

股票代碼：5820

日盛金融控股股份有限公司

財 務 季 報 表

民國九十四年及九十三年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市松江路68號8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	7~11
(三)會計變動之理由及其影響	11
(四)重要會計科目之說明	11~21
(五)關係人交易	21~22
(六)質押之資產	22
(七)重大承諾事項及或有事項	22~36
(八)重大之災害損失	36
(九)重大之期後事項	36
(十)其 他	37~44
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	44
2.轉投資事業相關資訊	44~46
3.大陸投資資訊	46
(十二)部門別財務資訊	46

會計師核閱報告

日盛金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

日盛金融控股股份有限公司民國九十四年及九十三年九月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國九十四年及九十三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。

如財務報表附註四(二)所述，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十四年間、九十三年間及九十一年間出售不良債權損失，依金融機構合併法及台財融(三)字第0913000051號函規定五年攤銷，未攤銷餘額帳列遞延出售不良債權損失。若日盛國際商業銀行股份有限公司當期全數認列該出售損失，於考慮所得稅影響數對民國九十四年及九十三年九月三十日日盛金融控股股份有限公司將同額減少長期股權投資及增加累積虧損之金額分別為12,495,825千元及4,286,842千元，民國九十四年及九十三年前三季稅前純益應分別減列3,344,660千元及增列1,015,305千元。

依本會計師核閱結果，除上段所述不良債權出售損失予以遞延對民國九十四年及九十三年前三季財務季報表之影響外，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則而須作修正之情事。

如財務報表附註三所述，日盛金融控股股份有限公司自民國九十四年一月一日起，適用第三十五號公報資產減損之會計處理準則。

日盛金融控股股份有限公司已編製民國九十四年及九十三年前三季之合併財務季報表，並經本會計師出具保留式之核閱報告在案，備供參考。

安侯建業會計師事務所

丁玉山

會計師：

張淑瑩

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號
准簽證文號

金管會核准：金管證六字第0940100754號
簽證文號

民國九十四年十月二十一日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
日盛金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十四年及九十三年九月三十日

單位：新台幣千元

	94.9.30		93.9.30			94.9.30		93.9.30	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產					負債及股東權益				
流動資產：					流動負債：				
1100	\$ 1,092,721	3	88,438	-	2102	\$ -	-	555,000	2
1178	79,474	-	176,574	1	2103	-	-	1,283,702	4
1259	2,318	-	434	-	2148	-	-	179,362	1
	<u>1,174,513</u>	<u>3</u>	<u>265,446</u>	<u>1</u>	2178	131,129	-	59,695	-
流動資產合計					其他流動負債				
基金及長期投資：(附註四(二))					<u>1,506</u>				
144101	35,829,808	97	31,874,528	99	2190	<u>132,635</u>	-	<u>2,078,372</u>	<u>7</u>
其他金融資產－非流動：					流動負債合計				
1470	2,577	-	1,738	-	2410	6,000,000	15	-	-
固定資產：(附註四(三))					長期負債：				
1551	2,488	-	2,367	-	2810	-	-	-	-
1553	1,263	-	1,263	-	其他負債：				
	3,751	-	3,630	-	退休金準備／應計退休金負債(附註四(七))				
15x9	1,240	-	439	-	<u>3,635</u>				
	<u>2,511</u>	<u>-</u>	<u>3,191</u>	<u>-</u>	負債合計				
其他資產：					<u>6,136,270</u>				
1840	2,346	-	3,080	-	3111	22,532,732	61	22,532,732	70
1860	44,414	-	-	-	股東權益：				
18XX	1,514	-	-	-	股本 (附註四(九))				
	48,274	-	3,080	-	資本公積：(附註四(九))				
資產總計					資本公積－發行溢價				
	<u>\$ 37,057,683</u>	<u>100</u>	<u>32,147,983</u>	<u>100</u>	9,477,820				
					資本公積－庫藏股票交易				
					15,454				
					資本公積－長期投資				
					-				
					累積盈虧(附註四(十))				
					207,158				
					股東權益其他項目：				
					3410 累積換算調整數(附註四(二))				
					(71,508)				
					3430 未認列為退休金成本之淨損失				
					-				
					3510 庫藏股票(附註四(九))				
					(1,240,243)				
					股東權益合計				
					30,921,413				
					重大承諾及或有負債(附註七)				
					-				
					負債及股東權益總計				
					\$ 37,057,683				
					100				
					32,147,983				
					100				

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

日盛金融控股股份有限公司

損益表

民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	94年前三季		93年前三季	
	金額	%	金額	%
4100 營業收入：				
4532 依權益法認列之投資收益(附註四(二))	1,127,610	100	1,266,875	100
5100 營業成本：				
5532 按權益法認列之投資損失(附註四(二))	739,620	66	326	-
6000 營業毛利(損)	387,990	34	1,266,549	100
5800 營業費用	190,595	17	70,927	6
6100 營業淨利(損)	197,395	17	1,195,622	94
4999 營業外收入及利益：				
4901 利息收入	9,386	1	11	-
4912 董監酬勞	9,000	1	-	-
4929 其他營業外收入	950	-	-	-
	19,336	2	11	-
5999 營業外費用及損失：				
5901 利息費用	6,042	1	10,752	1
6300 本期稅前淨利	210,689	18	1,184,881	93
6400 減：所得稅費用(利益)(附註四(八))	3,184	-	(29,294)	(2)
6900 本期淨利	\$ 207,505	18	1,214,175	95
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)(附註四(十一))	\$ 0.10	0.10	0.56	0.58
稀釋每股盈餘-追溯調整	\$ 0.08	0.08	0.45	0.46
假設本公司之子公司持有本公司股票不視為庫藏股票時之擬制資料：				
本期淨利		207,505		1,246,570
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)	0.10	0.10	0.56	0.57
		2,119,462,192 股		2,128,005,692 股

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

日盛金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十四年及九十三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	94年前三季	93年前三季
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 207,505	1,214,175
調整項目：		
折舊	603	329
各項攤提	1,298	1,260
投資利益-權益法(含當年度發放員工紅利及董監事酬勞)及加計當年度現金股利收現部份後之淨額	(93,212)	(1,266,549)
資產及負債項目之變動：		
其他應收款(增加)減少	117,276	(9,124)
其他預付款(增加)減少	(2,087)	(433)
應付所得稅增加(減少)	(181,141)	179,362
其他流動負債增加(減少)	(24,141)	612
其他應付款增加(減少)	61,525	(108,057)
應計退休金負債增加(減少)	2,121	-
遞延所得稅資產(增加)減少	(44,414)	-
營業活動之淨現金流入	<u>45,333</u>	<u>11,575</u>
投資活動之現金流量：		
長期投資(增加)減少	(3,500,000)	(3,000)
購置固定資產	(68)	(2,281)
存出保證金(增加)減少	(839)	(760)
遞延費用(增加)減少	(343)	(939)
投資活動之淨現金流出	<u>(3,501,250)</u>	<u>(6,980)</u>
融資活動之現金流量：		
銀行借款(減少)增加	(1,168,000)	204,000
應付商業本票(減少)增加	(1,211,804)	1,278,709
長期負債增加(減少)	-	(200,000)
轉讓(購買)庫藏股票	307,373	(1,201,581)
應付公司債增加(減少)	6,000,000	-
融資活動之淨現金流入	<u>3,927,569</u>	<u>81,128</u>
本期現金及約當現金增加(減少)	471,652	85,723
期初現金及約當現金餘額	621,069	2,715
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,092,721</u>	<u>88,438</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$ 6,042</u>	<u>12,061</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 194,292</u>	<u>38,583</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
日盛金融控股股份有限公司

財務季報表附註

民國九十四年及九十三年九月三十日

(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

本公司之成立係為順應全球金融發展潮流，響應政府金融革新政策，並以達成擴大規模經濟、發揮經營綜效、強化金融跨業經營市場競爭力之目的。日盛集團基於跨業交叉銷售，共享集團客源、提昇集團管理效率及稅賦優惠等效益考量，故日盛證券股份有限公司與日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十年十二月十四日分別召開股東臨時會通過採用股份轉換之方式，轉換成立「日盛金融控股股份有限公司」。前述轉換法定程序於民國九十一年二月五日轉換基準日完成後本公司乃正式成立。

本公司目前主要業務及其他經主管機關核准之事業：H801011金融控股公司業。經營業務內容包括：投資銀行業、票券金融業、信用卡業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

民國九十一年五月二十一日本公司董事會決議通過本公司與子公司日盛證券(股)公司及元信證券股份有限公司合併案，於三方共同簽訂之合併契約中約定，以日盛證券(股)公司為存續公司先行與元信證券(股)公司合併(換股比例為元信證券(股)公司1.2997股換日盛證券(股)公司1股)，該合併案以民國九十一年十月十日為合併基準日，而後元信證券(股)公司之股東因本合併案取得之日盛證券(股)公司股票，於民國九十二年七月十五日經原證期會台財證(一)字第0920130277號函核准，以日盛金融控股(股)公司1.444股換日盛證券(股)公司1股，轉換成為日盛金融控股股份有限公司股份，此收購案自民國九十二年七月十五日起申報生效。

本公司之母公司資訊：無。

於民國九十四年九月三十日，本公司之員工人數為5,321人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則暨我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)資產減損損失

本公司自民國九十四年度起適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」。依該號公報規定，本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

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

(二)現金及約當現金

本公司之現金及約當現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解約之定期存款、可轉讓定存單及約當現金。

(三)短期投資

投資於有公開市場隨時可以出售變現，且不以控制被投資公司或與其建立密切業務關係為目的之有價證券，期末按成本與市價孰低法評價，出售時按移動平均法計算成本。所收到被投資公司以資本公積或盈餘轉增資配發之股票均不列為收益處理，僅註記所增加之股數並按移動加權平均法計算每股單位成本。備抵跌價損失採成本與市價孰低法評價，市價係以會計期間最末一個月之平均收盤價認定之。但開放型基金，其市價係指資產負債表日該基金淨資產價值。

(四)長期股權投資

持有被投資公司有表決權比例未達百分之二十且不具重大影響力者，如被投資公司為上市、上櫃公司，按成本與市價孰低法評價，未實現投資損失列為股東權益之減項。如被投資公司為未上市（櫃）公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，則列為當期損失，並以承認損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。出售成本計算採加權平均法。

本公司及其具控制力之他公司共同持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。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。

年度及期中（包括第一、二、三季）均應公開合併財務報表。

本公司與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

本公司非按持股比例認購被投資公司發行之新股，致投資比例發生變動，而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積。若此項調整係沖減資本公積，但由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則沖銷保留盈餘。

