



**荷蘭安智銀行台北分行全行**  
**資產負債表**  
 (依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十九條之一編製)  
 民國 104 年 3 月 31 日及 103 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 資產<br>會計科目       | 104年3月31日  |      | 103年12月31日 |      | 103年3月31日   |     | 負債及股東權益<br>會計科目   | 104年3月31日  |      | 103年12月31日 |      | 103年3月31日   |      |
|------------------|------------|------|------------|------|-------------|-----|-------------------|------------|------|------------|------|-------------|------|
|                  | 金額         | %    | 金額         | %    | 金額          | %   |                   | 金額         | %    | 金額         | %    | 金額          | %    |
| 現金及約當現金          | 584,929    | 1%   | 666,825    | 1%   | 64,712      | 0%  | 央行及銀行同業存款         | 74,477     | 0%   | 60,946     | -    | 36,147      | 0%   |
| 存放央行及拆借銀行同業      | 8,011,915  | 10%  | 14,338,406 | 15%  | 30,562,430  | 29% | 央行及同業融資           | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 24,399,595 | 31%  | 40,113,229 | 41%  | 22,303,130  | 21% | 透過損益按公允價值衡量之金融負債  | 4,476,769  | 6%   | 7,037,939  | 7%   | 5,552,355   | 5%   |
| 備供出售金融資產-淨額      | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -   | 避險之衍生金融負債-淨額      | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -    |
| 避險之衍生金融資產        | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -   | 附買回票券及債券負債        | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -    |
| 附買回票券及債券投資       | 17,165,645 | 22%  | 14,360,466 | 15%  | 2,100,140   | -   | 應付款項              | 196,060    | 0%   | 176,999    | 0%   | 298,433     | 0%   |
| 應收款項-淨額          | 14,100,091 | 18%  | 14,439,908 | 15%  | 31,231,665  | 30% | 當期所得稅負債           | 215,915    | 0%   | 206,617    | 0%   | 100,794     | 0%   |
| 當期所得稅資產          | 12,224     | 0%   | 12,224     | 0%   | 50,048      | 0%  | 與待出售資產直接相關之負債     | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -    |
| 待出售資產-淨額         | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -   | 存款及匯款             | 1,166,741  | 1%   | 1,143,467  | 1%   | 931,308     | 1%   |
| 貼現及放款-淨額         | 12,039,531 | 15%  | 11,586,185 | 12%  | 17,093,609  | 16% | 應付金融債券            | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -    |
| 持有至到期日金融資產-淨額    | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -   | 特別股負債             | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -    |
| 採用權益法之投資-淨額      | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -   | 其他金融負債(說明2)       | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -    |
| 受限制資產            | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -   | 負債準備              | 163,116    | 0%   | 100,667    | 0%   | 64,442      | 0%   |
| 其他金融資產-淨額(說明1)   | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -   | 遞延所得稅負債           | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -    |
| 不動產及設備-淨額        | 8,130      | 0%   | 10,389     | 0%   | 14,035      | 0%  | 其他負債              | 68,614,227 | 88%  | 85,546,517 | 88%  | 96,044,930  | 91%  |
| 投資性不動產-淨額        | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -   | 負債合計              | 74,907,305 | 96%  | 94,273,152 | 97%  | 103,028,409 | 98%  |
| 無形資產-淨額          | 0          | -    | 0          | -    | 0           | -   |                   |            |      |            |      |             |      |
| 遞延所得稅資產          | 15,437     | 0%   | 39,943     | 0%   | 17,006      | 0%  |                   |            |      |            |      |             |      |
| 其他資產             | 1,490,459  | 2%   | 1,626,040  | 2%   | 1,764,251   | 2%  | 專撥營業資金            | 230,000    | 0%   | 200,000    | 0%   | 200,000     | 0%   |
|                  |            |      |            |      |             |     | 保留盈餘              |            |      |            |      |             |      |
|                  |            |      |            |      |             |     | 累積盈(虧)            | 2,691,742  | 3%   | 1,962,120  | 2%   | 1,962,105   | 2%   |
|                  |            |      |            |      |             |     | 本期損益              | 2,416      | 0%   | 759,622    | 1%   | 20,282      | 0%   |
|                  |            |      |            |      |             |     | 其他權益              |            |      |            |      |             |      |
|                  |            |      |            |      |             |     | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (3,507)    | 0%   | (1,279)    | 0%   | (9,770)     | 0%   |
|                  |            |      |            |      |             |     | 其他權益-其他           | 0          | 0%   | 0          | 0%   | 0           | 0%   |
|                  |            |      |            |      |             |     | 股東權益合計            | 2,920,651  | 4%   | 2,920,463  | 3%   | 2,172,617   | 2%   |
| 資產總計             | 77,827,956 | 100% | 97,193,615 | 100% | 105,201,026 | 98% | 負債及股東權益合計         | 77,827,956 | 100% | 97,193,615 | 100% | 105,201,026 | 100% |

