

股票代碼：5820

日盛金融控股股份有限公司  
及其子公司

合併財務季報表

民國一〇〇年及九十九年九月三十日  
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市南京東路二段85、87號10樓  
電話：(02)2561-5888

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併現金流量表	6
七、合併財務季報表附註	
(一)公司沿革	7~9
(二)重要會計政策之彙總說明	9~20
(三)會計變動之理由及其影響	20
(四)重要會計科目之說明	20~56
(五)關係人交易	56~58
(六)質押之資產	59
(七)重大承諾事項及或有事項	59~62
(八)重大之災害損失	63
(九)重大之期後事項	63
(十)其 他	63~80
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	81~83
2.轉投資事業相關資訊	83~85
3.子公司大陸投資資訊	85
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	85~87
(十二)營運部門資訊	88~89

## 會計師核閱報告

日盛金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇〇年及九十九年九月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年及九十九年前三季之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

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

如合併財務季報表附註三所述，日盛金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。

安侯建業聯合會計師事務所

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  
民國一〇〇年十月二十六日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

單位：新台幣千元

		100.9.30	99.9.30	變動百分比%			100.9.30	99.9.30	變動百分比%
<b>資 產</b>					<b>負債及股東權益</b>				
11000	現金及約當現金(附註二(五)及四(一))	\$ 5,657,709	5,898,351	(4)	<b>負債：</b>				
11500	存放央行及拆借金融同業(附註二(六)及四(二))	23,652,126	40,590,290	(42)	21000	央行及金融同業存款(附註四(十四))	\$ 15,171,980	12,063,468	26
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二(七、十一)、四(三、廿八)及六)	29,081,782	36,982,685	(21)	21600	應付商業本票－淨額(附註四(十五)及六)	4,775,238	6,616,779	(28)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二(十二)及四(四))	202,583	639,820	(68)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二(七、十一、廿二)及四(十六、廿八))	665,522	696,565	(4)
13000	應收款項－淨額 (附註二(十三、十四、十五)、四(五、六)及五)	21,297,545	23,706,698	(10)	22500	附買回票券及債券負債(附註二(十二)及四(十七))	7,017,487	6,921,462	1
13500	貼現及放款－淨額(附註二(十五)、四(六)及五)	131,841,179	124,985,460	5	23000	應付款項(附註二(十四、廿一)及四(十八))	19,201,011	15,518,283	24
14000	備供出售金融資產－淨額(附註二(八)、四(七、廿八)及六)	11,799,653	2,421,813	387	23500	存款及匯款(附註四(十九)及五)	162,556,227	175,950,457	(8)
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註二(九)及四(八))	300,000	-	-	24000	應付債券(附註四(二十))	4,500,000	4,500,000	-
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註二(十六)及四(九))	229,462	233,481	(2)	24400	其他借款(附註四(廿一)及六)	552,000	3,510,000	(84)
15500	其他金融資產－淨額(附註二(十、廿一)、四(十)、五及六)	12,992,256	10,948,992	19	25500	其他金融負債	179,424	73,363	145
18500	固定資產－淨額(附註二(十七)、四(十一)及六)	5,785,904	6,002,969	(4)	29099	其他準備(附註二(廿三))	52,520	358,010	(85)
19000	無形資產－淨額(附註二(十八、十九)及四(十二))	241,555	352,749	(32)	29500	其他負債(附註二(廿六)及四(廿二))	343,503	514,418	(33)
19500	其他資產－淨額(附註二(二十、廿六)及四(十三、廿二、廿五))	1,907,350	1,828,948	4	<b>負債合計</b>		<u>215,014,912</u>	<u>226,722,805</u>	(5)
					<b>股東權益：</b>				
					31000	股本：(附註四(廿三))			
					31001	普通股	25,530,155	23,518,557	9
					31003	特別股	2,218,469	2,297,543	(3)
					32000	保留盈餘：(附註四(廿四))			
					32001	法定盈餘公積	281,742	-	100
					32003	特別盈餘公積	641,677	-	100
					32011	未分配盈餘	1,490,383	2,165,643	(31)
						保留盈餘合計	<u>2,413,802</u>	<u>2,165,643</u>	11
					<b>股東權益其他項目：</b>				
					32521	累積換算調整數	(213,735)	(161,721)	(32)
					32523	金融商品未實現利益(附註二(八)及四(廿八))	42,848	47,383	(10)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失(附註二(廿六))	(43,238)	(21,201)	(104)
						母公司股東權益合計	29,948,301	27,846,204	8
					39500	少數股權	25,891	23,247	11
						<b>股東權益合計</b>	29,974,192	27,869,451	8
					<b>重大承諾事項及或有事項(附註七)</b>				
					<b>負債及股東權益總計</b>		<u>\$ 244,989,104</u>	<u>254,592,256</u>	(4)
	<b>資產總計</b>	<u>\$ 244,989,104</u>	<u>254,592,256</u>	(4)					

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：黃錦瑋

經理人：趙永飛

會計主管：王惠真

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	100年前三季	99年前三季	變動百 分比%	
收入：(附註二(廿七))				
41000 利息收入	\$ 3,642,334	3,438,050	6	
51000 減：利息費用(附註五)	<u>1,151,084</u>	<u>972,497</u>	<u>18</u>	
利息淨收益	<u>2,491,250</u>	<u>2,465,553</u>	<u>1</u>	
利息以外淨收益				
48021 出售不良債權利益	928,898	-	-	
49800 手續費及佣金淨收益(附註四(三、十六))	2,856,802	3,193,685	(11)	
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損失)利益(附註四(三、十六))	(1,192,837)	190,726	(725)	
49830 備供出售金融資產之已實現利益(損失)	1,012	(70,850)	101	
49850 採用權益法認列之投資利益(附註四(九))	14,553	21,419	(32)	
49870 兌換利益	73,112	42,842	71	
49880 資產減損(損失)迴轉利益(附註二(三))	(103,079)	142,629	(172)	
49923 出售承受擔保品淨損失	-	(118,790)	100	
49995 收回呆帳及過期帳淨額	737,755	799,839	(8)	
49900 其他非利息淨利益(附註四(廿七)及五)	<u>771,163</u>	<u>381,424</u>	<u>102</u>	
小計	<u>4,087,379</u>	<u>4,582,924</u>	<u>(11)</u>	
淨收益	<u>6,578,629</u>	<u>7,048,477</u>	<u>(7)</u>	
51500 呆帳費用	<u>637,265</u>	<u>460,050</u>	<u>39</u>	
營業費用：				
58501 用人費用	2,647,414	2,440,586	8	
58503 折舊及攤銷費用(附註四(十二))	264,186	509,106	(48)	
58599 其他業務及管理費用(附註五)	<u>1,500,108</u>	<u>1,434,443</u>	<u>5</u>	
營業費用小計	<u>4,411,708</u>	<u>4,384,135</u>	<u>1</u>	
費用合計	<u>5,048,973</u>	<u>4,844,185</u>	<u>4</u>	
61001 合併稅前淨利	1,529,656	2,204,292	(31)	
61003 所得稅費用(附註二(廿五)及四(廿五))	<u>(37,028)</u>	<u>(36,737)</u>	<u>1</u>	
69000 合併總利益	<u>\$ 1,492,628</u>	<u>2,167,555</u>	<u>(31)</u>	
合併總利益歸屬：				
69901 母公司股東淨利	\$ 1,490,383	2,165,643	(31)	
69903 少數股權淨利	<u>2,245</u>	<u>1,912</u>	<u>17</u>	
69000 合併總利益	<u>\$ 1,492,628</u>	<u>2,167,555</u>	<u>(31)</u>	
基本每股盈餘(元)(附註二(廿九)及四(廿六))	<u>\$ 0.58</u>	<u>0.56</u>	<u>0.87</u>	<u>0.85</u>
基本每股盈餘－追溯調整(元)	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>0.80</u>	<u>0.79</u>
稀釋每股盈餘(元)(附註二(廿九)及四(廿六))	<u>\$ 0.55</u>	<u>0.54</u>	<u>0.85</u>	<u>0.84</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整(元)	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>0.79</u>	<u>0.78</u>

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：黃錦瑋

經理人：趙永飛

會計主管：王惠真

**僅經核閱，未依一般公認審計準則查核**  
**日盛金融控股股份有限公司及其子公司**

**合併現金流量表**

民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	100年前三季	99年前三季
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>合併總利益</b>	\$ 1,492,628	2,167,555
<b>調整項目：</b>		
折舊費用	166,794	199,745
攤銷費用	97,392	309,361
買賣損失準備沖銷數	-	(54,125)
違約損失準備提列數	-	9,053
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	301,266	(91,910)
各項提存	637,265	460,050
採權益法股權投資認列之投資收益	(14,553)	(21,419)
收到權益法被投資公司現金股利	25,974	20,904
處分及報廢固定資產損失	10,081	1,779
處分固定資產利益	(66,257)	-
備供出售金融資產已實現(利益)損失	(1,012)	70,850
固定資產轉列費用數	-	66
金融資產減損(迴轉利益)損失	(6,345)	3,774
處分承受擔保品損失	-	118,790
非金融資產減損損失(迴轉利益)	109,424	(146,403)
<b>營業資產及負債之淨變動：</b>		
<b>營業資產之淨變動：</b>		
應收款項減少(增加)	3,645,357	(1,467,952)
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	2,350,996	(25,295,954)
其他資產(增加)減少	(336,650)	62,968
<b>營業資產之淨變動合計</b>	<u>5,659,703</u>	<u>(26,700,938)</u>
<b>營業負債之淨變動：</b>		
應付款項增加	5,464,248	360,557
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	(450,143)	150,158
<b>營業負債之淨變動合計</b>	<u>5,014,105</u>	<u>510,715</u>
<b>營業活動之淨現金流入(流出)</b>	<u>13,426,465</u>	<u>(23,142,153)</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
購置固定資產	(104,569)	(61,430)
處分固定資產價款	191,257	33,864
購置無形資產	(15,285)	(7,785)
處分承受擔保品價款	-	237,845
存放央行及拆借金融同業減少	11,808,794	254,347
貼現及放款(增加)減少	(3,660,555)	513,570
附賣回票券及債券投資減少(增加)	250,512	(638,507)
其他金融資產(增加)減少	(2,333,597)	246,307
備供出售金融資產資產(增加)減少	(9,414,689)	441,824
<b>投資活動之淨現金(流出)流入</b>	<u>(3,278,132)</u>	<u>1,020,035</u>

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	100年前三季	99年前三季
<b>融資活動之現金流量：</b>		
應付商業本票(減少)增加	\$ (1,429,791)	2,568,527
償還金融債券	-	(4,000,000)
其他借款(減少)增加	(4,508,000)	530,000
附買回票券及債券負債增加	4,328,367	2,857,733
其他金融負債增加(減少)	59,766	(13,087)
其他負債(減少)增加	(168,594)	105,662
發放現金股利	(290,543)	-
央行及金融同業存款增加	8,204,128	1,209,238
存款及匯款(減少)增加	(16,157,526)	18,936,165
少數股權變動	(1,850)	(2,320)
<b>融資活動之淨現金(流出)流入</b>	<u>(9,964,043)</u>	<u>22,191,918</u>
匯率影響數	63,938	(37,845)
本期現金及約當現金淨增加數	248,228	31,955
期初現金及約當現金餘額	5,409,481	5,866,396
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,657,709</u>	<u>5,898,351</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息	<u>\$ 1,009,023</u>	<u>941,562</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 101,732</u>	<u>80,856</u>
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
備供出售金融資產未實現損益變動	<u>\$ 34,549</u>	<u>132,652</u>
減資彌補虧損	<u>\$ -</u>	<u>23,812,134</u>

(請詳閱後附合併財務季報表附註)

董事長：黃錦瑋

經理人：趙永飛

會計主管：王惠真

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
日盛金融控股股份有限公司及其子公司  
合併財務季報表附註

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

## 一、公司沿革

### (一)公司沿革

日盛金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)之成立係為順應全球金融發展潮流，響應政府金融革新政策，並以達成擴大規模經濟、發揮經營綜效、強化金融跨業經營市場競爭力之目的。日盛集團基於跨業交叉銷售，共享集團客源、提昇集團管理效率及稅賦優惠等效益考量，故日盛證券股份有限公司與日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十年十二月十四日分別召開股東臨時會通過採用股份轉換之方式，轉換成立「日盛金融控股股份有限公司」。前述轉換法定程序於民國九十一年二月五日轉換基準日完成後本公司乃正式成立。

本公司目前主要業務及其他經主管機關核准之事業：H801011金融控股公司業。經營業務內容包括：投資銀行業、票券金融業、信用卡業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

民國九十一年五月二十一日本公司董事會決議通過本公司與子公司日盛證券(股)公司及元信證券股份有限公司合併案，於三方共同簽訂之合併契約中約定，以日盛證券(股)公司為存續公司先行與元信證券(股)公司合併(換股比例為元信證券(股)公司1.2997股換日盛證券(股)公司1股)，該合併案以民國九十一年十月十日為合併基準日，而後元信證券(股)公司之股東因本合併案取得之日盛證券(股)公司股票，於民國九十二年七月十五日經原證期會台財證(一)字第0920130277號函核准，以日盛金融控股(股)公司1.444股換日盛證券(股)公司1股，轉換成為日盛金融控股股份有限公司股份，此收購案自民國九十二年七月十五日起申報生效。

於民國一〇〇年及九十九年九月三十日，本公司之員工人數皆為18人，集團之員工人數分別為3,487人及3,409人。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (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	100.9.30	99.9.30	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。
"	日盛財務服務(開曼)有限公司	100 %	100 %	證券金融相關業務。
"	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	日盛嘉富資本有限公司(原名：日盛嘉富融資有限公司)	100 %	100 %	股票經紀、期貨經紀、基金銷售。

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

2.未列入本期關係企業合併財務報表之從屬公司相關資料：無。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 3.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。
- 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、日盛嘉富資本有限公司(原名：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、商業會計法商業會計處理準則中與財務會計相關之規定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。

#### (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、退休金及資產減損等提列，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。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (四)外幣交易之會計處理及外幣財務報表之換算

本公司及子公司，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)存放央行及拆借金融同業

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)以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或負債

#### 1. 公平價值變動列入損益之金融資產

本公司及子公司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」，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。

公平價值變動列入損益之金融資產—流動係指交易目的金融資產或指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融資產兩類。

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

- (1)其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。
- (2)其屬合併管理之一組可辨認金融商品投資之部分，且有證據顯示近期該組實際上為短期獲利之操作模式。
- (3)其屬衍生性商品(屬財務保證合約及被指定且為有效避險工具之衍生性商品除外)。

交易目的金融資產依據基於交易目的持有開放式基金及貨幣市場工具、營業證券、衍生性金融商品等分類記載。

混合商品如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或為可消除或重大減少會計不一致之金融商品，於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

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

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。

### 2. 公平價值變動列入損益之金融負債

本公司及子公司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」，對以交易為目的之金融負債係採交易日會計，於原始認列時，將金融負債以公平價值衡量。

本公司及子公司所持有或發行之金融負債，在原始認列後，依本公司持有或發行之目的，均為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

公平價值變動列入損益之金融負債—流動係指交易目的金融負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債兩類。

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

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

衍生性金融商品負債係從事國內外衍生性金融商品交易所產生之負債科目。

混合商品如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或為可消除或重大減少會計不一致之金融商品，於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

認購(售)權證之發行，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，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。

上市或上櫃有價證券之公平價值係指資產負債表日之收盤價。

### (八)備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，交易成本列為當期費用；續後係以公平價值評價，除減損損失外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。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。

### (九)持有至到期日金融資產

本公司及子公司有積極意圖且有能力持有至到期日之債務商品以攤銷後成本衡量。原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。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。

