

資產負債表

中華民國 102 年 3 月 31 日及 101 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

負債及權益		102年3月31日		101年12月31日		101年3月31日		101年1月1日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	4,828,625	8.19	3,550,000	5.98	2,730,770	4.86	1,980,000	3.64
21500	央行及同業融資	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,407	0.00	933	0.00	2,352	0.00	0	0.00
22300	避險之衍生金融負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
22500	附買回票券及債券負債	2,129,666	3.61	2,464,315	4.15	2,750,831	4.89	2,698,395	4.96
23000	應付款項	593,427	1.01	613,870	1.03	742,256	1.32	605,992	1.11
23200	當期所得稅負債	0	0.00	0	0.00	1,082	0.00	1,082	0.00
23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
23500	存款及匯款	46,188,529	78.32	47,579,859	80.14	44,830,644	79.72	43,966,995	80.75
24000	應付金融債券	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
24500	特別股負債	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25500	其他金融負債(說明2)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
25600	負債準備	257,835	0.44	263,599	0.44	239,488	0.43	244,008	0.45
29300	遞延所得稅負債	156,880	0.26	156,880	0.26	158,206	0.28	158,206	0.29
29500	其他負債	45,536	0.08	40,559	0.07	39,000	0.07	39,669	0.07
20000	負債總計	54,201,905	91.91	54,670,015	92.08	51,494,629	91.57	49,694,347	91.27
31100	股本	2,333,100	3.96	2,333,100	3.93	2,310,000	4.11	2,310,000	4.24
31101	普通股	2,333,100	3.96	2,333,100	3.93	2,310,000	4.11	2,310,000	4.24
31103	特別股	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
31500	資本公積	1,412,238	2.39	1,412,238	2.38	1,412,238	2.51	1,412,238	2.59
32000	保留盈餘	646,203	1.10	619,540	1.04	579,938	1.03	607,376	1.12
32001	法定盈餘公積	266,664	0.45	266,663	0.45	217,413	0.39	217,413	0.40
32003	特別盈餘公積	224,314	0.38	0	0.00	0	0.00	0	0.00
32021	未分配盈餘(或待彌補虧損)	155,225	0.27	352,877	0.59	362,525	0.64	389,963	0.72
32500	其他權益	378,869	0.64	337,246	0.56	437,750	0.78	425,643	0.78
32600	庫藏股票	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
30000	權益總計	4,770,410	8.09	4,702,124	7.92	4,739,926	8.43	4,755,257	8.73
	負債及權益總計	58,972,315	100.00	59,372,139	100.00	56,234,555	100.00	54,449,604	100.00

董事長：陳淑美

經理人：陳建豪

會計主管：吳怡薇

說明：

- 1、不含貼現及放款。
- 2、不含應付金融債券。
- 3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即四期並列。
- 4、依據金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自一〇二年起依公開發行銀行財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下稱「IFRSs」)編製財務報告。本財務報表為本公司之首份IFRSs年度所涵蓋部分期間之期中財務報表。本公司轉換至IFRSs日為一〇一一年一月一日。
- 5、備抵呆帳應以附註列示明細。

單位：新臺幣千元	102年3月31日	101年12月31日	101年3月31日	101年1月1日
放款備抵呆帳：	\$ 432,514	\$ 424,206	\$ 423,242	\$ 423,780
應收款項備抵呆帳：	\$ 37	\$ 109	\$ 47	\$ 136

