

日盛金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務季報表

民國九十七年及九十六年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市松江路68號8樓
電話：(02)2561-5888

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併現金流量表	6
七、合併財務季報表附註	
(一)公司沿革	7~9
(二)重要會計政策之彙總說明	9~18
(三)會計變動之理由及其影響	18
(四)重要會計科目之說明	19~54
(五)關係人交易	55~57
(六)質押之資產	57
(七)重大承諾事項及或有事項	57~60
(八)重大之災害損失	61
(九)重大之期後事項	61
(十)其 他	61~75
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	75~76
2.轉投資事業相關資訊	76~77
3.子公司大陸投資資訊	77
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	78~80
(十二)部門別財務資訊	80

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九十七年及九十六年九月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十七年及九十六年前三季之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務季報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則而須作修正之情事。

如合併財務季報表附註三所述，子公司日盛證券股份有限公司自民國九十七年七月一日起，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」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動致對日盛證券股份有限公司民國九十七年前三季本期淨利增加78,639千元及每股盈餘增加0.07元，致對日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十七年前三季本期淨損減少78,639千元及每股虧損減少0.04元。

安侯建業會計師事務所

丁玉山

會計師：

張淑瑩

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號
民國九十七年十月三十日

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

民國九十七年及九十六年九月三十日

單位：新台幣千元

		97.9.30	96.9.30	變動百分比%			97.9.30	96.9.30	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金與約當現金(附註二(五)及四(一))	\$ 27,651,473	9,890,623	180	負債：				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註二(六)及四(二))	22,994,207	28,259,049	(19)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十四))	\$ 11,336,037	17,301,146	(34)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 (附註二(七、八)、三及四(三、廿八))	18,587,037	34,684,773	(46)	21600	應付商業本票-淨額(附註四(十五)及六)	928,605	6,896,368	(87)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二(九)及四(四))	5,980,865	5,515,085	8	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二(七、八)及四(十六))	2,638,076	798,859	230
13000	應收款項-淨額 (附註二(十、十一、十二)及四(五、六))	17,891,948	37,453,239	(52)	22500	附買回票券及債券負債(附註二(九)及四(十七))	12,037,917	19,852,770	(39)
13500	放款-淨額(附註二(十二)、四(六)及五)	152,630,716	168,375,418	(9)	23000	應付款項(附註二(十一、十九)及四(十八))	16,239,786	17,089,053	(5)
14000	備供出售金融資產-淨額 (附註二(七)、三、四(七、廿八)及六)	2,567,148	2,250,359	14	23500	存款及匯款(附註二(二十)、四(十九)及五)	183,411,905	188,814,663	(3)
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註二(十三)及四(九))	218,665	-	100	24000	應付金融債券(附註二(十六)及四(廿))	10,401,500	16,000,000	(35)
15500	其他金融資產-淨額(附註二(七、十二、十八)及四(十))	3,810,580	4,443,904	(14)	24400	其他借款(附註四(廿一))	5,185,592	10,854,713	(52)
18500	固定資產-淨額(附註二(十四)、四(十一)及六)	6,836,070	7,280,983	(6)	25500	其他金融負債	93,853	356,164	(74)
19000	商譽及無形資產-淨額(附註二(十五)、三及四(十二))	1,106,585	1,290,224	(14)	29099	其他準備(附註二(廿一、廿二))	339,600	415,214	(18)
19500	其他資產(附註二(廿五)、四(十三、廿二、廿五)、五及六)	5,855,025	7,221,149	(19)	29500	其他負債(附註二(廿五)及四(廿二))	766,534	1,550,506	(51)
					負債合計		243,379,405	279,929,456	(13)
					股東權益：				
					31000	股本(附註四(廿三))			
					31001	普通股	21,707,754	21,707,754	-
					31003	特別股	4,416,740	4,416,740	-
					32011	未分配盈餘(待彌補虧損)(附註四(廿四))	(3,020,895)	755,393	(500)
					32521	累積換算調整數	(114,816)	(99,085)	(16)
					32523	備供出售金融資產未實現(損)益(附註二(七)、四(廿八))	(251,762)	(55,681)	(352)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(9,172)	(9,950)	8
					39500	少數股權	23,065	20,179	14
					股東權益合計		22,750,914	26,735,350	(15)
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
					負債及股東權益總計		\$ 266,130,319	306,664,806	(13)
	資產總計	<u>\$ 266,130,319</u>	<u>306,664,806</u>	<u>(13)</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

合併損益表

民國九十七年及九十六年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	97年前三季	96年前三季	變動百分比%
收入：(附註二(廿六))			
41000 利息收入(附註五)	\$ 7,001,767	7,843,384	(11)
51000 減：利息費用(附註五)	<u>3,764,283</u>	<u>3,786,300</u>	(1)
利息淨收益	<u>3,237,484</u>	<u>4,057,084</u>	(20)
利息以外淨收益			
49400 持有至到期日金融資產之已實現(損)益	-	27,298	(100)
49800 手續費淨收益	3,163,268	4,631,435	(32)
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損)益(附註四(三、十六、廿八))	(509,307)	1,016,223	(150)
49830 備供出售金融資產之已實現(損)益	3,746	(61,318)	106
49850 採權益法認列之投資利益	18,205	-	100
49870 兌換(損)益	(19,107)	29,095	(166)
49880 資產減損損失(附註二(三))	(16,882)	(120,229)	(86)
58021 出售及攤銷遞延不良債權損失	-	(611)	100
49900 其他非利息淨利益(附註四(廿七))	<u>955,328</u>	<u>1,057,916</u>	(10)
小計	<u>3,595,251</u>	<u>6,579,809</u>	(45)
淨收益	<u>6,832,735</u>	<u>10,636,893</u>	(36)
51500 呆帳費用(各項提存)	<u>4,307,154</u>	<u>3,623,347</u>	19
營業費用：			
58501 用人費用	2,634,607	2,876,641	(8)
58503 折舊及攤銷費用(附註四(十二))	673,162	696,300	(3)
58599 其他業務及管理費用(附註五)	<u>1,858,323</u>	<u>2,245,144</u>	(17)
營業費用小計	<u>5,166,092</u>	<u>5,818,085</u>	(11)
費用合計	<u>9,473,246</u>	<u>9,441,432</u>	-
61001 稅前合併淨(損)利	(2,640,511)	1,195,461	(321)
61003 所得稅費用(附註二(廿四)及四(廿五))	<u>(56,110)</u>	<u>(46,696)</u>	20
69000 合併總(損)益	<u>\$ (2,696,621)</u>	<u>1,148,765</u>	<u>(335)</u>
合併總損益歸屬予：			
69901 母公司淨(損)利	\$ (2,700,537)	1,145,383	(336)
69603 少數股權淨利	<u>3,916</u>	<u>3,382</u>	16
69000 合併總(損)益	<u>\$ (2,696,621)</u>	<u>1,148,765</u>	<u>(335)</u>
71000 基本每股盈餘(元)：(附註二(廿八)及四(廿六))	<u>\$ (1.22)</u>	<u>(1.24)</u>	<u>0.55</u>
稀釋每股盈餘(元)：(附註二(廿八)及四(廿六))	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>0.45</u>
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>
	<u>0.55</u>	<u>0.53</u>	<u>0.45</u>
	<u>0.43</u>		

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國九十七年及九十六年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	97年前三季	96年前三季
營業活動之現金流量：		
本期淨(損)益	\$ (2,700,537)	1,145,383
少數股權淨利	3,916	3,382
調整項目：		
折舊、攤銷及折耗費用	673,162	696,300
固定資產本期費用化	305	8,520
買賣損失準備提列	2,010	74,138
金融商品評價損失(利益)	76,674	(130,099)
採權益法股權投資認列之投資利益(含當年度現金股利部份)	(7,285)	-
持有至到期日金融資產之已實現利益	-	(27,298)
各項提存	4,307,154	3,623,347
出售及處分固定資產(利益)損失	(147,553)	10,847
處分承受擔保品利益	(143,054)	(213,089)
出售及攤銷遞延不良債權損失	-	611
資產減損損失	16,882	120,229
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益金融資產減少	9,560,618	8,875,407
應收款項減少(增加)	13,601,079	(7,721,087)
其他資產減少	1,636,315	272,586
公平價值變動列入損益金融負債增加	2,009,849	1,539
應付款項(減少)增加	(882,036)	558,477
營業活動之淨現金流入	28,007,499	7,299,193
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	20,600,791	(3,766,071)
附賣回票券及債券投資減少	2,216,164	5,006,648
放款減少	9,862,282	5,812,887
其他金融資產減少(增加)	492,128	(192,860)
附買回票券及債券負債減少	(4,648,411)	(12,924,703)
備供出售金融資產減少	92,929	1,474,737
採權益法之長期股權投資增加	(136,500)	-
購入承受擔保品	(4,128)	(1,804)
購買固定資產	(265,460)	(144,892)
出售固定資產價款	381,296	1,130
處分承受擔保品價款	676,698	681,970
購入軟體	(169,445)	(79,929)
處分持有至到期日金融資產價款	-	506,094
投資活動之淨現金流入(出)	29,098,344	(3,626,793)

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國九十七年及九十六年一月一日至九月三十日

單位:新台幣千元

	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
融資活動之現金流量：		
央行存款及銀行同業存款減少	\$ (4,452,777)	(3,137,746)
存款及匯款減少	(9,518,845)	(4,082,736)
應付商業本票(減少)增加	(3,176,334)	5,854,310
應付債券減少	(5,598,500)	-
其他借款減少	(2,005,367)	(1,309,298)
其他金融負債增加	8,353	269,764
其他負債減少	(499,002)	(17,772)
員工購買庫藏股	-	4,186
孫公司發放現金股利	(1,079)	(2,388)
融資活動之淨現金流出	<u>(25,243,551)</u>	<u>(2,421,680)</u>
匯率影響數	(3,820)	172
本期現金及約當現金增加數	31,858,472	1,250,892
期初現金及約當現金餘額	<u>8,397,964</u>	<u>13,541,065</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 40,256,436</u>	<u>14,791,957</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 3,713,875</u>	<u>3,786,300</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 118,279</u>	<u>362,628</u>
現金及約當現金：		
現金	\$ 27,651,473	9,890,623
存放央行—一般往來戶及金資中心	<u>12,604,963</u>	<u>4,901,334</u>
	<u>\$ 40,256,436</u>	<u>14,791,957</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
公平價值變動列入損益之金融資產轉列備供出售金融資產	<u>\$ 1,084,757</u>	<u>-</u>
備供出售金融資產未實現(損)益變動	<u>\$ (154,079)</u>	<u>(164,717)</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

民國九十七年及九十六年九月三十日

(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

日盛金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)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。

於民國九十七年九月三十日，本公司之員工人數為13人，集團之員工人數為3,998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>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>	<u>營業項目</u>
日盛金融控股(股)公司	日盛證券(股)公司	100 %	100 %	受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券之承銷業務、融資融券業務、股務代理業務、自行買賣期貨契約、期貨交易輔助業務及發行認購(售)權證業務。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	97.9.30	96.9.30	營業項目
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。
日盛證券(股)公司	日盛國際投資控股有限公司	100 %	100 %	證券市場經紀與自營業務，輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務，證券研究分析，公司及個人財務規劃及投資顧問，金融業務，投資信託，期貨業務，控股公司，認列轉投資損益。
日盛證券(股)公司	日盛證券投資顧問(股)公司	100 %	100 %	接受有價證券投資研究等相關業務。
日盛證券(股)公司	日盛期貨經理(股)公司	100 %	100 %	期貨經理事業。
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	100 %	100 %	經紀、自營、承銷等相關業務。
日盛國際投資控股有限公司	日盛財務服務(開曼)有限公司	100 %	100 %	證券金融相關業務。
日盛國際投資控股有限公司	日盛科技管理顧問有限公司	100 %	100 %	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入。
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	100 %	100 %	股票經紀、期貨經紀、基金銷售。

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)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之基礎所編製。約當現金除表列之現金與約當現金外，尚包括表列存放央行及拆借銀行同業科目中之存放於央行之非存款準備金(一般往來戶)及存放金資中心存款。

(二)會計估計

本公司及子公司於編製財務報表時，業已依照一般公認會計原則之規定，對於備抵呆帳、固定資產折舊、退休金、資產減損、違約損失準備及買賣損失準備等提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

(三)資產減損

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)外幣交易之會計處理及外幣財務報表之換算

本公司及子公司非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產及負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益；外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

子公司日盛證券股份有限公司採權益法評價之國外營運機構皆以功能性貨幣記帳，其外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表所產生之換算差額，以稅後淨額列入股東權益項下之累積換算調整數，俟國外營運機構出售清算時併入損益計算。

(五)現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、待交換票據、零星支出之週轉金、存放於其他金融機構之款項及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且具高度流動性之投資。

(六)存放央行及拆借銀行同業

係指存放於中央銀行之款項、繳存準備、拆放金融同業及同業透支之款項。

(七)金融商品

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商品：係包括以交易為目的之金融商品及指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品。以交易為目的之金融商品係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司及子公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融商品。所持有之金融商品如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品之混合商品，但無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品；消除或重大減少會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品。

公平價值變動列入損益之金融商品應按公平價值衡量。本公司及子公司之公平價值基礎，上市(櫃)證券係採資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係以資產負債表日之淨值，債務證券係採財團法人櫃檯買賣中心資產負債表日之收盤價，或本公司及子公司內部模型之價格。至於衍生性金融商品之公平價值，則按資產負債表日之市場價格或本公司及子公司內部模型之價格為評價之依據。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及其子公司依財務會計準則第三十四號公報第二次修訂條文之規定，將原分類為公平價值變動列入損益之金融資產（非屬衍生性商品），重分類至備供出售之金融資產。重分類日之會計處理如下：原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，以重分類日之公平價值作為重分類之新成本，原已認列之相關損益不予迴轉。

