荷商安智銀行台北分行全行

資產負債表

民國 115 年 09 月 30 日及 114 年 09 月 30 日

單位：新台幣仟元

資產		115 年 09 月 30 日		115 年 06 月 30 日		114 年 9 月 30 日		負債及股東權益		115 年 09 月 30 日		115 年 06 月 30 日		114 年 9 月 30 日	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	142,610	0%	712,122	0%	462,178	0%	21000	央行及銀行同業存款	145,020	0%	0	0%	0	0%
11500	存拆放央行及拆借銀行同業	220,501	0%	164,025	0%	532,883	0%	21500	央行及同業融資	0	0%	0	0%	0	0%
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,152,957	6%	20,158,941	6%	20,116,358	7%	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,258,320	2%	5,336,691	1%	6,520,940	2%
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0	0%	0	0%	0	0%	22300	避險之金融負債	43,034	0%	39,359	0%	35,634	0%
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	0	0%	0	0%	0	0%	22500	附買回票券及債券負債	0	0%	0	0%	0	0%
12300	避險之金融資產	0	0%	0	0%	473	0%	23000	應付款項	2,198,266	1%	2,084,858	1%	1,870,070	1%
12500	附賣回票券及債券投資	0	0%	0	0%	0	0%	23200	本期所得稅負債	59,232	0%	3,252	0%	2,079	0%
13000	應收款項-淨額	155,789,617	50%	165,327,287	46%	113,785,683	42%	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0%	0	0%	0	0%
13200	本期所得稅資產	44,385	0%	39,665	0%	42,848	0%	23500	存款及匯款	126,011,238	41%	117,012,896	33%	112,990,919	42%
13300	待出售資產	0	0%	0	0%	0	0%	24000	應付金融債券	0	0%	0	0%	0	0%
13500	貼現及放款-淨額	63,816,565	21%	79,553,399	22%	40,107,215	15%	25000	應計退休金負債	0	0%	0	0%	0	0%
15000	採用權益法之投資-淨額	0	0%	0	0%	0	0%	25500	其他金融負債（說明2）	0	0%	0	0%	0	0%
15100	受限制資產	0	0%	0	0%	0	0%	25600	負債準備	202,219	0%	213,894	0%	186,616	0%
15500	其他金融資產-淨額（說明1）	0	0%	0	0%	0	0%	26000	租賃負債	108,877	0%	114,505	0%	1,830	0%
18500	不動產及設備-淨額	6,252	0%	6,059	0%	4,343	0%	29300	遞延所得稅負債	0	0%	0	0%	0	0%
18600	使用權資產-淨額	100,297	0%	106,438	0%	1,722	0%	29500	其他負債	171,464,082	55%	229,044,252	64%	145,395,190	54%
19000	無形資產-淨額	0	0%	0	0%	0	0%		負債合計	305,490,288	99%	353,849,707	99%	267,003,278	99%
19300	遞延所得稅資產-淨額	238,437	0%	280,851	0%	300,263	0%								
19500	其他資產-淨額	71,519,553	23%	91,659,807	26%	94,420,704	35%								
								31000	專撥營業資金	1,580,000	1%	1,580,000	0%	430,000	0%
								32000	保留盈餘						
									累積盈(虧)	2,270,903	1%	2,270,903	1%	2,225,042	1%
									本期損益	689,234	0%	307,269	0%	116,346	0%
								32500	其他權益						
									國外營運機構財務報表換算之兌換差	750	0%	714	0%	0	0%
									其他權益-其他	0	0%	0	0%	0	0%
									股東權益合計	4,540,887	1%	4,158,886	1%	2,771,388	1%
	資產總計	310,031,174	100%	358,008,594	100%	269,774,670	100%		負債及股東權益合計	310,031,175	100%	358,008,593	100%	269,774,666	100%

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。

代碼	會計科目	115 年 09 月 30 日	115 年 06 月 30 日	114 年 9 月 30 日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	5	-	-
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	-	-	-
13016	備抵呆帳-應收利息	4,300	3,800	5,780
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	-	-	-
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	726,000	589,000	394,000
13098	備抵呆帳-其他應收款	3,800	100	20
13590	備抵呆帳-貼現及放款	469,779	602,044	682,253
15542	備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	-	-	-
19606	累計減損-存出保證金	1,200	1,300	1,100

