

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

民國九十六年及九十五年六月三十日

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	8~13
(三)會計變動之理由及其影響	13
(四)重要會計科目之說明	14~40
(五)關係人交易	41~46
(六)質押之資產	46
(七)重大承諾事項及或有事項	46~47
(八)重大之災害損失	47
(九)重大之期後事項	47
(十)其 他	47~54
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	54
2.轉投資事業相關資訊	54~55
(十二)部門別財務資訊	55
九、重要會計科目明細表	56~79

## 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九十六年及九十五年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十六年及九十五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九十六年及九十五年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十六及九十五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業經行政院金融監督管理委員會95.7.19金管證六字0950129783號函核備，改依一般公認會計原則於民國九十五年上半年度將遞延未攤銷之出售不良債權損失9,871,401千元全數攤銷。

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九十五年一月一日起，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」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」。依前述第三十四號公報之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經依規定重新分類及衡量，民國九十五年度列入損益表之會計原則變動累積影響數及期初股東權益調整數分別為62,988千元及15,043千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司已編製民國九十六年及九十五年上半年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具標準式無保留意見及修正式無保留意見查核報告在案，備供參考。

民國九十六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。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

丁玉山

會 計 師：

張淑瑩

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號  
准簽證文號  
金管會核准：金管證六字第0940100754號  
簽證文號  
民國九十六年八月十五日

日盛國際商業銀行股份有限公司  
資產負債表  
民國九十六年及九十五年六月三十日

單位：新台幣千元

		<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>	變動百 分比%			<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>	變動百 分比%
<b>資 產</b>					<b>負債及股東權益</b>				
<b>資產：</b>					<b>負債：</b>				
11000	現金與約當現金(附註二(二)及四(一))	\$ 7,685,042	4,921,621	56	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十五))	\$ 18,121,772	27,670,008	(35)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	25,823,267	10,136,381	155	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十四))	4,915	55,281	(91)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 (附註二(三)及四(三))	14,433,786	18,622,295	(22)	22500	附買回票券及債券負債(附註二(十八)及四(四))	1,855,931	9,279,701	(80)
					23000	應付款項(附註四(十六))	4,371,732	4,068,108	7
12500	附賣回票券及債券投資(附註二(十九)及四(四))	5,241,756	8,669,241	(40)	23500	存款及匯款(附註四(十七)及五(二))	188,864,981	202,774,771	(7)
13000	應收款項-淨額(附註二(四、五)及四(八))	7,744,284	10,770,260	(28)	24000	應付金融債券(附註四(十八))	12,000,000	11,000,000	9
13500	貼現及放款-淨額(附註二(五、十二)及四(九))	162,209,672	188,706,662	(14)	25500	其他金融負債	85,950	86,850	(1)
14000	備供出售金融資產-淨額(附註二(二十)及四(五))	2,332,391	2,321,219	-	29500	其他負債(附註二(十))	<u>1,013,332</u>	<u>1,054,759</u>	(4)
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(六)及四(七))	478,796	478,796	-	<b>負債合計</b>				
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註二(六)及四(十))	25,129	22,328	13	<b>股東權益：</b>				
15500	其他金融資產-淨額(附註二(十六)及四(十二))	2,323,011	2,661,851	(13)	31000	股本(附註四(廿))	15,180,587	19,247,600	(21)
18500	固定資產-淨額(附註二(七)及四(十一))	5,338,257	5,483,345	(3)	32000	保留盈餘(累積虧損)(附註四(廿一))	(3,499,578)	(17,067,013)	(79)
19000	無形資產(附註二(八)及四(十三))	1,052,030	1,382,555	(24)	32500	股東權益其他項目	<u>(21,280)</u>	<u>(41,318)</u>	(48)
19500	其他資產(附註二(九、十一)及四(十二))	3,290,921	3,952,193	(17)	<b>股東權益小計</b>				
					<b>重大承諾事項及或有事項</b>				
<b>資產總計</b>					<b>負債及股東權益總計</b>				
		<u>\$ 237,978,342</u>	<u>258,128,747</u>	<u>(8)</u>			<u>\$ 237,978,342</u>	<u>258,128,747</u>	<u>(8)</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：黃秀華

會計主管：毛念劬

日盛國際商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	96年上半年度	95年上半年度	變動 百分比%
<b>收入:</b>			
41000 利息收入	\$ 4,377,107	5,859,372	(25)
51000 減:利息費用	2,328,872	2,620,180	(11)
利息淨收益	2,048,235	3,239,192	(36)
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	777,395	471,563	65
49200 公平價值變列入損益之金融資產及負債損益	(147,121)	(355,846)	(59)
49300 備供出售金融資產之已實現損益	-	1,183	-
49500 採用權益法認列之投資損益(附註四(十))	11,394	8,583	33
49600 兌換損益	(6,409)	91,372	(107)
49700 資產減損(損失)迴轉利益	(34,514)	66,521	(152)
58021 攤銷遞延不良債權損失	-	(11,632,046)	-
49800 其他非利息淨損益(附註四(廿六))	305,061	135,530	125
<b>淨收益(損失)</b>	<b>2,954,041</b>	<b>(7,973,948)</b>	<b>(131)</b>
51500 放款呆帳費用(各項提存)(附註四(九))	2,560,682	1,864,628	37
<b>營業費用</b>			
58500 用人費用	819,013	959,781	(15)
59000 折舊及攤銷費用	352,847	342,016	3
59500 其他業務及管理費用	819,666	854,820	(4)
營業費用小計	1,991,526	2,156,617	(16)
<b>費用合計</b>	<b>4,552,208</b>	<b>4,021,245</b>	<b>21</b>
<b>繼續營業單位稅前淨損</b>			
61003 所得稅利益(附註二(十四)及四(廿二))	(336,180)	(211,464)	59
<b>繼續營業單位淨損</b>	<b>(1,261,987)</b>	<b>(11,783,729)</b>	<b>(211)</b>
63501 會計原則變動之累積影響數(附註三)	-	62,988	-
<b>本期純損</b>	<b>\$ (1,261,987)</b>	<b>(11,720,741)</b>	<b>(211)</b>
<b>基本每股盈餘(元)(附註二(廿一)及四(廿三))</b>			
繼續營業單位損益	\$ (1.09)	(0.86)	(6.23)
會計原則變動之累積影響數	-	-	0.03
<b>本期損益</b>	<b>\$ (1.09)</b>	<b>(0.86)</b>	<b>(6.20)</b>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長:陳國和

經理人:黃秀華

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

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本	資本公積	保留盈餘		金融商品 未實現損益	合 計
			法定盈餘 公 積	未 分 配 盈 餘		
民國九十五年一月一日期初餘額	\$ 19,247,600	2,431	247,744	(5,596,447)	-	13,901,328
法定盈餘公積彌補虧損	-	(2,431)	(247,744)	250,175	-	-
民國九十五年上半年度純損	-	-	-	(11,720,741)	-	(11,720,741)
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	(41,318)	(41,318)
<b>民國九十五年六月三十日餘額</b>	<b>\$ 19,247,600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17,067,013)</b>	<b>(41,318)</b>	<b>2,139,269</b>
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純損	-	-	-	(1,261,987)	-	(1,261,987)
<b>民國九十六年六月三十日餘額</b>	<b>\$ 15,180,587</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,499,578)</b>	<b>(21,280)</b>	<b>11,659,729</b>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：黃秀華

會計主管：毛念幼

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>本期純損</b>	\$ (1,261,987)	(11,720,741)
<b>調整項目：</b>		
折舊費用	150,879	146,968
固定資產本期費用化	3,840	11,478
各項攤提	201,968	195,048
採權益法之股權投資股利收入	13,395	24,869
採權益法認列之投資利益	(11,394)	(8,583)
處分承受擔保品淨利益	(143,039)	(25,927)
資產減損損失(迴轉利益)	34,514	(66,521)
放款呆帳費用(各項提存)	2,560,682	1,864,628
固定資產報廢損失	3,976	2,686
固定資產出售損失(利益)	53	(99)
出售及攤銷遞延不良債權損失	611	11,632,046
<b>資產及負債項目之變動：</b>		
應收款項減少	1,652,166	837,607
公平價值變動列入損益之金融資產減少	2,344,336	3,490,968
應付款項減少	(203,954)	(604,462)
備供出售金融資產減少	4,420	1,463
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(25,564)	(62,634)
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<u>5,324,902</u>	<u>5,718,794</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(3,670,752)	351,876
出售(購買)附賣回票券及債券投資	421,208	(3,040,458)
貼現及放款減少	13,915,701	2,273,272
購置固定資產價款	(68,663)	(107,887)
出售固定資產價款	50	128
處分承受擔保品價款	579,620	84,862
其他資產減少(增加)	118,242	(105,757)
其他金融資產(增加)減少	(143,239)	933,730
購入承受擔保品	(1,804)	-
<b>投資活動之淨現金流入</b>	<u>11,150,363</u>	<u>389,766</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金流量表(續)

