

股票代碼：5850

日盛國際商業銀行股份有限公司

財 務 季 報 表

民國九十九年及九十八年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市重慶南路一段10號1樓
電 話：(02)2561-5888

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、現金流量表	6
七、財務季報表附註	
(一)公司沿革	7
(二)重要會計政策之彙總說明	7~13
(三)會計變動之理由及其影響	13
(四)重要會計科目之說明	13~40
(五)關係人交易	40~44
(六)質押之資產	44
(七)重大承諾事項及或有事項	45~46
(八)重大之災害損失	46
(九)重大之期後事項	46
(十)其 他	46~53
(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
(十二)部門別財務資訊	54

會 計 師 核 閱 報 告

日盛國際商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

日盛國際商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年九月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八年前三季之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務季報表在所有重大方面有違反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而須作修正之情事。

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
民國九十九年十月二十六日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
日盛國際商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國九十九年及九十八年九月三十日

單位：新台幣千元

資 產		99.9.30	98.9.30	變動百 分比%	負債及股東權益		99.9.30	98.9.30	變動百 分比%
資 產：					負 債：				
11000	現金與約當現金(附註二(四)及四(一))	\$ 2,577,127	1,809,403	42	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十三))	\$ 12,063,468	10,424,064	16
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	40,590,290	50,206,082	(19)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二(六)及四(十二))	250,548	344,311	(27)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註二(五、六)及四(三))	26,086,227	4,905,456	432	22500	附買回票券及債券負債(附註二(七)、四(四)及五(二))	517,176	100,000	417
12500	附賣回票券及債券投資(附註二(七)、四(四)及五(二))	480,084	5,256,291	(91)	23000	應付款項(附註四(十四)及五(二))	3,053,516	3,641,014	(16)
13000	應收款項－淨額(附註二(八、九、十四)、四(六、七)及 五(二))	4,473,024	4,761,851	(6)	23500	存款及匯款(附註四(十五)及五(二))	176,822,789	162,556,304	9
13500	貼現及放款－淨額(附註二(九)、四(七)及五(二))	124,985,460	119,049,165	5	24000	應付金融債券(附註四(十六))	2,500,000	6,500,000	(62)
14000	備供出售金融資產－淨額(附註二(五)及四(五))	2,134,210	1,398,941	53	25500	其他金融負債	63,954	78,750	(19)
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註二(十)及四(八))	40,871	23,909	71	29500	其他負債	178,756	221,818	(19)
15500	其他金融資產－淨額(附註二(五)及四(十))	1,325,592	1,358,318	(2)	負債合計		195,450,207	183,866,261	6
18500	固定資產－淨額(附註二(十一)及四(九))	4,257,737	4,495,897	(5)	股東權益：				
19000	無形資產(附註二(十二)及四(十一))	309,668	603,651	(49)	31000	股本(附註四(十八))	13,195,572	12,045,572	10
19500	其他資產－淨額(附註二(十三、十四)及四(十、二十))	1,423,582	1,776,287	(20)	32000	保留盈餘(累積虧損)(附註四(十九、二十))	11,059	(121,651)	109
					32500	股東權益其他項目：			
						金融資產未實現損益	27,034	(144,931)	119
						股東權益合計	13,233,665	11,778,990	12
						重大承諾事項及或有事項(附註二(十六)及七)			
資產總計		\$ 208,683,872	195,645,251	7		負債及股東權益總計	\$ 208,683,872	195,645,251	7

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：陳棠

經理人：王芝芳

會計主管：毛念劬

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

日盛國際商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	99年前三季	98年前三季	變動百分比%	
收入：				
41000 利息收入(附註五(二))	\$ 2,558,920	3,086,874	(17)	
51000 減：利息費用(附註五(二))	<u>870,000</u>	<u>2,101,232</u>	(59)	
利息淨收益	1,688,920	985,642	71	
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益	704,461	507,323	39	
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三、十二))	95,483	41,796	128	
49300 備供出售金融資產之已實現損益	(70,850)	(55,630)	(27)	
49500 採用權益法認列之投資損益(附註四(八))	27,150	10,188	166	
49600 兌換損益淨額	57,018	17,365	228	
49700 資產減損迴轉利益(損失)淨額	146,040	(174,541)	184	
49923 出售承受擔保品淨損益	(118,790)	60,315	(297)	
49995 收回呆帳	799,839	428,309	87	
49800 其他非利息淨損益(附註四(廿三)及五(二))	<u>38,900</u>	<u>(113,194)</u>	134	
淨收益	<u>3,368,171</u>	<u>1,707,573</u>	97	
51500 呆帳費用(附註四(七))	460,050	5,549,507	(92)	
營業費用(附註五(二)及十(一))：				
58500 用人費用	995,079	936,118	6	
59000 折舊及攤銷費用	411,962	498,643	(17)	
59500 其他業務及管理費用	<u>801,483</u>	<u>823,239</u>	(3)	
營業費用小計	<u>2,208,524</u>	<u>2,258,000</u>	(2)	
費用合計	<u>2,668,574</u>	<u>7,807,507</u>	(66)	
稅前淨利(損)	699,597	(6,099,934)	111	
61003 所得稅利益(附註二(十四)及四(二十))	<u>(280,350)</u>	<u>(69,235)</u>	(305)	
本期淨利(損)	<u>\$ 979,947</u>	<u>(6,030,699)</u>	116	
	稅前	稅後	稅前	稅後
每股盈餘(虧損)(單位：新台幣元)(附註二(十七)及四(廿一))	<u>0.55</u>	<u>0.76</u>	<u>(10.08)</u>	<u>(9.96)</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：陳棠

經理人：王芝芳

會計主管：毛念劬

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	99年前三季	98年前三季
營業活動之現金流量：		
本期淨利（淨損）	\$ 979,947	(6,030,699)
調整項目：		
折舊費用	125,225	165,950
攤銷費用	286,737	332,693
呆帳費用提列數	460,050	5,549,507
處分承受擔保品損失(利益)	118,790	(60,315)
採權益法認列之投資收益	(27,150)	(10,188)
收到權益法被投資公司現金股利	16,164	3,045
報廢固定資產損失	2,056	4,156
固定資產轉列費用數	66	1,560
固定資產出售淨利益	(4,326)	(4)
金融資產減損損失	363	11,849
非金融資產減損(迴轉利益)損失	(146,403)	162,692
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)減少	(22,423,001)	587,831
備供出售金融資產減少(增加)	394,256	(1,162,081)
應收款項減少(增加)	835,779	(9,414)
營業負債之淨變動：		
交易目的金融負債減少	(58,815)	(177,449)
應付款項增加	666,839	705,224
營業活動之淨現金(流出)流入	<u>(18,773,423)</u>	<u>74,357</u>
投資活動之現金流量：		
購置固定資產	(19,926)	(19,202)
處分固定資產價款	33,845	607
購置無形資產	(290)	(3,392)
處分承受擔保品價款	237,845	204,447
購買承受擔保品價款	-	(358)
存放央行及拆借銀行同業減少	254,347	10,730,874
貼現及放款減少	513,570	14,253,092
附賣回票券及債券投資增加	(480,084)	(4,257,188)
其他金融資產減少	113,185	155,051
其他資產減少	14,133	109,626
投資活動之淨現金流入	<u>666,625</u>	<u>21,173,557</u>

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金流量表(續)

民國九十九年及九十八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	99年前三季	98年前三季
融資活動之現金流量：		
償還金融債券	\$ (4,000,000)	(500,000)
附買回票券及債券負債增加	359,676	-
其他金融負債減少	(11,646)	(3,150)
其他負債減少	(2,569)	(71,325)
現金增資	1,150,000	9,401,496
央行及銀行同業存款增加(減少)	1,209,238	(375,541)
存款及匯款增加(減少)	19,023,858	(34,078,629)
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>17,728,557</u>	<u>(25,627,149)</u>
本期現金及約當現金淨減少數	(378,241)	(4,379,235)
期初現金及約當現金餘額	2,955,368	6,188,638
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,577,127</u>	<u>1,809,403</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 887,286</u>	<u>2,308,571</u>
支付所得稅	<u>\$ 35,178</u>	<u>32,000</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：陳棠

經理人：王芝芳

會計主管：毛念劬

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

日盛國際商業銀行股份有限公司

財務季報表附註

民國九十九年及九十八年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

日盛國際商業銀行股份有限公司(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，截至民國九十九年九月三十日止，實收資本額為13,195,572千元。