荷商安智銀行台北分行全行

綜合損益表

中華民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣千元

代碼	項目	115 年 第 3 季		114 年 第 3 季		115 年 1 月 至 9 月		114 年 1 月 至 9 月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	3,587,329	472%	2,210,494	682%	9,707,961	578%	5,606,527	764%
51000	減：利息費用	3,067,535	403%	2,133,926	659%	8,690,486	518%	5,578,521	761%
	利息淨收益	519,794	68%	76,568	24%	1,017,475	61%	28,006	4%
	利息以外淨收益								
42000	手續費淨收益	41,856	6%	14,472	4%	121,680	7%	36,369	5%
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	190,013	25%	524,853	162%	601,208	36%	(1,680,245)	-229%
43100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
43600	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
43700	金融資產重分類損益(說明1)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
44500	兌換損益	(14,524)	-2%	(348,343)	-108%	(108,439)	-6%	2,234,155	305%
45000	資產減損損失(迴轉利益)	100	0%	0	0%	(80)	0%	(230)	0%
47000	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%
48000	其他利息以外淨收益	22,995	3%	56,347	17%	47,102	3%	115,425	16%
	淨收益	760,234	100%	323,897	100%	1,678,946	100%	733,480	100%
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,341)	0%	(398,062)	-123%	46,878	3%	(73,412)	-10%
	營業費用								
58500	員工福利費用	49,051	6%	66,577	21%	140,766	8%	164,158	22%
59000	折舊及攤銷費用	6,911	1%	5,750	2%	20,575	1%	17,411	2%
59500	其他業務及管理費用	227,255	30%	182,979	56%	645,433	38%	481,578	66%
61001	繼續營業單位稅前淨利(淨損)	480,359	63%	466,651	144%	825,295	49%	143,745	20%
61003	所得稅(費用)利益	(98,394)	-13%	(90,207)	-28%	(136,061)	-8%	(27,399)	-4%
61000	繼續營業單位稅後淨利（淨損）	381,965	50%	376,444	116%	689,234	41%	116,346	16%
62500	停業單位損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
64000	本期稅後淨利(淨損)	381,965	50%	376,444	116%	689,234	41%	116,346	16%
		0		0					
	其他綜合損益	0		0					
65200	不重分類至損益之項目(稅後)	0		0					
65201	確定福利計畫之再衡量數	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
65203	不重分類至損益之避險工具損益(說明2)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
65205	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%	0	0%	0	0%
65207	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明3)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
65219	其他不重分類至損益之項目	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(說明4)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)	0		0					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	36	0%	22,366	7%	750	0%	(83,646)	-11%
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益(說明2)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
65307	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明3)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
65319	其他可能重分類至損益之項目	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(說明4)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	36	0%	22,366	7%	750	0%	(83,646)	-11%
66000	本期綜合損益總額(稅後)	382,001	50%	398,810	123%	689,984	41%	32,700	4%

說明1：包括自按攤銷後成本衡量重分類至透過損益按公允價值衡量所產生之利益（損失）以及自透過其他綜合損益 按公允價值衡量重分類至透過損益按公允價值衡量所產生之累計利益(損失)。
說明2：依國際財務報導準則第九號「金融工具」規定，應列報於其他綜合損益項下之避險工具之損益，銀行應依其性質分為後續不重分類至損益者，及後續將重分類至損益者二組表達。
說明3：其各組成部分亦應分為後續不重分類至損益者，及於符合特定條件時，後續將重分類至損益二組表達。
說明4：銀行應以扣除相關所得稅影響數前各項目之金額列報其他綜合損益之項目，並用一金額列示與該等項目 相關之所得稅彙總金額。

(格式C)

荷商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			115 年 9 月 30 日					114 年 9 月 30 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			-		-			-		-	
	無擔保			64,286,345		469,779			40,789,468		682,253	
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				64,286,345		469,779			40,789,468		682,253	
			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)				153,974,451		726,000			112,285,614		394,000	

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。

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。

（格式D）

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

	115 年 9 月 30 日		114 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。

(格式E)

