

日盛金融控股股份有限公司
及其子公司

合 併 財 務 報 告

民國九十八年及九十七年六月三十日

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、會計師查核報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	8~10
(二)重要會計政策之彙總說明	10~18
(三)會計變動之理由及其影響	18
(四)重要會計科目之說明	19~51
(五)關係人交易	51~54
(六)質押之資產	54
(七)重大承諾事項及或有事項	54~57
(八)重大之災害損失	57
(九)重大之期後事項	57
(十)其 他	57~77
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	78
2.轉投資事業相關資訊	78~83
3.子公司大陸投資資訊	83
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	84~86
(十二)部門別財務資訊	86
九、合併重要會計科目明細表	87~123

會計師查核報告

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九十八年及九十七年六月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十八年及九十七年上半年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面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，足以允當表達日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十八年及九十七年六月三十日之合併財務狀況，暨截至各該日止之民國九十八年及九十七年上半年度之合併經營成果與合併現金流量。

民國九十八年上半年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

安侯建業會計師事務所

陳富煒

會計師：

鍾丹丹

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號
民國九十八年八月十日

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十八年及九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

		98.6.30	97.6.30	變動百分比%			98.6.30	97.6.30	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))	\$ 5,306,462	3,505,924	51	負債：				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註二(六)及四(二))	52,571,649	46,745,645	12	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十三))	\$ 10,336,427	12,511,830	(17)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 (附註二(七、八)、四(三、廿七)及六)	12,257,514	19,894,953	(38)	21600	應付商業本票-淨額(附註四(十四)及六)	1,917,162	4,663,966	(59)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二(九)及四(四))	4,849,110	5,094,727	(5)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二(七、八)及四(十五))	388,080	964,871	(60)
13000	應收款項-淨額 (附註二(十、十一、十二)及四(五、六))	17,742,475	29,116,649	(39)	22500	附買回票券及債券負債(附註二(九)及四(十六))	5,756,258	10,845,830	(47)
13500	放款-淨額(附註二(十二)、四(六)及五)	123,026,120	152,864,417	(20)	23000	應付款項(附註二(十一、十九)及四(十七))	14,757,790	13,838,933	7
14000	備供出售金融資產-淨額 (附註二(七)、四(七、廿七)及六)	1,975,167	1,681,457	17	23500	存款及匯款(附註四(十八)及五)	164,895,273	193,085,330	(15)
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註二(十三)及四(八))	218,959	211,314	100	24000	應付債券(附註二(十六)及四(十九))	10,000,000	10,401,500	(4)
15500	其他金融資產-淨額(附註二(七、十八)及四(九))	7,804,222	8,648,173	(10)	24400	其他借款(附註四(廿)及六)	3,749,729	10,780,673	(65)
18500	固定資產-淨額(附註二(十四)、四(十)及六)	6,363,352	6,889,274	(8)	25500	其他金融負債	160,500	135,900	18
19000	商譽及無形資產-淨額(附註二(十五)及四(十一))	777,400	1,224,643	(37)	29099	其他準備(附註二(二十、廿一))	339,940	343,778	(1)
19500	其他資產(附註二(十七、廿四)、四(十二、廿一、廿四)、五及六)	5,043,731	6,471,835	(22)	29500	其他負債(附註二(廿四)及四(廿一))	459,353	1,338,698	(66)
					負債合計				
					股東權益：				
					31000	股本(附註四(廿一))			
					31001	普通股	45,211,494	21,707,754	108
					31003	特別股	4,416,740	4,416,740	-
					32011	待彌補虧損(附註四(廿一))	(24,153,463)	(2,429,381)	(894)
					32521	累積換算調整數	(81,389)	(219,521)	63
					32523	備供出售金融資產未實現損失(附註二(七)、四(廿七))	(240,134)	(50,946)	(371)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	-	(9,172)	100
					39500	少數股權	22,401	22,228	1
					股東權益合計				
					25,175,649 23,437,702 7				
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
資產總計					負債及股東權益總計				
		<u>\$ 237,936,161</u>	<u>282,349,011</u>	<u>(16)</u>			<u>\$ 237,936,161</u>	<u>282,349,011</u>	<u>(16)</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳棠

經理人：趙永飛

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
 合併損益表
 民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	98年上半年度	97年上半年度	變動百分比%
收入：(附註二(廿五))			
41000 利息收入	\$ 2,594,349	4,924,917	(47)
51000 減：利息費用(附註五)	<u>1,590,625</u>	<u>2,523,741</u>	<u>(37)</u>
利息淨收益	<u>1,003,724</u>	<u>2,401,176</u>	<u>(58)</u>
利息以外淨收益			
49800 手續費及佣金淨收益	2,008,591	2,385,392	(16)
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債益(損)(附註四(三、十五))	114,180	(675,010)	117
49830 備供出售金融資產之已實現(損)益	(5,506)	3,694	(249)
49850 採權益法認列之投資利益(附註四(八))	15,702	10,854	45
49870 兌換利益	13,008	70,421	(82)
49880 資產減損損失(附註二(三))	(131,086)	(21,944)	(497)
49900 其他非利息淨利益(附註四(廿六))	<u>47,593</u>	<u>707,347</u>	<u>(93)</u>
小計	<u>2,062,482</u>	<u>2,480,754</u>	<u>(17)</u>
淨收益	<u>3,066,206</u>	<u>4,881,930</u>	<u>(37)</u>
51500 呆帳費用(各項提存)	<u>5,345,756</u>	<u>3,401,739</u>	<u>57</u>
營業費用：			
58501 用人費用	1,734,109	1,804,281	(4)
58503 折舊及攤銷費用(附註四(十一))	419,319	446,288	(6)
58599 其他業務及管理費用(附註五)	<u>968,862</u>	<u>1,292,440</u>	<u>(25)</u>
營業費用小計	<u>3,122,290</u>	<u>3,543,009</u>	<u>(12)</u>
費用合計	<u>8,468,046</u>	<u>6,944,748</u>	<u>22</u>
61001 稅前合併淨損失	(5,401,840)	(2,062,818)	(162)
61003 所得稅費用(附註二(廿三)及四(廿四))	<u>(530,647)</u>	<u>(43,126)</u>	<u>1,130</u>
69000 合併總損失	<u>\$ (5,932,487)</u>	<u>(2,105,944)</u>	<u>(182)</u>
合併總損益歸屬予：			
69901 母公司淨損失	\$ (5,934,477)	(2,109,023)	(181)
69603 少數股權淨利	<u>1,990</u>	<u>3,079</u>	<u>(35)</u>
69000 合併總損失	<u>\$ (5,932,487)</u>	<u>(2,105,944)</u>	<u>(182)</u>
71000 基本每股虧損(元)：(附註二(廿七)及四(廿五))	<u>稅前</u> <u>\$ (1.70)</u>	<u>稅後</u> <u>(1.87)</u>	<u>稅前</u> <u>(0.95)</u> <u>稅後</u> <u>(0.97)</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳崇

經理人：趙永飛

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
 合併股東權益變動表
 民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本			股東權益其他項目				合 計
	普通股	特別股	待彌補虧損	累積換算 調整數	備供出售 金融資產 之未實現 (損)益	未認列為 退休金成本 之淨損失	少數股權	
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	(320,358)	(110,996)	(97,683)	(9,172)	20,228	25,606,513
民國九十七年上半年度淨損	-	-	(2,109,023)	-	-	-	3,079	(2,105,944)
子公司長期股權投資累積換算調整數之變動	-	-	-	(108,525)	-	-	-	(108,525)
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	46,737	-	-	46,737
孫公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,079)	(1,079)
民國九十七年六月三十日餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	(2,429,381)	(219,521)	(50,946)	(9,172)	22,228	23,437,702
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	(4,116,742)	(83,662)	(329,340)	-	23,568	21,618,318
現金增資	23,503,740	-	(14,102,244)	-	-	-	-	9,401,496
民國九十八年上半年度淨損	-	-	(5,934,477)	-	-	-	1,990	(5,932,487)
子公司長期股權投資累積換算調整數之變動	-	-	-	2,273	-	-	-	2,273
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	89,206	-	-	89,206
孫公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	(3,157)	(3,157)
民國九十八年六月三十日餘額	\$ 45,211,494	4,416,740	(24,153,463)	(81,389)	(240,134)	-	22,401	25,175,649

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳棠

經理人：趙永飛

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
營業活動之現金流量：		
本期淨損失	\$ (5,934,477)	(2,109,023)
少數股權淨利	1,990	3,079
調整項目：		
折舊、攤銷及折耗費用	419,319	446,288
固定資產本期費用化	1,560	305
買賣損失準備(迴轉)提列	(14,124)	11,759
金融商品評價損失	111,322	320,838
採權益法股權投資認列之投資損失(含當年度現金股利部份)	4,577	66
備供出售金融資產已實現損失	5,506	-
各項提存	5,345,756	3,401,739
違約損失準備提列	6,981	6,666
出售及處分固定資產損失(利益)	19,985	(151,602)
處分承受擔保品利益	-	(143,053)
資產減損損失	131,086	21,944
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	6,028,247	8,890,688
應收款項(增加)減少	(5,585,952)	2,945,505
其他資產減少	472,233	962,871
公平價值變動列入損益金融負債(減少)增加	(18,075)	539,251
應付款項增加(減少)	1,010,815	(3,673,665)
營業活動之淨現金流入	<u>2,006,749</u>	<u>11,473,656</u>
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(15,980,339)	7,703,344
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(2,821,289)	3,102,302
放款減少	10,434,681	10,445,195
其他金融資產減少(增加)	903,987	(516,128)
附買回票券及債券負債減少	(7,280,295)	(5,840,498)
備供出售金融資產減少	539,671	94,679
採權益法之長期股權投資增加	-	(136,500)
購入承受擔保品	-	(2,823)
購買固定資產	(26,428)	(154,714)
購入軟體價款	(3,424)	(165,188)
出售固定資產價款	700	381,284
處分承受擔保品價款	-	676,698
投資活動之淨現金流(出)入	<u>(14,232,736)</u>	<u>15,587,651</u>

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)

民國九十八年及九十七年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	98年上半年度	97年上半年度
融資活動之現金流量：		
央行存款及銀行同業存款減少	\$ (463,178)	(3,276,984)
存款及匯款減少	(24,276,265)	(3,769,371)
應付商業本票增加	719,644	559,027
應付債券減少	(401,500)	(5,598,500)
其他借款增加	761,615	3,589,714
其他金融負債增加	78,600	50,400
其他負債(減少)增加	(33,096)	60,925
現金增資發行新股	9,401,496	-
孫公司發放現金股利	(3,157)	(1,079)
融資活動之淨現金流出	<u>(14,215,841)</u>	<u>(8,385,868)</u>
匯率影響數	2,273	(108,525)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(26,439,555)	18,566,914
期初現金及約當現金餘額	60,280,633	8,397,964
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 33,841,078</u>	<u>26,964,878</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 1,556,503</u>	<u>2,489,012</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 76,283</u>	<u>59,742</u>
現金及約當現金：		
現金	\$ 5,306,462	3,505,924
存放央行—一般往來戶、金資中心及定期存款	28,534,616	23,458,954
	<u>\$ 33,841,078</u>	<u>26,964,878</u>
備供出售金融資產轉列採權益法之股權投資	<u>\$ -</u>	<u>74,800</u>
備供出售金融資產未實現(損)益變動	<u>\$ 89,206</u>	<u>46,737</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳棠

經理人：趙永飛

會計主管：王芝芳

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
 民國九十八年及九十七年六月三十日
 (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。

於民國九十八年六月三十日，本公司之員工人數為20人，集團之員工人數為3,410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：

投資公司名稱	子公司名稱	98.6.30	97.6.30	營業項目
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報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	98.6.30	97.6.30	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(註)	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。

(註)民國九十八年五月進行清算程序。

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)及存放金資中心之跨行業務基金及央行定存單。

(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

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

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財務報表附註(續)

本公司及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。
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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(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—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。

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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

「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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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。

(十五)無形資產

1.電腦軟體及營業權

本公司及子公司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」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 | 5年 |

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

2.商譽

商譽因合併或概括承受所取得可辨認淨資產之公平價值與收購成本比較，若收購成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則將超過部份列為商譽。合併所取得之商譽不須攤銷，惟每年應以成本減除累計減損後之金額衡量。

商譽按所屬現金產生單位，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。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十六)應付可轉換公司債

民國九十四年十二月三十一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。

自民國九十五年一月一日起，若發行之可轉換公司債同時產生金融負債及及給予持有人轉換為權益商品之選擇權，依財務會計準則公報第三十六號「金融商品之表達與揭露」規定認列為複合金融商品，唯以前年度發行之應付公司債仍依原方式處理。

(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

期貨交易人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。

(二十)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報表附註(續)

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。

(廿一)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。

(廿二)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。

(廿三)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。

(廿四)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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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。

(廿五)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。

(廿六)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。

(廿七)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、資本公積或民國九十七年度(含)以前股東會決議分配之員工紅利轉增資而新增之股份，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。

三、會計變動之理由及其影響

本公司及其子公司自民國九十七年一月一日起，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，此項變動對當期損益及每股盈餘並無重大影響。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)現金與約當現金

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
庫存現金及零用金	\$ 1,265,452	1,521,244
銀行存款	1,419,870	1,249,466
短期票券	2,466,162	428,726
待交換票據	154,978	306,488
合 計	<u>\$ 5,306,462</u>	<u>3,505,924</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>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
存放央行—一般往來戶	\$ 3,425,887	4,457,569
存放央行—存款準備金	5,124,480	5,305,191
金資中心	308,729	301,385
央行定期存款	24,800,000	18,700,000
拆放銀行同業	18,912,553	17,981,500
合 計	<u>\$ 52,571,649</u>	<u>46,745,645</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

本公司民國九十八年及九十七年六月三十日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
政府公債	\$ 2,582,597	4,035,407
公司債	1,150,837	1,501,703
國內可轉換公司債	39,191	456,073
國外債券及國外可轉換公司債	163,105	685,846
開放式基金及貨幣市場工具	1,305,683	1,363,398
營業證券—自營	5,848,698	10,162,487
營業證券—承銷	58,273	940,277
營業證券—避險	66,648	58,939
買入選擇權—期貨	13,863	8,661
期貨交易保證金	934,353	1,045,411
衍生性金融商品—其他	12,740	59,213
小 計	12,175,988	20,317,415
金融資產評價調整	81,526	(422,462)
合 計	<u>\$ 12,257,514</u>	<u>19,894,953</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- 1.民國九十八年及九十七年上半年度交易目的之金融資產產生之淨損失分別為80,267千元及924,285千元。
- 2.於民國九十八年及九十七年六月三十日之營業證券—自營中，供作附買回條件交易者計3,729,650千元及8,496,211千元。

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
中央政府建設公債	\$ 2,258,109	3,923,267
公司債	2,280,181	291,214
金融債	<u>310,820</u>	<u>880,246</u>
合 計	<u>\$ 4,849,110</u>	<u>5,094,727</u>

上述之附賣回債券投資，依約定於民國九十八年及九十七年六月三十日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別約為4,856,694千元及5,120,593千元。

(五)應收款項—淨額

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
應收利息	\$ 286,628	670,329
應收帳款	1,047,627	2,381,903
應收信用卡款	2,237,309	3,079,267
其他應收款	209,160	220,269
應收票據	2,888	1,855
應收退稅款	321,998	289,846
應收承購帳款—無追索權	442,952	1,496,116
應收證券融資款	12,343,658	20,526,825
應收股利	-	47,073
應收出售外幣有價證券款	414,680	92,536
應收交易性公債央債款	49,094	-
應收承兌票款	184,914	426,881
應收長期公債	100,000	-
應收發行前交易債券	<u>200,000</u>	<u>-</u>
小 計	17,840,908	29,232,900
減：備抵呆帳	<u>(98,433)</u>	<u>(116,251)</u>
合 計	<u>\$ 17,742,475</u>	<u>29,116,649</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(六)放款—淨額

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
放款	\$ 122,497,006	149,647,520
出口押匯及貼現	-	476,773
透支	2,481	2,357
催收款	<u>1,962,044</u>	<u>4,744,353</u>
小計	124,461,531	154,871,003
減：備抵呆帳	<u>(1,435,411)</u>	<u>(2,006,586)</u>
淨額	<u>\$ 123,026,120</u>	<u>152,864,417</u>

- 1.民國九十八年及九十七年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為11.08%及8.79%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 2.民國九十八年及九十七年六月三十日放款及墊款備抵呆帳之餘額分別為1,538,111千元及2,201,282千元，其增減情形如下：

項目	98年上半年度		本期提存		沖轉債		匯差調整	期末餘額
	期初餘額	呆帳	呆帳收回	權金額	重分類			
備抵—應收帳款	\$ 89,670	162,745	-	(158,237)	-	-	-	94,178
備抵—其他各項應收款	5,331	(1,075)	-	-	-	(1)	-	4,255
備抵—買匯及貼現	3,091	-	-	-	(3,091)	-	-	-
備抵—短放及透支	182,393	491	(504)	(491)	-	(2)	-	181,887
備抵—短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	-	1,360
備抵—中期放款	263,163	-	-	-	-	-	-	263,163
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	1,469,187	5,183,595	-	(5,775,895)	3,091	624	-	880,602
備抵—保證責任準備	4,268	-	-	-	-	(1)	-	4,267
合計	<u>\$ 2,126,862</u>	<u>5,345,756</u>	<u>(504)</u>	<u>(5,934,623)</u>	<u>-</u>	<u>620</u>	<u>-</u>	<u>1,538,111</u>