本公司具重大影響力但無控制力之被投資公司如股權淨值發生負數時，若本公司擔保被投資公司債務，或對其有財務上之承諾，或被投資公司之虧損係屬短期性質者，則繼續按持股比例認列長期股權投資之投資損失；本公司具控制力之被投資公司如股權淨值發生負數時，若被投資公司之其他股東無義務或無法提出額外資金承擔其損失者，其損失由本公司全額認列。若原長期股權投資不足抵減投資損失時，則沖轉應收款項（或應收關係人款），如尚有不足，則貸記長期股權投資貸項，列入其他負債項

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

下。

(五)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為評價基礎。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。

折舊係按直線法以成本依估計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年數為設備3~10年，租賃權益改良3~15年。

處分固定資產之損益依其性質列為營業外收支。

(六)遞延費用

係電腦軟體系統，依直線法按3年攤銷。

(七)庫藏股

本公司收回已發行之股票，採用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，依買回時所支付之成本認列為庫藏股票。處分庫藏股票之處分價格高於帳面價值，其差額列為資本公積—庫藏股票交易；處分價格低於帳面價值，其差額則沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘。庫藏股票之帳面價值採加權平均並依收回原因分別計算。

庫藏股票註銷時，按股權比例借記資本公積—股票發行溢價與股本，其帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額則沖抵同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘；其帳面價值低於面值與股票發行溢價之合計數，則貸記同種類庫藏股票交易所產之資本公積。

子公司持有本公司之股票，依原財政部證券暨期貨管理委員會之規定，自九十一年度起之財務報表適用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，故本公司於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

(八)退休金

本公司訂定有員工退休辦法。

本公司對於員工之退休金給與標準，概依勞基法規定辦理。

本公司依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定辦理。每期認列之淨退休金成本包括：

- (1)服務成本
- (2)利息成本
- (3)退休基金資產之預期報酬
- (4)未認列前期服務成本之攤銷

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(5)未認列退休金損益之攤銷

(6)未認列過渡性淨產或給付義務之攤銷

本公司提撥之退休基金低於淨退休金成本之差額，列為「應計退休金負債」，高於淨退休金成本之差額，列為「預付退休金」。於資產負債表上應認列之退休金負債下限為最低退休金負債。

在該退休辦法下，退休金給付全數由本公司負擔。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公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。惟本公司之退休辦法尚未配合新制之實施修訂，故職工退休辦法未規定者，依勞工退休金條例之規定辦理。

本公司採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，採確定給付退休金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分，於資產負債表日任列最低退休金負債。並依證券主管機關之規定，自民國八十五年一月一日起依該公報之規定認列淨退休金成本，包括當期服務成本等及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限十五年採直線法攤銷之數。本公司依勞動基準法之規定，按月依薪資總額百分之二提撥勞工退休準備金，專戶儲存於中央信託局。

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

(九)所得稅

本公司所得稅會計處理依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定，作跨期間與同期間之所得稅分攤。應課稅之重大暫時性差異所產生之所得稅影響數，列為遞延所得稅負債，可抵減稅款之重大暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數，則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，並認列其備抵評價金額。

兩稅合一制度實施後，本公司當年度依稅法規定調整之稅後盈餘於次年度股東會決議未作分配者，該未分配盈餘應加徵10%營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

本公司自民國九十二年度與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行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(撥付)金額於估計所得稅時，以應收或應付科目列帳。

(十)收入認列原則

本公司收入係於已實現或可實現且已賺得時認列，各期收入依權責發生基礎，劃

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

歸為各期收入，並依業務性質分別列入適當會計科目。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自編製民國九十四年度財務報表起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，依該號公報規定，本公司之子公司日盛國際商業銀行(股)公司於民國九十四年九月三十日已就有減損跡象之資產進行減損測試，並無應予以認列之減損損失。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	94.9.30	93.9.30
銀行存款		
庫存現金	\$ 50	50
活 存	22,081	3,251
支 存	590	123
定 存	1,070,000	-
合 計	\$ 1,092,721	88,438

(二)長期股權投資

被投資公司名稱	持股比例	金 額
94.9.30		
採權益法評價		
日盛國際商業銀行股份有限公司 (原始投資成本17,905,297千元)	100%	\$ 16,258,155
日盛證券股份有限公司 (原始投資成本19,101,701千元)	100%	19,566,770
日盛國際產物保險代理人股份有限公司 (原始投資成本3,000千元)	100%	4,883
合 計		\$ 35,829,808

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

93.9.30

採權益法評價

日盛國際商業銀行股份有限公司 (原始投資成本14,405,297千元)	100%	\$	13,633,354
日盛證券股份有限公司 (原始投資成本19,101,701千元)	100%		18,238,500
日盛國際產物保險代理人股份有限公司 (原始投資成本3,000千元)	100%		<u>2,674</u>
合計		\$	<u><u>31,874,528</u></u>

1.本公司係於民國九十一年二月五日由日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司透過股份轉換方式而成立，原始投資成本為前述二家公司於轉換日之帳面價值，於轉換後成為本公司之子公司，具控制能力並採權益法評價。其中日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十四年間、九十三年間及九十一年間出售不良債權予資產管理股份有限公司，致分別產生損失為新台幣5,445,069千元及5,282,396千元及6,768,699千元，並依金融機構合併法第十五條第五項規定，將該損失分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列遞延費用，民國九十四年及九十三年前三季攤銷數分別為2,100,409千元及1,015,305千元。倘該出售損失未予遞延，則對該公司民國九十四年及九十三年九月三十日遞延費用資產帳面價值應分別減少12,495,825千元及4,286,842千元，民國九十四年及九十三年前三季稅前純益應分別減列3,344,660千元及增列1,015,305千元。另依金融控股公司法規定合併辦理營利事業所得稅申報處理準則，選擇以本公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅，此出售損失及攤銷數對民國九十四年及九十三年前三季稅後純益影響數應分別約為減列3,344,660千元及增列1,015,305千元。民國九十四年及九十三年前三季按持股比例認列之投資損益及外幣評價累積換算調整數如下：

	<u>94年前三季</u>	<u>93年前三季</u>
日盛國際商業銀行股份有限公司		
—投資(損失)利益	\$ <u>(739,620)</u>	<u>899,509</u>
日盛證券股份有限公司		
—投資利益	\$ 1,124,468	367,366
—累積換算調整數	<u>67,324</u>	<u>(3,283)</u>
合計	\$ <u><u>1,191,792</u></u>	<u><u>364,083</u></u>
日盛國際產物保險代理人股份有限公司		
—投資利益	\$ <u><u>3,142</u></u>	<u><u>(326)</u></u>

2.本公司於民國九十三年八月九日以3,000千元投資設立日盛國際產物保險代理人股份

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

有限公司，持股比例100%。

- 3.本公司之子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十二年十月及民國九十四年三月辦理現金增資分別計1,000,000千元及3,500,000千元，本公司全額認購，故持股比例仍為100%。
- 4.本公司之子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十三年前三季執行庫藏股轉讓予員工辦法致使本公司增加對其之長期股權投資為306,263千元(係轉讓予員工之庫藏股成本306,773千元減計轉讓損失510千元)。
- 5.本公司之子公司日盛證券股份有限公司於民國九十四年及九十三年前三季執行庫藏股轉讓予員工辦法，致使本公司增加對其之長期股權投資分別為59,608千元(係轉讓予員工之庫藏股成本59,955千元扣除轉讓損失347千元)及448,701千元(係轉讓予員工之庫藏股成本452,064千元扣除轉讓損失3,363千元)。
- 6.本公司之子公司日盛證券股份有限公司於民國九十三年十一月及十二月間，將短期投資中持有之本公司股票全數出售，致使本公司增加對其之長期股權投資為269,015元(係出售之庫藏股成本653,835千元扣除出售損失384,820千元)。
- 7.本公司之子公司日盛證券股份有限公司於民國九十二年度按持股比例認列被投資公司之未認列為退休金成本之淨退休金損失計34千元，於民國九十三年度迴轉該項損失。

(三)固定資產

<u>94.9.30</u>	<u>成</u>	<u>本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
其他設備	\$	2,488	980	1,508
租賃權益改良		<u>1,263</u>	<u>260</u>	<u>1,003</u>
合計	\$	<u>3,751</u>	<u>1,240</u>	<u>2,511</u>
<hr/>				
<u>93.9.30</u>				
其他設備	\$	2,367	386	1,981
租賃權益改良		<u>1,263</u>	<u>53</u>	<u>1,210</u>
合計	\$	<u>3,630</u>	<u>439</u>	<u>3,191</u>

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(四)短期借款

借款性質	期	間	利率區間	金	額	融資額度	擔保品
94.9.30							
擔保借款				\$	-	-	-
信用借款					-	-	-
合 計				\$	-		
93.9.30							
信用借款	93.09.20-93.11.19		1.50%	\$	<u>45,000</u>	200,000	-
擔保借款	92.12.03-94.01.02		1.44%~1.68%	\$	<u>510,000</u>	2,850,000	有價證券

(五)應付商業本票－淨額

	94.9.30	93.9.30
應付商業本票	\$ -	1,285,000
減：應付商業本票折價	-	(1,298)
淨 額	\$ <u>-</u>	<u>1,283,702</u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十三年前三季之利率區間約為0.79%-1.10%，並提供子公司之股票以為擔保品。

(六)應付公司債

	94.9.30	93.12.31
國內第一次無擔保轉換公司債	\$ <u>6,000,000</u>	<u>-</u>

本公司於民國九十四年三月二十八日首次發行國內無擔保附轉換條件公司債，發行金額為6,000,000元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：

- 1.發行期限：本公司發行期限為五年，其發行期限自民國九十四年三月二十八日開始發行，至民國九十九年三月二十七日期滿。
- 2.發行價格：本公司債依面額十足發行。
- 3.票面利率：本公司債票面利率為年利率0%。
- 4.還本方式：除債券持有人依發行辦法行使贖回權，或本公司依發行辦法行使贖回權之情形外，本公司債於到期時，本公司將依債券面額以現金一次還本。
- 5.轉換期間及價格：債券持有人得於本債券發行之日起滿一個月後，至到期日前十日之期間內，除依法暫停過戶期間外，得隨時行使轉換權利。發行時之轉換價格訂為每股10.9元，惟遇普通股股份發生變動時，則依公式調整之，故截至本期為止，轉換價格調整為8.8元。
- 6.贖回權：本債券發行一個月翌日起至到期日前四十日止，本公司普通股連續三十個營業日之價格達轉換價格之百分之五十以上，或本債券流通在外餘額低於原發行總面額之10%時，本公司得於事前通知後，按債券面額以現金收回。