董事長：Sophia

經理人：Sophia

會計主管：Tonya

說明1：不含貼現及放款。

說明2：不含應付金融債券。

說明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。

說明4：備抵呆帳應以附註列示明細。



荷蘭安智銀行台北分行全行

綜合損益表

(依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十九條之一編製)

中華民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣千元

| 項 目                            | 104 年 第 1 季 |        | 103 年 第 1 季 |       | 104 年 1 月 至 3 月 |        | 103 年 1 月 至 3 月 |       |
|--------------------------------|-------------|--------|-------------|-------|-----------------|--------|-----------------|-------|
|                                | 金額          | %      | 金額          | %     | 金額              | %      | 金額              | %     |
| 利息收入                           | 93,735      | 96%    | 96,121      | 44%   | 93,735          | 96%    | 96,121          | 44%   |
| 減：利息費用                         | 63,288      | 65%    | 41,247      | 19%   | 63,288          | 65%    | 41,247          | 19%   |
| 利息淨收益                          | 30,447      | 31%    | 54,874      | 25%   | 30,447          | 31%    | 54,874          | 25%   |
| 利息以外淨收益                        |             |        |             |       |                 |        |                 |       |
| 手續費淨收益                         | 3,471       | 4%     | (2,554)     | -1%   | 3,471           | 4%     | (2,554)         | -1%   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益          | (1,076,732) | -1101% | 1,227,322   | 556%  | (1,076,732)     | -1101% | 1,227,322       | 556%  |
| 備供出售金融資產之已實現損益                 | 0           | 0%     | 0           | 0%    | 0               | 0%     | 0               | 0%    |
| 持有至到期日金融資產之已實現損益               | 0           | 0%     | 0           | 0%    | 0               | 0%     | 0               | 0%    |
| 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額             | 0           | 0%     | 0           | 0%    | 0               | 0%     | 0               | 0%    |
| 兌換損益                           | 1,127,321   | 1152%  | (1,071,820) | -485% | 1,127,321       | 1152%  | (1,071,820)     | -485% |
| 資產減損損失(迴轉利益)                   | 0           | 0%     | 0           | 0%    | 0               | 0%     | 0               | 0%    |
| 其他利息以外淨收益                      | 13,327      | 14%    | 13,117      | 6%    | 13,327          | 14%    | 13,117          | 6%    |
| 淨收益                            | 97,834      | 100%   | 220,940     | 100%  | 97,834          | 100%   | 220,940         | 100%  |
| 呆帳費用及保證責任準備提存                  | (7,767)     | -8%    | 101,413     | 46%   | (7,767)         | -8%    | 101,413         | 46%   |
| 營業費用                           |             |        |             |       |                 |        |                 |       |
| 員工福利費用                         | 32,931      | 34%    | 31,030      | 14%   | 32,931          | 34%    | 31,030          | 14%   |
| 折舊及攤銷費用                        | 2,413       | 2%     | 2,402       | 1%    | 2,413           | 2%     | 2,402           | 1%    |
| 其他業務及管理費用                      | 50,093      | 51%    | 34,659      | 16%   | 50,093          | 51%    | 34,659          | 16%   |
| 繼續營業單位稅前淨利(淨損)                 | 20,164      | 21%    | 51,436      | 23%   | 20,164          | 21%    | 51,436          | 23%   |
| 所得稅(費用)利益                      | (17,746)    | -18%   | (31,154)    | -14%  | (17,746)        | -18%   | (31,154)        | -14%  |
| 繼續營業單位稅後淨利(淨損)                 | 2,418       | 2%     | 20,282      | 9%    | 2,418           | 2%     | 20,282          | 9%    |
| 營業單位損益                         | 0           | 0%     | 0           | 0%    | 0               | 0%     | 0               | 0%    |
| 本期稅後淨利(淨損)                     | 2,418       | 2%     | 20,282      | 9%    | 2,418           | 2%     | 20,282          | 9%    |
| 其他綜合損益                         |             |        |             |       |                 |        |                 |       |
| 不重分類至損益之項目(稅後)                 |             |        |             |       |                 |        |                 |       |
| 確定福利計畫之再衡量數                    | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 不動產重估增值                        | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 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 | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)    | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 其他不重分類至損益之項目                   | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)            | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 後續可能重分類至損益之項目(稅後)              |             |        |             |       |                 |        |                 |       |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額              | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)           | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 現金流量套期中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)      | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 國外營運機構淨投資避險屬有效避險部分之避險工具利益(損失)  | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)    | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 其他可能重分類至損益之項目                  | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 與可能重分類之項目相關之所得稅(說明2)           | 0%          |        | 0%          |       | 0%              |        | 0%              |       |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)                 | 0           | 0%     | 0           | 0%    | 0               | 0%     | 0               | 0%    |
| 本期綜合損益總額(稅後)                   | 2,418       | 2%     | 20,282      | 9%    | 2,418           | 2%     | 20,282          | 9%    |

