

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 報 告

民國九十七年及九十六年六月三十日

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、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~14
(三)會計變動之理由及其影響	14
(四)重要會計科目之說明	14~42
(五)關係人交易	43~48
(六)質押之資產	48
(七)重大承諾事項及或有事項	48~49
(八)重大之災害損失	50
(九)重大之期後事項	50
(十)其 他	50~55
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	55
2.轉投資事業相關資訊	56
(十二)部門別財務資訊	56
九、重要會計科目明細表	57~80

## 會計師查核報告

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九十七年及九十六年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十七年及九十六年上半年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果出具報告。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達日盛國際商業銀行股份有限公司民國九十七年及九十六年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十七年及九十六年上半年度之經營成果與現金流量。

民國九十七年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據公開發行銀行財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

日盛國際商業銀行股份有限公司已編製民國九十七年及九十六年上半年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

安侯建業會計師事務所

丁玉山

會計師：

張淑瑩

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號  
民國九十七年八月十日

日盛國際商業銀行股份有限公司  
資產負債表  
民國九十七年及九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

資 產		97.6.30	96.6.30	變動百 分比%			97.6.30	96.6.30	變動百 分比%
資產：					負債及股東權益				
11000 現金與約當現金(附註二(五)及四(一))		\$ 20,921,415	7,685,042	172	負債：				
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))		28,045,645	25,823,267	9	21000 央行及銀行同業存款(附註四(十五))		\$ 12,511,830	18,121,772	(31)
12000 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註二(六、七)及四(三))		6,731,549	14,438,065	(53)	22000 公平價值變動列入損益之金融負債(附註二(七) 及四(十四))		89,376	9,194	872
12500 附賣回票券及債券投資(附註二(八)、四(四)及五(二))		3,096,720	5,241,756	(41)	22500 附買回票券及債券負債(附註二(八)、四(四)及五(二))		-	1,855,931	-
13000 應收款項－淨額(附註二(九、十、十五)、四(八、九)及 五(二))		7,017,203	7,744,284	(9)	23000 應付款項(附註四(十六))		2,980,792	4,371,732	(32)
13500 貼現及放款－淨額(附註二(十)、四(九)及五(二))		152,864,417	162,209,672	(6)	23500 存款及匯款(附註四(十七)及五(二))		196,211,622	188,864,981	4
14000 備供出售金融資產－淨額(附註二(六)及四(五))		352,795	2,332,391	(85)	24000 應付金融債券(附註四(十八))		7,000,000	12,000,000	(42)
14500 持有至到期日金融資產－淨額(附註二(六)及四(六、七))		-	478,796	-	25500 其他金融負債		83,700	85,950	(3)
15000 採權益法之股權投資－淨額(附註二(十一)及四(十))		30,134	25,129	20	29500 其他負債		424,565	1,013,332	(58)
15500 其他金融資產－淨額(附註二(六、十)及四(十二))		1,936,416	2,323,011	(17)	負債合計		<u>219,301,885</u>	<u>226,322,892</u>	(3)
18500 固定資產－淨額(附註二(十二)及四(十一))		4,932,374	5,338,257	(8)	股東權益：				
19000 無形資產(附註二(十三)、三及四(十三))		1,132,765	1,291,763	(12)	31000 股本(附註四(二十))		15,180,587	15,180,587	-
19500 其他資產(附註二(十四、十五)及四(十二、廿二))		2,440,406	3,051,188	(20)	32000 累積虧損(附註三及四(廿一、廿二))		(4,951,637)	(3,499,578)	(41)
資產總計		<u>\$ 229,501,839</u>	<u>237,982,621</u>	(4)	32500 股東權益其他項目		<u>(28,996)</u>	<u>(21,280)</u>	(36)
					股東權益小計		10,199,954	11,659,729	(13)
					重大承諾事項及或有事項(附註二(十七)及七)				
					負債及股東權益總計		<u>\$ 229,501,839</u>	<u>237,982,621</u>	(4)

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：楊淑昭

會計主管：毛念劬

日盛國際商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	97年上半年度	96年上半年度	變動百分比%
<b>收入：</b>			
41000 利息收入(附註四(十二)及五(二))	\$ 4,041,727	4,377,107	(8)
51000 減：利息費用(附註五(二))	<u>2,410,383</u>	<u>2,328,872</u>	4
利息淨收益	1,631,344	2,048,235	(20)
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	446,963	777,395	(43)
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三、十四))	(74,541)	(147,121)	49
49300 備供出售金融資產之已實現損益	3,694	-	-
49500 採用權益法認列之投資損益(附註四(十))	16,409	11,394	44
49600 兌換損益淨額	70,421	(6,409)	1,199
49700 資產減損損失	(21,944)	(34,514)	36
49800 其他非利息淨損益(附註四(廿五)及五(二))	<u>787,182</u>	<u>305,061</u>	158
<b>淨收益</b>	<u>2,859,528</u>	<u>2,954,041</u>	(3)
51500 放款呆帳費用(各項提存)(附註四(九))	3,401,739	2,560,682	33
<b>營業費用：</b>			
58500 用人費用	770,510	819,013	(6)
59000 折舊及攤銷費用	353,209	352,847	-
59500 其他業務及管理費用(附註四(十二)及五(二))	<u>705,784</u>	<u>819,666</u>	(14)
營業費用小計	<u>1,829,503</u>	<u>1,991,526</u>	(8)
<b>費用合計</b>	<u>5,231,242</u>	<u>4,552,208</u>	15
<b>稅前淨損</b>	(2,371,714)	(1,598,167)	(48)
61003 所得稅利益(附註二(十五)及四(廿二))	<u>(249,759)</u>	<u>(336,180)</u>	26
<b>本期淨損</b>	<u>\$ (2,121,955)</u>	<u>(1,261,987)</u>	(68)
	<b>稅前</b>	<b>稅後</b>	<b>稅前</b>
每股盈餘(虧損)(單位：新台幣元)(附註二(十八)及四(廿三))	<u>\$ (1.62)</u>	<u>(1.45)</u>	<u>(1.09)</u>
每股盈餘(虧損)－追溯調整	<u>\$ (1.62)</u>	<u>(1.45)</u>	<u>(0.86)</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：楊淑昭

會計主管：毛念劬

日盛國際商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本	累 積 虧 損			金融商品之 未實現損益	合 計
		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘		
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ 14,180,587	-	-	(2,237,591)	115,384	12,058,380
現金增資	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	(136,664)	(136,664)
民國九十六年上半年度淨損	-	-	-	(1,261,987)	-	(1,261,987)
民國九十六年六月三十日餘額	<u>\$ 15,180,587</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,499,578)</u>	<u>(21,280)</u>	<u>11,659,729</u>
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ 15,180,587	-	-	(4,629,682)	(88,501)	10,462,404
民國九十七年二月二十六日減資彌補虧損	(1,800,000)	-	-	1,800,000	-	-
民國九十七年二月二十九日現金增資	1,800,000	-	-	-	-	1,800,000
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	59,505	59,505
民國九十七年上半年度淨損	-	-	-	(2,121,955)	-	(2,121,955)
民國九十七年六月三十日餘額	<u>\$ 15,180,587</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,951,637)</u>	<u>(28,996)</u>	<u>10,199,954</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：楊淑昭

會計主管：毛念劬

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	97年上半年度	96年上半年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>本期淨損</b>	\$ (2,121,955)	(1,261,987)
<b>調整項目：</b>		
折    舊	136,163	150,879
固定資產本期費用化	305	3,840
各項攤提	217,046	201,968
採權益法之股權投資股利收入	3,459	13,395
採權益法認列之投資利益	(16,409)	(11,394)
處分承受擔保品淨利益	(143,054)	(143,039)
資產減損損失	21,944	34,514
放款呆帳費用(各項提存)	3,401,739	2,560,682
固定資產報廢損失	116	3,976
固定資產出售淨(利益)損失	(159,044)	53
出售及攤銷遞延不良債權損失	-	611
<b>資產及負債項目之變動：</b>		
應收款項減少	617,666	1,652,166
公平價值變動列入損益之金融資產減少	1,638,263	2,340,057
備供出售金融資產減少	104,713	4,420
應付款項減少	(1,116,370)	(203,954)
公平價值變動列入損益之金融負債減少(增加)	66,267	(21,285)
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<u>2,650,849</u>	<u>5,324,902</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	7,703,344	(3,670,752)
出售附賣回票券及債券投資	4,092,813	421,208
貼現及放款減少	10,905,195	13,915,701
購置固定資產價款	(109,431)	(68,663)
出售固定資產價款	380,747	50
處分承受擔保品價款	676,698	579,620
其他資產減少	223,161	187,302
購入軟體	(158,456)	(69,060)
其他金融資產增加	(244,253)	(143,239)
購入承受擔保品	(2,823)	(1,804)
<b>投資活動之淨現金流入</b>	<u>23,466,995</u>	<u>11,150,363</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金流量表(續)

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	97年上半年度	96年上半年度
<b>融資活動之現金流量：</b>		
央行及銀行同業存款減少	\$ (3,276,984)	(2,317,120)
附買回票券及債券負債減少	(73,101)	(6,300,018)
存款及匯款減少	(5,980,305)	(11,370,709)
其他金融負債減少	(1,800)	(450)
現金增資	1,800,000	1,000,000
發行金融債券	-	1,000,000
其他負債(減少)增加	(593,223)	77,911
<b>融資活動之淨現金流出</b>	<u>(8,125,413)</u>	<u>(17,910,386)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	17,992,431	(1,435,121)
期初現金及約當現金餘額	7,687,938	11,681,034
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 25,680,369</u>	<u>10,245,913</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付所得稅	<u>\$ 4,930</u>	<u>2,248</u>
<b>現金及約當現金：</b>		
現金	\$ 20,921,415	7,685,042
存放央行—一般往來戶及金資中心	<u>4,758,954</u>	<u>2,560,871</u>
	<u>\$ 25,680,369</u>	<u>10,245,913</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：楊淑昭

會計主管：毛念劬

# 日盛國際商業銀行股份有限公司

## 財務報表附註

民國九十七年及九十六年六月三十日

(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，截至民國九十七年六月三十日止，實收資本額為15,180,587千元。

本行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。

本行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，本行為提高經濟規模，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。

本行之母公司為日盛金融控股股份有限公司。

民國九十七年六月三十日，本公司員工人數約為1,913人。

### 二、重要會計政策之彙總說明

本行財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及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)現金流量表編製基礎

現金流量表之編製係包括現金及約當現金，存放於央行之非存款準備金(一般往來戶)及存放金資中心。

#### (二)會計估計

本行於編製財務報表時，業已依照一般公認會計原則之規定，對於備抵呆帳、固定資產折舊、退休金、資產減損、違約損失準備及買賣損失準備等提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

#### (三)資產減損

依該號公報規定，本行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。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

### (四)外幣交易之會計處理

本行非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產及負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益；外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

### (五)現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、待交換票據、零星支出之週轉金及存放於其他金融機構之款項。

### (六)金融商品

本行對金融商品交易係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以交易為目的之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

本行所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本行持有或發行之目的，分為下列各類：

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：係包括以交易為目的之金融資產及指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。以交易為目的之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本行所持有之衍生性商品，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品；消除或重大減少會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。
- 2.備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
- 3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本行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行。在此交易架構下，本行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持有至到期日金融資產外，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，故本行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，因無公開市場有固定到期日，故帳列持有至到期日金融資產項下，按應計基礎認列利息收入。

- 4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

### (七)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收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，僅於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。

#### 3.換匯

換匯交易合約於簽定時依交易名目本金作備忘分錄，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。合約到期前，依市場匯率與合約匯率之差額認未實現交易損益；合約到期結清收付時，依即期結清部位遠期約定部位差異認列交易損益。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### 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，買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為買入或賣出選擇權值科目，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。

### (八)附賣(買)回票券及債券投資(負債)

附賣回票券及債券投資交易採融資法處理，於編製財務報表時，以「附賣回票券及債券投資」表達。依約賣回時，其價格與融資借出之差額，列於利息收入。

對於出售債券及票券之同時並約定於特定期間後按議定價格買回之附條件交易，若交易之實質顯示該票券及債券之報酬及風險在交易期間仍歸屬本行，則視該附買回條件交易為融資行為。出售該附買回票券及債券時，於交割日即按售價列計為「附買回票券及債券負債」，並將該售價及所議定未來附買回價格之差額列為交易期間之利息費用。

### (九)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。

### (十)備抵呆帳之提列及沖銷

本行就放款、應收款項、催收款等，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。依本行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」規定，對資產負債表表內及表外之非授信資產評估，按資產之特性，依一般公認會計原則及其他相關規定，基於穩健原則評估可能損失，並提足損失準備。對資產負債表表內及表外之授信資產，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

