



## 資產負債表

中華民國 102 年 6 月 30 日及 101 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

負債及權益		102年 6月 30日		101年 12月 31日		101年 6月 30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	4,630,720	7	3,550,000	6	2,949,500	5	1,980,000	4
21500	央行及同業融資	0	0	0	0	0	0	0	0
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,893	0	933	0	734	0	0	0
22300	避險之衍生金融負債	0	0	0	0	0	0	0	0
22500	附買回票券及債券負債	2,131,081	4	2,464,315	4	2,861,538	5	2,698,395	5
23000	應付款項	793,403	1	613,870	1	732,817	2	605,992	1
23200	當期所得稅負債	0	0	0	0	0	0	1,082	0
23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0	0	0	0	0	0	0
23500	存款及匯款	50,241,536	80	47,579,859	80	43,993,180	79	43,966,995	81
24000	應付金融債券	0	0	0	0	0	0	0	0
24500	特別股負債	0	0	0	0	0	0	0	0
25500	其他金融負債(說明2)	0	0	0	0	0	0	0	0
25600	負債準備	249,552	1	263,598	1	237,877	1	244,008	0
29300	遞延所得稅負債	156,880	0	156,880	0	158,206	0	158,206	0
29500	其他負債	52,263	0	40,560	0	44,034	0	39,669	0
20000	<b>負債總計</b>	<b>58,259,328</b>	<b>93</b>	<b>54,670,015</b>	<b>92</b>	<b>50,977,886</b>	<b>92</b>	<b>49,694,347</b>	<b>91</b>
31100	股本	2,333,100	4	2,333,100	4	2,333,100	4	2,310,000	4
31101	普通股	2,333,100	4	2,333,100	4	2,310,000	4	2,310,000	4
31103	特別股	0	0	0	0	0	0	0	0
31121	增資準備	0	0	0	0	23,100	0	0	0
31500	資本公積	1,412,238	2	1,412,238	2	1,412,238	2	1,412,238	3
32000	保留盈餘	573,136	1	619,539	1	530,721	1	607,376	1
32001	法定盈餘公積	308,978	0	266,664	0	266,664	0	217,413	0
32003	特別盈餘公積	224,314	0	0	0	0	0	0	0
32021	未分配盈餘(或待彌補虧損)	39,844	0	352,875	1	264,057	0	389,963	1
32500	其他權益	353,465	0	337,246	1	406,268	1	425,643	1
32600	庫藏股票	0	0	0	0	0	0	0	0
30000	<b>權益總計</b>	<b>4,671,939</b>	<b>7</b>	<b>4,702,123</b>	<b>8</b>	<b>4,682,327</b>	<b>8</b>	<b>4,755,257</b>	<b>9</b>
	<b>負債及權益總計</b>	<b>62,931,267</b>	<b>100</b>	<b>59,372,138</b>	<b>100</b>	<b>55,660,213</b>	<b>100</b>	<b>54,449,604</b>	<b>100</b>

董事長：陳淑美

經理人：陳建豪

會計主管：吳怡薇

說明：

1、備抵呆帳應以附註列示明細。

單位：新臺幣千元	102年 6月 30日	101年 12月 31日	101年 6月 30日	101年 1月 1日
放款備抵呆帳：	\$ 432,861	\$ 424,206	\$ 423,037	\$ 423,780
應收款項備抵呆帳：	\$ 98	\$ 109	\$ 125	\$ 136

## 綜合損益表

中華民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	102年1月至6月		101年1月至6月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	490,092	144	489,442	156
51000	減：利息費用	220,051	65	220,345	70
<b>49010</b>	<b>利息淨收益</b>	<b>270,041</b>	<b>79</b>	<b>269,097</b>	<b>86</b>
<b>49020</b>	<b>利息以外淨收益</b>	<b>70,529</b>	<b>21</b>	<b>44,930</b>	<b>14</b>
49100	手續費淨收益	31,273	9	25,142	8
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	16,728	5	8,513	2
49300	備供出售金融資產之已實現損益	7,427	2	12,171	4
49350	持有至到期日金融資產之已實現損益	0	0	0	0
49600	兌換損益	8,849	3	-6,850	-2
49700	資產減損損失（迴轉利益）	0	0	0	0
49440	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	0	0	0	0
49800	其他利息以外淨收益	6,252	2	5,954	2
<b>4xxxx</b>	<b>淨收益</b>	<b>340,570</b>	<b>100</b>	<b>314,027</b>	<b>100</b>
<b>58200</b>	<b>呆帳費用及保證責任準備提存</b>	<b>-5,369</b>	<b>-1</b>	<b>-15,302</b>	<b>-5</b>
<b>58400</b>	<b>營業費用</b>	<b>290,076</b>	<b>85</b>	<b>290,104</b>	<b>93</b>
58500	員工福利費用	172,981	51	169,607	54
59000	折舊及攤銷費用	26,351	8	27,208	9
59500	其他業務及管理費用	90,744	26	93,289	30
<b>61001</b>	<b>繼續營業單位稅前淨利（淨損）</b>	<b>55,863</b>	<b>16</b>	<b>39,225</b>	<b>12</b>
61003	所得稅費用	3,534	1	962	0
<b>61000</b>	<b>繼續營業單位本期稅後淨利（淨損）</b>	<b>52,329</b>	<b>15</b>	<b>38,263</b>	<b>12</b>
62500	停業單位損益	0	0	0	0
<b>64000</b>	<b>本期稅後淨利（淨損）</b>	<b>52,329</b>	<b>15</b>	<b>38,263</b>	<b>12</b>
	<b>其他綜合損益</b>	<b>16,219</b>	<b>5</b>	<b>-19,375</b>	<b>-6</b>
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	0	0	0	0
65011	備供出售金融資產之未實現評價利益（損失）	16,219	5	-19,375	-6
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	0	0
65031	確定福利計畫精算損益	0	0	0	0
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	0	0
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	0	0	0	0
<b>65000</b>	<b>本期其他綜合損益（稅後淨額）</b>	<b>16,219</b>	<b>5</b>	<b>-19,375</b>	<b>-6</b>
<b>66000</b>	<b>本期綜合損益總額（稅後）</b>	<b>68,548</b>	<b>20</b>	<b>18,888</b>	<b>6</b>
	每股盈餘				
67500	基本	0.22		0.16	
67700	稀釋	0.22		0.16	

