

股票代碼：5850

日盛國際商業銀行股份有限公司

財 務 季 報 表

民國一〇〇年及九十九年九月三十日
(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	7~14
(三)會計變動之理由及其影響	14~15
(四)重要會計科目之說明	15~43
(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	47~49
(八)重大之災害損失	49
(九)重大之期後事項	49
(十)其 他	50~57
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	58~59
2.轉投資事業相關資訊	60
(十二)營運部門資訊	60~61

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一〇〇年及九十九年九月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年及九十九年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。

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

安侯建業聯合會計師事務所

陳 富 煒

會 計 師：

鍾 丹 丹

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號
民國一〇〇年十月十九日

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

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

單位：新台幣千元

資 產		100.9.30	99.9.30	變動百 分比%	負債及股東權益		100.9.30	99.9.30	變動百 分比%
資產：					負債：				
11000	現金及約當現金(附註二(四)及四(一))	\$ 2,217,367	2,577,127	(14)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十四))	\$ 15,171,980	12,063,468	26
11500	存放央行及拆借銀行同業淨額(附註四(二))	23,652,126	40,590,290	(42)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二(九)及四(十三))	229,038	250,548	(9)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註二(五、九)及四(三))	20,124,875	26,086,227	(23)	22500	附買回票券及債券負債(附註二(十)、四(四)及五(二))	1,097,668	517,176	112
12500	附賣回票券及債券投資(附註二(十)、四(四)及五(二))	-	480,084	(100)	23000	應付款項(附註四(十五)及五(二))	3,404,730	3,053,516	12
13000	應收款項－淨額(附註二(十一、十二、十八)、四(七、八)及五(二))	6,218,572	4,473,024	39	23500	存款及匯款(附註四(十六)及五(二))	164,065,987	176,822,789	(7)
13500	貼現及放款－淨額(附註二(十二)、四(八)及五(二))	131,841,179	124,985,460	5	24000	應付金融債券(附註四(十七))	2,500,000	2,500,000	-
14000	備供出售金融資產－淨額(附註二(六)及四(五))	11,582,001	2,134,210	443	25500	其他金融負債	164,075	63,954	157
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註二(七)及四(六))	300,000	-	-	29500	其他負債	146,163	178,756	(18)
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註二(十三)及四(九))	36,679	40,871	(10)	負債合計		186,779,641	195,450,207	(4)
15500	其他金融資產－淨額(附註二(八)及四(十一))	1,161,002	1,325,592	(12)	股東權益：				
18500	固定資產－淨額(附註二(十四)、四(十))	4,006,271	4,257,737	(6)	31000	股本(附註四(十九))	14,379,980	13,195,572	9
19000	無形資產(附註二(十五、十六)及四(十二))	206,212	309,668	(33)	保留盈餘：				
19500	其他資產－淨額(附註二(十七、十八)及四(十一、廿一))	1,342,482	1,423,582	(6)	32001	法定盈餘公積(附註四(二十))	14,746	-	-
					32011	未分配盈餘(附註四(廿一))	1,462,960	11,059	13,129
						保留盈餘合計	1,477,706	11,059	13,262
					32523	備供出售金融資產未實現損益	51,439	27,034	90
						股東權益合計	15,909,125	13,233,665	20
						重大承諾事項及或有事項(附註二(二十)及七)			
資產總計		\$ 202,688,766	208,683,872	(3)		負債及股東權益總計	\$ 202,688,766	208,683,872	(3)

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：黃錦瑋

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

民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	100年前三季	99年前三季	變動百分比%
收入：			
41000 利息收入(附註五(二))	\$ 2,739,572	2,558,920	7
51000 減：利息費用(附註五(二))	<u>1,009,461</u>	<u>870,000</u>	16
利息淨收益	1,730,111	1,688,920	2
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益	563,880	704,461	(20)
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益淨額(附註四(三、十三))	(105,530)	95,483	(211)
49300 備供出售金融資產之已實現損益淨額	1,012	(70,850)	101
49500 採用權益法認列之投資損益(附註四(九))	22,959	27,150	(15)
49600 兌換損益	56,546	57,018	(1)
55019 資產減損(損失)迴轉利益	(98,012)	146,040	(167)
49823 出售承受擔保品淨損失	-	(118,790)	100
49995 收回呆帳	737,755	799,839	(8)
48021 出售不良債權利益	928,898	-	-
49800 其他非利息淨損益(附註四(廿四)及五(二))	<u>177,306</u>	<u>38,900</u>	356
淨收益	<u>4,014,925</u>	<u>3,368,171</u>	19
51500 呆帳費用(附註四(八))	636,380	460,050	38
營業費用(附註五(二)及十(一))：			
58500 用人費用	1,084,161	995,079	9
59000 折舊及攤銷費用	182,190	411,962	(56)
59500 其他業務及管理費用	<u>881,915</u>	<u>801,483</u>	10
營業費用小計	<u>2,148,266</u>	<u>2,208,524</u>	(3)
費用合計	<u>2,784,646</u>	<u>2,668,574</u>	4
稅前淨利	1,230,279	699,597	76
61003 所得稅利益(附註二(十八)及四(廿一))	<u>(232,681)</u>	<u>(280,350)</u>	17
本期淨利	<u>\$ 1,462,960</u>	<u>979,947</u>	49

	稅前	稅後	稅前	稅後
每股盈餘(單位：新台幣元)(附註二(廿二)、四(廿二))	<u>\$ 0.90</u>	<u>1.07</u>	<u>0.55</u>	<u>0.76</u>
每股盈餘(單位：新台幣元)－追溯調整			<u>0.50</u>	<u>0.70</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：黃錦瑋

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

民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	100年前三季	99年前三季
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 1,462,960	979,947
調整項目：		
折舊費用	102,751	125,225
攤銷費用	79,439	286,737
呆帳費用提列數	636,380	460,050
處分承受擔保品損失	-	118,790
採權益法認列之投資收益	(22,959)	(27,150)
收到權益法被投資公司現金股利	33,813	16,164
固定資產報廢損失	-	2,056
固定資產轉列費用數	-	66
固定資產出售淨利益	(56,419)	(4,326)
金融資產減損(迴轉利益)損失	(11,412)	363
非金融資產減損損失(迴轉利益)	109,424	(146,403)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
交易目的金融資產減少(增加)	3,663,001	(22,423,001)
備供出售金融資產(增加)減少	(9,440,268)	394,256
應收款項(增加)減少	(868,013)	835,779
營業負債之淨變動：		
交易目的金融負債減少	(27,740)	(58,815)
應付款項增加	1,105,561	666,839
營業活動之淨現金流出	(3,233,482)	(18,773,423)
投資活動之現金流量：		
購置固定資產價款	(37,671)	(19,926)
處分固定資產價款	220,898	33,845
購置無形資產價款	(1,675)	(290)
處分承受擔保品價款	-	237,845
存放央行及拆借銀行同業減少	11,808,794	254,347
貼現及放款(增加)減少	(3,660,555)	513,570
附賣回票券及債券投資減少(增加)	453,095	(480,084)
其他金融資產減少	14,084	113,185
其他資產(增加)減少	(34,053)	14,133
投資活動之淨現金流入	8,762,917	666,625

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)

民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	100年前三季	99年前三季
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	712,695	359,676
其他金融負債增加(減少)	54,247	(11,646)
其他負債減少	(106,092)	(2,569)
現金增資	1,150,000	1,150,000
央行及銀行同業存款增加	8,204,128	1,209,238
存款及匯款(減少)增加	<u>(15,661,530)</u>	<u>19,023,858</u>
融資活動之淨現金(流出)流入	<u>(5,646,552)</u>	<u>17,728,557</u>
本期現金及約當現金淨減少數	(117,117)	(378,241)
期初現金及約當現金餘額	<u>2,334,484</u>	<u>2,955,368</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 2,217,367</u>	<u>2,577,127</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 918,038</u>	<u>887,286</u>
支付所得稅	<u>\$ 57,918</u>	<u>35,178</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

董事長：黃錦瑭

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

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

(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，截至民國一〇〇年九月三十日止，實收資本額為14,379,980千元。

本行主要營業項目為一般存款、放款及貼現、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及其他經中央主管機關核准辦理之業務等，至於信託業務營業項目為海內、外基金之委託買賣及員工投資信託等。

本行為業務發展需要及提升銀行形象，於民國九十年五月十六日之股東會決議通過更名為日盛國際商業銀行(股)公司。另，本行為提高經濟規模，發揮綜合經營效益，於民國九十年十二月十四日之臨時股東會決議與日盛證券(股)公司以股份轉換方式共同新設「日盛金融控股股份有限公司」，並以民國九十一年二月五日為轉換基準日。

本行之母公司及最終母公司為日盛金融控股股份有限公司。

民國一〇〇年及九十九年九月三十日，本公司員工人數分別約為1,557人及1,517人。

二、重要會計政策之彙總說明

本行財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則、一般公認會計原則及有關法令編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)會計估計

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

(二)資產減損

依財務會計準則公報第三十五號規定，本行於資產負債表日就有減損跡象之資產(除該公報規定不適用資產及商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(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)以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或負債

係包括以交易為目的之金融資產或負債及指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或負債。以交易為目的之金融資產或負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用；續後評價以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產或負債時，採用交易日會計處理。所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品；消除或重大減少會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。本行所持有之衍生性金融商品，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融資產或負債。