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。

民國九十九年及九十八年九月三十日，本公司員工人數分別約為1,517人及1,471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、違約損失準備及買賣損失準備等提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

(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季報表附註(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)金融商品

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

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

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(六)衍生性金融商品

1.遠期外匯

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

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本金作備忘分錄，於合約到期結清收付時，與當時即期匯率不同所產生之損失或利益，列為結清收付期間損益，未結清部位則依資產負債表日合約剩餘期間之遠期匯率調整所產生之兌換差異，認列當期兌換利益或損失。

3.換匯

換匯交易合約於簽定時依交易名目本金作備忘分錄，交易本金所產生之遠期應收及應付款項於資產負債表日互為沖減，其差額列為資產或負債。合約到期前，依市場匯率與合約匯率之差額認未實現交易損益；合約到期結清收付時，依即期結清部位遠期約定部位差異認列交易損益。

4.選擇權交易

選擇權合約於簽定時僅依交易名目本金作備忘分錄，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。

(七)附賣(買)回票券及債券投資(負債)

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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。

(八)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。

(九)備抵呆帳之提列及沖銷

本行就放款、應收款項、催收款等，依對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，綜合評估提列適當之備抵呆帳。依本行內部對各債權之信用評等或帳齡分析，考量擔保品之價值後評估可能發生之損失，並參酌財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，對資產負債表表內及表外之非授信資產評估，按資產之特性，依一般公認會計原則及其他相關規定，基於穩健原則評估可能損失，並提足損失準備。對資產負債表表內及表外之授信資產，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。

對資產負債表表內及表外之授信資產，按前述規定確實評估，並以第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權之餘額百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和，提列金額列於「呆帳費用」項下。保證責任準備係依保證款項及應收承兌票款期末餘額預計可能發生之損失，予以評估其收回之可能性，提列金額列於「呆帳費用」項下。

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

- 1.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或部份不能收回者。
- 2.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本行可受償金額，執行無實益者。
- 3.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本行亦無承受實益者。
- 4.逾期放款超過清償期二年，且經積極催收，仍未收回者。

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十)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。

(十一)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。

(十二)無形資產

1.電腦軟體及營業權

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。

2.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季報表附註(續)

(十三)承受擔保品之評價方法

承受擔保品以當時估計之可變現價值入帳，其與原有債權間之差額於追討無望後，列為呆帳損失，資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，應重新評估其可變現價值，若有充分證據顯示市價已低於帳載金額，則將其差額認列為當期損失，帳列資產減損損失項下。出售承受擔保品淨損益則列為其他非利息淨損益項下。

(十四)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。

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之4%~8.5%提撥公提退休基金，並成立退休金管理委員會，獨立管理運用退休基金，是項退休基金未列入本行之財務報表。

本行納入勞動基準法之規範後，除將原辦法之自提儲金，全數退還個人外，並改按每月已付薪資總額2%提撥退休金，專戶儲存於臺灣銀行(原中央信託局)，對於員工之退休金給與標準，按其工作年資，每滿一年給予兩個基數，但超過十五年之工作年資，每滿一年給予一個基數，最高以45個基數為限；未滿半年以半年計，已滿半年者以一年計。

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季報表附註(續)

本行採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，採確定給付退休辦法部分以資產負債表日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債。並依證券主管機關之規定，自民國八十五年一月一日起依該公報之規定認列淨退休金成本，包括當期服務成本等及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限十五年採直線法攤銷之數。

(十六)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。

(十七)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。

(十八)員工紅利及董監酬勞

本公司民國九十七年一月一日(含)以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監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。

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
庫存現金	\$ 1,161,566	1,115,672
零用金	2,570	2,545
待交換票據	190,523	178,754
庫存外幣	170,685	199,443
存放銀行同業	<u>1,051,783</u>	<u>312,989</u>
合 計	<u>\$ 2,577,127</u>	<u>1,809,403</u>

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
存放央行—一般往來戶	\$ 2,438,249	3,512,394
存放央行—存款準備金	4,581,787	4,311,495
金資中心	308,741	303,548
央行定期存款	32,400,000	28,250,000
拆放銀行同業	<u>861,513</u>	<u>13,828,645</u>
合 計	<u>\$ 40,590,290</u>	<u>50,206,082</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

本行民國九十九年及九十八年九月三十日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
交易目的金融資產：		
政府公債	\$ 19,729,303	3,136,913
公司債	3,815,221	852,216
國內可轉換公司債	54,289	63,752
國外債券	1,320,658	291,491
可轉讓定期存單	399,880	-
上市櫃股票	136,487	52,623
受益憑證	332,715	134,827
衍生性金融商品	263,675	363,694
期貨保證金	<u>33,999</u>	<u>9,940</u>
合 計	<u>\$ 26,086,227</u>	<u>4,905,456</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。

民國九十九年及九十八年前三季交易目的之金融資產分別產生已實現淨利益為45,369千元及已實現淨損失12,753千元，未實現淨損失分別為44,304千元及162,594千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(四)附賣(買)回票券及債券投資(負債)

本行民國九十九年及九十八年九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：

	99.9.30		
	<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	\$ 480,084	99.10.01	0.40-0.41
附買回債券負債	517,176	99.10.01-99.10.12	0.38-0.49
	98.9.30		
	<u>附賣(買)回債券 投資(負債)</u>	<u>約定賣回 期限</u>	<u>約定利率區間%</u>
附賣回債券投資	\$ 5,256,291	98.10.01-98.10.12	0.12-0.20
附買回債券負債	100,000	98.10.02	0.20

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、MBS及商業本票。

(五)備供出售金融資產－淨額

	<u>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
政府債券	\$ 1,421,293	1,262,214
公司債	704,234	-
上市櫃股票	8,683	136,727
合 計	<u>\$ 2,134,210</u>	<u>1,398,941</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(六)應收款項－淨額

	<u>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
應收信用卡款	\$ 1,551,853	2,059,851
應收票據	9,000	21,000
應收帳款	124,928	137,054
應收利息	386,395	282,123
應收承兌票款	320,321	385,142
應收承購帳款－無追索權	465,947	260,385
應收股利	940	2,669
其他應收款－金控連結稅制撥補款	1,359,157	944,507
其他應收款	141,602	114,119
應收長期公債	-	100,000
應收交易性公債央債款	49,653	-
應收發行前交易債券	-	300,000
應收外幣有價證券款	<u>170,085</u>	<u>257,652</u>
小計	4,579,881	4,864,502
減：備抵呆帳	<u>(106,857)</u>	<u>(102,651)</u>
淨額	<u><u>\$ 4,473,024</u></u>	<u><u>4,761,851</u></u>

(七)貼現及放款－淨額

	<u>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
放款	\$ 124,300,639	118,510,609
出口押匯	21,314	67,739
透支	-	2,513
催收款	<u>1,967,367</u>	<u>2,053,342</u>
小計	126,289,320	120,634,203
減：備抵呆帳	<u>(1,303,860)</u>	<u>(1,585,038)</u>
淨額	<u><u>\$ 124,985,460</u></u>	<u><u>119,049,165</u></u>

1.民國九十九年及九十八年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為9.55%及11.08%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2.民國九十九年及九十八年九月三十日放款及墊款等備抵呆帳之餘額分別為1,416,560千元及1,691,949千元，其增減情形如下：

99年前三季	本期提存			債務協商	沖轉債權		匯差調整	期末餘額
	項目	期初餘額	呆帳	呆帳結清	呆帳收回	金額		
備抵－應收帳款	118,434	85,563	-	7,761	(107,116)	-	(486)	104,156
備抵－其他各項應收款	4,306	-	-	-	-	(1,594)	(11)	2,701
備抵－買匯及貼現	3,089	-	-	-	-	(500)	(1)	2,588
備抵－短放及透支	2,602	375	(1,331)	-	(375)	1,000	(38)	2,233
備抵－短擔放及透支	349	-	-	-	-	-	-	349
備抵－中期放款	918	-	(93)	-	-	-	(8)	817
備抵－中期擔保放款	1,301	-	-	-	-	(500)	-	801
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	374,112	(1,919)	15,048	(288,961)	1,594	-	1,291,073
保證責任準備	4,258	-	-	-	-	-	(9)	4,249
合計	\$ 1,334,049	460,050	(3,343)	22,809	(396,452)	-	(553)	1,416,560

