

日盛金融控股股份有限公司  
及其子公司

合 併 財 務 報 告

民國九十六年及九十五年六月三十日

公司地址：台北市松江路68號8樓  
電 話：(02)2561-5888

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	8~10
(二)重要會計政策之彙總說明	10~19
(三)會計變動之理由及其影響	19~20
(四)重要會計科目之說明	20~69
(五)關係人交易	69~71
(六)質押之資產	71
(七)重大承諾事項及或有事項	71~73
(八)重大之災害損失	73
(九)重大之期後事項	74
(十)其 他	74~96
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	97
2.轉投資事業相關資訊	97~100
3.子公司大陸投資資訊	100
(十二)部門別財務資訊	103
九、合併重要會計科目明細表	104~142

## 會計師查核報告

日盛金融控股股份有限公司及其子公司董事會 公鑒：

日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十六年及九十五年六月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十六年及九十五年上半年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、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編製，足以允當表達日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十六年及九十五年六月三十日之合併財務狀況，暨截至各該日止之民國九十六年及九十五年上半年度之合併經營成果與合併現金流量。

如財務報表附註三所述，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司業經行政院金融監督管理委員會95.7.19金管證六字第0950129783號函核備，改依一般公認會計原則於民國九十五年上半年度將遞延未攤銷之出售不良債權損失9,871,401千元一次全數攤銷。

如財務報表附註三所述，本公司及其子公司自民國九十五年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」。依前述第三十四號公報之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經依規定重新分類及衡量，民國九十五年上半年度列入合併損益表之會計原則變動累積影響數及期初股東權益調整數分別為402,718千元及15,043千元。

民國九十六年上半年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

丁玉山

會 計 師：

張淑瑩

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號

准簽證文號

金管會核准：金管證六字第0940100754號

簽證文號

民國九十六年八月十八日

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十六年及九十五年六月三十日

單位：新台幣千元

		96.6.30	95.6.30	變動百分比%			96.6.30	95.6.30	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(附註四(一))	\$ 9,086,774	8,103,063	12	21000	央行存款及銀行同業存款(附註四(十四))	\$ 18,121,772	27,670,008	(35)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(二))	25,823,267	10,136,381	155	21600	應付商業本票-淨額(附註四(十五))	3,381,356	1,798,533	88
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三))	39,256,009	37,901,952	4	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六))	647,891	389,530	66
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	6,910,123	14,773,927	(53)	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十七))	21,238,607	29,698,882	(28)
13000	應收款項-淨額(附註四(六))	32,889,065	28,704,191	15	23000	應付款項(附註四(十八))	15,600,030	16,242,223	(4)
13500	放款-淨額(附註四(七))	162,069,672	188,706,662	(14)	23500	存款及匯款(附註四(十九))	181,565,165	196,442,589	(8)
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(五)及附註六)	3,749,997	3,737,635	-	24000	應付債券(附註四(廿))	21,000,000	20,000,000	5
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(八及九))	478,796	478,796	-	24400	其他借款(附註四(廿一))	11,197,227	6,119,733	83
15500	其他金融資產-淨額(附註四(十一))	5,050,284	4,949,266	2	25500	其他金融負債	85,950	132,769	(35)
18500	固定資產-淨額(附註四(十)及附註六)	7,355,814	7,615,574	(3)	29099	其他準備	367,359	345,012	6
19000	商譽及無形資產-淨額(附註四(十三))	1,052,030	1,382,555	(24)	29500	其他負債	1,519,889	1,222,508	24
19679	其他資產-淨額(附註四(十二)及附註六)	6,944,574	8,784,148	(21)		<b>負債總計</b>	<u>274,725,246</u>	<u>300,061,787</u>	(8)
						<b>母公司股東權益</b>			
					31000	股本(附註四(廿三))			
					31001	普通股	22,499,740	22,532,732	-
					31003	特別股	4,416,740	-	100
					31500	資本公積(附註四(廿三))	15,419	5,098,625	(100)
					32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)(附註四(廿四))	330,448	(11,062,738)	103
					32521	累積換算調整數	(91,689)	(107,748)	(15)
					32523	備供出售金融資產未實現(損)益	(36,750)	(47,216)	(22)
					32542	庫藏股票(附註四(廿三))	(1,201,580)	(1,201,580)	-
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(9,950)	(17,218)	(42)
					39500	少數股權	18,781	17,506	7
						<b>股東權益總計</b>	25,941,159	15,212,363	71
						<b>重大承諾事項及或有事項(附註七)</b>			-
<b>資產總計</b>		<u>\$ 300,666,405</u>	<u>315,274,150</u>	(5)		<b>負債及股東權益總計</b>	<u>\$ 300,666,405</u>	<u>315,274,150</u>	(5)