(六)備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，交易成本列為當期費用；續後係以公平價值評價，除減損損失外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

(七)持有至到期日金融資產

本行有積極意圖且有能力持有至到期日之債務商品以攤銷後成本衡量。原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(八)以成本衡量之金融資產

係未具重大影響力且無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(九)衍生性金融商品

1.遠期外匯

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

上述遠期外匯買賣合約交易本金所產生之遠期應收及應付款項於資產負債表日互為沖減，其差額列為資產或負債。

2.無本金交割遠期外匯

無本金交割遠期外匯交割因無本金之實際移轉，僅於簽定時依交易名目日本金作備忘分錄，於合約到期結清收付時，與當時即期匯率不同所產生之損失或利益，列為結清收付期間損益，未結清部位則依資產負債表日合約剩餘期間之遠期匯率調整所產生之兌換差異，認列當期兌換利益或損失。

3.換匯

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

4.選擇權交易

選擇權合約於簽定時僅依交易名目日本金作備忘分錄，買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為買入或賣出選擇權值科目，資產負債表日則依與權利金之市價差異所產生之利益或損失，認列評價利益或損失。履約而產生之利益或損失列為當期交易利益或損失。

5.期貨交易

期貨交易合約於簽訂時僅依契約本金作備忘分錄，於保證金收付時列為存入保證金或存出保證金，資產負債表日則依與契約合約之市價差異所產生之利益或損失，認列評價利益或損失。履約而產生之利益或損失列為當期交易利益或損失。

6.利率交換

利率交換合約因無本金之實際移轉，僅於簽約時依交易名目日本金作備忘分錄。交易目的之利率交換合約，依其與未來利息收支折現所產生之市價差異，認列交易利益或損失。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十)附條件之票券及債券交易

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

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

(十一)應收信用卡款項

信用卡持卡人之消費按商店請款之款項入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎以利息法認列。

(十二)放款

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

催收款

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

依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償達六個月者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

備抵呆帳之提列及沖銷

本行就符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」，依財務會計準則公報第三十四號、「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「信用卡業務機構管理辦法」之規範，據以提列適當之備抵呆帳。

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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

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

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

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

民國一〇〇年一月一日起，依財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，以第一類授信資產債權餘額之百分之零點五、第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權之餘額百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之總和，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本行就資產負債表表外之非授信資產參酌財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，提列保證責任準備。

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

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

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十三)採權益法之股權投資

本行與子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

(十四)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為評價基礎。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。

折舊係按直線法以成本依估計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年數為房屋及建築5~60年，交通及運輸設備5年，什項設備3~5年，租賃權益改良5年。

處分固定資產之損益依其性質列為其他非利息淨損益項下。

(十五)無形資產

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

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

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

各項無形資產耐用年限如下：

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

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

(十六)商譽

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十七)承受擔保品之評價方法

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

(十八)所得稅

本行所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

本行未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。

本行自民國九十二年度起與母公司及其子公司日盛證券(股)公司及日盛國際產物保險代理人(股)公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會九十二年十月三日(92)基秘字第240號函之規定，以合理有系統且一致之方法分攤，相關之撥補或撥付金額於估計所得稅時，以應收或應付科目列帳。

(十九)退休金

本行訂定有員工退休辦法，原採與員工相對提撥方式，依職等不同按其已付薪資總額之4%~8.5%提撥公提退休基金，並成立退休金管理委員會，獨立管理運用退休基金。

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

本行自民國八十六年五月一日起納入勞動基準法之規範，對於員工之退休金給與標準，概依勞基法規定辦理。在該退休辦法下，退休金給付全數由本行負擔。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例(以下簡稱「新制」)之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由本行按月以不低於每月工資之6%提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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

(二十)承諾事項及或有負債

本行之承諾及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表中揭露其性質。

(廿一)員工紅利及董事酬勞

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

(廿二)每股盈餘

普通股每股盈餘係以本期淨利(減除特別股股利)除以普通股流通在外加權平均股數計算之，因盈餘、資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。另減資以彌補虧損而減少者，亦應予以追溯調整。

(廿三)營運部門

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

三、會計變動之理由及其影響

本行自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理。前述會計原則變動，使民國一〇〇年前三季呆帳費用(備抵呆帳)增加434,244千元，稅後純益減少360,423千元，稅後基本每股盈餘減少0.26元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本行以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本行民國一〇〇年前三季財務報表不產生損益之影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	100.9.30	99.9.30
庫存現金	\$ 1,092,177	1,161,566
零用金	2,570	2,570
待交換票據	175,985	190,523
庫存外幣	193,506	170,685
存放銀行同業	753,129	1,051,783
合 計	\$ 2,217,367	2,577,127

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

(二)存放央行及拆借銀行同業

	100.9.30	99.9.30
存放央行—一般往來戶(甲戶)	\$ 2,046,461	2,438,249
存放央行—存款準備金(乙戶)	4,641,957	4,581,787
金資中心	303,354	308,741
央行定期存款	13,400,000	32,400,000
拆放銀行同業	3,260,354	861,513
合 計	\$ 23,652,126	40,590,290

存款準備金係依銀行法第四十二條及「銀行存款準備金調整及查核辦法」規定提存於中央銀行專戶之準備金。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產－淨額

本行民國一〇〇年及九十九年九月三十日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
交易目的金融資產：		
政府公債	\$ 12,109,400	19,729,303
公司債	6,375,808	3,815,221
國內可轉換公司債	47,465	54,289
國內可交換公司債	19,500	-
國外債券	986,802	1,320,658
可轉讓定期存單	-	399,880
上市櫃股票	74,904	136,487
商業本票	226,590	-
受益憑證	-	332,715
衍生性金融商品	195,524	263,675
期貨保證金	88,882	33,999
合 計	<u>\$ 20,124,875</u>	<u>26,086,227</u>

本公司未有指定公平價值變動列入損益之金融資產。

上述部份交易目的金融資產用途受有限制，請詳附註六。

民國一〇〇年及九十九年前三季交易目的之金融資產分別產生已實現淨損失為177,209千元及已實現淨利益為45,369千元，未實現損益分別為淨利益14,446千元及淨損失44,304千元。

(四)附賣回票券及債券投資與附買回票券及債券負債

本行民國一〇〇年及九十九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：

	<u>100.9.30</u>		
	<u>金額</u>	<u>約定賣回/ 買回期限</u>	<u>約定利率區間%</u>
附買回債券負債	\$ 1,097,668	100.10.03-100.10.12	0.20-0.80
	<u>99.9.30</u>		
	<u>金額</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

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、國外債券及MBS。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(五)備供出售金融資產－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
政府債券	\$ 7,329,906	1,421,293
公司債	4,248,854	704,234
上市櫃股票	<u>3,241</u>	<u>8,683</u>
合 計	<u>\$ 11,582,001</u>	<u>2,134,210</u>

(六)持有至到期日金融資產

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
公司債	<u>\$ 300,000</u>	<u>-</u>

(七)應收款項－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
應收信用卡款	\$ 1,239,307	1,551,853
應收票據	-	9,000
應收帳款	163,153	124,928
應收利息	438,043	386,395
應收承兌票款	346,478	320,321
應收承購帳款－無追索權	1,160,032	465,947
應收股利	500	940
其他應收款－金控連結稅制撥補款	1,705,893	1,359,157
其他應收款	143,590	141,602
應收長期公債	100,000	-
應收交易性公債央債款	349,483	49,653
應收發行前交易債券	300,000	-
應收外幣有價證券款	<u>433,860</u>	<u>170,085</u>
小 計	6,380,339	4,579,881
減：備抵呆帳	<u>(161,767)</u>	<u>(106,857)</u>
淨 額	<u>\$ 6,218,572</u>	<u>4,473,024</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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

應收款

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		100.9.30	100.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	79,482	76,421
	組合評估減損	9,261	5,760
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	6,291,596	79,586
合 計		6,380,339	161,767

(八)貼現及放款－淨額

	100.9.30	99.9.30
放款	\$ 132,399,636	124,300,639
出口押匯	23,585	21,314
催收款	<u>819,762</u>	<u>1,967,367</u>
小 計	133,242,983	126,289,320
折溢價調整	(56,837)	-
減：備抵呆帳	<u>(1,344,967)</u>	<u>(1,303,860)</u>
淨 額	<u>\$ 131,841,179</u>	<u>124,985,460</u>

- 1.民國一〇〇年及九十九年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為10.68%及9.55%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 2.民國一〇〇年及九十九年九月三十日放款及墊款等備抵呆帳之餘額分別為1,514,925千元及1,416,560千元，其增減情形如下：