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
央行及銀行同業存款(減少)增加	\$ (2,317,120)	11,795,224
附買回票券及債券負債減少	(6,300,018)	(1,096,308)
存款及匯款減少	(11,370,709)	(24,775,820)
其他金融負債減少	(450)	(450)
現金增資	1,000,000	-
發行金融債券	1,000,000	-
其他負債增加	<u>77,911</u>	<u>248,648</u>
<b>融資活動之淨現金流出</b>	<u>(17,910,386)</u>	<u>(13,828,706)</u>
<b>本期現金及約當現金減少數</b>	(1,435,121)	(7,720,146)
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<u>11,681,034</u>	<u>14,988,270</u>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u><b>\$ 10,245,913</b></u>	<u><b>7,268,124</b></u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付所得稅	<u><b>\$ 2,248</b></u>	<u><b>30,378</b></u>
<b>現金及約當現金：</b>		
現金(不含九十天期以上之買入定存單)	\$ 7,685,042	4,921,621
存放央行(不含存款準備金)	<u>2,560,871</u>	<u>2,346,503</u>
	<u><b>\$ 10,245,913</b></u>	<u><b>7,268,124</b></u>
<b>備供出售金融資產評價產生不影響金流量之投資及融資活動：</b>		
備供出售金融資產	\$ 21,280	41,318
股東權益其他項目	<u>(21,280)</u>	<u>(41,318)</u>
	<u><b>\$ -</b></u>	<u><b>-</b></u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：黃秀華

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

民國九十六年及九十五年六月三十日

(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，截至民國九十六年六月三十日止，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。

民國九十六年六月三十日，本公司員工人數約為1,975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)資產減損

本行自民國九十四年度起適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。依該號公報規定，本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。

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

#### (二)現金

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

存放央行屬於存款準備金部份非屬現金；非存款準備金部份則屬於現金，九十天內到期之存放同業及在途匯款屬於現金。九十天內到期之附賣回交易之買入票券屬於現金。出口押匯不屬於現金。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (三)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：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，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 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。
- 5.無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。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，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

### (四)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。

### (五)備抵呆帳之提列基礎

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

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (六)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。

### (七)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。

### (八)營業權

營業權係因購買台灣土地開發股份有限公司信託部之通路所產生之營業權，按60個月平均攤銷，攤銷金額帳列攤銷費用。

### (九)其他遞延費用

係電話線路費、電腦軟體系統等，依直線法按五年攤銷。

### (十)保證責任準備

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

### (十一)承受擔保品之評價方法

承受擔保品以當時估計之可變現價值入帳，其與原有債權間之差額於追討無望後，列為呆帳損失，資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，應重新評估其可變現評價，若有充分證據顯示市價已低於帳載金額，則將其差額認列為當期損失，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。

### (十二)放款及墊款沖銷呆帳之基礎

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

- 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公司可受償金額，執行無實益者。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本公司亦無承受實益者。

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。

### (十四)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。

### (十五)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。

## 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六提繳退休金，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。本公司依勞動基準法之規定，按月依薪資總額百分之二提撥勞工退休準備金，專戶儲存於中央信託局。

### (十六)金融資產證券化之交易

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

出售債權之損益係依出售所得與債權之帳面價值之差額計算，該帳面價值以移轉日出售債權及保留權利間之相對公平價值為基礎予以分攤，由於出售資產、服務資產及保留權利並無市場報價做為公平價值，故本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。

### (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)附買回票券及債券負債

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。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (十九)附賣回票券及債券投資

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。

### (二十)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，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理(惟股票係採用交易日會計處理)。

現金股利於除息日認列收入，但投資當年度取得以前年度盈餘宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷，認列為當期損益。

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認列為股東權益調整項目；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。

### (廿一)每股盈餘

每股盈餘係稅後淨利按流通在外加權平均普通股股數計算，凡以盈餘、資本公積或員工紅利轉增資則按增資比例追溯調整，不考慮該增資股之流通期間。

## 三、會計變動之理由及其影響

本行原依金融機構合併法第十五第五項規定將不良債權出售損失自出售不良債權之日起分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列其他資產。惟本銀行業經行政院金融監督管理委員會95.7.19金管證六字0950129783號函核備，改依一般公認會計原則於九十五年上半年度將遞延未攤銷之出售不良債權損失9,871,401千元全數轉銷。倘若該遞延出售不良債權損失，仍按原規定分六十個月攤銷，則民國九十六年及九十五年上半年度之計列非常損益前純損及本期純損應分別增列1,749,616千元及減列9,871,401千元；民國九十六年及九十五年六月三十日之期末累積虧損及其他資產項下之出售不良債權未認列之損失應分別減列6,372,168千元及9,871,401千元及增列6,372,168千元及9,871,401千元。

本行自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定。另於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經重新分類及衡量，民國九十五年上半年度會計原則變動累積影響數及期初股東權益調整數分別為62,988千元及15,043千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
庫存現金	\$ 1,253,665	1,071,159
零用金	4,345	4,435
待交換票據	1,007,135	400,324
庫存外幣	236,318	331,603
存放銀行同業	<u>5,183,579</u>	<u>3,114,100</u>
合 計	<u>\$ 7,685,042</u>	<u>4,921,621</u>

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

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
一般往來戶	\$ 2,260,108	2,118,527
存款準備金	5,371,007	5,385,474
金資中心	300,763	227,976
拆放銀行同業	<u>17,891,389</u>	<u>2,404,404</u>
合 計	<u>\$ 25,823,267</u>	<u>10,136,381</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

本行民國九十六年及九十五年六月三十日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
交易目的金融資產：		
政府公債	\$ 9,846,245	12,379,655
公司債	4,395,726	4,207,007
國內可轉換公司債	89,655	163,237
國外債券	11,457	1,234,455
上市櫃股票	136,827	683,427
受益憑證	18,710	25,010
國外股票	12,805	19,351
衍生性金融商品	7,391	22,187
期貨保證金	62,644	153,067
金融資產評價調整	<u>(147,674)</u>	<u>(265,101)</u>
合 計	<u>\$ 14,433,786</u>	<u>18,622,295</u>

政府公債供作附買回條件交易金額民國九十六年六月三十日及九十五年六月三十日分別為1,855,931千元及9,279,701千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)附賣(買)回票券及債券投資

本公司民國九十六年及九十五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：

	<b>96.6.30</b>		
	融資借出／ (借入)金額	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
	<b>95.6.30</b>		
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回／ 買回期限	約定利率區間%
附賣回債券投資	\$ 8,669,241	95.07.03-95.07.14	1.35-1.45
附買回債券負債	(9,279,701)	95.07.04-95.07.26	1.46-1.74

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>96.6.30</b>	<b>95.6.30</b>
政府債券	\$ 1,867,167	1,876,033
固定收益特別股	186,000	486,000
上市櫃股票	300,504	504
備供出售金融資產評價調整	(21,280)	(41,318)
合 計	<b>\$ 2,332,391</b>	<b>2,321,219</b>

(六)持有至到期日金融資產

	<b>96.6.30</b>	<b>95.6.30</b>
金融資產證券化商品	<b>\$ 478,796</b>	<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%。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

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的交換銀行，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的交換銀行，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。

### 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>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
收到服務利益	\$ 1,120	3,843
收到保留權利之其他現金流量	1,133	2,296
服務之墊付款項	440	2,553
收回服務之墊付款項	378	2,288

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>96.6.30</u>			
<u>貸款類型</u>	<u>放款本金總額</u>	<u>逾期六十天</u>	<u>淨信用損失</u>
		<u>以上放款</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>		
<u>95.6.30</u>			
<u>貸款類型</u>	<u>放款本金總額</u>	<u>逾期六十天</u>	<u>淨信用損失</u>
		<u>以上放款</u>	
汽車貸款債權放款	\$ 24,327,269	<u>622,356</u>	<u>-</u>
證券化放款	(659,365)		
持有供出售或證券化之貸款	<u>(757,344)</u>		
未證券化之汽車貸款債權放款	<u>\$ 22,910,560</u>		

6.本行截至民國九十六年及九十五年六月三十日，將持有供證券化之貸款約764,998千元及757,344千元，信託予德商德意志銀行台北分行。

(八)應收款項－淨額

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
應收信用卡款	\$ 3,813,165	6,413,614
應收帳款	440,495	94,056
應收利息	932,287	1,305,862
應收退稅款	698	21,095
應收承購帳款－無追索權	1,756,926	1,966,446
應收股利	20,015	14,457
應收出售遠匯款	-	1,413
其他應收款－金控	586,819	148,479
其他應收款	228,108	580,814
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及國外公司債款	-	<u>449,800</u>
小計	7,826,842	10,996,036
減：備抵呆帳	<u>(82,558)</u>	<u>(225,776)</u>
淨額	<u>\$ 7,744,284</u>	<u>10,770,260</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>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
放款	\$ 156,869,853	184,234,159
出口押匯	308,311	165,844
透支	3,151	10,142
催收款	<u>7,720,216</u>	<u>6,863,602</u>
小計	164,901,531	191,273,747
減：備抵呆帳	<u>(2,691,859)</u>	<u>(2,567,085)</u>
淨額	<u>\$ 162,209,672</u>	<u>188,706,662</u>

- 1.民國九十六年及九十五年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為9.74%及0.97%，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，民國九十六年上半年度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1,239,609千元。
- 3.民國九十六年及九十五年六月三十日放款及墊款備抵呆帳之餘額分別為2,778,683千元及2,809,154千元，其增減情形如下：

項目	96年上半年度		本期提存		債務協商	沖轉債	匯差調整	期末餘額	
	期初餘額		呆帳	呆帳收回	提列數	權金額			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>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

