



荷商安智銀行台北分行全行

資 產 負 債 表

民國 99 年 09 月 30 日及 98 年 09 月 30 日

單位: 新台幣仟元

資 產				負 債 及 股 東 權 益			
會計科目	99年09月30日 金額	98年09月30日 金額	變動百分比 %	會計科目	99年09月30日 金額	98年09月30日 金額	變動百分比 %
現金及約當現金	43,674	56,376	-22.53%	央行及銀行同業存款	16,518,661	8,798,056	87.75%
存拆放央行及拆借銀行同業	2,108,745	3,330,944	-36.69%	央行及同業融資	0	0	0.00%
公平價值變動列入損益之金融資產	24,234,666	27,602,079	-12.20%	公平價值變動列入損益之金融負債	15,794,897	28,355,705	-44.30%
應收款項-淨額	5,475,587	219,777	2391.43%	應付款項	1,021,459	175,899	480.71%
貼現及放款-淨額	25,465,601	7,385,188	244.82%	存款及匯款	2,859,160	3,941,135	-27.45%
固定資產淨額	8,887	6,902	28.76%	應計退休金負債	30,343	32,451	-6.50%
其他資產	1,131,718	7,628,958	-85.17%	其他負債	20,865,823	3,703,299	463.44%
				負債合計	57,090,343	45,006,545	26.85%
				股 本	200,000	150,479	32.91%
				保留盈餘	1,182,541	1,071,092	10.41%
				未分配盈餘 (或待彌補虧損)	1,182,541	1,071,092	10.41%
				股東權益其他項目	-4,006	2,108	-290.04%
				累積換算調整數	-4,006	2,108	-290.04%
				股東權益合計	1,378,535	1,223,679	12.65%
資產總計	58,468,878	46,230,224	26.47%	負債及股東權益合計	58,468,878	46,230,224	26.47%

主管: 湯馨儀

經辦人: 蔣昶怡



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, %

	99年09月30日	98年09月30日
活期性存款	34,893	35,035
活期性存款比率	1.25%	0.89%
定期性存款	2,745,637	3,906,100
定期性存款比率	98.75%	99.11%
外匯存款	78,630	1,407
外匯存款比率	2.83%	0.04%

註: 一、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

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款

三、各項存款不含郵匯局轉存款。



荷蘭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, %

	99年09月30日	98年09月30日
中小企業放款	25,805,592	7,842,279
中小企業放款比率	100.00%	100.00%
消費者貸款	0	0
消費者貸款比率	0.00%	0.00%

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）。



荷商安智銀行台北分行全行

損益表

中華民國 99 年及 98 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位:新台幣千元

項 目	本 期		上 期		變動百分比 (%)
	小計	合計	小計	合計	
利息收入	294,717		548,179		-46.24%
減：利息費用					
利息淨收益	527,337		1,490,200		-64.61%
利息以外淨收益		-232,620		-942,021	-75.31%
手續費淨收益		475,348		1,921,178	-75.26%
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	11,326		-1,442		-885.44%
備供出售金融資產之已實現損益	-176,131		-3,343,544		-94.73%
持有至到期日金融資產之已實現損益					
採用權益法認列之投資損益					
兌換損益					
資產減損損失（迴轉利益）	606,398		5,224,173		-88.39%
其他非利息淨損益	33,755		41,991		-19.61%
淨收益		242,728		979,157	-75.21%
放款呆帳費用		-12,681		428,193	-102.96%
營業費用		223,791		210,254	6.44%
用人費用	110,683		90,528		22.26%
折舊及攤銷費用	2,157		2,574		-16.20%
其他業務及管理費用	110,951		117,152		-5.29%
繼續營業部門稅前淨利（淨損）		31,618		340,710	-90.72%
所得稅（費用）利益		-7,801		-66,754	
繼續營業部門稅後淨利（淨損）		23,817		273,956	-91.31%
停業部門損益					
停業前營業損益（稅後）					
處分損益（稅後）					
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利（淨額）					
非常損益（稅後）					
會計原則變動之累積影響數（稅後）					
本期淨利（淨損）		23,817		273,956	-91.31%
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損）		23,817		273,956	-91.31%
停業部門淨利（淨損）					
非常損益					
會計原則變動之累積影響數					
本期淨利（淨損）		23,817		273,956	-91.31%