項目	97年上半年度		本期提存	債務協商	沖轉債權		匯差調整	期末餘額
	期初餘額	呆帳	提列數	金額	重分類			
備抵—應收帳款	\$ 51,363	179,722	19,544	(205,970)	67,362	-	-	112,021
備抵—其他各項應收款	4,242	21	-	-	-	(33)	-	4,230
備抵—買匯及貼現	18,090	-	-	-	-	(3)	-	18,087
備抵—短放及透支	184,112	8,352	(1,181)	(8,352)	-	(116)	-	182,815
備抵—短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	-	1,360
備抵—中期放款	263,158	-	-	-	-	(25)	-	263,133
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	3,213,644	-	(3,085,507)	(67,362)	-	-	1,506,999
備抵—保證責任準備	4,263	-	-	-	-	(25)	-	4,238
合計	<u>\$ 2,081,211</u>	<u>3,401,739</u>	<u>18,363</u>	<u>(3,299,829)</u>	<u>-</u>	<u>(202)</u>	<u>-</u>	<u>2,201,282</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- 3.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。截至民國九十八年及九十七年六月三十日止，銀行子公司不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為1,907,852千元及4,496,883千元。
- 4.民國九十八年及九十七年上半年度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63,241千元及120,450千元。

(七)備供出售金融資產－淨額

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
備供出售金融資產－流動	\$ 538,088	-
備供出售金融資產－非流動	<u>1,437,079</u>	<u>1,681,457</u>
合計	<u><u>\$ 1,975,167</u></u>	<u><u>1,681,457</u></u>

1.備供出售金融資產－流動：

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
備供出售金融資產－流動－自營	\$ 66,225	-
備供出售金融資產－流動－承銷	<u>499,868</u>	<u>-</u>
小計	566,093	-
評價調整	<u>(28,005)</u>	<u>-</u>
合計	<u><u>\$ 538,088</u></u>	<u><u>-</u></u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.備供出售金融資產－非流動：

	98.6.30		97.6.30	
	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	1.74 %	43,789
台灣期貨交易所(股)公司	4.40 %	83,859	4.40 %	83,858
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
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
台灣總合股務資料處理(股)公司	5.80 %	16,846	5.80 %	16,846
匯陽創業投資(股)公司	7.69 %	150,000	7.50 %	150,000
Caprion Corp.	- %	282	- %	261
Global Corp.	0.30 %	-	- %	-
JSA Venture Capital Corp.(註1)	- %	-	19.17 %	28,023
上市櫃股票		<u>372,556</u>		<u>381,790</u>
小計		1,673,217		1,710,452
評價調整		<u>(236,138)</u>		<u>(28,995)</u>
合計		<u>\$ 1,437,079</u>		<u>1,681,457</u>

註1：JSA Venture Capital Corp. 於九十八年第一季清算退回股款致產生已實現損失58,610千元。

- (1)合併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(八)。
- (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)截至民國九十八年及九十七年六月三十日止，質押作為借款額度之擔保品金額分別為751,062千元及752,669千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(4)上述備供出售金融資產—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，於九十七年第三季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1,045,859千元，截至九十八年上半年度金額計538,088千元，相關公平價值變動資訊詳附註四(廿七)。

(八)採權益法之股權投資—淨額

	98.6.30		97.6.30	
	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>218,959</u>	20.00	<u>211,314</u>

本公司及子公司於民國九十八年及九十七年上半年度採權益法評價認列投資利益明細如下：

	98年上半年度	97年上半年度
日盛證券投資信託(股)公司	\$ <u>15,702</u>	<u>10,854</u>

(九)其他金融資產—淨額

	98.6.30	97.6.30
客戶保證金專戶	\$ 5,914,075	6,483,106
短期墊款	553,695	920,785
以成本衡量之金融資產	629,983	577,106
非放款轉入之催收款項	13,333	162,085
備抵呆帳—非放款轉入之催收款項	(13,333)	(87,878)
借券擔保價款	62	-
借券保證金	56	-
其它金融資產—其它	706,351	592,969
合 計	\$ <u>7,804,222</u>	<u>8,648,173</u>

(十)固定資產—淨額

98.6.30	成	本	累計折舊	未折減餘額
土地	\$	3,684,926	-	3,684,926
建築物		2,922,084	882,291	2,039,793
雜項設備		2,183,637	1,826,288	357,349
預付設備款		80,674	-	80,674
租賃權益改良		798,746	598,136	200,610
合 計	\$	<u>9,670,067</u>	<u>3,306,715</u>	<u>6,363,352</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

97.6.30	成	本	累計折舊	未折減餘額
土地	\$	3,741,751	-	3,741,751
建築物		3,111,148	854,207	2,256,941
雜項設備		2,239,019	1,722,799	516,220
未完工程		26,886	-	26,886
預付設備款		104,296	-	104,296
租賃權益改良		825,396	582,216	243,180
合 計	\$	<u>10,048,496</u>	<u>3,159,222</u>	<u>6,889,274</u>

(十一)商譽及無形資產－淨額

本公司民國九十八年及九十七年上半年度無形資產原始成本、重估增值、累計攤銷及累計減損金額變動如下：

	商譽	營業權	軟體	合計
原始成本及重估增值：				
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,752,778	808,503	2,617,704
單獨取得	-	-	19,289	19,289
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>827,792</u>	<u>2,636,993</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	-	-	175,926	175,926
民國九十七年六月三十日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>793,422</u>	<u>2,602,623</u>
攤銷及減損損失				
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(1,201,017)	(397,698)	(1,622,224)
民國九十八年上半年度攤銷金額	-	(170,765)	(66,604)	(237,369)
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(1,371,782)</u>	<u>(464,302)</u>	<u>(1,859,593)</u>
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(863,422)	(262,590)	(1,149,521)
民國九十七年上半年度攤銷金額	-	(166,830)	(61,629)	(228,459)
民國九十七年六月三十日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(1,030,252)</u>	<u>(324,219)</u>	<u>(1,377,980)</u>
帳面價值				
民國九十八年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>551,761</u>	<u>410,805</u>	<u>995,480</u>
民國九十八年六月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>380,996</u>	<u>363,490</u>	<u>777,400</u>
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>
民國九十七年六月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>722,526</u>	<u>469,203</u>	<u>1,224,643</u>

本公司民國九十八年及九十七年上半年度認列無形資產攤銷費用分別為237,369千元及228,459千元，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財務報表附註(續)

(十二)其他資產

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
營業保證金	\$ 800,000	830,000
交割結算基金	513,651	537,880
現金及約當現金—代收權證履約款	1,144	385
現金及約當現金—代收承銷股款	8	8
承受擔保品	2,043,355	2,040,264
累積減損—承受擔保品	(466,148)	(98,213)
受託買賣借項—淨額	243,944	565,672
預付款項	438,105	548,609
遞延所得稅資產—淨額	60,564	68,423
存出保證金	254,468	458,340
遞延借項	1,874	2,996
受限制資產	1,141,123	1,504,659
遞延退休金成本	303	1,537
其他資產—其他	11,340	11,275
其他資產合計	<u>\$ 5,043,731</u>	<u>6,471,835</u>

銀行子公司於民國九十七年三月七日簽約出售承受擔保品之不動產，雙方轉讓價格為320,000千元，出售利益為73,437千元，已於民國九十七年四月二十三日完成付款及移轉交付。

(十三)央行存款及銀行同業存款

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
央行存款	\$ 4,342	4,027
同業存款	1,942,845	3,211,862
透支銀行同業	33,299	-
銀行同業拆放	-	86,400
中華郵政轉存款	8,355,941	9,209,541
合計	<u>\$ 10,336,427</u>	<u>12,511,830</u>

(十四)應付商業本票—淨額

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
應付商業本票	\$ 1,920,000	4,670,000
減：應付商業本票折價	(2,838)	(6,034)
淨額	<u>\$ 1,917,162</u>	<u>4,663,966</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十八年及九十七年六月三十日應付商業本票年利率分別為0.19%~2.20%及2.10%~2.765%。

上述商業本票中，民國九十八年及九十七年六月三十日質押擔保之定期存款及有價證券金額分別為130,000千元及272,000千元。

(十五)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
附賣回債券投資－融券	\$ -	781,392
發行認購(售)權證負債	1,209,800	463,850
發行認購(售)權證再買回	(1,197,208)	(458,709)
賣出選擇權－期貨	4,034	8,021
應付借券－避險	61	-
衍生性金融商品負債	<u>20,535</u>	<u>140,391</u>
小計	37,222	934,945
金融負債評價調整	<u>350,858</u>	<u>29,926</u>
合 計	<u>\$ 388,080</u>	<u>964,871</u>

於民國九十八年及九十七年上半年度交易目的之金融負債產生之淨利益分別為194,447千元及249,275千元。

(十六)附買回票券及債券負債

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
中央政府建設公債	\$ 3,216,472	5,781,313
公司債	2,028,731	3,252,220
金融債	<u>511,055</u>	<u>1,812,297</u>
合 計	<u>\$ 5,756,258</u>	<u>10,845,830</u>

上述附買回債券負債依約定於民國九十八年及九十七年六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5,763,969千元及10,880,960千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十七)應付款項

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
應付帳款	\$ 1,705,846	1,347,681
應付利息	961,903	1,261,878
融券存入保證金	1,330,061	815,729
期貨交易人權益	5,914,075	6,483,106
應付融券擔保價款	1,491,916	927,450
應付承購帳款	12,001	569,536
應付代收款	91,293	40,017
應付費用及其他應付款	1,061,475	906,125
應付所得稅款	1,134,605	753,496
承兌匯票	184,914	426,958
應付票據	339	469
應付待交換票據	154,978	306,488
應付購入交易性公債央債款	200,000	-
應付發行前交易債券	100,000	-
應付購入外幣有價證券款	414,384	-
合 計	<u>\$ 14,757,790</u>	<u>13,838,933</u>

(十八)存款及匯款

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
支票存款	\$ 834,561	1,364,573
本行支票	298,156	108,204
活期存款	15,360,712	17,496,230
定期存款	38,861,995	63,640,916
儲蓄存款	109,539,849	110,474,903
匯出匯款及應解匯款	-	504
合 計	<u>\$ 164,895,273</u>	<u>193,085,330</u>

於民國九十八年及九十七年六月三十日，上述定期存款中可轉讓定期存單分別為266,600千元及2,740,700千元。

(十九)應付債券

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
應付金融債券	\$ 7,000,000	7,000,000
應付公司債	3,000,000	3,401,500
合 計	<u>\$ 10,000,000</u>	<u>10,401,500</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(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	98.6.30	97.6.30	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	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>\$ 3,000,000</u>	<u>3,401,500</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(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，債券持有人於97年3月份賣回金額5,598,500千元，剩餘401,500千元於98年3月份已全數賣回，截至98年6月30日止已無流通在外之可轉換公司債。

(二十) 其他借款

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
應付商業本票	\$ 999,729	1,795,673
長期借款	600,000	1,800,000
短期借款	<u>2,150,000</u>	<u>7,185,000</u>
合 計	<u>\$ 3,749,729</u>	<u>10,780,673</u>

1. 應付商業本票：

<u>票券公司</u>	<u>期 間</u>	<u>額 度</u>	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</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	-	500,000	註1
國際票券	96.06.04~99.06.04	300,000	-	<u>300,000</u>	註1
小計			1,000,000	1,800,000	
減：應付商業本票折價			<u>(271)</u>	<u>(4,327)</u>	
淨額			<u>\$ 999,729</u>	<u>1,795,673</u>	

註1：該借款合同已於本期提前終止。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.長期借款：

銀行	期 間	額 度	98.6.30	97.6.30	備 註
上海商業儲蓄銀行	96.07.20~99.07.20	\$ 100,000	20,000	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	100,000	300,000	"
台灣中小企業銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	60,000	180,000	"
台灣銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	60,000	180,000	"
兆豐國際商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	100,000	300,000	"
國泰世華商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	100,000	300,000	"
華南商業銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	60,000	180,000	"
遠東國際商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	100,000	300,000	"
合計			<u>\$ 600,000</u>	<u>1,800,000</u>	

3.短期借款：

借款性質	金 額	利 率	融 資 額 度	擔 保 品
98.6.30				
信用借款	\$ 450,000	0.90%~2.71%	1,400,000	—
擔保借款	<u>1,700,000</u>	1.05%~2.50%	2,400,000	有價證券、定存單
合 計	<u>\$ 2,150,000</u>			
97.6.30				
信用借款	\$ 1,850,000	2.70%~3.15%	2,400,000	—
擔保借款	5,335,000	2.60%~3.29%	7,140,000	定存單、活期存款及 有價證券
合 計	<u>\$ 7,185,000</u>			

(廿一)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，依精算師出具民國九十七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。

	98年上半年度	97年上半年度
期末退休基金餘額	\$ 555,053	527,499
當期退休費用：		
確定給付之淨退休金成本	16,581	24,981
確定提撥之淨退休金成本	54,784	65,378
期末預付退休金餘額	(33,829)	(3,961)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿二)股東權益

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。

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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。

本公司於民國九十八年二月三日董事會通過決議辦理現金增資發行普通股2,350,374,000股，每股以新台幣4元折價發行，合計9,401,496千元，業經行政院金融監督管理委員會金管證一字第0980005396號函核准，增資基準日為民國九十八年四月十五日並業已於民國九十八年五月二十一日變更登記完竣。

截至民國九十八年六月三十日本公司額定資本總額為80,000,000千元，實收資本總額為49,628,234千元，總股數分別為普通股4,521,149,425股、特別股441,674,057股。

(廿三)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。

本公司民國九十七年及九十六年度為累積虧損，無盈餘可供分派，故無配發員工紅利及董監酬勞。

本公司於民國九十八年六月十九日股東常會決議民國九十七年度虧損撥補案，相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

本公司截至民國九十八年六月三十日累積虧損達24,153,463千元已逾實收資本額三分之一，依金融控股公司法第五十三條規定，本公司業已於民國九十八年五月六日董事會決議討論並檢具相關自結財務報表、虧損原因及改善計畫，並於民國九十八年五月十四日函報主管機關。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿四)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. 合併公司民國九十八年及九十七年上半年度所得稅費用組成如下：

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
當期所得稅費用	\$ 29,247	42,825
遞延所得稅費用(利益)	10,684	(1,953)
以前年度所得稅低估	<u>490,716</u>	<u>2,254</u>
所得稅費用	<u>\$ 530,647</u>	<u>43,126</u>

合併公司遞延所得稅費用(利益)之主要組成項目如下：

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
違約損失及買賣準備	\$ (1,745)	(1,666)
退休金費用	(232)	1
虧損扣抵	-	(288)
所得稅稅率變動影響數	<u>12,661</u>	<u>-</u>
小計	<u>\$ 10,684</u>	<u>(1,953)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(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。依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，合併公司目前適用之所得稅率將自民國九十九年度起改為百分之二十。合併公司民國九十八年及九十七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>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
稅前淨損計算之所得稅額	\$ (2,770,260)	(927,358)
調節項目之所得稅影響數		
證券及期貨交易損失	18,109	194,104
長期投資損失－權益法	1,454,089	413,944
國內投資利益淨額	(3,752)	-
營業證券跌價損失	13,581	68,760
附條件債券交易之財稅差異	(30,925)	(91,954)
認購權證財稅差異	1,584	9,594
買賣損失準備(迴轉)提列	(3,531)	2,940
公債及公司債買賣損失	1,821	19,338
土地交易利益	-	(73,423)
OBU所得免稅	(4,055)	(49,220)
承受擔保品跌價損失(回升利益)	30,811	(7,580)
呆帳(迴轉)超限數	(89,793)	67,003
股利收入	(1,000)	(938)
期貨及選擇權交易利益	(8,148)	(18,993)
未實現兌換損益淨額	1,148	3,884
未實現衍生性商品損益淨額	(528)	(7,921)
遞延所得稅資產調整數	1,448,109	446,285
以前年度所得稅低估數	490,716	3,811
分離課稅利息收入適用稅率差額	230	4,930
分離課稅短期票券之買賣利益	(369)	(4,577)
其他金融資產(回升利益)減損損失	(2,694)	13,066
其他	(14,496)	(22,569)
所得稅費用	<u>\$ 530,647</u>	<u>43,126</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- 3.於民國九十八年及九十七年六月三十日，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：

	98.6.30		97.6.30	
	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	\$ 33,059	9,918	21,499	6,449
非流動遞延所得稅資產				
壞帳損失	\$ 9,522	1,904	9,522	2,380
違約損失	139,822	27,965	125,180	31,295
不良債權攤銷	1,556,943	363,035	3,662,617	915,654
虧損扣抵	26,864,278	5,372,856	17,724,449	4,431,112
投資抵減	327,778	68,333	329,280	68,784
退休金費用	(46,152)	(9,230)	(37,844)	(9,460)
備抵評價	(28,598,962)	(5,774,217)	(21,565,308)	(5,377,791)
淨 額	\$ 253,229	50,646	247,896	61,974

- 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九十八年及九十七年上半年度營利事業所得稅結算申報預估無應付所得稅款，且民國九十七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九十三年度。民國九十二年度營利事業所得稅經國稅局核定補徵之差異稅款11,395千元，業已估列入帳，本公司不服國稅局之核定，已提起復查。民國九十三年度營利事業所得稅(含未分配盈餘)經國稅局核定補徵之差異稅款13,367千元，業已估列入帳，本公司不服國稅局之核定，擬提起復查。
- 6.合併公司中日盛銀行民國九十二年度營利事業所得稅經國稅局核定補徵之差異稅額36,627千元業已估列入帳，其中針對核定剔除項目合併新營信合社產生之商譽及長期債券溢價之攤銷數等之差異稅額25,857千元，日盛銀行不服國稅局之核定，已提起復查。
- 7.合併公司中日盛銀行民國九十三年度營利事業所得稅經國稅局核定補徵之差異稅額16,448千元業已估列入帳，其中有關長期債券溢價攤銷數及投資抵減之核定差異稅額計9,006千元，日盛銀行不服前揭核定，擬將提起復查。
- 8.合併公司中日盛證券民國九十二年度營利事業所得稅，經國稅局核定應補繳稅款共計269,330千元，核定調整項目主要為因發行認購權證之權利金收入及自留部分等，除前手息減列數及可扣抵稅額因前手息和解致超額分配核定補繳稅款計14,090千元因認定與稅捐稽徵機關看法不同外，其餘應補繳稅款金額皆已估列入帳，該年度營所稅案並已依法提起復查。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

