

股票代碼：5820

# 日盛金融控股股份有限公司

## 財 務 季 報 表

民國九十二年及九十一年三月三十一日  
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市松江路68號8樓  
電 話：(02)2504-8888

# 目 錄

| 項 目                 | 頁 次   |
|---------------------|-------|
| 一、封 面               | 1     |
| 二、目 錄               | 2     |
| 三、會計師核閱報告           | 3     |
| 四、資產負債表             | 4     |
| 五、損益表               | 5     |
| 六、現金流量表             | 6     |
| 七、財務季報表附註           |       |
| (一)公司沿革             | 7     |
| (二)重要會計政策之彙總說明及衡量基礎 | 7~10  |
| (三)會計變動之理由及其影響      | 10    |
| (四)重要會計科目之說明        | 10~19 |
| (五)關係人交易            | 19    |
| (六)質押之資產            | 19    |
| (七)重大承諾事項及或有事項      | 20~23 |
| (八)重大之災害損失          | 23    |
| (九)重大之期後事項          | 23    |
| (十)其 他              | 24~28 |
| (十一)附註揭露事項          |       |
| 1.重大交易事項相關資訊        | 29    |
| 2.轉投資事業相關資訊         | 30~37 |
| 3.大陸投資資訊            | 37    |

## 日盛金融控股股份有限公司財務季報表會計師核閱報告

日盛金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

日盛金融控股股份有限公司民國九十二年及九十一年三月三十一日之資產負債表，暨民國九十二年一月一日至三月三十一日及九十一年二月五日(轉換基準日)至三月三十一日之損益表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

如財務報表附註四.2所述，日盛金融控股股份有限公司採權益法評價之長期股權投資中，有關日盛國際商業銀行股份有限公司於九十一年十一月七日出售不良債權損失，依金融機構合併法及台財融(三)字第0913000051號函規定分五年攤銷，未攤銷餘額帳列遞延費用。若日盛國際商業銀行股份有限公司當期全數認列該出售損失，於民國九十二年三月三十一日日盛金融控股股份有限公司將減少長期股權投資及增加累積虧損金額均為4,738,091仟元，民國九十二年第一季稅後淨損應減少253,825仟元。

依本會計師核閱結果，除上段所述不良債權出售損失予以遞延對民國九十二年第一季財務報表之影響外，並未發現第一段所述財務季報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則而須作修正之情事。

安侯建業會計師事務所

會計師：

會計師：

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號  
簽證文號：

民國九十二年四月十八日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

日盛金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十二年及九十一年三月三十一日

單位：新台幣仟元

| 資 產                         | 92.3.31              |            | 91.3.31              |                            | 負債及股東權益                 | 92.3.31              |            | 91.3.31              |            |
|-----------------------------|----------------------|------------|----------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|                             | 金 額                  | %          | 金 額                  | %                          |                         | 金 額                  | %          | 金 額                  | %          |
| <b>流動資產：</b>                |                      |            |                      |                            | <b>流動負債：</b>            |                      |            |                      |            |
| 1100 現金及約當現金(附註二及四.1)       | \$ 4,196             | -          | \$ 828               | 2102                       | 短期借款(附註四.4)             | \$ 40,000            | -          | \$ 209,800           | 1          |
| 1190 其他金融資產 - 流動(附註二)       | -                    | -          | -                    | 2103                       | 應付商業本票(附註四.5)           | 309,803              | 2          | -                    | -          |
| 1198 遞延所得稅資產 - 流動           | 12,000               | -          | -                    | 2160                       | 應付所得稅(附註二及四.9)          | 9,052                | -          | -                    | -          |
| 1250 預付費用(附註)               | 35                   | -          | -                    | 2190                       | 其他應付款項 - 關係人(附註五)       | 1,119                | -          | -                    | -          |
|                             | <u>16,231</u>        | -          | <u>828</u>           | <u>2280</u>                | 其他流動負債                  | <u>381</u>           | -          | <u>342</u>           | -          |
| <b>長期投資：</b>                |                      |            |                      |                            | <b>負債合計</b>             | <u>360,355</u>       | <u>2</u>   | <u>210,142</u>       | <u>1</u>   |
| 144102 採權益法之長期投資(附註二、四.2及六) | <u>29,388,436</u>    | <u>100</u> | <u>31,395,597</u>    | <u>100</u> <sup>3110</sup> | 股本(附註四.6)               | 21,947,600           | 75         | 21,947,600           | 70         |
| 1470 其他金融資產 - 非流動(附註二)      | -                    | -          | -                    | 3210                       | 資本公積 - 發行溢價(附註四.6)      | 10,061,508           | 34         | 10,061,508           | 32         |
| <b>固定資產：(附註二及四.3)</b>       |                      |            |                      | 3220                       | 資本公積 - 庫藏股票交易(附註四.6)    | 2,026                | -          | -                    | -          |
| 1631 租賃改良                   | 11,547               | -          | -                    | 3260                       | 資本公積 - 長期投資             | 18,395               | -          | -                    | -          |
| 1672 預付設備款                  | 4,773                | -          | -                    | 33XX                       | 累積盈虧(附註四.7)             | (1,006,020)          | (4)        | 501,928              | 1          |
| 1681 其他設備                   | <u>2,504</u>         | -          | -                    | 3420                       | 累積換算調整數(附註二及四.2)        | (7,850)              | -          | (250)                | -          |
|                             | 18,824               | -          | -                    | 3510                       | 庫藏股票(附註二及四.6)           | <u>(1,951,908)</u>   | <u>(7)</u> | <u>(1,324,503)</u>   | <u>(4)</u> |
| 15X9 減：累計折舊                 | <u>(1,341)</u>       | -          | -                    | -                          | <b>股東權益合計</b>           | <u>29,063,751</u>    | <u>98</u>  | <u>31,186,283</u>    | <u>99</u>  |
|                             | <u>17,483</u>        | -          | -                    | -                          | <b>重大承諾事項及或有事項(附註七)</b> |                      |            |                      |            |
| 1821 存出保證金                  | <u>1,956</u>         | -          | -                    | -                          |                         |                      |            |                      |            |
| <b>資產總計</b>                 | <u>\$ 29,424,106</u> | <u>100</u> | <u>\$ 31,396,425</u> | <u>100</u>                 | <b>負債及股東權益總計</b>        | <u>\$ 29,424,106</u> | <u>100</u> | <u>\$ 31,396,425</u> | <u>100</u> |

(請詳閱後附財務季報表附註，並請參閱安侯建業會計師事務所民國九十二年四月十八日會計師核閱報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
日盛金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十二年一月一日至三月三十一日及  
九十一年二月五日(轉換基準日)至三月三十一日

單位：新台幣仟元

|                  | <u>92.1.1</u> | <u>92.3.31</u>      | <u>91.2.5</u> | <u>91.3.31</u>    |
|------------------|---------------|---------------------|---------------|-------------------|
| 營業活動之現金流量：       |               |                     |               |                   |
| 本期淨(損)利          | \$            | (60,198)            | \$            | 504,659           |
| 調整項目：            |               |                     |               |                   |
| 折舊               |               | 602                 |               | -                 |
| 投資損(益) - 權益法     |               | 44,369              |               | (525,282)         |
| 資產及負債項目之變動       |               |                     |               |                   |
| 遞延所得稅資產          |               | (2,000)             |               | -                 |
| 其他流動資產           |               | 909                 |               | -                 |
| 其他應付款 - 關係人      |               | 1                   |               | -                 |
| 應付所得稅            |               | 9,052               |               | -                 |
| 其他流動負債           |               | (1,540)             |               | 342               |
| 營業活動之淨現金流出       |               | <u>(8,805)</u>      |               | <u>(20,281)</u>   |
| 投資活動之現金流量：       |               |                     |               |                   |
| 購置固定資產           |               | <u>(4,773)</u>      |               | <u>-</u>          |
| 投資活動之淨現金流出       |               | <u>(4,773)</u>      |               | <u>-</u>          |
| 融資活動之現金流量：       |               |                     |               |                   |
| 短期借款(減少)增加       |               | (160,000)           |               | 209,800           |
| 應付商業本票增加         |               | 15,295              |               | -                 |
| 購買庫藏股票           |               | <u>-</u>            |               | <u>(188,691)</u>  |
| 融資活動之淨現金流(出)入    |               | <u>(144,705)</u>    |               | <u>21,109</u>     |
| 本期現金及約當現金(減少)增加數 |               | (158,283)           |               | 828               |
| 期初現金及約當現金餘額      |               | <u>162,479</u>      |               | <u>-</u>          |
| 期末現金及約當現金餘額      | \$            | <u><u>4,196</u></u> | \$            | <u><u>828</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><u>1,332</u></u> | \$            | <u><u>435</u></u> |
| 本期支付所得稅          | \$            | <u><u>645</u></u>   | \$            | <u><u>-</u></u>   |