主管: 湯醫儀

經辦人: 蔣昶怡



荷商安智銀行台北分行全行

資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		99年09月30日					98年09月30日				
業務別\項目		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	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		1,847,100					3,254,388			
	無擔保		23,958,492					4,587,891			
消費金融	住宅抵押貸款										
	現金卡										
	小額純信用貸款										
	其他	擔保									
		無擔保									
放款業務合計			25,805,592					7,842,279			
		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											

註：一、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。

二、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。

三：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。

四：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。

五：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。

六：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。

七：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。

八、應補充揭露下列事項：（一）各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額，以及（二）各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額。

九、應補充揭露下列事項：（一）各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款」總餘額；以及（二）各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款」總餘額。



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	99年09月30日			98年09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	HONHAI未分類其他電子零組件製造業	17,759,701	1288.30%	GEMONEY未分類其他金融中介業	4,704,421	384.45%
2	HEWCOM國外非金融機構 ?	4,354,870	315.91%	AUOCOR顯示器及終端機製造業 ?	1,555,500	127.12%
3	GEMONEY未分類其他金融中介業 ?	1,370,000	99.38%	EASMUL電信業 ?	1,184,672	96.81%
4	AUOCOR顯示器及終端機製造業 ?	1,222,100	88.65%	CHIMEI液晶面板及其組件製造業 ?	1,110,900	90.78%
5	CHIMEI液晶面板及其組件製造業 ?	1,080,885	78.41%	FORPET積體電路製造業 ?	974,068	79.60%
6	EASMUL電信業 ?	969,436	70.32%	FARTEX人造纖維紡紗業 ?	721,280	58.94%
7	TATUNG顯示器及終端機製造業 ?	901,171	65.37%	WALSINTW電線及電纜製造業 ?	520,000	42.49%
8	FARTEX人造纖維紡紗業 ?	833,334	60.45%	ASETW半導體封裝及測試業 ?	429,721	35.12%
9	WALSINTW電線及電纜製造業 ?	805,250	58.41%	UNIENT未分類其他食品製造業 ?	416,000	34.00%
10	QUACOM電腦製造業 ?	626,600	45.45%	INGBANAMSGTY國外金融機構	16,100	1.32%

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，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。



荷商安智銀行台北分行全行

金融商品交易資訊

(一) 國內金融商品交易資訊

投資國內金融商品交易資訊

中華民國 99 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列餘額	衡量方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	上市櫃公司						
	非上市櫃公司						
債券	政府債券	625,533	- 4,970		620,563	公平價值	活絡市場之公開報價
	金融債券						
	公司債						
	其他債務商品						
其他	證券化商品						
	結構型商品						
	其他金融商品						

- 註：一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。
 二、金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 三、結構型商品，係指結合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型商品交易。
 四、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。
 五、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。
 六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
 七、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國內衍生性金融商品交易資訊

中華民國 99 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約	842,890,472	公平價值變動列入損益之金融資產(負債)	504,053	136,303	活絡市場之公開報價
匯率有關契約	108,761,411	公平價值變動列入損益之金融資產(負債)	710,353	-456,860	參考最近市場之交易價格
匯率有關契約	383,188,483	公平價值變動列入損益之金融資產(負債)	1,473,982	-646,863	活絡市場之公開報價
權益證券有關契約					
商品有關契約					
信用有關契約					
其他有關契約					

- 註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。
 三、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。



(二)國外金融商品交易資訊

投資國外金融商品交易資訊

中華民國 99 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

金融商品名稱	帳列之會計科目	原始投資成本	評價調整金額	累計減損金額	帳列 餘額	衡量 方法	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
股票	上市櫃公司						
	非上市櫃公司						
債券	政府債券						
	金融債券						
	公司債						
	其他債務商品						
其他	證券化商品						
	結構型商品						
	其他金融商品						

- 註：一、本表請填列適用財務會計準則第34號公報之金融商品。
 二、金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 三、結構型商品，係指綜合固定收益商品（例如定期存款或債券）與衍生性金融商品（例如選擇權）的組合型商品交易。
 四、評價調整及累計減損之金額，係指該類金融商品截至當季為止，期末帳列評價調整及累計減損之金額。
 五、其他金融商品請自行填列商品名稱並註明其性質。
 六、衡量方法應說明該類金融商品係採用公平價值或攤銷後成本衡量。
 七、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。