綜合損益表

中華民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

代碼	項目	102年第1季		101年第1季		102年1月至3月		101年1月至3月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	242,439	140.56	241,963	159.37	242,439	140.56	241,963	159.37
51000	減：利息費用	109,084	63.25	108,903	71.73	109,084	63.25	108,903	71.73
49010	利息淨收益	133,355	77.31	133,060	87.64	133,355	77.31	133,060	87.64
49020	利息以外淨收益	39,123	22.69	18,762	12.36	39,123	22.69	18,762	12.36
49100	手續費淨收益	16,379	9.50	13,249	8.73	16,379	9.50	13,249	8.73
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	15,062	8.73	1,673	1.10	15,062	8.73	1,673	1.10
49300	備供出售金融資產之已實現損益	3,189	1.85	9,626	6.34	3,189	1.85	9,626	6.34
49350	持有至到期日金融資產之已實現損益	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
49600	兌換損益	1,372	0.80	-8,504	-5.60	1,372	0.80	-8,504	-5.60
49700	資產減損損失（迴轉利益）	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
49440	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
49800	其他利息以外淨收益	3,121	1.81	2,718	1.79	3,121	1.81	2,718	1.79
4xxxx	淨收益	172,478	100.00	151,822	100.00	172,478	100.00	151,822	100.00
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	-536	-0.31	-8,122	-5.35	-536	-0.31	-8,122	-5.35
58400	營業費用	146,351	84.85	147,490	97.15	146,351	84.85	147,490	97.15
58500	員工福利費用	87,433	50.69	87,549	57.67	87,433	50.69	87,549	57.67
59000	折舊及攤銷費用	13,778	7.99	14,136	9.31	13,778	7.99	14,136	9.31
59500	其他業務及管理費用	45,140	26.17	45,805	30.17	45,140	26.17	45,805	30.17
61001	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	26,663	15.46	12,454	8.20	26,663	15.46	12,454	8.20
61003	所得稅（費用）利益	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
61000	繼續營業單位本期稅後淨利（淨損）	26,663	15.46	12,454	8.20	26,663	15.46	12,454	8.20
62500	停業單位損益	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
64000	本期稅後淨利（淨損）	26,663	15.46	12,454	8.20	26,663	15.46	12,454	8.20
	其他綜合損益	41,623	24.13	12,107	7.97	41,623	24.13	12,107	7.97
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	41,623	24.13	12,107	7.97	41,623	24.13	12,107	7.97
65021	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益（損失）	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
65031	確定福利計畫精算損益	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
65043	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	41,623	24.13	12,107	7.97	41,623	24.13	12,107	7.97
66000	本期綜合損益總額（稅後）	68,286	39.59	24,561	16.17	68,286	39.59	24,561	16.17
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	26,663	15.46	12,454	8.20	26,663	15.46	12,454	8.20
67111	非控制權益	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	68,286	39.59	24,561	16.17	68,286	39.59	24,561	16.17
67311	非控制權益	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
	每股盈餘								
67500	基本	0.11		0.05		0.11		0.05	
67700	稀釋	0.11		0.05		0.11		0.05	

董事長：陳淑美

經理人：陳建豪

會計主管：吳怡薇

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年3月31日				101年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	35,944	35,944	0		60,522	60,522	0	
持有供交易之金融資產	35,944	35,944	0		60,522	60,522	0	
股票投資	15,920	15,920	0		10,343	10,343		
債券投資	20,024	20,024	0		50,179	50,179		
其他(基金、REITS)								
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產								
備供出售金融資產	2,520,458	1,865,771	654,687		2,509,564	2,207,233	302,331	
股票投資	558,085	558,085	0		639,322	639,322	0	
債券投資	1,660,226	1,005,539	654,687		1,676,684	1,374,353	302,331	
其他(基金、REITS)	302,147	302,147	0		193,558	193,558	0	
負債								
透過損益按公允價值衡 量之金融負債								
持有供交易之金融負債								
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融負債								
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	534,771		534,771		425,869		425,869	
避險之衍生金融資產								
負債								
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,407		1,407		2,352		2,352	
避險之衍生金融負債								
合計	3,092,580	1,901,715	1,190,865	0	2,998,307	2,267,755	730,552	0

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1) 在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。

6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。

7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末 餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等 級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產								
避險之衍生金融資產								
合計								