項目	100年前三季			本期提存		債務協商		沖轉債權		期末餘額
	期初餘額	呆 帳	呆帳結清	呆帳收回	金 額	重分類	匯差調整			
備抵－應收帳款	\$ 100,931	90,103	-	11,603	(46,973)	-	111	155,775		
備抵－其他各項應收款	4,990	1,000	-	-	-	-	2	5,992		
備抵－買匯及貼現	187	-	-	-	-	(185)	(2)	-		
備抵－短放及透支	1,949	-	-	-	-	(1,889)	(60)	-		
備抵－短擔放及透支	349	-	-	-	-	(349)	-	-		
備抵－中期放款	602	-	-	-	-	(589)	(13)	-		
備抵－中期擔保放款	801	-	-	-	-	(801)	-	-		
備抵－長期放款	671	-	-	-	-	(671)	-	-		
備抵－長期擔保放款	6,922	-	-	-	-	(6,922)	-	-		
備抵－貼現及放款	-	541,326	(5,480)	21,854	(398,960)	1,186,140	87	1,344,967		
備抵－催收款項	1,173,410	-	-	1,324	-	(1,174,734)	-	-		
保證責任準備	4,238	3,951	-	-	-	-	2	8,191		
合 計	\$ 1,295,050	636,380	(5,480)	34,781	(445,933)	-	127	1,514,925		

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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

- 3.本行所稱催收款，係指經轉入「催收款項」科目之各項放款及其他授信款項。凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」。逾期放款經轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並仍應在催收款項各分戶帳內利息欄註明應計利息，或作備忘記錄。逾期放款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者應連同本金一併轉入催收款項。截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，本行不計提應收利息之放款及墊款餘額為817,352千元及1,943,707千元。
- 4.民國一〇〇年及九十九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22,495千元及32,832千元。
- 5.放款依財務會計準則公報第三十四號第三次修訂列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

放款

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		100.9.30	100.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	3,461,215	394,565
	組合評估減損	139,928	64,587
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	129,641,840	885,815
合計		133,242,983	1,344,967

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(九)採權益法之股權投資－淨額

	100.9.30		99.9.30	
	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>36,679</u>	99.00	<u>40,871</u>

本行於民國一〇〇年及九十九年前三季採權益法評價認列投資損益明細如下：

	100年前三季	99年前三季
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ <u>22,959</u>	<u>27,150</u>

(十)固定資產－淨額

	成 本	累計折舊	未折減餘額
100.9.30			
土地	\$ 2,343,709	-	2,343,709
房屋及建築	2,261,592	788,719	1,472,873
交通及運輸設備	4,338	4,213	125
什項設備	1,078,922	997,648	81,274
租賃權益改良	293,936	233,113	60,823
未完工程	12,848	-	12,848
訂購機件	34,619	-	34,619
合 計	\$ <u>6,029,964</u>	<u>2,023,693</u>	<u>4,006,271</u>
99.9.30			
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>

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)

(十一)其他金融資產－淨額及其他資產－淨額

1.其他金融資產－淨額：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
以成本衡量之金融資產	\$ 524,614	641,178
減：累計減損－以成本衡量之金融資產(註)	<u>(28,557)</u>	<u>(39,969)</u>
以成本衡量之金融資產－淨額	<u>496,057</u>	<u>601,209</u>
短期墊款	483,053	528,716
存出保證金	181,892	194,073
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	<u>-</u>	<u>(1,594)</u>
合計	<u>\$ 1,161,002</u>	<u>1,325,592</u>

註：極品創業投資(股)公司、第一生技創業投資(股)公司已有證據顯示投資之價值已減損，故本行於民國一〇〇年前三季分別認列減損損失2,061千元及1,203千元。因漢新創業投資(股)公司減資退回股款，本行認列迴轉利益14,676千元。漢榮創業投資(股)公司、大江國際(股)公司及第一生技創業投資(股)公司已有證據顯示投資之價值已減損，故本行於民國九十九年前三季分別認列減損損失115千元、157千元及91千元。

2.其他資產－淨額：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
遞延所得稅資產	\$ 3,882,829	4,517,371
減：備抵遞延所得稅資產	<u>(3,882,829)</u>	<u>(4,517,371)</u>
小計	<u>-</u>	<u>-</u>
承受擔保品	1,268,464	1,281,606
減：累計減損－承受擔保品	<u>(262,659)</u>	<u>(166,377)</u>
承受擔保品淨額	<u>1,005,805</u>	<u>1,115,229</u>
預付款項	332,077	303,753
其他什項資產	<u>4,600</u>	<u>4,600</u>
合計	<u>\$ 1,342,482</u>	<u>1,423,582</u>

(十二)無形資產

本公司民國一〇〇年及九十九年前三季無形資產原始成本及累計攤銷金額變動如下：

	<u>商譽</u>	<u>營業權</u>	<u>軟體</u>	<u>合計</u>
<u>原始成本</u>				
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 37,616	1,522,342	789,250	2,349,208
單獨取得	-	-	8,260	8,260
報廢	-	-	<u>(47,978)</u>	<u>(47,978)</u>
民國九十九年九月三十日餘額	<u>\$ 37,616</u>	<u>1,522,342</u>	<u>749,532</u>	<u>2,309,490</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	<u>商譽</u>	<u>營業權</u>	<u>軟體</u>	<u>合計</u>
原始成本				
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 37,616	1,522,342	750,525	2,310,483
單獨取得	-	-	3,818	3,818
民國一〇〇年九月三十日餘額	<u>\$ 37,616</u>	<u>1,522,342</u>	<u>754,343</u>	<u>2,314,301</u>
累計攤銷				
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ (4,702)	(1,329,536)	(426,825)	(1,761,063)
民國九十九年前三季認列攤銷金額	-	(192,806)	(93,931)	(286,737)
民國九十九年第三季認列報廢金額	-	-	47,978	47,978
民國九十九年九月三十日餘額	<u>\$ (4,702)</u>	<u>(1,522,342)</u>	<u>(472,778)</u>	<u>(1,999,822)</u>
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ (4,702)	(1,522,342)	(501,606)	(2,028,650)
民國一〇〇年前三季認列攤銷金額	-	-	(79,439)	(79,439)
民國一〇〇年九月三十日餘額	<u>\$ (4,702)</u>	<u>(1,522,342)</u>	<u>(581,045)</u>	<u>(2,108,089)</u>
帳面價值				
民國九十九年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>192,806</u>	<u>362,425</u>	<u>588,145</u>
民國九十九年九月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>-</u>	<u>276,754</u>	<u>309,668</u>
民國一〇〇年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>-</u>	<u>248,919</u>	<u>281,833</u>
民國一〇〇年九月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>-</u>	<u>173,298</u>	<u>206,212</u>

本公司民國一〇〇年及九十九年前三季認列無形資產攤銷費用分別為79,439千元及286,737千元，帳列營業費用項下。

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

(十三)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
衍生性金融負債	<u>\$ 229,038</u>	<u>250,548</u>

於民國一〇〇年及九十九年前三季交易目的之金融負債產生已實現淨利益分別為27,616千元及33,883千元，未實現淨利益分別為29,617千元及60,535千元。

(十四)央行及銀行同業存款

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
同業存款	\$ 3,054,112	3,103,338
透支銀行同業	3,073	4,405
銀行同業拆放	8,602,768	3,690,346
中華郵政轉存款	3,512,027	5,265,379
合計	<u>\$ 15,171,980</u>	<u>12,063,468</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十五)應付款項

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
應付帳款	\$ 125,318	97,081
應付費用	408,167	328,431
應付利息	369,294	327,978
承兌匯票	346,478	320,321
應付承購帳款	67,479	6,752
應付代收款	87,447	113,121
應付待交換票據	175,985	190,523
應付即期外匯款	5,241	5,378
應付購入外幣有價證券款	472,818	542,476
應付購入交易性公債央債款	399,193	704,764
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	77,304	86,054
應付跨行清算款	198,668	22,562
應付國內外信託基金	19,713	79,768
ATM通路本金清算款	42,240	39,759
其他應付款	209,385	188,548
合 計	<u>\$ 3,404,730</u>	<u>3,053,516</u>

本行連動債賠償款提存準備係因代銷國際機構發行連動債所生之爭議案件，經參考銀行公會連動債爭議案件之評議結果及個別案件評估狀況，截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日提存準備分別為77,304千元及86,054千元。

(十六)存款及匯款

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
支票存款	\$ 616,855	810,366
本行支票	29,806	32,371
活期存款	21,990,837	18,635,754
定期存款	40,935,568	53,643,615
儲蓄存款	100,492,921	103,700,683
合 計	<u>\$ 164,065,987</u>	<u>176,822,789</u>

本行民國一〇〇年及九十九年九月三十日，定期存款中可轉讓定期存單分別為1,432,100千元及4,038,600千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(十七)應付金融債券

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
應付金融債券	\$ 2,500,000	2,500,000
減：折價攤銷	-	-
淨 額	<u>\$ 2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>

1.本行業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十四年七月五日發行九十四年度第一期無擔保次順位金融債券2,000,000千元，其發行條件說明如下：

- (1)發行價格：依面額發行。
- (2)發行期限：民國九十四年七月五日至民國一百零一年七月五日。
- (3)票面利率：固定利率2.93%。
- (4)付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- (5)還本方式：到期一次還清本金。

2.本行業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十六年四月三日發行九十六年度第一期無擔保次順位金融債券1,000,000千元，其發行條件說明如下：

- (1)發行價格：依面額發行。
- (2)發行期限：民國九十六年四月三日至民國一百零三年四月三日。
- (3)票面利率：固定利率3%。
- (4)付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- (5)還本方式：到期一次還清本金。
- (6)民國九十八年第三季，提前贖回之金額為500,000千元。

(十八)員工退休辦法

採確定提撥退休辦法部分，本行依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提撥率，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