對資產負債表表內及表外之授信資產，按前述規定確實評估，並以第二類授信資產債權餘額之百分之二、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之餘額百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和，提列金額列於「呆帳費用」項下。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，提列金額列於「呆帳費用」項下。

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。

- 1.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。
- 2.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行可受償金額，執行無實益者。
- 3.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本行亦無承受實益者。
- 4.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。

### (十一)採權益法之股權投資

本行與子公司合併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。

採權益法之長期股權投資出售時，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。

### (十二)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其他非利息淨損益項下。

### (十三)商譽及無形資產

本行自民國九十六年一月一日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。各項無形資產耐用年限如下：

- |        |      |
|--------|------|
| 1.電腦軟體 | 3-5年 |
| 2.營業權  | 10年  |

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

### (十四)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價值，若有充分證據顯示市價已低於帳載金額，則將其差額認列為當期損失，帳列資產減損損失項下。出售承受擔保品淨損益則列為其他非利息淨損益項下。

### (十五)所得稅

本行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。

本行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。

本行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。

### (十六)退休金

本行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行之財務報表。

本行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，專戶儲存於臺灣銀行(原中央信託局)，對於員工之退休金給與標準，按其工作年資，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。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行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行負擔。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行按月以不低於每月工資百分之6提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。

本行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。

### (十七)承諾事項及或有負債

本行之承諾及或有事項，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。

### (十八)每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利(減除特別股股利)除以普通股流通外加權平均股數計算之，因盈餘、資本公積或民國九十七年度(含)以前股東會議決議分配之員工紅利轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。另減資以彌補虧損而減少者，亦應予以追溯調整。

## 三、會計變動之理由及其影響

自民國九十六年一月一日起，依財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，公司將原列入其他資產項下之其他遞延資產之電腦軟體依其性質重新分類。此項變動不影響民國九十六年上半年度之本期淨利及每股盈餘。

## 四、重要會計科目之說明

### (一)現金及約當現金

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
庫存現金	\$ 1,286,728	1,253,665
零用金	4,115	4,345
待交換票據	306,488	1,007,135
庫存外幣	229,809	236,318
存放銀行同業	<u>19,094,275</u>	<u>5,183,579</u>
合計	<u>\$ 20,921,415</u>	<u>7,685,042</u>

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
存放央行—一般往來戶	\$ 4,457,569	2,260,108
存放央行—存款準備金	5,305,191	5,371,007
金資中心	301,385	300,763
拆放銀行同業	<u>17,981,500</u>	<u>17,891,389</u>
合 計	<u>\$ 28,045,645</u>	<u>25,823,267</u>

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。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產—淨額

本行民國九十七年及九十六年六月三十日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
交易目的金融資產：		
政府公債	\$ 4,035,407	9,846,245
公司債	1,501,703	4,395,726
國內可轉換公司債	456,073	89,655
國外債券	685,846	11,457
上市櫃股票	-	136,827
受益憑證	-	18,710
國外股票	-	12,805
衍生性金融商品	56,294	7,391
期貨保證金	141,820	62,644
金融資產評價調整	<u>(145,594)</u>	<u>(143,395)</u>
合 計	<u>\$ 6,731,549</u>	<u>14,438,065</u>

政府公債供作附買回條件交易金額民國九十七年六月三十日及九十六年六月三十一日分別為0千元及1,855,931千元。民國九十七年及九十六年上半年度交易目的之金融資產產生之淨損失分別為323,815千元及161,941千元。

(四)附賣(買)回票券及債券投資(負債)

本公司民國九十七年及九十六年六月三十日附賣回債券投資及附買回債券負債交易彙總如下：

	<u>97.6.30</u>		
	<u>附賣(買)回債券 投資(負債)</u>	<u>約定賣回/ 買回期限</u>	<u>約定利率區間%</u>
附賣回債券投資	\$ 3,096,720	97.07.01-97.07.08	1.88
附買回債券負債	-	-	-

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	<b>96.6.30</b>		
	附賣(買)回債券 投資(負債)	約定賣回/ 買回期限	約定利率區間%
附賣回債券投資	\$ 5,241,756	96.07.02-96.07.16	1.8-2.5
附買回債券負債	(1,855,931)	96.07.02-96.07.20	1.9-3

上述附賣回債券投資及附買回債券負債交易標的為中央政府公債。

(五)備供出售金融資產－淨額

	<b>97.6.30</b>	<b>96.6.30</b>
政府債券	\$ -	1,867,167
固定收益特別股	-	186,000
上市櫃股票	381,790	300,504
備供出售金融資產評價調整	(28,995)	(21,280)
合 計	<b>\$ 352,795</b>	<b>2,332,391</b>

(六)持有至到期日金融資產

	<b>97.6.30</b>	<b>96.6.30</b>
金融資產證券化商品	\$ -	<b>478,796</b>

(七)金融資產證券化

1.特性及損益

本行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%。

本行保留面額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行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。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

前述投資人受益證券已於九十六年九月清償完畢，該汽車貸款債權證券化之信託契約已於九十六年九月終止，因是，本公司將原信託之債權依終止時保留權益帳面價值減收取現金後之淨額轉列放款。

### 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(每年比率)	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

在九十六年六月底，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	\$	764,998
預計加權平均年限		0.73 年
預計提前還款率(每年比率)		1.02 %
不利變動10%對公平價值之影響		(163)
不利變動20%對公平價值之影響		(330)
變動報酬率		0 %

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.現金流量

	<u>96年上半年度</u>
收到服務利益	\$ 1,120
收到保留權利之其他現金流量	1,133
服務之墊付款項	440
收回服務之墊付款項	378

5.本行汽車貸款、證券化汽車貸款資產之放款餘額及有關逾期放款、淨信用損失之數量性資訊

<u>貸款類型</u>	<u>96.6.30</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	\$ 15,163,555	<u>408,221</u>	<u>193,496</u>
證券化放款	(175,353)		
持有供出售或證券化之貸款	<u>(764,998)</u>		
未證券化之汽車貸款債權放款	<u>\$ 14,223,204</u>		

(八)應收款項－淨額

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
應收信用卡款	\$ 3,079,267	3,813,165
應收帳款	335,801	440,495
應收利息	670,329	932,287
應收退稅款	-	698
應收承購帳款－無追索權	1,496,116	1,756,926
應收股利	4,124	20,015
其他應收款－金控	1,253,061	586,819
其他應收款	202,220	228,108
應收出售交易性公債央債款	-	48,329
應收出售外幣有價證券款	<u>92,536</u>	<u>-</u>
小計	7,133,454	7,826,842
減：備抵呆帳	<u>(116,251)</u>	<u>(82,558)</u>
淨額	<u>\$ 7,017,203</u>	<u>7,744,284</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(九)貼現及放款—淨額

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
放款	\$ 149,647,520	156,869,853
出口押匯	462,913	308,311
貼現	13,860	-
透支	2,357	3,151
催收款	<u>4,744,353</u>	<u>7,720,216</u>
小計	154,871,003	164,901,531
減：備抵呆帳	<u>(2,006,586)</u>	<u>(2,691,859)</u>
淨額	<u><u>\$ 152,864,417</u></u>	<u><u>162,209,672</u></u>

- 1.民國九十七年及九十六年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為8.79%及9.74%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 2.本行奉中華民國銀行商業同業公會全國聯合會95年5月10日全授銷字第1400號、金管會95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函及95年4月27日金管銀(一)字第09510001770號函辦理債務協商，民國九十七年六月三十日經債務協商且依約履行之免列報逾期放款及應收帳款總餘額為823,342千元。
- 3.民國九十七年及九十六年六月三十日放款及墊款等備抵呆帳之餘額分別為2,201,282千元及2,778,683千元，其增減情形如下：

項目	97年上半年度		本期提存	債務協商	沖轉債	重分類	匯差調整	期末餘額
	期初餘額	呆帳	提列數	權金額				
備抵—應收帳款	\$ 51,363	179,722	19,544	(205,970)	67,362	-	-	112,021
備抵—其他各項應收款	4,242	21	-	-	-	-	(33)	4,230
備抵—買匯及貼現	18,090	-	-	-	-	-	(3)	18,087
備抵—短放及透支	184,112	8,352	(1,181)	(8,352)	-	-	(116)	182,815
備抵—短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	-	1,360
備抵—中期放款	263,158	-	-	-	-	-	(25)	263,133
備抵—中期擔保放款	7,022	-	-	-	-	-	-	7,022
備抵—長期放款	16,743	-	-	-	-	-	-	16,743
備抵—長期擔保放款	84,634	-	-	-	-	-	-	84,634
備抵—催收款項	1,446,224	3,213,644	-	(3,085,507)	(67,362)	-	-	1,506,999
備抵—保證責任準備	<u>4,263</u>	-	-	-	-	-	(25)	<u>4,238</u>
合計	<u><u>\$ 2,081,211</u></u>	<u><u>3,401,739</u></u>	<u><u>18,363</u></u>	<u><u>(3,299,829)</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>(202)</u></u>	<u><u>2,201,282</u></u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

96年上半年度	項目	期初餘額	本期提存		債務協商	沖轉債權	匯差調整	期末餘額	
			呆帳	呆帳收回	提列數	金額			重分類
	備抵—應收帳款	\$ 109,865	391,726	-	21,723	(360,607)	(84,809)	-	77,898
	備抵—其他各項應收款	5,250	-	-	-	-	(592)	2	4,660
	備抵—買匯及貼現	18,090	-	-	-	-	-	1	18,091
	備抵—短放及透支	176,020	9,263	(149)	-	(9,262)	-	7	175,879
	備抵—短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	-	1,360
	備抵—中期放款	269,419	-	-	-	(40,916)	-	863	229,366
	備抵—中期擔保放款	7,022	-	-	-	-	-	-	7,022
	備抵—長期放款	16,743	-	-	-	-	-	-	16,743
	備抵—長期擔保放款	84,634	-	-	-	-	-	-	84,634
	備抵—催收款項	2,801,829	2,159,693	526	-	(2,888,685)	85,401	-	2,158,764
	備抵—保證責任準備	4,264	-	-	-	-	-	2	4,266
	合計	<u>\$ 3,494,496</u>	<u>2,560,682</u>	<u>377</u>	<u>21,723</u>	<u>(3,299,470)</u>	<u>-</u>	<u>875</u>	<u>2,778,683</u>

4.本行所稱催收款，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，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。截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，本行不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為4,496,883千元及7,720,216千元。

5.民國九十七年及九十六年六月三十日止公司逾期未償還本金之放款及墊款之未計提利息收入分別為120,450千元及242,719千元。

(十)採權益法之股權投資—淨額

	97.6.30		96.6.30	
	持股比例(%)	帳面價值	持股比例(%)	帳面價值
日盛人身保險代理人(股)公司	99.00	\$ <u>30,134</u>	99.00	<u>25,129</u>

本行於民國九十七年及九十六年上半年度採權益法評價認列投資損益明細如下：

	97年上半年度	96年上半年度
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ <u>16,409</u>	<u>11,394</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十一)固定資產

	成	本	累計折舊	未折減餘額
<b>97.6.30</b>				
土地	\$	2,533,026	-	2,533,026
房屋及建築		2,544,501	669,424	1,875,077
交通及運輸設備		5,757	5,088	669
什項設備		1,189,072	894,249	294,823
租賃權益改良		342,038	236,924	105,114
未完工程		26,886	-	26,886
訂購機件		96,779	-	96,779
合計	\$	<b>6,738,059</b>	<b>1,805,685</b>	<b>4,932,374</b>
<b>96.6.30</b>				
土地	\$	2,630,262	-	2,630,262
房屋及建築		2,637,877	604,954	2,032,923
交通及運輸設備		7,998	6,251	1,747
什項設備		1,190,737	777,637	413,100
租賃權益改良		304,839	200,993	103,846
訂購機件		156,379	-	156,379
合計	\$	<b>6,928,092</b>	<b>1,589,835</b>	<b>5,338,257</b>