98年前三季	本期提存			沖轉債權		匯差調整	期末餘額
	項目	期初餘額	呆帳	呆帳結清	金額		
備抵－應收帳款	\$ 89,670	207,952	-	-	(199,216)	-	98,406
備抵－其他各項應收款	5,331	(1,075)	-	-	-	(11)	4,245
備抵－買匯及貼現	3,091	-	-	-	-	(1)	3,090
備抵－短放及透支	182,393	2,994	(1,167)	-	(2,994)	(36)	181,190
備抵－短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	1,360
備抵－中期放款	263,163	-	(35)	-	-	(8)	263,120
備抵－中期擔保放款	7,022	-	-	-	-	-	7,022
備抵－長期放款	16,743	-	-	-	-	-	16,743
備抵－長期擔保放款	84,634	-	-	-	-	-	84,634
備抵－催收款項	1,469,187	5,339,636	-	-	(5,781,482)	538	1,027,879
保證責任準備	4,268	-	-	-	-	(8)	4,260
合計	\$ 2,126,862	5,549,507	(1,202)	-	(5,983,692)	474	1,691,949

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。截至民國九十九年及九十八年九月三十日止，本行不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為1,943,707千元及1,999,902千元。

4.民國九十九年及九十八年前三季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32,832千元及79,315千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(八)採權益法之股權投資－淨額

	99.9.30		98.9.30	
	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>40,871</u>	99.00	<u>23,909</u>

本行於民國九十九年及九十八年前三季採權益法評價認列投資損益明細如下：

	99年前三季	98年前三季
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ <u>27,150</u>	<u>10,188</u>

(九)固定資產－淨額

	99.9.30		
	成 本	累計折舊	未折減餘額
土地	\$ 2,461,528	-	2,461,528
房屋及建築	2,327,231	752,014	1,575,217
交通及運輸設備	4,327	4,171	156
什項設備	1,057,442	951,193	106,249
租賃權益改良	302,040	223,613	78,427
未完工程	4,000	-	4,000
訂購機件	32,160	-	32,160
合 計	\$ <u>6,188,728</u>	<u>1,930,991</u>	<u>4,257,737</u>
	98.9.30		
土地	\$ 2,476,201	-	2,476,201
房屋及建築	2,349,773	697,428	1,652,345
交通及運輸設備	4,520	4,218	302
什項設備	1,131,429	958,633	172,796
租賃權益改良	382,031	267,756	114,275
訂購機件	79,978	-	79,978
合 計	\$ <u>6,423,932</u>	<u>1,928,035</u>	<u>4,495,897</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季報表附註(續)

(十)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>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 601,209	612,475
短期墊款	528,716	520,417
存出保證金	194,073	190,426
質押定存單	-	35,000
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>\$ 1,325,592</u>	<u>1,358,318</u>

2.其他資產－淨額：

	<u>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
遞延所得稅資產	\$ 4,517,371	5,653,918
減：備抵遞延所得稅資產	(4,517,371)	(5,653,918)
小計	-	-
承受擔保品	1,281,606	1,899,581
減：累計減損－承受擔保品	(166,377)	(505,594)
承受擔保品淨額	1,115,229	1,393,987
預付款項	303,753	377,700
其他什項資產	4,600	4,600
合計	<u>\$ 1,423,582</u>	<u>1,776,287</u>

(十一)無形資產

本公司民國九十九年及九十八年前三季無形資產原始成本、重估增值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>原始成本及重估增值：</u>				
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 37,616	1,522,342	613,765	2,173,723
單獨取得	-	-	21,104	21,104
民國九十八年九月三十日餘額	<u>\$ 37,616</u>	<u>1,522,342</u>	<u>634,869</u>	<u>2,194,827</u>
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 37,616	1,522,342	731,651	2,291,609
單獨取得	-	-	8,260	8,260
民國九十九年九月三十日餘額	<u>\$ 37,616</u>	<u>1,522,342</u>	<u>739,911</u>	<u>2,299,869</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	商譽	營業權	軟體	合計
攤銷				
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ (4,702)	(999,012)	(254,769)	(1,258,483)
民國九十八年前三季認列攤銷金額	-	(247,893)	(84,800)	(332,693)
民國九十八年九月三十日餘額	<u>\$ (4,702)</u>	<u>(1,246,905)</u>	<u>(339,569)</u>	<u>(1,591,176)</u>
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ (4,702)	(1,329,536)	(369,226)	(1,703,464)
民國九十九年前三季認列攤銷金額	-	(192,806)	(93,931)	(286,737)
民國九十九年九月三十日餘額	<u>\$ (4,702)</u>	<u>(1,522,342)</u>	<u>(463,157)</u>	<u>(1,990,201)</u>
帳面價值				
民國九十八年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>523,330</u>	<u>358,996</u>	<u>915,240</u>
民國九十八年九月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>275,437</u>	<u>295,300</u>	<u>603,651</u>
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>
民國九十九年九月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>-</u>	<u>276,754</u>	<u>309,668</u>

本公司民國九十九年及九十八年前三季認列無形資產攤銷費用分別為286,737千元及332,693千元，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。

(十二) 公平價值變動列入損益之金融負債

	99.9.30	98.9.30
衍生性金融負債	<u>\$ 250,548</u>	<u>344,311</u>

於民國九十九年及九十八年前三季交易目的之金融負債產生已實現淨利益分別為33,883千元及44,914千元，未實現淨利益分別為60,535千元及172,229千元。

(十三) 央行及銀行同業存款

	99.9.30	98.9.30
央行存款	\$ -	5,605
同業存款	3,103,338	2,046,632
透支銀行同業	4,405	15,886
銀行同業拆放	3,690,346	-
中華郵政轉存款	<u>5,265,379</u>	<u>8,355,941</u>
合計	<u>\$ 12,063,468</u>	<u>10,424,064</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十四)應付款項

	<u>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
應付帳款	\$ 97,081	113,699
應付費用	328,431	188,247
應付利息	327,978	809,131
承兌匯票	320,321	385,142
應付承購帳款	6,752	13,475
應付代收款	113,121	262,903
應付待交換票據	190,523	178,754
應付即期外匯款	5,378	5,528
應付購入外幣有價證券款	542,476	324,035
應付購入交易性公債央債款	704,764	522,911
應付發行前交易債券	-	100,000
應付購入長期公債屬央債部分	-	300,000
連動債賠償款提存準備	86,054	47,064
應付跨行清算款	22,562	6,854
應付國內外信託基金	79,768	99,748
ATM通路本金清算款	39,759	33,465
其他應付款	188,548	250,058
合 計	<u>\$ 3,053,516</u>	<u>3,641,014</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，截至民國九十九年及九十八年九月三十日分別提存86,054千元及47,064千元。

(十五)存款及匯款

	<u>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
支票存款	\$ 810,366	584,386
本行支票	32,371	245,799
活期存款	18,635,754	16,639,378
定期存款	53,643,615	34,891,949
儲蓄存款	103,700,683	110,194,792
合 計	<u>\$ 176,822,789</u>	<u>162,556,304</u>

本行民國九十九年及九十八年九月三十日，定期存款中可轉讓定期存單分別為4,038,600千元及203,400千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十六)應付金融債券

	<u>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
應付金融債券	\$ 2,500,000	6,500,000
減：折價攤銷	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 2,500,000</u>	<u>6,500,000</u>

- 1.本行業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十三年十月二十五日發行九十三年度第一期無擔保次順位金融債券4,000,000千元，其發行條件說明如下：
 - (1)發行價格：依面額發行。
 - (2)發行期限：民國九十三年十月二十五日至民國九十九年四月二十五日。
 - (3)票面利率：固定利率3.95%。
 - (4)付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
 - (5)還本方式：到期一次還清本金。
 - (6)業已到期還清本金。
- 2.本行業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十四年七月五日發行九十四年度第一期無擔保次順位金融債券2,000,000千元，其發行條件說明如下：
 - (1)發行價格：依面額發行。
 - (2)發行期限：民國九十四年七月五日至民國一百零一年七月五日。
 - (3)票面利率：固定利率2.93%。
 - (4)付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
 - (5)還本方式：到期一次還清本金。
- 3.本行業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十六年四月三日發行九十六年度第一期無擔保次順位金融債券1,000,000千元，其發行條件說明如下：
 - (1)發行價格：依面額發行。
 - (2)發行期限：民國九十六年四月三日至民國一百零三年四月三日。
 - (3)票面利率：固定利率3%。
 - (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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十七)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。