### (十)以成本衡量之金融資產

本公司及子公司未具重大影響力且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。

### (十一)衍生性金融商品

衍生性金融商品係指本公司及子公司於外匯、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。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

交易目的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。

### (十二)附條件之票券及債券交易

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本公司，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。

### (十三)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。

### (十四)證券融資、融券、轉融資、轉融券、借券

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，列為應收證券融資金，融資金並以該融資買入之全部股票作為擔保品，於融資金償還結清時返還。

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

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

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

。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

依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下。

出借證券券源僅作備忘分錄，亦未認列為本公司之資產，券源之出借亦同。所取得之擔保品，如為有價證券者，不須入帳，如屬現金擔保品者，認列為「借券存入保證金」。所收取之借券收入及服務手續費認列為「借券收入」。

### (十五)放款

#### 1.放款

子公司日盛國際商業銀行之放款包括由該公司直接貸出或向外購入之放款，但不包括：(i)供作交易用途；(ii)指定以公平價值衡量之放款。放款於現金貸出時認列，並於借款人履行還款責任，或於該放款出售或轉銷時除列。放款之入帳金額為初始公平價值加計直接交易成本列帳，其後續衡量則以有效利率法認列利息收入，並按攤銷成本扣除減損損失列帳。

#### 2.催收款

逾期放款，係指積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」。但經協議分期償還放款並依約履行者，不在此限。逾期放款經轉入催收款者，對內停止計息，對外仍應依契約規定照常計息。

依照「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，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償達六個月者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項(由保證、承兌及信用卡墊款部分轉列)則列於其他金融資產項下。

#### 3.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依財務會計準則公報第三十四號第三次修正條文之規定評估減損金額予以提列。

銀行業針對符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」，依財務會計準則公報第三十四號、「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」及「信用卡業務機構管理辦法」之規範，據以提列適當之備抵呆帳。

財務會計準則公報第三十四號第三次修訂條文於民國一〇〇年首次適用時，以前一年底適用範圍內資產之帳面價值作為首次適用之攤銷後成本。符合財務會計準則公報第三十四號所定義之「放款及應收款」應先辨認是否存在客觀證據，若顯示重大個別金融資產發生減損，則以個別方式評估其減損；若非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損，則採用組合方式進行減損評估。若評估個別金融資產無減

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式再評估減損。

若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，認列為減損損失。減損發生時金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應帳列於呆帳費用。於計算減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

- (1)發行人或債務人發生顯著財務困難。
- (2)發行人已發生違約之情事，例如：支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- (3)債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- (4)債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- (5)發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- (6)債務人之償付情形惡化。
- (7)與該資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

民國一〇〇年一月一日起，依財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」，以第一類授信資產債權餘額之百分之零點五、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總和，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

子公司日盛國際商業銀行就資產負債表表外之非授信資產參酌財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，提列保證責任準備。

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，而本行亦無承受實益者。
- (4)逾期放款超過清償期二年，且經積極催收，仍未收回者。

逾期放款及催收款逾清償期六個月以上二年以下，經催收仍未收回者，得扣除可收回部份後，轉銷為呆帳。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (十六)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。

### (十七)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5~60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。

### (十八)無形資產

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。

經評估本公司及子公司之無形資產耐用年限皆屬有限。有限耐用年數之無形資產可攤銷金額於耐用年限期間，按直線法攤銷；並於有減損跡象時，進行減損測試。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。

### (十九)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合併財務報表附註(續)

### (二十)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價值，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。

### (廿一)客戶保證金專戶及期貨交易人權益

#### 1. 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。

#### 2. 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，以應收期貨交易保證金列帳。

### (廿二)借券交易

借券交易所借入之證券出售金額認列為負債，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，其評價損益列入當期損益。

### (廿三)營業及負債準備

#### 1. 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金管會核准使用者外，不得使用之，其累積金額已達二億元者，得免繼續提列。

經營期貨經紀業務按月就受託從事期貨交易交易佣金收入提列百分之二，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金管會核准使用外，不得使用之。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

前述規定已於民國一〇〇年一月十一日起，依照行政院金融監督管理委員會以金管證券字號第0990073857號令及金管證期字第1000000289號令修正發布施行後刪除，截至民國九十九年十二月底已提列之「違約損失準備」金額轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用。

### 2.買賣損失準備

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

前述規定已於民國一〇〇年一月十一日起，依照行政院金融監督管理委員會以金管證券字號第0990073857號令及金管證期字第1000000289號令修正發布施行後刪除，截至民國九十九年十二月底已提列之「買賣損失準備」金額轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用。

### (廿四)員工紅利及董監酬勞

本公司及子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。

### (廿五)所得稅

本公司及子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、日盛國際商業銀行股份有限公司及日盛產物保險代理人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。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (廿六)退休金

本公司及國內子公司確定給付制員工退休金之支付，係依服務年資及退休時前六個月平均薪資計算。在該退休辦法下，退休金給付全數由本公司負擔。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例(以下簡稱「新制」)之實施，原適用確定給付制之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，依勞工退休金條例之規定，其退休金之給付由本公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，並提撥至勞工保險局，儲存於勞工退休金個人專戶，提撥數列為當期費用。

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

國外子公司則按當地法令規定辦理。

### (廿七)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。

### (廿八)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。

### (廿九)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減除特別股股利後除以普通股加權平均流通在外股數計算之，稀釋每股盈餘係以本期合併淨損益除以普通股加權平均流通在外股數加計具稀釋之潛在普通股股數計算之，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。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (三十)營運部門

營運部門係本公司及子公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用之經營活動。營運部門之營運結果定期由本公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效。各營運部門同時具個別分離之財務資訊。子公司之經營績效及資源分配由各子公司董事會核決後交予各業務單位執行，各子公司最終營運決策者為其董事會。本公司每月提供財務資訊予高階管理階層覆核，並每季提供合併財務資訊予董事會覆核，經營績效。

### 三、會計變動之理由及其影響

本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理。前述會計原則變動，使民國一〇〇年前三季呆帳費用(備抵呆帳)增加434,244千元，稅後純益減少360,423千元，稅後基本每股盈餘減少0.14元。

本公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司及子公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本公司及子公司民國一〇〇年前三季財務報表不產生損益之影響。

### 四、重要會計科目之說明

#### (一)現金及約當現金

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
庫存現金及零用金	\$ 1,291,529	1,337,714
銀行存款	2,248,546	3,113,564
短期票券	1,941,649	1,256,550
待交換票據	<u>175,985</u>	<u>190,523</u>
合計	<u>\$ 5,657,709</u>	<u>5,898,351</u>

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

上述短期票券之利率為0.730%~0.820%，到期日為100.10.04~100.11.04。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
存放央行—一般往來戶(甲戶)	\$ 2,046,461	2,438,249
存放央行—存款準備金(乙戶)	4,641,957	4,581,787
金資中心	303,354	308,741
央行定期存款	13,400,000	32,400,000
拆放銀行同業	<u>3,260,354</u>	<u>861,513</u>
合 計	<u>\$ 23,652,126</u>	<u>40,590,290</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

本公司民國一〇〇年及九十九年九月三十日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
政府公債	\$ 15,481,950	23,825,289
公司債	8,195,628	4,903,703
國內可轉換公司債	179,464	232,575
國內可交換公司債	19,500	-
金融債券	100,325	304
國外債券及可轉換公司債	1,654,364	2,006,998
商業本票	226,590	-
可轉讓定期存單	-	399,880
上市櫃股票	2,277,504	3,851,624
國外股票	259,860	567,817
受益憑證	94,262	458,641
受益憑證-海外	-	125,759
期貨交易保證金	395,197	297,996
衍生性金融商品	<u>197,138</u>	<u>312,099</u>
合 計	<u>\$ 29,081,782</u>	<u>36,982,685</u>

- 1.本公司未有指定公平價值變動列入損益之金融資產。
- 2.上述部份交易目的金融資產於民國一〇〇年及九十九年九月三十日供作附買回條件交易者計6,452,530千元及5,713,711千元。
- 3.上述部份交易目的金融資產用途受有限制，請詳附註六。
- 4.民國一〇〇年及九十九年前三季交易目的之金融資產產生之已實現淨損失及淨利益分別為924,703千元及64,933千元，未實現淨損失及淨利益分別為325,367千元及30,673千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
中央政府建設公債	\$ <u>202,583</u>	<u>639,820</u>

上述之附賣回債券投資，依約定於民國一〇〇年及九十九年九月三十日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為202,668千元及639,834千元。

(五)應收款項－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
應收信用卡款	\$ 1,239,307	1,551,853
應收利息	438,043	386,395
應收帳款	2,842,613	2,407,542
其他應收款	485,797	106,444
應收票據	3,337	9,299
應收退稅款	-	301,552
應收承購帳款－無追索權	1,160,032	465,947
應收證券融資款	13,774,944	18,061,374
應收外幣有價證券款	433,860	170,085
應收交易性公債央債款	349,483	49,653
應收承兌票款	346,478	320,321
應收長期公債	100,000	-
應收發行前交易債券	300,000	-
應收股利	500	940
轉融通保證金	465	-
應收轉融通擔保價款	<u>517</u>	<u>-</u>
小計	21,475,376	23,831,405
減：備抵呆帳	<u>(177,831)</u>	<u>(124,707)</u>
合計	<u>\$ 21,297,545</u>	<u>23,706,698</u>

應收款依財務會計準則公報第三十四號第三次修訂列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		100.9.30	100.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	79,482	76,421
	組合評估減損	9,261	5,760
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	21,386,633	95,650
合計		21,475,376	177,831

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)貼現及放款—淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
放款	\$ 132,399,636	124,300,639
出口押匯	23,585	21,314
催收款	<u>819,762</u>	<u>1,967,367</u>
小計	133,242,983	126,289,320
折溢價調整	(56,837)	-
減：備抵呆帳	<u>(1,344,967)</u>	<u>(1,303,860)</u>
淨額	<u>\$ 131,841,179</u>	<u>124,985,460</u>

- 1.銀行子公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為10.68%及9.55%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 2.民國一〇〇年及九十九年九月三十日放款及墊款等備抵呆帳之餘額分別為1,535,937千元及1,439,499千元，其增減情形如下：

項目	100年前三季		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	呆帳結清	呆帳收回	金額	重分類			
備抵—應收帳款	\$ 112,307	90,103	-	11,603	(46,973)	-	543	167,583	
備抵—其他各項應收款	10,479	1,885	-	-	(2,118)	-	2	10,248	
備抵—買匯及貼現	187	-	-	-	-	(185)	(2)	-	
備抵—短放及透支	1,949	-	-	-	-	(1,889)	(60)	-	
備抵—短擔放及透支	349	-	-	-	-	(349)	-	-	
備抵—中期放款	602	-	-	-	-	(589)	(13)	-	
備抵—中期擔保放款	801	-	-	-	-	(801)	-	-	
備抵—長期放款	671	-	-	-	-	(671)	-	-	
備抵—長期擔保放款	6,922	-	-	-	-	(6,922)	-	-	
備抵—貼現及放款	-	541,326	(5,480)	21,854	(398,960)	1,186,140	87	1,344,967	
備抵—催收款項	1,178,455	-	-	1,324	(97)	(1,174,734)	-	4,948	
保證責任準備	<u>4,238</u>	<u>3,951</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>8,191</u>	
合計	<u>\$ 1,316,960</u>	<u>637,265</u>	<u>(5,480)</u>	<u>34,781</u>	<u>(448,148)</u>	<u>-</u>	<u>559</u>	<u>1,535,937</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99年前三季	本期提存			債務協商	沖轉債權		匯差調整	期末餘額
	項目	期初餘額	呆帳	呆帳結清	呆帳收回	金額		
備抵－應收帳款	\$ 130,663	85,563	-	7,761	(107,116)	-	(710)	116,161
備抵－其他各項應收款	11,035	-	-	-	(884)	(1,594)	(11)	8,546
備抵－買匯及貼現	3,089	-	-	-	-	(500)	(1)	2,588
備抵－短放及透支	2,602	375	(1,331)	-	(375)	1,000	(38)	2,233
備抵－短擔放及透支	349	-	-	-	-	-	-	349
備抵－中期放款	918	-	(93)	-	-	-	(8)	817
備抵－中期擔保放款	1,301	-	-	-	-	(500)	-	801
備抵－長期放款	671	-	-	-	-	-	-	671
備抵－長期擔保放款	6,922	-	-	-	-	-	-	6,922
備抵－催收款項	1,196,431	374,112	(1,919)	15,048	(289,104)	1,594	-	1,296,162
保證責任準備	4,258	-	-	-	-	-	(9)	4,249
合計	\$ 1,358,239	460,050	(3,343)	22,809	(397,479)	-	(777)	1,439,499

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。截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，銀行子公司不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為817,352千元及1,943,707千元。
4. 民國一〇〇年及九十九年前三季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22,495千元及32,832千元。
5. 放款依財務會計準則公報第三十四號第三次修訂列入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		100.9.30	100.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	3,461,215	394,565
	組合評估減損	139,928	64,587
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	129,641,840	885,815
合計		133,242,983	1,344,967

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)備供出售金融資產－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
政府公債	\$ 7,329,906	1,421,293
公司債	4,288,454	786,335
上市櫃股票	<u>181,293</u>	<u>214,185</u>
合 計	<u>\$ 11,799,653</u>	<u>2,421,813</u>

(八)持有至到期日金融資產－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
公司債	<u>\$ 300,000</u>	<u>-</u>

(九)採權益法之股權投資－淨額

	<u>100.9.30</u>		<u>99.9.30</u>	
	持股比例 (%)	帳面價值	持股比例 (%)	帳面價值
日盛證券投資信託(股)公司	20.00	\$ <u>229,462</u>	20.00	<u>233,481</u>

本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年前三季採權益法評價認列投資利益明細如下：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
日盛證券投資信託(股)公司	<u>\$ 14,553</u>	<u>21,419</u>

上述按權益法計價之股權投資及其相關投資收益，係按經會計師之核閱數認列。

(十)其他金融資產－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
客戶保證金專戶	\$ 7,493,595	4,963,553
短期墊款	483,053	528,716
以成本衡量之金融資產	1,779,484	2,100,652
非放款轉列之催收款項	4,948	8,277
備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(4,948)	(6,683)
營業保證金	805,000	785,000
交割結算基金	513,760	523,155
現金及約當現金－代收權證履約款	7	8
現金及約當現金－代收承銷股款	10,238	93,013
存出保證金	254,614	273,331
受限制資產	578,162	685,968
借券擔保價款	90,745	38,266
借券保證金	79,287	33,022
其他金融資產－其他	<u>904,311</u>	<u>922,714</u>
合 計	<u>\$ 12,992,256</u>	<u>10,948,992</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 1.有關其他金融資產質押情形請詳附註六。
- 2.以成本衡量之金融資產係本公司及子公司所持有之股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
- 3.以成本衡量之金融資產中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178,550千元，相關未實現利益140,633千元已銷除。
- 4.上述以成本衡量之金融資產中證券子公司對其所持有之群陽創業投資(股)公司、台灣總合股務資料處理(股)公司及華成創業投資(股)公司已有證據顯示投資之價值已減損，於民國一〇〇年前三季認列減損損失金額分別為3,526千元、114千元及1,427千元。  
證券子公司對其所持有之群陽創業投資(股)公司、台灣總合股務資料處理(股)公司及證券子公司旗下之財務服務(開曼)公司對其持之CAPRION CORP.已有證據顯示投資之價值已減損，於民國九十九年前三季認列減損損失金額分別為3,135千元及276千元。
- 5.上述以成本衡量之金融資產中，證券子公司及銀行子公司所持有之富邦證券金融(股)公司於民國九十九年十月二十八日決議減資退還股本，減資比例為99.75%，已完成法定程序並將股款退回，且於民國一〇〇年一月十一日變更名稱為福記企業管理顧問(股)公司。
- 6.上述以成本衡量之金融資產中，銀行子公司對其所持有之股票於民國一〇〇年及九十九年前三季認列減損損失金額分別為3,264千元及363千元。又因持有漢新創業投資(股)公司於民國一〇〇年七月減資退回股款，銀行子公司於民國一〇〇年前三季認列迴轉利益14,676千元。