於民國一〇〇年及九十九年前三季，已提撥之公提退休基金增減變動情形如下：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
期初餘額	\$ 28,380	28,129
加：孳息	272	207
減：本期支付	-	(36)
退休基金餘額	<u>\$ 28,652</u>	<u>28,300</u>

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

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
期初餘額	\$ 174,086	162,931
加：本期提撥	6,083	6,289
利息收入	541	1,690
期末餘額	<u>\$ 180,710</u>	<u>170,910</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
期末退休基金餘額	\$ 336,042	324,335
當期退休費用：		
確定給付之淨退休金成本	6,074	6,259
確定提撥之淨退休金成本	42,399	38,874
期末預付退休金餘額	164,546	154,277

自民國九十年四月十五日起，存放於本行納入退休基金資產公平價值表達之退休金專戶，其民國一〇〇年及九十九年九月三十日之餘額分別為155,332千元及153,425千元。

(十九)股本

本行設立時核定股本及實收股本均為10,000,000千元，分為1,000,000千股，每股面額10元，已全數發行。後經歷年增資發行新股，截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，本行實收股本分別為14,379,980千元及13,195,572千元，分為普通股1,437,998千股及1,319,557千股。

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

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

(二十)盈餘分配

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
期初未分配盈餘(累積虧損)－一月一日餘額	\$ 49,154	(968,888)
盈餘指撥及分配：		
法定盈餘公積	(14,746)	-
盈餘轉增資	(34,408)	-
本期淨利	<u>1,462,960</u>	<u>979,947</u>
期末未分配盈餘－九月三十日餘額	<u>\$ 1,462,960</u>	<u>11,059</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

本行章程規定，年度決算後如有盈餘，於完納一切稅捐後應先彌補以往年度虧損，再提百分之三十為法定盈餘公積，次分派股息；如尚有餘額除撥董事酬勞金及不低於萬分之一之員工紅利外，其餘為股東紅利，按股份總數比例分派之。法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分派不得超過資本總額百分之十五，惟法定盈餘公積已達公司實收資本總額時，得不受前項規定之限制。另外，為符合銀行法第四十四條銀行自有資本與風險性資產之比率，不得低於百分之八之規定，發放股利以配發股票股利為優先。年度稅後盈餘超過新台幣七億元時，超過部分之百分之七十得發放現金股利。

本行經民國一〇〇年四月十四日董事會代行股東會決議通過民國九十九年度盈餘分配議案，決議分派董事酬勞5,500千元與員工紅利348千元，與民國九十九年度財務報告認列之員工紅利369千元之差異為21千元，差異數為估計變動，列為民國一〇〇年度之損益。另本公司截至民國一〇〇年九月三十日止，估列員工紅利及董事酬勞金額分別為9,615千元及3,500千元，惟若嗣後本行董事會代行股東會決議實際分配金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為次年度之損益。有關本行股東會決議之員工紅利及董事酬勞資訊，請至「公開資訊觀測站」查詢。

(廿一)所得稅

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第910458039號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

本行與母公司日盛金融控股(股)公司及其子公司日盛證券(股)公司及日盛國際產物保險代理人(股)公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，並兼顧各公司賦稅公平負擔原則，以提高集團經營效益。

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

本行民國一〇〇年及九十九年前三季所得稅利益組成如下：

	100年前三季	99年前三季
連結稅制所得稅利益	\$ (139,346)	(200,923)
以前年度費用(高)低估數	(9,054)	7,380
連結稅制以前年度所得稅核定差異數	(84,281)	(86,807)
所得稅利益	\$ (232,681)	(280,350)

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

1.民國一〇〇年及九十九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>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
稅前淨利計算之所得額	\$ 209,147	118,931
調節項目之所得稅影響數		
證券交易損失免稅	5,288	5,788
公債及公司債買賣損失	36,501	5,677
採用權益法認列之投資損益	(3,903)	(4,616)
國內投資利益淨額	(7,269)	(7,978)
土地交易(利益)損失淨額	(11,227)	11,240
OBU所得免稅	(39,663)	(45,039)
遞延所得稅資產調整數	(232,262)	(75,942)
呆帳超限數	34,489	18,335
承受擔保品減損損失(回升利益)	18,602	(24,889)
未實現兌換(利益)損失淨額	(272)	1,190
未實現衍生性商品利益淨額	(7,491)	(2,759)
以前年度費用(高)低估數	(9,054)	7,380
連結稅制以前年度所得稅核定差異數	(84,281)	(86,807)
其他金融資產減損(回升利益)損失	(1,940)	62
小計	(93,335)	(79,427)
採連結稅制產生之所得稅利益	(139,346)	(200,923)
所得稅利益	<u>\$ (232,681)</u>	<u>(280,350)</u>

2.民國一〇〇年及九十九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：

	<u>100.9.30</u>		<u>99.9.30</u>	
	<u>金 額</u>	<u>所得稅 影響數</u>	<u>金 額</u>	<u>所得稅 影響數</u>
遞延所得稅資產：				
虧損扣除	\$ 23,004,032	3,910,685	26,691,861	4,537,616
投資抵減	-	-	19,538	5,861
備抵評價	(22,840,172)	(3,882,829)	(26,557,834)	(4,517,371)
小計	163,860	27,856	153,565	26,106
遞延所得稅負債：				
退休金費用	163,860	27,856	153,565	26,106
遞延所得稅資產淨額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

- 3.本行營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國九十五年度。依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。截至民國一〇〇年九月三十日止，本行尚未扣抵之虧損金額及扣除期限如下：

<u>虧損年度</u>	<u>最後可抵減年度</u>	<u>金額</u>
九十四年度(核定數)	一〇四年	\$ 803,165
九十五年度(核定數)	一〇五年	3,839,263
九十六年度(申報數)	一〇六年	5,143,977
九十七年度(申報數)	一〇七年	5,172,567
九十八年度(申報數)	一〇八年	8,045,060
合 計		<u>\$ 23,004,032</u>

- 4.本行兩稅合一相關資訊如下：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</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	1,462,960	11,059
	<u>\$ 1,462,960</u>	<u>11,059</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 418,443</u>	<u>414,242</u>
	<u>100年度(預計)</u>	<u>99年度(實際)</u>
盈餘分配適用之稅額扣抵比率	<u>20.48 %</u>	<u>20.48 %</u>

- 5.民國九十二年度營利事業所得稅經國稅局核定補徵之差異稅額36,627千元業已估列入帳，其中針對核定剔除項目合併新營信合社產生之商譽及長期債券溢價之攤銷數等之差異稅額25,857千元，本行不服訴願結果，已提起行政訴訟。
- 6.民國九十三年度營利事業所得稅經國稅局復查補徵之差異稅額15,904千元業已估列入帳。其中有關長期債券溢價攤銷數等之復查差異稅額計8,462千元，本行不服前揭復查重審結果，已提起訴願。
- 7.民國九十四年度營利事業所得稅經國稅局核定剔除項目中針對合併新營信合社、概括承受台灣土地開發信託(股)公司信託部門產生之商譽與營業權及長期債券溢價之攤銷數等之差異稅額41,698千元，業已估列入帳。本行不服訴願結果，遂提出行政訴訟。本行已接獲行政訴訟判決書，惟目前尚未決定是否繼續上訴。
- 8.民國九十五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84,416千元，業已估列入帳，本行不服核定結果，擬申請復查。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(廿二)每股盈餘

民國一〇〇年及九十九年前三季，本行基本每股盈餘計算如下：

	100年前三季		99年前三季	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘：				
本期淨利	\$ 1,230,279	1,462,960	699,597	979,947
加權平均流通在外股數(千股)	1,369,041	1,369,041	1,281,645	1,281,645
基本每股盈餘(元)	\$ 0.90	1.07	0.55	0.76
加權平均流通在外股數－追溯調整(千股)			1,396,683	1,396,683
基本每股盈餘－追溯調整(元)			0.50	0.70

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

(廿三)金融商品

1.金融商品之公平價值

非衍生性金融商品	100.9.30		99.9.30	
	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	\$ 2,217,367	2,217,367	2,577,127	2,577,127
存放央行及拆借銀行同業	23,652,126	23,652,126	40,590,290	40,590,290
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	19,840,469	19,840,469	25,788,553	25,788,553
附賣回票券及債券投資	-	-	480,084	480,084
應收款項－淨額	6,218,572	6,218,572	4,473,024	4,473,024
貼現及放款－淨額	131,841,179	131,841,179	124,985,460	124,985,460
備供出售金融資產－淨額	11,582,001	11,582,001	2,134,210	2,134,210
持有至到期日金融資產－淨額	300,000	300,000	-	-
其他金融資產－淨額	1,161,002	1,161,002	1,325,592	1,325,592
金融負債：				
央行及銀行同業存款	\$ 15,171,980	15,171,980	12,063,468	12,063,468
附買回票券及債券負債	1,097,668	1,097,668	517,176	517,176
應付款項	3,404,730	3,404,730	3,053,516	3,053,516
存款及匯款	164,065,987	164,065,987	176,822,789	176,822,789
應付金融債券	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
其他金融負債	164,075	164,075	63,954	63,954