於民國九十九年及九十八年前三季，已提撥之公提退休基金增減變動情形如下：

	<u>99年前三季</u>	<u>98年前三季</u>
期初餘額	\$ 28,129	32,111
加：孳息	207	241
減：本期支付	(36)	(4,016)
退休基金餘額	<u>\$ 28,300</u>	<u>28,336</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>99年前三季</u>	<u>98年前三季</u>
期初餘額	\$ 162,931	179,515
加：本期提撥	6,289	7,273
利息收入	1,690	-
減：本期支付	-	(27,163)
期末餘額	<u>\$ 170,910</u>	<u>159,625</u>

	<u>99年前三季</u>	<u>98年前三季</u>
期末退休基金餘額	\$ 324,335	311,613
當期退休費用：		
確定給付之淨退休金成本	6,259	7,097
確定提撥之淨退休金成本	38,874	39,123
期末預付退休金餘額	154,277	150,932

自民國九十年四月十五日起，存放於本行納入退休基金資產公平價值表達之退休金專戶，其民國九十九年及九十八年九月三十日之餘額分別為153,425千元及151,988千元。

(十八)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，截至民國九十八年九月三十日實收股本為12,045,572千元，分為普通股1,204,557千股。其中民國九十八年五月二十二日董事會代行股東會決議辦理減資彌補虧損12,536,511千元，並於民國九十八年五月二十一日經董事會代行股東會決議通過辦理現金增資940,150千股，每股面額10元共計9,401,496千元。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，以民國九十八年六月二十三日為減資基準日、民國九十八年六月二十四日為增資基準日，並已辦妥公司資本額變更登記。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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。

截至民國九十九年九月三十日實收股本為13,195,572千元，分為普通股1,319,557千股。

(十九)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。

由於本行結算民國九十八年度之盈餘後仍為累積虧損，故無盈餘可供分配，且無須估列民國九十八年度之員工紅利及董監酬勞費用，相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

截至民國九十九年九月三十日，本行因未分配盈餘金額微小，故未估列任何董監酬勞及員工紅利。

(二十)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。

原依據民國九十八年五月二十七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由百分之二十五調降為百分之二十。復又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。本公司民國九十九年度及九十八年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為百分之十七及百分之二十五，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行民國九十九年及九十八年前三季所得稅利益組成如下：

	<u>99年前三季</u>	<u>98年前三季</u>
當期所得稅費用	\$ -	431
連結稅制所得稅利益	(200,923)	(254,886)
以前年度費用低估數	7,380	132,145
連結稅制以前年度所得稅核定差異數	<u>(86,807)</u>	<u>53,075</u>
所得稅利益	<u>\$ (280,350)</u>	<u>(69,235)</u>

1.民國九十九年及九十八年前三季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>99年前三季</u>	<u>98年前三季</u>
稅前淨利(損)計算之所得額	\$ 118,931	(1,524,984)
調節項目之所得稅影響數		
證券交易損失免稅	5,788	13,342
公債及公司債買賣損失	5,677	3,538
分離課稅短期票券之買賣利益	-	(625)
分離課稅利息收入適用稅率差額	-	431
採用權益法認列之投資損益	(4,616)	(2,547)
國內投資利益淨額	(7,978)	(7,305)
土地交易損失(利益)淨額	11,240	(15,079)
OBU所得免稅	(45,039)	(13,044)
遞延所得稅資產調整數	(75,942)	1,544,405
呆帳超限數(補提數)	18,335	(41,620)
承受擔保品市價(迴轉利益)跌價損失	(24,889)	40,673
未實現兌換損失淨額	1,190	2,693
未實現衍生性商品利益淨額	(2,759)	(2,409)
以前年度費用低估數	7,380	132,145
連結稅制以前年度所得稅核定差異數	(86,807)	53,075
其他金融資產減損損失	<u>62</u>	<u>2,962</u>
小計	(79,427)	185,651
採連結稅制產生之所得稅利益	<u>(200,923)</u>	<u>(254,886)</u>
所得稅利益	<u>\$ (280,350)</u>	<u>(69,235)</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2.民國九十九年及九十八年九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：

	99.9.30		98.9.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
虧損扣除	\$ 26,691,861	4,537,616	26,907,807	5,381,561
投資抵減	19,538	5,861	328,151	68,445
不良債權攤銷	-	-	1,040,479	233,919
備抵評價	(26,557,834)	(4,517,371)	(28,126,400)	(5,653,918)
小計	153,565	26,106	150,037	30,007
遞延所得稅負債：				
退休金費用	153,565	26,106	150,037	30,007
遞延所得稅資產淨額	\$ -	-	-	-

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。截至民國九十九年九月三十日，本行因投資重要科技事業及人才培訓等支出，依法得享受投資抵減，其尚未抵減之稅額及最後可抵減年度如下：

發生年度	可抵減金額	最後可抵減年度
九十五年度(申報數)	\$ 1,094	民國九十九年度
九十六年度(申報數)	2,443	民國一百零一年度
九十七年度(申報數)	1,558	民國一百零二年度
九十八年度(申報數)	766	民國一百零三年度
合計	\$ 5,861	

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。截至民國九十九年九月三十日止，本行尚未扣抵之虧損及扣除期限如下：

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十四年度(核定數)	一百零四年	\$ 3,407,226
九十五年度(申報數)	一百零五年	4,923,031
九十六年度(申報數)	一百零六年	5,143,978
九十七年度(申報數)	一百零七年	5,172,566
九十八年度(申報數)	一百零八年	8,045,060
合計		\$ 26,691,861

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

5.本行兩稅合一相關資訊如下：

	<u>99.9.30</u>	<u>98.9.30</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	<u>11,059</u>	<u>(121,651)</u>
	<u>\$ 11,059</u>	<u>(121,651)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 414,242</u>	<u>385,704</u>
	<u>99年度(預計)</u>	<u>98年度(實際)</u>
盈餘分配可扣抵比率	<u>33.33 %</u>	<u>- %</u>

6.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，本行不服國稅局之復查結果，預計申請訴願。

7.民國九十三年度營利事業所得稅經國稅局核定補徵之差異稅額16,448千元業已估列入帳，其中有關長期債券溢價攤銷數及投資抵減之核定差異稅額計9,006千元，本行不服前揭核定，已提起復查。

8.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，本行不服前揭核定，已提起復查。

(廿一)每股盈餘(虧損)

民國九十九年及九十八年前三季，本行基本每股盈餘(虧損)計算如下：

	<u>99年前三季</u>		<u>98年前三季</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
基本每股盈餘(虧損)：				
本期淨利(損)	\$ <u>699,597</u>	<u>979,947</u>	<u>(6,099,934)</u>	<u>(6,030,699)</u>
加權平均流通在外股數(千股)	<u>1,281,645</u>	<u>1,281,645</u>	<u>605,341</u>	<u>605,341</u>
基本每股盈餘(虧損)(元)	\$ <u>0.55</u>	<u>0.76</u>	<u>(10.08)</u>	<u>(9.96)</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(廿二)金融商品

1.金融商品之公平價值

非衍生性金融商品	99.9.30		98.9.30	
	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	\$ 2,577,127	2,577,127	1,809,403	1,809,403
存放央行及拆借銀行同業	40,590,290	40,590,290	50,206,082	50,206,082
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	25,788,553	25,788,553	4,531,822	4,531,822
附賣回票券及債券投資	480,084	480,084	5,256,291	5,256,291
應收款項－淨額	4,473,024	4,473,024	4,761,851	4,761,851
貼現及放款－淨額	124,985,460	124,985,460	119,049,165	119,049,165
備供出售金融資產－淨額	2,134,210	2,134,210	1,398,941	1,398,941
其他金融資產－淨額	1,325,592	1,325,592	1,358,318	1,358,318
金融負債：				
央行及銀行同業存款	\$ 12,063,468	12,063,468	10,424,064	10,424,064
附買回票券及債券負債	517,176	517,176	100,000	100,000
應付款項	3,053,516	3,053,516	3,641,014	3,641,014
存款及匯款	176,822,789	176,822,789	162,556,304	162,556,304
應付金融債券	2,500,000	2,500,000	6,500,000	6,500,000
其他金融負債	63,954	63,954	78,750	78,750
衍生性金融商品	99.9.30		98.9.30	
	名目本金	公平價值	名目本金	公平價值
金融資產：				
遠期契約	\$ 351,358	886	391,833	41
期貨	-	33,999	-	9,940
換匯	940,092	12,993	490,830	12,692
匯率選擇權	390,350	6,632	525,360	1,386
利率商品	17,700,000	243,164	22,500,000	349,575
金融負債：				
遠期契約	\$ 30,734	6,095	103,288	7,615
換匯	2,203,626	7,903	779,263	4,953
匯率選擇權	390,350	6,632	525,360	1,386
利率商品	17,700,000	229,918	22,500,000	330,357

