

日盛國際商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國九十九年及九十八年六月三十日

公司地址：台北市重慶南路一段10號1樓
電 話：(02)2561-5888

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~14
(三)會計變動之理由及其影響	14
(四)重要會計科目之說明	14~42
(五)關係人交易	43~47
(六)質押之資產	47
(七)重大承諾事項及或有事項	47~48
(八)重大之災害損失	48
(九)重大之期後事項	48
(十)其 他	49~56
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	56
2.轉投資事業相關資訊	56~57
(十二)部門別財務資訊	57
九、重要會計科目明細表	58~79

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九十九年及九十八年六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上半年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達日盛國際商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年及九十八年上半年度之經營成果與現金流量。

民國九十九年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

日盛國際商業銀行股份有限公司另已編製合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

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
民國九十九年八月十六日

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六月三十日

單位：新台幣千元

資 產		99.6.30	98.6.30	變動百 分比%			99.6.30	98.6.30	變動百 分比%
資產：					負債及股東權益				
11000 現金與約當現金(附註二(四)及四(一))		\$ 2,287,169	1,886,417	21	負債：				
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))		34,361,235	52,571,649	(35)	21000 央行及銀行同業存款(附註四(十三))		\$ 11,972,463	10,336,427	16
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))		21,946,631	4,218,057	420	22000 公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二(六)及四(十二))		286,509	351,369	(18)
12500 附賣回票券及債券投資(附註二(七)、四(四)及五(二))		3,100,631	3,973,205	(22)	22500 附買回票券及債券負債(附註二(七)、四(四)及五(二))		1,476,770	200,001	638
13000 應收款項－淨額(附註二(八、九、十四)、四(六、七)及 五(二))		6,559,965	4,987,518	32	23000 應付款項(附註四(十四)及五(二))		6,291,506	2,886,046	118
13500 貼現及放款－淨額(附註二(九)、四(七)及五(二))		121,542,858	123,026,120	(1)	23500 存款及匯款(附註四(十五)及五(二))		163,993,345	166,603,304	(2)
14000 備供出售金融資產－淨額(附註二(五)及四(五))		2,274,928	136,418	1,568	24000 應付金融債券(附註四(十六))		2,500,000	7,000,000	(64)
15000 採權益法之股權投資－淨額(附註二(十)及四(八))		33,734	26,020	30	25500 其他金融負債		65,340	78,750	(17)
15500 其他金融資產－淨額(附註二(五)及四(十))		1,342,213	1,385,867	(3)	29500 其他負債		213,373	221,658	(4)
18500 固定資產－淨額(附註二(十一)及四(九))		4,319,375	4,543,426	(5)	負債合計		186,799,306	187,677,555	-
19000 無形資產(附註二(十二)及四(十一))		366,990	712,238	(48)	股東權益：				
19500 其他資產－淨額(附註二(十三、十四)及四(十、二十))		1,451,014	1,982,050	(27)	31000 股本(附註四(十八))		13,195,572	12,045,572	10
					32000 累積虧損(附註四(十九、二十))		(392,813)	(38,004)	(934)
					股東權益其他項目：				
					32500 金融資產未實現損益		(15,322)	(236,138)	94
					股東權益合計		12,787,437	11,771,430	9
					重大承諾事項及或有事項(附註二(十六)及七)				
資產總計		\$ <u>199,586,743</u>	<u>199,448,985</u>	-	負債及股東權益總計		\$ <u>199,586,743</u>	<u>199,448,985</u>	-

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：陳棠

經理人：王芝芳

會計主管：毛念劬

日盛國際商業銀行股份有限公司

損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	99年上半年度	98年上半年度	變動百分比%	
收入：				
41000 利息收入(附註五(二))	\$ 1,678,574	2,200,168	(24)	
51000 減：利息費用(附註五(二))	<u>578,669</u>	<u>1,550,724</u>	(63)	
利息淨收益	1,099,905	649,444	69	
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益	457,392	300,947	52	
49200 公平價值變列入損益之金融資產及負債損益(附註四(三、十二))	(65,935)	28,148	(334)	
49300 備供出售金融資產之已實現損益	(56,957)	(5,506)	(934)	
49500 採用權益法認列之投資損益(附註四(八))	20,013	12,299	63	
49600 兌換損益淨額	79,001	13,008	507	
49700 資產迴轉利益(減損損失)淨額	181,405	(131,086)	238	
49923 出售承受擔保品淨損失	(118,790)	-	-	
49995 收回呆帳	526,430	204,631	157	
49800 其他非利息淨損益(附註四(廿三)及五(二))	<u>27,197</u>	<u>(80,603)</u>	134	
淨收益	<u>2,149,661</u>	<u>991,282</u>	117	
51500 呆帳費用(附註四(七))	305,558	5,345,756	(94)	
營業費用(附註五(二)及十(一))：				
58500 用人費用	654,111	660,173	(1)	
59000 折舊及攤銷費用	314,187	336,166	(7)	
59500 其他業務及管理費用	<u>522,919</u>	<u>547,229</u>	(4)	
營業費用小計	<u>1,491,217</u>	<u>1,543,568</u>	(3)	
費用合計	<u>1,796,775</u>	<u>6,889,324</u>	(74)	
稅前淨利(損)	352,886	(5,898,042)	106	
61003 所得稅(利益)費用(附註二(十四)及四(二十))	<u>(223,189)</u>	<u>49,010</u>	(555)	
本期淨利(損)	<u>\$ 576,075</u>	<u>(5,947,052)</u>	110	
	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>0.28</u>	<u>0.46</u>	<u>(19.61)</u>	<u>(19.77)</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：陳崇

經理人：王芝芳

會計主管：毛念劬

日盛國際商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股東權益其他項目			合 計
	股 本	累積虧損	金融商 品未實 現損失	
民國九十八年一月一日餘額	\$ 15,180,587	(6,627,463)	(223,572)	8,329,552
減資彌補虧損	(12,536,511)	12,536,511	-	-
本期淨損	-	(5,947,052)	-	(5,947,052)
現金增資	9,401,496	-	-	9,401,496
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	(12,566)	(12,566)
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ 12,045,572</u>	<u>(38,004)</u>	<u>(236,138)</u>	<u>11,771,430</u>
民國九十九年一月一日餘額	\$ 12,045,572	(968,888)	(91,748)	10,984,936
現金增資	1,150,000	-	-	1,150,000
本期淨利	-	576,075	-	576,075
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	76,426	76,426
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 13,195,572</u>	<u>(392,813)</u>	<u>(15,322)</u>	<u>12,787,437</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：陳棠

經理人：王芝芳

會計主管：毛念劬

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
營業活動之現金流量：		
本期淨利（淨損）	\$ 576,075	(5,947,052)
調整項目：		
折舊費用	85,217	114,221
攤銷費用	228,970	221,945
呆帳費用提列數	305,558	5,345,756
處分承受擔保品損失	118,790	-
採權益法認列之投資收益	(20,013)	(12,299)
收到權益法被投資公司現金股利	16,164	3,045
處分及報廢固定資產損失	555	1,868
固定資產轉列費用數	66	1,560
非金融資產減損損失	-	131,086
非金融資產減損迴轉利益	(181,405)	-
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	(18,283,405)	1,275,230
備供出售金融資產減少	211,182	9,235
應收款項增加	(1,231,474)	(189,874)
營業負債之淨變動：		
交易目的金融負債減少	(22,854)	(170,391)
應付款項增加(減少)	3,904,829	(49,744)
營業活動之淨現金(流出)流入	<u>(14,291,745)</u>	<u>734,586</u>
投資活動之現金流量：		
購置固定資產	(10,321)	(11,234)
處分固定資產價款	-	603
購置無形資產	(60)	(2,711)
處分承受擔保品價款	237,845	-
存放央行及拆借銀行同業減少	6,483,402	8,365,307
貼現及放款減少	4,090,976	10,434,681
附賣回票券及債券投資增加	(3,100,631)	(2,974,102)
其他金融資產減少	96,607	131,510
其他資產減少	22,023	87,084
投資活動之淨現金流入	<u>7,819,841</u>	<u>16,031,138</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金流量表(續)

民國九十九年及九十八年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
融資活動之現金流量：		
償還金融債券	\$ (4,000,000)	-
附買回票券及債券負債增加	1,319,270	100,001
其他金融負債減少	(10,260)	(3,150)
其他負債增加(減少)	32,048	(71,485)
現金增資	1,150,000	9,401,496
央行及銀行同業存款增加(減少)	1,118,233	(463,178)
存款及匯款增加(減少)	<u>6,194,414</u>	<u>(30,031,629)</u>
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>5,803,705</u>	<u>(21,067,945)</u>
本期現金及約當現金淨減少數	(668,199)	(4,302,221)
期初現金及約當現金餘額	<u>2,955,368</u>	<u>6,188,638</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,287,169</u>	<u>1,886,417</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 593,143</u>	<u>1,603,123</u>
支付所得稅	<u>\$ 18,282</u>	<u>19,508</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：陳棠

經理人：王芝芳

會計主管：毛念劬

日盛國際商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十九年及九十八年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

日盛國際商業銀行股份有限公司(原名寶島商業銀行股份有限公司)於民國七十九年六月二十五日開始籌備，於民國八十年八月十日奉財政部台財融第801625754號函核准設立商業銀行，民國八十一年二月一日收足資本額10,000,000千元，並於民國八十一年三月二十六日奉准成立，民國八十一年四月九日開始營業，截至民國九十九年六月三十日止，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六月三十日，本公司員工人數分別約為1,486人及1,556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>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
庫存現金	\$ 1,180,398	1,053,430
零用金	2,545	2,755
待交換票據	175,291	154,978
庫存外幣	188,442	208,595
存放銀行同業	<u>740,493</u>	<u>466,659</u>
合計	<u>\$ 2,287,169</u>	<u>1,886,417</u>

