

日盛金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務季報表

民國九十六年及九十五年九月三十日
(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、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併現金流量表	6
七、合併財務季報表附註	
(一)公司沿革	7~9
(二)重要會計政策之彙總說明	9~18
(三)會計變動之理由及其影響	18~19
(四)重要會計科目之說明	19~74
(五)關係人交易	74~76
(六)質押之資產	76
(七)重大承諾事項及或有事項	76~78
(八)重大之災害損失	78
(九)重大之期後事項	79
(十)其 他	79~96
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	96
2.轉投資事業相關資訊	97~98
3.子公司大陸投資資訊	98
(十二)部門別財務資訊	100

會 計 師 核 閱 報 告

日盛金融控股股份有限公司及其子公司董事會 公鑒：

日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十六年及九十五年九月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十六年及九十五年前三季之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併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，故無法對上開合併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合併財務季報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、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。

如合併財務季報表附註三所述，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司業經行政院金融監督管理委員會95.7.19金管證六字0950129783號函核備，改依一般公認會計原則於民國九十五年上半年度將遞延未攤銷之出售不良債權損失9,871,401千元全數攤銷。

如合併財務季報表附註三所述，本公司及其子公司自民國九十五年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」。依前述第三十四號公報之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經依規定重新分類及衡量，民國九十五年前三季列入損益表之會計原則變動累積影響數及期初股東權益調整數分別為402,718千元及15,043千元。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

丁玉山

會 計 師：

張淑瑩

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號
准簽證文號
金管會核准：金管證六字第0940100754號
簽證文號
民國九十六年十月二十五日

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及其子公司

合併資產負債表

民國九十六年及九十五年九月三十日

單位：新台幣千元

		96.9.30	95.9.30	變動百 分比%			96.9.30	95.9.30	變動百 分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金與約當現金(附註四(一))	\$ 9,890,623	10,913,692	(9)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十四))	\$ 17,301,146	22,609,590	(23)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二))	28,259,049	16,206,937	74	21600	應付商業本票—淨額(附註四(十五))	6,896,368	439,972	1,467
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註四(三))	34,684,773	51,393,765	(33)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六))	798,859	213,745	274
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	5,515,085	9,445,021	(42)	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十七))	19,852,770	31,546,802	(37)
13000	應收款項-淨額(附註四(六))	37,453,239	27,643,354	35	23000	應付款項(附註四(十八))	17,089,053	19,302,655	(11)
13500	放款-淨額(附註四(七))	168,375,418	182,220,243	(8)	23500	存款及匯款(附註四(十九))	188,814,663	195,066,820	(3)
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(五)及附註六)	2,250,359	3,827,115	(41)	24000	應付債券(附註四(廿))	16,000,000	20,000,000	(20)
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(八及九))	-	478,796	-	24400	其他借款(附註四(廿一))	10,854,713	4,013,040	170
15500	其他金融資產-淨額(附註四(十一))	4,443,904	4,256,415	4	25500	其他金融負債	85,950	682,614	(87)
18500	固定資產-淨額(附註四(十)及附註六)	7,280,983	7,526,858	(3)	29099	其他準備	415,214	313,759	32
19000	商譽及無形資產-淨額(附註四(十三))	969,399	1,299,924	(25)	29500	其他負債	1,820,720	1,320,906	38
19500	其他資產-淨額(附註四(十二)及附註六)	7,541,974	8,027,430	(6)		負債總計	<u>279,929,456</u>	<u>295,509,903</u>	(5)
						母公司股東權益			
					31000	股 本(附註四(廿三))			
					31001	普通股	21,707,754	40,627,970	(47)
					31003	特別股	4,416,740	-	100
					31500	資本公積(附註四(廿三))	-	1,670,054	-
					32000	保留盈餘(或待彌補虧損)(附註四(廿四))	755,393	(13,333,401)	106
					32521	累積換算調整數	(99,085)	(77,674)	28
					32523	備供出售金融資產未實現損益	(55,681)	43,294	(229)
					32542	庫藏股股票(附註四(廿三))	-	(1,201,581)	-
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(9,950)	(17,218)	(42)
					39500	少數股權	20,179	18,203	11
						股東權益總計	26,735,350	27,729,647	71
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
	資產總計	<u>\$ 306,664,806</u>	<u>323,239,550</u>	(5)		負債及股東權益總計	<u>\$ 306,664,806</u>	<u>323,239,550</u>	(5)

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

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及其子公司

合併損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	96年前三季	95年前三季	變動百 分比%	
收入：				
41000 利息收入(附註五)	\$ 7,843,384	9,532,643	(18)	
51000 減：利息費用(附註五)	<u>3,786,300</u>	<u>3,988,145</u>	(5)	
利息淨收益	4,057,084	5,544,498	(27)	
利息以外淨收益				
49100 手續費及佣金淨收益	4,631,435	3,006,738	54	
49200 公平價值變列入損益之金融資產及負債(損)益	1,016,223	(154,072)	760	
49300 備供出售金融資產之已實現損失	(61,318)	-	-	
49400 持有至到期日金融資產之已實現利益	27,298	-	-	
49600 兌換利益	29,095	175,827	(83)	
49700 資產(減損損失)迴轉利益	(120,229)	66,521	(281)	
49921 出售不良債權淨損失	(611)	(11,632,046)	(100)	
49800 其他非利息淨利益(附註四(廿七))	<u>1,057,916</u>	<u>554,663</u>	91	
小計	<u>6,579,809</u>	<u>(7,982,369)</u>	182	
淨(損)益	<u>10,636,893</u>	<u>(2,437,871)</u>	536	
51500 呆帳費用(各項提存)	3,623,347	2,856,076	27	
營業費用				
58501 用人費用	2,876,641	2,833,653	2	
59000 折舊及攤銷費用	696,300	693,285	-	
59500 其他業務及管理費用(附註五)	<u>2,245,144</u>	<u>2,273,575</u>	(1)	
營業費用小計	<u>5,818,085</u>	<u>5,800,513</u>	-	
費用合計	<u>9,441,432</u>	<u>8,656,589</u>	9	
61001 繼續營業單位稅前合併淨利(損)	1,195,461	(11,094,460)	111	
61003 所得稅(費用)利益	<u>(46,696)</u>	<u>27,405</u>	70	
61005 繼續營業單位稅後合併淨利(損)	1,148,765	(11,067,055)	110	
63500 會計原則變動之累積影響數	-	402,718	-	
69000 合併總(損)益	\$ <u>1,148,765</u>	<u>(10,664,337)</u>	111	
69900 合併總損益歸屬予：				
69901 母公司淨利(損)	1,145,383	(10,666,734)	111	
69603 少數股權淨利	<u>3,382</u>	<u>2,397</u>	44	
69000 合併總(損)益	\$ <u>1,148,765</u>	<u>(10,664,337)</u>	111	
	稅前	稅後	稅前	稅後
70000 基本每股盈餘(元)：(附註四(廿六))				
70001 繼續營業單位合併淨利(損)	\$ 0.55	0.53	(4.26)	(4.25)
70007 會計原則變動之累積影響數	-	-	0.15	0.15
合併總損益	\$ <u>0.55</u>	<u>0.53</u>	<u>(4.11)</u>	<u>(4.10)</u>
基本每股盈餘-追溯調整				
合併總損益	\$ -	-	<u>(6.20)</u>	<u>(6.18)</u>
稀釋每股盈餘(元)				
合併總損益	\$ <u>0.45</u>	<u>0.43</u>	-	-

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

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及其子公司

合併現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$ 1,148,765	(10,664,337)
調整項目：		
折舊、攤銷及折耗費用	696,301	693,285
固定資產本期費用化	8,520	34,896
買賣損失準備(迴轉)提列	74,138	(20,327)
營業證券評價(利益)損失	(226,445)	395,177
資產減損損失(迴轉利益)	120,229	(66,521)
持有至到期日金融資產之已實現利益	(27,298)	-
各項提存	3,623,347	2,856,076
出售及處分固定資產損失	10,847	21,919
處分承受擔保品利益	(213,089)	(25,927)
出售及攤銷遞延不良債權損失	611	11,632,046
開放式基金及貨幣市場工具評價(利益)損失	(2,229)	3,501
以成本衡量之金融資產處分利益	-	(1,978)
營業資產及負債之淨變動：		
附賣回票券及債券投資減少(增加)	5,006,648	(1,948,633)
應收款項增加	(7,721,087)	(508,967)
公平價值變動列入損益金融資產減少(增加)	8,983,306	(3,888,152)
其他資產減少	192,656	104,350
應付款項減少	558,477	1,227,753
公平價值變動列入損益金融負債減少	(7,785)	(303,728)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(12,924,703)	3,248,383
其他負債增加(減少)	252,442	(176,485)
營業活動之淨現金流(出)入	<u>(446,349)</u>	<u>2,612,331</u>
投資活動之現金流量：		
買匯貼現及放款減少	5,812,887	7,769,908
備供出售金融資產減少(增加)	1,474,737	(26,162)
存放央行及拆借金融同業增加	(3,766,071)	(4,567,828)
其它金融資產(增加)減少	(192,860)	763,415
購入承受擔保品	(1,804)	-
處分承受擔保品價款	681,970	84,862
購買固定資產	(144,892)	(255,543)
出售固定資產價款	1,130	35,611
處分以成本衡量之金融資產價款	-	4,662
處分持有至到期日金融資產價款	506,094	-
投資活動之淨現金流入	<u>4,371,191</u>	<u>3,808,925</u>

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及其子公司

合併現金流量表(續)

民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	96年前三季	95年前三季
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款減少	(3,137,746)	(8,205,833)
存款及匯款減少	(4,082,736)	(11,400,467)
應付商業本票增加(減少)	5,854,310	(779,116)
其他借款減少	(1,309,298)	(2,119,840)
其它金融負債(減少)增加	(450)	595,314
員工購買庫藏股票	4,186	-
現金增資發行新股	-	12,000,000
子公司發放現金股利	(2,388)	(1,530)
融資活動之淨現金流出	(2,674,122)	(9,911,472)
匯率影響數	172	7,530
本期現金及約當現金增加數(減少數)	1,250,892	(3,482,686)
期初現金及約當現金餘額	13,541,065	17,893,734
期末現金及約當現金餘額	\$ 14,791,957	14,411,048
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 3,786,300	3,180,440
本期支付所得稅	\$ 362,628	168,254
現金及約當現金：		
現金(不含九十天到期以上之買入定期存單)	\$ 9,890,623	10,913,692
存放央行及銀行同業(不含存款準備金及拆放銀行同業)	4,901,334	3,497,356
	\$ 14,791,957	14,411,048
備供出售金融資產評價產生不影響現金流量之投資及融資活動：		
備供出售金融資產	\$ 164,717	43,294
股東權益調整項目	\$ (164,717)	(43,294)
不影響現金流量之投資及融資活動：		
固定資產轉列遞延借項	\$ 4,669	8,987

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

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及其子公司

合併財務季報表附註

民國九十六年及九十五年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣元為單位)

一、公司沿革

(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。

於民國九十六年九月三十日，本公司之員工人數為77人，集團之員工人數為3,926人。

(二)合併概況

1.本公司：日盛金融控股股份有限公司，併入合併財務報表之公司如下：

<u>投資公司名稱</u>	<u>子公司名稱</u>	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>	<u>營業項目</u>	<u>說明</u>
日盛金融控股(股)公司	日盛證券(股)公司	100 %	100 %	受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券之承銷業務、融資融券業務、股務代理業務、自行買賣期貨契約、期貨交易輔助業務及發行認購(售)權證業務。	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	96.9.30	95.9.30	營業項目	說明
日盛金融控股(股)公司	日盛國際商業銀行(股)公司	100 %	100 %	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。	
日盛金融控股(股)公司	日盛國際產物保險代理人(股)公司	100 %	100 %	財產保險代理人。	
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	98.138 %	98.138 %	國內外期貨經紀及期貨顧問等業務。	
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	99 %	99 %	人身保險代理人。	
日盛證券(股)公司	日盛國際投資控股有限公司	100 %	100 %	證券市場經紀與自營業務，輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務，證券研究分析，公司及個人財務規劃及投資顧問，金融業務，投資信託，期貨業務，控股公司，認列轉投資損益。	
日盛證券(股)公司	日盛證券投資顧問(股)公司	100 %	100 %	接受有價證券投資研究等相關業務。	
日盛證券(股)公司	日盛期貨經理(股)公司	100 %	100 %	期貨經理事業。	
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	100 %	100 %	經紀、自營、承銷等相關業務。	
日盛國際投資控股有限公司	日盛財務服務(開曼)有限公司	100 %	100 %	證券金融相關業務。	
日盛國際投資控股有限公司	日盛科技管理顧問有限公司	100 %	100 %	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入。	
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	100 %	100 %	股票經紀、期貨經紀、基金銷售。	

於編製合併財務報表時本公司對子公司之投資，業與子公司之股東權益沖銷，其相互間之債權債務科目亦已對沖，其間之重要交易事項均已銷除。

2. 未列入本期關係企業合併財務報表之從屬公司相關資料：無。
3. 從屬公司會計年度起迄日與控制公司不同：無。
4. 從屬公司之會計政策與控制公司不同：無。
5. 國外從屬公司營業之特殊風險：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 6.各關係企業盈餘分配受法令或契約限制：本公司之關係企業除日盛國際投資控股有限公司、日盛嘉富證券國際有限公司、日盛嘉富融資有限公司、日盛財務服務（開曼）有限公司及日盛科技管理顧問公司等係屬海外投資，其盈餘分配未受限制；其餘之關係企業皆設立於中華民國境內，除日盛國際商業銀行(股)公司依主管機關規定提列法定盈餘公積30%，及日盛證券(股)公司、日盛期貨(股)公司依主管機關相關規定提列特別盈餘公積20%外，其餘有關盈餘分配之限制規定皆與本公司相同。
- 7.其他重要事項或有助於關係企業合併財務報表允當表達之說明：於編製合併財務報表時，本公司對從屬公司之投資業與從屬公司之股東權益沖銷，其相互間之債權債務科目(如應收帳款與應付帳款等)亦已對沖，本公司與從屬公司間順逆側流銷售未實現利益，依本公司所採用之損益承認方法，分別銷除其未實現之內部損益。本公司國外從屬公司之資產及負債科目均按資產負債表日之匯率換算，股東權益除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算，損益科目按當期加權平均匯率換算，所產生之兌換差額列為換算調整數科目，作為股東權益之調整項目。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司及子公司合併財務報表，係依照金融控股公司財務報告編製準則、銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則暨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

本公司及子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。

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)現金流量表編製基礎

現金流量表之編製係以現金及約當現金為基礎。現金及約當現金係指隨時可轉換成定額現金、存放於央行之非存款準備金、九十天內到期之存放同業、在途匯款、九十天內到期之附賣回交易之買入票券及即將到期且利率變動對其價值之影響甚少之短期並具高流動性之投資。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)金融商品

本公司及子公司於民國九十五年一月一日起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」，將所持有之金融資產投資分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、備供出售之金融資產、持有至到期日之投資、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。本公司及子公司對金融商品交易係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以交易為目的之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

本公司及子公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本公司及子公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，本公司及子公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品；消除或重大減少會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。
- 2.備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
- 3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
- 5.無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 6.子公司日盛證券股份有限公司所持有或發行之金融負債，在原始認列後，依該公司持有或發行之目的，均為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

公平價值變動列入損益之金融負債一流動係指交易目的金融負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列長期負債項下之公平價值變動列入損益之金融負債一非流動。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

交易目的金融負債係指企業原始認列時指定為交易目的之金融負債，下列金融商品應分類為交易目的金融負債：

- (1)金融負債之發生係因意圖於近期內再買回。
- (2)金融負債屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。
- (3)衍生性商品負債。
- (4)融券或借券賣出之補券義務。
- (5)交易目的金融資產之續後評價以公平價值衡量，且其公平價值為負。

本科目應依附賣回債券投資—融券、認購(售)權證、借券及衍生性金融商品等分類記載。衍生性金融商品負債係指證券商從事國內外衍生性金融商品交易所產生之負債科目。

證券商發行認購(售)權證，應依實際取得之金額認列負債，買回自己發行之認購(售)權證所支付之金額，列為負債減項。證券商從事借券交易，應將所借入之證券出售之金額認列負債，並區分避險及非避險交易目的，依股票及債券分戶詳細記載之。買回借入之股票或債券所支付之金額，列為本科目之減項。公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。上市或上櫃有價證券之公平價值係指資產負債表日之收盤價。企業於原始認列時將金融負債以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融負債。

子公司所發行認購權證，按發行金額帳列「發行認購權證負債」，買回已發行之認購權證時，按買回金額帳列「發行認購權證再買回」，作為「發行認購權證負債」之減項。買回認購權證再出售時，出售成本按移動平均法計算，其出售損益帳列發行認購權證損益。兩者皆以資產負債表日市價重新評價，亦認列發行認購權證發行損益。

認購權證到期前時，依公平價值法評價而認列變動損益。逾期末請求履約者，依據台證上字第0920102843號函，認購權證到期屬價內權證具履約價值時，投資人未及時申請履約者，發行人得採「到期價內自動現金結算」方式辦理；若不具履約價值時，則認購權證失其效力，認列逾期失效利益。

以現金履約時，依權證發行條件之履約價款，加上履約時認購權證市價，減除標的證券之市價，認列發行認購權證履約損益。另實務履約時，交付標的證券視為於交易市場出售，按履約價格認列出售收入，出售成本以移動平均法計算。

子公司從事股票選擇權造市者業務，基於股票選擇權交易之對沖避險及履約交割所需，而另開立證券交易帳戶買賣股票選擇權標的證券，並進行該標的證券之借券賣出或融券賣出，依証期局台財証(七)字第0920154924號規定，將借券賣出或融券賣出之金額，帳列「應付借券—避險」，按成本與市價孰高法比較評價之，帳列備抵借券漲價損失。市價以會計期間結束日證券收盤價計算。借券回補時依移動平均法計算成本，回補之損益帳列「借券回補利益(漲價損失)」。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)附賣回債券投資及附買回債券負債

子公司及孫公司附買回及賣回條件之債券交易，採融資方式處理。債券附買回條件交易發生時(融資借入)，帳列「附買回債券負債」科目；依約買回時，其價格與融資借入之差額，帳列利息支出。債券附賣回條件交易發生時(融資借出)，帳列「附賣回債券投資」科目；依約賣回時，其價格與融資借出之差額，帳列利息收入。

(五)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。

(六)證券融資、融券、轉融資、轉融券

子公司日盛證券股份有限公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，於融資人償還結清時返還。

該公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係該公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以轉融資買入之全部股票，作為擔保品。

「轉融券」係該公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為轉融通保證金。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為應收轉融通擔保價款。

另，依照財政部證券暨期貨管理委員會(88)台財證(二)第82416號函規定，凡信用交易帳戶整戶維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部份之應收融資餘額，列於催收款項項下。融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分之融資餘額依實際清理情形，列於其他應收款或催收款項項下。

(七)沖銷債權、提列備抵呆帳及壞帳損失準備

證券業及期貨業備抵呆帳按應收票據及應收款項期末餘額，經個別評估可能發生之損失予以提列。

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

(八)放款及墊款沖銷呆帳之基礎

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 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銀行可受償金額，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，而銀行亦無承受實益者。
- 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。