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

全部流通在外之本債券。

7.賣回權：債券持有人得於本債券發行滿三年及四年之前三十日，經事前通知後，要求本公司以債券面額，將其所持有之本債券以現金贖回。

(七)員工退休金辦法

本公司對正式聘用之員工訂有退休辦法。

本公司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。

本公司於九十四年第一季起於專戶儲存退休準備金，其增減變動情形如下：

	<u>94.9.30</u>
期初餘額	\$ -
加：本期提撥	704
本期孳息	-
減：本期支付	-
期末餘額	<u>\$ 704</u>

(八)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，金融控股公司法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。本公司與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司自九十二年度之營利事業所得稅結算申報及九十一年度未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

本公司與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限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，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

1. 本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，民國九十四年及九十三年前三季所得稅(利益)費用組成如下：

	<u>94年前三季</u>	<u>93年前三季</u>
應付所得稅款	\$ -	179,362
應付子公司連結稅制撥補款	-	33,088
應收子公司連結稅制撥付款	(2,957)	(147,696)
暫收證券款項	-	(85,171)
遞延所得稅資產－虧損扣抵	(44,414)	-
買賣短期票券分離課稅稅額	70	-
以前所得稅(高)低估	50,485	(8,877)
所得稅(利益)費用	\$ <u>3,184</u>	<u>(29,294)</u>

本公司之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十一年度。

2. 本公司損益表中所列稅前淨利依法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>94年前三季</u>	<u>93年前三季</u>
稅前淨利依規定稅率(25%)計算之所得稅額	\$ 52,672	296,220
永久性差異：		
長期股權投資依權益法認列投資利益	(96,998)	(316,637)
以前年度所得稅高估	50,485	(8,877)
分離課稅稅額影響數	(18)	-
應收子公司連結稅制撥付款	(2,957)	-
當年度應負擔所得稅(利益)費用	\$ <u>3,184</u>	<u>(29,294)</u>

3. 於民國九十四年及九十三年九月三十日，本公司遞延所得稅資產之暫時性差異及所得稅影響如下：

項 目	<u>94.9.30</u>		<u>93.9.30</u>	
	金 額	<u>所得稅影響數</u> 流 動	金 額	<u>所得稅影響數</u> 流 動
遞延所得稅資產				
虧 損 扣 抵	\$ <u>177,657</u>	<u>44,414</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

4.本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所估列之累計應收(付)連結稅制撥補款明細如下：

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
應付子公司連結稅制撥補款-銀行	\$ (85,559)	(51,829)
應付子公司連結稅制撥付款-證券	<u>(12,228)</u>	<u>147,696</u>
	<u>\$ (97,787)</u>	<u>95,867</u>

5.兩稅合一相關資訊：

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>808,417</u>	<u>427,751</u>
實際盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>94年前三季</u> (預計) <u>33.33</u> %	<u>93年前三季</u> (實際) <u>-</u> %

6.未分配盈餘相關資訊：

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
屬八十七年度以後之未分配盈餘	\$ <u>207,158</u>	<u>(190,462)</u>

(九)股東權益

1.股本

本公司以民國九十一年二月五日為轉換基準日，由日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司以股份轉換方式設立，股份轉換比率分別為1.44403股及0.57759股，計轉換發行股份2,194,760,000股，每股面額10元；於民國九十二年八月二十日進行二次轉換日盛證券股份有限公司之股權，股份轉換比率為1.444股，計轉換股份62,377,766股，每股面額10元。於民國九十二年十二月八日辦理庫藏股註銷減資，消除股份3,864,579股，每股面額10元。截至民國九十四年及九十三年九月三十日本公司額定資本總額均為50,000,000千元，實收資本總額皆為22,532,732千元，總股數皆為2,253,273,187股。

2.資本公積

依財團法人中華民國會計研究發展基金會民國九十年十月二十九日(90)基秘字第182號函規定，本公司由日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司以股份轉換方式設立，以參與轉換之各子公司資產帳面價值減負債後之淨額作為投入資本，面額部份作為股本，超過面額部份則作為資本公積，因而產生轉換發行股本溢價10,061,508千元，其中屬子公司轉換前之未分配盈餘2,472,392千元依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。

於九十二年八月二十日進行二次轉換日盛證券股份有限公司之股權，致增加長期股權投資640,586千元及減少累積換算調整數123千元，並調整庫藏股47,356千元

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

後，予以增列資本公積－發行溢價64,287千元。於九十二年十二月八日日盛證券股份有限公司辦理庫藏股註銷減資，本公司按註銷比例減少資本公積－發行溢價17,227千元及認列資本公積－庫藏股票交易17,731千元。

民國九十三年十一、十二月間，日盛證券股份有限公司決議出售自營及承銷部門因合併轉換而持有本公司之股票，截至九十三年十二月三十一日，已全數出售完畢，致本公司增加長期股權投資269,015千元，減少資本公積－庫藏股票交易20,080千元及增加累積虧損364,741千元。

本公司於民國九十四年六月十日經九十三年度股東常會通過，以資本公積彌補虧損，明細如下：

	94.9.30
累積虧損	\$ (1,401,274)
加：九十三年度稅後純益	1,120,848
減：子公司持有母公司股東轉讓予員工數	(4,058)
子公司因合併轉換而持有本公司股票出售沖轉	<u>(364,741)</u>
待彌補虧損	(649,225)
撥補來源：	
資本公積－發行溢價	630,748
庫藏股交易	82
資本公積－長期投資	<u>18,395</u>
期末待撥補虧損	<u>\$ -</u>

3. 庫藏股票

本公司於民國九十四年及九十三年九月三十日根據證券交易法第28條之2規定，為轉讓股份予員工而買回之庫藏股分別為125,440千股及160,000千股。

本公司依員工認股計劃開放員工認購已買回之庫藏股，於民國九十四年前三季度出售之庫藏股為34,560千股，出售價款為307,373千元，出售成本為291,918千元，並產生資本公積15,455千元。

依證券交易法之規定，公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額，本公司截至民國九十四年九月三十日止最高持有已收回股數160,000千股，收買股份之總金額共計1,532,161千元，符合證券交易法之規定，依據本公司董事會決議前最近期民國九十三年三月三十一日之財務報表，所計算之可買回股份及買回股份總金額上限分別為225,327千股及8,604,823千元。本公司截至民國九十四年及九十三年九月三十日止買回之庫藏股票股數分別為125,440千股及160,000千股，截至該日止買回庫藏股票金額分別為1,240,243千元及2,384,638千元。本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前不得享有股東權利

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

民國九十一年二月五日，本公司之子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司因辦理股份轉換成為金融控股公司之子公司，原各子公司之庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份，依財務會計準則公報第三十號規定，子公司持有母公司之股票，母公司於認列投資收益及編製財務報表時，視為母公司收回其發行股票，故本公司仍應將日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司已轉換為日盛金融控股股份有限公司之庫藏股票列為本公司之庫藏股票，作為股東權益之減項。

民國九十四年及九十三年前三季，子公司持有本公司庫藏股之增減變動如下：

	94年前三季			
	日盛證券		日盛商銀	
	股數	金額	股數	金額
期初數	6,260,410	\$ 59,955	-	-
本期轉讓	6,260,410	59,955	-	-
期末數	-	\$ -	-	-
轉讓金額		\$ 59,608	(註)	-

	93年前三季			
	日盛證券		日盛商銀	
	股數	金額	股數	金額
期初數	74,351,639	\$ 633,988	43,666,367	323,491
本期轉讓	54,037,733	452,064	41,622,156	306,773
期末數	20,313,906	\$ 181,924	2,044,211	16,718
轉讓金額		\$ 448,071	(註)	306,263

註：係已依本公司對該公司之持股比率換算之。

另子公司日盛證券股份有限公司原係持有參與轉換之日盛國際商業銀行股份有限公司之股份43,143千股，嗣因辦理轉換而持有本公司股份24,919千股作為短期投資(本公司估算轉換日之新建成本653,835千元)，亦依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，作為股東權益減項；於民國九十三年九月三十日子公司帳列持有本公司之股票依當日收盤價每股9.60元評價認列跌價損失為473,218千元，於轉換基準日之跌價損失金額為58,892千元，並於九十三年底前已全數出售完畢，產生出售損失計443,427元及認列回升利益計505,613千元。

依原財政部證券暨期貨管理委員會之規定，自民國九十一年一月一日起，子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理，惟子公司期末持有本公司股票市價低於帳面價值之差額，本公司應依持股比例計算其短期投資跌價損失或未實現長期股權投

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

資跌價損失，提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，本公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積，惟其中子公司帳列持有本公司股票作為短期投資，其金額僅可回升至民國九十一年一月一日子公司帳列備抵短期投資跌價損失之水準。前述有關特別盈餘公積之提列或迴轉，應併同其他非庫藏股之股東權益減項處理。依前項規定，由於本公司民國九十四年並無子公司持有本公司股票之情形，且九十三年仍為累積虧損，故均得不需提列依持股比例計算子公司備抵短期投資跌價損失之特別盈餘公積。

於民國九十四年及九十三年九月三十日本公司及子公司持有本公司之庫藏股分別為1,240,243千元及2,384,638千元。

(十)盈餘分配

本公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款及彌補以往虧損後，次依法令規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，當年度如尚有盈餘就其餘額提撥不低於萬分之一員工紅利。至於股東股息及紅利、董事監察人酬勞金，則併同以前年度累積未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配方案，提請股東會議決議分配之。本公司依法提列之特別盈餘公積，如遇法令修改或因適用法令提列特別盈餘公積之原因消滅時，得迴轉至未分配盈餘分配之。

本公司股利政策採剩餘股利政策。依據公司未來之資本預算規劃，優先保留營運及投資所需之資金後，剩餘之盈餘才以股票股利或現金股利方式分派。其現金股利之比率不低於百分之十。員工紅利以股票股利發放時，其分配對象得包括從屬公司員工。

另依原證券暨期貨管理委員會民國八十九年一月三日台財證(一)第100116號函及其他相關規定，本公司於分配盈餘時應就當年度發生之帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

由於本公司民國九十三年度決算仍為虧損，不予分派員工紅利及董監酬勞，相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

(十一)每股盈餘

每股盈餘按發行在外流通股數加權平均計算；凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，則按增資比例追溯調整，不按增資股流通期間計算。於民國九十四年及九十三年前三季用以計算每股純益之流通在外普通股加權平均股數分別為2,119,462,192股及2,103,086,520股。民國九十四年及九十三年前三季用以計算稀釋每股盈餘之股數分別為2,669,920,908及2,653,545,236股。

