

股票代碼：5820

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務季報表

民國九十五年及九十四年九月三十日
(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	9~20
(三)會計變動之理由及其影響	20~21
(四)重要會計科目之說明	21~76
(五)關係人交易	77~79
(六)質押之資產	80
(七)重大承諾事項及或有事項	80~82
(八)重大之災害損失	83
(九)重大之期後事項	83
(十)其 他	83~100
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	101
2.轉投資事業相關資訊	101~102
3.大陸投資資訊	102
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	102~103
(十二)部門別財務資訊	103

會計師核閱報告

日盛金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十五年及九十四年九月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十五年及九十四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，故無法對上開財務季報表整體表示查核意見。

如財務報表附註四(十二)所述，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十四年間、九十三年間及九十一年間出售不良債權損失，依金融機構合併法及台財融(三)字第0913000051號函規定五年攤銷，未攤銷餘額帳列遞延出售不良債權損失。若日盛國際商業銀行股份有限公司當期全數認列該出售損失，則對民國九十四年九月三十日日盛金融控股股份有限公司及其子公司之合併財務季報表將同額減少資產總額及增加累積虧損之金額為12,495,825千元，民國九十四年前三季稅前純益應減列3,344,660千元。

依本會計師核閱結果，除第三段所述不良債權出售損失予以遞延對民國九十四年前三季合併財務報表之影響外，並未發現第一段所述財務季報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則而須作修正之情事。

如財務報告附註三所述，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，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司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62,988千元及15,043千元；子公司日盛證券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339,566千元。

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
民國九十五年十月二十三日

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

民國九十五年及九十四年九月三十日

單位：新臺幣千元

		95.9.30	94.9.30	變動百分比			95.9.30	94.9.30	變動百分比
資 產		金額	金額	(%)	負債及股東權益		金額	金額	(%)
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 10,913,692	6,385,473	71	21000	央行及金融同業存款(附註四(十四))	\$ 22,609,590	32,909,024	(31)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(二))	16,206,937	9,887,487	64	21600	應付商業本票(附註四(十五))	439,972	798,996	(45)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三))	51,393,765	49,209,182	4	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六))	213,745	1,217,754	(82)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	9,445,021	9,773,930	(3)	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十七))	31,546,802	28,886,126	9
13000	應收款項-淨額(附註四(六))	27,643,354	26,214,583	5	23000	應付款項(附註四(十八))	19,302,655	16,322,282	18
13500	放款-淨額(附註四(七))	182,220,243	195,897,264	(7)	23500	存款(附註四(十九))	195,066,820	203,108,091	(4)
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(五)及附註六)	3,827,115	3,770,185	2	24000	應付債券(附註四(廿))	20,000,000	18,000,000	11
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(八))	478,796	478,796	-	24400	其他借款(附註四(廿一))	4,013,040	4,290,734	(6)
15500	其他金融資產-淨額(附註四(十一))	4,256,415	5,965,572	(29)	25500	其他金融負債	682,614	101,785	571
18500	固定資產-淨額(附註四(十)及附註六)	7,526,858	7,823,722	(4)	29099	其他準備	313,759	317,618	(1)
19000	商譽及無形資產-淨額(附註四(十三))	1,299,924	1,647,697	(21)	29500	其他負債	1,320,906	983,694	34
19500	其他資產-淨額：					負債總計	295,509,903	306,936,104	(4)
19661	出售不良債權未認列之損失(附註四(十二))	-	12,495,825	(100)		母公司股東權益			
19679	其他資產-其他(附註四(十二)及附註六)	8,027,430	8,324,758	(4)	31000	股本(附註四(廿三))	40,627,970	22,532,732	80
	其他資產-淨額	8,027,430	20,820,583	(61)	31500	資本公積	1,670,054	9,493,274	(82)
					32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)(附註四(廿四))	(13,333,401)	207,158	(6,536)
					32521	累積換算調整數	(77,674)	(71,508)	9
					32523	備供出售金融資產未實現損益	43,294	-	-
					32542	庫藏股票(附註四(廿三))	(1,201,581)	(1,240,243)	(3)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(17,218)	-	-
					39500	少數股權	18,203	16,957	7
						股東權益總計	27,729,647	30,938,370	(10)
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
						負債及股東權益總計	\$323,239,550	\$337,874,474	(4)
	資產總計	\$323,239,550	\$337,874,474	(4)					

(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

民國九十五年及九十四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣千元

	95年前三季		94年前三季		變動百分比 (%)
收入：					
41000 利息收入(附註五)	\$	9,532,643		9,667,432	(1)
51000 減：利息費用(附註五)		(3,421,545)		(2,941,598)	16
利息淨收益		<u>6,111,098</u>		<u>6,725,834</u>	(9)
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益		2,440,138		2,085,186	17
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		(154,072)		1,114,357	(114)
49830 備供出售金融資產之已實現損益		-		31,763	(100)
49870 兌換損益		175,827		63,037	179
49880 資產減損迴轉利益		66,521		77,202	(14)
58021 出售及攤銷遞延不良債權損失		(11,632,046)		(2,135,657)	445
49900 其他非利息淨收益		554,663		545,322	2
小計		<u>(8,548,969)</u>		<u>1,781,210</u>	(580)
淨損益		<u>(2,437,871)</u>		<u>8,507,044</u>	(129)
51500 放款呆帳費用		2,856,076		1,845,763	55
營業費用					
58501 用人費用		2,833,653		3,269,154	(13)
58503 折舊及攤銷費用		693,285		511,709	35
58599 其他業務及管理費用(附註五)		2,273,575		2,618,564	(13)
營業費用小計		<u>5,800,513</u>		<u>6,399,427</u>	(9)
費用合計		<u>8,656,589</u>		<u>8,245,190</u>	5
61001 繼續營業部門稅前淨利(損)		(11,094,460)		261,854	(4337)
61003 所得稅利益(費用)(附註四(廿五))		27,405		(52,582)	(152)
61005 繼續營業部門合併淨利(損)		(11,067,055)		209,272	(5388)
63500 會計原則變動之累積影響數		402,718		-	-
69000 合併總損益	\$	<u>(10,664,337)</u>		<u>209,272</u>	(5196)
69900 合併總損益歸屬於：					
69901 母公司股東淨利(損)	\$	(10,666,734)		207,505	(5240)
69903 少數股權淨利		2,397		1,767	36
69000 合併總損益	\$	<u>(10,664,337)</u>		<u>209,272</u>	(5196)
		稅前	稅後	稅前	稅後
70000 普通股每股盈餘(元)：(附註四(廿六))					
70001 繼續營業部門合併淨利(損)	\$	(4.26)	(4.25)	0.12	0.10
70007 會計原則變動之累積影響數		0.15	0.15	-	-
69000 合併總損益	\$	<u>(4.11)</u>	<u>(4.10)</u>	<u>0.12</u>	<u>0.10</u>
稀釋每股盈餘(元)					
繼續營業部門合併淨利				0.10	0.08
會計原則變動之累積影響數				-	-
合併總損益				<u>0.10</u>	<u>0.08</u>
假設本公司之子公司持有本公司股票不視為庫藏股票時之擬制資料：					
本期母公司淨利	\$			<u>207,505</u>	
每股盈餘(元)	\$			<u>0.10</u>	
稅後	(<u>2,119,462,192</u>	股)

(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
日盛金融控股公司及其子公司
合併現金流量表
民國九十五年及九十四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣千元

	95年前三季	94年前三季
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$ (10,664,337)	209,272
折舊、攤銷及折耗費用	693,285	511,709
合併借項之攤銷	-	8,272
固定資產本期費用化	34,896	30,636
提列買賣損失準備(回升利益)	(20,327)	23,641
營業證券評價損失	395,177	9,245
公債溢價攤銷	-	7,395
各項提存	2,856,076	1,845,763
違約損失準備提列	-	9,934
出售不良債權損失	11,029	35,248
以成本衡量之金融資產處分(利益)	(1,978)	-
出售及處份固定資產損失	21,919	13,367
承受擔保品市價跌價(利益)-淨額	(66,521)	(77,202)
處分承受擔保品損失(利益)	(25,927)	109,569
攤銷遞延不良債權損失	11,621,017	2,100,409
開放式基金及貨幣市場工具評價損失	3,501	-
營業資產及負債之淨變動：		
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(1,948,633)	6,873,186
應收款項(增加)減少	(508,967)	3,455,788
公平價值變動列入損益金融資產(增加)	(3,888,152)	(17,788,033)
其他資產(增加)減少	104,350	(315,051)
應付款項增加	1,227,753	500,911
公平價值變動列入損益金融負債增加(減少)	(303,728)	1,093,861
附買回票券及債券負債增加	3,248,383	10,947,730
其他負債減少	(176,485)	(278,717)
營業活動之淨現金流入	<u>2,612,331</u>	<u>9,326,933</u>
投資活動之現金流量：		
買匯貼現及放款(增加)減少	7,769,908	(15,950,131)
備供出售金融資產(增加)	(26,162)	(224,030)
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(4,567,828)	472,521
其他金融資產減少	763,415	1,751,887
處份承受擔保品價款	84,862	86,362
處分以成本衡量之金融資產價款	4,662	-
出售不良債權價款	-	1,582,588
購買固定資產	(255,543)	(427,922)
出售固定資產價款	35,611	35,166
購入承受擔保品	-	(453,595)
購入台開資產負債淨額取得現金數	-	5,292,759
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>3,808,925</u>	<u>(7,834,395)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加(減少)	(8,205,833)	2,241,710
存款減少	(11,400,467)	(16,951,589)
應付商業本票(減少)	(779,116)	(3,709,619)
其他借款增加(減少)	(2,119,840)	3,884,229
其他金融負債增加(減少)	595,314	(60,785)
現金增資發行新股	12,000,000	-
子公司發放現金股利	(1,530)	(1,894)
庫藏股轉讓予員工價款	-	59,608
轉讓庫藏股	-	307,373
融資活動之淨現金流出	<u>(9,911,472)</u>	<u>(14,230,967)</u>
子公司首次併入影響數	-	1,810,785
匯率影響數	7,530	67,324
本期現金及約當現金減少數	<u>(3,482,686)</u>	<u>(10,860,320)</u>
期初現金及約當現金餘額	<u>17,893,734</u>	<u>20,284,733</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 14,411,048</u>	<u>9,424,413</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 3,180,440	2,503,489
本期支付所得稅	\$ 168,254	409,928

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
 日盛金融控股公司及其子公司
 合併現金流量表(續)
 民國九十五年及九十四年一月一日至九月三十日

單位：新臺幣千元

	95年前三季	94年前三季
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)	\$ 10,913,692	6,385,473
存放央行及銀行同業(不含存款準備金及拆放銀行同業)	3,497,356	3,038,940
	<u>\$ 14,411,048</u>	<u>9,424,413</u>
購入台灣資產負債產生之不影响現金流量之營業、投資及融資活動：		
附賣回票券及債券投資	\$ -	(3,324,606)
應收款項增加	-	(2,319,181)
貼現及放款	-	(3,519,726)
固定資產增加	-	(626,796)
無形資產增加	-	(1,660,737)
其他金融資產增加	-	64,135
銀行同業存款增加	-	1,620,742
應付款項增加	-	172,425
存款及匯款	-	14,857,971
其他負債增加	-	28,532
	<u>\$ -</u>	<u>5,292,759</u>
出售不良債權產生不影响現金流量之投資活動：		
遞延出售不良債權損失(帳列其他資產)	\$ -	(5,445,069)
貼現及放款(轉列其他資產)	-	7,027,657
出售不良債權價款	-	1,582,588
	<u>\$ -</u>	<u>1,582,588</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

合併財務季報表附註

民國九十五年及九十四年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(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。

於民國九十五年九月三十日，本公司之員工人數為78人，集團之員工人數為4,421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>95.9.30</u>	<u>94.9.30</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財務季報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	95.9.30	94.9.30	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財務季報表附註(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(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財務季報表附註(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：
公平價值變動列入損益之金融資產—流動係指交易目的金融資產或指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列基金及投資項下之公平價值變動列入損益之金融資產—非流動。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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

- (1)其取得主要目的為近期內出售。
- (2)其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)衍生性商品金融資產。

交易目的金融資產應依據基於交易目的持有經紀商投資有價證券、開放式基金及貨幣市場工具、營業證券、衍生性金融商品等分類記載。

營業證券係指自營商購入或承銷商因包銷所取得尚未再出售之證券，應依國內外證券種類分戶詳細記載之。營業證券如供作附買回條件交易或受有約束限制等情事者，應予註明。為規避發行認購權證價值波動而自行買入之避險證券，依規定配合所發行之個別認購權證按市價法評價之，市價係指會計期間結束日之收盤價。

公平價值變動列入損益之金融資產應按公平價值衡量。除持有興櫃股票採成本法評價外，公平價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。

因持有公平價值變動列入損益之金融資產而取得股票股利或資本公積轉增資所配發之股票者，應依金融資產之種類，分別註記所增加之股數，並按加權平均法計算每股平均單位成本。

企業於原始認列時將金融資產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資產。

- 7.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—非流動。

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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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。

該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。該公司民國九十四年上半年度所發行之認購權證，若發行認購權證價值變動損失未超過認購權證避險部位市價上漲之未實現利得，該損失全數遞延，超過部份則認列為當期損失。唯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原則」，上述未實現損失不再遞延而於當期認列。

認購權證到期前時，依公平價值法評價而認列變動損益。逾期未請求履約者，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。

- 8.民國九十四年九月三十日本公司及子公司所持有之投資，係依據本公司及子公司持有之目的與意圖分列為短期投資或長期投資。係以原始取得成本為入帳基礎，並按成本法或成本與市價孰低法評價。上市上櫃公司股票市價係指會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型基金之市價則指資產負債表日基金之每單位淨值。長期投資之跌價損失列為股東權益調整項目，短期投資之跌價損失列為當期損益。

(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，屬融資方式者，於交割日分別帳列「附買回債券負債」科目及「附賣回債券投資」科目；依約買回或賣回時，其價格與融資借出之差額，分別帳列利息支出及利息收入。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(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「各項提存」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。

- 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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

- 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。

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營業外收支。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(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

主要係為營業權，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司因購買台灣土地開發股份有限公司信託部之通路所產生之營業權，按六十個月平均攤銷，攤銷金額帳列攤銷費用。