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司  
合併損益表  
民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	96年上半年度	95年上半年度	變動百 分比%	
收入：				
41000 利息收入(附註五)	\$ 5,157,400	6,618,607	(22)	
51000 減：利息費用(附註五)	<u>2,497,926</u>	<u>2,845,066</u>	<u>(12)</u>	
利息淨收益	2,659,474	3,773,541	(30)	
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益	2,696,005	2,136,730	26	
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損)益	561,844	(323,676)	274	
49830 備供出售金融資產已實現(損)益	-	1,183	-	
49870 兌換(損)益	(6,409)	91,372	(107)	
49880 資產(減損損失)迴轉利益	(34,514)	66,521	(152)	
58021 出售及攤銷遞延不良債權損失	(611)	(11,632,046)	(100)	
49900 其他非利息淨(損)益(附註四(廿七))	<u>713,723</u>	<u>389,199</u>	<u>83</u>	
小計	<u>3,930,038</u>	<u>(9,270,717)</u>	<u>142</u>	
淨(損)益	<u>6,589,512</u>	<u>(5,497,176)</u>	<u>220</u>	
51500 放款呆帳費用	2,560,682	1,864,628	37	
營業費用				
58501 用人費用	1,777,727	2,032,302	(13)	
58503 折舊及攤銷費用	463,389	460,014	1	
58599 其他業務及管理費用(附註五)	<u>1,426,197</u>	<u>1,571,737</u>	<u>(9)</u>	
營業費用小計	<u>3,667,313</u>	<u>4,064,053</u>	<u>(10)</u>	
費用合計	<u>6,227,995</u>	<u>5,928,681</u>	<u>5</u>	
營業淨利(損)	361,517	(11,425,857)	103	
61003 所得稅費用	<u>(29,086)</u>	<u>(37,899)</u>	<u>(177)</u>	
61005 繼續營業部門淨利(損)	332,431	(11,463,756)	103	
63500 會計原則變動之累積影響數	-	402,718	-	
69000 合併總損益	<u>\$ 332,431</u>	<u>(11,061,038)</u>	<u>103</u>	
69900 合併總損益歸屬予：				
69901 母公司淨利(損)	330,448	(11,062,738)	103	
69903 少數股權淨利	<u>1,983</u>	<u>1,700</u>	<u>17</u>	
69000 合併總損益	<u>\$ 332,431</u>	<u>(11,061,038)</u>	<u>103</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
70000 基本每股盈餘(元)：(附註四(廿六))				
70001 繼續營業部門合併淨利(損)	\$ 0.17	0.15	(5.37)	(5.38)
70007 會計原則變動之累積影響數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.19</u>	<u>0.19</u>
合併總損益	<u>\$ 0.17</u>	<u>0.15</u>	<u>(5.18)</u>	<u>(5.19)</u>
基本每股盈餘-追溯調整				
合併總損益	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>(7.80)</u>	<u>(7.83)</u>
稀釋每股盈餘(元)				
合併總損益	<u>\$ 0.13</u>	<u>0.12</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併股東權益變動表  
 民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股本		資本公積		未分配盈餘 (待彌補虧損)	權益調整					合 計
	普通 股	特 別 股	股票溢價	庫藏股交易		金融商品 未實現(損)益	累積換算 調 整 數	未認列為退休金 成本之淨損失	庫藏股票	少數股權	
民國九十五年一月一日餘額	\$ 22,532,732	-	9,477,820	15,419	(4,394,614)	-	(85,205)	(17,218)	(1,201,580)	17,322	26,344,676
民國九十五年上半年度淨損	-	-	-	-	(11,062,738)	-	-	-	-	1,700	(11,061,038)
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(22,543)	-	-	-	(22,543)
資本公積彌補虧損	-	-	(4,394,614)	-	4,394,614	-	-	-	-	-	-
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(47,216)	-	-	-	-	(47,216)
子公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,516)	(1,516)
<b>民國九十五年六月三十日餘額</b>	<b>\$ 22,532,732</b>	<b>-</b>	<b>5,083,206</b>	<b>15,419</b>	<b>(11,062,738)</b>	<b>(47,216)</b>	<b>(107,748)</b>	<b>(17,218)</b>	<b>(1,201,580)</b>	<b>17,506</b>	<b>15,212,363</b>
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ 33,961,303	6,666,667	1,654,635	15,419	(15,366,125)	109,035	(99,258)	(9,950)	(1,201,580)	19,186	25,749,332
民國九十六年上半年度淨利	-	-	-	-	330,448	-	-	-	-	1,983	332,431
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	7,569	-	-	-	7,569
資本公積彌補虧損	-	-	(1,654,635)	-	1,654,635	-	-	-	-	-	-
減資彌補虧損	(11,461,563)	(2,249,927)	-	-	13,711,490	-	-	-	-	-	-
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(145,785)	-	-	-	-	(145,785)
子公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,388)	(2,388)
<b>民國九十六年六月三十日餘額</b>	<b>\$ 22,499,740</b>	<b>4,416,740</b>	<b>-</b>	<b>15,419</b>	<b>330,448</b>	<b>(36,750)</b>	<b>(91,689)</b>	<b>(9,950)</b>	<b>(1,201,580)</b>	<b>18,781</b>	<b>25,941,159</b>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>合併總損益</b>	\$ 332,431	(11,061,038)
<b>調整項目：</b>		
折舊、攤銷及折耗費用	463,389	460,014
固定資產本期費用化	3,840	11,478
買賣損失準備(迴轉)提列	23,130	13,828
營業證券評價(利益)損失	(296,738)	548,319
資產減損損失	34,514	-
各項提存	2,560,682	1,864,628
違約損失準備提列	5,572	7,666
出售及處分固定資產損失	12,860	4,430
處分承受擔保品(利益)損失	(143,039)	30,734
攤銷遞延不良債權損失	611	11,632,046
開放式基金及貨幣市場工具評價利益	(5,898)	(32,700)
<b>營業資產及負債之淨變動：</b>		
附賣回票券及債券投資減少(增加)	3,611,610	(7,277,539)
應收款項增加	(3,079,569)	(1,568,139)
公平價值變動列入損益金融資產減少	4,486,032	9,486,720
其他資產減少(增加)	928,206	(750,800)
應付款項減少	(930,546)	(1,832,679)
公平價值變動列入損益金融負債減少	(158,753)	(127,943)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(11,538,866)	1,400,463
其他負債減少	(50,808)	(285,446)
<b>營業活動之淨現金流(出)入</b>	<u>(3,741,340)</u>	<u>2,524,042</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
買匯貼現及放款減少	13,055,701	2,273,272
備供出售金融資產增加	(5,969)	(27,192)
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(3,670,752)	351,875
其它金融資產(增加)減少	(740,565)	73,248
處分承受擔保品價款	579,620	84,862
購買固定資產	(96,315)	(142,417)
出售固定資產價款	113	561
購入承受擔保品/承受擔保品及殘餘物	(1,804)	-
<b>投資活動之淨現金流入</b>	<u>9,120,029</u>	<u>2,614,209</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
央行及金融同業存款減少	(2,317,120)	(3,145,415)
存款及匯款減少	(11,332,234)	(10,024,698)
應付商業本票增加	2,339,298	579,445
其他借款增加(減少)	4,033,216	(13,147)
其它金融負債(減少)增加	(450)	45,469
子公司發放現金股利	(2,388)	(1,530)
<b>融資活動之淨現金流出</b>	<u>(7,279,678)</u>	<u>(12,559,876)</u>
匯率影響數	7,569	(22,543)
<b>本期現金及約當現金減少數</b>	(1,893,420)	(7,444,168)
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<u>13,541,065</u>	<u>17,893,734</u>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u><b>\$ 11,647,645</b></u>	<u><b>10,449,566</b></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><b>\$ 2,251,634</b></u>	<u><b>2,148,525</b></u>
本期支付所得稅	<u><b>\$ 115,980</b></u>	<u><b>103,325</b></u>
<b>現金及約當現金：</b>		
現金(不含九十天到期以上之買入定期存單)	\$ 9,086,774	8,103,063
存放央行及銀行同業(不含存款準備金及拆放銀行同業)	<u>2,560,871</u>	<u>2,346,503</u>
	<u><b>\$ 11,647,645</b></u>	<u><b>10,449,566</b></u>
<b>備供出售金融資產評價產生不影響金流量之投資及融資活動：</b>		
備供出售金融資產	<u><b>\$ 145,785</b></u>	<u><b>47,216</b></u>
股東權益調整項目	<u><b>\$ (145,785)</b></u>	<u><b>(47,216)</b></u>
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
固定資產轉列遞延借項	<u><b>\$ 2,124</b></u>	<u><b>-</b></u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司  
合併財務報表附註  
民國九十六年及九十五年六月三十日  
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)公司沿革

