

新股票代碼：5850
舊股票代碼：5817

日盛國際商業銀行股份有限公司

財 務 季 報 表

民國九十四年及九十三年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市重慶南路一段10號1樓
電 話：(02)2561-5888

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、現金流量表	6
七、財務季報表附註	
(一)公司沿革	7
(二)重要會計政策之彙總說明	7~13
(三)會計變動之理由及其影響	13
(四)重要會計科目之說明	13~28
(五)關係人交易	28~35
(六)質押之資產	35
(七)重大承諾事項及或有事項	35~36
(八)重大之災害損失	36
(九)重大之期後事項	36
(十)其 他	36~46
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	47
2.轉投資事業相關資訊	47~48
3.大陸投資資訊	48
(十二)部門別財務資訊	48
(十三)會計師複核報告	49
(十四)季報其他揭露事項	50~58

會計師核閱報告

日盛國際商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

日盛國際商業銀行股份有限公司民國九十四年及九十三年九月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十四年及九十三年前三季之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務季報表整體表示查核意見。

如財務報表附註四(八)所述，日盛國際商業銀行股份有限公司分別於民國九十四年間、九十九年及九十年間出售若干不良債權予資產管理公司，產生損失分別為新台幣5,445,069千元、5,282,396千元及6,768,699千元，並依金融機構合併法規定，將該損失分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列遞延出售不良債權損失。倘該出售損失未予遞延，則民國九十四年及九十三年九月三十日遞延出售不良債權損失資產帳面價值分別應減少12,495,825千元及4,286,842千元，民國九十四年及九十三年九月三十日之期末未分配盈餘應分別減少12,495,825千元及4,286,842千元，民國九十四年及九十三年前三季稅前純益分別應減列3,344,660千元及增列1,015,305千元。

依本會計師核閱結果，除上段所述不良債權出售損失予以遞延對民國九十四年及九十三年前三季財務季報表之影響外，並未發現第一段所述財務季報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則而須作修正之情事。

如財務報表附註三所述，日盛國際商業銀行股份有限公司民國九十四年一月一日起，適用第三十五號公報資產減損之會計處理準則。

安侯建業會計師事務所

會計師：

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號
准簽證文號
金管會核准：金管證六字第0940100754號
簽證文號
民國九十四年十月二十一日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
日盛國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國九十四年及九十三年九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	94.9.30		93.9.30		負債及股東權益	94.9.30		93.9.30	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
資 產：					負 債：				
1100 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 4,127,027	1	6,517,220	3	2100 短期債務(附註四(九))	\$ 9,299,863	3	3,487,153	1
1110 存放央行及銀行同業(附註四(二))	9,887,487	3	8,679,043	3	2110 央行存款	13,208	-	68,392	-
1130 買入票券—淨額(附註四(三))	31,494,999	11	19,953,238	8	2120 銀行同業存款(附註四(十))	17,578,258	6	15,202,174	6
1140 應收款項—淨額(附註四(四))	12,895,503	5	15,138,796	6	2140 應付款項(附註四(十一))	5,171,092	2	4,084,552	2
1250 預付款項	1,001,358	-	1,464,839	1	2250 預收款項	674,338	-	506,198	-
1261 短期墊款	2,288,637	1	2,028,395	1	23XX 存款及匯款(附註四(十二))	223,667,903	79	205,483,077	84
13XX 買匯貼現及放款(附註四(五))	190,995,585	68	173,742,168	70	2370 應付金融債券(附註四(十三))	11,000,000	4	5,000,000	2
流動資產合計	252,690,596	89	227,523,699	92	2511 撥入放款基金(附註四(十四))	87,300	-	163,470	-
144101 採權益法之長期投資(附註四(六))	34,037	-	65,863	-	2515 土地增值稅準備(附註四(十四))	14,771	-	14,771	-
144102 採成本法之長期投資(附註四(六))	727,230	-	734,205	-	28XX 其他負債	189,519	-	53,785	-
1444 長期債券投資(附註四(六))	1,879,692	1	1,889,735	1	負債合計	267,696,252	94	234,063,572	95
1457 其他長期投資(附註四(六))	478,796	-	478,796	-					
長期投資合計	3,119,755	1	3,168,599	1	股東權益：				
1470 其他金融資產(附註四(八))	5,799,026	2	5,867,810	2	3101 普通股股本(附註四(十六))	16,747,600	6	13,247,600	5
固定資產：(附註四(七))					3200 資本公積	2,431	-	2,351	-
1501 土地	2,646,894	1	2,306,445	1	保留盈餘：(附註四(十八))				
1521 房屋及建築	2,616,557	1	2,149,910	1	3301 法定盈餘公積	247,743	-	975,960	-
1541 交通及運輸設備	9,337	-	13,486	-	3311 未分配盈餘	(739,620)	-	(575,839)	-
1551 什項設備	1,147,563	-	1,012,150	-	3510 庫藏股票(附註四(十七))	-	-	(16,718)	-
1553 租賃權益改良	305,791	-	271,609	-	股東權益合計	16,258,154	6	13,633,354	5
1571 未完工程	12,631	-	20,280	-					
1577 訂購機件	115,401	-	66,651	-					
	6,854,174	2	5,840,531	2	重大承諾及或有負債(附註七)				
15X2 減：累計折舊	1,272,983	-	1,053,634	-	重大期後事項(附註九)				
固定資產淨額	5,581,191	2	4,786,897	2	負債及股東權益總計	\$ 283,954,406	100	247,696,926	100
17XX 無形資產	1,647,697	1	61,125	-					
其他資產：									
1824 承受擔保品及殘餘物淨額(附註四(八))	2,453,780	1	1,870,906	1					
1838 遞延出售不良債權損失(附註四(八))	12,495,825	4	4,286,842	2					
1820 其他資產-其他(附註四(八))	166,536	-	131,048	-					
其他資產	15,116,141	5	6,288,796	3					
資產總計	\$ 283,954,406	100	247,696,926	100					

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

日盛國際商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	94年前三季		93年前三季	
	金額	%	金額	%
41-47 營業收入：				
4501 利息收入	\$ 8,845,484	85	7,473,199	84
4516 手續費收入	1,322,720	13	1,182,208	13
4531 買賣票券利益	116,651	1	166,165	2
4532 採權益法認列之投資收益(附註四(六))	23,011	-	47,907	1
4534 兌換利益	63,037	-	15,769	-
4609 其他營業收入	65,504	1	11,658	-
小計	<u>10,436,407</u>	<u>100</u>	<u>8,896,906</u>	<u>100</u>
51-57 營業成本：				
5501 利息費用	2,867,751	27	2,318,253	26
5516 手續費用	964,817	9	916,542	10
5535 各項提存(附註四(五)及(八))	3,946,172	38	2,052,173	23
5609 其他營業成本	21,316	-	24,647	-
小計	<u>7,800,056</u>	<u>74</u>	<u>5,311,615</u>	<u>59</u>
60 營業毛利	<u>2,636,351</u>	<u>26</u>	<u>3,585,291</u>	<u>41</u>
58 營業費用：				
5811 業務費用	2,146,832	21	2,056,535	23
5821 管理費用	1,373,401	13	854,305	10
5832 員工訓練費用	5,037	-	4,575	-
小計	<u>3,525,270</u>	<u>34</u>	<u>2,915,415</u>	<u>33</u>
61 營業(損失)利益	<u>(888,919)</u>	<u>(8)</u>	<u>669,876</u>	<u>8</u>
營業外收入及利益：				
4905 投資利益	102,733	1	114,332	1
4911 財產交易利益	353	-	22	-
4929 什項收入	253,346	2	180,160	2
小計	<u>356,432</u>	<u>3</u>	<u>294,514</u>	<u>3</u>
59 營業外費用及損失：				
5905 投資損失(附註四(六))	-	-	5,204	-
5911 財產交易損失	34	-	1,802	-
5913 資產報廢損失	10,313	-	758	-
5929 什項費用	182,734	2	63,386	1
小計	<u>193,081</u>	<u>2</u>	<u>71,150</u>	<u>1</u>
63 本期稅前純(損)益	<u>(725,568)</u>	<u>(7)</u>	<u>893,240</u>	<u>10</u>
6410 減：所得稅費用(利益)(附註四(十九))	<u>14,052</u>	<u>-</u>	<u>(6,269)</u>	<u>-</u>
本期純(損)益	<u>\$ (739,620)</u>	<u>(7)</u>	<u>899,509</u>	<u>10</u>
基本每股盈餘	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
	<u>\$ (0.48)</u>	<u>(0.49)</u>	<u>0.69</u>	<u>0.69</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	94年前三季	93年前三季
營業活動之現金流量：		
本期純(損)益	\$ (739,620)	899,509
調整項目：		
折舊費用	201,602	155,923
固定資產本期費用化	30,169	-
各項攤提	100,141	38,929
採權益法認列之投資利益	(23,011)	(47,907)
減資損失	-	5,204
承受擔保品市價跌價損失(回升利益)淨額	(77,203)	(40,930)
各項提存	1,845,763	2,052,173
公債溢價攤銷	7,395	15,774
固定資產出售及報廢損益淨額	9,994	2,538
攤銷遞延不良債權損失	2,100,409	1,015,305
處份承受擔保品損失(利益)	109,569	(753)
資產及負債項目之變動：		
應收款項減少(增加)	2,010,046	(4,096,252)
預付款項減少(增加)	166,814	(186,711)
應付款項增加	1,125,757	334,037
短期墊款減少(增加)	119,670	(872,226)
預收款項增加(減少)	171,781	(89,672)
營業活動之淨現金流入(出)	7,159,276	(815,059)
投資活動之現金流量：		
拆放央行及銀行同業減少	472,522	2,727,996
買入票券增加	(2,081,310)	(11,923,951)
買匯貼現及放款增加	(16,595,888)	(20,200,456)
長期投資退回股款淨額	6,975	66,889
長期投資之現金股利收現數	50,314	-
出售長期投資價款	-	17,946
購置固定資產價款	(334,917)	(217,058)
出售固定資產價款	602	12,884
出售不良債權價款	1,582,588	446,509
處份承受擔保品價款	86,362	69,018
承受擔保品及殘餘物增加	(453,595)	-
其他資產(增加)減少	(61,922)	4,960,934
購入台開資產負債淨額取得現金數	5,292,759	-
其他金融資產增加	(606,985)	(109,014)
投資活動之淨現金流出	(12,642,495)	(24,148,303)
融資活動之現金流量：		
央行存款增加	1,675	57,985
銀行同業存款增加	1,432,969	1,229,626
短期債務增加	2,302,274	1,003,078
存款及匯款(減少)增加	(11,972,460)	15,555,690
長期負債增加	1,924,730	3,780
其他負債增加(減少)	120,098	(459,255)
庫藏股票－轉讓員工認股	-	306,263
現金增資	3,500,000	-
融資活動之淨現金流入(出)	(2,690,714)	17,697,167
本期現金及約當現金減少數	(8,173,933)	(7,266,195)
期初現金及約當現金餘額	17,206,237	18,170,731
期末現金及約當現金餘額	\$ 9,032,304	10,904,536
現金及約當現金		
現金(不含九十天期以上之買入定期存單)	4,127,027	2,061,170
存放央行及銀行同業(不含存款準備金及拆放銀行同業)	3,038,940	7,378,451
九十天內到期之買入票券	1,866,337	1,464,915
	\$ 9,032,304	10,904,536
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付所得稅	\$ 23,369	43,593
購入台開資產負債產生之不影響現金流量之營業、投資及融資活動：		
買入票券	\$ (3,324,606)	-
應收款項	(2,319,181)	-
買匯貼現及放款	(3,519,726)	-
固定資產	(626,796)	-
無形資產	(1,660,737)	-
其他金融資產	64,135	-
銀行同業存款	1,620,742	-
應付款項	172,425	-
預收款項	5,615	-
存款及匯款	14,857,970	-
其他負債	22,918	-
購入台開資產負債淨額取得現金數	\$ 5,292,759	-
出售不良債權產生不影響現金流量之投資活動：		
遞延出售不良債權損失(帳列其他資產)	\$ (5,445,069)	(6,768,699)
買匯貼現及放款(轉列催收款後出售)	7,027,657	7,215,208
出售不良債權價款	\$ 1,582,588	446,509

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
日盛國際商業銀行股份有限公司

財務季報表附註

民國九十四年及九十三年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

日盛國際商業銀行股份有限公司於民國七十九年六月二十五日開始籌備，於民國八十年八月十日奉財政部台財融第801625754號函核准設立商業銀行，民國八十一年二月一日收足資本額10,000,000千元，並於民國八十一年三月二十六日奉准成立，民國八十一年四月九日開始營業，截至民國九十四年九月三十日止，實收資本額為16,747,600千元。