(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，則將其差額列為當期損失。出售承受擔保品淨損益則列為營業外收入及利益(費用及損失)。

(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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(十七)買賣損失準備

買賣損失準備係依照證券商管理規則之規定，證券自營商出售營業證券「自營部門」及「認購(售)權證」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。

於編製期中財務報表時，最低退休金負債按續後淨退休金成本及基金提撥金額調整之。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(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財務季報表附註(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)衍生性金融商品

1.遠期外匯

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

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

2.無本金交割遠期外匯

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

3.換匯

換匯交易合約於簽定時依交易名目日本金作備忘分錄，交易本金所產生之遠期應收及應付款項於資產負債表日互為沖減，其差額列為資產或負債。交易目的之換匯合約依合約期間計提應收利息及應付利息，其即期結清部位與當期即期匯率不同所產生之損失或利益，列為結清收付期間損益，遠期末結清部位則依合約剩餘期間之遠期匯率與合約匯率計算之差異認列交易利益或損失。

4.選擇權交易

選擇權合約於簽定時僅依交易名目日本金作備忘分錄，於權利金收付時列為其他資產或其他負債，資產負債表日則依權利金之市價差異所產生之利益或損失，評價利益或損失。履約而產生之利益或損失列為當期交易利益或損失。

5.期貨交易

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

6.利率交換

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

7. 資產交換

資產交換交易係以某一特定可轉換債券為標的，於債券流通期間以其票面固定利率及債券到期贖回補償利息與交易相對人就市場浮動利率或固定利率作交換，並以依市場浮動利率所計算之利息列為利息收入。

(廿三) 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，故帳列其他長期投資，除按應計基礎認列利息收入外，並於資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價，所產生之評價差額，如有損失則列為營業外費用及損失，利益則不予認列。

(廿四) 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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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。

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。

(廿五)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

本公司及子公司自編製民國九十四年度第一季財務報表起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，依該號公報規定，本公司、子公司日盛國際商業銀行(股)公司、子公司日盛證券(股)公司及子公司日盛國際產物保險代理人(股)公司於民國九十五年及九十四年九月三十日已就有減損跡象之資產進行減損測試，並無應予以認列之減損損失。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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，則民國九十五年前三季之計列非常損益前純損及本期純損應減列8,996,593千元，民國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8,996,593千元及增列8,996,593千元。

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，因交易頻繁，無法計算依原方法計算相關之擬制性資料，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。另依財團法人中華民國會計研究發展基金會(94)基秘字第016號函規定，民國九十四年前三季財務報表應依民國九十五年前三季所使用之會計科目進行重分類，但無須重編且得免列示以前年度之擬制資料。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
庫存現金及零用金	\$ 1,507,924	1,773,964
銀行存款		
活期存款	3,190,256	1,207,018
支票存款	119,057	292,327
定期存款	3,229,486	1,533,048
短期票券	1,684,836	1,181,331
待交換票據	<u>1,182,133</u>	<u>397,785</u>
合 計	<u>\$ 10,913,692</u>	<u>6,385,473</u>

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
一般往來戶	\$ 3,196,379	2,636,766
存款準備金	5,429,743	5,597,987
拆放銀行同業	300,977	1,250,560
金資中心	7,279,838	402,174
合計	<u>\$ 16,206,937</u>	<u>9,887,487</u>

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

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
政府公債	\$ 16,698,014	13,537,941
公司債	4,303,349	4,207,007
國內可轉換公司債	94,426	189,532
國外債券	1,428,113	2,233,265
上市櫃股票及受益憑證	970,958	861,261
商業本票	169,921	1,866,337
國外股票	11,396	23,413
開放式基金及貨幣市場工具	1,826,936	2,988,961
營業證券—自營	23,981,159	19,542,316
營業證券—承銷	887,811	761,606
營業證券—避險	31,755	254,338
買入選擇權—期貨	27,173	18,491
期貨交易保證金—自有資金	643,741	937,984
衍生性金融商品	135,318	125,169
金融資產證券化商品	199,426	1,554,680
期貨保證金	150,907	73,374
小計	51,560,403	49,175,675
金融資產評價調整	(166,638)	33,507
合計	<u>\$ 51,393,765</u>	<u>49,209,182</u>

1.政府公債及公司債供作附買回條件交易金額民國九十五年九月三十日及九十四年九月三十日分別為5,863,668千元及9,299,863千元。

2.開放式基金及貨幣市場工具

	<u>95.9.30</u>		<u>94.9.30</u>	
	<u>成</u>	<u>本</u>	<u>市</u>	<u>價</u>
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 1,823,904	1,826,936	2,988,961	2,988,961
開放式基金及貨幣市場工具 —評價調整	3,032	-	-	-
合計	<u>\$ 1,826,936</u>	<u>1,826,936</u>	<u>2,988,961</u>	<u>2,988,961</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

3.營業證券—自營

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
上市股票及債券	\$ 1,332,393	2,463,705
上櫃股票及債券	412,590	708,584
興櫃股票	326,390	164,656
政府債券	12,535,345	8,001,253
公司債	4,316,329	8,296,450
金融債	<u>5,095,806</u>	<u>-</u>
小計	24,018,853	19,634,648
營業證券—自營評價調整	<u>(37,694)</u>	<u>(92,332)</u>
合計	<u><u>\$ 23,981,159</u></u>	<u><u>19,542,316</u></u>

於民國九十五年及九十四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21,830,413千元及16,297,703千元。

4.營業證券—承銷

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
上市股票	\$ 322,875	149,853
上櫃股票及債券	579,004	360,826
未上市股票及債券	<u>25,919</u>	<u>331,990</u>
小計	927,798	842,669
營業證券—承銷評價調整	<u>(39,987)</u>	<u>(81,063)</u>
合計	<u><u>\$ 887,811</u></u>	<u><u>761,606</u></u>

5.營業證券—避險

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
上市股票	\$ 29,910	255,976
上櫃股票及債券	<u>1,145</u>	<u>-</u>
小計	31,055	255,976
營業證券—避險評價調整	<u>700</u>	<u>(1,638)</u>
合計	<u><u>\$ 31,755</u></u>	<u><u>254,338</u></u>

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
中央政府建設公債	\$ 8,564,775	8,894,096
公司債	259,426	879,834
金融債	<u>620,820</u>	<u>-</u>
合計	<u><u>\$ 9,445,021</u></u>	<u><u>9,773,930</u></u>

上述之附賣回債券投資，依約定於民國九十五年及九十四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9,461,765千元及9,789,462千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(五)備供出售金融資產-淨額

	95.9.30		94.9.30	
	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	1.58 %	19,434
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	10.00 %	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	2.77 %	8,300
匯陽創業投資(股)公司	7.50 %	150,000	7.50 %	150,000
Caprion	- %	285	- %	-
JSA Venture Capital Corp.	19.17 %	47,485	19.17 %	59,103
Global Communication	- %	-	0.30 %	-
Sunol Molecular Corporation	- %	-	0.44 %	6,636
政府債券	- %	1,873,817	- %	1,879,692
固定收益特別股	- %	486,000	- %	486,000
上市櫃股票	- %	504	- %	504
備供出售金融資產評價調整	- %	49,324	- %	-
合 計		<u>\$ 3,827,115</u>		<u>3,770,185</u>

截至民國九十五年九月三十日止，質押作為借款額度之擔保品金額計764,752千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(六)應收款項－淨額

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
應收利息	\$ 1,259,933	1,318,144
應收帳款	2,647,479	2,557,989
應收信用卡款	5,138,841	7,567,520
其他應收款	2,084,786	550,119
應收票據	11,368	52,862
應收退稅款	21,095	21,095
應收承購帳款-無追索權	1,832,927	1,980,726
應收即期外匯款	-	156,840
應收證券融資款	14,958,061	12,380,839
轉融通保證金	-	665
應收期貨交易保證金	-	630
應收轉融通擔保價款	-	6,123
應收收益	457	2,898
應收股利	<u>26,182</u>	<u>-</u>
小計	27,981,129	26,596,450
減：備抵呆帳	<u>(337,775)</u>	<u>(381,867)</u>
合計	<u><u>\$ 27,643,354</u></u>	<u><u>26,214,583</u></u>

(七)放款－淨額

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
出口押匯	\$ 176,829	227,773
透支	9,676	19,866
放款	177,014,259	191,167,924
催收款	<u>7,698,381</u>	<u>7,069,072</u>
小計	184,899,145	198,484,635
減：備抵呆帳	<u>(2,678,902)</u>	<u>(2,587,371)</u>
淨額	<u><u>\$ 182,220,243</u></u>	<u><u>195,897,264</u></u>

1.民國九十五年及九十四年六月三十日子公司日盛國際商業銀行股份有限公司自有資本與風險性資產比率分別為0.97%及10.43%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

2. 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司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，民國九十五年前三季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4,326,163千元。
3. 民國九十五年及九十四年九月三十日子公司日盛國際商業銀行股份有限公司放款及墊款備抵呆帳之餘額分別為3,051,275千元及2,973,509千元，其增減情形如下：

95年前三季		本期提列		沖轉債	債務協商		
項目	期初餘額	呆帳	重分類	權金額	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>3,051,275</u>

94年前三季							
項目	期初餘額	本期提存呆帳	併購台開增加數	沖轉債權金額	匯差調整		期末餘額
備抵－應收帳款	\$ 371,930	788,100	-	(782,316)	-	-	377,714
備抵－其他各項應收款	165	573	4,300	(905)	20	-	4,153
備抵－買匯及貼現	18,089	-	-	-	2	-	18,091
備抵－短放及透支	93,736	-	-	-	70	-	93,806
備抵－短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	1,360
備抵－中期放款	196,748	-	600	-	1,578	-	198,926
備抵－中期擔保放款	6,418	-	-	-	-	-	6,418
備抵－長期放款	16,343	-	400	-	-	-	16,743
備抵－長期擔保放款	66,434	-	18,200	-	-	-	84,634
備抵－催收款項	1,653,969	1,057,090	-	(543,666)	-	-	2,167,393
備抵－保證責任準備	4,256	-	-	-	15	-	4,271
合計	<u>\$ 2,429,448</u>	<u>1,845,763</u>	<u>23,500</u>	<u>(1,326,887)</u>	<u>1,685</u>	-	<u>2,973,509</u>

4. 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司所稱催收款，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。截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，該公司不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為7,747,706千元及6,262,441千元。
5. 截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限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274,160千元及270,950千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(八)持有至到期日金融資產

	95.9.30	94.9.30
金融資產證券化商品	\$ 478,796	478,796

(九)金融資產證券化

1.特性及損益

子公司日盛國際商業銀行(股)公司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%。

該公司保留面額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該子公司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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(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。

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>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
收到服務收益	\$ 5,091	14,048
收到保留權利之其他現金流量	3,579	42,072
服務之墊付款項	3,154	(1,932)
收回服務之墊付款項	2,842	1,802

5.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	(762,218)		
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財務季報表附註(續)

貸款類型	94.9.30		
	放款本金總額	逾期六十天 以上放款	淨信用損失
汽車貸款債權放款	\$ 22,223,913	<u>367,267</u>	<u>-</u>
證券化放款	(1,509,080)		
持有供出售或證券化之貸款	<u>(739,458)</u>		
未證券化之汽車貸款債權放款	<u>\$ 19,975,375</u>		

6. 子公司日盛國際商業銀行(股)公司截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，將持有供證券化之貸款約762,218千元及739,458千元，信託予德商德意志銀行台北分行。

(十) 固定資產

95.9.30	成	本	累計折舊	未折減餘額
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
訂購機件		98,544	-	98,544
預付設備款		20,457	-	20,457
租賃權益改良		<u>831,578</u>	<u>526,891</u>	<u>304,687</u>
合計	\$	<u>10,271,848</u>	<u>2,744,990</u>	<u>7,526,858</u>
94.9.30	成	本	累計折舊	未折減餘額
土地	\$	3,855,619	-	3,855,619
建築物		3,183,117	642,056	2,541,061
雜項設備		2,248,934	1,320,926	928,008
未完工程		12,631	-	12,631
訂購機件		115,401	-	115,401
租賃權益改良		<u>832,412</u>	<u>461,410</u>	<u>371,002</u>
合計	\$	<u>10,248,114</u>	<u>2,424,392</u>	<u>7,823,722</u>

上列固定資產於民國九十五年及九十四年九月三十日投保保險之保額分別約為6,292,033千元及4,691,084千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(十一)其他金融資產

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
客戶保證金專戶	\$ 2,766,281	2,151,730
短期墊款	756,445	2,288,637
以成本衡量之金融資產	714,692	726,726
非放款轉入之催收款項	49,325	125,108
備抵呆帳-非放款轉入之催收款項	(30,328)	-
其它金融資產-其它	-	673,371
合計	<u>\$ 4,256,415</u>	<u>5,965,572</u>

(十二)其他資產

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
營業保證金	\$ 905,000	975,000
交割結算基金	545,622	506,095
現金及約當現金-代收權證履約款	21	1,128
現金及約當現金-代收承銷股款	21	25
承受擔保品	2,855,519	2,581,933
累積減損-承受擔保品	(78,632)	(128,153)
出售不良債權未認列之損失	-	12,495,825
其他遞延資產	207,305	156,061
受託買賣借項-淨額	-	144,874
預付款項	1,112,296	1,024,131
遞延所得稅資產-流動	2,326	44,729
遞延所得稅資產-非流動	4,462,312	624,334
備抵遞延所得稅資產-非流動	(4,419,039)	(584,838)
其他資產-其他	5,755	14,902
存出保證金	741,745	1,027,738
合併借項	5,835	8,744
遞延借項	127,271	88,041
受限制資產-流動	1,492,300	1,042,500
受限制資產-非流動	60,000	796,000
遞延退休金成本	1,773	1,514
其他資產合計	<u>\$ 8,027,430</u>	<u>20,820,583</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

子公司日盛國際商業銀行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及九十四年前三季攤銷數分別為1,749,616千元及2,100,409千元。惟該公司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，則民國九十五年前三季之計列非常損益前純損及本期純損應減列8,996,593千元，民國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8,996,593千元及增列8,996,593千元。另，倘該出售損失自始未予遞延，則民國九十四年九月三十日出售不良債權未認列之損失資產帳面價值應分別減少12,495,825千元，民國九十四年九月三十日之期末未分配盈餘應減少12,495,825千元，九十四年前三季稅前純益應減少3,344,660千元，九十五年前三季稅前損失應減少11,621,017千元。

