



## 資產負債表

中華民國 102 年 9 月 30 日及 101 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

負債及權益		102年9月30日		101年12月31日		101年9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	5,406,040	9	3,550,000	6	2,276,052	4	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	4,426	0	933	0	6,703	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	2,576,922	4	2,464,315	4	2,490,679	4	2,698,395	5
23000	應付款項	485,597	1	613,870	1	643,397	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	49,631,579	78	47,579,859	80	45,613,822	81	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	249,746	0	263,598	1	236,985	1	244,008	0
29300	遞延所得稅負債	156,681	0	156,880	0	156,880	0	158,206	0
29500	其他負債	46,720	0	40,560	0	42,231	0	39,669	0
20000	<b>負債總計</b>	<b>58,557,711</b>	<b>92</b>	<b>54,670,015</b>	<b>92</b>	<b>51,466,749</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	2,333,100	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	0	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	669,108	1	619,539	1	584,175	1	607,376	1
32001	法定盈餘公積	308,977	1	266,664	0	266,663	0	217,413	0
32003	特別盈餘公積	221,153	0	0	0	0	0	0	0
32021	未分配盈餘(或待彌補虧損)	138,978	0	352,875	1	317,512	1	389,963	1
32500	其他權益	334,098	1	337,246	1	388,388	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>4,748,544</b>	<b>8</b>	<b>4,702,123</b>	<b>8</b>	<b>4,717,901</b>	<b>8</b>	<b>4,755,257</b>	<b>9</b>
	<b>負債及權益總計</b>	<b>63,306,255</b>	<b>100</b>	<b>59,372,138</b>	<b>100</b>	<b>56,184,650</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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
放款備抵呆帳：	\$ 446,394	\$ 424,206	\$ 423,152	\$ 423,780
應收款項備抵呆帳：	\$ 37	\$ 109	\$ 785	\$ 136

## 綜合損益表

中華民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	102年1月至9月		101年1月至9月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入	744,432	124	725,823	142
51000	減：利息費用	334,487	56	330,941	65
<b>49010</b>	<b>利息淨收益</b>	<b>409,945</b>	<b>68</b>	<b>394,882</b>	<b>77</b>
<b>49020</b>	<b>利息以外淨收益</b>	<b>189,850</b>	<b>32</b>	<b>116,544</b>	<b>23</b>
49100	手續費淨收益	48,113	8	43,629	9
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	14,742	2	6,642	0
49300	備供出售金融資產之已實現損益	50,787	9	46,796	9
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	7,126	1	-6,889	-1
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	69,082	12	26,366	5
<b>4xxxx</b>	<b>淨收益</b>	<b>599,795</b>	<b>100</b>	<b>511,426</b>	<b>100</b>
<b>58200</b>	<b>呆帳費用及保證責任準備提存</b>	<b>3,088</b>	<b>2</b>	<b>-20,022</b>	<b>-4</b>
<b>58400</b>	<b>營業費用</b>	<b>448,406</b>	<b>75</b>	<b>438,551</b>	<b>87</b>
58500	員工福利費用	268,330	45	254,648	50
59000	折舊及攤銷費用	40,311	7	40,153	8
59500	其他業務及管理費用	139,765	23	143,750	28
<b>61001</b>	<b>繼續營業單位稅前淨利（淨損）</b>	<b>148,301</b>	<b>25</b>	<b>92,897</b>	<b>18</b>
61003	所得稅費用	0	0	1,179	0
<b>61000</b>	<b>繼續營業單位本期稅後淨利（淨損）</b>	<b>148,301</b>	<b>25</b>	<b>91,718</b>	<b>18</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>148,301</b>	<b>25</b>	<b>91,718</b>	<b>18</b>
	<b>其他綜合損益</b>	<b>-3,148</b>	<b>-1</b>	<b>-37,255</b>	<b>-7</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）	-3,148	-1	-37,255	-7
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>-3,148</b>	<b>-1</b>	<b>-37,255</b>	<b>-7</b>
<b>66000</b>	<b>本期綜合損益總額（稅後）</b>	<b>145,153</b>	<b>24</b>	<b>54,463</b>	<b>11</b>
	每股盈餘				
67500	基本	0.64		0.39	
67700	稀釋	0.64		0.39	