(九)採權益法之長期股權投資

本公司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。

自民國九十五年一月一日起，本公司及子公司依「採權益法之長期股權投資會計處理準則」修訂條文，對投資成本與取得股權淨值之差額認列為商譽。

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。

本公司及子公司與採權益法評價之被投資公司間相互持股時，其投資損益採庫藏股票法計算。與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。

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。

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，若本公司及子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；本公司及子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，其損失由本公司及子公司全額認列。若原長期股權投資不足抵減投資損失時，則沖轉應收款項，如尚有不足，則貸記長期股權投資貸項，列入其他負債項下。

(十)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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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除房屋及設備為3~55年、租賃權益改良3~15年外，餘為3~10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。

(十一)遞延借項

主要係電腦軟體及因營業讓與產生之權利金等，按三~五年以直線法攤銷。

(十二)商譽及無形資產

本公司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。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。無形資產耐用年限如下：

- | | |
|--------|------|
| 1.電腦軟體 | 3-5年 |
| 2.營業權 | 10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。

(十三)應付可轉換公司債

民國94年12月31日前已發行之應付可轉換公司債，其處理如下：

- 1.轉換公司債因轉換權利與公司債不可分割，以全數發行價格作為負債入帳。
- 2.發行轉換公司債之直接且必要成本列為遞延費用，於發行期間或發行日至賣回權屆滿之期間內，依期間孰短者以直線法攤提為發行費用；於發行到期日前，則依提前清償比例，將未攤提之發行成本，全數列為清償當期費用。
- 3.附有債券持有人賣回權條款，則將約定賣回價格超過面額之利息補償金，於發行日至賣回權屆滿之期間內，以利息法認列為負債及利息費用。
- 4.債券持有人行使轉換權時，則將該轉換公司債於轉換日之未攤銷之發行成本與已認列之利息補償金負債及債券面額一併轉銷，並以轉銷淨額作為債券換股權利證書或普通股之入帳基礎；轉銷淨額超出換股權利證書或普通股面額部份，列入資本公積發行溢價項下。

(十四)承受擔保品之評價方法

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十五)保證責任準備

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

(十六)違約損失準備

證券業違約損失準備係依證券商管理規則規定，按月就受託買賣有價證券成交金額之萬分之零點二八提列，帳列於其他負債項下。該項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經證券暨期貨管理委員會核准使用者外，不得使用之，其累積金額已達二億元者，得免繼續提列。

(十七)買賣損失準備

買賣損失準備係依照證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，每月就自行買賣有價證券或自營期貨業務之利益超過損失部分並以總額計提百分之十證券買賣損失準備。該項準備除彌補買賣損失數額超過買賣利益數額之差額外，不得使用之，其累積餘額達二億元者，得免繼續提列。

(十八)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
- 5.未認列退休金損益之攤銷
- 6.未認列過渡性淨資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。

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，原適用退休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。惟本公司之退休金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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十九)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。

(二十)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。

自民國八十七年度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。

(廿一)外幣交易處理

本公司及子公司均以功能性貨幣為記帳單位。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或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。本公司及子公司自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」修訂條文規定，將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，則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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

海外投資採權益法評價時，被投資公司財務報表轉換所產生之累積換算調整數，依持股比例認列之，應作為本公司及子公司股東權益之調整。

(廿二)金融資產證券化之交易

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

出售債權之損益係依出售所得與債權之帳面價值之差額計算，該帳面價值以移轉日出售債權及保留權利間之相對公平價值為基礎予以分攤，由於出售資產、服務資產及保留權利並無市場報價做為公平價值，故該公司係依據對於該等債權之信用損失率、預計提前還款率、與風險相當之折現率及預計服務成本等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

次順位受益證券，因無公開市場有固定到期日，故帳列持有至到期日金融資產項下，按應計基礎認列利息收入。

(廿三)期貨部門及期貨業重要會計政策之彙總說明

1.資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產係用途未受限制之現金或約當現金，或為交易目的而持有，或短期間持有且預期於資產負債表日後十二個月內將變現、備供出售或消耗之資產；流動負債係須於資產負債表日後十二個月內清償者。資產或負債凡不屬於流動資產或流動負債者為非流動資產或非流動負債。

2.現金及約當現金

現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解決之定期存款、可轉讓定期存單及約當現金。約當現金指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對其價值影響甚少之短期投資，包括投資日起三個月內到期或清償之國庫券及商業本票等。

3.買進/賣出選擇權—非避險

證券商兼營期貨業務，以交易為目的而買進或賣出之選擇權合約屬之，期末按公平價值法評價。

4.期貨交易保證金—自有資金

從事期貨交易時繳存之保證金，嗣後於平倉日及資產負債表日根據平倉時期貨指數及資產負債表日收盤期貨指數之差額，調整增減期貨交易保證金—自有資金及認列期貨契約損益。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

5. 固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為入帳基礎，除土地外，依估計使用年限按平均法提列折舊。租賃權益改良依租約期限及估計使用年限之較短者，以平均法攤銷。重大更新及改良支出予以資本化，經常性修理及維護支出列為當期費用。

6. 買賣損失準備

證券商兼營期貨自營業務時，應按月就當月自營期貨已實現淨利，提列百分之十作為買賣損失準備。該項準備除彌補買賣損失數額超過買賣利益數額之差額外，不得使用之，其累積餘額(含證券自營部門提列數)達二億元者，得免繼續提列。

7. 內部往來

證券商兼營期貨自營業務，證券部門與期貨自營部門之間往來科目。

8. 指撥營運資金

指撥營運資金係證券商兼營期貨業務，指撥期貨部門專門營運資金。

9. 收入認列

收入係於已實現或可實現且已賺得時認列。

10. 所得稅

所得稅會計處理係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。

(廿四)收入認列原則

本公司及子公司之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

本公司及其子公司自民國九十六年一月一日起，首次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」，依該公報規定，本公司及其子公司於開始適用日重新評估已認列無形資產之耐用年限或攤銷方法，並無應予變更之情事。

子公司日盛國際商業銀行原依金融機構合併法第十五條第五項規定將不良債權出售損失自出售不良債權之日起分六十個月攤銷，未攤銷餘額帳列其他資產。惟業經行政院金融監督管理委員會95.7.19金管證六字第0950129783號函核備，改依一般公認會計原則於九十五年上半年度將遞延未攤銷之出售不良債權損失9,871,401千元全數轉銷。倘若該遞延出售不良債權損失，仍按原規定分六十個月攤銷，則民國九十六年及九十五年前三季之計列非常損益前純損及本期純損應分別增列2,624,424千元及減列8,996,593千元；民國九十六年及九十五年九月三十日之期末累積虧損及其他資產項下之出售不良債權未認列之損失應分別減列5,497,360千元及8,996,593千元及增列5,497,360千元及8,996,593千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，另於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經重新分類及衡量，民國九十五年前三季會計原則變動累積影響數及期初股東權益調整數分別為62,988千元及15,043千元。

另，子公司日盛證券股份有限公司自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經依規定重新分類及衡量，民國九十五年前三季會計原則變動累積影響數為339,566千元。孫公司日盛證券投資顧問股份有限公司民國九十五年前三季會計原則變動累積影響數為164千元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	96.9.30	95.9.30
庫存現金及零用金	\$ 1,446,567	1,507,924
銀行存款	7,080,169	6,538,799
短期票券	254,105	1,684,836
待交換票據	1,109,782	1,182,133
合 計	\$ 9,890,623	10,913,692

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

(二)存放央行及拆借金融同業

	96.9.30	95.9.30
一般往來戶	\$ 4,600,933	3,196,379
存款準備金	5,739,338	5,429,743
金資中心	300,401	300,977
拆放銀行同業	17,618,377	7,279,838
合 計	\$ 28,259,049	16,206,937

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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
政府公債	\$ 7,187,175	16,698,014
公司債	1,701,161	4,303,349
國內可轉換公司債	249,331	94,426
國外債券	87,681	1,428,113
上市櫃股票	81,855	942,198
商業本票	-	169,921
受益憑證	18,000	28,760
國外股票	12,283	11,396
認購權證	1,635	-
開放式基金及貨幣市場工具	1,994,819	1,826,936
營業證券—自營	19,699,211	23,981,159
營業證券—承銷	642,421	887,811
營業證券—避險	2,063,875	31,755
買入選擇權—期貨	69,807	27,173
期貨交易保證金—自有資金	940,473	643,741
衍生性金融商品	17,189	135,318
金融資產證券化商品	-	199,426
期貨交易保證金	<u>60,934</u>	<u>150,907</u>
小計	34,827,850	51,560,403
金融資產評價調整	<u>(143,077)</u>	<u>(166,638)</u>
合計	<u>\$ 34,684,773</u>	<u>51,393,765</u>

1.政府公債供作附買回條件交易金額民國九十六年及九十五年九月三十日分別為218,463千元及5,863,668千元。

2.開放式基金及貨幣市場工具

	<u>96.9.30</u>		<u>95.9.30</u>	
	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 1,961,343	<u>1,994,819</u>	1,823,904	<u>1,826,936</u>
開放式基金及貨幣市場工具	33,476		3,032	
評價調整				
合計	<u>\$ 1,994,819</u>		<u>1,826,936</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.營業證券—自營

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
上市公司股票	\$ 2,630,449	1,332,393
上櫃股票及債券	973,580	412,590
興櫃股票	571,570	326,390
政府債券	11,518,837	12,535,345
公司債	2,298,708	4,316,329
金融債	<u>1,647,094</u>	<u>5,095,806</u>
小計	19,640,238	24,018,853
營業證券—自營評價調整	<u>58,973</u>	<u>(37,694)</u>
淨額	<u>\$ 19,699,211</u>	<u>23,981,159</u>
市價	<u>\$ 19,699,211</u>	<u>23,981,159</u>

於民國九十六年及九十五年九月三十日之營業證券—自營中，供作附買回條件交易者計15,535,400千元及21,830,413千元。

4.營業證券—承銷

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
上市公司股票	\$ 218,815	322,875
上櫃公司股票及債券	219,990	579,004
未上市股票及債券	<u>42,610</u>	<u>25,919</u>
小計	481,415	927,798
營業證券—承銷評價調整	<u>161,006</u>	<u>(39,987)</u>
淨額	<u>\$ 642,421</u>	<u>887,811</u>
市價	<u>\$ 642,421</u>	<u>887,811</u>

5.營業證券—避險

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
上市公司股票	\$ 1,454,764	29,910
上櫃公司股票	<u>524,194</u>	<u>1,145</u>
小計	1,978,958	31,055
營業證券—避險評價調整	<u>84,917</u>	<u>700</u>
淨額	<u>\$ 2,063,875</u>	<u>31,755</u>
市價	<u>\$ 2,063,875</u>	<u>31,755</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
中央政府建設公債	\$ 4,285,203	8,564,775
公司債	349,636	259,426
金融債	<u>880,246</u>	<u>620,820</u>
合 計	<u>\$ 5,515,085</u>	<u>9,445,021</u>

上述之附賣回債券投資，依約定於民國九十六年及九十五年九月三十日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別約為5,546,602千元及9,461,765千元。

(五)備供出售金融資產－淨額

	<u>96.9.30</u>		<u>95.9.30</u>	
	持股 比例	帳面價值	持股 比例	帳面價值
台灣證券交易所(股)公司	3.00 %	\$ 586,067	3.00 %	586,067
台灣證券集中保管(股)公司	1.74 %	43,789	1.74 %	43,789
台灣期貨交易所(股)公司	2.45 %	50,231	2.45 %	50,231
富邦證券金融(股)公司	1.97 %	74,542	1.97 %	74,542
環華證券金融(股)公司	0.88 %	57,832	0.88 %	57,832
安泰證券金融(股)公司	0.24 %	12,444	0.24 %	12,444
合鼎創業投資(股)公司	10.00 %	100,000	10.00 %	100,000
華成創業投資(股)公司	6.00 %	60,000	6.00 %	60,000
日盛證券投資信託(股)公司	10.00 %	74,880	10.00 %	74,880
群陽創業投資(股)公司	9.96 %	50,000	9.96 %	50,000
坤基貳創業投資(股)公司	9.29 %	65,000	9.29 %	65,000
日盛創業投資(股)公司	5.00 %	29,520	5.00 %	29,520
台灣總合股務資料處理(股)公司	5.27 %	15,395	5.27 %	15,395
匯陽創業投資(股)公司	7.69 %	150,000	7.50 %	150,000
Caprion Corp.	- %	281	- %	285
JSA Venture Capital Corp.	19.17 %	43,243	19.17 %	47,485
政府債券		396,786		1,873,817
固定收益特別股		186,000		486,000
上市櫃股票		300,504		504
興櫃股票		300,000		-
備供出售金融資產評價調整		<u>(46,155)</u>		<u>49,324</u>
合 計		<u>\$ 2,550,359</u>		<u>3,827,115</u>

截至民國九十六年及九十五年九月三十日止，質押作為借款額度之擔保品金額分別為741,632千元及764,752千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)應收款項－淨額

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
應收利息	\$ 892,624	1,259,933
應收帳款	2,861,451	2,647,479
應收信用卡款	3,536,782	5,138,841
其他應收款	618,002	730,349
應收票據	1,798	11,368
應收退稅款	698	21,095
應收承購帳款－無追索權	1,630,301	1,832,927
應收證券融資款	27,269,671	14,958,061
轉融通保證金	16,503	-
應收股利	-	26,182
應收轉融通擔保價款	15,758	-
應收出售外幣有價證券款	297,893	557,510
應收出售交易性公債央債款	392,383	796,927
應收收益	-	457
小計	37,533,864	27,981,129
減：備抵呆帳	(80,625)	(337,775)
合計	<u>\$ 37,453,239</u>	<u>27,643,354</u>

(七)貼現及放款－淨額

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
放款	\$ 163,522,483	177,014,259
出口押匯	323,011	176,829
透支	3,641	9,676
催收款	6,598,827	7,698,381
小計	170,447,962	184,899,145
減：備抵呆帳	(2,072,544)	(2,678,902)
淨額	<u>\$ 168,375,418</u>	<u>182,220,243</u>

- 1.民國九十六年及九十五年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為9.74%及0.97%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 2.本行奉中華民國銀行商業同業公會全國聯合會95年5月10日全授銷字第1400號、金管會95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函及95年4月27日金管銀(一)字第09510001770號函辦理債務協商，民國九十六年上半年度經債務協商且依約履行之免列報逾期放款及應收帳款總餘額為1,129,170千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.民國九十六年及九十五年九月三十日放款及墊款備抵呆帳之餘額分別為2,162,363千元及3,051,275千元，其增減情形如下：

96年前三季		本期提存		債務協商	沖轉債			
項目	期初餘額	呆帳	呆帳收回	提列數	權金額	重分類	匯差調整	期末餘額
備抵－應收帳款	\$ 109,865	468,444	-	60,732	(480,650)	(86,000)	-	72,391
備抵－其他各項應收款	5,250	626	-	-	-	2,358	-	8,234
備抵－買匯及貼現	18,090	-	-	-	-	-	1	18,091
備抵－短放及透支	176,020	13,157	(149)	9,260	(13,157)	-	(1)	185,130
備抵－短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	-	1,360
備抵－中期放款	269,419	-	-	33,795	(40,916)	-	862	263,160
備抵－中期擔保放款	7,022	-	-	-	-	-	-	7,022
備抵－長期放款	16,743	-	-	-	-	-	-	16,743
備抵－長期擔保放款	84,634	-	-	-	-	-	-	84,634
備抵－催收款項	2,801,829	3,141,120	526	-	(4,525,783)	83,642	-	1,501,334
備抵－保證責任準備	4,264	-	-	-	-	-	-	4,264
合計	<u>\$ 3,494,496</u>	<u>3,623,347</u>	<u>377</u>	<u>103,787</u>	<u>(5,060,506)</u>	<u>-</u>	<u>862</u>	<u>2,162,363</u>

95年前三季		本期提存		沖轉債權	債務協商			
項目	期初餘額	呆帳	重分類	金額	提列數	匯差調整		期末餘額
備抵－應收帳款	\$ 192,000	532,744	1,062,911	(1,766,339)	311,201	-	-	332,517
備抵－其他各項應收款	109	3,741	7,294	(5,890)	-	4	-	5,258
備抵－買匯及貼現	18,091	-	-	-	-	-	-	18,091
備抵－短放及透支	93,787	10,124	-	(10,124)	82,233	14	-	176,034
備抵－短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	-	1,360
備抵－中期放款	198,507	-	-	-	71,227	308	-	270,042
備抵－中期擔保放款	6,418	-	-	-	604	-	-	7,022
備抵－長期放款	16,743	176	-	(176)	-	-	-	16,743
備抵－長期擔保放款	84,634	-	-	-	-	-	-	84,634
備抵－催收款項	2,578,187	2,309,291	(1,070,205)	(1,681,969)	-	-	-	2,135,304
備抵－保證責任準備	4,267	-	-	-	-	3	-	4,270
合計	<u>\$ 3,194,103</u>	<u>2,856,076</u>	<u>-</u>	<u>(3,464,498)</u>	<u>465,265</u>	<u>329</u>	<u>-</u>	<u>3,051,275</u>

4.本行所稱催收款，係指經轉入「催收款項」科目之各項放款及其他授信款項。凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」。逾期放款經轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並仍應在催收款項各分戶帳內利息欄註明應計利息，或作備忘記錄。逾期放款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者應連同本金一併轉入催收款項。截至民國九十六年及九十五年九月三十日止，本行不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為6,210,399千元及7,747,706千元。

5.民國九十六年及九十五年前三季公司逾期未償還本金之放款及墊款之未計提利息收入分別為344,509千元及274,160千元。

(八)持有至到期日金融資產

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
金融資產證券化商品	\$ <u>-</u>	<u>478,796</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(九)金融資產證券化

1.特性及損益

本行於九十三年九月以金融資產證券化交易方式出售部分汽車貸款債權，將帳面金額合計3,754,779千元之貸款信託予德商德意志銀行台北分行發行受益證券。受益證券發行總金額約4,514,205千元。其中包括：

- (1)投資人受益證券之面額約4,035,409千元，發行日依票面金額十足發行，計息方式依信託契約約定方式計算。
- (2)次順位受益證券總金額約478,796千元，採固定利率方式，年利率5.00%。

本行保留面額478,796千元之次順位受益證券，對第一順位投資人依其票面支付固定利息後之剩餘利息保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及德商德意志銀行台北分行對於本行之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。

依本證券化受益證券發行計劃，自發行日起，於預定分期償還期間、加速累積期間及加速清償期間之每一信託分配日，受託機構應依序將信託收入帳戶本金分類帳中之數額(包含於此信託分配日從本金分類帳轉記入利息分類帳之數額)；以及累積帳戶中之餘額，依下列順序運用：