(十三)商譽及無形資產

	95.9.30	94.9.30
商譽	\$ 32,914	42,318
營業權	1,267,010	1,605,379
合計	\$ 1,299,924	1,647,697

(十四)央行及金融同業存款

	95.9.30	94.9.30
央行存款	\$ 13,610	13,207
同業存款	5,854,702	6,270,152
透支銀行同業	80,205	154,408
中華郵政轉存款	14,111,073	15,317,559
銀行同業拆放	2,550,000	11,153,698
合計	\$ 22,609,590	32,909,024

(十五)應付商業本票-淨額

	95.9.30	94.9.30
應付商業本票	\$ 440,000	800,000
減：應付商業本票折價	(28)	(1,004)
淨額	\$ 439,972	798,996

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十五年及九十四年前三季之利率區間分別約為1.38%~1.61%及0.93%~1.20%。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債-流動

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
附賣回債券投資-融券	\$ -	591,200
發行認購(售)權證負債	24,802	218,200
發行認購(售)權證再買回	-	(158,519)
賣出選擇權-期貨	44,110	111,943
衍生性金融商品負債	112,060	447,985
交易目的金融負債評價調整	32,773	6,945
合計	<u>\$ 213,745</u>	<u>1,217,754</u>

1.發行認購(售)權證負債：

民國九十五年九月三十日，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：

95.9.30									
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69	95.09.25	臺北	20,000,000	1.608	60.37	-	30.03	\$ 24,802	24,802

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上市。

94.9.30									
名稱	發行日期	標的證券	發行單位	單位發行	單位履約	單位市價	槓桿效果	發行金額	市價(註)
				價格(元)	價格(元)	(元)(註)			
日盛56	94.06.23	彰化商銀	30,000,000	\$ 1.247	22.99	0.060	14.43	37,410	1,800
日盛57	94.07.25	日月光	30,000,000	\$ 1.708	27.86	0.430	13.91	51,240	12,900
日盛58	94.07.14	矽統	40,000,000	\$ 1.495	27.51	0.980	13.14	59,800	39,200
日盛59	94.07.27	中國農銀	30,000,000	\$ 1.159	13.06	0.150	9.02	34,770	4,500
日盛60	94.08.08	遠東百貨	25,000,000	\$ 1.700	25.06	0.210	11.79	42,500	5,250
日盛61	94.08.15	台塑工業	60,000,000	\$ 0.799	55.99	0.310	6.37	47,940	18,600
日盛62	94.08.24	宏碁	60,000,000	\$ 0.835	77.04	0.590	7.69	50,100	35,400
日盛63	94.09.07	鴻海	60,000,000	\$ 1.474	197.60	0.900	10.31	88,440	54,000
日盛64	94.09.14	豐興	50,000,000	\$ 0.629	32.78	0.570	4.74	31,450	28,500
日盛65	94.09.30	奇美電	50,000,000	\$ 0.523	44.16	-	7.04	10,691	10,691 (註)
日盛66	94.09.30	奇美電	100,000,000	\$ 0.180	27.60	-	20.41	7,359	7,359 (註)
小計								461,700	218,200
減：發行認購(售)權證負債價值變動利益								(243,500)	
合計								\$ 218,200	

註：日盛65、66尚處於發行期間，截至民國九十四年九月三十日止，原分別申請發行50,000,000及100,000,000單位，尚有29,558,000及59,116,000單位仍待發行。於民國九十四年十月十二日發行完畢，並於民國九十四年十月十三日正式掛牌上市，故市價係以發行金額列示。上述認購(售)權證履時採證券給付方式，但子公司日盛證券股份有限公司得採現金結算方式履約。截至民國九十五年九月三十日止，日盛56~66均已到期註銷。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

2.發行認購(售)權證再買回：

		<u>94.9.30</u>		
		<u>買回單位</u>	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>
日盛	56	4,718,000	\$ 346	283
日盛	57	21,099,000	8,708	9,073
日盛	58	23,738,000	36,772	23,263
日盛	59	21,319,000	\$ 5,930	3,198
日盛	60	4,729,000	935	993
日盛	61	50,984,000	32,770	15,805
日盛	62	55,436,000	42,325	32,707
日盛	63	53,093,000	74,289	47,784
日盛	64	44,584,000	<u>26,675</u>	<u>25,413</u>
小計			228,750	<u><u>158,519</u></u>
加：發行認購(售)權證再買回價值變動利益			423	
減：發行認購(售)權證再買回價值變動損失			<u>(70,654)</u>	
合計			<u>\$ <u>158,519</u></u>	

截至民國九十五年九月三十日止，發行認購(售)權證再買回餘額為零。

(十七)附買回票券及債券負債

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
中央政府建設公債	\$ 20,527,375	20,279,055
公司債	5,219,300	8,607,071
金融債	<u>5,800,127</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ <u>31,546,802</u></u>	<u><u>28,886,126</u></u>

上述附買回債券負債依約定於民國九十五年及九十四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31,003,304千元及28,925,561千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(十八)應付款項

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
應付帳款	\$ 2,501,834	1,426,394
應付利息	1,335,536	1,329,527
其他應付款	5,283,176	4,377,834
融券存入保證金	1,595,224	1,197,398
期貨交易人權益	5,473,356	4,849,784
應付融券擔保價款	1,927,743	1,432,189
應付承購帳款	674,571	1,021,408
應付代收款	229,292	227,948
應付費用	271,527	188,629
應付遠匯款	-	71,641
應付即期遠匯款	-	165,940
應付所得稅款	4,953	8,392
應付票據	5,443	25,198
合計	<u>\$ 19,302,655</u>	<u>16,322,282</u>

(十九)存款

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
支票存款	\$ 1,031,212	918,040
本行支票	99,628	115,798
活期存款	15,441,466	12,475,536
定期存款	55,370,883	60,786,756
儲蓄存款	123,123,604	128,811,961
匯出匯款及應解匯款	27	-
合計	<u>\$ 195,066,820</u>	<u>203,108,091</u>

於民國九十五年及九十四年九月三十日，上述定期存款中可轉讓定期存單分別為8,332,700千元及9,571,700千元。

(廿)應付債券

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
應付金融債券	\$ 11,000,000	11,000,000
應付公司債	9,000,000	7,000,000
合計	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>18,000,000</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(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財政部核准並於民國九十一年九月二十五日發行第一次次順位金融債券5,000,000千元，其發行條件說明如下：

- A. 發行價格：依面額發行。
- B. 發行期限：民國九十一年九月二十五日至民國九十六年九月二十五日。
- C. 票面利率：固定利率3.975%。
- 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。

(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。

2. 應付公司債

保證銀行	期間	95.9.30	94.9.30	擔保品
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>	-	無
合計		<u>\$ 9,000,000</u>	<u>7,000,000</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(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7.8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財務季報表附註(續)

(廿一)其他借款

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
長期借款	\$ -	1,990,734
長期借款-一年內到期	1,989,040	-
短期借款	<u>2,024,000</u>	<u>2,300,000</u>
合計	<u>\$ 4,013,040</u>	<u>4,290,734</u>

1.長期借款：

<u>保證銀行／票券公司</u>	<u>期 間</u>	<u>利率</u>	<u>額 度</u>	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>	<u>備 註</u>
<u>應付商業本票</u>						
台新票券	93.01.05~96.07.08	2.846%~ 2.856%	2,000,000	\$ 2,000,000	2,000,000	得在額度內循環使用且無提供抵押及擔保品之情事。
減：應付商業本票折價				<u>(10,960)</u>	<u>(9,266)</u>	
小計				1,989,040	1,990,734	
減：一年內到期之長期借款				<u>(1,989,040)</u>	<u>-</u>	
一年以上到期之長期借款				<u>\$ -</u>	<u>1,990,734</u>	

2.短期借款：

<u>借 款 性 質</u>	<u>金 額</u>	<u>利 率</u>	<u>融 資 額 度</u>	<u>擔 保 品</u>
<u>95.9.30</u>				
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、活期備償
合計	<u>\$ 2,024,000</u>			
<u>94.9.30</u>				
信用借款	\$ 1,290,000	1.40%~1.77%	2,650,000	—
擔保借款	<u>1,010,000</u>	1.40%~1.77%	2,250,000	定存單、活期備償
合計	<u>\$ 2,300,000</u>			

(廿二)員工退休金辦法

- 1.本公司對正式聘用之員工訂有退休辦法。本公司對於員工之退休金給與標準，按其工作年資，每滿一年給予兩個基數，但超過十五年之工作年資，每滿一年給予一個基數，最高以45個基數為限；未滿半年以半年計，已滿半年者以一年計。
- 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，依精算師出具民國九十四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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

3.本公司之子公司及孫公司退休辦法如下：

		納入勞基法	
名 稱	規範年度	納入勞基法規範前之辦法	納入勞基法規範後之辦法
日盛證券(股)公司	87.03.01	本公司原訂定之職工退休金辦法，即成立退休金管理委員會，獨立管理運用退休基金；於職工退休或離職時，除退還其個人提存之「個人儲蓄金」及其收益外，職工退休金管理委員會另按其「個人儲蓄金」之一定比例(最高給付百分之百)，從「退休基金」專戶中提撥退休金或離職金給付予職工，並非確定給付退休辦法。	適法前之退休辦法仍按原規定辦理；而適法後依勞動基準法對正式聘用員工訂有新退休辦法，該辦法規定，經理人及員工分別按其薪資總額4%計提員工退休準備金外，其餘員工按其薪資總額2.8%計提員工退休準備金，並予以專戶儲存中央信託局；員工退休金之給付係按其服務年資退休前六個月平均薪資計算，每滿一年給予兩個基數，超過十五年，每滿一年給予一個基數，未滿半年者以半年計，滿半年者以一年計，最高限額以四十五個基數為限。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

		納入勞基法	
名 稱	規範年度	納入勞基法規範前之辦法	納入勞基法規範後之辦法
日盛期貨(股)公司	87.03.01	本公司自民國八十七年三月一日起對職工退休金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，至於原已訂有退休辦法，但未按公報處理者，於改採公報規定處理時，應計算未認列過渡性淨資產或淨給付義務。未認列過渡性淨資產或淨給付義務依民國84年1月20日(84)台財證(六)第00142號函規定，自民國八十七年度起按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷，預期平均剩餘服務年限短於十五年者，得按十五年採直線法加以攤銷，列入淨退休金成本。	適法前之退休辦法仍按原規定辦理；而適法後依勞動基準法對正式聘用員工訂有退休辦法，該辦法規定按已付薪資總額2%計提員工退休準備金，並予以專戶儲存中央信託局；員工退休金之給付係按其服務年資退休前六個月平均薪資計算，每滿一年給予兩個基數，超過十五年，每滿一年給予一個基數，未滿半年者以半年計，滿半年者以一年計，最高限額以四十五個基數為限。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

		納入勞基法	
名 稱	規範年度	納入勞基法規範前之辦法	納入勞基法規範後之辦法
日盛國際商業銀行(股)公司	86.05.01	本公司職工退休基金提撥原採相對提撥方式，並分戶儲存。公提儲金依職等不同於每月已付薪資總額4%~8.5%提撥。自提儲金比率不分職等均為3%。另該退休辦法規定職工退休金，予以專戶儲存中央信託局；對於員工之退休金給與標準，按其工作年資，每滿一年給予兩個基數，但超過十五年之工作年資，由退休金專戶提撥退休金給付職工。	於納入勞基法規範後，除將原辦法之自提儲金，全數退還個人外，對於適法前之退休辦法仍按原規定給予公提退休金；並按每月已付薪資總額2%提撥退休金，予以專戶儲存中央信託局；對於員工之退休金給與標準，按其工作年資，每滿一年給予兩個基數，但超過十五年之工作年資，每滿一年給予一個基數，最高以45個基數為限；未滿半年以半年計，已滿半年者以一年計。
日盛證券投資顧問(股)公司	87.11.17	本公司於民國七十三年十一月二十日成立，因此勞動基準法適用前尚無訂定勞工之退休辦法。	納入勞基法規範後，按每月已付薪資總額2%提撥退休金，予以專戶儲存中央信託局；對於員工之退休金給與標準，按期工作年資，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。退休金基數之標準，係指核准退休時一個月之平均工資。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

4.本公司、子公司及孫公司於民國九十五年及九十四年前三季退休基金之增減變動情形如下：

	<u>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
期初餘額	\$ 107,756	113,055
加：本期孳息	1,527	1,327
減：本期支付	<u>(7,071)</u>	<u>(6,178)</u>
期末餘額	<u>\$ 102,212</u>	<u>108,204</u>

5.本公司、子公司及孫公司民國九十五年及九十四年前三季退休金專戶變動明細如下：

	<u>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
期初餘額	\$ 313,281	278,174
期初應付	100	6,338
本期提撥	6,986	37,440
本期孳息	4,504	-
減：期末應付	(100)	(5,815)
本期支付	<u>(713)</u>	<u>(2,669)</u>
期末餘額	<u>\$ 324,058</u>	<u>313,468</u>

6.子公司日盛國際商業銀行(股)公司存放之退休金專戶，自民國九十年四月十五日起納入退休基金資產公平價值表達，其民國九十五年及九十四年九月三十日之餘額分別為148,637千元及145,789千元。

(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。

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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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。

截至民國九十五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40,627,970千元，總股數分別為普通股3,396,130,329股、特別股666,666,668股。

2. 資本公積

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

本公司於民國九十五年六月九日經九十四年度股東常會通過，以資本公積彌補虧損，明細如下：

虧損撥補表 民國九十四年度

單位：新台幣千元

	金 額
期初累積虧損	\$ -
加：94年稅後虧損	(4,394,267)
減：子公司因合併轉換而持有本公司股票出售沖轉數	(347,203)
期末累積虧損	(4,394,614)
資本公積撥補虧損	-
資本公積發行溢價	4,394,614
期末累積虧損	\$ -

3.庫藏股票

本公司於民國九十五年及九十四年九月三十日根據證券交易法第28條之2規定，為轉讓股份予員工而買回之庫藏股分別為120,000千股及125,440千股。

本公司依員工認股計劃開放員工認購已買回之庫藏股，於民國九十四年前三季出售之庫藏股為34,443千股，出售價款為290,998千元，出售成本為291,089千元，並產生資本公積15,453千元。

