



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 103 年 3 月 31 日及 102 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

資產 會計科目	103 年 3 月 31 日		102 年 12 月 31 日		102 年 3 月 31 日		負債及股東權益 會計科目	103 年 3 月 31 日		102 年 12 月 31 日		102 年 3 月 31 日	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
現金及約當現金	64,712	0%	51,999	0%	32,595	0%	央行及銀行同業存款	36,147	0%	219,429	-	597,500	2%
存放央行及拆借銀行同業	30,562,430	29%	10,997,483	16%	5,297,506	20%	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	22,303,130	21%	26,733,969	39%	15,830,396	60%	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,552,355	5%	5,802,630	9%	8,042,535	30%
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	2,100,140	2%	0	-	0	-	應付款項	298,433	0%	92,666	0%	1,010,853	4%
應收款項-淨額	31,231,665	30%	13,575,275	20%	1,010,302	4%	當期所得稅負債	100,794	0%	67,499	0%	55,255	0%
當期所得稅資產	50,048	0%	115,807	0%	115,555	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	931,308	1%	897,646	1%	868,379	3%
貼現及放款-淨額	17,093,609	16%	14,494,840	21%	3,441,048	13%	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	64,442	0%	57,044	0%	88,677	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	14,035	0%	16,262	0%	23,438	0%	其他負債	96,044,930	91%	58,440,848	86%	13,819,770	52%
投資性不動產-淨額	0	-	0	-	0	-	負債合計	103,028,409	98%	65,577,762	97%	24,482,969	92%
無形資產-淨額	0	-	0	-	0	-							
遞延所得稅資產	17,006	0%	14,864	0%	18,173	0%							
其他資產	1,764,251	2%	1,725,663	3%	724,969	3%	專撥營業資金	200,000	0%	200,000	0%	200,000	1%
							保留盈餘						
							累積盈(虧)	1,964,222	2%	1,828,445	3%	1,832,471	7%
							本期損益	20,282	0%	131,752	0%	(3,200)	0%
							其他權益						
							國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(9,770)	0%	(13,705)	0%	(14,232)	0%
							其他權益-其他	(2,117)	0%	1,908	0%	(4,026)	0%
							股東權益合計	2,172,617	2%	2,148,400	3%	2,011,013	8%
資產總計	105,201,026	100%	67,726,162	100%	26,493,982	100%	負債及股東權益合計	105,201,026	100%	67,726,162	100%	26,493,982	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。(請詳「貼現及放款暨應收款備抵呆帳評估表」)



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 3 月 31 日

單位：新台幣千元

項 目	103 年 第 1 季		102 年 第 1 季		103 年 1 月 至 3 月		102 年 1 月 至 3 月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
利息收入	96,121	44%	23,403	55%	96,121	44%	23,403	55%
減：利息費用	41,247	19%	16,473	39%	41,247	19%	16,473	39%
利息淨收益	54,874	25%	6,930	16%	54,874	25%	6,930	16%
利息以外淨收益								
手續費淨收益	(2,554)	-1%	(2,135)	-5%	(2,554)	-1%	(2,135)	-5%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,227,322	556%	373,513	873%	1,227,322	556%	373,513	873%
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	(1,071,820)	-485%	(338,757)	-792%	(1,071,820)	-485%	(338,757)	-792%
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	13,117	6%	3,227	8%	13,117	6%	3,227	8%
淨收益	220,940	100%	42,778	100%	220,940	100%	42,778	100%
呆帳費用及保證責任準備提存	101,413	46%	(47,104)	-110%	101,413	46%	(47,104)	-110%
營業費用								
員工福利費用	31,030	14%	37,966	89%	31,030	14%	37,966	89%
折舊及攤銷費用	2,402	1%	2,532	6%	2,402	1%	2,532	6%
其他業務及管理費用	34,859	16%	49,519	116%	34,859	16%	49,519	116%
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	51,436	23%	(135)	0%	51,436	23%	(135)	0%
所得稅(費用)利益	(31,154)	-14%	(3,065)	-7%	(31,154)	-14%	(3,065)	-7%
繼續營業單位稅後淨利(淨損)	20,282	9%	(3,200)	-7%	20,282	9%	(3,200)	-7%
停業單位損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
本期稅後淨利(淨損)	20,282	9%	(3,200)	-7%	20,282	9%	(3,200)	-7%
其他綜合損益								
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	0	0%	0	0%	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%	0	0%	0	0%
現金流量變動中屬有效避險部分之關稅工具利益(損失)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
確定福利計畫轉算損益	0	0%	0	0%	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	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	0	0%	0	0%	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)	20,282	9%	(3,200)	-7%	20,282	9%	(3,200)	-7%
淨利歸屬於：								
母公司業主								
非控制權益								
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主								
非控制權益								
每股盈餘								
基本及稀釋								