(十二)金融商品相關資訊

1. 衍生性金融商品：無。
2. 非衍生性金融商品

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

	94.9.30		93.9.30	
	帳面帳值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 1,174,772	1,174,772	266,750	266,750
長期股權投資－實務上無法估計公平價值	35,829,808	-	31,874,528	-
金融負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	132,635	132,635	2,078,372	2,078,372

本公司估計金融商品公平價值所使用的方法及假設如下：

(1)短期金融商品以其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、其他流動資產、存出保證金、短期借款與其他流動負債。

(2)長期股權投資：

如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。本公司長期股權投資均係投資於未上市（櫃）公司，因其未於公開市場，致實務上無法估公平價值。於民國九十四年及九十三年九月三十日，該項長期股權投資之原始金額分別為37,009,998千元及33,509,998千元，其帳面價值分別為35,829,808千元及31,874,528千元。

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
日盛證券股份有限公司	本公司之子公司
日盛國際商業銀行股份有限公司	//

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.本公司與日盛證券股份有限公司之交易事項如下：

	94年前三季	93年前三季
服務代理費(含電腦列印支出)	\$ <u>10,541</u>	<u>10,214</u>

於民國九十四年及九十三年九月三十日，本公司因相關交易事項而應付予日盛證券股份有限公司之款項分別為1,137千元及1,102千元。

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

2.本公司與日盛國際商業銀行股份有限公司之交易事項如下：

	94年前三季			
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
存款	\$ <u>1,092,592</u>	<u>6,470,334</u>	<u>9,006</u>	0%~1.39%

於民國九十四年及九十三年九月三十日本公司應收之利息皆為0元。

	93年前三季			
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
存款	\$ <u>3,337</u>	<u>394,619</u>	<u>41</u>	0%~0.2%

3.應收(付)連結稅制撥補款

	94.9.30		93.9.30	
	金額	占該科目%	金額	占該科目%
日盛證券(股)公司	\$ <u>(12,228)</u>	<u>-</u>	<u>147,696</u>	<u>84</u>
日盛國際商業銀行(股)公司	\$ <u>(85,559)</u>	<u>65</u>	<u>(51,829)</u>	<u>87</u>

六、質押之資產

	94.9.30	93.9.30
長期股權投資—日盛證券(股)公司	\$ <u>1,484,034</u>	<u>2,966,093</u>

七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司：無。

(二)日盛國際商業銀行股份有限公司

- 截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，該公司已簽訂重大購買設備及裝璜工程合約總價分別約為22,467千元及399,770千元，已分別支付約13,796千元及111,981千元，餘款陸續給付中。
- 於民國九十四年及九十三年九月三十日，該公司受託代收款項約計449,147千元及800,230千元。
- 於民國九十四年及九十三年九月三十日，該公司辦理各項流通在外之保證款項(含合辦外匯業務)約計8,719,577千元及6,530,163千元。
- 於民國九十四年及九十三年九月三十日，該公司承兌流通在外之匯票約計544,822千元及534,528千元，信用狀款項約計1,695,008千元及3,086,499千元。
- 於民國九十四年及九十三年九月三十日，該公司收到客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)約計28,036,204千元及22,623,754千元。
- 於民國九十四年及九十三年九月三十日，該公司受託代售美金旅行支票未售支票金額約為新台幣189,802千元及217,509千元。

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

7.截至民國九十四年九月三十日止，該公司已依約承租之單位其租金支付方式，多採月付或三月一付方式支付。預計未來五年之押金利息設算租金、應付租金總額及第六年起每五年之押金利息設算租金、應付租金總額及其折現值明細如下：

年度	押金利息設算租金	應付租金	折現值
94.10.01至95.09.30	註	\$ 175,168	163,934
95.10.01至96.09.30	註	87,269	80,354
96.10.01至97.09.30	註	55,271	50,931
97.10.01至98.09.30	註	35,319	32,843
98.10.01至99.09.30	註	18,621	17,365
100.10.01至100.07.11	註	2,320	2,183

註：上述押金利息設算租金係以民國九十四年九月三十日，不另付租金之押金及超過每月租金三倍之押金約57,169千元為基準，以年息1.55%設算。

8.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，該公司應揭露下列重大承諾事項及或有事項：

- (1)該公司之授信承諾均可因加速條款而撤銷，故截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，該公司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)截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，該公司有一般債券保證(公司債)金額分別為165,916千元及241,983千元、對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)金額分別為4,967,675千元及3,527,334千元等之直接信用保證。
- (3)截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，該公司有履約保證金額分別為1,609,140千元及1,298,358千元、押標金保證金額分別為0元及11,750千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為3,585,985千元及2,760,847千元等之與特定交易而開立之或有事項。除此之外，截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，該公司尚有融資之承諾額度分別為7,957,364千元及4,027,158千元。
- (4)截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，該公司有票券發行融資及循環包銷融資額度分別為 0元及200,000千元。
- (5)該公司附買回及附賣回協議如下：

附賣回及附買回之有價證券(包括債券、商業本票、銀行承兌匯票及可轉讓定存單因融資借出或融資借入而發生者)交易採融資法處理，於編製財務報表時，分別以「買入票券—其他短期投資」及「短期負債—附買回票券負債」表達。依約賣回時，其價格與融資借出之差額，列於利息收入；依約買回時，其價格與融資借入之差額，列於利息支出。

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(6)金融商品相關資訊

A.合約金額或名日本金金額及信用風險

	94.9.30			93.9.30		
	合約金額 (名日本金)	信用風險	市價(註)	合約金額 (名日本金)	信用風險	市價(註)
交易目的						
外匯合約：						
遠期合約	\$ 6,889,849	73,366	7,802,084	7,783,980	55,526	8,630,762
匯率契約：						
匯率選擇權	1,901,814	12,815	23,955	-	-	-
權益證券契約：						
外幣股價選擇權	350,491	-	4,072	378,004	-	6,141
期貨交易	104,338	-	102,845	111,421	-	111,900
交換契約：						
利率交換	17,150,000	26,268	68,404	182,800	-	184,658
資產交換	11,400	11,400	11,400	101,952	-	101,952
	<u>\$ 26,407,892</u>	<u>123,849</u>	<u>8,012,760</u>	<u>8,558,157</u>	<u>55,526</u>	<u>9,035,413</u>

註：選擇權契約係以權值評估市價。

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日依市價評估其重置成本後之契約，並以其重置成本為正數者考量當期及未來潛在曝險額與交易對手信用風險權數之合計數，代表若交易對象違約，則該公司將產生之損失。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。該信用風險已列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。

B.市場價格風險

子公司日盛國商業銀行股份有限公司以風險值(value at risk)評估金融商品(包括衍生性金融商品)之市場價格風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示金融商品或投資組合在某特定期間和信賴水準之潛在損失。

C.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

該公司九十四年九月三十日尚未到期以交易為目的之衍生性金融商品合約均於一年內到期，屆時將有對應於各項外幣金額之現金流入或流出，整體而言這並無重大額外之現金需求，本公司之營運資金皆足以支應。

該公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

D.當期因交易活動所產生之淨損益及其表達位置

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司交易活動所產生之交易淨收益列於

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

損益表中營業收入(營業成本)項下，並按類別彙總如下表：

	94年前三季	93年前三季
外匯合約	\$ (27,180)	17,729
匯率契約	(7,428)	(9,081)
權益證券契約	7,592	8,757
交換契約	41,463	2,882
合計	\$ 14,447	20,287

(三)日盛證券股份有限公司

- 1.為給付民國九十四年及九十三年九月三十日以後之租金，已開立未到期票據分別約為89,981千元及113,042千元。
- 2.於民國九十四年及九十三年九月三十日，該公司因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別約為961,151,327股及1,139,318,495股，借出客戶股票分別約為45,662,000股及72,588,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。
- 3.該公司板橋分公司客戶於民國八十七年向台北地方法院提起訴訟，主張營業員盜賣其股票計約新台幣40,103千元，並請求該公司就其債務負僱用人連帶賠償責任，目前正進行訴訟程序中。該公司為免遭受損害，已向法院提存假扣押擔保金14,000千元(帳列存出保證金項下)後，扣押其保證人財產在案。
- 4.該公司於民國八十四年三月間擔任正義股份有限公司上櫃推薦之協辦承銷商，嗣後正義股份有限公司因鉅額退票致股票下櫃，投資人乃以正義股份有限公司及其董事、監察人及簽證會計師暨承銷商為共同被告，請求連帶給付約71,017千元，目前正由法院審理中。
- 5.該公司於民國九十四年及九十三年九月三十日為保全信用交易違約融資金之債權，遂向法院聲請假扣押，並因此提存擔保金分別為11,767千元及12,883千元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- 6.該公司台中分公司客戶主張其集保帳戶股票遭前台中分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，爰起訴請求該公司與受雇人連帶賠償7,512千元及利息，本案目前正由法院審理中。
- 7.該公司台中分公司三位客戶主張其集保帳戶股票遭該分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，起訴請求該公司連帶賠償約132,378千元及利息，目前正由法院審理中。其中楊姓客戶訴該公司賠償22,403千元較有爭議外，其餘二位客戶之請求初判應係客戶與營業員私人債務糾紛，該公司應無須負擔賠償責任。
- 8.該公司訴請土城分公司楊氏客戶及林姓被授權人連帶清償其下單購入洪氏英股票之融資欠款金額總計約9,902千元及利息，目前正由法院審理中。

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

9. 金融商品相關資訊

(1) 衍生性金融商品

A. 認購(售)權證

發行認購(售)權證之資訊：

民國九十四年及九十三年九月三十日，該公司發行認購權證負債明細如下：

94.9.30									
名稱	發行日期	標的證券	發行單位	單位發行	單位履約	單位市價	槓桿效果	發行金額	市價(註)
				價格(元)	價格(元)	(元)			
日盛56	94.06.23	彰化商銀	30,000,000	\$ 1.247	22.99	0.060	14.43	37,410	1,800
日盛57	94.07.05	日月光	30,000,000	\$ 1.708	27.86	0.430	13.91	51,240	12,900
日盛58	94.07.14	矽統	40,000,000	\$ 1.495	27.51	0.980	13.14	59,800	39,200
日盛59	94.07.27	中國農銀	30,000,000	\$ 1.159	13.06	0.150	9.02	34,770	4,500
日盛60	94.08.08	遠東百貨	25,000,000	\$ 1.700	25.06	0.210	11.79	42,500	5,250
日盛61	94.08.15	台塑工業	60,000,000	\$ 0.799	55.99	0.310	6.37	47,940	18,600
日盛62	94.08.24	宏碁	60,000,000	\$ 0.835	77.04	0.590	7.69	50,100	35,400
日盛63	94.09.07	鴻海	60,000,000	\$ 1.474	197.60	0.900	10.31	88,440	54,000
日盛64	94.09.14	豐興	50,000,000	\$ 0.629	32.78	0.570	4.74	31,450	28,500
日盛65	94.09.30	奇美電	50,000,000	\$ 0.523	44.16	-	7.04	10,691	10,691 (註)
日盛66	94.09.30	奇美電	100,000,000	\$ 0.180	27.60	-	20.41	7,359	7,359 (註)
小計								461,700	<u>218,200</u>
減：發行認購(售)權 證負債價值變動 利益								(243,500)	
合計									<u>\$ 218,200</u>