95年上半年度	本期提存			沖轉債權	債務協商	匯差調整	期末餘額
	項目	期初餘額	呆帳	重分類	金額		
備抵－應收帳款	\$ 192,000	532,580		872,711	(1,468,744)	93,431	221,978
備抵－其他各項應收款	109	3,740		1,794	(1,839)	-	3,798
備抵－買匯及貼現	18,091	-		-	-	(1)	18,090
備抵－短放及透支	93,787	7,841		-	(7,841)	60,172	153,934
備抵－短擔放及透支	1,360	-		-	-	-	1,360
備抵－中期放款	198,507	-		-	-	44,523	242,470
備抵－中期擔保放款	6,418	-		-	-	543	6,961
備抵－長期放款	16,743	176		-	(176)	-	16,743
備抵－長期擔保放款	84,634	-		-	-	-	84,634
備抵－催收款項	2,578,187	1,320,291	(874,505)	(969,049)	-	-	2,054,924
備抵－保證責任準備	4,267	-		-	-	(5)	4,262
合計	<u>\$ 3,194,103</u>	<u>1,864,628</u>	<u>-</u>	<u>(2,447,649)</u>	<u>198,669</u>	<u>(597)</u>	<u>2,809,154</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。截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，本行不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為7,720,216千元及6,876,397千元。

5. 民國九十六年及九十五年上半年度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242,719千元及155,808千元。

(十)採權益法之股權投資－淨額

	96.6.30		95.6.30	
	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>25,129</u>	99.00	<u>22,328</u>

本行於民國九十六年及九十五年上半年度採權益法評價認列投資損益明細如下：

	96年上半年度	95年上半年度
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ <u>11,394</u>	<u>8,583</u>

(十一)固定資產

96.6.30	成 本		累計折舊	未折減餘額
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	\$	<u>6,928,092</u>	<u>1,589,835</u>	<u>5,338,257</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

<u>95.6.30</u>	<u>成</u>	<u>本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
土地	\$	2,646,894	-	2,646,894
房屋及建築		2,652,520	542,027	2,110,493
交通及運輸設備		8,134	5,735	2,399
什項設備		1,175,779	678,175	497,604
租賃權益改良		307,927	185,383	122,544
未完工程		1,998	-	1,998
訂購機件		101,413	-	101,413
合 計	\$	<u>6,894,665</u>	<u>1,411,320</u>	<u>5,483,345</u>

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

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
其他金融資產：		
以成本衡量之金融資產	\$ 714,692	722,176
短期墊款	989,766	1,303,048
存出保證金	618,553	635,862
非放款轉列之催收款項	-	12,796
備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	-	(12,031)
其他金融資產合計	<u>\$ 2,323,011</u>	<u>2,661,851</u>
其他資產：		
遞延所得稅資產	\$ 5,068,018	4,444,131
減：備抵遞延所得稅資產	(5,040,423)	(4,424,748)
小計	<u>27,595</u>	<u>19,383</u>
減：遞延所得稅負債	(27,595)	(19,383)
小計	-	-
承受擔保品	2,429,842	2,855,288
減：累計減損－承受擔保品	(113,145)	(78,632)
承受擔保品淨額	<u>2,316,697</u>	<u>2,776,656</u>
其他遞延資產	239,733	193,841
預付款項	729,843	975,898
其他什項資產	4,648	5,798
其他資產合計	<u>\$ 3,290,921</u>	<u>3,952,193</u>

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

上列民國九十六年及九十五年六月三十日存出保證金中僅屬交付押金不另付租金部份皆為0千元(請參閱附註五(二)3.及七(八))，民國九十六年及九十五年上半年度如依年息為2.175%及2.015%予以設算，應同額列計租金支出或利息收入約為335千元及324千元，已列入財務報表中。

本行分別於民國九十四年、九十三年間及九十一年間出售7,027,657千元、5,697,374千元及7,215,208千元之不良債權予資產管理股份有限公司，出售價款分別為1,582,588千元、414,978千元及446,509千元，致分別產生出售不良債權損失5,445,069千元、5,282,396千元及6,768,699千元，本行係依金融機構合併法第十五條第五項規定將該損失分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列遞延出售不良債權損失，民國九十五年上半年度攤銷數為1,749,616千元。

本行依上段所述原方式分期攤銷遞延出售不良債權損失後，截至民國九十五年六月三十日止原尚有9,871,401千元之未攤銷餘額，應留待以後期間分期攤銷，經奉民國九十五年七月十九日金管證六字0950129783號函准予辦理，改為一次全數轉銷，此項會計原則變動之影響致民國九十五年上半年度稅前淨損增列9,871,401千元。

本行對於出售不良債權損失自民國九十一年起係依金融機構合併法第十五條第五項規定均自發生日起分六十個月平均攤銷，因此項會計處理與一般公認會計準則不一致，倘若本行自始採用一般公認會計原則處理此項會計處理，其對民國九十五年上半年度影響數為民國九十五年上半年度稅前純損應減列11,621,017千元，其擬制之民國九十五年上半年度本期純損為99,724千元；其對民國九十六年上半年度無影響數。

### (十三)無形資產

	<b>96.6.30</b>	<b>95.6.30</b>
商譽	\$ 32,914	32,914
營業權	1,019,116	1,349,641
合計	<b>\$ 1,052,030</b>	<b>1,382,555</b>

### (十四)公平價值變動列入損益之金融負債

	<b>96.6.30</b>	<b>95.6.30</b>
衍生性金融負債	\$ 14,112	23,667
交易目的金融負債評價調整	(9,197)	31,614
衍生性金融負債	<b>\$ 4,915</b>	<b>55,281</b>

於民國九十六年及九十五年上半年度交易目的之金融負債產生之淨利益及淨損失分別為14,820千元及38,724千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十五)央行及銀行同業存款

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
央行存款	\$ 14,249	13,177
同業存款	4,428,993	6,179,306
透支銀行同業	61,644	88,449
銀行同業拆放	492,380	7,062,335
中華郵政轉存款	<u>13,124,506</u>	<u>14,326,741</u>
合 計	<u>\$ 18,121,772</u>	<u>27,670,008</u>

(十六)應付款項

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
應付帳款	\$ 458,437	21,229
應付費用	264,587	391,253
應付利息	1,290,212	1,365,821
應付承購帳款	590,860	783,190
應付代收款	104,038	60,535
應付代交換票據	1,007,135	400,324
應付購入央債款	190,910	-
應付遠匯款	-	54,354
應付購入外幣有價證券及國外公司債	-	303,061
其他應付款	<u>465,553</u>	<u>688,341</u>
合 計	<u>\$ 4,371,732</u>	<u>4,068,108</u>

(十七)存款及匯款

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
支票存款	\$ 1,105,328	823,400
本行支票	80,126	70,886
活期存款	20,138,295	15,626,491
定期存款	45,974,407	63,329,910
儲蓄存款	121,566,825	122,922,773
匯出匯款及應解匯款	<u>-</u>	<u>1,311</u>
合 計	<u>\$ 188,864,981</u>	<u>202,774,771</u>

本行民國九十六年及九十五年六月三十日，定期存款中可轉讓定期存單分別為2,352,100千元及9,486,600千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十八)應付金融債券

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
應付金融債券	\$ 12,000,000	11,000,000
減：折價攤銷	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 12,000,000</u>	<u>11,000,000</u>

- 1.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。
- 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。
- 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。
- 4.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3.00%。
  - (4)付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
  - (5)還本方式：到期一次還清本金。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十九)員工退休辦法

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

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

本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，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。

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

於民國九十六年及九十五年六月三十日，已提撥之公提退休基金增減變動情形如下：

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
期初餘額	\$ 39,979	46,704
加：孳息	420	432
減：本期支付	(5,353)	(3,841)
退休基金餘額	<u>\$ 35,046</u>	<u>43,295</u>

自民國八十六年五月一日起，納入勞動基準法之規範後，本公司民國九十六年及九十五年上半年度有關退休金資料如下：

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 303,605	301,127
當期退休費用：		
確定給付之淨退休金成本	1,742	1,396
確定提撥之淨退休金成本	34,576	42,303
期末應付(預付)退休金餘額	(100,228)	(83,894)

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### (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，截至民國九十五年六月三十日實收股本為19,247,600千元，分為普通股1,924,760千股。民國九十五年七月二十一日董事會決議辦理期中減資彌補虧損17,067,013千元(含民國九十五年一至六月虧損)，並決議辦理現金增資1,200,000千股，每股面額10元共計12,000,000千元。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，以民國九十五年八月二十三日為減資基準日、民國九十五年八月二十五日為增資基準日。於民國九十六年二月一日經董事會決議通過，辦理現金增資100,000千股，每股面額10元共計1,000,000千元。該項增資案以民國九十六年三月二十八日為增資基準日，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1,518,057千股。

### (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。

由於本行結算民國九十五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。

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。民國九十六年及九十五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)費用間之差異列示如下：

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
稅前淨損計算之所得額	\$ (399,542)	(2,998,798)
調節項目之所得稅影響數		
證券交易損失免稅	642	65,171
公債及公司債買賣損失	8,729	16,310
分離課稅利息收入適用稅率差額	(199)	1,390
國內投資利益淨額	(4,433)	(8,455)
土地交易利益	(6,070)	(5,243)
OBU所得免稅	(63,768)	(30,724)
遞延所得稅資產調整數	601,366	3,065,454
呆帳補提數	(130,591)	(78,284)
承受擔保品市價跌價損失(利益)	8,628	(16,905)
未實現兌換損益淨額	(3,439)	12,110
未實現衍生性商品損益淨額	(6,226)	-
以前年度費用高估數	(14,909)	(4,264)
其他	<u>(2,849)</u>	<u>(16,391)</u>
小計	(12,661)	1,371
採連結稅制產生之所得稅利益	<u>(323,519)</u>	<u>(212,835)</u>
所得稅利益	<u>\$ (336,180)</u>	<u>(211,464)</u>