(請詳閱後附財務季報表附註，並請參閱安侯建業會計師事務所  
民國九十二年四月十八日會計師核閱報告)

負責人：

經理人：

主辦會計：

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

日盛金融控股股份有限公司  
財務季報表附註

民國九十二年及九十一年三月三十一日  
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

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，預計將於民國九十二年底以前轉換為本公司之股票。

母公司：無。

員工人數：本公司轉換設立後，部份公司人員兼任各子公司之職位，員工人數為12人。

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

本公司財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。財務報表之編製係以歷史成本為基礎，重要會計政策之彙總說明及衡量基礎如下：

(一)現金及約當現金

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

## 日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

### (二)短期投資

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

### (三)長期股權投資

對被投資公司無影響力之長期股權投資，採成本法列帳，出售時按移動平均法計算。收到資本公積或盈餘轉增資配發之股票股利時均不列為收益，僅註記增加之股數，並按加權平均法重新計算每股成本。於期末並按下列方法評價：

1. 若被投資公司為上市公司，按成本與市價孰低法評價，市價低於成本時設置備抵投資跌價損失(帳列本科目之減項)，未實現跌價損失則作為股東權益之減項。
2. 若被投資公司為非上市公司，遇有充分證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，即承認其損失，並以承認損失後之該投資帳面價值作為新成本。

被投資公司具有影響力或控制能力者，採用權益法評價。依財務會計準則第二十三號公報之規定，於編製第一季及第三季期中財務報表時，對持有被投資公司股權達百分之二十以上至百分之五十者，免按權益法處理；對持有被投資公司股權超過百分之五十者，則按權益法處理。

長期股權投資對被投資公司具有影響力或控制能力者，採用權益法評價，具有控制能力者並依規定另編母子公司合併報表，依「金融控股公司財務報告編製準則」規定，除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入合併財務報表外，子公司有下列情形之一者，不編入合併報表：

1. 子公司營業性質與本公司不同不宜合併者。
2. 子公司已宣告破產或經法院裁定進行重整者。
3. 子公司設立於國外且受外匯管制，其股利無法匯回者。
4. 子公司股東權益已成為負數者，但若本公司擔保子公司之債務，或有其他財務上之承諾或子公司之虧損係屬短期性質，有充分之證據顯示將於未來短期內回復獲利之營運者除外。

## 日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

5. 子公司總資產及營業收入未達本公司各該項金額百分之十者，惟其所有未達編入合併報表標準之子公司合計總資產或營業收入已達本公司各該項金額百分之三十以上者，仍應將總資產或營業收入達本公司各該項金額百分之三以上之子公司編入合併報表，嗣後除非所占比率降至百分之二十，否則仍應繼續編入合併報表。

依權益法評價之被投資公司增發新股時，若各股東非按比例認購，致使投資比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整「資本公積」及「長期投資」。如應借記「資本公積」，而帳上由長期投資所產生之「資本公積」餘額不足時其差額借記「保留盈餘」。

### (四)固定資產

固定資產係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。重大增添、改良及重置，作為資本支出；維護及修理費用於發生時作當期費用處理。固定資產出售或報廢時之損益列為當年度之損益。另依民國九十年十二月二十六日修正之商業會計處理準則規定，處分固定資產溢價收入依其性質列為營業外收入或非常利益，不予轉列資本公積。

固定資產折舊係按資產取得時行政院頒佈之「固定資產耐用年數表」規定，以直線法，按下列估計耐用年數提列：設備三十年；租賃權益改良，三十五年；固定資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，其殘值按估計尚可使用年限繼續提列折舊。

### (五)庫藏股

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

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

### (六)所得稅

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

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

### (七)收入

本公司收入係於已實現或可實現且已賺得時認列，各期收入依權責發生基礎，劃歸為各期收入，並依業務性質分別列入適當會計科目。

三、會計變動之理由及其影響：無。

### 四、重要會計科目說明

#### 1. 現金及約當現金

|      | <u>92.3.31</u>  | <u>91.3.31</u> |
|------|-----------------|----------------|
| 銀行存款 |                 |                |
| 活存   | \$ 4,105        | \$ 797         |
| 支存   | <u>91</u>       | <u>31</u>      |
| 合 計  | <u>\$ 4,196</u> | <u>\$ 828</u>  |

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

2. 長期股權投資

| 被投資公司名稱                                | 持股比例   | 金  | 額                        |
|--|--------|----|--------------------------|
| <b>92.3.31</b>                         |        |    |                          |
| <u>採權益法評價</u>                          |        |    |                          |
| 日盛國際商業銀行股份有限公司<br>(原始投資成本13,405,297仟元) | 100%   | \$ | 11,429,865               |
| 日盛證券股份有限公司<br>(原始投資成本18,461,115仟元)     | 96.43% |    | <u>17,958,571</u>        |
| 合 計                                    |        | \$ | <u><u>29,388,436</u></u> |

| 被投資公司名稱                                | 持股比例 | 金  | 額                        |
|--|------|----|--------------------------|
| <b>91.3.31</b>                         |      |    |                          |
| <u>採權益法評價</u>                          |      |    |                          |
| 日盛國際商業銀行股份有限公司<br>(原始投資成本12,405,297仟元) | 100% | \$ | 12,438,756               |
| 日盛證券股份有限公司<br>(原始投資成本18,461,115仟元)     | 100% |    | <u>18,956,841</u>        |
| 合 計                                    |      | \$ | <u><u>31,395,597</u></u> |

- (1) 本公司係於民國九十一年二月五日由日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司透過股份轉換方式而成立，原始投資成本為前述二家公司於轉換日之帳面價值，於轉換後成為本公司之子公司，具控制能力並採權益法評價。除日盛國際商業銀行(股)公司於民國九十一年間出售不良債權予資產管理股份有限公司，致產生損失新台幣6,768,699仟元，並依金融機構合併法第十五條第五項規定，將該損失分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列遞延費用，本期攤銷數為338,433仟元。倘該出售損失未予遞延，則民國九十二年三月三十一日遞延費用資產帳面價值應減少6,317,455仟元，及期初累積盈餘應減少6,655,888仟元，民國九十二年第一季稅前純益應增列338,433仟元。另依金融控股公司法規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則，若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者，此出售損失對金融控股公司所產生之期初累積盈餘影響數約4,991,916仟元，九十二年第一季稅前純益影響數約253,825仟元，致民國九十二年三月三十一日之財務報表經會計師簽證出具保留式核閱報告外，餘子公司係經會計師核閱簽證標準式無保留核閱報告之財務報表按持股比例認列之投資損益及外幣評價之累積換算調整數如下：

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

|                | <u>92.1.1</u> | <u>92.3.31</u>   | <u>91.2.5</u> | <u>91.3.31</u> |
|----------------|---------------|------------------|---------------|----------------|
| 日盛國際商業銀行股份有限公司 |               |                  |               |                |
| - 投資利益         | \$            | <u>255,408</u>   | \$            | <u>33,459</u>  |
| 日盛證券股份有限公司     |               |                  |               |                |
| - 投資(損)益       | \$            | (299,777)        | \$            | 491,823        |
| - 累積換算調整數      |               | (53)             |               | (250)          |
| 合 計            | \$            | <u>(299,830)</u> | \$            | <u>491,573</u> |

(2)本公司之子公司日盛證券股份有限公司以民國九十一年十月十日為基準日增資發行新股合併元信證券股份有限公司，該子公司於增資合併後，本公司對其持股比例下降為96.43%。

(3)本公司之子公司日盛國際商銀股份有限公司於民國九十一年十二月辦理現金增資1,000,000千元，本公司全數認購，持股比例仍為100%。

(4)本公司之子公司日盛證券股份有限公司於民國九十二年一月一日至三月三十一日及九十一年二月五日至三月三十一日執行庫藏股轉讓予員工辦法致使本公司增加對其之長期股權投資分別為89,832千元(係轉讓予員工之庫藏股成本90,637千元扣除轉讓損失805千元)及4,153千元(係轉讓予員工之庫藏股成本6,884千元扣除轉讓損失2,731千元)。