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

衍生性金融商品	100.9.30		99.9.30	
	名目本金	公平價值	名目本金	公平價值
金融資產：				
遠期契約	\$ 959,661	41,104	351,358	886
期貨	-	88,882	-	33,999
換匯	2,331,531	17,123	940,092	12,993
匯率選擇權	385,463	14,812	390,350	6,632
利率商品	19,100,000	122,485	17,700,000	243,164
金融負債：				
遠期契約	\$ 224,991	1,046	30,734	6,095
換匯	4,639,168	95,379	2,203,626	7,903
匯率選擇權	385,463	14,739	390,350	6,632
利率商品	19,100,000	117,874	17,700,000	229,918

2.本行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.9.30	99.9.30	100.9.30	99.9.30
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
現金及約當現金	\$ -	-	2,217,367	2,577,127
存放央行及拆借銀行同業	-	-	23,652,126	40,590,290
公平價值變動列入損益之金融	19,840,469	25,788,553	-	-
資產－淨額				
附賣回票券及債券投資	-	-	-	480,084
應收款項－淨額	-	-	6,218,572	4,473,024
貼現及放款－淨額	-	-	131,841,179	124,985,460
備供出售金融資產－淨額	11,582,001	2,134,210	-	-
持有至到期日金融資產－淨額	300,000	-	-	-
其他金融資產－淨額	-	-	1,161,002	1,325,592
負 債				
央行及銀行同業存款	\$ -	-	15,171,980	12,063,468
附買回票券及債券負債	-	-	1,097,668	517,176
應付款項	-	-	3,404,730	3,053,516
存款及匯款	-	-	164,065,987	176,822,789
應付金融債券	-	-	2,500,000	2,500,000
其他金融負債	-	-	164,075	63,954
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
遠期契約	\$ -	-	41,104	886
期貨	88,882	33,999	-	-
換匯	17,123	12,993	-	-
匯率選擇權	-	-	14,812	6,632
利率商品	-	-	122,485	243,164
負 債				
遠期契約	\$ -	-	1,046	6,095
換匯	95,379	7,903	-	-
匯率選擇權	-	-	14,739	6,632
利率商品	-	-	117,874	229,918

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

4.公平價值層級揭露

(1)金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	100.9.30			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益 之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 74,904	74,904	-	-
債券投資	19,538,975	12,714,067	6,824,908	-
其 他	226,590	-	226,590	-
備供出售金融資產				
股票投資	3,241	3,241	-	-
債券投資	11,578,760	7,329,906	4,248,854	-
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益 之金融資產	\$ 284,406	88,882	180,712	14,812
負 債：				
公平價值變動列入損益 之金融負債	\$ 229,038	-	214,299	14,739

(2)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入 當期損益	本期增加	本期減少	期末餘額
			買進 或發行	賣出、處分 或交割	
公平價值變動列入損益 之金融資產					
匯率選擇權	\$ 1,604	12,870	11,256	(10,918)	14,812

(3)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入 當期損益	本期增加	本期減少	期末餘額
			買進 或發行	賣出、處分 或交割	
公平價值變動列入損益 之金融負債					
匯率選擇權	\$ 1,604	11,456	28,267	(26,588)	14,739

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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

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

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

- 5.本行於民國一〇〇年及九十九年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18,123千元及29,886千元；而以評價方式估計之公平價值變動認列為當期評價損益之金額分別為利益25,940千元及損失13,655千元。
- 6.本行於民國一〇〇年及九十九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2,385,095千元及2,284,685千元。利息費用總額分別為1,009,461千元及870,000千元。本行於民國一〇〇年及九十九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利益分別為38,542千元及47,932千元，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期損益之金額分別為利益1,012千元及損失70,850千元。

7.財務風險資訊

(1)市場風險

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

A.市場風險之辨識

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

B.市場風險之衡量

a.VaR(Value at Risk)

本行市場風險之風險值估算標準如下：

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

方法：根據過去一年之市場變動以指數加權平均法(EWMA)計算波動率。

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

下表為本行民國一〇〇年度第三季(100.7.1~100.9.30)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	0.400 億	0.953 億	0.047 億
利率商品	0.278 億	0.433 億	0.134 億
權益商品	0.469 億	0.765 億	0.096 億
共變異調整	(0.576)億	(1.119)億	(0.144)億
風險值	0.571 億	1.032 億	0.133 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	0.129 億	0.309 億	0.015 億
利率商品	0.089 億	0.138 億	0.042 億
權益商品	0.155 億	0.255 億	0.030 億
共變異調整	(0.187)億	(0.366)億	(0.045)億
風險值	0.186 億	0.336 億	0.042 億

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

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

C.市場風險之控制

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

D.市場風險之管理

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

(2)信用風險

	100.9.30		99.9.30	
	帳面價值	最大信用 曝險金額	帳面價值	最大信用 曝險金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值變動列入損益之	\$ 19,840,469	19,840,469	25,788,553	25,788,553
金融資產－淨額				
附賣回票券及債券投資	-	-	480,084	480,084
應收款項－淨額	6,218,572	6,218,572	4,473,024	4,473,024
貼現及放款－淨額	131,841,179	131,841,179	124,985,460	124,985,460
備供出售金融資產－淨額	11,582,001	11,582,001	2,134,210	2,134,210
持有至到期日金融資產－	300,000	300,000	-	-
淨額				
其他金融資產－淨額	1,161,002	1,161,002	1,325,592	1,325,592

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

衍生性金融商品	100.9.30		99.9.30	
	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	\$ 959,661	41,104	351,358	886
期貨	-	88,882	-	33,999
換匯	2,331,531	17,123	940,092	12,993
匯率選擇權	385,463	14,812	390,350	6,632
利率商品	19,100,000	122,485	17,700,000	243,164

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

本行信用風險顯著集中之資訊

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

依產業型態	100.9.30		99.9.30	
	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	\$ 22,324,599	22,324,599	19,161,370	19,161,370
金融業	2,102,125	2,102,125	2,988,946	2,988,946
營造業	5,348,746	5,348,746	4,889,918	4,889,918
其他	103,467,513	103,467,513	99,249,086	99,249,086
總計	<u>\$ 133,242,983</u>	<u>133,242,983</u>	<u>126,289,320</u>	<u>126,289,320</u>
依地方區域	100.9.30		99.9.30	
國內	\$ 122,167,346	122,167,346	116,964,075	116,964,075
其他	11,075,637	11,075,637	9,325,245	9,325,245
總計	<u>\$ 133,242,983</u>	<u>133,242,983</u>	<u>126,289,320</u>	<u>126,289,320</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

具有資產負債表外信用風險之金融商品

本行由於承作貸款和發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。授信貸款利率區間為0.25%至20%，信用卡利率最高可達19.99%。本行亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，這些擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

本行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
貸款承諾	\$ 17,748,991	11,656,558
信用卡授信承諾	39,991,998	51,675,206
保證款項及商業信用狀	<u>2,431,342</u>	<u>2,949,844</u>
	<u>\$ 60,172,331</u>	<u>66,281,608</u>

本行民國一〇〇年及九十九年九月三十日未使用之貸款額度分別為17,748,991千元及11,656,558千元。民國一〇〇年及九十九年九月三十日未使用之信用卡額度分別為39,096,749千元及50,549,736千元。

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

本行在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。本行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為67.28%。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25.15%。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	100.9.30																			
	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	\$ 2,217,367	2,217,367	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,217,367	2,217,367
存放央行及拆借銀行同業	10,430,822	10,430,822	4,388,761	4,388,761	7,171,222	7,171,222	1,661,321	1,661,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,652,126	23,652,126
交易目的金融資產	408,177	408,177	-	-	319,497	319,497	3,937,283	3,937,283	2,311,992	2,311,992	6,652,038	6,652,038	2,128,934	2,128,934	4,366,954	4,366,954	-	-	20,124,875	20,124,875
應收款項(不含備抵呆帳)	2,325,764	2,325,764	483,977	483,977	1,845,853	1,845,853	1,646,766	1,646,766	25,993	25,993	25,993	25,993	25,993	25,993	-	-	-	-	6,380,339	6,380,339
備供出售金融資產	51,943	51,943	-	-	-	-	-	-	2,106,868	2,106,868	1,990,852	1,990,852	2,466,583	2,466,583	4,965,755	4,965,755	-	-	11,582,001	11,582,001
放款(不含備抵呆帳及折溢價調整)	11,334,754	11,334,754	14,099,486	14,099,486	13,276,424	13,276,424	11,578,275	11,578,275	6,507,775	6,507,775	4,169,729	4,169,729	4,993,454	4,993,454	67,283,086	67,283,086	-	-	133,242,983	133,242,983
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000
其他金融資產	27,537	27,537	80,464	80,464	368,459	368,459	16,187	16,187	7,278	7,278	7,859	7,859	6,224	6,224	646,994	646,994	-	-	1,161,002	1,161,002
資產合計	\$ 26,796,364	26,796,364	19,052,688	19,052,688	22,981,455	22,981,455	18,839,832	18,839,832	10,959,906	10,959,906	12,846,471	12,846,471	9,921,188	9,921,188	77,262,789	77,262,789	-	-	198,660,693	198,660,693
負債																				
央行及銀行同業存款	\$ 10,903,930	10,903,930	916,905	916,905	3,052,152	3,052,152	298,993	298,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,171,980	15,171,980
交易目的金融負債	229,038	229,038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,038	229,038
附買回票券及債券負債	1,097,668	1,097,668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,097,668	1,097,668
應付款項	2,236,965	2,236,965	466,006	466,006	650,159	650,159	51,600	51,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,404,730	3,404,730
存款及匯款	27,566,641	27,566,641	27,159,011	27,159,011	55,854,582	55,854,582	53,449,143	53,449,143	36,610	36,610	-	-	-	-	-	-	-	-	164,065,987	164,065,987
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	118,535	118,535	3,960	3,960	17,820	17,820	5,940	5,940	5,900	5,900	5,980	5,980	5,940	5,940	-	-	-	-	164,075	164,075
負債合計	\$ 42,152,777	42,152,777	28,545,882	28,545,882	61,574,713	61,574,713	53,805,676	53,805,676	542,510	542,510	5,980	5,980	5,940	5,940	-	-	-	-	186,633,478	186,633,478
淨流動缺口	\$ (15,356,413)	(15,356,413)	(9,493,194)	(9,493,194)	(38,593,258)	(38,593,258)	(34,965,844)	(34,965,844)	10,417,396	10,417,396	12,840,491	12,840,491	9,915,248	9,915,248	77,262,789	77,262,789	-	-	12,027,215	12,027,215