本公司主要營業項目為一般存款、放款及貼現、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及其他經中央主管機關核准辦理之業務等，至於信託業務營業項目為海內、外基金之委託買賣及員工投資信託等。

本公司為業務發展需要及提升銀行形象，於民國九十年五月十六日之股東會決議通過更名為日盛國際商業銀行(股)公司。另，本公司為提高經濟規模，發揮綜合經營效益，於民國九十年十二月十四日之臨時股東會決議與日盛證券(股)公司以股份轉換方式共同新設「日盛金融控股股份有限公司」，並以民國九十一年二月五日為轉換基準日。

本公司之母公司為日盛金融控股股份有限公司。

民國九十四年九月三十日，本公司員工人數約為3,055人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨我國一般公認會計原則及有關法令編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)資產減損

本公司自民國九十四年度起適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。依該號公報規定，本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。

(二)現金

現金及約當現金係指隨時可轉換成定額現金，即將到期且利率變動對其價值之影響甚少並具高度流動性之短期投資。

存放央行屬於存款準備金部份非屬現金；非存款準備金部份則屬於現金，九十天

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

內到期之存放同業及在途匯款屬於現金。九十天內到期之附賣回交易之買入票券屬於現金。出口押匯不屬於現金。

(三)買入票券

商業本票、銀行承兌匯票及國庫券係按成本列帳，出售時按個別辨認法計算成本，期末並以成本與市價孰低法評價。

購入債券係以成本列帳，出售時按個別辨認法計算成本，期末並以成本與市價孰低法評價。

股票及受益憑證係以成本列帳，出售時按移動平均法計算成本，期末並以成本與市價孰低法評價。

(四)附賣回有價證券投資及附買回有價證券負債

附賣回及附買回之有價證券（包括債券、商業本票、銀行承兌匯票及可轉讓定存單因融資借出或融資借入而發生者）交易採融資法處理，於編製財務報表時，分別以「買入票券—其他短期投資」及「短期負債—附買回票券負債」表達。依約賣回時，其價格與融資借出之差額，列於利息收入；依約買回時，其價格與融資借入之差額，列於利息支出。

(五)應收信用卡款項

信用卡持卡人之消費按商店請款之款項入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎以利息法認列。

(六)備抵呆帳之提列基礎

本行就放款、應收帳款、催收款、保證款項等，依對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，綜合評估提列適當之備抵呆帳。依公司內部對各債權之信用評等或帳齡分析，考量擔保品之價值後評估可能發生之損失，並參酌財政部「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」提列備抵呆帳，提列金額列於「各項提存」項下。

(七)長期投資

對被投資公司無影響力之長期股權投資，採成本法列帳，出售時按移動平均法計算。所收到資本公積或盈餘轉增資配發之股票不列為收益，僅註記所增加之股數，並按收到股票後之總股數重新計算每股成本或帳面價值。於期末並按下列方法評價：

- 1.若被投資公司為上市或上櫃公司，按成本與市價孰低法評價，市價低於成本時，設置備抵投資跌價損失之評價科目處理之，未實現跌價損失直接作為股東權益之減項。
- 2.若被投資公司為非上市公司，遇有充分證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，即承認其損失，並以承認損失後之該投資帳面價值作為新成本。

本公司及其具控制力之他公司共同持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

本公司非按持股比例認購被投資公司發行之新股，致投資比例發生變動，而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積。若此項調整係沖減資本公積，但由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則沖銷保留盈餘。

長期債券投資係以長期持有為目的之政府公債。以成本加減溢折價攤銷計價。出售成本按加權平均法計算。

(八)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為評價基礎。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。

折舊係按直線法以成本依估計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年數為房屋及建築3~53年，機械及設備5~10年，交通及運輸設備3~6年，什項設備3~8年。

處分固定資產之損益依其性質列為當期營業外收支或非常損益。

(九)其他遞延費用

係電話線路費、電腦軟體系統等，依直線法按五年攤銷。

(十)保證責任準備

保證責任準備係依保證款項及應收承兌票款期末餘額預計可能發生之損失，予以評估其收回之可能性。

(十一)各項主要營業收入之認列方法

本公司收入分為營業收入與營業外收入二種。

- 1.營業收入：凡因經營各項業務所直接取得之收入屬之。如利息收入、手續費收入、買賣票券利益、長期股權投資利益、兌換損益等。
- 2.營業外收入：凡因非營業所取得之收入屬之。如財產交易利益及什項收入等。

上述各項收入於實現時入帳、不於實現前憑預測列帳，各期收入依權責發生基礎，劃歸為各期收入，並依業務性質分別列入適當會計科目。

(十二)承受擔保品之評價方法

承受擔保品以當時估計之可變現價值入帳，其與原有債權間之差額於追討無望後，列為呆帳損失，資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，應重新評估其可變現評價，若有充分證據顯示市價已低於帳載金額，則將其差額列為當期損失。出售承受擔保品淨損益則列為營業外收入及利益(費用及損失)。

(十三)放款及墊款沖銷呆帳之基礎

逾期放款及催收款項經積極清理而具有下列情事之一者，於扣除可收回部分後轉銷為呆帳。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或部份不能收回者。

- 1.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本公司可受償金額，執行無實益者。
- 2.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本公司亦無承受實益者。
- 3.逾期放款超過清償期二年，且經積極催收，仍未收回者。

逾期放款及催收款逾清償期六個月以上二年以下，經催收仍未收回者，得扣除可收回部份後，轉銷為呆帳。

(十四)庫藏股票

本公司收回已發行之股票，採用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，依買回時所支付之成本認列為庫藏股票。處分庫藏股票之處分價格高於帳面價值，其差額列為資本公積—庫藏股票交易；處分價格低於帳面價值，其差額則沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘。庫藏股票之帳面價值採加權平均並依收回原因分別計算。

庫藏股票註銷時，按股權比例借記資本公積—股票發行溢價與股本，其帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額則沖抵同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘；其帳面價值低於面值與股票發行溢價之合計數者，則貸記同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積。

(十五)外幣交易處理

以外幣為基準之交易係以原幣作為入帳基礎，外幣資產及負債於資產負債表日按該日之即期匯率予以調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益。結清外幣資產或負債所產生之兌換差額，亦列為當期損益。

(十六)衍生性金融商品

1.遠期外匯

遠期外匯買賣合約之外幣資產及負債按訂約日約定之遠期匯率入帳，於合約到期結清收付時，與當時即期匯率不同所產生之損失或利益，列為結清收付期間損益，未結清部位則依資產負債表日合約剩餘期間之遠期匯率調整所產生之兌換差異，認列當期兌換利益或損失。

上述遠期外匯買賣合約交易本金所產生之遠期應收及應付款項於資產負債表日互為沖減，其差額列為資產或負債。

2.無本金交割遠期外匯

無本金交割遠期外匯交割因無本金之實際移轉，僅餘簽定時依交易名目本金作備忘分錄，於合約到期結清收付時，與當時即期匯率不同所產生之損失或利益，列為結清收付期間損益，未結清部位則依資產負債表日合約剩餘期間之遠期匯率調整所產生之兌換差異，認列當期兌換利益或損失。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

3.換匯

換匯交易合約於簽定時依交易名日本金作備忘分錄，交易本金所產生之遠期應收及應付款項於資產負債表日互為沖減，其差額列為資產或負債。交易目的之換匯合約依合約期間計提應收利息及應付利息，其即期結清部位與當期即期匯率不同所產生之損失或利益，列為結清收付期間損益，遠期末結清部位則依合約剩餘期間之遠期匯率與合約匯率計算之差異認列交易利益或損失。

4.選擇權交易

選擇權合約於簽定時僅依交易名日本金作備忘分錄，於權利金收付時列為其他資產或其他負債，資產負債表日則依權利金之市價差異所產生之利益或損失，評價利益或損失。履約而產生之利益或損失列為當期交易利益或損失。

5.期貨交易

期貨交易合約於簽訂時僅依契約本金作備忘分錄，於保證金收付時列為存入保證金或存出保證金，資產負債表日則依契約合約之市價差異所產生之利益或損失，評價利益或損失。履約而產生之利益或損失列為當期交易利益或損失。

6.利率交換

利率交換合約因無本金之實際移轉，僅於簽約時依交易名日本金作備忘分錄。交易目的之利率交換合約，依未來利息收支折現所產生之市價差異，認列交易利益或損失。

7.資產交換

資產交換交易係以某一特定可轉換債券為標的，於債券流通期間以其票面固定利率及債券到期贖回補償利息與交易相對人就市場浮動利率或固定利率作交換，並以依市場浮動利率所計算之利息列為利息收入。

(十七)所得稅

本公司所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。

本公司自民國九十二年度起與母公司及其子公司日盛證券股份有限公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會九十二年十月三日(92)基秘字第240號函之規定，以合理有系統且一致之方法分攤，相

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

關之撥補或撥付金額於估計所得稅時，以應收或應付科目列帳。

(十八)退休金

本公司訂定有員工退休辦法，原採與員工相對提撥方式，依職等不同按其已付薪資總額百分之4%~8.5%提撥公提退休基金，並成立退休金管理委員會，獨立管理運用退休基金，是項退休基金未列入本公司之財務報表。

本公司自民國八十六年五月一日起納入勞動基準法之規範，對於員工之退休金給與標準，概依勞基法規定辦理。在該退休辦法下，退休金給付全數由本公司負擔。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例(以下簡稱「新制」)之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由本公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。惟本公司之退休辦法尚未配合新制之實施修訂，故職工退休辦法未規定者，依勞工退休金條例之規定辦理。

本公司採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，採確定給付退休辦法部分以資產負債表日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債。並依證券商主管機關之規定，自民國八十五年一月一日起依該公報之規定認列淨退休金成本，包括當期服務成本等及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限十五年採直線法攤銷之數。本公司依勞動基準法之規定，按月依薪資總額百分之二提撥勞工退休準備金，專戶儲存於中央信託局。

採確定提撥退休辦法部分，本公司依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之6之提撥率，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

(十九)金融資產證券化之交易

本公司依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本公司之汽車貸款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構再以標的債權及隨附權利為基礎，據以私募及發行受益證券，並將募集所得資金交付本公司。在此交易架構下，本公司已將所移轉放款受益權給予買方並喪失該放款合約權利之控制權，除因為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質予以重分類至其他長期投資外，餘均自放款中除列，並認列出售損益。

出售債權之損益係依出售所得與債權之帳面價值之差額計算，該帳面價值以移轉日出售債權及保留權利間之相對公平價值為基礎予以分攤，由於出售資產、服務資產及保留權利並無市場報價做為公平價值，故本公司係依據對於該等債權之信用損失率、預計提前還款率、與風險相當之折現率及預計服務成本等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

次順位受益證券，因無公開市場，故帳列其他長期投資，除按應計基礎認列利息

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

收入外，並於資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價，所產生之評價差額，如有損失則列為營業外費用及損失，利益則不予認列。

(二十)承諾事項及或有負債

本公司之承諾及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表中揭露其性質。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自編製民國九十四年度財務報表起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，依該號公報規定，本公司於民國九十四年九月三十日已就有減損跡象之資產進行減損測試，並無應予以認列之減損損失。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	94.9.30	93.9.30
庫存現金	\$ 1,531,153	1,160,913
零用金	4,375	3,005
待交換票據	397,785	689,904
庫存外幣	275,246	207,348
銀行存款	1,918,468	4,456,050
合 計	\$ 4,127,027	6,517,220

1.待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

2.依原財政部證券暨期貨管理委員會(84)台財證(六)第02601號函規定，現金係依「金融保險業統一通用會計科目及代碼」表達，其中買入定期存單金額係包括九十天期以上之非約當現金部份，民國九十四年及九十三年前三季均為 0千元。

(二)存放央行及銀行同業

	94.9.30	93.9.30
一般往來戶	\$ 2,636,766	2,716,742
存款準備金	5,597,987	5,107,567
金資中心	402,174	205,659
拆放銀行同業	1,250,560	649,075
合 計	\$ 9,887,487	8,679,043

存款準備金係依銀行法第四十二條及「銀行存款準備金調整及查核辦法」規定提存於中央銀行專戶之準備金。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(三)買入票券—淨額

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
政府債券	\$ 13,537,941	7,491,912
公司債	189,532	247,347
國外可轉換公司債	1,267,761	630,602
金融債券	4,207,007	-
股票及受益憑證	1,347,261	654,458
商業本票	1,866,337	1,464,915
國外股票	23,413	9,607
國外債券	671,373	-
抵押債務債券	1,252,508	-
短期受益證券	302,172	-
小計	<u>24,665,305</u>	<u>10,498,841</u>
減：備抵跌價損失	-	-
小計	<u>24,665,305</u>	<u>10,498,841</u>
其他短期投資—附賣回票券投資		
商業本票	3,281,435	5,722,557
政府債券	3,548,259	3,731,840
小計	<u>6,829,694</u>	<u>9,454,397</u>
淨額	<u>\$ 31,494,999</u>	<u>19,953,238</u>
總市價(註)	<u>\$ 31,536,423</u>	<u>19,965,994</u>