9. 合併公司中日盛證券民國九十三年度營利事業所得稅，經國稅局核定應補繳稅款共計795,820千元，核定調整項目主要為因發行認購權證之權利金收入及自留部分等，除92年所得稅因連結稅制繳納予金控經核定需計入未分配盈餘加徵10%計25,148千元應於金控內部進行連結稅制調整外，其餘應補繳稅款金額皆已估列入帳，該年度營所稅案預計依法提起復查。

10. 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1,080,482千元。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。

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九十三年度。

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九十三年度。

合併公司中日盛期貨股份有限公司截至民國九十五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。

11. 依所得稅法規定，經稅捐機關核定之前十年度虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額。截至民國九十八年六月三十日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十四年度	一百零四年	\$ 4,978,211
九十五年度	一百零五年	4,932,107
九十六年度	一百零六年	5,146,164
九十七年度	一百零七年	5,176,127
九十八年度	一百零八年	6,631,669
合 計		<u>\$ 26,864,278</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

12. 合併公司兩稅合一相關資訊：

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>1,794,353</u>	<u>1,767,849</u>

因民國九十八年及九十七年六月三十日皆為累積虧損，故民國九十八年及九十七年上半年度預計及實際稅額扣抵比率為0.00%

13. 未分配盈餘相關資訊：

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
屬八十七年度以後	\$ <u>(24,153,463)</u>	<u>(2,429,381)</u>

14. 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>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
應付子公司連結稅制撥補款-銀行	\$ (860,395)	(1,257,491)
應收子公司連結稅制撥付款-證券	<u>1,309,524</u>	<u>378,758</u>
	\$ <u>449,129</u>	<u>(878,733)</u>

(廿五) 基本每股虧損

	<u>98年上半年度</u>		<u>97年上半年度</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
本期合併總損失	\$ <u>(5,401,840)</u>	<u>(5,932,487)</u>	<u>(2,062,818)</u>	<u>(2,105,944)</u>
加權平均流通在外股數(股)	<u>3,170,658,287</u>	<u>3,170,658,287</u>	<u>2,170,775,425</u>	<u>2,170,775,425</u>
基本每股虧損(元)	\$ <u>(1.70)</u>	<u>(1.87)</u>	<u>(0.95)</u>	<u>(0.97)</u>

(廿六) 其他非利息淨損益

<u>項 目</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 11,902	4,378
呆帳收回	204,631	192,802
出售承受擔保品淨利益	-	143,053
營業資產租金收入	4,162	5,275
處分及報廢固定資產(損失)利益	(19,985)	151,602
股利收入	373	71,807
借券及附賣回債券融券回補及評價淨(損失)利益	(9,639)	4,591
認購(售)權證發行(損失)利益	(2,898)	65,979
期貨顧問費收入	781	486
股務代理收入	13,547	15,322
其他	<u>(155,281)</u>	<u>52,052</u>
	\$ <u>47,593</u>	<u>707,347</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿七)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>
原分類	<u>金融資產</u>
交易目的金融資產	\$ <u>1,045,859</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>98.6.30</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
備供出售金融資產	\$ <u>538,088</u>	<u>538,088</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>
98年上半年度	\$ <u>(28,005)</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，於民國九十八年及九十七年上半年度其公平價值變動認列為損益之金額分別為損失0元及損失36,052千元。

2.本公司及其子公司金融商品之公平價值：

	<u>98.6.30</u>		<u>97.6.30</u>	
	<u>帳面價值</u>		<u>帳面價值</u>	
	<u>或名目本金</u>	<u>公平價值</u>	<u>或名目本金</u>	<u>公平價值</u>
<u>金融資產</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	\$ 210,738,529	210,738,529	246,154,131	246,154,131
公平價值變動列入損益之金融資產	10,928,687	10,928,687	18,733,033	18,733,033
附賣回票券及債券投資	4,849,110	4,849,110	5,094,727	5,094,727
備供出售金融資產	1,975,167	1,975,167	1,681,457	1,681,457

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

金融資產	98.6.30		97.6.30	
	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	\$ 924,413	924,413	903,591	903,591
買入選擇權—期貨	13,863	13,863	8,661	8,661
衍生性金融商品	12,500	12,500	2,919	2,919
遠期契約	663,101	3,121	2,489,976	-
期貨	-	9,940	-	141,630
SWAP	303,115	7,528	1,989,165	10,698
匯率選擇權	133,942	349	2,721,118	70,129
外幣股價選擇權	-	-	-	321
利率商品	24,300,000	357,113	32,900,000	23,971
<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	\$ 191,990,957	191,990,957	224,328,357	224,328,357
附買回票券及債券負債	5,756,258	5,756,258	10,845,830	10,845,830
應付債券	10,000,000	10,000,000	10,401,500	10,401,500
其他借款	3,749,729	3,749,729	10,780,673	10,780,673
其他金融負債	160,500	160,500	135,900	135,900
<u>衍生性金融商品</u>				
附賣回債券投資—融券	-	-	781,392	781,392
發行認購(售)權證負債	1,209,800	1,209,800	463,850	463,850
發行認購(售)權證再買回	(1,197,208)	(1,197,208)	(458,709)	(458,709)
賣出選擇權—非避險	4,034	4,034	8,021	8,021
應付借券—避險	61	61	-	-
衍生性金融商品負債—櫃檯	20,024	20,024	80,941	80,941
遠期契約	167,480	5,342	1,087,893	6,311
期貨	-	-	30,354	-
SWAP	798,705	4,665	3,368,386	12,936
匯率選擇權	133,942	349	2,721,118	70,129
外幣股價選擇權	-	-	41,155	-
利率商品	24,300,000	341,013	32,900,000	-

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(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、受限制資產及現金及約當現金－代收權證履約款及代收承銷股款。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、其他負債－應計退休金負債及其他負債－存入保證金。

(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)衍生性金融商品之公平價值，係假設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。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報表附註(續)

(5)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：

	98.6.30		97.6.30	
	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
金融資產				
<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	\$ -	210,738,529	-	246,154,131
公平價值變動列入損益金融資產	10,928,687	-	18,733,033	-
附賣回票券及債券投資	-	4,849,110	-	5,094,727
備供出售金融資產	136,418	1,838,749	352,795	1,328,662
<u>衍生性金融商品</u>				
期貨交易保證金—自有資金	924,413	-	903,591	-
買入選擇權—非避險	13,863	-	8,661	-
衍生性金融商品資產	12,500	-	2,919	-
遠期契約	-	3,121	-	-
期貨	9,940	-	141,630	-
SWAP	7,528	-	10,698	-
匯率選擇權	-	349	-	70,129
外幣股價選擇權	-	-	-	321
利率商品	-	357,113	-	23,971
金融負債				
<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	\$ -	191,990,957	-	224,328,357
附買回票券及債券負債	-	5,756,258	-	10,845,830
應付債券	-	10,000,000	-	10,401,500
其他借款	-	3,749,729	-	10,780,673
<u>衍生性金融商品</u>				
附賣回債券投資—融券	-	-	781,392	-
發行認購(售)權證負債	1,209,800	-	463,850	-
發行認購(售)權證再買回	(1,197,208)	-	(458,709)	-
賣出選擇權—非避險	4,034	-	8,021	-
應付債券—避險	61	-	-	-
衍生性金融商品負債	20,024	-	80,941	-
SWAP	4,665	-	12,936	-
匯率選擇權	-	349	-	70,129
遠期契約	-	5,342	-	6,311
利率商品	-	341,013	-	-

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- 4.民國九十八年及九十七年上半年度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17,674千元及利益31,509千元；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損失15,560千元及利益173千元。
- 5.銀行子公司於民國九十八年及九十七年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為2,124,288千元及3,908,400千元。利息費用總額分別為1,550,724千元及2,410,383千元。日盛銀行於民國九十八年及九十七年上半年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之總金額分別為損失18,072千元及利益63,199千元，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期損益之金額為損失5,506千元及利益3,694千元。

6.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，並以其為圭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。

(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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(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。

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九十八年度第二季(98.4.1~98.6.30)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	0.164 億	0.199 億	0.054 億
利率商品	0.049 億	0.077 億	0.021 億
權益商品	0.161 億	0.431 億	0.016 億
共變異調整	(0.148)億	(0.173)億	(0.047)億
風險值	0.226 億	0.534 億	0.044 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	0.052 億	0.068 億	0.018 億
利率商品	0.015 億	0.024 億	0.006 億
權益商品	0.055 億	0.147 億	0.006 億
共變異調整	(0.047)億	(0.057)億	(0.015)億
風險值	0.075 億	0.182 億	0.015 億

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

下表為子公司日盛銀行民國九十七年度第二季(97.4.1~97.6.30)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	0.30 億	0.44 億	0.23 億
利率商品	0.06 億	0.05 億	0.05 億
權益商品	0.16 億	0.13 億	0.09 億
共變異調整	(0.21)億	(0.19)億	(0.14)億
風險值	0.32 億	0.43 億	0.23 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	0.10 億	0.14 億	0.07 億
利率商品	0.02 億	0.02 億	0.02 億
權益商品	0.06 億	0.05 億	0.03 億
共變異調整	(0.07)億	(0.06)億	(0.05)億
風險值	0.10 億	0.14 億	0.08 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。

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	98.6.30		97.6.30	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
金融業	\$ 1,242,994	1,242,994	2,525,512	2,525,512
製造業	311,893	311,893	921,992	921,992
其他	122,906,644	122,906,644	151,423,499	151,423,499
總計	<u>\$ 124,461,531</u>	<u>124,461,531</u>	<u>154,871,003</u>	<u>154,871,003</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

依地方區域	98.6.30		97.6.30	
	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	\$ 117,952,810	117,952,810	149,358,120	149,358,120
其他	6,508,721	6,508,721	5,512,883	5,512,883
總計	<u>\$ 124,461,531</u>	<u>124,461,531</u>	<u>154,871,003</u>	<u>154,871,003</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：

	98.6.30	97.6.30
貸款承諾	\$ 15,443,311	17,937,949
信用卡授信承諾	56,353,526	59,660,955
融資保證及商業信用狀	1,139,450	2,476,013
	<u>\$ 72,936,287</u>	<u>80,074,917</u>

子公司日盛銀行民國九十八年六月三十日及九十七年六月三十日未使用之貸款額度分別為15,443,311千元及17,937,949千元。民國九十八年六月三十日及九十七年六月三十日未使用之信用卡額度分別為54,686,803千元及57,483,323千元。

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

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72.48%。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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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	98.6.30																			
	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	\$ 1,886,417	1,886,417	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,886,417	1,886,417
存放央行及拆借銀行同業	42,821,649	42,821,649	7,750,000	7,750,000	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,571,649	52,571,649
交易目的金融資產	585,660	585,660	108,412	108,412	753,077	753,077	1,350,385	1,350,385	628,313	628,313	485,733	485,733	159,728	159,728	146,749	146,749	-	-	4,218,057	4,218,057
應收款項(不含備抵呆帳)	2,119,641	2,119,641	745,149	745,149	1,570,488	1,570,488	650,673	650,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,085,951	5,085,951
備供出售金融資產	136,418	136,418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136,418	136,418
附賣回票券及債券投資	3,973,205	3,973,205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,973,205	3,973,205
放款(不含催收款及備抵呆帳)	3,893,842	3,893,842	5,684,931	5,684,931	11,058,517	11,058,517	7,832,461	7,832,461	7,483,345	7,483,345	5,849,996	5,849,996	3,206,253	3,206,253	77,490,142	77,490,142	122,499,487	122,499,487		
其他金融資產(不含催收款)	13,991	13,991	96,706	96,706	432,046	432,046	10,495	10,495	9,621	9,621	9,603	9,603	4,478	4,478	808,927	808,927	1,385,867	1,385,867		
資產合計	\$ 55,430,823	55,430,823	14,385,198	14,385,198	15,814,128	15,814,128	9,844,014	9,844,014	8,121,279	8,121,279	6,345,332	6,345,332	3,370,459	3,370,459	78,445,818	78,445,818	191,757,051	191,757,051		
負債																				
央行及銀行同業存款	\$ 1,914,521	1,914,521	354,548	354,548	8,067,358	8,067,358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,336,427	10,336,427
交易目的金融負債	351,369	351,369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	351,369	351,369
附買回票券及債券負債	200,001	200,001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,001	200,001
應付款項	1,792,525	1,792,525	222,713	222,713	813,032	813,032	57,776	57,776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,886,046	2,886,046
存款及匯款	84,821,442	84,821,442	16,093,284	16,093,284	60,666,586	60,666,586	3,962,306	3,962,306	1,059,686	1,059,686	-	-	-	-	-	-	-	-	166,603,304	166,603,304
應付金融債券	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	7,000,000	7,000,000
其他金融負債	-	-	-	-	3,150	3,150	9,600	9,600	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	23,700	23,700	-	-	78,750	78,750
負債合計	\$ 89,079,858	89,079,858	16,670,545	16,670,545	73,550,126	73,550,126	4,029,682	4,029,682	1,073,786	1,073,786	2,014,100	2,014,100	1,014,100	1,014,100	23,700	23,700	187,455,897	187,455,897		
淨流動缺口	\$ (33,649,035)	(33,649,035)	(2,285,347)	(2,285,347)	(57,735,998)	(57,735,998)	5,814,332	5,814,332	7,047,493	7,047,493	4,331,232	4,331,232	2,356,359	2,356,359	78,422,118	78,422,118	4,301,154	4,301,154		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

金融商品項目	97.6.30																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	\$ 2,221,415	2,221,415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,221,415	2,221,415
存放央行及拆借銀行同業	41,095,645	41,095,645	5,350,000	5,350,000	300,000	300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,745,645	46,745,645
交易目的金融資產	52,519	52,519	-	-	866,671	866,671	2,206,635	2,206,635	1,817,733	1,817,733	1,258,907	1,258,907	514,894	514,894	14,190	14,190	-	6,731,549	6,731,549
應收款項(不含備抵呆帳)	2,550,580	2,550,580	696,273	696,273	3,044,503	3,044,503	1,268,979	1,268,979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,560,335	7,560,335
備供出售金融資產	352,795	352,795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352,795	352,795
附賣回票券及債券投資	3,096,720	3,096,720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,096,720	3,096,720
放款(不含催收款及備抵呆帳)	6,599,773	6,599,773	11,529,881	11,529,881	14,698,372	14,698,372	10,758,881	10,758,881	9,430,482	9,430,482	6,414,029	6,414,029	6,993,717	6,993,717	83,701,515	83,701,515	150,126,650	150,126,650	
其他金融資產(不含催收款)	29,511	29,511	155,061	155,061	696,843	696,843	7,347	7,347	23,131	23,131	6,921	6,921	7,431	7,431	935,964	935,964	1,862,209	1,862,209	
資產合計	<u>\$ 55,998,958</u>	<u>55,998,958</u>	<u>17,731,215</u>	<u>17,731,215</u>	<u>19,606,389</u>	<u>19,606,389</u>	<u>14,241,842</u>	<u>14,241,842</u>	<u>11,271,346</u>	<u>11,271,346</u>	<u>7,679,857</u>	<u>7,679,857</u>	<u>7,516,042</u>	<u>7,516,042</u>	<u>84,651,669</u>	<u>84,651,669</u>	<u>218,697,318</u>	<u>218,697,318</u>	
負 債																			
央行及銀行同業存款	\$ 2,323,324	2,323,324	1,215,438	1,215,438	8,823,068	8,823,068	150,000	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,511,830	12,511,830
交易目的金融負債	89,376	89,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,376	89,376
應付款項	1,668,824	1,668,824	446,866	446,866	1,224,653	1,224,653	67,330	67,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,407,673	3,407,673
存款及匯款	93,272,653	93,272,653	21,601,139	21,601,139	73,818,156	73,818,156	6,067,332	6,067,332	1,452,342	1,452,342	-	-	-	-	-	-	-	196,211,622	196,211,622
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	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
負債合計	<u>\$ 97,354,177</u>	<u>97,354,177</u>	<u>23,263,443</u>	<u>23,263,443</u>	<u>83,866,777</u>	<u>83,866,777</u>	<u>10,296,962</u>	<u>10,296,962</u>	<u>1,466,442</u>	<u>1,466,442</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>2,014,100</u>	<u>2,014,100</u>	<u>1,028,200</u>	<u>1,028,200</u>	<u>219,304,201</u>	<u>219,304,201</u>	
淨流動缺口	<u>\$ (41,355,219)</u>	<u>(41,355,219)</u>	<u>(5,532,228)</u>	<u>(5,532,228)</u>	<u>(64,260,388)</u>	<u>(64,260,388)</u>	<u>3,944,880</u>	<u>3,944,880</u>	<u>9,804,904</u>	<u>9,804,904</u>	<u>7,665,757</u>	<u>7,665,757</u>	<u>5,501,942</u>	<u>5,501,942</u>	<u>83,623,469</u>	<u>83,623,469</u>	<u>(606,883)</u>	<u>(606,883)</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(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