- 2.民國九十六年及九十五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>96.6.30</u>		<u>95.6.30</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	\$ 13,865,951	3,466,488	7,836,290	1,959,072
投資抵減	33,953	8,488	68,836	17,209
不良債權攤銷	6,372,168	1,593,042	9,871,400	2,467,850
備抵評價	<u>(20,161,692)</u>	<u>(5,040,423)</u>	<u>(17,698,994)</u>	<u>(4,424,748)</u>
非淨流動遞延所得稅資產	110,380	27,595	77,532	19,383
非流動遞延所得稅負債：				
退休金費用	<u>110,380</u>	<u>27,595</u>	<u>77,532</u>	<u>19,383</u>
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。截至民國九十六年六月三十日，本行因投資E化設備及人材培訓等支出及新興重要策略性產業，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
九十二年度	\$ 1,956	民國九十六年度
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
九十六年上半年度	728	民國一百年度
合計	<u>\$ 8,488</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。截至民國九十六年六月三十日止，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
九十一年度	九十六年	\$ 1,134,756
九十四年度	九十九年	4,978,211
九十五年度	一百年	4,932,107
九十六年上半年度	一百零一年	2,820,877
淨額		<u>\$ 13,865,951</u>

- 5.本行兩稅合一相關資訊如下：

	96.6.30	95.6.30
屬八十六年度以前之未分配盈餘	\$ -	-
屬八十七年度以後之未分配盈餘	(3,499,578)	(17,067,013)
	<u>\$ (3,499,578)</u>	<u>(17,067,013)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 360,640</u>	<u>340,314</u>
	<u>95年度(預計)</u>	<u>94年度(實際)</u>
盈餘分配可扣抵比率	<u>0 %</u>	<u>0 %</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿三)每股盈餘

每股盈餘按發行在外流通股數加權平均計算，凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，則按增資比例追溯調整，不按增資股流通期間計算。民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日加權平均流通在外股數分別為1,470,545千股及1,924,760千股。

(廿四)金融商品

1.金融商品之公平價值

非衍生性金融商品	96.6.30		95.6.30	
	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	\$ 7,685,042	7,685,042	4,921,621	4,921,621
存放央行及拆借銀行同業	25,823,267	25,823,267	10,136,381	10,136,381
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	14,346,680	14,346,680	18,450,112	18,450,112
附賣回票券及債券投資	5,241,756	5,241,756	8,669,241	8,669,241
應收款項－淨額	7,744,284	7,744,284	10,770,260	10,770,260
貼現及放款－淨額	162,209,672	162,209,672	188,706,662	188,706,662
備供出售金融資產－淨額	2,332,391	2,332,391	2,321,219	2,321,219
持有至到期日金融資產	478,796	478,796	478,796	478,796
採權益法之股權投資－淨額	25,129	25,129	22,328	22,328
其他金融資產－淨額	2,323,011	2,323,011	2,661,851	2,661,851
金融負債：				
央行及銀行同業存款	18,121,772	18,121,772	27,670,008	27,670,008
附買回票券及債券負債	1,855,931	1,855,931	9,279,701	9,279,701
應付款項	4,371,732	4,371,732	4,068,108	4,068,108
存款及匯款	188,864,981	188,864,981	202,774,771	202,774,771
應付金融債券	12,000,000	12,000,000	11,000,000	11,000,000
其他金融負債	85,950	85,950	86,850	86,850

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	96.6.30		95.6.30	
	名目本金	公平價值	名目本金	公平價值
金融資產：				
遠期契約	\$ 245,313	4,959	355,436	(24,835)
期貨	24,643	62,565	522,499	157,576
SWAP	802,581	2,678	4,524,416	2,977
台幣股價選擇權	-	-	422,120	2,407
匯率選擇權	1,749,936	7,072	846,023	10,771
利率商品	23,254,700	9,832	25,233,965	23,287
金融負債：				
遠期契約	1,463,058	(4,279)	1,569,082	(302)
SWAP	841,238	-	3,433,078	32,622
匯率選擇權	1,749,936	7,072	910,821	10,995
外幣股價選擇權	198,589	2,122	296,727	11,966
利率商品	23,254,700	-	25,233,965	-

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：

	<u>公開報價決定之金額</u>	<u>評價方法估計之金額</u>
	<u>96.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
<u>非衍生性金融商品</u>		
資 產		
現金	\$ -	7,685,042
存放央行及拆借銀行同業	-	25,823,267
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	11,705,839	2,640,841
附賣回票券及債券投資	-	5,241,756
應收款項－淨額	-	7,744,284
貼現及放款－淨額	-	162,209,672
備供出售金融資產－淨額	2,132,641	199,750
持有至到期日金融資產－淨額	-	478,796
其他金融資產	-	2,323,011
<u>非衍生性金融商品</u>		
負 債		
央行及銀行同業存款	-	18,121,772
附買回票券及債券負債	-	1,855,931
應付款項	-	4,371,732
存款及匯款	-	188,864,981
應付金融債券	-	12,000,000
其他金融負債	-	85,950
<u>衍生性金融資產</u>		
資 產		
遠期契約	-	4,959
期貨	62,565	-
SWAP	2,678	-
匯率選擇權	-	7,072
利率商品	-	9,832
負 債		
遠期契約	-	(4,279)
匯率選擇權	-	7,072
外幣股價選擇權	2,122	-

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.本行於民國九十六年上半年度因以公開報價決定及以評價方式估計之公平價值變動而認列為當期評價損失及利益之金額分別為134,393千元及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。

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

(2)信用風險

	96.6.30		95.6.30	
	帳面價值	最大信用 曝險金額	帳面價值	最大信用 曝險金額
<b>非衍生性金融商品</b>				
交易目的的金融資產				
股票投資	\$ 203,415	-	688,759	-
債券投資	14,123,339	2,446,512	17,735,218	502,645
受益憑證	19,926	-	26,135	-
附賣回票券及債券投資	5,241,756	219,584	8,669,241	396,888
備供出售金融資產				
股票投資	502,682	499,750	519,761	517,440
債券投資	1,829,709	-	1,801,458	-
持有至到期金融資產	478,796	478,796	478,796	478,796
	96.6.30		95.6.30	
	名目本金	最大信用 曝險金額	名目本金	最大信用 曝險金額
<b>衍生性金融商品</b>				
遠期契約	\$ 245,313	8,432	355,436	47,421
期貨	24,643	13,196	522,499	-
SWAP	802,581	135,767	4,524,416	89,592
選擇權	1,749,936	14,300	1,268,143	6,472
利率商品	23,254,700	-	25,233,965	280,302

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：

		96.6.30		95.6.30	
		最大信用		最大信用	
依產業型態		帳面金額	暴險金額	帳面金額	暴險金額
金	融	\$ 1,501,055	1,408,101	20,482,339	6,976,636
製	造	1,724,529	1,469,553	-	-
其	他	161,527,847	82,803,135	1,658,584	517,100
總	計	<u>\$ 164,753,431</u>	<u>85,680,789</u>	<u>22,140,923</u>	<u>7,493,736</u>

  

		96.6.30		95.6.30	
		最大信用		最大信用	
依地方區域		帳面金額	暴險金額	帳面金額	暴險金額
國	內	\$ 160,515,269	81,427,811	1,019,918	933,640
其	他	4,238,162	4,252,978	21,121,005	6,560,096
總	計	<u>\$ 164,753,431</u>	<u>85,680,789</u>	<u>22,140,923</u>	<u>7,493,736</u>

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：

	96.6.30	95.6.30
貸款承諾	\$ 19,659,377	55,981,652
信用卡授信承諾	63,111,657	82,548,787
融資保證及商業信用狀	1,076,632	5,803,655
	<u>\$ 83,847,666</u>	<u>144,334,094</u>

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行民國九十六年六月三十日及九十五年六月三十日未使用之貸款額度分別19,659,377千元及55,981,652千元。民國九十六年六月三十日及九十五年六月三十日未使用之信用卡額度分別為60,288,361千元及77,598,096千元。

上述民國九十六年及九十五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。

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68.32%。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	96.6.30																		
	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		
	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	217,128	217,128	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	14,433,786	14,433,786	
應收款項	1,953,477	1,953,477	936,095	936,095	4,045,837	4,045,837	808,875	808,875	-	-	-	-	-	-	-	-	7,744,284	7,744,284	
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)	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	\$ 46,057,491	46,057,491	6,468,692	6,468,692	26,158,790	26,158,790	15,729,782	15,729,782	17,873,717	17,873,717	10,790,227	10,790,227	10,319,537	10,319,537	89,845,412	89,845,412	223,243,648	223,243,648	
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	4,915	4,915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,915	4,915	
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	\$ 99,448,039	99,448,039	28,288,669	28,288,669	84,948,827	84,948,827	4,917,516	4,917,516	4,645,380	4,645,380	14,100	14,100	14,100	14,100	3,028,650	3,028,650	225,305,281	225,305,281	
淨流動缺口	\$ (53,390,548)	(53,390,548)	(21,819,977)	(21,819,977)	(58,790,037)	(58,790,037)	10,812,266	10,812,266	13,228,337	13,228,337	10,776,127	10,776,127	10,305,437	10,305,437	86,816,762	86,816,762	(2,061,633)	(2,061,633)	