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

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

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

於民國九十六年六月三十日，本公司之員工人數為73人，集團之員工人數為3,910人。

(二)合併概況

1.本公司：日盛金融控股股份有限公司，併入合併財務報表之公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	96.6.30	95.6.30	營業項目	說明
日盛金融控股(股)公司	日盛證券(股)公司	100 %	100 %	受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券之承銷業務、融資融券業務、股務代理業務、自行買賣期貨契約、期貨交易輔助業務及發行認購(售)權證業務。	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	96.6.30	95.6.30	營業項目	說明
日盛金融控股(股)公司	日盛國際商業銀行(股)公司	100 %	100 %	一般存款、放款及貼現、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及其他經中央主管機關核准辦理之業務等，至於信託業務營業項目為海內、外基金之委託買賣及員工投資信託等。	
日盛金融控股(股)公司	日盛國際產物保險代理人(股)公司	100 %	100 %	財產保險代理人。	
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	98.138 %	98.138 %	國內外期貨經紀及期貨顧問等業務。	
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	99 %	99 %	人身保險代理人。	
日盛證券(股)公司	日盛國際投資控股有限公司	100 %	100 %	證券市場經紀與自營業務，輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務，證券研究分析，公司及個人財務規劃及投資顧問，金融業務，投資信託，期貨業務，控股公司，認列轉投資損益。	
日盛證券(股)公司	日盛證券投資顧問(股)公司	100 %	100 %	接受有價證券投資研究等相關業務。	
日盛證券(股)公司	日盛期貨經理(股)公司	100 %	100 %	期貨經理事業。	
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	100 %	100 %	經紀、自營、承銷等相關業務。	
日盛國際投資控股有限公司	日盛財務服務(開曼)有限公司	100 %	100 %	證券金融相關業務。	
日盛國際投資控股有限公司	日盛科技管理顧問有限公司	100 %	100 %	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入。	
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	100 %	100 %	股票經紀、期貨經紀、基金銷售。	

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

### 二、重要會計政策之彙總說明

本公司及子公司合併財務報表，係依照金融控股公司財務報告編製準則、銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則暨一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

#### (一)資產減損損失

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

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

#### (二)現金流量表編製基礎

現金流量表之編製係以現金及約當現金為基礎。現金及約當現金係指隨時可轉換成定額現金、存放於央行之非存款準備金、九十天內到期之存放同業、在途匯款、九十天內到期之附賣回交易之買入票券及即將到期且利率變動對其價值之影響甚少之短期並具高流動性之投資。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### (三)金融商品

本公司及子公司於民國九十五年一月一日起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之投資、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。本公司及子公司對金融商品交易係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以交易為目的之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

本公司及子公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本公司及子公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，本公司及子公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。所持有之金融資產如為應分別認列主契約及嵌入式衍生性商品；消除或重大減少會計不一致之金融商品，於原始認列時，將指定為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。
- 2.備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
- 3.持有至到期日金融資產：係以攤銷後成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。
- 5.無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
- 6.子公司日盛證券股份有限公司所持有或發行之金融負債，在原始認列後，依該公司持有或發行之目的，均為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

公平價值變動列入損益之金融負債一流動係指交易目的金融負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列長期負債項下之公平價值變動列入損益之金融負債一非流動。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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。

本科目應依附賣回債券投資—融券、認購(售)權證、借券及衍生性金融商品等分類記載。衍生性金融商品負債係指證券商從事國內外衍生性金融商品交易所產生之負債科目。

證券商發行認購(售)權證，應依實際取得之金額認列負債，買回自己發行之認購(售)權證所支付之金額，列為負債減項。證券商從事借券交易，應將所借入之證券出售之金額認列負債，並區分避險及非避險交易目的，依股票及債券分戶詳細記載之。買回借入之股票或債券所支付之金額，列為本科目之減項。公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。上市或上櫃有價證券之公平價值係指資產負債表日之收盤價。企業於原始認列時將金融負債以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融負債。