(十一)固定資產－淨額

<u>100.9.30</u>	<u>成</u>	<u>本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
土地	\$	3,564,436	-	3,564,436
建築物		2,845,716	1,008,943	1,836,773
雜項設備		2,045,889	1,851,853	194,036
未完工程		12,848	-	12,848
預付設備款		66,964	-	66,964
租賃權益改良		<u>687,487</u>	<u>576,640</u>	<u>110,847</u>
合 計	\$	<u><u>9,223,340</u></u>	<u><u>3,437,436</u></u>	<u><u>5,785,904</u></u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.9.30	成	本	累計折舊	未折減餘額
土地	\$	3,670,248	-	3,670,248
建築物		2,893,722	961,232	1,932,490
雜項設備		1,986,740	1,760,897	225,843
未完工程		4,000	-	4,000
預付設備款		38,646	-	38,646
租賃權益改良		687,097	555,355	131,742
合 計	\$	<u>9,280,453</u>	<u>3,277,484</u>	<u>6,002,969</u>

有關固定資產質押情形請詳附註六。

(十二)無形資產－淨額

本公司及子公司民國一〇〇年及九十九年前三季無形資產原始成本、重估增值及累計攤銷金額變動如下：

	商譽	營業權	軟體	合計
<u>原始成本及重估增值：</u>				
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,752,778	865,573	2,674,774
單獨取得	-	-	19,536	19,536
民國一〇〇年九月三十日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>885,109</u>	<u>2,694,310</u>
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,752,778	895,808	2,705,009
單獨取得	-	-	15,755	15,755
民國九十九年九月三十日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>911,563</u>	<u>2,720,764</u>
<u>攤銷及報廢</u>				
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(1,746,359)	(585,833)	(2,355,701)
民國一〇〇年前三季認列攤銷金額	-	(6,419)	(90,635)	(97,054)
民國一〇〇年九月三十日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(1,752,778)</u>	<u>(676,468)</u>	<u>(2,452,755)</u>
<u>攤銷及報廢：</u>				
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(1,542,547)	(493,043)	(2,059,099)
民國九十九年前三季認列攤銷金額	-	(201,060)	(107,856)	(308,916)
民國九十九年九月三十日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(1,743,607)</u>	<u>(600,899)</u>	<u>(2,368,015)</u>
<u>帳面價值</u>				
民國一〇〇年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>6,419</u>	<u>279,740</u>	<u>319,073</u>
民國一〇〇年九月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>-</u>	<u>208,641</u>	<u>241,555</u>
民國九十九年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>210,231</u>	<u>402,765</u>	<u>645,910</u>
民國九十九年九月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>9,171</u>	<u>310,664</u>	<u>352,749</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及子公司民國一〇〇年及九十九年前三季認列無形資產攤銷費用分別為97,054千元及308,916千元，列為營業費用項下。

商譽係銀行子公司於民國九十一年概括承受台南縣新營信合社支付價款超過可辨認資產淨資產公平價值部份計94,039千元，原預計分六十個月攤銷，攤銷三十九個月後改依財務會計準則公報第三十七號第92段規定不再攤銷。商譽每年定期進行減損測試。

(十三)其他資產－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
承受擔保品	\$ 1,268,464	1,281,606
累計減損－承受擔保品	(262,659)	(166,377)
受託買賣借(貸)項－淨額	509,503	325,344
預付款項	365,938	327,705
遞延所得稅資產－淨額	15,534	49,626
遞延借項	135	603
其他資產－其他	<u>10,435</u>	<u>10,441</u>
合 計	<u>\$ 1,907,350</u>	<u>1,828,948</u>

(十四)央行及金融同業存款

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
同業存款	3,054,112	3,103,338
透支銀行同業	3,073	4,405
銀行同業拆放	8,602,768	3,690,346
中華郵政轉存款	<u>3,512,027</u>	<u>5,265,379</u>
合 計	<u>\$ 15,171,980</u>	<u>12,063,468</u>

(十五)應付商業本票－淨額

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
應付商業本票	\$ 4,780,000	6,620,000
減：應付商業本票折價	<u>(4,762)</u>	<u>(3,221)</u>
淨額	<u>\$ 4,775,238</u>	<u>6,616,779</u>

民國一〇〇年及九十九年九月三十日應付商業本票年利率分別為0.770%~1.699%及0.20%~0.80%。

上述商業本票中，民國一〇〇年及九十九年九月三十日質押擔保之有價證券及定期存款金額分別為935,285千元及1,887,134千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
應付借券	\$ 97,433	38,588
衍生性金融商品負債	546,791	609,780
指定公平價值衡量之金融負債	<u>21,298</u>	<u>48,197</u>
合 計	<u>\$ 665,522</u>	<u>696,565</u>

於民國一〇〇年及九十九年前三季交易目的之金融負債產生已實現淨利益分別為27,616千元及33,883千元，未實現淨利益分別為29,617千元及61,237千元。

(十七)附買回票券及債券負債

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
中央政府建設公債	\$ 4,140,828	4,698,035
公司債	2,084,172	1,804,682
國外公債	296,237	-
金融債	169,819	-
MBS	<u>326,431</u>	<u>418,745</u>
合 計	<u>\$ 7,017,487</u>	<u>6,921,462</u>

上述附買回債券負債依約定於民國一〇〇年及九十九年九月三十日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別約為7,019,220千元及6,923,215千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十八)應付款項

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
應付帳款	\$ 2,831,574	2,497,687
應付利息	420,447	377,714
應付票據	-	1,250
融券存入保證金	1,674,662	1,576,712
期貨交易人權益	7,493,595	4,963,553
應付融券擔保價款	2,038,444	1,874,309
應付承購帳款	67,479	6,752
應付代收款	194,556	113,121
應付費用及其他應付款	1,469,269	1,166,888
應付即期遠匯款	5,241	5,378
應付所得稅款	543,475	1,090,781
承兌匯票	346,478	320,321
應付待交換票據	175,985	190,523
應付購入長期公債屬央債部份	300,000	-
應付發行前交易債券	100,000	-
應付購入交易性公債央債款	399,193	704,764
應付購入外幣有價證券款	472,818	542,476
借券存入保證金	590,491	-
連動債賠償款提存準備	77,304	86,054
合 計	<u>\$ 19,201,011</u>	<u>15,518,283</u>

子公司日盛銀行連動債賠償款提存準備係因代銷國際機構發行連動債所生之爭議案件，經參考銀行公會連動債爭議案件之評議結果及個別案件評估狀況，截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日提存準備分別為77,304千元及86,054千元。

(十九)存款及匯款

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
支票存款	\$ 597,667	790,340
本行支票	29,806	32,371
活期存款	21,169,765	18,502,921
定期存款	40,266,068	52,924,142
儲蓄存款	100,492,921	103,700,683
合 計	<u>\$ 162,556,227</u>	<u>175,950,457</u>

於民國一〇〇年及九十九年九月三十日，上述定期存款中可轉讓定期存單分別為1,432,100千元及4,038,600千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二十)應付債券

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
應付金融債券	\$ 2,500,000	2,500,000
應付公司債	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
合 計	<u>\$ 4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>

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九十四年七月五日發行九十四年度第一期無擔保次順位金融債券2,000,000千元，其發行條件說明如下：

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

(2)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。
- F.於民國九十八年第三季，提前贖回之金額為500,000千元。

2.應付公司債

<u>保證銀行</u>	<u>期間</u>	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>	<u>擔保品</u>
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

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：

- (1)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。
- (2)發行價格：本公司債依面額十足發行。
- (3)票面利率：本公司債票面利率為年利率3.30%。
- (4)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)。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿一)其他借款

借款性質	金額	利率	融資額度	擔保品
<b>100.9.30</b>				
信用借款	\$ 322,000	1.00%~2.03%	352,499	—
擔保借款	<u>230,000</u>	0.90%~1.05%	2,660,000	有價證券、定存單
合計	<u>\$ 552,000</u>			
<b>99.9.30</b>				
信用借款	\$ 1,760,000	0.63%~0.95%	2,000,000	—
擔保借款	1,750,000	0.57%~1.00%	4,460,000	有價證券、定存單及 活期備償
合計	<u>\$ 3,510,000</u>			

民國一〇〇年及九十九年九月三十日擔保借款之有價證券、定期存款及活期備償金額分別為576,063千元及1,665,324千元。

(廿二)退休金

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。

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
期末退休基金餘額	\$ 625,589	551,912
當期退休費用：		
確定給付之淨退休金成本	19,342	21,323
確定提撥之淨退休金成本	91,821	89,842
期末預付退休金餘額	(46,013)	(10,437)

(廿三)股東權益

股本

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司及子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99.6.14金管証一字第0960024642號函核准，減資基準日為民國九十六年六月二十六日並業已於民國九十六年七月四日變更登記完竣。

本公司於民國九十八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。

本公司於民國九十九年三月十九日董事會及民國九十九年五月六日股東常會通過，減資23,812,134千元(普通股銷除2,169,293,665股，特別股銷除211,919,723股)彌補虧損，業經行政院金融監督管理委員會99.5.26金管証一字第0990025442號函核准，減資基準日為民國九十九年六月八日並業已於民國九十九年六月十四日變更登記完竣。

本公司額定資本總額為80,000,000千元，分為捌拾億股，每股面額新台幣壹拾元，授權董事會分次發行之。其中保留壹億股，供本公司發行認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債之可認購股份數額用。截至民國一〇〇年九月三十日本公司實收資本總額為27,748,624千元，總股數分別為普通股2,553,015,459股及特別股221,846,955股。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司民國一〇〇年六月二十四日股東常會決議通過以未分配盈餘1,932,524千元轉增資，共計發行193,252千股，已向金管會證期局申報生效，民國一〇〇年七月二十九日及八月二十六日董事會決議配股權利基準日為民國一〇〇年九月三日及民國一〇〇年八月二十六日董事會決議通過甲種特別股轉換為普通股股數為7,907,379股，業已於民國一〇〇年十月十七日變更登記完竣。

### (廿四)盈餘分配

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
期初未分配盈餘(累積虧損)－一月一日餘額	\$ 2,817,422	(23,812,134)
盈餘指撥及分配：		
法定盈餘公積	(281,742)	-
特別盈餘公積	(312,613)	-
特別股股利	(75,819)	-
普通股現金股利	(214,725)	-
盈餘轉增資	(1,932,523)	-
減資彌補虧損	-	23,812,134
本期淨利	<u>1,490,383</u>	<u>2,165,643</u>
期末未分配盈餘－九月三十日餘額	<u>\$ 1,490,383</u>	<u>2,165,643</u>

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，其餘加計期初未分配盈餘，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。

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。

本公司民國一〇〇年三月三十日董事會及民國一〇〇年六月二十四日股東會決議通過民國九十九年度盈餘分配議案，決議分派董監酬勞5,500千元及員工紅利228千元，與估列之金額並無差異。本公司民國一〇〇年前三季估列之董監酬勞及員工紅利分別為4,125千元及0千元，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為次年度之損益。有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，可至公開資訊觀測站等管道查詢。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (廿五)所得稅

依據財政部民國九十二年二月十二日台財稅第910458039號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司法持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

本公司與子公司日盛證券股份有限公司、日盛國際商業銀行股份有限公司及日盛國際產物保險代理人(股)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。

依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇〇年度及九十九年度適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

1.本公司及子公司民國一〇〇年及九十九年前三季所得稅費用組成如下：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
當期所得稅費用	\$ 27,636	25,274
遞延所得稅費用	7,934	7,464
以前年度所得稅核定差異及低估數	1,458	3,999
所得稅費用	<b>\$ 37,028</b>	<b>36,737</b>

本公司及子公司遞延所得稅費用之主要組成項目如下：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
違約損失及買賣準備	\$ -	(1,089)
退休金費用	7,934	(10)
所得稅稅率變動影響數	-	8,563
小 計	<b>\$ 7,934</b>	<b>7,464</b>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.本公司及子公司民國一〇〇年及九十九年前三季損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 556,887	793,007
調節項目之所得稅影響數		
證券交易所停徵所得稅	132,599	23,619
長期投資利益－權益法	(278,816)	(432,242)
國內投資利益淨額	(7,269)	(7,978)
營業證券及短期投資評價損失(回升利益)	50,450	(2,086)
認購權證財稅差異	(39,952)	(7,099)
買賣損失準備迴轉	-	(9,201)
公債及公司債買賣損失	36,501	5,677
土地交易(利益)損失	(11,227)	11,240
OBU所得免稅	(39,663)	(45,039)
承受擔保品減損損失(回升利益)	18,602	(24,889)
呆帳超限數	34,489	18,335
期貨及選擇權交易損失	-	2,076
未實現兌換(利益)損失淨額	(272)	1,190
未實現衍生性商品利益淨額	(7,491)	(2,759)
遞延所得稅資產調整數	(373,335)	(276,496)
所得稅稅率變動影響數	-	8,563
以前年度所得稅核定差異及低估數	1,458	3,999
其他金融資產(回升利益)減損損失	(1,940)	595
其他	(33,993)	(23,775)
所得稅費用	<u>\$ 37,028</u>	<u>36,737</u>

3.於民國一〇〇年及九十九年九月三十日，本公司及子公司遞延所得稅資產之暫時性差異、虧損扣除與所得稅抵減，及其個別所得稅影響如下：

	<u>100.9.30</u>		<u>99.9.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>所得稅影響數</u>	<u>金額</u>	<u>所得稅影響數</u>
<u>流動遞延所得稅資產</u>				
投資抵減	\$ -	-	30,298	9,090
備抵評價	-	-	(30,298)	(9,090)
淨 額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

非流動遞延所得稅資產	100.9.30		99.9.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
壞帳損失	\$ 9,522	1,619	9,522	1,619
違約損失	-	-	153,404	26,078
虧損扣抵	23,004,890	3,910,831	26,691,861	4,537,616
投資抵減	-	-	19,538	5,861
退休金費用	(82,007)	(13,941)	(24,575)	(4,177)
備抵評價	(22,841,030)	(3,882,975)	(26,557,834)	(4,517,371)
淨 額	\$ <u>91,375</u>	<u>15,534</u>	<u>291,916</u>	<u>49,626</u>

4. 本公司與子公司日盛證券股份有限公司、日盛國際產物保險代理人(股)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一〇〇年及九十九年前三季營利事業所得稅結算申報預估無應付所得稅款。
5. 本公司之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十五年度。民國九十二年度營利事業所得稅、民國九十三年度營利事業所得稅(含未分配盈餘)、民國九十四年度營利事業所得稅及民國九十五年度營利事業所得稅經國稅局核定補徵之差異稅款分別為11,395千元、28,352千元、63,705千元及68,507千元，業已估列入帳。本公司不服民國九十二年度訴願結果，已提出行政訴訟；本公司不服民國九十三年度復查重審結果，已提起訴願；本公司民國九十四年度訴願結果，已接獲行政訴訟判決書，惟目前尚未決定是否繼續上訴；本公司不服民國九十五年度核定結果，預計提起復查。
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，日盛銀行不服訴願結果，已提起行政訴訟。
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復查補徵之差異稅額15,904千元業已估列入帳。其中有關長期債券溢價攤銷數等之復查差異稅額計8,462千元，日盛銀行不服前揭復查重審結果，已提起訴願。
8. 合併公司中日盛銀行民國九十四年度營利事業所得稅經國稅局核定剔除項目中針對合併新營信合社、概括承受台灣土地開發信託(股)公司信託部門產生之商譽與營業權及長期債券溢價之攤銷數等之差異稅額41,698千元，業已估列入帳。日盛銀行不服訴願結果，遂提出行政訴訟。日盛銀行已接獲行政訴訟判決書，惟目前尚未決定是否繼續上訴。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