董事長：Sophia

經理人：Sophia

會計主管：Tonya

說明：每股盈餘以新臺幣元為單位。



荷蘭安智銀行台北分行全行

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

| 年月                 |              | 104年3月31日   |            |           |        |              | 103年3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    | 放款總額       | 逾放比率   | 備抵呆帳金額  | 備抵呆帳覆蓋率 |
| 企業金融               | 擔保           |             | -          |           | -      |              |           | 111,100    |        | 573     |         |
|                    | 無擔保          |             | 12,053,274 |           | 13,743 |              |           | 17,071,200 |        | 88,118  |         |
| 消費金融               | 住宅抵押貸款(說明4)  |             |            |           |        |              |           |            |        |         |         |
|                    | 現金卡          |             |            |           |        |              |           |            |        |         |         |
|                    | 小額純信用貸款(說明5) |             |            |           |        |              |           |            |        |         |         |
|                    | 其他(說明6)      | 擔保          |            |           |        |              |           |            |        |         |         |
| 無擔保                |              |             |            |           |        |              |           |            |        |         |         |
| 放款業務合計             |              |             | 12,053,274 |           | 13,743 |              |           | 17,182,300 |        | 88,691  |         |
|                    |              | 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              |              |             |            |           |        |              |           |            |        |         |         |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) |              |             | 13,847,841 |           | 2,708  |              |           | 30,967,650 |        | 156,000 |         |
|                    |              | check       | -          |           |        |              |           | 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。

說明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。

說明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。

說明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。

說明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。

說明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。

說明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。



荷商安智銀行台北分行全行

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

|                        | 104年3月31日  |              | 103年3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) | NIL        |              | NIL        |              |
| 債務清償方案及更生方案依約履行 (說明2)  |            |              |            |              |
| 合計                     |            |              |            |              |