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初 餘額	評價損益 列入當期 損益之金 額	本期增加		本期減少		期末 餘額
			買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等 級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債							
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債							
避險之衍生金融負債							
合計							

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		102年3月31日					101年3月31日					
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	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
金企 融業	擔保	0	4,629,116	0%	28,176	0.00%	0	3,838,609	0%	28,785	0%	
	無擔保	50,690	3,362,649	1.51%	69,424	136.96%	0	3,455,583	0%	23,974	0%	
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	2,428	12,548,149	0.02%	71,719	2953.83%	2,102	12,096,124	0.02%	85,493	4067.54%	
	現金卡	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%	
	小額純信用貸款(說明5)	3,427	75,953	4.51%	4,838	141.17%	3,572	96,780	3.69%	5,505	154.13%	
	其他(說明6)	擔保	4,188	14,444,543	0.03%	257,099	6138.40%	18,528	15,038,143	0.12%	278,976	1505.71%
	其他(說明6)	無擔保	0	220,782	0.00%	1,258	0%	0	288,828	0.00%	2,044	0%
放款業務合計		60,733	35,281,192	0.17%	432,514	712.16%	24,202	34,814,067	0.07%	424,777	1755.10%	
項目		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	
信用卡業務		0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%	
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%	

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號函所規定之逾期帳款金額。

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094000494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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元，%

	102年3月31日		102年3月31日	
	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總額
經債務協商且依約履行之免列金額（說明1）	0	-	0	-
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	6,568	-	7,730	-
合 計	6,568	-	7,730	-

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，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	102年3月31日			101年3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	授信總 餘額	占本期淨 值比例 (%)
1	N公司(集團)	511,000	10.71%	N公司(集團)	413,000	8.62%
	016811不動產租售業			016811不動產租售業		
2	V公司(集團)	400,000	8.39%	V公司(集團)	400,000	8.34%
	016811不動產租售業			016811不動產租售業		
3	AA公司(集團)	385,000	8.07%	A公司(集團)	296,000	6.17%
	016499未分類其他金融中介業			014100建築工程業		
4	A公司(集團)	291,600	6.11%	B公司(集團)	244,100	5.09%
	016700不動產開發業			014100建築工程業		
5	T公司(集團)	285,000	5.97%	S公司(集團)	200,000	4.17%
	015010運輸業			011151紡織製成品製造業		
6	Z公司(集團)	261,400	5.48%	T公司(集團)	200,000	4.17%
	016811不動產租售業			015010運輸業		
7	S公司(集團)	200,000	4.19%	O公司(集團)	200,000	4.17%
	011151紡織製成品製造業			17721汽車租賃業		
8	R公司(集團)	200,000	4.19%	W公司(集團)	200,000	4.17%
	014841汽車零售業			016700不動產開發業		
9	O公司(集團)	200,000	4.19%	C公司(集團)	196,000	4.09%
	17721汽車租賃業			011151紡織製成品製造業		
10	W公司(集團)	200,000	4.19%	D公司(集團)	195,257	4.07%
	016700不動產開發業			014100建築工程業		
11	AB公司(集團)	200,000	4.19%			
	016811不動產租售業					

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。

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國 102 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	46,619,366	1,021,735	973,847	4,513,543	53,128,491
利率敏感性負債	35,834,507	5,091,202	9,840,141	914,254	51,680,104
利率敏感性缺口	10,784,859	-4,069,467	-8,866,294	3,599,289	1,448,387
淨值					4,770,410
利率敏感性資產與負債比率					1
利率敏感性缺口與淨值比率					0

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（指新臺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）

單位：美金千元，%

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	28,738	0	0	0	28,738
利率敏感性負債	22,637	2,361	458	5	25,461
利率敏感性缺口	6,101	-2,361	-458	-5	3,277
淨值					0
利率敏感性資產與負債比率					1
利率敏感性缺口與淨值比率					