(5)本公司之子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十二年一月一日至三月三十一日執行庫藏股轉讓予員工辦法致使本公司增加對其之長期股權投資為23,390千元(係轉讓予員工之庫藏股成本21,364千元加計轉讓利益2,026千元)。

。

### 3. 固定資產

|                | <u>成</u> | <u>本</u>      | <u>累計折舊</u>     | <u>未折減餘額</u>  |
|----------------|----------|---------------|-----------------|---------------|
| <u>92.3.31</u> |          |               |                 |               |
| 租賃權益改良         | \$       | 11,547        | \$ 1,123        | \$ 10,424     |
| 預付設備款          |          | 4,773         | -               | 4,773         |
| 其他設備           |          | <u>2,504</u>  | <u>218</u>      | <u>2,286</u>  |
| 合 計            | \$       | <u>18,824</u> | \$ <u>1,341</u> | <u>17,483</u> |

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

4. 短期借款

| 借款性質           | 期 間               | 利率區間      | 金額                | 融資額度       | 擔保品  |
|----------------|-------------------|-----------|-------------------|------------|------|
| <b>92.3.31</b> |                   |           |                   |            |      |
| 擔保借款           | 91.12.18-92.06.18 | 1.4%~1.7% | \$ <u>40,000</u>  | \$ 500,000 | 有價證券 |
| <b>91.3.31</b> |                   |           |                   |            |      |
| 信用借款           | 91.03.05-92.03.05 | 2.7%~4.1% | \$ 171,800        | \$ 200,000 | -    |
| 擔保借款           | 91.03.19-92.03.19 | "         | <u>38,000</u>     | 500,000    | 有價證券 |
| 合 計            |                   |           | \$ <u>209,800</u> |            |      |

5. 應付商業本票 - 淨額

|            | 92.3.31           | 91.3.31     |
|------------|-------------------|-------------|
| 應付商業本票     | \$ 310,000        | \$ -        |
| 減：應付商業本票折價 | <u>(197)</u>      | <u>-</u>    |
| 淨額         | \$ <u>309,803</u> | \$ <u>-</u> |

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十二年第一季之利率區間約為1.00% 1.49%，並提供子公司之股票以為擔保品。

6. 股東權益

(1) 股 本

本公司以民國九十一年二月五日為轉換基準日，由日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司以股份轉換方式設立，股份轉換比率分別為1.44403股及0.57759股，計轉換發行股份2,194,760,000股，每股面額10元，截至民國九十二年及九十一年三月三十一日本公司額定資本總額均為50,000,000千元，實收資本總額均為21,947,600千元，分為2,194,760,000股。

(2) 資本公積

依財團法人中華民國會計研究發展基金會民國九十年十月二十九日(九十)基秘字第一八二號函規定，本公司由日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司以股份轉換方式設立，以參與轉換之各子公司資產帳面價值減負債後之淨額作為投入資本，面額部份作為股本，超過面額部份則作為資本公積，因而產生轉換發行股本淨溢價10,061,508千元，其中屬子公司轉換前之未分配盈餘2,472,392千元依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

八條規定之限制。

(3)庫藏股票

本公司於民國九十二年三月三十一日根據證券交易法第28條之2規定，為轉讓股份予員工而買回之庫藏股共計40,000仟股。

依證券交易法之規定，公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額，本公司截至民國九十二年三月三十一日止最高持有已收回股數40,000仟股，收買股份之總金額共計330,581仟元，符合證券交易法之規定，依據本公司董事會決議前最近期民國九十一年六月三十日之財務報表，所計算之可買回股份及買回股份總金額上限分別為78,142仟股及10,888,140仟元，本公司截至民國九十二年及九十一年三月三十一日止買回之庫藏股票股數分別為40,000仟股及20,000仟股，截至該日止買回庫藏股票金額分別為330,581仟元及188,691仟元。本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前不得享有股東權利。

民國九十一年二月五日，本公司之子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司因辦理股份轉換成為金融控股公司之子公司，原各子公司之庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份，依財務會計準則公報第三十號規定，子公司持有母公司之股票，母公司於認列投資收益及編製財務報表時，視為母公司收回其發行股票，故本公司仍應將日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司已轉換為日盛金融控股股份有限公司之庫藏股票列為本公司之庫藏股票，作為股東權益之減項。民國九十二年一月一日至三月三十一日及九十一年二月五日至三月三十一日，子公司持有本公司庫藏股之增減變動如下：

|       | 92.1.1            |                   | 92.3.31           |                   |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|       | 日盛證券              |                   | 日盛商銀              |                   |
|       | 股數                | 金額(註)             | 股數                | 金額                |
| 期 初 數 | 90,686,478        | \$ 739,708        | 50,647,712        | \$ 363,270        |
| 本期轉讓  | 12,359,376        | 90,637            | 3,980,677         | 21,364            |
| 期 末 數 | <u>78,327,102</u> | <u>\$ 649,071</u> | <u>46,667,035</u> | <u>\$ 341,906</u> |
| 轉讓價格  |                   | <u>\$ 89,832</u>  | (註)               | <u>\$ 23,390</u>  |

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

|      | 91.2.5            |                   | 91.3.31           |                   |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|      | 日盛證券              |                   | 日盛商銀              |                   |
|      | 股數                | 金額                | 股數                | 金額                |
| 期初數  | 91,952,189        | \$ 779,426        | 50,647,712        | \$ 363,270        |
| 本期轉讓 | 483,055           | 6,884             | -                 | -                 |
| 期末數  | <u>91,469,134</u> | <u>\$ 772,542</u> | <u>50,647,712</u> | <u>\$ 363,270</u> |
| 轉讓價格 |                   | <u>\$ 4,153</u>   |                   | <u>\$ -</u>       |

註：係已依本公司對該公司之持股比率換算之。

另子公司日盛證券股份有限公司原係持有參與轉換之日盛國際商業銀行股份有限公司之股份43,143仟股，嗣因辦理轉換而持有本公司股份24,919仟股作為短期投資（子公司帳列成本653,551仟元），亦依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，依持股比例轉作股東權益減項630,350仟元；於民國九十二年三月三十一日子公司帳列持有本公司之股票依當日收盤價每股6.7元評價產生跌價損失為545,484仟元；另於轉換基準日之跌價損失金額為58,892仟元。

依財政部證券暨期貨管理委員會之規定，自民國九十一年一月一日起，子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理，惟子公司期末持有本公司股票市價低於帳面價值之差額，本公司應依持股比例計算其短期投資跌價損失或未實現長期股權投資跌價損失，提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，本公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積，惟其中子公司帳列持有本公司股票作為短期投資，其金額僅可回升至民國九十一年一月一日子公司帳列備抵短期投資跌價損失之水準。前述有關特別盈餘公積之提列或迴轉，應併同其他非庫藏股之股東權益減項處理。依前項規定，由於本公司民國九十一年發生虧損，故得不需提列依持股比例計算子公司備抵短期投資跌價損失之相關股東權益減項金額為459,704仟元；而民國九十二年第一季產生之跌價損失9,612仟元（依持股比例計算後），需俟本年度決算如有盈餘時予以提列特別盈餘公積。

於民國九十二年及九十一年三月三十一日本公司及子公司持有本公司之庫藏股分別共計1,951,908仟元及1,324,503仟元。

## 日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

另依「金融控股公司財務報告編製準則」規定揭露子公司持有本公司股份之相關資訊如下：

| 子公司名稱         | 持有本公司  |            | 原因          | 對盈餘分配之限制              | 法定處理期限 | 董事會決議通過之預計處理方式 |
|---------------|--------|------------|-------------|-----------------------|--------|----------------|
|               | 股數(仟股) | 金額(註)      |             |                       |        |                |
| 日盛證券(股)公司     | 24,919 | \$ 653,551 | 合併轉換而持有     | 應提列9,612仟元之特別盈餘公積不得分派 | 三年     | -              |
| 日盛證券(股)公司     | 78,327 | 672,942    | 為轉讓股份予員工而買回 | 未轉讓前不得享有股東權益          | "      | -              |
| 日盛國際商業銀行(股)公司 | 46,667 | 341,906    | "           | "                     | "      | -              |