9. 合併公司中日盛銀行民國九十五年度營利事業所得稅經國稅局核定剔除項目中針對合併新營信合社、概括承受台灣土地開發信託(股)公司信託部門產生之商譽與營業權及長期債券溢價之攤銷數等之差異稅額84,416千元，業已估列入帳，日盛銀行不服核定結果，擬申請復查。
10. 合併公司中孫公司日盛人身保險代理人股份有限公司民國九十六年度營利事業所得稅經國稅局以同業利潤標準淨利率核定營業成本核定補徵之差異稅額8,382千元業已於九十八年度估列入帳，惟國稅局已於民國九十九年一月重新核定退稅。
11. 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，該年度營所稅案已接獲復查決定書，其中與稅捐稽徵機關看法不同之前手息減列數1,501千元及另為處分之可扣抵稅額12,589千元准予核定無需繳納，餘日盛證券仍不服訴願結果，已提出行政訴訟。另股東可扣抵稅額部分已獲國稅局撤銷原處分之決定。
12. 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，除民國九十二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，該年度營所稅案已接獲復查決定書，惟日盛證券不服復查重審結果，已提起訴願。另未分配盈餘加徵10%及其他收入的部份已獲國稅局撤銷原處分之決定。
13. 合併公司中日盛證券民國九十四年度營利事業所得稅，經國稅局核定應補繳稅款共計145,045千元，核定調整項目主要為原核定民國九十三年權證自留部分補繳未分配盈餘加徵10%等，除民國九十三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%等計99,429千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，該年度營所稅案已接獲行政訴訟判決書，惟日盛證券目前尚未決定是否繼續上訴。
14. 合併公司中日盛證券民國九十五年度營利事業所得稅，經國稅局核定應補繳稅款共計269,787千元，核定調整項目主要因發行認購權證之權利金收入及自留部分等，除國稅局重複計算之部分外，其餘應補繳稅款177,524千元皆已估列入帳，惟日盛證券不服核定結果，預計提起復查。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

15.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台財政第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，且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。日盛證券依上述規定，已估列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應付所得稅費用為340,761千元。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。

16.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。截至民國一〇〇年九月三十日止，本公司及子公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

(1)合併公司中日盛銀行：

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十四年度(核定數)	一〇四年	\$ 803,165
九十五年度(核定數)	一〇五年	3,839,263
九十六年度(申報數)	一〇六年	5,143,977
九十七年度(申報數)	一〇七年	5,172,567
九十八年度(申報數)	一〇八年	8,045,060
合計		<u>\$ 23,004,032</u>

(2)合併公司中日盛投顧：

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十九年度(申報數)	一〇九年	<u>\$ 858</u>

17.本公司及子公司兩稅合一相關資訊：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,895,080</u>	<u>1,886,458</u>
	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>(預計) 20.48%</u>	<u>(實際) 20.48%</u>

18.未分配盈餘相關資訊：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
屬八十七年度以後	<u>\$ 1,490,383</u>	<u>2,165,643</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

19.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>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
應付子公司連結稅制撥補款－銀行	\$ (1,705,893)	(1,359,157)
應付子公司連結稅制撥補款－產代	(128)	(80)
應收子公司連結稅制撥付款－證券	<u>733,666</u>	<u>1,277,137</u>
	<u>\$ (972,355)</u>	<u>(82,100)</u>

(廿六)每股盈餘

1.計算之每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	<u>100年前三季</u>		<u>99年前三季</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
<b>合併基本每股盈餘</b>				
屬於母公司股東之本期淨利	\$ 1,526,933	1,490,383	2,201,981	2,165,643
特別股息	(54,907)	(54,907)	(165,000)	(165,000)
屬於母公司普通股股東之本期淨利	<u>\$ 1,472,026</u>	<u>1,435,476</u>	<u>2,036,981</u>	<u>2,000,643</u>
加權平均流通在外普通股股數(股)	<u>2,546,005,988</u>	<u>2,546,005,988</u>	<u>2,351,855,760</u>	<u>2,351,855,760</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.58</u>	<u>0.56</u>	<u>0.87</u>	<u>0.85</u>
基本每股盈餘－追溯調整				
加權平均流通在外股數－追溯調整(股)			<u>2,545,108,080</u>	<u>2,545,108,080</u>
基本每股盈餘－追溯調整後(元)			<u>0.80</u>	<u>0.79</u>
<b>合併稀釋每股盈餘</b>				
屬於母公司股東之本期淨利	<u>\$ 1,526,933</u>	<u>1,490,383</u>	<u>2,201,981</u>	<u>2,165,643</u>
加權平均流通在外普通股股數	2,546,005,988	2,546,005,988	2,351,855,760	2,351,855,760
具稀釋作用之潛在普通股影響：				
可轉換特別股	228,856,426	228,856,426	229,754,334	229,754,334
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外普通股股數(股)	<u>2,774,862,414</u>	<u>2,774,862,414</u>	<u>2,581,610,094</u>	<u>2,581,610,094</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 0.55</u>	<u>0.54</u>	<u>0.85</u>	<u>0.84</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整				
加權平均流通在外股數－追溯調整(股)			<u>2,774,862,414</u>	<u>2,774,862,414</u>
稀釋每股盈餘－追溯調整後(元)			<u>0.79</u>	<u>0.78</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿七)其他非利息淨利益

項 目	100年前三季	99年前三季
以成本衡量金融資產淨利益	\$ -	119
營業資產租金收入	6,672	13,992
處分固定資產利益	66,257	-
處分及報廢固定資產損失	(10,081)	(1,779)
股利收入	245,763	162,611
借券及附賣回債券融券回補淨損失	(3,876)	(10,560)
認購(售)權證發行利益	253,224	120,715
期貨顧問費收入	412	322
股務代理收入	23,954	22,687
經理費收入	-	208
董監酬勞收入	29,148	-
其他	159,690	73,109
	<u>\$ 771,163</u>	<u>381,424</u>

(廿八)金融商品相關資訊

1.重分類金融資產之資訊

(1)合併公司中日盛證券依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文追溯於民國九十七年七月一日將原金融資產重分類，重分類日公平價值如下：

原分類	備供出售 金融資產
交易目的金融資產	<u>\$ 1,045,859</u>

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：

	備供出售金融資產	
	100.9.30	99.9.30
帳面價值	<u>\$ 217,652</u>	<u>287,603</u>
公平價值	<u>\$ 217,652</u>	<u>287,603</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)重分類金融資產

	原分類為交易目的金融資產	
	100年前三季	99年前三季
若未重分類應認列為損益之公平價值變動	\$ (5,005)	13,870
重分類後認列為收益之金額	\$ 9,116	8,500

2.本公司及其子公司金融商品之公平價值：

金融資產	100.9.30		99.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
現金及約當現金	\$ 5,657,709	5,657,709	5,898,351	5,898,351
存放央行及拆借金融同業	23,652,126	23,652,126	40,590,290	40,590,290
公平價值變動列入損益之金融資產	28,489,447	28,489,447	36,407,705	36,407,705
附賣回票券及債券投資	202,583	202,583	639,820	639,820
應收款項－淨額	21,297,545	21,297,545	23,706,698	23,706,698
貼現及放款－淨額	131,841,179	131,841,179	124,985,460	124,985,460
備供出售金融資產－淨額	11,799,653	11,799,653	2,421,813	2,421,813
持有至到期日金融資產－淨額	300,000	300,000	-	-
其他金融資產－淨額	12,992,256	12,992,256	10,948,992	10,948,992
<u>衍生性金融商品</u>				
選擇權	16,417	16,417	7,357	7,357
期貨交易保證金	395,197	395,197	297,996	297,996
遠期契約	41,104	41,104	886	886
換匯	17,123	17,123	12,993	12,993
利率商品	122,485	122,485	243,164	243,164
合約價值	9	9	12,584	12,584

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

金融負債	100.9.30		99.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
央行及金融同業存款	\$ 15,171,980	15,171,980	12,063,468	12,063,468
應付商業本票－淨額	4,775,238	4,775,238	6,616,779	6,616,779
公平價值變動列入損益之金融負債	97,433	97,433	38,588	38,588
附買回票券及債券負債	7,017,487	7,017,487	6,921,462	6,921,462
應付款項	19,201,011	19,201,011	15,518,283	15,518,283
存款及匯款	162,556,227	162,556,227	175,950,457	175,950,457
應付債券	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000
其他借款	552,000	552,000	3,510,000	3,510,000
其他金融負債	179,424	179,424	73,363	73,363
<u>衍生性金融商品</u>				
認購(售)權證	288,541	288,541	315,297	315,297
選擇權	22,062	22,062	8,591	8,591
遠期契約	1,046	1,046	6,095	6,095
換匯	95,379	95,379	7,903	7,903
利率商品	117,874	117,874	229,918	229,918
資產交換負債	-	-	35,063	35,063
換利合約價值	8,793	8,793	6,913	6,913
合約價值	13,096	13,096	-	-
結構型商品	21,298	21,298	48,197	48,197

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) 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、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項－淨額、貼現及放款－淨額、其他金融資產－淨額。金融負債包括央行及金融同業存款、應付商業本票－淨額、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款及其他金融負債。
- (2) 應付債券及其他借款以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率以所能獲得類似條件(相近之到期日)之長期借款利率為準。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (3)金融資產及負債如有活絡公開市場報價時，以此市場價格為公平價值，股票及存託憑證以外以公開市場報價之金融商品如公債係以OTC等值成交系統最近成交價或參考理論價格為公平價值；外幣債券係以參考最近市場之成交價格為公平價值；期貨係以結算價為公平價值；外匯交易係以中價為公平價值。金融資產及負債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。
- (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：

金融資產	100.9.30		99.9.30	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
現金及約當現金	\$ -	5,657,709	-	5,898,351
存款央行及拆借金融同業	-	23,652,126	-	40,590,290
公平價值變動列入損益之金融資產	28,489,447	-	36,246,831	160,874
附賣回票券及債券投資	-	202,583	-	639,820
應收款項－淨額	-	21,297,545	-	23,706,698
貼現及放款－淨額	-	131,841,179	-	124,985,640
備供出售金融資產－淨額	11,582,001	217,652	2,134,210	287,603
持有至到期日金融資產－淨額	300,000	-	-	-
其他金融資產－淨額	-	12,992,256	-	10,948,992
<u>衍生性金融商品</u>				
選擇權	1,605	14,812	-	7,357
期貨交易保證金	395,197	-	297,996	-
遠期契約	-	41,104	-	886
換匯	17,123	-	12,993	-
利率商品	-	122,485	-	243,164
合約價值	-	9	-	12,584

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

金融負債	100.9.30		99.9.30	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
央行及金融同業存款	\$ -	15,171,980	-	12,063,468
應付商業本票—淨額	-	4,775,238	-	6,616,779
公平價值變動列入損益之金融負債	97,433	-	38,588	-
附買回票券及債券負債	-	7,017,487	-	6,921,462
應付款項	-	19,201,011	-	15,518,283
存款及匯款	-	162,556,227	-	175,950,457
應付債券	-	4,500,000	-	4,500,000
其他借款	-	552,000	-	3,510,000
其他金融負債	-	179,424	-	73,363
<u>衍生性金融商品</u>				
認購(售)權證	288,541	-	315,297	-
選擇權	7,323	14,739	1,959	6,632
遠期契約	-	1,046	-	6,095
換匯	95,379	-	7,903	-
利率商品	-	117,874	-	229,918
資產交換負債	-	-	-	35,063
換利合約價值	-	8,793	-	6,913
合約價值	-	13,096	-	-
結構型商品	-	21,298	-	48,197

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4. 公平價值層級揭露

(1) 金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	100.9.30			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
<b>非衍生性金融商品</b>				
<b>資 產：</b>				
公平價值變動列入損益 之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 2,537,364	2,537,364	-	-
債券投資	25,631,231	16,086,617	9,544,614	-
其 他	320,852	94,262	226,590	-
備供出售金融資產				
股票投資	181,293	181,293	-	-
債券投資	11,618,360	7,329,906	4,288,454	-
<b>負 債：</b>				
公平價值變動列入損益之金 融負債	97,433	97,433	-	-
<b>衍生性金融商品</b>				
<b>資 產：</b>				
公平價值變動列入損益之 金融資產	\$ 592,335	396,802	180,721	14,812
<b>負 債：</b>				
公平價值變動列入損益 之金融負債	568,089	295,864	236,188	36,037

(2) 公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入 當期損益	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進 或發行	轉入 第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
公平價值列入損益 之金融資產							
匯率選擇權	\$ 1,604	12,870	11,256	-	(10,918)	-	14,812
結構型商品	\$ 57,154	(694)	799,035	-	(855,495)	-	-

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入 當期損益	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進 或發行	轉入 第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
公平價值變動列入							
損益之金融負債							
匯率選擇權	\$ 1,604	11,456	28,267	-	(26,588)	-	14,739
結構型商品	229,319	(145)	1,728,308	-	(1,936,184)	-	21,298

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

註2：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

5.民國一〇〇年及九十九年前三季銀行子公司因以公開報價決定之公平價值變動而認列為當期評價利益之金額分別為18,123千元及29,886千元；而以評價方式估計之公平價值變動認列為當期評價損益之金額分別為利益25,940千元及損失13,655千元。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6.銀行子公司於民國一〇〇年及九十九年前三季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2,385,095千元及2,284,685千元。利息費用總額分別為1,009,461千元及870,000千元。日盛銀行於民國一〇〇年及九十九年前三季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利益分別為38,542千元及47,932千元，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期損益之金額分別為利益1,012千元及損失70,850千元。

### 7.財務風險管理政策及風險資訊：

本公司及子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合併財務報表附註(續)

### (2)本公司及子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。

本公司及子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持有期間和信賴水準(Confidence Level)下，市場價格變動所可能遭受之最大可能損失。

本公司及子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)。

本公司及子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。

合併公司中日盛銀行民國一〇〇年第三季(100.07.01~100.09.30)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	0.400 億	0.953 億	0.047 億
利率商品	0.278 億	0.433 億	0.134 億
權益商品	0.469 億	0.765 億	0.096 億
共變異調整	(0.576)億	(1.119)億	(0.144)億
風險值	0.571 億	1.032 億	0.133 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	0.129 億	0.309 億	0.015 億
利率商品	0.089 億	0.138 億	0.042 億
權益商品	0.155 億	0.255 億	0.030 億
共變異調整	(0.187)億	(0.366)億	(0.045)億
風險值	0.186 億	0.336 億	0.042 億

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司中日盛銀行民國九十九年第三季(99.07.01~99.09.30)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	0.304 億	0.463 億	0.178 億
利率商品	0.622 億	1.168 億	0.279 億
權益商品	0.290 億	0.187 億	0.229 億
共變異調整	(0.490)億	(0.481)億	(0.318)億
風險值	0.727 億	1.336 億	0.367 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	0.098 億	0.148 億	0.057 億
利率商品	0.198 億	0.373 億	0.089 億
權益商品	0.095 億	0.061 億	0.074 億
共變異調整	(0.158)億	(0.153)億	(0.102)億
風險值	0.232 億	0.428 億	0.118 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。合併公司中日盛銀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	100.9.30		99.9.30	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
製造業	\$ 22,324,599	22,324,599	19,161,370	19,161,370
金融業	2,102,125	2,102,125	2,988,946	2,988,946
營造業	5,348,746	5,348,746	4,889,918	4,889,918
其他	103,467,513	103,467,513	99,249,086	99,249,086
總計	<u>\$ 133,242,983</u>	<u>133,242,983</u>	<u>126,289,320</u>	<u>126,289,320</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