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
存放央行—一般往來戶	\$ 2,182,118	3,425,887
存放央行—存款準備金	4,395,706	5,124,480
金資中心	301,446	308,729
央行定期存款	14,100,000	24,800,000
拆放銀行同業	<u>13,381,965</u>	<u>18,912,553</u>
合 計	<u>\$ 34,361,235</u>	<u>52,571,649</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六月三十日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
交易目的金融資產：		
政府公債	\$ 14,648,849	2,488,676
公司債	3,353,501	1,150,853
國內可轉換公司債	31,359	39,675
國外債券	2,164,656	160,802
可轉讓定期存單	999,790	-
上市櫃股票	87,277	-
受益憑證	342,016	-
衍生性金融商品	283,861	368,111
期貨保證金	<u>35,322</u>	<u>9,940</u>
合 計	<u>\$ 21,946,631</u>	<u>4,218,057</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上半年度交易目的之金融資產分別產生已實現淨損失為26,050千元及4,323千元，未實現淨損失分別為86,712千元及161,976千元。

(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六月三十日附賣回債券投資及附買回債券負債交易彙總如下：

	<u>99.6.30</u>		
	<u>附賣(買)回債券 投資(負債)</u>	<u>約定賣回/ 買回期限</u>	<u>約定利率區間%</u>
附賣回債券投資	\$ 3,100,631	99.07.01-99.07.07	0.26-0.4
附買回債券負債	1,476,770	99.07.01-99.07.13	0.3-0.51

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	98.6.30		
	附賣回債券 投資	約定賣回 期限	約定利率區間%
附賣回債券投資	\$ 3,973,205	98.07.01-98.07.10	0.10-0.14
附買回債券負債	200,001	98.07.01-98.07.03	0.22

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、國外債券及商業本票。

(五)備供出售金融資產—淨額

	99.6.30	98.6.30
政府債券	\$ 1,403,968	-
公司債	852,100	-
上市櫃股票	18,860	136,418
合計	\$ 2,274,928	136,418

(六)應收款項—淨額

	99.6.30	98.6.30
應收信用卡款	\$ 1,700,530	2,221,877
應收票據	12,000	24,248
應收帳款	91,833	162,356
應收利息	424,441	301,812
應收承兌票款	211,313	184,914
應收承購帳款—無追索權	177,585	442,952
應收股利	20,965	-
其他應收款—金控連結稅制撥補款	1,301,996	826,061
其他應收款	135,375	157,957
應收長期公債	450,000	100,000
應收交易性公債央債款	249,883	49,094
應收發行前交易債券	1,500,000	200,000
應收外幣有價證券款	393,873	414,680
小計	6,669,794	5,085,951
減：備抵呆帳	(109,829)	(98,433)
淨額	\$ 6,559,965	4,987,518

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(七)貼現及放款—淨額

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
放款	\$ 120,682,951	122,497,006
出口押匯	23,133	-
透支	-	2,481
催收款	<u>2,116,934</u>	<u>1,962,044</u>
小計	122,823,018	124,461,531
減：備抵呆帳	<u>(1,280,160)</u>	<u>(1,435,411)</u>
淨額	<u>\$ 121,542,858</u>	<u>123,026,120</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。
- 2.民國九十九年及九十八年六月三十日放款及墊款等備抵呆帳之餘額分別為1,395,844千元及1,538,111千元，其增減情形如下：

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

98年上半年度	本期提存			沖轉債權			期末餘額
	期初餘額	呆 帳	呆帳結清	金 額	重分類	匯差調整	
備抵－應收帳款	\$ 89,670	162,745	-	(158,237)	-	-	94,178
備抵－其他各項應收款	5,331	(1,075)	-	-	-	(1)	4,255
備抵－買匯及貼現	3,091	-	-	-	(3,091)	-	-
備抵－短放及透支	182,393	491	(504)	(491)	-	(2)	181,887
備抵－短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	1,360
備抵－中期放款	263,163	-	-	-	-	-	263,163
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	5,183,595	-	(5,775,895)	3,091	624	880,602
保證責任準備	4,268	-	-	-	-	(1)	4,267
合 計	<u>\$ 2,126,862</u>	<u>5,345,756</u>	<u>(504)</u>	<u>(5,934,623)</u>	<u>-</u>	<u>620</u>	<u>1,538,111</u>

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2,090,813千元及1,907,852千元。

4.民國九十九年及九十八年上半年度本行逾期未償還本金之放款及墊款之未計提利息收入分別為22,854千元及63,241千元。

(八)採權益法之股權投資－淨額

	99.6.30		98.6.30	
	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>33,734</u>	99.00	<u>26,020</u>

本行於民國九十九年及九十八年上半年度採權益法評價認列投資損益明細如下：

	99年上半年度	98年上半年度
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ <u>20,013</u>	<u>12,299</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(九)固定資產－淨額

	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
99.6.30			
土地	\$ 2,476,201	-	2,476,201
房屋及建築	2,350,126	744,251	1,605,875
交通及運輸設備	4,468	4,280	188
什項設備	1,076,547	962,045	114,502
租賃權益改良	331,722	244,934	86,788
訂購機件	35,821	-	35,821
合 計	<u>\$ 6,274,885</u>	<u>1,955,510</u>	<u>4,319,375</u>
98.6.30			
土地	\$ 2,476,201	-	2,476,201
房屋及建築	2,355,361	686,526	1,668,835
交通及運輸設備	4,699	4,334	365
什項設備	1,170,886	972,807	198,079
租賃權益改良	387,925	265,406	122,519
訂購機件	77,427	-	77,427
合 計	<u>\$ 6,472,499</u>	<u>1,929,073</u>	<u>4,543,426</u>

上列固定資產並未供作擔保。

(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>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 612,155	629,983
短期墊款	545,964	553,695
存出保證金	182,500	202,189
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>\$ 1,342,213</u>	<u>1,385,867</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.其他資產－淨額：

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
遞延所得稅資產	\$ 4,603,959	5,774,217
減：備抵遞延所得稅資產	<u>(4,603,959)</u>	<u>(5,774,217)</u>
小計	<u>-</u>	<u>-</u>
承受擔保品	1,281,606	2,043,355
減：累計減損－承受擔保品	<u>(131,056)</u>	<u>(466,148)</u>
承受擔保品淨額	<u>1,150,550</u>	<u>1,577,207</u>
預付款項	295,864	400,243
其他什項資產	<u>4,600</u>	<u>4,600</u>
合計	<u>\$ 1,451,014</u>	<u>1,982,050</u>

(十一)無形資產

本公司民國九十九年及九十八年上半年度無形資產原始成本、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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,943</u>	<u>18,943</u>
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ 37,616</u>	<u>1,522,342</u>	<u>632,708</u>	<u>2,192,666</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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,815</u>	<u>7,815</u>
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 37,616</u>	<u>1,522,342</u>	<u>739,466</u>	<u>2,299,424</u>
<u>攤銷</u>				
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ (4,702)	(999,012)	(254,769)	(1,258,483)
民國九十八年上半年度認列攤銷金額	<u>-</u>	<u>(165,262)</u>	<u>(56,683)</u>	<u>(221,945)</u>
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ (4,702)</u>	<u>(1,164,274)</u>	<u>(311,452)</u>	<u>(1,480,428)</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)
民國九十九年上半年度認列攤銷金額	<u>-</u>	<u>(165,262)</u>	<u>(63,708)</u>	<u>(228,970)</u>
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ (4,702)</u>	<u>(1,494,798)</u>	<u>(432,934)</u>	<u>(1,932,434)</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	<u>商譽</u>	<u>營業權</u>	<u>軟體</u>	<u>合計</u>
<u>帳面價值</u>				
民國九十八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>
民國九十八年六月三十日餘額	\$ <u>32,914</u>	<u>358,068</u>	<u>321,256</u>	<u>712,238</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>
民國九十九年六月三十日餘額	\$ <u>32,914</u>	<u>27,544</u>	<u>306,532</u>	<u>366,990</u>

本公司民國九十九年及九十八年上半年度認列無形資產攤銷費用分別為228,970千元及221,945千元，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

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
衍生性金融負債	\$ <u>286,509</u>	<u>351,369</u>

於民國九十九年及九十八年上半年度交易目的之金融負債產生已實現淨利益分別為19,474千元及30,357千元，未實現淨利益分別為27,353千元及164,090千元。

(十三)央行及銀行同業存款

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
央行存款	\$ 2,403	4,342
同業存款	3,020,272	1,942,845
透支銀行同業	6,169	33,299
銀行同業拆放	1,726,564	-
中華郵政轉存款	<u>7,217,055</u>	<u>8,355,941</u>
合計	\$ <u>11,972,463</u>	<u>10,336,427</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十四)應付款項

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
應付帳款	\$ 73,842	131,475
應付費用	264,489	211,361
應付利息	330,790	964,071
承兌匯票	211,313	184,914
應付承購帳款	115,113	12,001
應付代收款	91,834	91,293
應付待交換票據	175,291	154,978
應付購入外幣有價證券款	747,290	414,384
應付購入交易性公債央債款	1,891,691	-
應付發行前交易債券	450,000	100,000
應付購入長期公債屬央債部分	1,500,000	200,000
連動債賠償款提存準備	120,501	39,573
其他應付款	<u>319,352</u>	<u>381,996</u>
合 計	<u>\$ 6,291,506</u>	<u>2,886,046</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六月三十日分別提存120,501千元及39,573千元。

(十五)存款及匯款

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
支票存款	\$ 918,006	836,742
本行支票	107,353	298,156
活期存款	16,301,716	16,342,643
定期存款	49,637,563	39,585,914
儲蓄存款	<u>97,028,707</u>	<u>109,539,849</u>
合 計	<u>\$ 163,993,345</u>	<u>166,603,304</u>