證券商發行認購(售)權證，應依實際取得之金額認列「發行認購權證負債」，買回自己發行之認購(售)權證所支付之金額，列為「發行認購權證再買回」，作為「發行認購權證負債」之減項。買回認購權證再出售時，出售成本按移動平均法計算，其出售損益帳列發行認購權證損益。兩者皆以資產負債表日市價重新評價，亦認列發行認購權證發行損益。認購權證到期前時，依公平價值法評價而認列變動損益。逾期未請求履約者，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。以現金履約時，依權證發行條件之履約價款，加上履約時認購權證市價，減除標的證券之市價，認列發行認購權證履約損益。另實物履約時，交付標的證券視為於交易市場出售，按履約價格認列出售收入，出售成本以移動平均法計算。

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

2. 備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
3. 持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本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，本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持有至到期日金融資產外，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，故本行係依據對於該等債權之信用損失率、預計提前還款率、與風險相當之折現率及預計服務成本等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

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

- 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。

(八)衍生性金融商品

衍生性金融商品係指合併公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利、選擇權、結構型商品交易、認購權證負債及期貨交易保證金一自有資金等交易。衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

交易目的之衍生性金融商品按公平價值評價，因而產生之相關損益淨現值，列為當期損益。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值通常係指有活絡市場之公開報價。若無法取得公開報價時，應以評價方法或模式估計公平價值。金融市場常用之評價方法一般均會參考類似商品的最近交易價格以及運用相關評價技術協助進行評估。

依公平價值評價之衍生性金融商品其抵銷權利具備法律上之執行效力，且意圖以淨額交割時，則將該金融資產及金融負債互抵，以淨額列示。

嵌入式衍生性金融商品如符合財務會計準則公報相關規定時，應與主契約分別認列，並視為衍生性金融商品，主契約則依其屬金融商品或非金融商品之性質，採用相關公報規定處理。

(九)附賣(買)回票券及債券投資(負債)

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(十)應收信用卡款項

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

(十一)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。

(十二)備抵呆帳之提列及沖銷

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」規定，對資產負債表表內及表外之非授信資產評估，按資產之特性，依一般公認會計原則及其他相關規定，基於穩健原則評估可能損失，並提足損失準備。對資產負債表表內及表外之授信資產，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。對資產負債表表內及表外之授信資產，按前述規定確實評估，並以第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權之餘額百分之五十及第五類授信資產債權餘額全部之和，提列金額列於「呆帳費用」項下。保證責任準備係依保證款項及應收承兌票款期末餘額預計可能發生之損失，予以評估其收回之可能性，提列金額列於「呆帳費用」項下。

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

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

(十三)採權益法之股權投資

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。

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

(十四)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為入帳基礎，並以成本減除累計折舊後之金額為評價基礎。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。固定資產出售或報廢時之損益依其性質列為當年度其他非利息淨損益項下。

固定資產折舊係按資產取得時行政院頒布之「固定資產耐用年數表」規定，採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。主要固定資產按下列估計之耐用年數提列：房屋及設備為3~55年、租賃權益改良3~15年，餘為3~10年。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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十五)無形資產

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

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

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

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

(十六)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。

(十七)承受擔保品

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

(十八)客戶保證金專戶

因辦理期貨經紀業務依規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及依每日市價結算之差額等均屬之，其性質屬資產負債表之其他金融資產資產項下。

(十九)期貨交易人權益

期貨交易所繳存之期貨交易保證金、權利金及依公平價值結算之差額等屬於期貨交易人之權益，其性質屬資產負債表之流動負債項下。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷。期貨交易人權益發生借方餘額時，應以應收期貨交易保證金列帳。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二十)存款及匯款

係依合約所定名日本金由存款及匯款或預計到期償付金額評價入帳。

(廿一)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。

期貨商經營期貨經紀業務時，應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。若提列之累積數已達法定最低之實收資本額、營業所用資金或營運資金之數額者，得免繼續提列；該項準備除彌補受託從事期貨交易所發生損失或經證期會核准使用外，不得使用之。

(廿二)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，每月就自行買賣有價證券或自營期貨業務之利益超過損失部分並以總額計提百分之十買賣損失準備。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。

子公司依期貨商管理規則於經營期貨自營業務時，應按月就當月自營已實現淨利，提列百分之十作為買賣損失準備。若提列之累積數已達法定最低之實收資本額，營業所用資金或營運資金之數額者，得免繼續提列。

(廿三)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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿四)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，本公司及國內子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。

除上段所述以外之各子公司，皆為獨立課稅個體。

(廿五)退休金

本公司及國內子公司確定給付制員工退休金之支付，係依服務年資及退休時前六個月平均薪資計算。在該退休辦法下，退休金給付全數由本公司負擔。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例(以下簡稱「新制」)之實施，原適用確定給付制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，依勞工退休金條例之規定，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，並提撥至勞工保險局，儲存於勞工退休金個人專戶，提撥數列為當期費用。

本公司及國內子公司採確定給付退休辦法部分以年度結束日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債。並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本，包括當期服務成本等及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之數。應補列最低退休金多因未認列前期服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務而產生。若最低退休金負債未超過未認列前期服務成本及未認列過渡性淨資產或淨給付義務之合計數時，應認列「遞延退休金成本」，帳列其他資產；若超過該合計數時，其超過部份應認列「未認列為退休金成本之淨損失」，作為股東權益之減項。

國外子公司則按當地法令規定辦理。

(廿六)收入認列原則

除證券經紀手續費收入及出售證券損益於買賣證券成交日認列，期貨經紀手續費收入及期貨佣金收入於買賣口數成交日認列，期貨契約利益及選擇權交易利益係依交易為目的買賣之契約經由逐日評價、反向沖銷或到期交割而認列利益外，主要之利息收入及其他手續費收入係依應計基礎認列為當期收益。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿七)承諾事項及或有負債

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

(廿八)普通股每股盈餘(虧損)

普通股每股盈餘(虧損)係以本期合併淨損益除以普通股加權平均流通在外股數計算之，其流通在外股數因減資而減少者或因盈餘或資本公積轉增資而增加者，採追溯調整計算。其減資基準日或盈餘或資本公積轉增資之基準日在財務報表提出日前，亦採追溯調整計算之。

合併公司所發行之可轉換公司債屬潛在普通股，潛在普通股如未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘係假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。

(廿九)員工紅利及董監酬勞

本公司民國九十七年一月一日(含)以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質帳列用人費用項下。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

三、會計變動之理由及其影響

本公司及子公司自民國九十六年一月一日起，依財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，將原列入遞延借項項下之電腦軟體及營業權，依其性質重新分類至無形資產項下，此項變動不影響民國九十六年度之本期淨利及每股盈餘。

本公司自民國九十七年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函，依公報及解釋函規定分類、衡量及揭露股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞，對當期損益並無影響。

子公司日盛證券股份有限公司自民國九十七年七月一日起，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」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動致對日盛證券股份有限公司民國九十七年前三季本期淨利增加78,639千元及每股盈餘增加0.07元，致對本公司及子公司民國九十七年前三季本期淨損減少78,693千元及每股虧損減少0.04元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)現金與約當現金

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
庫存現金及零用金	\$ 1,590,095	1,446,567
銀行存款	23,941,096	7,080,169
短期票券	1,126,723	254,105
待交換票據	<u>993,559</u>	<u>1,109,782</u>
合 計	<u>\$ 27,651,473</u>	<u>9,890,623</u>

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
存放央行—一般往來戶	\$ 12,302,679	4,600,933
存放央行—存款準備金	5,985,454	5,739,338
金資中心	302,284	300,401
拆放銀行同業	<u>4,403,790</u>	<u>17,618,377</u>
合 計	<u>\$ 22,994,207</u>	<u>28,259,049</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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

本公司民國九十七年及九十六年九月三十日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
政府公債	\$ 2,574,396	7,187,175
公司債	1,600,837	1,701,161
國內可轉換公司債	286,523	249,331
國外債券及國外可轉換公司債	192,740	87,681
上市櫃股票	-	81,855
受益憑證	-	18,000
國外股票	-	12,283
認購權證	421	1,635
開放式基金及貨幣市場工具	1,053,139	1,961,343
營業證券—自營	11,701,753	19,640,238
營業證券—承銷	39,954	481,415
營業證券—避險	112,509	1,978,958
買入選擇權—期貨	10,144	69,807
期貨交易保證金—自有資金	968,880	940,473
衍生性金融商品—其他	9,817	17,189
期貨交易保證金	<u>11,615</u>	<u>60,934</u>
小計	18,562,728	34,489,478
金融資產評價調整	<u>24,309</u>	<u>195,295</u>
合計	<u><u>\$ 18,587,037</u></u>	<u><u>34,684,773</u></u>

- 1.政府公債供作附買回條件交易金額民國九十七年及九十六年九月三十日分別為0千元及218,463千元。
- 2.民國九十七年及九十六年前三季交易目的之金融資產產生之淨損失及利益分別為767,602千元及986,500千元。
- 3.於民國九十七年及九十六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10,733,304千元及15,535,400千元。

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
中央政府建設公債	\$ 4,835,934	4,285,203
公司債	264,684	349,636
金融債	<u>880,247</u>	<u>880,246</u>
合計	<u><u>\$ 5,980,865</u></u>	<u><u>5,515,085</u></u>

上述之附賣回債券投資，依約定於民國九十七年及九十六年九月三十日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別約為5,998,426千元及5,546,602千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)應收款項－淨額

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
應收利息	\$ 614,337	892,624
應收帳款	1,665,562	2,861,451
應收信用卡款	2,728,980	3,537,247
其他應收款	473,628	618,002
應收票據	267	1,333
應收退稅款	-	698
應收承購帳款－無追索權	1,190,267	1,630,301
應收證券融資款	11,326,858	27,269,671
轉融通保證金	-	16,503
應收轉融通擔保價款	-	15,758
應收出售外幣有價證券款	-	297,893
應收出售交易性公債央債款	-	392,383
小計	17,999,899	37,533,864
減：備抵呆帳	(107,951)	(80,625)
合計	<u>\$ 17,891,948</u>	<u>37,453,239</u>

(六)貼現及放款－淨額

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
放款	\$ 149,796,040	163,522,483
出口押匯及貼現	247,683	323,011
透支	2,479	3,641
催收款	4,606,797	6,598,827
小計	154,652,999	170,447,962
減：備抵呆帳	(2,022,283)	(2,072,544)
淨額	<u>\$ 152,630,716</u>	<u>168,375,418</u>

- 1.民國九十七年及九十六年九月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為8.79%及9.74%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 2.銀行子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，民國九十七年及九十六年九月三十日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分別為683,000千元及1,129,170千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.民國九十七年及九十六年九月三十日放款及墊款備抵呆帳之餘額分別為2,134,493千元及2,162,363千元，其增減情形如下：

97年前三季	項目	期初餘額	本期提存		債務協商	沖轉債	匯差調整	期末餘額
			呆帳	呆帳收回	提列數	權金額		
	備抵－應收帳款	\$ 51,363	290,708	-	19,544	(325,288)	67,362	103,689
	備抵－其他各項應收款	4,242	24	-	-	-	(4)	4,262
	備抵－買匯及貼現	18,090	-	-	-	-	-	18,090
	備抵－短放及透支	184,112	9,950	(343)	(1,181)	(9,950)	(18)	182,570
	備抵－短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	1,360
	備抵－中期放款	263,158	-	-	-	-	(3)	263,155
	備抵－中期擔保放款	7,022	-	-	-	-	-	7,022
	備抵－長期放款	16,743	-	-	-	-	-	16,743
	備抵－長期擔保放款	84,634	-	-	-	-	-	84,634
	備抵－催收款項	1,446,224	4,006,472	-	-	(3,936,625)	(67,362)	1,448,709
	備抵－保證責任準備	4,263	-	-	-	-	(4)	4,259
	合計	\$ 2,081,211	4,307,154	(343)	18,363	(4,271,863)	(29)	2,134,493

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

4.銀行子公司所稱催收款，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。截至民國九十七年及九十六年九月三十日止，銀行子公司不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為4,344,373千元及6,210,399千元。

5.民國九十七年及九十六年九月三十日止銀行子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172,116千元及344,509千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)備供出售金融資產－淨額

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
備供出售金融資產－流動	\$ 1,006,118	-
備供出售金融資產－非流動	<u>1,561,030</u>	<u>2,250,359</u>
合計	<u><u>\$ 2,567,148</u></u>	<u><u>2,250,359</u></u>

1.備供出售金融資產－流動：

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
備供出售金融資產－流動－自營	\$ 377,859	-
備供出售金融資產－流動－承銷	<u>706,898</u>	-
小計	1,084,757	-
評價調整	<u>(78,639)</u>	-
合計	<u><u>\$ 1,006,118</u></u>	<u><u>-</u></u>

2.備供出售金融資產－非流動：

	<u>97.9.30</u>		<u>96.9.30</u>	
	持股 比例	帳面價值	持股 比例	帳面價值
台灣證券交易所(股)公司	3.00 %	\$ 586,067	3.00 %	586,067
台灣證券集中保管(股)公司	1.74 %	43,789	1.74 %	43,789
台灣期貨交易所(股)公司	4.40 %	83,858	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
群陽創業投資(股)公司	9.96 %	50,000	9.96 %	50,000
坤基貳創業投資(股)公司	9.29 %	65,000	9.29 %	65,000
日盛創業投資(股)公司(註)	-	-	5.00 %	29,520
台灣總合股務資料處理(股)公司	5.80 %	16,846	5.27 %	15,395
匯陽創業投資(股)公司	7.50 %	150,000	7.69 %	150,000
Caprion Corp.	-	277	-	281
JSA Venture Capital Corp.	19.17 %	30,199	19.17 %	43,243
政府債券		-		396,786
固定收益特別股		-		186,000
上市櫃股票		<u>381,790</u>		<u>300,504</u>
小計		1,712,644		2,296,514
評價調整		<u>(151,614)</u>		<u>(46,155)</u>
合計		<u><u>\$ 1,561,030</u></u>		<u><u>2,250,359</u></u>