- (1)於每一收款期間，如利息分類帳之數額不足支付「由利息收入付款」之所有款項，將該不足之差額記入利息分類帳(稱為「利息缺口金額」)。
- (2)在預定分期償還期間及加速累積期間，支付先順位受益證券本金至該信託分配日應支付之預定先順位攤還金額予代表先順位受益證券持有人之交換銀行，以及任何於前一信託分配日尚未償付之預定先順位攤還金額；或在加速清償期間，支付先順位受益證券相當於先順位受益證券之本金餘額予代表先順位受益證券持有人之交換銀行，直到先順位受益證券之本金餘額為零為止。
- (3)在預定分期償還期間及加速累積期間，至先順位受益證券之本金餘額為零為止，支付餘額至累積帳戶。
- (4)若先順位受益證券之本金餘額已為零，則同順位並按比例支付依交易文件條款規定已到期應支付但尚未支付予避險交易相對人之費用、海外發行人費用、海外發行人營運費用、信託費用、服務機構支付或備位服務機構支出(若該等費用係以美金計價者，則其支付應以即期匯率換算為相當之新台幣數額為之)。
- (5)若先順位受益證券之本金餘額已為零，則應支付次順位受益證券持有人相當於次順位受益證券本金餘額之款項，直至次順位受益證券之本金餘額為零為止。
- (6)於先順位受益證券及次順位受益證券之本金餘額為零後，如有任何餘額，支付予創始機構。

前述投資人受益證券已於九十六年九月清償完畢，該汽車貸款債權證券化之信託契約已於九十六年九月終止，因是，本行將原信託之債權依終止時保留權益帳面價值減收取現金後之淨額轉列放款。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 衡量保留權利所使用之主要假設

在證券化完成年度，其證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設如下：

預計提前還款率(每年比率)	1.02%
預計加權平均年限	3.76年
預計信用損失率(每月比率)	0.04%
剩餘現金流量之折現率	5.24%

3. 敏感度分析

在民國九十五年九月底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

保留權利之帳面價值	\$762,218
預計加權平均年限	1.54年
預計提前還款率(每年比率)	1.02%
不利變動10%對公平價值之影響	(96)
不利變動20%對公平價值之影響	(194)
預計信用損失率(每月比率)	0.04%
剩餘現金流量折現率	5.24%
變動報酬率	0%

4. 現金流量

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
收到服務收益	\$ 1,352	5,091
收到保留權利之其他現金流量	1,318	3,579
服務之墊付款項	723	3,154
收回服務之墊付款項	650	2,842

5. 汽車貸款、證券化資產及有關逾期放款、淨信用損失及其他未證券化金融資產之數量性資訊

	<u>95.9.30</u>		
		<u>逾期六十天</u>	
<u>貸款類型</u>	<u>放款本金總額</u>	<u>以上放款</u>	<u>淨信用損失</u>
汽車貸款債權放款	\$ 23,227,500	<u>653,091</u>	<u>-</u>
證券化放款	(484,775)		
持有供出售或證券化之貸款	<u>(762,218)</u>		
未證券化之汽車貸款債權放款	<u>\$ 21,980,507</u>		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)固定資產

<u>96.9.30</u>	成	本	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
土地	\$	3,838,987	-	3,838,987
建築物		3,207,085	800,562	2,406,523
雜項設備		2,246,704	1,626,036	620,668
未完工程		6,148	-	6,148
預付設備款		146,717	-	146,717
租賃權益改良		804,756	542,816	261,940
合 計	\$	<u>10,250,397</u>	<u>2,969,414</u>	<u>7,280,983</u>
<u>95.9.30</u>				
土地	\$	3,838,987	-	3,838,987
建築物		3,209,590	724,424	2,485,166
雜項設備		2,270,694	1,493,675	777,019
未完工程		1,998	-	1,998
預付設備款		119,001	-	119,001
租賃權益改良		831,578	526,891	304,687
合 計	\$	<u>10,271,848</u>	<u>2,744,990</u>	<u>7,526,858</u>

(十一)其他金融資產

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
客戶保證金專戶	\$ 2,413,331	2,766,281
短期墊款	756,957	756,445
以成本衡量之金融資產	697,289	714,692
非放款轉入之催收款項	9,861	49,325
備抵呆帳－非放款轉入之催收款項	(4,930)	(30,328)
其他金融資產－其他	571,396	-
合 計	\$ <u>4,443,904</u>	<u>4,256,415</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十二)其他資產

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
營業保證金	\$ 845,000	905,000
交割結算基金	544,774	545,622
現金及約當現金—代收權證履約款	6,706	21
現金及約當現金—代收承銷股款	9	21
承受擔保品	2,397,542	2,855,519
累積減損—承受擔保品	(188,440)	(78,632)
其他遞延資產	224,941	207,305
其他雜項資產	4,600	-
受託買賣借項—淨額	442,395	-
預付款項	1,138,261	1,112,296
遞延所得稅資產	5,218,480	4,464,638
備抵遞延所得稅資產	(5,156,194)	(4,419,039)
其他資產—其他	5,890	5,755
存出保證金	545,528	741,745
合併借項	-	5,835
遞延借項	99,812	127,271
受限制資產—流動	1,351,015	1,492,300
受限制資產—非流動	60,000	60,000
遞延退休金成本	1,655	1,773
其他資產合計	<u>\$ 7,541,974</u>	<u>8,027,430</u>

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

該公司對於出售不良債權損失自民國九十一年起係依金融機構合併法第十五條第五項規定均自發生日起分六十個月平均攤銷，因此項會計處理與一般公認會計準則不一致，倘若該公司自始採用一般公認會計原則處理此項會計處理，其對本公司及子公司民國九十五年前三季合併報表影響數為民國九十五年前三季合併稅前純損應減列11,621,017千元，其擬制之民國九十五年前三季合併總利益為956,680千元；其對民國九十六年前三季無影響數。

(十三)商譽及無形資產

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
商譽	\$ 32,914	32,914
營業權	<u>936,485</u>	<u>1,267,010</u>
合 計	<u>\$ 969,399</u>	<u>1,299,924</u>

(十四)央行及金融同業存款

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
央行存款	\$ 14,041	13,610
同業存款	4,229,497	5,854,702
透支銀行同業	50,806	80,205
銀行同業拆放	6,286	2,550,000
中華郵政轉存款	<u>13,000,516</u>	<u>14,111,073</u>
合 計	<u>\$ 17,301,146</u>	<u>22,609,590</u>

(十五)應付商業本票－淨額

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
應付商業本票	\$ 6,905,000	440,000
減：應付商業本票折價	<u>(8,632)</u>	<u>(28)</u>
淨 額	<u>\$ 6,896,368</u>	<u>439,972</u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十六年及九十五年前三季之利率區間分別約為1.30%~4.65%及1.03%~2.674%。

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
發行認購(售)權證負債	2,309,728	24,802
發行認購(售)權證再買回	(1,663,355)	-
賣出選擇權－期貨	132,972	44,110
衍生性金融商品負債	31,116	112,060
交易目的金融負債評價調整	<u>(11,602)</u>	<u>32,773</u>
合 計	<u>\$ 798,859</u>	<u>213,745</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

1. 發行認購(售)權證負債：

民國九十六年九月三十日，子公司日盛證券股份有限公司發行認購權證負債明細如下：

96.9.30									
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72	95.11.08	金寶子工業	20,000,000	\$ 1.081	18.00	0.610	11.10	21,620	12,200
日盛75	96.03.22	合勤科技	20,000,000	1.038	74.77	0.510	9.60	20,760	10,200
日盛76	96.04.12	友達光電	20,000,000	1.014	78.30	0.720	10.30	20,280	14,400
日盛77	96.04.18	華亞科技	30,000,000	0.975	56.85	0.250	7.78	29,250	7,500
日盛78	96.04.25	宏達電子	35,000,000	0.795	735.75	0.780	6.173	27,825	27,300
日盛79	96.05.09	中環	20,000,000	1.125	14.85	3.700	8.80	22,500	74,000
日盛80	96.05.17	彰化商銀	20,000,000	1.473	28.65	1.000	12.97	29,460	20,000
日盛81	96.05.18	長榮航空	20,000,000	1.125	19.05	0.280	11.29	22,500	5,600
日盛82	96.05.22	華寶通訊	20,000,000	1.672	141.30	0.440	5.63	33,440	8,800
日盛83	96.05.23	金寶電子	20,000,000	1.214	18.67	0.620	10.30	24,280	12,400
日盛84	96.05.24	新光金控	30,000,000	0.756	52.20	0.260	9.20	22,680	7,800
日盛85	96.05.30	新光合成	20,000,000	1.393	16.80	2.020	8.04	27,860	40,400
日盛86	96.06.04	光磊科技	20,000,000	1.802	41.47	0.630	7.67	36,040	12,600
日盛87	96.06.06	南亞塑膠	20,000,000	1.951	97.65	5.600	16.70	39,020	112,000
日盛88	96.06.06	遠東紡織	20,000,000	1.333	45.00	5.500	11.25	26,660	110,000
日盛89	96.06.08	旺宏電子	20,000,000	1.822	20.92	5.500	7.66	36,440	110,000
日盛90	96.06.08	勝華科技	25,000,000	1.095	50.25	1.710	6.12	27,375	42,750
日盛91	96.06.14	亞洲光學	20,000,000	1.393	237.00	0.110	11.34	27,860	2,200
日盛92	96.06.21	台灣塑膠	20,000,000	2.638	118.20	1.840	14.95	52,760	36,800
日盛93	96.06.21	台新金控	20,000,000	1.533	26.32	0.200	10.46	30,660	4,000
日盛94	96.06.21	兆赫電子	20,000,000	1.592	124.80	12.900	14.95	31,778	257,497
日盛95	96.06.22	松瀚科技	20,000,000	1.343	145.50	0.250	7.22	26,860	5,000
日盛96	96.06.22	國泰金融	20,000,000	1.115	117.15	0.710	14.00	22,300	14,200
日盛97	96.06.27	嘉新水泥	20,000,000	1.343	35.10	2.450	8.90	26,860	49,000
日盛98	96.06.27	聯發科技	20,000,000	4.828	772.50	4.180	10.54	96,560	83,600
日盛99	96.07.05	耀華電子	20,000,000	1.752	49.50	1.120	9.40	35,040	22,400
日盛P5	96.04.30	合晶科技	12,000,000	2.159	150.75	10.300	4.66	25,908	123,600
日盛P6	96.05.07	鈺創科技	25,000,000	1.025	57.75	0.730	7.52	25,625	18,250
日盛P7	96.05.10	伍豐科技	20,000,000	1.144	750.00	3.000	0.229	22,880	60,000
日盛P8	96.05.11	原相科技	25,000,000	0.975	715.50	0.130	4.902	24,375	3,250
日盛P9	96.05.25	聯茂電子	30,000,000	1.433	58.20	1.040	5.42	42,990	31,200
日盛Q1	96.05.29	廣明光電	30,000,000	1.304	74.77	0.400	7.64	39,120	12,000
日盛Q2	96.05.29	群聯電子	35,000,000	0.866	567.00	0.800	4.637	30,310	28,000
日盛Q3	96.05.31	世界先進	20,000,000	1.413	49.05	0.190	11.57	28,260	3,800
日盛Q4	96.06.07	驛訊電子	7,000,000	4.171	376.50	1.000	6.02	29,197	7,000
日盛Q5	96.06.07	類比科技	6,000,000	4.031	418.50	0.400	6.92	24,186	2,400
日盛Q6	96.06.20	漢磊科技	10,000,000	2.438	52.12	2.120	7.15	24,380	21,200
日盛Q7	96.06.20	泰林科技	15,000,000	1.304	42.97	0.170	11.00	19,560	2,550
日盛Q8	96.06.20	中美矽晶	10,000,000	2.767	288.00	7.950	6.94	27,670	79,500
日盛Q9	96.06.29	新普科技	15,000,000	2.319	280.50	1.460	8.06	34,785	21,900
日盛R1	96.06.29	碩邦科技	15,000,000	1.941	71.85	0.670	12.35	29,115	10,050
日盛R2	96.07.04	詮鼎科技	15,000,000	1.662	37.65	0.840	7.55	24,930	12,600
日盛R3	96.07.04	超眾科技	15,000,000	1.712	84.15	0.360	6.56	25,680	5,400
日盛R4	96.07.06	合晶科技	12,000,000	2.946	259.50	2.570	5.872	35,352	30,840

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.9.30									
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R5	96.07.06	同亨科技	15,000,000	1.562	84.00	0.410	7.17	23,430	6,150
日盛R6	96.07.13	及成企業	15,000,000	1.602	153.75	0.200	6.398	24,030	3,000
日盛R7	96.07.13	台表科	20,000,000	1.991	124.50	0.410	8.338	39,820	8,200
日盛R8	96.07.20	茂迪(股)	5,000,000	5.175	616.50	2.930	7.942	25,875	14,650
日盛R9	96.07.20	千附實業	12,000,000	1.712	86.25	0.830	6.717	20,544	9,960
日盛A1	96.07.05	華泰電子	20,000,000	1.085	21.30	0.230	6.55	21,700	4,600
日盛A2	96.07.19	昆盈企業	20,000,000	1.254	89.25	0.880	9.49	25,080	17,600
日盛A3	96.07.19	台灣中小企	20,000,000	1.015	17.25	0.230	11.33	20,300	4,600
日盛A4	96.07.26	復華金控	25,000,000	1.403	33.82	0.760	8.036	35,075	19,000
日盛A5	96.07.26	中華航空	20,000,000	1.045	23.55	0.390	15.024	20,900	7,800
日盛A6	96.08.02	大同(股)	25,000,000	0.965	25.50	0.580	8.808	24,125	14,500
日盛A7	96.08.14	裕隆汽車	25,000,000	0.826	58.13	0.330	9.383	20,650	8,250
日盛A8	96.08.14	潤泰全球	30,000,000	0.885	46.05	0.560	6.938	26,550	16,800
日盛A9	96.08.23	廣達電腦	20,000,000	1.224	77.40	0.800	8.431	24,480	16,000
日盛S1	96.07.27	育富電子	15,000,000	1.751	110.70	0.790	8.429	26,265	11,850
日盛S2	96.07.27	東貿國際	15,000,000	1.861	117.00	0.970	8.383	27,915	14,550
日盛S3	96.08.27	驛訊電子	8,000,000	3.135	267.75	1.850	5.694	25,080	14,800
日盛S4	96.08.27	佳龍科技	7,000,000	2.258	162.00	2.020	4.783	15,806	14,140
日盛S5	96.09.04	中美矽晶	20,000,000	0.775	432.00	0.970	3.716	15,500	19,400
日盛S6	96.09.04	合晶科技	8,000,000	4.926	354.00	3.900	4.791	39,408	31,200
日盛B1	96.08.23	茂矽電子	25,000,000	0.945	71.48	0.780	5.042	23,625	19,500
日盛B2	96.08.30	宏達電子	35,000,000	0.716	618.00	0.570	5.754	25,060	19,950
日盛B3	96.08.30	宏達電子	20,000,000	0.646	206.00	0.580	6.378	12,920	11,600
日盛B4	96.09.10	裕民航運	20,000,000	1.751	153.00	2.500	5.825	35,020	50,000
日盛B5	96.09.10	燁輝企業	25,000,000	0.836	21.00	0.940	8.372	20,900	23,500
日盛B6	96.09.13	瑞昱半導體	20,000,000	2.488	247.50	2.540	7.708	49,760	50,800
日盛B7	96.09.13	聯詠科技	20,000,000	1.771	204.75	2.610	6.632	35,420	52,200
日盛B8	96.09.17	友達光電	20,000,000	1.051	74.45	1.180	9.911	20,300	23,600
日盛B9	96.09.17	新光金控	25,000,000	0.816	45.75	0.960	7.475	20,400	24,000
日盛C1	96.09.26	奇美電子	20,000,000	1.493	52.80	1.493	11.788	29,860	29,860
日盛C2	96.09.26	中鴻鋼鐵	25,000,000	0.885	25.58	0.885	9.633	22,125	22,125
日盛C3	96.09.26	中石化	20,000,000	1.025	23.78	1.025	7.732	20,500	20,500
日盛C4	96.09.26	兆赫電子	20,000,000	2.737	221.25	2.737	5.389	54,740	54,740
日盛C5	96.09.28	台灣水泥	20,000,000	1.672	77.55	1.672	6.184	23,408	23,408
日盛C6	96.09.28	中纖	20,000,000	1.413	21.15	1.413	4.989	19,782	19,782
日盛C7	96.09.28	晶元光電	20,000,000	2.209	244.50	2.209	7.379	30,926	30,926
小計								2,280,270	<u>2,309,728</u>
減：發行認購(售)權								789,996	
證負債價值變									
動利益									
淨發行認購(售)									
)權證負債價值								(760,538)	
變動損失									
合計									<u>2,309,728</u>

日盛C5~C7尚處於發行期間，截至民國九十六年九月三十日止，原申請發行各20,000,000單位，各尚有6,000,000單位仍待發行。另日盛94已履約39,000單位。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

95.9.30									
名稱	發行日期	標的證券	發行單位	單位發行			槓桿效果	發行金額	市價(註)
				價格(元)	單位履約	單位市價			
日盛69	95.09.25	臺化	20,000,000	\$ 1.608	60.37	1.608	30.03	<u>24,802</u>	<u>24,802</u>

註：日盛69尚處於發行期間，截至民國九十五年九月三十日止，原申請發行20,000,000單位，尚有4,576,000單位仍待發行。於民國九十五年十月二日發行完畢，並於民國九十五年十月三日正式掛牌。

2.發行認購(售)權證再買回：

96.9.30			
	買回單位	成本	市價
日盛 72	266,000	\$ 203	162
日盛 75	10,335,000	5,984	5,271
日盛 76	1,163,000	599	837
日盛 77	19,613,000	9,820	4,903
日盛 78	618,000	448	482
日盛 79	15,302,000	66,773	56,617
日盛 80	14,062,000	13,350	14,062
日盛 81	553,000	385	155
日盛 82	15,669,000	6,710	6,894
日盛 83	13,156,000	11,883	8,157
日盛 84	6,691,000	2,189	1,740
日盛 85	8,527,000	16,110	17,225
日盛 86	1,045,000	663	658
日盛 87	16,293,000	45,904	91,241
日盛 88	17,646,000	46,141	97,053
日盛 89	10,630,000	53,449	58,465
日盛 90	11,291,000	17,006	19,308
日盛 91	10,868,000	1,285	1,195
日盛 92	17,744,000	23,759	32,649
日盛 93	13,698,000	2,587	2,740
日盛 94	19,706,000	49,155	254,207
日盛 95	14,699,000	9,397	3,675
日盛 96	15,263,000	10,311	10,837
日盛 97	16,639,000	23,845	40,766
日盛 98	16,527,000	60,543	69,083
日盛 99	15,174,000	19,987	16,995
日盛 P5	9,367,000	82,570	96,480
日盛 P6	11,655,000	8,251	8,508
日盛 P7	15,319,000	54,819	45,957