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：

金融商品項目	96.6.30					合計
	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	
資 產						
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	217,128	616,734	1,120,744	1,401,680	11,077,500	14,433,786
備供出售金融資產	250,722	-	214,502	-	1,867,167	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	\$ 136,190,736	11,064,015	5,250,262	7,306,797	46,611,090	206,422,900
負 債						
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	\$ 125,631,034	14,997,635	16,604,400	28,509,411	15,122,501	200,864,981
利率敏感度缺口	\$ 10,559,702	(3,933,620)	(11,354,138)	(21,202,614)	31,488,589	5,557,919

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)

本行於民國九十六年及九十五年六月三十日，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	96.6.30	95.6.30
附賣回債券投資	1.71	1.41
備供出售金融資產(報酬率)	(0.22)	(1.68)
持有至到期日金融資產	0.50	1.02
貼現及放款	4.31	4.94
附買回債券借款	1.72	1.42
應付金融債	3.74	3.78
存款及匯款	1.65	1.56

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

### 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向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。
  - (B)長期投資
    - a.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。
    - b.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。
    - c.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。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 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	
	96.6.30	95.6.30		96.6.30	95.6.30
銀行存款	\$ 436,746	917,134	應付款項	136,482	-
債券	15,938,109	9,283,946	其他負債	1,080	-
股票	2,645,947	427,487	預收收入	(33,170)	-
基金	15,386,586	11,694,321	代扣款項	47	-
不動產淨額			信託資本		
本金土地	5,612,250	6,109,065	金錢信託	31,617,067	21,607,646
本金房屋及建築	195,078	131,432	有價證券信託	2,537,464	402,125
本金在建工程	3,566,246	2,985,988	不動產信託	9,350,541	9,539,602
金錢債權信託	2,412,818	4,709,507	金錢債權及其擔保物權信託	2,559,893	4,709,507
其他資產	12,445	-	各項準備與累計盈虧		
			本金累計盈虧	(53,243,116)	-
			本期損益	53,279,937	-
信託資產總額	<u>\$ 46,206,225</u>	<u>36,258,880</u>	信託負債總額	<u>46,206,225</u>	<u>36,258,880</u>

信託帳財產目錄

投資項目	帳列金額	
	96.6.30	95.6.30
債券	\$ 15,938,109	9,283,946
股票	2,645,947	427,487
基金	15,386,586	11,694,321
存款	436,746	917,134
金錢債權信託	2,412,818	4,709,507
不動產(淨額)		
本金土地	5,612,250	6,109,065
本金房屋及建築	195,078	131,432
本金在建工程	3,566,246	2,985,988
其他資產	12,445	-
合計	<u>\$ 46,206,225</u>	<u>36,258,880</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

民國九十六年上半年度

<u>投資項目</u>	單位：新台幣千元
	<u>帳列金額</u>
信託收益	
本金利息收入	\$ 2,645
本金租金收入	5,763
本金現金股利收入	304,300
本金財產交易利益	53,086,312
信託費用	
本金管理費	71,194
本金稅捐支出	4,271
本金租金支出	40
本金利息費用	9
本金財產交易損失	43,065
本金所得稅費用	504
合 計	<u>\$ 53,279,937</u>

(廿六)其他非利息淨損益

<u>項 目</u>	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 17,037	1,978
出售不良資產損失	(611)	-
出售承受擔保品淨利益	143,039	25,927
營業資產租金收入	12,156	13,793
固定資產出售(損失)利益	(53)	99
固定資產報廢損失	(3,976)	(2,686)
呆帳收回	122,232	100,072
其他款項淨收入(損失)	15,237	(3,653)
	<u>\$ 305,061</u>	<u>135,530</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	同為日盛金融控股(股)公司之子公司
日盛期貨(股)公司	同屬日盛集團關係企業
日盛期貨經理(股)公司	同屬日盛集團關係企業
日盛創業投資(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
永大投資(股)公司	本行實質關係人
春穗投資實業(股)公司	該公司之董事長為本行董事長之二等親
寒舍(股)公司	該公司之董事長為本行董事長之二等親
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>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%
日盛期貨經理有限公司	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>	
<b>95年上半年度</b>				
日盛證券(股)公司	\$ 219,099	1,624,992	986	0-2.15%
日盛人身保險代理人(股)公司	50,921	51,287	132	0.2-0.2%
日盛金融控股(股)公司	3,039,063	3,079,062	14,793	0-1.62%
日盛證券投資顧問(股)公司	82,454	119,131	735	0-1.8%
日盛期貨(股)公司	2,830,586	3,886,920	33,201	0-2.15%
日盛創投	163,887	168,347	1,149	0.2-2.15%
日盛期貨經理有限公司	168,120	170,408	1,587	0-1.8%
其他	316,346	602,059	2,524	0-7.14%
合計	<u>\$ 6,870,476</u>		<u>55,107</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

民國九十六年上半年度及九十五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>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	到期更新換約	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98.02.28	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	到期更新換約	自95.11.01至96.10.31	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)

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	押金及租賃標的物最高限額	
						租約屆滿	抵押權調整
<b>95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93.01.01 至95.12.31	承租人應交付出租人新台幣1,400千元作為押金	按月支付新台幣311千元	承租人有依約返還租賃標的物之義務及依約有優先續租之權利	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	到期更換新約	自95.03.01 至98.02.28	95.03.31簽約時支付新台幣360千元	按月支付新台幣112千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號3.7樓	到期更換新約 (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97.04.30	95.05.01簽約時支付新台幣849千元,於93.8.1調整為348千	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92.11.01 至95.10.31	92.11.01簽約時支付新台幣438千元	按月支付新台幣219千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	苗栗縣頭份鎮中華路926號1樓	到期更新換約	自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	到期更新換約	自95.07.01 至98.06.30	承租人應交付出租人新台幣72千元作為押金	按月支付新台幣36千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北縣中和市中和路358號4樓及4樓之1	到期更新換約	自92.10.01 至95.09.30	承租人應交付出租人新台幣184千元作為押金	按月支付新台幣92千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北縣中和市中和路356號4樓	到期更新換約	自93.02.01 至95.09.30	承租人應交付出租人新台幣176千元作為押金	按月支付新台幣88千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號6樓	到期更換契約	自93.09.01 至95.09.30	承租人應交付出租人新台幣465千元作為押金	按月支付新台幣155千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號8樓	到期更換契約	自95.05.01 至97.03.01	承租人應交付出租人新台幣341千元作為押金	按月支付新台幣114千元	同上規定	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號14樓	到期更換契約	自95.02.16 至96.10.09	承租人應交付出租人新台幣454千元作為押金	按月支付新台幣113千元	同上規定	未作規定
永大投資(股)公司	台北市松江路68號2樓	到期更換新約	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

截至民國九十五年六月三十日,本行為上列承租之房地已給付之租金支出為13,428千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(2) 出租

民國九十六年及九十五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>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號二樓	到期更新換約	自91.07.01至96.06.30	無	按月支付新台幣260千元	同上規定	未作規定
日盛證券(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3,483千元，及停車位租金18千元，合計共3,501千元。

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>95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94.08.31	無	按月支付新台幣229千元	承租人有依約返還租賃標的物之義務及依約有優惠續租之權利	未作規定
日盛證券(股)公司	台北市基隆路二段109號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	到期更新換約	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

截至民國九十五年六月三十日，本行為上列出租之房地已收取之租金收入為3,174千元。

3. 放款：

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	96.6.30				擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
			期 末 餘 額	履約情形				
				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	春穗投資實業股份有限公司	12,000	12,000	12,000	-	不動產	無	
其他放款	寒舍股份有限公司	60,000	60,000	60,000	-	有價證券	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	

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	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間%
<u>95年上半年度</u>				
個人	\$ 76,429	79,747	894	2.14%-4.15%
合計	<u>\$ 76,429</u>		<u>894</u>	

本行於民國九十六年及九十五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，截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，其放款餘額分別為140,000千元及0元。

截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，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事。

截至民國九十六年六月三十日止，本行與關係人間並無資產負債表外承諾。

4. 財產交易

本行於民國九十六年上半年度出售資產一批予日盛證券(股)公司，交易金額為18千元，資產金額為17千元，出售利益為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，於民國九十六年上半年度及九十五年上半年度分攤業務費用分別為77,654千元及63,723千元。

(2) 於民國九十六年上半年度及九十五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	96年上半年度	95年上半年度
日盛證券股份有限公司	\$ <u>1,518</u>	<u>1,783</u>

(3) 本行於民國九十六年上半年度及九十五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：

	96年上半年度		95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	\$ <u>150</u>	<u>325,000</u>	<u>9</u>	<u>-</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

附買回債券負債：

	96年上半年度		95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	\$ 5,053	43,000	23,000	3,955,250

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九十六年上半年度及九十五年上半年度分別為240千元及240千元。

(5)截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，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

	96.6.30		95.6.30	
	金額	占該科目%	金額	占該科目%
日盛金融控股(股)公司	\$ 586,819	7.58	148,479	1.38

(7)於民國九十六年及九十五年上半年度，本行支付日盛期貨股份有限公司軟體服務費用分別計4,894千元及3,693千元。

六、質押之資產：無。

七、重大承諾事項及或有事項

- (一)截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，本行已簽訂重大購買設備及裝璜工程合約總價分別約為7,710千元及135,517千元，已支付約1,289千元及31,374千元，餘款陸續給付中。
- (二)於民國九十六年及九十五年六月三十日，本行受託代收款項約計916,741千元及656,851千元。
- (三)於民國九十六年及九十五年六月三十日，本行辦理各項流通在外之保證款項(含合辦外匯業務)約計2,197,411千元及6,891,201千元。
- (四)於民國九十六年及九十五年六月三十日，本行承兌流通在外之匯票約計497,817千元及327,474千元，信用狀款項約計1,820,785千元及1,444,427千元。
- (五)於民國九十六年及九十五年六月三十日，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20,737,819千元及29,387,480千元。
- (六)於民國九十六年及九十五年六月三十日，本公司因附條件買回交易由他人寄存之政府債券面額皆為0千元。
- (七)於民國九十六年及九十五年六月三十日，本行受託代售美金旅行支票未售支票金額約為新台幣179,460千元及186,251千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(八)截至民國九十六年六月三十日止，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
96.07.01-97.06.30	註	\$ 187,724	166,981
97.07.01-98.06.30	註	130,094	118,890
98.07.01-99.06.30	註	105,201	97,129
99.07.01-100.06.30	註	60,896	60,482
100.07.01-101.06.30	註	17,993	16,506

