

荷蘭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)	98年3月31日		97年3月31日		
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣	
1. USD	2,272	77,066	1. USD	4,651	141,414
2. HKD	1,693	7,410	2. JPY	36,183	11,068
3. AUD	221	5,169	3. EUR	202	9,724
4. EUR	97	4,361	4. AUD	151	4,212
5. CAD	156	4,231	5. HKD	336	1,311

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。

荷蘭安智銀行台北分行全行
(一)資產負債表

民國 98 年 3 月 31 日及 97 年 3 月 31 日

單位: 新台幣仟元

資產	98年3月31日	97年3月31日	變動百分比	負債及股東權益	98年3月31日	97年3月31日	變動百分比
會計科目	金額	金額	%	會計科目	金額	金額	%
現金及約當現金	0	1,000	-100.00%	央行及銀行同業存款	1,000	0	100000.00%
存拆放央行及拆借銀行同業	16,982,000	9,115,000	86.31%	應付款項	195,000	240,000	-18.75%
公平價值變動列入損益之金融資產	57,189,000	65,392,000	-12.54%	存款及匯款	17,355,000	5,498,000	215.66%
應收款項-淨額	384,000	3,676,000	-89.55%	公平價值變動列入損益之金融負債	44,725,000	46,872,000	-4.58%
貼現及放款-淨額	10,309,000	12,782,000	-19.35%	央行及同業借款	21,770,000	37,133,000	-41.37%
固定資產淨額	5,000	7,000	-28.57%	應計退休金負債	34,000	32,000	6.25%
其他資產	247,000	1,013,000	-75.62%	其他負債	42,000	1,427,000	-97.06%
				負債合計	84,122,000	91,202,000	-7.76%
				股本	150,000	150,000	0.00%
				保留盈餘	830,000	644,000	28.88%
				未分配盈餘(或待彌補虧損)	830,000	644,000	28.88%
				股東權益其他項目	14,000	(10,000)	-240.00%
				累積換算調整數	14,000	(10,000)	-240.00%
				股東權益合計	994,000	784,000	26.79%
資產總計	85,116,000	91,986,000	-7.47%	負債及股東權益合計	85,116,000	91,986,000	-7.47%

主管: 湯馨儀

經辦人: 莊文寧

(二) 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, %

	98年3月31日	97年3月31日
活期性存款	5,000	112,000
活期性存款比率	0.03%	2.04%
定期性存款	17,350,000	5,386,000
定期性存款比率	99.97%	97.96%
外匯存款	645,000	2,283,000
外匯存款比率	3.72%	41.52%

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

(三) 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, %

	98年3月31日	97年3月31日
中小企業放款(Corporate Loan)	10,571,000	12,809,000
中小企業放款比率(Ratio of Corporate Loan)	100.00%	100.00%
消費者貸款(Consumer Loan)	0	0
消費者貸款比率(Ratio of Consumer Loan)	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

損 益 表

中華民國 98年及97年 1月1 日至3月 31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	234,000		351,000		-33.33%
減：利息費用	677,000		636,000		6.45%
利息淨收益		(443,000)		(285,000)	55.44%
利息以外淨收益		762,000		620,000	22.90%
手續費淨收益	5,000		1,000		400.00%
公平價值變動列入損益之金	(1,486,000)		422,000		-452.13%
備供出售金融資產之已實現					
持有至到期日金融資產之已					
採用權益法認列之投資損益					
兌換損益	2,241,000		197,000		1037.56%
資產減損損失（迴轉利益）					
其他非利息淨損益	2,000		0		200000.00%
淨收益		319,000		335,000	-4.78%
放款呆帳費用		233,000		1,000	23200.00%
營業費用		54,000		106,000	-49.06%
用人費用	48,000		45,000		6.67%
折舊及攤銷費用	1,000		2,000		-50.00%
其他業務及管理費用	5,000		59,000		-91.53%
繼續營業部門稅前淨利（淨		32,000		228,000	-85.96%
損）					
所得稅（費用）利益	1,000		(38,000)		
繼續營業部門稅後淨利（淨		33,000		190,000	-82.63%
損）					
停業部門損益					
停業前營業損益(減除所					
得稅費用xx之淨額)					
處分損益（減除所得稅費					
用xx之淨額)					
列計非常損益及會計原則變					
動之累積影響數前淨利（淨					
非常損益(減除所得稅費用\$xx					
後之淨額)					
會計原則變動之累積影響數					
（減除所得稅費用\$xxx後之					
本期淨利（淨損）		33,000		190,000	-82.63%
普通股每股盈餘：					
繼續營業部門淨利（淨損					
）					
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）					

主管: 湯馨儀

經辦人: 莊文寧

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		98年3月31日				97年3月31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		3,390,000			0		2,905,000			
	無擔保		7,181,000			0		9,904,000			
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			10,571,000			0		12,809,000			
		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。