上列固定資產並未提供擔保。

(十二)其他金融資產及其他資產

	97.6.30	96.6.30
其他金融資產：		
以成本衡量之金融資產	\$ 629,372	714,692
累計減損—以成本衡量之金融資產	(52,266)	-
短期墊款	920,785	989,766
存出保證金	364,318	618,553
非放款轉列之催收款項	148,414	-
備抵呆帳—非放款轉列之催收款項	(74,207)	-
其他金融資產合計	<b>\$ 1,936,416</b>	<b>2,323,011</b>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
其他資產：		
遞延所得稅資產	\$ 5,372,974	5,040,423
減：備抵遞延所得稅資產	<u>(5,372,974)</u>	<u>(5,040,423)</u>
小計	<u>-</u>	<u>-</u>
承受擔保品	2,040,264	2,429,842
減：累計減損－承受擔保品	<u>(98,213)</u>	<u>(113,145)</u>
承受擔保品淨額	<u>1,942,051</u>	<u>2,316,697</u>
預付款項	493,755	729,843
其他什項資產	<u>4,600</u>	<u>4,648</u>
其他資產合計	<u>\$ 2,440,406</u>	<u>3,051,188</u>

上列民國九十七年及九十六年六月三十日存出保證金中押金為58,496千元及46,723千元(請參閱附註五(二)2.及七(八))，民國九十七年及九十六年上半年度如依年息為2.62%及2.175%予以設算，應同額列計租金支出或利息收入約為376千元及335千元，已列入財務報表中。

(十三)無形資產

本公司民國九十七年及九十六年上半年度無形資產原始成本、重估增值、累計攤銷及累計減損金額變動如下：

	<u>商譽</u>	<u>營業權</u>	<u>軟體</u>	<u>合計</u>
<b>原始成本及重估增值：</b>				
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ 37,616	1,522,342	269,090	1,829,048
單獨取得	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,060</u>	<u>69,060</u>
民國九十六年六月三十日餘額	<u>\$ 37,616</u>	<u>1,522,342</u>	<u>338,150</u>	<u>1,898,108</u>
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ 37,616	1,522,342	438,974	1,998,932
單獨取得	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>164,331</u>	<u>164,331</u>
民國九十七年六月三十日餘額	<u>\$ 37,616</u>	<u>1,522,342</u>	<u>603,305</u>	<u>2,163,263</u>
<b>攤銷及減損損失：</b>				
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ (4,702)	(337,963)	(61,711)	(404,376)
民國九十六年上半年度認列攤銷金額	<u>-</u>	<u>(165,262)</u>	<u>(36,706)</u>	<u>(201,968)</u>
民國九十六年六月三十日餘額	<u>\$ (4,702)</u>	<u>(503,225)</u>	<u>(98,417)</u>	<u>(606,344)</u>
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ (4,702)	(668,488)	(140,262)	(813,452)
民國九十七年上半年度認列攤銷金額	<u>-</u>	<u>(165,262)</u>	<u>(51,784)</u>	<u>(217,046)</u>
民國九十七年六月三十日餘額	<u>\$ (4,702)</u>	<u>(833,750)</u>	<u>(192,046)</u>	<u>(1,030,498)</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	<u>商譽</u>	<u>營業權</u>	<u>軟體</u>	<u>合計</u>
<u>帳面價值</u>				
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ <u>32,914</u>	<u>1,184,379</u>	<u>207,379</u>	<u>1,424,672</u>
民國九十六年六月三十日餘額	\$ <u>32,914</u>	<u>1,019,116</u>	<u>239,733</u>	<u>1,291,763</u>
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ <u>32,914</u>	<u>853,854</u>	<u>298,712</u>	<u>1,185,480</u>
民國九十七年六月三十日餘額	\$ <u>32,914</u>	<u>688,592</u>	<u>411,259</u>	<u>1,132,765</u>

本公司民國九十七年及九十六年上半年度認列無形資產攤銷費用分別為217,046千元及201,968千元，列為營業費用項下。

(十四)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
衍生性金融負債	\$ 59,450	14,112
交易目的金融負債評價調整	29,926	(4,918)
衍生性金融負債	<u>\$ 89,376</u>	<u>9,194</u>

於民國九十七年及九十六年上半年度交易目的之金融負債產生之淨損益分別為利益249,274千元及利益14,820千元。

(十五)央行及銀行同業存款

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
央行存款	\$ 4,027	14,249
同業存款	3,211,862	4,428,993
透支銀行同業	-	61,644
銀行同業拆放	86,400	492,380
中華郵政轉存款	<u>9,209,541</u>	<u>13,124,506</u>
合計	<u>\$ 12,511,830</u>	<u>18,121,772</u>

(十六)應付款項

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
應付帳款	\$ 224,137	458,437
應付費用	160,754	264,587
應付利息	1,263,039	1,290,212
應付承購帳款	569,536	590,860
應付代收款	40,017	104,038
應付代交換票據	306,488	1,007,135
應付購入央債款	-	190,910
其他應付款	<u>416,821</u>	<u>465,553</u>
合計	<u>\$ 2,980,792</u>	<u>4,371,732</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十七)存款及匯款

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
支票存款	\$ 1,419,917	1,105,328
本行支票	108,204	80,126
活期存款	18,616,169	20,138,295
定期存款	65,591,925	45,974,407
儲蓄存款	110,474,903	121,566,825
應解匯款	504	-
合 計	<u>\$ 196,211,622</u>	<u>188,864,981</u>

本行民國九十七年及九十六年六月三十日，定期存款中可轉讓定期存單分別為2,740,700千元及2,352,100千元。

(十八)應付金融債券

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
應付金融債券	\$ 7,000,000	12,000,000
減：折價攤銷	-	-
淨 額	<u>\$ 7,000,000</u>	<u>12,000,000</u>

- 1.本行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。
- 2.本行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。
- 3.本行業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十六年四月三日發行九十六年度第一期無擔保次順位金融債券1,000,000千元，其發行條件說明如下：
  - (1)發行價格：依面額發行。
  - (2)發行期限：民國九十六年四月三日至民國一百零三年四月三日。
  - (3)票面利率：固定利率3%。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (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。
- 4.本行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。
- (6)業已到期還清本金。

(十九)員工退休辦法

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六之提撥率，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

於民國九十七年及九十六年六月三十日，已提撥之公提退休基金增減變動情形如下：

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
期初餘額	\$ 33,225	39,979
加：孳息	433	420
減：本期支付	(689)	(5,353)
退休基金餘額	<u>\$ 32,969</u>	<u>35,046</u>

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

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
期初餘額	\$ 159,365	154,016
加：本期提撥	6,005	600
利息收入	5,406	3,909
減：本期支付	(701)	(3,911)
期末餘額	<u>\$ 170,075</u>	<u>154,614</u>

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 322,926	303,605
當期退休費用：		
確定給付之淨退休金成本	5,946	29,883
確定提撥之淨退休金成本	34,288	34,576
期末應付(預付)退休金餘額	(122,581)	(100,228)

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

自民國九十年四月十五日起，存放於本行納入退休基金資產公平價值表達之退休金專戶，其民國九十七年及九十六年六月三十日之餘額分別為152,851千元及148,991千元。

### (二十)股本

本行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，截至民國九十六年六月三十日實收股本為15,180,587千元，分為普通股1,518,059千股。民國九十七年一月二十五日董事會決議辦理減資彌補虧損1,800,000千元，並於民國九十七年一月二十八日經董事會代行股東會決議通過辦理現金增資180,000千股，每股面額10元共計1,800,000千元。該項減資及增資案業經行政院金融監督管理委員會核准在案，以民國九十七年二月二十六日為減資基準日、民國九十七年二月二十九日為增資基準日，截至民國九十七年六月三十日實收股本為15,180,587千元，分為普通股1,518,059千股。

### (廿一)盈餘分配

本行章程規定，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。

由於本行結算民國九十六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。

### (廿二)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。

本行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。

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
當期所得稅費用	\$ 4,930	468
連結稅制所得稅利益	(255,386)	(323,519)
以前年度費用低(高)估數	697	(13,129)
所得稅利益	<u>\$ (249,759)</u>	<u>(336,180)</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 1.本行營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並自民國九十五年一月一日開始適用「所得稅基本稅額條例」計算基本稅額。民國九十七年及九十六年上半年度本行損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅與所得稅利益間之差異列示如下：

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
稅前淨損計算之所得額	\$ (592,928)	(399,542)
調節項目之所得稅影響數		
證券交易(利益)損失免稅	(35,406)	642
公債及公司債買賣損失	19,338	8,729
分離課稅短期票券之買賣利益	(4,577)	(199)
分離課稅利息收入適用稅率差額	4,930	468
國內投資利益淨額	(1,824)	(4,433)
土地交易利益淨額	(73,423)	(6,070)
OBU所得免稅	(49,220)	(63,768)
遞延所得稅資產調整數	673,690	599,118
呆帳超限數(補提數)	67,003	(130,591)
承受擔保品市價(回升利益)跌價損失	(7,580)	8,628
未實現兌換損益淨額	3,884	(3,439)
未實現衍生性商品損益淨額	(7,921)	(6,226)
以前年度費用低(高)估數	697	(13,129)
其他金融資產減損損失	13,066	-
其他	(4,102)	(2,849)
小計	5,627	(12,661)
採連結稅制產生之所得稅利益	(255,386)	(323,519)
所得稅利益	<u>\$ (249,759)</u>	<u>(336,180)</u>

- 2.民國九十七年及九十六年六月三十日本行遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異、虧損扣除與所得稅抵減，及其個別所得稅影響如下：

	<u>97.6.30</u>		<u>96.6.30</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>
非流動遞延所得稅資產：				
虧損扣除	\$ 17,685,910	4,421,477	13,865,951	3,466,488
投資抵減	329,280	68,784	33,953	8,488
不良債權攤銷	3,662,617	915,654	6,372,168	1,593,042
備抵評價	(21,546,041)	(5,372,974)	(20,161,692)	(5,040,423)
非淨流動遞延所得稅資產	131,766	32,941	110,380	27,595
非流動遞延所得稅負債：				
退休金費用	131,766	32,941	110,380	27,595
非流動遞延所得稅資產淨額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 3.本行依據促進產業升級條例之規定取得之投資抵減，可自當年度起五年內抵減各年度應納營利事業所得稅額，其每年得抵減總額以不超過當年度應納營利事業所得稅額百分之五十為限，惟最後一年之抵減金額不在此限。截至民國九十七年六月三十日，本行因投資重要科技事業及人材培訓等支出，依法得享受投資抵減，其尚未抵減之稅額及最後可抵減年度如下：

發生年度	可抵減金額	最後可抵減年度
九十三年度	\$ 1,714	民國九十七年度
九十四年度	2,996	民國九十八年度
九十五年度	1,094	民國九十九年度
九十六年度	62,443	民國一百年度(其中高鐵重要投資事業60,000千元可抵減至九十八年度)
九十七年上半年度(預計)	537	民國一百零一年度
合計	<u>\$ 68,784</u>	

- 4.本行營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國九十一年度。依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前五年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。截至民國九十七年六月三十日止，本行尚未扣抵之虧損及扣除期限如下：

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十四年度	九十九年	\$ 4,978,211
九十五年度	一百年	4,932,107
九十六年度	一百零一年	5,040,385
九十七年上半年度(預計)	一百零二年	2,735,207
淨額		<u>\$ 17,685,910</u>

- 5.本行兩稅合一相關資訊如下：

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
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	(4,951,637)	(3,499,578)
	<u>\$ (4,951,637)</u>	<u>(3,499,578)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 375,156</u>	<u>360,640</u>
	<u>97年度(預計)</u>	<u>96年度(實際)</u>
盈餘分配可扣抵比率	- %	- %

(廿三)每股盈餘

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日加權平均流通在外股數分別為1,459,707千股及1,470,545千股；計算九十六年一月一日追溯後之加權平均流通在外股數為1,338,059千股。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿四)金融商品

1.金融商品之公平價值

非衍生性金融商品	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
現金及約當現金	\$ 20,921,415	20,921,415	7,685,042	7,685,042
存放央行及拆借銀行同業	28,045,645	28,045,645	25,823,267	25,823,267
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	6,484,800	6,484,800	14,346,680	14,346,680
附賣回票券及債券投資	3,096,720	3,096,720	5,241,756	5,241,756
應收款項－淨額	7,017,203	7,017,203	7,744,284	7,744,284
貼現及放款－淨額	152,864,417	152,864,417	162,209,672	162,209,672
備供出售金融資產－淨額	352,795	352,795	2,332,391	2,332,391
持有至到期日金融資產－淨額	-	-	478,796	478,796
其他金融資產－淨額	1,936,416	1,936,416	2,323,011	2,323,011
金融負債：				
央行及銀行同業存款	12,511,830	12,511,830	18,121,772	18,121,772
附買回票券及債券負債	-	-	1,855,931	1,855,931
應付款項	2,980,792	2,980,792	4,371,732	4,371,732
存款及匯款	196,211,622	196,211,622	188,864,981	188,864,981
應付金融債券	7,000,000	7,000,000	12,000,000	12,000,000
其他金融負債	83,700	83,700	85,950	85,950
<b>衍生性金融商品</b>				
金融資產：				
遠期契約	\$ 2,489,976	-	245,313	9,238
期貨	-	141,630	23,643	62,565
SWAP	1,989,165	10,698	802,581	2,678
匯率選擇權	2,721,118	70,129	1,749,936	7,072
外幣股價選擇權	-	321	-	-
利率商品	32,900,000	23,971	23,254,700	9,832
金融負債：				
遠期契約	1,087,893	6,311	1,463,058	-
期貨	30,354	-	-	-
SWAP	3,368,386	12,936	841,238	-
匯率選擇權	2,721,118	70,129	1,749,936	7,072
外幣股價選擇權	41,155	-	198,589	2,122
利率商品	32,900,000	-	23,254,700	-