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		96.9.30		
		買回單位	成 本	市 價
日盛	P8	2,349,000	\$ 555	305
日盛	P9	26,420,000	32,131	27,477
日盛	Q1	21,277,000	14,659	8,511
日盛	Q2	24,411,000	27,937	19,529
日盛	Q3	14,155,000	2,535	2,690
日盛	Q4	1,000	1	1
日盛	Q5	573,000	204	229
日盛	Q6	1,991,000	4,443	4,221
日盛	Q7	9,389,000	1,780	1,596
日盛	Q8	8,869,000	62,321	70,509
日盛	Q9	7,981,000	14,990	11,652
日盛	R1	10,963,000	7,496	7,345
日盛	R2	12,342,000	8,843	10,367
日盛	R3	10,453,000	5,034	3,763
日盛	R4	341,000	950	876
日盛	R5	10,670,000	7,234	4,375
日盛	R6	11,789,000	3,298	2,358
日盛	R7	16,341,000	6,058	6,700
日盛	R8	4,410,000	11,336	12,921
日盛	R9	10,766,000	10,454	8,936
日盛	A1	12,011,000	4,579	2,763
日盛	A2	16,061,000	12,300	14,134
日盛	A3	16,178,000	3,694	3,721
日盛	A4	7,675,000	5,752	5,833
日盛	A5	18,400,000	9,411	7,176
日盛	A6	23,963,000	13,463	13,899
日盛	A7	24,918,000	14,896	8,223
日盛	A8	28,002,000	16,835	15,681
日盛	A9	19,238,000	19,745	15,390
日盛	S1	14,720,000	14,179	11,629
日盛	S2	14,007,000	14,657	13,587
日盛	S3	7,585,000	14,202	14,032
日盛	S4	6,135,000	12,222	12,393
日盛	S5	19,412,000	15,996	18,830
日盛	S6	7,915,000	32,855	30,869
日盛	B1	19,619,000	17,275	15,303

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	96.9.30		
	<u>買回單位</u>	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>
日盛 B2	32,792,000	\$ 17,680	18,691
日盛 B3	18,893,000	12,663	10,958
日盛 B4	19,359,000	35,356	48,397
日盛 B5	24,594,000	21,681	23,118
日盛 B6	19,962,000	49,989	50,703
日盛 B7	19,939,000	38,041	52,040
日盛 B8	19,635,000	20,688	23,169
日盛 B9	24,965,000	20,668	23,966
日盛 C1	6,000,000	8,958	8,958
日盛 C2	7,500,000	6,638	6,638
日盛 C3	6,000,000	6,150	6,150
日盛 C4	6,000,000	<u>16,421</u>	<u>16,421</u>
小計		1,343,379	<u><u>1,663,355</u></u>
加：發行認購(售)權證再買回價值變動利益		413,584	
減：發行認購(售)權證再買回價值變動損失		<u>(93,608)</u>	
合計		<u><u>\$ 1,663,355</u></u>	

上述認購(售)權證履約時採證券給付方式，但本公司得採現金結算方式履約。

(十七)附買回票券及債券負債

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
中央政府建設公債	\$ 13,339,902	20,527,375
公司債	4,210,172	5,219,300
金融債	<u>2,302,696</u>	<u>5,800,127</u>
合 計	<u><u>\$ 19,852,770</u></u>	<u><u>31,546,802</u></u>

上述附買回債券負債依約定於民國九十六年及九十五年九月三十日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別約為19,034,536千元及31,003,304千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十八)應付款項

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
應付帳款	\$ 2,826,535	2,501,834
應付利息	1,285,686	1,335,536
其他應付款	1,544,647	2,016,055
融券存入保證金	1,294,658	1,595,224
期貨交易人權益	5,563,726	5,473,356
應付融券擔保價款	1,514,020	1,927,743
應付承購帳款	631,862	674,571
應付代收款	338,765	229,292
應付費用	237,237	271,527
應付所得稅款	3,542	4,953
應付票據	293	5,443
應付待交換票據	1,109,782	1,182,133
應付購入交易性公債央債款	440,560	1,646,309
應付購入外幣有價證券款	297,740	438,679
合 計	<u>\$ 17,089,053</u>	<u>19,302,655</u>

(十九)存款

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
支票存款	\$ 1,271,631	1,031,212
本行支票	58,470	99,628
活期存款	15,407,706	15,441,466
定期存款	52,135,657	55,370,883
儲蓄存款	119,939,850	123,123,604
匯出匯款及應解匯款	1,349	27
合 計	<u>\$ 188,814,663</u>	<u>195,066,820</u>

於民國九十六年及九十五年九月三十日，上述定期存款中可轉讓定期存單分別為3,049,000千元及8,332,700千元。

(二十)應付債券

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
應付金融債券	\$ 7,000,000	11,000,000
應付公司債	9,000,000	9,000,000
合 計	<u>\$ 16,000,000</u>	<u>20,000,000</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

1. 應付金融債券

(1) 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十三年十月二十五日發行九十三年度第一期無擔保次順位金融債券4,000,000千元，其發行條件說明如下：

- A. 發行價格：依面額發行。
- B. 發行期限：民國九十三年十月二十五日至民國九十九年四月二十五日。
- C. 票面利率：固定利率3.95%。
- D. 付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- E. 還本方式：到期一次還清本金。

(2) 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司業經行政院金融監督管理委員會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：

- A. 發行價格：依面額發行。
- B. 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。
- C. 票面利率：固定利率2.93%。
- D. 付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- E. 還本方式：到期一次還清本金。

(3) 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司業經行政院金融監督管理委員會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：

- A. 發行價格：依面額發行。
- B. 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。
- C. 票面利率：固定利率3.00%。
- D. 付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- E. 還本方式：到期一次還清本金。

2. 應付公司債

<u>保證銀行</u>	<u>期間</u>	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>	<u>擔保品</u>
國泰世華聯合商業銀行	93.11.25-98.11.25	\$ 500,000	500,000	土地、建築物及定存單
國泰世華聯合商業銀行	93.11.26-98.11.26	500,000	500,000	//
國內第一次無擔保轉換公司債	94.03.28-99.03.27	6,000,000	6,000,000	無
國內第一次次順位公司債	94.12.14-101.12.14	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	無
合計		<u>\$ 9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (1) 子公司日盛證券股份有限公司於民國九十三年九月二十日經董事會決議通過發行民國九十三年度國內第一次有擔保公司債1,000,000千元，業奉行政院金融監督管理委員會民國九十三年十一月十八日金管證二字第0930152308號函核准在案，主要係為充實營運資金及強化財務結構。本次發行公司債之債券依發行條件及日期不同分為甲、乙券，每張面額為10,000千元，計發行100張，利率為年息2.65%，期限定為五年，按面額發行。自發行日起，每滿一年付息一次，屆滿五年一次還本。
- (2) 本公司於民國九十四年十二月十四日首次發行國內無擔保次順位公司債，發行金額為2,000,000千元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：
- A. 發行期限：本公司發行期限為七年，其發行期限自民國九十四年十二月十四日開始發行，至民國一〇一年十二月十四日到期。
 - B. 發行價格：本公司債依面額十足發行。
 - C. 票面利率：本公司債票面利率為年利率3.30%。
 - D. 還本方式：本公司債自發行日起於屆滿七年之日依面額一次還本。但因本公司債之付息或還本致本公司集團資本適足率低於法定最低要求時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息(暫停支付之利息不另計算遲延利息，本金展期部份以票面利率計息)。
- (3) 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6,000,000千元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：
- A. 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到。
 - B. 發行價格：本公司債依面額十足發行。
 - C. 票面利率：本公司債票面利率為年利率0%。
 - D. 還本方式：除債券持有人依發行辦法行使贖回權，或該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。
 - E. 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11.8元。
 - F. 贖回權：本債券發行一個月翌日起至到期日前四十日止，該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全部流通在外之本債券。
 - G. 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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿一)其他借款

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
長期借款	\$ 3,594,713	-
長期借款—一年內到期	-	1,989,040
短期借款	<u>7,260,000</u>	<u>2,024,000</u>
合 計	<u>\$ 10,854,713</u>	<u>4,013,040</u>

1.長期借款：

<u>銀行/票券公司</u>	<u>期 間</u>	<u>額 度</u>	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>	<u>備 註</u>
<u>應付商業本票</u>					
台新票券	93.01.05~96.07.08	\$ 2,000,000	-	2,000,000	得在額度內循環使用
中華票券	96.03.08~99.03.07	500,000	500,000	-	"
兆豐票券	96.03.06~99.03.05	500,000	500,000	-	"
國際票券	96.02.07~99.02.07	500,000	500,000	-	"
國際票券	96.06.04~99.06.04	300,000	<u>300,000</u>	<u>-</u>	"
小計			1,800,000	2,000,000	
減：應付商業本票折價			(5,287)	(10,960)	
一年內到期商業本票			<u>-</u>	<u>(1,989,040)</u>	
淨 額			<u>1,794,713</u>	<u>-</u>	
<u>長期借款</u>					
上海商業儲蓄銀行	96.07.20~99.07.20	\$ 100,000	60,000	-	得在額度內循環使用
台北富邦商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	300,000	-	"
台灣中小企業銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	180,000	-	"
臺灣銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	180,000	-	"
兆豐國際商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	300,000	-	"
國泰世華商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	300,000	-	"
華南銀行商業銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	180,000	-	"
遠東國際商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	<u>300,000</u>	<u>-</u>	"
小計			<u>1,800,000</u>	<u>-</u>	
合計			<u>\$ 3,594,713</u>	<u>-</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.短期借款：

借款性質	金額	利率	融資額度	擔保品
96.9.30				
信用借款	\$ 2,740,000	2.40%~3.48%	3,540,000	—
擔保借款	<u>4,520,000</u>	2.20%~3.15%	5,975,000	定存單、活期補償
合計	<u>\$ 7,260,000</u>			
95.9.30				
信用借款	\$ 940,000	1.67%~2.01%	2,920,000	—
擔保借款	<u>1,084,000</u>	1.66%~1.83%	4,100,000	定存單、活期補償
合計	<u>\$ 2,024,000</u>			

(廿二)員工退休金辦法

- 1.本公司及子公司(含日盛證券、日盛期貨、日盛銀行及日盛投顧)對正式聘用之員工訂有退休辦法。本公司及子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。
- 2.本公司及子公司退休金按財務準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，依精算師出具民國九十五年十二月三十一日為衡量日之精算評估報告估列退休金相關科目。
- 3.自民國八十六年五月一日起，納入勞動基準法之規範後，本公司、子公司及孫公司民國九十六年及九十五年前三季有關退休金資料如下：

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
期末退休基金餘額	\$ 585,932	616,428
當期退休費用：		
確定給付之淨退休金成本	31,325	11,055
確定提撥之淨退休金成本	101,559	108,029
期末應付(預付)退休金餘額	15,214	10,338

(廿三)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，銷除股份3,864,579股，每股面額10元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

為強化本公司之財務結構、轉投資銀行子公司及擴充將來營運，本公司於民國九十五年四月二十八日及五月十日董事會及民國九十五年六月九日股東常會通過，以私募方式辦理現金發行普通股1,142,857,142股，每股以新台幣7元折價發行，及發行甲種特別股666,666,668股，每股以新台幣6元折價發行，合計壹佰貳拾億元，增資基準日為民國九十五年七月二十一日並業已於民國九十五年九月二十六日變更登記完竣。

甲種特別股重要發行條件如下：

- (1)本公司每屆會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，應依法令及本公司章程之相關規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積；再就其餘數儘先發放甲種特別股當年度應分派之股息。
- (2)甲種特別股股息為每年度年率百分之五點五(5.5%)依發行價格計算，每年以現金一次發放。發行日定義為增資基準日(民國九十五年七月二十一日)。
- (3)倘年度決算無盈餘或盈餘不足全數分派甲種特別股股息時，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後年度補足。
- (4)甲種特別股除領取本發行條件第2條所數之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (5)甲種特別股之股東於股東會無表決權，亦無選舉董事、監察人之權利；但得被選舉為董事、監察人。
- (6)於民國九十五年七月二十一日募集完成，並於同日呈報行政院金融監督管理委員會銀行局。

本公司於民國九十六年二月二十六日董事會及民國九十六年四月十日股東常會通過，減資13,711,490千元（普通股銷除1,146,156,342股，特別股銷除224,992,611股）彌補虧損，業經行政院金融監督管理委員會96.6.14金管証一字第0960024642號函核准，減資基準日為民國九十六年六月二十六日並業已於民國九十六年七月四日變更登記完竣。

本公司於民國九十六年八月二十八日董事會通過，將第三次及第四次買回庫藏股，自買回三年內未辦理轉讓予員工之股份共79,198,562股辦理註銷，實施庫藏股註銷股本減資基準日訂為民國九十六年九月十日，業經行政院金融監督管理委員會金管銀(六)字第09600437580號函核准，變更登記尚未辦理完竣。

截至民國九十六年九月三十日本公司額定資本總額為50,000,000千元，實收資本總額為26,124,494千元，總股數分別為普通股2,170,775,425股、特別股441,674,057股。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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。

本公司於民國九十六年四月十日經九十六年度股東常會通過，以資本公積彌補虧損，明細如下：

虧損撥補表
民國九十五年度

單位：新台幣千元

	金 額
期初累積虧損	\$ -
加：95年稅後虧損	(12,699,458)
減：折價發行特別股借記保留盈餘數	<u>(2,666,667)</u>
期末累積虧損	(15,366,125)
資本公積彌補虧損	<u>1,654,635</u>
期末待彌補累積虧損	<u>\$ (13,711,490)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.庫藏股票

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，本公司截至民國九十五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，本公司截至民國九十五年九月三十日止買回之庫藏股票股數為120,000千股（依減資比例33.748892%，換算後為79,501千股）。另，本公司第四次買回之庫藏股於民國九十六年八月一日轉讓予員工457千股（依減資比例換算後為303千股），轉讓價格每股9.16元，共計4,186千元；剩餘逾期未轉讓予員工股數119,543千股（依減資比例換算後為79,198千股），於民國九十六年八月二十八日董事會決議通過註銷，減資基準日訂為民國九十六年九月十日，故截至民國九十六年九月三十日止，帳上庫藏股數為0股，帳上庫藏股票金額為0元。

(廿四)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。

本公司民國九十五年及九十四年度為累積虧損，無盈餘可供分派，故無配發員工紅利及董監酬勞。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿五)所得稅

依據財政部民國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民國九十二年度之營利事業所得稅結算申報及民國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。

1.本公司及子公司民國九十六年及九十五年前三季所得稅費用組成如下：

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
當期所得稅費用	\$ 48,604	52,419
遞延所得稅利益	(1,908)	(3,260)
以前年度所得稅高估	-	(76,564)
所得稅費用(利益)	<u>\$ 46,696</u>	<u>(27,405)</u>

上列遞延所得稅利益之組成項目如下：

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
違約損失及買賣準備	\$ (1,393)	(2,706)
職工福利本期提列數	56	236
退休金費用實現數	-	4
開辦費遞延認列	-	2
虧損扣抵	(571)	(1,587)
其他	-	791
小計	<u>\$ (1,908)</u>	<u>(3,260)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並自民國九十五年一月一日開始適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。本公司及子公司民國九十六年及九十五年前三季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費用(利益)間之差異列示如下：

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 465,415	(5,314,279)
證券及期貨交易利益	(44,014)	(143,068)
長期投資(利益)損失－權益法	(201,584)	2,600,279
營業證券(回升利益)跌價損失	(57,169)	4,985
附條件債券交易之財稅差異	(176,077)	74,200
認購(售)權證財稅差異	61,335	84,937
買賣損失準備提列(回轉)	19,960	(5,149)
公債及公司債買賣損失	21,759	17,665
土地交易利益	(6,056)	(5,243)
OBU所得免稅	(101,636)	(55,355)
承受擔保品跌價損失(回升利益)	27,452	(16,630)
呆帳提列數	(302,384)	(3,825)
股利收入	(571)	(1,866)
期貨及選擇權交易(利益)損失	-	(2,335)
未實現兌換損益淨額	(2,083)	5,994
未實現衍生性商品損益淨額	(8,840)	(15,141)
以前年度所得稅高估數	15,004	(76,564)
分離課稅利息收入適用稅款差額	1,660	1,247
連結稅制所得稅利益	(554,932)	-
違約損失及買賣準備提列數	-	2,707
職工福利遞延本期攤銷數	-	(236)
遞延所得稅資產調整數	962,071	2,826,055
其他	(72,614)	(5,783)
當年度應負擔所得稅費用(利益)	<u>\$ 46,696</u>	<u>(27,405)</u>

3. 於民國九十六年及九十五年九月三十日，本公司及子公司遞延所得稅資產之暫時性差異、虧損扣除與所得稅抵減，及其個別所得稅影響如下：

	<u>96.9.30</u>		<u>95.9.30</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>
<u>流動遞延所得稅資產</u>				
職工福利費用	-	-	541	135
投資抵減	17,336	4,334	8,674	2,169
退休金費用	-	-	82	20
開辦費遞延認列	3	1	8	2
備抵評價	(3)	(1)	-	-
淨 額	<u>\$ 17,336</u>	<u>4,334</u>	<u>9,305</u>	<u>2,326</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

非流動遞延所得稅資產	96.9.30		95.9.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
壞帳損失	\$ 9,522	2,380	9,522	2,381
違約損失	115,340	28,835	103,398	25,849
不良債權攤銷	5,497,360	1,374,340	8,996,593	2,249,148
虧損扣抵	15,219,086	3,804,772	8,701,433	2,175,357
開辦費遞延認列	10	2	25	6
投資抵減	36,160	9,040	69,756	17,439
退休金費用	(20,897)	(5,224)	(31,743)	(7,868)
備抵評價	<u>(20,624,770)</u>	<u>(5,156,193)</u>	<u>(17,676,156)</u>	<u>(4,419,039)</u>
淨 額	<u>\$ 231,811</u>	<u>57,952</u>	<u>172,828</u>	<u>43,273</u>

4. 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民國九十六年及九十五年前三季之營利事業所得稅結算申報預估均無應付所得稅款。

5. 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。

6. 子公司日盛證券股份有限公司營利事業所得稅申報案業經稅捐稽徵機關核定至九十一年度。其中民國九十二年及九十三年營利事業所得稅結算申報案之債券前手息可扣抵稅額，基於保守穩健原則相關稅額已估計入帳。

有關發行認購權證交易之所得稅，該公司依財政部86.12.11台財第861922464號函規定，將發行權證取得之價款認列為權利金收入，用以估計課稅所得。因投資人行使權利而售出標的股票產生之交易所得或損失屬證券交易損益，依所得稅法第四條之一規定，不計入課稅所得計算；惟中華民國證券商業同業公會(券商公會)目前分別向主管機關及立法機構爭取修法，將該證券交易損失與權利金收入合併計算損益並追溯適用至民國八十六年度。在修法未確定前，該公司仍依目前規定估計所得稅。該公司依稅法估列尚未支付之民國九十二年至九十六年前三季到期認購權證之應付所得稅費用為895,634千元，另依民國96年7月11日通過之所得稅法新增訂條文第24條之2規定：

- 發行人發行認購(售)權證，於該權證發行日至到期日期間，基於風險管理而買賣之證券及衍生性金融商品之交易所得或損失，應併計發行認購(售)權益之損益課稅，不適用所得稅法第4條之1及第4條之2規定。
- 基於風險管理而買賣之認購(售)權證與標的有價證券及期貨之交易損失，超過發行認購(售)權證權利金收入減除各相關發行成本費用後之餘額部分，不得減除。

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國九十一年度。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