註：日盛65、66尚處於發行期間，截至民國九十四年九月三十日止，原分別申請發行50,000,000及100,000,000單位，尚有29,558,000及59,116,000單位仍待發行。於民國九十四年十月十二日發行完畢，並於民國九十四年十月十三日正式掛牌上市，故市價係以發行金額列示。

93.9.30									
名稱	發行日期	標的證券	發行單位	單位發行	單位履約	單位市價	槓桿效果	發行金額	市價
				價格(元)	價格(元)	(元)			
日盛51	93.02.16	宏碁	50,000,000	\$ 1.058	52.67	0.15	5.10	52,900	7,500
日盛52	93.02.19	仁寶電腦	200,000,000	0.844	43.44	0.05	5.38	168,800	10,000
日盛53	93.05.20	明碁電通	200,000,000	0.661	45.01	0.15	6.94	132,200	30,000
日盛54	93.05.20	仁寶電腦	200,000,000	0.591	39.92	0.10	6.76	118,200	20,000
日盛55	93.06.07	綠點高新科	60,000,000	1.783	112.33	0.95	6.45	106,980	57,000
小計								579,080	<u>\$ 124,500</u>
減：發行認購(售)權 證負債價值變動 利益								(454,580)	
合計									<u>\$ 124,500</u>

上述認購(售)權證履約時採證券給付方式，但該公司得採現金結算方

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

式履約；截至民國九十四年九月三十日止，日盛51~55均已到期註銷。
發行認購(售)權證再買回之資訊：

		94.9.30		
		<u>買回單位</u>	<u>金額</u>	<u>市價</u>
日盛	56	4,718,000	\$ 346	283
日盛	57	21,099,000	\$ 8,708	9,073
日盛	58	23,738,000	36,772	23,263
日盛	59	21,319,000	5,930	3,198
日盛	60	4,729,000	935	993
日盛	61	50,984,000	32,770	15,805
日盛	62	55,436,000	42,325	32,707
日盛	63	53,093,000	74,289	47,784
日盛	64	44,584,000	<u>26,675</u>	<u>25,413</u>
小計			228,750	<u><u>158,519</u></u>
減：發行認購(售)權證再買回價值變動損失			(70,654)	
加：發行認購(售)權證再買回價值變動利益			<u>423</u>	
合計			<u><u>\$ 158,519</u></u>	
		93.9.30		
		<u>買回單位</u>	<u>金額</u>	<u>市價</u>
日盛	52	2,182,000	241	109
日盛	53	131,705,000	64,282	19,756
日盛	54	162,381,000	73,591	16,238
日盛	55	45,923,000	<u>63,333</u>	<u>43,627</u>
小計			201,447	<u><u>79,730</u></u>
減：發行認購(售)權證再買回價值變動利益			<u>(121,717)</u>	
合計			<u><u>\$ 79,730</u></u>	

a.信用風險

該公司發行認購(售)權證已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

b.市場價格風險

權證本身為衍生性金融商品，價格風險來自標的證券價格的變動，市場價格風險可以經由權證與避險部位的調整加以規避。

c.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

該公司發行認購(售)權證由各權證所持有標的證券及已事先收取權證權利金建立避險部位，故無重大籌措資金需求；且持有之標的證券，因主管機關規定其市價及股權分散達一定標準，致標的證券無法以合理價格出售的可

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

能性甚低，故流動性風險低。僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有避險部位所產生資金需求之風險，在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

d.發行認購(售)權證目的及達成該目的之策略

該公司因交易目的而發行認購(售)權證，並將收取之權利金列為負債；於資產負債表日，按當日認購(售)權證之市價予以評估，並認列損益。因履約而產生之損失或利益，列為當期損益。

該公司因交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購(售)權證而要求履約換券之風險。本公司避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險。

e.持有衍生性金融商品之種類、目的及其策略

該公司避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險。

f.衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

該公司從事發行認購(售)權證衍生性金融商品所產生之會計科目分別列示於流動資產及流動負債項下。

B.期貨及選擇權交易

本公司於民國九十年十一月起開辦自營業務，為交易目的進行期貨及選擇權交易買賣，截至民國九十四年及九十三年九月三十日止，該公司尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
94.9.30						
期貨契約	金融指數期貨	買方	67	\$ 60,455	61,104	非避險
"	台股指數期貨	"	593	723,190	722,861	"
選擇權契約	台指選擇權-買權	"	4,064	\$ 8,868	10,127	"
"	台指選擇權-賣權	"	6,140	14,681	7,937	"
"	個股選擇權-買權	"	62	248	298	"
"	電指選擇權-賣權	"	46	-	-	"
"	金指選擇權-買權	"	6	-	-	"
"	金指選擇權-賣權	"	1	-	-	"
合計			<u>10,979</u>	<u>\$ 807,442</u>	<u>802,327</u>	
期貨契約	電子指數期貨	賣方	45	45,036	46,080	"
"	台股指數期貨	"	498	595,429	606,564	"
選擇權契約	台指選擇權-買權	"	22,381	61,290	72,176	"
"	台指選擇權-賣權	"	8,606	48,253	38,912	"
"	個股選擇權-買權	"	20	20	2	"
"	電指選擇權-買權	"	61	42	94	"
"	電指選擇權-賣權	"	102	2	1	"
"	金指選擇權-買權	"	500	558	758	"
合計			<u>32,213</u>	<u>\$ 750,630</u>	<u>764,587</u>	

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
93.9.30						
期貨契約	金融指數期貨	買方	171	168,561	169,198	非避險
選擇權契約	台指選擇權－買權	"	1,195	3,216	2,879	"
"	台指選擇權－賣權	"	2,812	5,703	4,022	"
"	個股選擇權－買權	"	253	2,705	2,074	"
"	個股選擇權－賣權	"	48	524	250	"
合計			4,479	\$ 180,709	178,423	
期貨契約	公債指數期貨	賣方	5	\$ 28,291	28,301	"
"	台股指數期貨	"	471	553,910	554,660	"
"	電子指數期貨	"	908	804,168	793,201	"
選擇權契約	台指選擇權－買權	"	1,399	4,663	4,469	"
"	台指選擇權－賣權	"	380	2,547	2,297	"
"	個股選擇權－買權	"	216	2,003	1,218	"
"	個股選擇權－賣權	"	53	290	194	"
合計			3,432	\$ 1,395,872	1,384,340	

上述之公平價值係以台灣期貨交易所民國九十四年及九十三年九月三十日期貨及選擇權之結算價計算合約之公平價值。

a.信用風險

該公司期貨及選擇權契約之交易對象為台灣期貨交易所，預期不會產生信用風險。

b.市場價格風險

因目前國內期貨市場開放交易之標的物係屬指數型期貨及期貨選擇權，該標的物之價格將依股市之行情而有波動，該公司於操作時有依風險設定停損點，發生之損失應在可預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

c.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

該公司營運資金充裕，故無法籌措資金以履行合約之風險不大；另期貨及選擇權契約之交易均係透過期貨交易所撮合，且每項期貨及選擇權契約均有公平之市價，故無法在市場上以公平價值迅速出售之風險不大。

d.衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

該公司從事期貨及選擇權自營交易所支付之保證金列於資產負債表之期貨交易保證金－自有資金項下，於民國九十四年及九十三年九月三十日期貨及選擇權自營交易於財務報表上之表達如下：

	94.9.30	93.9.30
期貨交易保證金－自有資金	\$ 731,221	389,101
買入選擇權－非避險	18,362	9,225
賣出選擇權負債	111,943	9,490

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

	<u>94年前三季</u>	<u>93年前三季</u>
期貨契約利益(損失)—非避險	\$ <u>224,053</u>	<u>(491,525)</u>
內含未實現期貨契約損失	\$ <u>(11,859)</u>	<u>10,843</u>
選擇權交易利益(損失)—非避險	\$ <u>4,351</u>	<u>(46,770)</u>
內含未實現選擇權交易損失	\$ <u>(7,213)</u>	<u>(1,598)</u>

C.利率交換

本公司為配合債券部位之投資，操作以交易為目的之利率交換衍生性金融商品，與銀行及證券公司簽訂利率交換合約，截至民國九十四年九月三十日止，本公司尚未到期之利率交換合約交易情形如下：

固定							
<u>交易對手</u>	<u>交易條件</u>	<u>名目本金</u>	<u>利率%</u>	<u>浮動利率指標</u>	<u>結算日</u>	<u>到期日</u>	<u>性質</u>
中信證券	收浮動利率 付固定利率	\$ 300,000,000	2.800	次級貨幣市場 90天期利率	每季一次	98.5.28	交易性
群益證券	"	300,000,000	2.750	"	"	98.5.29	"
匯豐銀行	"	300,000,000	2.350	"	"	96.5.28	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.650	"	"	98.7.7	"
中國信託	"	300,000,000	2.200	"	"	98.7.19	"
中國信託	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.805	"	"	95.7.19	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.610	"	"	98.7.23	"
倍利證券	"	300,000,000	2.210	"	"	96.7.26	"
中國信託	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	2.240	"	"	96.7.30	"
倍利證券	"	100,000,000	1.820	"	"	95.8.7	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.180	"	"	96.8.13	"
匯豐銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.790	"	"	95.8.14	"
富邦票券	收固定利率 付浮動利率	200,000,000	2.070	"	"	96.8.20	"
台新銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.690	"	"	95.8.24	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.025	"	"	96.9.3	"
中信證券	"	300,000,000	2.580	"	"	98.10.19	"
富邦票券	"	300,000,000	2.560	"	"	98.11.2	"
統一證券	"	300,000,000	2.090	"	"	96.11.12	"
台新銀行	"	300,000,000	2.660	"	"	100.11.22	"
寶來證券	"	300,000,000	2.190	"	"	99.1.25	"
群益證券	"	300,000,000	2.180	"	"	99.2.23	"
中信證券	"	300,000,000	2.090	"	"	99.3.1	"