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)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、應收款項、應付款項與銀行同業存款。
- (2)買入票券及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，則依其他財務資訊評估或以帳面價值為公平價值。
- (3)長期性負債以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以本行所能獲得類似條件(相近之到期日)之利率為準。
- (4)衍生性金融商品之公平價值，係假設本行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，並已列入本期損益表。本行之大部分衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。

3.本行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
現金	\$ -	-	20,921,415	7,685,042
存放央行及拆借銀行同業	-	-	28,045,645	25,823,267
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	6,484,800	11,705,839	-	2,640,841
附賣回票券及債券投資				
應收款項－淨額	-	-	3,096,720	5,241,756
貼現及放款－淨額	-	-	7,017,203	7,744,284
備供出售金融資產－淨額	-	-	152,864,417	162,209,672
持有至到期日金融資產－淨額	352,795	2,132,641	-	199,750
其他金融資產	-	-	-	478,796
其他金融資產				
	-	-	1,936,416	2,323,011
負 債				
央行及銀行同業存款	-	-	12,511,830	18,121,772
附買回票券及債券負債	-	-	-	1,855,931
應付款項	-	-	2,980,792	4,371,732
存款及匯款	-	-	196,211,622	188,864,981
應付金融債券	-	-	7,000,000	12,000,000
其他金融負債	-	-	83,700	85,950

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>衍生性金融資產</u>				
資 產				
遠期契約	\$ -	-	-	9,238
期貨	141,630	62,565	-	-
SWAP	10,698	2,678	-	-
匯率選擇權	-	-	70,129	7,072
外幣股價選擇權	-	-	321	-
利率商品	-	-	23,971	9,832
負 債				
遠期契約	-	-	6,311	-
SWAP	12,936	-	-	-
匯率選擇權	-	-	70,129	-
台幣股價選擇權	-	-	-	7,072
外幣股價選擇權	-	-	-	2,122

4.本行於民國九十七年及九十六年上半年度因以公開報價決定之公平價值變動而認列為當期評價損益之金額分別為利益31,509千元及損失134,393千元；而以評價方式估計之公平價值變動認列為當期評價損益之金額利益分別為173千元及24,904千元。

5.財務風險資訊

(1)市場風險

本行內部對市場風險之辨識、衡量、控制及管理，除傳統之部位授權現額、停損(權)停利限額、風險指標限額(ie：Greeks、PVBP、DV01...)等控管外，另外加入了風險值(VaR；Value at Risk)來估算部位之曝險程度，而VaR值之估算來自於部位在特定的特有期間和信賴水準(Confidence Level)下，市場價格變動所可能遭受之最大可能損失。

A.市場風險之辨識

本行內部市場風險估算模型，包括利率(Interest)、外匯(FX)、權益(Equity)及商品(Commodity)等風險因子(risk factors)。

B.市場風險之衡量

a.VaR(Value at Risk)

本行市場風險之風險值估算標準如下：

模型：主要係以蒙地卡羅模擬法(Monte Carlo simulations)計算風險值，但亦可彈性選擇以變異數-共變數法(Variance - covariance matrices)或歷史模擬法(Historical simulations)估算之。

方法：根據過去一年之市場變動以指數加權平均法(EWMA)計算波動率。

頻率：每日更新市場資料，且考慮不同市場價格因子間之相關，並每日計算99%信賴水準10個營業日單尾之風險值。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

下表為本行民國九十七年度第二季(97.4.1~97.6.30)之風險值概況：

99% C. L 10天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.30 億	0.44 億	0.23 億
利率商品	0.06 億	0.05 億	0.05 億
權益商品	0.16 億	0.13 億	0.09 億
共變異調整	(0.21)億	(0.19)億	(0.14)億
風險值	0.32 億	0.43 億	0.23 億
99% C. L 1天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.10 億	0.14 億	0.07 億
利率商品	0.02 億	0.02 億	0.02 億
權益商品	0.06 億	0.05 億	0.03 億
共變異調整	(0.07)億	(0.06)億	(0.05)億
風險值	0.10 億	0.14 億	0.08 億

下表為本行民國九十六年度第二季(96.4.1~96.6.30)之風險值概況：

99% C. L 10天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.89 億	1.67 億	0.55 億
利率商品	0.53 億	1.03 億	0.30 億
權益商品	0.47 億	0.47 億	0.46 億
共變異調整	(0.72)億	0.80 億	(0.75)億
風險值	1.17 億	2.37 億	0.55 億
99% C. L 1天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.28 億	0.53 億	0.17 億
利率商品	0.17 億	0.33 億	0.09 億
權益商品	0.15 億	0.16 億	0.15 億
共變異調整	(0.23)億	(0.26)億	(0.24)億
風險值	0.37 億	0.76 億	0.18 億

### C.市場風險之控制

本行每年均會依據要求之風險調整後市場風險報酬(RAROC；Risk-adjusted Return of Capital)之預算盈餘，設算本行整體99%信賴水準下之10日風險值限額，並經金控母公司風險管理委員會及董事會核准通過。

### D.市場風險之管理

本行市場風險之管理，除傳統之部位授權限額、停損(權)停利限額、風險指標限額(如：Greeks、PVBP、DV01...)等控管外，係遵照金控母公司之規範，每日監控99%信賴水準10日風險值是否超出限額，若超限，業務單位必須依循內部後續處理程序及因應措施之管理機制辦理。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(2)信用風險

非衍生性金融商品	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	最大信用 曝險金額	帳面價值	最大信用 曝險金額
交易目的的金融資產				
股票投資	\$ -	-	203,415	-
債券投資	6,484,800	1,501,703	14,123,339	2,446,512
受益憑證	-	-	19,926	-
附賣回票券及債券投資	3,096,720	415,478	5,241,756	219,584
備供出售金融資產				
股票投資	352,795	349,120	502,682	499,750
債券投資	-	-	1,829,709	-
持有至到期金融資產	-	-	478,796	478,796
	<b>97.6.30</b>		<b>96.6.30</b>	
衍生性金融商品	名目本金	最大信用 曝險金額	名目本金	最大信用 曝險金額
遠期契約	\$ 2,489,976	42,957	245,313	8,432
期貨	-	-	24,643	13,196
SWAP	1,989,165	57,172	802,581	12,082
選擇權	2,721,118	48,033	1,749,936	14,300
利率商品	32,900,000	274,538	23,254,700	123,685

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，代表若交易對象全部違約，則本行將產生之最大損失。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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行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。本行未顯著集中與單一客戶、單一交易相對人或單一地方區域進行交易，但有類似之產業型態。本行信用風險顯著集中之合約金額如下：

依產業型態	97.6.30		96.6.30	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
金融業	\$ 2,525,512	2,325,849	1,501,055	1,408,101
營造業	921,992	870,175	1,724,529	1,469,553
其他	151,423,499	95,721,403	161,527,847	82,803,135
總計	<b>\$ 154,871,003</b>	<b>98,917,427</b>	<b>164,753,431</b>	<b>85,680,789</b>
<b>依地方區域</b>				
國內	\$ 149,358,120	93,404,544	160,515,269	81,427,811
其他	5,512,883	5,512,883	4,238,162	4,252,978
總計	<b>\$ 154,871,003</b>	<b>98,917,427</b>	<b>164,753,431</b>	<b>85,680,789</b>

具有資產負債表外信用風險之金融商品

本行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0.03%至20%，信用卡利率最高可達20%。本行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。

本行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	97.6.30	96.6.30
貸款承諾	\$ 17,937,949	19,659,377
信用卡授信承諾	59,660,955	63,111,657
融資保證及商業信用狀	2,476,013	1,076,632
	<b>\$ 80,074,917</b>	<b>83,847,666</b>

本行民國九十七年六月三十日及九十六年六月三十日未使用之貸款額度分別為17,937,949千元及19,659,377千元。民國九十七年六月三十日及九十六年六月三十日未使用之信用卡額度分別為57,483,323千元及60,288,361千元。

上述民國九十七年及九十六年六月底未使用之授信額度中屬不可撤銷之授信額度皆為0元。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。假設授信額度已用盡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。

本行在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。本行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。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為72.46%。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13.00%。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，本行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。

### (3)流動性風險

衍生性金融商品合約之名日本金通常係用以計算交易雙方應收、付金額之基礎，非實際交付金額或現金需求，實際交割金額通常遠較名日本金為小，而本行所持有之衍生性金融商品，多為主要國際貨幣合約，市場交易活絡，可隨時進行反向操作軋平部位，流動風險低。本行並藉由定期市價評估控管未來現金流量，因此風險亦低。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本行之流動能力，茲列示到期分析：

金融商品項目	97.6.30																	
	未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者		合計	
	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額
資產																		
現金及約當現金	\$ 15,271,415	15,271,415	5,350,000	5,350,000	300,000	300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,921,415	20,921,415
存放央行及拆借銀行同業	28,045,645	28,045,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,045,645	28,045,645
交易目的金融資產	52,519	52,519	-	-	866,671	866,671	2,206,635	2,206,635	1,817,733	1,817,733	1,258,907	1,258,907	514,894	514,894	14,190	14,190	6,731,549	6,731,549
應收款項(不含備抵呆帳)	2,123,699	2,123,699	696,273	696,273	3,044,503	3,044,503	1,268,979	1,268,979	-	-	-	-	-	-	-	-	7,133,454	7,133,454
備供出售金融資產	352,795	352,795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352,795	352,795
附賣回票券及債券投資	3,096,720	3,096,720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,096,720	3,096,720
放款(不含催收款及備抵呆帳)	6,599,773	6,599,773	11,529,881	11,529,881	14,698,372	14,698,372	10,758,881	10,758,881	9,430,482	9,430,482	6,414,029	6,414,029	6,993,717	6,993,717	83,701,515	83,701,515	150,126,650	150,126,650
其他金融資產(不含催收款)	29,511	29,511	155,061	155,061	696,843	696,843	7,347	7,347	23,131	23,131	6,921	6,921	7,431	7,431	935,964	935,964	1,862,209	1,862,209
資產合計	\$ 55,572,077	55,572,077	17,731,215	17,731,215	19,606,389	19,606,389	14,241,842	14,241,842	11,271,346	11,271,346	7,679,857	7,679,857	7,516,042	7,516,042	84,651,669	84,651,669	218,270,437	218,270,437
負債																		
央行及銀行同業存款	\$ 2,323,324	2,323,324	1,215,438	1,215,438	8,823,068	8,823,068	150,000	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	12,511,830	12,511,830
交易目的金融負債	89,376	89,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,376	89,376
應付款項	1,241,943	1,241,943	446,866	446,866	1,224,653	1,224,653	67,330	67,330	-	-	-	-	-	-	-	-	2,980,792	2,980,792
存款及匯款	93,272,653	93,272,653	21,601,139	21,601,139	73,818,156	73,818,156	6,067,332	6,067,332	1,452,342	1,452,342	-	-	-	-	-	-	196,211,622	196,211,622
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	1,000,000	1,000,000	7,000,000	7,000,000
其他金融負債	-	-	-	-	900	900	12,300	12,300	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	28,200	28,200	83,700	83,700
負債合計	\$ 96,927,296	96,927,296	23,263,443	23,263,443	83,866,777	83,866,777	10,296,962	10,296,962	1,466,442	1,466,442	14,100	14,100	2,014,100	2,014,100	1,028,200	1,028,200	218,877,320	218,877,320
淨流動缺口	\$ (41,355,219)	(41,355,219)	(5,532,228)	(5,532,228)	(64,260,388)	(64,260,388)	3,944,880	3,944,880	9,804,904	9,804,904	7,665,757	7,665,757	5,501,942	5,501,942	83,623,469	83,623,469	(606,883)	(606,883)