註：日盛創業投資(股)公司於本期辦理清算。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (1)上述證券子公司對日盛證券投資信託(股)公司之投資因於民國九十七年三月增加投資136,500千元，持股比例由10%變更為20%，致改為採權益法之股權投資，請詳附註四(九)。
- (2)上述證券子公司對台灣期貨交易所(股)公司之投資因於民國九十七年四月向銀行子公司購入支付價款178,014千元，相關未實現利益140,633千元已銷除。
- (3)截至民國九十七年及九十六年九月三十日止，質押作為借款額度之擔保品金額分別為752,669千元及741,632千元。
- (4)上述備供出售金融資產一流動係證券子公司自民國九十七年七月一日起，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」第二次修訂條文之規定，依其持有意圖重分類公平價值變動列入損益之金融資產計1,084,757千元，相關公平價值變動資訊詳附註四(廿八)。

(八)金融資產證券化

1.特性及損益

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

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

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

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

- (1)於每一收款期間，如利息分類帳之數額不足支付「由利息收入付款」之所有款項，將該不足之差額記入利息分類帳(稱為「利息缺口金額」)。
- (2)在預定分期償還期間及加速累積期間，支付先順位受益證券本金至該信託分配日應支付之預定先順位攤還金額予代表先順位受益證券持有人之交換銀行，以及任何於前一信託分配日尚未償付之預定先順位攤還金額；或在加速清償期間，支付先順位受益證券相當於先順位受益證券之本金餘額予代表先順位受益證券持有人之交換銀行，直到先順位受益證券之本金餘額為零為止。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (3)在預定分期償還期間及加速累積期間，至先順位受益證券之本金餘額為零為止，支付餘額至累積帳戶。
- (4)若先順位受益證券之本金餘額已為零，則同順位並按比例支付依交易文件條款規定已到期應支付但尚未支付予避險交易相對人之費用、海外發行人費用、海外發行人營運費用、信託費用、服務機構支付或備位服務機構支出(若該等費用係以美金計價者，則其支付應以即期匯率換算為相當之新台幣數額為之)。
- (5)若先順位受益證券之本金餘額已為零，則應支付次順位受益證券持有人相當於次順位受益證券本金餘額之款項，直至次順位受益證券之本金餘額為零為止。
- (6)於先順位受益證券及次順位受益證券之本金餘額為零後，如有任何餘額，支付予創始機構。

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

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. 現金流量

	<u>96年前三季</u>
收到服務利益	1,352
收到保留權利之其他現金流量	1,318
服務之墊付款項	723
收回服務之墊付款項	650

(九)採權益法之股權投資

	<u>97.9.30</u>		<u>96.9.30</u>	
	持股比例		持股比例	
	(%)	帳面價值	(%)	帳面價值
日盛證券投資信託(股)公司	20.00	\$ <u>218,665</u>	-	-

本公司及子公司於民國九十七年及九十六年前三季採權益法評價認列投資(損)益明細如下：

	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
日盛證券投資信託(股)公司	\$ <u>18,205</u>	-

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)其他金融資產

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
客戶保證金專戶	\$ 1,788,062	2,413,331
短期墊款	844,100	756,957
以成本衡量之金融資產	572,552	697,289
非放款轉入之催收款項	13,591	22,963
備抵呆帳－非放款轉入之催收款項	(13,591)	(18,032)
其它金融資產－其它	605,866	571,396
合 計	<u>\$ 3,810,580</u>	<u>4,443,904</u>

(十一)固定資產

	<u>97.9.30</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
土地	\$ 3,741,751		-	3,741,751
建築物	3,097,296		862,028	2,235,268
雜項設備	2,239,130		1,751,140	487,990
未完工程	20,500		-	20,500
預付設備款	88,914		-	88,914
租賃權益改良	859,063		597,416	261,647
合 計	<u>\$ 10,046,654</u>		<u>3,210,584</u>	<u>6,836,070</u>
	<u>96.9.30</u>			
土地	\$ 3,838,987		-	3,838,987
建築物	3,207,085		800,562	2,406,523
雜項設備	2,246,704		1,626,036	620,668
未完工程	6,148		-	6,148
預付設備款	146,717		-	146,717
租賃權益改良	804,756		542,816	261,940
合 計	<u>\$ 10,250,397</u>		<u>2,969,414</u>	<u>7,280,983</u>

(十二)商譽及無形資產

本公司民國九十七年及九十六年前三季無形資產原始成本、重估增值、累計攤銷及累計減損金額變動如下：

	<u>商譽</u>	<u>營業權</u>	<u>軟體</u>	<u>合計</u>
<u>原始成本及重估增值：</u>				
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,752,778	617,496	2,426,697
單獨取得	-	-	180,183	180,183
民國九十七年九月三十日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>797,679</u>	<u>2,606,880</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>商譽</u>	<u>營業權</u>	<u>軟體</u>	<u>合計</u>
原始成本及重估增值：				
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,752,778	434,438	2,243,639
單獨取得	-	-	79,928	79,928
民國九十六年九月三十日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>514,366</u>	<u>2,323,567</u>
攤銷及減損損失：				
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(863,422)	(262,590)	(1,149,521)
民國九十七年前三季攤銷金額	-	(252,213)	(98,561)	(350,774)
民國九十七年九月三十日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(1,115,635)</u>	<u>(361,151)</u>	<u>(1,500,295)</u>
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(503,679)	(163,443)	(690,631)
民國九十六年前三季攤銷金額	-	(269,807)	(72,905)	(342,712)
民國九十六年九月三十日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(773,486)</u>	<u>(236,348)</u>	<u>(1,033,343)</u>
帳面價值				
民國九十七年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>889,356</u>	<u>354,906</u>	<u>1,277,176</u>
民國九十七年九月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>637,143</u>	<u>436,528</u>	<u>1,106,585</u>
民國九十六年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>1,249,099</u>	<u>270,995</u>	<u>1,553,008</u>
民國九十六年九月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>979,292</u>	<u>278,018</u>	<u>1,290,224</u>

本公司民國九十七年前三季及九十六年前三季認列無形資產攤銷費用分別為350,774千元及342,712千元，列為營業費用項下。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十三)其他資產

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
營業保證金	\$ 830,000	845,000
交割結算基金	537,880	544,774
現金及約當現金—代收權證履約款	878	6,706
現金及約當現金—代收承銷股款	8	9
承受擔保品	2,041,570	2,397,542
累積減損—承受擔保品	(98,215)	(188,440)
受託買賣借項—淨額	296,310	442,395
預付款項	610,599	1,138,261
遞延所得稅資產—淨額	69,519	62,286
存出保證金	290,785	545,528
遞延借項	2,685	3,928
受限制資產	1,261,000	1,411,015
遞延退休金成本	1,537	1,655
其他資產—其他	10,469	10,490
其他資產合計	<u>\$ 5,855,025</u>	<u>7,221,149</u>

(十四)央行存款及銀行同業存款

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
央行存款	\$ 7,278	14,041
同業存款	2,588,438	4,229,497
透支銀行同業	75,449	50,806
銀行同業拆放	193,221	6,286
中華郵政轉存款	8,471,651	13,000,516
合 計	<u>\$ 11,336,037</u>	<u>17,301,146</u>

(十五)應付商業本票—淨額

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
應付商業本票	\$ 930,000	6,905,000
減：應付商業本票折價	(1,395)	(8,632)
淨額	<u>\$ 928,605</u>	<u>6,896,368</u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十七年及九十六年九月三十日應付商業本票年利率分別為1.80%~2.960%及1.80%~2.95%。

上述商業本票中，民國九十七年及九十六年九月三十日質押擔保之定期存款及有價證券金額分別為12,000千元及374,750千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
附賣回債券投資－融券	\$ 2,236,147	-
發行認購(售)權證負債	182,430	2,309,728
發行認購(售)權證再買回	(170,351)	(1,663,355)
賣出選擇權－期貨	27,461	132,972
衍生性金融商品負債	<u>95,892</u>	<u>31,116</u>
小計	2,371,579	810,461
金融負債評價調整	<u>266,497</u>	<u>(11,602)</u>
合 計	<u><u>\$ 2,638,076</u></u>	<u><u>798,859</u></u>

於民國九十七年及九十六年前三季交易目的之金融負債產生之淨利益分別為258,265千元及29,723千元。

(十七)附買回票券及債券負債

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
中央政府建設公債	\$ 7,783,399	13,339,902
公司債	3,141,953	4,210,172
金融債	<u>1,112,565</u>	<u>2,302,696</u>
合 計	<u><u>\$ 12,037,917</u></u>	<u><u>19,852,770</u></u>

上述附買回債券負債依約定於民國九十七年及九十六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12,103,147千元及19,034,536千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十八)應付款項

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
應付帳款	\$ 2,232,253	2,826,535
應付利息	1,293,085	1,285,686
其他應付款	2,012,894	793,316
融券存入保證金	923,042	1,294,658
期貨交易人權益	6,961,432	5,563,726
應付融券擔保價款	1,076,150	1,514,020
應付承購帳款	572,339	631,862
應付代收款	237,138	338,765
應付費用	170,469	237,237
應付所得稅款	760,307	754,873
應付票據	677	293
應付代交換票據	-	1,109,782
應付購入交易性公債央債款	-	440,560
應付購入外幣有價證券款	-	297,740
合 計	<u>\$ 16,239,786</u>	<u>17,089,053</u>

(十九)存款及匯款

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
支票存款	\$ 960,427	1,271,631
本行支票	51,718	58,470
活期存款	15,636,667	15,407,706
定期存款	60,358,466	52,135,657
儲蓄存款	106,403,327	119,939,850
匯出匯款及應解匯款	1,300	1,349
合 計	<u>\$ 183,411,905</u>	<u>188,814,663</u>

於民國九十七年及九十六年九月三十日，上述定期存款中可轉讓定期存單分別為1,959,900千元及3,049,000千元。

(二十)應付債券

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
應付金融債券	\$ 7,000,000	7,000,000
應付公司債	3,401,500	9,000,000
合 計	<u>\$ 10,401,500</u>	<u>16,000,000</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

1. 應付金融債券

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

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

(2) 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十四年七月五日發行九十四年度第一期無擔保次順位金融債券2,000,000千元，其發行條件說明如下：

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

(3) 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十六年四月三日發行九十六年度第一期無擔保次順位金融債券1,000,000千元，其發行條件說明如下：

- A. 發行價格：依面額發行。
- B. 發行期限：民國九十六年四月三日至民國一百零三年四月三日。
- C. 票面利率：固定利率3%。
- 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	97.9.30	96.9.30	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	401,500	6,000,000	無
國內第一次次順位公司債	94.12.14-101.12.14	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	無
合計		<u>\$ 3,401,500</u>	<u>9,000,000</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (1) 子公司日盛證券股份有限公司於民國九十三年九月二十日經董事會決議通過發行民國九十三年度國內第一次有擔保公司債1,000,000千元，業奉行政院金融監督管理委員會民國九十三年十一月十八日金管證二字第0930152308號函核准在案，主要係為充實營運資金及強化財務結構。本次發行公司債之債券依發行條件及日期不同分為甲、乙券，每張面額為10,000千元，計發行100張，利率為年息2.65%，期限定為五年，按面額發行。自發行日起，每滿一年付息一次，屆滿五年一次還本。
- (2) 本公司於民國九十四年十二月十四日首次發行國內無擔保次順位公司債，發行金額為2,000,000千元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：
- A. 發行期限：本公司發行期限為七年，其發行期限自民國九十四年十二月十四日開始發行，至民國一〇一年十二月十四日到期。
 - B. 發行價格：本公司債依面額十足發行。
 - C. 票面利率：本公司債票面利率為年利率3.30%。
 - D. 還本方式：本公司債自發行日起於屆滿七年之日依面額一次還本。但因本公司債之付息或還本致本公司集團資本適足率低於法定最低要求時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息(暫停支付之利息不另計算遲延利息，本金展期部份以票面利率計息)。
- (3) 本公司於民國九十四年三月二十八日首次發行國內無擔保附轉換條件公司債，發行金額為6,000,000千元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：
- A. 發行期限：本公司發行期限為五年，其發行期限自民國九十四年三月二十八日開始發行，至民國九十九年三月二十七日期到。
 - B. 發行價格：本公司債依面額十足發行。
 - C. 票面利率：本公司債票面利率為年利率0%。
 - D. 還本方式：除債券持有人依發行辦法行使賣回權，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10.8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。
- 本公司國內第一次無擔保可轉換公司債(日盛一)於97年3月27日發行屆滿三年，截至97年3月27日止，債券持有人已申請賣回之金額為新台幣5,598,500千元，尚餘新台幣401,500千元流通在外。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿一)其他借款

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
應付商業本票	\$ 1,535,592	1,794,713
長期借款	1,800,000	1,800,000
短期借款	<u>1,850,000</u>	<u>7,260,000</u>
合 計	<u>\$ 5,185,592</u>	<u>10,854,713</u>

1.應付商業本票：

<u>票券公司</u>	<u>期 間</u>	<u>額 度</u>	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>	<u>備 註</u>
中華票券	96.03.08~99.03.07	\$ 500,000	500,000	500,000	得在額度內循環使用
兆豐票券	96.03.06~99.03.05	500,000	500,000	500,000	"
國際票券	96.02.07~99.02.07	500,000	300,000	500,000	"
國際票券	96.05.04~99.06.04	300,000	<u>240,000</u>	<u>300,000</u>	"
小計			1,540,000	1,800,000	
減：應付商業本票折價			<u>(4,408)</u>	<u>(5,287)</u>	
淨額			<u><u>1,535,592</u></u>	<u><u>1,794,713</u></u>	

