

股票代碼：5850

日盛國際商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

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	8~15
(三)會計變動之理由及其影響	15~16
(四)重要會計科目之說明	16~45
(五)關係人交易	46~49
(六)質押之資產	50
(七)重大承諾事項及或有事項	50~52
(八)重大之災害損失	52
(九)重大之期後事項	52
(十)其 他	53~61
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	62
2.轉投資事業相關資訊	62
(十二)營運部門資訊	63~64
九、重要會計科目明細表	65~87

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一〇〇年及九十九年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年及九十九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對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證金融業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、證券發行人財務報告編製準則、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暨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一〇〇年及九十九年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年及九十九年上半年度之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，日盛國際商業銀行股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。

民國一〇〇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，該等明細表係依據第三段所述之準則編製，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一〇〇年及九十九年上半年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具修正式無保留意見及無保留意見查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

陳富煒

會計師：

鍾丹丹

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號
民國一〇〇年八月五日

日盛國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

資 產		100.6.30	99.6.30	變動百 分比%	負債及股東權益		100.6.30	99.6.30	變動百 分比%
資 產：					負 債：				
11000	現金及約當現金(附註二(四)及四(一))	\$ 2,228,669	2,287,169	(3)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十四))	\$ 9,030,677	11,972,463	(25)
11500	存放央行及拆借銀行同業淨額(附註四(二))	28,613,108	34,361,235	(17)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二(九)及四(十三))	146,979	286,509	(49)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註二(五、九)及四(三))	25,477,483	21,946,631	16	22500	附買回票券及債券負債(附註二(十)、四(四)及五(二))	321,620	1,476,770	(78)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二(十)、四(四)及五(二))	1,324,692	3,100,631	(57)	23000	應付款項(附註四(十五)及五(二))	4,448,715	6,291,506	(29)
13000	應收款項－淨額(附註二(十一、十二、十八)、四(七、八)及五(二))	6,268,765	6,559,965	(4)	23500	存款及匯款(附註四(十六)及五(二))	168,213,523	163,993,345	3
13500	貼現及放款－淨額(附註二(十二)、四(八)及五(二))	124,969,006	121,542,858	3	24000	應付金融債券(附註四(十七))	2,500,000	2,500,000	-
14000	備供出售金融資產－淨額(附註二(六)及四(五))	3,754,733	2,274,928	65	25500	其他金融負債	236,754	65,340	262
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註二(七)及四(六))	300,000	-	-	29500	其他負債	216,571	213,373	1
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註二(十三)及四(九))	27,295	33,734	(19)	負債合計				
15500	其他金融資產－淨額(附註二(八)及四(十一))	1,174,413	1,342,213	(13)	股東權益：				
18500	固定資產－淨額(附註二(十四)、四(十))	4,058,509	4,319,375	(6)	31000	股本(附註四(十九))	14,379,980	13,195,572	9
19000	無形資產(附註二(十五、十六)及四(十二))	230,814	366,990	(37)	保留盈餘：				
19500	其他資產－淨額(附註二(十七、十八)及四(十一、廿一))	1,399,193	1,451,014	(4)	32001	法定盈餘公積(附註四(二十))	14,746	-	-
					32011	未分配盈餘(累積虧損)(附註四(廿一))	297,900	(392,813)	176
						保留盈餘(累積虧損)合計	312,646	(392,813)	180
					32523	備供出售金融資產未實現損益	19,215	(15,322)	225
						股東權益合計	14,711,841	12,787,437	15
						重大承諾事項及或有事項(附註二(二十)及七)			
資產總計		\$ 199,826,680	199,586,743	-		負債及股東權益總計	\$ 199,826,680	199,586,743	-

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：黃錦瑋

經理人：王芝芳

會計主管：毛念劬

日盛國際商業銀行股份有限公司

損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	100年上半年度	99年上半年度	變動百分比%	
收入：				
41000 利息收入(附註五(二))	\$ 1,787,994	1,678,574	7	
51000 減：利息費用(附註五(二))	<u>660,429</u>	<u>578,669</u>	14	
利息淨收益	1,127,565	1,099,905	3	
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益	373,265	457,392	(18)	
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益淨額(附註四(三、十三))	(146,427)	(65,935)	(122)	
49300 備供出售金融資產之已實現損益淨額	913	(56,957)	102	
49500 採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	13,575	20,013	(32)	
49600 兌換損益	8,845	79,001	(89)	
55019 資產減損(損失)迴轉利益	(2,469)	181,405	(101)	
49823 出售承受擔保品淨損失	-	(118,790)	100	
49995 收回呆帳	501,597	539,032	(7)	
49800 其他非利息淨損益(附註四(廿四)及五(二))	<u>138,189</u>	<u>14,595</u>	847	
淨收益	<u>2,015,053</u>	<u>2,149,661</u>	(6)	
51500 呆帳費用(附註四(八))	429,043	305,558	40	
營業費用(附註五(二)及十(一))：				
58500 用人費用	713,975	654,111	9	
59000 折舊及攤銷費用	123,669	314,187	(61)	
59500 其他業務及管理費用	<u>576,121</u>	<u>522,919</u>	10	
營業費用小計	<u>1,413,765</u>	<u>1,491,217</u>	(5)	
費用合計	<u>1,842,808</u>	<u>1,796,775</u>	3	
稅前淨利	172,245	352,886	(51)	
61003 所得稅利益(附註二(十八)及四(廿一))	<u>(125,655)</u>	<u>(223,189)</u>	44	
本期淨利	<u>\$ 297,900</u>	<u>576,075</u>	(48)	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
每股盈餘(單位：新台幣元)(附註二(廿二)、四(廿二))	\$ <u>0.13</u>	<u>0.22</u>	<u>0.28</u>	<u>0.46</u>
每股盈餘(單位：新台幣元)－追溯調整			<u>0.28</u>	<u>0.46</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：黃錦瑋

經理人：王芝芳

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

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本	保留盈餘		合 計	股東權益其他項目	合 計
		法定盈 餘公積	(累積虧損)未分配 盈餘		備供出售金融 商品未實現損益	
民國九十九年一月一日餘額	\$ 12,045,572	-	(968,888)	(968,888)	(91,748)	10,984,936
現金增資	1,150,000	-	-	-	-	1,150,000
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	76,426	76,426
本期損益	-	-	576,075	576,075	-	576,075
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 13,195,572</u>	<u>-</u>	<u>(392,813)</u>	<u>(392,813)</u>	<u>(15,322)</u>	<u>12,787,437</u>
民國一〇〇年一月一日餘額	\$ 13,195,572	-	49,154	49,154	11,885	13,256,611
現金增資	1,150,000	-	-	-	-	1,150,000
盈餘指撥及分配(註)：						
提列法定盈餘公積	-	14,746	(14,746)	-	-	-
盈餘轉增資	34,408	-	(34,408)	(34,408)	-	-
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	7,330	7,330
本期損益	-	-	297,900	297,900	-	297,900
民國一〇〇年六月三十日餘額	<u>\$ 14,379,980</u>	<u>14,746</u>	<u>297,900</u>	<u>312,646</u>	<u>19,215</u>	<u>14,711,841</u>

註：民國一〇〇年上半年度董事酬勞1,400千元及員工紅利2,120千元已於損益表中扣除，請參閱附註四(二十)。

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：黃錦瑭

經理人：王芝芳

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

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 297,900	576,075
調整項目：		
折舊費用	69,521	85,217
攤銷費用	54,148	228,970
呆帳費用提列數	429,043	305,558
處分承受擔保品損失	-	118,790
採權益法認列之投資收益	(13,575)	(20,013)
收到權益法被投資公司現金股利	33,813	16,164
固定資產報廢損失	-	555
固定資產轉列費用數	-	66
處分固定資產淨利益	(56,019)	-
金融資產減損損失	2,469	320
非金融資產減損迴轉利益	-	(181,725)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
交易目的金融資產增加	(1,689,607)	(18,283,405)
備供出售金融資產(增加)減少	(1,645,224)	211,182
應收款項增加	(907,897)	(1,231,474)
營業負債之淨變動：		
交易目的金融負債減少	(109,799)	(22,854)
應付款項增加	<u>2,149,546</u>	<u>3,904,829</u>
營業活動之淨現金流出	<u>(1,385,681)</u>	<u>(14,291,745)</u>
投資活動之現金流量：		
購置固定資產價款	(26,942)	(10,321)
處分固定資產價款	191,254	-
購置無形資產價款	(1,479)	(60)
處分承受擔保品價款	-	237,845
存放央行及拆借銀行同業減少	6,847,812	6,483,402
貼現及放款減少	3,408,580	4,090,976
附賣回票券及債券投資增加	(871,597)	(3,100,631)
其他金融資產(增加)減少	(13,208)	96,607
其他資產減少	<u>18,660</u>	<u>22,023</u>
投資活動之淨現金流入	<u>9,553,080</u>	<u>7,819,841</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金流量表(續)

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
融資活動之現金流量：		
償還金融債券	\$ -	(4,000,000)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(63,353)	1,319,270
其他金融負債增加(減少)	126,926	(10,260)
其他負債(減少)增加	(35,618)	32,048
現金增資	1,150,000	1,150,000
央行及銀行同業存款增加	2,062,825	1,118,233
存款及匯款(減少)增加	<u>(11,513,994)</u>	<u>6,194,414</u>
融資活動之淨現金(流出)流入	<u>(8,273,214)</u>	<u>5,803,705</u>
本期現金及約當現金淨減少數	(105,815)	(668,199)
期初現金及約當現金餘額	<u>2,334,484</u>	<u>2,955,368</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,228,669</u>	<u>\$ 2,287,169</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 585,121</u>	<u>593,143</u>
支付所得稅	<u>\$ 33,661</u>	<u>18,282</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：黃錦瑭

經理人：王芝芳

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

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

(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(原名寶島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，截至民國一〇〇年六月三十日止，實收資本額為14,379,980千元。

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。

本行之母公司及最終母公司為日盛金融控股股份有限公司。

民國一〇〇年及九十九年六月三十日，本公司員工人數分別約為1,523人及1,486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、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則、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)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、資產減損及保證責任準備等提列，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。

(二)資產減損

依財務會計準則公報第三十五號規定，本行於資產負債表日就有減損跡象之資產(除該公報規定不適用資產及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)

(三)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。

(四)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。

(五)以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或負債

係包括以交易為目的之金融資產或負債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或負債。以交易為目的之金融資產或負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用；續後評價以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產或負債時，採用交易日會計處理。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。本行所持有之衍生性金融商品，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融資產或負債。

(六)備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，交易成本列為當期費用；續後係以公平價值評價，除減損損失外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。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。

(七)持有至到期日金融資產

本行有積極意圖且有能力持有至到期日之債務商品以攤銷後成本衡量。原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。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)

(八)以成本衡量之金融資產

係未具重大影響力且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。

(九)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，僅於簽定時依交易名目日本金作備忘分錄，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。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。

4.選擇權交易

選擇權合約於簽定時僅依交易名目日本金作備忘分錄，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，資產負債表日則依與權利金之市價差異所產生之利益或損失，認列評價利益或損失。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，資產負債表日則依與契約合約之市價差異所產生之利益或損失，認列評價利益或損失。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目日本金作備忘分錄。交易目的之利率交換合約，依其與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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十)附條件之票券及債券交易

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。

(十一)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。

(十二)放款

放款包括由本行直接貸出或向外購入之放款，但不包括：(i)供作交易用途；(ii)指定以公平價值衡量之放款。放款於現金貸出時認列，並於借款人履行還款責任，或於該放款出售或轉銷時除列。放款之入帳金額為初始公平價值加計直接交易成本列帳，其後續衡量則以有效利率法認列利息收入，並按攤銷後成本扣除減損損失列帳。

催收款

逾期放款，係指積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」。但經協議分期償還放款並依約履行者，不在此限。逾期放款經轉入催收款者，對內停止計息，對外仍應依契約規定照常計息。

依照「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，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償達六個月者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項（由保證、承兌及信用卡墊款部分轉列）則列於其他金融資產項下。

備抵呆帳之提列及沖銷

本行就符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」，依財務會計準則公報第三十四號、「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」及「信用卡業務機構管理辦法」之規範，據以提列適當之備抵呆帳。

財務會計準則公報第三十四號第三次修訂條文於民國一〇〇年首次適用時，以前一年底適用範圍內資產之帳面價值作為首次適用之攤銷後成本。符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀證據，若顯示重大個別金融資產發生減損，則以個別方式評估其減損；若非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損，則採用組合方式進行減損評估。若評估個別金融資產無減損之客觀證

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式再評估減損。

若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，認列為減損損失。減損發生時金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應帳列於呆帳費用。於計算減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