本行民國九十九年及九十八年六月三十日，定期存款中可轉讓定期存單分別為1,576,100千元及266,600千元。

(十六)應付金融債券

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
應付金融債券	\$ 2,500,000	7,000,000
減：折價攤銷	<u>-</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$ 2,500,000</u>	<u>7,000,000</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

1. 本行業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十三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。

(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上半年度，已提撥之公提退休基金增減變動情形如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
期初餘額	\$ 28,129	32,111
加：孳息	131	149
減：本期支付	(17)	(1,202)
退休基金餘額	\$ 28,243	31,058

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
期初餘額	\$ 162,931	179,515
加：本期提撥	4,232	4,975
利息收入	1,690	-
減：本期支付	-	(5,806)
期末餘額	<u>\$ 168,853</u>	<u>178,684</u>
	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 321,867	334,260
當期退休費用：		
確定給付之淨退休金成本	4,203	4,869
確定提撥之淨退休金成本	25,881	26,680
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六月三十日之餘額分別為153,014千元及155,576千元。

(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，截至民國九十八年六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。

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。

截至民國九十九年六月三十日實收股本為13,195,572千元，分為普通股1,319,557千股。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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。

因本行截至民國九十九年六月底仍為累積虧損，因此依公司章程並未估列應付員工紅利及董監酬勞。

(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。

本行民國九十九年及九十八年上半年度所得稅(利益)費用組成如下：

	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
當期所得稅費用	\$ -	230
連結稅制所得稅利益	(143,762)	(136,440)
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)費用	<u>\$ (223,189)</u>	<u>49,010</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

1.民國九十九年及九十八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>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
稅前淨利(損)計算之所得額	\$ 59,991	(1,474,510)
調節項目之所得稅影響數		
證券交易損失免稅	4,237	4,359
公債及公司債買賣損失	13,210	1,821
分離課稅短期票券之買賣利益	-	(369)
分離課稅利息收入適用稅率差額	-	230
採用權益法認列之投資損益	(3,402)	(3,075)
國內投資利益淨額	(7,835)	(3,752)
土地交易損失淨額	12,772	-
OBU所得免稅	(32,473)	(4,055)
遞延所得稅資產調整數	(46,658)	1,540,637
呆帳超限數(迴轉數)	21,328	(89,793)
承受擔保品市價(迴轉利益)跌價損失	(30,893)	30,811
未實現兌換(益)損淨額	(422)	1,148
未實現衍生性商品損(益)淨額	10,091	(528)
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(迴轉利益)	<u>54</u>	<u>(2,694)</u>
小計	(79,427)	185,450
採連結稅制產生之所得稅利益	<u>(143,762)</u>	<u>(136,440)</u>
所得稅(利益)費用	<u>\$ (223,189)</u>	<u>49,010</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 2.民國九十九年及九十八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：

	99.6.30		98.6.30	
	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	\$ 27,154,362	4,616,241	26,864,278	5,372,856
投資抵減	19,538	5,861	327,778	68,333
不良債權攤銷	46,840	7,963	1,556,943	363,035
備抵評價	<u>(27,067,175)</u>	<u>(4,603,959)</u>	<u>(28,598,962)</u>	<u>(5,774,217)</u>
小計	153,565	26,106	150,037	30,007
遞延所得稅負債：				
退休金費用	<u>153,565</u>	<u>26,106</u>	<u>150,037</u>	<u>30,007</u>
遞延所得稅資產淨額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

- 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。截至民國九十九年六月三十日，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)	<u>766</u>	民國一百零三年度
合計	<u>\$ 5,861</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。截至民國九十九年六月三十日止，本行尚未扣抵之虧損及扣除期限如下：

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十四年度(申報數)	一百零四年	\$ 3,869,727
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	<u>8,045,060</u>
合計		<u>\$ 27,154,362</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

5.本行兩稅合一相關資訊如下：

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
屬八十六年度以前之未分配盈餘	\$ -	-
屬八十七年度以後之未分配盈餘	(392,813)	(38,004)
	<u>\$ (392,813)</u>	<u>(38,004)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 409,064</u>	<u>380,414</u>
	<u>99年度(預計)</u>	<u>98年度(實際)</u>
盈餘分配可扣抵比率	- %	- %

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，本行不服國稅局之核定，已提起復查。

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上半年度，本行基本每股盈餘(虧損)計算如下：

	<u>99年上半年度</u>		<u>98年上半年度</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>352,886</u>	<u>576,075</u>	<u>(5,898,042)</u>	<u>(5,947,052)</u>
加權平均流通在外股數(千股)	<u>1,262,375</u>	<u>1,262,375</u>	<u>300,767</u>	<u>300,767</u>
基本每股盈餘(虧損)(元)	\$ <u>0.28</u>	<u>0.46</u>	<u>(19.61)</u>	<u>(19.77)</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(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	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
現金及約當現金	\$ 2,287,169	2,287,169	1,886,417	1,886,417
存放央行及拆借銀行同業	34,361,235	34,361,235	52,571,649	52,571,649
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	21,627,448	21,627,448	3,840,006	3,840,006
附賣回票券及債券投資	3,100,631	3,100,631	3,973,205	3,973,205
應收款項－淨額	6,559,965	6,559,965	4,987,518	4,987,518
貼現及放款－淨額	121,542,858	121,542,858	123,026,120	123,026,120
備供出售金融資產－淨額	2,274,928	2,274,928	136,418	136,418
其他金融資產－淨額	1,342,213	1,342,213	1,385,867	1,385,867
金融負債：				
央行及銀行同業存款	\$ 11,972,463	11,972,463	10,336,427	10,336,427
附買回票券及債券負債	1,476,770	1,476,770	200,001	200,001
應付款項	6,291,506	6,291,506	2,886,046	2,886,046
存款及匯款	163,993,345	163,993,345	166,603,304	166,603,304
應付金融債券	2,500,000	2,500,000	7,000,000	7,000,000
其他金融負債	65,340	65,340	78,750	78,750
衍生性金融商品	99.6.30		98.6.30	
	名目本金	公平價值	名目本金	公平價值
金融資產：				
遠期契約	\$ 789,916	8,502	663,101	3,121
期貨	-	35,322	-	9,940
換匯	497,983	6,042	303,115	7,528
匯率選擇權	757,440	6,917	133,942	349
利率商品	19,800,000	262,400	24,300,000	357,113
金融負債：				
遠期契約	\$ 22,314	2,168	167,480	5,342
換匯	4,655,255	24,899	798,705	4,665
匯率選擇權	757,440	6,917	133,942	349
利率商品	19,800,000	252,525	24,300,000	341,013

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
現金及約當現金	\$ -	-	2,287,169	1,886,417
存放央行及拆借銀行同業	-	-	34,361,235	52,571,649
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	21,627,448	3,840,006	-	-
附賣回票券及債券投資	-	-	3,100,631	3,973,205
應收款項－淨額	-	-	6,559,965	4,987,518
貼現及放款－淨額	-	-	121,542,858	123,026,120
備供出售金融資產－淨額	2,274,928	136,418	-	-
其他金融資產－淨額	-	-	1,342,213	1,385,867
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ -	-	11,972,463	10,336,427
附買回票券及債券負債	-	-	1,476,770	200,001
應付款項	-	-	6,291,506	2,886,046
存款及匯款	-	-	163,993,345	166,603,304
應付金融債券	-	-	2,500,000	7,000,000
其他金融負債	-	-	65,340	78,750

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>衍生性金融資產</u>				
資 產				
遠期契約	\$ -	-	8,502	3,121
期貨	35,322	9,940	-	-
換匯	6,042	7,528	-	-
匯率選擇權	-	-	6,917	349
利率商品	-	-	262,400	357,113
負 債				
遠期契約	\$ -	-	2,168	5,342
換匯	24,899	4,665	-	-
匯率選擇權	-	-	6,917	349
利率商品	-	-	252,525	341,013

4. 本行於民國九十九年及九十八年上半年度因以公開報價決定之公平價值變動而認列為當期評價損益之金額分別為損失54,671千元及利益17,674千元；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4,688千元及15,560千元。

5. 本行於民國九十九年及九十八年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為1,518,578千元及2,124,288千元。利息費用總額分別為578,669千元及1,550,724千元。本行於民國九十九年及九十八年上半年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之總金額分別為利益133,383千元及損失18,072千元，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期損益之金額為損失56,957千元及損失5,506千元。

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)。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(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二季(99.4.1~99.6.30)之風險值概況：

99% C. L 10天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.332 億	0.917 億	0.126 億
利率商品	0.296 億	0.401 億	0.268 億
權益商品	0.341 億	0.563 億	0.135 億
共變異調整	(0.483)億	(1.022)億	(0.196)億
風險值	0.486 億	0.858 億	0.332 億
99% C. L 1天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.106 億	0.294 億	0.039 億
利率商品	0.094 億	0.127 億	0.085 億
權益商品	0.112 億	0.185 億	0.043 億
共變異調整	(0.156)億	(0.331)億	(0.062)億
風險值	0.156 億	0.275 億	0.105 億

下表為本行民國九十八年度第二季(98.4.1~98.6.30)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	0.164 億	0.199 億	0.054 億
利率商品	0.049 億	0.077 億	0.021 億
權益商品	0.161 億	0.431 億	0.016 億
共變異調整	(0.148)億	(0.173)億	(0.047)億
風險值	0.226 億	0.534 億	0.044 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	0.052 億	0.068 億	0.018 億
利率商品	0.015 億	0.024 億	0.006 億
權益商品	0.055 億	0.147 億	0.006 億
共變異調整	(0.047)億	(0.057)億	(0.015)億
風險值	0.075 億	0.182 億	0.015 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