2.長期借款：

<u>銀行</u>	<u>期 間</u>	<u>額 度</u>	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>	<u>備 註</u>
上海商業儲蓄銀行	96.07.20~99.07.20	\$ 100,000	50,000	60,000	得在額度內循環使用
台北富邦商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	250,000	300,000	"
台灣中小企業銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	150,000	180,000	"
台灣銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	150,000	180,000	"
兆豐國際商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	250,000	300,000	"
國泰世華商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	250,000	300,000	"
華南商業銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	150,000	180,000	"
遠東國際商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	250,000	300,000	"
第一商業銀行	97.04.15~100.04.15	200,000	24,000	-	"
華南商業銀行	97.04.15~100.04.15	300,000	36,000	-	"
合作金庫銀行	97.04.15~100.04.15	400,000	48,000	-	"
農業金庫銀行	97.04.15~100.04.15	400,000	48,000	-	"
兆豐國際商業銀行	97.04.15~100.04.15	400,000	48,000	-	"
彰化銀行	97.04.15~100.04.15	400,000	48,000	-	"
中國信託商業銀行	97.04.15~100.04.15	400,000	<u>48,000</u>	<u>-</u>	"
合計			<u><u>1,800,000</u></u>	<u><u>1,800,000</u></u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.短期借款：

借款性質	金額	利率	融資額度	擔保品
97.9.30				
信用借款	\$ 500,000	3.00%~3.21%	2,400,000	—
擔保借款	1,350,000	2.93%~3.10%	1,500,000	有價證券
合計	<u>\$ 1,850,000</u>			
96.9.30				
信用借款	\$ 2,740,000	2.40%~3.48%	3,540,000	—
擔保借款	<u>4,520,000</u>	2.20%~3.15%	5,975,000	定存單、活期備償
合計	<u>\$ 7,260,000</u>			

(廿二)退休金

- 1.本公司及子公司(含日盛證券、日盛期貨、日盛銀行及日盛投顧)對正式聘用之員工訂有退休辦法。本公司及子公司對於員工之退休金給與標準，按其工作年資，每滿一年給予兩個基數，但超過十五年之工作年資，每滿一年給予一個基數，最高以45個基數為限；未滿半年以半年計，已滿半年者以一年計。
- 2.本公司及子公司退休金按財務準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，依精算師出具民國九十六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。

	97年前三季	96年前三季
期末退休基金餘額	\$ 536,489	492,332
當期退休費用：		
確定給付之淨退休金成本	28,358	59,163
確定提撥之淨退休金成本	104,062	103,732
期末應付(預付)退休金餘額	(3,498)	14,170

(廿三)股東權益

1.股本

本公司以民國九十一年二月五日為轉換基準日，由日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司以股份轉換方式設立，股份轉換比率分別為1.44403股及0.57759股，計轉換發行股份2,194,760,000股，每股面額10元；於民國九十二年八月二十日進行二次轉換日盛證券股份有限公司之股權，股份轉換比率為1.444股，計轉換股份62,377,766股，每股面額10元。於民國九十二年十二月八日辦理庫藏股註銷減資，銷除股份3,864,579股，每股面額10元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

合併公司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列法定盈餘公積及特別盈餘公積；再就其餘數儘先發放甲種特別股當年度應分派之股息。
- (2)甲種特別股股息為每年度年率百分之五點五(5.5%)依發行價格計算，每年以現金一次發放。發行日定義為增資基準日(民國九十五年七月二十一日)。
- (3)倘年度決算無盈餘或盈餘不足全數分派甲種特別股股息時，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後年度補足。
- (4)甲種特別股除領取本發行條件第2條所數之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (5)甲種特別股之股東於股東會無表決權，亦無選舉董事、監察人之權利；但得被選舉為董事、監察人。
- (6)於民國九十五年七月二十一日募集完成，並於同日呈報行政院金融監督管理委員會銀行局。

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

本公司於民國九十六年八月二十八日董事會通過，將第三次及第四次買回庫藏股，自買回三年內未辦理轉讓予員工之股份共79,198,562股辦理註銷，庫藏股註銷股本減資基準日訂為民國九十六年九月十日，業經行政院金融監督管理委員會金管銀(六)字第09600437580號函核准，並業已於民國九十六年十一月五日變更登記完竣。

截至民國九十七年九月三十日本公司額定資本總額為50,000,000千元，實收資本總額為26,124,494千元，總股數分別為普通股2,170,775,425股、特別股441,674,057股。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 資本公積

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

於九十二年八月二十日進行二次轉換日盛證券股份有限公司之股權，致增加長期股權投資640,586千元及減少累積換算調整數123千元，並調整庫藏股47,356千元後，予以增列資本公積－發行溢價64,287千元。於九十二年十二月八日日盛證券股份有限公司辦理庫藏股註銷減資，本公司按註銷比例減少資本公積－發行溢價17,227千元及認列資本公積－庫藏股票交易17,731千元。

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

3. 庫藏股票

依證券交易法之規定，公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額，本公司截至民國九十六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。本公司第四次買回庫藏股於民國九十六年八月一日轉讓予員工457千股，(依減資比例換算後為303千股)，轉讓價格每股9.16元，共計4,185千元，剩餘逾期未轉讓予員工之庫藏股數119,543千股(依減資比例換算後為79,198千股)，於民國九十六年八月二十八日董事會決議通過註銷，減資基準日為九十六年九月十日，業經行政院金融監督管理委員會金管銀(六)字第09600437580號函核准，故截至民國九十七年九月三十日止，帳上庫藏股股數為0股，帳上庫藏股票金額為0元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿四)盈餘分配

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

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。

本公司民國九十六年及九十五年度為累積虧損，無盈餘可供分派，故無配發員工紅利及董監酬勞。

本公司於民國九十七年六月十三日股東常會決議民國九十六年度虧損撥補案，相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

未分配盈餘(累積虧損)變動情形如下：

	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
期初餘額—一月一日	\$ (320,358)	(15,366,125)
資本公積彌補虧損	-	1,654,635
減資彌補虧損	-	13,711,490
註銷庫藏股	-	(389,990)
本期淨(損)利	<u>(2,700,537)</u>	<u>1,145,383</u>
期末餘額—九月三十日	<u>\$ (3,020,895)</u>	<u>755,393</u>

(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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司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. 合併公司民國九十七年度及九十六年前三季所得稅費用組成如下：

	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
當期所得稅費用	\$ 63,055	48,604
遞延所得稅利益	(2,569)	(1,908)
以前年度所得稅高估	<u>(4,376)</u>	<u>-</u>
所得稅費用	<u>\$ 56,110</u>	<u>46,696</u>

合併公司遞延所得稅利益之主要組成項目如下：

	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
違約損失及買賣準備	\$ (2,572)	(1,393)
職工福利本期提列數	-	56
退休金費用實現數	3	-
虧損扣抵	<u>-</u>	<u>(571)</u>
小計	<u>\$ (2,569)</u>	<u>(1,908)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.合併公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並自民國九十五年一月一日開始適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。合併公司民國九十七年及九十六年上半年度損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用(利益)間之差異列示如下：

	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
稅前淨(損)利計算之所得稅額	\$ (1,191,764)	465,415
永久性差異		
證券及期貨交易利益	297,490	(44,014)
長期投資損失(利益)－權益法	542,858	(201,584)
營業證券跌價損失(回升利益)	27,820	(57,169)
附條件債券交易之財稅差異	(142,682)	(176,077)
認購(售)權證財稅差異	1,101	61,335
買賣損失準備提列	984	19,960
公債及公司債買賣損失	40,967	21,759
土地交易利益	(73,423)	(6,056)
OBU所得免稅	(77,524)	(101,636)
承受擔保品(回升利益)跌價損失	(7,580)	27,452
呆帳回轉數(提列數)	52,755	(302,384)
股利收入	(938)	(571)
期貨及選擇權交易利益	(15,628)	-
未實現兌換損益淨額	(556)	(2,083)
未實現衍生性商品損益淨額	(40,527)	(8,840)
以前年度所得稅(高)低估數	(1,326)	15,004
分離課稅利息收入適用稅款差額	5,085	1,660
遞延所得稅資產調整數	655,722	407,139
分離課稅短期票券之買賣利益	(4,752)	(1,340)
其他	(11,972)	(71,274)
當年度應負擔所得稅費用	<u>\$ 56,110</u>	<u>46,696</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.於民國九十七年及九十六年九月三十日，合併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：

	97.9.30		96.9.30	
	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				
投資抵減	\$ 21,499	6,449	14,446	4,334
開辦費遞延認列	-	-	3	1
備抵評價	-	-	(3)	(1)
淨 額	<u>\$ 21,499</u>	<u>6,449</u>	<u>14,446</u>	<u>4,334</u>
非流動遞延所得稅資產				
壞帳損失	\$ 9,522	2,380	9,522	2,380
違約損失	128,803	32,201	115,340	28,835
不良債權攤銷	3,126,244	781,561	5,497,360	1,374,340
虧損扣除	18,908,849	4,727,211	15,219,086	3,804,772
開辦費遞延認列	-	-	10	2
投資抵減	330,514	69,154	36,160	9,040
退休金費用	(37,849)	(9,461)	(20,897)	(5,224)
備抵評價	<u>(22,193,761)</u>	<u>(5,534,966)</u>	<u>(20,624,770)</u>	<u>(5,156,193)</u>
淨 額	<u>\$ 272,322</u>	<u>68,080</u>	<u>231,811</u>	<u>57,952</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九十七年及九十六年前三季營利事業所得稅結算申報預估無應付所得稅款，且民國九十六年度營利事業所得稅結算申報亦無應付所得稅款。

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.有關發行認購權證交易之所得稅，合併公司中日盛證券依財政部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，故將該證券交易損失與權利金收入合併計算損益，子公司日盛證券依上述規定估計所得稅，且尚未支付之民國九十二年度至九十六年上半年度到期認購權證之應付所得稅費用為873,579千元。另民國九十六年下半年度及以後之發行認購(售)權證交易所得稅，依民國96年7月11日通過之所得稅法新增訂條文第24條之2規定計算估列之：

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

合併公司中日盛證券股份有限公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國九十一年度。

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

- 7.依所得稅法規定，經稅捐機關核定之前五年度虧損得用以抵減以後五年之課稅所得額。截至民國九十七年九月三十日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

<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	九十九年	4,941,494
九十五年度	一百年	4,878,389
九十六年度	一百零一年	5,046,025
九十七年前三季	一百零二年	4,031,131
合 計		<u>\$ 18,908,849</u>

- 8.合併公司兩稅合一相關資訊：

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,746,163</u>	<u>1,744,620</u>

因民國九十七年及九十六年九月三十日皆為累積虧損，故民國九十七年及九十六年前三季預計及實際稅額扣抵比率為0.00%

- 9.未分配盈餘相關資訊：

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
屬八十七年度以後	<u>\$ (3,020,895)</u>	<u>755,393</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：

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
應付子公司連結稅制撥補款-銀行	\$ (736,793)	(818,774)
應收子公司連結稅制撥付款-證券	151,255	499,951
	<u>\$ (585,538)</u>	<u>(318,823)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿六)每股盈餘(虧損)

	97年前三季		96年前三季	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期合併總(損)益	\$ <u>(2,640,511)</u>	<u>(2,696,621)</u>	<u>1,195,461</u>	<u>1,148,765</u>
加權平均流通在外股數(股)	<u>2,170,775,425</u>	<u>2,170,775,425</u>	<u>2,170,472,657</u>	<u>2,170,472,657</u>
基本每股盈餘(虧損)(元)	\$ <u>(1.22)</u>	<u>(1.24)</u>	<u>0.55</u>	<u>0.53</u>
稀釋每股盈餘：				
加權平均流通在外股數(股)	-	-	2,170,472,657	2,170,472,657
轉換公司債股數	-	-	508,474,576	508,474,576
	-	-	<u>2,678,947,233</u>	<u>2,678,947,233</u>
稀釋每股盈餘(虧損)(元)	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.45</u>	<u>0.43</u>

(廿七)其他非利息淨損益

項 目	97年前三季	96年前三季
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 6,021	28,913
呆帳收回	280,079	202,157
出售承受擔保品淨利益	143,054	213,089
營業資產租金收入	8,027	16,573
處分及報廢固定資產利益(損失)	147,554	(10,847)
股利收入	106,532	203,777
借券及附賣回債券融券回補淨(損失)利益	(49,840)	16,475
認購(售)權證發行利益	104,144	98,754
期貨顧問費收入	798	934
股務代理收入	24,027	22,589
結構型商品損失	-	(7,430)
其他	184,932	272,932
	<u>\$ 955,328</u>	<u>1,057,916</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿八)金融商品相關資訊

1.重分類金融資產之資訊

(1)各類別金融資產之重分類金額及理由

	<u>97年前三季</u>
	<u>重分類</u>
	<u>備供出售</u>
	<u>金融資產</u>
原分類	
交易目的金融資產	\$ <u>1,006,118</u>

合併公司中日盛證券因有意圖及能力將原分類為交易目的之金融資產依持有之目的予以重分類，並由於國際及國內近期金融情勢變化，符合財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第104段第一項(3)所稱之極少情況，故將原分類為交易目的之金融商品依本公司持有之意圖重分類至備供出售金融資產項下。

(2)重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	<u>97.9.30</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
備供出售金融資產	\$ <u>1,006,118</u>	<u>1,006,118</u>

(3)重分類金融資產

	<u>原分類為交易目的金融資產</u>	
	<u>若未重分類應</u>	<u>重分類後認列</u>
	<u>認列為損益之</u>	<u>為收益(損失)</u>
	<u>公平價值變動</u>	<u>之金額</u>
97年前三季	\$ <u>(78,639)</u>	<u>-</u>

合併公司中日盛證券民國九十七年度重分類之金融資產，於民國九十七年及九十六年前三季其公平價值變動認列為損益之金額分別為損失33,688千元及利益2,912千元。

2.本公司及其子公司金融商品之公平價值：

	<u>97.9.30</u>		<u>96.9.30</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>金融資產</u>	<u>或名目本金</u>		<u>或名目本金</u>	
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 230,138,254	230,138,254	252,420,047	252,420,047
公平價值變動列入損益之金融資產	17,313,338	17,313,338	33,551,988	33,551,988
附賣回票券及債券投資	5,980,865	5,980,865	5,515,085	5,515,085
備供出售金融資產	2,567,148	2,567,148	2,250,359	2,250,359