1. 發行人或債務人發生顯著財務困難。
2. 發行人已發生違約之情事，例如：支付利息或清償本金發生違約或逾期。
3. 債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
4. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
5. 發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
6. 債務人之償付情形惡化。
7. 與該資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

民國一〇〇年一月一日起，依財政部「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」，以第一類授信資產債權餘額之百分之零點五、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總和，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本行就資產負債表表外之非授信資產參酌財政部「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，提列保證責任準備。

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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十三)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。

(十四)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為評價基礎。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5~60年，交通及運輸設備5年，什項設備3~5年，租賃權益改良5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。

(十五)無形資產

本行之營業權係單獨取得台開信託之信託部門之資產、負債及營業權利分行之營運價值。

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。

經評估本行之無形資產耐用年限皆屬有限。有限耐用年限之無形資產可攤銷金額於耐用年限期間，按直線法攤銷；並於有減損跡象時，進行減損測試。

各項無形資產耐用年限如下：

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

(十六)商譽

商譽因合併或概括承受所取得可辨認淨資產之公平價值與收購成本比較，若收購成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則將超過部份列為商譽。合併所取得之商譽不須攤銷，惟每年應定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十七)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。

(十八)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。

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)公司及日盛國際產物保險代理人(股)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。

(十九)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。

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。

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之6%提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行按財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定，根據精算報告，淨退休金成本參酌精算師精算之金額提列，包括當期服務成本、利息成本、退休基金資產之預期報酬、縮減或清償損益以及未認列過渡性淨資產、退休金損益之攤銷數。有關未認列過渡性淨資產係按剩餘攤銷年限採直線法攤銷，退休金損益係按平均剩餘服務年限攤銷。

(二十)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。

(廿一)員工紅利及董事酬勞

本行民國九十七年一月一日(含)以後之員工紅利及董事酬勞係依會計研究發展基金會(96)基祕字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董事酬勞金額，並依員工紅利及董事酬勞之性質列為營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

(廿二)每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利(減除特別股股利)除以普通股流通在外加權平均股數計算之，因盈餘、資本公積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。

(廿三)營運部門

營運部門係本行之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與行內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由本行之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效。各營運部門同時具個別分離之財務資訊。本行每月提供財務資訊予董事會覆核，且經營績效及資源分配皆由董事會核決後交予各業務單位執行，故本行之最終營運決策者為董事會。

三、會計變動之理由及其影響

本行自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理。前述會計原則變動，使民國一〇〇年上半年度呆帳費用(備抵呆帳)增加293,299千元，稅後純益減少243,438千元，稅後基本每股盈餘減少0.18元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本行以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本行民國一〇〇年上半年度財務報表不產生損益之影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	100.6.30	99.6.30
庫存現金	\$ 1,292,081	1,180,398
零用金	2,570	2,545
待交換票據	137,815	175,291
庫存外幣	160,991	188,442
存放銀行同業	635,212	740,493
合 計	\$ 2,228,669	2,287,169

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

(二)存放央行及拆借銀行同業

	100.6.30	99.6.30
存放央行—一般往來戶(甲戶)	\$ 1,298,312	2,182,118
存放央行—存款準備金(乙戶)	4,794,192	4,395,706
金資中心	308,614	301,446
央行定期存款	19,300,000	14,100,000
拆放銀行同業	2,911,990	13,381,965
合 計	\$ 28,613,108	34,361,235

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報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產—淨額

本行民國一〇〇年及九十九年六月三十日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
交易目的金融資產：		
政府公債	\$ 15,169,899	14,648,849
公司債	6,515,855	3,353,501
國內可轉換公司債	48,019	31,359
國外債券	1,662,391	2,164,656
可轉讓定期存單	-	999,790
上市櫃股票	45,324	87,277
商業本票	1,349,874	-
受益憑證	497,323	342,016
衍生性金融商品	154,383	283,861
期貨保證金	34,415	35,322
合 計	<u>\$ 25,477,483</u>	<u>21,946,631</u>

本公司未有指定公平價值變動列入損益之金融資產。

上述部份交易目的金融資產用途受有限制，請詳附註六。

民國一〇〇年及九十九年上半年度交易目的之金融資產產生之已實現淨損失分別為171,808千元及26,050千元，未實現淨損失分別為101,610千元及86,712千元。

(四)附賣(買)回票券及債券投資(負債)

本行民國一〇〇年及九十九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>100.6.30</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	\$ 1,324,692	100.07.01	0.67-0.81
附買回債券負債	(321,620)	100.07.12	0.47
	<u>99.6.30</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	\$ 3,100,631	99.07.01-99.07.07	0.26-0.4
附買回債券負債	(1,476,770)	99.07.01-99.07.13	0.3-0.51

上述附賣回債券投資及附買回債券負債交易標的為商業本票、中央政府公債、國外債券及MBS。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)備供出售金融資產－淨額

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
政府債券	\$ 3,199,058	1,403,968
公司債	551,826	852,100
上市櫃股票	<u>3,849</u>	<u>18,860</u>
合 計	<u>\$ 3,754,733</u>	<u>2,274,928</u>

(六)持有至到期日金融資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
公司債	<u>\$ 300,000</u>	<u>-</u>

(七)應收款項－淨額

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
應收信用卡款	\$ 1,342,092	1,700,530
應收票據	-	12,000
應收帳款	92,964	91,833
應收利息	489,911	424,441
應收承兌票款	257,725	211,313
應收承購帳款－無追索權	880,574	177,585
應收股利	6,964	20,965
其他應收款－金控連結稅制撥補款	1,598,867	1,301,996
其他應收款	140,235	135,375
應收長期公債	-	450,000
應收交易性公債央債款	248,451	249,883
應收發行前交易債券	900,000	1,500,000
應收外幣有價證券款	<u>475,533</u>	<u>393,873</u>
小 計	6,433,316	6,669,794
減：備抵呆帳	<u>(164,551)</u>	<u>(109,829)</u>
淨 額	<u>\$ 6,268,765</u>	<u>6,559,965</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

應收款依財務會計準則公報第三十四號第三次修訂列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

應收款

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		100.6.30	100.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	79,214	74,593
	組合評估減損	11,623	7,932
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	6,342,479	82,026
合 計		6,433,316	164,551

(八)貼現及放款－淨額

	100.6.30	99.6.30
放款	\$ 124,274,473	120,682,951
出口押匯	36,035	23,133
催收款	2,018,564	2,116,934
小 計	126,329,072	122,823,018
折溢價調整	(20,747)	-
減：備抵呆帳	(1,339,319)	(1,280,160)
淨 額	<u>\$ 124,969,006</u>	<u>121,542,858</u>

- 1.民國一〇〇年及九十九年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為10.68%及9.55%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 2.民國一〇〇年及九十九年六月三十日放款及墊款等備抵呆帳之餘額分別為1,511,973千元及1,395,844千元，其增減情形如下：

項目	100年上半年度		本期提存		債務協商		沖轉債權		期末餘額
	期初餘額	呆 帳	呆帳結清	呆帳收回	金 額	重分類	匯差調整		
備抵－應收帳款	\$ 100,931	80,274	-	7,396	(28,396)	-	(1,138)	159,067	
備抵－其他各項應收款	4,990	520	-	-	-	-	(26)	5,484	
備抵－買匯及貼現	187	-	-	-	-	-	(2)	185	
備抵－短放及透支	1,949	-	-	-	-	(1,889)	(60)	-	
備抵－短擔放及透支	349	-	-	-	-	(349)	-	-	
備抵－中期放款	602	-	-	-	-	(589)	(13)	-	
備抵－中期擔保放款	801	-	-	-	-	(801)	-	-	
備抵－長期放款	671	-	-	-	-	(671)	-	-	
備抵－長期擔保放款	6,922	-	-	-	-	(6,922)	-	-	
備抵－貼現及放款	-	344,364	(3,189)	13,461	(201,418)	1,185,955	(39)	1,339,134	
備抵－催收款項	1,173,410	-	-	1,324	-	(1,174,734)	-	-	
保證責任準備	4,238	3,885	-	-	-	-	(20)	8,103	
合 計	\$ 1,295,050	429,043	(3,189)	22,181	(229,814)	-	(1,298)	1,511,973	

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

項目	99年上半年度		本期提存			沖轉債權			期末餘額
	期初餘額		呆帳	呆帳結清	呆帳收回	金額	重分類	匯差調整	
備抵－應收帳款	\$ 118,434		65,875	-	4,694	(82,063)	-	172	107,112
備抵－其他各項應收款	4,306		-	-	-	-	(1,594)	5	2,717
備抵－買匯及貼現	3,089		-	-	-	-	-	1	3,090
備抵－短放及透支	2,602		358	(928)	-	(358)	-	14	1,688
備抵－短擔放及透支	349		-	-	-	-	-	-	349
備抵－中期放款	918		-	(92)	-	-	-	2	828
備抵－中期擔保放款	1,301		-	-	-	-	-	-	1,301
備抵－長期放款	671		-	-	-	-	-	-	671
備抵－長期擔保放款	6,922		-	-	-	-	-	-	6,922
備抵－催收款項	1,191,199		239,325	(1,919)	9,047	(172,341)	1,594	-	1,266,905
保證責任準備	4,258		-	-	-	-	-	3	4,261
合計	\$ 1,334,049		305,558	(2,939)	13,741	(254,762)	-	197	1,395,844

- 3.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。截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本行不計提應收利息之放款及墊款餘額為1,998,068千元及2,090,813千元。
- 4.民國一〇〇年及九十九年上半年度本行逾期未償還本金之放款及墊款之未計提利息收入分別為17,400千元及22,854千元。
- 5.放款依財務會計準則公報第三十四號第三次修訂列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

放款

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		100.6.30	100.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	5,255,476	395,762
	組合評估減損	271,768	148,331
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	120,801,828	795,226
合計		126,329,072	1,339,319

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(九)採權益法之股權投資－淨額

	100.6.30		99.6.30	
	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>27,295</u>	99.00	<u>33,734</u>

本行於民國一〇〇年及九十九年上半年度採權益法評價認列投資損益明細如下：

	100年上半年度	99年上半年度
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ <u>13,575</u>	<u>20,013</u>

(十)固定資產－淨額

	成 本	累計折舊	未折減餘額
100.6.30			
土地	\$ 2,351,528	-	2,351,528
房屋及建築	2,290,548	782,377	1,508,171
交通及運輸設備	4,338	4,194	144
什項設備	1,075,918	988,854	87,064
租賃權益改良	287,448	224,466	62,982
未完工程	11,563	-	11,563
訂購機件	37,057	-	37,057
合 計	\$ <u>6,058,400</u>	<u>1,999,891</u>	<u>4,058,509</u>
99.6.30			
土地	\$ 2,476,201	-	2,476,201
房屋及建築	2,350,126	744,251	1,605,875
交通及運輸設備	4,468	4,280	188
什項設備	1,076,547	962,045	114,502
租賃權益改良	331,722	244,934	86,788
訂購機件	35,821	-	35,821
合 計	\$ <u>6,274,885</u>	<u>1,955,510</u>	<u>4,319,375</u>

上列固定資產並未供作擔保。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十一)其他金融資產－淨額及其他資產－淨額

1.其他金融資產－淨額：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
以成本衡量之金融資產	\$ 531,229	652,080
減：累計減損－以成本衡量之金融資產(註)	(42,437)	(39,925)
以成本衡量之金融資產－淨額	<u>488,792</u>	<u>612,155</u>
短期墊款	529,097	545,964
存出保證金	156,524	182,500
非放款轉列之催收款項	-	3,188
備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	-	(1,594)
合計	<u>\$ 1,174,413</u>	<u>1,342,213</u>

註：極品創業投資(股)公司、第一生技創業投資(股)公司已有證據顯示投資之價值已減損，故本行於民國一〇〇年上半年度分別認列減損損失2,034千元及435千元。

漢榮創業投資(股)公司、大江國際(股)公司及第一生技創業投資(股)公司已有證據顯示投資之價值已減損，故本行於民國九十九年上半年度分別認列減損損失115千元、157千元及48千元。

2.其他資產－淨額：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
遞延所得稅資產	\$ 4,261,914	4,603,959
減：備抵遞延所得稅資產	(4,261,914)	(4,603,959)
小計	-	-
承受擔保品	1,268,464	1,281,606
減：累計減損－承受擔保品	(153,235)	(131,056)
承受擔保品淨額	<u>1,115,229</u>	<u>1,150,550</u>
預付款項	279,364	295,864
其他什項資產	4,600	4,600
合計	<u>\$ 1,399,193</u>	<u>1,451,014</u>