子公司日盛銀行於民國九十八年及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：

98.6.30						
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	\$ 50,138,308	2,900,000	-	-	-	53,038,308
交易為目的金融資產	624,852	108,412	449,320	466,862	2,568,611	4,218,057
附賣回票券及債券投資	3,973,205	-	-	-	-	3,973,205
備供出售金融資產	-	-	-	-	-	-
應收款項	-	-	-	-	136,418	136,418
放款(不含催收款)	95,759,699	4,998,292	4,285,331	2,531,319	14,924,846	122,499,487
短期墊款	553,695	-	-	-	-	553,695
資產合計	<u>\$ 151,049,759</u>	<u>8,006,704</u>	<u>4,734,651</u>	<u>2,998,181</u>	<u>17,629,875</u>	<u>184,419,170</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 10,316,427	-	20,000	-	-	10,336,427
附買回票券及債券投資	200,001	-	-	-	-	200,001
存款及匯款	99,865,118	13,868,324	33,643,378	14,972,660	4,253,824	166,603,304
金融債券	-	-	-	4,000,000	3,000,000	7,000,000
負債合計	<u>\$ 110,381,546</u>	<u>13,868,324</u>	<u>33,663,378</u>	<u>18,972,660</u>	<u>7,253,824</u>	<u>184,139,732</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 40,668,213</u>	<u>(5,861,620)</u>	<u>(28,928,727)</u>	<u>(15,974,479)</u>	<u>10,376,051</u>	<u>279,438</u>
97.6.30						
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	\$ 41,339,920	5,500,000	300,000	-	-	47,139,920
交易為目的金融資產	52,519	-	250,842	400,237	6,027,951	6,731,549
備供出售金融資產	-	-	-	-	352,795	352,795
放款(不含催收款)	114,861,020	11,442,209	3,157,861	2,154,497	18,511,063	150,126,650
短期墊款	920,785	-	-	-	-	920,785
資產合計	<u>\$ 157,174,244</u>	<u>16,942,209</u>	<u>3,708,703</u>	<u>2,554,734</u>	<u>24,891,809</u>	<u>205,271,699</u>
負 債						
存款及匯款	\$ 122,295,125	18,575,335	18,113,534	34,011,116	3,216,512	196,211,622
金融債券	-	-	-	-	7,000,000	7,000,000
負債合計	<u>\$ 122,295,125</u>	<u>18,575,335</u>	<u>18,113,534</u>	<u>34,011,116</u>	<u>10,216,512</u>	<u>203,211,622</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 34,879,119</u>	<u>(1,633,126)</u>	<u>(14,404,831)</u>	<u>(31,456,382)</u>	<u>14,675,297</u>	<u>2,060,077</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(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九十八年及九十七年六月三十日，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>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
存放央行及存拆放銀行同業	0.51	2.03
附賣回債券投資	0.12	1.81
備供出售金融資產(報酬率)	-	1.64
貼現及放款	2.63	3.92
央行及銀行同業存款	1.43	2.32
附買回債券借款	0.24	1.81
應付金融債	3.52	3.52
存款及匯款	1.32	1.90

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。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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
日本新生銀行	對本公司持股36.17%之大股東
其他	本公司董事及監察人，子公司日盛證券董事及監察人，暨子公司日盛銀行董事、監察人、總經理之配偶、二親等以內親屬及各部門(含分行)主管等

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

98年上半年度				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
日盛投信	\$ 104,205	251,970	1,231	0%~2.73%
其他	455,476	662,585	998	0%~7.95%
	\$ 559,681		2,229	

97年上半年度				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
日盛投信	\$ 193,163	797,440	6,115	0%~2.73%
其他	248,330	863,672	4,879	0%~7.75%
	\$ 441,493		10,994	

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

98.6.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	3	2,987	-	-	-	存單	無
自用住宅抵押放款	22	74,269	63,001	63,001	-	不動產	無

97.6.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	1	398	98	98	-	存單	無
自用住宅抵押放款	25	113,157	96,319	96,319	-	不動產	無

截至民國九十八年及九十七年六月三十日止，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。

截至民國九十八年六月三十日止，合併公司與關係人間並無資產負債表外承諾

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

3. 合併公司於民國九十八年及九十七年上半年度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：

<u>關係人名稱</u>	<u>98年上半年度</u>		<u>97年上半年度</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>
日盛投信	\$ <u>19</u>	<u>-</u>	<u>612</u>	<u>139,097</u>

4. 合併公司對關係人之應收帳款如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>98.6.30</u>		<u>97.6.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
<u>應收帳款</u>				
日盛投信	\$ <u>30</u>	<u>-</u>	<u>20</u>	<u>-</u>
<u>其他應收款</u>				
日盛投信	\$ <u>307</u>	<u>-</u>	<u>160</u>	<u>-</u>

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：

<u>關係人名稱</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
日盛投信	\$ <u>1,848</u>	<u>1,848</u>

(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)：

<u>關係人名稱</u>	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
日盛投信	\$ <u>978</u>	<u>924</u>

(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>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
日盛投信	\$ <u>206</u>	<u>360</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>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
日盛投信	\$ <u>88</u>	<u>88</u>

6. 合併公司中日盛證券向日盛投信收取之收入：

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
股務代理收入	\$ 90	120
水電費分攤收入(代收代付)	886	746
合計	\$ <u>976</u>	<u>866</u>

7. 合併公司中日盛銀行於民國九十八年及九十七年上半年度，代銷日盛投信基金獎金分別為2,616千元及4,033千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

8. 子公司日盛商業國際銀行於民國九十七年上半年度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

質押之資產	質押擔保標的	98.6.30	97.6.30
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	\$ 1,141,123	1,504,659
公平價值變動列入損益之金融資 產	政府公債擔保	179,200	179,800
備供出售金融資產	銀行借款擔保	751,062	752,669
固定資產—土地	公司債擔保	1,259,205	1,259,205
— 建築物	"	372,639	383,621
現金(帳列存出保證金)	法院提存擔保	9,094	-
定存單(帳列存出保證金)	"	-	14,000
合計		<u>\$ 3,712,323</u>	<u>4,093,954</u>

本公司於民國九十八年六月底已提供所持有子公司日盛證券股份有限公司股份405,500千股(帳面價值6,628,720千元)供作金融機構借款質押之用。

七、重大承諾事項及或有事項

(一)重大採購與裝修工程合約

截至民國九十八年及九十七年六月三十日止，合併公司已簽訂重大購買設備及裝璜工程合約總價約分別為1,480千元及39,699千元，已支付約1,036千元及23,620千元，餘款陸續給付中。

(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協辦承銷商，嗣後正義食品股份有限公司因鉅額退票致股票下櫃，投資人乃以正義食品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。本案第一審判決於民國九十五年十一月三十日判決認為證券承銷商僅須就向其認購證券之善意相對人始負損害賠償責任，另由於本公司已與向本公司認購之多數投資人達成和解並已支付相關和解金外，尚餘一人未和解，因此判命本公司僅須支付該名未和解之投資人24千元。尚未和解之投資人及其他非自本公司承銷買進之投資人對第一審判決不服於民國九十五年十二月二十二日上訴台灣高等法院，現由台灣高等法院審理中。由於台灣高等法院審理期間，本公司已與上開第一審法院判決應支付之投資人和解，該名投資人並已撤回告訴，因此除和解金額已支付外，本公司判斷應無須負擔其餘賠償責任故無需估計入帳。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2. 合併公司中日盛證券於民國九十八年及九十七年六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9,094千元及8,727千元(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於民國九十二年九月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，訴請本公司連帶賠償約82,757千元及利息，目前本案尚在台灣台中地方法院審理中。其中楊姓客戶訴請本公司賠償26,890千元較有爭議業已入帳外，其餘二位客戶之請求，本公司初步判斷應係客戶與營業員私人債務糾紛，本公司應無須負擔賠償責任故無需估計入帳。
4. 合併公司中日盛證券信義分公司客戶於民國九十六年八月主張本公司營業員未依其指示買賣股票致生損失，客戶訴請本公司返還13,732千元，該案第一審法院認為該客戶主張無理由，判決駁回原告之訴，客戶不服上訴台灣高等法院，現由台灣高等法院審理中，本公司判斷本案應屬客戶與營業員私人債務糾紛，本公司無須負擔賠償責任故無需估計入帳。
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。於九十七年一月二十一日本案一審台北地院判日盛銀行需賠償30,637千元，日盛銀行不服前揭判決已委任律師聲明上訴，並經台灣高等法院97年度重上字第121號判決水利工程處敗訴，日盛銀行無給付履約保證金之義務。惟台北市政府水利工程處不服前揭判決，已於民國九十八年七月三十一日向最高法院聲明上訴。

(三) 合併公司中日盛銀行其他重大承諾及或有事項

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
受託代收款項	\$ <u>136,301</u>	<u>566,616</u>
受託代售美金旅行支票	\$ <u>109,141</u>	<u>145,442</u>
流通在外保證款項(含合辦外匯業務)	\$ <u>1,369,688</u>	<u>2,112,265</u>
承兌流通在外之匯票	\$ <u>184,914</u>	<u>426,958</u>
信用狀款項	\$ <u>516,222</u>	<u>1,696,889</u>
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	\$ <u>9,607,773</u>	<u>15,984,879</u>
一般債券保證(公司債)	\$ <u>41,888</u>	<u>62,831</u>
對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)	\$ <u>594,000</u>	<u>732,000</u>
履約保證金額	\$ <u>688,863</u>	<u>979,752</u>
特定交易開立之保證函金額	\$ <u>733,801</u>	<u>1,317,434</u>

(四) 受託保管股票

於民國九十八年及九十七年六月三十日，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903,223,042股及1,111,414,842股，借出客戶股票分別約為42,927,000股及21,936,000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>
98.07.01-99.06.30	\$ 216,301
99.07.01-100.06.30	132,470
100.07.01-101.06.30	77,880
101.07.01-102.06.30	43,977
102.07.01-103.06.30	<u>14,734</u>
合 計	<u>\$ 485,362</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：

1.信託帳之資產負債表：

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>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>		<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
銀行存款	\$ 608,005	472,711	應付款項	\$ -	135,800
債券	5,693,249	16,495,650	其他負債	3,084	2,679
股票	2,043,786	3,517,553	預收收入	1,642	338
基金	16,672,336	17,992,964	應付保管有價證券	1,109,129	1,641,672
不動產淨額			信託資本		
本金土地	2,732,613	3,487,338	金錢信託	22,622,252	34,747,098
本金房屋及建築	344,282	126,321	有價證券信託	1,929,894	3,416,545
本金在建工程	1,748,510	1,533,248	不動產信託	5,203,063	5,320,771
金錢債權信託	372,260	738,346	金錢債權及其擔	459,832	881,716
保管有價證券	1,109,129	1,641,672	保物權信託		
其他資產	-	2,000	各項準備與累計盈虧		
			本金累計盈虧	1,421,652	599,054
			本期損益	(1,426,378)	(737,870)
信託資產總額	<u>\$ 31,324,170</u>	<u>46,007,803</u>	信託負債總額	<u>\$ 31,324,170</u>	<u>46,007,803</u>

2.信託財產目錄如前述1之資產明細。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

信託損益表

民國98年及97年上半年度

<u>投資項目</u>	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
信託收益		
本金利息收入	\$ 814	1,707
本金租金收入	5,611	7,828
本金現金股利收入	189,038	631,828
本金財產交易利益	29,681	322,797
信託費用		
本金管理費	3,557	46,992
本金稅捐支出	21	4,142
本金利息費用	-	27
本金財產交易損失	1,647,703	1,649,799
本金其他費用	59	539
本金所得稅費用	182	531
合 計	<u>\$ (1,426,378)</u>	<u>(737,870)</u>

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	98年上半年度	97年上半年度
用人費用		
薪資費用	1,527,222	1,543,580
勞健保費用	93,688	106,596
退休金費用	71,567	90,935
其他用人費用	41,632	63,170
用人費用小計	1,734,109	1,804,281
折舊費用	181,222	217,207
折耗費用	-	-
攤銷費用	238,097	229,081

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(二)集團資本適足率：

各公司	項目 金融控股公司 持股比率	98.6.30		97.6.30	
		集團合格 資 本	集團法定 資本需求	集團合格 資 本	集團法定 資本需求
金融控股公司	100 %	26,551,559	31,922,079	25,211,829	29,150,517
銀行子公司	100 %	12,808,974	9,247,906	13,338,308	12,133,336
證券子公司	100 %	13,171,242	3,713,661	11,447,738	4,203,630
其他子公司	100 %	4,801	3,025	6,182	4,291
應扣除項目	-	31,968,240	30,574,797	29,971,183	28,764,320
小 計		20,568,336	14,311,874	20,032,874	16,727,454
集團資本適足比率(%)			143.72		119.76

(三)金融控股公司合格資本：

項 目	98.6.30	97.6.30
普通股	45,211,494	21,707,754
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累 積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	5,816,741	6,216,741
預收股本	-	-
法定盈餘公積	-	-
特別盈餘公積	-	-
累積盈虧	(24,153,463)	(2,429,381)
權益調整數	(321,523)	(279,639)
減：商譽	-	-
減：遞延資產	1,690	3,646
合格資本合計	26,551,559	25,211,829

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(四)依金融控股公司法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司截至民國九十八年六月三十日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信(註2)、背書(註3)或其他交易(註4)總額表或比率：

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
寶來集團	3,301	13.10 %
新光集團	10,487	41.63 %
富邦集團	12,408	49.25 %
凱基證券集團	4,629	18.38 %
統一集團	6,835	27.13 %
國票金控集團	2,775	11.02 %
國泰金控集團	1,340	5.31 %
金仁寶集團	2,339	9.28 %
奇美集團	1,292	5.13 %
合作金庫銀行集團	3,779	15.00 %
兆豐金融控股集團	4,875	19.35 %
永豐餘集團	6,647	26.38 %
台塑集團	5,148	20.44 %
元大金控集團	2,551	10.13 %
中信金控集團	4,620	18.34 %
寶來證券股份有限公司	3,300	13.10 %
台新票券金融股份有限公司	1,400	5.56 %
台証綜合証券股份有限公司	1,936	7.68 %
彰化商業銀行股份有限公司	3,722	14.77 %
台新國際商業銀行股份有限公司	2,100	8.34 %
台北富邦銀行股份有限公司	11,638	46.20 %
凱基證券股份有限公司	4,400	17.47 %
統一綜合証券股份有限公司	5,700	22.63 %
第一商業銀行股份有限公司	2,247	8.92 %
國際票券金融股份有限公司	2,564	10.18 %
合作金庫商業銀行股份有限公司	3,679	14.60 %
兆豐票券金融股份有限公司	1,933	7.67 %
兆豐証券股份有限公司	2,700	10.72 %
永豐金証券股份有限公司	2,800	11.11 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
永豐商業銀行股份有限公司	3,469	13.77 %
台塑石化股份有限公司	1,875	7.44 %
南亞科技股份有限公司	2,120	8.42 %
元大商業銀行股份有限公司	2,185	8.67 %
中國信託商業銀行股份有限公司	4,270	16.95 %
美商花旗銀行台北分行	3,200	12.70 %
群益證券股份有限公司	4,800	19.05 %
台灣土地銀行股份有限公司	2,000	7.94 %
中華郵政股份有限公司	2,002	7.95 %
國茶企業股份有限公司	1,674	6.64 %
中國輸出入銀行	1,300	5.16 %
英商渣打銀行股份有限公司	6,100	24.21 %
台灣高速鐵路股份有限公司	2,872	11.40 %
榮民工程股份有限公司	2,400	9.53 %
德商德意志銀行股份有限公司	3,300	13.10 %

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

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

註3：背書指票券公司之背書保證。

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(五)業務別財務資訊：

民國九十八年一月一日至九十八年六月三十日

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)		334,996	236,596	(44,223)	717,894	(241,539)	1,003,724
利息以外淨收益		192,827	182,543	22,906	1,861,309	(197,103)	2,062,482
淨收益		527,823	419,139	(21,317)	2,579,203	(438,642)	3,066,206
呆帳費用		2,173,108	3,172,648	-	-	-	5,345,756
提存各項保險責任準備		-	-	-	-	-	-
營業費用		410,258	269,461	200,213	1,792,265	450,093	3,122,290
繼續營業部門稅前淨利(損)		(2,055,543)	(3,022,970)	(221,530)	786,938	(888,735)	(5,401,840)
所得稅費用		-	-	5,240	33,260	492,147	530,647
繼續營業部門稅後淨利(損)		(2,055,543)	(3,022,970)	(226,770)	753,678	(1,380,882)	(5,932,487)

民國九十七年一月一日至九十七年六月三十日

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)		778,294	457,783	5,992	1,173,950	(14,843)	2,401,176
利息以外淨收益(支出)		201,932	202,258	(179,992)	2,172,130	84,426	2,480,754
淨收益(支出)		980,226	660,041	(174,000)	3,346,080	69,583	4,881,930
呆帳費用		2,014,522	1,387,217	-	-	-	3,401,739
提存各項保險責任準備		-	-	-	-	-	-
營業費用		544,687	333,868	281,593	2,194,862	187,999	3,543,009
繼續營業部門稅前淨利(損)		(1,578,983)	(1,061,044)	(455,593)	1,151,218	(118,416)	(2,062,818)
所得稅費用(利益)		33,011	22,183	9,525	(24,068)	2,475	43,126
繼續營業部門稅後淨利(損)		(1,611,994)	(1,083,227)	(465,118)	1,175,286	(120,891)	(2,105,944)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(六)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>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 114,124	35,593
應收款項－淨額	1,665,856	668,621
採權益法之股權投資－淨額	30,574,797	28,764,320
固定資產－淨額	2,365	4,105
其他資產－淨額	<u>2,749</u>	<u>9,737</u>
資產總計	<u>\$ 32,359,891</u>	<u>29,482,376</u>
負債及股東權益		
短期借款	\$ 1,450,000	1,500,000
應付商業本票	1,717,165	848,423
應付款項	2,026,238	1,296,314
應付債券	2,000,000	2,401,500
應計退休金負債	<u>13,240</u>	<u>20,665</u>
負債總計	<u>7,206,643</u>	<u>6,066,902</u>
股本		
普通股股本	45,211,494	21,707,754
特別股股本	4,416,740	4,416,740
累積虧損	(24,153,463)	(2,429,381)
股東權益其他項目		
累積換算調整數	(81,389)	(219,521)
未認列為退休金成本之淨損失	-	(9,172)
備供出售金融資產未實現損失	<u>(240,134)</u>	<u>(50,946)</u>
股東權益總計	<u>25,153,248</u>	<u>23,415,474</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 32,359,891</u>	<u>29,482,376</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
收入		
其他收益	\$ 11,051	29,582
合計	<u>11,051</u>	<u>29,582</u>
費用及損失		
採權益法認列之投資損失	5,784,712	1,989,283
營業費用	63,199	85,126
利息費用	63,452	61,924
其他費用及損失	9,403	2,272
合計	<u>5,920,766</u>	<u>2,138,605</u>
稅前淨損	<u>(5,909,715)</u>	<u>(2,109,023)</u>
所得稅費用	<u>(24,762)</u>	<u>-</u>
本期淨損	<u>\$ (5,934,477)</u>	<u>(2,109,023)</u>
每股虧損(稅前)(元)	<u>\$ (1.86)</u>	<u>(0.97)</u>
每股虧損(稅後)(元)	<u>\$ (1.87)</u>	<u>(0.97)</u>
稀釋每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ -</u>	<u>(0.97)</u>
稀釋每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ -</u>	<u>(0.97)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