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

金融資產	97.9.30		96.9.30	
	帳面價值		帳面價值	
	或名目本金	公平價值	或名目本金	公平價值
<u>衍生性金融商品</u>				
期貨交易保證金—自有資金	\$ 968,880	968,880	940,473	940,473
買入選擇權—期貨	10,144	10,144	69,807	69,807
衍生性金融商品	9,817	9,817	17,189	17,189
遠期契約	1,178,652	50,627	129,416	4,441
期貨保證金	-	11,615	12,178	60,585
SWAP	995,053	85,810	826,455	182
匯率選擇權	1,667,071	27,365	1,431,133	15,654
台股選擇權	-	-	15,000	240
利率商品	32,900,000	109,167	28,051,600	23,391
認購權證	-	274	-	823
<u>金融負債</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 213,116,320	213,116,320	232,423,114	232,423,114
附買回票券及債券負債	12,037,917	12,037,917	19,852,770	19,852,770
應付債券	10,401,500	10,401,500	16,000,000	16,000,000
其他借款	5,185,592	5,185,592	10,854,713	10,854,713
<u>衍生性金融商品</u>				
附賣回債券投資—融券	2,270,111	2,270,111	-	-
發行認購(售)權證負債	182,430	182,430	2,309,728	2,309,728
發行認購(售)權證再買回	(170,351)	(170,351)	(1,663,355)	(1,663,355)
賣出選擇權—非避險	27,461	27,461	132,972	132,972
衍生性金融商品負債—櫃檯	85,304	85,304	18,534	18,534
遠期契約	835,908	28,694	1,330,829	(16,311)
SWAP	1,460,055	87,767	805,569	-
匯率選擇權	1,667,701	27,365	1,431,133	15,654
外幣股價選擇權	-	-	179,841	1,397
台股選擇權	-	-	15,000	240
利率商品	32,900,000	99,295	28,051,600	-

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.金融商品公平市價資訊：

本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(1)公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債：

短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項－淨額、放款－淨額、其他金融資產－淨額、表列其他資產－淨額之營業保證金、交割結算基金、承受擔保品－淨額、存出保證金、受限制資產及受託買賣借項淨額。金融負債包括央行及金融同業存款、應付商業本票、應付款項、存款、其他金融負債、其他準備及其他負債。

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

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

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

金融資產	97.9.30		96.9.30	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
非衍生性金融商品				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ -	230,138,254	-	254,420,047
公平價值變動列入損益金融資產	17,313,338	-	33,538,937	13,051
附賣回票券及債券投資	-	5,980,865	-	5,515,085
備供出售金融資產	1,236,294	1,330,854	651,007	1,599,352
衍生性金融商品				
期貨交易保證金－自有資金	968,880	-	940,473	-
買入選擇權－非避險	10,144	-	69,807	-
衍生性金融商品資產	9,817	-	10,457	6,732
遠期契約	-	50,627	-	4,441
期貨	11,615	-	60,585	-
SWAP	85,810	-	182	-
台股選擇權	-	-	240	-
認購權證	274	-	823	-
匯率選擇權	-	27,365	-	15,654
利率商品	-	109,167	-	23,391

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

金融負債	97.9.30		96.9.30	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ -	213,116,320	-	232,423,114
附買回票券及債券負債	-	12,037,917	-	19,852,770
應付債券	-	10,401,500	-	16,000,000
其他借款	-	5,185,592	-	10,854,713
<u>衍生性金融商品</u>				
附賣回債券投資－融券	2,270,111	-	-	-
發行認購(售)權證負債	182,430	-	2,309,728	-
發行認購(售)權證再買回	(170,351)	-	(1,663,355)	-
賣出選擇權－非避險	27,461	-	132,972	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	85,304	-	18,534	-
SWAP	87,767	-	-	-
匯率選擇權	-	27,365	-	15,654
外幣股價選擇權	-	-	1,397	-
遠期契約	-	28,694	-	(16,311)
台股選擇權	-	-	240	-
利率商品	-	99,295	-	-

4.民國九十七年及九十六年前三季銀行子公司因以公開報價決定之公平價值變動而認列為當期評價損益之金額分別為利益73,872千元及損失140,502千元；而以評價方式估計之公平價值變動而認列為當期評價淨損益金額分別為利益8,864千元及26,310千元。

5.財務風險管理政策及風險資訊：

合併公司整體風險管理組織架構，包括本金控及所有子公司之董事會、高階管理階層、金控風險管理委員會、金控風險管理處及各事業群下之業務部門風險管理單位。以金控整體風險之架構運行整合性風險管理機制，即由金控風險管理處，整合各事業部門風險管理單位之各項攸關風險，透過風險管理委員會及金控風險管理處與各事業體風險控制單位之相互運行，並以風險與報酬平衡之主要經營策略，達成股東要求之風險調整後之報酬。

為建立良好之風險管理制度及健全業務發展，促進以適切風險管理為導向之經營模式，達成營運目標及增進股東價值，本集團業經董事會核定風險管理準則，並以其為主臬著手執行各項風險管理機制，以落實完善之風險管理制度。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(1)風險控制管理政策：

A.風險管理之原則

- a.以科學化之風險管理系統，審慎客觀的分析風險，進而達到合理之報酬。
- b.以效率化之風險管理架構，由各事業單位執行日常管理作業，並設置專責的風險管理處定期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。

(2)合併公司業務面臨之各種風險

A.市場風險

市場風險係指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。

合併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。

合併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)。

合併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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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。

子公司日盛銀行民國九十七年度第三季(97.7.1~97.9.30)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	0.17 億	0.30 億	0.04 億
利率商品	0.04 億	0.06 億	0.02 億
權益商品	0.06 億	0.07 億	0.06 億
共變異調整	(0.08)億	(0.11)億	(0.06)億
風險值	0.19 億	0.33 億	0.06 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	0.05 億	0.10 億	0.01 億
利率商品	0.01 億	0.02 億	0.01 億
權益商品	0.02 億	0.03 億	0.03 億
共變異調整	(0.03)億	(0.04)億	(0.02)億
風險值	0.06 億	0.11 億	0.02 億

下表為本行民國九十六年度第三季(96.7.1~96.9.30)之風險值概況

99% C.L 10天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	1.10 億	1.75 億	0.51 億
利率商品	0.76 億	0.94 億	0.37 億
權益商品	0.81 億	0.46 億	0.73 億
共變異調整	(1.11)億	(0.89)億	(0.73)億
風險值	1.56 億	2.26 億	0.88 億
99% C.L 1天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.35 億	0.56 億	0.16 億
利率商品	0.24 億	0.30 億	0.12 億
權益商品	0.28 億	0.15 億	0.25 億
共變異調整	(0.37)億	(0.29)億	(0.24)億
風險值	0.50 億	0.72 億	0.29 億

B.信用風險

信用風險係指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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

依產業型態	97.9.30		96.9.30	
	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	\$ 2,610,454	2,332,395	1,653,426	1,515,856
製造業	845,229	786,031	1,622,626	1,393,369
其他	151,197,316	95,883,527	167,033,003	83,472,069
總計	<u>\$ 154,652,999</u>	<u>99,001,953</u>	<u>170,309,055</u>	<u>86,381,294</u>

依地方區域	97.9.30		96.9.30	
	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	\$ 146,384,751	90,950,839	165,822,748	81,894,988
其他	8,268,248	8,051,114	4,486,307	4,486,306
總計	<u>\$ 154,652,999</u>	<u>99,001,953</u>	<u>170,309,055</u>	<u>86,381,294</u>

具有資產負債表外信用風險之金融商品：

子公司日盛銀行由於承作貸款和發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。授信貸款利率區間為0.04%至20%，信用卡利率最高可達20%。子公司日盛銀行亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，這些擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

子公司日盛銀行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	97.9.30	96.9.30
貸款承諾	\$ 18,024,853	17,769,434
信用卡授信承諾	58,775,846	62,442,817
融資保證及商業信用狀	1,866,732	1,925,666
	<u>\$ 78,667,431</u>	<u>82,137,917</u>

子公司日盛銀行民國九十七年九月三十日及九十六年九月三十日未使用之貸款額度分別18,024,853千元及17,769,434千元。民國九十七年九月三十日及九十六年九月三十日未使用之信用卡額度分別為56,710,483千元及59,765,144千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

上述民國九十七年及九十六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。

子公司日盛銀行在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。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72.87%。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

合併公司針對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。

合併公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司日盛銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估銀行子公司之流動能力，茲列示到期分析：

金融商品項目	97.9.30																			
	未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者		合計			
	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額		
資 產																				
現金及約當現金	\$ 20,320,032	20,320,032	3,500,000	3,500,000	1,800,000	1,800,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,620,032	25,620,032
存放央行及拆借銀行同業	22,994,207	22,994,207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,994,207	22,994,207
交易目的金融資產	156,251	156,251	-	-	811,982	811,982	1,735,398	1,735,398	1,450,275	1,450,275	427,679	427,679	196,108	196,108	33,054	33,054	-	-	4,810,747	4,810,747
應收款項(不含備抵呆帳)	1,433,613	1,433,613	609,254	609,254	2,652,868	2,652,868	757,652	757,652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,453,387	5,453,387
備供出售金融資產	230,176	230,176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,176	230,176
附賣回票券及債券投資	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000
放款(不含催收款及備抵呆帳)	12,161,441	12,161,441	8,090,457	8,090,457	13,342,235	13,342,235	12,011,153	12,011,153	8,396,248	8,396,248	7,005,276	7,005,276	5,853,119	5,853,119	83,186,273	83,186,273	150,046,202	150,046,202		
其他金融資產(不含催收款)	27,920	27,920	142,928	142,928	638,015	638,015	18,517	18,517	15,236	15,236	37,757	37,757	6,015	6,015	728,898	728,898	1,615,286	1,615,286		
資產合計	\$ 59,323,640	59,323,640	12,342,639	12,342,639	19,245,100	19,245,100	14,522,720	14,522,720	9,861,759	9,861,759	7,470,712	7,470,712	6,055,242	6,055,242	83,948,225	83,948,225	212,770,037	212,770,037		
負 債																				
央行及銀行同業存款	\$ 3,341,730	3,341,730	4,217,500	4,217,500	3,626,807	3,626,807	150,000	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,336,037	11,336,037
交易目的金融負債	243,121	243,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243,121	243,121
應付款項	2,189,225	2,189,225	450,576	450,576	1,241,347	1,241,347	133,866	133,866	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,015,014	4,015,014
存款及匯款	89,212,291	89,212,291	24,877,510	24,877,510	71,889,087	71,889,087	3,823,882	3,823,882	1,353,771	1,353,771	-	-	-	-	-	-	-	-	191,156,541	191,156,541
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	2,000,000	2,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	7,000,000	7,000,000
其他金融負債	-	-	-	-	900	900	12,300	12,300	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	28,200	28,200	83,700	83,700	83,700	83,700
負債合計	\$ 94,986,367	94,986,367	29,545,586	29,545,586	76,758,141	76,758,141	8,120,048	8,120,048	1,367,871	1,367,871	2,014,100	2,014,100	14,100	14,100	1,028,200	1,028,200	213,834,413	213,834,413		
淨流動缺口	\$ (35,662,727)	(35,662,727)	(17,202,947)	(17,202,947)	(57,513,041)	(57,513,041)	6,402,672	6,402,672	8,493,888	8,493,888	5,456,612	5,456,612	6,041,142	6,041,142	82,920,025	82,920,025	(1,064,376)	(1,064,376)		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

金融商品項目	96.9.30																合計	
	未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者			
	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額
資 產																		
現金及約當現金	\$ 8,707,620	8,707,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,707,620	8,707,620
存放央行及拆借銀行同業	28,259,049	28,259,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,259,049	28,259,049
交易目的金融資產	290,956	290,956	-	-	199,458	199,458	2,054,336	2,054,336	2,825,138	2,825,138	1,421,186	1,421,186	1,542,426	1,542,426	930,210	930,210	9,263,710	9,263,710
應收款項(不含備抵呆帳)	3,099,930	3,099,930	846,916	846,916	3,612,902	3,612,902	1,007,822	1,007,822	-	-	-	-	-	-	-	-	8,567,570	8,567,570
備供出售金融資產	254,349	254,349	-	-	186,000	186,000	-	-	-	-	-	-	-	-	396,786	396,786	837,135	837,135
附賣回票券及債券投資	3,732,242	3,732,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,732,242	3,732,242
放款(不含催收款及備抵呆帳)	6,686,831	6,686,831	4,199,398	4,199,398	18,375,894	18,375,894	13,509,200	13,509,200	13,565,386	13,565,386	7,471,776	7,471,776	7,867,278	7,867,278	92,173,372	92,173,372	163,849,135	163,849,135
其他金融資產(不含催收款)	73,608	73,608	136,283	136,283	664,749	664,749	5,113	5,113	13,784	13,784	6,588	6,588	390	390	996,020	996,020	1,896,535	1,896,535
資產合計	<u>\$ 51,104,585</u>	<u>51,104,585</u>	<u>5,182,597</u>	<u>5,182,597</u>	<u>23,039,003</u>	<u>23,039,003</u>	<u>16,576,471</u>	<u>16,576,471</u>	<u>16,404,308</u>	<u>16,404,308</u>	<u>8,899,550</u>	<u>8,899,550</u>	<u>9,410,094</u>	<u>9,410,094</u>	<u>94,496,388</u>	<u>94,496,388</u>	<u>225,112,996</u>	<u>225,112,996</u>
負 債																		
央行及銀行同業存款	\$ 3,278,100	3,278,100	5,901,637	5,901,637	7,451,409	7,451,409	670,000	670,000	-	-	-	-	-	-	-	-	17,301,146	17,301,146
交易目的金融負債	980	980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	980	980
附買回票券及債券負債	218,463	218,463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218,463	218,463
應付款項	3,496,781	3,496,781	479,451	479,451	1,252,950	1,252,950	46,735	46,735	-	-	-	-	-	-	-	-	5,275,917	5,275,917
存款及匯款	95,985,535	95,985,535	23,864,422	23,864,422	70,487,215	70,487,215	5,938,686	5,938,686	669,210	669,210	-	-	-	-	-	-	196,945,068	196,945,068
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000
其他金融負債	-	-	-	-	900	900	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	28,650	28,650	7,000,000	7,000,000
負債合計	<u>\$ 102,979,859</u>	<u>102,979,859</u>	<u>30,245,510</u>	<u>30,245,510</u>	<u>79,192,474</u>	<u>79,192,474</u>	<u>6,669,521</u>	<u>6,669,521</u>	<u>4,683,310</u>	<u>4,683,310</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>3,028,650</u>	<u>3,028,650</u>	<u>226,827,524</u>	<u>226,827,524</u>
淨流動缺口	<u>\$ (51,875,274)</u>	<u>(51,875,274)</u>	<u>(25,062,913)</u>	<u>(25,062,913)</u>	<u>(56,153,471)</u>	<u>(56,153,471)</u>	<u>9,906,950</u>	<u>9,906,950</u>	<u>11,720,998</u>	<u>11,720,998</u>	<u>8,885,450</u>	<u>8,885,450</u>	<u>9,395,994</u>	<u>9,395,994</u>	<u>91,467,738</u>	<u>91,467,738</u>	<u>(1,714,528)</u>	<u>(1,714,528)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