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

交易對手	交易條件	名目本金	固定		結算日	到期日	性質
			利率%	浮動利率指標			
渣打銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	2.440	"	"	101.3.8	"
中信證券	"	300,000,000	2.180	"	"	99.3.9	"
富邦票券	"	300,000,000	2.230	"	"	99.3.15	"
國泰世華	"	300,000,000	1.705	"	"	96.3.26	"
元富證券	"	300,000,000	1.665	"	"	96.3.30	"
渣打銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.155	"	"	99.4.19	"
統一證券	"	300,000,000	2.1425	"	"	99.4.29	"
統一證券	"	300,000,000	1.620	"	"	96.5.30	"
統一證券	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.595	"	"	96.5.3	"
中國信託	收固定利率 付浮動利率	400,000,000	-	IF 6L<0.6%, 6L+0.003% IF 0.6% <=6L<=2.5% ,5.5% IF 6L>2.5% , 6.55%-6L	半年一次	99.10.13	"
中國信託	收固定利率 付浮動利率	200,000,000	-	IF 6L<0.6%, 6L+0.004% IF 0.6% <=6L<=2.5% ,5.5% IF 6L>2.5% , 6.55%-6L	半年一次	99.10.13	交易性
中國信託	"	500,000,000	-	Year1 : 3% Thereafter : 4.0009%-6MLIBOR	"	99.4.7	"
渣打銀行	"	1,000,000,000	1.05	CPN=2.5to2004/11 ; thereafter(6ml+0.6%)*D/N (D:介於利率區間之日數 , N:利息計算期間所有日 數) 0.5Y:1.0%<6ml< 2.0% 2Y:1.1%<6ml<2.5% 3Y:1.1%<6ml<3.0% 4Y:1.1%<6ml<3.5% 5Y:1.1%<6ml<4.0% 6Y:1.1%<6ml<4.5% 7Y:1.1%<6ml<5.0%	"	100.5.25	"
渣打銀行	"	400,000,000	0.43	6ml<1.05%,6ml ; 1.05%<6ml<2.10%,3.40% ; 6ml>2.10% , 4.20%-6mL	"	98.2.16	"
匯豐銀行	"	200,000,000	0.75	6ml<1.10%,6ml ; 1.10%<6ml<2.00%,3.50% ; 6ml>2.00% , 4.70%-6ml	"	98.5.14	"
匯豐銀行	"	200,000,000	0.28	6ml<1.05%,6ml ; 1.05%<6ml<2.10%,3.40% ; 6ml>2.10% , 4.20%- 6mL	"	98.2.16	"
荷蘭銀行	"	200,000,000	1.43	5.95% - 6mL	"	98.7.15	"

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

交易對手	交易條件	名目本金	固定		結算日	到期日	性質
			利率%	浮動利率指標			
匯豐銀行	"	300,000,000	0.83	6ml<1.10%,6ml; 1.10%<6ml<2.00%,3.50% ; 6ml>2.00%, 5.30%- 6mL	"	97.12.24	"
渣打銀行	"	200,000,000	0.33	4.60% - 6ML	"	97.2.11	"
渣打銀行	收固定利率 付浮動利率	200,000,000	0.21	6ml<1.05%,6ml; 1.05%<6ml<2.10%,3.40% ; 6ml>2.10%, 4.20%- 6mL	半年一次	98.2.16	交易性
渣打銀行	"	200,000,000	0.3	6ml<1.05%,6ml; 1.05%<6ml<2.00%,3.50% ; 6ml>2.00%, 4.40%- 6mL	每季一次	98.2.16	"
匯豐銀行	"	200,000,000	0.33	4.60% - 6ML	半年一次	97.2.11	"
匯豐銀行	"	100,000,000	1.94	6.30% - 6ML	"	99.11.27	"
荷蘭銀行	"	300,000,000	0.53	6ml<1.10%, 6ml+0.003% ; 1.10%<6ml<2.00%,3.8003 % ; 6ml>2.00%, 4.7997%-6mL	"	98.3.3	"
匯豐銀行	"	200,000,000	0.4	IF3ML<1.1%,2* 3ML- 0.55%; 1.1%<3ML<2.1%, 3.4%; 3ML>2.1%,4.5%-3ML	每季一次	98.3.4	"
渣打銀行	"	200,000,000	0.57	6ml<1.10%, 6ml+0.005% ; 1.10%<6ml<2.00%,3.8005 % ; 6ml>2.00%, 4.7995%-6mL	半年一次	98.3.3	"
台北富邦	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.68	次級貨幣市場90天期 利率	每季一次	96.8.26	"
台北富邦	"	300,000,000	2.05	"	"	99.8.26	"
荷蘭銀行	收固定利率 付浮動利率	500,000,000	0.82	5.20% - 6mL	半年一次	96.10.1	"
荷蘭銀行	"	100,000,000	0.73	IF6ML<1.05%,6ML; 1.05%<6ML<2.0%, 4.5%; 6ML>2.0%,5.0% -6ML	"	98.9.25	"
台北富邦	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.68	次級貨幣市場90天期 利率	每季一次	96.8.29	"
台北富邦	"	300,000,000	2.045	"	"	99.8.29	"
元富證券	"	300,000,000	1.685	"	"	96.8.30	"
富邦證券	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.043	次級貨幣市場90天期 利率	每季一次	99.8.30	交易性
元富證券	"	300,000,000	2.05	"	"	99.8.30	"

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

交易對手	交易條件	名目本金	固定		結算日	到期日	性質
			利率%	浮動利率指標			
富邦證券	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.6825	"	"	96.8.30	"
富邦票券	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.0	"	"	99.8.31	"
台新銀行	"	300,000,000	2.0	"	"	99.8.31	"
統一證券	"	300,000,000	2.02	"	"	99.9.1	"
台北富邦	"	300,000,000	1.63	"	"	96.9.6	"
台北富邦	"	300,000,000	1.63	"	"	96.9.6	"

a.信用風險

利率交換之信用風險係指交易對象到期無法按約定條件履約之風險，因該公司之交易對象均為金融機構或一般法人，並依據交易對手之財務資料及國內外相關信用評等機構之信用評等並參考該公司內部信用評等後核定交易信用額度，且嚴格控管因交易所產生之信用風險，發生信用風險之可能性小。

b.市場價格風險

承作利率交換交易意在規避淨資產利率及現金流量風險，因此利率交換與部分資產項目之公平價值或現金流量變動係呈現高度負相關，故其市場風險已相互抵銷。

c.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

該公司承作利率交換交易，其現金需求出現於結算日，係由名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。現金流入或流出期間通常為三個月。利率交換由於係為與交易對手之契約交易，流動性風險在提前終止該合約，將決定於與交易對手議定之解約價值。

d.持有衍生性金融商品之種類、目的及其策略

該公司經營衍生性金融商品以配對交易、商品間結構性交易、避險交易為主，同時依據市場行情變動獲利。

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

D.轉換公司債及資產交換選擇權

a.該公司民國九十四年九月三十日尚未到期之轉換公司債及資產交換選擇權交易內容列示如下：

94.9.30					
	交易條件	張數	選擇權成本(權利金負債)	選擇權理論價	到期日
賣出買權	94央債甲七	2	\$ <u>(40)</u>	<u>(1)</u>	94.10.3
賣出買權	"	2	\$ <u>(40)</u>	<u>(14)</u>	94.10.6
賣出賣權	"	2	\$ <u>(560)</u>	<u>(533)</u>	94.10.23
賣出買權	大建一	100	\$ <u>(700)</u>	<u>(209)</u>	95.5.6
"	元太一	200	\$ <u>(1,700)</u>	<u>(895)</u>	95.10.12
"	志旭一	498	\$ <u>(935)</u>	<u>(169)</u>	94.11.02
"	瑞傳二	1,450	\$ <u>(5,800)</u>	<u>(26,496)</u>	96.11.14
買進買權	華航二	200	\$ <u>2,580</u>	<u>1,718</u>	96.2.23
"	94央債甲九	2	\$ <u>40</u>	<u>1</u>	94.10.3
"	"	2	\$ <u>40</u>	<u>14</u>	94.10.6
買進賣權	"	2	\$ <u>560</u>	<u>533</u>	94.12.23

b.信用風險

該公司對一般自然人僅開放承作買進資產交換選擇權後支付權利金，並不會產生信用風險；資產交換交易之信用風險係指交易對象到期無法按約定條件履約之風險，因該公司之交易對象均為金融機構或一般法人，並依據交易對手之財務資料及國內外相關信用評等機構之信用評等並參考該公司內部信用評等後核定交易信用額度，且嚴格控管因交易所產生之信用風險，發生信用風險之可能性小。

c.市場價格風險

資產交換所產生利率風險部位皆納入利率產品部位衡量市場風險，屬於選擇權的部分也定期評估執行價格與理論價格。

d.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

該公司承作轉換公司債資產交換交易意在提高轉換公司債流通性；屬利率交換的部分，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

e.持有衍生性金融商品之種類、目的及其策略

該公司從事資產交換及選擇權交易，主要在於將轉換公司債完全拆解，並賺取固定價差，或透過資產交換將標的轉換公司債之信用風險予以轉嫁至交易對手，而達到避險目的。

E.結構型商品

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

a.名目本金或合約金額：

94.9.30					
交易種類	契約本金	固定收益成本	固定收益市價	選擇權成本	選擇權理論價
股權連結商品	\$ 14,485	-	-	183	93

b.信用風險

該公司承作結構型商品交易，已於契約成交日向投資人收取價款，故並無承擔投資人信用風險之虞。

c.市場價格風險

該公司從事結構型商品交易，以該商品的公平價值履約，且其避險項目均有公平市價，故無重大之市場價格風險。

d.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

該公司承作結構型商品交易，已於契約成交日向投資人收取價款，並依約定進行資金運用與投資，故無重大籌措資金需求。

F.衍生性金融商品－櫃檯於財務報表上之表達

a.該公司因從事利率交換交易、利率選擇權、轉換公司債資產交換交易及結構型商品交易，民國九十四年及九十三年九月三十日於資產負債表之表達，列示如下：

94.9.30		
	衍生性金融商品 資產－櫃檯	衍生性金融商品 負債－櫃檯
換利合約價值	\$ 88,133	115,649
資產交換IRS合約價值	-	1,110
股權連結商品資產-選擇權	93	-
股權連結商品負債-權利金	-	14,485
可轉債買入選擇權	2,266	-
可轉債賣出選擇權	-	28,317
遞延金融商品損失	12,827	-