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2.本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、應付款項與銀行同業存款。
- (2)買入票券及證券如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依其他財務資訊評估或以帳面價值為公平價值。
- (3)長期性負債以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以本行所能獲得類似條件(相近之到期日)之利率為準。
- (4)衍生性金融商品之公平價值，係假設本行若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益，並已列入本期損益表。本行之大部分衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。

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

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.9.30	98.9.30	99.9.30	98.9.30
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
現金及約當現金	\$ -	-	2,577,127	1,809,403
存放央行及拆借銀行同業	-	-	40,590,290	50,206,082
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	25,788,553	4,531,822	-	-
附賣回票券及債券投資	-	-	480,084	5,256,291
應收款項－淨額	-	-	4,473,024	4,761,851
貼現及放款－淨額	-	-	124,985,460	119,049,165
備供出售金融資產－淨額	2,134,210	1,398,941	-	-
其他金融資產－淨額	-	-	1,325,592	1,358,318
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ -	-	12,063,468	10,424,064
附買回票券及債券負債	-	-	517,176	100,000
應付款項	-	-	3,053,516	3,641,014
存款及匯款	-	-	176,822,789	162,556,304
應付金融債券	-	-	2,500,000	6,500,000
其他金融負債	-	-	63,954	78,750

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.9.30	98.9.30	99.9.30	98.9.30
<u>衍生性金融資產</u>				
資 產				
遠期契約	\$ -	-	886	41
期貨	33,999	9,940	-	-
換匯	12,993	12,692	-	-
匯率選擇權	-	-	6,632	1,386
利率商品	-	-	243,164	349,575
負 債				
遠期契約	\$ -	-	6,095	7,615
換匯	7,903	4,953	-	-
匯率選擇權	-	-	6,632	1,386
利率商品	-	-	229,918	330,357

4.本行於民國九十九年及九十八年前三季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29,886千元及27,019千元；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為13,655千元及17,384千元。

5.本行於民國九十九年及九十八年前三季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2,284,685千元及2,975,385千元。利息費用總額分別為870,000千元及2,101,232千元。本行於民國九十九年及九十八年前三季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總金額分別為利益47,932千元及23,011千元，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期損失之金額分別為70,850千元及55,630千元。

6.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。

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)。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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。

下表為本行民國九十九年度第三季(99.7.1~99.9.30)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	0.304 億	0.463 億	0.178 億
利率商品	0.622 億	1.168 億	0.279 億
權益商品	0.290 億	0.187 億	0.229 億
共變異調整	(0.490)億	(0.481)億	(0.318)億
風險值	0.727 億	1.336 億	0.367 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	0.098 億	0.148 億	0.057 億
利率商品	0.198 億	0.373 億	0.089 億
權益商品	0.095 億	0.061 億	0.074 億
共變異調整	(0.158)億	(0.153)億	(0.102)億
風險值	0.232 億	0.428 億	0.118 億

下表為本行民國九十八年度第三季(98.7.1~98.9.30)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	0.101 億	0.250 億	0.040 億
利率商品	0.131 億	0.202 億	0.008 億
權益商品	0.100 億	0.047 億	0.027 億
共變異調整	(0.151)億	(0.147)億	(0.028)億
風險值	0.181 億	0.351 億	0.047 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	0.032 億	0.078 億	0.012 億
利率商品	0.042 億	0.064 億	0.003 億
權益商品	0.033 億	0.017 億	0.009 億
共變異調整	(0.049)億	(0.047)億	(0.009)億
風險值	0.058 億	0.112 億	0.015 億

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(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、董事會本行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

	99.9.30		98.9.30	
	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 金融資產－淨額	25,788,553	25,788,553	4,531,822	4,531,822
附賣回票券及債券投資	480,084	480,084	5,256,291	5,256,291
應收款項－淨額	4,473,024	4,473,024	4,761,851	4,761,851
貼現及放款－淨額	124,985,460	124,985,460	119,049,165	119,049,165
備供出售金融資產－淨額	2,134,210	2,134,210	1,398,941	1,398,941
其他金融資產－淨額	1,325,592	1,325,592	1,358,318	1,358,318
	99.9.30		98.9.30	
衍生性金融商品	名目本金	最大信用 曝險金額	名目本金	最大信用 曝險金額
遠期契約	\$ 351,358	886	391,833	41
期貨	-	33,999	-	9,940
換匯	940,092	12,993	490,830	12,692
匯率選擇權	390,350	6,632	525,360	1,386
利率商品	17,700,000	243,164	22,500,000	349,575

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，代表若交易對象全部違約，則本行將產生之最大損失。惟與本行從事交易之對象若為本行客戶，皆需經徵信及授信程序，授與信用額度後，於該額度內承作，必要時並視客戶信用情形徵提適足之擔保品；若交易對象為銀行同業，則依該對手之世界排名及信用評等，授與交易額度後，於該額度內承作，故本行認為交易對象違約之可能性甚低。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本行未顯著集中與單一客戶、單一交易相對人或單一地方區域進行交易，但有類似之產業型態。本行信用風險顯著集中之合約金額如下：

依產業型態	99.9.30		98.9.30	
	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	\$ 19,161,370	19,161,370	15,025,732	15,025,732
金融業	2,988,946	2,988,946	1,229,828	1,229,828
營造業	4,889,918	4,889,918	297,960	297,960
其他	99,249,086	99,249,086	104,080,683	104,080,683
總計	<u>\$ 126,289,320</u>	<u>126,289,320</u>	<u>120,634,203</u>	<u>120,634,203</u>
<u>依地方區域</u>				
國內	\$ 116,964,075	116,964,075	114,465,946	114,465,946
其他	9,325,245	9,325,245	6,168,257	6,168,257
總計	<u>\$ 126,289,320</u>	<u>126,289,320</u>	<u>120,634,203</u>	<u>120,634,203</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0.04%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：

	99.9.30	98.9.30
貸款承諾	\$ 11,656,558	11,213,179
信用卡授信承諾	51,675,206	55,388,808
保證款項及商業信用狀	2,949,844	3,287,003
	<u>\$ 66,281,608</u>	<u>69,888,990</u>

本行民國九十九年及九十八年九月三十日未使用之貸款額度分別為11,656,558千元及11,213,179千元。民國九十九年及九十八年九月三十日未使用之信用卡額度分別為50,549,736千元及53,825,441千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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

本行在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。本行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為71.12%。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46.99%。為貸款、融資保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