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。

荷蘭智信銀行台北分行文件

金融工具公允價值之等級資訊

(依「公開資訊發展應遵循準則」第二十九條之一修訂)

單位：新台幣千元

以公允價值衡量之金融工具項目	103年3月31日				102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	15,965,814	6,856,052	9,109,762	-	8,067,240	51,420	8,015,820	-
持有供交易之金融資產	6,805,241	6,805,241	-	-	51,420	51,420	-	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	6,805,241	6,805,241	-	-	51,420	51,420	-	-
其他	0	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,160,573	50,811	9,109,762	-	8,015,820	-	8,015,820	-
提供出售金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
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	6,337,316	14,748	6,322,568	-	7,763,156	6,777	7,756,379	-
金融衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
負債	-	-	-	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,552,355	12,870	5,539,485	-	8,042,535	8,708	8,033,827	-
金融衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
check asset	0	-	-	-	0	-	-	-
check liability	0	-	-	-	0	-	-	-

說明1：本表以實際銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

說明2：第一等級係指金融產品於活躍市場中，相同金融產品之公開報價，活躍市場係指符合下列所有條件之市場：

(1)市場成交之產品具有可辨性；

(2)隨時可於市場中隨時且無條件買賣；

(3)價格資訊可為公眾取得。

說明3：第二等級係指除活躍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）自活躍市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1)活躍市場中相似金融產品之公開報價，但銀行持有金融產品之公允價值，係根據相似金融產品近期之交易價格推導所得，相似金融產品應以該金融產品之特性及其交易條件予以判斷，金融產品之公允價值須配合相似金融產品之可觀察交易價格予以調整之調整可能包括相似金融產品近期之交易價格之折溢價、金融產品之交易條件之差異、參與及進入之交易價格，相似金融產品之可觀察交易價格與持有之金融產品價格之相關性。

(2)非活躍市場中，相同或相似金融產品之公開報價。

(3)以評價模型或類似之投入參數（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、由參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融產品之價格時，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。

說明4：第三等級係指數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評價模型，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）。

說明5：本報中之分類應與資產負債表附註中披露之分類一致。

說明6：採用評價模型衡量金融產品公允價值時，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，則應將該項金融產品公允價值分類至最低等級。

說明7：相同之金融產品，若前後期間採用之評價模型或內插法之等級有重大變動，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，重大性應考量該項金融產品之投資金額，當對評價結果對損益、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。

公允價值層級與第三等級之金融資產變動情形

名稱	期初餘額	評價增加		本期增加		期末餘額
		可觀察之金額	不可觀察	可觀察	不可觀察	
透過損益按公允價值衡量之金融資產		無人提供	無人提供	無人提供	無人提供	
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						
提供出售金融資產						
金融衍生金融資產						
合計						

公允價值層級與第三等級之金融負債變動情形

名稱	期初餘額	評價減少		本期增加		期末餘額
		可觀察之金額	不可觀察	可觀察	不可觀察	
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						
金融衍生金融負債						
合計						



荷商安智銀行台北分行全行

貼現及放款暨應收款備抵呆帳評估表

貼現及放款

單位：新台幣千元

項目		貼現及放款總額		備抵呆帳金額	
		103年3月31日	102年3月31日	103年3月31日	102年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	NIL	NIL	NIL	NIL
	組合評估減損				
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	17,182,300	3,461,041	88,691	19,993
check		-	-		

說明1：銀行可依產品之信用風險特徵及其內部管理目的自行分類。

說明2：貼現及放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

應收款

單位：新台幣千元

項目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		103年3月31日	102年3月31日	103年3月31日	102年3月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	NIL	NIL	NIL	NIL
	組合評估減損				
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	31,387,665	1,010,302	156,000	-
check		-	-		

說明1：應收款得依各種性質分別列示。

說明2：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。



荷商安智銀行台北分行全行

貼現及放款暨應收款備抵呆帳評估表

單位：新臺幣千元

	103年3月31日	102年3月31日
貼現及放款		
期初餘額	75,278	28,097
本期提列	13,413	-8,104
轉銷呆帳	0	0
轉銷呆帳後收回數	0	0
匯兌及其他變動	0	0
期末餘額	88,691	19,993
check	0	0
應收款		
期初餘額	68,000	39,000
本期提列	88,000	-39,000
轉銷呆帳	0	0
轉銷呆帳後收回數	0	0
匯兌及其他變動	0	0
期末餘額	156,000	0
check	0	0

說明：應收款得依各種性質分別列示。



荷商安智銀行台北分行全行

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，%

年月		103年3月31日					102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					333,300			
	無擔保		17,071,200					3,127,741			
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			17,182,300					3,461,041			
		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)			30,967,650								
		check	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。