註：係子公司之帳列成本，並未依本公司持股比例換算之。

### 7. 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，次依公司法規定提列百分之十法定盈餘公積，繼依相關法規及主管機關規定提列特別盈餘公積後，當年度如尚有盈餘就其餘額提撥不低於萬分之一員工紅利，至於股東股息及紅利、董事監察人酬勞金，則併同以前年度累積未分配盈餘由董事會擬具盈餘分配方案，提請股東會議決分配之。本公司依法提列之特別盈餘公積，如遇法令修改或因適用法令提列特別盈餘公積之原因消滅時，得迴轉至未分配盈餘分配之。

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。

另依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末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

由於本公司民國九十一年度決算為虧損，不予分派員工紅利及董監酬勞，相關資訊可俟會議召開後至公開資訊觀測站等管道查詢之。

### 8. 退休金

本公司轉換成立後，部分公司人員兼任各子公司之職位，由於各子公司皆依各自之退休辦法精算，故本公司無精算之適用。

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

9. 所得稅

(1) 本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，民國九十二年一月一日至三月三十一日及九十一年二月五日至三月三十一日所得稅費用組成如下：

|           | <u>92.1.1</u> | <u>92.3.31</u> | <u>91.2.5</u> | <u>91.3.31</u> |
|-----------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 應付所得稅款    | \$            | 9,052          | \$            | -              |
| 暫繳及扣繳稅款   |               | 645            |               | -              |
| 遞延所得稅資產增加 |               | (2,000)        |               | -              |
| 所得稅費用     | \$            | <u>7,697</u>   | \$            | <u>-</u>       |

所得稅費用明細如下：

|               | <u>92.1.1</u> | <u>92.3.31</u> | <u>91.2.5</u> | <u>91.3.31</u> |
|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 當年度應負擔所得稅     | \$            | -              | \$            | -              |
| 遞延所得稅資產增加     |               | (2,000)        |               | -              |
| 未分配盈餘加徵10%所得稅 |               | 9,697          |               | -              |
| 繼續營業部門所得稅費用   | \$            | <u>7,697</u>   | \$            | <u>-</u>       |

(2) 本公司損益表中所列稅前損益依法定稅率計算之所得稅與所得稅利益間之差異列示如下：

|                       | <u>92.1.1</u> | <u>92.3.31</u> | <u>91.2.5</u> | <u>91.3.31</u> |
|-----------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 稅前損益依規定稅率(25%)計算之所得稅額 | \$            | (13,125)       | \$            | 126,165        |
| 永久性差異：                |               |                |               |                |
| 長期股權投資依權益法認列投資損(益)    |               | 11,092         |               | (131,320)      |
| 其他                    |               | 33             |               | 5,155          |
| 當年度應負擔所得稅             | \$            | <u>(2,000)</u> | \$            | <u>-</u>       |

(3) 於民國九十二年三月三十一日，本公司遞延所得稅資產之暫時性差異及所得稅影響如下：

| 項 目          | <u>92.3.31</u>   |                  |
|--------------|------------------|------------------|
|              | 金 額              | 所得稅影響數<br>流 動    |
| 遞延所得稅資產 - 流動 |                  |                  |
| 虧 損 扣 抵      | \$ <u>48,000</u> | \$ <u>12,000</u> |

## 日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

(4)兩稅合一相關資訊：

|           | <u>92.3.31</u>           | <u>91.3.31</u>     |
|-----------|--------------------------|--------------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ <u><u>163,414</u></u> | \$ <u><u>-</u></u> |

預計(實際)盈餘分配之稅額扣抵比率：

本公司於民國九十一年二月五日轉換設立，本年度無盈餘可供分配。

(5)未分配盈餘相關資訊：

|                | <u>92.3.31</u>               | <u>91.3.31</u>           |
|----------------|------------------------------|--------------------------|
| 屬八十七年度以後之未分配盈餘 | \$ <u><u>(1,006,020)</u></u> | \$ <u><u>501,928</u></u> |

### 10. 每股盈餘

每股盈餘按發行在外流通股數加權平均計算；凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，則按增資比例追溯調整，不按增資股流通期間計算。於民國九十二年一月一日至三月三十一日及九十一年二月五日至三月三十一日用以計算每股純益之流通在外普通股加權平均股數分別為1,998,010,869股及2,036,038,126股。

### 11. 金融商品相關資訊

1. 衍生性金融商品：無。

2. 非衍生性金融商品

|                  | <u>92.3.31</u> |             | <u>91.3.31</u> |             |
|------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                  | <u>帳面價值</u>    | <u>公平價值</u> | <u>帳面價值</u>    | <u>公平價值</u> |
| <b>金融資產</b>      |                |             |                |             |
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產 | \$ 6,152       | \$ 6,152    | \$ 828         | \$ 828      |
| 長期股權投資           |                |             |                |             |
| - 實務上無法估計公平價值    | 29,388,436     | -           | 31,395,597     | -           |
| <b>金融負債</b>      |                |             |                |             |
| 公平價值與帳面價值相等之金融資產 | 360,355        | 360,355     | 210,142        | 210,142     |

本公司估計金融商品公平價值所使用的方法及假設如下：

(1)短期金融商品以其資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金、其他流動資產、短期借款與其他流動負債。

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

(2)長期股權投資：

如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。本公司長期股權投資均係投資於未上市（櫃）公司，因其未於公開市場，致實務上無法估公平價值。於民國九十二年及九十一年三月三十一日，該項長期股權投資之原始金額分別為31,866,412仟元及30,866,412仟元，其帳面價值分別為29,388,436仟元及31,395,597仟元。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

| 關係人名稱          | 與本公司之關係         |
|----------------|-----------------|
| 日盛證券股份有限公司     | 本公司採權益法評價之被投資公司 |
| 日盛國際商業銀行股份有限公司 | "               |

(二)與關係人間之重大交易事項

1.本公司與日盛證券股份有限公司之交易事項如下：

|                | 92.1.1 | 92.3.31      | 91.2.5 | 91.3.31      |
|----------------|--------|--------------|--------|--------------|
| 服務代理費(含電腦列印支出) | \$     | <u>3,355</u> | \$     | <u>3,469</u> |

於民國九十二年及九十一年三月三十一日，本公司因相關交易事項而應付予日盛證券股份有限公司之款項均為1,119仟元。

2.本公司與日盛國際商業銀行股份有限公司之交易事項如下：

|    | 92.1.1          |                   | 92.3.31      |          |
|----|-----------------|-------------------|--------------|----------|
|    | 期末餘額            | 最高餘額              | 利息總額         | 利率區間     |
| 存款 | \$ <u>4,171</u> | \$ <u>151,095</u> | \$ <u>49</u> | 0% 2.2%  |
|    | 91.2.5          |                   | 91.3.31      |          |
|    | 期末餘額            | 最高餘額              | 利息總額         | 利率區間     |
| 存款 | \$ <u>816</u>   | \$ <u>133,380</u> | \$ <u>1</u>  | 0% 1.25% |

六、質押之資產

|                    | 92.3.31             | 91.3.31             |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| 長期股權投資 - 日盛證券(股)公司 | \$ <u>3,043,034</u> | \$ <u>1,860,251</u> |

## 日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

### 七、重大承諾事項及或有事項：

1. 本公司：無。

#### 2. 日盛國際商業銀行股份有限公司

- (1) 於民國九十二年及九十一年三月三十一日止，本公司已簽訂重大購買設備及裝潢工程合約總價分別約為282,248仟元及124,243仟元已分別支付約82,280仟元及55,606仟元，餘款陸續給付中。
- (2) 於民國九十二年及九十一年三月三十一日，本公司受託代收款項約計786,618仟元及794,845仟元。
- (3) 於民國九十二年及九十一年三月三十一日，本公司辦理各項保證（含合辦外匯業務）流通在外之保證款項約計2,860,868仟元及3,871,387仟元。
- (4) 於民國九十二年及九十一年三月三十一日，本公司承兌流通在外之匯票約計184,740仟元及297,047仟元，信用狀款項約計1,610,672仟元及1,490,311仟元。
- (5) 於民國九十二年及九十一年三月三十一日，本公司收到客戶託收之票據（不含次日交換之待交換票據）約計18,726,024仟元及19,133,400仟元。
- (6) 於民國九十二年及九十一年三月三十一日，本公司因附條件買回交易由他人寄存之政府債券面額皆為零元。
- (7) 於民國九十二年及九十一年三月三十一日，本公司受託代售美金旅行支票，未售支票約為261,575仟元及270,151仟元。
- (8) 本公司就嘉連營造有限公司承攬國工局工程案為履約保證及預付款保證；嗣因嘉連營造有限公司中途未繼續施工，國工局遂提起訴訟，請求本公司給付約119,690仟元，案經地方法院一審判決本公司應全額給付，本公司就該案提起上訴至台灣高等法院，嗣經台灣高等法院判決，本公司應賠償95,329仟元及按年利率5%自民國八十六年二月一日起至清償日止之利息及訴訟費用約為958仟元；另本公司已將對嘉連營造有限公司墊款149,634仟元轉列呆帳損失，截至民國九十二年三月三十一日止，本公司已提起上訴至最高法院，業經最高法院91年度台上字第901號判決發回台灣高等法院更審，目前於台灣高等法院91年度重上更(一)字第80號訴訟中，故需判決確定金額。