依證券交易法之規定，公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額，本公司截至民國九十五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及九十四年九月三十日止買回之庫藏股票股數分別為120,000千股及125,440千股，截至該日止買回庫藏股票金額分別為1,201,581千元及1,240,243千元。本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前不得享有股東權利。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

民國九十五年及九十四年前三季，子公司持有本公司庫藏股之增減變動如下：

	95年前三季			
	日盛證券		日盛商銀	
	股數	金額	股數	金額
期初數	-	\$ -	-	-
本期轉讓	-	-	-	-
期末數	-	\$ -	-	-
轉讓金額		\$ -		-

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

依原財政部證券暨期貨管理委員會之規定，自民國九十一年一月一日起，子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理，惟子公司期末持有本公司股票市價低於帳面價值之差額，本公司應依持股比例計算其短期投資跌價損失或未實現長期股權投資跌價損失，提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，本公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積，惟其中子公司帳列持有本公司股票作為短期投資，其金額僅可回升至民國九十一年一月一日子公司帳列備抵短期投資跌價損失之水準。前述有關特別盈餘公積之提列或迴轉，應併同其他非庫藏股之股東權益減項處理。依前項規定，由於本公司民國九十五年上半年度並無子公司持有本公司股票之情形，且民國九十四年仍為累積虧損，故均得不需提列依持股比例計算子公司備抵短期投資跌價損失之特別盈餘公積。

於民國九十五年及九十四年九月三十日本公司及子公司持有本公司之庫藏股為1,201,581千元及1,240,243千元。

(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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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。

本公司民國九十四年及九十三年度為累積虧損，無盈餘可供分派，故無配發員工紅利及董監酬勞。

(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九十五年及九十四年前三季所得稅費用組成如下：

	<u>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
當期所得稅費用(利益)	\$ 52,419	(217,139)
遞延所得稅費用(利益)	(3,260)	217,696
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	-	744
以前年度所得稅低估	<u>(76,564)</u>	<u>51,281</u>
所得稅(利益)費用	<u>\$ (27,405)</u>	<u>52,582</u>

上列遞延所得稅費用(利益)之組成項目如下：

	<u>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
違約損失及買賣準備	\$ (2,706)	(2,483)
職工福利本期提列數	236	236
退休金費用超限數(實現數)	4	-
開辦費遞延認列	2	-
虧損扣抵	(1,587)	(1,769)
其他	<u>791</u>	<u>221,712</u>
繼續營業部門所得稅費用(利益)	<u>\$ (3,260)</u>	<u>217,696</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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

	<u>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
稅前淨(損)利計算之所得稅額	\$ (5,314,279)	192,434
證券及期貨交易(利益)損失	(143,068)	18,716
長期投資損失(利益)-權益法	2,600,279	(127,614)
營業證券跌價損失(回升利益)	4,985	1,851
附條件債券交易之財稅差異	74,200	(172,616)
認購(售)權證財稅差異	84,937	-
認購(售)權證發行利益	-	(14,811)
買賣損失準備提列	(5,149)	5,910
公債及公司債買賣利益	17,665	(20,675)
土地交易損失(利益)	(5,243)	(1,647)
OBU所得免稅	(55,355)	(49,206)
承受擔保品及殘餘物跌價損失	(16,630)	(23,736)
呆帳調節數	(3,825)	95,405
股利收入	(1,866)	(1,961)
期貨及選擇權交易(利益)損失	(2,335)	(3,462)
未實現兌換損益淨額	5,994	(29,155)
未實現衍生性商品損益	(15,141)	(6,756)
遞延所得稅資產變動數	2,826,055	-
未分配盈餘加徵10%	-	744
以前年度所得稅高估	(76,564)	51,281
分離課稅短期票券之稅款	1,247	10,029
備抵遞延所得稅資產	-	215,449
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)	-
其他	(5,783)	(87,598)
當年度應負擔所得稅(利益)費用	<u>\$ (27,405)</u>	<u>52,582</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

- 3.於民國九十五年及九十四年九月三十日，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：

	95.9.30		94.9.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
流動遞延所得稅資產				
職工福利費用	541	135	1,260	315
投資抵減	8,674	2,169	-	-
退休金費用	82	20	-	-
開辦費遞延認列	8	2	8	2
虧損扣抵	-	-	177,657	44,414
備抵評價	-	-	(8)	(2)
淨額	<u>\$ 9,305</u>	<u>2,326</u>	<u>178,917</u>	<u>44,729</u>
非流動遞延所得稅資產				
壞帳損失	9,522	2,381	9,520	2,380
違約損失	103,398	25,849	92,604	23,151
不良債權攤銷	8,996,593	2,249,148	-	-
虧損扣抵	8,701,433	2,175,357	2,349,336	587,332
開辦費遞延認列	25	6	45	10
投資抵減	69,756	17,439	76,818	19,244
退休金費用	(31,473)	(7,868)	(31,672)	(7,918)
職工福利費用	-	-	540	135
備抵評價	<u>7,676,156</u>	<u>(4,419,039)</u>	<u>(2,339,195)</u>	<u>(584,838)</u>
淨額	<u>\$ 173,098</u>	<u>43,273</u>	<u>157,996</u>	<u>39,496</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九十五年前三季之營利事業所得稅結算申報預估無應付所得稅款。
- 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(民國八十五年度及九十年尚未核定)。其中民國八十七年及八十八年度營利事業所得稅結算申報案因調整減少債券前手息可扣抵稅額及歸屬免稅證券交易所得之相關費用認定不同等因素，經核定應補繳稅款36,785千元，該公司不服，均已提起行政訴訟，基於保守穩健原則相關稅額已估計入帳。該公司經與券商同業公會、國稅局協談債券前手息稅，核定補繳稅款之40%為補繳稅額並簽發部分年度之協談同意書。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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。該公司依稅法估列民國八十九年至九十四年度到期認購權證之應付所得稅費用為1,267,290千元。

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年度。

孫公司日盛期貨股份有限公司截至民國九十二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。截至民國九十五年九月三十日止，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

<u>虧損年度</u>	<u>最後可抵減年度</u>	<u>金額</u>
九十年度	九十五年	\$ 284,306
九十一年度	九十六年	1,161,804
九十四年度	九十九年	4,978,211
九十五年前三季(估計)	一百年	2,248,906
淨額		<u>\$ 8,673,227</u>

(2) 孫公司日盛期貨經理股份有限公司

<u>虧損年度</u>	<u>最後可抵減年度</u>	<u>金額</u>
九十三年度	九十八年	\$ 11,810
九十四年度(估計)	九十九年	9,499
九十五年度前三季(估計)	一百年	6,897
淨額		<u>\$ 28,206</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

- 7.民國九十五年九月三十日，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司依法得享受投資抵減，其尚未抵減之投資抵減及最後可抵減年度如下：

發生年度	可抵減金額	最後可抵減年度
民國九十一年度	\$ 10,109	民國九十六年度
民國九十二年度	1,956	民國九十七年度
民國九十三年度	1,714	民國九十八年度
民國九十四年度	2,996	民國九十九年度
民國九十五年度	664	民國一百年度
合計	<u>\$ 17,439</u>	

- 8.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

	95.9.30	94.9.30
本公司	\$ 840,542	795,748
日盛證券	2,194	5,232
日盛國際商業銀行	341,098	329,779

預計盈餘分配之稅額扣抵比率：

	94年度(實際)	93年度(實際)
本公司	- %	- %
日盛證券	4.25 %	12.17 %
日盛國際商業銀行	- %	- %

- 9.未分配盈餘相關資訊：

	95.9.30	94.9.30
屬八十七年度以後	<u>\$ (13,333,401)</u>	<u>207,158</u>

- 10.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：

	95.9.30	94.9.30
應付子公司連結稅制撥補款-銀行	\$ (375,867)	(85,559)
應收子公司連結稅制撥付款-證券	260,297	(12,228)
	<u>\$ (115,570)</u>	<u>(97,787)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(廿六)每股盈餘

	95年前三季		94年前三季	
	稅前	稅後	稅前	稅後
1.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)	\$ (11,094,460)	(11,067,055)	261,854	209,272
會計原則變動之累積影響	<u>402,718</u>	<u>402,718</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
數				
本期合併總損益	<u>\$ (10,691,742)</u>	<u>(10,664,337)</u>	<u>261,854</u>	<u>209,272</u>
加權平均流通在外股數	<u>2,603,881,944</u>	<u>2,603,881,944</u>	<u>2,119,462,192</u>	<u>2,119,462,192</u>
(股)				
列計會計原則變動之累積				
影響數前淨利(損)(元)	\$ (4.26)	(4.25)	0.12	0.10
會計原則變動之累積影響	<u>0.15</u>	<u>0.15</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
數(元)				
本期合併總損益(元)	<u>\$ (4.11)</u>	<u>(4.10)</u>	<u>0.12</u>	<u>0.10</u>
2.稀釋每股盈餘：				
列計會計原則變動之累積				
影響數前淨利(損)			261,854	209,272
會計原則變動之累積影響			<u>-</u>	<u>-</u>
數				
本期合併總損益			<u>261,854</u>	<u>209,272</u>
具稀釋作用之潛在普通股				
之影響—轉換公司債			<u>550,458,716</u>	<u>550,458,716</u>
加計潛在普通股後之加權				
平均流通在外股數(股)			<u>2,669,920,908</u>	<u>2,669,920,908</u>
列計會計原則變動之累積				
影響數前淨利(元)			0.10	0.08
會計原則變動之累積影響			<u>-</u>	<u>-</u>
數(元)				
本期合併總損益(元)			<u>0.10</u>	<u>0.08</u>
3.假設本公司之子公司持有				
本公司股票不視為庫藏股				
票時之擬制資料：				
本期母公司淨利			<u>260,087</u>	<u>207,505</u>
每股盈餘(元)			<u>0.12</u>	<u>0.10</u>
股數			<u>2,119,462,192</u>	<u>2,119,462,192</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(廿七)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及其子公司

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。

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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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，截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，該公司及其子公司尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
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	"	2,236	\$ 6,743	7,661	"
"	選擇權-賣權	"	7,159	22,050	19,479	"
"	個股選擇權-買權	"	30	15	20	"
"	摩根台指選擇權	"	10	30	14	"
合計			<u>9,435</u>	<u>\$ 28,838</u>	<u>27,174</u>	
期貨契約	金融指數期貨	賣方	1	\$ 956	956	"
"	電子指數期貨	"	114	134,098	134,110	"
"	台股指數期貨	"	482	662,698	662,942	"
合計			<u>597</u>	<u>\$ 797,752</u>	<u>798,008</u>	
選擇權契約	選擇權-買權	"	9,050	\$ 36,047	37,983	"
"	選擇權-賣權	"	2,003	5,903	5,836	"
"	個股選擇權-買權	"	94	327	289	"
"	摩根台指選擇權	"	20	5	2	"
合計			<u>11,167</u>	<u>\$ 42,282</u>	<u>44,110</u>	
94.9.30						
期貨契約	金融指數期貨	買方	67	\$ 60,455	61,104	非避險
"	台股指數期貨	"	593	723,190	722,861	"
"	電子指數期貨	"	3	3,077	3,072	"
選擇權契約	台指選擇權-買權	"	4,064	8,868	10,127	"
"	台指選擇權-賣權	"	6,912	14,976	8,066	"
"	個股選擇權-買權	"	62	248	298	"
"	電指選擇權-賣權	"	46	-	-	"
"	金指選擇權-買權	"	6	-	-	"
"	金指選擇權-賣權	"	1	-	-	"
合計			<u>11,754</u>	<u>\$ 810,814</u>	<u>805,528</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約	電子指數期貨	賣方	45	\$ 45,036	46,080	非避險
"	台股指數期貨	"	498	595,429	606,564	"
"	金融指數期貨	"	3	2,679	2,736	"
選擇權契約	台指選擇權-買權	"	25,120	64,564	76,622	"
"	台指選擇權-賣權	"	12,637	53,667	42,333	"
"	個股選擇權-買權	"	20	20	2	"
"	電指選擇權-買權	"	61	42	94	"
"	電指選擇權-賣權	"	102	2	1	"
"	金指選擇權-買權	"	500	558	758	"
合計			<u>38,986</u>	<u>\$ 761,997</u>	<u>775,190</u>	

上述之公平價值係以台灣期貨交易所民國九十五年及九十四年九月三十日期貨及選擇權之結算價計算合約之公平價值。

a. 信用風險

該公司期貨及選擇權契約之交易對象為台灣期貨交易所，預期不會產生信用風險。

b. 市場價格風險

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

d. 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

該公司及其子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，於民國九十五年及九十四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>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
期貨交易保證金—自有資金	\$ 643,741	823,454
買入選擇權—期貨	27,174	67,468
賣出選擇權—期貨	44,110	62,558
	<u>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
期貨契約利益—非避險	<u>\$ 38,697</u>	<u>225,807</u>
內含未實現期貨契約利益(損失)	<u>\$ 3,285</u>	<u>54,585</u>
選擇權交易損失—非避險	<u>\$ 244,641</u>	<u>42,258</u>
內含未實現選擇權交易利益(損失)	<u>\$ 32,587</u>	<u>12,829</u>

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，截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，該公司尚未到期之利率交換合約交易情形如下：

<u>95.9.30</u>							
<u>交易對手</u>	<u>交易條件</u>	<u>名目本金</u>	<u>固定</u>		<u>浮動利率</u>		<u>性質</u>
			<u>利率%</u>	<u>指 標</u>	<u>結算日</u>	<u>到期日</u>	
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	CP90	每季一次	96.05.03	交易性
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	"
中國信託	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.240	"	"	96.07.30	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.180	"	"	96.08.13	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

95.9.30

交易對手	交易條件	名目本金	固定		浮動利率		到期日	性質
			利率%	指 標	結算日	結算日		
富邦票券	收固定利率 付浮動利率	200,000	2.070	CP90	每季一次	96.08.20	交易性	
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	Libor 6M	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	Libor 6M	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	Libor 6M	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	Libor 3M	每季一次	98.03.04	"	
花旗銀行	"	500,000	0.250	Libor 6M	每半年一次	98.03.15	"	
渣打銀行	"	200,000	0.300	"	"	98.03.25	"	
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	Libor 6M	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	Libor 6M	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	"	"	98.11.02	"	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