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

96.6.30																			
金融商品項目	未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者		合計		
	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	
資 產																			
現金及約當現金	\$ 7,685,042	7,685,042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,685,042	7,685,042
存放央行及拆借銀行同業	25,823,267	25,823,267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,823,267	25,823,267
交易目的金融資產	221,407	221,407	616,734	616,734	2,522,424	2,522,424	1,051,825	1,051,825	5,143,878	5,143,878	1,762,895	1,762,895	1,598,013	1,598,013	1,520,889	1,520,889	14,438,065	14,438,065	
應收款項(不含備抵呆帳)	2,036,035	2,036,035	936,095	936,095	4,045,837	4,045,837	808,875	808,875	-	-	-	-	-	-	-	-	7,826,842	7,826,842	
備供出售金融資產	250,722	250,722	-	-	214,502	214,502	-	-	-	-	-	-	-	-	1,867,167	1,867,167	2,332,391	2,332,391	
附賣回票券及債券投資	5,241,756	5,241,756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,241,756	5,241,756	
放款(不含催收款及備抵呆帳)	4,801,954	4,801,954	3,985,770	3,985,770	18,617,335	18,617,335	13,860,772	13,860,772	12,723,356	12,723,356	9,012,563	9,012,563	8,719,334	8,719,334	85,460,231	85,460,231	157,181,315	157,181,315	
持有至到期日金融資產	-	-	478,796	478,796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	478,796	478,796	
其他金融資產(不含催收款)	84,145	84,145	451,297	451,297	758,692	758,692	8,310	8,310	6,483	6,483	14,769	14,769	2,190	2,190	997,125	997,125	2,323,011	2,323,011	
資產合計	<u>\$ 46,144,328</u>	<u>46,144,328</u>	<u>6,468,692</u>	<u>6,468,692</u>	<u>26,158,790</u>	<u>26,158,790</u>	<u>15,729,782</u>	<u>15,729,782</u>	<u>17,873,717</u>	<u>17,873,717</u>	<u>10,790,227</u>	<u>10,790,227</u>	<u>10,319,537</u>	<u>10,319,537</u>	<u>89,845,412</u>	<u>89,845,412</u>	<u>223,330,485</u>	<u>223,330,485</u>	
負 債																			
央行及銀行同業存款	\$ 2,556,894	2,556,894	789,635	789,635	13,425,243	13,425,243	1,350,000	1,350,000	-	-	-	-	-	-	-	-	18,121,772	18,121,772	
交易目的金融負債	9,194	9,194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,194	9,194	
附買回票券及債券負債	1,855,931	1,855,931	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,855,931	1,855,931	
應付款項	2,328,759	2,328,759	447,204	447,204	1,507,372	1,507,372	88,397	88,397	-	-	-	-	-	-	-	-	4,371,732	4,371,732	
存款及匯款	92,701,540	92,701,540	22,051,830	22,051,830	70,015,312	70,015,312	3,465,019	3,465,019	631,280	631,280	-	-	-	-	-	-	188,864,981	188,864,981	
應付金融債券	-	-	5,000,000	5,000,000	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000	12,000,000	12,000,000	
其他金融負債	-	-	-	-	900	900	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	28,650	28,650	85,950	85,950	
負債合計	<u>\$ 99,452,318</u>	<u>99,452,318</u>	<u>28,288,669</u>	<u>28,288,669</u>	<u>84,948,827</u>	<u>84,948,827</u>	<u>4,917,516</u>	<u>4,917,516</u>	<u>4,645,380</u>	<u>4,645,380</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>3,028,650</u>	<u>3,028,650</u>	<u>225,309,560</u>	<u>225,309,560</u>	
淨流動缺口	<u>\$ (53,307,990)</u>	<u>(53,307,990)</u>	<u>(21,819,977)</u>	<u>(21,819,977)</u>	<u>(58,790,037)</u>	<u>(58,790,037)</u>	<u>10,812,266</u>	<u>10,812,266</u>	<u>13,228,337</u>	<u>13,228,337</u>	<u>10,776,127</u>	<u>10,776,127</u>	<u>10,305,437</u>	<u>10,305,437</u>	<u>86,816,762</u>	<u>86,816,762</u>	<u>(1,979,075)</u>	<u>(1,979,075)</u>	

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

本行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

#### A.預期重訂價日或預期到期日

本行於民國九十七年及九十六年六月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示本行之利率風險，以本行所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，本行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

97.6.30						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
<b>資 產</b>						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 41,339,920	5,500,000	300,000	-	-	47,139,920
交易為目的金融資產	52,519	-	250,842	400,237	6,027,951	6,731,549
備供出售金融資產	-	-	-	-	352,795	352,795
放款(不含催收款)	114,861,020	11,442,209	3,157,861	2,154,497	18,511,063	150,126,650
短期墊款	920,785	-	-	-	-	920,785
資產合計	<u>\$ 157,174,244</u>	<u>16,942,209</u>	<u>3,708,703</u>	<u>2,554,734</u>	<u>24,891,809</u>	<u>205,271,699</u>
<b>負 債</b>						
存款及匯款	\$ 122,295,125	18,575,335	18,113,534	34,011,116	3,216,512	196,211,622
金融債券	-	-	-	-	7,000,000	7,000,000
負債合計	<u>\$ 122,295,125</u>	<u>18,575,335</u>	<u>18,113,534</u>	<u>34,011,116</u>	<u>10,216,512</u>	<u>203,211,622</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 34,879,119</u>	<u>(1,633,126)</u>	<u>(14,404,831)</u>	<u>(31,456,382)</u>	<u>14,675,297</u>	<u>2,060,077</u>
96.6.30						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
<b>資 產</b>						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 29,995,547	811,299	200,000	-	-	31,006,846
交易為目的金融資產	221,407	616,734	1,120,744	1,401,680	11,077,500	14,438,065
備供出售金融資產	-	-	-	-	2,332,391	2,332,391
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	478,796	478,796
放款(不含催收款)	104,737,573	9,635,982	3,715,016	5,905,117	33,187,627	157,181,315
短期墊款	989,766	-	-	-	-	989,766
資產合計	<u>\$ 135,944,293</u>	<u>11,064,015</u>	<u>5,035,760</u>	<u>7,306,797</u>	<u>47,076,314</u>	<u>206,427,179</u>
<b>負 債</b>						
存款及匯款	\$ 125,631,034	14,997,635	16,604,400	28,509,411	3,122,501	188,864,981
金融債券	-	-	-	-	12,000,000	12,000,000
負債合計	<u>\$ 125,631,034</u>	<u>14,997,635</u>	<u>16,604,400</u>	<u>28,509,411</u>	<u>15,122,501</u>	<u>200,864,981</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 10,313,259</u>	<u>(3,933,620)</u>	<u>(11,568,640)</u>	<u>(21,202,614)</u>	<u>31,953,813</u>	<u>5,562,198</u>

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

估計上述預期重訂價日或預期到期日之假設及其相關說明如下：

### B.有效利率(除交易目的金融資產外)

本行於民國九十七年及九十六年六月三十日，本行所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
存放央行及存拆放銀行同業	2.03	2.38
附賣回債券投資	1.81	1.71
備供出售金融資產(報酬率)	1.64	1.59
持有至到期日金融資產	-	0.50
貼現及放款	3.92	4.31
央行及銀行同業存款	2.32	2.00
附買回債券借款	1.81	1.72
應付金融債	3.52	3.74
存款及匯款	1.90	1.65

### 6.風險控制及曝險量化

#### 一般定性揭露

#### (1)風險管理之原則

- A.以科學化之風險管理系統，審慎客觀的分析風險，進而達到合理之報酬。
- B.以效率化之風險管理架構，由各事業單位執行日常管理作業，並設置專責的風險管理處定期像董事會提出風險控管報告，以便即時且有效率的掌控風險。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事會報告。
- C.以整體性之風險管理機制，依金控母公司及其子公司業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控金控母公司及其子公司資本適足性，並對金控母公司整體暴險、自有資本及負債特性進行各項投資配置，建立各項投資風險之監督。

#### (2)風險管理機制之運作應具備以下之特性

- A.即時性：應針對金控母公司及其子公司決策過程所可能發生之風險，提出風險預警報告、因應對策與規避方法，以發揮即時性之風險管理機制。
- B.有效性：金控母公司及其子公司應對所面對之風險訂定適當之風險管理程序與監督辦法及緊急應變計畫，俾以維持風險管理機制之有效性。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (3)風險管理機制應至少能辨識並掌控下列之攸關風險

- A.投資風險：對短期資金運用及長期投資所可能產生之影響做重大風險揭露與效益分析，包括：
- a.短期資金運用：依市場風險辦理。
  - b.長期投資
    - 1.具控制權之投資風險管理：被投資公司之風險相關規章制度、財務結構、償債能力及攸關風險之揭露。
    - 2.不具控制權之投資風險管理：揭露被投資公司之績效及其公司治理概況。
    - 3.國家風險管理：揭露所投資國家或地區之政治風險及經濟表現等概況分析，並訂定相關管理指標，據以擬定因應策略。
- B.資產負債風險：存、放款及資產配置為金融機構主要業務及功能，以致須經常面臨長、短投資之資產負債期限結構不平衡之情況，因而承受了期差之流動性風險及潛在利率變動導致之利率風險，因此針對：
- a.流動性風險：除應符合主管機關之相關準備規定及最低流動比率之要求外，應建立流動性缺口分析，訂定管理指標，設定指標限額，據以擬定因應策略，防範流動性不佳之情事發生。
  - b.結構性利率風險：應編製利率敏感性資產負債表，並建立利率敏感性缺口分析，訂定管理指標，設定指標限額，具以擬定因應策略與避險方案，以降低利率風險之暴露程度。
- C.市場風險：因積極操作金融工具及業務之推展而經常面臨市場因素(如利率、股價、匯率等)的變動所引發資產價格之不安定性，因此應建立科學化方法及市場風險管理系統，並訂定管理指標，設定指標限額，以有效評估市場風險之暴露程度。
- D.信用風險：因積極操作金融工具或推展授信業務而面臨交易對手或授信客戶可能因損失或財務惡化而無力履行合約之信用風險，因此應依業務特性建立一致性資產品質及分類之評估方法，計算及控管大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失或準備。此外應隨時監督與收集所有交易對手及授信客戶之信用資訊並依所制定之授信政策落實信用評等制度與資產分散原則，並訂定管理指標，以降低違約與集中度之風險。
- E.作業風險(包括法律風險)：對金控母公司與其子公司及各子公司間業務或交易、資訊交互運用等，從事各項業務而可能造成作業人員因內部事件，如制度不當、人為疏失、監督不週及系統失常等原因，所造成之直接風險；或因外部事件，如詐欺、消費者或產品糾紛、營運訴訟等原因，所造成之間接風險；因此應視需要定期或不定期檢視內部作業手冊、運作流程、資訊安全防護機制及緊急應變計畫，對每一項流程以適用之機制修正/改所有潛在可能造成損失的流程點，明確訂定各層級人員之職掌範圍。當事件發生時，其性質及相關的損失影響都應妥為記載，並由作業管理單位專責損失資料之蒐集、分析與歸納，並據以訂定管理指標，降低重複發生之風險。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

7.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	帳列金額		信託負債	帳列金額	
	97.6.30	96.6.30		97.6.30	96.6.30
銀行存款	\$ 472,711	436,746	應付款項	\$ 135,800	136,482
債券	16,495,650	15,938,109	其他負債	2,679	1,080
股票	3,517,553	2,645,947	預收收入	338	(33,170)
基金	17,992,964	15,386,586	代扣款項	-	47
不動產淨額			應付保管有價證券	1,641,672	-
本金土地	3,487,338	5,612,250	信託資本		
本金房屋及建築	126,321	195,078	金錢信託	34,747,098	31,617,067
本金在建工程	1,533,248	3,566,246	有價證券信託	3,416,545	2,537,464
金錢債權信託	738,346	2,412,818	不動產信託	5,320,771	9,350,541
保管有價證券	1,641,672	-	金錢債權及其擔保	881,716	2,559,893
其他資產	2,000	12,445	保物權信託		
			各項準備與累計盈虧		
			本金累計盈虧	599,054	(1,548,808)
			本期損益	(737,870)	1,585,629
信託資產總額	<u>\$ 46,007,803</u>	<u>46,206,225</u>	信託負債總額	<u>\$ 46,007,803</u>	<u>46,206,225</u>

信託帳財產目錄

投資項目	帳列金額	
	97.6.30	96.6.30
債券	\$ 16,495,650	15,938,109
股票	3,517,553	2,645,947
基金	17,992,964	15,386,586
存款	472,711	436,746
金錢債權信託	738,346	2,412,818
不動產(淨額)		
本金土地	3,487,338	5,612,250
本金房屋及建築	126,321	195,078
本金在建工程	1,533,248	3,566,246
保管有價證券	1,641,672	-
其他資產	2,000	12,445
合計	<u>\$ 46,007,803</u>	<u>46,206,225</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託損益表