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。

說明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。



荷商安智銀行台北分行全行

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

| 年度 | 104年3月31日 |                     |                          | 103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)<br>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)<br>占本期淨值比例(%) | 占本期淨值比例(%) |
|    | 1         | DELGLO國外非金融機構       | 13,847,841<br>474.14%    | HONHAI未分類其他電子零組件製造業 | 24,285,960<br>1117.82%   |            |
|    | 2         | HONHAI未分類其他電子零組件製造業 | 10,637,435<br>364.21%    | DELGLO國外非金融機構       | 9,610,650<br>442.35%     |            |
|    | 3         | NEOSOL太陽能電池製造業      | 3,586,800<br>122.81%     | HP國外非金融機構           | 6,102,000<br>280.86%     |            |
|    | 4         | WISCOR其他電腦週邊設備製造業   | 1,884,060<br>64.51%      | WISCOR其他電腦週邊設備製造業   | 3,051,000<br>140.43%     |            |
|    | 5         | ARTTEC其他電腦週邊設備製造業   | 1,099,035<br>37.63%      | MEDINC電腦製造業         | 2,288,250<br>105.32%     |            |
|    | 6         | BANCHIINDJAK國外金融機構  | 785,025<br>26.88%        | HTCCOR電話及手機製造業      | 1,175,490<br>54.10%      |            |
|    | 7         | CORECO未分類其他電子零組件製造業 | 529,107<br>18.12%        | QUACOM電腦製造業         | 915,300<br>42.13%        |            |
|    | 8         | INGCAPLLCNYK國外金融機構  | 52,919<br>1.81%          | AMTTEC未分類其他電子零組件製造業 | 610,200<br>28.09%        |            |
|    | 9         |                     |                          | AUOCOR顯示器及終端機製造業    | 111,100<br>5.11%         |            |
|    | 10        |                     |                          | INGCAPLLCNYK國外金融機構  | 90,807<br>4.18%          |            |

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。

說明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。

說明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。



荷商安智銀行台北分行全行  
利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)  
104年3月31日

單位：新台幣千元，%

| 項目           | 1至90天(含)   | 91至180天(含) | 181天至1年 | 超過一年 | 合計         |
|--------------|------------|------------|---------|------|------------|
| 利率敏感性資產      | 44,582,019 | 0          | 0       | 0    | 44,582,019 |
| 利率敏感性負債      | 1,046,930  | 0          | 0       | 0    | 1,046,930  |
| 利率敏感性缺口      | 43,535,089 | 0          | 0       | 0    | 43,535,089 |
| 淨值           |            |            |         |      | 2,920,651  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |            |            |         |      | 4258.36%   |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |            |            |         |      | 1490.60%   |

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。

說明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。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明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)

荷商安智銀行台北分行全行  
利率敏感性資產負債分析表(美金)  
104年3月31日

單位：美金千元，%

| 項目           | 1至90天(含)  | 91至180天(含) | 181天至1年 | 超過一年   | 合計         |
|--------------|-----------|------------|---------|--------|------------|
| 利率敏感性資產      | 800,123   | -31        | 57      | 26,778 | 826,927    |
| 利率敏感性負債      | 1,688,895 | 10,013     | 165     | 30,252 | 1,729,325  |
| 利率敏感性缺口      | -888,772  | -10,044    | -108    | -3,474 | -902,398   |
| 淨值           |           |            |         |        | 7,028      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |           |            |         |        | 47.82%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |           |            |         |        | -12840.04% |

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。

說明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。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明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)

荷商安智銀行台北分行全行  
利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)  
103年3月31日

單位：新台幣千元，%

| 項目           | 1至90天(含)   | 91至180天(含) | 181天至1年 | 超過一年   | 合計         |
|--------------|------------|------------|---------|--------|------------|
| 利率敏感性資產      | 48,582,895 | 111,100    | 0       | 50,811 | 48,744,806 |
| 利率敏感性負債      | 846,839    | 0          | 0       | 0      | 846,839    |
| 利率敏感性缺口      | 47,736,056 | 111,100    | 0       | 50,811 | 47,897,967 |
| 淨值           |            |            |         |        | 2,172,617  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |            |            |         |        | 5756.09%   |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |            |            |         |        | 2204.62%   |

荷商安智銀行台北分行全行  
利率敏感性資產負債分析表(美金)  
103年3月31日

單位：美金千元，%

| 項目           | 1至90天(含)   | 91至180天(含) | 181天至1年 | 超過一年   | 合計         |
|--------------|------------|------------|---------|--------|------------|
| 利率敏感性資產      | 1,436,264  | 99,996     | -121    | 236    | 1,536,375  |
| 利率敏感性負債      | 2,679,241  | 384,996    | 402     | 2,628  | 3,067,267  |
| 利率敏感性缺口      | -1,242,977 | -285,000   | -523    | -2,392 | -1,530,892 |
| 淨值           |            |            |         |        | 7,028      |
| 利率敏感性資產與負債比率 |            |            |         |        | 50.09%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |            |            |         |        | -21782.75% |