3.股東權益變動表

項 目	股 本			權益調整			合 計
	普 通 股	特 別 股	待 彌 補 虧 損	累 積 換 算 調 整 數	備 供 出 售	未 認 列 為 退	
					金 融 資 產 之	休 金 成 本 之	
				未 實 現 損 益	淨 損 失		
民國九十七年一月一日餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	(320,358)	(110,996)	(97,683)	(9,172)	25,586,285
民國九十七年上半年度淨損	-	-	(2,109,023)	-	-	-	(2,109,023)
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	(108,525)	-	-	(108,525)
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	46,737	-	46,737
民國九十七年六月三十日餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	(2,429,381)	(219,521)	(50,946)	(9,172)	23,415,474
民國九十八年一月一日餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	(4,116,742)	(83,662)	(329,340)	-	21,594,750
民國九十八年上半年度淨損	-	-	(5,934,477)	-	-	-	(5,934,477)
現金增資	23,503,740	-	(14,102,244)	-	-	-	9,401,496
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	2,273	-	-	2,273
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	89,206	-	89,206
民國九十八年六月三十日餘額	\$ 45,211,494	4,416,740	(24,153,463)	(81,389)	(240,134)	-	25,153,248

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

4.現金流量表

	98年上半年度		97年上半年度	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
本期淨損	\$ (5,934,477)		(2,109,023)	
調整項目：				
折舊及其他攤銷費用	1,214		1,347	
投資損失－權益法(含當年度 發放員工紅利及董監事酬勞)	5,784,712		1,989,283	
收取依權益法評價之被投資 公司之現金股利	196,660		1,835,298	
營業資產及負債之變動				
應收款項(增加)減少	(1,213,977)		162,907	
其他資產減少(增加)	51,533		(3,501)	
應付款項增加	1,276,206		333,311	
應計退休金負債增加	1,209		1,694	
營業活動之淨現金流入		<u>163,080</u>		<u>2,211,316</u>
投資活動之現金流量：				
長期投資增加	(9,401,496)		(1,800,000)	
出售固定資產價款	-		531	
購置固定資產價款	-		(138)	
投資活動之淨現金流出		<u>(9,401,496)</u>		<u>(1,799,607)</u>
融資活動之現金流量：				
應付商業本票增加	519,647		848,423	
應付公司債減少	(401,500)		(5,598,500)	
短期借款(減少)增加	(200,000)		1,500,000	
現金增資	9,401,496		-	
融資活動之淨現金流入(出)		<u>9,319,643</u>		<u>(3,250,077)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數		81,227		(2,838,368)
期初現金及約當現金餘額		<u>32,897</u>		<u>2,873,961</u>
期末現金及約當現金餘額		<u><u>114,124</u></u>		<u><u>35,593</u></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>30,494</u>		<u>27,194</u>
本期支付所得稅		<u>740</u>		<u>2,774</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(七)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>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 1,886,417	2,221,415
存放央行及拆借銀行同業	52,571,649	46,745,645
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	4,218,057	6,731,549
附賣回票券及債券投資	3,973,205	3,096,720
應收款項－淨額	4,987,518	7,444,084
貼現及放款－淨額	123,026,120	152,864,417
備供出售金融資產－淨額	136,418	352,795
採權益法之股權投資－淨額	26,020	30,134
其他金融資產－淨額	1,385,867	1,936,416
固定資產－淨額	4,543,426	4,932,374
無形資產	712,238	1,132,765
其他資產	1,982,050	2,440,406
資產總計	<u>\$ 199,448,985</u>	<u>229,928,720</u>
負債及股東權益		
央行及銀行同業存款	\$ 10,336,427	12,511,830
公平價值變動列入損益之金融負債	351,369	89,376
附買回票券及債券負債	200,001	-
應付款項	2,886,046	3,407,673
存款及匯款	166,603,304	196,211,622
應付金融債券	7,000,000	7,000,000
其他金融負債	78,750	83,700
其他負債	221,658	424,565
負債總計	<u>187,677,555</u>	<u>219,728,766</u>
股本	12,045,572	15,180,587
累積虧損	(38,004)	(4,951,637)
股東權益其他項目	(236,138)	(28,996)
股東權益總計	<u>11,771,430</u>	<u>10,199,954</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 199,448,985</u>	<u>229,928,720</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
利息淨收益	\$ 649,444	1,631,344
利息以外淨收益	<u>341,838</u>	<u>1,228,184</u>
淨收益	<u>991,282</u>	<u>2,859,528</u>
放款呆帳費用	5,345,756	3,401,739
營業費用	<u>1,543,568</u>	<u>1,829,503</u>
稅前淨損	<u>\$ (5,898,042)</u>	<u>(2,371,714)</u>
稅後淨損	<u>\$ (5,947,052)</u>	<u>(2,121,955)</u>
每股虧損(稅前)(元)	<u>\$ (19.61)</u>	<u>(9.33)</u>
每股虧損(稅後)(元)	<u>\$ (19.77)</u>	<u>(8.35)</u>

日盛證券股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
資產		
流動資產	\$ 25,082,114	40,020,816
基金及投資	4,624,029	4,690,215
固定資產	1,854,472	1,988,121
無形資產	61,325	86,489
其他資產	1,374,683	1,530,472
受託買賣借項－淨額	<u>243,944</u>	<u>565,672</u>
資產總計	<u>\$ 33,240,567</u>	<u>48,881,785</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 13,358,740	25,242,415
長期負債	600,000	4,595,673
其他負債	<u>342,628</u>	<u>344,880</u>
負債總計	<u>14,301,368</u>	<u>30,182,968</u>
股本	11,572,127	11,572,127
資本公積	1,298,456	1,298,456
保留盈餘	6,058,207	5,973,910
股東權益其他項目	<u>10,409</u>	<u>(145,676)</u>
股東權益總計	<u>18,939,199</u>	<u>18,698,817</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 33,240,567</u>	<u>48,881,785</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
收入	\$ 2,440,878	3,567,862
費用	<u>1,858,382</u>	<u>3,008,578</u>
稅前淨利	<u>\$ 582,496</u>	<u>559,284</u>
稅後淨利	<u>\$ 162,024</u>	<u>298,956</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 0.50</u>	<u>0.48</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 0.14</u>	<u>0.26</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>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
資產		
流動資產	\$ 6,377	8,838
固定資產	131	143
其他資產	<u>136</u>	<u>195</u>
資產總計	<u>\$ 6,644</u>	<u>9,176</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 1,843	2,994
負債總計	<u>1,843</u>	<u>2,994</u>
股本	3,000	3,000
保留盈餘	<u>1,801</u>	<u>3,182</u>
股東權益總計	<u>4,801</u>	<u>6,182</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 6,644</u>	<u>9,176</u>

2.簡明損益表

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
營業收入	\$ 5,366	7,579
營業成本	<u>3,429</u>	<u>4,183</u>
營業毛利	1,937	3,396
營業費用	1,309	957
營業外收入及利益	5	168
營業外費用及損失	<u>225</u>	<u>-</u>
稅前淨利	<u>\$ 408</u>	<u>2,607</u>
稅後淨利	<u>\$ 316</u>	<u>1,965</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 1.36</u>	<u>8.69</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 1.05</u>	<u>6.55</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(八)獲利能力：

1.合併公司獲利能力

項 目		98.6.30	97.6.30
合併資產報酬率	稅 前	(2.15)%	(0.71)%
	稅 後	(2.36)%	(0.72)%
合併淨值報酬率	稅 前	(23.09)%	(8.41)%
	稅 後	(25.36)%	(8.59)%
合併純益率		(193.48)%	(43.14)%

2.金融控股公司獲利能力

項 目		98.6.30	97.6.30
資產報酬率	稅 前	(19.71)%	(6.59)%
	稅 後	(19.79)%	(6.59)%
淨值報酬率	稅 前	(25.28)%	(8.61)%
	稅 後	(25.39)%	(8.61)%
純益率		(53,700.81)%	(7,129.41)%

3.子公司日盛證券獲利能力

項 目		98.6.30	97.6.30
資產報酬率	稅 前	1.64 %	1.07 %
	稅 後	0.46 %	0.57 %
淨值報酬率	稅 前	3.08 %	2.86 %
	稅 後	0.86 %	1.53 %
純益率		7.98 %	14.56 %

4.子公司日盛銀行獲利能力請詳附註十(九)14。

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財務報表附註(續)

(九)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	年 月		98.6.30				97.6.30				
	逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率	
企業金融	擔 保	1,220,174	22,474,717	5.43 %	716,242	58.70 %	1,502,614	28,927,187	5.19 %	282,768	18.82 %
	無 擔 保	291,960	28,499,804	1.02 %	374,296	128.20 %	776,556	39,451,227	1.97 %	776,556	100.00 %
消費 金融	住宅抵押貸款	675,335	62,453,062	1.08 %	121,473	17.99 %	927,590	69,813,713	1.33 %	149,588	16.13 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	71,849	4,857,530	1.48 %	87,389	121.63 %	1,421,648	5,460,721	26.03 %	247,865	17.44 %
	其 他	38,481	5,282,527	0.73 %	6,072	15.78 %	193,204	6,396,163	3.02 %	21,011	10.88 %
	無擔保	92,104	893,891	10.30 %	129,939	141.08 %	952,734	4,821,992	19.76 %	528,798	55.50 %
放款業務合計	2,389,903	124,461,531	1.92 %	1,435,411	60.06 %	5,774,346	154,871,003	3.73 %	2,006,586	34.75 %	
	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	30,324	2,775,551	1.09 %	27,849	91.84 %	93,755	3,981,748	2.35 %	48,771	52.02 %	
無追索權之應收帳款承購業務	-	442,952	- %	-	- %	-	926,581	- %	-	- %	

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。

註八：補充揭露下列事項：

(一)『經債務協商且依約履行之免列報逾期放款』總餘額：239,960 千元。

(二)『經債清方案及更生方案且依約履行之免列報逾期放款』總餘額：48,099千元。

(三)『經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款』總餘額：330,212千元。

(四)『經債清方案及更生方案且依約履行之免列報逾期應收帳款』總餘額：20,784千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2. 授信風險集中情形

98.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	台塑	3,771,242	32.04 %
2	金仁寶	2,065,806	17.55 %
3	奇美	1,248,225	10.60 %
4	漢神	1,149,985	9.77 %
5	台南紡織	1,022,220	8.68 %
6	威京	878,161	7.46 %
7	大同	835,222	7.10 %
8	益通	746,610	6.34 %
9	台灣歐力士	712,895	6.06 %
10	日月光	664,722	5.65 %

97.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	台塑	2,790,639	27.36 %
2	金仁寶	1,955,953	19.18 %
3	義聯	1,643,441	16.11 %
4	台南紡織	1,242,897	12.19 %
5	漢神	1,203,321	11.80 %
6	台灣歐力士	1,117,262	10.95 %
7	大同	1,097,646	10.76 %
8	奇美	1,017,538	9.98 %
9	華新麗華	995,032	9.76 %
10	威京	994,114	9.75 %

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

11.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	98.6.30		97.6.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產：	\$ 195,911,748	2.10	216,253,638	3.53
付息負債：	201,209,065	1.40	221,466,276	1.97

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：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	\$153,672,936	4,260,264	2,067,882	11,767,416	171,768,498
利率敏感性負債	64,338,438	81,791,550	18,310,924	7,246,707	171,687,619
利率敏感性缺口	89,334,498	(77,531,286)	(16,243,042)	4,520,709	80,879
淨 值					11,674,723
利率敏感性資產與負債比率					100.05
利率敏感性缺口與淨值比率					0.69

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	\$ 77,516	14,455	21,666	143,163	256,800
利率敏感性負債	69,576	159,677	13,700	218	243,171
利率敏感性缺口	7,940	(145,222)	7,966	142,945	13,629
淨 值					3,551
利率敏感性資產與負債比率					105.60
利率敏感性缺口與淨值比率					383.81

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

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

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

13.主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	98.6.30		97.6.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.美金		506,402	1.美金	404,560
2.日幣		(22,920)	2.日幣	(33,310)
3.歐元		22,522	3.南非幣	(1,016)
4.人民幣		4,569	4.英鎊	(728)
5.港幣		(1,378)	5.瑞士法郎	(492)

14.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

項 目		98.6.30	97.6.30
資產報酬率	稅 前	(2.77)%	(1.01)%
	稅 後	(2.79)%	(0.90)%
淨值報酬率	稅 前	(58.68)%	(22.96)%
	稅 後	(59.17)%	(20.54)%
純 益 率		(599.94)%	(74.21)%

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	\$ 188,158,525	59,615,190	9,362,593	8,278,040	8,229,021	102,673,681
主要到期資金流出	225,494,105	24,470,045	23,526,965	51,937,378	47,278,633	78,281,084
期距缺口	(37,335,580)	35,145,145	(14,164,372)	(43,659,338)	(39,049,612)	24,392,597

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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(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	\$ 321,669	108,396	35,902	9,294	36,754	131,323
主要到期資金流出	362,033	139,517	64,557	48,988	65,156	43,815
期距缺口	(40,364)	(31,121)	(28,655)	(39,694)	(28,402)	87,508

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。

(十)合併公司中日盛銀行特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	1.本公司前行員黃OO君利用職務之便涉嫌偽造文書、侵占客戶款項及背信等，經本行提起告訴後，板橋地方法院刑事庭審理判決有期徒刑二年，緩刑五年。其中刑事附帶之民事訴訟案，於民國九十八年六月五日台北板橋地方法院刑事第一庭和解成立，被告黃OO君已給付本行新台幣壹佰伍拾萬元整。 2.本公司前北二區企金副理張O君意圖為自己不法利益而行使偽造文書，經本公司提起告訴後，現由板橋地方法院刑事庭審理中。
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	98.5.25行政院金融監督管理委員會為本行前企金業務員曾OO君偽造本票詐貸，另私自向客戶收取帳務管理費案違反銀行法第45條之1第1項規定，依同法第129條第7款核處新臺幣400萬元罰鍰，並依同法第61條之1第1項第3款規定命令本行解除曾員職務。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

	案由及金額
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	<p>1.97.7.31 行政院金融監督管理委員會為關於本行「承作信用違約交換交易，有未經本行及主管機關核准即先行與交易對象簽約交易」暨「辦理未涉及新台幣匯率之衍生性外匯商品交易，未報經主管機關備查」乙案，核屬違反「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」第24點規定，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正案。</p> <p>2.98.2.23 行政院金融監督管理委員會為關於本行「內湖分行前行員黃OO君私自挪用客戶之資金」乙案，相關缺失有礙健全經營，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正，並依同條第1項第3款規定，命本行解除黃員職務案。</p> <p>3.98.3.23 行政院金融監督管理委員會為關於本行「台中分行前任經理黃OO君私自銷售非本行商品予客戶，有礙健全經營」，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正案。</p> <p>4.98.5.25 行政院金融監督管理委員會為本行前企金業務員曾OO君偽造本票詐貸，另私自向客戶收取帳務管理費案違反銀行法第45條之1第1項規定，依同法第129條第7款核處新臺幣400萬元罰鍰，並依同法第61條之1第1項第3款規定命令本行解除曾員職務。</p>
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者。	98.5.25 行政院金融監督管理委員會為本行前企金業務人員曾OO君偽造本票詐貸，另私自向客戶收取帳務管理費案。
其 他	無

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十一)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九十八年及九十七年上半年度之股務代理費(含電腦列印費)分別為5,917千元及6,743千元，本公司支付予日盛證券民國九十八年及九十七年上半年度之租金支出分別為36千元及0元，本公司在日盛銀行民國九十八年及九十七年上半年度之存款期末餘額分別為112,328千元及23,026千元，最高餘額分別為10,237,239千元及5,311,019千元，所收取之利息總額分別為1,869千元及19,069千元。

(2)日盛證券向日盛銀行收取之收入：

	<u>98年上半年度</u>	<u>97年上半年度</u>
經紀經手費收入	\$ 1,880	1,015
租金收入	9,203	9,447
股務代理收入(含電腦列印費收入)	360	360
分攤管理費收入(註)	67,791	71,563
水電費分攤收入(代收代付)	3,566	2,296
財務費用	-	78

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及本公司，而收取之押金(帳列存入保證金)情形如下：

	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
日盛銀行	\$ 4,125	4,010
本公司	36	-
合 計	<u>\$ 4,161</u>	<u>4,010</u>

(4)日盛證券於民國九十八年及九十七年上半年度與日盛銀行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：

	<u>98年上半年度</u>		<u>97年上半年度</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>
日盛銀行	\$ <u>77</u>	<u>-</u>	<u>1,772</u>	<u>100,014</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

附賣回債券投資：

	98年上半年度		97年上半年度	
	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額
日盛銀行	\$ <u>67</u>	<u>-</u>	<u>94</u>	<u>-</u>

(5)日盛證券在日盛銀行民國九十八年及九十七年上半年度之存款餘額分別為202,767千元及1,875,767千元，最高餘額分別為6,197,596千元及7,037,293千元，所收取之利息總額分別為4,509千元及11,831千元。

(6)日盛銀行於民國九十八年及九十七年六月三十日董事會決議對日盛證券之擔保放款額度為九億元及十一億元。截至民國九十八年及九十七年六月三十日止，日盛證券向日盛銀行借款餘額皆為0元，民國九十八年及九十七年六月三十日提供擔保品皆為有價證券。