子公司所發行認購權證，按發行金額帳列「發行認購權證負債」，買回已發行之認購權證時，按買回金額帳列「發行認購權證再買回」，作為「發行認購權證負債」之減項。買回認購權證再出售時，出售成本按移動平均法計算，其出售損益帳列發行認購權證損益。兩者皆以資產負債表日市價重新評價，亦認列發行認購權證發行損益。

認購權證到期前時，依公平價值法評價而認列變動損益。逾期末請求履約者，依據台證上字第0920102843號函，認購權證到期屬價內權證具履約價值時，投資人未及時申請履約者，發行人得採「到期價內自動現金結算」方式辦理；若不具履約價值時，則認購權證失其效力，認列逾期失效利益。

以現金履約時，依權證發行條件之履約價款，加上履約時認購權證市價，減除標的證券之市價，認列發行認購權證履約損益。另實務履約時，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。

子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，依証期局台財証(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算。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)」。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### (四)附賣回債券投資及附買回債券負債

子公司及孫公司附買回及賣回條件之債券交易，採融資方式處理。債券附買回條件交易發生時(融資借入)，帳列「附買回債券負債」科目；依約買回時，其價格與融資借入之差額，帳列利息支出。債券附賣回條件交易發生時(融資借出)，帳列「附賣回債券投資」科目；依約賣回時，其價格與融資借出之差額，帳列利息收入。

### (五)應收信用卡款項

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

### (六)證券融資、融券、轉融資、轉融券

子公司日盛證券股份有限公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，於融資人償還結清時返還。

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

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

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

另，依照財政部證券暨期貨管理委員會(88)台財證(二)第82416號函規定，凡信用交易帳戶整戶維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部份之應收融資餘額，列於催收款項項下。融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分之融資餘額依實際清理情形，列於其他應收款或催收款項項下。

### (七)沖銷債權、提列備抵呆帳及壞帳損失準備

證券業及期貨業備抵呆帳按應收票據及應收款項期末餘額，經個別評估可能發生之損失予以提列。

銀行業之備抵呆帳係就放款、應收帳款、催收款、保證款項等，依對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，綜合評估提列適當之備抵呆帳。依公司內部對各債權之信用評等或帳齡分析，考量擔保品之價值後評估可能發生之損失，並參酌財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」提列備抵呆帳，提列金額列於「呆帳費用」項下。

### (八)放款及墊款沖銷呆帳之基礎

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- 1.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銀行可受償金額，執行無實益者。
- 3.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而銀行亦無承受實益者。
- 4.逾期放款超過清償期二年，且經積極催收，仍未收回者。

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

### (九)採權益法之長期股權投資

本公司與子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

自民國九十五年一月一日起，本公司及子公司依「採權益法之長期股權投資會計處理準則」修訂條文，對投資成本與取得股權淨值之差額認列為商譽。

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

本公司及子公司與採權益法評價之被投資公司間相互持股時，其投資損益採庫藏股票法計算。與被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

非按持股比例認購被投資公司發行之新股，致投資比例發生變動，而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積。若此項調整係沖減資本公積，但由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則沖銷保留盈餘。

具重大影響力但無控制力之被投資公司如股權淨值發生負數時，若本公司及子公司擔保被投資公司債務，或對其有財務上之承諾，或被投資公司之虧損係屬短期性質者，則繼續按持股比例認列長期股權投資之投資損失；本公司及子公司具控制力之被投資公司如股權淨值發生負數時，若被投資公司之其他股東無義務或無法提出額外資金承擔其損失者，其損失由本公司及子公司全額認列。若原長期股權投資不足抵減投資損失時，則沖轉應收款項，如尚有不足，則貸記長期股權投資貸項，列入其他負債項下。

### (十)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為評價基礎。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

折舊係按直線法以成本依估計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年數除房屋及設備為3~55年、租賃權益改良3~15年外，餘為3~10年。處分固定資產之損益依其性質列為其他非利息淨損益項下。

### (十一)遞延借項

主要係電腦軟體及因營業讓與產生之權利金等，按三~五年以直線法攤銷。

### (十二)商譽及無形資產

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

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

營業權 10年

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

### (十三)應付可轉換公司債

民國94年12月31日前已發行之應付可轉換公司債，其處理如下：

- 1.轉換公司債因轉換權利與公司債不可分割，以全數發行價格作為負債入帳。
- 2.發行轉換公司債之直接且必要成本列為遞延費用，於發行期間或發行日至賣回權屆滿之期間內，依期間孰短者以直線法攤提為發行費用；於發行到期日前，則依提前清償比例，將未攤提之發行成本，全數列為清償當期費用。
- 3.附有債券持有人賣回權條款，則將約定賣回價格超過面額之利息補償金，於發行日至賣回權屆滿之期間內，以利息法認列為負債及利息費用。
- 4.債券持有人行使轉換權時，則將該轉換公司債於轉換日之未攤銷之發行成本與已認列之利息補償金負債及債券面額一併轉銷，並以轉銷淨額作為債券換股權利證書或普通股之入帳基礎；轉銷淨額超出換股權利證書或普通股面額部份，列入資本公積發行溢價項下。

### (十四)承受擔保品之評價方法

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### (十五)保證責任準備

保證責任準備係依保證款項及應收承兌票款期末餘額預計可能發生之損失，予以評估其收回之可能性。

### (十六)違約損失準備

證券業違約損失準備係依證券商管理規則規定，按月就受託買賣有價證券成交金額之萬分之零點二八提列，帳列於其他負債項下。該項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經證券暨期貨管理委員會核准使用者外，不得使用之，其累積金額已達二億元者，得免繼續提列。