註：附賣回票券投資係以帳面價值為市價計入。

上述之附賣回票券投資依約定分別將於民國九十四年及九十三年十月底前約以6,831,759千元及9,456,439千元賣出。

上列之政府債券部分用途受有限制，請參閱附註十(五)1.之說明。

(四)應收款項—淨額

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
應收信用卡款	\$ 7,567,520	7,418,225
應收利息	1,318,144	2,558,628
應收帳款	4,037,576	4,589,477
其他應收款	303,775	1,188,215
應收票據	26,362	65,766
應收退稅款	21,095	21,095
應收遠匯款	-	1,384
應收收益	<u>2,898</u>	<u>2,528</u>
小計	<u>13,277,370</u>	<u>15,845,318</u>
減：備抵呆帳	<u>(381,867)</u>	<u>(706,522)</u>
淨額	<u>\$ 12,895,503</u>	<u>15,138,796</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(五)買匯貼現及放款—淨額

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
買入匯款及進出口押匯	\$ 227,773	334,323
貼 現	-	25,581
透 支	19,866	22,027
放 款	<u>191,167,924</u>	<u>173,719,876</u>
小 計	191,415,563	174,101,807
減：備抵呆帳	<u>(419,978)</u>	<u>(359,639)</u>
淨 額	<u>\$ 190,995,585</u>	<u>173,742,168</u>

- 1.最近一期民國九十四年及九十三年九月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為10.43%及8.97%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 2.民國九十四年及九十三年九月三十日放款及墊款備抵呆帳之餘額分別為2,973,509千元及2,308,680千元，其增減情形如下：

<u>94年前三季</u>		<u>購併台</u>			<u>沖轉債</u>		
<u>項目</u>	<u>期初餘額</u>	<u>本期提存呆帳</u>	<u>開增加數</u>	<u>重分類</u>	<u>權金額</u>	<u>匯差調整</u>	<u>期末餘額</u>
備抵—應收帳款	\$ 371,930	788,100	-	-	(782,316)	-	377,714
備抵—其他各項應收款	165	573	4,300	-	(905)	20	4,153
備抵—買匯及貼現	18,089	-	-	-	-	2	18,091
備抵—短放及透支	93,736	-	-	-	-	70	93,806
備抵—短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	1,360
備抵—中期放款	196,748	-	600	-	-	1,578	198,926
備抵—中期擔保放款	6,418	-	-	-	-	-	6,418
備抵—長期放款	16,343	-	400	-	-	-	16,743
備抵—長期擔保放款	66,434	-	18,200	-	-	-	84,634
備抵—催收款項	1,653,969	1,057,090	-	-	(543,667)	-	2,167,392
備抵—保證責任準備	4,256	-	-	-	-	16	4,272
合 計	<u>\$ 2,429,448</u>	<u>1,845,763</u>	<u>23,500</u>	<u>-</u>	<u>(1,326,888)</u>	<u>1,686</u>	<u>2,973,509</u>
<u>93年前三季</u>							
<u>項目</u>	<u>期初餘額</u>	<u>本期提存呆帳</u>	<u>重分類</u>	<u>沖轉債權金額</u>	<u>匯差調整</u>		<u>期末餘額</u>
備抵—應收帳款	\$ 404,998	288,086	(52,635)	(209,417)	-	-	431,032
備抵—其他各項應收款	275,637	1,208	2,000	(3,355)	-	-	275,490
備抵—買匯及貼現	18,093	-	-	-	-	-	18,093
備抵—短放及透支	93,849	-	-	-	-	-	93,849
備抵—短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	1,360
備抵—中期放款	199,306	-	(40,976)	-	(1,188)	-	157,142
備抵—中期擔保放款	6,418	-	-	-	-	-	6,418
備抵—長期放款	16,343	-	-	-	-	-	16,343
備抵—長期擔保放款	66,434	-	-	-	-	-	66,434
備抵—催收款項	1,281,331	747,574	101,611	(893,474)	1,196	-	1,238,238
備抵—保證責任準備	14,281	-	(10,000)	-	-	-	4,281
合 計	<u>\$ 2,378,050</u>	<u>1,036,868</u>	<u>-</u>	<u>(1,106,246)</u>	<u>8</u>		<u>2,308,680</u>

- 3.本公司所稱催收款，係指經轉入「催收款項」科目之各項放款及其他授信款項。凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」。逾期放款經轉入催收款項者

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

，對內停止計息，對外債權照常計息，並仍應在催收款項各分戶帳內利息欄註明應計利息，或作備忘記錄。逾期放款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者應連同本金一併轉入催收款項。截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，本公司不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為6,262,441千元及6,337,040千元。

4.截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，本公司逾期未償還利息及本金之放款及墊款之未計提利息收入分別為270,950千元及712,724千元。

(六)長期投資

投資標的	94.9.30		93.9.30	
	持股比例	金額	持股比例	金額
<u>長期股權投資</u>				
(1)採權益法評價者：				
日盛人身保險代理人(股)公司	99.00 %	\$ 34,037	99.00 %	65,863
(原始成本 1,980千元)				
(2)採成本法評價者：				
台北外匯經紀(股)公司	0.40 %	800	0.40 %	800
大中票券金融(股)公司	7.51 %	268,644	7.52 %	268,644
富邦證券金融(股)公司	2.91 %	109,950	2.91 %	109,950
台灣期貨交易所(股)公司	1.95 %	37,917	1.95 %	37,917
大江國際(股)公司	2.41 %	70,000	2.41 %	70,000
漢榮創業投資(股)公司	4.72 %	8,525	4.72 %	15,500
連勝創業投資(股)公司	4.00 %	20,000	4.00 %	20,000
漢新創業投資(股)公司	4.93 %	75,000	4.93 %	75,000
財金資訊(股)公司	1.17 %	46,890	1.17 %	46,890
極品創業投資(股)公司	4.98 %	25,000	4.98 %	25,000
第一生技創業投資(股)公司	3.50 %	14,000	3.50 %	14,000
台灣金融資產服務(股)公司	2.94 %	50,000	2.94 %	50,000
合作金庫銀行(股)公司	- %	504	- %	504
小計		<u>727,230</u>		<u>734,205</u>
<u>長期債券投資</u>				
中央政府公債		<u>1,879,692</u>		<u>1,889,735</u>
<u>其他長期投資</u>				
次順位受益證券		<u>478,796</u>		<u>478,796</u>
合計		<u>\$ 3,119,755</u>		<u>3,168,599</u>

1.本公司民國九十四年及九十三年前三季收到現金股利分別共計約46,494千元及36,406千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

- 2.被投資公司茂豐租賃(股)公司(原太設企業(股)公司)減資約千分之二百二十五，由於投資該公司之價值確已減損且回復希望甚小，故於九十三年上半年度認列投資損失5,204千元，並於九十三年第三季出售剩餘股權，認列出售利益4,973千元。
- 3.被投資公司漢榮創業投資(股)公司於民國九十四年六月進行減資退回股款，本公司依退還之股款6,975千元沖轉投資成本。
- 4.本公司於民國九十四年及九十三年九月三十日分別依據持股百分之五十以上之被投資公司經會計師核閱之財務報表，依權益法評價，其按持股比例認列之投資利益分別約為23,011千元及47,907千元。

5.金融資產證券化

(1)特性及損益

本公司於九十三年九月以金融資產證券化交易方式出售部分汽車貸款債權，將帳面金額合計3,754,779千元之貸款信託予德商德意志銀行台北分行發行受益證券。受益證券發行總金額約4,514,205千元。其中包括：1.投資人受益證券之面額約4,035,409千元，發行日依票面金額十足發行，計息方式依信託契約約定方式計算；2.次順位受益證券總金額約478,796千元，採固定利率方式，年利率5.00%。

本公司保留面額478,796千元之次順位受益證券，對第一順位投資人依其票面支付固定利息後之剩餘利息保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及德商德意志銀行台北分行對於本公司之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。

依本證券化受益證券發行計劃，自發行日起，於預定分期償還期間、加速累積期間及加速清償期間之每一信託分配日，受託機構應依序將信託收入帳戶本金分類帳中之數額（包含於此信託分配日從本金分類帳轉記入利息分類帳之數額）；以及累積帳戶中之餘額，依下列順序運用：1.於每一收款期間，如利息分類帳之數額不足支付「由利息收入付款」之所有款項，將該不足之差額記入利息分類帳（稱為「利息缺口金額」）；2.在預定分期償還期間及加速累積期間，支付先順位受益證券本金至該信託分配日應支付之預定先順位攤還金額予代表先順位受益證券持有人之交換銀行，以及任何於前一信託分配日尚未償付之預定先順位攤還金額；或在加速清償期間，支付先順位受益證券相當於先順位受益證券之本金餘額予代表先順位受益證券持有人之交換銀行，宜到先順位受益證券之本金餘額為零為止；3.在預定分期償還期間及加速累積期間，至先順位受益證券之本金餘額為零為止，支付餘額至累積帳戶；4.若先順位受益證券之本金餘額已為零，則同順位並按比例支付依交易文件條款規定已到期應支付但尚未支付予避險交易相對人之費用、海外發行人費用、海外發行人營運費用、信託費用、服務機構支付或備位服務機構支出（若該等費用係以美金計價者，則其支付應以即期匯率換算為相當之新台幣數額為之）；5.若先順位受益證券之本金餘額已為零，則應支付

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

次順位受益證券持有人相當於次順位受益證券本金餘額之款項，直至次順位受益證券之本金餘額為零為止；6.於先順位受益證券及次順位受益證券之本金餘額為零後，如有任何餘額，支付予創始機構。

(2) 衡量保留權利所使用之主要假設

在證券化完成年度，其證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設如下：

預計提前還款率(每月比率)	1.02 %
預計加權平均年限	3.76 年
預計信用損失率(每月比率)	0.04 %
剩餘現金流量之折現率	5.24 %

(3) 敏感度分析

在九十四年九月底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

保留權利之帳面價值	\$	739,458
預計加權平均年限		2.54 年
預計提前還款率(每月比率)		1.02 %
不利變動10%對公平價值之影響		(574)
不利變動20%對公平價值之影響		(1,140)
預計信用損失率(每月比率)		0.04 %
不利變動10%對公平價值之影響		(1,560)
不利變動20%對公平價值之影響		(3,118)
剩餘現金流量折現率		5.24 %
變動報酬率		0 %

(4) 現金流量

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
來自新證券化款項	\$ -	3,761,711
收到服務利益	14,048	-
收到保留權利之其他現金流量	42,072	-
服務機構準備金	-	(287,158)
購買無法還款或拍賣之資產	-	-
服務之墊付款項	(1,932)	(148)
收回服務之墊付款項	1,802	10

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(5)證券化資產及有關逾期放款、淨信用損失及其他未證券化金融資產之數量性資訊

94.9.30			
<u>貸款類型</u>	<u>放款本金總額</u>	<u>逾期六十天 以上放款</u>	<u>淨信用損失</u>
汽車貸款債權放款	\$ 22,223,913	<u>367,267</u>	<u>-</u>
證券化放款	(1,509,080)		
持有供出售或證券化之貸款	<u>(739,458)</u>		
未證券化之汽車貸款債權放款	<u>\$ 19,975,375</u>		
93.9.30			
<u>貸款類型</u>	<u>放款本金總額</u>	<u>逾期六十天 以上放款</u>	<u>淨信用損失</u>
汽車貸款債權放款	\$ 16,513,175	<u>136,598</u>	<u>-</u>
證券化放款	(3,754,779)		
持有供出售或證券化之貸款	<u>(765,955)</u>		
未證券化之汽車貸款債權放款	<u>\$ 11,992,441</u>		

(6)本公司截至民國九十四年及九十三年九月三十日，將持有供證券化之貸款約739,458千元及765,955千元，信託予德商德意志銀行台北分行。

(七)固定資產

	<u>成</u>	<u>本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
94.9.30				
土地	\$	2,646,894	-	2,646,894
房屋及建築		2,616,557	487,501	2,129,056
交通及運輸設備		9,337	7,135	2,202
什項設備		1,147,563	618,926	528,637
租賃權益改良		305,791	159,421	146,370
未完工程		12,631	-	12,631
訂購機件		<u>115,401</u>	<u>-</u>	<u>115,401</u>
合 計	<u>\$</u>	<u>6,854,174</u>	<u>1,272,983</u>	<u>5,581,191</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	成	本	累 計 折 舊	未 折 減 餘 額
93.9.30				
土地	\$	2,306,445	-	2,306,445
房屋及建築		2,149,910	352,373	1,797,537
交通及運輸設備		13,486	10,780	2,706
什項設備		1,012,150	580,314	431,836
租賃權益改良		271,609	110,167	161,442
未完工程		20,280	-	20,280
訂購機件		66,651	-	66,651
合 計	\$	<u>5,840,531</u>	<u>1,053,634</u>	<u>4,786,897</u>