子公司日盛銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，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

子公司日盛銀行及其子公司於民國九十七年六月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示該公司之利率風險，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：

97.9.30						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 39,734,230	4,200,000	2,050,000	50,000	-	46,034,230
交易為目的金融資產	156,250	-	400,237	411,746	3,842,514	4,810,747
備供出售金融資產	-	-	-	-	230,176	230,176
放款(不含催收款)	120,249,004	6,631,847	2,016,625	2,728,542	18,420,184	150,046,202
短期墊款	844,100	-	-	-	-	844,100
資產合計	<u>\$ 160,983,584</u>	<u>10,831,847</u>	<u>4,466,862</u>	<u>3,190,288</u>	<u>22,492,874</u>	<u>201,965,455</u>
負 債						
存款及匯款	\$ 116,054,384	19,616,752	18,289,474	34,124,671	3,071,260	191,156,541
金融債券	-	-	-	-	7,000,000	7,000,000
負債合計	<u>\$ 116,054,384</u>	<u>19,616,752</u>	<u>18,289,474</u>	<u>34,124,671</u>	<u>10,071,260</u>	<u>198,156,541</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 44,929,200</u>	<u>(8,784,905)</u>	<u>(13,822,612)</u>	<u>(30,934,383)</u>	<u>12,421,614</u>	<u>3,808,914</u>
96.9.30						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 32,456,836	300,000	500,000	900,000	-	34,156,836
交易為目的金融資產	290,956	-	-	199,458	8,773,296	9,263,710
備供出售金融資產	-	-	-	-	837,135	837,135
放款(不含催收款)	123,553,054	4,147,786	3,203,982	4,096,742	28,847,571	163,849,135
短期墊款	756,957	-	-	-	-	756,957
資產合計	<u>\$ 157,057,803</u>	<u>4,447,786</u>	<u>3,703,982</u>	<u>5,196,200</u>	<u>38,458,002</u>	<u>208,863,773</u>
負 債						
存款及匯款	\$ 126,228,338	19,573,024	18,307,570	29,917,751	2,918,385	196,945,068
金融債券	-	-	-	-	7,000,000	7,000,000
負債合計	<u>\$ 126,228,338</u>	<u>19,573,024</u>	<u>18,307,570</u>	<u>29,917,751</u>	<u>9,918,385</u>	<u>203,945,068</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 30,829,465</u>	<u>(15,125,238)</u>	<u>(14,603,588)</u>	<u>(24,721,551)</u>	<u>28,539,617</u>	<u>4,918,705</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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)

子公司日盛銀行於民國九十七年及九十六年九月三十日，所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
存放央行及存拆放銀行同業	2.00	2.49
附賣回債券投資	1.85	1.78
備供出售金融資產(報酬率)	1.17	2.51
貼現及放款	3.87	4.33
央行及銀行同業存款	2.34	2.08
附買回債券借款	1.82	1.73
應付金融債	3.52	3.69
存款及匯款	1.92	1.66

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。

(廿九)金融資產之移轉

合併公司中日盛證券於民國九十六年七月十日出售自有之標的債券資產，帳面金額為4,876,841千元，依特殊目的信託移轉至第一商業銀行(股)公司發行本金轉支付受益證券，發行總金額為10,137,333千元，並經奉行政院金融監督管理委員會96.5.21金管銀(四)字第09600065310號函核准發行該受益證券。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

五、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(日盛投信)	子公司日盛證券自民國97年3月開始以權益法衡量之被投資公司
永大投資(股)公司	實質關係人(自民國97年度起非關係人)
日本新生銀行	本公司持股43.37%之大股東
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

	97年前三季			
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
日盛投信	132,236	797,440	6,893	0%~2.73%
其他	221,061	894,380	6,060	0%~7.95%
	<u>\$ 353,297</u>		<u>12,953</u>	

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

2.放款

子公司日盛國際商業銀行之利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

97.9.30							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	3	672	-	-	-	存單	無
自用住宅抵押放款	26	94,815	84,898	84,898	-	不動產	無

96.9.30							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	53	43,159	43,159	43,159	-	流動資產、不動產、存單	無
自用住宅抵押放款	355	799,694	799,694	796,057	3,637	不動產	無

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

截至民國九十七年及九十六年九月三十日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司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。

截至民國九十七年九月三十日止，合併公司與關係人間並無資產負債表外承諾。

3. 合併公司於民國九十七年及九十六年前三季與關係人操作債券附條件交易之期末餘額及其所產生之利息支出如下：

附買回債券負債：

關係人名稱	97年前三季		96年前三季	
	利息支出	期末餘額	利息支出	期末餘額
日盛投信	\$ 910	-	-	-

4. 合併公司對關係人之應收帳款如下：

關係人名稱	97.9.30		96.9.30	
	金額	%	金額	%
應收帳款				
日盛投信	\$ 20	-	-	-
其他應收款				
日盛投信	\$ 233	-	-	-

5. 租賃

- (1) 合併公司向關係人承租部份營業場所而支付之租金情形如下：

關係人名稱	97年前三季	96年前三季
永大投資(股)公司	\$ -	7,182
日盛投信	2,772	-
合計	\$ 2,772	7,182

- (2) 合併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)：

關係人名稱	97.9.30	96.9.30
永大投資(股)公司	\$ -	2,395
日盛投信	924	-
合計	\$ 924	2,395

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)合併公司提供部分營業場所供關係人使用而收取之租金情形如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
日盛投信	\$ <u>505</u>	<u>-</u>

(4)合併公司出租部分營業場所而收取之押金(帳列存入保證金)：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
日盛投信	\$ <u>88</u>	<u>-</u>

6.合併公司中日盛證券向日盛投信收取之收入：

	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
股務代理收入	\$ 180	-
水電費分攤收入(代收代付)	<u>1,425</u>	<u>-</u>
合計	\$ <u>1,605</u>	<u>-</u>

7.合併公司中日盛證券於九十七年前三季出售資產一批予日盛投信，交易金額為6千元，資產金額為6千元，出售利益為0千元。

8.子公司日盛商業國際銀行於民國九十七年前三季承購日本新生銀行參貸MMI International Limited 國際聯貸，撥貸金額為485,760千元(美金16,000千元)。

六、質押之資產

<u>質押之資產</u>	<u>質押擔保標的</u>	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
受限制資產(定存單、活期存款)	應付商業本票、 銀行借款、公司 債擔保	\$ 1,261,000	1,411,015
備供出售金融資產	銀行借款擔保	752,669	741,632
固定資產—土地	公司債擔保	1,259,205	1,259,205
—建築物	"	568,404	391,858
定存單(帳列存出保證金)	法院提存擔保	<u>14,000</u>	<u>14,000</u>
合計		\$ <u>3,855,278</u>	<u>3,817,710</u>

七、重大承諾事項及或有事項

(一)重大採購與裝修工程合約

截至民國九十七年及九十六年九月三十日止，合併公司為購置資產所簽訂之合約金額分別為39,699千元及36,499千元，尚未支付款項分別為2,559千元及9,253千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)重大訴訟案件如下：

- 1.合併公司中日盛證券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。
- 2.合併公司中日盛證券於民國九十七年及九十六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8,727千元及8,984千元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- 3.合併公司中日盛證券台中分公司三位客戶主張其集保帳戶股票遭台中分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，起訴請求該公司連帶賠償約82,757千元及利息，目前正由法院審理中。其中楊姓客戶起訴該公司賠償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。
- 4.合併公司中日盛證券信義分公司客戶主張該公司營業員未依其指示買賣股票致生損失，訴請該公司返還13,732千元，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。
- 5.台北市政府水利工程處因合併公司中日盛銀行擔任天太營造之履約保證人，訴請日盛銀行給付履約保證金案。本案一審台北地院判日盛銀行需賠償30,637千元，日盛銀行準備上訴，目前進度為二審準備程序中。

(三)合併公司中日盛銀行其他重大承諾及或有事項

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
受託代收款項	\$ <u>669,183</u>	<u>716,667</u>
受託代售美金旅行支票	\$ <u>141,793</u>	<u>155,957</u>
流通在外保證款項(含合辦外匯業務)	\$ <u>2,285,134</u>	<u>1,856,946</u>
承兌流通在外之匯票	\$ <u>421,217</u>	<u>725,220</u>
信用狀款項	\$ <u>887,851</u>	<u>1,232,285</u>
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	\$ <u>13,398,761</u>	<u>18,946,207</u>
一般債券保證(公司債)	\$ <u>62,831</u>	<u>83,775</u>
對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)	\$ <u>929,000</u>	<u>619,000</u>
履約保證金額	\$ <u>1,202,824</u>	<u>785,642</u>
特定交易開立之保證函金額	\$ <u>1,293,303</u>	<u>1,154,171</u>

(四)受託保管股票

於民國九十七年及九十六年九月三十日，合併公司中日盛證券因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別約為803,896,547股及1,288,903,619股，借出客戶股票分別約為32,556,000股及47,935,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)營業租賃

合併公司營業場所之租賃未來每年應支付租金總額彙總如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
97.10.01-98.09.30	\$ 232,319
98.10.01-99.09.30	182,220
99.10.01-100.09.30	90,209
100.10.01-101.09.30	45,586
101.10.01-102.09.30	<u>19,871</u>
合 計	<u>\$ 570,205</u>

(六)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。

(七)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

<u>信 託 資 產</u>	<u>帳列金額</u>		<u>信 託 負 債</u>	<u>帳列金額</u>	
	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>		<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
銀行存款	\$ 507,809	223,419	應付款項	\$ 135,800	135,800
債券	13,919,282	19,183,287	其他負債	2,484	1,136
股票	4,017,293	6,662,929	預收收入	-	1,304
基金	17,012,841	16,128,406	代扣款項	-	-
不動產淨額			應付保管有價證券	1,198,125	-
本金土地	3,457,118	4,549,476	信託資本		
本金房屋及建築	76,192	192,423	金錢信託	31,204,185	35,691,026
本金在建工程	1,731,601	1,417,223	有價證券信託	3,882,266	6,621,178
金錢債權信託	372,260	2,264,986	不動產信託	5,593,002	5,983,146
保管有價證券	1,198,125		金錢債權及其擔	416,943	2,418,166
其他資產	2,000	13,907	保物權信託		
			各項準備與累計盈虧		
			本金累計盈虧	2,091,345	(2,352,866)
			本期損益	(2,229,629)	2,137,166
信託資產總額	<u>\$ 42,294,521</u>	<u>50,636,056</u>	信託負債總額	<u>\$ 42,294,521</u>	<u>50,636,056</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信託帳財產目錄

投資項目	帳列金額	
	97.9.30	96.9.30
債券	\$ 13,919,282	19,183,287
股票	4,017,293	6,662,929
基金	17,012,841	16,128,406
存款	507,809	223,419
金錢債權信託	372,260	2,264,986
不動產(淨額)		
本金土地	3,457,118	4,549,476
本金房屋及建築	76,192	192,423
本金在建工程	1,731,601	1,417,223
保管有價證券	1,198,125	-
其他資產	2,000	13,907
合 計	<u>\$ 42,294,521</u>	<u>50,636,056</u>

信託損益表

民國九十七年前三季

投資項目	帳列金額
信託收益	
本金利息收入	\$ 2,594
本金租金收入	11,659
本金現金股利收入	969,169
本金財產交易利益	396,392
信託費用	
本金管理費	42,672
本金稅捐支出	4,137
本金利息費用	28
本金財產交易損失	3,561,290
本金其他費用	564
本金所得稅費用	752
合 計	<u>\$ (2,229,629)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	97年前三季	96年前三季
用人費用		
薪資費用	2,247,519	2,459,127
勞健保費用	162,619	162,059
退休金費用	133,450	162,897
其他用人費用	91,019	92,558
用人費用小計	2,634,607	2,876,641
折舊費用	321,470	352,642
折耗費用	-	-
攤銷費用	351,692	343,658