	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	最大信用 曝險金額	帳面價值	最大信用 曝險金額
非衍生性金融商品				
公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額	21,627,448	21,627,448	3,840,006	3,840,006
附賣回票券及債券投資	3,100,631	3,100,631	3,973,205	3,973,205
應收款項－淨額	6,559,965	6,559,965	4,987,518	4,987,518
貼現及放款－淨額	121,542,858	121,542,858	123,026,120	123,026,120
備供出售金融資產－淨額	2,274,928	2,274,928	136,418	136,418
其他金融資產－淨額	1,342,213	1,342,213	1,385,867	1,385,867
	99.6.30		98.6.30	
	名目本金	最大信用 曝險金額	名目本金	最大信用 曝險金額
遠期契約	\$ 789,916	8,502	663,101	3,121
期貨	-	35,322	-	9,940
換匯	497,983	6,042	303,115	7,528
匯率選擇權	757,440	6,917	133,942	349
利率商品	19,800,000	262,400	24,300,000	357,113

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本行信用風險顯著集中之資訊

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

依產業型態	99.6.30		98.6.30	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
製造業	\$ 18,552,040	18,552,040	17,841,694	17,841,694
金融業	3,012,078	3,012,078	1,242,994	1,242,994
營造業	4,840,000	4,840,000	311,893	311,893
其他	96,418,900	96,418,900	105,064,950	105,064,950
總計	<u>\$ 122,823,018</u>	<u>122,823,018</u>	<u>124,461,531</u>	<u>124,461,531</u>
<u>依地方區域</u>				
國內	\$ 113,309,046	113,309,046	117,952,810	117,952,810
其他	9,513,972	9,513,972	6,508,721	6,508,721
總計	<u>\$ 122,823,018</u>	<u>122,823,018</u>	<u>124,461,531</u>	<u>124,461,531</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：

	99.6.30	98.6.30
貸款承諾	\$ 11,888,240	15,443,311
信用卡授信承諾	52,782,176	56,353,526
保證款項及商業信用狀	4,010,508	1,885,910
	<u>\$ 68,680,924</u>	<u>73,682,747</u>

本行民國九十九年及九十八年六月三十日未使用之貸款額度分別為11,888,240千元及15,443,311千元。民國九十九年及九十八年六月三十日未使用之信用卡額度分別為51,572,797千元及54,686,803千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

本行在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。本行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為71.25%。融資保證和商業信用狀持有之保品比率介於0%至100%間，平均約為27.47%。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	99.6.30																合計		
	未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者		金額	可能收回或償還金額	
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額			
資產																			
現金及約當現金	\$ 2,287,169	2,287,169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,287,169	2,287,169
存放央行及拆借銀行同業	25,013,225	25,013,225	5,746,956	5,746,956	2,314,873	2,314,873	1,286,181	1,286,181	-	-	-	-	-	-	-	-	34,361,235	34,361,235	
交易目的金融資產	1,525,316	1,525,316	32,350	32,350	582,057	582,057	1,111,984	1,111,984	3,678,576	3,678,576	4,357,321	4,357,321	3,492,836	3,492,836	7,166,191	7,166,191	21,946,631	21,946,631	
應收款項(不含備抵呆帳)	3,531,560	3,531,560	419,830	419,830	1,292,256	1,292,256	1,340,816	1,340,816	28,444	28,444	28,444	28,444	28,444	28,444	-	-	6,669,794	6,669,794	
備供出售金融資產	22,244	22,244	-	-	-	-	152,492	152,492	149,893	149,893	-	-	549,422	549,422	1,400,877	1,400,877	2,274,928	2,274,928	
附賣回票券及債券投資	3,100,631	3,100,631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,100,631	3,100,631	
放款(不含催收款及備抵呆帳)	7,593,993	7,593,993	8,664,148	8,664,148	11,335,276	11,335,276	5,707,207	5,707,207	6,840,050	6,840,050	4,370,437	4,370,437	3,403,514	3,403,514	72,791,459	72,791,459	120,706,084	120,706,084	
其他金融資產	8,258	8,258	90,832	90,832	408,744	408,744	72	72	-	-	-	-	-	-	834,307	834,307	1,342,213	1,342,213	
資產合計	<u>\$ 43,082,396</u>	<u>43,082,396</u>	<u>14,954,116</u>	<u>14,954,116</u>	<u>15,933,206</u>	<u>15,933,206</u>	<u>9,598,752</u>	<u>9,598,752</u>	<u>10,696,963</u>	<u>10,696,963</u>	<u>8,756,202</u>	<u>8,756,202</u>	<u>7,474,216</u>	<u>7,474,216</u>	<u>82,192,834</u>	<u>82,192,834</u>	<u>192,688,685</u>	<u>192,688,685</u>	
負債																			
央行及銀行同業存款	\$ 2,858,151	2,858,151	2,527,644	2,527,644	5,338,416	5,338,416	1,248,252	1,248,252	-	-	-	-	-	-	-	-	11,972,463	11,972,463	
交易目的金融負債	286,509	286,509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286,509	286,509	
附買回票券及債券負債	1,476,770	1,476,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,476,770	1,476,770	
應付款項	5,441,831	5,441,831	251,888	251,888	514,590	514,590	83,197	83,197	-	-	-	-	-	-	-	-	6,291,506	6,291,506	
存款及匯款	27,058,389	27,058,389	23,429,590	23,429,590	68,489,557	68,489,557	45,004,245	45,004,245	11,564	11,564	-	-	-	-	-	-	163,993,345	163,993,345	
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	500,000	500,000	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000	
其他金融負債	-	-	-	-	3,150	3,150	9,600	9,600	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	10,290	10,290	65,340	65,340	
負債合計	<u>\$ 37,121,650</u>	<u>37,121,650</u>	<u>26,209,122</u>	<u>26,209,122</u>	<u>74,345,713</u>	<u>74,345,713</u>	<u>46,345,294</u>	<u>46,345,294</u>	<u>2,025,664</u>	<u>2,025,664</u>	<u>514,100</u>	<u>514,100</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>10,290</u>	<u>10,290</u>	<u>186,585,933</u>	<u>186,585,933</u>	
淨流動缺口	<u>\$ 5,960,746</u>	<u>5,960,746</u>	<u>(11,255,006)</u>	<u>(11,255,006)</u>	<u>(58,412,507)</u>	<u>(58,412,507)</u>	<u>(36,746,542)</u>	<u>(36,746,542)</u>	<u>8,671,299</u>	<u>8,671,299</u>	<u>8,242,102</u>	<u>8,242,102</u>	<u>7,460,116</u>	<u>7,460,116</u>	<u>82,182,544</u>	<u>82,182,544</u>	<u>6,102,752</u>	<u>6,102,752</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

		98.6.30																	
		未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者		合計	
金融商品項目		全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額
資 產																			
現金及約當現金	\$	1,886,417	1,886,417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,886,417	1,886,417
存放央行及拆借銀行同業		42,821,649	42,821,649	7,750,000	7,750,000	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,571,649	52,571,649
交易目的金融資產		585,660	585,660	108,412	108,412	753,077	753,077	1,350,385	1,350,385	628,313	628,313	485,733	485,733	159,728	159,728	146,749	146,749	4,218,057	4,218,057
應收款項(不含備抵呆帳)		2,119,641	2,119,641	745,149	745,149	1,570,488	1,570,488	650,673	650,673	-	-	-	-	-	-	-	-	5,085,951	5,085,951
備供出售金融資產		136,418	136,418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136,418	136,418
附賣回票券及債券投資		3,973,205	3,973,205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,973,205	3,973,205
放款(不含催收款及備抵呆帳)		3,893,842	3,893,842	5,684,931	5,684,931	11,058,517	11,058,517	7,832,461	7,832,461	7,483,345	7,483,345	5,849,996	5,849,996	3,206,253	3,206,253	77,490,142	77,490,142	122,499,487	122,499,487
其他金融資產(不含催收款)		13,991	13,991	96,706	96,706	432,046	432,046	10,495	10,495	9,621	9,621	9,603	9,603	4,478	4,478	808,927	808,927	1,385,867	1,385,867
資產合計	\$	<u>55,430,823</u>	<u>55,430,823</u>	<u>14,385,198</u>	<u>14,385,198</u>	<u>15,814,128</u>	<u>15,814,128</u>	<u>9,844,014</u>	<u>9,844,014</u>	<u>8,121,279</u>	<u>8,121,279</u>	<u>6,345,332</u>	<u>6,345,332</u>	<u>3,370,459</u>	<u>3,370,459</u>	<u>78,445,818</u>	<u>78,445,818</u>	<u>191,757,051</u>	<u>191,757,051</u>
負 債																			
央行及銀行同業存款	\$	1,914,521	1,914,521	354,548	354,548	8,067,358	8,067,358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,336,427	10,336,427
交易目的金融負債		351,369	351,369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351,369	351,369
附買回票券及債券負債		200,001	200,001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,001	200,001
應付款項		1,792,525	1,792,525	222,713	222,713	813,032	813,032	57,776	57,776	-	-	-	-	-	-	-	-	2,886,046	2,886,046
存款及匯款		84,821,442	84,821,442	16,093,284	16,093,284	60,666,586	60,666,586	3,962,306	3,962,306	1,059,686	1,059,686	-	-	-	-	-	-	166,603,304	166,603,304
應付金融債券		-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	1,000,000	1,000,000	-	-	7,000,000	7,000,000
其他金融負債		-	-	-	-	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>89,079,858</u>	<u>89,079,858</u>	<u>16,670,545</u>	<u>16,670,545</u>	<u>73,550,126</u>	<u>73,550,126</u>	<u>4,029,682</u>	<u>4,029,682</u>	<u>1,073,786</u>	<u>1,073,786</u>	<u>2,014,100</u>	<u>2,014,100</u>	<u>1,014,100</u>	<u>1,014,100</u>	<u>23,700</u>	<u>23,700</u>	<u>187,455,897</u>	<u>187,455,897</u>
淨流動缺口	\$	<u>(33,649,035)</u>	<u>(33,649,035)</u>	<u>(2,285,347)</u>	<u>(2,285,347)</u>	<u>(57,735,998)</u>	<u>(57,735,998)</u>	<u>5,814,332</u>	<u>5,814,332</u>	<u>7,047,493</u>	<u>7,047,493</u>	<u>4,331,232</u>	<u>4,331,232</u>	<u>2,356,359</u>	<u>2,356,359</u>	<u>78,422,118</u>	<u>78,422,118</u>	<u>4,301,154</u>	<u>4,301,154</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