(十二)無形資產

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度無形資產原始成本及累計攤銷金額變動如下：

	<u>商譽</u>	<u>營業權</u>	<u>軟體</u>	<u>合計</u>
<u>原始成本</u>				
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 37,616	1,522,342	789,250	2,349,208
單獨取得	-	-	7,815	7,815
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 37,616</u>	<u>1,522,342</u>	<u>797,065</u>	<u>2,357,023</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	商譽	營業權	軟體	合計
原始成本				
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 37,616	1,522,342	750,525	2,310,483
單獨取得	-	-	3,129	3,129
民國一〇〇年六月三十日餘額	<u>\$ 37,616</u>	<u>1,522,342</u>	<u>753,654</u>	<u>2,313,612</u>
累計攤銷				
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ (4,702)	(1,329,536)	(426,825)	(1,761,063)
民國九十九年上半年度認列攤銷金額	-	(165,262)	(63,708)	(228,970)
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ (4,702)</u>	<u>(1,494,798)</u>	<u>(490,533)</u>	<u>(1,990,033)</u>
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ (4,702)	(1,522,342)	(501,606)	(2,028,650)
民國一〇〇年上半年度認列攤銷金額	-	-	(54,148)	(54,148)
民國一〇〇年六月三十日餘額	<u>\$ (4,702)</u>	<u>(1,522,342)</u>	<u>(555,754)</u>	<u>(2,082,798)</u>
帳面價值				
民國九十九年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>192,806</u>	<u>362,425</u>	<u>588,145</u>
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>27,544</u>	<u>306,532</u>	<u>366,990</u>
民國一〇〇年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>-</u>	<u>248,919</u>	<u>281,833</u>
民國一〇〇年六月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>-</u>	<u>197,900</u>	<u>230,814</u>

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度認列無形資產攤銷費用分別為54,148千元及228,970千元，帳列營業費用項下。

商譽係本公司於民國九十一年概括承受台南縣新營信合社支付價款超過可辨認資產淨資產公平價值部份計94,039千元，原預計分六十個月攤銷，攤銷三十九個月後改依財務會計準則公報第三十七號第92段規定不再攤銷。商譽每年定期進行減損測試。

(十三)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
衍生性金融負債	<u>\$ 146,979</u>	<u>286,509</u>

於民國一〇〇年及九十九年上半年度交易目的之金融負債產生已實現淨利益分別為15,407千元及19,474千元，未實現淨利益分別為111,584千元及27,353千元。

(十四)央行及銀行同業存款

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
央行存款	\$ -	2,403
同業存款	2,807,421	3,020,272
透支銀行同業	14,542	6,169
銀行同業拆放	2,695,011	1,726,564
中華郵政轉存款	<u>3,513,703</u>	<u>7,217,055</u>
合計	<u>\$ 9,030,677</u>	<u>11,972,463</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十五)應付款項

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
應付帳款	\$ 59,221	73,842
應付費用	330,854	264,489
應付利息	353,179	330,790
承兌匯票	257,725	211,313
應付承購帳款	20,391	115,113
應付代收款	59,900	91,834
應付待交換票據	137,815	175,291
應付購入外幣有價證券款	563,832	747,290
應付購入交易性公債央債款	1,398,809	1,891,691
應付發行前交易債券	-	450,000
應付購入長期公債屬央債部分	900,000	1,500,000
連動債賠償款提存準備	77,524	120,501
其他應付款	<u>289,465</u>	<u>319,352</u>
合 計	<u>\$ 4,448,715</u>	<u>6,291,506</u>

本行連動債賠償款提存準備係因代銷國際機構發行連動債所生之爭議案件，經參考銀行公會連動債爭議案件之評議結果及個別案件評估狀況，截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日提存準備分別為77,524千元及120,501千元。

(十六)存款及匯款

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
支票存款	\$ 744,799	918,006
本行支票	74,399	107,353
活期存款	19,984,003	16,301,716
定期存款	46,298,119	49,637,563
儲蓄存款	<u>101,112,203</u>	<u>97,028,707</u>
合 計	<u>\$ 168,213,523</u>	<u>163,993,345</u>

本行民國一〇〇年及九十九年六月三十日，定期存款中可轉讓定期存單分別為4,338,700千元及1,576,100千元。

(十七)應付金融債券

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
應付金融債券	\$ 2,500,000	2,500,000
減：折價攤銷	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 2,500,000</u>	<u>2,500,000</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。
- 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%。
 - (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)民國九十八年第三季，提前贖回之金額為500,000千元。

(十八)員工退休辦法

採確定提撥退休辦法部分，本行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。

於民國一〇〇年及九十九年上半年度，已提撥之公提退休基金增減變動情形如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
期初餘額	\$ 28,380	28,129
加：孳息	174	131
減：本期支付	-	(17)
退休基金餘額	<u>\$ 28,554</u>	<u>28,243</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>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
期初餘額	\$ 174,086	162,931
加：本期提撥	4,062	4,232
利息收入	541	1,690
期末餘額	<u>\$ 178,689</u>	<u>168,853</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 333,493	321,867
當期退休費用：		
確定給付之淨退休金成本	4,035	4,203
確定提撥之淨退休金成本	28,294	25,881
期末預付退休金餘額	(164,546)	(154,277)

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，其民國一〇〇年及九十九年六月三十日之餘額分別為154,804千元及153,014千元。

(十九)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，截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本行實收股本分別為14,379,980千元及13,195,572千元，分為普通股1,437,998千股及1,319,557千股。

民國一〇〇年四月十四日及五月十二日董事會代行股東會分別決議通過辦理盈餘轉增資3,441千股及現金增資115,000千股，每股面額皆為10元，分別共計34,408千元及1,150,000千元。此兩案業經行政院金融監督管理委員會核准在案。盈餘轉增資案及現金增資案分別以民國一〇〇年六月七日及六月九日為增資基準日，並皆已於民國一〇〇年六月二十三日辦妥公司資本額變更登記。

民國九十九年二月二十六日董事會代行股東會決議通過辦理現金增資115,000千股，每股面額10元共計1,150,000千元。該項增資案業經行政院金融監督管理委員會核准在案，以民國九十九年三月三十一日為增資基準日，並已於民國九十九年四月十五日辦妥公司資本額變更登記。

(二十)盈餘分配

本行章程規定，年度決算後如有盈餘，於完納一切稅捐後應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十為法定盈餘公積，次分派股息；如尚有餘額除撥董事酬勞金及不低於萬分之一之員工紅利外，其餘為股東紅利，按股份總數比例分派之。法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分派不得超過資本總額百分之十五，惟法定盈餘公積已達公司實收資本總額時，得不受前項規定之限制。另外，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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行經民國一〇〇年四月十四日董事會代行股東會決議通過民國九十九年度盈餘分配議案，決議分派董事酬勞5,500千元與員工紅利348千元，與民國九十九年度財務報告認列之員工紅利369千元之差異為21千元，差異數為估計變動，列為民國一〇〇年度之損益。另本公司截至民國一〇〇年六月三十日止，估列員工紅利及董事酬勞金額分別為2,120千元及1,400千元，惟若嗣後本公司董事會代行股東會決議實際分配金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為次年度之損益。有關本行股東會決議之員工紅利及董事酬勞資訊，請至「公開資訊觀測站」查詢。

(廿一)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)公司及日盛國際產物保險代理人(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。

依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇〇年度及九十九年度適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

本行民國一〇〇年及九十九年上半年度所得稅利益組成如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
連結稅制所得稅利益	\$ (115,374)	(143,762)
以前年度費用(高)低估數	(9,054)	7,380
連結稅制以前年度所得稅核定差異數	(1,227)	(86,807)
所得稅利益	\$ (125,655)	(223,189)

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

1.民國一〇〇年及九十九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>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
稅前淨利計算之所得額	\$ 29,282	59,991
調節項目之所得稅影響數		
證券交易(所得)損失免稅	(971)	4,237
公債及公司債買賣損失	25,985	13,210
採用權益法認列之投資損益	(2,308)	(3,402)
國內投資利益淨額	(6,517)	(7,835)
土地交易(利益)損失淨額	(10,515)	12,772
OBU所得免稅	(16,947)	(32,473)
遞延所得稅資產調整數	(61,390)	(46,658)
呆帳超限數	41,871	21,328
承受擔保品市價回升利益	-	(30,893)
未實現兌換損失(利益)淨額	2,786	(422)
未實現衍生性商品(利益)損失淨額	(1,696)	10,091
以前年度費用(高)低估數	(9,054)	7,380
連結稅制以前年度所得稅核定差異數	(1,227)	(86,807)
其他金融資產減損損失	420	54
小計	(10,281)	(79,427)
採連結稅制產生之所得稅利益	(115,374)	(143,762)
所得稅利益	<u>\$ (125,655)</u>	<u>(223,189)</u>

2.民國一〇〇年及九十九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>100.6.30</u>		<u>99.6.30</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>
遞延所得稅資產：				
虧損扣除	\$ 25,233,943	4,289,770	27,154,362	4,616,241
投資抵減	-	-	19,538	5,861
不良債權攤銷	-	-	46,840	7,963
備抵評價	(25,070,083)	(4,261,914)	(27,067,175)	(4,603,959)
小計	163,860	27,856	153,565	26,106
遞延所得稅負債：				
退休金費用	163,860	27,856	153,565	26,106
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.本行營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國九十四年度。依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。截至民國一〇〇年六月三十日止，本行尚未扣抵之虧損金額及扣除期限如下：

<u>虧損年度</u>	<u>最後可抵減年度</u>	<u>金額</u>
九十四年度(核定數)	一〇四年	\$ 1,949,308
九十五年度(申報數)	一〇五年	4,923,031
九十六年度(申報數)	一〇六年	5,143,977
九十七年度(申報數)	一〇七年	5,172,567
九十八年度(申報數)	一〇八年	8,045,060
合 計		<u>\$ 25,233,943</u>

- 4.本行兩稅合一相關資訊如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</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	297,900	(392,813)
	<u>\$ 297,900</u>	<u>(392,813)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 415,690</u>	<u>409,064</u>
	<u>100年度(預計)</u>	<u>99年度(實際)</u>
盈餘分配適用之稅額扣抵比率	<u>20.48 %</u>	<u>20.48 %</u>

- 5.民國九十二年度營利事業所得稅經國稅局核定補徵之差異稅額36,627千元業已估列入帳，其中針對核定剔除項目合併新營信合社產生之商譽及長期債券溢價之攤銷數等之差異稅額25,857千元，本行不服訴願結果，已提起行政訴訟。
- 6.民國九十三年度營利事業所得稅經國稅局復查補徵之差異稅額15,904千元業已估列入帳。其中有關長期債券溢價攤銷數等之復查差異稅額計8,462千元，本行不服前揭復查重審結果，已提起訴願。
- 7.民國九十四年度營利事業所得稅經國稅局核定剔除項目中針對合併新營信合社、概括承受台灣土地開發信託(股)公司信託部門產生之商譽與營業權及長期債券溢價之攤銷數等之差異稅額41,698千元，業已估列入帳。本行不服訴願結果，已提出行政訴訟。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿二)每股盈餘

民國一〇〇年及九十九年上半年度，本行基本每股盈餘計算如下：

	100年上半年度		99年上半年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘：				
本期淨利	\$ 172,245	297,900	352,886	576,075
加權平均流通在外股數(千股)	1,336,976	1,336,976	1,262,375	1,262,375
基本每股盈餘(元)	\$ 0.13	0.22	0.28	0.46
加權平均流通在外股數－追溯調整(千股)			1,265,667	1,265,667
基本每股盈餘－追溯調整(元)			0.28	0.46

本公司為日盛金融控股(股)公司100%持有之子公司，員工分紅不採用發放本公司股票之方式，故無潛在普通股影響本公司加權平均流通在外股數，無須設算稀釋每股盈餘。

(廿三)金融商品

1.金融商品之公平價值

非衍生性金融商品	100.6.30		99.6.30	
	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	\$ 2,228,669	2,228,669	2,287,169	2,287,169
存放央行及拆借銀行同業	28,613,108	28,613,108	34,361,235	34,361,235
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	25,288,685	25,288,685	21,627,448	21,627,448
附賣回票券及債券投資	1,324,692	1,324,692	3,100,631	3,100,631
應收款項－淨額	6,268,765	6,268,765	6,559,965	6,559,965
貼現及放款－淨額	124,969,006	124,969,006	121,542,858	121,542,858
備供出售金融資產－淨額	3,754,733	3,754,733	2,274,928	2,274,928
持有至到期日金融資產－淨額	300,000	300,000	-	-
其他金融資產－淨額	1,174,413	1,174,413	1,342,213	1,342,213
金融負債：				
央行及銀行同業存款	\$ 9,030,677	9,030,677	11,972,463	11,972,463
附買回票券及債券負債	321,620	321,620	1,476,770	1,476,770
應付款項	4,448,715	4,448,715	6,291,506	6,291,506
存款及匯款	168,213,523	168,213,523	163,993,345	163,993,345
應付金融債券	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
其他金融負債	236,754	236,754	65,340	65,340