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

	93.9.30	
	<u>衍生性金融商品 資產－櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 負債－櫃檯</u>
換利合約價值	\$ 1,345	17
資產交換IRS合約價值	-	307
資產交換選擇權	784	-
賣出選擇權負債	-	1,312

b.該公司因從事利率交換交易、利率選擇權、轉換公司債資產交換交易及結構型商品交易等，於民國九十四年及九十三年前三季所產生之相關損益於損益表列示於衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯項下，其明細如下：

	<u>94年前三季</u>	<u>93年前三季</u>
	<u>衍生性金融商品 利益(損失)－櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 利益(損失)－櫃檯</u>
換利合約價值	\$ 60,663	\$ (2,452)
資產交換選擇權	16,294	83
資產交換IRS合約價值	(1,292)	(78)
股權連結商品	(1,264)	-
債券選擇權	(1,897)	(22)
保本型商品	-	17,162
	<u>\$ 72,504</u>	<u>14,693</u>

(四)日盛國際產物保險代理人(股)公司：無。

八、重大之災害損失

- (一)本公司：無。
- (二)日盛國際商業銀行股份有限公司：無。
- (三)日盛證券股份有限公司：無。
- (四)日盛國際產物保險代理人股份有限公司：無。

九、重大之期後事項

- (一)本公司：無。
- (二)日盛國際商業銀行股份有限公司：無。
- (三)日盛證券股份有限公司：無。
- (四)日盛國際產物保險代理人股份有限公司：無。

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

十、其他

(一)被投資公司簡明資產負債表及損益表

	94.9.30			93.9.30		
	日盛國際商業 銀行(股)公司	日盛證券 (股)公司	日盛國際產 物保險代理人 (股)公司	日盛國際商業 銀行(股)公司	日盛證券 (股)公司	日盛國際產物 保險代理 (股)公司
流動資產	\$ 67,494,037	44,033,499	12,320	59,649,341	37,347,098	2,874
買匯貼現及放款	190,995,585	-	-	173,742,168	-	-
長期投資	3,119,755	3,911,083	-	3,168,599	3,857,287	-
固定資產	5,581,191	2,255,072	142	4,786,897	2,272,275	170
其他資產(含無形資產)	16,763,838	2,547,488	195	6,349,921	2,192,610	51
受託買賣借項－淨額	-	144,874	-	-	19,564	-
存款及匯款	223,667,903	-	-	205,483,077	-	-
其他流動負債	32,736,759	30,009,517	7,774	23,348,469	22,051,749	421
長期負債	11,087,300	2,990,734	-	5,163,470	4,867,015	-
其他負債	204,290	324,994	-	68,566	292,345	-
普通股股本	16,747,600	12,072,128	3,000	13,247,600	12,072,128	3,000
資本公積	2,431	2,298,456	-	2,351	2,298,456	-
保留盈餘	(491,877)	5,171,901	1,883	400,121	4,228,335	(326)
資產總額	283,954,406	52,892,016	12,657	247,696,926	45,688,834	3,095
負債總額	267,696,252	33,325,245	7,774	234,063,582	27,211,109	421
股東權益總額	16,258,154	19,566,771	4,883	13,633,344	18,477,725	2,674

	94年前三季			93年前三季		
	日盛國際商業 銀行(股)公司	日盛證券 (股)公司	日盛國際產物保險 代理人(股)公司	日盛國際商業 銀行(股)公司	日盛證券 (股)公司	日盛國際產物 保險代理(股)公司
營業收入	\$ 10,436,407	3,826,862	10,378	8,896,906	5,272,920	-
營業成本	7,800,056	382,744	5,276	5,311,615	1,626,654	-
營業毛利	2,636,351	3,444,118	5,102	3,585,291	3,646,266	-
營業費用	3,525,270	2,430,940	1,321	2,915,415	2,510,638	326
營業淨利(損)	(888,919)	1,013,178	3,781	669,876	1,135,628	(326)
營業外收入及利益	356,432	261,653	7	294,514	191,480	-
營業外費用及損失	193,081	128,313	-	71,150	166,348	-
稅前淨利(損)	(725,568)	1,146,518	3,788	893,240	1,160,760	(326)
稅後純益(損)	(739,620)	1,142,869	3,142	899,509	399,760	(326)
每股盈餘(虧損)(元)	(0.49)	0.95	10.47	0.69	0.34	(1.09)

(二)本公司與子公司及子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所之情形：

1.本公司與子公司及子公司間之業務及交易行為，其交易金額就重大性達各科目餘額5%以上者，列示如下：

(1)本公司支付予日盛證券股份有限公司民國九十四年及九十三年前三季之股務代理費(含電腦列印費)分別為10,541千元及10,214千元，本公司在日盛國際商業銀行民國九十四年及九十三年前三季之存款期末餘額分別為1,092,592千元及3,337千元，最高餘額分別為6,470,334千元及394,619千元，所收取之利息總額分別為9,006千元

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

及41千元。

(2)日盛證券股份有限公司向日盛國際商業銀行收取之收入：

	<u>94年前三季</u>	<u>93年前三季</u>
經紀經手費收入	\$ 2,200	5,819
租金收入	13,185	10,221
股務代理收入	360	360
分攤管理費收入	81,743	82,045

2.子公司及子公司間共同分攤管理費用基礎可分為下列方式：

(1)採證券存款戶(每月平均餘額-100,000千元) \times 0.0006=應支付之分攤費。

(2)採協議以固定金額支付之。

(三)資本適足率相關資訊

	94.9.30			
	合併	證券	銀行	產險代理
自有資本比率(註1)	109.04 %	356.62 %	10.43 %	38.88 %
負債占淨值比率	19.84 %	170.32 %	1,647 %	159.20 %

	93.9.30		
	合併	證券	銀行
自有資本比率(註1)	130.21 %	430.87 %	8.97 %
負債占淨值比率	891 %	147 %	1,717 %

註1：自有資本比率=自有資本 \div 風險性資產。

註2：依九十二年一月十七日台財證六字第09200000265號函規定，有關銀行、信託投資及票券金融子公司第一及第三季財務報表資本適足率得以最近一期之數據揭露，惟目的事業主管機關嗣後若有增加揭露之規定，本公司將配合辦理。

(四)本公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定揭露銀行子公司應揭露相關資訊

1.資產品質

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
逾期放款	\$ 8,590,241	6,281,303
催收款	7,194,181	6,943,989
逾放比率	4.31 %	3.47 %
應予觀察放款	1,365,720	5,490,987
應予觀察放款占總放款比例	0.69 %	3.03 %
帳列放款及催收款準備	(2,587,370)	(1,597,877)
呆帳轉銷金額	1,326,888	1,106,246

註1：逾期放款(含催收款)係依財政部八十三年二月十六日台財融第832292834

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

號函及財政部八十六年十二月一日台財融第86656564號函規定之列報逾期放款金額。

註2：逾期比率=逾期放款(含催收款)÷(放款總額+催收款)。

註3：應觀察放款係中長期分期償還放款逾期三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾期而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足夠存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

2.管理資訊

(1)授信風險集中情形

	94.9.30	93.9.30
對利害關係人授信金額	\$ 1,013,443	1,011,548
利害關係人授信比率	0.50 %	0.56 %
股票質押授信比率	2.89 %	2.85 %

	<u>行業別</u>	<u>比率</u>	<u>行業別</u>	<u>比率</u>
授信行業集中情形(該等行業)	1. 製造業	14.97 %	1. 製造業	15.56 %
授信金額佔總授信金額比率之	2. 批發零售業	9.63 %	2. 批發零售業	9.03 %
前三者	3. 營造業	5.72 %	3. 金融保險不動產業	7.17 %

註1：授信總額包括買匯、放款及貼現(含進出口押匯)、應收承兌票款及應收保證款項。

註2：利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額÷授信總額。

註3：股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額

註4：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註5：授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

(2)轉投資事業概況

	94.9.30	93.9.30
<u>轉投資事業名稱</u>	<u>投資成本</u>	<u>投資成本</u>
日盛人身保險代理人(股)公司	\$ 1,980	1,980
大中票券金融(股)公司	268,644	268,644

註：轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者。

(3)放款、催收款及投資損失準備提列政策：

放款、催收款及投資均屬資產負債表表內之授信資產，依「本行逾期放款處

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

理規則」，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按授信戶之信用，債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估，依「本行資產之評估及分類作業規則」，分別列為第二類(應予注意)、第三類(可望收回)，第四類(收回困難)及第五類(收回無望)。

除第一類因可收回不提列外，並以前項第二類授信資產債權餘額之千分之二、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餘額之百分之五十與第五類授信資產債權餘額全部之和，為最低標準提足備抵呆帳及保證責任準備。

(4)特殊記載事項

民國九十四年九月三十日

	案由及金額
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	行政院金融監督管理委員會94.7.20金管銀(六)字第0948010888號函：本公司於中壢市復興路46號地下一樓設置之非營業用辦公場所，有對外從事營業活動之情事，核違反銀行法第57條第3項授權訂定之「金融機構非營業用辦公場所管理辦法」第2條第2項及第6條之規定，處以新台幣2,000千元罰鍰。 行政院金融監督管理委員會93.9.3金管銀(六)字第0938011512號函：未經當事人書面同意查詢當事人之信用資料外流，違反銀行法第四十八條第二項規定，處以新台幣500千元罰鍰。
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	行政院金融監督管理委會94.2.16銀局(六)字第0948010195號函：未依規定列報逾期放款，轉入催收款、正確分類資產等事項。
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未確實依「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
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	本行內湖分行消金人員謝○○君涉嫌侵占案，金額共計新台幣113萬餘元，遭士林地檢署檢察官提起公訴，本行已全數補償客戶損失，並已獲明台產險理賠。
其他	無

註：最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證券暨期貨管理委員會及保險司等三單位核處罰鍰者。

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

3.獲利能力

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
資產報酬率	(0.20)%	0.50 %
淨值報酬率	(3.66)%	9.14 %
純益率	(6.95)%	10.04 %

註1：資產報酬率＝稅前損益÷平均資產。

註2：淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值。

註3：純益率＝稅前損益÷營業收入。

註4：稅前損益係指當年一月累計至該季損益金額。

4.流動性

資產及負債到期分析
民國九十四年九月三十日

單位：新台幣百萬元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資 產	\$ 274,955,000	22,249,000	8,373,000	7,535,000	32,159,000	204,639,000
負 債	267,546,000	51,817,000	35,561,000	39,871,000	61,040,000	79,257,000
缺 口	7,409,000	(29,568,000)	(27,188,000)	(32,336,000)	(28,881,000)	125,382,000
累積缺口	-	(29,568,000)	(56,756,000)	(89,092,000)	(117,973,000)	7,409,000