(二)業務別財務資訊：

民國九十七年一月一日至九十七年九月三十日

項 目	業 務 別	個 人 金融業務	法 人 金融業務	投 資 管理業務	財 富 管理業務	成本中心	合併
利息淨收益(支出)		1,119,644	670,142	19,744	1,656,939	(228,985)	3,237,484
利息以外淨收益(支出)		312,048	273,868	(155,072)	2,948,585	215,822	3,595,251
淨收益(支出)		1,431,692	944,010	(135,328)	4,605,524	(13,163)	6,832,735
呆帳費用		2,634,586	1,672,568	-	-	-	4,307,154
提存各項保險責任準備		-	-	-	-	-	-
營業費用		807,707	475,303	391,271	3,191,328	300,483	5,166,092
繼續營業部門稅前淨利(損)		(2,010,601)	(1,203,861)	(526,599)	1,414,196	(313,646)	(2,640,511)
所得稅費用(利益)		-	-	3,777	52,333	-	56,110
繼續營業部門稅後淨利(損)		(2,010,601)	(1,203,861)	(530,376)	1,361,863	(313,646)	(2,696,621)

民國九十六年一月一日至九十六年九月三十日

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)金融控股公司之資產負債表、損益表、股東權益表及現金流量表：

1.簡明資產負債表

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 44,430	2,973,139
應收款項－淨額	441,120	702,512
採權益法之股權投資－淨額	28,143,166	31,926,347
固定資產－淨額	3,652	5,988
其他資產－淨額	8,921	11,496
資產總計	<u>\$ 28,641,289</u>	<u>35,619,482</u>
負債及股東權益		
短期借款	\$ 1,850,000	-
應付商業本票	848,684	-
應付款項	791,706	886,044
應付債券	2,401,500	8,000,000
應計退休金負債	21,550	18,267
負債總計	<u>5,913,440</u>	<u>8,904,311</u>
股本		
普通股股本	21,707,754	21,707,754
特別股股本	4,416,740	4,416,740
(累積虧損)保留盈餘	(3,020,895)	755,393
股東權益其他項目		
累積換算調整數	(114,816)	(99,085)
未認列為退休金成本之淨損失	(9,172)	(9,950)
備供出售金融資產未實現損失	(251,762)	(55,681)
股東權益總計	<u>22,727,849</u>	<u>26,715,171</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 28,641,289</u>	<u>35,619,482</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
收入		
採權益法認列之投資利益	\$ -	1,275,039
其他收益	<u>29,656</u>	<u>49,373</u>
合計	<u>29,656</u>	<u>1,324,412</u>
費用及損失		
採權益法認列之投資損失	2,514,326	-
營業費用	117,348	129,290
利息費用	95,208	49,506
其他費用及損失	<u>3,311</u>	<u>203</u>
合計	<u>2,730,193</u>	<u>178,999</u>
稅前淨(損)利	(2,700,537)	1,145,413
所得稅費用	<u>-</u>	<u>30</u>
本期淨(損)利	<u>\$ (2,700,537)</u>	<u>1,145,383</u>
每股盈餘(虧損)(稅前)(元)	<u>\$ (1.24)</u>	<u>0.53</u>
每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	<u>\$ (1.24)</u>	<u>0.53</u>
稀釋每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ -</u>	<u>0.43</u>
稀釋每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ -</u>	<u>0.43</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.現金流量表

	97年前三季		96年前三季	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
本期淨(損)利	\$ (2,700,537)		1,145,383	
調整項目：				
折舊及其他攤銷費用	1,980		2,172	
投資損(益)－權益法(含當年度 發放員工紅利及董監事酬勞)	2,514,326		(1,275,039)	
收取依權益法評價之被投資 公司之現金股利	1,835,298		1,029,500	
營業資產及負債之變動				
應收款項(增加)減少	390,408		(221,979)	
其他資產增加	(2,865)		(5,455)	
應付款項增加(減少)	(171,297)		341,058	
應計退休金負債增加	<u>2,579</u>		<u>2,499</u>	
營業活動之淨現金流入		<u>1,869,892</u>		<u>1,018,139</u>
投資活動之現金流量：				
長期投資增加	(1,800,000)		(1,000,000)	
出售固定資產價款	531		-	
購置固定資產價款	<u>(138)</u>		<u>-</u>	
投資活動之淨現金流出		<u>(1,799,607)</u>		<u>(1,000,000)</u>
融資活動之現金流量：				
應付商業本票增加	848,684		-	
應付公司債減少	(5,598,500)		-	
短期借款增加	1,850,000		-	
員工認購庫藏股票	<u>-</u>		<u>4,186</u>	
融資活動之淨現金流入(出)		<u>(2,899,816)</u>		<u>4,186</u>
本期現金及約當現金減少數		(2,829,531)		22,325
期初現金及約當現金餘額		<u>2,873,961</u>		<u>2,950,814</u>
期末現金及約當現金餘額		<u>\$ 44,430</u>		<u>2,973,139</u>
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息(不含資本化利息)		<u>\$ 44,800</u>		<u>6</u>
本期支付所得稅		<u>\$ 2,780</u>		<u>3,968</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)各類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

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 25,620,032	8,707,620
存放央行及拆借銀行同業	22,994,207	28,259,049
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	4,810,747	9,263,710
附賣回票券及債券投資	2,000,000	3,732,242
應收款項－淨額	5,345,436	8,486,945
貼現及放款－淨額	152,630,716	168,375,418
備供出售金融資產－淨額	230,176	837,135
採權益法之股權投資－淨額	31,662	22,946
其他金融資產－淨額	1,615,286	1,901,466
固定資產－淨額	4,912,401	5,295,167
無形資產	1,019,090	969,399
其他資產	2,493,478	3,505,187
資產總計	<u>\$ 223,703,231</u>	<u>239,356,284</u>
負債及股東權益		
央行及銀行同業存款	\$ 11,336,037	17,301,146
公平價值變動列入損益之金融負債	243,121	980
附買回票券及債券負債	-	218,463
應付款項	4,015,014	5,275,917
存款及匯款	191,156,541	196,945,068
應付金融債券	7,000,000	7,000,000
其他金融負債	83,700	85,950
其他負債	429,712	1,197,135
負債總計	<u>214,264,125</u>	<u>228,024,659</u>
股本	15,180,587	15,180,587
累積虧損	(5,589,867)	(3,802,807)
股東權益其他項目	(151,614)	(46,155)
股東權益總計	<u>9,439,106</u>	<u>11,331,625</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 223,703,231</u>	<u>239,356,284</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
利息淨收益	\$ 2,326,918	3,025,818
利息以外淨收益	<u>1,553,643</u>	<u>1,448,783</u>
淨收益	<u>3,880,561</u>	<u>4,474,601</u>
放款呆帳費用	4,307,154	3,623,347
營業費用	<u>2,680,089</u>	<u>2,982,531</u>
稅前淨損	<u>\$ (3,106,682)</u>	<u>(2,131,277)</u>
稅後淨損	<u>\$ (2,760,185)</u>	<u>(1,565,216)</u>
每股虧損(稅前)(元)	<u>\$ (2.10)</u>	<u>(1.43)</u>
每股虧損(稅後)(元)	<u>\$ (1.87)</u>	<u>(1.05)</u>

日盛證券股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
資產		
流動資產	\$ 33,405,961	56,486,432
基金及投資	4,804,740	4,302,995
固定資產	1,956,845	2,012,222
無形資產	82,600	89,327
其他資產	1,530,465	1,547,514
受託買賣借項－淨額	<u>296,310</u>	<u>442,395</u>
資產總計	<u>\$ 42,076,921</u>	<u>64,880,885</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 18,559,193	39,268,915
長期負債	4,335,592	4,594,713
其他負債	<u>344,055</u>	<u>427,973</u>
負債總計	<u>23,238,840</u>	<u>44,291,601</u>
股本	11,572,127	11,572,127
資本公積	1,298,456	1,298,456
保留盈餘	6,086,668	7,731,518
股東權益其他項目	<u>(119,170)</u>	<u>(12,817)</u>
股東權益總計	<u>18,838,081</u>	<u>20,589,284</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 42,076,921</u>	<u>64,880,885</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
收入	\$ 4,858,913	7,629,300
費用	<u>4,094,408</u>	<u>4,196,208</u>
稅前淨利	<u>\$ 764,505</u>	<u>3,433,092</u>
稅後淨利	<u>\$ 411,714</u>	<u>2,858,367</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 0.66</u>	<u>2.97</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 0.36</u>	<u>2.47</u>

日盛國際產物保險代理人股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
資產		
流動資產	\$ 10,414	8,729
固定資產	122	216
其他資產	<u>195</u>	<u>195</u>
資產總計	<u>\$ 10,731</u>	<u>9,140</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 4,120	3,702
負債總計	<u>4,120</u>	<u>3,702</u>
股本	3,000	3,000
保留盈餘	<u>3,611</u>	<u>2,438</u>
股東權益總計	<u>6,611</u>	<u>5,438</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 10,731</u>	<u>9,140</u>

2.簡明損益表

	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
營業收入	\$ 12,413	10,570
營業成本	<u>7,626</u>	<u>6,548</u>
營業毛利	4,787	4,022
營業費用	1,773	2,199
營業外收入及利益	168	12
營業外費用及損失	<u>3</u>	<u>-</u>
稅前淨利	<u>\$ 3,179</u>	<u>1,835</u>
稅後淨利	<u>\$ 2,394</u>	<u>1,386</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 10.60</u>	<u>6.11</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 7.98</u>	<u>4.62</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)獲利能力：

1.合併公司獲利能力

項 目		97.9.30	96.9.30
合併資產報酬率	稅 前	(0.94)%	0.38 %
	稅 後	(0.96)%	0.37 %
合併淨值報酬率	稅 前	(10.92)%	4.55 %
	稅 後	(11.15)%	4.37 %
合併純益率		(39.47)%	10.77 %

2.金融控股公司獲利能力

項 目		97.9.30	96.9.30
資產報酬率	稅 前	(8.54)%	3.28 %
	稅 後	(8.54)%	3.28 %
淨值報酬率	稅 前	(11.18)%	4.37 %
	稅 後	(11.18)%	4.37 %
純益率		(9,106.21)%	86.48 %

3.子公司日盛證券獲利能力

項 目		97.9.30	96.9.30
資產報酬率	稅 前	1.56 %	5.34 %
	稅 後	0.84 %	4.44 %
淨值報酬率	稅 前	3.90 %	17.44 %
	稅 後	2.10 %	14.52 %
純益率		13.96 %	37.47 %

4.子公司日盛銀行獲利能力請詳附註十(八)6。

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)合併公司中日盛銀行子公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場風險敏感性等重要業務資訊：

1. 資產品質

業務別/項目	97.9.30						96.9.30					
	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率		
企業金融	1,434,766	27,283,082	5.26 %	336,447	23.45 %	1,550,767	35,399,579	4.38 %	215,549	13.90 %		
擔保	832,094	42,202,757	1.97 %	832,094	100.00 %	1,627,099	37,944,842	4.29 %	413,803	25.43 %		
無擔保	893,129	69,292,953	1.29 %	170,759	19.12 %	871,251	73,995,800	1.18 %	145,390	16.69 %		
住宅抵押貸款	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %		
現金卡	1,410,728	4,891,001	28.84 %	208,746	14.80 %	2,348,296	8,427,376	27.87 %	334,634	14.25 %		
消費金融	163,163	6,537,216	2.50 %	12,987	7.96 %	350,099	7,358,791	4.76 %	28,619	8.17 %		
其擔保	864,103	4,445,990	19.44 %	461,250	53.38 %	1,738,836	7,321,574	23.75 %	934,549	53.75 %		
他無擔保	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %		
放款業務合計	5,597,983	154,652,999	3.62 %	2,022,283	36.13 %	8,486,348	170,447,962	4.98 %	2,072,544	24.42 %		
	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率		
信用卡業務	94,640	3,553,142	2.66 %	49,123	51.91 %	120,061	4,156,623	2.89 %	72,391	60.30 %		
無追索權之應收帳款承購業務	-	617,927	- %	-	- %	-	998,439	- %	-	- %		

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

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

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

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

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

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

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

2. 授信風險集中情形

97.9.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	台塑	2,970,392	31.47 %
2	義聯	2,038,413	21.60 %
3	金仁寶	2,013,617	21.33 %
4	台南紡織	1,333,076	14.12 %
5	漢神	1,189,231	12.60 %
6	大同	1,162,116	12.31 %
7	華新麗華	1,030,123	10.91 %
8	威京	985,426	10.44 %
9	台灣歐力士	943,695	10.00 %
10	奇美	862,400	9.14 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

96.9.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	台塑	2,937,656	25.92 %
2	金仁寶	2,055,115	18.14 %
3	台灣歐力士	1,680,328	14.83 %
4	漢神	1,316,833	12.02 %
5	義聯	1,290,933	11.39 %
6	台南紡織	1,088,031	9.60 %
7	華新麗華	1,053,363	9.30 %
8	大同	1,036,126	9.14 %
9	威京	1,025,862	9.05 %
10	奇美	1,009,197	8.91 %

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

11.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	97.9.30		96.9.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產：	\$ 213,032,068	3.50	213,267,457	4.11
付息負債：	218,212,676	2.00	219,657,450	1.81

12.利率敏感性資訊

新台幣利率敏感性資產負債分析表

單位：%

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	\$161,404,644	3,321,652	3,130,217	18,762,536	186,619,049
利率敏感性負債	90,488,454	58,997,663	33,314,957	10,058,113	192,859,187
利率敏感性缺口	70,916,190	(55,676,011)	(30,184,740)	8,704,423	(6,240,138)
淨 值	-	-	-	9,004,367	9,004,367
利率敏感性資產與負債比率					96.76
利率敏感性缺口與淨值比率					(69.30)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註一：本表係填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）

美金利率敏感性資產負債分析表

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	\$ 295,551	26,904	1,198	79,818	403,471
利率敏感性負債	197,713	164,932	20,316	409	383,370
利率敏感性缺口	97,838	(138,028)	(19,118)	79,409	20,101
淨 值	-	-	-	13,010	13,010
利率敏感性資產與負債比率					105.24
利率敏感性缺口與淨值比率					154.50