A.預期重訂價日或預期到期日

本行於民國九十九年及九十八年六月三十日，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：

99.6.30						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
資產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 29,331,582	3,100,000	400,000	-	-	32,831,582
交易為目的金融資產	1,391,747	30,487	560,773	17,861	19,164,620	21,165,488
附賣回票券及債券投資	3,100,631	-	-	-	-	3,100,631
備供出售金融資產	-	-	-	-	2,256,068	2,256,068
放款(不含催收款)	102,558,141	6,509,071	1,327,755	2,076,474	8,234,643	120,706,084
短期墊款	545,964	-	-	-	-	545,964
資產合計	\$ 136,928,065	9,639,558	2,288,528	2,094,335	29,655,331	180,605,817
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 11,963,471	-	-	-	-	11,963,471
附買回票券及債券投資	1,476,770	-	-	-	-	1,476,770
存款及匯款	130,624,742	9,714,811	11,836,279	9,294,755	1,497,399	162,967,986
金融債券	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
負債合計	\$ 144,064,983	9,714,811	11,836,279	9,294,755	3,997,399	178,908,227
利率敏感度缺口	\$ (7,136,918)	(75,253)	(9,547,751)	(7,200,420)	25,657,932	1,697,590
98.6.30						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
資產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 46,646,561	2,900,000	-	-	-	49,546,561
交易為目的金融資產	303,333	108,412	449,320	466,862	2,568,611	3,896,538
附賣回票券及債券投資	3,973,205	-	-	-	-	3,973,205
放款(不含催收款)	95,759,699	4,998,292	4,285,331	2,531,319	14,924,846	122,499,487
短期墊款	553,695	-	-	-	-	553,695
資產合計	\$ 147,236,493	8,006,704	4,734,651	2,998,181	17,493,457	180,469,486
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 10,316,427	-	20,000	-	-	10,336,427
附買回票券及債券投資	200,001	-	-	-	-	200,001
存款及匯款	98,730,220	13,868,324	33,643,378	14,972,660	4,253,824	165,468,406
金融債券	-	-	-	4,000,000	3,000,000	7,000,000
負債合計	\$ 109,246,648	13,868,324	33,663,378	18,972,660	7,253,824	183,004,834
利率敏感度缺口	\$ 37,989,845	(5,861,620)	(28,928,727)	(15,974,479)	10,239,633	(2,535,348)

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

B.有效利率(除交易目的金融資產外)

本行於民國九十九年及九十八年六月三十日，所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	99.6.30	98.6.30
存放央行及存拆放銀行同業	0.56	0.51
附賣回債券投資	0.25	0.12
備供出售金融資產	1.34	-
貼現及放款	2.08	2.63
央行及銀行同業存款	0.68	1.43
附買回債券借款	0.25	0.24
應付金融債	3.44	3.52
存款及匯款	0.52	1.32

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報表附註(續)

b. 長期投資

1. 具控制權之投資風險管理：被投資公司之風險相關規章制度、財務結構、償債能力及攸關風險之揭露。
2. 不具控制權之投資風險管理：揭露被投資公司之績效及其公司治理概況。
3. 國家風險管理：揭露所投資國家或地區之政治風險及經濟表現等概況分析，並訂定相關管理指標，據以擬定因應策略。

B. 資產負債風險：存、放款及資產配置為金融機構主要業務及功能，以致須經常面臨長、短投資之資產負債期限結構不平衡之情況，因而承受了期差之流動性風險及潛在利率變動導致之利率風險，因此針對：

- a. 流動性風險：除應符合主管機關之相關準備規定及最低流動比率之要求外，應建立流動性缺口分析，訂定管理指標，設定指標限額，據以擬定因應策略，防範流動性不佳之情事發生。
- b. 結構性利率風險：應編製利率敏感性資產負債表，並建立利率敏感性缺口分析，訂定管理指標，設定指標限額，具以擬定因應策略與避險方案，以降低利率風險之暴露程度。

C. 市場風險：因積極操作金融工具及業務之推展而經常面臨市場因素(如利率、股價、匯率等)的變動所引發資產價格之不安定性，因此應建立科學化方法及市場風險管理系統，並訂定管理指標，設定指標限額，以有效評估市場風險之暴露程度。

D. 信用風險：因積極操作金融工具或推展授信業務而面臨交易對手或授信客戶可能因損失或財務惡化而無力履行合約之信用風險，因此應依業務特性建立一致性資產品質及分類之評估方法，計算及控管大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失或準備。此外應隨時監督與收集所有交易對手及授信客戶之信用資訊並依所制定之授信政策落實信用評等制度與資產分散原則，並訂定管理指標，以降低違約與集中度之風險。

E. 作業風險(包括法律風險)：對金控母公司與其子公司及各子公司間業務或交易、資訊交互運用等，從事各項業務而可能造成作業人員因內部事件，如制度不當、人為疏失、監督不週及系統失常等原因，所造成之直接風險；或因外部事件，如詐欺、消費者或產品糾紛、營運訴訟等原因，所造成之間接風險；因此應視需要定期或不定期檢視內部作業手冊、運作流程、資訊安全防護機制及緊急應變計畫，對每一項流程以適用之機制修正/改所有潛在可能造成損失的流程點，明確訂定各層級人員之職掌範圍。當事件發生時，其性質及相關的損失影響都應妥為記載，並由作業管理單位專責損失資料之蒐集、分析與歸納，並據以訂定管理指標，降低重複發生之風險。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

8.依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表及損益表如下：

信託帳資產負債表

民國九十九年及九十八年六月三十日

信託資產	帳列金額		信託負債	帳列金額	
	99.6.30	98.6.30		99.6.30	98.6.30
銀行存款	\$ 257,698	608,005	其他負債	\$ 3,104	3,084
債券	3,234,987	5,693,249	預收收入	661	1,642
股票	1,474,018	2,043,786	應付保管有價證券	697,267	1,109,129
基金	20,443,806	16,672,336	信託資本		
不動產淨額			金錢信託	23,985,935	22,622,252
本金土地	3,281,745	2,732,613	有價證券信託	1,359,137	1,929,894
本金房屋及建築	101,455	344,282	不動產信託	4,490,629	5,203,063
本金在建工程	1,039,916	1,748,510	金錢債權及其擔保	260,140	459,832
金錢債權信託	260,000	372,260	保物權信託		
保管有價證券	697,267	1,109,129	各項準備與累計盈虧		
其他資產	2,216	-	本金累計盈虧	(314,980)	1,421,652
			本期損益	311,215	(1,426,378)
信託資產總額	<u>\$ 30,793,108</u>	<u>31,324,170</u>	信託負債總額	<u>\$ 30,793,108</u>	<u>31,324,170</u>

信託帳財產目錄如上述之資產明細。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託帳損益表

民國九十九年及九十八年上半年度

<u>投資項目</u>	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
信託收益		
本金利息收入	\$ 457	814
本金租金收入	8,901	5,611
本金現金股利收入	276,586	189,038
本金財產交易利益	434,968	29,681
信託費用		
本金管理費	21,281	3,557
本金稅捐支出	1,334	21
本金利息費用	23	-
本金財產交易損失	386,921	1,647,703
本金其他費用	3	59
本金所得稅費用	135	182
合 計	<u>\$ 311,215</u>	<u>(1,426,378)</u>

(廿三)其他非利息淨損益

<u>項 目</u>	<u>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 46,088	11,902
營業資產租金收入	16,237	13,365
固定資產出售利益	-	1
固定資產報廢損失	(555)	(1,869)
其他淨損失	(34,573)	(104,002)
	<u>\$ 27,197</u>	<u>(80,603)</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
日盛金融控股(股)公司	本行之母公司
日盛人身保險代理人(股)公司	本行採權益評價之被投資公司
日盛證券(股)公司	同為日盛集團關係企業
日盛期貨(股)公司	"
日盛期貨經理(股)公司	"
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

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

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%
98年上半年度				
日盛證券(股)公司	\$ 493,621	6,197,596	7,865	0-2.71%
日盛人身保險代理人(股)公司	65,479	65,585	16	0-0.10%
日盛金融控股(股)公司	112,497	10,237,239	1,869	0-0.10%
日盛證券投資顧問(股)公司	74,941	77,411	461	0-2.71%
日盛期貨(股)公司	4,218,746	6,214,892	32,488	0-2.70%
日盛期貨經理(股)公司	142,941	154,909	1,223	0-2.71%
日盛證券投資信託(股)公司	104,205	251,970	1,231	0-2.73%
其他	455,476	662,585	998	0-7.95%
合 計	\$ 5,667,906		46,151	

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上半年度向關係人承租辦公處所之租賃情形彙列如下：

	99年上半年度		98年上半年度	
	租金支出	押金	租金支出	押金
日盛證券(股)公司	\$ 8,176	3,726	9,174	4,125
日盛證券投資信託(股)公司	1,848	924	1,848	924
	\$ 10,024	4,650	11,022	5,049