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

衍生性金融商品	100.6.30		99.6.30	
	名目本金	公平價值	名目本金	公平價值
金融資產：				
遠期契約	\$ 755,475	1,555	789,916	8,502
期貨	-	34,415	-	35,322
換匯	2,266,348	14,641	497,983	6,042
匯率選擇權	461,050	1,498	757,440	6,917
利率商品	20,000,000	136,689	19,800,000	262,400
金融負債：				
遠期契約	\$ 17,708	1,921	22,314	2,168
換匯	3,004,975	14,597	4,655,255	24,899
匯率選擇權	382,358	1,434	757,440	6,917
利率商品	20,000,000	129,027	19,800,000	252,525

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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	
	100.6.30	99.6.30	100.6.30	99.6.30
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
現金及約當現金	\$ -	-	2,228,669	2,287,169
存放央行及拆借銀行同業	-	-	28,613,108	34,361,235
公平價值變動列入損益之金融	25,288,685	21,627,448	-	-
資產－淨額				
附賣回票券及債券投資	-	-	1,324,692	3,100,631
應收款項－淨額	-	-	6,268,765	6,559,965
貼現及放款－淨額	-	-	124,969,006	121,542,858
備供出售金融資產－淨額	3,754,733	2,274,928	-	-
持有至到期日金融資產－淨額	300,000	-	-	-
其他金融資產－淨額	-	-	1,174,413	1,342,213
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ -	-	9,030,677	11,972,463
附買回票券及債券負債	-	-	321,620	1,476,770
應付款項	-	-	4,448,715	6,291,506
存款及匯款	-	-	168,213,523	163,993,345
應付金融債券	-	-	2,500,000	2,500,000
其他金融負債	-	-	236,754	65,340
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
遠期契約	\$ -	-	1,555	8,502
期貨	34,415	35,322	-	-
換匯	14,641	6,042	-	-
匯率選擇權	-	-	1,498	6,917
利率商品	-	-	136,689	262,400
負 債				
遠期契約	\$ -	-	1,921	2,168
換匯	14,597	24,899	-	-
匯率選擇權	-	-	1,434	6,917
利率商品	-	-	129,027	252,525

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4. 公平價值層級揭露

(1) 金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	100.6.30			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益 之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 45,324	45,324	-	-
債券投資	23,396,164	16,453,507	6,942,657	-
其 他	1,847,197	497,323	1,349,874	-
備供出售金融資產				
股票投資	3,849	3,849	-	-
債券投資	3,750,884	3,199,058	551,826	-
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 188,798	34,415	152,885	1,498
負 債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	\$ 146,979	-	145,545	1,434

(2) 公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入 當期損益	本期增加	本期減少	期末餘額
			買進 或發行	賣出、處分 或交割	
公平價值變動列入損益 之金融資產					
匯率選擇權	\$ 1,604	(427)	7,585	(7,264)	1,498

(3) 公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入 當期損益	本期增加	本期減少	期末餘額
			買進 或發行	賣出、處分 或交割	
公平價值變動列入損益 之金融負債					
匯率選擇權	\$ 1,604	(1,941)	18,950	(17,179)	1,434

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

註2：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

- 5.本行於民國一〇〇年及九十九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利益之金額分別為21,377千元及損失54,671千元；而以評價方式估計之公平價值變動認列為當期評價損失之金額分別為11,403千元及4,688千元。
- 6.本行於民國一〇〇年及九十九年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為1,545,507千元及1,518,578千元。利息費用總額分別為660,429千元及578,669千元。本行於民國一〇〇年及九十九年上半年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之利益分別為6,417千元及133,383千元，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期損益之金額分別為利益913千元及損失56,957千元。

7.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持有期間和信賴水準(Confidence Level)下，市場價格變動所可能遭受之最大可能損失。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

下表為本行民國一〇〇年第二季(100.4.1~100.6.30)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	0.308 億	0.352 億	0.106 億
利率商品	0.279 億	0.358 億	0.240 億
權益商品	0.178 億	0.202 億	0.097 億
共變異調整	(0.370)億	(0.346)億	(0.233)億
風險值	0.395 億	0.566 億	0.210 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	0.099 億	0.178 億	0.034 億
利率商品	0.088 億	0.087 億	0.076 億
權益商品	0.058 億	0.039 億	0.032 億
共變異調整	(0.119)億	(0.123)億	(0.075)億
風險值	0.126 億	0.181 億	0.067 億

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

下表為本行民國九十九年第二季(99.4.1~99.6.30)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	0.332 億	0.917 億	0.126 億
利率商品	0.296 億	0.401 億	0.268 億
權益商品	0.341 億	0.563 億	0.135 億
共變異調整	(0.483)億	(1.022)億	(0.196)億
風險值	0.486 億	0.858 億	0.332 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	0.106 億	0.294 億	0.039 億
利率商品	0.094 億	0.127 億	0.085 億
權益商品	0.112 億	0.185 億	0.043 億
共變異調整	(0.156)億	(0.331)億	(0.062)億
風險值	0.156 億	0.275 億	0.105 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、董事會及本行董事會核准通過。

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。

(2)信用風險

	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	最大信用 曝險金額	帳面價值	最大信用 曝險金額
非衍生性金融商品				
公平價值變動列入損益之	\$ 25,288,685	25,288,685	21,627,448	21,627,448
金融資產－淨額				
附賣回票券及債券投資	1,324,692	1,324,692	3,100,631	3,100,631
應收款項－淨額	6,268,765	6,268,765	6,559,965	6,559,965
貼現及放款－淨額	124,969,006	124,969,006	121,542,858	121,542,858
備供出售金融資產－淨額	3,754,733	3,754,733	2,274,928	2,274,928
持有至到期日金融資產－	300,000	300,000	-	-
淨額				
其他金融資產－淨額	1,174,413	1,174,413	1,342,213	1,342,213

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

衍生性金融商品	100.6.30		99.6.30	
	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	\$ 755,475	1,555	789,916	8,502
期貨	-	34,415	-	35,322
換匯	2,266,348	14,641	497,983	6,042
匯率選擇權	461,050	1,498	757,440	6,917
利率商品	20,000,000	136,689	19,800,000	262,400

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。

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	100.6.30		99.6.30	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
製造業	\$ 19,299,926	19,299,926	18,552,040	18,552,040
金融業	1,807,788	1,807,788	3,012,078	3,012,078
營造業	5,381,482	5,381,482	4,840,000	4,840,000
其他	99,839,876	99,839,876	96,418,900	96,418,900
總計	<u>\$ 126,329,072</u>	<u>126,329,072</u>	<u>122,823,018</u>	<u>122,823,018</u>
依地方區域	100.6.30		99.6.30	
國內	\$ 118,017,087	118,017,087	113,309,046	113,309,046
其他	8,311,985	8,311,985	9,513,972	9,513,972
總計	<u>\$ 126,329,072</u>	<u>126,329,072</u>	<u>122,823,018</u>	<u>122,823,018</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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0.25%至20%，信用卡利率最高可達19.99%。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：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
貸款承諾	\$ 16,564,172	11,888,240
信用卡授信承諾	47,014,006	52,782,176
保證款項及商業信用狀	<u>2,227,977</u>	<u>4,010,508</u>
	<u>\$ 65,806,155</u>	<u>68,680,924</u>

本行民國一〇〇年及九十九年六月三十日未使用之貸款額度分別為16,564,172千元及11,888,240千元。民國一〇〇年及九十九年六月三十日未使用之信用卡額度分別為46,074,096千元及51,572,797千元。

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71.30%。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33.64%。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目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目本金為小，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	100.6.30																合計			
	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		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	\$ 2,228,669	2,228,669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,228,669	2,228,669
存放央行及拆借銀行同業	16,824,970	16,824,970	5,740,260	5,740,260	4,412,151	4,412,151	1,635,727	1,635,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,613,108	28,613,108
交易目的金融資產	2,012,713	2,012,713	372,366	372,366	55,071	55,071	1,956,518	1,956,518	5,241,820	5,241,820	6,746,033	6,746,033	4,206,709	4,206,709	4,886,253	4,886,253	-	-	25,477,483	25,477,483
應收款項(不含備抵呆帳)	2,622,910	2,622,910	528,269	528,269	1,575,637	1,575,637	1,623,799	1,623,799	27,567	27,567	27,567	27,567	27,567	27,567	-	-	-	-	6,433,316	6,433,316
備供出售金融資產	19,719	19,719	-	-	-	-	-	-	-	-	2,146,209	2,146,209	-	-	-	-	1,588,805	1,588,805	3,754,733	3,754,733
附賣回票券及債券投資	1,324,692	1,324,692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,324,692	1,324,692
放款(不含備抵呆帳及折溢價調整)	13,221,969	13,221,969	8,436,578	8,436,578	13,811,206	13,811,206	7,925,327	7,925,327	6,495,702	6,495,702	4,732,363	4,732,363	2,307,719	2,307,719	69,398,208	69,398,208	126,329,072	126,329,072		
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000
其他金融資產	4,515	4,515	89,863	89,863	407,055	407,055	10,580	10,580	12,130	12,130	1,826	1,826	7,833	7,833	640,611	640,611	-	-	1,174,413	1,174,413
資產合計	\$ 38,260,157	38,260,157	15,167,336	15,167,336	20,261,120	20,261,120	13,151,951	13,151,951	11,777,219	11,777,219	13,653,998	13,653,998	6,849,828	6,849,828	76,513,877	76,513,877	195,635,486	195,635,486		
負 債																				
央行及銀行同業存款	\$ 5,212,459	5,212,459	759,278	759,278	2,787,270	2,787,270	271,670	271,670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,030,677	9,030,677
交易目的金融負債	146,979	146,979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146,979	146,979
附買回票券及債券負債	321,620	321,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	321,620	321,620
應付款項	3,576,682	3,576,682	309,822	309,822	509,893	509,893	52,318	52,318	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,448,715	4,448,715
存款及匯款	26,147,589	26,147,589	28,242,492	28,242,492	60,814,988	60,814,988	52,977,531	52,977,531	30,923	30,923	-	-	-	-	-	-	-	-	168,213,523	168,213,523
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	500,000	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
其他金融負債	187,209	187,209	1,215	1,215	3,070	3,070	11,340	11,340	13,410	13,410	10,255	10,255	10,255	10,255	-	-	-	-	236,754	236,754
負債合計	\$ 35,592,538	35,592,538	29,312,807	29,312,807	64,115,221	64,115,221	55,312,859	55,312,859	544,333	544,333	10,255	10,255	10,255	10,255	-	-	-	-	184,898,268	184,898,268
淨流動缺口	\$ 2,667,619	2,667,619	(14,145,471)	(14,145,471)	(43,854,101)	(43,854,101)	(42,160,908)	(42,160,908)	11,232,886	11,232,886	13,643,743	13,643,743	6,839,573	6,839,573	76,513,877	76,513,877	10,737,218	10,737,218		