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

(9)截至民國九十二年三月三十一日止，本公司已依約承租之單位其租金支付方式，多採月付或三月一付方式支付。預計未來五年之押金利息設算租金、應付租金總額及第六年起每五年之押金利息設算租金、應付租金總額及其折現值明細如下：

| 年度                | 押金利息設算租金 | 應付租金       | 折現值  |
|-------------------|----------|------------|------|
| 92.04.01 93.03.31 | 註        | \$ 141,206 | \$ - |
| 93.04.01 94.03.31 | 註        | 115,907    | -    |
| 94.04.01 95.03.31 | 註        | 68,825     | -    |
| 95.04.01 96.03.31 | 註        | 41,173     | -    |
| 96.04.01 97.03.31 | 註        | 17,322     | -    |

註：設算金額低於1,000仟元。

上述押金利息設算租金係以民國九十二年三月三十一日，不另付租金之押金及超過每月租金三倍之押金約44,536仟元為基準，並以年息1.4%設算。

(10)依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，本公司應揭露下列重大承諾事項及或有事項：

- A. 本公司之授信承諾均可因加速條款而撤銷，故截至民國九十二年及九十一年三月三十一日止，本公司並無不可撤銷之授信承諾及須支付巨額款方可撤銷之授信承諾。
- B. 截至民國九十二年及九十一年三月三十一日止，本公司有一般債券保證（公司債）金額分別為191,498仟元及419,987仟元、對貸款及證券之財務保證之保證函（商業本票）金額分別為1,399,132仟元及1,372,361仟元等之直接信用保證。
- C. 截至民國九十二年及九十一年三月三十一日止，本公司有履約保證金額分別為757,593仟元及1,376,363仟元、押標金保證金額分別為2,200仟元及35,000仟元，及為特定交易開立之保證函金額分別為1,270,239仟元及2,079,039仟元等之與特定交易而開立之或有事項。除此之外，截至民國九十二年及九十一年三月三十一日止，本公司尚有融資之承諾額度分別為2,969,361仟元及2,079,039仟元。

## 日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

D. 本公司附買回及附賣回協議，如下：

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

E. 本公司利率及匯率等相關之衍生性金融商品合約，請參閱附註十一.(二).10。

F. 截至民國九十二年及九十一年三月三十一日止，本公司有票券發行融資及循環包銷融資額度分別為200,000仟元及612,800仟元。

### 3. 日盛證券股份有限公司

- (1) 為給付民國九十二年及九十一年三月三十一日以後之租金，已開立未到期票據分別約為85,383仟元及100,804仟元。
- (2) 於民國九十二年及九十一年三月三十一日，本公司因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別約為794,635,329股及648,816,245股，借出客戶股票分別約為25,316,000股及13,032,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。
- (3) 本公司於民國七十九年受託賣出國壽股票，嗣因官三郎謊報該股票係其遺失之證券，致本公司依規定自市場補回股票共計27,171仟元，俟經法院判決本公司取回其謊報遺失之股票並予出售，價款計8,623仟元，損失金額計18,548仟元，目前正進行訴訟程序中。
- (4) 本公司板橋分公司客戶於民國八十七年向台北地方法院提起訴訟，主張營業員盜賣其股票計約新台幣4,010萬元，並請求本公司就其債務負僱用人連帶賠償責任，目前正進行訴訟程序中。為免本公司遭受損害，已向法院提存假扣押擔保金1,400萬元(帳列存出保證金項下)後，扣押其保證人財產在案。
- (5) 本公司於民國八十四年三月間擔任正義股份有限公司上櫃推薦之協辦承銷商，嗣後正義股份有限公司因鉅額退票致股票下櫃，投資人乃以正義股份有限公司及其董事、監察人及簽證會計師暨承銷商為共同被告，請求連帶給付約7,102萬元，目前正由法院審理中。

## 日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

- (6)本公司於民國九十二年及九十一年三月三十一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5,042仟元及5,865仟元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- (7)本公司台中分公司客戶主張其集保帳戶股票遭前台中分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，爰起訴請求本公司與受雇人連帶賠償7,512仟元及利息，本案目前正由法院審理中。
- (8)台中商業銀行主張前本公司台中分公司營業員涉嫌連續盜賣客戶股票並偽造印章、取款條，盜領客戶於銀行帳戶之存款，認其因此受有損害，爰起訴請求本公司與受雇人連帶賠償26,104仟元及利息，本案目前於法院審理中。

### 八、重大之災害損失：

- 1.本公司：無。
- 2.日盛國際商業銀行股份有限公司：無。
- 3.日盛證券股份有限公司：無。

### 九、重大之期後事項：無。

- 1.本公司：無。
- 2.日盛國際商業銀行股份有限公司：無。
- 3.日盛證券股份有限公司：無。

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

十、其他

(一)被投資公司簡明資產負債表及損益表

|             | 92.3.31       |               | 91.3.31       |               |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|             | 日盛國際商業        | 日盛證券(股)       | 日盛國際商業        | 日盛證券(股)       |
|             | 銀行(股)公司       | 公 司           | 銀行(股)公司       | 公 司           |
| 流動資產        | \$ 35,421,177 | \$ 25,722,946 | \$ 38,411,042 | \$ 32,890,466 |
| 買匯貼現及放款     | 143,342,472   | -             | 134,208,079   | -             |
| 長期投資        | 838,058       | 2,430,832     | 824,894       | 2,309,548     |
| 固定資產        | 4,253,745     | 2,317,588     | 3,524,670     | 2,201,805     |
| 其他資產(含無形資產) | 8,129,249     | 1,556,622     | 5,393,603     | 2,099,010     |
| 受託買賣借項 - 淨額 | -             | -             | -             | 41,019        |
| 存款及匯款       | 174,734,677   | -             | 161,358,133   | -             |
| 其他流動負債      | 10,060,851    | 12,367,591    | 8,369,782     | 18,235,711    |
| 長期負債        | 161,231       | 505,000       | 125,670       | 1,136,311     |
| 其他負債        | 335,503       | 296,068       | 69,947        | 490,898       |
| 受託買賣貸項 - 淨額 | -             | 68,943        | -             | -             |
| 普通股股本       | 12,247,600    | 12,098,890    | 11,247,600    | 11,094,141    |
| 資本公積        | 2,026         | 2,302,972     | 32,133        | 3,308,598     |
| 保留盈餘        | (477,854)     | 4,973,645     | 1,522,293     | 5,953,022     |
| 資產總額        | 196,722,128   | 32,027,988    | 182,362,288   | 39,541,848    |
| 負債總額        | 185,292,262   | 13,237,602    | 169,923,532   | 19,862,920    |
| 股東權益總額      | 11,429,866    | 18,790,386    | 12,438,756    | 19,678,928    |

|             | 92.1.1       | 92.3.31    | 91.1.1       | 91.3.31      |
|-------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|             | 日盛國際商業       | 日盛證券(股)    | 日盛國際商業       | 日盛證券(股)      |
|             | 銀行(股)公司      | 公 司        | 銀行(股)公司      | 公 司          |
| 營業收入        | \$ 2,301,233 | \$ 859,974 | \$ 2,486,261 | \$ 1,974,820 |
| 營業成本        | 1,150,951    | 332,974    | 1,784,167    | 210,992      |
| 營業毛利        | 1,150,282    | 527,000    | 702,094      | 1,763,828    |
| 營業費用        | 612,654      | 665,974    | 570,279      | 874,528      |
| 營業淨(損)利     | 537,628      | (138,974)  | 131,815      | 889,300      |
| 營業外收入       | 289,231      | 73,569     | 14,321       | 124,706      |
| 營業外支出       | 553,596      | 31,531     | 8,018        | 40,896       |
| 稅前淨(損)利     | 273,263      | (96,936)   | 138,118      | 973,110      |
| 稅後純(損)益     | 255,408      | (316,936)  | 136,458      | 856,020      |
| 每股(虧損)盈餘(元) | 0.22         | (0.27)     | 0.13         | 0.75         |