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

		99.9.30																	
		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	\$	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	\$	<u>42,341,547</u>	<u>42,341,547</u>	<u>16,903,721</u>	<u>16,903,721</u>	<u>20,062,289</u>	<u>20,062,289</u>	<u>8,854,285</u>	<u>8,854,285</u>	<u>13,714,691</u>	<u>13,714,691</u>	<u>9,247,340</u>	<u>9,247,340</u>	<u>14,059,464</u>	<u>14,059,464</u>	<u>78,877,800</u>	<u>78,877,800</u>	<u>204,061,137</u>	<u>204,061,137</u>
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	\$	<u>36,969,743</u>	<u>36,969,743</u>	<u>42,452,146</u>	<u>42,452,146</u>	<u>61,537,527</u>	<u>61,537,527</u>	<u>53,715,163</u>	<u>53,715,163</u>	<u>59,182</u>	<u>59,182</u>	<u>513,600</u>	<u>513,600</u>	<u>13,800</u>	<u>13,800</u>	<u>10,290</u>	<u>10,290</u>	<u>195,271,451</u>	<u>195,271,451</u>
淨流動缺口	\$	<u>5,371,804</u>	<u>5,371,804</u>	<u>(25,548,425)</u>	<u>(25,548,425)</u>	<u>(41,475,238)</u>	<u>(41,475,238)</u>	<u>(44,860,878)</u>	<u>(44,860,878)</u>	<u>13,655,509</u>	<u>13,655,509</u>	<u>8,733,740</u>	<u>8,733,740</u>	<u>14,045,664</u>	<u>14,045,664</u>	<u>78,867,510</u>	<u>78,867,510</u>	<u>8,789,686</u>	<u>8,789,686</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

本行於民國一〇〇年及九十九年九月三十日，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：

100.9.30						
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	\$ 12,579,931	4,210,560	4,700,000	800,000	-	22,290,491
交易為目的金融資產	604,731	3,995	50,620	255,793	18,802,330	19,717,469
備供出售金融資產	-	-	-	-	11,578,760	11,578,760
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	300,000	300,000
放款(不含催收款)	111,166,451	7,722,883	2,601,167	1,199,985	9,732,735	132,423,221
短期墊款	483,053	-	-	-	-	483,053
資產合計	<u>\$ 124,834,166</u>	<u>11,937,438</u>	<u>7,351,787</u>	<u>2,255,778</u>	<u>40,413,825</u>	<u>186,792,994</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 15,165,268	-	-	-	-	15,165,268
附買回票券及債券負債	1,097,668	-	-	-	-	1,097,668
存款及匯款	132,810,916	7,239,933	7,857,238	14,436,339	1,074,900	163,419,326
金融債券	-	-	-	2,000,000	500,000	2,500,000
其他金融負債	116,555	-	-	-	-	116,555
負債合計	<u>\$ 149,190,407</u>	<u>7,239,933</u>	<u>7,857,238</u>	<u>16,436,339</u>	<u>1,574,900</u>	<u>182,298,817</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ (24,356,241)</u>	<u>4,697,505</u>	<u>(505,451)</u>	<u>(14,180,561)</u>	<u>38,838,925</u>	<u>4,494,177</u>
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	<u>\$ 140,237,366</u>	<u>10,726,564</u>	<u>3,925,956</u>	<u>3,797,275</u>	<u>33,158,883</u>	<u>191,846,044</u>
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	<u>\$ 157,050,266</u>	<u>13,027,610</u>	<u>7,129,548</u>	<u>9,894,341</u>	<u>3,947,561</u>	<u>191,049,326</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ (16,812,900)</u>	<u>(2,301,046)</u>	<u>(3,203,592)</u>	<u>(6,097,066)</u>	<u>29,211,322</u>	<u>796,718</u>

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)

本行於民國一〇〇年及九十九年九月三十日，所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	100.9.30	99.9.30
存放央行及存拆放銀行同業	0.78	0.59
附賣回債券投資	0.68	0.29
備供出售金融資產	1.96	1.35
持有至到期日金融資產	2.05	-
貼現及放款	2.15	2.08
央行及銀行同業存款	0.79	0.68
附買回債券負債	0.39	0.31
應付金融債券	2.94	3.35
存款及匯款	0.69	0.54

8.風險控制及曝險量化

一般定性揭露

(1)風險管理之原則

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

(2)風險管理機制之運作應具備以下之特性

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

(3)風險管理機制應至少能辨識並掌控下列之攸關風險

- A.投資風險：對短期資金運用及長期投資所可能產生之影響做重大風險揭露與效益分析，包括：
 - a.短期資金運用：依市場風險辦理。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(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)

(廿四)其他非利息淨損益

項 目	100年前三季	99年前三季
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 74,502	46,088
營業資產租金收入	15,297	24,054
固定資產出售淨利益	56,419	4,326
固定資產報廢損失	-	(2,056)
其他淨利益(損失)	31,088	(33,512)
	<u>\$ 177,306</u>	<u>38,900</u>

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
日盛金融控股(股)公司	本行之母公司
日盛人身保險代理人(股)公司	本行採權益法評價之被投資公司
日盛證券(股)公司	本行之母公司採權益法評價之被投資公司
日盛期貨(股)公司	本行之母公司採權益法評價之被投資公司之子公司
日盛證券投資顧問(股)公司	"
日盛國際產物保險代理人(股)公司	本行之母公司採權益法評價之被投資公司
日盛證券投資信託(股)公司	本行實質關係人
其他	本行董事、總經理之配偶、二等親以內親屬及各部門(含分行)主管

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

關係人名稱	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間%
<u>100年前三季</u>				
日盛證券(股)公司	\$ 958,322	2,366,899	811	0-1.70%
日盛人身保險代理人(股)公司	71,328	91,459	47	0-0.16%
日盛金融控股(股)公司	20,623	1,480,900	88	0-0.16%
日盛證券投資顧問(股)公司	57,885	76,606	247	0-1.19%
日盛期貨(股)公司	2,791,222	3,028,518	17,244	0-1.70%
日盛證券投資信託(股)公司	63,967	103,957	554	0-2.73%
其他	573,959	709,315	947	0-4.75%
合 計	<u>\$ 4,537,306</u>		<u>19,938</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%
99年前三季				
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	<u>360,336</u>	537,619	<u>700</u>	0-4.75%
合 計	<u>\$ 3,346,427</u>		<u>19,079</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

民國一〇〇年及九十九年前三季向關係人承租辦公處所之租賃情形彙列如下：

	100年前三季		99年前三季	
	租金支出	押金	租金支出	押金
日盛證券(股)公司	\$ 9,578	2,798	12,131	3,726
日盛證券投資信託(股)公司	-	-	2,772	924
	<u>\$ 9,578</u>	<u>2,798</u>	<u>14,903</u>	<u>4,650</u>

(2)出租

民國一〇〇年及九十九年前三季出租予關係人辦公處所之租賃情形彙列如下：

	100年前三季		99年前三季	
	租金收入	押金	租金收入	押金
日盛證券(股)公司	\$ 8,610	2,014	9,027	2,005
日盛證券投資信託(股)公司	-	-	29	-
日盛期貨(股)公司	203	45	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>\$ 8,813</u>	<u>2,059</u>	<u>10,075</u>	<u>2,571</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：

100.9.30							
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	1	2,190	50	50	-	存單	無
自用住宅抵押放款	27	152,289	136,188	136,188	-	不動產	無
其他放款	3	755	755	755	-	不動產	無

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

本行於民國一〇〇年七月十四日及九十九年八月十九日，董事會決議對日盛證券(股)公司之擔保放款額度皆為十二億元，截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，其放款餘額皆為0元。

截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，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形。

4.財產交易

民國一〇〇年前三季，本行與日盛證券股份有限公司簽訂不動產出售合約，合約總價金為29,641千元，該價金係參考專業機構鑑價報告決定，相關出售利益為399千元，已於民國一〇〇年七月十五日完成產權移轉登記時認列。上述關係人交易條件與非關係人交易並無重大差異。