民國九十七年上半年度

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
信託收益	
本金利息收入	\$ 1,707
本金租金收入	7,828
本金現金股利收入	631,828
本金財產交易利益	322,797
信託費用	
本金管理費	46,992
本金稅捐支出	4,142
本金利息費用	27
本金財產交易損失	1,649,799
本金其他費用	539
本金所得稅費用	<u>531</u>
合 計	<u>\$ (737,870)</u>

(廿五)其他非利息淨損益

<u>項 目</u>	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 145,011	17,037
處分承受擔保品淨利益	143,054	143,039
出售不良資產損失	-	(611)
營業資產租金收入	14,723	12,156
固定資產出售利益(損失)	159,044	(53)
固定資產報廢損失	(116)	(3,976)
呆帳收回	192,802	122,232
其他款項淨收入	<u>132,664</u>	<u>15,237</u>
	<u>\$ 787,182</u>	<u>305,061</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	本行之母公司
日盛人身保險代理人(股)公司	本行採權益評價之被投資公司
日盛證券(股)公司	同為日盛集團關係企業
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
日盛證券投資顧問(股)公司	本行實質關係人
日盛證券投資信託(股)公司	本行實質關係人
日本新生銀行	本行實質關係人(係本行母公司前十大股東之一之 母公司)
其他	本行董事、監察人、總經理之配偶、二等親以內親 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	利率區間%
<b>97年上半年度</b>				
日盛證券(股)公司	\$ 1,993,797	7,037,293	11,302	0-2.58%
日盛人身保險代理人(股)公司	56,926	56,968	28	0-0.20%
日盛金融控股(股)公司	23,163	7,872,760	19,069	0-2.29%
日盛證券投資顧問(股)公司	78,564	81,130	888	0-2.52%
日盛期貨(股)公司	5,637,933	5,755,707	38,117	0-2.60%
日盛期貨經理(股)公司	157,300	160,812	1,998	0-2.60%
日盛證券投資信託(股)公司	193,163	797,440	6,115	0-2.73%
其他	248,230	863,672	4,879	0-7.75%
合計	<u>\$ 8,389,076</u>		<u>82,396</u>	
<b>96年上半年度</b>				
日盛證券(股)公司	\$ 1,009,404	2,979,976	1,490	0-2.13%
日盛人身保險代理人(股)公司	58,319	58,326	36	0-0.20%
日盛金融控股(股)公司	2,662,454	3,746,624	24,906	0-1.98%
日盛證券投資顧問(股)公司	81,159	91,183	743	0-2.13%
日盛期貨(股)公司	3,236,451	3,754,774	28,197	0-2.48%
日盛期貨經理(股)公司	161,115	164,141	1,700	0-2.22%
其他	348,002	528,229	3,574	0-7.72%
合計	<u>\$ 7,556,904</u>		<u>60,646</u>	

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### 2.租賃合約

民國九十七及九十六年上半年度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
<b>97年上半年度</b>							
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96.09.01至97.08.31	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，於96.09.01調整為335千元	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95.03.01至98.04.30	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96.11.01至97.10.31	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96.11.01至97.10.31	簽約時支付新台幣438千元	按月支付新台幣219千元，於96.11.01調整為234千元	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95.05.01至98.04.30	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95.07.01至98.04.30	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95.10.01至98.09.30	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，於95.10.01調整為103千元	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95.10.01至98.09.30	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，於95.10.01調整為99千元	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96.11.01至97.10.31	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7樓	"	自96.10.01至97.09.30	無	按月支付新台幣58千元	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7樓	"	自97.03.01至98.02.28	承租人應交付出租人新台幣328千元作為押金	按月支付新台幣164千元	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97.02.16至98.02.15	承租人應交付出租人新台幣454千元為押金	按月支付新台幣133千元	同上規定	未作規定
日盛投信(股)公司	台北市松江路68號9樓	"	自95.05.01至98.04.30	承租人應交付出租人新台幣924千元作為押金	按月支付新台幣308千元	同上規定	未作規定

截至民國九十七年六月三十日，本行為上列承租之房地已給付之租金支出為11,076千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(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
<b>96年上半年度</b>							
日盛證券(股)公司	高雄市七賢二路267號1樓及停車位四位	到期更換新約	自96.01.01 至98.12.31	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先續租之權利	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95.03.01 至98.02.28	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樓	到期更換新約 (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95.05.01 至96.10.31	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	到期更換新約	自95.11.01 至98.10.31	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95.05.01 至98.04.30	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95.07.01 至98.04.30	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95.10.01 至98.09.30	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,於95.10.01調整為103千元	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95.10.01 至98.09.30	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,於95.10.01調整為99千元	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95.10.01 至96.10.31	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163千元	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95.02.16 至97.02.15	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119千元,於95.3月調整為152千元,並於96.5月補收95.3~95.12月調漲之租金330千元	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	於94.6簽訂房屋租賃增補協議,更改租賃面積、押金及每月租金	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	於94.6.1調整為月付新台幣74千元	同上規定	未作規定

截至民國九十六年六月三十日,本行為上列承租之房地已給付之租金支出為13,474千元及停車位租金8千元,合計共13,482千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(2) 出租

民國九十七年及九十六年上半年度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
<b>97年上半年度</b>							
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96.09.01至97.08.31	無	按月支付新台幣229千元，於96.9月調整為400千元	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96.07.01至97.06.30	無	按月支付新台幣260千元，於96.7月調整為277千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市基隆路二段111號4樓	到期更新換約	自96.09.01至97.08.31	無	按月支付新台幣76千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台南市富北街7號1樓2樓部分	新簽合約	自95.04.01至100.3.31	簽約時收取新台幣160千元	按月支付新台幣80千元	同上規定	未作規定(95.04.01至95.05.31裝修免收租金)
日盛證券(股)公司	台南縣新營市中山路169號1樓	新簽合約	自95.04.01至98.03.31	無	按月支付新台幣10千元，於96.4月調整為13千元	同上規定	未作規定
日盛投信(股)公司	高雄市中華四路293號6樓	新簽合約	自96.11.01至99.10.31	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
日盛投信(股)公司	中壢市五族三街10號3樓	新簽合約	自96.07.15至98.07.14	無	按月支付新台幣11千元，於97.6月補收96.7-96.12之租金63千元	同上規定	未作規定

截至民國九十七年六月三十日，本行為上列出租之房地已收取之租金收入5,344千元，及停車位租金119千元，合計共5,463千元。

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
<b>96年上半年度</b>							
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96.09.01	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2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(股)公司	台南市富北街7號1樓2樓部分	新簽合約	自95.04.01至100.3.31	簽約時收取新台幣160千元	按月支付新台幣80千元	同上規定	未作規定(95.04.01至95.05.31裝修免收租金)
日盛證券(股)公司	台南市東區中華路三段383號1.2樓	新簽合約	自95.04.01至98.03.31	無	按月支付新台幣10千元，於96.4月調整為13千元	同上規定	未作規定

截至民國九十六年六月三十日，本行為上列出租之房地已收取之租金收入為3,483千元，及停車位租金18千元，合計共3,501千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.放款：

97.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之 交 同 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	1	398	98	98	-	存單	無
自用住宅抵押放款	25	113,157	96,319	96,319	-	不動產	無

  

96.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之 交 同 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	57	10,343	10,343	10,343	-	車輛	無
自用住宅抵押放款	649	1,217,649	1,217,649	1,213,601	4,048	不動產	無
其他放款	日盛證券股份 有限公司	140,000	140,000	140,000	-	上市櫃及未 上市櫃股票	無

本行於民國九十七年及九十六年六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，截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，其放款餘額分別為0元及140,000千元。

截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，本行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行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。

截至民國九十七年六月三十日止，本行與關係人間並無資產負債表外承諾。

4.財產交易

本行於民國九十七年上半年度出售資產一批予日盛金融控股(股)公司，交易金額為13千元，資產金額為29千元，出售損失為16千元。

本行於民國九十七年及九十六年上半年度出售資產一批予日盛證券(股)公司，交易金額分別為19及18千元，資產金額分別為16及17千元，出售利益分別為3及1千元。

5.其他

- (1)本行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，於民國九十七年及九十六年上半年度分攤業務費用分別為71,368千元及77,654千元。
- (2)於民國九十七年及九十六年上半年度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：

項 目	97年上半年度	96年上半年度
日盛證券股份有限公司	\$ 1,015	1,518

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(3)本行於民國九十七年及九十六年上半年度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：

附賣回債券投資：

	97年上半年度		96年上半年度	
	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	\$ 2,089	100,014	150	325,000

附買回債券負債：

	97年上半年度		96年上半年度	
	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	\$ 104	-	5,053	43,000

債券附條件交易與非關係人交易條件約當。

(4)本行支付日盛證券股份有限公司股務代理費於民國九十七年及九十六年上半年度分別為360千元及240千元。

(5)截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，本行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

	97.6.30		96.6.30	
	金額	占該科目%	金額	占該科目%
日盛金融控股(股)公司	\$ 1,253,061	17.56	586,819	7.50

(7)於民國九十七年及九十六年上半年度，本行支付日盛期貨股份有限公司軟體服務費用分別計17,292千元及4,894千元。

(8)本行於民國九十七年上半年度出售所持有之台灣期貨交易所股票予日盛證券(股)公司，交易金額為178,014千元，資產金額為37,917千元，出售利益為140,097千元。

(9)本行於民國九十七年上半年度承購日本新生銀行參貸MMI International Limited 國際聯貸，撥貸金額為485,760千元(美金16,000千元)。

六、質押之資產

質押之資產	質押擔保標的	97.6.30	96.6.30
附買回債券負債	政府公債擔保	\$ -	1,855,931

七、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，本行已簽訂重大購買設備及裝璜工程合約總價分別約為39,699千元及7,710千元，已支付約23,620千元及1,289千元，餘款陸續給付中。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (二)於民國九十七年及九十六年六月三十日，本行受託代收款項約計566,616千元及916,741千元。
- (三)於民國九十七年及九十六年六月三十日，本行辦理各項流通在外之保證款項(含合辦外匯業務)約計2,112,265千元及2,197,411千元。
- (四)於民國九十七年及九十六年六月三十日，本行承兌流通在外之匯票約計426,958千元及497,817千元，信用狀款項約計1,696,889千元及1,820,785千元。
- (五)於民國九十七年及九十六年六月三十日，本行收到客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)約計15,984,879千元及20,737,819千元。
- (六)於民國九十七年及九十六年六月三十日，本行受託代售美金旅行支票未售支票金額約為新台幣145,442千元及179,460千元。
- (七)截至民國九十七年六月三十日止，本行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
97.07.01-98.06.30	註	\$ 210,595	184,908
98.07.01-99.06.30	註	176,854	155,390
99.07.01-100.06.30	註	98,814	87,465
100.07.01-101.06.30	註	49,948	49,948
101.07.01-102.06.30	註	31,487	28,659

註：上述押金利息設算租金係以民國九十七年六月三十日，租金之押金約58,496千元為基準，以年息2.62%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，本行應揭露下列重大承諾事項及或有事項：
- 1.本行之授信承諾均可因加速條款而撤銷，故截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，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.截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，本行有一般債券保證(公司債)金額分別為62,831千元及83,775千元、對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)金額分別為732,000千元及626,000千元等之直接信用保證。
  - 3.截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，本行有履約保證金額分別為979,752千元及1,057,981千元、押標金保證金額均為0千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為1,317,434千元及1,487,636千元等之與特定交易而開立之或有事項。
- (九)得盛營造(原告)認為本行(被告)抵銷其定期存款不合法，應返還本金及給付定存孳息。目前進度為台北地院再審中，三審敗訴確定，三審結果本行需自付被告1,803仟元，已提起再審，經本行法務部綜合判斷，敗訴機率高，故本行已認列損失金額1,803仟元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	功能別	97年上半年度	96年上半年度
		屬於營業費用者	屬於營業費用者
用人費用			
薪資費用		642,997	663,835
勞健保費用		51,639	55,560
退休金費用		40,234	64,459
其他用人費用		35,640	35,159
折舊費用		136,163	150,879
攤銷費用		217,046	201,968