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

(3)流動性風險

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(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	99.9.30																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	\$ 2,577,127	2,577,127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,577,127	2,577,127
存放央行及拆借銀行同業	29,528,250	29,528,250	5,174,495	5,174,495	4,485,642	4,485,642	1,401,903	1,401,903	-	-	-	-	-	-	-	-	40,590,290	40,590,290
交易目的金融資產	1,110,047	1,110,047	155,710	155,710	594,877	594,877	319,497	319,497	4,964,175	4,964,175	5,375,094	5,375,094	9,612,979	9,612,979	3,953,848	3,953,848	26,086,227	26,086,227
應收款項(不含備抵呆帳)	1,183,961	1,183,961	396,165	396,165	1,520,096	1,520,096	1,392,110	1,392,110	29,183	29,183	29,183	29,183	29,183	29,183	-	-	4,579,881	4,579,881
備供出售金融資產	37,909	37,909	-	-	-	-	152,057	152,057	-	-	-	-	549,458	549,458	1,394,786	1,394,786	2,134,210	2,134,210
附賣回票券及債券投資	480,084	480,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	480,084	480,084
放款(不含備抵呆帳)	7,415,031	7,415,031	11,089,370	11,089,370	13,048,488	13,048,488	5,581,744	5,581,744	8,700,626	8,700,626	3,838,585	3,838,585	3,859,985	3,859,985	72,755,491	72,755,491	126,289,320	126,289,320
其他金融資產(不含催收款)	9,138	9,138	87,981	87,981	413,186	413,186	6,974	6,974	20,707	20,707	4,478	4,478	7,859	7,859	773,675	773,675	1,323,998	1,323,998
資產合計	\$ 42,341,547	42,341,547	16,903,721	16,903,721	20,062,289	20,062,289	8,854,285	8,854,285	13,714,691	13,714,691	9,247,340	9,247,340	14,059,464	14,059,464	78,877,800	78,877,800	204,061,137	204,061,137
負 債																		
央行及銀行同業存款	\$ 5,439,421	5,439,421	2,497,199	2,497,199	2,802,340	2,802,340	1,324,508	1,324,508	-	-	-	-	-	-	-	-	12,063,468	12,063,468
交易目的金融負債	250,548	250,548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250,548	250,548
附買回票券及債券負債	517,176	517,176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	517,176	517,176
應付款項	2,095,171	2,095,171	311,180	311,180	580,841	580,841	66,324	66,324	-	-	-	-	-	-	-	-	3,053,516	3,053,516
存款及匯款	28,667,427	28,667,427	39,643,767	39,643,767	58,151,276	58,151,276	50,314,737	50,314,737	45,582	45,582	-	-	-	-	-	-	176,822,789	176,822,789
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	-	-	-	-	3,070	3,070	9,594	9,594	13,600	13,600	13,600	13,600	13,800	13,800	10,290	10,290	63,954	63,954
負債合計	\$ 36,969,743	36,969,743	42,452,146	42,452,146	61,537,527	61,537,527	53,715,163	53,715,163	59,182	59,182	513,600	513,600	13,800	13,800	10,290	10,290	195,271,451	195,271,451
淨流動缺口	\$ 5,371,804	5,371,804	(25,548,425)	(25,548,425)	(41,475,238)	(41,475,238)	(44,860,878)	(44,860,878)	13,655,509	13,655,509	8,733,740	8,733,740	14,045,664	14,045,664	78,867,510	78,867,510	8,789,686	8,789,686

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

		98.9.30																	
		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	\$	1,809,403	1,809,403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,809,403	1,809,403
存放央行及拆借銀行同業		39,574,721	39,574,721	5,882,668	5,882,668	3,204,270	3,204,270	1,544,423	1,544,423	-	-	-	-	-	-	-	-	50,206,082	50,206,082
交易目的金融資產		473,112	473,112	286,215	286,215	749,198	749,198	1,388,233	1,388,233	346,152	346,152	405,060	405,060	506,546	506,546	750,940	750,940	4,905,456	4,905,456
應收款項(不含備抵呆帳)		2,012,610	2,012,610	387,495	387,495	1,380,354	1,380,354	1,002,077	1,002,077	27,322	27,322	27,322	27,322	27,322	27,322	-	-	4,864,502	4,864,502
備供出售金融資產		146,434	146,434	-	-	-	-	-	-	-	-	934,295	934,295	318,212	318,212	-	-	1,398,941	1,398,941
附賣回票券及債券投資		5,256,291	5,256,291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,256,291	5,256,291
放款(不含催收款及備抵呆帳)		6,857,060	6,857,060	5,209,929	5,209,929	9,965,882	9,965,882	7,425,467	7,425,467	4,864,225	4,864,225	7,258,396	7,258,396	2,746,162	2,746,162	74,253,740	74,253,740	118,580,861	118,580,861
其他金融資產(不含催收款)		40,775	40,775	86,567	86,567	405,826	405,826	14,510	14,510	2,980	2,980	12,157	12,157	728	728	794,775	794,775	1,358,318	1,358,318
資產合計	\$	<u>56,170,406</u>	<u>56,170,406</u>	<u>11,852,874</u>	<u>11,852,874</u>	<u>15,705,530</u>	<u>15,705,530</u>	<u>11,374,710</u>	<u>11,374,710</u>	<u>5,240,679</u>	<u>5,240,679</u>	<u>8,637,230</u>	<u>8,637,230</u>	<u>3,598,970</u>	<u>3,598,970</u>	<u>75,799,455</u>	<u>75,799,455</u>	<u>188,379,854</u>	<u>188,379,854</u>
負 債																			
央行及銀行同業存款	\$	819,769	819,769	5,210,528	5,210,528	3,930,834	3,930,834	462,933	462,933	-	-	-	-	-	-	-	-	10,424,064	10,424,064
交易目的金融負債		344,311	344,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344,311	344,311
附買回票券及債券負債		100,000	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
應付款項		2,816,659	2,816,659	193,453	193,453	554,383	554,383	76,519	76,519	-	-	-	-	-	-	-	-	3,641,014	3,641,014
存款及匯款		24,777,143	24,777,143	35,666,434	35,666,434	47,825,655	47,825,655	54,276,477	54,276,477	10,595	10,595	-	-	-	-	-	-	162,556,304	162,556,304
應付金融債券		-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	2,000,000	2,000,000	-	-	500,000	500,000	-	-	6,500,000	6,500,000
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	23,700	23,700	78,750	78,750
負債合計	\$	<u>28,857,882</u>	<u>28,857,882</u>	<u>41,070,415</u>	<u>41,070,415</u>	<u>56,314,022</u>	<u>56,314,022</u>	<u>54,825,529</u>	<u>54,825,529</u>	<u>2,024,695</u>	<u>2,024,695</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>514,100</u>	<u>514,100</u>	<u>23,700</u>	<u>23,700</u>	<u>183,644,443</u>	<u>183,644,443</u>
淨流動缺口	\$	<u>27,312,524</u>	<u>27,312,524</u>	<u>(29,217,541)</u>	<u>(29,217,541)</u>	<u>(40,608,492)</u>	<u>(40,608,492)</u>	<u>(43,450,819)</u>	<u>(43,450,819)</u>	<u>3,215,984</u>	<u>3,215,984</u>	<u>8,623,130</u>	<u>8,623,130</u>	<u>3,084,870</u>	<u>3,084,870</u>	<u>75,775,755</u>	<u>75,775,755</u>	<u>4,735,411</u>	<u>4,735,411</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(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

本行於民國九十九年及九十八年九月三十日，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：

99.9.30						
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	\$ 32,124,702	4,100,000	1,500,000	1,400,000	-	39,124,702
交易為目的金融資產	892,428	156,390	17,546	549,818	23,648,880	25,265,062
附賣回票券及債券投資	480,084	-	-	-	-	480,084
備供出售金融資產	-	-	-	-	2,125,527	2,125,527
放款(不含催收款)	106,211,436	6,470,174	2,408,410	1,847,457	7,384,476	124,321,953
短期墊款	528,716	-	-	-	-	528,716
資產合計	\$ 140,237,366	10,726,564	3,925,956	3,797,275	33,158,883	191,846,044
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 12,052,098	-	-	-	-	12,052,098
附買回票券及債券負債	517,176	-	-	-	-	517,176
存款及匯款	144,480,992	13,027,610	7,129,548	9,894,341	1,447,561	175,980,052
金融債券	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
負債合計	\$ 157,050,266	13,027,610	7,129,548	9,894,341	3,947,561	191,049,326
利率敏感度缺口	\$ (16,812,900)	(2,301,046)	(3,203,592)	(6,097,066)	29,211,322	796,718
98.9.30						
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	\$ 40,144,069	4,900,000	1,835,000	50,000	-	46,929,069
交易為目的金融資產	7,600	411,685	132,080	748,489	2,982,101	4,281,955
附賣回票券及債券投資	5,256,291	-	-	-	-	5,256,291
備供出售金融資產	-	-	-	-	1,262,214	1,262,214
放款(不含催收款)	94,396,775	5,875,206	2,223,682	2,984,050	13,101,148	118,580,861
短期墊款	520,417	-	-	-	-	520,417
資產合計	\$ 140,325,152	11,186,891	4,190,762	3,782,539	17,345,463	176,830,807
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 10,416,664	-	-	-	-	10,416,664
附買回票券及債券負債	100,000	-	-	-	-	100,000
存款及匯款	109,250,871	27,743,294	10,729,844	10,178,336	3,823,774	161,726,119
金融債券	-	-	-	4,000,000	2,500,000	6,500,000
負債合計	\$ 119,767,535	27,743,294	10,729,844	14,178,336	6,323,774	178,742,783
利率敏感度缺口	\$ 20,557,617	(16,556,403)	(6,539,082)	(10,395,797)	11,021,689	(1,911,976)