### (十七)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。

### (十八)退休金

本公司訂定有員工退休辦法。

本公司對於員工之退休金給與標準，概依勞基法規定辦理。

本公司依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定辦理。每期認列之淨退休金成本包括：

- 1.服務成本
- 2.利息成本
- 3.退休基金資產之預期報酬
- 4.未認列前期服務成本之攤銷
- 5.未認列退休金損益之攤銷
- 6.未認列過渡性淨資產或給付義務之攤銷

本公司提撥之退休基金低於淨退休金成本之差額，列為「應計退休金負債」，高於淨退休金成本之差額，列為「預付退休金」。於資產負債表上應認列之退休金負債下限為最低退休金負債。

自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例(以下簡稱「新制」)之實施，原適用退休辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由本公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。惟本公司之退休金辦法尚未配合新制之實施修訂，故職工退休辦法未規定者，依勞工退休金條例之規定辦理。本公司依勞動基準法之規定，按月依薪資總額百分之二提撥勞工退休準備金，專戶儲存於中央信託局。

採確定提撥退休辦法部分，本公司依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提撥率，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### (十九)庫藏股

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

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

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

### (二十)所得稅

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

自民國八十七年度兩稅合一制度實施後，本公司當年度依稅法規定調整之稅後盈餘於次年度股東會決議未作分配者，該未分配盈餘應加徵10%營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

本公司自民國九十二年度與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會九十二年十月三日(92)基秘字第240號函之規定，以合理有系統且一致之方法分攤，相關之撥補(撥付)金額於估計所得稅時，以應收或應付科目列帳。

### (廿一)外幣交易處理

本公司及子公司均以功能性貨幣為記帳單位。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。本公司及子公司自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」修訂條文規定，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

海外投資採權益法評價時，被投資公司財務報表轉換所產生之累積換算調整數，依持股比例認列之，應作為本公司及子公司股東權益之調整。

### (廿二)金融資產證券化之交易

子公司日盛國際商業銀行(股)公司依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將該公司之汽車貸款債權及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構再以標的債權及隨附權利為基礎，據以私募及發行受益證券，並將募集所得資金交付本公司。在此交易架構下，該公司已將所移轉放款受益權給予買方並喪失該放款合約權利之控制權，除因為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質予以重分類至其他長期投資外，餘均自放款中除列，並認列出售損益。

出售債權之損益係依出售所得與債權之帳面價值之差額計算，該帳面價值以移轉日出售債權及保留權利間之相對公平價值為基礎予以分攤，由於出售資產、服務資產及保留權利並無市場報價做為公平價值，故該公司係依據對於該等債權之信用損失率、預計提前還款率、與風險相當之折現率及預計服務成本等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎。

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

### (廿三)期貨部門及期貨業重要會計政策之彙總說明

#### 1.資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產係用途未受限制之現金或約當現金，或為交易目的而持有，或短期間持有且預期於資產負債表日後十二個月內將變現、備供出售或消耗之資產；流動負債係須於資產負債表日後十二個月內清償者。資產或負債凡不屬於流動資產或流動負債者為非流動資產或非流動負債。

#### 2.現金及約當現金

現金係指庫存現金、活期存款、支票存款、可隨時解決之定期存款、可轉讓定期存單及約當現金。約當現金指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對其價值影響甚少之短期投資，包括投資日起三個月內到期或清償之國庫券及商業本票等。

#### 3.買進/賣出選擇權—非避險

證券商兼營期貨業務，以交易為目的而買進或賣出之選擇權合約屬之，期末按公平價值法評價。

#### 4.期貨交易保證金—自有資金

從事期貨交易時繳存之保證金，嗣後於平倉日及資產負債表日根據平倉時期貨指數及資產負債表日收盤期貨指數之差額，調整增減期貨交易保證金—自有資金及認列期貨契約損益。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### 5. 固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為入帳基礎，除土地外，依估計使用年限按平均法提列折舊。租賃權益改良依租約期限及估計使用年限之較短者，以平均法攤銷。重大更新及改良支出予以資本化，經常性修理及維護支出列為當期費用。

### 6. 買賣損失準備

證券商兼營期貨自營業務時，應按月就當月自營期貨已實現淨利，提列百分之十作為買賣損失準備。該項準備除彌補買賣損失數額超過買賣利益數額之差額外，不得使用之，其累積餘額(含證券自營部門提列數)達二億元者，得免繼續提列。

### 7. 內部往來

證券商兼營期貨自營業務，證券部門與期貨自營部門之間往來科目。

### 8. 指撥營運資金

指撥營運資金係證券商兼營期貨業務，指撥期貨部門專門營運資金。

### 9. 收入認列

收入係於已實現或可實現且已賺得時認列。

### 10. 所得稅

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

#### (廿四)收入認列原則

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

### 三、會計變動之理由及其影響

本公司及其子公司自民國九十六年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」，依該公報規定，本公司及其子公司於開始適用日重新評估已認列無形資產之耐用年限或攤銷方法，並無應予變更之情事。

子公司日盛國際商業銀行原依金融機構合併法第十五條第五項規定將不良債權出售損失自出售不良債權之日起分六十個月攤銷，未攤銷餘額帳列其他資產。惟業經行政院金融監督管理委員會95.7.19金管證六字第0950129783號函核備，改依一般公認會計原則於九十五年上半年度將遞延未攤銷之出售不良債權損失9,871,401千元全數轉銷。倘若該遞延出售不良債權損失，仍按原規定分六十個月攤銷，則民國九十六年及九十五年上半年度之計列非常損益前純損及本期純損應分別增列1,749,616千元及減列9,871,401千元；民國九十六年及九十五年六月三十日之期末累積虧損及其他資產項下之出售不良債權未認列之損失應分別減列6,372,168千元及9,871,401千元及增列6,372,168千元及9,871,401千元。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，另於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經重新分類及衡量，民國九十五年上半年度會計原則變動累積影響數及期初股東權益調整數分別為62,988千元及15,043千元。