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	102/6/30				101/6/30			
	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
<b>非衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	31,689	31,689	0	0	22,266	22,266	0	0
持有供交易之金融資產	31,689	31,689	0	0	22,266	22,266	0	0
股票投資	6,616	6,616		0	10,982	10,982	0	0
債券投資		0	0	0	0	0		
其他(基金、REITS)	1,102	1,102	0	0	0	0		
可轉換公司債	23,971	23,971			11,284	11,284		
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	2,407,837	2,055,784	352,053	0	2,515,446	2,163,122	352,324	
股票投資	543,655	543,655	0	0	608,509	608,509	0	
債券投資	1,609,199	1,257,146	352,053	0	1,715,970	1,363,646	352,324	
其他(基金、REITS)	254,983	254,983	0	0	190,967	190,967	0	
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	0	0	0	0	0	0	0	0
持有供交易之金融負債	0				0			
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融負債	0				0			
<b>衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	676,425	0	676,425		464,941	0	464,941	
避險之衍生金融資產								
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	3,893	0	3,893		734	0	734	
避險之衍生金融負債								
<b>合計</b>	<b>3,112,058</b>	<b>2,087,473</b>	<b>1,024,585</b>	<b>0</b>	<b>3,001,919</b>	<b>2,185,388</b>	<b>816,531</b>	<b>0</b>

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6月30日					101年6月30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 融 業	擔保	0	5,362,653	0%	78,691	0.00%	0	3,713,467	0%	28,301	0%	
	無擔保	50,689	3,667,048	1.38%	64,479	127.21%	0	3,468,062	0%	25,028	0%	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(說明4)	2,373	10,059,586	0.02%	37,678	1587.78%	1,538	12,167,930	0.01%	87,387	5681.86%	
	現金卡	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%	
	小額純信用貸款(說明5)	3,448	70,603	4.88%	5,832	169.14%	3,246	92,431	3.51%	5,280	162.66%	
	其他(說明6)	擔保	2,565	17,282,555	0.01%	245,414	9570.14%	11,648	14,626,771	0.08%	275,104	2361.81%
	其他(說明6)	無擔保	0	205,691	0.00%	767	0%	0	281,330	0.00%	1,937	0%
放款業務合計		59,075	36,648,136	0.16%	432,861	732.83%	16,432	34,349,991	0.05%	423,037	2574.47%	
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6月30日		101年6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）	0	-	0	-
債務清償方案及更生方案依約履行（說明2）	7,019	-	7,702	-
合 計	7,019	-	7,702	-

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：新台幣千元，%

年度	102年6月30日			101年6月30日		
排名	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	N公司(集團)	508,000	10.87%	V公司(集團)	400,000	8.54%
	016811不動產租售業			016811不動產租售業		
2	AC公司(集團)	500,000	10.70%	N公司(集團)	400,000	8.54%
	016811不動產租售業			016811不動產租售業		
3	V公司(集團)	400,000	8.56%	A公司(集團)	301,000	6.43%
	016811不動產租售業			014100建築工程業		
4	AA公司(集團)	385,000	8.24%	S公司(集團)	242,176	5.17%
	016499未分類其他金融中介業			011151紡織製成品製造業		
5	AD公司(集團)	385,000	8.24%	B公司(集團)	213,100	4.55%
	016499未分類其他金融中介業			014100建築工程業		
6	A公司(集團)	291,600	6.24%	T公司(集團)	200,000	4.27%
	016700不動產開發業			015010運輸業		
7	T公司(集團)	285,000	6.10%	X公司(集團)	200,000	4.27%
	015010運輸業			011820石油化工原料製造業		
8	AE公司(集團)	270,000	5.78%	O公司(集團)	200,000	4.27%
	016631投資顧問業			17721汽車租賃業		
9	Z公司(集團)	261,400	5.60%	W公司(集團)	200,000	4.27%
	016811不動產租售業			016700不動產開發業		
10	M公司(集團)	235,685	5.04%	Y公司(集團)	200,000	4.27%
	016700不動產開發業			012611積體電路製造業		