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

		99.6.30																	
		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	
金融商品項目		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	\$	2,287,169	2,287,169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,287,169	2,287,169
存放央行及拆借銀行同業		25,013,225	25,013,225	5,746,956	5,746,956	2,314,873	2,314,873	1,286,181	1,286,181	-	-	-	-	-	-	-	-	34,361,235	34,361,235
交易目的金融資產		1,525,316	1,525,316	32,350	32,350	582,057	582,057	1,111,984	1,111,984	3,678,576	3,678,576	4,357,321	4,357,321	3,492,836	3,492,836	7,166,191	7,166,191	21,946,631	21,946,631
應收款項(不含備抵呆帳)		3,531,560	3,531,560	419,830	419,830	1,292,256	1,292,256	1,340,816	1,340,816	28,444	28,444	28,444	28,444	28,444	28,444	-	-	6,669,794	6,669,794
備供出售金融資產		22,244	22,244	-	-	-	-	152,492	152,492	149,893	149,893	-	-	549,422	549,422	1,400,877	1,400,877	2,274,928	2,274,928
附賣回票券及債券投資		3,100,631	3,100,631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,100,631	3,100,631
放款(不含備抵呆帳)		9,710,927	9,710,927	8,664,148	8,664,148	11,335,276	11,335,276	5,707,207	5,707,207	6,840,050	6,840,050	4,370,437	4,370,437	3,403,514	3,403,514	72,791,459	72,791,459	122,823,018	122,823,018
其他金融資產		8,258	8,258	90,832	90,832	408,744	408,744	72	72	-	-	-	-	-	-	834,307	834,307	1,342,213	1,342,213
資產合計	\$	<u>45,199,330</u>	<u>45,199,330</u>	<u>14,954,116</u>	<u>14,954,116</u>	<u>15,933,206</u>	<u>15,933,206</u>	<u>9,598,752</u>	<u>9,598,752</u>	<u>10,696,963</u>	<u>10,696,963</u>	<u>8,756,202</u>	<u>8,756,202</u>	<u>7,474,216</u>	<u>7,474,216</u>	<u>82,192,834</u>	<u>82,192,834</u>	<u>194,805,619</u>	<u>194,805,619</u>
負 債																			
央行及銀行同業存款	\$	2,858,151	2,858,151	2,527,644	2,527,644	5,338,416	5,338,416	1,248,252	1,248,252	-	-	-	-	-	-	-	-	11,972,463	11,972,463
交易目的金融負債		286,509	286,509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286,509	286,509
附買回票券及債券負債		1,476,770	1,476,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,476,770	1,476,770
應付款項		5,441,831	5,441,831	251,888	251,888	514,590	514,590	83,197	83,197	-	-	-	-	-	-	-	-	6,291,506	6,291,506
存款及匯款		27,058,389	27,058,389	23,429,590	23,429,590	68,489,557	68,489,557	45,004,245	45,004,245	11,564	11,564	-	-	-	-	-	-	163,993,345	163,993,345
應付金融債券		-	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	500,000	500,000	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
其他金融負債		-	-	-	-	3,150	3,150	9,600	9,600	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	10,290	10,290	65,340	65,340
負債合計	\$	<u>37,121,650</u>	<u>37,121,650</u>	<u>26,209,122</u>	<u>26,209,122</u>	<u>74,345,713</u>	<u>74,345,713</u>	<u>46,345,294</u>	<u>46,345,294</u>	<u>2,025,664</u>	<u>2,025,664</u>	<u>514,100</u>	<u>514,100</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>10,290</u>	<u>10,290</u>	<u>186,585,933</u>	<u>186,585,933</u>
淨流動缺口	\$	<u>8,077,680</u>	<u>8,077,680</u>	<u>(11,255,006)</u>	<u>(11,255,006)</u>	<u>(58,412,507)</u>	<u>(58,412,507)</u>	<u>(36,746,542)</u>	<u>(36,746,542)</u>	<u>8,671,299</u>	<u>8,671,299</u>	<u>8,242,102</u>	<u>8,242,102</u>	<u>7,460,116</u>	<u>7,460,116</u>	<u>82,182,544</u>	<u>82,182,544</u>	<u>8,219,686</u>	<u>8,219,686</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

本行於民國一〇〇年及九十九年六月三十日，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：

100.6.30						
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
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 20,389,587	4,900,000	2,600,000	-	-	27,889,587
交易為目的金融資產	1,928,863	330,525	-	50,963	22,388,410	24,698,761
附賣回票券及債券投資	1,324,692	-	-	-	-	1,324,692
備供出售金融資產	-	-	-	-	3,750,884	3,750,884
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	300,000	300,000
放款	108,150,896	5,141,420	4,428,071	1,165,639	5,424,482	124,310,508
短期墊款	529,097	-	-	-	-	529,097
資產合計	<u>\$ 132,323,135</u>	<u>10,371,945</u>	<u>7,028,071</u>	<u>1,216,602</u>	<u>31,863,776</u>	<u>182,803,529</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 9,023,946	-	-	-	-	9,023,946
附買回票券及債券負債	321,620	-	-	-	-	321,620
存款及匯款	137,650,433	12,167,098	7,665,269	8,816,177	1,095,347	167,394,324
金融債券	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
其他金融負債	185,589	-	-	-	-	185,589
負債合計	<u>\$ 147,181,588</u>	<u>12,167,098</u>	<u>7,665,269</u>	<u>8,816,177</u>	<u>3,595,347</u>	<u>179,425,479</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ (14,858,453)</u>	<u>(1,795,153)</u>	<u>(637,198)</u>	<u>(7,599,575)</u>	<u>28,268,429</u>	<u>3,378,050</u>
99.6.30						
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
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 29,331,582	3,100,000	400,000	-	-	32,831,582
交易為目的金融資產	1,391,747	30,487	560,773	17,861	19,164,620	21,165,488
附賣回票券及債券投資	3,100,631	-	-	-	-	3,100,631
備供出售金融資產	-	-	-	-	2,256,068	2,256,068
放款(不含催收款)	102,558,141	6,509,071	1,327,755	2,076,474	8,234,643	120,706,084
短期墊款	545,964	-	-	-	-	545,964
資產合計	<u>\$ 136,928,065</u>	<u>9,639,558</u>	<u>2,288,528</u>	<u>2,094,335</u>	<u>29,655,331</u>	<u>180,605,817</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 11,963,471	-	-	-	-	11,963,471
附買回票券及債券負債	1,476,770	-	-	-	-	1,476,770
存款及匯款	130,624,742	9,714,811	11,836,279	9,294,755	1,497,399	162,967,986
金融債券	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
負債合計	<u>\$ 144,064,983</u>	<u>9,714,811</u>	<u>11,836,279</u>	<u>9,294,755</u>	<u>3,997,399</u>	<u>178,908,227</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ (7,136,918)</u>	<u>(75,253)</u>	<u>(9,547,751)</u>	<u>(7,200,420)</u>	<u>25,657,932</u>	<u>1,697,590</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

B.有效利率(除交易目的金融資產外)

本行於民國一〇〇年及九十九年六月三十日，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>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
存放央行及存拆放銀行同業	0.75	0.56
附賣回債券投資	0.56	0.25
備供出售金融資產	1.19	1.34
持有至到期日金融資產	1.97	-
貼現及放款	2.10	2.08
央行及銀行同業存款	0.75	0.68
附買回債券負債	0.47	0.25
應付金融債券	2.94	3.44
存款及匯款	0.67	0.52

8.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。

(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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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)

9.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表及損益表如下：

信託帳資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

信託資產	帳列金額		信託負債	帳列金額	
	100.6.30	99.6.30		100.6.30	99.6.30
銀行存款	\$ 1,197,250	257,698	其他負債	\$ 2,269	3,104
債券	1,993,415	3,234,987	預收收入	-	661
股票	1,744,618	1,474,018	應付保管有價證券	382,135	697,267
基金	21,287,365	20,443,806	信託資本		
不動產淨額			金錢信託	24,471,941	23,985,935
本金土地	3,537,707	3,281,745	有價證券信託	1,069,255	1,359,137
本金房屋及建築	178,401	101,455	不動產信託	5,672,100	4,490,629
本金在建工程	1,274,540	1,039,916	金錢債權及其擔保	-	260,140
金錢債權	-	260,000	物權信託		
保管有價證券	382,135	697,267	各項準備與累計盈虧		
其他資產	-	2,216	本金累計盈虧	(253,923)	(314,980)
			本期損益	251,654	311,215
信託資產總額	<u>\$ 31,595,431</u>	<u>30,793,108</u>	信託負債總額	<u>\$ 31,595,431</u>	<u>30,793,108</u>

信託帳財產目錄如上述之資產明細。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託帳損益表

民國一〇〇年及九十九年上半年度

<u>投資項目</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
信託收益		
本金利息收入	\$ 461	457
本金租金收入	15,810	8,901
本金現金股利收入	229,133	276,586
本金財產交易利益	366,022	434,968
其他收入	2	-
信託費用		
本金管理費	26,966	21,281
本金稅捐支出	1,563	1,334
本金利息費用	11	23
本金財產交易損失	331,184	386,921
本金其他費用	4	3
本金所得稅費用	46	135
本期淨利	<u>\$ 251,654</u>	<u>311,215</u>

(廿四)其他非利息淨損益

<u>項 目</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 37,859	46,088
營業資產租金收入	10,207	16,237
固定資產出售淨利益	56,019	-
固定資產報廢損失	-	(555)
其他淨利益(損失)	34,104	(47,175)
	<u>\$ 138,189</u>	<u>14,595</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	本行採權益法評價之被投資公司
日盛證券(股)公司	本行之母公司採權益法評價之被投資公司
日盛期貨(股)公司	本行之母公司採權益法評價之被投資公司之子公司
日盛證券投資顧問(股)公司	"
日盛國際產物保險代理人(股)公司	本行之母公司採權益法評價之被投資公司
日盛證券投資信託(股)公司	本行實質關係人
其他	本行董事、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%
100年上半年度				
日盛證券(股)公司	\$ 1,129,435	2,296,886	798	0-1.70%
日盛人身保險代理人(股)公司	53,518	91,459	47	0-0.16%
日盛金融控股(股)公司	62,878	1,480,900	88	0-0.16%
日盛證券投資顧問(股)公司	76,431	76,606	153	0-1.19%
日盛期貨(股)公司	2,661,162	2,871,761	12,533	0-1.70%
日盛證券投資信託(股)公司	63,984	103,957	343	0-2.73%
其他	400,123	647,130	743	0-4.75%
合計	<u>\$ 4,447,531</u>		<u>14,705</u>	

關係人名稱	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間%
99年上半年度				
日盛證券(股)公司	\$ 408,200	1,593,874	224	0-1.00%
日盛人身保險代理人(股)公司	59,048	81,142	31	0-0.10%
日盛金融控股(股)公司	37,161	1,207,608	23	0-0.10%
日盛證券投資顧問(股)公司	68,096	76,246	92	0-0.73%
日盛期貨(股)公司	2,481,089	2,934,897	11,579	0-1.43%
日盛證券投資信託(股)公司	88,622	206,907	386	0-2.73%
其他	329,372	527,759	520	0-4.75%
合計	<u>\$ 3,471,588</u>		<u>12,855</u>	

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

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

(1)承租

民國一〇〇年及九十九年上半年度向關係人承租辦公處所之租賃情形彙列如下：

	100年上半年度		99年上半年度	
	租金支出	押金	租金支出	押金
日盛證券(股)公司	\$ 6,385	2,798	8,176	3,726
日盛證券投資信託(股)公司	-	924	1,848	924
	<u>\$ 6,385</u>	<u>3,722</u>	<u>10,024</u>	<u>4,650</u>

(2)出租

民國一〇〇年及九十九年上半年度出租予關係人辦公處所之租賃情形彙列如下：

	100年上半年度		99年上半年度	
	租金收入	押金	租金收入	押金
日盛證券(股)公司	\$ 5,514	1,905	6,020	2,005
日盛證券投資信託(股)公司	-	-	29	-
日盛期貨(股)公司	136	45	136	45
日盛人身保險代理人(股)公司	-	-	416	465
日盛國際產物保險代理人(股)公司	-	-	50	56
	<u>\$ 5,650</u>	<u>1,950</u>	<u>6,651</u>	<u>2,571</u>

3.放款：

100.6.30							
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 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	1	2,145	261	261	-	存單	無
自用住宅抵押放款	28	157,974	144,339	144,339	-	不動產	無

99.6.30							
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 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	1	482	-	-	-	存單	無
自用住宅抵押放款	23	117,284	106,327	106,327	-	不動產	無

本行於民國一〇〇年一月十三日及九十八年九月九日，董事會決議對日盛證券(股)公司之擔保放款額度分別為十二億元及八億元，截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，其放款餘額皆為0元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本行關係人授信均尚無逾期情事，備抵呆帳之提列係依據本行訂定會計政策提存。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。

4. 財產交易

民國一〇〇年上半年度，本行與日盛證券股份有限公司簽訂不動產出售合約，合約總價金為29,641千元，該價金係參考專業機構鑑價報告決定。截至民國一〇〇年六月三十日止，預收出售固定資產款項為5,768千元，餘款陸續收取中。相關出售損益預計於民國一〇〇年七月十五日完成產權移轉登記時認列。上述關係人交易條件與非關係人交易並無重大差異。

5. 其他

- (1) 本行於民國一〇〇年及九十九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約計如下：

附賣回債券投資：

	100年上半年度		99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	\$ -	-	39	465,026

- (2) 應收連結稅制撥補款

	100.6.30		99.6.30	
	金額	%	金額	%
日盛金融控股(股)公司	\$ 1,598,867	24.85	1,301,996	19.52

- (3) 本行對關係人之其他應收付款項彙總如下：

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
其他應收款		
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ 45,282	49,899
日盛國際產物保險代理人(股)公司	362	428
日盛證券投資信託(股)公司	15	15

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
<u>其他應付款</u>		
日盛證券(股)公司	\$ 17,661	15,139
日盛證券投資顧問(股)公司	250	250
日盛期貨(股)公司	32	-
日盛金融控股(股)公司(註1)	1,400	-

(註1)係本行截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止估列應付之董事酬勞。

(4)本行與日盛證券股份有限公司之其他交易事項彙總如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
經紀手續費支出	\$ 131	910
股務代理費	300	360
信託及其他手續費收入	335	323
共同行銷收入	-	97
共同行銷費	407	357
場地使用費(註2)	108,399	97,946