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

(三)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之業務及交易行為，其交易金額就重大性達各科目餘額5%以上者，列示如下：

(1)本公司支付予日盛證券股份有限公司民國九十二年一月一日至三月三十一日及九十一年二月五日至三月三十一日之股務代理費(含電腦列印費)分別為3,355千元及3,469千元，本公司在日盛國際商業銀行民國九十二年一月一日至三月三十一日及九十一年二月五日至三月三十一日之存款期末餘額分別為4,171千元及816千元，最高餘額分別為151,095千元及133,380千元，所收取之利息總額分別為49千元及1千元。

(2)日盛證券股份有限公司向日盛國際商業銀行收取之收入及存放款：

|         | <u>92.1.1</u> | <u>92.3.31</u> | <u>91.1.1</u> | <u>91.3.31</u> |
|---------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 經紀經手費收入 | \$            | 38             | \$            | 3,028          |
| 租金收入    |               | 1,313          |               | 1,441          |
| 服務代理收入  |               | 120            |               | 1,686          |
| 分攤管理費收入 |               | 21,344         |               | 19,994         |

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)×0.0006=應支付之分攤費。

(2)採協議以固定金額支付之。

(四)資本適足率相關資訊

|            | 91.12.31 |          |         | 92.3.31  |
|------------|----------|----------|---------|----------|
|            | 合併       | 證券       | 銀行      | 證券       |
| 自有資本比率(註1) | 158.63 % | 631.74 % | 9.64 %  | 689.37 % |
| 負債占淨值比率    | 725 %    | 102 %    | 1,711 % | 71 %     |

註：1.自有資本比率=自有資本÷風險性資產。

2.依92.1.17台財證六字第09200000265號函規定，有關銀行、信託投資及票券金融子公司第一季及第三季財務報表資本適足率得以最近一期之數據揭露，惟目的事業主管機關嗣後若有增加揭露之規定，本公司將配合辦理。

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

(五)銀行子公司應揭露相關資訊

1. 資產品質

|                | 92.3.31      | 91.3.31      |
|----------------|--------------|--------------|
| 逾期放款(含催收款)(註1) | \$ 6,133,049 | \$ 6,644,760 |
| 催收款            | 6,306,000    | 4,059,928    |
| 逾放比率(註2)       | 4.08 %       | 4.79 %       |
| 帳列放款及催收款準備     | 2,341,893    | 1,238,362    |

註1：逾期放款(含催收款)係依財政部83.2.16台財融第八三二二九二八三四號函及86.12.1財政部台財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

註2：逾放比率=逾期放款(含催收款)÷(放款餘額+催收款)。

2. 管理資訊

(1) 授信風險集中情形

|                | 92.3.31     |           | 91.3.31  |           |
|----------------|-------------|-----------|----------|-----------|
| 對利害關係人授信金額(註1) | \$          | 1,294,776 | \$       | 1,158,747 |
| 利害關係人授信金額(註2)  |             | 0.88 %    |          | 0.84 %    |
| 股票質押授信比率(註3)   |             | 6.69 %    |          | 5.84 %    |
| 授信行業集中情形       | 行業別         | 比率        | 行業別      | 比率        |
|                | 1. 製造業      | 17.94 %   | 1. 製造業   | 20.58 %   |
|                | 2. 金融保險不動產業 | 14.05 %   | 2. 批發零售業 | 12.27 %   |
|                | 3. 批發零售業    | 9.02 %    | 3. 金融保險業 | 7.77 %    |

註1：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註2：利害關係人授信比率 = 銀行法所定義之對利害關係人授信金額 ÷ 授信金額。

註3：股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

(2)轉投資事業概況

| 轉投資事業名稱        | 投資成本     | 持股比率    |
|----------------|----------|---------|
| 日盛人身保險代理人(股)公司 | \$ 1,980 | 99.00 % |
| 大中票券金融(股)公司    | 268,644  | 7.52 %  |

註：轉投資事業係指持股比率達百分之五以上者。

(3)放款、催收款及投資損失準備提列政策：

屬放款性質之備抵呆帳係放款、應收款項及催收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。

(4)特殊記載事項

民國九十二年三月三十一日

|   | 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  | 前新莊分行消金專員蘇盟偉盜領客戶存款案件金額1,464,514元。          |
| 最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者  | 無  |
| 最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者  | 本行申請延長承受擔保品處分期限乙案，其中尚有8筆擔保品未依規定於期限屆滿前提出申請。 |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未確實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者 | 無  |
| 其他  | 無  |

3. 獲利能力

|           | 92.3.31 | 91.3.31 |
|-----------|---------|---------|
| 資產報酬率(註1) | 0.14 %  | 0.08 %  |
| 淨值報酬率(註2) | 2.42 %  | 1.12 %  |
| 純益率(註3)   | 11.87 % | 5.49 %  |

註1：資產報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均資產。

註2：淨值報酬率 = 稅前損益 ÷ 平均淨值。

註3：純益率 = 稅前損益 ÷ 營業收入。

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

4. 流動性

資產及負債到期分析

民國九十二年三月三十一日

單位：新台幣百萬元

|      | 合 計        | 距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額 |           |          |           |            |
|------|------------|---------------------|-----------|----------|-----------|------------|
|      |            | 0至30天               | 31至90天    | 90天至180天 | 181天至一年   | 一年以上       |
| 資 產  | \$ 193,969 | \$ 34,616           | \$ 18,669 | \$ 9,191 | \$ 13,441 | \$ 118,052 |
| 負 債  | 189,441    | 18,952              | 17,823    | 27,314   | 58,930    | 66,422     |
| 缺 口  | 4,528      | 15,664              | 846       | (18,123) | (45,489)  | 51,630     |
| 累積缺口 | -          | 15,664              | 16,510    | (1,613)  | (47,102)  | 4,528      |

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

5. 市場風險敏感性

|                  | 92.3.31     | 91.3.31     |
|------------------|-------------|-------------|
| 利率敏感性資產與負債比率(註1) | 73.29 %     | 78.18 %     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率(註2) | ( 342.05 %) | ( 259.53 %) |

註1：利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 / 利率敏感性負債 (指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

註2：利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

(六) 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

| 功能別<br>性質別 | 92.1.1 92.3.31 |             |        | 91.2.5 91.3.31 |             |      |
|------------|----------------|-------------|--------|----------------|-------------|------|
|            | 屬於營業<br>成本者    | 屬於營業<br>費用者 | 合 計    | 屬於營業<br>成本者    | 屬於營業<br>費用者 | 合 計  |
| 用人費用       |                |             |        |                |             |      |
| 薪資費用       | \$ -           | 160         | \$ 160 | \$ -           | \$ -        | \$ - |
| 勞健保費用      | -              | -           | -      | -              | -           | -    |
| 退休金費用      | -              | -           | -      | -              | -           | -    |
| 其他用人費用     | -              | -           | -      | -              | -           | -    |
| 折舊費用       | -              | 602         | 602    | -              | -           | -    |
| 折耗費用       | -              | -           | -      | -              | -           | -    |
| 攤銷費用       | -              | -           | -      | -              | -           | -    |

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

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

單位：新台幣仟元 / 股

| 持有之公司           | 有價證券<br>種類及名稱     | 與有價證券<br>發行人之關係  | 帳 列<br>科 目 | 期 末           |               |        |               | 備 註         |
|-----------------|-------------------|------------------|------------|---------------|---------------|--------|---------------|-------------|
|                 |                   |                  |            | 股 數           | 帳面金額          | 持股比率   | 市 價           |             |
| 日盛金融控股<br>(股)公司 | 日盛證券(股)公<br>司     | 採權益法評價之被投<br>資公司 | 長期投資       | 1,166,691,107 | \$ 17,958,571 | 96.43  | \$ 18,119,569 | 質押197,728仟股 |
|                 | 日盛國際商業銀<br>行(股)公司 | "                | "          | 1,224,760,000 | 11,429,865    | 100.00 | 11,429,865    | -           |