(2)出租

民國九十九年及九十八年上半年度出租予關係人辦公處所之租賃情形彙列如下：

	99年上半年度		98年上半年度	
	租金收入	押金	租金收入	押金
日盛證券(股)公司	\$ 6,020	2,005	5,192	1,768
日盛證券投資信託(股)公司	29	-	176	88
日盛期貨(股)公司	136	45	-	-
日盛人身保險代理人(股)公司	416	465	-	-
日盛國際產物保險代理人(股)公司	50	56	-	-
	\$ 6,651	2,571	5,368	1,856

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.放款：

99.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	1	482	-	-	-	存單	無
自用住宅抵押放款	23	117,284	106,327	106,327	-	不動產	無

98.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	3	2,987	-	-	-	存單	無
自用住宅抵押放款	22	74,269	63,001	63,001	-	不動產	無

本行於民國九十八年九月九日及九十七年十月一日止，董事會決議對日盛證券(股)公司之擔保放款額度分別為八億元及九億元，截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，其放款餘額皆為0元。

截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，本行關係人授信均尚無逾期情事，備抵呆帳之提列係依據本行訂定會計政策提存。至於對關係人之授信政策係依照銀行法第三十二條、第三十三條、第三十三條之一、第三十三條之二、第三十三條之四及第三十三條之五之規定，不得為無擔保授信；若為擔保授信應有十足擔保，其條件(包括利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限及本息償還方式等條件)不得優於其他同類授信對象。對同一授信戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或本行淨值百分之一孰低者，應送董監事聯席會審議，並經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意。並無優於非關係人情事。

4.財產交易

本行於民國九十八年上半年度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：

	99年上半年度		98年上半年度	
	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額
日盛證券股份有限公司	\$ 39	465,026	86	-

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：

	99年上半年度		98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	\$ -	-	74	-

(2)應收連結稅制撥補款

	99.6.30		98.6.30	
	金額	%	金額	%
日盛金融控股(股)公司	\$ 1,301,996	19.52	826,061	16.24

(3)本行對關係人之其他應收付款項如下：

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
其他應收款		
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ 49,899	58,937
日盛國際產物代理人(股)公司	428	912
日盛證券投資信託(股)公司	15	-
其他應付款		
日盛證券(股)公司	\$ 15,139	13,813
日盛證券投資顧問(股)公司	250	-
日盛期貨(股)公司	-	3

(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年上半年度	98年上半年度
經紀手續費支出	\$ 910	1,880
股務代理費	360	300
信託及其他手續費收入	323	322
共同行銷收入	97	44
共同行銷費	357	163
場地使用費(註)	97,946	67,629

(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。

(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：

	99年上半年度	98年上半年度
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)本行於民國九十八年上半年度，支付日盛期貨(股)公司軟體服務費用共計1,200千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (7)本行於民國九十九年及九十八年上半年度，代銷日盛證券投資信託(股)公司基金獎金分別計1,515千元及2,616千元。
- (8)本行於民國九十九年及九十八年上半年度，代理推廣日盛人身保險代理人(股)公司保險佣金收入分別計113,815千元及134,015千元。
- (9)本行於民國九十九年及九十八年上半年度，代理推廣日盛國際產物代理人(股)公司保險佣金收入分別計1,329千元及3,157千元。
- (10)本行於民國九十九年上半年度，支付日盛證券投資顧問(股)公司顧問費共計1,750千元。

六、質押之資產

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	99.6.30 存出保證面額	98.6.30 存出保證面額	擔保用途
公平價值變動列入損益 之金融資產	政府公債	\$ 32,300	79,200	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	35,000	-	代收國稅保證金
	政府公債	133,100	-	提至聯合信用卡中心 擔保金
合計		\$ 300,400	179,200	

七、重大承諾事項及或有事項

(一)主要承諾及或有事項：

	<u>99.6.30</u>	<u>98.6.30</u>
受託代收款項	\$ 292,967	136,301
受託代售美金旅行支票	58,689	109,141
流通在外保證款項(含合辦外匯業務)	3,470,084	1,369,688
承兌流通在外之匯票	211,313	184,914
信用狀款項	540,424	516,222
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	8,630,316	9,607,773
貸款承諾	11,888,240	15,443,311
信用卡授信承諾	52,782,176	56,353,526
	<u>\$ 77,874,209</u>	<u>83,720,876</u>

(二)民國九十九年及九十八年上半年度，本行已簽訂且尚未付清之重大購買設備及裝潢工程合約總價款分別為3,400千元及1,480千元，截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，本行尚未支付之餘款分別為340千元及444千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)截至民國九十九年六月三十日止，本行營業場所之租賃未來五年應支付租金總額彙總如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
99.07.01-100.06.30	\$ 154,331
100.07.01-101.06.30	98,263
101.07.01-102.06.30	57,600
102.07.01-103.06.30	23,044
103.07.01-104.06.30	<u>1,362</u>
合 計	<u>\$ 334,600</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.截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，本行有一般債券保證(公司債)金額分別為321,960千元及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2,265,000千元及594,000千元等之直接信用保證。
- 3.截至民國九十九年及九十八年六月三十日止，本行有履約保證金額分別為869,809千元及688,863千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為883,124千元及733,801千元等之與特定交易而開立之或有事項。

(五)台北市政府水利工程處因本行擔任天太營造之履約保證人，訴請本行給付履約保證金案。於民國九十七年一月二十一日本案一審台北地院判本行需賠償30,637千元，本行不服前揭判決已委任律師聲明上訴，並經台灣高等法院97年度重上字第121號判決水利工程處敗訴，本行無給付履約保證金之義務。惟台北市政府水利工程處不服前揭判決，已於民國九十八年七月三十一日向最高法院聲明上訴。

(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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十、其他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	99年上半年度	98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		561,264	565,401
勞健保費用		42,255	43,028
退休金費用		30,084	31,549
其他用人費用		20,508	20,195
折舊費用		85,217	114,221
攤銷費用		228,970	221,945

(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	業務別/項目	99.6.30					98.6.30				
		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	擔保	1,038,689	22,699,382	4.58 %	384,131	36.98 %	1,220,174	22,474,717	5.43 %	716,242	58.70 %
金融	無擔保	616,729	31,594,103	1.95 %	426,478	69.15 %	291,960	28,499,804	1.02 %	374,296	128.20 %
	住宅抵押貸款	401,814	56,494,410	0.71 %	124,724	31.04 %	675,335	62,453,062	1.08 %	121,473	17.99 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
消費	小額純信用貸款	85,370	1,338,713	6.38 %	134,662	157.74 %	71,849	4,857,530	1.48 %	87,389	121.63 %
金融	其他	7,897	8,322,569	0.09 %	3,316	41.99 %	38,481	5,282,527	0.73 %	6,072	15.78 %
	其他無擔保	135,429	2,373,841	5.71 %	206,849	152.74 %	92,104	893,891	10.30 %	129,939	141.08 %
	放款業務合計	2,285,928	122,823,018	1.86 %	1,280,160	56.00 %	2,389,903	124,461,531	1.92 %	1,435,411	60.06 %
		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	15,452	2,246,494	0.69 %	19,297	124.88 %	30,324	2,775,551	1.09 %	27,849	91.84 %
	無追索權之應收帳款承購 業務	-	177,585	- %	-	- %	-	442,952	- %	-	- %

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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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

	99.6.30		98.6.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	184,283	231,727	239,960	330,212
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	87,879	16,141	48,099	20,784
合計	272,162	247,868	288,059	350,996

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，%

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

98.6.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－石油及煤製品製造業	3,771,242	32.04 %
2	B集團－電信業	2,065,806	17.55 %
3	C集團－液晶面板及其組件製造業	1,248,225	10.60 %
4	D集團－短期住宿服務業	1,149,985	9.77 %
5	E集團－短期住宿服務業	1,022,220	8.68 %
6	F集團－其他綜合商品零售業	878,161	7.46 %
7	G集團－電子管製造業	835,222	7.10 %
8	H集團－電子設備及其零組件批發業	746,610	6.34 %
9	I集團－其他金融輔助業	712,895	6.06 %
10	J集團－積體電路製造業	664,722	5.65 %

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

	99.6.30		98.6.30	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
孳息資產	\$ 176,854,053	1.86	195,911,748	2.10
付息負債	177,550,013	0.61	201,209,065	1.40

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	\$137,513,806	1,610,059	510,528	23,913,451	163,547,844
利率敏感性負債	87,202,214	66,384,635	8,709,603	3,990,453	166,286,905
利率敏感性缺口	50,311,592	(64,774,576)	(8,199,075)	19,922,998	(2,739,061)
淨 值					12,487,289
利率敏感性資產與負債比率					98.35
利率敏感性缺口與淨值比率					(21.93)

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 221,014	20,795	49,068	144,507	435,384
利率敏感性負債	84,958	170,569	14,432	215	270,174
利率敏感性缺口	136,056	(149,774)	34,636	144,292	165,210
淨 值					9,511
利率敏感性資產與負債比率					161.15
利率敏感性缺口與淨值比率					1,737.04

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	99.6.30		98.6.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.歐元		196,837	1.美金	506,402
2.美金		141,687	2.日幣	(22,920)
3.人民幣		2,317	3.歐元	22,522
4.瑞典克朗		(549)	4.人民幣	4,569
5.紐幣		518	5.港幣	(1,378)

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

項 目		99.6.30	98.6.30
資產報酬率	稅 前	0.18	(2.77)
	稅 後	0.30	(2.79)
淨值報酬率	稅 前	2.97	(58.68)
	稅 後	4.85	(59.17)
純 益 率		26.80	(599.94)