荷商安智銀行台北分行全行

獲利能力

單位：%

|       |    | 104年3月31日 | 103年3月31日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.025%    | 0.06%     |
|       | 稅後 | 0.003%    | 0.02%     |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 0.682%    | 2.33%     |
|       | 稅後 | 0.082%    | 0.92%     |
| 純益率   |    | 2.472%    | 9.18%     |

說明1：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

說明2：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

說明3：純益率＝稅後損益÷淨收益

說明4：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額



荷蘭安智銀行台北分行全行  
新台幣到期日期限結構分析表  
104年3月31日

單位：新台幣千元

|          | 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 | 186,586,032 | 52,721,769 | 37,965,669  | 37,304,448   | 17,567,456   | 20,212,466  | 20,814,224 |
| 主要到期資金流出 | 187,642,716 | 16,781,376 | 41,662,533  | 53,650,347   | 30,756,966   | 25,707,381  | 19,084,113 |
| 期距缺口     | (1,056,684) | 35,940,393 | (3,696,864) | (16,345,899) | (13,189,510) | (5,494,915) | 1,730,111  |

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

荷蘭安智銀行台北分行全行  
美金到期日期限結構分析表  
104年3月31日

單位：美金千元

|          | 合計        | 距到期日剩餘期間金額 |           |           |           |         |
|----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|
|          |           | 0至30天      | 31至90天    | 91至180天   | 181至一年    | 超過一年    |
| 主要到期資金流入 | 7,549,777 | 3,019,912  | 2,454,783 | 753,371   | 733,044   | 588,667 |
| 主要到期資金流出 | 7,565,278 | 3,043,079  | 1,968,462 | 1,194,386 | 906,512   | 452,839 |
| 期距缺口     | (15,501)  | (23,167)   | 486,321   | (441,015) | (173,468) | 135,828 |

說明1：銀行部分係指全行美金之金額。

說明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。

荷蘭安智銀行台北分行全行  
新台幣到期日期限結構分析表  
103年3月31日

單位：新台幣千元

|          | 合計          | 距到期日剩餘期間金額 |             |             |              |              |             |
|----------|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|--------------|-------------|
|          |             | 0至10天      | 11至30天      | 31至90天      | 91至180天      | 181至1年       | 超過1年        |
| 主要到期資金流入 | 222,066,411 | 71,897,072 | 29,226,119  | 46,426,287  | 17,845,598   | 40,351,953   | 16,319,382  |
| 主要到期資金流出 | 221,073,404 | 30,258,502 | 37,890,284  | 50,350,538  | 31,082,153   | 51,418,338   | 20,073,589  |
| 期距缺口     | 993,007     | 41,638,570 | (8,664,165) | (3,924,251) | (13,236,555) | (11,066,385) | (3,754,207) |

荷蘭安智銀行台北分行全行  
美金到期日期限結構分析表  
103年3月31日

單位：美金千元

|          | 合計        | 距到期日剩餘期間金額 |           |           |           |          |
|----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|----------|
|          |           | 0至30天      | 31至90天    | 91至180天   | 181至1年    | 超過1年     |
| 主要到期資金流入 | 8,664,486 | 3,588,420  | 2,358,043 | 965,331   | 1,330,926 | 421,766  |
| 主要到期資金流出 | 8,644,762 | 3,534,543  | 1,760,323 | 1,119,026 | 1,717,533 | 513,337  |
| 期距缺口     | 19,724    | 53,877     | 597,720   | (153,695) | (386,607) | (91,571) |





荷商安智銀行台北分行全行

總行自有資本占風險性資產比率

|                                |            |
|--------------------------------|------------|
|                                | 103年12月31日 |
| 總行向母國金融主管機關最近一次申報之自有資本占風險性資產比率 | 14.60%     |