1. 上列固定資產於民國九十四年及九十三年九月三十日已投保保險金額分別約為3,183,375千元及3,109,304千元。

2. 上列固定資產並未提供擔保。

(八)其他金融資產及其他資產

	94.9.30	93.9.30
其他金融資產：		
催收款	\$ 7,194,181	6,943,989
減：備抵呆帳	<u>(2,167,392)</u>	<u>(1,238,238)</u>
淨額	<u>5,026,789</u>	<u>5,705,751</u>
存出保證金	716,880	161,552
選擇權權值	<u>55,357</u>	<u>507</u>
其他金融資產合計	<u>\$ 5,799,026</u>	<u>5,867,810</u>
其他資產：		
遞延所得稅資產	\$ 582,473	455,600
減：備抵遞延所得稅資產	<u>(582,473)</u>	<u>(455,600)</u>
小計	<u>-</u>	<u>-</u>
承受擔保品	2,581,933	1,954,762
減：備抵跌價損失	<u>(128,153)</u>	<u>(83,856)</u>
承受擔保品淨額	<u>2,453,780</u>	<u>1,870,906</u>
未攤銷費用	<u>156,061</u>	<u>126,448</u>
其他什項資產	<u>10,475</u>	<u>4,600</u>
遞延出售不良債權損失	<u>12,495,825</u>	<u>4,286,842</u>
其他資產合計	<u>\$ 15,116,141</u>	<u>6,288,796</u>

上列民國九十四年及九十三年九月三十日存出保證金中僅屬交付押金不另付租金部份皆為零元(請參閱附註五(二)3.及七(八))，民國九十四年及九十三年前三季如依年息為1.55%及1.0%予以設算，應同額列計租金支出或利息收入約為367千元及239

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

千元，已列入財務報表中。

本公司分別於民國九十四年、九十三年間及九十一年間出售7,027,657千元、5,697,374千元及7,215,208千元之不良債權予資產管理股份有限公司，出售價款分別為1,582,588千元、414,978千元及446,509千元，致分別產生出售不良債權損失5,445,069千元、5,282,396千元及6,768,699千元，本公司係依金融機構合併法第十五條第五項規定將該損失分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列遞延出售不良債權損失，民國九十四年及九十三年前三季攤銷數分別為2,100,409千元及1,015,305千元。倘該出售損失未予遞延，則民國九十四年及九十三年九月三十日遞延出售不良債權損失資產帳面價值應分別減少12,495,825千元及4,286,842千元，民國九十四年及九十三年九月三十日之期末未分配盈餘應分別減少12,495,825千元及4,286,842千元，民國九十四及九十三年前三季稅前純益應分別減列3,344,660千元及增列1,015,305千元。另依金融控股公司法規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則，若選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅者，此出售損失對民國九十四年及九十三年九月三十日金融控股公司所產生之累積盈餘影響數分別約為減列12,495,825千元及4,286,842千元，民國九十四及九十三年前三季稅前純益影響數分別約為減列3,344,660千元及增列1,015,305千元。

(九)短期債務

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
附買回票券負債		
中央政府公債	\$ <u>9,299,863</u>	<u>3,487,153</u>

上述附買回票券負債民國九十四年及九十三年前三季之融資年利率分別約為1.27%~1.42%及0.73~0.85%，依約定將於民國九十四年及九十三年十月底前分別約以9,306,239千元及3,488,459千元買回。

(十)銀行同業存款

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
同業存款	\$ 6,270,152	4,775,887
透支銀行同業	154,408	91,580
銀行同業拆放	<u>11,153,698</u>	<u>10,334,707</u>
合 計	<u>\$ 17,578,258</u>	<u>15,202,174</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十一)應付款項

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
應付利息	\$ 1,329,527	1,041,435
應付費用	188,629	268,597
其他應付款	786,327	620,605
應付帳款	2,169,235	1,227,078
應付代收款	227,948	236,933
應付遠匯款	71,641	-
待交換票據(參閱附註四(一))	397,785	689,904
合 計	\$ <u>5,171,092</u>	<u>4,084,552</u>

(十二)存款及匯款

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
支票存款	\$ 958,095	954,770
本行支票	115,798	1,080,851
活期存款	15,583,854	19,003,700
定期存款	62,880,636	54,968,601
儲蓄存款	128,811,961	114,640,080
郵匯局轉存款	15,317,559	14,834,872
匯出匯款及應解匯款	-	203
合 計	\$ <u>223,667,903</u>	<u>205,483,077</u>

本公司民國九十四年及九十三年九月三十日，定期存款中可轉讓定期存單分別為9,571,700千元及12,559,200千元。

(十三)應付金融債券

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
應付金融債券	\$ 11,000,000	5,000,000
減：折價攤銷	-	-
淨 額	\$ <u>11,000,000</u>	<u>5,000,000</u>

A.本公司業經財政部核准並於民國九十一年九月二十五日發行第一次次順位金融債券5,000,000千元，其發行條件說明如下：

- 1.發行價格：依面額發行。
- 2.發行期限：民國九十一年九月二十五日至民國九十六年九月二十五日。
- 3.票面利率：固定利率3.975%。
- 4.付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- 5.還本方式：到期一次還清本金。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

B.本公司業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十三年十月二十五日發行九十三年度第一期無擔保次順位金融債券4,000,000千元，其發行條件說明如下：

- 1.發行價格：依面額發行。
- 2.發行期限：民國九十三年十月二十五日至民國九十九年四月二十五日。
- 3.票面利率：固定利率3.95%。
- 4.付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- 5.還本方式：到期一次還清本金。

C.本公司業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十四年七月五日發行九十四年度第一期無擔保次順位金融債券2,000,000千元，其發行條件說明如下：

- 1.發行價格：依面額發行。
- 2.發行期限：民國九十四年七月五日至民國一百零一年七月五日。
- 3.票面利率：固定利率2.93%。
- 4.付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- 5.還本方式：到期一次還清本金。

(十四)長期負債

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
撥入放款基金	\$ 87,300	163,470
土地增值稅準備	<u>14,771</u>	<u>14,771</u>
合 計	<u>\$ 102,071</u>	<u>178,241</u>

本公司為台北國際金融大樓(股)公司及和平工業區專用港實業(股)公司聯貸案之參貸銀行之一；上列撥入放款基金金額截至民國九十四年及九十三年九月三十日止獲得行政院開發基金及經濟部工業開發管理基金資金融通，每月付息一次，到期還本。

本公司於民國九十一年十二月二十日受讓台南縣新營信用合作社，受讓時該信合社之資產負債暨有關權利義務由本公司概括承受，依行為時適用之金融機構合併法第十七條第一項第三款規定因合併記存之土地增值稅截至民國九十四年九月三十日止約為14,771千元。

(十五)員工退休辦法

本公司對正式聘用之員工訂有退休辦法，並自民國八十六年五月一日起納入勞動基準法之規範，對於適法前之退休辦法仍按原規定給予公提退休金。

本公司職工退休基金提撥原採相對提撥方式，並分戶儲存。公提儲金依職等不同於每月已付薪資總額4%~8.5%提撥。自提儲金比率不分職等均為3%。另，該退休辦法規定職工退休時，除退還個人提存之自提儲金及其收益外，職工退休基金管理委員會另按其個人公提儲金本金及其收益，由退休基金專戶提撥退休金給付職工。

本公司納入勞動基準法之規範後，除將原辦法之自提儲金，全數退還個人外，並改按每月已付薪資總額2%提撥退休金，對於員工之退休金給與標準，按其工作年資，

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

每滿一年給予兩個基數，但超過十五年之工作年資，每滿一年給予一個基數，最高以45個基數為限；未滿半年以半年計，已滿半年者以一年計。

於民國九十四年及九十三年九月三十日，已提撥之公提退休基金增減變動情形如下：

	<u>94年前三季</u>	<u>93年前三季</u>
期初餘額	\$ 50,129	52,031
加：孳 息	619	625
減：本期支付	<u>(3,511)</u>	<u>(2,450)</u>
退休基金餘額	<u>\$ 47,237</u>	<u>50,206</u>

自民國八十六年五月一日起，納入勞動基準法之規範後，其中信局退休基金專戶之增減變動情形如下：

	<u>94年前三季</u>	<u>93年前三季</u>
期初餘額	\$ 134,537	108,463
加：本期提撥	16,943	17,987
減：本期支付	<u>(1,221)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 150,259</u>	<u>126,450</u>

自民國九十年四月十五日起，存放於本公司納入退休基金資產公平價值表達之退休金專戶，其民國九十四年及九十三年九月三十日之餘額分別為145,789千元及143,388千元。

(十六)股 本

本公司設立時核定股本及實收股本均為10,000,000千元，分為1,000,000千股，每股面額10元，已全數發行。後經歷年增資發行新股，截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，本公司核准發行及流通在外之普通股分別為1,674,760千股及1,324,760千股，每股面額10元，實收股本分別為16,747,600千元及13,247,600千元。

(十七)庫藏股票

民國九十一年二月五日，本公司因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，原庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份，依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第111467號函規定，本公司仍應將以轉換為日盛金融控股股份有限公司之庫藏股票列為本公司之庫藏股票，作為股東權益之減項。於民國九十一年二月五日轉換基準日前本公司買回之庫藏股票為87,688千股(買回成本363,270千元)，轉換基準日按轉換比率0.57759轉換為日盛金融控股股份有限公司股票50,648千股，故民國九十四年及九十三年九月三十日本公司持有庫藏股票變動情形如下：

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	收回原因	94.1.1	本期增加	本期減少	94.9.30
庫藏股數(千股)	轉讓予員工	\$ -	-	-	-
金額		\$ -	-	-	-
	收回原因	93.1.1	本期增加	本期減少	93.9.30
庫藏股數(千股)	轉讓予員工	\$ 43,666	-	41,622	2,044
金額		\$ 323,491	-	306,773	16,718

上述於民國九十四年及九十三年九月三十日止，本公司依股份轉讓員工辦法轉讓庫藏股，並分別減列資本公積一庫藏股交易 0千元及510千元。

(十八)盈餘分配

本公司章程規定，年度決算後如有盈餘，於完納一切稅捐、彌補虧損並依法提出法定盈餘公積後之剩餘數，以充分發放股利為原則。為符合銀行法第四十四條銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於百分之八之規定，發放股利以配發股票股利為優先。年度稅後盈餘超過新台幣七億元時，超過部分之百分之七十得發放現金股利。

由於本公司結算民國九十三年度之盈餘後仍為累積虧損，故無盈餘可供分配，相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

(十九)所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第910458039號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本行自九十二年度之營利事業所得稅結算申報及九十一年度未分配盈餘申報與母公司日盛金融控股(股)公司及其子公司日盛證券(股)公司採行合併結算申報。

本公司與母公司日盛金融控股(股)公司及其子公司日盛證券(股)公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，並兼顧各公司賦稅公平負擔原則，以提高集團經營效益。

1.本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，所得稅結構及費用(利益)組成如下：

	94年前三季	93年前三季
應收退稅款	\$ (23,369)	(33,088)
加：短期票券分離課稅稅款	17,440	10,505
暫繳扣繳稅款	23,369	33,088
遞延所得稅資產淨增加	(3,388)	(284)
以前年度所得稅核定調整	-	(16,490)
預計所得稅費用(利益)	\$ <u>14,052</u>	<u>(6,269)</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	<u>94年前三季</u>	<u>93年前三季</u>
當期所得稅費用(利益)	\$ 17,440	(5,985)
遞延所得稅費用	<u>(3,388)</u>	<u>(284)</u>
繼續營業部門所得稅費用(利益)	<u>\$ 14,052</u>	<u>(6,269)</u>

2.本公司損益表中所列稅前淨利依法定稅率計算之所得稅與所得稅費用(利益)間之差異列示如下：

	<u>94年前三季</u>	<u>93年前三季</u>
稅前淨(損)利計算之所得額	\$ (181,392)	223,310
調節項目之所得稅影響數		
證券交易損失(所得)免稅	34,907	(35,659)
公債及公司債買賣利益	(20,675)	(2,658)
分離課稅短期票券之買賣利益	(7,393)	5,986
分離課稅短期票券之稅額	17,440	-
國內投資利益淨額	(31,436)	(38,363)
土地交易(利益)損失	(1,647)	91
OBU所得免稅	(49,206)	(30,063)
虧損扣抵	-	(27,926)
遞延所得稅資產變動數	217,696	-
呆帳增提超限數	95,405	(66,832)
承受擔保品市價回升利益	(23,736)	(10,233)
以前年度所得稅低估及核定調整	-	(16,490)
未實現兌換損益淨額	(29,155)	-
未實現衍生性商品損益淨額	(6,756)	-
其他	-	(7,432)
小計	<u>14,052</u>	<u>(6,269)</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ 14,052</u>	<u>(6,269)</u>

