,468	196,996,818
消費者貸款比率	22.32%	21.92%

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年度	
	平均值	平均利率
資 產		
現金及約當現金－存放同業	\$ 12,897,558	0.84
存放央行及拆借銀行同業	100,092,446	2.01
附賣回票券及債券投資	17,761,550	1.50
信用卡循環信用餘額	665,294	12.49
貼現及放款（不含催收款項）	889,840,262	2.89
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,028,163	4.26
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	218,001,752	3.47
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	180,985,696	1.17
負 債		
央行及銀行同業存款	21,016,818	2.47
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,598,306	6.33
附買回票券及債券負債	4,450,893	1.12
可轉讓定期存單	69,799,347	1.68
活期存款	275,851,259	0.58
活期儲蓄存款	207,616,212	0.85
定期存款	416,863,766	2.29
定期儲蓄存款	281,981,069	1.71
應付金融債券	49,796,272	1.48
其他金融負債	9,041,910	4.28
租賃負債	774,536	1.36

	113年度	
	平均值	平均利率
資 產		
現金及約當現金－存放同業	\$ 15,263,261	1.09
存放央行及拆借銀行同業	85,312,134	2.58
附賣回票券及債券投資	10,494,521	1.41
信用卡循環信用餘額	688,446	11.57
貼現及放款（不含催收款項）	879,738,623	3.09
透過損益按公允價值衡量之金融資產	696,795	3.00
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	225,189,717	3.39
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	197,202,183	1.38
負 債		
央行及銀行同業存款	15,170,867	3.65
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,716,815	6.18
附買回票券及債券負債	3,983,639	1.09
可轉讓定期存單	62,053,641	1.64
活期存款	280,954,068	0.76
活期儲蓄存款	206,883,459	0.83
定期存款	449,286,370	2.42
定期儲蓄存款	252,928,497	1.66
應付金融債券	52,480,349	1.36
其他金融負債	6,509,895	4.54
租賃負債	765,923	1.10

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12月31日		113年12月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	AUD	18,323,031	HKD	4,465,773
	JPY	7,563,725	USD	652,104
	CHF	5,561,867	AUD	391,725
	USD	3,403,962	JPY	128,758
	EUR	2,154,647	ZAR	111,497

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。