(7)日盛銀行向日盛證券收取之收入：

	98年上半年度	97年上半年度
租金收入	\$ <u>5,165</u>	<u>5,075</u>

(8)日盛銀行出租營業場所予日盛證券，而收取之押金情形如下：

	98.6.30	97.6.30
存入保證金	\$ <u>1,768</u>	<u>160</u>

(9)日盛銀行於民國九十七年上半年度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。

(10)日盛銀行民國九十八年及九十七年上半年度出售資產一批予日盛證券，交易金額分別為13及19千元，資產金額分別為13及16千元，出售利益為0及3千元。

(11)日盛銀行於民國九十七年上半年度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。

(12)本公司於民國九十七年上半年度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元。

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。

(十二)重分類

民國九十七年上半年度財務報表中若干金額為配合民國九十八年上半年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對民國九十七年上半年度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報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一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		買 入		賣 出			期 末(註三)			
					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	日盛銀行	—	權益法認列之子公司	1,518,059	8,188,919	940,150	9,401,496 (註一)	1,253,652 (註二)	-	-	-	1,204,557	11,630,797

(註一)係於民國九十八年六月二十四日增資940,150千股，共計9,401,496千元。

(註二)減資彌補虧損。

(註三)包括依權益法認列投資損失5,947,052千元及認列備供出售金融資產未實現損失12,566千元。

- 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：詳附註四(廿四)14，左列交易已合併沖銷。
- 6.子公司出售不良債權交易資訊：無。
- 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：無。
- 8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

- 1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：股/新台幣千元/美金千元/港幣千元

投 資 公司名稱	被 投 資 公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 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 %	18,939,199	162,024	1,157,212,760	-	1,157,212,760	100.00 %	子公司
"	日盛國際商業銀行(股)公司	台北市重慶南路一段10號1樓	一般存、放及代收、投資之公債、短期票券、金融債券等	100.00 %	11,630,797	(5,947,052)	1,204,557,162	-	1,204,557,162	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6樓	財產保險代理人	100.00 %	4,801	316	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 %	1,166,787	98,352	68,696,435	-	68,696,435	98.14 %	孫公司

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

投資 公司名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本行及相關係企業持股情形				(註1)
							現股 股數	擬制持股 股數	合計		
									股數	持股比	
"	日盛國際投資控股有限公司	ScotiaCentre,4thFloor,P.O.Box2804,GeorgeTown,GrandCayman,CaymanIslands	1.證券市場經紀與自營業務。 2.輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務。 3.證券研究分析。 4.公司及個人財務規劃及投資顧問。 5.金融業務。 6.投資信託。 7.期貨業務。 8.控股公司，認列轉投資損益	100.00 %	1,623,023	(129,080)	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 %	63,932	560	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3樓	期貨經理事業	100.00 %	145,336	(17,177)	20,000,000	-	20,000,000	100.00 %	" (註2)
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5樓	證券投資信託業務、全權委託投資業務	20.00 %	218,959	15,702	7,800,000	-	7,800,000	20.00 %	被投資公司
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段139號6樓	人身保險代理人	99.00 %	26,020	12,299	297,000	-	297,000	99.00 %	孫公司
日盛國際投資控股股份有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	香港上環文咸東街40-44號泰基商業中心23樓	經紀、自營、承銷、等相關業務	100.00 %	USD 33,117	USD (403)	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 14,313	USD (3,460)	18,050,000	-	18,050,000	100.00 %	"
"	日盛科技管理顧問有限公司	P.O.Box146,RoadTown,Tortola,BritishVirginIslands	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入	100.00 %	USD 1,536	USD 16	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	香港上環文咸東街40-44號泰基商業中心23樓	股票經紀、期貨經紀、基金銷售	100.00 %	HKD 21,095	HKD (7)	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。

註2：被投資公司日盛期貨經理股份有限公司已於民國九十八年五月進行清算程序。

- 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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- 7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：日盛銀行應收金控連結稅制款項達金額為860,395千元。
- 10.從事衍生性商品交易：請詳附註四(廿七)。
- 11.出售不良債權交易資訊：無。
- 12.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
- 14.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：

依原財政部證券暨期貨管理委員會民國九十二年十月三十一日(92)台財證(二)字第0920004507號函說明三之規定，合併公司中日盛證券轉投資於英屬維京群島等地所設立之外國事業，其民國九十八年上半年度應行補充說明事項如下：

(1)簡明資產負債表及損益表資訊：

A.資產負債表

單位：美元

公 司	日盛國際投資 控股有限公司	日盛財務服務 (開曼)有限公司	日盛科技管理 顧問有限公司
項目			
流動資產	501,426	32,586,613	1,539,411
基金及投資	48,966,605	8,600	-
固定資產淨額	-	-	-
其他資產	-	-	-
流動負債	690	18,282,202	3,250
股本	54,600,000	18,050,000	100,000
保留盈餘	(5,753,524)	(3,486,990)	1,432,896
累積換算調整數	(62,355)	-	3,265
金融商品之未實現 損益	683,220	(249,999)	-
資產總額	49,468,031	32,595,213	1,539,411
負債總額	690	18,282,202	3,250
股東權益總額	49,467,341	14,313,011	1,536,161

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

B.損益表

單位：美元

公 司 項 目	日盛國際投資 控股有限公司	日盛財務服務 (開曼)有限公司	日盛科技管理 顧問有限公司
營業收入	-	263,895	8,339
營業費用及支出	(3,850,369)	(3,586,747)	(27,542)
營業外收入	3,734	-	35,606
營業外支出	-	(137,414)	(152)
稅前利益	(3,846,635)	(3,460,266)	16,251
稅後利益	(3,846,635)	(3,460,266)	16,251

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(2)期末持有有價證券明細如下：

單位：股，單位/美元

持有之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	98.06.30	
			股數	帳列金額
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	採權益法之長期股權投資	293,000,000	\$ 33,117,432
	日盛財務服務(開曼)有限公司	"	18,050,000	14,313,012
	日盛科技管理顧問有限公司	"	100,000	1,536,161
	總計			<u>\$ 48,966,605</u>
日盛財務服務(開曼)有限公司	股票及債券：			
	AU OPTRONICS	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	3,800,000	3,712,600
	INTERNATIONAL BANK TAIPEI	"	4,600,000	4,554,000
	其他(餘額未達USD3,000,000)	"		15,851,564
	小計			24,118,164
	衍生性商品：			
	抵押債務債券(CDO)	公平價值變動列入損益之金融資產－流動		-
	信用連結票券(CLN)	"		2,997,000
	資產交換(ASSET SWAP)	"		954,100
	小計		-	3,951,100
	合計		-	28,069,264
	CAPRION CORP.	備供出售金融資產－非流動	1,773	8,599
	GLOBAL COMMUNICATION CORP.	"	125,000	1
	小計			8,600
總計			<u>\$ 28,077,864</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(3)從事金融商品之情形及其資金來源：

從事金融商品之情形詳附註十一(二)14.(2)表。日盛國際投資控股有限公司係以自有資金轉投資子公司；日盛財務服務(開曼)有限公司以自有資金及附條件交易所取得之資金從事衍生性金融商品交易，產生之未實現評價淨損失為美金1,520千元。

(4)與關係人間之交易情形：

日盛國際投資控股有限公司、日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛科技管理顧問有限公司，於民國九十八年上半年度及九十七年上半年度與關係人間並無重大交易之情事。

(5)爭訟事件：

日盛國際投資控股有限公司、日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛科技管理顧問有限公司，於民國九十八年上半年度及九十七年上半年度均無爭訟之情事。

(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：

九十八年六月三十日

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	\$ 5,165	與非關係人交易相當	0.17 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	5,165	"	0.17 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,125	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,125	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	67,791	"	2.21 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	67,791	"	2.21 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他收入	29	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	29	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	1,880	"	0.06 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	1,880	"	0.06 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	144	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	144	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	服務代理收入	360	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	360	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	7,865	"	0.26 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息支出	7,865	"	0.26 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	248,535	"	0.10 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	202,767	"	0.09 %
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	35,768	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛金控	2	存入保證金	36	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	存出保證金	36	"	- %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他收入	36	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	36	"	- %
2	日盛證券	日盛金控	2	服務代理收入	5,917	"	0.19 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	5,917	"	0.19 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	112,328	"	0.05 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	112,328	"	0.05 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	1,869	"	0.06 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息支出	1,869	"	0.06 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其他應付款	860,395	"	0.36 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其他應收款	34,334	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他應收款	826,061	"	0.35 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應收款	35,844	"	0.02 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	33,250	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應付款	2,594	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應收款	1,309,524	"	0.55 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應付款	1,309,524	"	0.55 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	應付利息	333	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	333	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	13,810	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	13,810	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業外收入	3,158	"	0.10 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	3,158	"	0.10 %
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	238	"	0.01 %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	238	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	912	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	應付費用	912	"	- %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應收款	86	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	應付費用	86	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	4,740	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	4,740	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	4	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	利息支出	4	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	9,203	"	0.30 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	9,203	"	0.30 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

九十七年六月三十日

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	\$ 5,075	與非關係人交易相當	0.10 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	5,075	"	0.10 %
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	71,563	"	1.47 %
2	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	71,563	"	1.47 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	55	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	55	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	1,015	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	1,015	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	1,866	"	0.04 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	1,866	"	0.04 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	360	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	360	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	11,380	"	0.23 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	11,380	"	0.23 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	1,919,928	"	0.68 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	1,875,767	"	0.66 %
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	34,161	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛金控	2	股務代理收入	6,743	"	0.14 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	6,743	"	0.14 %
2	日盛證券	日盛金控	2	應收帳款	1,130	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	1,130	"	- %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	23,026	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	23,026	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	19,069	"	0.39 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息支出	19,069	"	0.39 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其他應付款	1,257,968	"	0.45 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他應收款	1,257,968	"	0.45 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應收款	382,850	"	0.14 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應付款	382,850	"	0.14 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	附買回債券負債	100,014	"	0.04 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	附賣回債券投資	100,014	"	0.04 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	應付利息	794	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	794	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	12,001	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	12,001	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業外收入	3,264	"	0.07 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	3,264	"	0.07 %
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	118	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	118	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	582	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	應付費用	582	"	- %
3	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	6,176	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	6,176	"	- %
3	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	9,447	"	0.19 %
3	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	9,447	"	0.19 %
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	"	2.88 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(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、(五)業務別財務資訊。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金	現金	\$ 1,053,430
	外幣現金	<u>209,127</u>
	小計	1,262,557
零用金		2,895
待交換票據		154,978
短期票券	利率0.12% ~0.16%(到期日98.07.01~98.07.13)	2,466,162
支票存款	包含外幣存款	23,437
活期存款	包含外幣存款、劃撥戶	353,663
定期存款	包含外幣存款	<u>1,042,770</u>
合 計		<u>\$ 5,306,462</u>

註：上述外幣現金之原幣為美金1,381千元，匯率32.818；日圓138,520千元，匯率0.3434；港幣14,937千元，匯率4.235；歐元1,045千元，匯率46.30及人民幣952千元，匯率4.8040。外幣活期存款之原幣為美金6,920千元，匯率32.818；日圓93,926元，匯率0.3434；港幣178,465千元，匯率4.235；英鎊418千元，匯率54.74；新加坡幣282千元，匯率22.68；澳幣410千元，匯率26.67；紐西蘭幣705千元，匯率21.43；加幣291千元，匯率28.45；泰銖82千元，匯率0.9647；瑞典克朗151千元，匯率4.27；南非幣526千元，匯率4.23；歐元1,495千元，匯率46.30及瑞士法郎17千元，匯率30.38。外幣定期存款之原幣為美金545千元，匯率32.818。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

存放央行及拆借銀行同業明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
拆放銀行同業		\$ 18,912,553	
存放央行	一般往來戶	3,425,887	
存放央行	存款準備金	5,124,480	
金資中心	跨行業務基金	308,729	
央行定期存款		<u>24,800,000</u>	
合 計		<u>\$ 52,571,649</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

公平價值變動列入損益之金融資產明細表(一)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	面值	利率	取得成本	公平價值	備註	
政府債券	交建甲四	\$ 14,300	8.000 %	16,862	15,209		
	85交建甲六	30,000	7.350 %	32,350	32,599		
	交建乙二	17,000	7.300 %	21,635	18,929		
	交建甲九	327,600	7.100 %	372,366	372,802		
	央乙87-1	100,000	6.875 %	131,032	120,695		
	央債89-2	50,000	6.250 %	57,547	50,412		
	央債89-5	200,000	5.875 %	228,387	204,500		
	央債89-6	50,000	6.000 %	57,828	51,341		
	央債89-14	200,000	5.125 %	230,658	213,845		
	90央債甲1	350,000	5.125 %	402,664	375,377		
	91央債甲4	50,000	3.625 %	55,071	53,827		
	91央債甲8	250,000	3.250 %	264,426	268,739		
	92央債甲四	50,000	1.875 %	51,083	51,581		
	92央債甲七	150,000	2.750 %	159,728	160,355		
	93央債甲七	300,000	2.125 %	303,333	300,343		
	95央債甲五	50,000	2.000 %	50,877	51,710		
	98央債甲三	150,000	1.375 %	146,750	146,600		
	發行前交易評價 調整98央債甲4	100,000	0.875 %	-	(188)		
	小計				<u>2,582,597</u>	<u>2,488,676</u>	
	公司債	94台塑1F01	200,000	2.000 %	200,000	199,758	
		94南科1C	250,000	2.100 %	250,000	249,992	
		94南科2E	500,000	2.080 %	499,971	499,995	
91塑化1A09		50,000	3.050 %	50,866	50,083		
97台電3A		150,000	2.700 %	<u>150,000</u>	<u>151,025</u>		
小計					<u>1,150,837</u>	<u>1,150,853</u>	
國內可轉換公司債	其他	-	- %	<u>39,191</u>	<u>39,675</u>		
小計				<u>3,772,625</u>	<u>3,679,204</u>		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表(二)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	股數或 張數	面值	利率	取得成本	公平價值		備註
						單價	總額	
國外債券	Nan Ya Pla(美債)	-	\$ 164,090	2.07 %	163,105	-	160,802	
	小計				163,105		160,802	
合計					3,935,730		<u>3,840,006</u>	
減：評價調整					(95,724)			
淨額					<u>3,840,006</u>			

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表(三)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	數量	帳面價值		期終日市價		備註
			單價	金額	單價	總價	
受益憑證	國泰平衡基金	2,377,836.60	\$ 14.31	34,020	15.38	36,571	
"	復華人生目標基金	686,742.40	14.58	10,010	14.56	9,999	
"	國泰精選平衡基金	836,421.90	11.97	10,000	11.74	9,808	
"	GLOBAL LIQUIDITY FUNDS- STANDARD LIFE INV	2,800,000.0	-	91,868	-	91,868	
開放式基金及貨幣市場工具	德信萬保基金	4,557,658.67	11.4094	52,000	11.42	52,067	
"	兆豐國際寶鑽債券基金債券基金	1,515,930.07	11.8903	18,025	11.9152	18,063	
"	日盛債券基金	2,425,409.00	13.40	32,500	14.0983	34,194	
"	台玻	600	28.84	17	21.67	13	
債券	AU OPTRONICS CORP 0% 26NOV09-ECB	3,800,000	-	114,616	-	121,810	
"	INTERNATIONAL BANK TAIPEI 0% 22DEC2009	4,600,000	-	140,935	-	149,417	
"	CHINA PETROLEUM & CHEMCAL 0% 24APR2014	15,000,000	-	63,389	-	66,512	
"	萬泰科技二CB	100,000	101.51	10,152	99.00	9,900	
"	岳豐科技二CB	20,000	100.37	2,006	99.30	1,986	
衍生性金融商品	YUEN FOONG YU 0% 15OCT2009	3,000,000	-	98,332	-	98,332	
"	WONTEN TECH 0% 29JAN2011-ECB	1,000,000	-	31,304	-	31,304	
"	其他	32,858,382.37	-	596,509	-	361,710	其餘各項目未達本科目金額5%
				1,305,683		<u>1,093,554</u>	
	開放式基金及貨幣市場工具評價調整			(212,129)			
				<u>1,093,554</u>			

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
(四)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券—自營

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
於集中交易市場								
買賣之股票								
台泥			200,000	\$ 31.64	6,327	31.40	6,280	
大成			280,000	35.72	10,000	34.65	9,702	
台塑			388,000	62.24	24,149	58.50	22,698	
台聚			200,000	14.51	2,903	14.60	2,920	
東元			1,459,000	13.53	19,737	13.10	19,113	
興農			300,000	15.38	4,615	14.45	4,335	
台肥			370,000	101.37	37,507	97.40	36,038	
東鋼			200,000	32.06	6,411	31.30	6,260	
裕隆			860,000	31.68	27,245	31.20	26,832	
聯電			3,000,000	10.99	32,965	11.00	33,000	
日月光			300,000	18.55	5,566	18.95	5,685	
鴻海			285,000	102.38	29,177	101.50	28,927	
矽品			200,000	38.12	7,623	38.05	7,610	
台積電			400,000	54.40	21,760	54.70	21,880	
光磊			900,000	25.08	22,574	26.65	23,985	
微星			440,000	22.19	9,762	20.55	9,042	
瑞昱			360,000	57.41	20,667	61.00	21,960	
群光			271,000	61.64	16,705	61.10	16,558	
億光			406,000	83.99	34,098	83.80	34,023	
友達			200,000	32.01	6,402	32.00	6,400	
中華電			660,000	65.13	42,989	65.50	43,230	
晶電			490,000	82.81	40,577	88.70	43,463	
聯發科			145,000	388.36	56,313	392.00	56,840	
義隆			300,000	53.00	15,900	53.60	16,080	
可成			677,000	80.98	54,824	78.20	52,941	
宏達電			80,000	460.52	36,841	464.00	37,120	
國產			1,800,000	16.17	29,105	15.80	28,440	
榮運			200,000	29.93	5,986	29.65	5,930	
華航			400,000	8.32	3,327	8.12	3,248	
中航			25,000	85.30	2,133	84.00	2,100	
長榮航			300,000	8.81	2,644	8.82	2,646	
台壽保			134,000	26.56	3,559	26.60	3,564	
富邦金			2,580,000	31.07	80,151	30.70	79,206	
國泰金			1,750,000	49.50	86,625	48.55	84,963	
元大金			2,600,000	22.27	57,900	22.10	57,460	
兆豐金			2,280,000	15.24	34,741	15.10	34,428	
台新金			2,242,000	11.45	25,671	12.30	27,577	
建華金			4,299,000	11.08	47,632	11.50	49,438	
中信金			5,200,000	19.59	101,860	19.80	102,960	
遠百			250,000	32.54	8,135	32.25	8,062	
大立光			219,000	342.82	75,078	347.00	75,993	
奇美電			600,000	17.52	10,509	17.30	10,380	
欣興			1,870,000	24.13	45,121	25.20	47,124	
臻圓			810,000	31.26	25,317	32.40	26,244	
緯創			780,000	53.39	41,648	54.50	42,510	
閎暉			537,000	61.18	32,853	59.40	31,898	
新日興			25,000	155.80	3,895	156.00	3,900	
群創			175,000	39.92	6,986	40.15	7,026	
雷凌			45,000	97.40	4,383	93.50	4,208	
大聯大			200,000	32.32	6,464	32.55	6,510	
遠雄			210,000	81.64	17,145	79.50	16,695	
合庫			250,000	20.02	5,005	18.90	4,725	
立錡			230,000	200.43	46,099	206.50	47,495	
矽創			25,000	49.05	1,226	48.70	1,218	
巨騰			660,000	24.38	16,094	23.65	15,609	
宏全			270,000	50.21	13,555	49.50	13,365	
小計					<u>1,434,484</u>		<u>1,437,844</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
(四)(續)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券—自營