依地方區域	100.9.30		99.9.30	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
國內	\$ 122,167,346	122,167,346	116,964,075	116,964,075
其他	11,075,637	11,075,637	9,325,245	9,325,245
總計	<u>\$ 133,242,983</u>	<u>133,242,983</u>	<u>126,289,320</u>	<u>126,289,320</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0.25%至20%，信用卡利率最高可達19.99%。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：

	100.9.30	99.9.30
貸款承諾	\$ 17,748,991	11,656,558
信用卡授信承諾	39,991,998	51,675,206
保證款項及商業信用狀	2,431,342	2,949,844
	<u>\$ 60,172,331</u>	<u>66,281,608</u>

子公司日盛銀行民國一〇〇年及九十九年九月三十日未使用之貸款額度分別為17,748,991千元及11,656,558千元。民國一〇〇年及九十九年九月三十日未使用之信用卡額度分別為39,096,749千元及50,549,736千元。

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67.28%。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25.15%。為貸款、融資保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，該公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

信用卡授信承諾不需擔保品，但定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### C.流動性風險

本公司及子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。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

金融商品項目	100.9.30																合計		
	未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者				
	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	\$ 2,217,367	2,217,367	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,217,367	2,217,367
存放央行及拆借銀行同業	10,430,822	10,430,822	4,388,761	4,388,761	7,171,222	7,171,222	1,661,321	1,661,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,652,126	23,652,126
交易目的金融資產	408,177	408,177	-	-	319,497	319,497	3,937,283	3,937,283	2,311,992	2,311,992	6,652,038	6,652,038	2,128,934	2,128,934	4,366,954	4,366,954	-	20,124,875	20,124,875
應收款項(不含備抵呆帳)	2,325,764	2,325,764	483,977	483,977	1,845,853	1,845,853	1,646,766	1,646,766	25,993	25,993	25,993	25,993	25,993	25,993	-	-	-	6,380,339	6,380,339
備供出售金融資產	51,943	51,943	-	-	-	-	-	-	2,106,868	2,106,868	1,990,852	1,990,852	2,466,583	2,466,583	4,965,755	4,965,755	-	11,582,001	11,582,001
放款(不含備抵呆帳及折溢價調整)	11,334,754	11,334,754	14,099,486	14,099,486	13,276,424	13,276,424	11,578,275	11,578,275	6,507,775	6,507,775	4,169,729	4,169,729	4,993,454	4,993,454	67,283,086	67,283,086	133,242,983	133,242,983	
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	300,000	-	-	-	300,000	300,000
其他金融資產	27,537	27,537	80,464	80,464	368,459	368,459	16,187	16,187	7,278	7,278	7,859	7,859	6,224	6,224	646,994	646,994	1,161,002	1,161,002	
資產合計	<u>\$ 26,796,364</u>	<u>26,796,364</u>	<u>19,052,688</u>	<u>19,052,688</u>	<u>22,981,455</u>	<u>22,981,455</u>	<u>18,839,832</u>	<u>18,839,832</u>	<u>10,959,906</u>	<u>10,959,906</u>	<u>12,846,471</u>	<u>12,846,471</u>	<u>9,921,188</u>	<u>9,921,188</u>	<u>77,262,789</u>	<u>77,262,789</u>	<u>198,660,693</u>	<u>198,660,693</u>	
負債																			
央行及銀行同業存款	\$ 10,903,930	10,903,930	916,905	916,905	3,052,152	3,052,152	298,993	298,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,171,980	15,171,980
交易目的金融負債	229,038	229,038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,038	229,038
附買回票券及債券負債	1,097,668	1,097,668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,097,668	1,097,668
應付款項	2,236,965	2,236,965	466,006	466,006	650,159	650,159	51,600	51,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,404,730	3,404,730
存款及匯款	27,566,641	27,566,641	27,159,011	27,159,011	55,854,582	55,854,582	53,449,143	53,449,143	36,610	36,610	-	-	-	-	-	-	-	164,065,987	164,065,987
應付金融債券	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	-	-	500,000	500,000	-	-	-	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
其他金融負債	118,535	118,535	3,960	3,960	17,820	17,820	5,940	5,940	5,900	5,900	5,980	5,980	5,940	5,940	-	-	-	164,075	164,075
負債合計	<u>\$ 42,152,777</u>	<u>42,152,777</u>	<u>28,545,882</u>	<u>28,545,882</u>	<u>61,574,713</u>	<u>61,574,713</u>	<u>53,805,676</u>	<u>53,805,676</u>	<u>542,510</u>	<u>542,510</u>	<u>5,980</u>	<u>5,980</u>	<u>5,940</u>	<u>5,940</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>186,633,478</u>	<u>186,633,478</u>	
淨流動缺口	<u>\$ (15,356,413)</u>	<u>(15,356,413)</u>	<u>(9,493,194)</u>	<u>(9,493,194)</u>	<u>(38,593,258)</u>	<u>(38,593,258)</u>	<u>(34,965,844)</u>	<u>(34,965,844)</u>	<u>10,417,396</u>	<u>10,417,396</u>	<u>12,840,491</u>	<u>12,840,491</u>	<u>9,915,248</u>	<u>9,915,248</u>	<u>77,262,789</u>	<u>77,262,789</u>	<u>12,027,215</u>	<u>12,027,215</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		99.9.30																	
		未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者		合計	
金融商品項目		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
<b>資 產</b>																			
現金及約當現金	\$	2,577,127	2,577,127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,577,127	2,577,127
存放央行及拆借銀行同業		29,528,250	29,528,250	5,174,495	5,174,495	4,485,642	4,485,642	1,401,903	1,401,903	-	-	-	-	-	-	-	-	40,590,290	40,590,290
交易目的金融資產		1,110,047	1,110,047	155,710	155,710	594,877	594,877	319,497	319,497	4,964,175	4,964,175	5,375,094	5,375,094	9,612,979	9,612,979	3,953,848	3,953,848	26,086,227	26,086,227
應收款項(不含備抵呆帳)		1,183,961	1,183,961	396,165	396,165	1,520,096	1,520,096	1,392,110	1,392,110	29,183	29,183	29,183	29,183	29,183	29,183	-	-	4,579,881	4,579,881
備供出售金融資產		37,909	37,909	-	-	-	-	152,057	152,057	-	-	-	-	549,458	549,458	1,394,786	1,394,786	2,134,210	2,134,210
附賣回票券及債券投資		480,084	480,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	480,084	480,084
放款(不含備抵呆帳)		7,415,031	7,415,031	11,089,370	11,089,370	13,048,488	13,048,488	5,581,744	5,581,744	8,700,626	8,700,626	3,838,585	3,838,585	3,859,985	3,859,985	72,755,491	72,755,491	126,289,320	126,289,320
其他金融資產(不含催收款)		9,138	9,138	87,981	87,981	413,186	413,186	6,974	6,974	20,707	20,707	4,478	4,478	7,859	7,859	773,675	773,675	1,323,998	1,323,998
資產合計	\$	<u>42,341,547</u>	<u>42,341,547</u>	<u>16,903,721</u>	<u>16,903,721</u>	<u>20,062,289</u>	<u>20,062,289</u>	<u>8,854,285</u>	<u>8,854,285</u>	<u>13,714,691</u>	<u>13,714,691</u>	<u>9,247,340</u>	<u>9,247,340</u>	<u>14,059,464</u>	<u>14,059,464</u>	<u>78,877,800</u>	<u>78,877,800</u>	<u>204,061,137</u>	<u>204,061,137</u>
<b>負 債</b>																			
央行及銀行同業存款	\$	5,439,421	5,439,421	2,497,199	2,497,199	2,802,340	2,802,340	1,324,508	1,324,508	-	-	-	-	-	-	-	-	12,063,468	12,063,468
交易目的金融負債		250,548	250,548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250,548	250,548
附買回票券及債券負債		517,176	517,176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	517,176	517,176
應付款項		2,095,171	2,095,171	311,180	311,180	580,841	580,841	66,324	66,324	-	-	-	-	-	-	-	-	3,053,516	3,053,516
存款及匯款		28,667,427	28,667,427	39,643,767	39,643,767	58,151,276	58,151,276	50,314,737	50,314,737	45,582	45,582	-	-	-	-	-	-	176,822,789	176,822,789
應付金融債券		-	-	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	-	-	500,000	500,000	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
其他金融負債		-	-	-	-	3,070	3,070	9,594	9,594	13,600	13,600	13,600	13,600	13,800	13,800	10,290	10,290	63,954	63,954
負債合計	\$	<u>36,969,743</u>	<u>36,969,743</u>	<u>42,452,146</u>	<u>42,452,146</u>	<u>61,537,527</u>	<u>61,537,527</u>	<u>53,715,163</u>	<u>53,715,163</u>	<u>59,182</u>	<u>59,182</u>	<u>513,600</u>	<u>513,600</u>	<u>13,800</u>	<u>13,800</u>	<u>10,290</u>	<u>10,290</u>	<u>195,271,451</u>	<u>195,271,451</u>
淨流動缺口	\$	<u>5,371,804</u>	<u>5,371,804</u>	<u>(25,548,425)</u>	<u>(25,548,425)</u>	<u>(41,475,238)</u>	<u>(41,475,238)</u>	<u>(44,860,878)</u>	<u>(44,860,878)</u>	<u>13,655,509</u>	<u>13,655,509</u>	<u>8,733,740</u>	<u>8,733,740</u>	<u>14,045,664</u>	<u>14,045,664</u>	<u>78,867,510</u>	<u>78,867,510</u>	<u>8,789,686</u>	<u>8,789,686</u>

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### D.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

子公司日盛銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，該公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

#### a.預期重訂價日或預期到期日

子公司日盛銀行於民國一〇〇年及九十九年九月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示該公司之利率風險，以該公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，該公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

100.9.30						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
<b>資 產</b>						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 12,579,931	4,210,560	4,700,000	800,000	-	22,290,491
交易為目的金融資產	604,731	3,995	50,620	255,793	18,802,330	19,717,469
備供出售金融資產	-	-	-	-	11,578,760	11,578,760
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	300,000	300,000
放款(不含催收款)	111,166,451	7,722,883	2,601,167	1,199,985	9,732,735	132,423,221
短期墊款	483,053	-	-	-	-	483,053
資產合計	<u>\$ 124,834,166</u>	<u>11,937,438</u>	<u>7,351,787</u>	<u>2,255,778</u>	<u>40,413,825</u>	<u>186,792,994</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 15,165,268	-	-	-	-	15,165,268
附買回票券及債券負債	1,097,668	-	-	-	-	1,097,668
存款及匯款	132,810,916	7,239,933	7,857,238	14,436,339	1,074,900	163,419,326
金融債券	-	-	-	2,000,000	500,000	2,500,000
其他金融負債	116,555	-	-	-	-	116,555
負債合計	<u>\$ 149,190,407</u>	<u>7,239,933</u>	<u>7,857,238</u>	<u>16,436,339</u>	<u>1,574,900</u>	<u>182,298,817</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ (24,356,241)</u>	<u>4,697,505</u>	<u>(505,451)</u>	<u>(14,180,561)</u>	<u>38,838,925</u>	<u>4,494,177</u>
99.9.30						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
<b>資 產</b>						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 32,124,702	4,100,000	1,500,000	1,400,000	-	39,124,702
交易為目的金融資產	892,428	156,390	17,546	549,818	23,648,880	25,265,062
附買回票券及債券投資	480,084	-	-	-	-	480,084
備供出售金融資產	-	-	-	-	2,125,527	2,125,527
放款(不含催收款)	106,211,436	6,470,174	2,408,410	1,847,457	7,384,476	124,321,953
短期墊款	528,716	-	-	-	-	528,716
資產合計	<u>\$ 140,237,366</u>	<u>10,726,564</u>	<u>3,925,956</u>	<u>3,797,275</u>	<u>33,158,883</u>	<u>191,846,044</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 12,052,098	-	-	-	-	12,052,098
附買回票券及債券負債	517,176	-	-	-	-	517,176
存款及匯款	144,480,992	13,027,610	7,129,548	9,894,341	1,447,561	175,980,052
金融債券	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
負債合計	<u>\$ 157,050,266</u>	<u>13,027,610</u>	<u>7,129,548</u>	<u>9,894,341</u>	<u>3,947,561</u>	<u>191,049,326</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ (16,812,900)</u>	<u>(2,301,046)</u>	<u>(3,203,592)</u>	<u>(6,097,066)</u>	<u>29,211,322</u>	<u>796,718</u>

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

估計上述預期重訂價日或預期到期日之假設及其相關說明如下：

### b.有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司日盛銀行於民國一〇〇年及九十九年九月三十日，所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	100.9.30	99.9.30
存放央行及存拆放銀行同業	0.78	0.59
附賣回債券投資	0.68	0.29
備供出售金融資產	1.96	1.35
持有至到期日金融資產	2.05	-
貼現及放款	2.15	2.08
央行及銀行同業存款	0.79	0.68
附買回債券負債	0.39	0.31
應付金融債券	2.94	3.35
存款及匯款	0.69	0.54

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

關係人名稱	與本公司之關係
日盛證券投資信託股份有限公司 (日盛投信)	子公司日盛證券以權益法衡量之被投資公司
其他	本公司董事，子公司日盛證券董事，暨子公司日盛銀行董事、總經理之配偶、二等親以內親屬及各部門(含分行)主管等

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

100年前三季				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
日盛投信	\$ 63,967	103,957	554	0%~2.73%
其他	573,959	709,315	947	0%~4.75%
	<u>\$ 637,926</u>		<u>1,501</u>	

  

99年前三季				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
日盛投信	\$ 26,395	206,907	528	0%~2.73%
其他	360,336	537,619	700	0%~4.75%
	<u>\$ 386,731</u>		<u>1,228</u>	

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

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

100.9.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	1	2,190	50	50	-	存單	無
自用住宅抵押放款	27	152,289	136,188	136,188	-	不動產	無
其他放款	3	755	755	755	-	不動產	無

99.9.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	2	2,432	1,684	1,684	-	存單	無
自用住宅抵押放款	25	136,321	114,864	114,864	-	不動產	無

截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司對關係人授信尚無逾期情事，備抵呆帳之提列係依據本行訂定會計政策提存。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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.本公司及子公司於民國一〇〇年及九十九年前三季與關係人操作債券附條件交易之期末餘額及其所產生之利息支出如下：

附買回債券負債：

<u>關係人名稱</u>	<u>100年前三季</u>		<u>99年前三季</u>	
	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>
日盛投信	\$ <u>8</u>	<u>-</u>	<u>16</u>	<u>-</u>

債券附條件交易與非關係人交易條件約當。

4.本公司及子公司對關係人之應收帳款如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>100.9.30</u>		<u>99.9.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
日盛投信	\$ <u>6</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>-</u>

5.租賃

(1)本公司及子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>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
日盛投信	\$ <u>-</u>	<u>2,772</u>

(2)本公司及子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>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
日盛投信	\$ <u>-</u>	<u>924</u>

(3)本公司及子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>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
日盛投信	\$ <u>-</u>	<u>29</u>

6.合併公司中日盛證券向日盛投信收取之收入：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
股務代理收入	\$ 48	90
水電費分攤收入(代收代付)	-	372
代銷基金獎金收入	<u>2,062</u>	<u>2,601</u>
合計	\$ <u>2,110</u>	<u>3,063</u>

7.合併公司中日盛銀行於民國一〇〇年及九十九年前三季，代銷日盛投信基金獎金分別為1,396千元及2,151千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