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	115 年 9 月 30 日			114 年 9 月 30 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	HO電腦、電子產品及光學製品製造業	41,058,298	904.19%	HO電腦、電子產品及光學製品製造業	57,661,386	2080.60%
2	DE國外非金融機構	35,037,200	771.59%	DE國外非金融機構	27,422,100	989.47%
3	FA2國外非金融機構	28,636,914	630.65%	IN6國外非金融機構	15,857,396	572.18%
4	AP國外非金融機構	24,685,300	543.62%	WI其他電腦週邊設備製造業	13,698,516	494.28%
5	IN6國外非金融機構	17,553,727	386.57%	FA2國外非金融機構	11,499,859	414.95%
6	WI其他電腦週邊設備製造業	15,798,592	347.92%	TA2積體電路製造業	9,876,833	356.39%
7	AS電腦、電子產品及光學製品製造業	7,963,000	175.36%	QU電腦製造業	6,093,800	219.88%
8	WI電腦、電子產品及光學製品製造業	6,370,400	140.29%	YU電力供應業	3,595,620	129.74%
9	CO3電子購物及郵購業	6,000,000	132.13%	ME未分類其他電子零組件製造業	2,193,768	79.16%
10	CI電腦、電子產品及光學製品製造業	5,255,580	115.74%	FO3電力供應業	2,155,250	77.77%

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。

(格式F)

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)

115 年 9 月 30 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	16,359,260	9,226,996	4,204,121	0	29,790,377
利率敏感性負債	931,195	0	0	958,210	1,889,405
利率敏感性缺口	15,428,065	9,226,996	4,204,121	-958,210	27,900,972
淨值					3,915,071
利率敏感性資產與負債比率					1576.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					712.66%

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)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

115 年 9 月 30 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	6,029,011	0	0	13,000	6,042,011
利率敏感性負債	8,738,102	0	162,100	0	8,900,202
利率敏感性缺口	-2,709,091	0	-162,100	13,000	-2,858,191
淨值					19,648
利率敏感性資產與負債比率					67.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					-14547.29%

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)

(格式G)

荷商安智銀行台北分行全行

獲利能力

單位： %

		115 年 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	0.142%	0.236%
	稅後	0.113%	0.191%
淨值報酬率	稅前	11.352%	12.404%
	稅後	9.027%	10.006%
純益率		50.243%	116.223%

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

(格式H)

荷商安智銀行台北分行全行

新台幣到期日期限結構分析表

115 年 9 月 30 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	159,929,847	27,969,279	28,411,177	36,350,007	19,532,906	29,677,654	17,988,824
主要到期資金流出	158,187,468	17,714,710	32,311,767	40,696,310	21,964,600	28,525,377	16,974,704
期距缺口	1,742,379	10,254,569	(3,900,590)	(4,346,303)	(2,431,694)	1,152,277	1,014,120

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

115 年 9 月 30 日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	11,184,409	7,271,337	2,217,874	837,023	813,239	44,936
主要到期資金流出	14,666,801	9,145,445	3,680,641	790,167	1,018,185	32,364
期距缺口	(3,482,392)	(1,874,108)	(1,462,766)	46,856	(204,946)	12,572

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。

(格式J)

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

	115 年 9 月 30 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	18.50%



(格式J)

荷商安智銀行台北分行全行
出售不良債權交易資訊
115 年 9 月 30 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述明關係之判斷基礎。
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(不含出售予關係人者)，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。

(格式O)

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, %

	115 年 9 月 30 日	114 年 9 月 30 日
活期性存款	31,195	31,633
活期性存款比率	0.02%	0.03%
定期性存款	900,000	1,770,000
定期性存款比率	0.71%	1.57%
外匯存款	125,080,043	111,189,286
外匯存款比率	99.26%	98.41%

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。

（格式P）

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, %

	115 年 9 月 30 日	114 年 9 月 30 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）。

(格式Q)

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, %

	115 年 9 月 30 日		**114 年 9 月 30 日**	
孳息資產	平均值	平均利率	平均值	平均利率
存放央行	74,160	1.43%	93,673	1.43%
拆放同業	102,352,384	4.06%	74,521,111	4.68%
放款	63,094,905	3.81%	30,595,435	4.36%
應收帳款	147,610,999	4.31%	40,337,008	6.58%
投資	14,394,183	1.32%	14,476,403	1.43%
付息負債	平均值	平均利率	平均值	平均利率
同業拆放	196,647,586	3.70%	82,376,561	3.96%
活期存款	28,654,564	1.27%	18,657,709	4.73%
定期存款	97,336,126	4.03%	53,338,464	6.15%

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。

(格式R)

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

		115 年 9 月 30 日			114 年 9 月 30 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	22,936	730,544	USD	8,480	258,362
	2	JPY	809,048	164,217	JPY	28,084	5,779
	3	CNH	1,898	9,015	CNH	614	2,625
	4	GBP	199	8,414	AUD	120	2,407
	5	EUR	189	6,832	GBP	53	2,163

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。