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
於集中交易市場								
買賣之認購權證								
元大CX			2,838,000	\$ 0.88	2,485	0.72	2,043	
元大DN			600,000	2.32	1,392	2.35	1,410	
小計					<u>3,877</u>		<u>3,453</u>	
於營業處所								
買賣之股票及債券								
股票								
聚積			388,000	136.18	52,838	130.50	50,634	
中光電			100,000	32.81	3,282	33.05	3,305	
新普			100,000	131.63	13,163	132.00	13,200	
合晶			580,000	57.90	33,579	61.30	35,554	
茂迪			325,000	124.59	40,491	128.50	41,763	
億光三			1,080,000	103.52	111,797	101.85	109,998	
友達三			663,000	104.98	69,605	101.90	67,560	
晶電三			1,011,000	102.74	103,872	104.60	105,751	
遠雄四			988,000	100.45	99,240	102.70	101,468	
小計					<u>527,867</u>		<u>529,233</u>	
興櫃股票								
倉佑			89,000	9.54	849	9.54	849	註
南光			30,000	24.81	744	24.81	744	"
美時			10,000	20.10	201	20.10	201	"
桃園店			22,896	16.16	370	16.16	370	"
燦星			1,806	27.28	49	27.28	49	"
幸亞			176,665	14.63	2,585	14.63	2,585	"
基亞			850	11.25	10	11.25	10	"
拓洋			28,795	11.56	333	11.56	333	"
聚興			48,139	8.69	418	8.69	418	"
安馳			74,539	32.14	2,396	32.14	2,396	"
西柏			392,132	34.79	13,644	34.79	13,644	"
凱鼎			20,000	42.00	840	42.00	840	"
精品			34,370	36.91	1,269	36.91	1,269	"
逸昌			1,455,909	13.81	20,099	13.81	20,099	"
尚志			703,000	60.16	42,295	60.16	42,295	"
艾笛森			746	52.13	39	52.13	39	"
映興			102,999	18.20	1,875	18.20	1,875	"
旺能			6,000	48.67	292	48.67	292	"
光頓			29,136	22.82	665	22.82	665	"
新鉅科			114,589	16.98	1,946	16.98	1,946	"
研勤			999	36.34	36	36.34	36	"
旭晶			29,249	36.90	1,079	36.90	1,079	"
聯勝			196,000	19.95	3,909	19.95	3,909	"
亞諾法			28,400	59.98	1,703	59.98	1,703	"
國維			479,618	25.59	12,273	25.59	12,273	"
德英			10,000	59.90	599	59.90	599	"
久尹			1,070	8.73	9	83.73	9	"
德勝			90	12.52	1	12.52	1	"
達虹			55,000	16.33	898	16.33	898	"
帝聞			818	13.82	11	13.82	11	"
白紗科			69,799	19.60	1,368	19.60	1,368	"
盛弘			9,949	38.90	387	38.90	387	"
燁聯			152,765	10.01	1,529	10.01	1,529	"
儀大			30,667	15.99	491	15.99	491	"
小計					<u>115,212</u>		<u>115,212</u>	
政府債券								
91央債甲11	91.12.17~101.12.17	2.500%	400		422	105.3832	421	
96央債甲二	96.02.14~116.02.14	2.000%	1,000		912	96.1683	962	
95央債甲三	95.03.31~105.03.31	1.750%	600,000		604,559	100.8033	604,820	
96央債甲六	96.09.21~106.09.21	2.375%	950,000		999,738	105.1436	998,864	
97央債甲一	97.01.16~102.01.16	2.375%	150,000		157,594	104.9085	157,363	
95央債甲六	95.09.08~105.09.08	1.875%	600,000		607,715	101.5713	609,428	
小計					<u>2,370,940</u>		<u>2,371,858</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
(四)(續)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券—自營

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
公司債								
94鴻海1C05	94.09.28~101.09.28	2.250%	500,000		500,000	101.6953	508,477	
94南科1H	94.04.27~99.04.27	2.0891%	250,000		250,000	100.0125	250,031	
95華亞科1	95.12.19~100.12.19	2.200%	100,000		100,000	99.6577	99,658	
96開控1	96.02.08~101.02.08	2.200%	200,000		198,086	100.8925	201,785	
89陽明2D	89.11.23~101.11.23	6.020%	100,000		106,374	108.5218	108,522	
96富邦金1	96.07.05~101.07.05	2.100%	200,000		198,251	100.9416	201,883	
分中信金10IN	92.04.07~98.10.07	浮動	4,613		540	67.0244	3,092	
分中信金10IP	92.04.07~99.04.07	浮動	4,613		540	120.3144	5,550	
分中控27IF	92.10.13~98.10.13	2.1750%	7,380		7,820	85.4309	6,305	
分中控27IG	92.10.13~99.10.13	2.1750%	7,380		7,820	252.2005	18,612	
分中控28IF	92.10.13~98.10.13	2.1750%	3,690		3,910	85.4309	3,152	
分中控28IG	92.10.13~99.10.13	2.1750%	3,690		3,910	252.2005	9,306	
小計					<u>1,377,251</u>		<u>1,416,373</u>	
金融債券								
分一銀63IL	93.05.25~98.11.25	浮動	4,738		2,383	59.3456	2,812	
分一銀63IM	93.05.25~99.05.25	浮動	4,738		2,383	86.2375	4,085	
分一銀63IN	93.05.25~99.11.25	浮動	4,738		2,383	14.4274	683	
分一銀63IP	93.05.25~100.05.25	浮動	4,738		2,383	25.0554	1,187	
分一銀64IL	93.05.25~98.11.25	浮動	4,738		2,383	59.3562	2,811	
分一銀64IM	93.05.25~99.05.25	浮動	4,738		2,383	86.2480	4,086	
分一銀64IN	93.05.25~99.11.25	浮動	4,738		2,383	14.4274	683	
分一銀64IP	93.05.25~100.05.25	浮動	4,738		2,383	25.0554	1,187	
小計					<u>19,067</u>		<u>17,534</u>	
合計					<u>5,848,698</u>		<u>5,891,507</u>	
營業證券—自營評價調整淨額					<u>42,809</u>		<u>5,891,507</u>	

註：採成本法評價。

日盛金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
(五)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券—承銷：

有價證券名稱	摘要	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
於營業處所買賣之股票							
為升		80,825	\$ 64.35	5,201	34.85	2,817	
榮茂		303,000	32.00	9,696	30.40	9,211	
小計				14,897		12,028	
公司債							
東貿二		191,000	100.00	19,100	107.00	20,437	
未上市股票及債券							
久津二		10,000	100.00	1,000	-	-	
彩華科		918	5.63	5	-	-	
鼎沛		326,846	18.14	5,928	-	-	
泛碟		108,360	23.12	2,506	-	-	
洪氏英		200,000	16.00	3,200	-	-	
三勝		36,000	4.91	177	-	-	
資傳		59,070	41.17	2,432	-	-	
昱昕		100	13.30	1	-	-	
鉅業		200	8.90	2	-	-	
冠宇		4,860	12.67	62	-	-	
中邑		504,900	17.27	8,721	8.29	4,186	
米輯電		153	24.18	4	-	-	
喜林莊		15,400	15.45	238	-	-	
小計				24,276		4,186	
合計				58,273		36,651	
營業證券—承銷評價調整				(21,622)			
淨額				36,651			

日盛金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 (六)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券－避險

有價證券名稱	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
		單價	金額	單價	金額	
於集中交易市場買賣之股票						
台灣50	24,000	\$ 44.50	1,068	44.46	1,067	
台泥	29,000	31.91	925	31.40	911	
統一	17,000	34.36	584	33.80	575	
遠紡	43,000	38.65	1,662	38.00	1,634	
東元	6,000	13.31	80	13.10	79	
華新	63,000	10.60	668	10.50	662	
東聯	49,000	20.10	985	18.55	909	
台肥	25,000	98.47	2,462	97.40	2,435	
中鋼	156,000	28.60	4,461	28.20	4,399	
台船	16,000	35.66	571	34.05	545	
聯電	470,000	10.84	5,093	11.00	5,170	
台達電	10,000	73.71	737	74.50	745	
日月光	45,000	18.63	839	18.95	853	
鴻海	28,300	102.95	2,913	101.50	2,872	
仁寶	45,000	26.70	1,202	26.65	1,199	
矽品	22,000	38.35	844	38.05	837	
台積電	37,000	53.05	1,963	54.70	2,024	
宏碁	1,000	58.30	58	57.10	57	
鴻準	3,000	92.16	277	91.40	274	
瑞昱	11,000	59.77	657	61.00	671	
億光	1,000	80.80	81	83.80	84	
友達	10,000	32.42	324	32.00	320	
中華電	16,000	65.08	1,041	65.50	1,048	
晶電	21,000	91.14	1,914	88.70	1,863	
可成	6,000	78.04	468	78.20	469	
兆赫	2,000	56.85	114	53.00	106	
裕民	5,000	64.08	320	64.00	320	
台企銀	37,000	7.86	291	7.98	295	
富邦金	95,000	30.90	2,936	30.70	2,917	
國泰金	54,000	48.26	2,606	48.55	2,622	
玉山金	4,000	10.56	42	11.00	44	
元大金	171,000	22.22	3,799	22.10	3,779	
兆豐金	524,000	14.62	7,663	15.10	7,912	
台新金	115,000	12.21	1,404	12.30	1,414	
永豐金	120,000	11.86	1,423	11.50	1,380	
第一金	9,000	19.63	177	19.60	176	
遠百	3,000	33.61	101	32.25	97	
農林	3,000	18.70	56	18.15	54	
奇美電	37,000	17.89	662	17.30	640	
亞光	76,000	53.61	4,074	56.50	4,294	
聯詠	69,000	77.04	5,316	78.40	5,410	
健鼎	2,000	57.00	114	55.00	110	
緯創	12,000	54.04	648	54.50	654	

日盛金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 (六)(續)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券－避險

有價證券名稱	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
		單價	金額	單價	金額	
群創	1,000	\$ 39.95	40	40.15	40	
雷凌	3,000	98.10	294	93.50	281	
遠傳	23,000	38.53	886	38.45	884	
寶成	54,000	19.89	1,074	20.10	1,085	
小計			<u>65,917</u>		<u>66,216</u>	
於營業處所買賣之股票						
中美晶	7,000	87.62	613	89.30	625	
茂迪	1,000	117.50	118	128.50	128	
小計			<u>731</u>		<u>753</u>	
合計			66,648		<u>66,969</u>	
營業證券－避險評價調整			<u>321</u>			
淨額			<u>66,969</u>			

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 (七)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	帳面價值	公平價值	備 註
買入選擇權－非避險	期貨	\$ 13,863	13,863	
期貨交易保證金		934,353	934,353	
衍生性金融商品	SWAP	-	7,528	
	匯率選擇權	240	349	
	利率商品	-	357,113	
	結構型商品	982	982	
	債券選擇權－非避險	11,518	11,518	
	遠期契約	-	3,121	
	小 計	12,740	380,611	
	評價調整	367,871	-	
	淨 額	380,611	380,611	
公平價值變動列入損益之金融資產合計		<u>\$ 12,257,514</u>	<u>12,257,514</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
中央政府建設公債			
央債87-3期	\$ 480,000	500,000	
97央債甲五	188,000	208,005	
92央債甲四	674,000	749,100	
97央債甲一	149,500	166,000	
98央債甲2	135,100	150,000	
其他	449,700	485,004	其餘各項目未達本科目金額5%
小計	2,076,300	2,258,109	
公司債			
宏普建設	160,000	159,662	
仲成投資	263,000	262,062	
遠東紡織	320,000	319,964	
興文投資	600,000	597,929	
其他	954,712	940,564	其餘各項目未達本科目金額5%
小計	2,297,712	2,280,181	
金融債			
93中銀4A	300,000	310,820	
小計	300,000	310,820	
合 計	\$ 4,674,012	4,849,110	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收信用卡款	循環信用	\$ 1,688,513	
	其他信用卡款項	548,796	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	2,237,309	
應收利息	放款息	183,730	
	交易目的—央債息	67,202	
	交易目的—公司債息	16,202	
	其他	19,494	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	286,628	
應收帳款	融資息	172,727	
	債券息	80,142	
	買賣有價證券價款	398,418	
	即期未交割買賣—客戶款	127,145	
	其他	269,195	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	1,047,627	
其他應收款	應收ATM通路本金清算款	30,789	
	應收佣金收入	44,986	
	應收出售不良債權款	24,000	
	應收保證金	59,000	
	其他	50,385	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	209,160	
應收退稅款		321,998	
應收出售交易性公債、央債款		49,094	
應收承購帳款—無追索權		442,952	
應收證券融資款		12,343,658	
應收票據		2,888	
應收承兌票款		184,914	
應收出售外幣有價證券款		414,680	
應收長期公債		100,000	
應收發行前交易債券		200,000	
合 計		17,840,908	
減：備抵呆帳		(98,433)	
淨 額		\$ 17,742,475	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

放款明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備抵呆帳</u>	<u>淨 額</u>	<u>備 註</u>
擔保透支	\$ 2,481	-	2,481	
短期放款	9,709,267	181,887	9,527,380	
短期擔保放款	4,364,706	1,360	4,363,346	
中期放款	15,747,993	263,163	15,484,830	
中期擔保放款	13,144,211	7,022	13,137,189	
長期放款	7,153,988	16,743	7,137,245	
長期擔保放款	<u>72,376,841</u>	<u>84,634</u>	<u>72,292,207</u>	
放款小計	<u>122,499,487</u>	<u>554,809</u>	<u>121,944,678</u>	
放款轉列之催收款項	<u>1,962,044</u>	<u>880,602</u>	<u>1,081,442</u>	
合 計	<u><u>\$ 124,461,531</u></u>	<u><u>1,435,411</u></u>	<u><u>123,026,120</u></u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元/股

備供出售金融資產—流動

有價證券名稱	摘要	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
於集中交易市場買賣之股票							
新丙特		5,734,000	\$ 32.50	186,355	28.20	161,699	
於營業處所買賣之債券							
公 司 債							
遠紡E1		670,000	98.84	66,225	98.10	65,722	
東鋼四		30,000	93.01	2,790	97.40	2,919	
聯強一		85,000	87.61	7,446	99.30	8,292	
鴻準一		800,000	93.03	74,424	97.30	77,840	
大同二		99,000	97.58	9,661	98.50	9,751	
威達一		834,000	108.47	90,467	106.90	88,077	
英濟一		49,000	92.03	4,509	89.50	4,385	
漢科一		138,000	99.89	13,785	96.00	13,231	
益通一		100,000	85.57	8,557	95.00	9,405	
優盛一		2,000	96.99	194	99.50	199	
晟德二		310,000	109.99	34,098	128.00	31,492	
應華一		70,000	93.50	6,545	104.60	6,994	
遠雄四		75,000	85.31	6,398	102.70	7,404	
福華二		132,000	89.84	11,859	90.00	11,880	
大億一		210,000	104.72	21,991	94.40	19,823	
成霖一		214,000	97.14	20,789	95.00	18,975	
小計				379,738		376,389	
合計		-		566,093		538,088	
評價調整				(28,005)			
淨值				538,088			

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元/股

備供出售金融資產—非流動

金融商品 名稱	摘要	股數或 張數	面值	帳列成本	持股比例	公平價值		備註
						單價	總額	
股票	台灣證券交易所	16,262,231	\$ 162,622	586,067	3.00 %	36.04	586,067	質押15,000,000股
	台灣證券集中保管(股)公司	5,061,374	50,614	43,789	1.74 %	8.65	43,789	質押4,817,489股
	台灣期貨交易(股)公司	9,923,543	99,235	83,859	4.40 %	8.45	83,859	質押800,000股
	富邦證券金融(股)公司	7,886,671	78,867	74,542	1.97 %	9.45	74,542	全數質押
	環華證券金融(股)公司	6,570,765	65,708	57,832	0.88 %	8.80	57,832	"
	安泰證券金融(股)公司	1,304,125	13,041	12,444	0.24 %	9.54	12,444	"
	合鼎創業投資(股)公司	10,000,000	100,000	100,000	10.00 %	10.00	100,000	未質押
	華成創業投資(股)公司	6,000,000	60,000	60,000	6.00 %	10.00	60,000	"
	群陽創業投資(股)公司	5,000,000	50,000	50,000	9.96 %	10.00	50,000	"
	坤基貳創業投資(股)公司	6,500,000	65,000	65,000	9.29 %	10.00	65,000	"
	台灣總合股務資料處理(股)公司	1,740,000	17,400	16,846	5.80 %	9.68	16,846	"
	匯揚創業投資(股)公司	15,000,000	150,000	150,000	7.69 %	10.00	150,000	"
	Caprion Corp.	1,773	58	282	- %	159.05	282	
	GLOBAL CORP.	125,000	-	-	0.30 %	-	-	
	台灣高鐵	38,277,000	382,770	372,052	- %	3.49	133,586	
	合作金庫	149,846	1,498	504	- %	18.90	2,832	
	小計			1,673,217			<u>1,437,079</u>	
	減：評價調整			(236,138)				
				<u>1,437,079</u>				