六、質押之資產

質押之資產	質押擔保標的	100.9.30	99.9.30
公平價值變動列入損益之金融資產	提存法院保證金、票券商保證金、信託資金賠償準備、代收國稅保證金及提至聯合信用卡中心擔保金	\$ 362,300	198,800
備供出售金融資產	同業拆放之保證金及提至聯合信用卡中心擔保金	900,000	120,400
固定資產－土地	銀行借款擔保	1,208,720	1,208,720
－建築物(帳面價值)	"	346,325	357,273
其他金融資產(受限制資產及以成本衡量之金融資產)	銀行借款擔保、法院提存擔保及應付商業本票	1,125,727	1,396,715
合 計		<u>\$ 3,943,072</u>	<u>3,281,908</u>

本公司於民國一〇〇年九月底已提供所持有子公司日盛證券股份有限公司股份387,500千股(帳面價值6,711,535千元)供作金融機構借款及發行商業本票質押擔保之用。

七、重大承諾事項及或有事項

(一)重大合約

某顧問公司於民國九十八年間來函本公司，請求本公司支付顧問費用，本公司經內部評估及依據所委任律師所提之意見認為本公司得以該顧問契約並未在本公司完成法定程序、系爭增資案不在顧問契約範圍內及系爭增資案不符合顧問契約類型二之要件等事由，主張對該顧問公司不負給付服務費用之義務，且時至今日該顧問公司未對本公司提起任何訴訟，目前雙方僅止於認知差異的溝通，本公司認為並無估列及支付此請求款項之必要。

民國一〇〇年前三季本公司及子公司已簽訂且尚未付清之重大購買設備及裝潢工程合約總價款為155,770千元，截至民國一〇〇年九月三十日止，尚未支付款為80,206千元，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，嗣後正義股份有限公司因鉅額退票致股票下櫃，投資人乃以正義股份有限公司及其董事、監察人及簽證會計師暨承銷商為共同被告，請求連帶給付約71,017千元。本案第一審法院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，另由於日盛證券已與向日盛證券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，因此判命日盛證券

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 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日盛證券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，日盛證券已與上開第一審法院判決應給付之投資人和解，該名投資人並已撤回起訴，因此除和解金額已支付外，日盛證券判斷應無須負擔其餘賠償責任，故無需估計入帳。
2. 合併公司中日盛證券於民國一〇〇年及九十九年九月三十日為保全信用交易違約融資金之債權，遂向法院聲請假扣押，並因此提存擔保金皆為700千元(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，訴請日盛證券連帶賠償約82,431千元(訴訟中減縮聲明為約72,899千元)及利息，目前本案業已於民國九十八年十二月三十一日經台灣台中地方法院一審判決日盛證券應與前營業員連帶賠償三位原告共計新台幣33,968千元，並加計自民國九十二年十月二十一日起5%之法定利息。於法定上訴期間，日盛證券已與其中一名客戶和解，其餘部分經台灣高等法院台中分院於民國一〇〇年八月九日判決駁回二造之上訴及附帶上訴，日盛證券已於同年九月一日就上訴駁回部分提起第三審上訴，現由最高法院審理中，相關費用約30,057千元(以未和解之兩名客戶在一審獲判之金額加計至民國一〇〇年九月之利息)業已估列入帳。
  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日盛證券營業員未依其指示買賣股票致生損失，客戶訴請日盛證券返還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，嗣經台灣高等法院審理，於民國九十九年六月一日判決駁回上訴，客戶上訴至最高法院，最高法院亦於一〇〇年五月五日駁回其上訴，本件判決確定。日盛證券無須負擔賠償責任故無需估計入帳。
  5. 合併公司中日盛證券園區分公司客戶於民國九十九年七月主張日盛證券營業員違代客操作股票、基金致生損失，訴請日盛證券與營業員連帶賠償4,945千元。本案第一審法院判決日盛證券勝訴並駁回原告之訴，客戶不服上訴二審，現由台灣高等法院審理中，日盛證券判斷本案應屬客戶與營業員間私人債務糾紛，日盛證券無須負擔賠償責任，故無需估計入帳。
  6. 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。於民國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，向最高法院上訴。案經最高法院發回台灣高等法院更一審判決日盛銀行敗訴，日盛銀行業已將更一審需賠償之金額

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 32,036千元估計入帳。日盛銀行不服該判決，向最高法院提起上訴。最高法院於民國一〇〇年二月二十二日以100年度台上字第199號判決，認為日盛銀行上訴有理由，廢棄原更一審判決(98年度重上更(一)字第161號)，發回台灣高等法院，民國一〇〇年十月十二日台灣高等法院更二審判決日盛銀行勝訴。
7. 合併公司中日盛銀行因訴外人楊金義偽造取款憑條上原告賴羽釗之簽名，客戶賴羽釗訴請日盛銀行清償債務乙案。於民國九十九年四月十四日本案一審，法院囿於該判決之事實認定，認為日盛銀行行員未能善盡核驗筆跡之善良管理義務而獲敗訴判決，日盛銀行須賠付2,272千元及相關利息，日盛銀行已提存損失準備。日盛銀行不服前揭判決，向高等法院提起上訴。民國一〇〇年九月十九日最高法院裁定駁回日盛銀行上訴，三審敗訴判決確定，日盛銀行已於民國一〇〇年十月賠付2,272千元及相關利息。
  8. 信託受益權受讓人標準國際股份有限公司於民國九十九年八月間提起訴訟，主張合併公司中日盛銀行信託處雖於其受讓前與原始受益人簽訂不動產信託契約書，負責信託資產之管理、經營、處分及收益，卻未依實際完工進度及工程承攬合約書撥付工程款，致其無法足額受償，故請求日盛銀行賠償9,370千元及其遲延息13,441千元。本案目前由台北地方法院審理中。日盛銀行認為信託受益權受讓人應繼承原始受益人之權利狀態，並依受益權轉讓約定書之約定自行承擔工程款增加及無法足額受償之風險，故日盛銀行不須負擔賠償責任。
  9. 因林〇〇(下稱原告)向合併公司中日盛銀行購買坐落於台北縣淡水鎮(現為新北市淡水區)水仙段之土地，待土地鑑價與點交後，原告主張上開土地遭第三人佔有，請求日盛銀行返還該土地價款新台幣(下同)24,500千元，並以土地價款一倍計算違約賠償金，共四千九百萬元及年息百分之五計算之利息。民國一〇〇年一月三十一日台北地方法院判日盛銀行敗訴，需賠償原告500千元，待原告將前開土地所有權移轉日盛銀行後，亦應給付原告24,500千元及以年息百分之五計算之利息，日盛銀行已提存相關損失準備。日盛銀行不服前揭判決，已向高等法院提起上訴審理中。
  10. 合併公司中日盛銀行前就大棟營造(股)公司(下稱「大棟營造」)所承攬台灣電力公司(股)公司核能火力發電工程處龍門施工處發包之龍門(核四)計畫第一、二號機循環抽水機房、電解加氯機房及反應廠房冷卻水抽水機房工程(下稱「系爭工程」)，與花旗(台灣)商業銀行(股)公司各出具10,000千元及50,000千元之履約保證金連帶保證書，代為履行大棟營造之履約保證金給付義務。嗣經台電公司龍門施工處於民國一〇〇年二月十日以大棟營造就系爭工程有包括十一分項工作逾期及總工期逾期之情事，主張大棟營造總計應給付台電公司龍門施工處違約金96,000千元，因而對日盛銀行起訴請求給付履約保證金10,000千元，及自民國九十九年八月十一日起至清償日止，按年息百分之五計算之利息。民國一〇〇年九月八日本案一審基隆地方法院判決日盛銀行敗訴，應給付原告履約保證金10,000千元及相關利息。日盛銀行不服前揭判決，已向高等法院提起上訴審理中。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)合併公司中日盛銀行其他重大承諾及或有事項

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
受託代收款項	\$ <u>262,181</u>	<u>232,056</u>
受託代售美金旅行支票	\$ <u>43,303</u>	<u>62,484</u>
流通在外保證款項(含合辦外匯業務)	\$ <u>1,291,664</u>	<u>2,161,627</u>
承兌流通在外之匯票	\$ <u>346,478</u>	<u>320,321</u>
信用狀款項	\$ <u>1,139,678</u>	<u>788,217</u>
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	\$ <u>10,098,872</u>	<u>9,273,395</u>
一般債券保證(公司債)	\$ <u>301,186</u>	<u>321,985</u>
貸款及證券之財務保證之保證函	\$ <u>220,000</u>	<u>1,050,000</u>
履約保證	\$ <u>757,885</u>	<u>776,719</u>
特定交易開立之保證函	\$ <u>770,478</u>	<u>789,642</u>
貸款承諾	\$ <u>17,748,991</u>	<u>11,656,558</u>
信用卡授信承諾	\$ <u>39,991,998</u>	<u>51,675,206</u>

(四)合併公司中日盛證券其他重大承諾及或有事項

- 1.於民國一〇〇年及九十九年九月三十日，因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別約為803,876,785股及967,302,669股，借出客戶股票分別約為40,860,000股及41,554,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。
- 2.於民國一〇〇年為配合孫公司日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛嘉富證券國際有限公司申請融資額度需要，出具Letter of Comfort予金融機構，以聲明日盛證券將積極支持該孫公司之營運。
- 3.為給付民國一〇〇年及九十九年九月三十日以後之租金，已開立未到期票據分別約為25,738千元及35,909千元。

(五)營業租賃

本公司及子公司營業場所之租賃未來五年應支付租金總額彙總如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
100.10.01-101.09.30	\$ 270,267
101.10.01-102.09.30	179,355
102.10.01-103.09.30	120,410
103.10.01-104.09.30	77,521
104.10.01-105.09.30	<u>24,897</u>
合 計	\$ <u>672,450</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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	100年前三季	99年前三季
用人費用		
薪資費用	2,306,565	2,111,431
勞健保費用	161,215	151,327
退休金費用	111,163	111,165
其他用人費用	68,471	66,663
用人費用小計	2,647,414	2,440,586
折舊費用	166,794	199,745
攤銷費用	97,392	309,361

(二)業務別財務資訊：

民國一〇〇年一月一日至九月三十日

項 目	業 務 別	銀行業務 (合併)	證券業務 (合併)	其他業務	合併
利息淨收益(支出)		1,747,402	808,521	(64,673)	2,491,250
利息以外淨收益		2,295,445	1,765,005	26,929	4,087,379
淨收益(支出)		4,042,847	2,573,526	(37,744)	6,578,629
呆帳費用		636,380	885	-	637,265
營業費用		1,988,658	2,344,141	78,909	4,411,708
繼續營業部門稅前淨利(損)		1,417,809	228,500	(116,653)	1,529,656
所得稅費用(利益)		(227,931)	268,663	(3,704)	37,028
繼續營業部門稅後淨利(損)		1,645,740	(40,163)	(112,949)	1,492,628

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十九年一月一日至九月三十日

業務別 項 目	銀行業務 (合併)	證券業務 (合併)	其他業務	合併
利息淨收益(支出)	1,706,686	822,430	(63,563)	2,465,553
利息以外淨收益(支出)	1,682,476	2,908,520	(8,072)	4,582,924
淨收益(支出)	3,389,162	3,730,950	(71,635)	7,048,477
呆帳費用	460,050	-	-	460,050
營業費用	2,060,820	2,258,290	65,025	4,384,135
繼續營業部門稅前淨利(損)	868,292	1,472,660	(136,660)	2,204,292
所得稅費用(利益)	(284,832)	282,287	39,282	36,737
繼續營業部門稅後淨利(損)	1,153,124	1,190,373	(175,942)	2,167,555

(三)金融控股公司之資產負債表、損益表、股東權益變動表及現金流量表：

1.簡明資產負債表

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
<b>資產</b>		
現金及約當現金	\$ 20,514	11,481
應收款項－淨額	1,114,426	1,611,031
採權益法之股權投資－淨額	35,816,097	33,527,197
固定資產－淨額	2,346	604
其他資產－淨額	9,125	1,736
<b>資產總計</b>	<b><u>\$ 36,962,508</u></b>	<b><u>35,152,049</u></b>
<b>負債及股東權益</b>		
短期借款	400,000	620,000
應付商業本票	2,227,894	2,139,006
應付款項	2,367,751	2,532,055
應付債券	2,000,000	2,000,000
應計退休金負債	14,721	14,387
其他負債	3,841	397
<b>負債總計</b>	<b><u>7,014,207</u></b>	<b><u>7,305,845</u></b>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
股本		
普通股股本	\$ 25,530,155	23,518,557
特別股股本	2,218,469	2,297,543
法定盈餘公積	281,742	-
特別盈餘公積	641,677	-
未分配盈餘	1,490,383	2,165,643
股東權益其他項目		
累積換算調整數	(213,735)	(161,721)
未認列為退休金成本之淨損失	(43,238)	(21,201)
金融商品未實現利益	42,848	47,383
<b>股東權益總計</b>	<u>29,948,301</u>	<u>27,846,204</u>
<b>負債及股東權益總計</b>	<u>\$ 36,962,508</u>	<u>35,152,049</u>

2.簡明損益表

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
收入		
採權益法認列之投資利益	\$ 1,606,665	2,349,296
其他收益	37,520	5,552
合計	<u>1,644,185</u>	<u>2,354,848</u>
費用及損失		
營業費用	84,857	73,028
利息費用	66,116	63,565
其他費用及損失	6,533	13,487
合計	<u>157,506</u>	<u>150,080</u>
稅前淨利	1,486,679	2,204,768
所得稅(利益)費用	(3,704)	39,125
稅後淨利	<u>\$ 1,490,383</u>	<u>2,165,643</u>
基本每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 0.56</u>	<u>0.87</u>
基本每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 0.56</u>	<u>0.85</u>
基本每股盈餘—追溯調整(稅前)(元)	<u>\$ -</u>	<u>0.80</u>
基本每股盈餘—追溯調整(稅後)(元)	<u>\$ -</u>	<u>0.79</u>
稀釋每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 0.54</u>	<u>0.85</u>
稀釋每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 0.54</u>	<u>0.84</u>
稀釋每股盈餘—追溯調整(稅前)(元)	<u>\$ -</u>	<u>0.79</u>
稀釋每股盈餘—追溯調整(稅後)(元)	<u>\$ -</u>	<u>0.78</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.現金流量表

	100年前三季		99年前三季	
	小計	合計	小計	合計
<b>營業活動之現金流量：</b>				
本期淨利	\$ 1,490,383		2,165,643	
<b>調整項目：</b>				
折舊費用	149		937	
攤銷費用	338		418	
投資利益－權益法	(1,606,665)		(2,349,296)	
收取依權益法評價之被投資 公司之現金股利	1,418,792		1,194,019	
<b>營業資產及負債之變動</b>				
應收款項減少	53,950		79,025	
其他資產增加	(7,702)		(424)	
應付款項增加	337,904		364,689	
應計退休金負債增加	255		239	
其他負債增加	3,106		17	
<b>營業活動之淨現金流入</b>		<u>1,690,510</u>		<u>1,455,267</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>				
購置固定資產價款	(1,214)		-	
長期投資增加	(1,150,000)		(1,150,000)	
<b>投資活動之淨現金流出</b>		<u>(1,151,214)</u>		<u>(1,150,000)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>				
應付商業本票增加	39,095		640,306	
短期借款減少	(280,000)		(980,000)	
發放現金股利	(290,543)		-	
<b>融資活動之淨現金流出</b>		<u>(531,448)</u>		<u>(339,694)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數		7,848		(34,427)
期初現金及約當現金餘額		12,666		45,908
期末現金及約當現金餘額		<u>20,514</u>		<u>11,481</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>				
本期支付利息(不含資本化利息)		<u>16,025</u>		<u>14,655</u>
本期支付所得稅		<u>7,619</u>		<u>2</u>
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>				
減資彌補虧損		-		<u>23,812,134</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)各類子公司之簡明資產負債表及損益表