(註2)係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所支付之場地使用費。

(5)本行操作期貨交易存入日盛期貨股份有限公司之保證金，其交易事項彙總如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
期貨交易保證金	\$ -	11,948
經紀手續費支出	-	132
期貨保證金利息收入	-	4

(6)本行於民國一〇〇年及九十九年上半年度，支付日盛期貨(股)公司之軟體服務費用分別為134千元及0千元。

(7)本行於民國一〇〇年及九十九年上半年度，代銷日盛證券投資信託(股)公司基金獎金分別為983千元及1,515千元。

(8)本行於民國一〇〇年及九十九年上半年度，代理推廣日盛人身保險代理人(股)公司保險佣金收入分別為124,321千元及113,815千元。

(9)本行於民國一〇〇年及九十九年上半年度，代理推廣日盛國際產物代理人(股)公司保險佣金收入分別為1,063千元及1,329千元。

(10)本行於民國一〇〇年及九十九年上半年度，支付日盛證券投資顧問(股)公司之顧問費分別為1,500千元及1,750千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

六、質押之資產

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	100.6.30 存出保證面額	99.6.30 存出保證面額	擔保用途
公平價值變動列入損益 之金融資產	政府公債	\$ 78,800	32,300	提存法院保證金
	政府公債	50,000	50,000	票券商保證金
	政府公債	50,000	50,000	信託資金賠償準備
	政府公債	78,000	35,000	代收國稅保證金
	政府公債	117,700	133,100	提至聯合信用卡中心 擔保金
合計		\$ 374,500	300,400	

七、重大承諾事項及或有事項

(一)主要承諾及或有事項：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
受託代收款項	\$ 154,537	292,967
受託代售美金旅行支票	46,189	58,689
流通在外保證款項(含合辦外匯業務)	1,362,921	3,470,084
承兌流通在外之匯票	257,725	211,313
信用狀款項	865,056	540,424
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	9,996,921	8,630,316
貸款承諾	16,564,172	11,888,240
信用卡授信承諾	47,014,006	52,782,176
	<u>\$ 76,261,527</u>	<u>77,874,209</u>

(二)民國一〇〇年及九十九年上半年度，本行已簽訂且尚未付清之重大購買設備及裝潢工程合約總價款分別為39,145千元及3,400千元，截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本行尚未支付款分別為20,772千元及340千元，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)

(三)截至民國一〇〇年六月三十日止，本行營業場所之租賃未來五年應支付租金總額彙總如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
100.07.01-101.06.30	\$ 139,748
101.07.01-102.06.30	99,421
102.07.01-103.06.30	63,253
103.07.01-104.06.30	35,783
104.07.01-105.06.30	<u>8,297</u>
合 計	<u>\$ 346,502</u>

(四)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，故截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，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.截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本行有一般債券保證(公司債)金額分別為301,145千元及321,960千元、對貸款及證券之財務保證之保證函金額分別為312,000千元及2,265,000千元等之直接信用保證。
- 3.截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本行有履約保證金額分別為737,925千元及869,809千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為749,776千元及883,124千元等之與特定交易而開立之或有事項。

(五)台北市政府水利工程處因本行擔任天太營造之履約保證人，訴請本行給付履約保證金案。於民國九十七年一月二十一日本案一審台北地院判本行需賠償30,637千元，本行不服前揭判決已委任律師聲明上訴，並經台灣高等法院97年度重上字第121號判決水利工程處敗訴，本行無給付履約保證金之義務。惟台北市政府水利工程處不服前揭判決，已向最高法院上訴。案經最高法院發回台灣高等法院更一審判決本行敗訴，本行業已將更一審需賠償之金額32,036千元估計入帳。本行不服該判決，向最高法院提起上訴。最高法院於民國一〇〇年二月二十二日以100年度台上字第199號判決，認為本行上訴有理由，廢棄原更一審判決(98年度重上更(一)字第161號)，現於高院進行準備程序中。

(六)本行因訴外人楊金義偽造取款憑條上原告賴羽釗之簽名，客戶賴羽釗訴請本行清償債務乙案。於民國九十九年四月十四日本案一審，法院囿於該判決之事實認定，認為本行行員未能善盡核驗筆跡之善良管理義務而獲敗訴判決，本行須賠付2,272千元及相關利息，本行已提存損失準備。本行不服前揭判決，已向高等法院提起上訴審理中。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (七)信託受益權受讓人標準國際股份有限公司於民國九十九年八月間提起訴訟，主張本行信託處雖於其受讓前與原始受益人簽訂不動產信託契約書，負責信託資產之管理、經營、處分及收益，卻未依實際完工進度及工程承攬合約書撥付工程款，致其無法足額受償，故請求本行賠償9,370千元及其遲延息13,441千元。本案目前由台北地方法院審理中。本行認為信託受益權受讓人應繼受原始受益人之權利狀態，並依受益權轉讓約定書之約定自行承擔工程款增加及無法足額受償之風險，故本行不須負擔賠償責任。
- (八)因林○○(下稱原告)向本行購買坐落於台北縣淡水鎮(現為新北市淡水區)水仙段之土地，待土地鑑價與點交後，原告主張上開土地遭第三人佔有，請求本行返還該土地價款新台幣(下同)24,500千元，並以土地價款一倍計算違約賠償金，共四千九百萬元及年息百分之五計算之利息。民國一〇〇年一月三十一日台北地方法院判本行敗訴，需賠償原告500千元，待原告將前開土地所有權移轉本行後，亦應給付原告24,500千元及以年息百分之五計算之利息，本行已提存相關損失準備。本行不服前揭判決，已向高等法院提起上訴審理中。
- (九)本行前就大棟營造(股)公司(下稱「大棟營造」)所承攬台灣電力公司(股)公司核能火力發電工程處龍門施工處發包之龍門(核四)計畫第一、二號機循環抽水機房、電解加氣機房及反應廠房冷卻水抽水機房工程(下稱「系爭工程」)，與花旗(台灣)商業銀行(股)公司各出具10,000千元及50,000千元之履約保證金連帶保證書，代為履行大棟營造之履約保證金給付義務。嗣經台電公司龍門施工處於民國一〇〇年二月十日以大棟營造就系爭工程有包括十一分項工作逾期及總工期逾期之情事，主張大棟營造總計應給付台電公司龍門施工處違約金96,000千元，因而對本行起訴請求給付履約保證金10,000千元，及自民國九十九年八月十一日起至清償日止，按年息百分之五計算之利息。本案勝敗訴機率尚難評估，目前由基隆地方法院審理中。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

本行已於民國一〇〇年八月四日出售不良債權，交易總金額為1,290,020千元，預訂簽約日為民國一〇〇年八月十五日。相關交易資訊彙總如下：

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
8/4	華南金資產管理股份有限公司	企業貸款、房屋貸款	293,913	870,555	576,642	無	非關係人
8/4	元大國際資產管理股份有限公司	信用卡、現金卡、無擔保信用貸款	-	419,465	419,465	無	非關係人

註：帳面價值係債權讓與日(100.05.16)原始債權金額減備抵呆帳後之餘額。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	100年上半年度	99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		609,708	561,264
勞健保費用		47,423	42,255
退休金費用		32,329	30,084
其他用人費用		24,515	20,508
折舊費用		69,521	85,217
攤銷費用		54,148	228,970

(二)依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1.資產品質及授信風險集中情形之相關資訊：

(1)資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別/項目	年 月	100.6.30					99.6.30					
		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	1,439,178	26,791,011	5.37 %	427,490	29.70 %	1,038,689	22,699,382	4.58 %	384,131	36.98 %	
	無擔保	429,522	33,453,935	1.28 %	505,933	117.79 %	616,729	31,594,103	1.95 %	426,478	69.15 %	
消費金融	住宅抵押貸款	150,824	52,405,976	0.29 %	99,782	66.16 %	401,814	56,494,410	0.71 %	124,724	31.04 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %	
	小額純信用貸款	7,032	896,467	0.78 %	35,842	509.70 %	85,370	1,338,713	6.38 %	134,662	157.74 %	
	其他											
	其	擔保	32,078	10,876,791	0.29 %	21,226	66.17 %	7,897	8,322,569	0.09 %	3,316	41.99 %
	他	無擔保	8,228	1,904,892	0.43 %	249,046	3,026.81 %	135,429	2,373,841	5.71 %	206,849	152.74 %
放款業務合計		2,066,862	126,329,072	1.64 %	1,339,319	64.80 %	2,285,928	122,823,018	1.86 %	1,280,160	56.00 %	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		7,787	1,871,190	0.42 %	83,711	1,075.01 %	15,452	2,246,494	0.69 %	19,297	124.88 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	880,574	- %	-	- %	-	177,585	- %	-	- %	

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

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：補充揭露下列事項：

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	100.6.30		99.6.30	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行 之免列報金額(註1)	146,057	173,550	184,283	231,727
債務清償方案及更生方 案依約履行款(註2)	81,991	16,387	87,879	16,141
合 計	228,048	189,937	272,162	247,868

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

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：新台幣千元，%

100.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－石油及煤製品製造業	3,583,677	24.36 %
2	B集團－液晶面板及其組件製造業	1,748,466	11.88 %
3	C集團－電信業	1,736,214	11.80 %
4	D集團－短期住宿服務業	1,388,780	9.44 %
5	E集團－未分類其他電子零組件製造業	1,387,867	9.43 %
6	F集團－未分類其他金融中介業	1,300,028	8.84 %
7	G集團－私人	1,260,250	8.57 %
8	H集團－金融控股業	1,139,979	7.75 %
9	I集團－其他綜合商品零售業	970,397	6.60 %
10	J集團－鋼鐵軋延及擠型業	940,447	6.39 %

99.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－石油及煤製品製造業	3,831,951	29.97 %
2	B集團－液晶面板及其組件製造業	2,510,047	19.63 %
3	C集團－通訊傳播設備修理業	1,245,965	9.74 %
4	D集團－電信業	1,212,164	9.48 %
5	E集團－印刷電路板組件製造業	1,140,338	8.92 %
6	F集團－短期住宿服務業	1,089,701	8.52 %
7	G集團－其他綜合商品零售業	1,070,862	8.37 %
8	H集團－顯示器及終端機製造業	1,042,700	8.15 %
9	I集團－其他綜合商品零售業	1,026,255	8.03 %
10	J集團－未分類其他金融中介業	900,539	7.04 %

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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	100.6.30		99.6.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產	\$ 187,754,781	1.90	176,854,053	1.86
付息負債	186,791,946	0.70	177,550,013	0.61

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：新台幣千元，%

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	\$134,618,014	3,780,359	780,923	27,358,603	166,537,899
利率敏感性負債	87,695,385	64,853,022	7,728,713	3,587,481	163,864,601
利率敏感性缺口	46,922,629	(61,072,663)	(6,947,790)	23,771,122	2,673,298
淨 值					14,504,356
利率敏感性資產與負債比率					101.63
利率敏感性缺口與淨值比率					18.43

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	\$ 235,286	112,551	15,165	95,201	458,203
利率敏感性負債	167,033	246,091	33,206	274	446,604
利率敏感性缺口	68,253	(133,540)	(18,041)	94,927	11,599
淨 值					7,275
利率敏感性資產與負債比率					102.60
利率敏感性缺口與淨值比率					159.44

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)

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.主要外幣淨部位

(1)外幣淨部位

主要外幣淨部位	100.6.30		99.6.30	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
1.美金		433,143	1.歐元	196,837
2.澳幣		(141,745)	2.美金	141,687
3.日幣		61,007	3.人民幣	2,317
4.英鎊		(58,534)	4.瑞典克朗	(549)
5.歐元		(31,956)	5.紐幣	518

(2)外幣金融資產及負債資訊

	100.6.30			99.6.30			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
金融資產							
貨幣性項目							
澳幣	\$	29,815	30.8000	918,297	43,559	27.5700	1,200,909
歐元		11,222	41.6100	466,964	22,311	39.4700	880,607
港幣		26,402	3.6910	97,448	56,727	4.1460	235,190
日幣		2,993,194	0.3574	1,069,768	987,975	0.3642	359,820
紐幣		8,164	23.8000	194,312	11,785	22.3800	263,741
新加坡幣		153	23.3800	3,566	7,097	23.0800	163,806
美金		477,096	28.7290	13,706,503	450,991	32.2780	14,557,081
南非幣		60,337	4.2500	256,434	56,372	4.2200	237,890
其他(註)				26,404			134,074
非貨幣性項目							
其他(註)				36,009			29,126
金融負債							
貨幣性項目							
澳幣	\$	33,637	30.8000	1,036,025	37,453	27.5700	1,032,568
歐元		12,967	41.6100	539,557	22,042	39.4700	870,016
英鎊		4,971	46.1300	229,316	1,861	48.5900	90,425
港幣		117,955	3.6910	435,373	106,590	4.1460	441,920
日幣		1,005,979	0.3574	359,537	1,047,734	0.3642	381,585
紐幣		7,984	23.8000	190,010	11,755	22.3800	263,071
新加坡幣		1,826	23.3800	42,690	6,680	23.0800	154,178
美金		467,907	28.7290	13,442,490	325,539	32.2780	10,507,736
南非幣		60,291	4.2500	256,238	56,344	4.2200	237,773
其他(註)				55,808			41,562
非貨幣性項目							
其他(註)				2,688			6,126