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

B.有效利率(除交易目的金融資產外)

本行於民國九十九年及九十八年九月三十日，所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	99.9.30	98.9.30
存放央行及存拆放銀行同業	0.59	0.96
附賣回債券投資	0.29	0.13
備供出售金融資產	1.35	0.02
貼現及放款	2.08	2.51
央行及銀行同業存款	0.68	1.42
附買回債券借款	0.31	0.23
應付金融債	3.35	3.58
存款及匯款	0.54	1.22

7.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季報表附註(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季報表附註(續)

(廿三)其他非利息淨損益

<u>項 目</u>	<u>99年前三季</u>	<u>98年前三季</u>
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 46,088	24,816
營業資產租金收入	24,054	19,636
固定資產出售利益	4,326	4
固定資產報廢損失	(2,056)	(4,156)
其他淨損失	(33,512)	(153,494)
	<u>\$ 38,900</u>	<u>(113,194)</u>

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
日盛金融控股(股)公司	本行之母公司
日盛人身保險代理人(股)公司	本行採權益評價之被投資公司
日盛證券(股)公司	同為日盛集團關係企業
日盛期貨(股)公司	"
日盛期貨經理(股)公司	"(已於民國99年8月清算完畢)
日盛國際產物保險代理人(股)公司	"
日盛證券投資顧問(股)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、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

<u>關係人名稱</u>	<u>期末餘額</u>	<u>最高餘額</u>	<u>利息總額</u>	<u>利率區間%</u>
<u>99年前三季</u>				
日盛證券(股)公司	\$ 284,563	1,592,910	236	0-1.00%
日盛人身保險代理人(股)公司	68,250	81,142	31	0-0.10%
日盛金融控股(股)公司	10,955	1,207,608	23	0-0.10%
日盛證券投資顧問(股)公司	72,157	76,246	146	0-0.73%
日盛期貨(股)公司	2,523,771	2,934,799	17,415	0-1.43%
日盛證券投資信託(股)公司	26,395	206,907	528	0-2.73%
其他	360,336	537,619	700	0-4.75%
合 計	<u>\$ 3,346,427</u>		<u>19,079</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

關係人名稱	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間%
98年前三季				
日盛證券(股)公司	\$ 456,539	6,197,596	8,433	0-2.71%
日盛人身保險代理人(股)公司	54,710	68,460	16	0-0.10%
日盛金融控股(股)公司	24,110	10,237,239	1,869	0-0.10%
日盛證券投資顧問(股)公司	69,924	77,411	580	0-2.71%
日盛期貨(股)公司	3,949,460	6,214,892	47,087	0-2.70%
日盛期貨經理(股)公司	144,437	154,909	1,762	0-2.71%
日盛證券投資信託(股)公司	79,760	251,970	1,442	0-2.73%
其他	<u>264,950</u>	662,585	<u>836</u>	0-7.95%
合計	<u>\$ 5,043,890</u>		<u>62,025</u>	

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

2.租賃合約

(1)承租

民國九十九年及九十八年前三季向關係人承租辦公處所之租賃情形彙列如下

:

	99年前三季		98年前三季	
	租金支出	押金	租金支出	押金
日盛證券(股)公司	\$ 12,131	3,726	13,403	3,949
日盛證券投資信託(股)公司	<u>2,772</u>	<u>924</u>	<u>2,772</u>	<u>924</u>
	<u>\$ 14,903</u>	<u>4,650</u>	<u>16,175</u>	<u>4,873</u>

(2)出租

民國九十九年及九十八年前三季出租予關係人辦公處所之租賃情形彙列如下

:

	99年前三季		98年前三季	
	租金收入	押金	租金收入	押金
日盛證券(股)公司	\$ 9,027	2,005	7,716	1,616
日盛證券投資信託(股)公司	29	-	265	88
日盛期貨(股)公司	203	45	-	-
日盛人身保險代理人(股)公司	728	465	-	-
日盛國際產物保險代理人(股)公司	88	56	-	-
	<u>\$ 10,075</u>	<u>2,571</u>	<u>7,981</u>	<u>1,704</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

3.放款：

99.9.30							
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	2	2,432	1,684	1,684	-	存單	無
自用住宅抵押放款	25	136,321	114,864	114,864	-	不動產	無

98.9.30							
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	3	1,493	480	480	-	存單	無
自用住宅抵押放款	19	78,318	67,244	67,244	-	不動產	無

本行於民國九十九年八月十九日及九十八年九月九日止，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，截至民國九十九年及九十八年九月三十日止，其放款餘額皆為0元。

截至民國九十九年及九十八年九月三十日止，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事。

4.財產交易

本行於民國九十八年前三季出售資產一批予日盛證券(股)公司，交易金額為13千元，資產金額為13千元，出售利益為0千元。

5.其他

(1)本行於民國九十九年及九十八年前三季與關係人操作債券及短期票券附條件交易之期末餘額及其所產生之利息收入及利息支出約計如下：

附賣回債券投資：

	99年前三季		98年前三季	
	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額
日盛證券股份有限公司	\$ 63	-	86	-

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

附買回債券負債：

	99年前三季		98年前三季	
	利息支出	期末餘額	利息支出	期末餘額
日盛證券股份有限公司	\$ -	-	74	-

(2)應收連結稅制撥補款

	99.9.30		98.9.30	
	金額	%	金額	%
日盛金融控股(股)公司	\$ 1,359,157	29.68	944,507	19.42

(3)本行對關係人之其他應收付款項如下：

關係人名稱	99.9.30	98.9.30
其他應收款		
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ 60,566	41,411
日盛國際產物代理人(股)公司	448	384
日盛證券(股)公司	-	22
其他應付款		
日盛證券(股)公司	\$ 17,617	16,391
日盛證券投資顧問(股)公司	250	-

(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：

	99年前三季	98年前三季
經紀手續費支出	\$ 1,075	2,610
股務代理費	540	540
信託及其他手續費收入	494	462
共同行銷收入	146	141
共同行銷費	550	490
場地使用費(註)	148,491	113,434

(註)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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(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>99年前三季</u>	<u>98年前三季</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)本行於民國九十九年及九十八年前三季，日盛期貨(股)公司提供之軟體服務費用分別計10千元及1,197千元。截至民國九十九年及九十八年九月三十日止，應付日盛期貨(股)公司軟體服務費用分別為3千元及0千元

(7)本行於民國九十九年及九十八年前三季，代銷日盛證券投資信託(股)公司基金獎金分別計2,151千元及3,768千元。

(8)本行於民國九十九年及九十八年前三季，代理推廣日盛人身保險代理人(股)公司保險佣金收入分別計195,197千元及187,743千元。

(9)本行於民國九十九年及九十八年前三季，代理推廣日盛國際產物代理人(股)公司保險佣金收入分別計1,979千元及3,809千元。

(10)本行於民國九十九年前三季，支付日盛證券投資顧問(股)公司顧問費共計2,500千元。

(11)本行於民國九十八年前三季，向日盛金控(股)公司購置什項設備共計73千元。

六、質押之資產

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	99.9.30 存出保證面額	98.9.30 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	\$ 33,800	41,800	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	65,000	-	代收國稅保證金
備供出售金融資產	政府公債	120,400	-	提至聯合信用卡中心擔保金
其他金融資產	央行可轉讓定存單	-	35,000	代收國稅提存央行
合計		\$ 319,200	176,800	

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)主要承諾及或有事項：

	<u>99.9.30</u>	<u>98.9.30</u>
受託代收款項	\$ 232,056	221,746
受託代售美金旅行支票	62,484	77,156
流通在外保證款項(含合辦外匯業務)	2,161,627	2,625,185
承兌流通在外之匯票	320,321	385,142
信用狀款項	788,217	661,818
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	9,273,395	8,327,708
貸款承諾	11,656,558	11,213,179
信用卡授信承諾	51,675,206	55,388,808
	<u>\$ 76,169,864</u>	<u>78,900,742</u>

(二)民國九十九年及九十八年前三季，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13,377千元及8,240千元，截至民國九十九年及九十八年九月三十日止，本行分別尚未支付1,682千元及3,712千元。