註：上述押金利息設算租金係以民國九十六年六月三十日，不另付租金之押金及超過每月租金三倍之押金約46,723千元為基準，以年息2.175%設算。

(九)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，故截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，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)截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，本行有一般債券保證(公司債)金額分別為83,775千元及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626,000千元及4,054,528千元等之直接信用保證。
- (3)截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，本行有履約保證金額分別為1,057,981千元及1,407,906千元、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1,487,636千元及2,448,198千元等之與特定交易而開立之或有事項。

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：

功能別 性質別	96年上半年度	95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	663,835	795,856
勞健保費用	55,560	68,781
退休金費用	64,459	51,229
其他用人費用	35,159	43,915
折舊費用	150,879	146,968
折耗費用	165,262	166,495
攤銷費用	36,706	28,553

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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：新台幣千元，%

年 月	96.6.30						95.6.30					
	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	1,772,428	34,282,286	5.17 %	517,504	29.20 %	1,624,046	42,186,999	3.85 %	491,435	30.26 %		
擔 保	1,443,812	37,767,051	3.82 %	590,776	40.92 %	1,146,523	51,394,193	2.23 %	511,193	44.59 %		
無 擔 保	818,343	67,030,195	1.22 %	127,742	15.61 %	916,695	62,916,921	1.46 %	159,704	17.42 %		
消費 金融	0	0	0.00 %	0	0.00 %	80,424	892,398	9.01 %	11,834	14.71 %		
現金卡	2,974,157	10,094,134	29.46 %	588,996	19.80 %	4,898,273	18,589,721	26.35 %	1,253,605	25.59 %		
小額純信用貸款	366,859	8,215,420	4.47 %	28,347	7.73 %	321,551	9,220,924	3.49 %	20,784	6.46 %		
其 擔 保	1,579,218	7,512,445	21.02 %	838,494	53.10 %	218,984	6,072,591	3.61 %	118,530	54.13 %		
他 無擔保	8,954,817	164,901,531	5.43 %	2,691,859	30.06 %	9,206,496	191,273,747	4.81 %	2,567,085	27.88 %		
放款業務合計	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	130,244	4,760,276	2.74 %	77,898	59.81 %	418,506	7,609,685	5.50 %	221,978	53.04 %		
無追索權之應收帳款承購 業務	0	1,166,066	0.00 %	0	0.00 %	0	1,183,256	0.00 %	0	0.00 %		

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。

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

96.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	台塑	1,934,520	16.59 %
2	台灣歐力士	1,837,671	15.76 %
3	金仁寶	1,828,796	15.68 %
4	義聯	1,424,898	12.22 %
5	漢神	1,372,425	11.77 %
6	大同	1,115,048	9.56 %
7	奇美	1,112,535	9.54 %
8	台南紡織	1,077,923	9.24 %
9	威京	1,033,611	8.86 %
10	華新麗華	834,817	7.16 %

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 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。

項 目	年 度	95.6.30	
對利害關係人授信金額		\$	932,937
利害關係人授信比率			0.50
股票質押授信比率			3.03
特定行業授信集中度(該等行業授信餘額占信授餘額比率之前三者)	行 業 別		比 率
	製造業		12.76
	批發零售業		10.61
	營造業		5.23

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

註一：授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

註二：利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額÷授信總額。

註三：股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

註四：授信行業集中情形請依填報本會「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

### 2. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	96.6.30		95.6.30	
	平均 值	平均利率 (%)	平均 值	平均利率 (%)
孳息資產：	\$ 210,745,520	4.12	238,738,472	4.37
付息負債：	217,447,713	1.76	261,576,944	1.67

### 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	\$137,742,011	3,727,212	7,201,714	45,443,726	194,114,663
利率敏感性負債	91,330,809	70,704,692	27,747,413	10,106,192	199,889,106
利率敏感性缺口	46,411,202	(66,977,480)	(20,545,699)	35,337,534	(5,774,443)
淨 值	-	-	-	11,297,317	11,297,317
利率敏感性資產與負債比率					97.11
利率敏感性缺口與淨值比率					(51.11)

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。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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	\$ 335,314	17,461	2,471	41,163	396,409
利率敏感性負債	131,247	214,372	23,278	498	369,395
利率敏感性缺口	204,067	(196,911)	(20,807)	40,665	27,014
淨 值	-	-	-	11,087	11,087
利率敏感性資產與負債比率					107.31
利率敏感性缺口與淨值比率					243.65

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

<u>主要外幣淨部位</u>	<b>96.6.30</b>		<b>95.6.30</b>	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.日幣	261,590		1.美元	659,543
2.澳幣	(1,556)		2.歐元	(283,629)
3.港幣	(3,048)		3.日幣	(155,465)
4.美金	91,161		4.英鎊	132,707
5.歐元	(2,761)		5.加拿大幣	56,664

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：%

項 目		96.6.30	95.6.30
資產報酬率	稅 前	(0.65)	(4.42)
	稅 後	(0.51)	(4.32)
淨值報酬率	稅 前	(13.48)	(149.56)
	稅 後	(10.64)	(146.14)
純 益 率		(42.72)	(146.99)

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

單位：新台幣千元

	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	\$ 224,340,494	40,702,633	4,278,567	7,619,053	10,452,439	161,287,802
主要到期資金流出	239,979,704	26,432,090	24,615,491	44,421,401	52,271,874	92,238,848
期距缺口	(15,639,210)	14,270,543	(20,336,924)	(36,802,348)	(41,819,435)	69,048,954

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	\$ 495,703	328,976	13,883	16,603	2,590	133,651
主要到期資金流出	459,850	171,855	58,237	39,638	44,998	145,122
期距缺口	35,853	157,121	(44,354)	(23,035)	(42,408)	(11,471)

## 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。

### 6.特殊記載事項

單位：新台幣千元

	案由及金額
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	本行商業金融部北二區組經理以不當方式辦理加盟主(店)專案貸款，核違反銀行法第45條之1第1項規定，處以罰鍰新台幣200萬元。
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	本行前理財專員賴惠琴涉有偽造文書、侵占等犯罪行為，經台北地檢署檢察官偵查後，已對賴惠琴君依法提起公訴(96年訴字第280號)。
其 他	無

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)資本適足性：

單位：新台幣千元，%

分析項目		年度	96.6.30
自有資本	第一類資本		11,347,444
	第二類資本		5,096,789
	第三類資本		-
	自有資本		16,444,233
加權風險性資產額	信用風險	標準法	148,766,729
		內部評等法	-
		資產證券化	-
	作業風險	基本指標法	14,488,643
		標準法／選擇性標準法	-
	市場風險	進階衡量法	-
		標準法	5,586,733
		內部模型法	-
		加權風險性資產總額	168,842,104
	資本適足率		
第一類資本占風險性資產之比率			6.72 %
第二類資本占風險性資產之比率			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			6.38 %

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。

	95.12.31
自有資本淨額	\$ 16,397,579
風險性資產總額	181,443,086
資本適足率	9.04
第一類資本占風險加權風險性資產之比率	6.63
第二類資本占風險加權風險性資產之比率	3.09
第三類資本占風險加權風險性資產之比率	-
普通股權益占總資產比率	4.68

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	<b>95.6.30</b>
自有資本淨額	\$ 1,903,631
風險性資產總額	195,994,328
資本適足率	0.97
第一類資本占風險加權風險性資產之比率	1.22
第二類資本占風險加權風險性資產之比率	0.61
第三類資本占風險加權風險性資產之比率	-
普通股權益占總資產比率	0.83

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(八)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：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。

(二)轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

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 %	25,129	11,394	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。

## 日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 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：

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

#### (二)地區別及外銷銷貨財務資訊：

本公司並未於國外設立營運機構，且營業範圍僅及於國內，並無外銷之營業收入。

#### (三)重要客戶資訊揭露

本公司並無客戶之收入佔損益表上金額10%以上情形。

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金	現金	\$ 1,253,665
	外幣現金	<u>236,318</u>
	小計	<u>1,489,983</u>
零用金		<u>4,345</u>
待交換票據		<u>1,007,135</u>
支票存款		128,778
活期存款		4,815
定期存款		3,700,000
外幣存款	存放國外銀行	1,137,053
劃撥戶		<u>212,933</u>
	小計	<u>5,183,579</u>
合 計		<u><u>\$ 7,685,042</u></u>

註：上述外幣現金之原幣為美金3,006千元，匯率32.7350；日圓192,280千元，匯率0.2651；港幣9,680千元，匯率4.1880及歐元1,053千元，匯率44.0400。外幣存款之原幣為美金23,739千元，匯率32.7350；日圓445,465元，匯率0.2651；港幣8,604千元，匯率4.1880；英鎊408千元，匯率65.5100；新加坡幣163千元，匯率21.3700；澳幣1,135千元，匯率27.8200；紐西蘭幣463千元，匯率25.2900；加幣922千元，匯率31.0000；泰銖136千元，匯率1.0304；瑞典克朗722千元，匯率4.7600；南非幣1,088千元，匯率4.6100；歐元1,977千元，匯率44.0400及瑞士法郎277千元，匯率26.5900。