(註)：其他各幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

目		100.6.30	99.6.30
資產報酬率	稅前	0.08	0.18
	稅後	0.15	0.30
淨值報酬率	稅前	1.23	2.97
	稅後	2.13	4.85
純益率		14.78	26.80

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	\$ 185,743,042	56,306,989	12,442,962	13,320,276	5,553,725	98,119,090
主要到期資金流出	231,966,823	24,827,729	34,806,208	43,301,161	47,522,536	81,509,189
期距缺口	(46,223,781)	31,479,260	(22,363,246)	(29,980,885)	(41,968,811)	16,609,901

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	\$ 586,929	206,522	158,662	130,908	7,122	83,715
主要到期資金流出	691,830	298,082	92,906	72,743	66,235	161,864
期距缺口	(104,901)	(91,560)	65,756	58,165	(59,113)	(78,149)

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
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	1.三重分行副理楊○○，有偽造文書等違法行為，經被害人秦○○等五人向板橋地方法院檢察署提出告訴，於民國99年8月間遭板橋地院檢察署起訴，現由該法院檢察署向刑事庭聲請簡易判決處刑程序中。
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	1.行政院金融監督管理委員會99.8.19金管銀控字第09960003730號函為本行因損失準備提列不足、漏列報逾期放款及授信檔卷遺失等三項缺失違反銀行法第45條之1第1項及第2項規定，核處新臺幣500萬元罰鍰。 2.行政院金融監督管理委員會99.8.19金管銀控字第09960003740號函為本行辦理自然人無擔保授信違反銀行法第33條之3規定，核處新臺幣200萬元罰鍰。 3.行政院金融監督管理委員會99.12.21金管證發字第09900515511號函為本行98年9月至10月間董事會部分議案，未列入原董事會開會召集事由，爰未於開會7日前通知各董事及監察人，核有違反證券交易法第26條之3第8項及公開發行公司董事會議事辦法第3條第2項規定，核處本行負責人新台幣24萬元罰鍰。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	案由及金額
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	<p>1. 行政院金融監督管理委員會99.10.5金管銀控字第09900339730號函為本行板橋分行前行員許○○君私自挪用行外自動櫃員機現金，有礙本行健全經營，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正，並依同條項第3款規定命本行解除許員職務。</p> <p>2. 行政院金融監督管理委員會99.10.11金管銀控字第09900230250號函為本行辦理合作推廣產物保險或人身保險商品之人員，有未具備產物保險或人身保險業務員資格之情形，違反「保險業務員管理規則」第3條及「銀行、保險公司、保險代理人或保險經紀人辦理銀行保險業務應注意事項」第6點第1項規定，依銀行法第61條之1第1項規定核處應予糾正。</p>
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者。	無
其他	無

(三)與金融控股公司之其他子公司間進行共同業務推廣行為及資訊交互運用，其收入與費用之分攤方式：

本行與日盛證券(股)公司間進行共同業務推廣之收入與費用分攤方式，除租金係採協議方式以固定金額支付外，其他各項因營業產生之收入與費用係依雙方實際使用比例分攤。本行民國一〇〇年及九十九年上半年度應收取日盛證券(股)公司之收入分別為0千元及97千元。應分攤日盛證券(股)公司之費用分別為407千元及357千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)資本適足性：

單位：%

分析項目		年度	100.6.30	99.12.31	99.6.30	
自有資本	第一類資本		12,426,954	10,629,586	10,603,910	
	第二類資本		404,885	496,070	645,944	
	第三類資本		-	-	-	
	自有資本		12,831,839	11,125,656	11,249,854	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	107,827,518	106,928,839	103,492,515	
		內部評等法	-	-	-	
	作業風險	資產證券化	75,538	89,676	108,333	
		基本指標法	7,066,331	7,066,331	8,149,038	
	市場風險	標準法/選擇性標準法	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標準法	5,168,793	3,794,646	6,104,169	
		內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額			120,138,180	117,879,492	117,854,055
	資本適足率			10.68 %	9.44 %	9.55 %
第一類資本占風險性資產之比率			10.34 %	9.02 %	9.00 %	
第二類資本占風險性資產之比率			0.34 %	0.42 %	0.55 %	
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			7.20 %	6.41 %	6.61 %	
槓桿比率			6.20 %	5.45 %	5.25 %	

註：本表之計算公式如下：

- (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x12.5。
- (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。
- (八)槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(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：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(七)及五(二)。
- 6.出售不良債權交易資訊：無。
- 7.金融資產證券化資訊：無。
- 8.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：

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	台北市南京 東路二段85 、87號8樓	人身保險代 理人	99 %	27,295	13,575	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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十二、營運部門資訊：

(一)部門別資訊：

1.應報導部門之辨認因素

本行應報導部門係指提供不同類型產品之業務單位，由於每一類業務之產品屬性、定價與行銷策略皆不同，故須分別管理。

2.每一應報導部門收入來源之產品類型

本行主要有四個應報導部門：消費金融(消金)事業群、企業金融(企金)事業群、財富管理(財管)事業群與投資管理(投管)事業群。消金事業群提供一般個人戶之消費金融產品，包括房屋貸款、房屋保險商品、信用貸款、汽車貸款及信用卡。

企金事業群主要係服務法人客戶，提供之產品及服務包括短期週轉、中長期貸款、應收帳款、保證、專案融資、聯合貸款、進出口業務、國外匯兌業務、信託服務、財務規劃、電子金融商品及承銷。

財管事業群提供多種產品和服務，以配合個別客戶的個人理財及財富管理需要。包括存款業務、匯款業務、保險商品、金融商品、基金投資及個人信託業務。

投管事業群掌理全行短期投資事宜，並因應客戶需求，提供相關種類金融產品以利客戶規避風險。

3.營運部門損益與資產之衡量

營運部門之會計政策皆與外部重要會計政策彙總說明相同。本公司衡量評估營運部門之績效係以稅前損益為基礎。

為提升資金使用效率及考量放款策略，本行已建立整體性資金轉撥計價制度，內部資金使用利率係依全行資金使用效率給予不同的計價(視存放比區間而定)，以利資金效能及利差提升。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.應報導部門財務資訊

單位：新台幣千元

	消金	企金	財管	投管	其他	合計
100年上半年度	事業群	事業群	事業群	事業群		
利息淨收益	\$ 548,122	419,156	45,393	153,468	(38,574)	1,127,565
手續費淨收益	62,330	8,913	299,137	(3,243)	6,128	373,265
其他非利息淨損益	263,277	283,603	18,406	(123,067)	72,004	514,223
淨收益	873,729	711,672	362,936	27,158	39,558	2,015,053
呆帳費用	349,470	79,573	-	-	-	429,043
營業費用	219,707	122,564	671,820	31,874	367,800	1,413,765
內部費用分攤	314,592	196,265	(365,297)	176,715	(322,275)	-
稅前淨利	\$ (10,040)	313,270	56,413	(181,431)	(5,967)	172,245
資產(註)	\$ -	-	-	-	-	-

	消金	企金	財管	投管	其他	合計
99年上半年度	事業群	事業群	事業群	事業群		
利息淨收益	\$ 617,018	442,979	(25,009)	153,397	(88,480)	1,099,905
手續費淨收益	72,320	65,079	319,103	(4,807)	5,697	457,392
其他非利息淨損益	263,666	292,138	(34,489)	10,256	60,793	592,364
淨收益	953,004	800,196	259,605	158,846	(21,990)	2,149,661
呆帳費用	117,250	188,308	-	-	-	305,558
營業費用	211,224	97,113	594,169	29,442	559,269	1,491,217
內部費用分攤	389,447	211,041	(301,197)	171,169	(470,460)	-
稅前淨利	\$ 235,083	303,734	(33,367)	(41,765)	(110,799)	352,886
資產(註)	\$ -	-	-	-	-	-

註：因本行在提供資產負債類之衡量金額主要係提供存放款及金融資產負債均量，故依(99)基秘字第151號解釋函，於此處揭露之金額為零。

(二)地區別資訊：期中財務報表不適用。

(三)重要客戶資訊：期中財務報表不適用。

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金	現金	\$ 1,292,081
	外幣現金	160,991
	小 計	1,453,072
零用金		2,570
待交換票據		137,815
支票存款		60,421
活期存款		2,854
劃撥戶		1,980
外幣存款	存放國外銀行	569,957
	小 計	635,212
合 計		\$ <u>2,228,669</u>

註：上述外幣現金之原幣為美金1,604千元，匯率28.7290；日圓105,128千元，匯率0.3574；港幣11,959千元，匯率3.6910；及歐元690千元，匯率41.6100及人民幣1,009千元，匯率4.4450。
外幣存款之原幣為美金11,755千元，匯率28.7290；日圓313,859千元，匯率0.3574；港幣14,442千元，匯率3.6910；英鎊42千元，匯率46.1300；新加坡幣153千元，匯率23.3800；澳幣437千元，匯率30.8000；紐西蘭幣362千元，匯率23.8000；加幣109千元，匯率29.7200；泰銖573千元，匯率0.9341；瑞典克朗1,095千元，匯率4.5500；南非幣1,277千元，匯率4.2500；歐元532千元，匯率41.6100及瑞士法郎83千元，匯率34.4400。

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

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
甲戶	一般往來戶	\$ 1,298,312	
乙戶	存款準備金	4,794,192	
金資中心	跨行業務基金	308,614	
央行定期存款		19,300,000	
拆放銀行同業		2,911,990	
合 計		<u>\$ 28,613,108</u>	

公平價值變動列入損益之金融資產-淨額明細表

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額	備註
政府公債		\$ 14,727,600	15,441,692	15,169,899	
公司債		6,500,000	6,512,145	6,515,855	
國內可轉換公司債		46,600	47,553	48,019	
國外債券		1,654,379	1,664,256	1,662,391	
上市櫃股票		10,800	44,919	45,324	
商業本票		1,350,000	1,349,703	1,349,874	
受益憑證			490,162	497,323	
期貨保證金			34,415	34,415	
衍生性金融商品					
遠期外匯				1,555	
換匯				14,641	
匯率選擇權			1,416	1,498	
利率商品				136,689	
合 計			<u>25,586,261</u>	<u>25,477,483</u>	

上述部分交易目的金融資產用途受有限制。

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

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

類 別	項 目	面 額	金 額	備 註
政府公債	94央債甲五	\$ 55,000	61,044	
"	97央債甲6	210,000	220,120	
"	98央債甲1	129,600	144,000	
商業本票	富邦證券	600,000	599,727	
"	元大國際資管	200,000	199,927	
"	台電	100,000	99,874	
合 計		<u>\$ 1,294,600</u>	<u>1,324,692</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

應收款項－淨額明細表

民國一〇〇年六月三十日

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	\$ 330,516	
	信用卡爭議款	5,606	
	信用卡循環信用	971,553	
	信用卡預借現金	32,295	
	信用卡基金款項	1,896	
	其他	226	
	小 計	<u>1,342,092</u>	
應收利息	放款息	130,701	
	存放央行定存息	15,548	
	國外債券息	4,460	
	準備金息	2,342	
	央債息	282,450	
	公司債息	46,253	
	信用卡循環息	6,188	
	其他	1,969	
	小 計	<u>489,911</u>	
應收帳款	即期未交割買賣－客戶	13,508	
	應收結構型商品本金	45,030	
	應收選擇權權利金	25,044	
	匯率選擇權	9,336	
	其他	46	
	小 計	<u>92,964</u>	
其他應收款	應收跨行清算款及手續費	2,271	
	應收ATM通路本金清算款	24,926	
	應收政策性貸款補貼息	3,309	
	應收關係人帳款	45,659	
	其他	64,070	
	小 計	<u>140,235</u>	
其他應收款－金控連結稅制撥補款		1,598,867	
應收股利		6,964	
應收交易性公債央債款		248,451	
應收發行前交易債券		900,000	
應收外幣有價證券款		475,533	
應收承購帳款－無追索權		880,574	
應收承兌票款		257,725	
合 計		<u>6,433,316</u>	
減：備抵呆帳		<u>(164,551)</u>	
淨 額		<u>\$ 6,268,765</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