3.本公司遞延所得稅利益之組成項目如下：

	<u>94年前三季</u>	<u>93年前三季</u>
虧損扣抵	\$ (170,844)	3,672
退休金費用	-	561
投資抵減	(1,511)	(845)
備抵遞延所得稅資產	<u>168,967</u>	<u>(3,672)</u>
	<u>\$ (3,388)</u>	<u>(284)</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

4. 本公司遞延所得稅資產(負債)與採行連結稅制合併結算申報之差異調整如下：

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
遞延所得稅資產	\$ 601,856	471,595
備抵評價－遞延所得稅資產	<u>(582,473)</u>	<u>(455,600)</u>
淨遞延所得稅資產	19,383	15,995
遞延所得稅負債	<u>(19,383)</u>	<u>(19,383)</u>
流動遞延所得稅資產(負債)淨額	<u>\$ -</u>	<u>(3,388)</u>

本行因合併結算申報所估列之應收連結稅制撥補款明細如下：

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
應向母公司收取之退稅款	\$ 42,110	33,088
	<u>\$ 42,110</u>	<u>33,088</u>

5. 遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異、虧損扣抵與所得稅抵減及其個別所得稅影響如下：

	<u>94.9.30</u>		<u>93.9.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>所得稅影響數</u>	<u>金額</u>	<u>所得稅影響數</u>
虧損扣抵	\$ 2,330,449	582,612	1,822,400	455,600
投資抵減	76,818	19,244	64,829	15,995
退休金費用	(77,532)	(19,383)	(77,532)	(19,383)
備抵遞延所得稅資產	<u>(2,329,735)</u>	<u>(582,473)</u>	<u>(1,822,400)</u>	<u>(455,600)</u>
淨 額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>(12,703)</u>	<u>(3,388)</u>

6. 民國九十四年九月三十日，本公司依法得享受投資抵減，其尚未抵減之投資抵減及最後可抵減年度如下：

<u>發生年度</u>	<u>可抵減金額</u>	<u>最後可抵減年度</u>
民國九十年度	\$ 3,930	民國九十五年度
民國九十一年度	10,109	民國九十六年度
民國九十二年度	1,956	民國九十七年度
民國九十三年度	1,714	民國九十八年度
民國九十四年前三季	<u>1,510</u>	民國九十九年度
合計	<u>\$ 19,219</u>	

7. 本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國九十年度。依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前五年度虧損得用以抵扣當年度之純益，再行核課所得稅。截至民國九十四年九月三十日止，本公司尚未扣抵之虧損及扣抵期限如下：

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十年度	九十五年	284,306
九十一年度	九十六年	1,161,804
九十四年前三季估計	九十九年	884,339
淨額		<u>\$ 2,330,449</u>

8.民國九十四年及九十三年九月三十日，本公司之股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為336,154千元及282,754千元。本公司預計民國九十四年前三季辦理營利事業所得稅結算申報後，對中華民國居住者就九十四年前三季之預計盈餘分配扣抵比率及九十三年前三季之實際盈餘分配扣抵比率皆為0%。

9.本公司未分配盈餘資訊如下：

	94.9.30	93.9.30
屬八十六年度以前之未分配盈餘	\$ -	-
屬八十七年度以後之未分配盈餘	(739,620)	(575,839)
	<u>\$ (739,620)</u>	<u>(575,839)</u>

(二十)每股盈餘

每股盈餘按發行在外流通股數加權平均計算，凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，則按增資比例追溯調整，不按增資股流通期間計算。民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日加權平均流通在外股數分別為1,499,760千股及1,302,758千股。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
日盛金融控股(股)公司	本公司之母公司
日盛人身保險代理人(股)公司	本公司採權益評價之被投資公司
日盛證券(股)公司	同為日盛金融控股(股)公司之子公司
日盛期貨(股)公司	同屬日盛集團關係企業
日盛期貨經理(股)公司	同屬日盛集團關係企業
JIN SUN FINANCIAL SERVICES (CAYMAN) LTD.	同屬日盛集團關係企業
日盛嘉富證券國際有限公司	同屬日盛集團關係企業
寒舍股份有限公司	該公司之董事為本公司董事長之配偶
日盛證券投資顧問(股)公司	本公司實質關係人
日盛國際租賃(股)公司	本公司實質關係人
永大投資(股)公司	本公司實質關係人
財團法人日盛教育基金會	本公司實質關係人

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
台灣三花棉製業(股)公司	該公司之董事長為本公司之董監事
其他	本公司董事、監察人、總經理之配偶、二親等以內親屬及各部門(含分行)主管

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

關係人名稱	期末餘額	最高餘額	利息總額(元)	利率區間%
94年前三季				
日盛證券(股)公司	\$ 442,973	1,305,823	3,346	0-1.65
日盛人身保險代理人(股)公司	49,800	109,291	224	0-0.20
日盛金融控股(股)公司	1,092,952	6,470,334	9,639	0-1.39
日盛證券投資顧問(股)公司	76,596	79,984	826	0-1.8
日盛國際租賃(股)公司	16,870	31,616	18	0-0.2
日盛期貨(股)公司	3,406,221	6,780,882	17,512	0-1.7
大中票券(股)公司	342,145	530,057	3,470	0-1.6
日盛創投	186,092	193,338	1,678	0-1.6
日盛期貨經理有限公司	173,723	193,534	2,020	0-1.5
其他	357,328	599,730	3,651	0-3.95
合計	<u>\$ 6,144,700</u>		<u>42,384</u>	

關係人名稱	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間%
93年前三季				
日盛證券(股)公司	\$ 306,487	3,126,387	2,865	0-1.6
日盛人身保險代理人(股)公司	81,188	81,514	80	0-0.2
寒舍(股)公司	115	213	-	0-1.6
JIN SUN FINANCIAL SERVICES (CAYMAN) LTD.	10,211	535,539	89	0.3-0.5
日盛金融控股(股)公司	5,050	394,619	41	0-0.2
日盛證券投資顧問(股)公司	74,807	77,821	538	0-1.4
日盛國際租賃(股)公司	30,401	82,537	7	0-0.2
永大投資(股)公司	1,527	42,250	4	0-0.2
日盛期貨(股)公司	5,528,841	10,489,611	12,425	0-1.65
其他	168,859	405,082	2,825	0-13
合計	<u>\$ 6,207,486</u>		<u>18,874</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2.放款

<u>關係人名稱</u>	<u>期末餘額</u>	<u>最高餘額</u>	<u>利息總額</u>	<u>利率區間%</u>
94年前三季				
寒舍(股)公司	\$ 59,000	59,000	952	2.15-2.81
其他	<u>73,977</u>	72,704	<u>990</u>	2.0-4.0
合計	<u>\$ 132,977</u>		<u>1,942</u>	

<u>關係人名稱</u>	<u>期末餘額</u>	<u>最高餘額</u>	<u>利息總額</u>	<u>利率區間%</u>
93年前三季				
日盛證券(股)公司	\$ -	200,000	240	1.55
寒舍(股)公司	59,000	59,000	941	2.05-2.20
其他	<u>59,107</u>	87,425	<u>949</u>	2.12-3.91
合計	<u>\$ 118,107</u>		<u>2,130</u>	

本公司於民國九十四年及九十三年九月三十日董事會決議對日盛證券(股)公司之擔保放款額度均為十一億元，截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，其放款餘額皆為 0元。

截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，本公司關係人授信均尚無逾期情事，備抵呆帳之提列係比照一般放款以放款餘額百分之一比例提存。至於對關係人之授信政策係依照銀行法第三十二條、第三十三條、第三十三條之一、第三十三條之二、第三十三條之四及第三十三條之五之規定，不得為無擔保授信；若為擔保授信應有十足擔保，其條件(包括利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限及本息償還方式等條件)不得優於其他同類授信對象。對同一授信戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或本公司淨值百分之一孰低者，應送董監事聯席會審議，並經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意。並無優於非關係人情形。

截至民國九十四年九月三十日止，本公司與關係人間並無資產負債表外承諾。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

3.租賃合約

民國九十四年前三季及九十三年前三季向關係人承租辦公處所之租賃合約及變動情形彙列如下：

(1)承租

關係人	租賃標的物所在地	租約修改經過	租賃期間	押金	每月租金	租約屆滿	押金及租賃標的物最高限額 抵押權調整
94年前三季							
日盛證券(股)公司	高雄市七賢二路267號1樓及停車位四位	到期更新換約	自93.01.01至95.12.31	承租人應交付出租人新台幣1,400千元作為押金	按月支付新台幣311千元	承租人有依約返還租賃標的物之義務及依約有優惠續租之權利	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111之2號1樓	"	自92.03.01至95.02.28	92.03.31簽約時支付新台幣360千元	按月支付新台幣112千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號3.7樓	到期更新換約(於93.8.1修改合約為僅承租3樓且更改押金及每月租金數)	自93.05.01至95.04.30	93.05.01簽約時支付新台幣849千元，於93.8.1調整為348千元	按月支付新台幣283千元，於93.8.1調整為116千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號5樓	到期更新換約	自92.11.01至95.10.31	92.11.01簽約時支付新台幣438千元	按月支付新台幣219千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	苗栗縣頭份鎮中華路926號1樓	"	自92.05.01至95.04.30	承租人應交付出租人新台幣167千元作為押金	按月支付新台幣84千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	苗栗縣頭份鎮中華路926號B1	"	自92.07.01至95.06.30	承租人應交付出租人新台幣72千元作為押金	按月支付新台幣36千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北縣中和市中和路358號4樓及4樓之1	"	自92.10.01至95.09.30	承租人應交付出租人新台幣184千元作為押金	按月支付新台幣92千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北縣中和市中和路356號4樓	"	自93.02.01至95.09.30	承租人應交付出租人新台幣176千元作為押金	按月支付新台幣88千元	同上規定	未作規定
日盛證券投資信託(股)公司	台北市松江路68號9樓	"	自92.05.01至95.04.30	承租人應交付出租人新台幣978千元作為押金	按月支付新台幣326千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號6樓	"	自93.09.01至95.09.30	承租人應交付出租人新台幣465千元作為押金	按月支付新台幣155千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號8樓	"	自93.06.15至95.04.30	承租人應交付出租人新台幣341千元作為押金	按月支付新台幣114千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號14樓	"	自93.08.01至95.02.15	承租人應交付出租人新台幣454千元作為押金	按月支付新台幣113千元	同上規定	未作規定
永大投資(股)公司	台北市松江路68號2樓	"	自94.01.01至96.12.31	承租人應交付出租人新台幣2,172千元作為押金	按月支付新台幣724千元	同上規定	未作規定
永大投資(股)公司	台北市松江路68號3樓	"	自94.06.01至96.12.31	承租人應交付出租人新台幣223千元作為押金	按月支付新台幣74千元	同上規定	未作規定

截至民國九十四年九月三十日，本公司為上列承租之房地已給付之租金支出為23,072千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

關係人	租賃標的物所在地	租約修改經過	租賃期間	押金	每月租金	租約屆滿	押金及租賃標的物最高限額
							抵押權調整
93年前三季							
日盛證券(股)公司	高雄市七賢二路267號1樓及停車位四位	到期更新換約	自93.01.01至95.12.31	承租人應交付出租人新台幣1,400千元作為押金	按月支付新台幣311千元	承租人有依約返還租賃標的物之義務及依約有優惠續租之權利	自契約第三年起應當時公佈之台北市房租價格物價指數調整押金
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111之2號1樓	到期更新換約	自92.03.01至95.02.28	92.03.31簽約時支付新台幣360千元	按月支付新台幣112千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號3、7樓	到期更新換約(於93.8.1修改合約為僅承租3樓且更改押金及每月租金數)	自93.05.01至95.04.30	92.03.31簽約時支付新台幣849千元，於93.8.1調整為348千元	按月支付新台幣283千元，於93.8.1調整為116千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號5樓	到期更新換約	自92.11.01至95.10.31	92.11.01簽約時支付新台幣438千元	按月支付新台幣219千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	苗栗縣頭份鎮中華路926號1樓	到期更新換約	自92.05.01至95.04.30	承租人應交付出租人新台幣167千元作為押金	按月支付新台幣84千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	苗栗縣頭份鎮中華路926號B1	到期更新換約	自92.07.01至95.06.30	承租人應交付出租人新台幣72千元作為押金	按月支付新台幣36千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北縣中和市中和路358號4樓及4樓之1	到期更新換約	自92.10.01至95.09.30	承租人應交付出租人新台幣184千元作為押金	按月支付新台幣92千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北縣中和市中和路356號4樓	到期更新換約	自93.02.01至95.09.30	承租人應交付出租人新台幣176千元作為押金	按月支付新台幣88千元	同上規定	未作規定
永大投資(股)公司	台北市松江路68號2樓及3樓	到期更新換約	自91.01.01至93.12.31	承租人應交付出租人新台幣2,568千元作為押金	按月支付新台幣856千元	同上規定	未作規定