(二)依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

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)資產品質

單位：%

年 月	業務別/項目	97.6.30					96.6.30				
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	1,502,614	28,927,187	5.19 %	282,768	18.82 %	1,772,428	34,282,286	5.17 %	517,504	29.20 %
	無擔保	776,556	39,451,227	1.97 %	776,556	100.00 %	1,443,812	37,767,051	3.82 %	590,776	40.92 %
消費金融	住宅抵押貸款	927,590	69,813,713	1.33 %	149,588	16.13 %	818,343	67,030,195	1.22 %	127,742	15.61 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	1,421,648	5,460,721	26.03 %	247,865	17.44 %	2,974,157	10,094,134	29.46 %	588,996	19.80 %
	其他	193,204	6,396,163	3.02 %	21,011	10.88 %	366,859	8,215,420	4.47 %	28,347	7.73 %
	放款業務合計	5,774,346	154,871,003	3.73 %	2,006,586	34.75 %	8,954,817	164,901,531	5.43 %	2,691,859	30.06 %
		逾期放款金額	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	逾期放款金額	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	93,755	3,981,748	2.35 %	48,771	52.02 %	130,244	4,760,276	2.74 %	77,898	59.81 %
	無追索權之應收帳款承購業務	-	926,581	- %	-	- %	-	1,166,066	- %	-	- %

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。

註二：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。

註三：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。

註四：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。

註五：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號函規範並非屬信用卡、現金卡之小純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸」、「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。

註七：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。

註八：至九十五年度止本行房貸係依資金使用狀況分成購置、修繕、理財等類別。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(2)授信風險集中情形

單位：%

97.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	台塑	2,790,639	27.36 %
2	金仁寶	1,955,953	19.18 %
3	義聯	1,643,441	16.11 %
4	台南紡織	1,242,897	12.19 %
5	漢神	1,203,321	11.80 %
6	台灣歐力士	1,117,262	10.95 %
7	大同	1,097,646	10.76 %
8	奇美	1,017,538	9.98 %
9	華新麗華	995,032	9.76 %
10	威京	994,114	9.75 %

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註二：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。

註三：授信總額係指各項放款(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、催放款項)、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。

2.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	97.6.30		96.6.30	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
孳息資產：	\$ 216,253,638	3.53	210,745,520	4.12
付息負債：	221,466,276	1.97	217,447,713	1.76

3.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位：%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$167,849,310	2,084,789	2,539,335	21,938,099	194,411,533
利率敏感性負債	96,326,610	60,814,211	33,688,497	10,206,398	201,035,716
利率敏感性缺口	71,522,700	(58,729,422)	(31,149,162)	11,731,701	(6,624,183)
淨 值	-	-	-	9,900,066	9,900,066
利率敏感性資產與負債比率					96.70
利率敏感性缺口與淨值比率					(66.91)

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

註二：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。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：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)

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 216,215	44,684	115	51,840	312,854
利率敏感性負債	140,293	160,446	14,115	333	315,187
利率敏感性缺口	75,922	(115,762)	(14,000)	51,507	(2,333)
淨 值	-	-	-	10,041	10,041
利率敏感性資產與負債比率					99.26
利率敏感性缺口與淨值比率					(23.23)

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。

註二：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。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

註四：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）

#### 4. 主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	97.6.30		96.6.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.美金		404,560	1.美金	161,339
2.日幣		(33,310)	2.歐元	41,930
3.南非幣		(1,016)	3.日幣	32,009
4.英鎊		(728)	4.港幣	(2,431)
5.瑞士法郎		(492)	5.瑞士法郎	(1,217)

#### 5. 獲利能力、資產及負債之到期分析

##### (1) 獲利能力

單位：%

項 目	97.6.30	96.6.30
資產報酬率	稅 前	(1.01)
	稅 後	(0.90)
淨值報酬率	稅 前	(22.96)
	稅 後	(20.54)
純 益 率	(74.21)	(42.72)

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

### (2) 資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距到期日剩餘期間 金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 217,612,035	49,634,678	16,156,887	7,472,725	5,978,028	138,369,717
主要到期資金流出	263,223,951	38,261,918	38,238,375	54,393,586	87,528,338	44,801,734
期距缺口	(45,611,916)	11,372,760	(22,081,488)	(46,920,861)	(81,550,310)	93,567,983

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。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間 金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 490,546	261,156	59,975	47,734	2,032	119,649
主要到期資金流出	598,148	285,186	122,365	57,129	59,775	73,693
期距缺口	(107,602)	(24,030)	(62,390)	(9,395)	(57,743)	45,956

註一：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）。

註二：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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6.特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	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	無
最近一年度違反法令主管機關處以罰鍰者	無
其他	無

(三)資本適足性：

單位：%

分析項目		年度	97.6.30	96.12.31	96.6.30
自 有 資 本	第一類資本		11,978,427	12,490,324	11,347,444
	第二類資本		1,359,881	2,119,467	5,096,789
	第三類資本		-	-	-
	自有資本		13,338,308	14,609,791	16,444,233
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法	132,131,361	149,293,293	148,766,729
		內部評等法	-	-	-
	風險	資產證券化	-	-	-
		作業	基本指標法	13,391,798	13,391,800
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場	標準法	6,143,541	4,265,749	5,586,733
		內部模型法	-	-	-
加權風險性資產總額			151,666,700	166,950,842	168,842,104
資本適足率			8.79 %	8.75 %	9.74 %
第一類資本占風險性資產之比率			7.90 %	7.48 %	6.72 %
第二類資本占風險性資產之比率			0.90 %	1.27 %	3.02 %
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %	- %
普通股股本占總資產比率			6.61 %	6.31 %	6.38 %

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

註一：本表自有資本與加權風險性資產額應依「銀行資本適性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註二：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註三：本表應列示如下之計算公式：

(一)自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本。

(二)加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。

(三)資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。

(四)第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本/加權風險性資產總額。

(五)第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本/加權風險性資產總額。

(六)第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本/加權風險性資產總額。

(七)普通股股本占總資產之比率=普通股股本/總資產。

註四：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

### 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：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：

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他的約定事項
日盛國際商業銀行(股)公司	不動產-土地建築物(承受擔保品)	97.03.07	93.02.10	246,563	320,000	320,000	73,437	盧立民	非關係人	活化資產	專業估價者事務所估價	無
"	不動產-土地建築物(固定資產)	97.04.02	93.05.31	158,429	301,000	301,000	142,571	匯基投資股份有限公司	"	"	"	"

4. 與關係人交易之手續費折讓合計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：請參閱附註四(八)及五(二)。
6. 出售不良債權交易資訊：

#### (1)出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
97.06.25	崇神開發實業(股)公司	股票	-	52,000	52,000	無	非關係人

- (2)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)，應就各該交易揭露之資訊：無。

7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註四(七)
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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：

被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本行及相關係企業持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計		
								股數	持股比	
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	99 %	30,134	16,409	297,000	-	297,000	99 %	-

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合計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。

11.出售不良債權交易資訊：無。

12.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關  
資訊：無。

13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

十二、部門別財務資訊：

(一)產業別財務資訊之揭露：

本行為金融事業，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：

本行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

本行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

現金明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金	現金	\$ 1,286,728
	外幣現金	<u>229,809</u>
	小計	<u>1,516,537</u>
零用金		<u>4,115</u>
待交換票據		<u>306,488</u>
支票存款		122,557
活期存款		139
定期存款		18,700,000
劃撥戶		46,495
外幣存款	存放國外銀行	<u>225,084</u>
	小計	<u>19,094,275</u>
合 計		<u><u>\$ 20,921,415</u></u>

註：上述外幣現金之原幣為美金2,030千元，匯率30.3540；日圓238,752千元，匯率0.2887；港幣11,849千元，匯率3.8920及歐元1,107千元，匯率48.0000。外幣存款之原幣為美金1,326千元，匯率30.3540；日圓286,657元，匯率0.2887；港幣6,034千元，匯率3.8920；英鎊164千元，匯率60.5700；新加坡幣284千元，匯率22.3200；澳幣403千元，匯率29.3200；紐西蘭幣164千元，匯率23.2300；加幣13千元，匯率30.1100；泰銖536千元，匯率0.9054；瑞典克朗321千元，匯率5.0800；南非幣507千元，匯率3.8500；歐元792千元，匯率48.0000及瑞士法郎82千元，匯率29.9000。

日盛國際商業銀行股份有限公司  
存放央行及拆借銀行同業明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
拆放銀行同業		\$ 17,981,500	
甲戶	一般往來戶	4,457,569	
乙戶	存款準備金	5,305,191	
金資中心	跨行業務基金	<u>301,385</u>	
合 計		<u>\$ 28,045,645</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產明細表(一)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	面值	利率	取得成本	公平價值	備註	
政府債券	交建甲四	\$ 14,300	8.000 %	16,862	15,849		
	85交建甲六	30,000	7.350 %	32,350	33,263		
	交建乙二	17,000	7.300 %	21,635	19,196		
	交建甲九	327,600	7.100 %	372,366	371,044		
	央乙87-1	100,000	6.875 %	131,032	118,578		
	央債89-2	50,000	6.250 %	57,547	52,254		
	央債89-5	200,000	5.875 %	228,387	211,097		
	央債89-6	50,000	6.000 %	57,828	52,833		
	央債89-14	500,000	5.125 %	576,645	535,595		
	90央債甲1	350,000	5.125 %	402,664	374,567		
	91央債甲4	700,000	3.625 %	770,995	725,563		
	91央債甲8	150,000	3.250 %	159,907	155,569		
	92央債甲八	250,000	2.000 %	250,842	250,111		
	93央債甲二	400,000	1.875 %	400,237	400,176		
	93央債甲七	550,000	2.125 %	556,110	550,334		
	小計				<u>4,035,407</u>	<u>3,866,029</u>	
	公司債	94台塑1F01	400,000	2.000 %	400,000	399,266	
94南科1C		500,000	2.100 %	500,000	499,984		
94南科2E		500,000	2.080 %	499,971	499,995		
91塑化1A09		100,000	3.050 %	101,732	100,688		
小計				<u>1,501,703</u>	<u>1,499,933</u>		
國外可轉換公司債	華映ECB12	500,000	- %	17,036	15,356		
國內可轉換公司債	其他	-	- %	456,073	436,130		
小計				<u><u>6,010,219</u></u>	<u><u>5,817,448</u></u>		

日盛國際商業銀行股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產明細(二)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	股數或 張數	取得成本	公平價值		備註
				單價	總額	
國外債券	Mcdonalds(歐債)	-	\$ 145,166	-	144,569	
	Unilever N(歐債)	-	215,603	-	215,562	
	Nan Ya Pla(美債)	-	150,859	-	150,859	
	Volkswagen(歐債)	-	142,992	-	143,015	
	Catfin(美債)	-	14,190	-	13,347	
	小計		668,810		667,352	
	SWAP	-	-	-	10,698	
	匯率選擇權	-	56,294	-	70,129	
	外幣股價選擇權	-	-	-	321	
	利率商品	-	-	-	23,971	
	小計		56,294		105,119	
期貨保證金		-	141,820	-	141,630	
合計			6,877,143		6,731,549	
減：評價調整			(145,594)			
淨額			\$ 6,731,549			

日盛國際商業銀行股份有限公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
90央債甲-1	\$ 161,100	178,247	
高市債91-1	37,000	41,091	
91央債甲4	50,000	51,186	
92央債甲七	360,000	401,114	
94央債甲四	41,100	45,090	
96央債甲1	18,000	19,014	
96央債甲3	76,000	81,000	
96央債甲6	150,000	166,600	
97央債甲1	1,465,300	1,628,670	
央債95-6	180,300	195,761	
央債95-7	260,000	288,947	
合 計	<u>\$ 2,798,800</u>	<u>3,096,720</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收信用卡款	信用卡款項	\$ 818,186	
	信用卡爭議款	3,573	
	信用卡循環信用	2,192,682	
	信用卡預借現金	1,651	
	信用卡循環息	27,229	
	信用卡預借現金分期還款	35,946	
	小計	<u>3,079,267</u>	
應收利息	放款息	455,993	
	存放央行定存息	52,507	
	放款暫計息	36,195	
	國外債券息	8,931	
	拆放息	6,143	
	準備金息	6,516	
	交易目的—央債息	87,497	
	交易目的—非銀行保證公司債息	13,660	
	其他	2,887	
	小計	<u>670,329</u>	
應收帳款	匯率選擇權	176,816	
	股票受益憑證出售款	102,007	
	其他	56,978	
	小計	<u>335,801</u>	
其他應收款	應收跨行清算款及手續費	2,871	
	應收ATM通路本金清算款	43,061	
	應收政策性貸款補貼息	6,200	
	應收出售不良債權款	36,000	
	其他	114,088	
	小計	<u>202,220</u>	
應收關係人帳款		1,253,061	
應收股利		4,124	
應收外幣有價證券		92,536	
應收承購帳款—無追索權		<u>1,496,116</u>	
合 計		7,133,454	
減：備抵呆帳		<u>(116,251)</u>	
淨 額		<u><u>\$ 7,017,203</u></u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
出口押匯及貼現	\$ 476,773	18,087	458,686	
擔保透支	2,357	-	2,357	
短期放款	16,690,139	182,815	16,507,324	
短期擔保放款	7,800,441	1,360	7,799,081	
中期放款	20,906,668	263,133	20,643,535	
中期擔保放款	15,608,372	7,022	15,601,350	
長期放款	8,637,527	16,743	8,620,784	
長期擔保放款	80,004,373	84,634	79,919,739	
放款轉列之催收款項	4,744,353	1,432,792	3,311,561	
	<b>\$ 154,871,003</b>	<b>2,006,586</b>	<b>152,864,417</b>	