註：本公司所持有長期股權投資均係未上市(櫃)公司，故無公開市價可循，僅將可取具九十二年三月三十一日財務報表者之股權淨值予以列示。

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

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣仟元 / 仟股

| 投資公司名稱        | 被投資公司名稱        | 所在地區  | 主要營業項目  | 原始投資金額        |               | 期末持有      |         |               | 被投資公司本期損益    | 本期認列之投資損益    | 備註  |
|---------------|----------------|---|---|---------------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------|--------------|-----|
|               |                |   |   | 本期期末          | 上期期末          | 股數        | 比率      | 帳面金額          |              |              |     |
| 本公司           | 日盛證券(股)公司      | 台北市南京東路二段111號3樓   | 股票經紀、承銷、自營。   | \$ 18,461,115 | \$ 18,461,115 | 1,166,691 | 96.43%  | \$ 17,958,571 | \$ (316,936) | \$ (299,777) | 子公司 |
| "             | 日盛國際商業銀行(股)公司  | 台北市重慶南路一段10號1樓  | 一般存、放款及代收、投資之公債、短期票券、金融債券等。   | 13,405,297    | 13,405,297    | 1,224,760 | 100.00% | 11,429,865    | 255,408      | 255,408      | "   |
| 日盛證券(股)公司     | 日盛期貨(股)公司      | 台北市南京東路二段111號4樓   | 期貨經紀及自營業務。  | 618,268       | 618,268       | 61,827    | 98.138% | 806,501       | 8,344        | 8,189        | 孫公司 |
| "             | 日盛國際投資控股有限公司   | Scotia Centre, 4th Floor, P.O. Box 2804, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands. | 1. 證券市場經紀與自營業務。<br>2. 輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務。<br>3. 證券研究分析。<br>4. 公司及個人財務規劃及投資顧問。<br>5. 金融業務。<br>6. 投資信託。<br>7. 期貨業務。 | 996,349       | 996,349       | 31,200    | 100.00% | 1,037,331     | (14,220)     | (14,220)     | "   |
| "             | 日盛證券投資顧問(股)公司  | 台北市敦化南路二段333號14樓  | 接受有價證券投資研究之委任等相關業務。   | 173,600       | 173,600       | 10,000    | 100.00% | 96,566        | 1,856        | (2,494)      | "   |
| 日盛國際商業銀行(股)公司 | 日盛人身保險代理人(股)公司 | 台北市松江路68號6樓   | 人身保險代理人。  | 1,980         | 1,980         | 198       | 99.00%  | 13,665        | 2,108        | 2,087        | 註1  |
| 日盛國際投資控股有限公司  | 日盛嘉富證券國際有限公司   | 香港中環花園道3號萬國寶通廣場亞太金融大廈701~704A室  | 經紀、自營、承銷等相關業務。  | USD 26,799    | USD 26,799    | 212,000   | 100.00% | USD 21,617    | (USD 466)    | (USD 466)    |     |

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

| 投資公司名稱       | 被投資公司名稱        | 所在地區  | 主要營業項目           | 原始投資金額     |            | 期末持有  |         |            | 被投資公司本期損益 | 本期認列之投資損益 | 備註 |
|--------------|----------------|---|------------------|------------|------------|-------|---------|------------|-----------|-----------|----|
|              |                |   |                  | 本期期末       | 上期期末       | 股數    | 比率      | 帳面金額       |           |           |    |
| "            | 日盛財務服務(開曼)有限公司 | Scotia Centre, 4th Floor, P.O. Box 2804, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands. | 證券金融投資顧問相關業務。    | USD 5,050  | USD 5,050  | 5,050 | 100.00% | USD 6,935  | USD 3     | USD 3     |    |
| "            | 日盛科技管理顧問公司     | P.O. Box 146, Road Town, Tortola, British Virgin Islands                            | 基金銷售及資產管理相關業務。   | USD 100    | USD 100    | 100   | 100.00% | USD 795    | USD 52    | USD 52    |    |
| 日盛嘉富證券國際有限公司 | 日盛嘉富融資有限公司     | 香港中環花園道3號萬國寶通廣場亞太金融大廈7樓701~704A室  | 股票經紀、期貨經紀、基金銷售。  | HKD 20,000 | HKD 20,000 | 2,000 | 100.00% | HKD 20,617 | HKD 12    | HKD 12    |    |
| "            | 日盛嘉富證券(美國)有限公司 | 19450 Stevens Creek Blvd, Suite 900, Cupertino, CA 95014, USA                       | 股票經紀、承銷、自營、投資顧問。 | HKD 7,799  | HKD 7,799  | 100   | 100.00% | HKD 3,173  | HKD 10    | HKD 10    |    |
| "            | 日盛嘉富資訊服務有限公司   | P.O. Box 146, Road Town Tortola, British Virgin Islands                             | 證券市場資訊信息服務。      | -          | -          | -     | 100.00% | -          | -         | -         | 註2 |

註1：依被投資公司自結報表認列。

註2：日盛嘉富資訊服務有限公司正辦理清算中。

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

2. 資金貸與他人者：

日盛證券股份有限公司：係經營綜合券商業務，融資融資為主要業項目，除經營融資融券業務外，無對他人資金融通交易。

日盛國際商業銀行股份有限公司：不適用。

3. 為他人背書保證：

日盛證券股份有限公司：無。

日盛國際商業銀行股份有限公司：不適用。

4. 期末持有有價證券情形：

日盛證券股份有限公司：不適用。

日盛國際商業銀行股份有限公司：

單位：新台幣仟元/仟股(單位)

| 持有之公司             | 有價證券<br>種類及名稱  | 與有價證券<br>發行人之關係 | 帳列<br>科目 | 期 末    |           |         |           | 備註 |
|-------------------|----------------|-----------------|----------|--------|-----------|---------|-----------|----|
|                   |                |                 |          | 股 數    | 帳面金額      | 持股比率    | 市 價       |    |
| 日盛國際商業<br>銀行(股)公司 | 日盛人身保險代理人(股)公司 | 採權益法評價之被投資公司    | 長期投資     | 198    | \$ 13,665 | 99.00 % | \$ 13,665 |    |
| "                 | 台北外匯經紀(股)公司    | -               | "        | 80     | 800       | 0.40 %  | 1,225     |    |
| "                 | 大中票券金融(股)公司    | -               | "        | 31,301 | 268,644   | 7.52 %  | 414,314   |    |
| "                 | 富邦票券金融(股)公司    | -               | "        | 18,322 | 176,838   | 2.91 %  | 221,590   |    |
| "                 | 太設企業(股)公司      | -               | "        | 2,782  | 23,150    | 2.47 %  | 22,184    |    |
| "                 | 台灣期貨交易所(股)公司   | -               | "        | 3,900  | 37,917    | 1.95 %  | 46,152    |    |
| "                 | 大江國際(股)公司      | -               | "        | 7,000  | 70,000    | 2.41 %  | 53,477    |    |
| "                 | 漢榮創業投資(股)公司    | -               | "        | 1,550  | 15,500    | 4.72 %  | 14,404    |    |
| "                 | 連勝創業投資(股)公司    | -               | "        | 2,000  | 20,000    | 4.00 %  | 16,867    |    |
| "                 | 漢新創業投資(股)公司    | -               | "        | 7,500  | 75,000    | 4.93 %  | 80,299    |    |
| "                 | 財金資訊(股)公司      | -               | "        | 4,550  | 45,500    | 1.14 %  | 67,132    |    |
| "                 | 極品創業投資(股)公司    | -               | "        | 2,500  | 25,000    | 4.98 %  | 22,597    |    |
| "                 | 第一生技創業投資(股)公司  | -               | "        | 1,400  | 14,000    | 3.50 %  | 13,881    |    |
| "                 | 台灣金融資產服務(股)公司  | -               | "        | 5,000  | 50,000    | 2.94 %  | 50,725    |    |
| "                 | 合作金庫銀行(股)公司    | -               | "        | 83     | 504       | - %     | -         |    |
| "                 | 中華民國合作社聯合社     | -               | "        | 15     | 1,540     | 0.97 %  | 2,030     |    |

註：本公司所持有之長期股權投資均係未上市(櫃)之公司，故無公開市價可循，僅將可取具民國九十二年三月三十一日財務報表者之股權淨值予以列示；另大江國際(股)公司因截至財務報表出具日止，僅可取得民國九十一年十二月三十一日之財報，故以該報表股權淨值列示。