孫公司日盛期貨股份有限公司截至民國九十四年度之營利事業所得稅及股東可扣抵稅額結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定在案。

依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前五年度虧損得用以抵扣當年度之純益，再行核課所得稅。截至民國九十六年九月三十日止，尚未扣抵之虧損及扣抵期限如下：

(1) 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十一年度	九十六年	\$ 1,134,756
九十四年度	九十九年	4,978,211
九十五年度	一百年	4,932,107
九十六年前三季(估計)	一百零一年	4,139,096
淨額		<u>\$ 15,184,170</u>

(2) 孫公司日盛期貨經理股份有限公司

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十三年度	九十八年	\$ 11,810
九十四年度	九十九年	9,499
九十五年度	一百年	9,042
九十六年前三季(估計)	一百零一年	4,565
淨額		<u>\$ 34,916</u>

7. 本公司及重要子公司兩稅合一相關資訊：

可扣抵稅額帳戶餘額

	96.9.30	95.9.30
本公司	\$ 1,183,664	840,542
日盛證券	193,982	2,194
日盛國際商業銀行	366,974	341,098

預計盈餘分配之稅額扣抵比率：

	95年度(實際)	94年度(實際)
本公司	- %	- %
日盛證券	6.79 %	4.25 %
日盛國際商業銀行	- %	- %

8. 未分配盈餘相關資訊：

	96.9.30	95.9.30
屬八十七年度以後	<u>\$ 755,393</u>	<u>(13,333,401)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

9.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>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
應付子公司連結稅制撥補款－銀行	\$ (818,774)	(375,867)
應收子公司連結稅制撥付款－證券	<u>499,951</u>	<u>260,297</u>
	<u>\$ (318,823)</u>	<u>(115,570)</u>

(廿六)每股盈餘(虧損)

	<u>96年前三季</u>		<u>95年前三季</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
基本每股盈餘－普通：				
列計會計原則變動之累積影響數前淨利(損)	\$ 1,195,461	1,148,765	(11,094,460)	(11,067,055)
會計原則變動之累積影響數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>402,718</u>	<u>402,718</u>
本期合併總(損)益	<u>\$ 1,195,461</u>	<u>1,148,765</u>	<u>(10,691,742)</u>	<u>(10,664,337)</u>
加權平均流通在外股數(股)	<u>2,170,472,657</u>	<u>2,170,472,657</u>	<u>2,603,881,944</u>	<u>2,603,881,944</u>
列計會計原則變動之累積影響數前淨利(元)	\$ 0.55	0.53	(4.26)	(4.25)
會計原則變動之累積影響數(元)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.15</u>	<u>0.15</u>
合併總(損)益(元)	<u>\$ 0.55</u>	<u>0.53</u>	<u>(4.11)</u>	<u>(4.10)</u>
基本每股盈餘－追溯調整：				
加權平均流動在外股數(註)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,725,100,639</u>	<u>1,725,100,639</u>
列計會計原則變動之累積影響數前淨損(元)	\$ -	-	(6.43)	(6.41)
會計原則變動之累積影響數(元)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.23</u>	<u>0.23</u>
合併總(損)益	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>(6.20)</u>	<u>(6.18)</u>
註：依減資比例33.748892%調整之。				
稀釋每股盈餘：				
加權平均流通在外股數	2,170,472,657	2,170,472,657	-	-
轉換公司債股數	<u>508,474,576</u>	<u>508,474,576</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>2,678,947,233</u>	<u>2,678,947,233</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合併總利益(元)	<u>\$ 0.45</u>	<u>0.43</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿七)其他非利息淨損益

項 目	96年前三季	95年前三季
以成本衡量之金融資產利益	\$ 28,913	21,165
呆帳收回	202,157	170,174
出售承受擔保品淨利益	213,089	25,927
營業資產租金收入	22,023	21,421
出售及處分資產損失	(10,847)	(21,919)
股利收入	203,777	100,732
借券及附賣回債券融券回補淨利益	16,475	15,820
認購(售)權證發行淨利益	98,754	78,292
期貨顧問費收入	934	1,210
股務代理收入	22,589	26,239
結構型商品損失	(7,430)	(2,528)
其他	267,482	118,130
	<u>\$ 1,057,916</u>	<u>554,663</u>

(廿八)金融商品相關資訊

1.子公司金融商品資訊

(1)子公司日盛證券股份有限公司

A.認購(售)權證

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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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。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。

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

該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，截至民國九十六年及九十五年九月三十日止，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		合約金額或支付 (收取)之權利金	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
96.9.30						
期貨契約	金融指數期貨	買方	33	\$ 33,647	34,280	非避險
"	台指指數期貨	"	266	501,034	504,980	"
合計			299	\$ 534,681	539,260	
選擇權契約	選擇權－買權	"	4,675	\$ 33,563	51,416	非避險
"	選擇權－賣權	"	8,897	27,304	8,112	"
"	電子選擇權－買權	"	111	1,500	5,751	"
"	電子選擇權－賣權	"	100	2,200	340	"
"	金指選擇權－賣權	"	129	1,555	512	"
"	金指選擇權－買權	"	120	1,196	2,863	"
"	摩根台指選擇權	"	10	8	12	"
合計			14,042	\$ 67,326	69,006	
期貨契約	電子指數期貨	賣方	30	\$ (45,664)	(47,520)	非避險
合計			30	\$ (45,664)	(47,520)	
選擇權契約	選擇權－買權	"	10,773	\$ (48,266)	(102,311)	非避險
"	選擇權－賣權	"	7,148	(48,858)	(21,501)	"
"	電指選擇權－賣權	"	103	(1,484)	(355)	"
"	金指選擇權－買權	"	10	(41)	(38)	"
"	金指選擇權－賣權	"	30	(126)	(33)	"
"	摩指台指選擇權	"	10	(33)	(28)	"
合計			18,074	\$ (98,808)	(124,266)	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

項目	交易種類	買/賣方	未平倉部位		公平價值	備註
			契約數	合約金額或支付 (收取)之權利金		
95.9.30						
期貨契約	台股指數期貨	買方	7	\$ 9,661	9,632	非避險
合計			<u>7</u>	<u>\$ 9,661</u>	<u>9,632</u>	
選擇權契約	選擇權－買權	"	2,006	\$ 6,590	7,557	非避險
"	選擇權－賣權	"	6,569	21,470	19,014	"
"	個股選擇權－買權	"	30	15	20	"
"	摩根台指選擇權	"	10	30	14	"
合計			<u>8,615</u>	<u>\$ 28,105</u>	<u>26,605</u>	
期貨契約	金融指數期貨	賣方	1	\$ (956)	(956)	非避險
"	電子指數期貨	"	114	(134,098)	(134,110)	"
"	台股指數期貨	"	481	(661,324)	(661,567)	"
合計			<u>596</u>	<u>\$ (796,378)</u>	<u>(796,633)</u>	
選擇權契約	選擇權－買權	"	7,276	\$ (33,290)	(35,598)	非避險
"	選擇權－賣權	"	1,450	(4,810)	(4,640)	"
"	個股選擇權－買權	"	94	(327)	(289)	"
"	摩根台指選擇權	"	20	(5)	(2)	"
合計			<u>8,840</u>	<u>\$ (38,432)</u>	<u>(40,529)</u>	

上述之公平價值係以台灣期貨交易所民國九十六年及九十五年九月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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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公平價值變動列入損益之金融資產—流動之期貨交易保證金—自有資金項下，於民國九十六年及九十五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：

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
期貨交易保證金—自有資金	\$ 576,596	394,641
買入選擇權—期貨	69,006	26,605
賣出選擇權—期貨	124,265	40,529

因從事期貨及指數選擇權自營業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益列示如下(帳列衍生性金融商品利益、損失—期貨)：

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
期貨契約利益—已實現	\$ 259,255	528,208
期貨契約利益—評價	(11,311)	36
選擇權交易利益—已實現	363,303	839,973
選擇權交易利益—評價	<u>169</u>	<u>2,362</u>
合計	<u>\$ 611,416</u>	<u>1,370,579</u>
期貨契約損失—已實現	\$ 388,508	493,263
期貨契約損失—評價	(7,997)	(3,250)
選擇權交易損失—已實現	379,683	662,314
選擇權交易損失—評價	<u>941</u>	<u>(30,120)</u>
合計	<u>\$ 761,135</u>	<u>1,122,207</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C.利率交換

a.該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，截至民國九十六年及九十五年九月三十日止，該公司尚未到期之利率交換合約交易情形如下：

96.9.30

交易對手	交易條件	名目本金	固定		浮動利率指標	結算日	到期日	性質
			利率%					
統一證券	收浮動利率 付固定利率	\$ 300,000	2.090		CP90	每季一次	96.11.12	交易性
國泰世華	收固定利率 付浮動利率	300,000	1.865		"	"	98.01.09	"
國泰世華	"	300,000	1.865		"	"	98.01.09	"
渣打銀行	"	300,000	1.885		"	"	98.01.29	"
渣打銀行	"	300,000	1.880		"	"	98.01.29	"
渣打銀行	"	400,000	0.430		Libor6M	每半年一次	98.02.16	"
中國信託	"	300,000	-		"	"	98.03.03	"
渣打銀行	"	300,000	1.970		CP90	每季一次	98.05.08	"
復華商銀	收浮動利率 付固定利率	300,000	1.940		"	"	98.05.14	"
中信證券	"	300,000	2.800		"	"	98.05.28	"
群益證券	"	300,000	2.750		"	"	98.05.29	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.650		"	"	98.07.07	"
中信證券	"	300,000	2.610		"	"	98.07.23	"
中信證券	"	300,000	2.580		"	"	98.10.19	"
台北富邦	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.560		"	"	98.11.02	"
寶來證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.190		"	"	99.01.25	"
群益證券	"	300,000	2.1800		"	"	99.02.23	"
中信證券	"	300,000	2.090		"	"	99.03.01	"
中信證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.180		"	"	99.03.09	"
台北富邦	"	300,000	2.230		"	"	99.03.15	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.9.30

交易對手	交易條件	名目本金	固定		浮動利率指標	結算日	到期日	性質
			利率%					
中國信託	收固定利率 付浮動利率	\$ 500,000	-		Libor6M	每半年一次	99.04.07	交易性
渣打銀行	"	300,000	2.155		CP90	每季一次	99.04.19	"
統一證券	"	300,000	2.1425		"	"	99.04.29	"
花旗銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.000		"	"	99.05.14	"
復華商銀	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.105		"	"	99.05.25	"
渣打銀行	"	300,000	2.380		"	"	99.08.17	"
台新票券	"	500,000	2.370		"	"	99.08.17	"
國泰世華	"	300,000	2.270		"	"	99.08.20	"
兆豐銀行	"	200,000	2.270		"	"	99.08.20	"
花旗銀行	收浮動利率 付固定利率	500,000	2.295		"	"	99.08.23	"
台北富邦	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.050		"	"	99.08.26	"
永豐金證	"	300,000	2.340		"	"	99.08.27	"
寶來證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.335		"	"	99.08.30	"
永豐金證	"	300,000	2.320		"	"	99.08.30	"
台北富邦	"	200,000	2.320		"	"	99.08.30	"
台北富邦	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.045		"	"	99.08.30	"
富邦證券	"	300,000	2.425		"	"	99.08.30	"
元富證券	"	300,000	2.050		"	"	99.08.30	"
台北富邦	"	300,000	2.000		"	"	99.08.31	"
台新銀行	"	300,000	2.000		"	"	99.08.31	"
統一證券	"	300,000	2.020		"	"	99.09.01	"
中國信託	"	400,000	-		Libor6M	每半年一次	99.10.13	"
中國信託	"	200,000	-		"	"	99.10.13	"
國泰世華	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.270		CP90	每季一次	99.11.08	"
統一證券	"	300,000	2.265		"	"	99.11.08	"
中信證券	"	300,000	2.195		"	"	99.11.11	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.9.30

交易對手	交易條件	名目本金	固定		浮動利率指標	結算日	到期日	性質
			利率%					
渣打銀行	收固定利率 付浮動利率	\$ 500,000	1.050		Libor6M	每半年一次	100.05.25	交易性
渣打銀行	"	500,000	1.050		"	"	100.05.25	"
渣打銀行	"	300,000	2.140		CP90	每季一次	100.08.22	"
台新銀行	"	300,000	2.660		"	"	100.11.22	"
渣打銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.440		"	"	101.03.08	"
花旗銀行	"	300,000	2.170		"	"	101.04.27	"
群益證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.150		"	"	101.05.04	"
兆豐證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.135		"	"	101.05.14	"
台北富邦	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.210		"	"	101.05.23	"
群益證券	"	300,000	2.280		"	"	101.05.28	"
大華證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.330		"	"	101.05.29	"
寶來證券	"	300,000	2.410		"	"	101.06.05	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.410		"	"	101.06.05	"
台北富邦	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.505		"	"	101.07.04	"
中信票券	"	300,000	2.610		"	"	101.07.09	"
兆豐證券	"	300,000	2.615		"	"	101.07.09	"
中信票券	"	300,000	2.660		"	"	101.07.10	"
台北富邦	"	300,000	2.690		"	"	101.07.12	"
台北富邦	"	300,000	2.685		"	"	101.07.12	"
渣打銀行	"	300,000	2.650		"	"	101.07.23	"
第一銀行	"	300,000	2.655		"	"	101.07.23	"
渣打銀行	"	300,000	2.720		"	"	101.07.24	"
兆豐證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.755		"	"	101.07.25	"
台北富邦	"	300,000	2.840		"	"	101.07.27	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.9.30

固定							
交易對手	交易條件	名目本金	利率%	浮動利率指標	結算日	到期日	性質
寶來證券	收固定利率 付浮動利率	\$ 300,000	2.750	CP90	每季一次	101.07.31	交易性
台新銀行	"	300,000	2.795	"	"	101.08.02	"
權益證券	"	300,000	2.745	"	"	101.08.07	"
中信票券	"	300,000	2.485	"	"	101.08.15	"
台新銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.485	"	"	101.08.15	"
中信證券	"	300,000	2.440	"	"	101.08.17	"
復華商銀	"	300,000	2.400	"	"	101.08.20	"
花旗銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.380	"	"	101.08.22	"
花旗銀行	"	300,000	2.400	"	"	101.08.27	"
兆豐證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.565	"	"	101.09.28	"
國泰世華	"	300,000	2.570	"	"	101.09.28	"
國泰世華	"	300,000	2.580	"	"	101.09.28	"

95.9.30

固定							
交易對手	交易條件	名目本金	利率%	浮動利率指標	結算日	到期日	性質
中國信託	收浮動利率 付固定利率	\$ 300,000	1.805	CP90	每季一次	95.07.19	交易性
兆豐證券	"	100,000	1.820	"	"	95.08.07	"
匯豐銀行	"	300,000	1.790	"	"	95.08.14	"
台新銀行	"	300,000	1.690	"	"	95.08.24	"
國泰世華	"	300,000	1.705	"	"	96.03.26	"
元富證券	"	300,000	1.665	"	"	96.03.30	"
統一證券	"	300,000	1.595	"	"	96.05.03	"
匯豐銀行	"	300,000	2.350	"	"	96.05.28	"
統一證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	1.620	"	"	96.05.30	"
中國信託	"	300,000	2.200	"	"	96.07.19	"
兆豐證券	"	300,000	2.210	"	"	96.07.26	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

95.9.30

交易對手	交易條件	名目本金	固定		浮動利率指標	結算日	到期日	性質
			利率%					
中國信託	收浮動利率 付固定利率	\$ 300,000	2.240		CP90	每季一次	96.07.30	交易性
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.180		"	"	96.08.13	"
富邦票券	"	200,000	2.070		"	"	96.08.20	"
台北富邦	收浮動利率 付固定利率	300,000	1.680		"	"	96.08.27	"
台北富邦	"	300,000	1.680		"	"	96.08.29	"
富邦證券	"	300,000	1.6825		"	"	96.08.30	"
元富證券	"	300,000	1.685		"	"	96.08.30	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.025		"	"	96.09.03	"
台北富邦	"	300,000	1.630		"	"	96.09.06	"
台北富邦	"	300,000	1.630		"	"	96.09.06	"
荷蘭銀行	"	500,000	0.820		Libor6M	每半年一次	96.10.01	"
統一證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.090		CP90	每季一次	96.11.12	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	200,000	0.330		Libor6M	每半年一次	97.02.11	"
渣打銀行	"	200,000	0.330		"	"	97.02.11	"
匯豐銀行	"	300,000	0.830		"	"	97.12.24	"
國泰世華	"	300,000	1.865		CP90	每季一次	98.01.09	"
國泰世華	"	300,000	1.865		"	"	98.01.09	"
渣打銀行	"	300,000	1.885		"	"	98.01.29	"
渣打銀行	"	300,000	1.880		"	"	98.01.29	"
渣打銀行	"	200,000	0.210		Libor6M	每半年一次	98.02.16	"
匯豐銀行	"	200,000	0.280		"	"	98.02.16	"
渣打銀行	"	400,000	0.430		"	"	98.02.16	"
渣打銀行	"	200,000	0.570		"	"	98.03.03	"
荷蘭銀行	"	300,000	0.530		"	"	98.03.03	"
中國信託	"	300,000	-		"	"	98.03.03	"
匯豐銀行	"	200,000	0.400		Libor3M	每季一次	98.03.04	"
花旗銀行	"	500,000	0.250		Libor6M	每半年一次	98.03.15	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

95.9.30

交易對手	交易條件	名目本金	固定		浮動利率指標	結算日	到期日	性質
			利率%					
渣打銀行	收固定利率 付浮動利率	\$ 200,000	0.300		Libor6M	每半年一次	98.03.25	交易性
匯豐銀行	"	200,000	0.750		"	"	98.05.14	"
中信證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.800		CP90	每季一次	98.05.28	"
群益證券	"	300,000	2.750		"	"	98.05.29	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.650		"	"	98.07.07	"
荷蘭銀行	"	200,000	1.430		Libor6M	每半年一次	98.07.15	"
中信證券	"	300,000	2.610		CP90	每季一次	98.07.23	"
荷蘭銀行	"	100,000	0.730		Libor6M	每半年一次	98.09.25	"
中信證券	"	300,000	2.580		CP90	每季一次	98.10.19	"
富邦票券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.560		CP90	每季一次	98.11.02	"
寶來證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.190		"	"	99.01.25	"
群益證券	"	300,000	2.180		"	"	99.02.23	"
中信證券	"	300,000	2.090		"	"	99.03.01	"
中信證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.180		"	"	99.03.09	"
富邦票券	"	300,000	2.230		"	"	99.03.15	"
中國信託	收固定利率 付浮動利率	500,000	-		Libor6M	每半年一次	99.04.07	"
渣打銀行	"	300,000	2.155		CP90	每季一次	99.04.19	"
統一證券	"	300,000	2.1425		"	"	99.04.29	"
台北富邦	"	300,000	2.050		"	"	99.08.26	"
台北富邦	"	300,000	2.045		"	"	99.08.30	"
富邦證券	"	300,000	2.0425		"	"	99.08.30	"
元富證券	"	300,000	2.050		"	"	99.08.30	"
富邦票券	"	300,000	2.000		"	"	99.08.31	"
台新銀行	"	300,000	2.000		"	"	99.08.31	"
統一證券	"	300,000	2.020		"	"	99.09.01	"
中國信託	"	400,000	-		Libor6M	每半年一次	99.10.13	"
中國信託	"	200,000	-		"	"	99.10.13	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