貼現及放款－淨額明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
出口押匯	\$ 36,035	
應收帳款融資	33,748	
短期放款	16,813,769	
短期擔保放款	8,535,790	
中期放款	14,898,763	
中期擔保放款	14,772,367	
長期放款	4,227,081	
長期擔保放款	64,992,955	
放款轉列之催收款項	<u>2,018,564</u>	
小 計	126,329,072	
折溢價調整	(20,747)	
減：備抵呆帳	<u>(1,339,319)</u>	
淨 額	<u><u>\$ 124,969,006</u></u>	

備供出售金融資產－淨額明細表

金融商品 名 稱	摘 要	面值總額	取得成本	累 計 減 損	備抵評 價調整	公平價值 總 額	備註
股票		\$ 1,648	504	-	3,345	3,849	
政府公債		3,000,000	3,185,449	-	13,609	3,199,058	
公司債		<u>550,000</u>	<u>549,565</u>	-	<u>2,261</u>	<u>551,826</u>	
		<u><u>\$ 3,551,648</u></u>	<u><u>3,735,518</u></u>	-	<u><u>19,215</u></u>	<u><u>3,754,733</u></u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷(折)溢價	帳面金額	備註
99中租迪和	無擔保第一順位普通公司債	6	50,000	300,000	1.9680 %	\$ -	-	300,000	到期日： 104.11.17

日盛國際商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資-淨額變動明細表
民國一〇〇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		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	\$ 47,533	-	13,575	-	33,813	297	99	27,295	91.90	27,295	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13,575千元。

本期減少：係依權益法認列日盛人身保險代理人（股）公司分配之現金股利為33,813千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產－淨額明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
短期墊款		\$ 529,097	
存出保證金		156,524	
以成本衡量之金融資產－淨額		488,792	
合 計		<u>\$ 1,174,413</u>	

以成本衡量金融資產－淨額明細表

項 目	取得成本	累計減損	帳面價值	備 註
台北外匯經紀(股)公司	\$ 800	-	800	
大中票券金融(股)公司	268,644	-	268,644	
福記企業管理顧問(股)公司	-	-	-	註1
大江國際(股)公司	48,276	(9,395)	38,881	
漢榮創業投資(股)公司	2,830	(2,484)	346	
漢新創業投資(股)公司	22,050	(16,776)	5,274	
財金資訊(股)公司	46,890	-	46,890	
極品創業投資(股)公司	17,082	(10,935)	6,147	註2
陽光資產管理(股)公司	985	-	985	
第一生技創業投資(股)公司	4,234	(1,787)	2,447	註2
台灣金融資產服務(股)公司	50,000	-	50,000	
台中精機廠(股)公司	1,060	(1,060)	-	
國外股票－VISA	68,039	-	68,039	
國外股票－MASTER	339	-	339	
合 計	<u>\$ 531,229</u>	<u>(42,437)</u>	<u>488,792</u>	

註1：富邦證券金融(股)公司於民國九十九年十月二十八日股東臨時會決議辦理減資退還股本，減資比例為99.75%，已完成法定程序並將退回股款116,038千元予本行。且該公司於民國一〇〇年一月十一日變更名稱為福記企業管理顧問(股)公司。

註2：極品創業投資(股)公司、第一生技創業投資(股)公司已有證據顯示投資之價值已減損，故本行於民國一〇〇年上半年度分別認列減損損失2,034千元及435千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國一〇〇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	\$ 2,461,528	-	(110,000)	2,351,528	無
房屋及建築物	2,327,944	1,172	(38,568)	2,290,548	"
交通及運輸設備	4,379	-	(41)	4,338	"
什項設備	1,064,403	11,995	(480)	1,075,918	"
租賃權益改良	282,139	5,309	-	287,448	"
未完工程	9,102	3,894	(1,433)	11,563	"
訂購機件	32,702	8,240	(3,885)	37,057	"
合 計	<u>\$ 6,182,197</u>	<u>30,610</u>	<u>(154,407)</u>	<u>6,058,400</u>	

(註)本期增加部分：本期增購26,942千元及其他固定資產重分類轉入3,668千元。

本期減少部分：包括本期出售149,089千元、固定資產重分類轉出3,668千元及轉列無形資產軟體1,650千元。

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	\$ 767,108	28,619	(13,350)	782,377
交通及運輸設備	4,194	41	(41)	4,194
什項設備	965,127	24,190	(463)	988,854
租賃權益改良	207,795	16,671	-	224,466
合 計	<u>\$ 1,944,224</u>	<u>69,521</u>	<u>(13,854)</u>	<u>1,999,891</u>

(註)本期增加部分：係本期提列折舊69,521千元。

本期減少部分：包括本期出售13,854千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇〇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	本期減少	期末餘額	備註
商譽	\$ 32,914	-	-	32,914	受讓新營信合社
電腦軟體	248,919	3,129	(54,148)	197,900	
	<u>\$ 281,833</u>	<u>3,129</u>	<u>(54,148)</u>	<u>230,814</u>	

(註)本期增加部分：本期增購1,479千元、由固定資產轉列1,650千元。

本期減少部分：本期攤銷數54,148千元。

其他資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

項目	摘要	金額	備註
遞延所得稅資產		\$ 4,289,770	
減：備抵遞延所得稅資產		(4,261,914)	
遞延所得稅負債		<u>(27,856)</u>	
小計		<u>-</u>	
承受擔保品	承受借戶不動產擔保品	1,268,464	
減：累計減損－承受擔保品		(153,235)	
承受擔保品淨額		<u>1,115,229</u>	
預付款項	預付印刷用品、軟體維護費、放款推廣費與管理費及信用卡等	114,818	
預付退休金		164,546	
其他什項資產	高爾夫球證	<u>4,600</u>	
合計		<u>\$ 1,399,193</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

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
同業存款		\$ 2,807,421	
透支銀行同業		14,542	
銀行同業拆放		2,695,011	
中華郵政轉存款		3,513,703	
合 計		<u>\$ 9,030,677</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	公平價值總額	備 註
遠期契約		\$ 1,921	
換匯		14,597	
匯率選擇權		1,434	
利率商品		129,027	
合 計		<u>\$ 146,979</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

附買回票券及債券負債明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>面 額</u>	<u>帳列金額</u>	<u>備 註</u>
31396XLZ5－MBS	\$ 156,739	133,071	
38376WKC8－MBS	221,205	188,549	
合 計	<u>\$ 377,944</u>	<u>321,620</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息	定存息	\$ 51,414	
	活存息	1,129	
	活儲息	3,539	
	郵匯局轉存款息	17,581	
	金融債券息	61,616	
	整存整付息	206,584	
	其他	11,316	
	小 計	<u>353,179</u>	
應付費用	應付信用卡推卡廣告費	67,094	
	應付薪資及獎金	243,489	
	應付保險費	11,904	
	其他	8,367	
	小 計	<u>330,854</u>	
其他應付款	應付代扣款	8,505	
	應付國內外信託資金	36,003	
	應付ATM通路本金清算	43,046	
	應付退休金	8,105	
	應付ATM跨行手續費	1,833	
	應付場地使用費	17,661	
	應付即期外匯款	4,932	
	其他	169,380	
	小 計	<u>289,465</u>	
應付帳款		59,221	
承兌匯票		257,725	
應付承購帳款		20,391	
應付代收款		59,900	
應付待交換票據		137,815	
應付購入長期公債屬央債部分		900,000	
應付購入交易性公債央債款		1,398,809	
應付購入外幣有價證券款		563,832	
連動債賠償款提存準備		77,524	
合 計		<u>\$ 4,448,715</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇〇年六月三十日

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	\$ 57,810,065	
	整存整付儲蓄存款	28,711,480	
	存本取息儲蓄存款	14,074,848	
	行員儲蓄存款	<u>515,810</u>	
	小 計	<u>101,112,203</u>	
支票存款		744,799	
本行支票		74,399	
活期存款		19,984,003	
定期存款		<u>46,298,119</u>	
合 計		<u>\$ 168,213,523</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券－淨額明細表

民國一〇〇年六月三十日

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	無	94.07.05	100.07.05	2.930%	\$ 2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還清	無擔保	
"	"	96.04.03	100.04.03	3.000%	1,000,000	500,000	500,000	-	500,000	"	"	
					<u>\$ 3,000,000</u>	<u>500,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>2,500,000</u>			

日盛國際商業銀行股份有限公司

其他金融負債

民國一〇〇年六月三十日

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		\$	51,165		
		」之行政院開發基金融通					
結構型商品本金					185,589		
				\$	<u>236,754</u>		

其他負債明細表

項	目	摘	要	金	額	備	註
存入保證金		保管箱及房屋出租保證金		\$	10,180		
保證責任準備					8,103		
預收款項		預收利息、放款關係暫收款及預收出			168,260		
		售固定資產款等					
土地增值稅準備		購併台南新營信合社及台灣土地開發			29,276		
		信託投資(股)公司信託部門記存					
遞延收入		放款暫計息			752		
合 計				\$	<u>216,571</u>		

日盛國際商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇〇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	\$ 1,302,020	
存放及拆放同業利息收入	132,932	
附賣回票債券投資利息	3,665	
投資有價證券利息收入	257,592	
信用卡循環利息收入	77,983	
其他利息收入	13,802	
合 計	<u>\$ 1,787,994</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 589,153	
央行及同業存款利息費用	28,585	
附買回票債券負債利息費用	866	
結構型商品利息費用	135	
金融債券息	36,800	
其他利息費用	4,890	
	<u>\$ 660,429</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇〇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		\$	1,665		
國內信用狀手續費收入			1,719		
匯費收入			4,153		
跨行手續費收入			4,182		
放款手續費收入			13,593		
信託業務收入			187,680		
信託附屬業務手續費收入			5,211		
信用卡手續費收入			62,527		
代理手續費收入			1,657		
放款提前還款違約金收入			7,898		
代理推廣手續費收入			107,200		
其他手續費收入			28,658		
保管手續費			(748)		
代理手續費			(6,160)		
匯費支出			(1,768)		
跨行手續費			(7,699)		
其他手續費			(36,503)		
		\$	<u>373,265</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及負債損益淨額明細表

民國一〇〇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		\$	474		
金融資產處分淨損失			(172,282)		
金融資產評價淨損失			(101,610)		
金融負債處分淨利益			15,407		
金融負債評價淨利益			111,584		
		\$	<u>(146,427)</u>		

備供出售金融資產之已實現損益淨額

項	目	摘	要	金	額
備供出售金融資產處分利益		出售公司債利益		\$	<u>913</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>13,575</u>		

日盛國際商業銀行股份有限公司

兌換損益淨額明細表

民國一〇〇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		\$ 28,408
消費款淨損失		(1)
自有資金未實現淨損失		(16,390)
匯率選擇權避險淨利益		2,931
結構型商品淨損失		(3,104)
兌換損失－即期－未交割客戶		(2,999)
合 計		<u>\$ 8,845</u>

資產減損損失明細表

項 目	減損損失金額	備 註
其他金融資產減損損失	<u>\$ 2,469</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

民國一〇〇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		\$	37,859		
營業資產租金收入			10,207		
固定資產出售淨利益			56,019		
其他淨利益			34,104		
		\$	<u>138,189</u>		

呆帳費用明細表

項	目	摘	要	金	額
提存呆帳準備		應收帳款呆帳		\$	80,274
		保證款項呆帳			3,885
		貼現及放款呆帳			344,364
		其他應收款呆帳			520
合	計			\$	<u>429,043</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司

用人費用明細表

民國一〇〇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	\$	331,378		
	勞健保費		26,605		
	退休金		18,082		
	其他用人費用		14,620	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費	
	小計		<u>390,685</u>		
管理費用者					
	薪資費用		278,330		
	勞健保費		20,818		
	退休金		14,247		
	其他用人費用		9,895	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費	
	小計		<u>323,290</u>		
合計		\$	<u><u>713,975</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

民國一〇〇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		\$	30,207		
攤銷費用			<u>7,793</u>		
小計			<u>38,000</u>		
管理費用者					
折舊費用			39,314		
攤銷費用			<u>46,355</u>		
小計			<u>85,669</u>		
合計		\$	<u><u>123,669</u></u>		

其他業務及管理費用明細表

項	目	金	額	備	註
租金支出		\$	97,329		
郵電費			28,669		
場地使用費			112,849		
保險費			57,869		
勞務費			53,824		
軟體維護費			45,978		
稅捐			54,459		
其他			<u>125,144</u>		註
合計		\$	<u><u>576,121</u></u>		

註：各項目金額均未超過本科目金額5%。