(三)截至民國九十九年九月三十日止，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>
99.10.01-100.09.30	\$ 190,708
100.10.01-101.09.30	135,465
101.10.01-102.09.30	80,004
102.10.01-103.09.30	45,202
103.10.01-104.09.30	25,100
合 計	<u>\$ 476,479</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，故截至民國九十九年及九十八年九月三十日止，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.截至民國九十九年及九十八年九月三十日止，本行有一般債券保證(公司債)金額分別為321,985千元及41,888千元、對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)金額分別為1,050,000千元及1,864,000千元等之直接信用保證。
- 3.截至民國九十九年及九十八年九月三十日止，本行有履約保證金額分別為776,719千元及714,145千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為789,642千元及719,297千元等之與特定交易而開立之或有事項。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(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。案經最高法院更審判決本行敗訴，本行不服該結果，已向最高法院提起上訴審理中。

(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，已於民國九十九年四月二十九日向高等法院提起上訴。

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	99年前三季	98年前三季
	屬於營業費用者	屬於營業費用者
用人費用		
薪資費用	856,539	797,952
勞健保費用	64,032	63,409
退休金費用	45,133	46,220
其他用人費用	29,375	28,537
折舊費用	125,225	165,950
攤銷費用	286,737	332,693

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(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.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，%

年 月	99.9.30					98.9.30				
	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 擔 保	1,009,052	24,478,681	4.12 %	392,414	38.89 %	1,256,302	21,683,583	5.79 %	686,524	54.65 %
金融 無 擔 保	607,390	32,912,942	1.85 %	538,919	88.73 %	440,690	28,085,701	1.57 %	513,024	116.41 %
住宅抵押貸款	269,936	55,259,245	0.49 %	103,374	38.30 %	657,901	60,365,789	1.09 %	118,776	18.05 %
現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
消費 小額純信用貸款	65,288	1,170,505	5.58 %	65,288	100.00 %	92,363	2,005,042	4.61 %	84,619	91.62 %
其 擔 保	38,213	10,084,377	0.38 %	10,091	26.41 %	34,630	5,443,491	0.64 %	4,270	12.33 %
他 無擔保	112,917	2,383,570	4.74 %	193,774	171.61 %	116,678	3,050,597	3.82 %	177,825	152.41 %
放款業務合計	2,102,796	126,289,320	1.67 %	1,303,860	62.01 %	2,598,564	120,634,203	2.15 %	1,585,038	61.00 %
	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	9,046	2,080,569	0.43 %	16,999	187.92 %	33,002	2,580,268	1.28 %	32,980	99.93 %
無追索權之應收帳款承購 業務	-	465,947	- %	-	- %	-	260,385	- %	-	- %

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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號函規範且非屬信用卡、現金卡之小純信用貸款。

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

註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註八：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

	99.9.30		98.9.30	
	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)	173,860	217,066	241,233	323,030
債務清償方案及更生方 案依約履行款(註2)	88,467	17,266	67,706	25,708
合 計	262,327	234,332	308,939	348,738

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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。

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

99.9.30			
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	3,921,487	29.63 %
2	B集團－液晶面板及其組件製造業	2,344,083	17.71 %
3	C集團－電信業	1,446,579	10.93 %
4	D集團－短期住宿服務業	1,298,613	9.81 %
5	E集團－金融控股業	1,270,283	9.60 %
6	F集團－其他綜合商品零售業	1,080,758	8.17 %
7	G集團－顯示器及終端製造業	1,043,270	7.88 %
8	H集團－其他綜合商品零售業	1,004,925	7.59 %
9	I集團－印刷電路板組件製造業	951,315	7.19 %
10	J集團－未分類其他金融中介業	856,905	6.48 %
98.9.30			
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	3,881,776	32.96 %
2	B集團－電信業	1,956,970	16.61 %
3	C集團－液晶面板及其組件製造業	1,290,261	10.95 %
4	D集團－短期住宿服務業	1,126,960	9.57 %
5	E集團－液晶面板及其組件製造業	1,019,074	8.65 %
6	F集團－短期住宿服務業	1,016,866	8.63 %
7	G集團－其他綜合商品零售業	872,661	7.41 %
8	H集團－電子設備及其零組件批發業	789,340	6.70 %
9	I集團－其他金融輔助業	624,682	5.30 %
10	J集團－未分類其他金融中介業	622,000	5.28 %

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(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。

2. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	99.9.30		98.9.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產	\$ 179,014,614	1.87	163,769,188	2.36
付息負債	179,249,119	0.61	194,321,062	1.31

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	\$142,617,422	1,776,913	2,226,245	28,723,749	175,344,329
利率敏感性負債	94,801,008	68,337,318	9,316,052	3,944,300	176,398,678
利率敏感性缺口	47,816,414	(66,560,405)	(7,089,807)	24,779,449	(1,054,349)
淨 值					12,864,247
利率敏感性資產與負債比率					99.40
利率敏感性缺口與淨值比率					(8.20)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 216,139	68,089	50,145	100,580	434,953
利率敏感性負債	182,211	192,349	15,414	104	390,078
利率敏感性缺口	33,928	(124,260)	34,731	100,476	44,875
淨 值					11,902
利率敏感性資產與負債比率					111.50
利率敏感性缺口與淨值比率					377.04

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

註一：本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

註二：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

註四：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

4.主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	99.9.30		98.9.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.英鎊		149,331	1.美金	102,771
2.澳幣		122,712	2.日幣	95,579
3.美金		(87,643)	3.人民幣	3,934
4.歐元		(6,970)	4.新加坡幣	931
5.人民幣		3,161	5.英鎊	892

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

目		99.9.30	98.9.30
資產報酬率	稅 前	0.35	(2.89)
	稅 後	0.49	(2.86)
淨值報酬率	稅 前	5.78	(60.67)
	稅 後	8.09	(59.98)
純 益 率		29.09	(353.17)

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)資產負債之到期分析

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	\$ 193,952,438	63,021,582	13,832,513	6,616,213	11,723,832	98,758,298
主要到期資金流出	233,633,213	25,352,841	45,147,205	29,288,822	48,920,036	84,924,309
期距缺口	(39,680,775)	37,668,741	(31,314,692)	(22,672,609)	(37,196,204)	13,833,989

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	\$ 536,261	190,080	124,873	74,107	58,448	88,753
主要到期資金流出	641,646	345,164	93,756	44,507	59,450	98,769
期距缺口	(105,385)	(155,084)	31,117	29,600	(1,002)	(10,016)

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季報表附註(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	<p>1.本公司前北一區經理曾OO君涉嫌偽造文書及詐欺，經本行提起告訴後，經台北地方法院刑事庭於99年3月26日判決曾君為銀行職員，意圖為自己不法之利益，而為違背其職務之行為，致生損害於銀行之利益，處有期徒刑伍年，併科罰金新台幣貳仟萬元。而本案經檢察官提起上訴，經高等法院刑事於99年8月19日判決曾君有罪確定。本行另提起附帶民事訴訟，請求曾君賠償本行新台幣123,235千元及美金2,448千元，本案由台北地方法院審理中。</p> <p>2.三重分行楊OO(現在職)98年2月間發現三重分行值班表汪OO等離職員工漏未蓋章，復偽刻其職章蓋於值班表上，板橋地院檢察署檢察官以其涉偽造文書罪，於99.8.5向法院聲請簡易判決處刑。</p>
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	<p>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，受核處新臺幣500萬元罰鍰。</p> <p>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。</p>
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季報表附註(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	99.3.23行政院金融監督管理委員會為本行辦理受託投資「平價奢華」連動債業務認涉有相關缺失，核有礙健全經營之虞，依銀行法第61條之1第1項規定核處應予糾正，並停止辦理信託業務3個月。
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。本行民國九十九年及九十八年前三季應收取日盛證券(股)公司之收入分別為146千元及141千元。應分攤日盛證券(股)公司之費用分別為550千元及490千元。

(四)科目重分類：

民國九十八年前三季財務報表中若干金額為配合民國九十九年前三季之表達方式已作適當重分類，該重分類對財務報表表達無重大影響。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：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(六)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	台北市長安 西路100~102 號2樓	人身保險代 理人	99 %	40,871	27,150	297,000	-	297,000	99 %	-

- 2.資金貸與他人：無。
- 3.為他人背書保證：無。
- 4.期末持有有價證券情形：無。
- 5.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 6.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 10.從事衍生性商品交易：無。
- 11.出售不良債權交易資訊：無。
- 12.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

十二、部門別財務資訊：

依財務會計準則公報第二十三號規定，於編製期中財務報表時得不揭露部門別財務資訊。