95.9.30

交易對手	交易條件	名目本金	固定		浮動利率指標	結算日	到期日	性質
			利率%					
國泰世華	收浮動利率 付固定利率	\$ 300,000	2.270		CP90	每季一次	99.11.08	交易性
統一證券	"	300,000	2.265		"	"	99.11.08	"
中信證券	"	300,000	2.195		"	"	99.11.11	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	100,000	1.940		Libor6M	每半年一次	99.11.27	"
渣打銀行	"	500,000	1.050		"	"	100.05.25	"
渣打銀行	"	500,000	1.050		"	"	100.05.25	"
渣打銀行	"	300,000	2.140		CP90	每季一次	100.08.22	"
台新銀行	"	300,000	2.660		"	"	100.11.22	"
渣打銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.440		"	"	101.03.08	"

b.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

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。

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。

e.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及其子公司合併財務報表附註(續)

D.轉換公司債及資產交換選擇權

a.該公司民國九十六年及九十五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：

	<u>96.9.30</u>	
	<u>選擇權成本</u>	<u>選擇權理論價</u>
賣出買權	\$ <u>(14,321)</u>	<u>(18,242)</u>
	<u>95.9.30</u>	
	<u>選擇權成本</u>	<u>選擇權理論價</u>
賣出買權	\$ <u>(5,550)</u>	<u>(4,001)</u>
買進買權	\$ <u>2,580</u>	<u>1,294</u>

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

a.名目本金或合約金額：

	<u>96.9.30</u>		
<u>交易種類</u>	<u>契約本金</u>	<u>權利金成本</u>	<u>選擇權理論價</u>
股權連結商品	\$ <u>10,800</u>	<u>168</u>	<u>470</u>
保本型商品	\$ <u>260,000</u>	<u>586</u>	<u>292</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

交易種類	95.9.30		
	契約本金	權利金成本	選擇權理論價
股權連結商品	\$ <u>10,817</u>	<u>132</u>	<u>96</u>
保本型商品	\$ <u>586,000</u>	<u>1,186</u>	<u>335</u>

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，民國九十六年及九十五年九月三十日於資產負債表之表達，列示如下：

	96.9.30	
	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	\$ 9,987	-
資產交換選擇權	-	18,242
股權連結商品資產－選擇權	470	-
保本型商品負債	-	292
合計	\$ <u>10,457</u>	<u>18,534</u>

	95.9.30	
	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	\$ 116,548	79,106
資產交換選擇權	1,294	4,001
股權連結商品資產－選擇權	96	-
保本型商品負債	-	335
合計	\$ <u>117,938</u>	<u>83,442</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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，於民國九十六年及九十五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>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
	衍生性金融商品	衍生性金融商品
	(損)益－櫃檯	(損)益－櫃檯
換利合約價值	\$ (56,922)	41,840
資產交換IRS合約價值	-	92
資產交換選擇權	179	563
股權連結商品資產－選擇權	-	(1,985)
債券選擇權	811	8,514
結構型商品	(7,430)	(2,528)
保本型商品	-	824
	<u>\$ (63,362)</u>	<u>47,320</u>

G.具有資產負債表外信用風險之金融商品：無。

H.信用風險顯著集中之資訊

由於該公司有廣大客戶群，並未顯著集中與單一客戶進行交易，故應收帳款之信用風險並無顯著集中之虞。

(2)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司：

A.財務風險資訊

a.市場風險

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

(A)市場風險之辨識

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(B)市場風險之衡量

(a)VaR(Value at Risk)

該公司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。

下表為該公司民國九十六年第三季(96.7.1~96.9.30)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	1.10 億	1.75 億	0.51 億
利率商品	0.76 億	0.94 億	0.37 億
權益商品	0.81 億	0.46 億	0.73 億
共變異調整	(1.11)億	(0.89)億	(0.73)億
風險值	1.56 億	2.26 億	0.88 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	0.35 億	0.56 億	0.16 億
利率商品	0.24 億	0.30 億	0.12 億
權益商品	0.28 億	0.15 億	0.25 億
共變異調整	(0.37)億	(0.29)億	(0.24)億
風險值	0.50 億	0.72 億	0.29 億

(C)市場風險之控制

該公司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，設算該公司整體99%信賴水準下之10日風險值限額，並經金控母公司風險管理委員會及董事會核准通過。

(D)市場風險之管理

該公司市場風險之管理，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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

b.信用風險

	96.9.30		95.9.30	
	帳面價值	最大信用 曝險金額	帳面價值	最大信用 曝險金額
非衍生性金融商品				
交易目的的金融資產				
股票投資	\$ 128,602	-	953,594	-
債券投資	9,011,648	1,651,328	22,523,902	1,413,881
認購權證	823	-	-	-
商業本票	-	-	169,921	-
受益憑證	18,144	-	28,760	-
附賣回票券及債券投資	3,732,242	179,295	7,212,272	277,574
備供出售金融資產				
股票投資	459,242	456,128	486,504	486,504
債券投資	377,893	-	1,873,817	-
持有至到期金融資產	-	-	478,796	478,796
	96.9.30		95.9.30	
		最大信用		最大信用
衍生性金融商品	名目本金	曝險金額	名目本金	曝險金額
遠期契約	\$ 129,416	9,150	387,738	6,709
期貨	12,178	22,215	-	-
SWAP	826,455	299,680	6,231,285	14,390
選擇權	1,446,133	26,177	1,375,835	17,699
利率商品	28,051,600	-	26,658,430	36,513

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，則該行將產生之最大損失。惟與該公司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，故該公司認為交易對象違約之可能性甚低。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

該公司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。該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。該公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

依產業型態	96.9.30		95.9.30	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
金融業	\$ 1,653,426	1,515,856	120,187,286	3,545,095
製造業	1,622,626	1,393,369	65,765,009	32,882,505
其他	<u>167,033,003</u>	<u>83,472,069</u>	<u>188,935,477</u>	<u>138,236,661</u>
總計	<u>\$ 170,309,055</u>	<u>86,381,294</u>	<u>374,887,772</u>	<u>174,664,261</u>

依地方區域	96.9.30		95.9.30	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
國內	\$ 165,822,748	81,894,988	365,612,997	171,012,357
其他	<u>4,486,307</u>	<u>4,486,306</u>	<u>9,274,775</u>	<u>3,651,904</u>
總計	<u>\$ 170,309,055</u>	<u>86,381,294</u>	<u>374,887,772</u>	<u>174,664,261</u>

具有資產負債表外信用風險之金融商品

該公司由於承作貸款和發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。授信貸款利率區間為0.03%至20%，信用卡利率最高可達20%。該公司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。

該公司具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	96.9.30	95.9.30
貸款承諾	\$ 17,769,434	53,241,242
信用卡授信承諾	62,442,817	75,522,947
融資保證及商業信用狀	<u>1,925,666</u>	<u>4,412,189</u>
	<u>\$ 82,137,917</u>	<u>133,176,378</u>

該公司民國九十六年九月三十日及九十五年九月三十日未使用之貸款額度分別17,769,434千元及53,241,242千元。民國九十六年九月三十日及九十五年六月三十日未使用之信用卡額度分別為59,765,144千元及71,264,604千元。

上述民國九十六年及九十五年九月底未使用之授信額度中屬不可撤銷之授信額度皆為0元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

該公司在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。該公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為71.08%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於0%至100%間，平均約為13.00%。為貸款、融資保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，該公司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。

c. 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，而該公司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。該公司並藉由定期市價評估控管未來現金流量，因此風險亦低。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

該公司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該公司之流動能力，茲列示到期分析：

金融商品項目	96.9.30																合計	
	未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者			
	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	\$ 8,707,620	8,707,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,707,620	8,707,620
存放央行及拆借銀行同業	28,259,049	28,259,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,259,049	28,259,049
交易目的金融資產	291,162	291,162	-	-	199,458	199,458	2,054,336	2,054,336	2,825,138	2,825,138	1,421,186	1,421,186	1,542,426	1,542,426	930,210	930,210	9,263,916	9,263,916
應收款項	3,019,099	3,019,099	846,916	846,916	3,612,902	3,612,902	1,007,822	1,007,822	-	-	-	-	-	-	-	-	8,486,739	8,486,739
備供出售金融資產	254,349	254,349	-	-	186,000	186,000	-	-	-	-	-	-	-	-	396,786	396,786	837,135	837,135
附賣回票券及債券投資	3,732,242	3,732,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,732,242	3,732,242
放款(不含催收款)	6,686,831	6,686,831	4,199,398	4,199,398	18,375,894	18,375,894	13,509,200	13,509,200	13,565,386	13,565,386	7,471,776	7,471,776	7,867,278	7,867,278	92,173,372	92,173,372	163,849,135	163,849,135
其他金融資產(不含催收款)	73,608	73,608	136,283	136,283	664,749	664,749	5,113	5,113	13,784	13,784	6,588	6,588	390	390	996,020	996,020	1,896,535	1,896,535
資產合計	\$ 51,023,960	51,023,960	5,182,597	5,182,597	23,039,003	23,039,003	16,576,471	16,576,471	16,404,308	16,404,308	8,899,550	8,899,550	9,410,094	9,410,094	94,496,388	94,496,388	225,032,371	225,032,371
負 債																		
央行及銀行同業存款	\$ 3,278,100	3,278,100	5,901,637	5,901,637	7,451,409	7,451,409	670,000	670,000	-	-	-	-	-	-	-	-	17,301,146	17,301,146
交易目的金融負債	980	980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	980	980
附買回票券及債券負債	218,463	218,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218,463	218,463
應付款項	3,496,781	3,496,781	479,451	479,451	1,252,950	1,252,950	46,735	46,735	-	-	-	-	-	-	-	-	5,275,917	5,275,917
存款及匯款	95,985,535	95,985,535	23,864,422	23,864,422	70,487,215	70,487,215	5,938,686	5,938,686	669,210	669,210	-	-	-	-	-	-	196,945,068	196,945,068
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000	7,000,000	7,000,000
其他金融負債	-	-	-	-	900	900	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	28,650	28,650	85,950	85,950
負債合計	\$ 102,979,859	102,979,859	30,245,510	30,245,510	79,192,474	79,192,474	6,669,521	6,669,521	4,683,310	4,683,310	14,100	14,100	14,100	14,100	3,028,650	3,028,650	226,827,524	226,827,524
淨流動缺口	\$ (51,955,899)	(51,955,899)	(25,062,913)	(25,062,913)	(56,153,471)	(56,153,471)	9,906,950	9,906,950	11,720,998	11,720,998	8,885,450	8,885,450	9,395,994	9,395,994	91,467,738	91,467,738	(1,795,153)	(1,795,153)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

d.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

該公司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，該公司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

該公司於民國九十六年六月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示該行之利率風險，以該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，該行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

金融商品項目	96.9.30					合計
	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 32,456,836	300,000	500,000	900,000	-	34,156,836
交易為目的金融資產	291,162	-	-	199,458	8,773,296	9,263,916
備供出售金融資產	-	-	-	-	837,135	837,135
放款(不含催收款)	123,553,054	4,147,786	3,203,982	4,096,742	28,847,571	163,849,135
短期墊款	756,957	-	-	-	-	756,957
資產合計	<u>\$ 157,058,009</u>	<u>4,447,786</u>	<u>3,703,982</u>	<u>5,196,200</u>	<u>38,458,002</u>	<u>208,863,979</u>
負 債						
存款及匯款	\$ 126,228,338	19,573,024	18,307,570	29,917,751	2,918,385	196,945,068
金融債券	-	-	-	-	7,000,000	7,000,000
負債合計	<u>\$ 126,228,338</u>	<u>19,573,024</u>	<u>18,307,570</u>	<u>29,917,751</u>	<u>9,918,385</u>	<u>203,945,068</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 30,829,671</u>	<u>(15,125,238)</u>	<u>(14,603,588)</u>	<u>(24,721,551)</u>	<u>28,539,617</u>	<u>4,918,911</u>

估計上述預期重訂價日或預期到期日之假設及其相關說明如下：

(B)有效利率(除交易目的金融資產外)

該公司於民國九十六年及九十五年九月三十日，該公司所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	96.9.30	95.9.30
附賣回債券投資	1.78	1.41
備供出售金融資產	2.51	1.71
持有至到期日金融資產(含到期損益)	9.01	1.06
貼現及放款	4.33	4.85
附買回債券借款	1.73	1.44
應付金融債	3.69	3.61
存款及匯款	1.71	1.56

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.風險控制及曝險量化：

一般定性揭露

a.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。

b.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。

c.風險管理機制應至少能辨識並掌控下列之攸關風險

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C.依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託資產負債表

信託資產	帳列金額		信託負債	帳列金額	
	96.9.30	95.9.30		96.9.30	95.9.30
銀行存款	\$ 223,419	848,759	應付款項	135,800	-
債券	19,183,287	10,979,679	其他負債	1,136	-
股票	6,662,929	2,339,485	預收收入	1,304	-
基金	16,128,406	12,786,485	代扣款項	-	-
不動產淨額			信託資本		
本金土地	4,549,476	6,081,996	金錢信託	35,691,026	24,407,042
本金房屋及建築	192,423	141,198	有價證券信託	6,621,178	2,300,349
本金在建工程	1,417,223	3,296,407	不動產信託	5,983,146	9,766,618
金錢債權信託	2,264,986	4,160,112	金錢債權及其擔保物權信託	2,418,166	4,160,112
其他資產	13,907	-	各項準備與累計盈虧		
			本金累計盈虧	(2,352,866)	-
			本期損益	2,137,166	-
信託資產總額	<u>\$ 50,636,056</u>	<u>40,634,121</u>	信託負債總額	<u>50,636,056</u>	<u>40,634,121</u>

信託帳財產目錄

投資項目	帳列金額	
	96.9.30	95.9.30
債券	\$ 19,183,287	10,979,679
股票	6,662,929	2,339,485
基金	16,128,406	12,786,485
存款	223,419	848,759
金錢債權信託	2,264,986	4,160,112
不動產(淨額)		
本金土地	4,549,476	6,081,996
本金房屋及建築	192,423	141,198
本金在建工程	1,417,223	3,296,407
其他資產	13,907	-
合計	<u>\$ 50,636,056</u>	<u>40,634,121</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信託損益表

民國九十六年前三季

<u>投資項目</u>	單位：新台幣千元
	<u>帳列金額</u>
信託收益	
本金利息收入	\$ 2,315
本金租金收入	7,555
本金現金股利收入	1,231,818
本金財產交易利益	1,174,032
信託費用	
本金管理費	99,525
本金稅捐支出	2,976
本金利息費用	9
本金財產交易損失	174,702
本金所得稅費用	<u>1,342</u>
合計	<u>\$ 2,137,166</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.本公司及其子公司金融商品之公平價值

金融資產	96.9.30		95.9.30	
	帳面價值 或名目本金	公平價值	帳面價值 或名目本金	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 254,420,047	254,420,047	247,762,237	247,762,237
公平價值變動列入損益之金融資產	33,559,543	33,559,543	50,603,264	50,436,626
附賣回票券及債券投資	5,515,085	5,515,085	9,445,021	9,445,021
備供出售金融資產	2,250,359	2,250,359	3,827,115	3,827,115
持有至到期日金融資產	-	-	478,796	478,796
<u>衍生性金融商品</u>				
買入選擇權—期貨	69,807	69,807	27,173	27,173
期貨交易保證金—自有資金	940,473	940,473	643,741	643,741
衍生性金融商品資產—櫃檯	17,189	17,189	135,318	135,318
遠期契約	129,416	4,441	387,738	(578)
期貨	12,178	60,585	-	-
SWAP	826,455	182	6,231,285	2,739
匯率選擇權	1,431,133	15,654	1,295,835	13,109
台股選擇權	15,000	240	-	-
台幣股價選擇權	-	-	80,000	688
利率商品	28,051,600	23,391	26,658,430	(492)
<u>金融負債</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 232,423,114	232,423,114	239,736,316	239,736,316
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	61,391	61,391
附買回票券及債券負債	19,852,770	19,852,770	31,546,802	31,546,802
應付債券	16,000,000	16,000,000	20,000,000	20,000,000
其他借款	10,854,713	10,854,713	4,013,040	4,013,040
<u>衍生性金融商品</u>				
發行認購(售)權證負債	2,309,728	2,309,728	24,802	24,802
發行認購(售)權證再買回	(1,663,355)	(1,663,355)	-	-
賣出選擇權—非避險	132,972	132,972	44,110	44,110
衍生性金融商品負債—櫃檯	31,116	31,116	112,060	112,060
遠期契約	1,330,829	(16,311)	1,509,187	10,682
期貨交易	-	-	781,078	143,728
SWAP	805,569	-	1,837,772	19,899
台幣股價選擇權	-	-	28,400	264
匯率選擇權	1,431,133	15,654	1,347,819	13,048
外幣股價選擇權	179,841	1,397	232,491	16,095
台股選擇權	15,000	240	-	-
利率商品	28,051,600	-	26,261,980	1,405

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(1) 公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債：

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。金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項－淨額、放款－淨額、其他金融資產－淨額、表列其他資產－淨額之營業保證金、交割結算基金、承受擔保品－淨額、存出保證金、受限制資產及受託買賣借項淨額。金融負債包括央行及金融同業存款、應付商業本票、應付款項、存款、其他金融負債、其他準備及其他負債。

(2) 應付債券及其他借款以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率以所能獲得類似條件(相近之到期日)之長期借款利率為準。

(3) 金融資產及負債如有活絡公開市場報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係依財務或其他資訊估計公平價值。

(4) 本公司及子公司以活絡市場公開報價以及評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

金融資產	96.9.30		95.9.30	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ -	254,420,047	-	247,762,237
公平價值變動列入損益金融資產	33,546,492	13,051	47,786,730	2,649,896
附賣回票券及債券投資	-	5,515,085	-	9,445,021
備供出售金融資產	651,007	1,599,352	1,942,918	1,884,197
持有至到期日金融資產	-	-	-	478,796
<u>衍生性金融商品</u>				
買入選擇權－非避險	69,807	-	27,173	-
期貨交易保證金－自有資金	940,473	-	643,741	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	10,457	6,732	135,318	-
遠期契約	-	4,441	-	(578)
期貨	60,585	-	-	-
SWAP	182	-	-	2,739
台股選擇權	240	-	-	-
台幣股價選擇權	-	-	-	688
匯率選擇權	-	15,654	-	13,109
利率商品	-	23,391	-	(492)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

金融負債	96.9.30		95.9.30	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ -	232,423,114	-	239,736,316
公平價值變動列入損益金融負債	-	-	-	61,391
附買回票券及債券負債	-	19,852,770	-	31,546,802
應付債券	-	16,000,000	-	20,000,000
其他借款	-	10,854,713	-	4,013,040
<u>衍生性金融商品</u>				
發行認購(售)權證負債	2,309,728	-	24,802	-
發行認購(售)權證再買回	(1,663,355)	-	-	-
賣出選擇權－非避險	132,972	-	44,110	-
衍生性金融商品負債－櫃檯期貨	18,534	12,582	112,060	-
期貨	-	-	-	143,728
SWAP	-	-	-	19,899
台幣股價選擇權	-	-	-	264
匯率選擇權	-	15,654	-	13,048
外幣股價選擇權	1,397	-	-	16,095
遠期契約	-	16,311	-	10,682
台股選擇權	240	-	-	1,405