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	102/9/30				101/9/30			
	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	38,697	38,697	0		38,291	38,291	0	
持有供交易之金融資產	38,697	38,697	0		38,291	38,291	0	
股票投資	17,502	17,502			22,392	22,392	0	
債券投資	0	0	0		15,899	15,899	0	
其他(基金、REITS)	0	0	0		0	0	0	
可轉換公司債	21,195	21,195	0		0	0	0	
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	2,189,881	1,485,649	704,232		2,508,878	1,903,821	605,057	
股票投資	507,823	507,823	0		633,301	633,301	0	
債券投資	1,455,791	751,559	704,232		1,663,543	1,058,486	605,057	
其他(基金、REITS)	226,267	226,267	0		212,034	212,034	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	
持有供交易之金融負 債	0	0	0		0	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	0		0	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	785,289	6,018	779,271		520,041	2,173	517,868	
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	4,426	4,426	0		6,703	6,703	0	
避險之衍生金融負債								
<b>合計</b>	<b>3,009,441</b>	<b>1,525,938</b>	<b>1,483,503</b>		<b>3,060,507</b>	<b>1,937,582</b>	<b>1,122,925</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

(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

(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

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	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9月30日					101年9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	5,503,721	0%	69,017	0.00%	0	3,863,673	0%	29,588	0%	
	無擔保	50,689	4,118,988	1.23%	68,452	135.04%	50,000	3,343,224	1.50%	28,384	56.77%	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(說明4)	2,317	10,147,868	0.02%	44,370	1915.25%	1,538	11,897,097	0.01%	86,194	5603.00%	
	現金卡	0	0	0%	0	0%	0	0	0%	0	0%	
	小額純信用貸款(說明5)	3,548	68,156	5.21%	5,843	164.68%	3,196	84,891	3.76%	4,984	155.95%	
	其他(說 明6)	擔保	15,636	17,154,456	0.09%	257,879	1649.22%	13,565	14,477,591	0.09%	272,872	2011.62%
		無擔保	0	187,498	0.00%	833	0%	0	258,848	0.00%	1,874	0%
放款業務合計		72,190	37,180,687	0.19%	446,394	618.36%	68,299	33,925,324	0.20%	423,896	620.65%	
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9月30日		101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）	6,790	-	7,127	-
合 計	6,790	-	7,127	-

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9月30日			101年9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	AC公司(集團)	500,000	10.53%	N公司(集團)	415,000	8.78%
	016811不動產租售業			016811不動產租售業		
2	AF公司(集團)	400,000	8.42%	V公司(集團)	400,000	8.46%
	013190未分類其他運輸工具及零件 製造業			016811不動產租售業		
3	V公司(集團)	400,000	8.42%	A公司(集團)	291,600	6.17%
	016811不動產租售業			016700不動產開發業		
4	AA公司(集團)	385,000	8.11%	Z公司(集團)	220,000	4.65%
	016499未分類其他金融中介業			016811不動產租售業		
5	O公司(集團)	320,000	6.74%	B公司(集團)	213,100	4.51%
	17721汽車租賃業			016700不動產開發業		
6	Z公司(集團)	318,000	6.70%	S公司(集團)	200,000	4.23%
	016811不動產租售業			011151紡織製成品製造業		
7	A公司(集團)	291,600	6.14%	T公司(集團)	200,000	4.23%
	016700不動產開發業			015010運輸業		
8	AG公司(集團)	270,000	5.69%	X公司(集團)	200,000	4.23%
	012411鋼鐵冶鍊業			011820石油化工原料製造業		
9	S公司(集團)	250,000	5.26%	O公司(集團)	200,000	4.23%
	011151紡織製成品製造業			17721汽車租賃業		
10	M公司(集團)	234,735	4.94%	W公司(集團)	200,000	4.23%
	016700不動產開發業			016700不動產開發業		
11	AE公司(集團)	220,000	4.63%	Y公司(集團)	200,000	4.23%
	016631投資顧問業			012611積體電路製造業		