另，子公司日盛證券股份有限公司自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經依規定重新分類及衡量，民國九十五年上半年度會計原則變動累積影響數為339,566千元。孫公司日盛證券投資顧問股份有限公司民國九十五年上半年度會計原則變動累積影響數為164千元。

### 四、重要會計科目之說明

#### (一)現金及約當現金

	<b>96.6.30</b>	<b>95.6.30</b>
庫存現金及零用金	\$ 1,494,612	1,407,474
銀行存款	6,270,719	4,526,967
短期票券	314,308	1,768,298
待交換票據	1,007,135	400,324
合 計	<b>\$ 9,086,774</b>	<b>8,103,063</b>

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

#### (二)存放央行及拆借金融同業

	<b>96.6.30</b>	<b>95.6.30</b>
一般往來戶	\$ 2,260,108	2,118,527
存款準備金	5,371,007	5,385,474
金資中心	300,763	227,976
拆放銀行同業	17,891,389	2,404,404
合 計	<b>\$ 25,823,267</b>	<b>10,136,381</b>

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
政府公債	\$ 9,846,245	12,379,655
公司債	4,395,726	4,207,007
國內可轉換公司債	89,655	163,237
國外債券	11,457	1,234,455
上市櫃股票	136,827	708,437
受益憑證	18,710	-
國外股票	12,805	19,351
開放式基金及貨幣市場工具	1,378,601	1,683,170
營業證券—自營	21,109,013	15,944,244
營業證券—承銷	763,945	616,744
營業證券—避險	627,013	279,764
買入選擇權—期貨	46,062	60,240
期貨交易保證金—自有資金	858,270	751,841
衍生性金融商品	46,710	118,908
期貨交易保證金	<u>62,644</u>	<u>-</u>
小 計	39,403,683	38,167,053
金融資產評價調整	<u>(147,674)</u>	<u>(265,101)</u>
合 計	<u>\$ 39,256,009</u>	<u>37,901,952</u>

1.政府公債供作附買回條件交易金額民國九十六年及九十五年六月三十日分別為1,855,931千元及9,279,701千元。

2.開放式基金及貨幣市場工具

	<u>96.6.30</u>		<u>95.6.30</u>	
	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 1,340,641	<u>1,378,601</u>	1,709,065	<u>1,683,170</u>
開放式基金及貨幣市場工具 評價調整	37,960		(25,895)	
合 計	<u>\$ 1,378,601</u>		<u>1,683,170</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

3.營業證券—自營

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
上市公司股票	\$ 2,619,087	1,313,946
上櫃公司股票及債券	1,779,105	630,415
興櫃股票	614,599	243,641
政府債券	9,655,921	4,485,884
公司債	3,625,873	4,317,621
金融債	<u>2,723,613</u>	<u>5,095,799</u>
小計	21,018,198	16,087,306
營業證券—自營評價調整	<u>90,815</u>	<u>(143,062)</u>
淨額	<u>\$ 21,109,013</u>	<u>15,944,244</u>
市價	<u>\$ 21,109,013</u>	<u>15,944,244</u>

於民國九十六年及九十五年六月三十日之營業證券—自營中，供作附買回條件交易者計15,911,970千元及13,094,665千元。

4.營業證券—承銷

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
上市公司股票	\$ 228,743	281,089
上櫃公司股票	251,007	401,228
未上市股票及債券	<u>27,610</u>	<u>24,684</u>
小計	507,360	707,001
營業證券—承銷評價調整	<u>256,585</u>	<u>(90,257)</u>
淨額	<u>\$ 763,945</u>	<u>616,744</u>
市價	<u>\$ 763,945</u>	<u>616,744</u>

5.營業證券—避險

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
上市公司股票	\$ 365,153	276,568
上櫃公司股票	<u>234,074</u>	<u>-</u>
小計	599,227	276,568
營業證券—避險評價調整	<u>27,786</u>	<u>3,196</u>
淨額	<u>\$ 627,013</u>	<u>279,764</u>
市價	<u>\$ 627,013</u>	<u>279,764</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
中央政府建設公債	\$ 5,601,087	13,667,486
公司債	688,215	485,620
金融債	<u>620,821</u>	<u>620,821</u>
合 計	<u>\$ 6,910,123</u>	<u>14,773,927</u>

上述之附賣回債券投資，依約定於民國九十六年及九十五年六月三十日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別約為6,925,994千元及18,745,714千元。

(五)備供出售金融資產－淨額

	<u>96.6.30</u>		<u>95.6.30</u>	
	持股 比例	帳面價值	持股 比例	帳面價值
台灣證券交易所(股)公司	3.00 %	\$ 586,067	3.00 %	586,067
台灣證券集中保管(股)公司	1.74 %	43,789	1.74 %	43,789
台灣期貨交易所(股)公司	2.45 %	50,231	2.45 %	50,231
富邦證券金融(股)公司	1.97 %	74,542	1.97 %	74,542
環華證券金融(股)公司	0.88 %	57,832	0.88 %	57,832
安泰證券金融(股)公司	0.24 %	12,444	0.24 %	12,444
合鼎創業投資(股)公司	10.00 %	100,000	10.00 %	100,000
華成創業投資(股)公司	6.00 %	60,000	6.00 %	60,000
日盛證券投資信託(股)公司	10.00 %	74,880	10.00 %	74,880
群陽創業投資(股)公司	9.96 %	50,000	9.96 %	50,000
坤基貳創業投資(股)公司	9.29 %	65,000	9.29 %	65,000
日盛創業投資(股)公司	5.00 %	29,520	5.00 %	29,520
台灣總合股務資料處理(股)公司	5.27 %	15,395	5.27 %	15,395
匯陽創業投資(股)公司	7.69 %	150,000	7.50 %	150,000
Caprion Corp.	- %	282	- %	278
JSA Venture Capital Corp.	19.17 %	37,650	19.17 %	46,438
至上電子股份有限公司	- %	9,974	- %	-
政府債券		1,867,167		1,876,033
固定收益特別股		186,000		486,000
上市櫃股票		504		504
興櫃股票		300,000		-
備供出售金融資產評價調整		<u>(21,280)</u>		<u>(41,318)</u>
合 計		<u>\$ 3,749,997</u>		<u>3,737,635</u>