荷商安智銀行台北分行全行

出售不良債權交易資訊

104年3月31日

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣千元

| 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) |
|------|------|-------------|-----------|----|------|-------------|-----------------|
| NIL  |      |             |           |    |      |             |                 |

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。

說明2：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

說明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。

說明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說明關係之判斷基礎。

說明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(不含出售子關係人者)，應就各該交易揭露下列資訊：(說明1)

交易對象：○○○公司 處分日期：○年○月○日 單位：新臺幣千元

| 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  | NIL       |      |           |              |
|        | 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。

說明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。

說明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。

說明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。



荷商安智銀行台北分行全行

轉投資事業相關資訊

104年3月31日

單位：新台幣仟元, %

| 被投資公司名稱<br>(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1) |                 |    |      | 備註 |
|------------------|------|--------|--------|--------|-----------|--------------------|-----------------|----|------|----|
|                  |      |        |        |        |           | 現股股數               | 擬制持股股數<br>(說明2) | 合計 |      |    |
|                  |      |        |        |        |           |                    |                 | 股數 | 持股比例 |    |
| NIL              |      |        |        |        |           |                    |                 |    |      |    |

說明1：請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

說明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。

說明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。

說明4：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。



荷商安智銀行台北分行全行

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：新台幣仟元, %

|         | 104年3月31日 | 103年3月31日 |
|---------|-----------|-----------|
| 活期性存款   | 152,645   | 46,839    |
| 活期性存款比率 | 13.08%    | 5.03%     |
| 定期性存款   | 894,285   | 800,000   |
| 定期性存款比率 | 76.65%    | 85.90%    |
| 外匯存款    | 119,811   | 84,469    |
| 外匯存款比率  | 10.27%    | 9.07%     |

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。

說明2：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

說明3：各項存款不含郵政儲金轉存款。



荷商安智銀行台北分行全行

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，%

|          | 104年3月31日 | 103年3月31日 |
|----------|-----------|-----------|
| 中小企業放款   | 0         | 0         |
| 中小企業放款比率 | 0.00%     | 0.00%     |
| 消費者貸款    | 0         | 0         |
| 消費者貸款比率  | 0.00%     | 0.00%     |

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。

說明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。

說明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）。



荷商安智銀行台北分行全行

孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣千元，%

|             | 104年3月31日  |       | 103年3月31日  |       |
|-------------|------------|-------|------------|-------|
|             | 平均值        | 平均利率  | 平均值        | 平均利率  |
| <b>孳息資產</b> |            |       |            |       |
| 存放央行        | 32,965     | 0.68% | 30,143     | 0.68% |
| 拆放同業        | 31,927,816 | 0.33% | 24,983,605 | 0.58% |
| 放款          | 12,212,344 | 0.94% | 15,432,624 | 0.95% |
| 應收帳款        | 823,284    | 2.13% | 8,346,988  | 0.86% |
| 投資          | 26,209,402 | 0.82% | 14,309,106 | 0.78% |
| <b>付息負債</b> |            |       |            |       |
| 同業拆放        | 95,521,285 | 0.29% | 67,367,249 | 0.22% |
| 活期存款        | 529,847    | 0.09% | 196,313    | 0.19% |
| 定期存款        | 892,134    | 0.51% | 800,000    | 0.55% |

說明1：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

說明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。



荷商安智銀行台北分行全行

主要外幣淨部位

單位：新台幣千元

|               |     | 104年3月31日  |         |       | 103年3月31日  |         |       |
|---------------|-----|------------|---------|-------|------------|---------|-------|
| 主要外幣淨部位(市場風險) |     | 原幣 ('000') |         | 折合新台幣 | 原幣 ('000') |         | 折合新台幣 |
| 1             | CNH | 103,122    | 521,859 | USD   | 12,905     | 393,716 |       |
| 2             | USD | 11,180     | 351,058 | EUR   | 6,067      | 254,688 |       |
| 3             | EUR | 6,380      | 215,358 | JPY   | 214,892    | 63,672  |       |
| 4             | JPY | 190,179    | 49,674  | CNH   | 5,600      | 27,477  |       |
| 5             | HKD | 4,782      | 19,366  | HKD   | 4,774      | 18,774  |       |

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。

說明2：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。