備供出售金融資產表

金融商品		股數或		公平價值					備註
名稱	摘要	張數	面 值	帳列成本	利 率	單 價	總 額		
股票	合作金庫	130,301	\$ 1,303	504	- %	28.20	3,675		
股票	台灣高鐵	39,227,000	381,286	381,286	- %	8.90	349,120		
	小計			381,790			<b>352,795</b>		
	減：評價調整			(28,995)					
				<b>352,795</b>					

日盛國際商業銀行股份有限公司  
採權益法之股權投資變動明細表  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		評 價 基 礎	提 供 保 證 或 質 押 情 形	備 註
	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	持 股 比 率 (%)	金 額	單 價 (元)	總 額			
日盛人身保險代理人(股)公司	297	\$ 17,184	-	16,409	-	3,459	297	99	30,134	101.46	30,134	權益法	無提供質押	

本期增加：係依權益法認列日盛人身保險代理人（股）公司之投資收益為16,409千元。

本期減少：係依權益法認列日盛人身保險代理人（股）公司之分配之股東紅利為3,459千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
短期墊款		\$ 920,785	
存出保證金		364,318	
非放款轉列之催收款項		148,414	
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項		(74,207)	
小 計		<u>1,359,310</u>	
<u>以成本衡量之金融資產</u>			
台北外匯經紀(股)公司		800	
大中票券金融(股)公司		268,644	
富邦證券金融(股)公司		109,950	
大江國際(股)公司		70,000	
漢榮創業投資(股)公司		4,717	
漢新創業投資(股)公司		45,000	
連勝創業投資(股)公司		7,564	
財金資訊(股)公司		46,890	
極品創業投資(股)公司		19,530	
陽光資產管理(股)公司		985	
第一生技創業投資(股)公司		5,292	
台灣金融資產服務(股)公司		50,000	
累計減損－以成本衡量之金融資產		(52,266)	
小 計		<u>577,106</u>	
合 計		<u>\$ 1,936,416</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	提供擔保及 抵押情形
土地	\$ 2,630,262	4,232	(101,468)	2,533,026	無
房屋及建築物	2,640,317	34,483	(130,299)	2,544,501	無
交通及運輸設備	6,704	-	(947)	5,757	無
什項設備	1,169,266	28,218	(8,412)	1,189,072	無
租賃權益改良	321,808	20,724	(494)	342,038	無
未完工程	15,275	28,550	(16,939)	26,886	無
訂購機件	73,704	51,148	(28,073)	96,779	無
合 計	<u>\$ 6,857,336</u>	<u>167,355</u>	<u>(286,632)</u>	<u>6,738,059</u>	

(註)本期增加部分：本期增購109,431千元、其他固定資產重分類轉入38,832千元、其他資產轉入19,092千元。

本期減少部分：包括本期出售239,464千元、報廢2,156千元、重分類轉至其他固定資產38,832千元、轉列無形資產軟體5,875千元、承受擔保品305千元。

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
房屋及建築物	\$ 642,747	37,461	(10,784)	669,424
交通及運輸設備	5,264	220	(396)	5,088
什項設備	826,616	75,760	(8,127)	894,249
租賃權益改良	214,696	22,722	(494)	236,924
合 計	<u>\$ 1,689,323</u>	<u>136,163</u>	<u>(19,801)</u>	<u>1,805,685</u>

(註)本期增加部分：係本期提列折舊136,163千元。

本期減少部分：包括本期出售17,761千元、報廢2,040千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
商譽	\$ 32,914	-	-	32,914	受讓新營信合社
營業權	853,854	-	(165,262)	688,592	購併台開信託部門
電腦軟體	298,712	164,331	(51,784)	411,259	
	<u>\$ 1,185,480</u>	<u>164,331</u>	<u>(217,046)</u>	<u>1,132,765</u>	

(註)本期增加部分：本期增購158,456千元、其他固定資產重分類轉入5,875千元。

其他資產明細表

民國九十七年六月三十日

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延所得稅資產		\$ 5,372,974	
減：備抵遞延所得稅資產		<u>(5,372,974)</u>	
小計		<u>-</u>	
承受擔保品	承受借戶不動產擔保品及股票	2,040,264	
減：累計減損－承受擔保品		<u>(98,213)</u>	
承受擔保品淨額		<u>1,942,051</u>	
預付款項	預付費用、預付款項、預付利息等	493,755	
其他什項資產	高爾夫球證	<u>4,600</u>	
合 計		<u>\$ 2,440,406</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

央行及銀行同業存款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
央行存款		\$ 4,027	
同業存款		3,211,862	
同業拆放		86,400	
中華郵政轉存款		9,209,541	
合 計		<u>\$ 12,511,830</u>	

公平價值變動列入損益之金融負債明細表

金融商品名稱	摘 要	總 額	公平價值	備 註
衍生性金融負債	遠期契約	\$ 6,311	6,311	
	SWAP	12,936	12,936	
	匯率選擇權	70,129	70,129	
		<u>\$ 89,376</u>	<u>89,376</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息	定存息	\$ 189,324	
	活存息	2,188	
	活儲息	6,366	
	拆放息	10	
	同業存款息	12,239	
	郵匯局轉存款息	158,444	
	金融債券息	170,978	
	整存整付息	686,642	
	其他	36,848	
	小計	1,263,039	
應付費用	應付信用卡推卡廣告費	114,606	
	應付薪資	41,163	
	應付會計師公費	1,107	
	其他	3,878	
	小計	160,754	
其他應付款	應付場地使用費	11,938	
	應付代扣款	26,107	
	應付退休金	9,986	
	應付ATM跨行手續費	2,685	
	應付國內外信託資金	43,328	
	應付ATM通路本金清算	51,344	
	其他	271,433	
	小計	416,821	
應付待交換票據		306,488	
應付帳款		224,137	
應付代收款		40,017	
應付承購帳款		569,536	
合 計		\$ 2,980,792	

日盛國際商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
儲蓄存款	活期儲蓄存款	\$ 42,736,605	
	整存整付儲蓄存款	44,896,137	
	存本取息儲蓄存款	22,222,966	
	行員儲蓄存款	<u>619,195</u>	
	小計	<u>110,474,903</u>	
支票存款		1,419,917	
本行支票		108,204	
活期存款		18,616,169	
定期存款		65,591,925	
應解匯款		<u>504</u>	
合 計		<u>\$ 196,211,622</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	付息日期	利率	金額				償還辦法	擔保情形	備註	
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢(折)價				帳面價值
次順位金融債券	日盛銀行	93.10.25	97.10.25	3.950%	\$ 4,000,000	-	4,000,000	-	4,000,000	到期一次還清	無擔保	
次順位金融債券	日盛銀行	94.07.05	97.07.05	2.930%	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	"	"	
次順位金融債券	日盛銀行	96.04.03	98.04.03	3.000%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	"	"	
					<b>\$ 7,000,000</b>	<b>-</b>	<b>7,000,000</b>	<b>-</b>	<b>7,000,000</b>			

日盛國際商業銀行股份有限公司

其他金融負債

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額	備	註
撥入放款基金		「台北國際金融大樓(股)公司聯貸案」之行政院開發基金融通		\$	<u>83,700</u>		

其他負債明細表

項	目	摘	要	金	額	備	註
存入保證金		保管箱及放款等保證金		\$	107,644		
保證責任準備					4,238		
預收款項		預收利息、其他預收款			245,928		
土地增值稅準備		台南新營信合社記存、台灣土地開發 信託投資(股)公司信託部門記存			30,560		
遞延收入					<u>36,195</u>		
合 計				\$	<u>424,565</u>		

日盛國際商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 3,117,347	
存放及拆放同業利息收入	493,708	
附賣回票債券投資利息	48,890	
投資有價證券利息收入	133,327	
信用卡循環利息收入	209,226	
其他利息收入	39,229	
合 計	<u>\$ 4,041,727</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 1,888,929	
央行及同業存款利息費用	171,596	
附買回票債券負債利息費用	1,695	
其他利息費用	348,163	
	<u>\$ 2,410,383</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
進出口業務手續費收入		\$	6,545		
國內信用狀手續費收入			4,287		
匯費收入			5,584		
跨行手續費收入			10,167		
放款手續費收入			23,377		
保證手續費收入			7,648		
承兌手續費收入			1,029		
承購帳款手續費收入			8,314		
信託業務收入			230,018		
信託附屬業務手續費收入			8,234		
信用卡手續費收入			112,910		
代理手續費收入			2,456		
其他手續費收入			107,183		
保管手續費			(2,222)		
代理費用			(9,753)		
匯費支出			(2,167)		
跨行手續費費用			(12,326)		
其他手續費費用			(54,321)		
		\$	<b>446,963</b>		

日盛國際商業銀行股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融負債及資產損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
金融資產	股息紅利收入	\$	2,916		
金融資產	處分淨損失		(351,004)		
金融資產	評價淨利益		24,272		
金融負債	處分淨利益		241,864		
金融負債	評價淨利益		7,411		
		\$	<u>(74,541)</u>		

採權益法認列之投資損益明細表

項	目	金	額	備	註
採權益法	之投資利益	\$	<u>16,409</u>		

日盛國際商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
即期外匯淨利益		\$ 107,315
消費款淨損失		2
自有資金未實現淨損失		(20,890)
自有資金已實現淨損失		(1,825)
保證金交易淨利益		1,162
匯率選擇權避險淨損失		(15,322)
兌換損失－即期－未交割客戶		(21)
合 計		<u>\$ 70,421</u>

資產減損損失明細表

項 目	減損(損失)回升利益金額	備 註
承受擔保品減損回升利益	\$ 30,321	
其他金融資產減損損失	(52,265)	
承受擔保品減損損失	<u>\$ (21,944)</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
以成本衡量金融資產淨利益		\$	145,011		
出售承受擔保品淨利益			143,054		
營業資產租金收入			14,723		
固定資產出售利益			159,044		
固定資產報廢損失			(116)		
其他款項淨收入			132,664		
呆帳收回			192,802		
		\$	<u>787,182</u>		

放款呆帳費用(各項提存)明細表

項	目	摘	要	金	額
提存呆帳準備		放款呆帳		\$	3,152,655
		信用卡應收帳款呆帳			179,657
		保證款項呆帳			69,427
合 計				\$	<u>3,401,739</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司

用人費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
業務費用者					
	薪資費用	\$	328,276		
	勞健保費		27,783		
	退休金		21,008		
	其他用人費用		20,174	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費	
	小計		<u>397,241</u>		
管理費用者					
	薪資費用		314,721		
	勞健保費		23,856		
	退休金		19,226		
	其他用人費用		15,466	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費	
	小計		<u>373,269</u>		
合	計	\$	<u><u>770,510</u></u>		

日盛國際商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
業務費用者					
	折舊費用	\$	53,856		
	攤銷費用		<u>11,662</u>		
	小計		<u>65,518</u>		
管理費用者					
	折舊費用		82,307		
	攤銷費用		<u>205,384</u>		
	小計		<u>287,691</u>		
合 計		\$	<u><u>353,209</u></u>		

日盛國際商業銀行股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
員工訓練費	\$ 1,789	
租金支出	131,824	
現金運送費	23,632	
水電瓦斯費	13,749	
郵電費	45,924	
旅費	6,311	
運費	4,369	
信用卡業務及業務推廣費	8,755	
文具用品	17,340	
廣告費	25,616	
場地使用費	75,694	
修繕費	17,981	
保險費	34,181	
勞務費	61,811	
軟體維護費	52,381	
保警費	16,046	
交際費	5,052	
燃料費	957	
美化環境及清潔費	5,106	
什項購置	1,593	
服裝費	848	
會費	2,907	
交通費	341	
稅捐	97,961	
金融債發行費用	990	
捐贈	10,517	
管理費	7,569	
報章雜誌	869	
放款推廣費	18,493	
職工福利	2,816	
其他	12,362	
合 計	<u>\$ 705,784</u>	