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）

獲利能力

單位：%

項目		102年3月31日	102年3月31日
資產報酬率	稅前	0.05%	0.02%
	稅後	-	-
淨值報酬率	稅前	0.56%	0.19%
	稅後		-
純益率		15.46%	5.98%

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。

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 102 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元

	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	58,532,025	7,359,451	10,103,783	2,598,108	3,604,616	4,779,634	30,086,433
主要到期資金流出	72,872,978	6,721,499	4,191,903	10,279,339	6,985,228	12,964,388	31,730,621
期距缺口	-14,340,953	637,952	5,911,880	-7,681,231	-3,380,612	-8,184,754	-1,644,188

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	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	48,118	22,804	17,314	2,000	6,000	0
主要到期資金流出	519,069	34,363	5,228	4,955	5,631	468,892
期距缺口	-470,951	-11,559	12,086	-2,955	369	-468,892

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

大台北商業銀行102年度第一季出售不良債權交易資訊：無

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：新臺幣千元，%

項目 \ 日期	102年3月31日	101年3月31日
活期性存款	16,399,580	15,302,828
活期性存款比率	35.51%	34.13%
定期性存款	29,788,389	29,527,620
定期性存款比率	64.49%	65.87%
外匯存款	494,750	274,293
外匯存款比率	1.07%	0.61%

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。

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：新臺幣千元，%

項目 \ 日期	102年3月31日	101年3月31日
中小企業放款	3,101,621	3,376,631
中小企業放款比率	8.81%	9.70%
消費者貸款	12,731,859	12,338,462
消費者貸款比率	36.15%	35.46%

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）。

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	102年3月31日		101年3月31日	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
孳息資產				
存放銀行同業	58,806	0.17	42,740	0.04
存放央行及拆借銀行同業	12,098,192	0.83	9,607,095	0.86
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,128	1.36	-	-
附賣回票券及債券投資	1,429,417	0.74	1,735,409	0.86
貼現及放款	35,792,796	2.16	34,224,111	2.23
備供出售金融資產	1,727,670	1.41	1,749,782	1.39
持有至到期日金融資產	2,784,081	2.18	2,939,080	2.55
付息負債				
同業拆放	4,283,379	0.44	2,551,197	0.70
附買回債券負債	2,349,756	0.83	2,595,328	0.86
活期存款	3,790,209	0.14	2,981,246	0.15
定期存款	11,398,264	1.01	9,351,150	1.08
儲蓄存款	30,908,877	0.90	31,468,340	0.95

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。

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	102年3月31日			101年3月31日		
	原幣		折合新臺幣	原幣		折合新臺幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	1.USD	6,089	181,909	1.USD	10,702	316,023
	2.HKD	3,326	12,802	2.AUD	455	13,977
	3.JPY	22,494	7,144	3.HKD	2,399	9,123
	4.CAD	118	3,457	4.JPY	23,272	8,369
	5.EUR	86	3,299	5.EUR	95	3,725

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。

大台北商業銀行102年度第一季重大資產買賣處分情形：無

重大資產買賣處份情形請詳公開資訊觀測站 (<http://newmops.tse.com.tw>)

股票代號： 5863 大台北商業銀行。

大台北商業銀行前十大股東持有股份

姓 名	持有股數	持股比率%	股權設質情形
新光合成纖維(股)公司	57,934,741	24.83%	-
宜廣實業股份有限公司	20,838,400	8.93%	20,700,000
何幸樺	7,788,110	3.34%	2,000,000
吳東昇	5,722,361	2.45%	-
希品股份有限公司	4,835,205	2.07%	-
以暉股份有限公司	3,619,638	1.55%	-
家邦投資股份有限公司	3,334,111	1.43%	-
林艾誼	2,645,796	1.13%	-
徐經皓	2,232,100	0.96%	-
王正義	1,963,692	0.84%	-
總 計	110,914,154	47.54%	-

資料日期：102年03月31日