日盛金融控股股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		評 價 基 礎	提 供 保 證 或 質 押 情 形	備 註
	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	持 股 比 率 (%)	金 額	單 價 (元)	總 額			
日盛證券投資信託(股)公司	7,800	\$ 223,536	-	15,702	-	(20,279)	7,800	20	218,959	28.57	218,959	權益法	無	

註1：本期增加數係本期認列投資利益15,702千元。

註2：本期減少數係本期發放現金股利20,279千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
短期墊款		\$ 553,695	
以成本衡量之金融資產			
	台北外匯經紀(股)公司	800	
	大中票券金融(股)公司	268,644	
	富邦證券金融(股)公司	109,950	
	大江國際(股)公司	36,190	
	漢榮創業投資(股)公司	2,821	
	漢新創業投資(股)公司	32,899	
	財金資訊(股)公司	46,890	
	極品創業投資(股)公司	9,393	
	陽光資產管理(股)公司	985	
	第一生技創業投資(股)公司	3,034	
	台灣金融資產服務(股)公司	50,000	
	國外股票—VISA	68,039	
	國外股票—MASTER	338	
	小 計	629,983	
非放款轉入之催收款項		13,333	
備抵呆帳—非放款轉入之 催收款項		(13,333)	
客戶保證金專戶—淨額		5,914,075	
借券擔保價款		62	
借券保證金		56	
其他金融資產—其他		706,351	
合 計		\$ 7,804,222	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

固定資產變動明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	期末餘額	提供擔保及
						抵押情形
土地	\$ 3,684,926	-	-	-	3,684,926	子公司日盛證券(股)公司全數向銀行設定抵押 帳面值為\$1,259,205千元
建築物	2,922,084	-	-	-	2,922,084	子公司日盛證券(股)公司全數向銀行設定抵押 帳面值為\$372,639千元
租賃權益改良	871,011	2,939	86,356	11,152	798,746	無
雜項設備	2,221,601	10,363	50,428	2,101	2,183,637	無
未完工程	9,150	490	-	(9,640)	0	無
預付設備款	90,406	12,636	-	(22,368)	80,674	無
合 計	<u>\$ 9,799,178</u>	<u>26,428</u>	<u>136,784</u>	<u>(18,755)</u>	<u>9,670,067</u>	

註1：本期增加部分係增添數26,428千元。

註2：本期移轉淨減少18,755千元係轉列無形資產及費用。

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
建築物	\$ 843,077	39,214	-	882,291
租賃權益改良	621,075	44,992	67,931	598,136
雜項設備	1,777,365	97,016	48,093	1,826,288
合 計	<u>\$ 3,241,517</u>	<u>181,222</u>	<u>116,024</u>	<u>3,306,715</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

商譽及無形資產變動明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
<u>原始成本及重估增值</u>					
商譽	\$ 56,423	-	-	56,423	受讓新營信合社
營業權	1,752,778	-	-	1,752,778	購併台開信託部門
電腦軟體	808,503	19,289	-	827,792	
合計	2,617,704	19,289	-	2,636,993	
<u>攤銷及減損損失</u>					
商譽	(23,509)	-	-	(23,509)	
營業權	(1,201,017)	(170,765)	-	(1,371,782)	
電腦軟體	(397,698)	(66,604)	-	(464,302)	
合計	(1,622,224)	(237,369)	-	(1,859,593)	
<u>帳面價值</u>					
商譽	32,914	-	-	32,914	
營業權	551,761	(170,765)	-	380,996	
電腦軟體	410,805	(47,315)	-	363,490	
合計	\$ 995,480	(218,080)	-	777,400	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延所得稅資產		\$ 5,834,781	
備抵遞延所得稅資產		(5,774,217)	
小計		60,564	
承受擔保品	承受借戶不動產擔保品及股票	2,043,355	
減：累積減損－承受擔保品		(466,148)	
承受擔保品淨額		1,577,207	
預付款項	預付費用、預付款項、預付利息等	438,105	
營業保證金	分公司營業保證金	430,000	
	經營期貨交易輔助業務保證金	225,000	
	其他營業保證金(證券經紀商、自營商、承銷商營業保證金、自辦融資融券、期貨經紀營業保證金及兼營期貨自營業務保證金)	145,000	
小計		800,000	
交割結算基金			
自營商	以現金繳存	14,000	
經紀商	"	121,000	
分公司	"	135,000	
債券處	"	88,400	
共同責任制補繳	"	115,251	
期交所	"	40,000	
小計		513,651	
存出保證金		254,468	
遞延借項		1,874	
受限制資產		1,141,123	
現金及約當現金－代收權證履約款		1,144	
現金及約當現金－代收承銷股款		8	
受託買賣借貸項	銀行存款-交割款項	193,889	
	應收代買權券價款	32,289	
	應收交割帳	4,429,849	
	交割代價	(41,769)	
	應付託售證券價款	(20,218)	
	應付交割帳款	(4,350,096)	
淨額		243,944	
遞延退休金成本		303	
其他資產－其他		11,340	
合 計		\$ 5,043,731	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

央行存放及銀行同業存款明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
央行存款		\$ 4,342	
同業存款		1,942,845	
透支銀行同業		33,299	
中華郵政轉存款		8,355,941	
合 計		<u>\$ 10,336,427</u>	

應付商業本票淨額明細表

承銷或保證行庫	發行金額	發行期間	利率區間	抵押或擔保品
大中票券	\$ 200,000	98.06.26~98.08.25	1.37%	無
大慶票券	150,000	98.05.27~98.07.27	1.912%	"
國際票券	150,000	98.04.30~98.07.29	2.1%	有價證券
國際票券	100,000	98.04.22~98.07.21	2.2%	"
國際票券	150,000	98.06.17~98.08.06	1.8%	"
台新票券	270,000	98.06.19~98.08.18	0.3%	無
國票免保CP	500,000	98.05.27~98.08.25	1.897%	"
台灣工銀營業	200,000	98.06.22~98.08.21	0.19%	有價證券
中華票券	<u>200,000</u>	98.06.02~98.07.02	0.200%	無
小 計	1,920,000			
減：應付商業本票折價	<u>(2,838)</u>			
淨 額	<u>\$ 1,917,162</u>			

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>總額</u>	<u>公平價值</u>	<u>備註</u>
衍生性金融負債	SWAP	\$ 4,665	4,665	
	匯率選擇權	349	349	
	遠期契約	5,342	5,342	
	利率商品	341,013	341,013	
	衍生性金融商品負債 —櫃檯	20,024	20,024	
	小計	371,393	371,393	
發行認購(售)權證負債		1,209,800	1,209,800	
發行認購(售)權證再買回		(1,197,208)	(1,197,208)	
賣出選擇權—期貨		4,034	4,034	
應付借券—避險		61	61	
合計		<u>\$ 388,080</u>	<u>388,080</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
中央政府建設公債			
央債87-3期	\$ 480,000	500,000	
95央債甲三	600,000	656,611	
95央債甲六	600,000	654,264	
96央債甲六	950,000	1,040,516	
97央債甲一	150,000	163,773	
98央債甲3	200,000	200,001	
其他	1,400	1,307	其餘項目未達本科目金額5%
小計	<u>2,981,400</u>	<u>3,216,472</u>	
公司債			
95華亞科1	100,000	100,080	
94南科1H	250,000	255,390	
94鴻海1C05	500,000	501,148	
89陽明2D	100,000	104,480	
96開控1	200,000	200,255	
億光三	75,000	75,000	
友達三	40,000	40,000	
晶電三	80,000	80,000	
遠雄四	73,000	73,000	
其他	600,492	599,378	其餘項目未達本科目金額5%
小計	<u>2,018,492</u>	<u>2,028,731</u>	
金融債			
93中銀4A	300,000	310,821	
96富邦金1	200,000	200,234	
小計	<u>500,000</u>	<u>511,055</u>	
合計	<u>\$ 5,499,892</u>	<u>5,756,258</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應付款項明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息	定存息	\$ 80,805	
	金融債券息	170,978	
	整存整付息	607,307	
	郵匯局轉存款息	72,866	
	其他	29,947	其餘項目未超過本科目餘額之%
	小計	961,903	
應付費用及其他應付款	應付薪資及年獎	319,724	
	應付信用卡推卡廣告費	84,636	
	應付跨行清算款	71,517	
	其他	585,598	其餘項目未超過本科目餘額之%
	小計	1,061,475	
應付待交換票據		154,978	
應付帳款		1,705,846	
應付代收款		91,293	
應付承購帳款		12,001	
應付所得稅		1,134,605	
應付票據		339	
融券存入保證金		1,330,061	
期貨交易人權益		5,914,075	
應付購入交易性公債央債款		200,000	
應付融券擔保價款		1,491,916	
應付承兌匯票		184,914	
應付發行前交易債券		100,000	
應付購入外幣有價證券價款		414,384	
合 計		\$ <u>14,757,790</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

存款明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
儲蓄存款	活期儲蓄存款	\$ 49,073,439	
	整存整付儲蓄存款	39,920,594	
	存本取息儲蓄存款	20,042,732	
	行員儲蓄存款	503,084	
	小計	<u>109,539,849</u>	
支票存款		834,561	
本行支票		298,156	
活期存款		15,360,712	
定期存款		<u>38,861,995</u>	
合 計		<u><u>\$ 164,895,273</u></u>	

應付債券明細表

債券名稱	交 易 條 件			債 券		金 額	擔 保 品
	起始日	到期日	利率	種類	面額		
次順位金融債券	93.10.25	99.04.25	3.95%	金融債券	\$ 4,000,000	4,000,000	
次順位金融債券	94.07.05	101.07.05	2.93%	"	2,000,000	2,000,000	
次順位金融債券	96.04.03	103.04.03	3.00%	"	1,000,000	1,000,000	
國泰世華聯合商業銀行	93.11.25	98.11.25	2.65%	公司債	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	2.65%	"	500,000	500,000	"
國內次順位公司債	94.12.14	101.12.14	3.30%	"	2,000,000	<u>2,000,000</u>	
						<u><u>10,000,000</u></u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他借款明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>應付商業本票</u>						
<u>借款銀行/票券公司</u>	<u>金額</u>	<u>期間</u>	<u>還款辦法</u>	<u>利率</u>	<u>抵押或擔保品</u>	
中華票免保CP	\$ 500,000	96.03.08~99.03.07	額度內循環動用	0.533%	無	
兆豐票免保CP	500,000	96.03.06~99.03.05	"	0.541%	"	
國際票	-	96.02.07~99.02.07	"	2.589~2.606%	註一	
國際票	-	96.06.04~99.06.04	"	2.670%	"	
小計	1,000,000					
減：應付商業本票折價	(271)					
合計	<u>\$ 999,729</u>					

註一：該借款合同已於本期提前終止

<u>短期借款</u>						
<u>摘要</u>	<u>借款性質</u>	<u>期末餘額</u>	<u>借款期間</u>	<u>利率區間</u>	<u>融資額度</u>	<u>抵押或擔保品</u>
中信銀行城東分行	抵押借款	\$ 200,000	98.06.22~98.07.22	1.7%	200,000	有價證券
遠東銀行營業部	抵押借款	200,000	98.05.04~98.07.03	2.5%	200,000	有價證券
第一銀行中山分行	信用借款	50,000	98.06.08~98.08.07	2.71%	200,000	無
兆豐銀行天母分行	抵押借款	600,000	98.05.25~98.08.24	2.475%	800,000	有價證券
台新銀行建北分行	抵押借款	300,000	97.04.22~98.07.21	2.0%	300,000	有價證券
台新銀行建北分行	信用借款	100,000	98.05.25~98.08.13	1.7%	200,000	無
彰化銀行城東分行	擔保借款	400,000	98.05.25~98.07.24	1.05%	800,000	定存單
台新銀行台北分行	信用借款	300,000	98.05.27~98.07.24	0.9%	1,000,000	無
合計		<u>\$ 2,150,000</u>			<u>3,700,000</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他借款明細表(續)

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>長期借款</u>					
<u>債權人</u>	<u>借款金額</u>	<u>契約期間</u>	<u>還款辦法</u>	<u>利率</u>	<u>抵押或擔保品</u>
上海商業儲蓄銀行	\$ 20,000	96.07.20~99.07.20	額度內循環動用	0.921%	無
台北富邦商業銀行	100,000	"	"	0.921%	"
台灣中小企業銀行	60,000	"	"	0.921%	"
台灣銀行	60,000	"	"	0.900%	"
兆豐國際商業銀行	100,000	"	"	0.921%	"
國泰世華商業銀行	100,000	"	"	0.921%	"
華南商業銀行	60,000	"	"	0.921%	"
遠東國際商業銀行	100,000	"	"	0.921%	"
長期借款合計	<u>\$ 600,000</u>				

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融負債明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
撥入放款基金	「台北國際金融大樓(股)公司聯 貸案」之行政院開發基金融通款	\$ 78,750	
股權連結商品負債－權利金		81,750	
合計		<u>\$ 160,500</u>	

其他準備明細表

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
買賣損失準備	\$ 17,505	1,605	15,729	3,381	
違約損失準備	280,841	6,981	-	287,822	
壞帳損失準備	44,470	-	-	44,470	
保證責任準備	4,268	-	1	4,267	
	<u>\$ 347,084</u>	<u>8,586</u>	<u>15,730</u>	<u>339,940</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他負債明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收款項	預收利息、其他預收款	255,449	
估計應付土地增值稅準備	台南新營信合社記存、台灣 土地開發信託已投資(股) 公司信託部門記存	30,560	
應計退休金負債		117,099	
其他負債—其它		56,245	其餘科目未達本科目金額5%
合 計		<u>\$ 459,353</u>	

利息收入明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

項 目	金 額	備 註
融資及轉融券利息	\$ 292,069	
貼現及放款利息收入	1,803,433	
存放及拆放同業利息收入	148,717	
附賣回票債券投資利息	103,498	
投資有價證券利息收入	76,295	
信用卡循環利息	149,572	
其他	20,765	其餘項目未達本科目金額1%
合 計	<u>\$ 2,594,349</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

利息費用明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
存款利息費用		\$	1,165,796		
央行及同業存款利息費用			75,235		
附買回票債券負債利息費用			18,402		
借款及商業本票等利息費用			66,166		
其他			<u>265,026</u>		其餘各科目未達本科目金額1%
		\$	<u><u>1,590,625</u></u>		

手續費及佣金淨收益明細表

項	目	金	額	備	註
經紀手續費淨收入		\$	1,730,114		
自營手續費支出			(9,464)		
轉融通手續費支出			(105)		
承銷業務收入			18,219		
銀行手續費淨收入			302,827		
期貨佣金淨支出			(28,109)		
受託結算交割服務費淨支出			(34,237)		
保險代理佣金淨收入			<u>29,346</u>		
合 計		\$	<u><u>2,008,591</u></u>		

日盛金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債及資產
 損益明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
金融資產評價淨損失	\$ (161,655)	
金融負債評價淨利益	164,090	
營業證券評價淨損失	(57,378)	
衍生性金融商品淨利益	83,488	
金融負債處分利益	30,357	
金融資產處分損失	(4,323)	
出售證券利益－自營部	46,804	
出售證券利益－承銷	3,478	
出售證券利益－避險	9,319	
	<u>\$ 114,180</u>	

兌換損益明細表

項 目	摘 要	金 額
即期外匯淨利益		\$ 33,851
消費款淨利益		1
自有資金未實現淨利益		(420)
匯率選擇權避險淨損失		(20,531)
兌換損失－即期－未交割客戶		107
兌換利益合計		<u>\$ 13,008</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

資產減損明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	減損損失金額	備 註
承受擔保品減損損失	\$ 123,245	
以成本衡量之金融資產減損損失	7,841	
合計	<u>\$ 131,086</u>	

其他非利息淨損益明細表

項 目	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產利益	\$ 11,902	
呆帳收回	204,631	
營業資產租金收入	4,162	
處分及報廢固定資產利益	(19,985)	
股利收入	373	
借券及附賣回債券融券回補及評價淨損失	(9,639)	
認購(售)權證發行利益	(2,898)	
期貨顧問費收入	781	
股務代理收入	13,547	
其他	(155,281)	其餘各科目未達本科目金額5%
	<u>\$ 47,593</u>	

日盛金融控股股份有限公司

放款及呆帳費用明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘要	金額
提存呆帳準備	放款呆帳		\$ 5,159,935
	財資呆帳		49,003
	應收承購帳款呆帳		40,484
	信用卡應收帳款呆帳		97,409
	其他應收款呆帳迴轉		(1,075)

用人費用明細表

項	目	金額	備註
業務費用者			
薪資費用		\$ 232,907	
勞健保費		21,973	
退休金		15,548	
其他用人費用		11,463	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費
小計		<u>281,891</u>	
管理費用者			
薪資費用		1,294,315	
勞健保費		71,715	
退休金		56,019	
其他用人費用		30,169	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金、員工訓練費及體育活動費
小計		<u>1,452,218</u>	
合計		<u>\$ 1,734,109</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
業務費用者					
	折舊費用	\$	46,854		
	攤銷費用		<u>8,353</u>		
	小計		55,207		
管理費用者					
	折舊費用		134,368		
	攤銷費用		<u>229,744</u>		
	小計		<u>364,112</u>		
合	計	\$	<u><u>419,319</u></u>		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他業務及管理費用明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
租金支出		\$	202,439		
文具用品			22,167		
郵電費			91,150		
修繕費			50,607		
廣告費			14,873		
水電瓦斯費			38,640		
保險費			31,549		
交際費			9,888		
稅捐			150,993		
電腦資訊費			58,403		
勞務費			43,809		
捐贈			12,424		
什支			39,341		
現金運送費			20,069		
集保服務費			26,277		
其他			156,233		其餘各科目未達本科目金額1%
合	計	\$	<u><u>968,862</u></u>		