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(2) 資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 186,999,857	64,259,851	10,585,747	8,533,349	6,718,347	96,902,563
主要到期資金流出	228,909,829	28,769,215	29,509,800	46,825,901	43,829,367	79,975,546
期距缺口	(41,909,972)	35,490,636	(18,924,053)	(38,292,552)	(37,111,020)	16,927,017

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	\$ 514,906	218,513	118,237	20,599	49,121	108,436
主要到期資金流出	610,549	323,414	71,595	82,619	46,657	86,264
期距缺口	(95,643)	(104,901)	46,642	(62,020)	2,464	22,172

註一：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請

依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6.特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	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OO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，處有期徒刑五年，併科罰金新台幣貳仟萬元。而本案經檢察官提起上訴，經高等法院刑事庭於99年8月4日判決，曾OO原審判決無罪之部分遭撤銷。
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	1.99.8.5行政院金融監督管理委員會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。 2.99.8.5行政院金融監督管理委員會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。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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上半年度應收取日盛證券(股)公司之收入分別為97千元及44千元。應分攤日盛證券(股)公司之費用分別為357千元及163千元。

(四)科目重分類：

民國九十八年上半年度財務報表中若干金額為配合民國九十九年上半年度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。

(五)資本適足性：

單位：%

分析項目		年度	99.6.30	98.12.31	98.6.30	
自有資本	第一類資本		10,603,910	9,109,973	10,235,557	
	第二類資本		645,944	934,198	2,573,417	
	第三類資本		-	-	-	
	自有資本		11,249,854	10,044,171	12,808,974	
加權風險性資產額	信用	標準法	103,492,515	106,296,447	102,992,892	
		內部評等法	-	-	-	
	風險	資產證券化	108,333	-	-	
		作業	基本指標法	8,149,038	8,149,038	11,030,532
	風險	標準法/選擇性標準法	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場	標準法	6,104,169	1,850,802	1,575,398	
		風險	內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額			117,854,055	116,296,287	115,598,822
	資本適足率			9.55 %	8.64 %	11.08 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.00 %	7.83 %	8.85 %	
第二類資本占風險性資產之比率			0.55 %	0.80 %	2.23 %	
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %	- %	
普通股股本占總資產比率			6.61 %	6.36 %	6.04 %	
槓桿比率			5.25 %	4.46 %	4.78 %	

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 註一：本表自有資本與加權風險性資產額應依「銀行資本適性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。
- 註二：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。
- 註三：本表應列示如下之計算公式：
- (一)自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本。
 - (二)加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。
 - (三)資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。
 - (四)第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本/加權風險性資產總額。
 - (五)第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本/加權風險性資產總額。
 - (六)第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本/加權風險性資產總額。
 - (七)普通股股本占總資產之比率=普通股股本/總資產。
 - (八)槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。
- 註四：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：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 %	33,734	20,013	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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 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。

日盛國際商業銀行股份有限公司

現金明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金	現金	\$ 1,180,398
	外幣現金	188,442
	小 計	1,368,840
零用金		2,545
待交換票據		175,291
支票存款		88,029
活期存款		46
劃撥戶		74,126
外幣存款	存放國外銀行	578,292
	小 計	740,493
合 計		\$ <u>2,287,169</u>

註：上述外幣現金之原幣為美金1,754千元，匯率32.2780；日圓122,339千元，匯率0.3642；港幣13,195千元，匯率4.1460及歐元766千元，匯率39.4700；人民幣490千元，匯率4.7550。

外幣存款之原幣為美金12,068千元，匯率32.2780；日圓183,747元，匯率0.3642；港幣7,807千元，匯率4.1460；英鎊80千元，匯率48.5900；新加坡幣268千元，匯率23.0800；澳幣465千元，匯率27.5700；紐西蘭幣274千元，匯率22.3800；加幣1,046千元，匯率30.7600；泰銖243千元，匯率0.9958；瑞典克朗53千元，匯率4.1500；南非幣803千元，匯率4.2200；歐元423千元，匯率39.4700及瑞士法郎259千元，匯率29.8300。

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
甲戶	一般往來戶	\$ 2,182,118	
乙戶	存款準備金	4,395,706	
金資中心	跨行業務基金	301,446	
央行定期存款		14,100,000	
拆放銀行同業		13,381,965	
合 計		<u>\$ 34,361,235</u>	

公平價值變動列入損益之金融資產-淨額明細表

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額	備註
政府公債		\$ 14,024,600	14,726,306	14,648,849	
公司債		3,350,000	3,359,682	3,353,501	
國內可轉換公司債		30,300	29,892	31,359	
國外債券		2,120,154	2,155,420	2,164,656	
可轉讓定期存單		1,000,000	1,000,000	999,790	
上市櫃股票			94,993	87,277	
受益憑證			350,000	342,016	
期貨保證金			35,322	35,322	
衍生性金融商品					
遠期外匯				8,502	
換匯				6,042	
匯率選擇權			3,295	6,917	
利率商品				262,400	
合 計			<u>21,754,910</u>	<u>21,946,631</u>	

上述部分交易目的金融資產用途受有限制。

日盛國際商業銀行股份有限公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
央債87-3	\$ 190,300	211,400	
央債89-4	33,300	37,000	
90北建債	279,600	310,600	
90北建債二	198,300	220,232	
90央債甲-6	363,200	403,465	
90央債甲-7	109,800	122,000	
91央債甲8	1,000	1,000	
92央債甲七	129,700	144,000	
93央債甲八	169,800	188,651	
93北建債二	116,000	128,800	
94央債甲七	35,600	39,446	
95央債甲三	303,100	327,526	
96央債甲3	123,800	126,300	
96央債甲6	50,800	54,200	
98央債甲1	130,200	144,000	
98央債甲2	235,000	260,000	
98央債甲6	100,000	111,000	
99央債甲1	100,000	110,007	
99央債甲4	50,000	50,004	
99央債甲5	100,000	111,000	
合 計	\$ <u>2,819,500</u>	<u>3,100,631</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

應收款項—淨額明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收信用卡款	信用卡款項	\$ 354,424	
	信用卡爭議款	5,481	
	信用卡循環信用	1,287,429	
	信用卡預借現金	50,725	
	信用卡基金款項	2,471	
	小 計	<u>1,700,530</u>	
應收利息	放款息	133,785	
	存放央行定存息	9,623	
	放款暫計息	774	
	國外債券息	4,657	
	拆放息	1,495	
	準備金息	1,619	
	央債息	232,335	
	公司債息	29,552	
	信用卡循環息	9,383	
	其他	1,218	
	小 計	<u>424,441</u>	
應收帳款	即期未交割買賣—客戶	32,155	
	應收選擇權權利金	28,252	
	匯率選擇權	31,130	
	其他	296	
	小 計	<u>91,833</u>	
其他應收款	應收跨行清算款及手續費	2,275	
	應收ATM通路本金清算款	28,937	
	應收政策性貸款補貼息	6,110	
	應收佣金	50,327	
	其他	47,726	
	小 計	<u>135,375</u>	
其他應收款—金控連結稅 制撥補款		1,301,996	
應收票據		12,000	
應收股利		20,965	
應收交易性公債央債款		249,883	
應收發行前交易債券		1,500,000	
應收長期公債		450,000	
應收外幣有價證券款		393,873	
應收承購帳款—無追索權		177,585	
應收承兌匯票		211,313	
合 計		<u>6,669,794</u>	
減：備抵呆帳		(109,829)	
淨 額		<u>\$ 6,559,965</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

貼現及放款－淨額明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
出口押匯	\$ 23,133	3,090	20,043	
短期放款	17,799,171	1,688	17,797,483	
短期擔保放款	7,015,141	349	7,014,792	
中期放款	11,524,129	828	11,523,301	
中期擔保放款	12,533,004	1,301	12,531,703	
長期放款	5,590,814	671	5,590,143	
長期擔保放款	66,220,692	6,922	66,213,770	
放款轉列之催收款項	2,116,934	1,265,311	851,623	
	<u>\$ 122,823,018</u>	<u>1,280,160</u>	<u>121,542,858</u>	

備供出售金融資產－淨額明細表

金融商品 名 稱	摘 要	面值總額	取得成本	累 計 減 損	備抵評 價調整	公平價值 總 額	備註
股票		\$ -	37,566	-	(18,706)	18,860	
政府公債		1,250,000	1,400,877	-	3,091	1,403,968	
公司債		850,000	851,807	-	293	852,100	
		<u>\$ 2,100,000</u>	<u>2,290,250</u>	<u>-</u>	<u>(15,322)</u>	<u>2,274,928</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資-淨額變動明細表
民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		評 價 基 礎	提 供 保 證 或 質 押 情 形	備 註
	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	持 股 比 率 (%)	金 額	單 價 (元)	總 額			
日盛人身保險代理人(股)公司	297	\$ 29,885	-	20,013	-	16,164	297	99	33,734	113.58	33,734	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20,013千元。

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16,164千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司

其他金融資產－淨額明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
短期墊款		\$ 545,964	
存出保證金		182,500	
非放款轉列之催收款項		3,188	
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項		(1,594)	
小 計		<u>730,058</u>	
<u>以成本衡量之金融資產</u>			
台北外匯經紀(股)公司		800	
大中票券金融(股)公司		268,644	
富邦證券金融(股)公司		109,950	
大江國際(股)公司		38,881	
漢榮創業投資(股)公司		347	
漢新創業投資(股)公司		14,724	
財金資訊(股)公司		46,890	
極品創業投資(股)公司		9,632	
陽光資產管理(股)公司		985	
第一生技創業投資(股)公司		2,924	
台灣金融資產服務(股)公司		50,000	
國外股票－VISA		68,039	
國外股票－MASTER		<u>339</u>	
小 計		<u>612,155</u>	
合 計		<u>\$ 1,342,213</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十九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	\$ 2,476,201	-	-	2,476,201	無
房屋及建築物	2,349,780	346	-	2,350,126	無
交通及運輸設備	4,468	-	-	4,468	無
什項設備	1,084,322	1,112	(8,887)	1,076,547	無
租賃權益改良	331,170	1,596	(1,044)	331,722	無
訂購機件	36,375	7,267	(7,821)	35,821	無
合 計	<u>\$ 6,282,316</u>	<u>10,321</u>	<u>(17,752)</u>	<u>6,274,885</u>	