5.其他

(1)本行於民國一〇〇年及九十九年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約計如下：

附賣回債券投資：

	100年前三季		99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	-

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)應收連結稅制撥補款

	100.9.30		99.9.30	
	金額	%	金額	%
日盛金融控股(股)公司	\$ 1,705,893	26.74	1,359,157	29.68

(3)本行對關係人之其他應收付款項彙總如下：

關係人名稱	100.9.30	99.9.30
其他應收款		
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ 48,799	60,566
日盛國際產物保險代理人(股)公司	387	448
其他應付款		
日盛證券(股)公司	\$ 16,972	17,617
日盛證券投資顧問(股)公司	250	250
日盛期貨(股)公司	32	-
日盛金融控股(股)公司(註1)	3,500	-

(註1)係本行截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止估列應付之董事酬勞。

(4)本行與日盛證券股份有限公司之其他交易事項彙總如下：

	100年前三季	99年前三季
經紀手續費支出	\$ 266	1,075
股務代理費	480	540
信託及其他手續費收入	495	494
共同行銷收入	-	146
共同行銷費	620	550
場地使用費(註2)	159,752	148,491

(註2)係本行代理日盛證券股份有限公司辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業所支付之場地使用費。

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

	100年前三季	99年前三季
期貨交易保證金	\$ 59,285	11,948
經紀手續費支出	65	132
期貨保證金利息收入	-	4

(6)本行於民國一〇〇年及九十九年前三季，支付日盛期貨(股)公司之軟體服務費用分別為300千元及10千元。

(7)本行於民國一〇〇年及九十九年前三季，代銷日盛證券投資信託(股)公司基金獎金分別為1,396千元及2,151千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(8)本行於民國一〇〇年及九十九年前三季，代理推廣日盛人身保險代理人(股)公司保險佣金收入分別為189,091千元及195,197千元。

(9)本行於民國一〇〇年及九十九年前三季，代理推廣日盛國際產物代理人(股)公司保險佣金收入分別為1,686千元及1,979千元。

(10)本行於民國一〇〇年及九十九年前三季，支付日盛證券投資顧問(股)公司之顧問費分別為2,250千元及2,500千元。

六、質押之資產

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	100.9.30 存出保證面額	99.9.30 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	\$ 66,600	33,800	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	78,000	65,000	代收國稅保證金
	政府公債	117,700	-	提至聯合信用卡中心 擔保金
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
	政府公債	900,000	-	同業拆放之保證金
合計		\$ 1,262,300	319,200	

七、重大承諾事項及或有事項

(一)主要承諾及或有事項：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
受託代收款項	\$ 262,181	232,056
受託代售美金旅行支票	43,303	62,484
流通在外保證款項(含合辦外匯業務)	1,291,664	2,161,627
承兌流通在外之匯票	346,478	320,321
信用狀款項	1,139,678	788,217
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	10,098,872	9,273,395
貸款承諾	17,748,991	11,656,558
信用卡授信承諾	39,991,998	51,675,206
	<u>\$ 70,923,165</u>	<u>76,169,864</u>

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(二)民國一〇〇年及九十九年前三季，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55,018千元及13,377千元，截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，本行尚未支付款分別為28,358千元及1,682千元，餘款陸續給付中。

(三)截至民國一〇〇年九月三十日止，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>
100.10.01-101.09.30	\$ 158,038
101.10.01-102.09.30	111,639
102.10.01-103.09.30	76,512
103.10.01-104.09.30	51,674
104.10.01-105.09.30	<u>21,088</u>
合 計	<u>\$ 418,951</u>

(四)依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，本行應揭露下列重大承諾事項及或有事項：

- 1.本行之授信承諾均可因加速條款而撤銷，故截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，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.截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，本行有一般債券保證(公司債)金額分別為301,186千元及321,985千元、對貸款及證券之財務保證之保證函金額分別為220,000千元及1,050,000千元等之直接信用保證。
- 3.截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，本行有履約保證金額分別為757,885千元及776,719千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為770,478千元及789,642千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，向最高法院上訴。案經最高法院發回台灣高等法院更一審判決本行敗訴，本行業已將更一審需賠償之金額32,036千元估計入帳。本行不服該判決，向最高法院提起上訴。最高法院於民國一〇〇年二月二十二日以100年度台上字第199號判決，認為本行上訴有理由，廢棄原更一審判決(98年度重上更(一)字第161號)，發回台灣高等法院，民國一〇〇年十月十二日台灣高等法院更二審判決本行勝訴。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

- (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，向高等法院提起上訴。民國一〇〇年九月十九日最高法院裁定駁回本行上訴，三審敗訴判決確定，本行已於民國一〇〇年十月賠付2,272千元及相關利息。
- (七)信託受益權受讓人標準國際股份有限公司於民國九十九年八月間提起訴訟，主張本行信託處雖於其受讓前與原始受益人簽訂不動產信託契約書，負責信託資產之管理、經營、處分及收益，卻未依實際完工進度及工程承攬合約書撥付工程款，致其無法足額受償，故請求本行賠償9,370千元及其遲延息13,441千元。本案目前由台北地方法院審理中。本行認為信託受益權受讓人應繼承原始受益人之權利狀態，並依受益權轉讓約定書之約定自行承擔工程款增加及無法足額受償之風險，故本行不須負擔賠償責任。
- (八)因林〇〇(下稱原告)向本行購買坐落於台北縣淡水鎮(現為新北市淡水區)水仙段之土地，待土地鑑價與點交後，原告主張上開土地遭第三人佔有，請求本行返還該土地價款新台幣(下同)24,500千元，並以土地價款一倍計算違約賠償金，共四千九百萬及年息百分之五計算之利息。民國一〇〇年一月三十一日台北地方法院判本行敗訴，需賠償原告500千元，待原告將前開土地所有權移轉本行後，亦應給付原告24,500千元及以年息百分之五計算之利息，本行已提存相關損失準備。本行不服前揭判決，已向高等法院提起上訴審理中。
- (九)本行前就大棟營造(股)公司(下稱「大棟營造」)所承攬台灣電力公司(股)公司核能火力發電工程處龍門施工處發包之龍門(核四)計畫第一、二號機循環抽水機房、電解加氣機房及反應廠房冷卻水抽水機房工程(下稱「系爭工程」)，與花旗(台灣)商業銀行(股)公司各出具10,000千元及50,000千元之履約保證金連帶保證書，代為履行大棟營造之履約保證金給付義務。嗣經台電公司龍門施工處於民國一〇〇年二月十日以大棟營造就系爭工程有包括十一分項工作逾期及總工期逾期之情事，主張大棟營造總計應給付台電公司龍門施工處違約金96,000千元，因而對本行起訴請求給付履約保證金10,000千元，及自民國九十九年八月十一日起至清償日止，按年息百分之五計算之利息。民國一〇〇年九月八日本案一審基隆地方法院判決本行敗訴，應給付原告履約保證金10,000千元及相關利息。本行不服前揭判決，已向高等法院提起上訴審理中。

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季報表附註(續)

十、其他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	100年前三季	99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		930,067	856,539
勞健保費用		71,303	64,032
退休金費用		48,473	45,133
其他用人費用		34,318	29,375
折舊費用		102,751	125,225
攤銷費用		79,439	286,737

(二)依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1.資產品質及授信風險集中情形之相關資訊：

(1)資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別/項目	年 月	100.9.30					99.9.30					
		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	
企業金融	擔保	549,237	26,870,995	2.04 %	442,406	80.55 %	1,009,052	24,478,681	4.12 %	392,414	38.89 %	
	無擔保	197,550	40,829,890	0.48 %	560,998	283.98 %	607,390	32,912,942	1.85 %	538,919	88.73 %	
消費金融	住宅抵押貸款	77,257	51,525,074	0.15 %	54,836	70.98 %	269,936	55,259,245	0.49 %	103,374	38.30 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %	
	小額純信用貸款	7,676	967,862	0.79 %	40,078	522.12 %	65,288	1,170,505	5.58 %	65,288	100.00 %	
	其他											
	其	擔保	24,910	11,246,828	0.22 %	17,687	71.00 %	38,213	10,084,377	0.38 %	10,091	26.41 %
	他	無擔保	8,720	1,802,334	0.48 %	228,962	2,625.71 %	112,917	2,383,570	4.74 %	193,774	171.61 %
放款業務合計		865,350	133,242,983	0.65 %	1,344,967	155.42 %	2,102,796	126,289,320	1.67 %	1,303,860	62.01 %	
		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		5,693	1,722,360	0.33 %	78,499	1,378.87 %	9,046	2,080,569	0.43 %	16,999	187.92 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,160,032	- %	-	- %	-	465,947	- %	-	- %	

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

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

註五：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

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

註八：補充揭露下列事項：

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	100.9.30		99.9.30	
	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)	299,221	-	173,860	217,066
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	78,008	12,991	88,467	17,266
合計	377,229	12,991	262,327	234,332

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

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

100.9.30			
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	5,288,415	33.24 %
2	B集團－電信業	2,310,613	14.52 %
3	C集團－未分類其他金融中介業	1,890,478	11.88 %
4	D集團－私人	1,871,899	11.77 %
5	E集團－其他綜合商品零售業	1,380,163	8.68 %
6	F集團－液晶面板及其組件製造業	1,363,140	8.57 %
7	G集團－電子設備及其零組件批發業	1,175,752	7.39 %
8	H集團－其他家用電器製造業	1,161,346	7.30 %
9	I集團－金融控股業	1,132,448	7.12 %
10	J集團－金融租賃業	955,000	6.00 %