截至民國九十三年九月三十日，本公司為上列承租之房地已給付之租金支出為16,839千元。

(2)出租

民國九十四年及九十三年前三季出租予關係人辦公處所之租賃合約及變動情形彙列如下：

關係人	租賃標的物所在地	租約修改經過	租賃期間	押金	每月租金	租約屆滿	押金及租賃標的物最高限額
							抵押權調整
94年前三季							
日盛證券(股)公司	台北市長安東路二段114號4.5.6樓(286坪)	到期更新換約	自91.09.01至94.08.31	無	按月支付新台幣229千元	承租人有依約返還租賃標的物之義務及依約有優惠續租之權利	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市基隆路二段109號二樓	到期更新換約	自91.07.01至96.06.30	無	按月支付新台幣260千元	同上規定	未作規定
日盛證券投資信託(股)公司	高雄市中華四路293號6樓	到期更新換約	自93.11.01至96.10.31	93.11.01簽約時收取新台幣88千元	按月支付新台幣29千元	同上規定	未作規定

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

關係人	租賃標的物所在地	租約修改經過	租賃期間	押金	每月租金	租約屆滿	押金及租賃標的物最高限額 抵押權調整
94年前三季							
日盛國際租賃(股)公司	台南市東門路一段358號3樓	到期更新換約	自93.08.1 至96.07.31	簽約時收取新台幣 82千元	按月支付新台幣 27千元	同上規定	未作規定
日盛保全(股)公司	台北市長安東路二段14號10樓部份	到期更新換約	自92.05.01 至95.04.30	無	按月支付新台幣1 6千元	同上規定	未作規定
日盛保全(股)公司	桃園市民權路25巷32~38號1樓部份	到期更新換約	自92.05.01 至95.04.30	無	按月支付新台幣2 2千元	同上規定	未作規定

截至民國九十四年九月三十日，本公司為上列出租之房地已收取之租金收入5,245千元。

關係人	租賃標的物所在地	租約修改經過	租賃期間	押金	每月租金	租約屆滿	押金及租賃標的物最高限額 抵押權調整
93年前三季							
日盛證券(股)公司	台北市長安東路二段114號4.5.6樓(286坪)	到期更新換約	自91.09.01 至94.08.31	無	按月支付新台幣 229千元	承租人有依約返還租賃標的物之義務及依約有優惠續租之權利	未作規定
日盛國際租賃(股)公司	台南縣新營市中山路169號2樓(13坪)	到期更新換約	自92.03.01 至93.07.31	無	按月支付新台幣 7千元	同上規定	未作規定
日盛國際租賃(股)公司	台南市東門路一段35號3樓	到期更新換約	自93.08.01 至96.07.31	簽約時收取新台幣 82千元	按月支付新台幣 27千元	同上規定	未作規定
日盛國際租賃(股)公司	台南市東門路一段35號4樓之3	到期更新換約	自92.06.01 至93.07.31	92.11.01簽約時收取 新台幣48千元	按月支付新台幣 16千元	同上規定	未作規定

截至民國九十三年九月三十日，本公司為上列出租之房地已收取之租金收入為2,222千元。

4. 財產交易

本公司於民國九十四年及九十三年前三季分別出售資產一批予日盛證券(股)公司及向日盛期貨經理(股)公司、日盛金融控股(股)公司購置資產一批，交易金額分別為140千元及2,949千元、12,620千元。

5. 其他

- (1)本公司代理日盛證券股份有限公司辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於民國九十四及九十三年前三季分攤業務費用分別為81,702千元及82,045千元
- (2)於民國九十四及九十三年前三季透過關係人買賣股票交易產生之經紀手續費支出約計如下：

貸款類型	94年前三季	93年前三季
日盛證券股份有限公司	\$ 2,200	5,819

- (3)本公司於民國九十四及九十三年前三季與關係人操作債券及短期票券附條件交易之期末餘額及其所產生之利息收入及利息支出約計如下：

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

附賣回債券投資：

	94年前三季		93年前三季	
	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額
日盛證券股份有限公司	\$ 1,873	-	359	-

附買回債券負債：

	94年前三季		93年前三季	
	利息支出	期末餘額	利息支出	期末餘額
日盛證券股份有限公司	\$ 13,140	2,586,026	6,762	968,024

債券附條件交易與非關係人交易條件約當。

- (4)本公司支付日盛證券股份有限公司股務代理費於民國九十四及九十三年前三季均為320千元。
- (5)截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，本公司對關係人均無承作承兌匯票及商業本票。
- (6)應收連結稅制撥補款

	94.9.30		93.9.30	
	金額	占該科目%	金額	占該科目%
日盛金融控股(股)公司	\$ 85,559	-	51,829	-

- (7)本公司與日盛國際租賃(股)公司合作汽車貸款專案，於民國九十四年及九十三年九月三十日止，支付之手續費分別約為197,448千元及109,015千元，另該專案之貸款風險皆由日盛國際租賃(股)公司承擔。
- (8)於民國九十四年前三季，本公司支付日盛期貨股份有限公司軟體服務費計29,669千元。

(三) 利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

94.9.30					評估有無可能遭受損失
類	別	戶數	期末總金額		
消費者貸款		132	\$ 21,692	-	
行員購屋貸款		198	393,284	-	
其他利害關係人為借款人之授信交易		288	601,064	-	
利害關係人為保證人之授信交易		315	2,000,432	5,075	
利害關係人為擔保品提供人之授信交易		-	-	-	

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

93.9.30

類	別	戶	數	期末總金額	評估有無可能遭受損失
消費者貸款			253	\$ 51,389	-
行員購屋貸款			184	365,822	183
其他利害關係人為借款人之授信交易			182	222,357	-
利害關係人為保證人之授信交易			356	402,223	21,810
利害關係人為擔保品提供人之授信交易			-	-	-

六、質押之資產：無。

七、重大承諾事項及或有事項

- (一)截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，本公司已簽訂重大購買設備及裝璜工程合約總價分別約為22,467千元及399,770千元，已支付約13,796千元及111,981千元，餘款陸續給付中。
- (二)於民國九十四年及九十三年九月三十日，本公司受託代收款項約計449,147千元及800,230千元。
- (三)於民國九十四年及九十三年九月三十日，本公司辦理各項流通在外之保證款項(含合辦外匯業務)約計8,719,577千元及6,530,163千元。
- (四)於民國九十四年及九十三年九月三十日，本公司承兌流通在外之匯票約計544,822千元及534,528千元，信用狀款項約計1,695,008千元及3,086,499千元。
- (五)於民國九十四年及九十三年九月三十日，本公司收到客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)約計28,036,204千元及22,623,754千元。
- (六)於民國九十四年及九十三年九月三十日，本公司受託代售美金旅行支票未售支票金額約為新台幣189,802千元及217,509千元。
- (七)截至民國九十四年九月三十日止，本公司已依約承租之單位其租金支付方式，多採月付或三月一付方式支付。預計未來五年之押金利息設算租金、應付租金總額及第六年起每五年之押金利息設算租金、應付租金總額及其折現值明細如下：

年度	押金利息設算租金	應付租金	折現值
94.10.01-95.09.30	註	\$ 175,168	163,934
95.10.01-96.09.30	註	87,269	80,354
96.10.01-97.09.30	註	55,271	50,931
97.10.01-98.09.30	註	35,319	32,843
98.10.01-99.09.30	註	18,621	17,365
99.10.01-100.07.11	註	2,320	2,183

註：上述押金利息設算租金係以民國九十四年九月三十日，不另付租金之押金及

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

超過每月租金三倍之押金約57,169千元為基準，以年息1.55%設算。

(八)依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，本公司應揭露下列重大承諾事項及或有事項：

- (1)本公司之授信承諾均可因加速條款而撤銷，故截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，委託公司並無不可撤銷之授信承諾及須支付巨額款方可撤銷之授信承諾。
- (2)截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，本公司有一般債券保證(公司債)金額分別為165,916千元及241,983千元、對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)金額分別為4,967,675千元及3,527,334千元等之直接信用保證。
- (3)截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，本公司有履約保證金額分別為1,609,140千元及1,298,358千元、押標金保證金額分別為0元及11,750千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為3,585,985千元及2,760,847千元等之與特定交易而開立之或有事項。除此之外，截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，本公司尚有融資之承諾額度分別為7,957,364千元及4,027,158千元。
- (4)截至民國九十四年及九十三年六月三十日止，本公司有票券發行融資及循環包銷融資額度分別為0元及200,000千元。
- (5)本公司附買回及附賣回協議，請參閱附註二(四)及附註四(三)。
- (6)本公司利率及匯率等相關之衍生性金融商品合約，請參閱附註十(五)4。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	94年前三季			93年前三季		
	屬於業務費用者	屬於管理費用者	合 計	屬於業務費用者	屬於管理費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$ 885,420	644,566	1,529,986	841,399	450,690	1,292,089
勞健保費用	67,318	48,453	115,771	61,725	26,736	88,461
退休金費用	21,612	18,900	40,512	16,460	6,678	23,138
其他用人費用	41,122	18,499	59,621	34,556	13,055	47,611
折舊費用	92,922	108,680	201,602	79,200	76,723	155,923
折耗費用	-	69,464	69,464	-	14,106	14,106
攤銷費用	7,067	23,610	30,677	6,554	18,269	24,823

(二)本公司於民國九十四年一月二十七日經招標程序，以由台灣土地開發信託投資(股)公司支付本公司60億元價款方式得標，概括承受其信託部門除其不良債權、非營業用不動產、承受之擔保品及開發資產以外之營業、資產及負債。截至民國九十四年九月三十日止本案已簽訂營業及財產讓與契約，其概括讓與承受基準日及交割日為民國九十四年八月六日，並已收取價款53.5億，餘款預計於民國九十五年二月份前收訖。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(三)各類風險之管理政策與實務及主要風險之曝險情形

1.放款資產品質、授信風險集中情形、放款及墊款之損失以及放款損失準備提列政策

(1)放款資產品質

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
逾期放款	\$ 8,590,241	6,281,303
催收款	7,194,181	6,943,989
逾放比率	4.31 %	3.47 %
應予觀察放款	1,365,720	5,490,987
應予觀察放款占總放款比率	0.69 %	3.03 %
帳列放款及催收款損失準備	(2,587,370)	(1,597,877)
呆帳轉銷金額	1,326,888	1,106,246

(2)授信風險集中情形

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
對利害關係人授信金額	1,013,443	1,011,548
利害關係人授信比率	0.50 %	0.56 %
股票質押授信比率	2.89 %	2.85 %

	<u>行業</u>	<u>比率</u>	<u>行業</u>	<u>比率</u>
特定行業授信集中度(該	製造業	14.97 %	製造業	15.06 %
等行業授信金額占總授	批發零售業	9.63 %	批發零售業	9.03 %
信金額比率之前三名者)	營造業	5.72 %	金融保險不動 產業	7.17 %

2.資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊

	<u>放款</u>		<u>存款</u>		<u>資產負債表外</u>	
	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
依地方區域分						
國內	\$ 185,401,994	163,718,700	206,100,341	203,442,406	10,789,332	7,083,204
中美洲	4,223,998	-	1,303,275	-	119,609	-
其他	2,242,678	-	946,728	-	358,994	-
合計	<u>\$ 191,868,670</u>	<u>163,718,700</u>	<u>208,350,344</u>	<u>203,442,406</u>	<u>11,267,935</u>	<u>7,083,204</u>
依產業型態分						
金融業	\$ 9,088,134	7,871,101	10,587,776	11,934,925	-	-
營造業	10,798,749	10,394,459	1,178,797	1,064,518	1,694,654	969,869
其他	171,981,787	145,453,140	196,583,771	190,442,963	9,573,281	6,113,335
合計	<u>\$ 191,868,670</u>	<u>163,718,700</u>	<u>208,350,344</u>	<u>203,442,406</u>	<u>11,267,935</u>	<u>7,083,204</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	94.9.30		93.9.30	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資 產：				
存放央行	\$ 9,187,871	0.84	8,413,993	0.92
買入有價證券	24,294,781	2.19	18,050,342	2.34
存拆放銀行同業	16,047,924	1.25	10,358,577	1.01
買匯貼現及放款	184,497,153	5.06	169,195,732	4.71
應收帳款－買斷/非買斷	1,595,053	3.08	-	-
應收帳款－信用卡循環還信用	6,922,219	20.00	-	-
負 債：				
金融債券	9,644,689	3.89	5,000,000	3.98
同業存款及拆放	24,957,718	1.46	17,122,585	1.13
活期存款	18,388,579	0.41	18,208,000	0.24
定期存款	68,540,116	1.50	52,424,000	1.27
活期儲蓄存款	38,945,383	0.66	37,316,000	0.67
定期儲蓄存款	82,678,678	1.71	79,363,000	1.86
郵匯局轉存款	14,475,052	1.88	14,962,000	1.67