國外衍生性金融商品交易資訊

中華民國 99 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

項目	名目本金餘額	帳列之會計科目	帳列餘額	本期評價損益	採公平價值衡量者其公平價值產生之來源
利率有關契約	108,360,474	公平價值變動列入損益之金融資產 (負債)	-2,892,737	560,444	活絡市場之公開報價
匯率有關契約		公平價值變動列入損益之金融資產 (負債)		84,339	參考最近市場之交易價格
匯率有關契約	42,072,069	公平價值變動列入損益之金融資產	449,059	1,080,159	活絡市場之公開報價
權益證券有關契約					
商品有關契約					
信用有關契約					
其他有關契約					

- 註：一、衍生性金融商品應依帳列會計科目分別填列。
 二、本期評價損益係指衍生性金融商品於本年度截至當季為止，期末依公平價值評價產生之評價損益。
 三、公平價值產生之來源請說明係活絡市場之公開報價、參考最近市場之交易價格或參照其他實質上相同之商品當時市場價格、現金流量折現法或以評價技術估算等。



荷商安智銀行台北分行全行

出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	99年09月30日	98年09月30日
帳列出售不良債權未攤銷損失之金額	0	0

註：請揭露本期及去年同期之帳列出售不良債權未攤銷損失之金額。



荷商安智銀行台北分行全行

特殊記載事項

民國 99 年 09 月 30 日及 98 年 09 月 30 日

單位: 新台幣千元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法	無
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1 規定處分事項	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或 未切實依「金融機構安全維護注意要點」 之規定致發生安全事故，其年度個別或合 計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：一、最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。



荷商安智銀行台北分行全行

獲利能力

		99年度
資產報酬率	稅前	0.067%
	稅後	0.050%
淨值報酬率	稅前	2.411%
	稅後	1.816%
純益率		9.812%

一、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產。

二、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值。



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, %

	99年09月30日		98年09月30日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行	0	0.00%	0	0.00%
拆放同業	14,405,248	0.43%	13,002,326	0.59%
放款	31,090,928	1.22%	8,100,351	2.02%
投資	8,902,994	0.78%	10,744,819	2.32%
付息負債				
同業拆放	49,494,040	0.47%	30,122,897	0.47%
活期存款	197,237	0.06%	32,079	0.08%
定期存款	3,160,824	0.37%	10,090,566	0.30%

- 一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。
- 二、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。



荷蘭安智銀行台北分行全行

新台幣到期日期限結構分析表

99年09月30日

單位:新台幣千元

	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	292,531,907	111,933,950	74,846,174	37,187,146	24,982,053	43,582,584
主要到期資金流出	291,900,530	94,915,072	51,650,892	61,407,129	40,639,300	43,288,137
期距缺口	631,377	17,018,878	23,195,282	-24,219,983	-15,657,247	294,447

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。



荷商安智銀行台北分行全行

美金到期日期限結構分析表

99年09月30日

單位:美金千元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	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	10,933,240	3,818,625	1,907,544	2,433,239	1,423,396	1,350,436
主要到期資金流出	10,957,535	4,188,879	2,835,463	1,827,544	896,878	1,208,771
期距缺口	-24,295	-370,254	-927,919	605,695	526,518	141,665

一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、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）

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	10,697,633	58,286	6,741	4,102,751	14,865,411
利率敏感性負債	2,340,013	240,270	200,246	0	2,780,529
利率敏感性缺口	8,357,619	-181,984	-193,505	4,102,751	12,084,881
淨值					1,378,535
利率敏感性資產與負債比率					534.63%
利率敏感性缺口與淨值比率					876.65%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

二、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。

三、利率敏感性資產及負債比率=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）

四、利率敏感性缺口=利率敏感性資產 - 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)

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	381,925	0	0	5,000	386,925
利率敏感性負債	691,756	0	0	0	691,756
利率敏感性缺口	-309,831	0	0	5,000	-304,831
淨值					7,028
利率敏感性資產與負債比率					55.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					-4337.38%

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、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。

三、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）。

四、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。



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

主要外幣淨部位(市場風險)	99年09月30日		98年09月30日			
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣		
	1. USD	1,635.00	51,234	1. USD	1,153.00	37,111
	2. EUR	889.00	37,919	2. JPY	83,248.00	29,853
	3. AUD	230.00	6,977	3. EUR	568.00	26,697
	4. HKD	1,484.00	5,990	4. CAD	177.00	5,279
	5. CAD	196.00	5,961	5. AUD	224.00	5,216

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。