95.9.30

交易對手	交易條件	名目本金	固定		浮動利率		到期日	性質
			利率%	指 標	結算日			
寶來證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.190	CP90	每季一次	99.01.25	交易性	
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	-	Libor 6M	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	"	"	99.08.20	"	
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	-	Libor 6M	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	"	
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	100,000	1.940	Libor 6M	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	CP90	每季一次	100.05.25	"	
渣打銀行	"	300,000	2.140	"	"	100.08.22	"	
台新銀行	"	300,000	2.660	CP90	每季一次	100.11.22	"	
渣打銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.440	"	"	101.03.08	"	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

94.9.30							
交易對手	交易條件	名目本金	固定	浮動利率	結算日	到期日	性質
			利率%	指 標			
中信證券	收浮動利率付	\$ 300,000	2.800	次級貨幣市場	每季一次	98.5.28	交易性
	固定利率			90天期利率			
群益證券	"	300,000	2.750	"	"	98.5.29	"
匯豐銀行	"	300,000	2.350	"	"	96.5.28	"
中信證券	收固定利率付	300,000	2.650	"	"	98.7.7	"
	浮動利率						
中國信託	"	300,000	2.200	"	"	98.7.19	"
中國信託	收浮動利率付	300,000	1.805	"	"	95.7.19	"
	固定利率						
中信證券	收固定利率付	300,000	2.610	"	"	98.7.23	"
	浮動利率						
倍利證券	"	300,000	2.210	"	"	96.7.26	"
中國信託	收浮動利率付	300,000	2.240	"	"	96.7.30	"
	固定利率						
倍利證券	"	100,000	1.820	"	"	95.8.7	"
匯豐銀行	收固定利率付	300,000	2.180	"	"	96.8.14	"
	浮動利率						
匯豐銀行	收浮動利率付	300,000	1.790	"	"	95.8.14	"
	固定利率						
富邦票券	收固定利率付	200,000	2.070	"	"	96.8.20	"
	浮動利率						
台新銀行	收浮動利率付	300,000	1.690	"	"	95.8.24	"
	固定利率						
匯豐銀行	收固定利率付	300,000	2.025	"	"	96.9.03	"
	浮動利率						
中信證券	"	300,000	2.580	"	"	98.10.19	"
富邦票券	收固定利率付	300,000	2.560	"	"	98.11.02	"
	浮動利率						
統一證券	"	300,000	2.090	"	"	96.11.12	"
台新銀行	"	300,000	2.660	"	"	100.11.22	"
寶來證券	"	300,000	2.190	"	"	99.1.25	"
群益證券	"	300,000	2.180	"	"	99.2.23	"
中信證券	"	300,000	2.090	"	"	99.3.1	"
渣打銀行	收浮動利率付	300,000	2.440	"	"	101.3.8	"
	固定利率						
中信證券	"	300,000	2.180	"	"	99.3.9	"
富邦票券	"	300,000	2.230	"	"	99.3.15	"
國泰世華	"	300,000	1.705	"	"	96.3.26	"
元富證券	"	300,000	1.665	"	"	96.3.30	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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。

D.轉換公司債及資產交換選擇權

a.該公司民國九十五年及九十四年九月三十日尚未到期之轉換公司債及資產交換選擇權交易內容列示如下：

	<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>
	<u>94.9.30</u>	
	<u>選擇權成本</u>	<u>選擇權理論價</u>
賣出買權	\$ <u>(9,215)</u>	<u>(27,784)</u>
賣出賣權	\$ <u>(560)</u>	<u>(533)</u>
買進買權	\$ <u>2,660</u>	<u>1,733</u>
買進賣權	\$ <u>560</u>	<u>533</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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，係就名日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.名日本金或合約金額：

95.9.30			
<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>10,817</u>	<u>132</u>	<u>96</u>
保本型商品	\$ <u>586,000</u>	<u>1,186</u>	<u>335</u>
94.9.30			
<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>14,485</u>	<u>183</u>	<u>93</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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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，民國九十五年及九十四年九月三十日於資產負債表之表達，列示如下：

	<u>95.9.30</u>	
	<u>衍生性金融商品 資產－櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 負債－櫃檯</u>
換利合約價值	\$ 116,548	79,106
資產交換選擇權	1,294	4,001
保本型商品負債	-	335
股權連結商品資產－選擇權	96	-
合計	<u>\$ 117,938</u>	<u>83,442</u>
	<u>94.9.30</u>	
	<u>衍生性金融商品 資產－櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 負債－櫃檯</u>
換利合約價值	\$ 88,133	115,649
資產交換IRS合約價值	-	1,110
股權連結商品資產－選擇權	93	-
可轉債買入選擇權	2,266	-
可轉債賣出選擇權	-	28,317
遞延金融商品損失	12,827	-
合計	<u>\$ 103,319</u>	<u>145,076</u>

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，於民國九十五年及九十四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－櫃檯項下，其明細如下：

	<u>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
	<u>衍生性金融商品 利益－櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 利益－櫃檯</u>
換利合約價值	\$ 41,840	\$ 60,663
資產交換選擇權	563	16,294
資產交換IRS合約價值	92	(1,292)
股權連結商品資產－選擇權	(1,985)	(1,264)
債券選擇權	8,514	(1,897)
保本型商品	824	-
合計	<u>\$ 49,848</u>	<u>72,504</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

G.金融商品之公平價值

	95.9.30		94.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 24,723,228	24,723,228	21,744,301	21,744,301
產				
公平價值變動列入損益之金融資產-				
流動				
開放式基金及貨幣市場工具	1,826,936	1,826,936	2,988,961	2,988,961
營業證券	24,900,725	24,900,725	20,558,260	20,558,260
買入選擇權-期貨	27,173	27,173	18,491	18,491
期貨交易保證金-自有資金	643,741	643,741	937,984	937,984
衍生性金融商品資產-櫃檯	117,938	117,938	103,319	103,319
備供出售金融資產-非流動	<u>1,417,470</u>	<u>1,417,470</u>	<u>1,403,989</u>	<u>1,403,989</u>
金融資產合計	<u>\$ 53,657,211</u>	<u>53,657,211</u>	<u>47,755,305</u>	<u>47,755,305</u>
金融負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	9,853,886	9,853,886	25,058,329	25,058,329
債				
公平價值變動列入損益之金融負債-				
流動				
附賣回債券投資-融券	-	-	591,200	591,200
發行認購(售)權證負債	24,802	24,802	218,200	218,200
發行認購(售)權證再買回	-	-	(158,519)	(158,519)
賣出選擇權負債-期貨	44,110	44,110	111,943	111,943
衍生性金融商品負債-櫃檯	<u>83,442</u>	<u>83,442</u>	<u>145,076</u>	<u>145,076</u>
金融負債合計	<u>\$ 10,006,240</u>	<u>10,006,240</u>	<u>25,966,229</u>	<u>25,966,229</u>

該公司及其子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

a.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。包括現金及約當現金、應收證券融資款、應收轉融通擔保價款等金融資產及短期借款、應付商業本票、融券存入保證金等金融負債。

b.金融資產及負債如有活絡市場公開報價時，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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

H.該公司及其子公司以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金額資產及金融負債之公平價值明細如下：

<u>金融資產及負債名稱</u>	<u>95.9.30</u>	
	<u>公開報價 決定之金額</u>	<u>評價方式 估計之金額</u>
金融資產		
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ -	24,723,228
公平價值變動列入損益之金融資產—流 動		
開放式基金及貨幣市場工具	1,826,936	-
營業證券	24,900,725	-
買入選擇權—期貨	27,173	-
期貨交易保證金—自有資金	643,741	-
衍生性金融商品資產—櫃檯	117,938	-
備供出售金融資產—非流動	-	1,417,470
金融負債		
公平價值與帳面價值相等之金融負債	-	9,853,886
公平價值變動列入損益之金融負債—流 動		
發行認購(售)權證負債	24,802	-
賣出選擇權—期貨	44,110	-
衍生性金融商品負債—櫃檯	83,442	-

I.具有資產負債表外信用風險之金融商品：無。

J.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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(2)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司：

A.金融商品之公平價值：

非衍生性金融商品	95.9.30		94.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
現金	\$ 7,963,480	7,963,480	4,127,027	4,127,027
存放央行及拆借銀行同業	16,206,937	16,206,937	9,887,487	9,887,487
公平價值與帳面價值相等之金融資產-淨額	23,751,779	23,751,779	24,473,437	24,473,437
附賣回票券及債券投資	7,212,272	7,212,272	6,829,694	6,829,694
備供出售金融資產-淨額	2,409,645	2,409,645	2,366,196	2,366,196
應收款項-淨額	10,516,940	10,516,940	12,527,998	12,527,998
貼現及放款-淨額	182,220,243	182,220,243	195,897,264	195,897,264
持有至到期日金融資產	478,796	478,796	478,796	478,796
採權益法之股權投資	23,779	23,779	34,037	34,037
其它金融資產-淨額	2,134,427	2,134,427	3,857,352	3,857,352
金融負債：				
央行及銀行同業存款	22,609,590	22,609,590	32,909,025	32,909,025
應付款項	6,771,661	6,771,661	4,881,748	4,881,748
存款及匯款	202,130,754	202,130,754	208,350,344	208,350,344
附買回票券及債券負債	5,863,668	5,863,668	9,299,863	9,299,863
應付金融債券	11,000,000	11,000,000	11,000,000	11,000,000
其它金融負債	86,850	86,850	87,300	87,300

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

衍生性金融商品	95.9.30		94.9.30	
	名目本金	公平價值	名目本金	公平價值
金融資產：				
遠期契約	\$ 387,738	(578)	1,731,916	-
期貨	-	-	104,338	-
SWAP	6,231,285	2,739	2,123,829	6,719
台幣股價選擇權	80,000	688	617,896	7,701
匯率選擇權	1,295,835	13,109	1,050,682	14,496
權益商品	-	-	165,940	-
利率商品	26,658,430	(492)	18,975,340	26,785
金融負債：				
遠期契約	1,509,187	10,682	2,411,678	-
期貨	781,708	143,728	20,270	73,374
SWAP	1,837,772	19,899	4,798,457	(4,612)
台幣股價選擇權	28,400	264	6,100	2,367
匯率選擇權	1,347,819	13,048	851,132	9,460
外幣股價選擇權	232,491	16,095	350,491	4,416
利率商品	26,261,980	1,405	18,675,340	-

B. 該公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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

	<u>公開報價決定之金額</u>	<u>評價方法估計之金額</u>
	<u>95.9.30</u>	<u>95.9.30</u>
非衍生性金融商品		
資 產		
現金	\$ -	7,963,480
存放央行及拆借銀行同業	-	16,206,937
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	21,059,069	2,692,710
附賣回票券及債券投資	-	7,212,272
備供出售金融資產－淨額	1,942,918	466,727
應收款項－淨額	-	10,516,940
貼現及放款－淨額	-	182,220,243
持有至到期日金融資產－淨額	-	478,796
其它金融資產	-	2,134,427
負 債		
央行及銀行同業存款	-	22,609,590
應付款項	-	6,771,661
存款及匯款	-	202,130,754
附買回票券及債券負債	-	5,863,668
應付金融債券	-	11,000,000
其它金融負債	-	86,850
衍生性金融商品		
資 產		
遠期契約	-	(578)
SWAP	-	2,739
台幣股價選擇權	-	688
匯率選擇權	-	13,109
利率選擇權	-	927
負 債		
期貨	-	143,728
SWAP	-	19,899
台幣股價選擇權	-	264
匯率選擇權	-	13,048
外幣股價選擇權	-	16,095

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

D.該公司於民國九十五年前三季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額為26,310千元。

E.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)。

(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。

下表為該公司民國九十五年前三季(95.1.1~95.9.30)之風險值概況：

99% C. L 10天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.72 億	0.84 億	0.73 億
利率商品	1.39 億	1.66 億	0.82 億
權益商品	1.62 億	2.06 億	1.49 億
分散效益	(0.32)億	(0.52)億	(0.22)億
風險值	1.93 億	2.25 億	1.63 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	0.23 億	0.27 億	0.23 億
利率商品	0.44 億	0.53 億	0.26 億
權益商品	0.55 億	0.72 億	0.50 億
分散效益	(0.001)億	(0.18)億	(0.07)億
風險值	0.64 億	0.75 億	0.53 億

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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

(D)市場風險之管理

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。

b.信用風險

	95.9.30		94.9.30	
	名目本金	最大信用 曝險金額	名目本金	最大信用 曝險金額
非衍生性金融商品				
金融資產：				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 953,594	-	704,927	-
債券投資	22,523,902	1,413,881	20,167,745	1,192,404
商業本票	169,921	-	1,866,337	-
受益憑證	28,760	-	179,747	-
備供出售金融資產				
股票投資	486,504	486,504	486,504	486,504
債券投資	1,873,817	-	1,879,692	-
持有至到期金融資產	478,796	478,796	478,796	478,796
金融負債：				
應付金融債券	11,000,000	-	11,000,000	-
	95.9.30		94.9.30	
衍生性金融商品	名目本金	最大信用 曝險金額	名目本金	最大信用 曝險金額
遠期契約	\$ 387,738	6,709	1,731,916	24,212
期貨	-	-	104,338	-
SWAP	6,231,285	14,390	2,123,829	58,119
選擇權	1,375,835	17,699	1,668,578	12,815
利率商品	26,658,430	36,513	18,975,340	26,268

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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，則該公司將產生之最大損失。惟與該公司從事交易之對象若為該公司客戶，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。

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。該公司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	95.9.30		94.9.30	
	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	\$ 120,187,286	3,545,095	114,621,025	8,220,201
營造業	65,765,009	32,882,505	53,030,322	26,515,161
其他	188,935,477	138,236,661	238,758,347	182,060,581
總計	<u>374,887,772</u>	<u>174,664,261</u>	<u>406,409,694</u>	<u>216,795,943</u>

依地方區域	95.9.30		94.9.30	
	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	\$ 365,612,997	171,012,357	395,013,039	211,828,122
其他	9,274,775	3,651,904	11,396,655	4,967,821
總計	<u>\$ 374,887,772</u>	<u>174,664,261</u>	<u>406,409,694</u>	<u>216,795,943</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：

	95.9.30	94.9.30
貸款承諾	\$ 53,241,242	70,676,000
信用卡授信承諾	75,522,947	89,556,167
融資保證及商業信用狀	4,412,189	5,569,059
	<u>\$ 133,176,378</u>	<u>165,801,226</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