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	98年03月31日			97年03月31日		
	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	奇異企業集團	5,746,427	578.11%	奇異企業集團	6,703,448	855.03%
2	奇美企業集團	1,695,850	170.61%	鴻海企業集團	3,259,416	415.74%
3	友達光電股份有限公司	1,291,599	129.94%	HEWLETT-PACKARD COMPANY INC	3,222,930	411.09%
4	凱擘企業集團	1,262,912	127.05%	台塑企業集團	1,532,356	195.45%
5	台塑企業集團	1,216,808	122.42%	凱擘企業集團	1,390,116	177.31%
6	遠東企業集團	1,091,554	109.81%	奇美企業集團	1,003,365	127.98%
7	日月光企業集團	919,192	92.47%	友達光電股份有限公司	888,800	113.37%
8	華新麗華企業集團	840,000	84.51%	華新麗華企業集團	840,000	107.14%
9	宏碁電腦股份有限公司	739,394	74.39%	宏碁電腦股份有限公司	739,394	94.31%
10	統一企業股份有限公司	490,000	49.30%	ASYA KATILIM BANKASI AS	699,746	89.25%

註：一、依對集團企業授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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。

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 98 年 3 月 31 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	63,097	667		63,764	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 98 年 3 月 31 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	1,426,719,970	公平價值變動列入損益之金融資產(負債)	219,037	- 16,221	活絡市場之公開報價
匯率有關契約(CCS)	190,956,855	公平價值變動列入損益之金融資產(負債)	- 5,070,963	- 1,839,548	參考最近市場之交易價格
匯率有關契約(SPOT, FWD, SWAP)	479,503,752	公平價值變動列入損益之金融資產(負債)	9,378,491	- 793,749	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 98 年 3 月 31 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	於集中或店頭市場交易者						
	非於集中或店頭市場交易者						
債券	政府債券						
	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、單筆原始投資金額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。

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、金融商品應依帳列會計科目分別填列。

五、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。

六、其他金融商品請自行填列商品名稱並應註明其性質。

七、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。

八、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 98 年 3 月 31 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	183,395,663	公平價值變動列入損益之金融資產(負債)	- 3,797,883	428,638	活絡市場之公開報價
匯率有關契約(CCS)	-	公平價值變動列入損益之金融資產(負債)	-	-	參考最近市場之交易價格
匯率有關契約(FWD, SWAP)	32,510,953	公平價值變動列入損益之金融資產(負債)	224,238	591,839	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、單筆衍生性商品交易帳列餘額折合新臺幣達3億元以上者，應單獨列示，並於註明該筆投資所屬之國家別。

三、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。

四、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。

出售不良債權未攤銷損失

單位：新臺幣千元

項目/年月	98年3月31日	97年3月31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。

(三)特殊記載事項

民國 98 年 3 月 31 日及 97 年 3 月 31 日

單位: 新台幣千元

	案由及金額 (請簡要述明案情,若有涉及人名或公司者,請以OO君或OO公司表示)
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	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。

獲利能力

		98年度
資產報酬率	稅前	0.038%
	稅後	0.040%
淨值報酬率	稅前	3.236%
	稅後	3.379%
純益率		10.516%

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。

荷蘭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, %

	98年3月31日		97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	10,540,968	2.18%	31,446,301	2.19%
拆放同業	4,364,108	1.30%	4,396,779	2.74%
放款	10,294,657	2.61%	5,326,642	4.06%
投資	19,519,573	0.78%	487,096	2.50%
付息負債				
同業拆放	42,394,932	0.98%	47,961,055	4.92%
活期存款	229,119	0.10%	103,771	0.15%
定期存款	6,336,772	0.53%	1,340,471	2.00%

- 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。

荷商安智銀行台北分行全行

新台幣到期日期限期限結構分析表

98年3月31日

單位:新台幣千元

	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	398,036,083	84,895,528	97,323,276	79,243,765	54,227,058	82,346,456
主要到期資金流出	395,233,475	76,296,036	94,791,024	93,041,143	56,664,215	74,441,057
期距缺口	2,802,608	8,599,492	2,532,252	(13,797,378)	(2,437,157)	7,905,399

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

美金到期日期限期限結構分析表

98年3月31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	11,224,004	2,080,067	3,047,370	2,548,523	1,671,311	1,876,733
主要到期資金流出	11,219,650	2,435,699	3,023,040	2,384,821	1,575,403	1,800,687
期距缺口	4,354	(355,632)	24,330	163,702	95,908	76,046

- 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。



荷蘭安智銀行台北分行全行
利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

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	20,163,573	105,070	328,017	6,990,725	27,587,385
利率敏感性負債	10,181,930	6,888,000	140,000	-	17,209,930
利率敏感性缺口	9,981,643	- 6,782,930	188,017	6,990,725	10,377,455
淨值					995,428
利率敏感性資產與負債比率					160.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					1042.51%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（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。

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	128,613	-	10,857	-	139,470
利率敏感性負債	678,573	40,000	-	-	718,573
利率敏感性缺口	- 549,960	- 40,000	10,857	-	- 579,103
淨值					29,349
利率敏感性資產與負債比率					19.41%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1973.16%

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。