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

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

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

13.主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	97.9.30		96.9.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.美金		201,788	1.美金	68,901
2.日幣		129,590	2.歐元	49,742
3.歐元		95,572	3.日幣	43,393
4.人民幣		(5,393)	4.港幣	(12,951)
5.港幣		2,457	5.瑞士法郎	(3,689)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

14.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

項 目		97.9.30	96.9.30
資產報酬率	稅 前	(1.34)%	(0.86)%
	稅 後	(1.19)%	(0.63)%
淨值報酬率	稅 前	(31.22)%	(18.22)%
	稅 後	(27.74)%	(13.38)%
純 益 率		(71.13)%	(34.98)%

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(2)資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 208,337,557	49,968,297	10,468,123	5,402,837	8,552,561	133,945,739
主要到期資金流出	261,098,212	38,676,679	43,406,481	47,150,876	90,506,145	41,358,031
期距缺口	(52,760,655)	11,291,618	(32,938,358)	(41,748,039)	(81,953,584)	92,587,708

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 467,748	216,515	51,638	26,770	626	172,199
主要到期資金流出	545,427	259,884	104,630	37,465	70,417	73,031
期距缺口	(77,679)	(43,369)	(52,992)	(10,695)	(69,791)	99,168

註一：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)合併公司中日盛銀行特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	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
最近一年度違反法令主管機關處以罰鍰者	無
其他	無

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

1.本公司與子公司及子公司間之業務及交易行為，列示如下：

(1)本公司支付予日盛證券民國九十七年及九十六年前三季之股務代理費(含電腦列印費)分別為9,684千元及10,989千元，本公司在日盛銀行民國九十七年及九十六年前三季之存款期末餘額分別為32,592千元及2,772,233千元，最高餘額分別為5,311,019千元及3,746,624千元，所收取之利息總額分別為19,069千元及37,870千元。

(2)日盛證券向日盛銀行收取之收入：

	<u>97年前三季</u>	<u>96年前三季</u>
經紀經手費收入	\$ 1,133	2,157
租金收入	13,853	12,954
股務代理收入(含電腦列印費收入)	540	480
分攤管理費收入(註)	102,780	122,740
水電費分攤收入(代收代付)	4,590	2,200
財務費用	78	1,630

註：係日盛證券委託日盛銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業及代理其發行股票之過戶及其他有關事項所分攤之管理費。

(3)日盛證券出租營業場所予日盛銀行，而收取之押金情形如下：

	<u>97.9.30</u>	<u>96.9.30</u>
存入保證金	\$ <u>4,010</u>	<u>4,064</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (4)日盛證券於民國九十七年及九十六年前三季與關係人操作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：

附買回債券負債：

	97年前三季		96年前三季	
	利息支出	期末餘額	利息支出	期末餘額
日盛國際商業銀行 股份有限公司	\$ 3,136	-	2,163	217,077
日盛證券投資信託 股份有限公司	910	-	-	-
	<u>\$ 4,046</u>	<u>-</u>	<u>2,163</u>	<u>217,077</u>

附賣回債券投資：

	97年前三季		96年前三季	
	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額
日盛國際商業銀行 股份有限公司	\$ 94	-	5,271	150,015

- (5)日盛證券在日盛銀行民國九十七年及九十六年前三季之存款餘額分別為1,332,310千元及1,215,600千元，最高餘額分別為7,198,045千元及4,160,738千元，所收取之利息總額分別為17,099千元及5,805千元。

- (6)日盛銀行於民國九十七年及九十六年九月三十日董事會決議對日盛證券之擔保放款額度均為十一億元。截至民國九十七年及九十六年九月三十日止，日盛證券向日盛銀行借款餘額皆為0元。

- (7)日盛銀行向日盛證券收取之收入：

	97年前三季	96年前三季
租金收入	\$ 7,576	5,450

- (8)日盛銀行於民國九十七年前三季出售資產一批予日盛金控，交易金額為13千元，資產金額為29千元，出售損失為16千元。

- (9)日盛銀行民國九十七年及九十六年前三季出售資產一批予日盛證券，交易金額分別為19千元及994千元，資產金額分別為16千元及1,321千元，出售利益及損失分別為3千元及327千元。

- (10)日盛銀行於民國九十七年前三季出售以成本法衡量之期貨交易所股票予日盛證券，交易金額為178,014千元，資產金額為37,917千元，出售利益為140,097千元。

- (11)日盛金控於民國九十七年前三季出售資產一批予日盛證券，交易金額為531千元，資產金額為531千元，出售損益為0千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(12)日盛證券向日盛投信收取之收入：

	97年前三季	96年前三季
股務代理收入	\$ 180	-
水電費分攤收入(代收代付)	1,425	-
合計	<u>\$ 1,605</u>	<u>-</u>

2.子公司及子公司間共同分攤管理費用基礎可分為下列方式：

- (1)採證券存款戶(每月平均餘額-100,000千元) \times 0.0006=應支付之分攤費。
- (2)採協議以固定金額支付之。

(九)重分類

民國九十六年前三季財務報表中若干金額為配合民國九十七年前三季財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對民國九十六年前三季財務報表之表達無重大影響。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一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：

單位：新台幣千元；千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初(註)		買 入		賣 出				期 末(註)	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
日盛金融控股(股)公司	日盛國際商業銀行(股)公司	採權益法之股權投資	-	-	1,518,059	10,462,405	-	(1,163,932) (註一)	-	-	-	-	1,518,059	9,298,473

(註一)係投資成本1,800,000千元，減除依權益法認列投資損失2,760,185千元、出售予日盛證券期交所股票之未實現利益140,633千元及認列備供出售金融資產未實現損失63,114千元。

- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請詳附註四(廿五)10及五(二)。
- 6.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售 價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
97.06.25	崇神開發實業(股)公司	股票	-	52,000	52,000	無	非關係人

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

7.子公司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：請詳附註四(八)及四(廿九)。

8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：股/新台幣千元/美金千元/港幣千元

投 資 公司名稱	被 投 資 公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 未 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本行及相關係企業持股情形				(註1)
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計		
							股 數	持 股 比			
本公司	日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號3樓	股票經紀、承銷、自營	100.00 %	18,838,081	384,099	1,157,212,760	-	1,157,212,760	100.00 %	子公司
"	日盛國際商業銀行(股)公司	台北市重慶南路一段10號1樓	一般存、放及代收、投資之公債、短期票券、金融債券等	100.00 %	9,298,473	(2,900,818)	1,518,058,708	-	1,518,058,708	100.00 %	"
"	日盛國際產物保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段139號4樓	財產保險代理人	100.00 %	6,611	2,393	300,000	-	300,000	100.00 %	"
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	台北市南京東路二段111號4樓	期貨經紀及自營業務	98.14 %	1,198,916	196,907	61,826,792	-	61,826,792	98.14 %	孫公司
"	日盛國際投資控股有限公司	SotiaCentre,4thFloor,P.O.Box2804,GeorgeTown,GrandCayman,CaymanIslands	1.證券市場經紀與自營業務。 2.輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務。 3.證券研究分析。 4.公司及個人財務規劃及投資顧問。 5.金融業務。 6.投資信託。 7.期貨業務。 8.控股公司，認列轉投資損益	100.00 %	1,754,046	131,853	54,600,000	-	54,600,000	100.00 %	"
"	日盛證券投資顧問(股)公司	台北市南京東路二段111號7樓	接受有價證券投資研究委託等相關業務	100.00 %	62,936	(417)	10,000,000	-	10,000,000	100.00 %	"
"	日盛期貨經理(股)公司	台北市南京東路二段111號12樓	期貨經理事業	100.00 %	164,185	(3,659)	20,000,000	-	20,000,000	100.00 %	"
日盛證券(股)公司	日盛證券投資信託(股)公司	台北市南京東路二段111號12樓	證券投資信託業務、全權委託投資業務	20.00 %	218,665	18,205	7,800,000	-	7,800,000	20.00 %	孫公司
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	台北市松江路68號6樓	人身保險代理人	99.00 %	31,662	17,937	297,000	-	297,000	99.00 %	"
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183號中遠大廈37樓3712-13室	經紀、自營、承銷、等相關業務	100.00 %	USD 34,068	USD 5,169	293,000,000	-	293,000,000	100.00 %	曾孫公司等
"	日盛財務服務(開曼)有限公司	Scotia,4thFloor,P.O.Box2804,GeorgeTown,GrandCayman,CaymanIslands	證券金融投資顧問相關業務	100.00 %	USD 18,418	USD (885)	18,050,000	-	18,050,000	100.00 %	"
"	日盛科技管理顧問有限公司	P.O.Box146,RoadTortola,BritishVirginIslands	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入	100.00 %	USD 1,538	USD (46)	100,000	-	100,000	100.00 %	"
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	香港中環皇后大道中183號中遠大廈37樓3712-13室	股票經紀、期貨經紀、基金銷售	100.00 %	HKD 21,053	HKD 118	2,000,000	-	2,000,000	100.00 %	"

註1：於編製合併財務報表時，已與子公司及孫公司之股東權益沖銷之。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 資金貸與他人：金融、證券業之子公司不適用；其他非屬金融業之被投資公司：無。
3. 為他人背書保證：金融、證券業之子公司不適用；其他非屬金融業之被投資公司：無。
4. 期末持有有價證券情形：金融、證券業之子公司不適用。
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
日盛國際商業銀行(股)公司	不動產-土地(承受擔保品)	97.03.07	93.02.10	246,563	320,000	320,000	73,437	盧立民	非關係人	活化資產	專業估價者事務所估價	無
"	不動產-土地建築物(固定資產)	97.04.02	93.05.31	158,429	301,000	301,000	142,571	匯基投資股份有限公司	"	"	"	"

8. 與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
 9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：日盛銀行應收金控連結稅制款項達金額為736,793千元。
 10. 從事衍生性商品交易：請詳附註四(廿八)。
 11. 出售不良債權交易資訊：請詳附註十一(一).6。
 12. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請詳附註四(八)及四(廿九)。
 13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
- (三) 子公司大陸投資資訊：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

九十七年九月三十日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他收入	\$ 7,576	與非關係人交易相當	0.11 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	7,576	"	0.11 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,010	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,010	"	- %
1	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	102,780	"	1.50 %
2	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	102,780	"	1.50 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	81	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	81	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	1,133	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	1,133	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	3,230	"	0.05 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	3,230	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	540	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	540	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	17,177	"	0.25 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	17,177	"	0.25 %
31	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	1,377,978	"	0.52 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	1,332,310	"	0.50 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	35,688	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛金控	2	股務代理收入	9,684	"	0.14 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	9,684	"	0.14 %
2	日盛證券	日盛金控	2	應收帳款	980	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	980	"	- %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	32,592	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	32,592	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	19,069	"	0.28 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息支出	19,069	"	0.28 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其它應付款	736,793	"	0.28 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其它應收款	736,793	"	0.28 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應收款	151,255	"	0.06 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其它應付款	151,255	"	0.06 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	應付利息	768	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	768	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	10,942	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	10,942	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業外收入	6,502	"	0.10 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	6,502	"	0.10 %
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	247	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	247	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	1,513	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	應付費用	1,513	"	- %
3	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	7,821	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	7,821	"	- %
3	日盛銀行	日盛銀行	3	利息收入	5	"	- %
3	日盛銀行	日盛銀行	3	利息支出	5	"	- %
3	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	13,853	"	0.20 %
3	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	13,853	"	0.20 %
3	日盛證券	日盛銀行	3	備供出售金融資產	140,633	"	0.05 %
3	日盛銀行	日盛證券	3	以成本衡量金融資產 處分利益	140,633	"	2.06 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

九十六年九月三十日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				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	其他收入	\$ 67	與非關係人交易相當	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	67	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,064	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,064	"	- %
1	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	12,954	"	0.12 %
2	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	12,954	"	0.12 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	122,740	"	1.15 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	122,740	"	1.15 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	2,157	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	2,157	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	11,184	"	0.11 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	11,184	"	0.11 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	420	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	420	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	3,651	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	3,651	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	1,106,253	"	0.36 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	1,082,253	"	0.35 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	14,000	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	2	股務代理收入	10,989	"	0.10 %
0	日盛銀行	日盛證券	1	其他業務及管理費用	10,898	"	0.10 %
1	日盛證券	日盛銀行	2	應收帳款	7,939	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	1	其他應付款	7,939	"	- %
2	日盛證券	日盛金控	2	存款及匯款	2,772,233	"	0.90 %
0	日盛金控	日盛證券	1	銀行存款	2,772,233	"	0.90 %
2	日盛證券	日盛金控	1	其他應收款	1,567	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	2	應付利息	1,567	"	- %
1	日盛證券	日盛銀行	1	利息收入	37,870	"	0.36 %
1	日盛銀行	日盛證券	2	利息費用	37,870	"	0.36 %
1	日盛銀行	日盛金控	1	其他應付款	818,774	"	0.27 %
0	日盛金控	日盛銀行	2	其他應收款	818,774	"	0.27 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其他應收款	499,950	"	0.16 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他應付款	499,950	"	0.16 %
0	日盛金控	日盛銀行	3	附買回債券負債	367,002	"	0.12 %
1	日盛銀行	日盛金控	3	附賣回債券投資	367,002	"	0.12 %
0	日盛金控	日盛銀行	3	應付利息	203	"	- %
1	日盛銀行	日盛金控	3	其他應收款	203	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	3	其他應付款	14,011	"	- %
2	日盛證券	日盛金控	3	其他應收款	14,011	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	5,450	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	5,450	"	0.05 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	4,997	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	佣金支出	4,997	"	0.05 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	326	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	佣金支出	326	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應收款	789	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	應付費用	789	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他收入	49	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	49	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	4,494	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	4,494	"	- %
2	日盛證券	日盛產代	3	利息收入	11	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	利息支出	11	"	- %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

十二、部門別財務資訊：請詳附註十、(二)業務別財務資訊。