註：本表僅含總公司及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

5.利率敏感性資訊

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
利率敏感性資產與負債比率	48.27 %	57.34 %
利率敏感性缺口與淨值比率	(729.89)%	(614.41)%

註1：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2：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(指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產-利率敏感性負債

(五)本公司及其子公司截至民國九十四年九月三十日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信(註2)、背書(註3)或其他交易(註4)總額表：

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、日盛證券股份有限公司	同一關係企業	14	0.05 %
日盛銀行股份有限公司	同一關係企業	2,640	8.50 %
小計		2,654	8.55 %
二、新采國際開發股份有限公司	同一關係企業	702	2.26 %
甘霖建設股份有限公司	同一關係企業	493	1.59 %
國寶服務股份有限公司	同一關係企業	615	1.98 %
小計		1,810	5.83 %
三、中租迪和(股)公司	同一關係企業	500	1.61 %
金仲億科技(股)公司	同一關係企業	67	0.22 %
中實投資(股)公司	同一關係企業	100	0.32 %
豐祿開發投資(股)公司	同一關係企業	50	0.16 %
仲成投資(股)公司	同一關係企業	100	0.32 %
仲冠投資(股)公司	同一關係企業	193	0.62 %
合迪(股)公司	同一關係企業	80	0.26 %
匯福建設(股)公司	同一關係企業	116	0.37 %
寬和開發(股)公司	同一關係企業	158	0.51 %
Pan Asia Industries Ltd.	同一關係企業	131	0.42 %
DEERPORT HOLDINGS CO	同一關係企業	190	0.61 %
Media Xposure Ltd.	同一關係企業	95	0.31 %
Chailease Finance Co Ltd.	同一關係企業	248	0.80 %
小計		2,028	6.53 %
四、國茶企業(股)公司	同一人	1,797	5.79 %
五、中華票券(股)公司	同一人	2,194	7.07 %
六、中興票券金融(股)公司	同一人	2,501	8.06 %
七、榮民工程(股)公司	同一人	3,000	9.66 %
八、91年甲類第四期央債	同一人	4,278	13.78 %
合計		20,262	65.27 %

註1：金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元二者孰低者，

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

應依本表填報。

註2：授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管機關指定之業務項目。

註3：背書指票券公司之背書保證。

註4：其他交易係指與同一人、同一關係人或同一關係企業（以下稱該等關係人）進行下列交易行為：

- (1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
- (2)購買該等關係人之不動產或其他資產；
- (3)出售有價券、不動產或其他資產與該等關係人；
- (4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
- (5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；
- (6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易。
- (7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。

註5：表格不足使用者，請依格式製作。

註6：應於每營業年度第二季及第四季終了一個半月內，向主管機關申報，並登載於公司網站，且須保留至下一次更新資料為止。

(六)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	94年前三季			93年前三季		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用							
薪資費用		\$ -	124,555	124,555	-	27,841	27,841
勞健保費用		-	3,116	3,116	-	917	917
退休金費用		-	2,544	2,544	-	-	-
其他用人費用		-	1,935	1,935	-	393	393
折舊費用		-	603	603	-	329	329
折耗費用		-	-	-	-	-	-
攤銷費用		-	1,298	1,298	-	1,260	1,260

(七)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十四年一月二十七日經招標程序，以由台灣土地開發信託投資(股)公司支付子公司60億元價款方式得標，概括承受其信託部門除其不良債權、非營業用不動產、承受之擔保品及開發資產以外之營業、資產及負債。截至民國九十四年九月三十日止，本案已簽訂營業及財產讓與契約，其概括讓與承受基準日及交割日為民國九十四年八月六日，並已收取價款53.5億元，餘款預計於民國九十五年二月份前收訖。

(八)重分類

民國九十三年前三季財務報表中若干金額為配合民國九十四年前三季財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對民國九十三年前三季財務報表之表達無重大影

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

響。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期			未		備註
				股數	帳面金額	持股比例	市價		
日盛金融控股(股)公司	日盛證券(股)公司	本公司之子公司	長期投資	1,207,212,760	19,566,770	100.00	19,566,770	質押91,900千股	
	日盛國際商業銀行(股)公司	"		1,674,760,000	16,258,155	100.00	16,258,155		
	日盛國際產物保險代理人(股)公司	"		300,000	4,883	100.00	4,883		

註：本公司所持有長期股權投資均係未上市(櫃)公司，故無公開市價可循，僅將可取其九十四年九月三十日財務報表者之股權淨值予以列示。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
7. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
8. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
9. 從事衍生性商品交易：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：千股/千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			持股比例及被投資公司公司期末淨值	被投資公司本期損益	本期編列之		本期被投資公司		股利分派情形	備註
				本期期末	上期期末	千股數	比 率	帳面金額			本期損益	投資損益	累積股利	現金股利		
本公司	日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號3樓	股票經紀、承辦、自營、	19,101,701	19,101,701	1,207,213	100.00 %	19,566,770	19,566,770	1,142,868	1,124,468	-	294,778	子公司		
	日盛國際商業銀行(股)公司	台北市重慶南路一段10號1樓	一般存、放款及代收、投資之公債、短期票券、金融債券等。	17,905,297	14,405,297	1,674,760	100.00 %	16,258,155	16,258,155	(739,620)	(739,620)	-	-	"		
	日盛國際產物保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段139號4樓	財產保險代理人	3,000	3,000	300	100.00 %	4,883	4,883	3,142	3,142	-	-	"		
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	台北市南京東路二段111號4樓	期貨經紀及自營業務。	618,268	618,268	61,827	98.14 %	876,440	876,440	86,854	80,941	-	73,039	孫公司		
"	日盛國際投資控股有限公司	Scotia Centre, 4th Floor, P.O. Box 2804, George Town, Grand Cayman, CaymanIslands.	1.證券市場經紀與自營業務。 2.輔導公司做公司理財及上市作業經承辦業務。 3.證券研究分析。 4.公司及個人財務規劃及投資顧問。 5.金融業務。 6.投資信託。 7.期貨業務。 8.控股公司，總代理投資權益。	1,795,250	1,795,250	54,600	100.00 %	1,484,122	1,484,122	(68,254)	(68,254)	-	-	"		
"	日盛證券投資顧問(股)公司	台北市敦化南路二段333號14樓	接受有價證券投資研究等相關業務	173,600	173,600	10,000	100.00 %	63,822	63,822	(1,073)	(9,774)	-	-	"		

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營 業項目	原協投資金額		期 末 持 有			持股比例 被投資公司 公司期末淨值	被投資公司 本期總之 投資額	本期總之 投資額	本期被投資公司 股利分派情形		備 註
				本期期末	上期期末	千股數	比 率	帳面金額				股票股利	現金股利	
"	日盛期貨經理(股)公司	台北市南京東路二 段111號12樓	期貨經理事業	200,000	200,000	20,000	100.00 %	183,468	183,468	USD (6,192)	USD (6,192)	-	-	"
"	日盛國際商業銀 行(股)公司	台北市松江路68號6 樓	人身保險代理人	1,980	1,980	297	99.00 %	34,037	33,966	USD 23,244	USD 23,011	-	-	"
"	日盛國際投資控 股有限公司	香港中環花園道3號 英國寶通廣場亞太 金融大廈701-704A 室	經紀、自營、承銷、等類 關業務	USD 37,234	USD 37,234	293,000	100.00 %	USD 23,182	USD 23,182	USD (1,141)	USD (1,141)	-	-	曾孫公 司
"	日盛財務服務(開曼) 有限公司	Scotia Centre, 4th Floor, P.O.Box 2804, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands.	證券金融投資顧問相關業 務。	USD 18,050	USD 18,050	18,050	100.00 %	USD 19,879	USD 19,879	USD (601)	USD (601)	-	-	"
"	日盛科技管理顧問公 司	P.O. Box 146, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	基金及資產管理相關業務 ，諮詢顧問費收入。	USD 100	USD 100	100	100.00 %	USD 1,189	USD 1,189	USD 122	USD 122	-	-	"
"	日盛嘉富證券國 際有限公司	香港中環花園道3號 英國寶通廣場亞太 金融大廈7樓701-70 4A室	股票經紀、期貨經紀、基 金銷售。	HKD 20,000	HKD 20,000	2,000	100.00 %	HKD 20,686	HKD 20,686	HKD (7)	HKD (7)	-	-	曾孫公 司

2. 證券子公司依證券商財務報告編製準則第十九條之一規定應揭露之相關資訊：

- (1) 資金貸與他人：無。
- (2) 為他人背書保證：無。
- (3) 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- (4) 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- (5) 與關係人交易手續費折讓達新台幣五百萬元以上者：無。
- (6) 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

3. 銀行子公司依公開發行財務報告編製準則第十五條規定應揭露之相關資訊：

- (1) 累積買進或賣出同一轉投資事業股票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：

單位：新台幣千元

取 得 之 公 司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	交 易 金 額	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交 易 對 象 為 關 係 人 者 ， 其 前 次 移 轉 資 料				價 格 決 定 之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 情 形	其 他 的 定 事 項
							所 有 人	與 發 行 人 之 關 係	移 轉 日 期	金 額			
日盛國際商業 銀行(股)公司	不動產(帳 列固定資 產-土地)	94.8.6	305,684	已付訖	台開信託信 託部	無	-	-	-	-	依拍賣底 價	帳列固 定資產- 土地	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) 與關係人交易手續費折讓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：無。
- (6) 出售不良債權達新台幣五十億元以上者：

出 售 不 良 債 權 之 公 司	債 權 帳 列	交 易 日 或 事 實 發 生 日	出 售 之 債 權 金 額	出 售 價 款	交 易 對 象	關 係	價 格 決 定 之 參 考 依 據	收 現 情 形
日盛國際商業 銀行(股)公司	NPL	94.06.14	5,484,755	1,444,888	台灣金聯資產 管理股份有限 公司	無	限制性招標	1,444,888

日盛金融控股股份有限公司財務季報表附註(續)

(7)其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

4.產代子公司依證券發行人財務報告編製準則第十三條之一規定應揭露之相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十二、部門別財務資訊：

(一)部門別財務資訊之揭露

本公司為金融事業，依金融控股公司法規定之主要業務係投資及對被投資事業之管理為限，由於投資之收入、損益及可辨認資產皆佔公司所有產業部門合計數之90%以上，故無須揭露產業別財務資訊。

(二)地區別及外銷銷貨財務資訊

本公司並未於國外設立營運機構，且營業範圍僅及於國內，並無外銷之營業收入。

(三)重要客戶資訊揭露：不適用。