截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，質押作為借款額度之擔保品金額分別為749,832千元及196,807千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(六)應收款項－淨額

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
應收利息	\$ 932,287	1,305,862
應收帳款	2,500,664	2,096,205
應收信用卡款	3,813,165	6,413,614
其他應收款	444,478	1,495,656
應收票據	3,298	14,603
應收退稅款	201,693	153,194
應收承購帳款－無追索權	1,756,926	1,966,446
應收證券融資款	23,216,807	15,460,640
應收股利	53,976	21,923
應收轉融通擔保價款	-	1,824
應收出售交易性公債央債款	<u>48,329</u>	<u>-</u>
小 計	32,971,623	28,929,967
減：備抵呆帳	<u>(82,558)</u>	<u>(225,776)</u>
合 計	<u><u>\$ 32,889,065</u></u>	<u><u>28,704,191</u></u>

(七)貼現及放款－淨額

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
放款	\$ 156,729,853	184,234,159
出口押匯	308,311	165,844
透支	3,151	10,142
催收款	<u>7,720,216</u>	<u>6,863,602</u>
小 計	164,761,531	191,273,747
減：備抵呆帳	<u>(2,691,859)</u>	<u>(2,567,085)</u>
淨 額	<u><u>\$ 162,069,672</u></u>	<u><u>188,706,662</u></u>

- 1.民國九十六年及九十五年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為9.74%及0.97%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 2.本行奉中華民國銀行商業同業公會全國聯合會95年5月10日全授銷字第1400號、金管會95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函及95年4月27日金管銀(一)字第09510001770號函辦理債務協商，民國九十六年上半年度經債務協商且依約履行之免列報逾期放款及應收帳款總餘額為1,239,609千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

3.民國九十六年及九十五年六月三十日放款及墊款備抵呆帳之餘額分別為2,778,683千元及2,809,154千元，其增減情形如下：

96年上半年度	項目	本期提存		債務協商	沖轉債	重分類	匯差調整	期末餘額	
		期初餘額	呆帳	呆帳收回	提列數				權金額
	備抵－應收帳款	\$ 109,865	391,726	-	21,723	(360,607)	(84,809)	-	77,898
	備抵－其他各項應收款	5,250	-	-	-	-	(592)	2	4,660
	備抵－買匯及貼現	18,090	-	-	-	-	-	1	18,091
	備抵－短放及透支	176,020	9,263	(149)	-	(9,262)	-	7	175,879
	備抵－短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	-	1,360
	備抵－中期放款	269,419	-	-	-	(40,916)	-	863	229,366
	備抵－中期擔保放款	7,022	-	-	-	-	-	-	7,022
	備抵－長期放款	16,743	-	-	-	-	-	-	16,743
	備抵－長期擔保放款	84,634	-	-	-	-	-	-	84,634
	備抵－催收款項	2,801,829	2,159,693	526	-	(2,888,685)	85,401	-	2,158,764
	備抵－保證責任準備	4,264	-	-	-	-	-	2	4,266
	合計	<u>\$ 3,494,496</u>	<u>2,560,682</u>	<u>377</u>	<u>21,723</u>	<u>(3,299,470)</u>	<u>-</u>	<u>875</u>	<u>2,778,683</u>

95年上半年度	項目	本期提存		沖轉債權	債務協商	重分類	匯差調整	期末餘額
		期初餘額	呆帳	金額	提列數			
	備抵－應收帳款	\$ 192,000	532,580	872,711	(1,468,744)	93,431	-	221,978
	備抵－其他各項應收款	109	3,740	1,794	(1,839)	-	(6)	3,798
	備抵－買匯及貼現	18,091	-	-	-	-	(1)	18,090
	備抵－短放及透支	93,787	7,841	-	(7,841)	60,172	(25)	153,934
	備抵－短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	1,360
	備抵－中期放款	198,507	-	-	-	44,523	(560)	242,470
	備抵－中期擔保放款	6,418	-	-	-	543	-	6,961
	備抵－長期放款	16,743	176	-	(176)	-	-	16,743
	備抵－長期擔保放款	84,634	-	-	-	-	-	84,634
	備抵－催收款項	2,578,187	1,320,291	(874,505)	(969,049)	-	-	2,054,924
	備抵－保證責任準備	4,267	-	-	-	-	(5)	4,262
	合計	<u>\$ 3,194,103</u>	<u>1,864,628</u>	<u>-</u>	<u>(2,447,649)</u>	<u>198,669</u>	<u>(597)</u>	<u>2,809,154</u>

4.本行所稱催收款，係指經轉入「催收款項」科目之各項放款及其他授信款項。凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」。逾期放款經轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並仍應在催收款項各分戶帳內利息欄註明應計利息，或作備忘記錄。逾期放款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者應連同本金一併轉入催收款項。截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，本行不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為7,720,216千元及6,876,397千元。

5.民國九十六年及九十五年上半年度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242,719千元及155,808千元。

(八)持有至到期日金融資產

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
金融資產證券化商品	<u>\$ 478,796</u>	<u>478,796</u>