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 6 月 30 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	50,383,795	1,150,081	1,007,587	4,261,211	56,802,674
利率敏感性負債	36,312,472	6,831,036	11,647,187	833,718	55,624,413
利率敏感性缺口	14,071,323	-5,680,955	-10,639,600	3,427,493	1,178,261
淨值					4,671,939
利率敏感性資產與負債比率					102.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					25.22%

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	20,241	6,000	0	0	26,241
利率敏感性負債	19,485	220	506	0	20,211
利率敏感性缺口	756	5,780	-506	0	6,030
淨值					0
利率敏感性資產與負債比率					129.84%
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6月30日	101年6月30日
資產報酬率	稅前	0.09%	0.07%
	稅後	0.09%	0.07%
淨值報酬率	稅前	1.19%	0.83%
	稅後	1.12%	0.81%
純益率		15.37%	12.18%

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 6 月 30 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	62,274,182	11,535,970	9,696,208	2,449,576	2,471,923	4,563,299	31,557,206
主要到期資金流出	76,989,268	7,144,499	4,184,987	8,893,782	9,554,515	15,392,288	31,819,197
期距缺口	-14,715,086	4,391,471	5,511,221	-6,444,206	-7,082,592	-10,828,989	-261,991

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	48,692	19,806	13,886	15,000	0	0
主要到期資金流出	520,094	32,023	7,351	2,903	5,873	471,944
期距缺口	-471,402	-12,217	6,535	12,097	-5,873	-471,944

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。

## 資本適足性(說明1)

單位：新臺幣千元

年 度(說明2)		102 年 6 月 30 日	
分 析 項 目			
自 有 資 本	普通股權益		3,624,565
	其他第一類資本		-
	第二類資本		695,531
	自有資本		4,320,096
加 權 風 險 性 資 產 額	信用風險	標準法	34,330,570
		內部評等法	-
		資產證券化	160,610
	作業風險	基本指標法	1,537,275
		標準法/選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	1,549,625
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		37,578,080
	資本適足率		11.50%
普通股權益占風險性資產之比率		9.65%	
第一類資本占風險性資產之比率		9.65%	
槓桿比率		5.98%	

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于揭露。

大台北商業銀行102年度第二季出售不良債權交易資訊：無

## 轉投資事業相關資訊

中華民國102年06月30日

單位：新台幣千元，%

被投資公司 名稱	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				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計		
								股數	持股 比例	
財金資訊股 份有限公司	台北市	金融機構 跨行業務	0.18%	7,172						金融相關事業

說明：1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

- 2、凡本銀行、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，均應予計入。
- 3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。
  - (1) 「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。
  - (2) 「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。
- 4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

## 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6月30日	101年6月30日
活期性存款	16,985,482	15,055,911
活期性存款比率	33.81%	34.23%
定期性存款	33,255,841	28,927,776
定期性存款比率	66.19%	65.77%
外匯存款	579,973	350,984
外匯存款比率	1.15%	0.80%

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6月30日	101年6月30日
中小企業放款	3,421,177	3,258,137
中小企業放款比率	9.35%	9.49%
消費者貸款	12,705,527	12,395,597
消費者貸款比率	34.72%	36.10%

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6月30日		101年6月30日	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
<b>孳息資產</b>				
存放銀行同業	110,570	1.28	46,544	0.04
存放央行及拆借銀行同業	11,943,943	0.84	10,206,842	0.87
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,670	1.68	-	-
附賣回票券及債券投資	2,557,171	0.71	1,422,558	0.85
貼現及放款	35,848,779	2.17	34,469,753	2.22
備供出售金融資產	1,740,323	1.64	1,758,354	2.12
持有至到期日金融資產	2,707,415	2.09	2,855,323	2.52
<b>付息負債</b>				
同業拆放	4,741,235	0.43	2,830,482	0.70
附買回債券負債	2,239,994	0.82	2,682,588	0.87
活期存款	3,741,525	0.14	3,039,894	0.15
定期存款	12,302,481	0.99	9,384,243	1.08
儲蓄存款	30,777,433	0.89	31,411,163	0.96

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6月30日			101年6月30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	5,678	171,033	1.USD	9,743	291,327
	2.CNY	30,436	149,385	2.AUD	1,868	56,811
	3.AUD	759	21,177	3.JPY	30,445	11,434
	4.HKD	3,613	14,030	4.HKD	2,821	10,874
	5.EUR	141	5,543	5.CNY	878	4,130

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年度第二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	2,718,796	1.17%	-
徐經皓	2,355,200	1.01%	2,355,100
王正義	1,963,692	0.84%	-
總 計	111,110,254	47.62%	-

資料日期：102年06月30日