(註)本期增加部分：本期增購10,321千元。

本期減少部分：包括本期報廢9,931千元、轉列無形資產軟體7,755千元及轉列費用66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	\$ 712,407	31,844	-	744,251
交通及運輸設備	4,209	71	-	4,280
什項設備	934,859	35,517	(8,331)	962,045
租賃權益改良	228,194	17,785	(1,045)	244,934
合 計	<u>\$ 1,879,669</u>	<u>85,217</u>	<u>(9,376)</u>	<u>1,955,510</u>

(註)本期增加部分：係本期提列折舊85,217千元。

本期減少部分：係本期報廢9,376千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	備註
商譽	\$ 32,914	-	-	32,914	受讓新營信合社
營業權	192,806	-	(165,262)	27,544	購併台開信託部門
電腦軟體	362,425	7,815	(63,708)	306,532	
	<u>\$ 588,145</u>	<u>7,815</u>	<u>(228,970)</u>	<u>366,990</u>	

(註)本期增加部分：本期增購60千元、由固定資產轉列7,755千元。

本期減少部分：本期攤銷數228,970千元。

其他資產明細表

民國九十九年六月三十日

項目	摘要	金額	備註
遞延所得稅資產		\$ 4,603,959	
減：備抵遞延所得稅資產		(4,603,959)	
小計		-	
承受擔保品	承受借戶不動產擔保品	1,281,606	
減：累計減損－承受擔保品		(131,056)	
承受擔保品淨額		1,150,550	
預付款項	預付租金、印刷用品、放款推廣費與管理費及預付利息等	141,587	
預付退休金		154,277	
其他什項資產	高爾夫球證	4,600	
合計		<u>\$ 1,451,014</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

央行及銀行同業存款明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
央行存款		\$ 2,403	
同業存款		3,020,272	
透支銀行同業		6,169	
同業拆放		1,726,564	
中華郵政轉存款		<u>7,217,055</u>	
合 計		<u><u>\$ 11,972,463</u></u>	

公平價值變動列入損益之金融負債明細表

金融商品名稱	摘 要	公平價值總額	備 註
遠期契約		\$ 2,168	
換匯		24,899	
匯率選擇權		6,917	
利率商品		<u>252,525</u>	
合 計		<u><u>\$ 286,509</u></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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
99央債甲5	\$ 300,000	299,109	
31396XLZ5—MBS	203,424	203,424	
38376WKC8	257,028	257,028	
US912810QH41	64,556	68,313	
US912828NF38	161,390	163,238	
US912828NE62	484,170	485,658	
合 計	<u>\$ 1,470,568</u>	<u>1,476,770</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

應付款項明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息	定存息	\$ 33,876	
	活存息	503	
	活儲息	2,237	
	同業存款息	222	
	郵匯局轉存款息	15,559	
	金融債券息	61,616	
	整存整付息	205,896	
	其他	<u>10,881</u>	
	小 計	<u>330,790</u>	
應付費用	應付信用卡推卡廣告費	72,691	
	應付薪資及獎金	167,718	
	應付保險費	10,391	
	其他	<u>13,689</u>	
	小 計	<u>264,489</u>	
其他應付款	應付代扣款	8,031	
	應付國內外信託資金	73,849	
	應付ATM通路本金清算	35,807	
	應付退休金	7,558	
	應付ATM跨行手續費	1,931	
	應付場地使用費	15,079	
	應付即期外匯款	5,541	
	其他	<u>171,556</u>	
	小 計	<u>319,352</u>	
應付帳款		73,842	
承兌匯票		211,313	
應付承購帳款		115,113	
應付代收款		91,834	
應付待交換票據		175,291	
應付發行前交易債券		450,000	
應付購入長期公債屬央債部分		1,500,000	
應付購入交易性公債央債款		1,891,691	
應付購入外幣有價證券款		747,290	
連動債賠償款提存準備		<u>120,501</u>	
合 計		<u>\$ 6,291,506</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國九十九年六月三十日

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	\$ 54,890,530	
	整存整付儲蓄存款	29,059,658	
	存本取息儲蓄存款	12,565,378	
	行員儲蓄存款	513,141	
	小 計	<u>97,028,707</u>	
支票存款		918,006	
本行支票		107,353	
活期存款		16,301,716	
定期存款		<u>49,637,563</u>	
合 計		<u>\$ 163,993,345</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

應付金融債券－淨額明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	付息日期	利率	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
次順位金融債券	無	93.10.25	99.04.25	3.950%	\$ 4,000,000	4,000,000	-	-	-	到期一次還清	無擔保	已到期還本
"	"	94.07.05	99.07.05	2.930%	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	"	"	
"	"	96.04.03	99.04.03	3.000%	1,000,000	500,000	500,000	-	500,000	"	"	
					<u>\$ 7,000,000</u>	<u>4,500,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>2,500,000</u>			

日盛國際商業銀行股份有限公司

其他金融負債

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額	備	註
撥入放款基金		「台北國際金融大樓(股)公司聯貸案」之行政院開發基金融通		\$	<u>65,340</u>		

其他負債明細表

項	目	摘	要	金	額	備	註
存入保證金		保管箱及房屋出租保證金		\$	11,860		
保證責任準備					4,261		
預收款項		預收利息及放款關係暫收款等			165,918		
土地增值稅準備		購併台南新營信合社及台灣土地開發信託投資(股)公司信託部門記存			30,560		
遞延收入		放款暫計息			774		
合 計				\$	<u>213,373</u>		

日盛國際商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 1,284,325	
存放及拆放同業利息收入	111,601	
附賣回票債券投資利息	870	
投資有價證券利息收入	170,676	
信用卡循環利息收入	103,553	
其他利息收入	7,549	
合 計	<u>\$ 1,678,574</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 414,089	
央行及同業存款利息費用	39,124	
附買回票債券負債利息費用	1,106	
金融債券息	86,833	
其他利息費用	37,517	
	<u>\$ 578,669</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
進出口業務手續費收入		\$	1,351		
國內信用狀手續費收入			1,463		
匯費收入			4,095		
跨行手續費收入			4,585		
放款手續費收入			57,600		
保證手續費收入			10,568		
承兌手續費收入			256		
承購帳款手續費收入			1,199		
信託業務收入			221,643		
信託附屬業務手續費收入			7,717		
信用卡手續費收入			82,073		
代理手續費收入			1,876		
代理推廣手續費收入			105,767		
其他手續費收入			24,446		
保管手續費			(1,520)		
代理費用			(7,378)		
匯費支出			(1,826)		
跨行手續費費用			(8,208)		
其他手續費費用			(48,315)		
		\$	457,392		

日盛國際商業銀行股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
金融資產處分淨損失		\$	(26,050)		
金融資產評價淨損失			(86,712)		
金融負債處分淨利益			19,474		
金融負債評價淨利益			27,353		
		\$	<u>(65,935)</u>		

備供出售金融資產之已實現損益

項	目	摘	要	金	額
備供出售金融資產處分損失		出售台灣高鐵股票損失		\$	(53,483)
		出售公債淨損失			(3,474)
合 計				\$	<u>(56,957)</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>20,013</u>		

日盛國際商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
即期外匯淨利益		\$ 75,840
消費款淨利益		1
自有資金未實現淨利益		2,480
匯率選擇權避險淨利益		481
兌換利益－即期－未交割客戶		199
合 計		<u>\$ 79,001</u>

資產減損損失及迴轉利益明細表

項 目	迴轉利益(減損損失)金額	備 註
承受擔保品迴轉利益	\$ 181,725	
其他金融資產減損損失	(320)	
合計	<u>\$ 181,405</u>	

日盛國際商業銀行股份有限公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 46,088	
營業資產租金收入	16,237	
資產報廢損失	(555)	
其他淨損失	(34,573)	
	<u>\$ 27,197</u>	

呆帳費用明細表

項 目	摘 要	金 額
提存呆帳準備	放款呆帳	\$ 239,683
	信用卡應收帳款呆帳	65,875
合 計		<u>\$ 305,558</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司

用人費用明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
業務費用者					
	薪資費用	\$	282,819		
	勞健保費		23,328		
	退休金		16,189		
	其他用人費用		12,249	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費	
	小計		<u>334,585</u>		
管理費用者					
	薪資費用		278,445		
	勞健保費		18,927		
	退休金		13,895		
	其他用人費用		8,259	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費	
	小計		<u>319,526</u>		
合	計	\$	<u><u>654,111</u></u>		

日盛國際商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十九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		\$	36,954		
攤銷費用			<u>11,552</u>		
小計			<u>48,506</u>		
管理費用者					
折舊費用			48,263		
攤銷費用			<u>217,418</u>		
小計			<u>265,681</u>		
合計		\$	<u><u>314,187</u></u>		

其他業務及管理費用明細表

項	目	金	額	備	註
租金支出		\$	99,509		
郵電費			30,094		
場地使用費			102,424		
保險費			28,309		
勞務費			38,960		
軟體維護費			46,643		
稅捐			57,248		
其他			<u>119,732</u>		註
合計		\$	<u><u>522,919</u></u>		

註：各項目金額均未超過本科目金額5%。