4.利率敏感性資訊

	94.9.30	93.9.30
利率敏感性資產與負債比率	48.27 %	57.34 %
利率敏感性缺口與淨值比率	(729.89)%	(614.41)%

5.主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	94.9.30		93.9.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1. 美金		203,319	1. 美金	(248,883)
2. 英鎊		148,285	2. 日幣	7,203
3. 日幣		(67,083)	3. 歐元	6,765
4. 加拿大幣		56,848	4. 紐幣	(5,357)
5. 新幣		48,906	5. 南非幣	(3,251)

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

6.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
資產報酬率	(0.20)%	0.50 %
淨值報酬率	(3.66)%	9.14 %
純 益 率	(6.95)%	10.04 %

(2)資產負債之到期分析

	<u>距到期日剩餘期間金額</u>					
	<u>合 計</u>	<u>0至30天</u>	<u>31至90天</u>	<u>91至180天</u>	<u>180至一年</u>	<u>一年以上</u>
資 產	\$ 274,955,000	22,249,000	8,373,000	7,535,000	32,159,000	204,639,000
負 債	267,546,000	51,817,000	35,561,000	39,871,000	61,040,000	79,257,000
缺 口	7,409,000	(29,568,000)	(27,188,000)	(32,336,000)	(28,881,000)	125,382,000
累積缺口	-	(29,568,000)	(56,756,000)	(89,092,000)	(117,973,000)	7,409,000

7.特殊記載事項

單位：新台幣千元

	<u>案由及金額</u>
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	<p>行政院金融監督管理委員會94.7.20金管銀(六)字第0948010888號函：本公司於中壢市復興路46號地下一樓設置之非營業用辦公場所，有對外從事營業活動之情事，核違反銀行法第57條第3項授權訂定之「金融機構非營業用辦公場所管理辦法」第2條第2項及第6條之規定，處以新台幣2,000千元罰鍰。</p> <p>行政院金融監督管理委員會93.9.3金管銀(六)字第0938011512號函：未經當事人書面同意查詢當事人信用資料外流，違反銀行法第四十八條第二項規定，處以新台幣500千元罰鍰。</p>
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	<p>行政院金融監督管理委會94.2.16銀局(六)字第0948010195號函：未依規定列報逾期放款，轉入催收款、正確分類資產等事項。</p>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	<u>案由及金額</u>
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，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
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	本行內湖分行消金人員謝○○君涉嫌占案，金額共計新台幣113萬餘元，遭士林地檢署檢察官提起公訴，本行已全數補償客戶損失，並已獲明台產險理賠。
其 他	無

(四)資本適足性

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
自有資本比率	10.43 %	8.97 %
負債占淨值比率	1,647 %	1,716.85 %

(五)依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，本公司應揭露下列額外資訊：

1.提供擔保之資產

- (1)本公司於民國九十四年及九十三年九月三十日，提供政府債券面額分別約183,000千元及223,400千元，作為催收款及逾期放款等執行假扣押提存法院之保證金。另，提供政府債券作為信託部存放於央行之保證金面額均為50,000千元，財務部存放於央行買賣票券之保證金均為50,000千元，信用卡中心之信用卡準備金分別約為90,720千元及59,000千元。
- (2)截至民國九十四年及九十三年九月三十日止本公司尚無對負債提供擔保。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2.資產負債到期分析表

	94.9.30					
	一個月以內	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年至七年	超過七年	合計
	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資產						
短期投資-債券	\$ 473,310	851,649	1,627,499	13,559,167	4,614,497	21,126,122
存放銀行同業	315,623	1,602,845	-	-	-	1,918,468
拆放銀行同業	1,250,560	-	-	-	-	1,250,560
放款及墊款	7,841,602	19,045,512	10,480,735	90,272,107	63,775,607	191,415,563
長期投資-債券	-	-	-	-	1,879,692	1,879,692
合計	<u>\$ 9,881,095</u>	<u>21,500,006</u>	<u>12,108,234</u>	<u>103,831,274</u>	<u>70,269,796</u>	<u>217,590,405</u>
負債						
銀行同業存款	\$ 3,051,332	12,323,220	6,226,028	337	-	21,600,917
定期性存款	24,371,632	58,414,992	53,193,236	1,215,301	-	137,195,161
可轉讓定期存單	3,256,400	4,694,400	1,620,900	-	-	9,571,700
銀行同業拆放	<u>7,255,000</u>	<u>3,898,698</u>	-	-	-	<u>11,153,698</u>
合計	<u>\$ 37,934,364</u>	<u>79,331,310</u>	<u>61,040,164</u>	<u>1,215,638</u>	<u>-</u>	<u>179,521,476</u>

	93.9.30					
	一個月以內	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年至七年	超過七年	合計
	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資產						
短期投資-債券	\$ 349,299	163,846	426,698	5,437,357	1,992,661	8,369,861
存放銀行同業	713,050	3,743,000	-	-	-	4,456,050
拆放銀行同業	649,075	-	-	-	-	649,075
放款及墊款	9,687,646	23,912,281	10,703,718	72,395,640	57,402,522	174,101,807
長期投資-債券	-	-	-	-	1,889,735	1,889,735
合計	<u>\$ 11,399,070</u>	<u>27,819,127</u>	<u>11,130,416</u>	<u>77,832,997</u>	<u>61,284,918</u>	<u>189,466,528</u>
負債						
銀行同業存款	\$ 3,879,928	10,481,000	5,318,000	223	-	19,679,151
定期性存款	19,964,181	56,198,216	34,143,148	9,517,616	-	119,823,161
可轉讓定期存單	4,273,800	6,864,000	1,421,000	400	-	12,559,200
銀行同業拆放	<u>10,198,771</u>	<u>135,936</u>	-	-	-	<u>10,334,707</u>
合計	<u>\$ 38,316,680</u>	<u>73,679,152</u>	<u>40,882,148</u>	<u>9,518,239</u>	<u>-</u>	<u>162,396,219</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

3.重大外幣淨部位

幣別	多頭(空頭)買超(賣超)	
	94.9.30	93.9.30
澳幣	\$ (22,085)	(2,891)
加拿大幣	56,848	(1,407)
瑞士法郎	32,655	(548)
歐元	24,872	6,765
英鎊	148,285	(233)
港幣	(3,701)	1,628
日幣	(67,083)	7,203
紐幣	(1,997)	(5,357)
瑞典幣	1,507	1,414
新幣	48,906	100
泰銖	(2,169)	7
美金	203,319	(248,883)
南非幣	(2,505)	(3,251.00)
外幣淨部位	<u>\$ 416,852</u>	<u>(245,453)</u>

4.金融商品相關資訊

(1)衍生性金融商品

A.合約金額或名目本金金額及信用風險

	94.9.30			93.9.30		
	合約金額 (名目本金)	信用風險	市價(註)	合約金額 (名目本金)	信用風險	市價(註)
交易目的						
外匯合約：						
遠期合約	\$ 6,889,849	73,366	7,802,084	7,783,980	55,526	8,630,762
匯率契約：						
匯率選擇權	1,901,814	12,815	23,955	-	-	-
權益證券契約：						
外幣股價選擇權	350,491	-	4,072	378,004	-	6,141
期貨交易	104,338	-	102,845	111,421	-	111,900
交換契約：						
利率交換	17,150,000	26,268	68,404	182,800	-	184,658
資產交換	11,400	11,400	11,400	101,952	-	101,952
	<u>\$ 26,407,892</u>	<u>123,849</u>	<u>8,012,760</u>	<u>8,558,157</u>	<u>55,526</u>	<u>9,035,413</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

註：選擇權契約係以權值評估市價。

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日依市價評估其重置成本後之契約，並以其重置成本為正數者考量當期及未來潛在曝險額與交易對手信用風險權數之合計數，代表若交易對象違約，則本公司將產生之損失。惟與本行從事交易之對象若為本行客戶，皆需經徵信及授信程序，授與信用額度後，於該額度內承作，必要時並視客戶信用情形徵提適足之擔保品；若交易對象為銀行同業，則依該對手之世界排名及信用評等，授與交易額度後，於該額度內承作，故本行認為交易對象違約之可能性甚低。該信用風險已列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。

B.市場價格風險

本公司以風險值(value at risk)評估金融商品(包括衍生性金融商品)之市場價格風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示金融商品或投資組合在某特定期間和信賴水準之潛在損失。

C.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

本公司九十四年九月三十日尚未到期以交易為目的之衍生性金融商品合約均於一年內到期，屆時將有對應於各項外幣金額之現金流入或流出，整體而言這並無重大額外之現金需求，本公司之營運資金皆足以支應。

本公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

D.當期因交易活動所產生之淨損益及其表達位置

本公司交易活動所產生之交易淨收益列於損益表中營業收入(營業成本)項下，並按類別彙總如下表：

	<u>94</u>	<u>93年前三季</u>
	<u>年前三季</u>	
外匯合約	\$ (27,180)	17,729
匯率契約	(7,428)	(9,081)
權益證券契約	7,592	8,757
交換契約	<u>41,463</u>	<u>2,882</u>
合 計	<u>\$ 14,447</u>	<u>20,287</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)金融商品之公平價值

金融資產	94.9.30		93.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 256,085,646	256,085,646	231,749,117	231,749,117
交易目的之金融資產				
— 外匯合約	-	-	1,384	1,384
— 權益證券契約	55,357	55,357	507	507
買入票券—股票	1,347,261	1,321,664	654,458	606,880
長期投資	3,119,755	3,032,209	3,168,599	2,918,490
金融資產合計	\$ 260,608,019	260,494,876	235,574,065	235,276,378

金融負債	94.9.30		93.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 267,404,661	267,404,661	228,375,826	228,375,826
長期負債	102,071	87,959	163,470	108,429
金融負債合計	\$ 267,506,732	267,492,620	228,539,296	228,484,255

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及款項、應付票據及款項與短期銀行借款。
- B. 有價證券如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
- C. 長期借款以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以本公司所能獲得類似條件(相近之到期日)之長期借款利率為準。
- D. 衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。本公司之大部份衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。

(3)具有資產負債表外信用風險之金融商品

本公司由於承作貸款和發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。授信貸款利率區間為0.1%至20%，信用卡利率最高可達20%。本公司亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，這些擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

本公司具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
貸款承諾	\$ 69,004,000	61,292,000
信用卡授信承諾	89,556,167	80,189,681
融資保證和商業信用狀	<u>5,569,059</u>	<u>4,357,698</u>
合 計	<u>\$ 164,129,226</u>	<u>145,839,379</u>

由於這些金融商品不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

本公司在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。本公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。具有擔保品的貸款總金額比率約為58.1%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於0%至100%間，平均約為13%。為貸款、融資保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

信用卡授信承諾不需擔保品，但定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。

(4)信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之地方區域和產業型態。

本公司要求擔保品之政策已於本附註(3)中載明。若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保完全失去價值時，所可能發生之損失金額與合約金額相等。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

5.依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託資產負債表

信託資產	94.9.30	信託負債	94.9.30
現金	\$ -	短期借款	-
銀行存款	20,649	應付款項	-
短期投資	15,975,137	預收收入	-
共同信託基金資產淨值	-	應付所得稅	-
應收款項	-	代扣款項	-
存貨	-	其他負債	-
預付款項	-		
長期投資	-		
動產(淨額)	-		
不動產	6,998,238	信託資本	-
有價證券	27,000	信託資本	-
金錢債權信託	168,100	信託資本	23,189,124
無形資產	-	各項準備與累積盈餘	-
其他資產	-	信託負債總額	<u>23,189,124</u>
信託資產總額	<u>\$ 23,189,124</u>		

信託帳財產目錄

投資項目	94.9.30金額
短期投資	
債券	\$ 7,025,815
特別股	-
普通股	-
基金	8,949,322
短票或附買回投資	-
存款	20,649
有價證券	27,000
金錢債權	168,100
長期投資	
權益投資	-
債權投資	-
動產(淨額)	
黃金	-
不動產(淨額)	
土地	6,998,238
土地改良物	-
房屋及建築	-
無形資產	
租賃權	-
地上權	-
專利權	-
著作權	-
合計	<u>\$ 23,189,124</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元/千股

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
日盛國際商業銀行(股)公司	不動產(帳列固定資產-土地)	94.8.6	305,684	已付訖	台開信託信託部	無	-	-	-	-	依拍賣底價	帳列固定資產-土地	無