該公司民國九十五年九月三十日及九十四年九月三十日未使用之貸款額度分別53,241,242千元及70,676,000千元。民國九十五年九月三十日及九十四年九月三十日未使用之信用卡額度分別為71,264,604千元及82,791,869千元。

上述民國九十五年及九十四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。

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61.69%。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財務季報表附註(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	95.9.30																		
	未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者		合計		
	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	金額	可能收回或償還金額	
資產																			
交易目的金融資產	\$ 3,346,002	3,346,002	263,952	263,952	779,838	779,838	989,170	989,170	2,388,747	2,388,747	4,892,190	4,892,190	2,037,039	2,037,039	9,346,952	9,346,952	24,043,890	24,043,890	
存放央行及存放銀行同業	21,483,681	21,483,681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,483,681	21,483,681	
備供出售金融資產	504	504	-	-	-	-	186,000	186,000	300,000	300,000	-	-	-	-	1,873,817	1,873,817	2,360,321	2,360,321	
附賣回票券及債券投資	7,212,272	7,212,272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,212,272	7,212,272	
放款及墊款	4,359,445	4,359,445	4,920,176	4,920,176	17,289,421	17,289,421	22,279,232	22,279,232	18,477,742	18,477,742	13,280,899	13,280,899	11,061,789	11,061,789	86,102,000	86,102,000	177,770,704	177,770,704	
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	478,796	478,796	-	-	-	-	478,796	478,796	
資產合計	\$ 36,401,904	36,401,904	5,184,128	5,184,128	18,069,259	18,069,259	23,454,402	23,454,402	21,166,489	21,166,489	18,651,885	18,651,885	13,098,828	13,098,828	97,322,769	97,322,769	233,349,664	233,349,664	
負債																			
央行及銀行同業存款	\$ 19,068,166	19,068,166	1,100,000	1,100,000	2,021,424	2,021,424	420,000	420,000	-	-	-	-	-	-	-	-	22,609,590	22,609,590	
交易目的金融負債	28,618	28,618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,618	28,618	
附買回票券及債券負債	5,863,668	5,863,668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,863,668	5,863,668	
存款及匯款	88,528,356	88,528,356	29,394,709	29,394,709	76,969,688	76,969,688	7,236,631	7,236,631	1,370	1,370	-	-	-	-	-	-	202,130,754	202,130,754	
應付金融負債	-	-	-	-	-	-	5,000,000	5,000,000	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	2,000,000	2,000,000	11,000,000	11,000,000	
負債合計	\$ 113,488,808	113,488,808	30,494,709	30,494,709	78,991,112	78,991,112	12,656,631	12,656,631	1,370	1,370	4,000,000	4,000,000	-	-	2,000,000	2,000,000	241,632,630	241,632,630	
淨流動缺口	\$ (77,086,904)	(77,086,904)	(25,310,581)	(25,310,581)	(60,921,853)	(60,921,853)	10,797,771	10,797,771	21,165,119	21,165,119	14,651,885	14,651,885	13,098,828	13,098,828	95,322,769	95,322,769	(8,282,966)	(8,282,966)	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(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

該公司於民國九十五年九月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示該公司之利率風險，以該公司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，該公司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	95.9.30					合計
	0-30天	31-90天	91天-100天(含)	181天-1年(含)	1年以上	
資 產						
存拆放銀行同業	\$ 21,483,681					21,483,681
交易目的金融資產	3,346,002	263,952	157,546	622,292	19,654,098	24,043,890
備供出售金融資產	504				2,359,817	2,360,321
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	478,796	478,796
放款	3,603,000	4,920,176	2,297,777	14,991,644	151,201,662	177,014,259
短期墊款	756,445	-	-	-	-	756,445
資產合計	\$ 29,189,632	5,184,128	2,455,323	15,613,936	173,694,373	226,137,392
負 債						
存款	\$ 88,528,356	29,394,709	17,199,964	59,769,724	7,238,001	202,130,754
金融債券	-	-	-	-	11,000,000	11,000,000
負債合計	\$ 88,528,356	29,394,709	17,199,964	59,769,724	18,238,001	213,130,754
利率敏感度缺口	\$ (59,338,724)	(24,210,581)	(14,744,641)	(44,155,788)	155,456,372	13,006,638

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)

該公司於民國九十五年及九十四年九月三十日，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	台	幣
	95.9.30	94.9.30
附賣回債券投資	1.44	1.16
備供出售金融資產(報酬率)	4.42	3.46
持有至到期日售金融資產	1.06	4.39
放款及墊款	4.85	5.06
附買回債券借款	1.44	1.12
應付金融債	3.61	3.89
存款及匯款	1.56	1.33

F. 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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(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向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財務季報表附註(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。

G.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	95.9.30	信託負債	95.9.30
銀行存款	\$ 848,759		
債券	10,979,679		
股票	2,339,485		
基金	12,786,485		
不動產	9,519,601		
金錢債權信託	4,160,112	信託資本	40,634,121
信託資產總額	\$ <u>40,634,121</u>	信託負債總額	<u>40,634,121</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

信託帳財產目錄

投資項目	95.9.30金額
債券	\$ 10,979,679
股票	2,339,485
基金	12,786,485
存款	848,759
金錢債權	4,160,112
不動產(淨額)	<u>9,519,601</u>
合 計	<u>\$ 40,634,121</u>

2.本公司及其子公司金融商品之公平價值

金融資產	95.9.30		94.9.30	
	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	\$ 247,762,237	247,762,237	263,287,249	263,287,249
公平價值變動列入損益之金融資產	50,603,264	50,436,626	48,020,657	48,054,164
附賣回票券及債券投資	9,445,021	9,445,021	9,773,930	9,773,930
備供出售金融資產	3,827,115	3,827,115	3,770,185	3,770,185
持有至到期日金融資產	478,796	478,796	478,796	478,796
<u>衍生性金融商品</u>				
買入選擇權-期貨	27,173	27,173	18,491	18,491
期貨交易保證金-自有資金	643,741	643,741	937,984	937,984
衍生性金融商品資產	135,318	135,318	125,169	125,169
遠期契約	387,738	(578)	1,731,916	-
期貨	-	-	104,338	-
SWAP	6,231,285	2,739	2,123,829	6,719
台幣股價選擇權	80,000	688	617,896	7,701
匯率選擇權	1,295,835	13,109	1,050,682	14,496
權益商品	-	-	165,940	-
利率商品	26,658,430	(492)	18,975,340	26,785

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

金融負債	95.9.30		94.9.30	
	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負債	239,736,316	239,736,316	254,541,490	254,541,490
公平價值變動列入損益之金融負債	61,391	61,391	901,054	901,054
附買回票券及債券負債	31,546,802	31,546,802	28,886,126	20,114,005
應付債券	20,000,000	20,000,000	18,000,000	18,000,000
其他借款	4,013,040	4,013,040	4,290,734	4,290,734
<u>衍生性金融商品</u>				
發行認購(售)權證負債	24,802	24,802	218,200	218,200
發行認購(售)權證再買回	-	-	(158,519)	(158,519)
賣出選擇權-期貨	44,110	44,110	111,943	111,943
衍生性金融商品負債	112,060	112,060	447,985	447,985
遠期契約	1,509,187	10,682	2,411,678	-
期貨	781,708	143,728	20,270	73,374
SWAP	1,837,772	19,899	4,798,457	(4,612)
台幣股價選擇權	28,400	264	6,100	2,367
匯率選擇權	1,347,819	13,048	851,132	9,460
外幣股價選擇權	232,491	16,095	350,491	4,416
利率商品	26,261,980	1,405	18,675,340	-

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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(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	95.9.30	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
非衍生性金融商品		
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ -	247,762,237
公平價值變動列入損益金融資產	47,786,730	2,649,896
附賣回票券及債券投資	-	9,445,021
備供出售金融資產	1,942,918	1,884,197
持有至到期日金融資產	-	478,796
衍生性金融商品		
買入選擇權－期貨	27,173	-
期貨交易保證金－自有資金	643,741	-
衍生性金融商品資產	135,318	-
遠期契約	-	(578)
SWAP	-	2,739
台幣股價選擇權	-	688
匯率選擇權	-	13,109
利率商品	-	(492)
金融負債		
非衍生性金融商品		
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ -	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	-	31,546,802
應付債券	-	20,000,000
其他借款	-	4,013,040
衍生性金融商品		
發行認購(售)權證負債	24,802	-
賣出選擇權－期貨	44,110	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	112,060	-
期貨	-	143,728
SWAP	-	19,899
台幣股價選擇權	-	264
匯率選擇權	-	13,048
外匯股價選擇權	-	16,095
遠期契約	-	10,682
利率商品	-	1,405

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
日盛創業投資股份有限公司(日盛創投)	子公司日盛證券以成本法衡量之被投資公司
日盛證券投資信託股份有限公司	子公司日盛證券以成本法衡量之被投資公司
永大投資(股)公司	實質關係人
財團法人日盛教育基金會	實質關係人
寒舍(股)有限公司	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

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

	95年前三季			
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
其他	\$ <u>255,586</u>	333,627	<u>2,673</u>	0%~7.23%
	94年前三季			
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
日盛創投	\$ 186,092	193,338	1,678	0%~1.6%
其他	<u>357,328</u>	599,730	<u>3,651</u>	0%~3.95%
	\$ <u>543,420</u>		<u>5,329</u>	

2.放款

	95年前三季			
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
其他	\$ <u>124,177</u>	125,633	<u>2,067</u>	1.92%~4.21%
	94年前三季			
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
寒舍(股)公司	\$ 59,000	59,000	952	2.15%~2.81%
其他	<u>73,977</u>	72,704	<u>990</u>	2.00%~4.00%
合計	\$ <u>132,977</u>		<u>1,942</u>	

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十五年及九十四年九月三十日董事會決議對子公司日盛證券股份有限公司之擔保放款額度均為十一億元，截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，其放款餘額皆為零元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，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與關係人間並無資產負債表外承諾。寒舍(股)公司九十五年度起原構成關係人條件之董事離職，故自九十五年起不再視為關係人。

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>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
日盛證券投資信託(股)公司	\$ -	2,934
永大投資(股)公司	7,182	7,182
	<u>\$ 7,182</u>	<u>10,116</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>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
日盛證券投資信託(股)公司	\$ -	978
永大投資(股)公司	2,395	2,395
	<u>\$ 2,395</u>	<u>3,373</u>

(3)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司出租辦公處予關係人所收取之租金收入：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
日盛證券投資信託(股)公司	\$ -	261

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(4)另因子公司日盛國際商業銀行股份有限公司出租辦公處予關係人所收取之押金(帳列存入保證金)：

<u>關係人名稱</u>	<u>95.6.30</u>	<u>94.6.30</u>
日盛證券投資信託(股)公司	\$ <u>-</u>	<u>88</u>

(三)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：

<u>95.9.30</u>						
<u>類</u>	<u>別</u>	<u>戶</u>	<u>數</u>	<u>期末總金額</u>	<u>正常放款</u>	<u>逾期放款</u>
消費者貸款		65	\$	11,815	11,508	307
行員購屋貸款		174		346,063	346,063	-
其他利害關係人為借款人之授 信交易		231		550,421	550,421	-
利害關係人為保證人之授 信交易		211		1,843,048	1,839,702	3,346
利害關係人為擔保品提供人之 授 信交易		-		-	-	-
<u>94.9.30</u>						
<u>類</u>	<u>別</u>	<u>戶</u>	<u>數</u>	<u>期末總金額</u>	<u>正常放款</u>	<u>逾期放款</u>
消費者貸款		132	\$	21,692	21,692	-
行員購屋貸款		198		393,284	393,284	-
其他利害關係人為借款人之授 信交易		288		601,064	601,064	-
利害關係人為保證人之授 信交易		315		2,000,432	1,995,357	5,075
利害關係人為擔保品提供人之 授 信交易		-		-	-	-

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

六、質押之資產

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
受限制資產－流動(表列其他資產-淨額)	\$ 1,492,300	1,042,500
受限制資產－非流動	60,000	139,600
基金及投資	764,752	170,769
固定資產－土地	1,259,205	1,259,205
－建築物(未折減餘額)	402,840	416,528
存出保證金(表列其他資產-淨額)	<u>14,000</u>	<u>14,000</u>
合 計	<u>\$ 3,993,097</u>	<u>3,042,602</u>

另，截至民國九十四年九月三十日止，本公司以所持有之子公司日盛證券股份有限公司91,900千股，全部共計1,484,034千元質押作為短期借款之擔保品，於編製合併財務報表時，已將此長期股權投資沖銷。

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

- 1.截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，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12,056千元及22,467千元，已分別支付約9,305千元及13,796千元，餘款陸續給付中。
- 2.於民國九十五年及九十四年九月三十日，該公司受託代收款項約計705,431千元及449,147千元。
- 3.於民國九十五年及九十四年九月三十日，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4,921,416千元及8,719,577千元。
- 4.於民國九十五年及九十四年九月三十日，該公司承兌流通在外之匯票約計592,558千元及544,822千元，信用狀款項約計1,727,782千元及1,695,008千元。
- 5.於民國九十五年及九十四年九月三十日，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27,697,694千元及28,036,204千元。
- 6.於民國九十五年及九十四年九月三十日，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。
- 7.於民國九十五年及九十四年九月三十日，該公司受託代售美金旅行支票未售支票金額約為新台幣184,494千元及189,802千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

- 8.截至民國九十五年九月三十日止，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
95.10.01-96.09.30	註	\$ 178,799	160,976
96.10.01-97.09.30	註	118,017	105,327
97.10.01-98.09.30	註	81,304	73,561
98.10.01-99.09.30	註	58,790	52,828
99.10.01-100.09.30	註	8,756	8,275

註：上述押金利息設算租金係以民國九十五年九月三十日，不另付租金之押金及超過每月租金三倍之押金約55,058千元為基準，以年息2.015%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，故截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，該公司並無不可撤銷之授信承諾及須支付巨額款方可撤銷之授信承諾。
- (2)截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，該公司有一般債券保證(公司債)金額分別為83,755千元及165,916千元、對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)金額分別為2,373,150千元及4,967,675千元等之直接信用保證。
- (3)截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，該公司有履約保證金額分別為1,389,478千元及1,609,140千元、押標金保證金額均為0元，及為特定交易開立之保證函金額分別為2,153,233千元及3,585,985千元等之與特定交易而開立之或有事項。除此之外，截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，該公司尚有融資之承諾額度分別為6,826,045千元及7,957,364千元。