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
92央債甲七	\$ 392,500	434,101	
92央債甲二	583,000	647,938	
93央債甲二	87,000	87,000	
高市債91-1	22,800	23,197	
91央債甲4	52,000	57,759	
92央債甲六	39,000	43,221	
96央債甲1	234,000	238,000	
96央債甲4	143,100	147,538	
北市債93-1	52,000	54,318	
94央債甲二	90,200	99,220	
91央債甲8	644,400	715,384	
93央債甲八	703,700	781,848	
93央債甲七	208,600	218,488	
94央債甲七	46,400	51,536	
91央債甲九	167,800	175,178	
央債89-14	180,200	200,169	
91央債甲六	98,800	104,483	
90央債甲-3	450,500	500,508	
90央債甲-6	12,000	13,331	
央債95-1	5,000	5,550	
93高市債三	85,000	86,214	
92央債甲四	425,500	470,307	
北建債89二	16,000	16,715	
95北建債一	20,000	19,723	
央債89-9	45,100	50,030	
合 計	\$ <u>4,804,600</u>	<u>5,241,756</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)

民國九十六年六月三十日

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	96央債甲3	\$ 400,000	1.875 %	380,228	379,193	
	交建甲四	14,300	8.000 %	16,862	16,548	
	85交建甲六	30,000	7.350 %	32,350	34,523	
	交建乙二	17,000	7.300 %	21,635	19,894	
	交建甲九	327,600	7.100 %	372,366	387,539	
	央債87-1	50,000	6.375 %	54,589	50,468	
	央乙87-1	100,000	6.875 %	131,032	122,715	
	央債88-2	100,000	5.500 %	138,739	128,267	
	央債89-2	50,000	6.250 %	57,547	54,059	
	央債89-5	200,000	5.875 %	228,387	215,936	
	央債89-6	50,000	6.000 %	57,828	54,237	
	央債89-9	50,000	6.125 %	66,685	62,342	
	央債89-14	500,000	5.125 %	576,645	544,204	
	央債89乙1	50,000	5.875 %	69,280	67,631	
	90央債甲1	350,000	5.125 %	402,664	385,248	
	90央債甲3	100,000	4.625 %	123,595	115,955	
	91央債甲4	1,050,000	3.625 %	1,156,492	1,107,056	
	91央債甲六	350,000	2.625 %	356,006	350,128	
	91央債甲8	150,000	3.250 %	159,907	156,242	
	91央債甲九	250,000	2.500 %	252,595	250,258	
	92央債甲四	200,000	1.875 %	197,318	194,479	
	92央債甲七	200,000	2.750 %	210,488	207,963	
	92央債甲八	250,000	2.000 %	250,842	250,280	
	93央債甲二	400,000	1.875 %	400,237	397,374	
	93央債甲四	44,000	2.375 %	43,617	44,064	
	93央債甲七	1,200,000	2.125 %	1,213,332	1,195,692	
	94央債甲二	2,500,000	1.875 %	2,517,325	2,473,698	
	94央債甲6	150,000	2.000 %	151,515	148,427	
	北建債89-1	198,200	5.200 %	206,139	198,891	
	小計			<u>9,846,245</u>	<u>9,613,311</u>	
	公司債	92南亞1A05	100,000	1.700 %	99,792	99,834
94台塑1F01		400,000	2.000 %	400,000	398,770	
91陽明1C02		20,000	3.850 %	20,054	20,004	
94南科1C		500,000	2.100 %	500,000	499,985	
94南科2E		500,000	2.080 %	499,972	499,995	
91塑化1A09		150,000	3.050 %	152,597	151,809	
92台電1A07		100,000	1.550 %	99,666	99,723	
其他		-	- %	2,623,645	2,627,606	
小計				<u>4,395,726</u>	<u>4,397,726</u>	
國外可轉換公司債		仁寶	11,457	- %	11,457	11,882
國內可轉換公司債	其他	-	- %	89,655	100,420	
小計			<u>\$ 14,343,083</u>	<u>14,123,339</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)

民國九十六年六月三十日

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	
上市櫃股票	精確	100,000	\$ 1,485	19.00	1,900	
	復華金	9,635,925	128,142	18.65	179,710	
	輔祥	200,000	7,200	42.85	8,570	
	小計	-	136,827	-	190,180	
受益憑證	國泰一號	1,871,000	18,710	10.77	19,926	
小計			155,537		210,106	
國外股票	INTEL(美國股票)	2,650	1,894	68.89	2,075	
	Microsoft(美國股票)	2,250	2,248	27.85	2,197	
	DELL(美國股票)	2,550	2,214	28.45	2,375	
	AMAZON(美國股票)	1,850	4,171	23.92	4,172	
	Cisco(美國股票)	2,650	2,278	29.47	2,416	
	小計		12,805		13,235	
衍生性金融資產	遠期契約	-	-	-	4,959	
	SWAP	-	-	-	2,678	
	匯率選擇權	-	7,391	-	7,072	
	利率商品	-	-	-	9,832	
	小計		7,391		24,541	
期貨保證金		-	62,644	-	62,565	
合計			\$ 14,581,460		14,433,786	
減：評價調整			(147,674)			
淨額			\$ 14,433,786			

日盛國際商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品		股數或 張數	面 值	帳列成本	利 率	公平價值		備 註
名 稱	摘 要					單 價	總 額	
股票	合作金庫	122,926	\$ 2,741	504	- %	23.85	2,932	
股票	台灣高鐵	30,000,000	300,000	300,000	- %	10.0000	300,000	
固定收益 特別股	台灣高鐵 特丙	20,000,000	186,000	186,000	- %	9.9875	199,750	
央債	91央債甲七	-	550,000	659,894	3.75 %	-	626,748	
	92央債甲三	-	1,150,000	<u>1,207,273</u>	2.50 %	-	<u>1,202,961</u>	
	小計			2,353,671			<u><u>2,332,391</u></u>	
減：評價調整				(21,280)				
				<u><u>\$ 2,332,391</u></u>				

日盛國際商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收信用卡款	循環信用	\$ 2,830,799	
	信用卡爭議款	5,921	
	信用卡預借現金	1,280	
	信用卡循環息	35,453	
	信用卡預借現金分期還款	425,707	
	信用卡款項	514,005	
	小計	3,813,165	
應收利息	貼現及放款息	575,865	
	公司債息	17,359	
	放款暫計息	113,090	
	長短期公債息—央行	1,460	
	存放央行一般定存息	13,163	
	準備金息	5,837	
	短期存單擔保	91	
	拆放息	4,342	
	交易目的—央債息	156,830	
	備供出售央債息	28,615	
	其他	15,635	
	小計	932,287	
應收帳款	外幣有價證券選擇權	313,714	
	匯率選擇權	122,600	
	其他	4,181	
	小計	440,495	
其他應收款	跨行手續費及清算款	4,108	
	應收ATM通路本金清算款	39,910	
	代墊費用	21,157	
	車貸證券化應收款	14,730	
	其他	148,203	
	小計	228,108	
其他應收款—金控		586,819	
應收股利		20,015	
應收退稅款		698	
應收出售交易性公債央債款		48,329	
應收承購帳款—無追索權		1,756,926	
合 計		7,826,842	
減：備抵呆帳		(82,558)	
淨 額		\$ 7,744,284	

日盛國際商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
出口押匯	\$ 308,311	18,091	290,220	
透支	607	-	607	
擔保透支	2,544	-	2,544	
短期放款	7,501,461	175,879	7,325,582	
短期擔保放款	6,339,211	1,360	6,337,851	
中期放款	35,315,121	229,366	35,085,755	
中期擔保放款	23,166,840	7,022	23,159,818	
長期放款	8,941,007	16,743	8,924,264	
長期擔保放款	75,606,213	84,634	75,521,579	
放款轉列之催收款項	7,720,216	2,158,764	5,561,452	
	<u>\$ 164,901,531</u>	<u>2,691,859</u>	<u>162,209,672</u>	

持有至到期日金融資產明細表

債券名稱	摘 要	利 率	帳面金額	備註
車貸證券化	次順位金融債	5.00 %	\$ <u>478,796</u>	

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  
民國九十六年六月三十日

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	\$ 27,130	-	11,394	-	13,395	297	99	25,129	84.61	25,129	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11,394千元。

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13,395千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
短期墊款		\$ 989,766	
存出保證金		<u>618,553</u>	
小 計		<u>1,608,319</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	
台灣期貨交易所(股)公司		37,917	
大江國際(股)公司		70,000	
漢榮創業投資(股)公司		5,456	
漢新創業投資(股)公司		75,000	
連勝創業投資(股)公司		13,200	
財金資訊(股)公司		46,890	
極品創業投資(股)公司		23,250	
陽光資產管理(股)公司		985	
第一生技創業投資(股)公司		12,600	
台灣金融資產服務(股)公司		<u>50,000</u>	
小 計		<u>714,692</u>	
合 計		<u><u>\$ 2,323,011</u></u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十六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	-	-	2,630,262	無
房屋及建築物	2,647,532	4,304	(13,959)	2,637,877	無
交通及運輸設備	8,134	36	(172)	7,998	無
雜項設備	1,235,524	11,947	(56,734)	1,190,737	無
租賃權益改良	289,396	28,190	(12,747)	304,839	無
未完工程	1,998	-	(1,998)	-	無
訂購機械	134,036	46,503	(24,160)	156,379	無
合 計	<u>\$ 6,946,882</u>	<u>90,980</u>	<u>(109,770)</u>	<u>6,928,092</u>	