(廿九)金融資產之移轉

子公司日盛證券股份有限公司於民國九十六年七月十日出售自有之標的債券資產，帳面金額為4,876,841千元，依特殊目的信託移轉至第一商業銀行(股)公司發行本金轉支付受益証券，發行總金額為10,137,333千元，並經奉行政院金融監督管理委員會96年5月21日金管銀(四)字第09600065310號函核准發行該受益証券。

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
永大投資(股)公司	實質關係人
其他	子公司日盛銀行董事、監察人、總經理之配偶、二親等以內親屬及各部門(含分行)主管等

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

96年前三季			
	期末餘額	最高餘額	利率區間
其他	\$ <u>363,817</u>	528,229	<u>4,918</u> 0%~7.72%

95年前三季			
	期末餘額	最高餘額	利率區間
其他	\$ <u>255,586</u>	333,627	<u>2,673</u> 0%~7.23%

2.放款

子公司日盛國際商業銀行之利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊：

96.9.30							
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 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	53	43,159	43,159	43,159	-	流動資產、不 動產、存單	無
自用住宅抵押放款	355	799,694	799,694	796,057	3,637	不動產	無

關係人名稱	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間%
<u>95年前三季</u>				
個人	\$ <u>124,177</u>	125,633	<u>2,067</u>	1.92%-4.21%

截至民國九十六年及九十五年九月三十日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司對關係人授信尚無逾期情事，備抵呆帳之提列係比照一般放款以放款餘額百分之一比例提存。至於對關係人之授信政策係依照銀行法第三十二條、第三十三條、第三十三條之一、第三十三條之二、第三十三條之四及第三十三條之五之規定，不得為無擔保授信；若為擔保授信應有十足擔保，其條件(包括利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限及本息償還方式等條件)不得優於其他同類授信對象。對同一授信戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或子公司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。

截至民國九十六年九月三十日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司與關係人間並無資產負債表外承諾。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.租賃

(1)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司向關係人承租部份營業場所而支付之租金情形如下：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
永大投資(股)公司	\$ <u>7,182</u>	<u>7,182</u>

(2)另因子公司日盛國際商業銀行股份有限公司向關係人承租部份營業場所而支付之押金(帳列存出保證金)：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
永大投資(股)公司	\$ <u>2,395</u>	<u>2,395</u>

六、質押之資產

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
受限制資產—流動(表列其他資產)	\$ 1,351,015	1,492,300
受限制資產—非流動(表列其他資產)	60,000	60,000
基金及投資(表列備供出售金融資產)	741,632	764,752
固定資產—土地	1,259,205	1,259,205
—建築物(未折減餘額)	391,858	402,840
定存單(表列其他資產)	<u>14,000</u>	<u>14,000</u>
合 計	\$ <u>3,817,710</u>	<u>3,993,097</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

- 截至民國九十六年及九十五年九月三十日止，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36,499千元及12,056千元，已支付約27,246千元及9,305千元，餘款陸續給付中。
- 於民國九十六年及九十五年九月三十日，該公司受託代收款項約計716,667千元及705,431千元。
- 於民國九十六年及九十五年九月三十日，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1,856,946千元及4,921,416千元。
- 於民國九十六年及九十五年九月三十日，該公司承兌流通在外之匯票約計725,220千元及592,558千元，信用狀款項約計1,232,285千元及1,727,782千元。
- 於民國九十六年及九十五年九月三十日，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18,946,207千元及27,697,694千元。
- 於民國九十六年及九十五年九月三十日，該公司因附條件買回交易由他人寄存之政府債券面額皆為0千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 7.於民國九十六年及九十五年九月三十日，該公司受託代售美金旅行支票未售支票金額約為新台幣155,957千元及184,494千元。
- 8.截至民國九十六年九月三十日止，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
96.10.01-97.09.30	註	\$ 156,219	142,658
97.10.01-98.09.30	註	124,352	109,861
98.10.01-99.09.30	註	910,480	80,644
99.10.01-100.09.30	註	27,120	24,151
100.10.01-101.09.30	註	7,254	3,705

註：上述押金利息設算租金係以民國九十六年九月三十日，不另付租金之押金及超過每月租金三倍之押金約47,035千元為基準，以年息2.175%設算。

- 9.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，故截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，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)截至民國九十六年及九十五年九月三十日止，該公司有一般債券保證(公司債)金額均為83,775千元、對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)金額分別為619,000千元及2,373,150千元等之直接信用保證。
- (3)截至民國九十六年及九十五年九月三十日止，該公司有履約保證金額分別為785,642千元及1,389,478千元、押標金保證金額均為0千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為1,154,171千元及2,153,233千元等之與特定交易而開立之或有事項。

(三)日盛證券股份有限公司

- 1.為給付民國九十六年及九十五年九月三十日以後之租金，已開立未到期票據分別約為45,834千元及51,684千元。
- 2.於民國九十六年及九十五年九月三十日，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1,288,903,619股及924,162,747股，借出客戶股票分別約為47,935,000股及49,065,000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36,149千元，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。為免該公司遭受損害，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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 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.該公司於民國九十六年及九十五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8,984千元及8,817千元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- 6.該公司台中分公司三位客戶主張其集保帳戶股票遭台中分公司營業員盜賣，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82,757千元及利息，目前正由法院審理中。其中楊姓客戶訴該公司賠償26,890千元較有爭議外，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。
- 7.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。

(四)日盛期貨(股)公司：

於民國九十六年九月三十日，該公司已簽訂之購買應用軟體之合約總價945千元，已於九十六年一月三十一日付清該筆款項(帳列其他流動資產)。

(五)日盛國際投資控股有限公司：無。

(六)日盛證券投資顧問股份有限公司：

該公司於民國九十六年及九十五年九月三十日為租賃辦公室營業之需簽訂大樓租賃契約租金係按月支付，以後年度應支付之租金金額均為965千元。

(七)日盛期貨經理股份有限公司

- 1.截至民國九十六年及九十五年九月三十日止，該公司因承租辦公場所及車輛而開立尚未兌現之應付票據計965千元及97千元。
- 2.截至民國九十六年九月三十日止，該公司以營業租賃方式承租營業場所簽訂之長期租賃合約情形如下：

					剩餘合約期間
出租人	租賃標的	租賃期間	每月租金支出	付款方式	應付租金總額
富邦產物保險 (股)公司	富邦南京大樓	96.03.15~98.03.14	\$ 184	按月支付	3,220
富邦產物保險 (股)公司	富邦南京大樓	96.03.15~99.03.14	189	"	2,268
合 計					\$ 5,488

(八)其餘併入合併財務報表之公司並無重大承諾事項及或有事項。

八、重大之災害損失：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

九、重大之期後事項

- (一)本公司：無。
 (二)日盛證券股份有限公司：無
 (三)日盛國際商業銀行股份有限公司：無

十、其 他

- (一)金融控股公司財務報表：
日盛金融控股股份有限公司

1.簡明資產負債表

	單位：新台幣千元	
	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 2,973,139	3,043,475
應收款項－淨額	702,512	381,128
採權益法之股權投資－淨額	31,926,347	32,681,039
固定資產－淨額	5,988	6,372
其他資產－淨額	<u>11,496</u>	<u>5,977</u>
資產總計	<u><u>\$ 35,619,482</u></u>	<u><u>36,117,991</u></u>
負債及股東權益		
應付款項	\$ 886,044	385,468
應付債券	8,000,000	8,000,000
應計退休金負債	<u>18,267</u>	<u>21,079</u>
負債總計	<u>8,904,311</u>	<u>8,406,547</u>
股本		
普通股股本	21,707,754	40,627,970
特別股股本	4,416,740	-
資本公積	-	1,670,054
保留盈餘	755,393	(13,333,401)
股東權益其他項目		
累積換算調整數	(99,085)	(77,674)
未認列為退休金成本之淨損失	(9,950)	(17,218)
備供出售金融資產未實現持有損益	(55,681)	43,294
庫藏股票	<u>-</u>	<u>(1,201,581)</u>
股東權益總計	<u>26,715,171</u>	<u>27,711,444</u>
負債及股東權益總計	<u><u>\$ 35,619,482</u></u>	<u><u>36,117,991</u></u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
收入		
採權益法認列之投資利益	\$ 1,275,039	-
其他收益	<u>49,373</u>	<u>49,159</u>
合計	<u>1,324,412</u>	<u>49,159</u>
費用及損失		
採權益法認列之投資損失	-	10,592,278
營業費用	129,290	137,022
其他費用及損失	<u>49,709</u>	<u>-</u>
	<u>178,999</u>	<u>10,729,300</u>
稅前淨利(損)	1,145,413	(10,680,141)
所得稅費用	<u>(30)</u>	<u>(13,407)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 1,145,383</u>	<u>(10,666,734)</u>
每股盈餘(虧損)(稅前)(元)	<u>\$ 0.53</u>	<u>(4.10)</u>
每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	<u>\$ 0.53</u>	<u>(4.10)</u>
每股盈餘(虧損)－追溯調整(稅前)(元)	<u>\$ -</u>	<u>(6.19)</u>
每股盈餘(虧損)－追溯調整(稅後)(元)	<u>\$ -</u>	<u>(6.18)</u>
稀釋每股盈餘(虧損)(稅前)(元)	<u>\$ 0.43</u>	<u>-</u>
稀釋每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	<u>\$ 0.43</u>	<u>-</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.現金流量表

單位:新台幣千元

	96年前三季		95年前三季	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
本期淨利(損)	\$ 1,145,383		(10,666,734)	
調整項目：				
不影響現金流量之損益項目及其 他調整項目				
折舊及其他攤銷費用	2,172		2,659	
投資損(益)－權益法(含當年度 發放員工紅利及董監事酬勞)	(1,275,039)		10,592,278	
收取依權益法評價之被投資公司 之現金股利	1,029,500		1,031,740	
營業資產之(增加)減少				
應收款項增加	(221,979)		(230,089)	
其他資產增加	(5,455)		(621)	
營業負債之增加(減少)				
應付款項增加	341,058		235,259	
應計退休金負債增加(減少)	2,499		(681)	
其他負債減少	-		(1,139)	
營業活動之淨現金流入		<u>1,018,139</u>		<u>962,672</u>
投資活動之現金流量：				
長期投資	(1,000,000)		(12,000,000)	
購置固定資產價款	-		(324)	
投資活動之淨現金流出		<u>(1,000,000)</u>		<u>(12,000,324)</u>
融資活動之現金流量：				
員工認購庫藏股票	4,186		-	
現金增資發行新股	-		12,000,000	
融資活動之淨現金流入		<u>4,186</u>		<u>12,000,000</u>
本期現金及約當現金增加數		22,325		962,348
期初現金及約當現金餘額		<u>2,950,814</u>		<u>2,081,127</u>
期末現金及約當現金餘額		<u>\$ 2,973,139</u>		<u>3,043,475</u>
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付所得稅		<u>\$ 3,968</u>		<u>3,878</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.業務別財務資訊

民國九十六年前三季

單位：新台幣千元

業務別 項目	個人 金融業務	法人 金融業務	投資 管理業務	財 富 管理業務	成本中心	合併
利息淨收益	1,465,132	777,401	70,934	1,872,608	(128,991)	4,057,084
利息以外淨收益	264,703	703,241	1,237,543	4,302,008	72,314	6,579,809
淨收益	1,729,835	1,480,642	1,308,477	6,174,616	(56,677)	10,636,893
呆帳費用	2,585,181	1,038,166	-	-	-	3,623,347
提存各項保險責任準備	-	-	-	-	-	-
營業費用	954,088	714,101	512,171	3,495,330	142,395	5,818,085
繼續營業部門稅前淨利	(1,809,434)	(271,625)	796,306	2,679,286	(199,072)	1,195,461
所得稅費用	(70,678)	(10,610)	31,105	104,656	(7,777)	46,696
繼續營業部門稅後淨利	(1,738,756)	(261,015)	765,201	2,574,630	(191,295)	1,148,765

5.獲利能力

(1)合併獲利能力

項 目		96.9.30	95.9.30
合 併 資 產 報 酬 率	稅 前	0.38 %	(3.23)%
	稅 後	0.37 %	(3.22)%
合 併 淨 值 報 酬 率	稅 前	4.55 %	(39.55)%
	稅 後	4.37 %	(39.45)%
合 併 純 益 率		10.77 %	(437.54)%

(2)本公司獲利能力

項 目		96.9.30	95.9.30
資產報酬率	稅 前	3.28 %	(30.25)%
	稅 後	3.28 %	(30.21)%
淨值報酬率	稅 前	4.37 %	(39.53)%
	稅 後	4.37 %	(39.48)%
純益率		86.48 %	(21,698.44)%

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)子公司日盛證券獲利能力

項 目		96.9.30	95.9.30
資產報酬率	稅 前	5.34 %	2.65 %
	稅 後	4.44 %	2.13 %
淨值報酬率	稅 前	17.44 %	8.12 %
	稅 後	14.52 %	6.53 %
純益率		37.47 %	21.48 %

(4)子公司日盛銀行獲利能力請詳附註十(二)5。

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

(二)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1.放款資產品質、授信風險集中情形、放款及墊款之損失以及放款損失準備提列政策

(1)資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月	96.9.30					95.9.30					
	逾期放款金額	放款總額	逾期比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾期比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔 保	1,550,767	35,399,579	4.38 %	215,549	13.90 %	3,158,256	40,637,216	7.77 %	364,096	11.53 %
	無 擔 保	1,627,099	37,944,842	4.29 %	413,803	25.43 %	1,521,349	49,031,919	3.10 %	509,868	33.51 %
消費金融	住宅抵押貸款	871,251	73,995,800	1.18 %	145,390	16.69 %	886,100	62,916,782	1.41 %	92,355	10.42 %
	現金卡	0	0	0.00 %	0	0.00 %	0	0	0.00 %	0	0.00 %
	小額純信用貸款	2,348,296	8,427,376	27.87 %	334,634	14.25 %	4,627,867	15,569,509	29.72 %	1,451,870	31.37 %
	其 他	350,099	7,358,791	4.76 %	28,619	8.17 %	369,852	7,141,499	5.18 %	17,081	4.62 %
	他 無擔保	1,738,836	7,321,574	23.75 %	934,549	53.75 %	1,008,797	9,602,220	10.51 %	243,632	24.15 %
放款業務合計	8,486,348	170,447,962	4.98 %	2,072,544	24.42 %	11,572,221	184,899,145	6.26 %	2,678,902	23.15 %	
	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	120,061	4,156,623	2.89 %	72,391	60.30 %	431,138	5,799,455	7.43 %	332,517	77.13 %	
無追索權之應收帳款承購業務	0	998,439	0.00 %	0	0.00 %	0	1,026,440	0.00 %	0	0.00 %	

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

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

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

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

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2) 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

96.9.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	台塑	2,937,656	25.92 %
2	金仁寶	2,055,115	18.14 %
3	台灣歐力士	1,680,328	14.83 %
4	漢神	1,361,833	12.02 %
5	義聯	1,290,933	11.39 %
6	台南紡織	1,088,031	9.60 %
7	華新麗華	1,053,363	9.30 %
8	大同	1,036,126	9.14 %
9	威京	1,025,862	9.05 %
10	奇美	1,009,197	8.91 %

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

項 目	年 度	
	95.9.30	
對利害關係人授信金額	\$ 918,127	
利害關係人授信比率	0.50	
股票質押授信比率	2.66	
特定行業授信集中度(該等行業授信餘額占信授餘額比率之前三者)	行 業 別	比 率
	製造業	13.21
	批發零售業	8.22
	營造業	4.75

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

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

註二：利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額÷授信總額。

註三：股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	96.9.30		95.9.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產：	\$ 213,267,457	4.11	236,385,723	4.27
付息負債：	219,657,450	1.81	257,124,938	1.69

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	\$152,634,659	2,359,491	5,080,282	36,046,592	196,121,024
利率敏感性負債	93,614,047	69,967,469	28,774,193	9,868,540	202,224,249
利率敏感性缺口	59,020,612	(67,607,978)	(23,693,911)	26,178,052	(6,103,225)
淨 值	-	-	-	10,817,347	10,817,347
利率敏感性資產與負債比率					96.98
利率敏感性缺口與淨值比率					(56.42)

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	\$ 308,119	29,323	2,505	33,920	373,867
利率敏感性負債	165,556	144,019	31,737	1,489	342,801
利率敏感性缺口	142,563	(114,696)	(29,232)	32,431	31,066
淨 值	-	-	-	15,789	15,789
利率敏感性資產與負債比率					109.06
利率敏感性缺口與淨值比率					196.76

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

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

4.主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	96.9.30		95.9.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.美元		68,901	1.美元	701,613
2.歐元		49,742	2.英鎊	(273,983)
3.日幣		43,393	3.日幣	(198,079)
4.港幣		(12,951)	4.歐元	(147,115)
5.澳幣		(3,689)	5.加拿大幣	(116,916)

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

項 目		96.9.30	95.9.30
資產報酬率	稅 前	(0.86)	(4.45)
	稅 後	(0.63)	(4.32)
淨值報酬率	稅 前	(18.22)	(86.88)
	稅 後	(13.38)	(84.38)
純 益 率		(34.98)	(191.79)

註一：資產報酬率=稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率=稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率=稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間 金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 225,500,852	38,705,319	4,572,808	7,977,339	10,026,000	164,219,386
主要到期資金流出	239,431,507	25,149,023	32,398,891	33,009,618	54,210,387	94,663,588
期距缺口	(13,930,655)	13,556,296	(27,826,083)	(25,032,279)	(44,184,387)	69,555,798

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	\$ 494,602	292,835	10,329	29,996	4,956	156,486
主要到期資金流出	657,111	236,126	107,712	51,450	96,235	165,588
期距缺口	(162,509)	56,709	(97,383)	(21,454)	(91,279)	(9,102)

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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6.特殊記載事項

單位：新台幣千元

	案由及金額
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	該公司商業金融部北二區組經理以不當方式辦理加盟主(店)專案貸款，核違反銀行法第45條之1第1項規定，處以罰鍰新台幣200萬元。
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	該公司前理財專員賴惠琴涉有偽造文書、侵占等犯罪行為，經台北地檢署檢察官偵查後，已對賴惠琴君依法提起公訴(96年訴字第280號)。
最近一年度違反法令主管機關處以罰鍰者	該公司前商業金融部北二區張君以偽變造之加盟合約向該行申貸其所經營之「加盟主(店)專案貸款」，經本行內部調查屬實，向有關單位通報並舉發，惟金管會仍處罰鍰。本行已委由律師對張君提起刑事告訴，並請求保險公司依員工誠實保險約款賠償。
其 他	無