(三)日盛證券股份有限公司

- 1.為給付民國九十五年及九十四年九月三十日以後之租金，已開立未到期票據分別約為51,684千元及89,981千元。
- 2.於民國九十五年及九十四年九月三十日，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924,162,747股及961,151,327股，借出客戶股票分別約為49,065,000股及45,662,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。
- 3.該公司板橋分公司客戶於民國八十七年向台北地方法院提起訴訟，主張營業員盜賣其股票計約新台幣40,103千元，並請求該公司就其債務負僱用人連帶賠償責任，目前正進行訴訟程序中。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財務季報表附註(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8,817千元及11,767千元(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132,378千元及利息，目前正由法院審理中。其中楊姓客戶訴該公司賠償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：

於民國九十五年及九十四年九月三十日，該公司已簽訂之購買應用軟體之合約總價分別為1,600千元及1,000千元，已支付價款分別為1,280千元及1,000千元(帳列其它流動資產)；另，於民國九十四年九月三十日，該公司已簽訂之系統線路等合約總價為1,414千元，已支付價款為1,338千元(帳列其它流動資產)。

(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，以後年度應支付之未稅租金金額為301千元。

(七)日盛期貨經理股份有限公司

- 1.截至民國九十五年及九十四年九月三十日止，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金額為97千元及155千元。
- 2.截至民國九十五年九月三十日止，該公司以營業租賃方式承租營業場所及車輛，簽訂之長期租賃合約情形如下：

						剩餘合約期間
<u>出租人</u>	<u>租賃標的</u>	<u>租賃期間</u>	<u>每月租金支出</u>	<u>付款方式</u>	<u>應付租金總額</u>	
富邦產物保險(股)公司	富邦南京大樓	93.03.15~96.03.14	\$ 277	按月支付	\$ 1,526	
全台通小客車租賃(股)公司	汽車	93.01.15~96.01.14	32	//	113	
合計					\$	<u><u>1,639</u></u>

(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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

八、重大之災害損失：無。

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

	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
	單位：新台幣千元	
資產		
現金及約當現金	\$ 3,043,475	1,092,721
應收款項－淨額	381,128	79,474
採權益法之股權投資－淨額	32,681,039	35,829,808
固定資產－淨額	6,372	2,511
其他資產－淨額	<u>5,977</u>	<u>53,169</u>
資產總計	<u>\$ 36,117,991</u>	<u>37,057,683</u>
	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
負債及股東權益		
應付款項	385,468	132,635
應付債券	8,000,000	6,000,000
應計退休金負債	<u>21,079</u>	<u>3,635</u>
負債總計	<u>8,406,547</u>	<u>6,136,270</u>
股本	40,627,970	22,532,732
資本公積	1,670,054	9,493,274
保留盈餘	(13,333,401)	207,158
累積換算調整數	(77,674)	(71,508)
未認列為退休金成本之淨損失	(17,218)	-
備供出售金融資產未實現持有損益	43,294	-
庫藏股票	<u>(1,201,581)</u>	<u>(1,240,243)</u>
股東權益總計	<u>27,711,444</u>	<u>30,921,413</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 36,117,991</u>	<u>37,057,683</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
收益		
採權益法認列之投資利益	\$ -	387,990
其他收益	<u>49,159</u>	<u>19,336</u>
合計	<u>49,159</u>	<u>407,326</u>
採權益法認列之投資損失	10,592,278	-
營業費用	137,022	190,595
其他費用及損失	<u>-</u>	<u>6,042</u>
	<u>10,729,300</u>	<u>196,637</u>
稅前淨利(損)	(10,680,141)	210,689
所得稅(費用)利益	<u>13,407</u>	<u>(3,184)</u>
稅後淨利(損)	<u>\$ (10,666,734)</u>	<u>207,505</u>
每股盈餘(虧損)(稅前)(元)	<u>\$ (4.10)</u>	<u>0.10</u>
每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	<u>\$ (4.10)</u>	<u>0.10</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

3.現金流量表

單位:新台幣千元

	95年前三季		94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)	\$(10,666,734)		207,505	
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	2,659		1,901	
投資損(益)-權益法 (含當年度發放員工紅利及 董監事酬勞)	10,592,278		(387,990)	
收取依權益法認列之被投資 公司之現金股利	1,031,740		294,778	
營業資產之(增加)減少				
應收款項(增加)減少	(230,089)		117,276	
其他資產增加	(621)		(47,683)	
應付款項增加(減少)	235,259		(119,616)	
	(681)		2,121	
應計退休金負債(增加)減少				
其他負債減少	(1,139)		(24,141)	
營業活動之淨現金流入		962,672		44,151
長期投資增加	(12,000,000)		(3,500,000)	
購置固定資產價款	(324)		(68)	
投資活動之淨現金流出		(12,000,324)	-	(3,500,068)
應付商業本票減少	-		(1,211,804)	
應付公司債增加	-		6,000,000	
其他借款減少	-		(1,168,000)	
出售庫藏股票	-		307,373	
現金增資發行新股	12,000,000		-	
融資活動之淨現金流入		12,000,000		3,927,569
本期現金及約當現金增加數		962,348		471,652
期初現金及約當現金餘額		2,081,127		621,069
期末現金及約當現金餘額		\$ 3,043,475		\$ 1,092,721
本期支付利息(不含資本化利 息)		\$ -		\$ 6,042
本期支付所得稅		\$ 3,878		\$ 194,292

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

4.業務別財務資訊

單位:新台幣千元

項目	業務別		個人	法人	投資	財富	成本中心	合計
	金融事業	金融事業	管理事業	管理事業				
利息淨收益	\$ 4,191,140	2,719,251	524,518	(2,205,262)	881,451	6,111,098		
利息以外淨收益	(1,253,177)	(1,282,317)	(103,046)	6,283,286	(12,193,715)	(8,548,969)		
淨收益	2,937,963	1,436,934	421,472	4,078,024	(11,312,264)	(2,437,871)		
放款呆帳費用	(2,558,840)	(297,236)	-	-	-	(2,856,076)		
營業費用	(918,493)	(633,661)	(472,667)	(2,664,464)	(1,111,228)	(5,800,513)		
繼續營業部門稅前淨利(損)	(539,370)	506,037	(51,195)	1,413,560	(12,423,492)	(11,094,460)		
所得稅費用	1,332	(1,250)	126	(3,492)	30,689	27,405		
繼續營業部門稅後淨利(損)	(538,038)	504,787	(51,069)	1,410,068	(12,392,803)	(11,067,055)		

5.獲利能力

項 目		95.9.30	94.9.30
資 產 報 酬 率	稅 前	(3.23) %	0.08 %
	稅 後	(3.22) %	0.06 %
淨 值 報 酬 率	稅 前	(39.55) %	0.85 %
	稅 後	(39.45) %	0.68 %
純 益 率		(437.54) %	2.43 %

(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，放款及墊款之損失及放款損失準備提列政策：

(1)放款資產品質

項 目	年 月	
	95.9.30	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	\$ 7,816,167	4.23
乙類逾期放款	3,756,054	2.03
逾期放款總額	11,572,221	6.26

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

註二：甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依九十四年四月十九日銀局(一)字第 0941000251 號函之規定填列。

甲類逾期放款：(1)放款本金超過清償期三個月而未獲清償，或雖未屆滿三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。(2)放款本金未超過清償期三個月，而利息未按期繳納超過六個月者。(3)分期償還放款未按期攤還超過六個月，或雖未屆滿六個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。(4)協議分期償還放款符合一定條件而曾經免列報逾期放款案件，於免列報期間再發生未依約清償超過三個月者。乙類逾期放款：(1)放款本金未超過清償期三個月，惟利息未按期繳納超過三個月至六個月者。(2)分期償還放款未按期攤還超過三個月至六個月者。(3)協議分期償還放款，協議條件符合規定，且借款戶依協議條件按期履約未滿六個月者。(4)已獲信用保證基金同意理賠款項或有足額存單或存款備償(須辦妥質權設定且徵得發單行拋棄抵銷權同意書)，而約定待其他債務人財產處分後再予沖償者。(5)已確定分配之債權，惟尚未接獲分配款者。(6)債務人兼擔保品提供者死亡，於辦理繼承期間，屆滿而未清償之放款，其繳息正常且有十足擔保者。(7)其他：如九二一震災展延本息之放款。

註三：逾放比率=逾期放款/放款總額。

<u>項目</u>	<u>94.9.30</u>
逾期放款	\$ 8,590,241
催收款	7,194,181
逾放比率	4.31 %
應予觀察放款	1,365,720
應予觀察放款佔總放款比率	0.69 %
帳列放款及催收款損失準備	(2,587,370)
呆帳轉銷金額	1,326,888

註一：逾期放款係依財政部83.2.16臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部86.12.1臺財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

註二：逾放比率=逾期放款(含催收款)/(放款總額+催收款)。

註三：應予觀察放款係中長期分期償還放款於三個月但未滿六個月、其他放款款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意延展者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(2) 授信風險集中情形

項 目	年 度		95.9.30		94.9.30	
	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
對利害關係人授信金額	\$ 918,127		1,013,443			
利害關係人授信比率	0.50		0.50			
股票質押授信比率	2.66		2.89			
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)	製造業	13.21	製造業	14.97		
	批發零售業	8.22	批發零售業	9.63		
	營建業	4.75	營造業	5.72		

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受信金額/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。

2. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率。

	95.9.30		94.9.30	
	平均 值	平均利率 (%)	平均 值	平均利率 (%)
孳息資產：	\$ 236,385,723	4.27	242,545,001	4.77
付息負債：	257,124,938	1.69	257,630,215	1.47

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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	\$ 129,631,481	2,475,936	6,430,902	80,448,518	218,986,837
利率敏感性負債	115,790,100	72,776,162	22,058,956	11,478,718	222,103,936
利率敏感性缺口	13,841,381	(70,300,226)	(15,628,054)	68,969,800	(3,117,099)
淨 值	-	-	-	13,715,939	13,715,939
利率敏感性資產 與負債比率					98.60
利率敏感性缺口 與淨值比率					(22.73)

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	\$ 187,494	26,513	6,042	98,088	318,137
利率敏感性負債	212,561	16,883	24,358	128	253,930
利率敏感性缺口	(25,067)	9,630	(18,316)	97,960	64,207
淨 值	-	-	-	9,949	9,949
利率敏感性資產 與負債比率					125.29
利率敏感性缺口 與淨值比率					645.36

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

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

4.主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	95.9.30		94.9.30	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
1.美金		737,855	1.美金	203,319
2.歐元		(177,146)	2.英鎊	148,285
3.日幣		(159,921)	3.日幣	(67,083)
4.加拿大幣		(94,690)	4.加拿大幣	56,848
5.英鎊		(82,399)	5.新幣	48,906

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

項 目		95.9.30	94.9.30
資產報酬率	稅前	(4.45)	(0.26)
	稅後	(4.32)	(0.27)
淨值報酬率	稅前	(86.88)	(4.88)
	稅後	(84.38)	(4.97)
純益率		(191.79)	(15.85)

註一：資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產。

註二：淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值。

註三：純益率=稅後損益/淨收益。

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(2)資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

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	\$ 246,356,443	45,309,128	4,572,674	5,023,388	29,311,867	162,139,386
主要到期資金流出	291,771,724	63,692,215	35,834,916	47,546,223	61,058,223	83,640,147
期距缺口	(45,415,281)	(18,383,087)	(31,262,242)	(42,522,835)	(31,746,356)	78,499,239

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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	\$ 478,822	228,615	38,184	10,336	42,367	159,320
主要到期資金流出	389,091	242,844	53,989	18,998	35,212	38,048
期距缺口	89,731	(14,229)	(15,805)	(8,662)	7,155	121,272

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，未列帳部份不須填報(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。

6.特殊記載事項

單位：新台幣千元

	案由及金額
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	無
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	無
其 他	無

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(三)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司之資本適足性

單位：新台幣千元、%

	95.6.30	94.6.30
自有資本淨額	\$ 1,903,631	23,055,669
風險性資產總額	195,994,328	221,121,933
資本適足率	0.97	10.43
第一類資本占風險加權風險性資產之比率	1.22	7.62
第二類資本占風險加權風險性資產之比率	0.61	3.18
第三類資本占風險加權風險性資產之比率	-	-
普通股權益占總資產比率	0.83	6.03

為提升資本適足率，於民國九十五年七月二十一日董事會決議通過辦理減資彌補虧損17,067,013千元，並決議辦理現金增資1,200,000千股，每股面額10元共計12,000,000千元。該項減資及增資案業經行政院金融監督管理委員會民國九十五年八月十五日金管証一字第0950134973號及第0950134974號函核准。另將上述減資及現金增資事項計入後之擬制民國九十五年六月三十日資本適足率計算表，其資本適足率為9.70%，尚未低於法定資本適足率8%。

(四)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兼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)	$\frac{1,909,824}{42,354}$	4,509 %	$\frac{1,884,453}{115,654}$	1,629 %		
17	流動資產	$\frac{1,902,161}{42,354}$	4,491 %	$\frac{1,969,518}{115,654}$	1,703 %	≥1	"
	流動負債						
22	業主權益	$\frac{1,909,824}{400,000}$	477 %	$\frac{1,884,153}{400,000}$	471 %	≥60%	"
	最低實收資本額					≥40%	
22	調整後淨資本額	$\frac{1,738,049}{178,619}$	973 %	$\frac{1,343,998}{497,436}$	270 %	≥20%	"
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額					≥15%	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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 (負債總額－期貨交易 人權益－買賣損失準 備－違約損失準備)	<u>962,235</u> 204,148	471.00 %	<u>893,068</u> 194,609	459.00 %	≥1	符合標準
17	流動資產 流動負債	<u>6,429,504</u> 5,578,821	115.00 %	<u>5,687,517</u> 4,945,458	115.00 %	≥1	"
22	業主權益 最低實收資本額	<u>962,235</u> 600,000	160.37 %	<u>893,068</u> 630,000	142.00 %	≥60% ≥40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部 位所需之客戶保證金 總額	<u>913,187</u> 1,088,363	83.90 %	<u>701,998</u> 1,435,893	48.89 %	≥20% ≥15%	"