日盛商業銀行股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 2,217,367	2,577,127
存放央行及拆借銀行同業淨額	23,652,126	40,590,290
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	20,124,875	26,086,227
附賣回票券及債券投資	-	480,084
應收款項－淨額	6,218,572	4,473,024
貼現及放款－淨額	131,841,179	124,985,460
備供出售金融資產－淨額	11,582,001	2,134,210
持有至到期日金融資產－淨額	300,000	-
採權益法之股權投資－淨額	36,679	40,871
其他金融資產－淨額	1,161,002	1,325,592
固定資產－淨額	4,006,271	4,257,737
無形資產	206,212	309,668
其他資產－淨額	<u>1,342,482</u>	<u>1,423,582</u>
資產總計	<u>\$ 202,688,766</u>	<u>208,683,872</u>
負債及股東權益		
央行及銀行同業存款	\$ 15,171,980	12,063,468
公平價值變動列入損益之金融負債	229,038	250,548
附買回票券及債券負債	1,097,668	517,176
應付款項	3,404,730	3,053,516
存款及匯款	164,065,987	176,822,789
應付金融債券	2,500,000	2,500,000
其他金融負債	164,075	63,954
其他負債	<u>146,163</u>	<u>178,756</u>
負債總計	<u>186,779,641</u>	<u>195,450,207</u>
股本	14,379,980	13,195,572
保留盈餘	1,477,706	11,059
股東權益其他項目	<u>51,439</u>	<u>27,034</u>
股東權益總計	<u>15,909,125</u>	<u>13,233,665</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 202,688,766</u>	<u>208,683,872</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
利息淨收益	\$ 1,730,111	1,688,920
利息以外淨收益	<u>2,284,814</u>	<u>1,679,251</u>
淨收益	<u>4,014,925</u>	<u>3,368,171</u>
呆帳費用	636,380	460,050
營業費用	<u>2,148,266</u>	<u>2,208,524</u>
稅前淨利	<u>\$ 1,230,279</u>	<u>699,597</u>
稅後淨利	<u>\$ 1,462,960</u>	<u>979,947</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 0.90</u>	<u>0.55</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 1.07</u>	<u>0.76</u>
每股盈餘—追溯調整(稅前)(元)	<u>\$ -</u>	<u>0.50</u>
每股盈餘—追溯調整(稅後)(元)	<u>\$ -</u>	<u>0.70</u>

日盛證券股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
資產		
流動資產	\$ 28,421,599	33,060,365
基金及投資	4,386,200	4,494,760
固定資產	1,811,352	1,782,285
無形資產	28,201	34,510
其他資產	1,385,461	1,480,559
受託買賣借項	<u>509,503</u>	<u>325,344</u>
資產總計	<u>\$ 36,542,316</u>	<u>41,177,823</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 14,848,505	18,785,768
長期負債	1,497,513	1,498,462
其他負債	<u>153,268</u>	<u>464,779</u>
負債總計	<u>16,499,286</u>	<u>20,749,009</u>
股本	11,572,127	11,572,127
資本公積	1,298,456	1,298,456
保留盈餘	7,342,217	7,625,010
股東權益其他項目	<u>(169,770)</u>	<u>(66,779)</u>
股東權益總計	<u>20,043,030</u>	<u>20,428,814</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 36,542,316</u>	<u>41,177,823</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
收入	\$ 3,918,895	4,446,293
費用	<u>3,529,584</u>	<u>2,819,306</u>
稅前淨利	<u>\$ 389,311</u>	<u>1,626,987</u>
稅後淨利	<u>\$ 143,772</u>	<u>1,368,581</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 0.34</u>	<u>1.41</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 0.12</u>	<u>1.18</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>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
資產		
流動資產	\$ 6,781	7,672
固定資產	123	-
其他資產	<u>42</u>	<u>98</u>
資產總計	<u>\$ 6,946</u>	<u>7,770</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ <u>2,371</u>	<u>2,419</u>
負債總計	<u>2,371</u>	<u>2,419</u>
股本	3,000	3,000
保留盈餘	<u>1,575</u>	<u>2,351</u>
股東權益總計	<u>4,575</u>	<u>5,351</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 6,946</u>	<u>7,770</u>

2.簡明損益表

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
營業收入	\$ 5,812	6,025
營業成本	<u>3,184</u>	<u>3,278</u>
營業毛利	2,628	2,747
營業費用	2,699	1,727
營業外收入及利益	4	11
營業外費用及損失	<u>-</u>	<u>106</u>
稅前淨(損)利	<u>\$ (67)</u>	<u>925</u>
稅後淨(損)利	<u>\$ (67)</u>	<u>768</u>
每股(虧損)盈餘(稅前)(元)	<u>\$ (0.22)</u>	<u>3.08</u>
每股(虧損)盈餘(稅後)(元)	<u>\$ (0.22)</u>	<u>2.56</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)獲利能力：

1.本公司及子公司合併獲利能力

項 目		100.9.30	99.9.30
合併資產報酬率	稅 前	0.62 %	0.91 %
	稅 後	0.61 %	0.90 %
合併淨值報酬率	稅 前	5.25 %	8.24 %
	稅 後	5.12 %	8.11 %
合併純益率		22.69 %	30.75 %

2.金融控股公司獲利能力

項 目		100.9.30	99.9.30
資產報酬率	稅 前	4.12 %	6.48 %
	稅 後	4.13 %	6.37 %
淨值報酬率	稅 前	5.10 %	8.25 %
	稅 後	5.12 %	8.11 %
純益率		90.65 %	91.97 %

3.子公司日盛證券獲利能力

項 目		100.9.30	99.9.30
資產報酬率	稅 前	1.04 %	4.26 %
	稅 後	0.38 %	3.58 %
淨值報酬率	稅 前	1.90 %	7.99 %
	稅 後	0.70 %	6.72 %
純益率		5.66 %	37.02 %

4.子公司日盛銀行獲利能力請詳附註十(六)6。

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

1. 資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別/項目	年 月	100.9.30					99.9.30				
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	549,237	26,870,995	2.04 %	442,406	80.55 %	1,009,052	24,478,681	4.12 %	392,414	38.89 %
	無擔保	197,550	40,829,890	0.48 %	560,998	283.98 %	607,390	32,912,942	1.85 %	538,919	88.73 %
消費金融	住宅抵押貸款	77,257	51,525,074	0.15 %	54,836	70.98 %	269,936	55,259,245	0.49 %	103,374	38.30 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	7,676	967,862	0.79 %	40,078	522.12 %	65,288	1,170,505	5.58 %	65,288	100.00 %
	其他	24,910	11,246,828	0.22 %	17,687	71.00 %	38,213	10,084,377	0.38 %	10,091	26.41 %
	其他	8,720	1,802,334	0.48 %	228,962	2,625.71 %	112,917	2,383,570	4.74 %	193,774	171.61 %
放款業務合計		865,350	133,242,983	0.65 %	1,344,967	155.42 %	2,102,796	126,289,320	1.67 %	1,303,860	62.01 %
		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		5,693	1,722,360	0.33 %	78,499	1,378.87 %	9,046	2,080,569	0.43 %	16,999	187.92 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	1,160,032	- %	-	- %	-	465,947	- %	-	- %

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；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金額/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號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註八：補充揭露下列事項：

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	100.9.30		99.9.30	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	299,221	-	173,860	217,066
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	78,008	12,991	88,467	17,266
合計	377,229	12,991	262,327	234,332

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

100.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－石油及煤製品製造業	5,288,415	33.24 %
2	B集團－電信業	2,310,613	14.52 %
3	C集團－未分類其他金融中介業	1,890,478	11.88 %
4	D集團－私人	1,871,899	11.77 %
5	E集團－其他綜合商品零售業	1,380,163	8.68 %
6	F集團－液晶面板及其組件製造業	1,363,140	8.57 %
7	G集團－電子設備及其零組件批發業	1,175,752	7.39 %
8	H集團－其他家用電器製造業	1,161,346	7.30 %
9	I集團－金融控股業	1,132,448	7.12 %
10	J集團－金融租賃業	955,000	6.00 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.9.30			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－石油及煤製品製造業	3,921,487	29.63 %
2	B集團－液晶面板及其組件製造業	2,344,083	17.71 %
3	C集團－電信業	1,446,579	10.93 %
4	D集團－短期住宿服務業	1,298,613	9.81 %
5	E集團－金融控股業	1,270,283	9.60 %
6	F集團－其他綜合商品零售業	1,080,758	8.17 %
7	G集團－顯示器及終端製造業	1,043,270	7.88 %
8	H集團－其他綜合商品零售業	1,004,925	7.59 %
9	I集團－印刷電路板組件製造業	951,315	7.19 %
10	J集團－未分類其他金融中介業	856,905	6.48 %

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、催收款項)、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。

3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	100.9.30		99.9.30	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
孳息資產	\$ 186,867,802	1.95	179,014,614	1.87
付息負債	185,175,045	0.72	179,249,119	0.61

4.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	\$124,818,937	5,197,406	1,159,105	34,482,675	165,658,123
利率敏感性負債	82,853,852	64,219,140	15,232,183	1,554,551	163,859,726
利率敏感性缺口	41,965,085	(59,021,734)	(14,073,078)	32,928,124	1,798,397
淨 值					15,472,889
利率敏感性資產與負債比率					101.10
利率敏感性缺口與淨值比率					11.62

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

### 美金利率敏感性資產負債分析表

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 361,784	66,193	35,924	153,451	617,352
利率敏感性負債	260,703	227,782	34,979	615	524,079
利率敏感性缺口	101,081	(161,589)	945	152,836	93,273
淨 值					11,223
利率敏感性資產與負債比率					117.80
利率敏感性缺口與淨值比率					831.09

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)

### 5.主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	100.9.30		99.9.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.美金		456,530	1.英鎊	149,331
2.歐元		(192,717)	2.澳幣	122,712
3.日幣		128,663	3.美金	(87,643)
4.澳幣		(38,065)	4.歐元	(6,970)
5.紐幣		(13,638)	5.人民幣	3,161

### 6.獲利能力、資產及負債之到期分析

#### (1)獲利能力

單位：%

項 目	100.9.30	99.9.30
資產報酬率	稅 前	0.60
	稅 後	0.72
淨值報酬率	稅 前	8.44
	稅 後	10.03
純 益 率		36.44
		29.09

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

### (2)資產負債之到期分析

#### 新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金 流入	\$ 185,375,505	41,323,271	15,343,237	11,126,571	10,662,550	106,919,876
主要到期資金 流出	232,749,637	29,961,647	33,282,903	33,080,157	55,236,038	81,188,892
期距缺口	(47,374,132)	11,361,624	(17,939,666)	(21,953,586)	(44,573,488)	25,730,984

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

#### 美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金 流入	\$ 762,830	310,912	198,455	77,769	37,873	137,821
主要到期資金 流出	878,122	460,731	114,247	64,803	67,061	171,280
期距缺口	(115,292)	(149,819)	84,208	12,966	(29,188)	(33,459)

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

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)合併公司中日盛銀行特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	1.三重分行副理楊○○，有偽造文書等違法行為，經被害人秦○○等五人向板橋地方法院檢察署提出告訴，於民國99年8月間遭板橋地院檢察署起訴，現由該法院檢察署向刑事庭聲請簡易判決處刑程序中。
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	1.行政院金融監督管理委員會99.8.19金管銀控字第09960003730號函為本行因損失準備提列不足、漏列報逾期放款及授信檔卷遺失等三項缺失違反銀行法第45條之1第1項及第2項規定，核處新臺幣500萬元罰鍰。 2.行政院金融監督管理委員會99.8.19金管銀控字第09960003740號函為本行辦理自然人無擔保授信違反銀行法第33條之3規定，核處新臺幣200萬元罰鍰。 3.行政院金融監督管理委員會99.12.21金管證發字第09900515511號函為本行98年9月至10月間董事會部分議案，未列入原董事會開會召集事由，爰未於開會7日前通知各董事及監察人，核有違反證券交易法第26條之3第8項及公開發行公司董事會議事辦法第3條第2項規定，核處本行負責人新台幣24萬元罰鍰。
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合併財務報表附註(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. 行政院金融監督管理委員會99.10.5金管銀控字第09900339730號函為本行板橋分行前行員許○○君私自挪用行外自動櫃員機現金，有礙本行健全經營，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正，並依同條項第3款規定命本行解除許員職務。</p> <p>2. 行政院金融監督管理委員會99.10.11金管銀控字第09900230250號函為本行辦理合作推廣產物保險或人身保險商品之人員，有未具備產物保險或人身保險業務員資格之情形，違反「保險業務員管理規則」第3條及「銀行、保險公司、保險代理人或保險經紀人辦理銀行保險業務應注意事項」第6點第1項規定，依銀行法第61條之1第1項規定核處應予糾正。</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。	無
其他	無

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

1. 本公司與子公司及子公司間之業務及交易行為，列示如下：

- (1) 本公司支付予日盛證券民國一〇〇年及九十九年前三季之股務代理費(含電腦列印費)分別為8,647千元及9,476千元，本公司支付予日盛證券民國一〇〇年及九十九年前三季之租金支出分別為0千元及162千元，截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，本公司收取日盛證券發放之董監酬勞分別為30,581千元及5,500千元。本公司在日盛銀行民國一〇〇年及九十九年前三季之存款期末餘額分別為20,002千元及10,825千元，最高餘額分別為1,480,900千元及1,207,608千元，所收取之利息總額分別為88千元及23千元。截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，本公司收取日盛銀行發行之董監酬勞分別為5,500千元及0千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)日盛證券與日盛銀行間之收入及費用：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
經紀手續費收入	\$ 266	1,075
租金收入	9,601	12,154
股務代理收入(含電腦列印費收入)	540	540
分攤管理費收入(註)	160,372	149,041
水電費分攤收入(代收代付)	5,098	5,300
共同行銷費	-	146
手續費及核印費	491	494
銀行保管費	3	-

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。其中共同行銷收入民國一〇〇年及九十九年前三季分別為620千元及550千元。

(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>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
日盛銀行	\$ 2,798	3,726
本公司	-	36
合 計	<u>\$ 2,798</u>	<u>3,762</u>

(4)日盛證券於民國一〇〇年及九十九年前三季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>100年前三季</u>		<u>99年前三季</u>	
	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>
日盛銀行	\$ -	-	<u>63</u>	-

(5)日盛證券在日盛銀行民國一〇〇年及九十九年前三季之存款餘額(帳列現金及約當現金、營業保證金、存出保證金、受託買賣借項、現金及約當現金-代收權證履約款及代收承銷股款等科目)分別為912,460千元及239,245千元，最高餘額分別為2,366,899千元及1,592,910千元，所收取之利息總額分別為811千元及233千元。

(6)日盛證券於民國一〇〇年及九十九年前三季，代理推廣日盛產代佣金收入分別為809千元及765千元。

(7)日盛銀行於民國一〇〇年七月十四日及九十九年八月十九日，董事會決議對日盛證券之擔保放款額度皆為十二億元，截至民國一〇〇年及九十九年九月三十日止，日盛證券向日盛銀行借款餘額皆為0元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(8)財產交易

民國一〇〇年前三季，子公司日盛銀行與子公司日盛證券簽訂不動產出售合約，合約總價金為29,641千元，該價金係參考專業機構鑑價報告決定，相關出售利益為399千元，已於民國一〇〇年七月十五日完成產權移轉登記時認列。上述關係人交易條件與非關係人並無重大差異。