註：一、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，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【如A公司(集團)液晶面板及其組件製造業】。

二、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。

三、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。

四、授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

## 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國 102 年 9 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	51,663,477	754,381	736,861	4,568,326	57,723,045
利率敏感性負債	38,097,184	6,227,370	10,750,130	843,251	55,917,935
利率敏感性缺口	13,566,293	-5,472,989	-10,013,269	3,725,075	1,805,110
淨值					4,748,544
利率敏感性資產與負債比率					103.23%
利率敏感性缺口與淨值比率					38.01%

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	25,536	27	0	0	25,563
利率敏感性負債	24,580	410	1,263	0	26,253
利率敏感性缺口	956	-383	-1,263	0	-690
淨值					0
利率敏感性資產與負債比率					97.37%
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9月30日	101年9月30日
資產報酬率	稅前	0.25%	0.16%
	稅後	0.25%	0.16%
淨值報酬率	稅前	3.13%	1.86%
	稅後	3.13%	1.86%
純益率		24.73%	16.78%

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 9 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	62,406,309	10,541,878	9,681,905	1,924,609	2,222,263	5,726,036	32,309,618
主要到期資金流出	77,697,462	7,798,392	4,752,788	10,048,031	8,582,237	14,110,361	32,405,653
期距缺口	-15,291,153	2,743,486	4,929,117	-8,123,422	-6,359,974	-8,384,325	-96,035

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	50,039	26,374	18,438	2,027	3,200	0
主要到期資金流出	544,969	34,091	4,228	3,044	6,529	497,077
期距缺口	-494,930	-7,717	14,210	-1,017	-3,329	-497,077

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年度第三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9月30日	101年9月30日
活期性存款	17,286,581	16,143,777
活期性存款比率	34.83%	35.39%
定期性存款	32,344,976	29,469,738
定期性存款比率	65.17%	64.61%
外匯存款	654,410	328,086
外匯存款比率	1.32%	0.72%

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：新台幣千元，%

項目 \ 日期	102年9月30日	101年9月30日
中小企業放款	4,180,666	3,112,767
中小企業放款比率	11.26%	9.18%
消費者貸款	12,910,692	12,108,138
消費者貸款比率	34.78%	35.70%

註：

- 一、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。
- 二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。
- 三、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9月30日		101年9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	184,988	2.27	48,789	0.06
存放央行及拆借銀行同業	11,970,893	0.84	10,485,632	0.87
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,114	1.28	-	-
附賣回票券及債券投資	3,306,312	0.70	1,485,692	0.84
貼現及放款	36,175,383	2.16	34,291,854	2.21
備供出售金融資產	1,743,478	1.53	1,773,586	1.90
持有至到期日金融資產	2,706,920	1.97	2,803,268	2.40
<b>付息負債</b>				
同業拆放	4,931,998	0.42	2,943,325	0.66
附買回債券負債	2,319,355	0.81	2,639,633	0.87
活期存款	3,869,377	0.14	3,066,922	0.14
定期存款	13,209,106	0.97	9,339,066	1.07
儲蓄存款	30,694,543	0.89	31,493,406	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9月30日		101年9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.CNY	41,878		
			203,086	
	2.USD	3,758		
			111,501	
	3.AUD	701		
		19,354		
	4.HKD	4,071		
			15,576	
	5.EUR	130		
			5,202	
			1.USD	9,850
				289,009
			2.AUD	648
				19,862
			3.JPY	24,940
				9,435
			4.HKD	2,241
				8,480
			5.CNY	737
				3,440

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年度第三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	2,768,796	1.19%	-
徐經皓	2,355,200	1.01%	2,355,100
王正義	1,963,692	0.84%	-
總 計	111,160,254	47.62%	-

資料日期：102年09月30日