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 %

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註二：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」補充規定第六條之定義者。

註三：授信總額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催放款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

2.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	100.9.30		99.9.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產	\$ 186,867,802	1.95	179,014,614	1.87
付息負債	185,175,045	0.72	179,249,119	0.61

3.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$124,818,937	5,197,406	1,159,105	34,482,675	165,658,123
利率敏感性負債	82,853,852	64,219,140	15,232,183	1,554,551	163,859,726
利率敏感性缺口	41,965,085	(59,021,734)	(14,073,078)	32,928,124	1,798,397
淨 值					15,472,889
利率敏感性資產與負債比率					101.10
利率敏感性缺口與淨值比率					11.62

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	\$ 361,784	66,193	35,924	153,451	617,352
利率敏感性負債	260,703	227,782	34,979	615	524,079
利率敏感性缺口	101,081	(161,589)	945	152,836	93,273
淨 值					11,223
利率敏感性資產與負債比率					117.80
利率敏感性缺口與淨值比率					831.09

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

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

4.主要外幣淨部位

(1)外幣淨部位

主要外幣淨部位	100.9.30		99.9.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.美金		456,530	1.英鎊	149,331
2.歐元		(192,717)	2.澳幣	122,712
3.日幣		128,663	3.美金	(87,643)
4.澳幣		(38,065)	4.歐元	(6,970)
5.紐幣		(13,638)	5.人民幣	3,161

(2)外幣金融資產及負債資訊

	100.9.30			99.9.30			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
金融資產							
貨幣性項目							
澳幣	\$	20,750	29.7200	616,693	30,676	30.3300	930,415
歐元		1,718	41.2600	70,874	16,563	42.6700	706,723
英鎊		99	47.5400	4,683	3,638	49.7100	180,866
港幣		115,975	3.9190	454,504	50,610	4.0370	204,313
日幣		1,406,971	0.3978	559,693	1,043,218	0.3761	392,354
紐幣		679	23.3000	15,823	9,797	23.1100	226,412
美金		647,037	30.5280	19,752,744	453,136	31.3300	14,196,759
南非幣		69,202	3.8100	263,658	46,060	4.5000	207,270
其他(註)				58,548			139,964
非貨幣性項目							
其他(註)				35,432			28,655
金融負債							
貨幣性項目							
澳幣	\$	31,134	29.7200	925,290	26,950	30.3300	817,408
歐元		10,519	41.2600	434,025	16,386	42.6700	699,211
英鎊		3,444	47.5400	163,750	3,626	49.7100	180,256
港幣		110,581	3.9190	433,367	106,803	4.0370	431,163
日幣		609,698	0.3978	242,538	505,085	0.3761	189,962
紐幣		7,414	23.3000	172,750	9,738	23.1100	225,052
美金		549,746	30.5280	16,782,658	414,275	31.3300	12,979,241
南非幣		69,034	3.8100	263,021	45,660	4.5000	205,471
其他(註)				97,985			133,541
非貨幣性項目							
其他(註)				6,685			6,974

(註)：其他各幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

項 目		100.9.30	99.9.30
資產報酬率	稅 前	0.60	0.35
	稅 後	0.72	0.49
淨值報酬率	稅 前	8.44	5.78
	稅 後	10.03	8.09
純 益 率		36.44	29.09

註一：資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率=稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(2)資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金 流入	\$ 185,375,505	41,323,271	15,343,237	11,126,571	10,662,550	106,919,876
主要到期資金 流出	232,749,637	29,961,647	33,282,903	33,080,157	55,236,038	81,188,892
期距缺口	(47,374,132)	11,361,624	(17,939,666)	(21,953,586)	(44,573,488)	25,730,984

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	\$ 762,830	310,912	198,455	77,769	37,873	137,821
主要到期資金 流出	878,122	460,731	114,247	64,803	67,061	171,280
期距缺口	(115,292)	(149,819)	84,208	12,966	(29,188)	(33,459)

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

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

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

本行與日盛證券(股)公司間進行共同業務推廣之收入與費用分攤方式，除租金係採協議方式以固定金額支付外，其他各項因營業產生之收入與費用係依雙方實際使用比例分攤。本行民國一〇〇年及九十九年前三季應收取日盛證券(股)公司之收入分別為0千元及146千元。應分攤日盛證券(股)公司之費用分別為620千元及550千元。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附註四(七)及五(二)。
6. 出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註1)	售價	處分損益 (註2)	附帶約定條件	交易對象與 本行之關係
100.8.15	華南金資產管理股份有限公司	企業貸款、房屋貸款	295,423	870,555	575,132	無	非關係人
100.8.15	元大國際資產管理股份有限公司	信用卡、現金卡、無擔保信用貸款	-	419,060	419,060	無	非關係人

註：1. 帳面價值為帳面金額352,068千元減備抵呆帳56,645千元之餘額。

2. 自簽約日至實際交割日為止，客戶繳款等金額為8,649千元。

- (2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：

交易對象：華南金資產管理股份有限公司 處分日期：100年08月15日

單位：新台幣千元

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價	
企業戶	擔保	1,444,801	286,009	841,533	
	無擔保	-	-	-	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	115,926	9,414	29,022
		車貸	-	-	-
		其他	-	-	-
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	-	-	-
		其他	-	-	-
合計		1,560,727	295,423	870,555	

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

交易對象：元大國際資產管理股份有限公司

處分日期：100年08月15日

單位：新台幣千元

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤(註)	
企業戶	擔保	-	-	-	
	無擔保	-	-	-	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	
		車貸	-	-	
		其他	-	-	
	無擔保	信用卡	1,774,822	-	90,173
		現金卡	552,683	-	31,930
		小額純信用貸款	1,289,330	-	74,489
		其他	-	-	-
合計		3,616,835	-	196,592	

交易對象：元大國際資產管理股份有限公司

處分日期：100年08月15日

單位：新台幣千元

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤(註)	
企業戶	擔保	-	-	-	
	無擔保	-	-	-	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	
		車貸	-	-	
		其他	-	-	
	無擔保	信用卡	1,769,034	-	101,959
		現金卡	553,421	-	36,235
		小額純信用貸款	1,287,146	-	84,274
		其他	-	-	-
合計		3,609,601	-	222,468	

註：售價分攤基礎係依1.信用卡不良債權之售價

2.現金卡及信貸依債權金額作為售價分攤基礎之比例。

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。

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本行及相關係企業持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
								股數	持股比	
日盛人身保險 代理人(股)公 司	台北市南京 東路二段85 、87號8樓	人身保險代 理人	99 %	36,679	22,959	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、營運部門資訊：

(一)部門別資訊：

1.應報導部門之辨認因素

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

2.每一應報導部門收入來源之產品類型

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

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

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

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

日盛國際商業銀行股份有限公司財務季報表附註(續)

3.營運部門損益與資產之衡量

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

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

4.應報導部門財務資訊

單位：新台幣千元

	消金 事業群	企金 事業群	財管 事業群	投管 事業群	其他	合計
100年前三季						
利息淨收益	\$ 827,375	651,709	69,529	239,311	(57,813)	1,730,111
手續費淨收益	93,539	12,518	459,302	(5,069)	3,590	563,880
其他非利息淨損益	<u>385,051</u>	<u>402,496</u>	<u>24,414</u>	<u>(25,085)</u>	<u>934,058</u>	<u>1,720,934</u>
淨收益	<u>1,305,965</u>	<u>1,066,723</u>	<u>553,245</u>	<u>209,157</u>	<u>879,835</u>	<u>4,014,925</u>
呆帳費用	387,978	248,402	-	-	-	636,380
營業費用	332,376	194,208	1,008,765	47,286	565,631	2,148,266
內部費用分攤	<u>475,367</u>	<u>305,244</u>	<u>(548,322)</u>	<u>253,750</u>	<u>(486,039)</u>	<u>-</u>
稅前淨利	<u>\$ 110,244</u>	<u>318,869</u>	<u>92,802</u>	<u>(91,879)</u>	<u>800,243</u>	<u>1,230,279</u>
資產(註)	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
99年前三季						
利息淨收益	\$ 919,148	659,297	(42,037)	260,240	(107,728)	1,688,920
手續費淨收益	107,036	81,871	519,305	(6,411)	2,660	704,461
其他非利息淨損益	<u>387,008</u>	<u>432,104</u>	<u>(1,497)</u>	<u>179,164</u>	<u>(21,989)</u>	<u>974,790</u>
淨收益	<u>1,413,192</u>	<u>1,173,272</u>	<u>475,771</u>	<u>432,993</u>	<u>(127,057)</u>	<u>3,368,171</u>
呆帳費用	120,349	339,701	-	-	-	460,050
營業費用	327,169	153,670	914,525	45,145	768,015	2,208,524
內部費用分攤	<u>569,512</u>	<u>306,116</u>	<u>(466,206)</u>	<u>263,282</u>	<u>(672,704)</u>	<u>-</u>
稅前淨利	<u>\$ 396,162</u>	<u>373,785</u>	<u>27,452</u>	<u>124,566</u>	<u>(222,368)</u>	<u>699,597</u>
資產(註)	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

(二)地區別資訊：期中財務報表不適用。

(三)重要客戶資訊：期中財務報表不適用。