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)依期貨交易相關規定之財務比率限制及執行情形

1. 子公司日盛證券股份有限公司期貨部門經營期貨商自營業務依據期貨商管理規則，揭露相關資料如下：

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益					≥ 1	符合標準
	(負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	$\frac{1,538,271}{124,854}$	1,232 %	$\frac{1,909,824}{42,354}$	4,509 %		
17	流動資產	$\frac{1,618,750}{124,854}$	1,297 %	$\frac{1,902,161}{42,354}$	4,491 %	≥ 1	"
	流動負債						
22	業主權益	$\frac{1,538,271}{400,000}$	385 %	$\frac{1,909,824}{400,000}$	477 %	≥ 60%	"
	最低實收資本額					≥ 40%	
22	調整後淨資本額	$\frac{1,164,181}{430,547}$	270 %	$\frac{1,738,049}{178,619}$	973 %	≥ 20%	"
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額					≥ 15%	

2. 孫公司日盛期貨股份有限公司依期貨交易法相關規定，揭露相關資料如下：

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益					≥ 1	符合
	(負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	$\frac{1,073,206}{182,602}$	587.73	$\frac{962,235}{204,148}$	471.00		
17	流動資產	$\frac{6,633,693}{5,653,594}$	117.34	$\frac{6,429,504}{5,578,821}$	115.00	≥ 1	"
	流動負債						
22	業主權益	$\frac{1,073,206}{600,000}$	178.87 %	$\frac{962,235}{600,000}$	160.37 %	≥ 60%	"
	最低實收資本額					≥ 40%	
22	調整後淨資本額	$\frac{976,621}{1,492,895}$	65.42 %	$\frac{913,187}{1,088,363}$	83.90 %	≥ 20%	"
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額					≥ 15%	

(四)專屬期貨商業務之特有風險

期貨交易係具低保證金之財務槓桿特性交易，故期貨交易之風險包括：當期貨市場行情不利於交易人所持期貨契約時，期貨經紀人為維持保證金額度，得要求追繳額外保證金，若交易人無法於期限內補繳，期貨經紀人有權代為沖銷交易人所持期貨契約；及在市場行情劇烈變動時，交易人所持期貨契約可能無法了結，致增加損失等。

孫公司日盛期貨股份有限公司受託從事期貨交易，其特有風險係於市場價格劇烈波動時，可能因期貨交易人違約而蒙受無法預期之損失，故依期貨商管理規則規定，已按月就受託從事期貨交易手續費收入提列百分之二，作為違約損失準備。

子公司日盛證券股份有限公司及孫公司日盛期貨股份有限公司從事期貨自營交易，其持有風險係該標的物交易市場價格風險，該公司於操作時已依風險設定停損點，發生之損失可在預期範圍控制。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)依期貨商財務報編製準則第八條規定，兼營期貨自營業務之資產負債表揭露如下：

日盛證券股份有限公司

期貨部門資產負債表

民國九十六年及九十五年九月三十日

單位：新台幣千元

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
流動資產：		
現金及約當現金	\$ 972,266	1,480,686
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	645,709	421,246
預付款項	471	96
其他應收款	304	133
流動資產合計	<u>1,618,750</u>	<u>1,902,161</u>
固定資產：		
設備	198	198
減：累計折舊	(189)	(181)
固定資產淨額	<u>9</u>	<u>17</u>
其他資產：		
營業保證金	10,000	10,000
交割結算基金	40,000	40,000
其他資產合計	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
資產總計	<u>\$ 1,668,759</u>	<u>1,952,178</u>
流動負債：		
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 124,265	40,529
其他應付款	589	1,825
流動負債合計	<u>124,854</u>	<u>42,354</u>
買賣損失準備	5,634	-
其他負債合計	<u>5,634</u>	<u>-</u>
股東權益：		
指撥營運基金	1,700,000	1,700,000
保留盈餘(或累積虧損)	(161,729)	209,824
股東權益合計	<u>1,538,271</u>	<u>1,909,824</u>
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,668,759</u>	<u>1,952,178</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)依期貨商財務報編製準則第八條規定，兼營期貨自營業務之損益表揭露如下：

日盛證券股份有限公司

期貨部門損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
收入：		
衍生性金融商品利益－期貨	\$ 611,416	1,370,579
營業外收入及利益	<u>17,523</u>	<u>10,242</u>
	<u>628,939</u>	<u>1,380,821</u>
費用：		
自營經手費支出	1,693	7,506
結算交割服務費	1,296	5,448
衍生性金融商品損失－期貨	754,838	1,111,513
營業費用	35,714	45,795
營業外支出及損失	<u>2,514</u>	<u>551</u>
	<u>796,055</u>	<u>1,170,813</u>
本期稅前淨利(損)	(167,116)	210,008
所得稅費用	<u>(684)</u>	<u>(184)</u>
本期稅後淨利(損)	<u>\$ (167,800)</u>	<u>209,824</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)應揭露子公司之簡明資產負債表及損益表

日盛商業銀行股份有限公司

1.簡明資產負債表

	單位：新台幣千元	
	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 8,707,620	7,963,480
存放央行及拆借銀行同業	28,259,049	16,206,937
公平價值變動列入損益之金融資產	9,263,710	23,877,252
附賣回票券及債券投資	3,732,242	7,212,272
備供出售金融資產－淨額	837,135	2,409,645
應收款項－淨額	8,486,945	10,516,940
貼現及放款－淨額	168,375,418	182,220,243
持有至到期日金融資產－淨額	-	478,796
採權益法之股權投資－淨額	22,946	23,779
固定資產淨額	5,295,167	5,424,246
其他金融資產－淨額	1,901,466	2,134,427
無形資產	969,399	1,299,924
其他資產－淨額	<u>3,505,187</u>	<u>3,973,661</u>
資產總計	<u>\$ 239,356,284</u>	<u>263,741,602</u>
負債及股東權益		
央行及銀行同業存款	\$ 17,301,146	22,609,590
應付款項	5,275,917	6,771,661
存款及匯款	196,945,068	202,130,754
公平價值變動列入損益之金融負債	980	61,391
附買回票券及債券負債	218,463	5,863,668
應付金融債券	7,000,000	11,000,000
其他金融負債	85,950	86,850
其他負債	<u>1,197,135</u>	<u>1,047,696</u>
負債總計	<u>228,024,659</u>	<u>249,571,610</u>
股本	15,180,587	14,180,587
累積虧損	(3,802,807)	(59,919)
股東權益其他項目	<u>(46,155)</u>	<u>49,324</u>
股東權益總計	<u>11,331,625</u>	<u>14,169,992</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 239,356,284</u>	<u>263,741,602</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
利息淨收益	\$ 3,025,818	4,612,930
利息以外淨收益	1,448,783	(10,788,188)
淨收益	<u>4,474,601</u>	<u>(6,175,258)</u>
放款呆帳費用	3,623,347	2,856,076
營業費用	2,982,531	3,163,386
會計原則變動之累積影響數	-	62,988
稅前淨損	<u>\$ (2,131,277)</u>	<u>(12,131,732)</u>
稅後淨損	<u>\$ (1,565,216)</u>	<u>(11,780,660)</u>
每股虧損(稅前)(元)	<u>\$ (1.43)</u>	<u>(6.58)</u>
每股虧損(稅後)(元)	<u>\$ (1.05)</u>	<u>(6.39)</u>

日盛證券股份有限公司

1.簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
資產		
流動資產	\$ 56,486,432	49,547,407
基金及投資	4,302,995	3,999,652
固定資產	2,012,222	2,121,702
其他資產	1,636,841	1,730,238
受託買賣借項－淨額	442,395	-
資產總計	<u>\$ 64,880,885</u>	<u>57,398,999</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 39,268,915	37,473,729
長期負債	4,594,713	1,000,000
其他負債	427,973	313,275
受託買賣貸項－淨額	-	109,105
負債總計	<u>44,291,601</u>	<u>38,896,109</u>
股本	11,572,127	11,572,127
資本公積	1,298,456	1,298,456
保留盈餘	7,731,518	5,620,217
股東權益其他項目	(12,817)	12,090
股東權益總計	<u>20,589,284</u>	<u>18,502,890</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 64,880,885</u>	<u>57,398,999</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
收入	\$ 7,629,300	5,602,084
費用	<u>4,196,208</u>	<u>4,445,951</u>
稅前淨利	<u>\$ 3,433,092</u>	<u>1,495,699</u>
稅後淨利	<u>\$ 2,858,367</u>	<u>1,203,078</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 2.97</u>	<u>1.29</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 2.47</u>	<u>1.04</u>

日盛國際產物保險代理人股份有限公司

1.簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	<u>96.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
資產		
流動資產	\$ 8,729	14,616
固定資產	216	93
其他資產	<u>195</u>	<u>195</u>
資產總計	<u>\$ 9,140</u>	<u>14,904</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 3,702	6,747
負債總計	<u>3,702</u>	<u>6,747</u>
股本	3,000	3,000
保留盈餘	<u>2,438</u>	<u>5,157</u>
股東權益總計	<u>5,438</u>	<u>8,157</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 9,140</u>	<u>14,904</u>

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
營業收入	\$ 10,570	16,278
營業成本	<u>6,548</u>	<u>7,997</u>
營業毛利	<u>4,022</u>	<u>8,281</u>
營業費用	2,199	1,922
營業外收入及利益	<u>12</u>	<u>14</u>
稅前淨利	<u>\$ 1,835</u>	<u>6,373</u>
稅後淨利	<u>\$ 1,386</u>	<u>4,786</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 6.11</u>	<u>21.24</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 4.62</u>	<u>15.95</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(八)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，列示如下：

(1)本公司支付予日盛證券民國九十六年及九十五年前三季之股務代理費(含電腦列印費)分別為10,989千元及10,718千元，本公司在日盛銀行民國九十六年及九十五年前三季之存款期末餘額分別為2,772,233千元及3,043,389千元，最高餘額分別為3,746,624千元及13,433,545千元，所收取之利息總額分別為37,870千元及33,302千元。

(2)日盛證券向日盛銀行收取之收入：

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
經紀經手費收入	\$ 2,157	2,691
租金收入	12,954	13,201
股務代理收入(含電腦列印費收入)	480	360
分攤管理費收入	122,740	92,440
財務費用	1,630	-
水電費分攤收入(代收代付)	2,200	2,289

(3)日盛證券出租營業場所予日盛銀行，而收取之押金情形如下：

	<u>96年前三季</u>	<u>95年前三季</u>
存入保證金	\$ <u>4,064</u>	<u>4,405</u>

(4)日盛證券於民國九十六年及九十五年前三季操作日盛銀行之債券附條件交易期末餘額及其所產生之利息支出及利息收入如下：

	<u>96年前三季</u>		<u>95年前三季</u>	
	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>
附買回債券負債	\$ <u>2,163</u>	<u>217,077</u>	<u>28</u>	<u>-</u>

	<u>96年前三季</u>		<u>95年前三季</u>	
	<u>利息收入</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>期末餘額</u>
附賣回債券投資	\$ <u>5,271</u>	<u>150,015</u>	<u>32,349</u>	<u>588,000</u>

(5)日盛證券在日盛銀行民國九十六年及九十五年前三季之存款餘額分別為1,215,600千元及216,715千元，最高餘額分別為4,160,738千元及1,624,992千元，所收取之利息總額分別為5,805千元及2,559千元。

(6)日盛銀行於民國九十六年及九十五年九月三十日董事會決議對日盛證券之擔保放款額度均為十一億元。民國九十六年九月三十日日盛證券向日盛銀行借款餘額為0元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(7)日盛銀行向日盛證券收取之收入：

	96年前三季	95年前三季
租金收入	\$ <u>5,450</u>	<u>4,252</u>

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。

(九)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	96年前三季	95年前三季
用人費用		
薪資費用	2,459,127	2,414,803
勞健保費用	162,059	179,563
退休金費用	162,897	133,594
其他用人費用	92,558	105,693
折舊費用	352,642	364,219
折耗費用	247,893	249,127
攤銷費用	95,766	79,939

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		末		備註
				股數	帳面金額	持股比率	市價	
日盛金控股(股)公司	日盛證券(股)公司	本公司之子公司	採權益法之長期股權投資	1,157,212,760	20,589,284	100.00	20,589,284	(註2)
	日盛國際商業銀行(股)公司	"		1,518,058,708	11,331,625	100.00	11,331,625	(註2)
	日盛國際產物保險代理人(股)公司	"		300,000	5,438	100.00	5,438	(註2)

註1：本公司所持有採權益法之長期股權投資均係未上市(櫃)公司，故無公開市價可循，僅將可取具九十六年九月三十日財務報表者之股權淨值予以列示。

註2：於編製合併財務報表時，已將上述採權益法之長期股權投資沖銷之。

- 4.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。
- 5.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。
- 6.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。
- 7.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。
- 8.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。
- 9.從事衍生性商品交易：見附註四(廿八)。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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：

單位：股/新台幣千元/美金千元/港幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及相關關係企業持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	計持股比	
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、承銷、自營	100.00 %	20,589,284	2,838,875	1,157,212,760	-	1,157,212,760	100.00 %	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、放及代收、投資之公債、短期票券、金融債券等	100.00 %	11,331,625	(1,565,216)	1,518,058,708	-	1,518,058,708	100.00 %	"
"	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	100.00 %	5,438	1,380	300,000	-	300,000	100.00 %	"
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	98.14 %	1,051,370	173,278	61,826,792	-	61,826,792	98.14 %	孫公司
"	日盛國際投資控股有限公司	ScotiaCentre,4thFloor,P.O.Box2804,GeorgeTown,GrandCayman,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證券承銷業務。 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，認列轉投資損益	100.00 %	1,682,146	194,919	54,600,000	-	54,600,000	100.00 %	"
"	日盛證券投資顧問(股)公司	台北市南京東路二段111號7樓	接受有價證券投資研究委託等相關業務	100.00 %	65,383	2,318	10,000,000	-	10,000,000	100.00 %	"
"	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	100.00 %	169,415	(3,986)	20,000,000	-	20,000,000	100.00 %	"
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	台北市松江路68號6樓	人身保險代理人	99.00 %	22,946	9,211	297,000	-	297,000	99.00 %	孫公司
日盛國際證券國際有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	香港中環皇后大道183號中遠大廈37樓3712-13室	經紀、自營、承銷、等相關業務	100.00 %	USD 28,423	USD 3,195	293,000,000	-	293,000,000	100.00 %	"
"	日盛財務服務(開曼)有限公司	Scotia,4thFloor,P.O.Box2804,GeorgeTown,GrandCayman,CaymanIslands	證券金融投資顧問相關業務	100.00 %	USD 21,060	USD 2,606	18,050,000	-	18,050,000	100.00 %	"
"	日盛科技管理顧問有限公司	P.O.Box146,RoadTown,Tortola,BritishVirginIslands	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入	100.00 %	USD 1,599	USD 94	100,000	-	100,000	100.00 %	"
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	香港中環皇后大道中183號中遠大廈37樓3712-13室	股票經紀、期貨經紀、基金銷售	100.00 %	HKD 20,895	HKD 203	2,000,000	-	2,000,000	100.00 %	"

註1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股均應予計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第36條第2項及第37條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：於編製合併財務報表時，已與子公司及孫公司之股東權益沖銷之。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 子公司日盛證券(股)公司及其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合計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. 日盛國際商業銀行(股)公司及其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：

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				價格決定之參者依據	取得目的及使用情况	其他的約定事項
							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(帳列法院保證金、預付款—其他)	96.9.19	469,000	已付訖	誼信股份有限公司	債務人	不適用	不適用	不適用	-	依法院拍賣底價	基於處理不良授信擬於承受後再伺機出售	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：係應收母公司聯結稅制款818,232千元。
- (6) 出售不良債權交易資訊：不適用。
- (7) 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：詳附註四(九)。
- (8) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

4. 日盛國際產物保險代理人(股)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) 子公司大陸投資資訊：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

九十六年九月三十日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或 總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他收入	\$ 67	與非關係人交易相當	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	67	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,064	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,064	"	0.00 %
1	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	12,954	"	0.12 %
2	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	12,954	"	0.12 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	122,740	"	1.15 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	122,740	"	1.15 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	2,157	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	2,157	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	11,184	"	0.11 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	11,184	"	0.11 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	服務代理收入	420	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	420	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	3,651	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	3,651	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	1,106,253	"	0.36 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	1,082,253	"	0.35 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	14,000	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛金控	2	服務代理收入	10,989	"	0.10 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	10,989	"	0.10 %
2	日盛證券	日盛金控	2	應收帳款	7,939	"	0.00 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	7,939	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	2,772,233	"	0.90 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	2,772,233	"	0.90 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其他應收款	1,567	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	應付利息	1,567	"	0.00 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	37,870	"	0.36 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息費用	37,870	"	0.36 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其它應付款	818,774	"	0.27 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其它應收款	818,774	"	0.27 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應收款	499,950	"	0.16 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其它應付款	499,950	"	0.16 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	附買回債券負債	367,002	"	0.12 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	附賣回債券投資	367,002	"	0.12 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	應付利息	203	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	203	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	14,011	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	14,011	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	5,450	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	5,450	"	0.05 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業外收入	4,997	"	0.05 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	4,997	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	326	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	326	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	789	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	應付費用	789	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他收入	49	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他業務及管理費用	49	"	0.00 %
3	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	4,494	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	4,494	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	11	"	0.00 %
3	日盛銀行	日盛產代	3	利息支出	11	"	0.00 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

九十五年九月三十日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息費用	\$ 2,559	與非關係人交易相當	(0.10)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	2,559	"	(0.10)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,405	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,405	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	租金收入	11,166	"	(0.46)%
1	日盛銀行	日盛證券	3	租金支出	11,166	"	(0.46)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	92,440	"	(3.79)%
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	92,440	"	(3.79)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	2,691	"	(0.11)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	2,691	"	(0.11)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	28	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	28	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	360	"	(0.01)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	360	"	(0.01)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	租金支出	4,252	"	(0.17)%
1	日盛銀行	日盛證券	3	租金收入	4,252	"	(0.17)%
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	216,715	"	0.07 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	158,029	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	48,686	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛金控	2	股務代理收入	10,718	"	(0.44)%
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	10,718	"	(0.44)%
2	日盛證券	日盛金控	2	應收帳款	1,172	"	0.00 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	1,172	"	0.00 %
1	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	32,349	"	(1.33)%
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息費用	32,349	"	(1.33)%
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	3,043,389	"	0.94 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	3,043,389	"	0.94 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	33,302	"	(1.37)%
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息費用	33,302	"	(1.37)%
0	日盛金控	日盛銀行	1	其它應付款	375,867	"	0.12 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其它應收款	375,867	"	0.12 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	260,297	"	0.08 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其它應收款	260,297	"	0.08 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	13,857	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	13,857	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他非利息淨損益	4,392	"	(0.18)%
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	4,392	"	(0.18)%
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	1,127	"	(0.05)%
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	1,127	"	(0.05)%
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	12	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	利息費用	12	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他應付款	3,859	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應收款	524	"	0.00 %
0	日盛金控	日盛產代	1	其他應收款	3,335	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	附賣回債券投資	588,000	"	0.18 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	附買回債券負債	588,000	"	0.18 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

十二、部門別財務資訊：請詳附註十、(一)5.業務別財務資訊。