(註)本期增加部分：本期增購68,663千元、其他固定資產重分類轉入22,317千元。

本期減少部分：包括本期出售4,180千元、報廢79,433千元、重分類轉至其他固定資產22,317千元、轉列其他遞延費用2,545千元、轉列管理費用1,295千元。

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	\$ 578,786	39,793	(13,625)	604,954
交通及運輸設備	6,104	313	(166)	6,251
雜項設備	743,524	87,109	(52,996)	777,637
租賃權益改良	190,076	23,664	(12,747)	200,993
合 計	<u>\$ 1,518,490</u>	<u>150,879</u>	<u>(79,534)</u>	<u>1,589,835</u>

(註)本期增加部分：係本期提列折舊150,879千元。

本期減少部分：包括本期出售4,077千元、報廢75,457千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國九十六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	1,184,379	-	(165,263)	1,019,116	購併台開信託部門
	<u>\$ 1,217,293</u>	<u>-</u>	<u>(165,263)</u>	<u>1,052,030</u>	

其他資產明細表

民國九十六年六月三十日

項目	摘要	金額	備註
遞延所得稅資產		\$ 5,068,018	
減：備抵遞延所得稅資產		(5,040,423)	
小計		27,595	
減：遞延所得稅負債		(27,595)	
小計		0	
承受擔保品	承受借戶不動產擔保品及股票	2,429,842	
減：累計減損－承受擔保品		(113,145)	
承受擔保品淨額		2,316,697	
其他遞延資產	電腦軟體系統、電話線路費等	239,733	
預付款項	預付費用、預付款項、預付利息等	729,843	
其他什項資產	黃金與白銀、高爾夫球證等	4,648	
合計		<u>\$ 3,290,921</u>	

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
拆放銀行同業		\$ 17,891,389	
甲戶	一般往來戶	2,260,108	
乙戶	存款準備金	5,371,007	
金資中心	跨行業務基金	300,763	
合 計		<u>\$ 25,823,267</u>	

央行及銀行同業存款明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
央行存款		\$ 14,249	
同業存款		4,428,993	
透支同業		61,644	
同業拆放		492,380	
中華郵政轉存款		13,124,506	
合 計		<u>\$ 18,121,772</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息	定存息	\$ 738,455	
	金融債券息	325,322	
	活存息	5,152	
	活儲息	7,411	
	拆放息	74	
	同業存款息	16,376	
	郵匯局轉存款息	165,990	
	其他	31,432	
	小計	<u>1,290,212</u>	
應付費用	應付薪資	43,282	
	應付勞、健保費	12,060	
	應付放款推廣費及管理費	7,384	
	應付會計師公費	1,805	
	應付廣告費	200,056	
	小計	<u>264,587</u>	
其他應付款	應付信託資金	36,096	
	應付營業稅、印花稅、地價稅款	22,707	
	應付代扣款	16,989	
	應付ATM通路本金清算款	33,052	
	應付ATM跨行手續費	2,663	
	應付出售AMC債權暫收款	14,319	
	其他	339,727	
	小計	<u>465,553</u>	
應付待交換票據		1,007,135	
應付帳款		458,437	
應付代收款		104,038	
應付承購帳款		590,860	
應付購入央債款		190,910	
合 計		<u>\$ 4,371,732</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國九十六年六月三十日

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	\$ 54,169,507	
	整存整付儲蓄存款	42,285,396	
	存本取息儲蓄存款	24,381,794	
	行員儲蓄存款	730,128	
	小計	<u>121,566,825</u>	
支票存款		1,105,328	
本行支票		80,126	
活期存款		20,138,295	
定期存款		<u>45,974,407</u>	
合 計		<u>\$ 188,864,981</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	\$ (4,279)	(4,279)	
	匯率選擇權	7,072	7,072	
	外幣股價選擇權	<u>2,122</u>	<u>2,122</u>	
		<u>\$ 4,915</u>	<u>4,915</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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
94央債甲二	\$ 1,247,000	1,248,277	
91央債甲七	167,000	169,316	
93央債甲七	100,000	100,238	
92央債甲三	290,000	300,100	
央債89乙-1	35,000	38,000	
合計	<u>\$ 1,839,000</u>	<u>1,855,931</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國九十六年六月三十日

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	91.09.25	96.09.25	3.975%	\$ 5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還清	無擔保	
次順位金融債券	日盛銀行	93.10.25	96.10.25	3.950%	4,000,000	-	4,000,000	-	4,000,000	"	"	
次順位金融債券	日盛銀行	94.07.05	96.07.05	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	97.04.03	3.000%	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	"	"	
					<b>\$ 12,000,000</b>	<b>-</b>	<b>12,000,000</b>	<b>-</b>	<b>12,000,000</b>			

日盛國際商業銀行股份有限公司

其他金融負債

民國九十六年六月三十日

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	\$		85,950		
		案」之行政院開發基金融通					
			\$		<u>85,950</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	\$		483,686		
保證責任準備					4,266		
預收款項		預收利息、其他預收款			381,297		
土地增值稅準備		台南新營信合社記存、台灣土地開發			30,560		
		信託投資(股)公司信託部門記存					
遞延收入					113,090		
其他		暫收款			433		
合 計			\$		<u>1,013,332</u>		

日盛國際商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國九十六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	\$ 3,442,087	
存放及拆放同業利息收入	291,953	
附賣回票債券投資利息	34,163	
投資有價證券利息收入	268,790	
信用卡循環利息收入	284,350	
其他利息收入	55,764	
合 計	<u>\$ 4,377,107</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 1,479,546	
央行及同業存款利息費用	187,378	
附買回票債券負債利息費用	30,670	
其他利息費用	631,278	
	<u>\$ 2,328,872</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國九十六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		\$	4,755		
國內信用狀手續費收入			3,704		
匯費收入			6,279		
跨行手續費收入			31,433		
放款手續費收入			42,788		
保證手續費收入			14,807		
承兌手續費收入			1,206		
承購帳款手續費收入			7,308		
信託業務收入			516,166		
信託附屬業務手續費收入			6,832		
信用卡手續費收入			155,998		
代理手續費收入			2,397		
其他手續費收入			78,886		
保管手續費			(2,424)		
代理費用			(12,171)		
匯費支出			(2,228)		
跨行手續費費用			(11,459)		
其他手續費費用			(66,882)		
		\$	<u><u>777,395</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負債及資產損益明細表

民國九十六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	\$ 697	
金融資產處分淨損失	(35,325)	
金融資產評價淨損失	(127,313)	
金融負債處分淨損失	(3,004)	
金融負債評價淨利益	17,824	
	<u>\$ (147,121)</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>\$ 11,394</u>	

兌換損益明細表

項 目	摘 要	金 額
即期外匯淨利益		\$ (10,956)
消費款淨損失		(1)
自有資金未實現淨損失		4,865
保證金交易淨損失		4,440
匯率選擇權避險淨損失		(8,312)
車貸存出保證金-未實現損失		3,555
合 計		<u>\$ (6,409)</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司

資產減損及迴轉利益明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
承受擔保品迴轉利益	\$ (34,514)	-	

其他非利息淨損益明細表

項 目	金 額	備 註
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 17,037	
出售不良資產損失	(611)	
出售承受擔保品淨利益	143,039	
營業資產租金收入	12,156	
財產交易損失及報廢損失	(4,029)	
呆帳收回	122,232	
其他款項淨利益	15,237	
	<u>\$ 305,061</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

放款及呆帳費用明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘要	金額
提存呆帳準備			\$ 2,560,682
合 計			\$ <u>2,560,682</u>

用人費用明細表

項	目	金額	備 註
業務費用者			
薪資費用	\$	406,675	
勞健保費		29,721	
退休金		30,328	
其他用人費用		21,085	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費
小計		<u>487,809</u>	
管理費用者			
薪資費用		257,160	
勞健保費		25,839	
退休金		34,131	
其他用人費用		14,074	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費
小計		<u>331,204</u>	
合 計	\$	<u>819,013</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

民國九十六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	\$ 62,693	
攤銷費用	<u>9,135</u>	
小計	<u>71,828</u>	
管理費用者		
折舊費用	88,186	
折耗費用	165,262	
攤銷費用	<u>27,571</u>	
小計	<u>281,019</u>	
合 計	<u><u>\$ 352,847</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

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
租金支出		\$	154,020		
文具用品			19,810		
報章雜誌			945		
旅費			6,742		
運費			5,201		
郵電費			54,318		
放款推廣費			28,913		
修繕費			29,969		
廣告費			27,830		
水電瓦斯費			15,956		
保險費			30,703		
交際費			7,712		
稅捐			114,364		
勞務費			104,412		
放款管理費			2,470		
大樓管理費			6,819		
服裝費			1,405		
保警費			14,628		
信用卡業務			7,835		
捐贈			10,072		
軟體服務費			31,258		
什費			19,365		
交通費			433		
佣金支出			2,658		
現金運送費			20,016		
場地使用費			82,639		
職工福利			2,588		
美化環境及清潔費			5,467		
金融債發行費用			2,527		
員工訓練費			2,426		
會費			3,291		
燃料費			1,694		
什項購置			1,180		
合 計		\$	<b>819,666</b>		