(五)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)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)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財務季報表附註(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

民國九十五年及九十四年九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	95.9.30		94.9.30	
	金 額	%	金 額	%
101000 流動資產：				
101010 現金及約當現金	\$ 1,480,686	76	1,219,502	60
101020 公平價值變動列入損益之金融資產-流動	421,246	22	749,583	38
101650 預付款項	96	-	288	-
101670 其他應收款	133	-	145	-
流動資產合計	<u>1,902,161</u>	<u>98</u>	<u>1,969,518</u>	<u>98</u>
103000 固定資產：				
103030 設備	198	-	198	-
103039 減：累計折舊	(181)	-	(164)	-
固定資產淨額	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>34</u>	<u>-</u>
105000 其他資產：				
105010 營業保證金	10,000	-	10,000	-
105020 交割結算基金	40,000	2	40,000	2
其他資產合計	<u>50,000</u>	<u>2</u>	<u>50,000</u>	<u>2</u>
資產總計	<u>\$ 1,952,178</u>	<u>100</u>	<u>2,019,552</u>	<u>100</u>
負債及股東權益				
201000 流動負債：				
201060 公平價值變動列入損益之金融負債-流動	\$ 40,529	2	111,943	6
201670 其他應付款	1,825	-	3,711	-
流動負債合計	<u>42,354</u>	<u>2</u>	<u>115,654</u>	<u>6</u>
203000 其他負債：				
203020 買賣損失準備	-	-	19,745	1
其他負債合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,745</u>	<u>1</u>
負債合計	<u>42,354</u>	<u>2</u>	<u>135,399</u>	<u>7</u>
股東權益：				
301110 指撥營運資金	1,700,000	87	2,400,000	119
304000 保留盈餘(累積虧損)	209,824	11	(515,847)	(26)
股東權益合計	<u>1,909,824</u>	<u>98</u>	<u>1,884,153</u>	<u>93</u>
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,952,178</u>	<u>100</u>	<u>2,019,552</u>	<u>100</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(七)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

民國九十五年及九十四年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	95年前三季		94年前三季	
	金額	%	金額	%
收入：				
衍生性金融商品利益-期貨	\$ 259,066	96	231,224	97
營業外收入及利益	<u>10,242</u>	<u>4</u>	<u>8,162</u>	<u>3</u>
	<u>269,308</u>	<u>100</u>	<u>239,386</u>	<u>100</u>
費用：				
自營經手續費支出	7,506	3	5,370	2
結算交割服務費支出	5,448	2	6,837	3
營業費用	45,795	17	86,266	36
其他營業支出	-	-	306	-
營業外支出及損失	<u>551</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>59,300</u>	<u>22</u>	<u>98,779</u>	<u>41</u>
本期稅前純益	210,008	78	140,607	59
所得稅費用	<u>(184)</u>	<u>-</u>	<u>(2,041)</u>	<u>(1)</u>
本期純益	<u>\$ 209,824</u>	<u>78</u>	<u>138,566</u>	<u>58</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

(八)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>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 7,963,480	4,127,027
存放央行及拆借銀行同業	16,206,937	9,887,487
公平價值變動列入損益之金融資產	23,877,252	24,602,167
附賣回票券及債券投資	7,212,272	6,829,694
備供出售金融資產－淨額	2,409,645	2,366,196
應收款項－淨額	10,516,940	12,527,998
貼現及放款－淨額	182,220,243	195,897,264
持有至到期日金融資產－淨額	478,796	478,796
採權益法之股權投資－淨額	23,779	34,037
固定資產淨額	5,424,246	5,581,191
其他金融資產－淨額	2,134,427	3,857,352
無形資產	1,299,924	1,647,697
其他資產－淨額	<u>3,973,661</u>	<u>16,117,500</u>
資產總計	<u>\$ 263,741,602</u>	<u>\$ 283,954,406</u>
	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
負債及股東權益		
央行及銀行同業存款	22,609,590	32,909,025
應付款項	6,771,661	4,881,748
存款及匯款	202,130,754	208,350,344
公平價值變動列入損益之金融負債	61,391	309,854
附買回票券及債券負債	5,863,668	9,299,863
應付金融債券	11,000,000	11,000,000
其他金融負債	86,850	87,300
其他負債	<u>1,047,696</u>	<u>858,118</u>
負債總計	<u>249,571,610</u>	<u>267,696,252</u>
股本	14,180,587	16,747,600
資本公積	-	2,431
保留盈餘	(59,919)	(491,877)
股東權益其他項目	<u>49,324</u>	<u>-</u>
股東權益總計	<u>14,169,992</u>	<u>16,258,154</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 263,741,602</u>	<u>283,954,406</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
利息淨收益	\$ 5,179,530	5,964,453
利息以外淨收益	(11,354,788)	(1,297,673)
淨收益	(6,175,258)	4,666,780
放款呆帳費用	2,856,076	1,845,763
營業費用	3,163,386	3,546,585
會計原則變動之累積影響數	62,988	-
稅前淨損	\$ (12,131,732)	(725,568)
稅後淨損	\$ (11,780,660)	(739,620)
每股虧損(稅前)(元)	\$ (6.58)	(0.48)
每股虧損(稅後)(元)	\$ (6.39)	(0.49)

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>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
資產		
流動資產	\$ 49,547,407	44,033,499
基金及投資	3,999,652	3,911,083
固定資產	2,121,702	2,255,072
其他資產	1,730,238	2,547,488
受託買賣借項-淨額	-	144,874
資產總計	\$ <u>57,398,999</u>	<u>52,892,016</u>
	<u>95.9.30</u>	<u>94.9.30</u>
負債及股東權益		
流動負債	37,473,729	30,009,517
長期負債	1,000,000	2,990,734
其他負債	313,275	324,994
受託買賣貸項-淨額	109,105	-
負債總計	38,896,109	33,325,245
股本	11,572,127	12,072,128
資本公積	1,298,456	2,298,456
保留盈餘	5,620,217	5,171,901
股東權益其他項目	12,090	24,286
股東權益總計	18,502,890	19,566,771
負債及股東權益總計	\$ <u>57,398,999</u>	<u>52,892,016</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

2.簡明損益表

	單位：新台幣千元	
	95年前三季	94年前三季
收入	\$ 4,482,405	4,088,209
費用	3,326,272	2,941,691
稅前淨利	\$ 1,495,699	1,146,518
稅後淨利	\$ 1,203,078	1,142,869
每股盈餘(稅前)(元)	\$ 1.29	0.96
每股盈餘(稅後)(元)	\$ 1.04	0.95

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	
	95.9.30	94.9.30
資產		
流動資產	\$ 14,616	12,320
固定資產	93	142
其他資產	195	195
資產總計	\$ 14,904	12,657
	95.9.30	94.9.30
負債及股東權益		
流動負債	6,747	7,774
負債總計	6,747	7,774
股本	3,000	3,000
保留盈餘	5,157	1,883
股東權益總計	8,157	4,883
負債及股東權益總計	\$ 14,904	12,657

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
營業收入	\$ 16,278	10,378
營業成本	<u>7,997</u>	<u>5,276</u>
營業毛利	<u>8,281</u>	<u>5,102</u>
營業費用	1,922	1,321
營業外收入及利益	<u>14</u>	<u>7</u>
稅前淨利	<u>\$ 6,373</u>	<u>3,788</u>
稅後淨利	<u>\$ 4,786</u>	<u>3,142</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 21.24</u>	<u>12.62</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 15.95</u>	<u>10.47</u>

(九)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股份有限公司民國九十五年及九十四年前三季之股務代理費(含電腦列印費)分別為10,718千元及10,541千元，本公司在日盛國際商業銀行民國九十五年及九十四年前三季之存款期末餘額分別為3,043,389千元及1,092,592千元，最高餘額分別為13,433,545千元及6,470,334千元，所收取之利息總額分別為33,302千元及9,006千元。

(2)日盛證券股份有限公司向日盛國際商業銀行股份有限公司收取之收入：

	<u>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
經紀經手費收入	\$ 2,691	2,200
租金收入	13,201	13,185
股務代理收入	360	360
分攤管理費收入	92,440	81,743
水電費分攤收入(代收代付)	2,289	1,580

(3)日盛證券股份有限公司出租營業場所予日盛國際商業銀行股份有限公司，而收取之押金情形如下：

	<u>95年前三季</u>	<u>94年前三季</u>
存入保證金	<u>\$ 4,405</u>	<u>4,405</u>

(4)日盛證券股份有限公司於民國九十五年及九十四年前三季操作日盛國際商業銀行股份有限公司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>95年前三季</u>		<u>94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>\$ 28</u>	<u>-</u>	<u>1,873</u>	<u>-</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

	95年前三季		94年前三季	
	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額
附賣回債券投資	\$ 32,349	588,000	13,140	2,586,026

(5)日盛證券股份有限公司在日盛國際商業銀行股份有限公司民國九十五年及九十四年前三季之存款餘額分別為158,029千元及442,973千元，最高餘額分別為1,624,992千元及1,305,823千元，所收取之利息總額分別為2,259千元及3,346千元。

(6)日盛國際商業銀行股份有限公司向日盛證券股份有限公司收取之收入：

	95年前三季	94年前三季
租金收入	\$ 4,252	4,400

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。

(十)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	95年前三季	94年前三季
用人費用		
薪資費用	2,414,803	2,884,239
勞健保費用	179,563	195,608
退休金費用	133,594	83,960
其他用人費用	105,693	105,347
折舊費用	364,219	374,056
折耗費用	249,127	69,464
攤銷費用	79,939	68,189

(十一)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十四年一月二十七日經招標程序，以由台灣土地開發信託投資(股)公司支付該公司60億元價款方式得標，概括承受其信託部門除其不良債權、非營業用不動產、承受之擔保品及開發資產以外之營業、資產及負債。截至民國九十四年十二月三十一日止，本案已簽訂營業及財產讓與契約，其概括讓與承受基準日及交割日為民國九十四年八月六日，並已收取價款53.5億元，餘款已於民國九十五年二月三日收訖。

(十二)子公司日盛證券(股)公司於民國九十四年十二月二十二日與網路證券(股)公司簽約，於民國九十五年七月二十四日受讓其全部營業權及部份財產，讓與價金計67,011千元，於民國九十四年十二月十二日董事會及民國九十五年一月十二日股東會通過，並於民國九十五年六月十二日經行政院金融監督管理委員會金管證二字第0950122485號函核准在案。該公司於民國九十五年六月二十一日董事會決議通過訂定營業受讓基準日為民國九十五年七月二十四日。

(十三)重分類

民國九十四年前三季財務報表中若干金額為配合民國九十五年前三季財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對民國九十四年前三季財務報表之表達無重大影響。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1. 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	持股比例	市價	
日盛金控(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	18,502,890	100.00	18,502,890	(註2)
	日盛國際商業銀行(股)公司	"		1,418,058,708	14,169,992	100.00	14,169,992	(註2)
	日盛國際產物保險代理人(股)公司	"		300,000	8,157	100.00	8,157	(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，僅將可取具九十五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金額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：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：千股/千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有		持股比例*被投資公司期末淨值	被投資公司本期損益	本期編列之投資損益	本期被投資公司股東股利	股利分派情形	(註)		
				本期期末	上期期末	千股數	比 率							帳面金額	
本公司	日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號7樓	股票經紀、承銷、自營。	17,601,701	19,101,701	1,157,213	100.00 %	18,502,890	1,183,600	1,183,600	-	-	1,028,405	子公司	
	日盛國際商業銀行(股)公司	台北市重慶南路一段10號1樓	一般存、放款及代收、投資之公債、短期票券、金融債等	32,405,297	17,905,297	1,418,059	100.00 %	14,169,992	14,169,992	(11,780,660)	(11,780,660)	-	-		
	日盛國際產物保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段109號4樓	財產保險代理人	3,000	3,000	300	100.00 %	8,157	8,157	4,782	4,782	-	3,335		
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	台北市南京東路二段111號4樓	期貨經紀及自營業務。	618,268	618,268	61,827	98.14 %	946,743	946,743	127,332	121,000	-	-	孫公司	
日盛證券(股)公司	日盛國際投資控股有限公司	Scotia Centre, 4th Floor, P.O. Box 2804, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands.	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。	1,795,250	1,795,250	54,600	100.00 %	1,475,694	1,475,694	12,958	12,958	-	-	"	
"	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等相關業務	173,600	173,600	10,000	100.00 %	67,200	67,200	3,994	4,021	-	-	"	
"	日盛期貨經理(股)公司	台北市南京東路二段111號12樓	期貨經理事業	200,000	200,000	20,000	100.00 %	175,334	175,334	(5,544)	(5,544)	-	-	"	
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	1,980	1,980	297	99.00 %	23,779	23,779	10,159	10,033	-	-	25,120	"
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	香港中環皇后大道中183號中環大廈37樓3712-13室	經紀、自營、承銷、等相關業務	USD 37,234	USD 37,234	293,000	100.00 %	USD 24,671	USD 24,671	USD 1,229	USD 1,229	-	-	孫公司	
"	日盛財務服務(開曼)有限公司	Scotia Centre, 4th Floor, P.O. Box 2804, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands.	證券金融投資顧問相關業務。	USD 18,050	USD 18,050	18,050	100.00 %	USD 18,003	USD 18,003	USD (1,037)	USD (1,037)	-	-	"	
"	日盛科技管理顧問公司	P.O. Box 146, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入。	USD 100	USD 100	100	100.00 %	USD 1,438	USD 1,438	USD 211	USD 211	-	-	曾孫公司	
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號中環大廈37樓3712-13室	股票經紀、期貨經紀、基金銷售。	HKD 20,000	HKD 20,000	2,000	100.00 %	HKD 20,686	HKD 20,686	HKD 43	HKD 43	-	-	孫公司	

註：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財務季報表附註(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：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375,867千元，詳附註四(廿五)。
- (6) 出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。
- (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：

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) 大陸投資資訊：無。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

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	利息支出	\$ 2,559	與非關係人交易相當	(0.10)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	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	其它非利息淨損 益	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)%
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	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	服務代理收入	360	"	(0.01)%

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務季報表附註(續)

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	其他業務及管理 費用	360	與非關係人交易相當	(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	其它應付款	1,172	"	0.00 %
2	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	日盛證券	3	附買回債券負債	588,000	"	0.18 %
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	營業外收入	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 %

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：不適用。