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：住宅抵押貸款係指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係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。



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

	103年3月31日		102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	103年3月31日			102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(說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比 例(%)
	1	HONHAI未分類其他電子零組件製造業	24,285,960	1117.82%	HONHAI未分類其他電子零組件製造業	3,127,741	155.53%
	2	DELGLO國外非金融機構	9,610,650	442.35%	AUOCOR顯示器及終端機製造業	333,300	16.57%
	3	HP國外非金融機構	6,102,000	280.86%	INGCAPLLCNYK國外金融機構	96,400	4.79%
	4	WISCOR其他電腦週邊設備製造業	3,051,000	140.43%	INGBARCORNKYK國外金融機構	751	0.04%
	5	MEDINC電腦製造業	2,288,250	105.32%			
	6	HTCCOR電話及手機製造業	1,175,490	54.10%			
	7	QUACOM電腦製造業	915,300	42.13%			
	8	AMTTEC未分類其他電子零組件製造業	610,200	28.09%			
	9	AUOCOR顯示器及終端機製造業	111,100	5.11%			
	10	INGCAPLLCNYK國外金融機構	90,807	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)
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%

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)
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%

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)
102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	13,371,579	111,100	0	222,200	13,704,879
利率敏感性負債	743,329	0	0	0	743,329
利率敏感性缺口	12,628,250	111,100	0	222,200	12,961,550
淨值					2,011,013
利率敏感性資產與負債比率					1843.72%
利率敏感性缺口與淨值比率					644.53%

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)
102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	78,248	0	-44	-122	78,082
利率敏感性負債	436,370	0	0	2,179	438,549
利率敏感性缺口	-358,122	0	-44	-2,301	-360,467
淨值					7,028
利率敏感性資產與負債比率					17.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					-5129.01%



荷商安智銀行台北分行全行

獲利能力

單位：%

		103年3月31日	102年3月31日
資產報酬率	稅前	0.059%	-0.001%
	稅後	0.023%	-0.013%
淨值報酬率	稅前	2.330%	-0.007%
	稅後	0.919%	-0.156%
純益率		9.180%	-7.480%

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
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	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)

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
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至一年	超過一年
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)

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
102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	235,638,790	29,446,998	26,248,177	55,329,757	37,203,950	58,450,107	28,959,801
主要到期資金流出	235,449,733	21,726,760	21,789,260	44,934,040	41,965,112	72,407,303	32,627,258
期距缺口	189,057	7,720,238	4,458,917	10,395,717	(4,761,162)	(13,957,196)	(3,667,457)

荷蘭安智銀行台北分行全行
美金到期日期限結構分析表
102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	7,708,109	1,738,108	1,981,759	1,241,849	1,962,420	783,973
主要到期資金流出	7,703,235	1,513,293	1,505,337	1,393,235	2,417,686	873,684
期距缺口	4,874	224,815	476,422	(151,386)	(455,266)	(89,711)



荷商安智銀行台北分行全行

出售不良債權交易資訊

103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

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, %

	103年3月31日	102年3月31日
活期性存款	46,839	43,330
活期性存款比率	5.03%	4.99%
定期性存款	800,000	700,000
定期性存款比率	85.90%	80.61%
外匯存款	84,469	125,049
外匯存款比率	9.07%	14.40%

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，%

	103年3月31日	102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，%

	103年3月31日		102年3月31日	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行	0	0.00%	0	0.00%
拆放同業	24,983,605	0.58%	6,038,721	0.48%
放款	15,432,624	0.95%	4,488,064	0.98%
應收帳款	8,346,988	0.86%	1,385,960	1.11%
投資	14,309,106	0.78%	8,783,518	0.85%
付息負債				
同業拆放	67,367,249	0.22%	17,614,503	0.24%
活期存款	196,313	0.19%	201,313	0.25%
定期存款	800,000	0.55%	1,029,202	0.50%

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

		103年3月31日		102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	USD	12,905	393,716	USD	6,104,052
2	EUR	6,067	254,688	EUR	3,506,063
3	JPY	214,892	63,672	JPY	165,261,564
4	CNH	5,600	27,477	HKD	2,893,026
5	HKD	4,774	18,774	AUD	283,511

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。



荷商安智銀行台北分行全行

重大資產買賣處分

單位：新台幣千元, %

取得重大資產資料：

資產名稱	取得年月	購價	賣方	與公司之關係	使用情形
NIL					

說明：係填列取得價額達實收資本額百分之二十或三億元以上之資產，如取得基金者，得彙總揭露。

處分重大資產資料：

資產名稱	取得年月	處分年月	未折減餘額	處分價格	處分損益	買方	與公司之關係
NIL							

說明：係填列處分價額達實收資本額百分之二十或三億元以上之資產，如取得基金者，得彙總揭露。