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

5. 累積買進、賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上：

日盛證券股份有限公司：不適用。

日盛國際商業銀行股份有限公司：無。

6. 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

日盛證券股份有限公司：無。

日盛國際商業銀行股份有限公司：無。

7. 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：

日盛證券股份有限公司：無。

日盛國際商業銀行股份有限公司：

| 處分之<br>公司         | 財產名稱                 | 交易日<br>或事實<br>發生日 | 原取得<br>日期 | 帳面價值       | 交易金額       | 價款收<br>取情形 | 處分損益      | 交易<br>對象            | 關係 | 處分<br>目的                  | 價格決<br>定之參<br>考依據 | 其他約<br>定事項 |
|-------------------|----------------------|-------------------|-----------|------------|------------|------------|-----------|---------------------|----|---------------------------|-------------------|------------|
| 日盛國際商業<br>銀行(股)公司 | 不動產<br>(帳列承受<br>擔保品) | 92.1.1至92.3.31    | 90.11.19  | \$ 105,742 | \$ 162,508 | \$ 102,380 | \$ 56,766 | 楊瑞德等<br>自然人計<br>49戶 | 無  | 依銀行法第七<br>十六條處分承<br>受擔保品。 | 依法院鑑價             | 無          |

8. 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

日盛證券股份有限公司：不適用。

日盛國際商業銀行股份有限公司：無。

9. 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

日盛證券股份有限公司：無。

日盛國際商業銀行股份有限公司：無。

日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

10. 被投資公司從事衍生性商品交易者：

日盛證券股份有限公司：

(1) 合約金額或名目本金金額及信用風險

| 金融商品        | 92.3.31    |      | 91.3.31      |      |
|-------------|------------|------|--------------|------|
|             | 名目本金       | 信用風險 | 名目本金         | 信用風險 |
| 營業證券 - 避險部位 | \$ 205,133 | \$ - | \$ 2,894,439 | \$ - |
| 遞延認購權證損失    | \$ -       | \$ - | \$ 35,792    | \$ - |
| 發行認購權證負債    | \$ 336,250 | \$ - | \$ 1,641,900 | \$ - |
| 發行認購權證再買回   | \$ 268,119 | \$ - | \$ 523,965   | \$ - |
| 期貨契約        | (註)        | \$ - | (註)          | \$ - |

註：截至民國九十二年及九十一年三月三十一日止，本公司尚未到期之期貨合約列示如下：

| 項 目            | 交 易 種 類    | 未 平 倉 部 位 |              |                   | 公 平 價 值           | 備 註 |
|----------------|------------|-----------|--------------|-------------------|-------------------|-----|
|                |            | 買/賣方      | 契 約 數        | 合 約 金 額           |                   |     |
| <b>92.3.31</b> |            |           |              |                   |                   |     |
| 期貨契約           | 金融指數期貨     | 買 方       | 7            | \$ 4,719          | \$ 4,578          |     |
| 選擇權契約          | 選擇權 - 買權   | "         | 887          | 5,089             | 2,743             | 非避險 |
| "              | 選擇權 - 賣權   | "         | 3            | 32                | 38                | 非避險 |
| "              | 個股選擇權 - 買權 | "         | 1            | 3                 | 1                 | 非避險 |
| 期貨契約           | 台股指數期貨     | 賣 方       | 351          | 313,460           | 300,877           |     |
| "              | 電子指數期貨     | "         | 183          | 134,012           | 127,734           |     |
| 選擇權契約          | 選擇權 - 買權   | "         | 5,823        | 5,438             | 1,699             | 非避險 |
| "              | 選擇權 - 賣權   | "         | 831          | 9,603             | 12,564            | 非避險 |
| "              | 個股選擇權 - 買權 | "         | 599          | 485               | 150               | 非避險 |
| "              | 個股選擇權 - 賣權 | "         | 200          | 538               | 472               | 非避險 |
| 合計             |            |           | <u>8,885</u> | <u>\$ 473,379</u> | <u>\$ 450,856</u> |     |
| <b>91.3.31</b> |            |           |              |                   |                   |     |
| 期貨契約           | 電子指數期貨     | 買 方       | 9            | \$ 11,639         | \$ 11,664         |     |
| 選擇權契約          | 選擇權 - 買權   | "         | 17           | 209               | 287               | 非避險 |
| "              | 選擇權 - 賣權   | "         | 35           | 411               | 422               | 非避險 |
| 期貨契約           | 台股指數期貨     | 賣 方       | 35           | 25,436            | 25,487            |     |
| "              | 電子指數期貨     | "         | 190          | 233,480           | 233,510           |     |
| 選擇契約           | 選擇權 - 買權   | "         | 18           | 118               | 181               | 非避險 |
| "              | 選擇權 - 賣權   | "         | 41           | 95                | 67                | 非避險 |
| 合計             |            |           | <u>345</u>   | <u>\$ 271,388</u> | <u>\$ 271,618</u> |     |

上述之公平價值係分別以台灣期貨交易所民國九十二年及九十一年三月三十一日之期貨結算價計算合約之公平價值。

## 日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

### (2)信用風險

本公司發行認購權證已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

本公司期貨契約之交易對象為台灣期貨交易所，預期不會產生信用風險。

### (3)市場價格風險

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

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

### (4)流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

本公司發行認購權證由原權證所持有標的證券及已事先收取權證權利金建立避險部位，故無重大籌措資金需求；且持有之標的證券，因主管機關規定其市價及股權分散達一定標準，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，故流動性風險低。僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有避險部位所產生資金需求之風險，在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

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

### (5)發行認購權證目的及達成該目的之策略

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

### (6) 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

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

本公司從事指數期貨交易及以交易為目的而買進或賣出之期貨選擇權契約，因評價、反向沖銷、履約或到期所產生之損益列為當期損益，因從事期貨交易所繳交之交易保證金、權利金及依市價結算之差額列於流動資產之應收款 - 期貨交易保證金，選擇權契約所支付之權利金列於買入選擇權或賣出選擇負債，期末依公平價值法評價。

日盛國際商業銀行股份有限公司：

#### (1) 合約金額或名目本金金額及信用風險

| 金融商品        | 92.3.31             |                  | 91.3.31             |                  |
|-------------|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
|             | 合約金額<br>(名目本金)      | 信用風險             | 合約金額<br>(名目本金)      | 信用風險             |
| 外匯合約：       |                     |                  |                     |                  |
| 遠期合約及期貨交易目的 | \$ 4,653,758        | \$ 19,932        | \$ 8,849,935        | \$ 62,122        |
| 權益證券契約：     |                     |                  |                     |                  |
| 外幣股價選擇權     | 286,931             | -                | -                   | -                |
|             | <u>\$ 4,940,689</u> | <u>\$ 19,932</u> | <u>\$ 8,849,935</u> | <u>\$ 62,122</u> |

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，經考慮淨額交割總約定之互抵效果後仍為正數之合計數，代表若交易對象違約，則本公司將產生之損失。該信用風險已列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。

#### (2) 市場價格風險

本公司用風險值(value at risk)評估金融商品(包括衍生性金融商品)之市場價格風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示金融商品或投資組合在某特定期間和信賴水準之潛在損失。

#### (3) 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

本公司九十二年三月三十一日尚未到期以交易為目的之衍生性金融商品合約均於一年內到期，屆時將有對應於各項外幣金額之現金流入或流出，整體而言這並無重大額外之現金需求，本公司之營運資金皆足以支應。

## 日盛金融控股股份有限公司財務(季)報表附註(續)

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

### (4) 當期因交易活動所產生之淨損益及其表達位置

本公司交易活動所產生之交易淨收益列於損益表中營業收入(營業成本)項下，並按類別彙總如下表：

|        | <u>92.1.1</u> | <u>92.3.31</u>      | <u>91.1.1</u> | <u>91.3.31</u>      |
|--------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|
| 外匯合約   | \$            | 2,590               | \$            | 6,997               |
| 權益證券契約 |               | <u>1,435</u>        |               | <u>-</u>            |
| 合計     | \$            | <u><b>4,025</b></u> | \$            | <u><b>6,997</b></u> |

### (三) 大陸投資資訊：

1. 本公司：無。
2. 日盛證券股份有限公司：無。
3. 日盛國際商業銀行股份有限公司：無。