(9)日盛銀行向日盛證券收取之收入：

	<u>100年前三季</u>	<u>99年前三季</u>
租金收入	\$ <u>8,625</u>	<u>9,040</u>

(10)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：

	<u>100.9.30</u>	<u>99.9.30</u>
存入保證金	\$ <u>2,014</u>	<u>2,005</u>

(11)日盛銀行於民國一〇〇年及九十九年前三季，代理推廣日盛產代保險佣金收入分別為1,686千元及1,979千元。

子公司日盛國際商業銀行(股)公司與子公司日盛證券(股)公司間進行共同業務推廣之費用分攤方式，除租金係採協議方式以固定金額支付外，其他各項因營業產生之費用係依雙方實際使用比例分攤。子公司日盛國際商業銀行(股)公司民國一〇〇年及九十九年九月三十日應收取子公司日盛證券(股)公司之收入分別為0千元及146千元；應分攤子公司日盛證券(股)公司之費用分別為620千元及550千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(九)外幣金融資產及負債資訊

	100.9.30			99.9.30		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
澳幣	\$ 21,575	29.720/29.695	641,199	31,483	30.330/30.200	954,776
歐元	1,770	41.260/41.230	73,012	16,610	42.670/42.470	708,702
英鎊	100	47.540/47.480	4,708	3,638	49.710/49.510	180,874
港幣	170,688	3.919/3.913/ 3.910	668,595	137,328	4.037/4.007/ 4.030	551,793
日幣	1,416,492	0.3978/0.3980/ 0.3975	563,482	1,052,726	0.3761/0.3740/ 0.3752	395,908
紐幣	679	23.300	15,823	9,797	23.110	226,412
美金	667,668	30.528/30.480	20,381,531	458,529	31.330/31.280/ 31.260	14,365,479
南非幣	69,202	3.810	263,658	46,060	4.500	207,270
其他(註1)			69,288			149,489
<b>非貨幣性項目</b>						
美金	49,423	30.528/30.480	1,476,036	20,067	31.330/31.280/ 31.260	327,354
港幣	65,846	3.919/3.913/ 3.910	257,526	138,728	4.007/4.030	555,952
其他(註1)			10,487			7,786
<b>金融負債</b>						
<b>貨幣性項目</b>						
澳幣	\$ 31,134	29.720/29.695	925,290	26,950	30.330/30.200	817,408
歐元	10,519	41.260/41.230	434,025	16,386	42.670/42.470	699,211
英鎊	3,444	47.540/47.480	163,750	3,626	49.710/49.510	180,256
港幣	110,581	3.919/3.913	433,367	106,803	4.037/4.007	431,163
日幣	609,699	0.3978/0.3980/ 0.3975	242,538	505,087	0.3761/0.3740/ 0.3752	189,963
紐幣	7,414	23.300	172,750	9,738	23.110	225,052
美金	565,762	30.528/30.480	17,270,812	414,276	31.330/31.280/ 31.260	12,979,281
南非幣	69,034	3.8100	263,021	45,660	4.5000	205,471
其他(註1)			97,985			133,541
<b>非貨幣性項目</b>						
港幣	42,010	3.913/3.910	164,258	2,137	4.007/4.030	8,611
美金	48,439	30.528/30.480	1,476,432	19,040	31.330/31.280/ 31.260	595,218
其他(註1)			9,483			6,648

註1：其他各幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

註2：僅揭露重要子公司之外幣資訊。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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	1,319,557	13,115,978	115,000	1,150,000	-	-	-	-	1,437,998 (註一)	15,768,492 (註二)

(註一)係於民國一〇〇年六月九日增資115,000千股及盈餘轉增資3,441千股。

(註二)係包括本期依權益法認列投資利益1,462,960千元、認列備供出售金融資產未實現利益39,554千元及現金增資1,150,000千元。

(註三)合併時已沖銷。

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(廿五)19，左列交易已合併沖銷。
6. 子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註1)	售 價	處分損益 (註2)	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
100.8.15	華南金資產管理股份有限公司	企業貸款、房屋貸款	295,423	870,555	575,132	無	非關係人
100.8.15	元大國際資產管理股份有限公司	信用卡、現金卡、無擔保信用貸款	-	419,060	419,060	無	非關係人

註：1. 帳面價值為帳面金額352,068千元減備抵呆帳56,645千元之餘額。

2. 自簽約日至實際交割日為止，客戶繳款之金額為8,649千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

交易對象：華南金資產管理股份有限公司 處分日期：100年08月15日

單位：新台幣千元

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價	
企業戶	擔保	1,444,801	286,009	841,533	
	無擔保	-	-	-	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	115,926	9,414	29,022
		車貸	-	-	-
		其他	-	-	-
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	-	-	-
		其他	-	-	-
合計		1,560,727	295,423	870,555	

交易對象：元大國際資產管理股份有限公司 處分日期：100年08月15日

單位：新台幣千元

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤	
企業戶	擔保	-	-	-	
	無擔保	-	-	-	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	
		車貸	-	-	
		其他	-	-	
	無擔保	信用卡	1,774,822	-	90,173
		現金卡	552,683	-	31,930
		小額純信用貸款	1,289,330	-	74,489
		其他	-	-	-
合計		3,616,835	-	196,592	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

交易對象：元大國際資產管理股份有限公司

處分日期：100年08月15日

單位：新台幣千元

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤	
企業戶	擔保	-	-	-	
	無擔保	-	-	-	
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	
		車貸	-	-	
		其他	-	-	
	無擔保	信用卡	1,769,034	-	101,959
		現金卡	553,421	-	36,235
		小額純信用貸款	1,287,146	-	84,274
	其他	-	-	-	
合計		3,609,601	-	222,468	

註：售價分攤基礎係依 1.信用卡不良債權之售價。

2.現金卡及信貸依債權金額作為售價分攤基礎之比例。

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、4樓	股票經紀、承銷、自營	100.00 %	20,043,030	143,772	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 %	15,768,492	1,462,960	1,437,997,923	-	1,437,997,923	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85、87號8樓	財產保險代理人	100.00 %	4,575	(67)	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	98.138 %	1,344,872	106,146	68,696,435	-	68,696,435	98.138 %	孫公司
"	日盛國際投資控股有限公司	ScotiaCentre,4th Floor,P.O.Box2804, GeorgeTown, GrandCayman, CaymanIslands	轉投資經營下列業務之事業： 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	100.00 %	1,492,151	(120,573)	54,600,000	-	54,600,000	100.00 %	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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	
日盛證券(股)公司	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 %	64,275	10,344	10,000,000	-	10,000,000	100.00 %	孫公司
"	日盛證券投資信託(股)公司	台北市南京東路二段139號5樓	證券投資信託業務、全權委託投資業務	20.00 %	229,462	14,553	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85、87號8樓	人身保險代理人	99.00 %	36,679	22,959	297,000	-	297,000	99.00 %	孫公司
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	香港中環德輔道中21-23號歐陸貿易中心18樓	證券經紀、自營、承銷及其他香港法令規定可經營之證券相關業務	100.00 %	USD 29,569	USD (2,586)	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, 4th Floor, P.O. Box 2804, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands	1. 證券市場經紀、自營、承銷與融資業務 2. 公司及個人財務規劃及投資顧問 3. 金融商品之設計 4. 其它當地政府核准經營與證券金融相關之業務	100.00 %	USD 16,991	USD (1,476)	18,050,000	-	18,050,000	100.00 %	"
"	日盛科技管理顧問有限公司	P.O. Box 146, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	1. 海外基金管理 2. 海外資產管理 3. 其它經營當地政府許可經營與資產管理相關之業務 4. 自營買賣業務	100.00 %	USD 1,897	USD (79)	100,000	-	100,000	100.00 %	"
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富資本有限公司(原日盛嘉富融資有限公司)	香港中環德輔道中21-23號歐陸貿易中心18樓	1. 股票經紀、信用交易 2. 期貨經紀、基金及其他金融商品銷售 3. 其他經營當地證券主管機關核可之業務	100.00 %	HKD 20,776	HKD (97)	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。

2. 資金貸與他人：金融、證券業之子公司不適用；其他非屬金融業之被投資公司：無。
3. 為他人背書保證：金融、證券業之子公司不適用；其他非屬金融業之被投資公司：無。
4. 期末持有有價證券情形：金融、證券業之子公司不適用。
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：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1,705,893千元。
10. 從事衍生性商品交易：請詳附註四(廿八)。
11. 出售不良債權交易資訊：請詳附註十一(一)。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

12.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。

(三)子公司大陸投資資訊：無。

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

民國一〇〇年九月三十日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或 總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	日盛金控	日盛銀行	1	現金及約當現金	\$ 20,002	與非關係人交易相當	0.01 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	20,002	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其他應付款	1,705,983	"	0.70 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他應收款	1,705,893	"	0.70 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	董監酬勞	3,500	"	0.05 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	用人費用	3,500	"	0.05 %
0	日盛金控	日盛證券	1	董監酬勞	3,433	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛金控	2	用人費用	3,433	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛金控	2	股務代理收入	8,647	"	0.13 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	8,647	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應收款	34,889	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	34,889	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應收款	768,555	"	0.31 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應付款	768,555	"	0.31 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業資產租金收入	8,625	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	8,625	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	9,601	"	0.15 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	9,601	"	0.15 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	16,972	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	16,972	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	現金及約當現金	703,925	"	0.29 %
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	22,814	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	734,725	"	0.30 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存入保證金	2,014	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	160,372	"	2.44 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	159,752	"	2.43 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他損失	620	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛金控	2	應收帳款	988	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	988	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	75	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	2,798	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	2,873	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	5,723	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	現金及約當現金	5,723	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	銀行手續費收入	1,686	"	0.03 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	1,686	"	0.03 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十九年九月三十日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
0	日盛金控	日盛銀行	1	現金及約當現金	\$ 10,825	與非關係人交易相當	- %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	10,825	"	- %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	23	"	- %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息支出	23	"	- %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其他應付款	1,359,157	"	0.53 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他應收款	1,359,157	"	0.53 %
2	日盛證券	日盛金控	2	服務代理收入	9,476	"	0.13 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	9,476	"	0.13 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應收款	1,309,432	"	0.51 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應付款	1,312,026	"	0.52 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應收款	34,889	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	32,295	"	0.01 %
3	日盛產代	日盛金控	2	其他應收款	127	"	- %
0	日盛金控	日盛產代	1	其他應付款	127	"	- %
0	日盛金控	日盛產代	1	其他應收款	47	"	- %
3	日盛產代	日盛金控	2	其他應付款	47	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	存出保證金	56	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存入保證金	56	"	- %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應收款	1,782	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	1,782	"	- %
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	存入保證金	36	"	- %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他收入	162	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	162	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	148,491	"	2.11 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	148,491	"	2.11 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他收入	765	"	0.01 %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	765	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應收款	540	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他應付款	540	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	17,557	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	17,557	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	60	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	60	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	23	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	23	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	12	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	12	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	3,726	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	3,726	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	63	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	63	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費收入	494	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他收入	146	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	640	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	現金及約當現金	31,973	"	0.01 %
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	22,005	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	61,973	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存入保證金	2,005	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	233	"	- %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息支出	\$ 233	與非關係人交易相當	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	3	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	應付利息	3	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	540	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	540	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	1,075	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	1,075	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業資產租金收入	9,040	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	9,040	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	12,154	"	0.17 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	12,154	"	0.17 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	6,453	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	現金及約當現金	6,453	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	銀行手續費收入	1,979	"	0.03 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	1,979	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	448	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	其他應付款	448	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	利息支出	3	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	3	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業資產租金收入	88	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	88	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	550	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他損失	550	"	0.01 %

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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

十二、營運部門資訊：

(一)一般性資訊

1.應報導部門之辨認因素

本公司應報導部門係指經營不同業務之單位，故須分別管理。

2.每一應報導部門收入來源之產品與勞務類型

本公司有四個應報導部門：金融控股公司業、銀行業、證券業(含其合併子公司)與其他。

金融控股公司業主要經營業務為投資銀行業、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。

銀行主要經營業務為一般存款、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。

證券業主要經營業務為受託買賣有價證券、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。

其他主要經營業務為財產及人身保險代理人。

(二)營運部門損益與資產之衡量

營運部門之會計政策皆與外部重要會計政策彙總說明相同。本公司衡量評估營運部門之績效係以稅前損益為基礎。

	100年前三季					
	金控	銀行	證券合併	其他	調整及銷除	合併
收入						
來自外部客戶收入	\$ 30,587	5,181,950	4,282,633	239,115	-	9,734,285
部門間收入	1,613,598	222,361	198,007	-	(2,033,966)	-
收入合計	<u>\$ 1,644,185</u>	<u>5,404,311</u>	<u>4,480,640</u>	<u>239,115</u>	<u>(2,033,966)</u>	<u>9,734,285</u>
呆帳費用	\$ -	636,380	885	-	-	637,265
用人費用	\$ 57,620	1,084,161	1,498,184	14,382	(6,933)	2,647,414
折舊與攤銷	487	182,190	81,407	102	-	264,186
其他業務及管理費用	26,750	881,915	776,608	3,603	(188,768)	1,500,108
營業費用合計	<u>\$ 84,857</u>	<u>2,148,266</u>	<u>2,356,199</u>	<u>18,087</u>	<u>(195,701)</u>	<u>4,411,708</u>
部門損益	<u>\$ 1,486,679</u>	<u>1,230,279</u>	<u>414,449</u>	<u>27,873</u>	<u>(1,629,624)</u>	<u>1,529,656</u>
資本支出	\$ 1,214	39,346	108,477	458	(29,641)	119,854
部門資產	<u>\$ 36,962,508</u>	<u>202,688,766</u>	<u>45,380,860</u>	<u>100,407</u>	<u>(40,143,437)</u>	<u>244,989,104</u>
部門負債	<u>\$ 7,014,207</u>	<u>186,779,641</u>	<u>25,312,310</u>	<u>58,782</u>	<u>(4,150,028)</u>	<u>215,014,912</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	99年前三季					
	金控	銀行	證券合併	其他	調整及銷除	合併
收入						
來自外部客戶收入	\$ 29	4,420,428	4,653,596	242,979	-	9,317,032
部門間收入	<u>2,354,819</u>	<u>235,118</u>	<u>194,040</u>	<u>36</u>	<u>(2,784,013)</u>	<u>-</u>
收入合計	<u>\$ 2,354,848</u>	<u>4,655,546</u>	<u>4,847,636</u>	<u>243,015</u>	<u>(2,784,013)</u>	<u>9,317,032</u>
呆帳費用	<u>\$ -</u>	<u>460,050</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>460,050</u>
用人費用	\$ 39,670	995,079	1,397,098	14,239	(5,500)	2,440,586
折舊與攤銷	1,355	411,962	95,684	105	-	509,106
其他業務及管理費用	<u>32,003</u>	<u>801,483</u>	<u>780,275</u>	<u>4,397</u>	<u>(183,715)</u>	<u>1,434,443</u>
營業費用合計	<u>\$ 73,028</u>	<u>2,208,524</u>	<u>2,273,057</u>	<u>18,741</u>	<u>(189,215)</u>	<u>4,384,135</u>
部門損益	<u>\$ 2,204,768</u>	<u>699,597</u>	<u>1,652,506</u>	<u>23,867</u>	<u>(2,376,446)</u>	<u>2,204,292</u>
資本支出	<u>\$ -</u>	<u>20,216</u>	<u>48,698</u>	<u>301</u>	<u>-</u>	<u>69,215</u>
部門資產	<u>\$ 35,152,049</u>	<u>208,683,872</u>	<u>48,024,027</u>	<u>117,361</u>	<u>(37,385,053)</u>	<u>254,592,256</u>
部門負債	<u>\$ 7,305,845</u>	<u>195,450,207</u>	<u>27,572,379</u>	<u>70,726</u>	<u>(3,676,352)</u>	<u>226,722,805</u>