3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

4.與關係人交易之手續費折讓達新台幣五百萬元以上者：無。

5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

6.出售不良債權達新台幣五十億元以上者：

單位：新台幣千元

出售不良債權之公司	債權帳列	交易日或事實發生日	出售之債權金額	出售價款	交易對象	關係	價格決定之參考依據	收現情形
日盛國際商業銀行(股)公司	NPL	94.06.14	5,484,755	1,444,888	台灣金聯資產管理(股)公司	無	限制性招標	1,444,888

7.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	台北市松江路68號6樓	人身保險代理人	1,980	1,980	297	99.00%	34,037	23,244	23,011	

2.資金貸與他人：無。

3.為他人背書保證：無。

4.期末持有有價證券情形：無。

5.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

6.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

8.與關係人交易手續費折讓達新台幣五百萬元以上者：無。

9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

10.從事衍生性商品交易：無。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

11.出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。

12.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：

(一)產業別財務資訊之揭露：

本公司為金融事業，於國內經營銀行法第三條所規定之業務，主要係以經營一般存款、放款、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及外匯交易等為主要業務。

(二)地區別及外銷銷貨財務資訊：

本公司並未於國外設立營運機構，且營業範圍僅及於國內，並無外銷之營業收入。

(三)重要客戶資訊揭露

本公司並無客戶之收入佔損益表上金額10%以上情形。

日盛國際商業銀行股份有限公司
財務報表「其他揭露事項」複核報告

日盛國際商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

日盛國際商業銀行股份有限公司民國九十四年前三季之財務季報表，業經本會計師依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」予以核閱，本會計師並於民國九十四年十月二十一日出具核閱報告。本會計師之核閱目的，係對財務季報表在所有重大方面是否有違反一般公認會計原則而須作修正之情事，出具核閱報告。隨附日盛國際商業銀行股份有限公司編製之民國九十四年前三季「其他揭露事項」，係依據93.2.23財政部台財融(六)字第0936000140號函之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，日盛國際商業銀行股份有限公司民國九十四年前三季財務報表「其他揭露事項」，已依93.2.23財政部台財融(六)字第0936000140號函之規定揭露相關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

丁 玉 山

會 計 師：

張 淑 瑩

原證期會核

准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

金管會核准

簽證文號：金管證六字第0940100754號

民國九十四年十月二十一日

一、資產負債資訊

(一)資產負債表

民國九十四年及九十三年九月三十日

單位：新台幣千元

資 產		94.9.30		93.9.30		負債及股東權益		94.9.30		93.9.30	
代 碼	會 計 科 目	金 額	%	金 額	%	代 碼	負債及股東權益	金 額	%	金 額	%
1100	現金及約當現金及約當現金	\$ 4,127,027	1	6,517,220	3	2110-20	央行及銀行同業存款	\$ 17,591,466	6	15,270,566	6
1110	存放央行及銀行同業	9,887,487	3	8,679,043	4	2140	應付款項	5,171,092	2	4,084,552	2
1130	買入票券-淨額	31,494,999	11	19,953,238	8	23XX	存款及匯款	223,667,903	79	205,483,077	83
1140	應收款項-淨額	12,895,503	5	15,138,796	6	2370	應付金融債券	11,000,000	4	5,000,000	2
13XX	買匯貼現及放款-淨額	190,995,585	68	173,742,168	70	2XXX	其他負債	10,265,791	3	4,225,377	2
144101	採權益法之長期投資	34,037	-	65,863	-		負債合計	267,696,252	94	234,063,572	95
144102	採成本法之長期投資	727,230	-	734,205	-		股 本：				
1444	長期債券投資	1,879,692	1	1,889,735	1	3101	普通股股本	16,747,600	6	13,247,600	5
1457	其他長期投資	478,796	-	478,796	-	3200	資本公積	2,431	-	2,351	-
15XX	固定資產淨額	5,581,191	2	4,786,897	2		保留盈餘：				
1XXX	其他資產	25,852,859	9	15,710,965	6	3301	法定盈餘公積	247,743	-	975,960	-
						3311	未分配盈餘	(739,620)	-	(575,839)	-
							股東權益其他項目：				
						3510	庫藏股票	-	-	(16,718)	-
							股東權益合計	16,258,154	6	13,633,354	5
	資產總計	\$ 283,954,406	100	247,696,926	100		負債及股東權益總計	\$ 283,954,406	100	247,696,926	100

負責人：

經理人：

主辦會計：

(二)活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總額之比率

單位：新台幣千元，%

	94.9.30	93.9.30
活期性存款	54,593,162	57,548,331
活期性存款比率	26.20 %	30.51 %
定期性存款	153,757,183	131,059,203
定期性存款比率	73.80 %	69.49 %
外匯存款	10,425,114	8,182,217
外匯存款比率	5.00 %	4.39 %

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。

註二：活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

註三：各項存款不含郵匯局轉存款。

(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：新台幣千元，%

	94.9.30	93.9.30
中小企業放款	23,618,286	17,872,859
中小企業放款比率	12.23	10.08
消費者貸款	103,965,693	64,903,021
消費者貸款比率	53.86	41.85

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。

註二：中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

註三：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）。

二、損益表

民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

代碼	項 目	本 期		上 期	
		金 額	%	金 額	%
	營業收益				
4501	利息收入	8,845,484	85	7,473,199	84
4516	手續費收入	1,322,720	13	1,182,208	13
4531	買賣票券利益	116,651	1	166,165	2
4532	採權益法認列之投資收益	23,011	-	47,907	1
4534	兌換利益	63,037	1	15,769	-
4609	其他營業收入	<u>65,504</u>	-	<u>11,658</u>	-
	營業費損				
5501	利息費用	2,867,751	27	2,318,253	26
5516	手續費用	964,817	9	916,542	10
5535	各項提存	3,946,172	38	2,052,173	23
5811- 21	業務及管理費用	3,520,233	34	2,910,840	33
5XXX	其他業務費損失	<u>26,353</u>	-	<u>29,222</u>	-
	營業利益	(888,919)	(8)	669,876	8
4999	營業外收益	356,432	3	294,514	3
5999	營業外費損	<u>193,081</u>	<u>2</u>	<u>71,150</u>	<u>1</u>
	繼續營業部門稅前淨利	(725,568)	(7)	893,240	10
	所得稅(費用) 利益	<u>(14,052)</u>	-	<u>6,269</u>	-
	本期淨利	<u><u>(739,620)</u></u>	<u><u>(7)</u></u>	<u><u>899,509</u></u>	<u><u>10</u></u>
	普通股每股盈餘(元)	<u><u>(0.49)</u></u>		<u><u>0.69</u></u>	

三、資本適足性

單位：新台幣千元，%

	94.9.30	93.9.30
1 第一類資本	16,840,880	13,122,724
2 第二類資本	7,021,266	5,373,070
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項	806,477	803,436
自有資本淨額(1+2+3-4)	23,055,669	17,692,358
風險性資產總額	221,121,933	197,130,151
自有資本比率	10.43	8.97
負債占淨值比率	1,647.00	1,716.85

註：自有資本比率＝自有資本÷風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部90.10.16台財融(一)第0090345106號令「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率，於每年六月底及十二月底各計算一次，第一季或第三季揭露時請註明係指最近一期(六月底或十二月底)。

四、資產品質

單位：新台幣千元，%

	94.9.30	93.9.30
逾期放款	8,509,241	6,281,303
催收款	7,194,181	6,943,989
逾放比率	4.31	3.47
應予觀察放款	1,365,720	5,490,987
應予觀察放款占總放款比率	0.69	3.03
帳列放款及催收款損失準備	(2,587,370)	(1,597,877)
呆帳轉銷金額	1,326,888	1,106,246

註一：逾期放款係依財政部83.2.16台財融第8322928號函及財政部86.12.1台財融第86656564號函規定之列報逾期放款金額。

註二：逾放比率＝逾期放款（含催收款）÷（放款總額＋催收款）。

註三：應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者（包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者）。

註四：呆帳轉銷金額＝當年1月1日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、管理資訊

(一) 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

	94.9.30		93.9.30	
對利害關係人授信金額	1,013,443		1,011,548	
利害關係人授信比率	0.50		0.56	
股票質押授信比率	2.89		2.85	
特定行業授信集中度(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三名者)	行業	比率	行業	比率
	1. 製造業	14.97	1. 製造業	15.06
	2. 批發零售業	9.63	2. 批發零售業	9.03
	3. 營造業	5.72	3. 金融保險不動產業	7.17

註一：授信總額包括買匯、放款及貼現（含進出口押匯）、應收承兌票款及應收保證款項。

註二：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額。

註三：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

註四：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註五：授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(二) 轉投資事業概況

單位：新台幣千元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
日盛人身保險代理人(股)公司	1,980	99.00
大中票券金融(股)公司	268,644	7.51

註：轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者，如無應列內容，得於本項轉投資事業概況之後加註「無」或「略」。

(三)放款、催收款及投資損失準備提列政策

放款、催收款及投資均屬資產負債表表內之授信資產，依「本行逾期放款處理規則」，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按授信戶之信用，債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估，依「本行資產之評估及分類作業規則」，分別列為第二類(應予注意)、第三類(可望收回)、第四類(收回困難)及第五類(收回無望)。

除第一類因可收回不提列外，並以前項第二類授信資產債權餘額之千分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權餘額之百分之五十與第五類授信資產債權餘額全部之和，為最低標準提足備抵呆帳及保證責任準備。

(四)特殊記載事項

單位：新台幣千元

	案由及金額
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	行政院金融監督管理委員會94.7.20金管銀(六)字第0948010888號函：本公司於中壢市復興路46號地下一樓設置之非營業用辦公場所，有對外從事營業活動之情事，核違反銀行法第57條第3項授權訂定之「金融機構非營業用辦公場所管理辦法」第2條第2項及第6條之規定，處以新台幣2,000千元罰鍰。 行政院金融監督管理委員會93.9.3金管銀(六)字第0938011512號函：未經當事人書面同意查詢當事人信用資料外流，違反銀行法第四十八條第二項規定，處以新台幣500千元罰鍰。
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	行政院金融監督管理委員會94.2.16銀局(六)字第0948010195號函：未依規定列報逾期放款，轉入催收款、正確分類資產等事項。
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
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	本行內湖分行消金人員謝OO君涉嫌占案，金額共計新台幣113萬餘元，遭士林地檢署檢察官提起公訴，本行已全數補償客戶損失，並已獲明台產險理賠。
其他	無

註一：最近一年度係指自揭露當季往前一年。

註二：最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證券暨期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者。

六、獲利能力

(一)獲利能力

單位：%

	94.9.30	93.9.30
資產報酬率	(0.20)	0.50
淨值報酬率	(3.66)	9.14
純益率	(6.95)	10.04

註一：資產報酬率＝稅前損益÷平均資產。

註二：淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值。

註三：純益率＝稅前損益÷營業收入。

註四：稅前損益係指當年一月累計至該季損益金額。

單位：新台幣千元，%

	94.9.30		93.9.30	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產				
存放央行	9,187,871	0.84	8,413,993	0.92
買入有價證券	24,294,781	2.19	18,050,342	2.34
存拆放銀行同業	16,047,924	1.25	10,358,577	1.01
買匯貼現及放款	184,497,153	5.06	169,195,732	4.71
應收帳款融資	1,595,053	3.08	-	-
應收帳款-信用卡循環信用	6,922,219	20.00	-	-
付息負債				
金融債券	9,644,689	3.89	5,000,000	3.98
同業存款及拆放	24,957,718	1.46	17,122,585	1.13
活期存款	18,388,579	0.41	18,208,000	0.24
定期存款	68,540,116	1.50	52,424,000	1.27
活期儲蓄存款	38,945,383	0.66	37,316,000	0.67
定期儲蓄存款	82,678,678	1.71	79,363,000	1.86
郵匯局轉存款	14,475,052	1.88	14,962,000	1.67

註一：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註二：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。

七、流動性－資產及負債之到期分析

單位：新台幣百萬元

	距到期日剩餘期間金額					
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	180至一年	一年以上
資產	274,955	22,249	8,373	7,535	32,159	204,639
負債	267,546	51,817	35,561	39,871	61,040	79,257

缺 口	7,409	(29,568)	(27,188)	(32,336)	(28,881)	125,382
累積缺口		(29,568)	(56,756)	(89,092)	(117,973)	7,409

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。

八、市場風險敏感性

(一)利率敏感性資訊

單位：%

	94.9.30	93.9.30
利率敏感性資產與負債比率	48.27	57.34
利率敏感性缺口與淨值比率	(729.89)	(614.41)

註一：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。

註二：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（指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

(二)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)	94.9.30		93.9.30	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
1.美金		203,319	1.美金	(248,883)
2.英鎊		148,285	2.日幣	7,203
3.日幣		(67,083)	3.歐元	6,765
4.加拿大幣		56,848	4.紐幣	(5,357)
5.新幣		48,906	5.南非幣	(3,251)

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。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。