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### (九)金融資產證券化

#### 1.特性及損益

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

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

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

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

- (1)於每一收款期間，如利息分類帳之數額不足支付「由利息收入付款」之所有款項，將該不足之差額記入利息分類帳(稱為「利息缺口金額」)。
- (2)在預定分期償還期間及加速累積期間，支付先順位受益證券本金至該信託分配日應支付之預定先順位攤還金額予代表先順位受益證券持有人之交換銀行，以及任何於前一信託分配日尚未償付之預定先順位攤還金額；或在加速清償期間，支付先順位受益證券相當於先順位受益證券之本金餘額予代表先順位受益證券持有人之交換銀行，直到先順位受益證券之本金餘額為零為止。
- (3)在預定分期償還期間及加速累積期間，至先順位受益證券之本金餘額為零為止，支付餘額至累積帳戶。
- (4)若先順位受益證券之本金餘額已為零，則同順位並按比例支付依交易文件條款規定已到期應支付但尚未支付予避險交易相對人之費用、海外發行人費用、海外發行人營運費用、信託費用、服務機構支付或備位服務機構支出(若該等費用係以美金計價者，則其支付應以即期匯率換算為相當之新台幣數額為之)。
- (5)若先順位受益證券之本金餘額已為零，則應支付次順位受益證券持有人相當於次順位受益證券本金餘額之款項，直至次順位受益證券之本金餘額為零為止。
- (6)於先順位受益證券及次順位受益證券之本金餘額為零後，如有任何餘額，支付予創始機構。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2. 衡量保留權利所使用之主要假設

在證券化完成年度，其證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設如下：

預計提前還款率(每年比率)	1.02%
預計加權平均年限	3.76年
預計信用損失率(每月比率)	0.04%
剩餘現金流量之折現率	5.24%

3. 敏感度分析

在民國九十六年六月底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

保留權利之帳面價值	\$764,998
預計加權平均年限	0.73年
預計提前還款率(每年比率)	1.02%
不利變動10%對公平價值之影響	(163)
不利變動20%對公平價值之影響	(330)
變動報酬率	0%

4. 現金流量

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
收到服務收益	\$ 1,120	3,843
收到保留權利之其他現金流量	1,133	2,296
服務之墊付款項	440	2,553
收回服務之墊付款項	378	2,288

5. 證券化資產及有關逾期放款、淨信用損失及其他未證券化金融資產之數量性資訊

	<u>96.6.30</u>		
		<u>逾期六十天</u>	
<u>貸款類型</u>	<u>放款本金總額</u>	<u>以上放款</u>	<u>淨信用損失</u>
汽車貸款債權放款	\$ 15,163,555	<u>408,221</u>	<u>193,496</u>
證券化放款	(175,353)		
持有供出售或證券化之貸款	(764,998)		
未證券化之汽車貸款債權放款	<u>\$ 14,223,204</u>		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

貸款類型	放款本金總額	95.6.30	
		逾期六十天 以上放款	淨信用損失
汽車貸款債權放款	\$ 24,327,269	<u>622,356</u>	<u>-</u>
證券化放款	(659,365)		
持有供出售或證券化之貸款	<u>(757,344)</u>		
未證券化之汽車貸款債權放款	<u>\$ 22,910,560</u>		

6. 子公司日盛國際商業銀行(股)公司截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，將持有供證券化之貸款約764,998千元及757,344千元，信託予德商德意志銀行台北分行。

(十) 固定資產

96.6.30	成	本	累計折舊	未折減餘額
土地	\$	3,838,987	-	3,838,987
建築物		3,204,516	778,754	2,425,762
雜項設備		2,221,527	1,565,992	655,535
訂購機件		156,379	-	156,379
預付設備款		26,299	-	26,299
租賃權益改良		<u>769,173</u>	<u>516,321</u>	<u>252,852</u>
合計	\$	<u>10,216,881</u>	<u>2,861,067</u>	<u>7,355,814</u>
<b>95.6.30</b>				
土地	\$	3,855,619	-	3,855,619
建築物		3,219,132	704,845	2,514,287
雜項設備		2,228,058	1,424,236	803,822
未完工程		1,998	-	1,998
訂購機件		101,413	-	101,413
預付設備款		22,299	-	22,299
租賃權益改良		<u>834,439</u>	<u>518,303</u>	<u>316,136</u>
合計	\$	<u>10,262,958</u>	<u>2,647,384</u>	<u>7,615,574</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十一)其他金融資產

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
客戶保證金專戶	\$ 2,447,167	2,921,147
短期墊款	989,766	1,303,048
以成本衡量之金融資產	714,692	722,176
非放款轉入之催收款項	-	12,796
備抵呆帳－非放款轉入之催收款項	-	(12,031)
借券擔保價款	-	1,119
借券保證金	-	1,011
其它金融資產－其它	898,659	-
合 計	<u>\$ 5,050,284</u>	<u>4,949,266</u>

(十二)其他資產

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
營業保證金	\$ 845,000	975,000
交割結算基金	544,774	546,622
現金及約當現金－代收權證履約款	6,117	4,233
現金及約當現金－代收承銷股款	9	3,661
承受擔保品	2,429,842	2,855,288
累積減損－承受擔保品	(113,145)	(78,632)
其他遞延資產	239,733	193,841
其他雜項資產	4,600	-
受託買賣借項－淨額	-	204,632
預付款項	799,092	1,219,262
遞延所得稅資產	5,108,425	4,493,092
備抵遞延所得稅資產	(5,044,820)	(4,448,426)
其他資產－其他	8,770	10,449
存出保證金	719,657	805,333
合併借項	-	5,835
遞延借項	108,865	78,646
受限制資產－非流動	1,226,000	1,853,539
受限制資產－流動	60,000	60,000
遞延退休金成本	1,655	1,773
其他資產合計	<u>\$ 6,944,574</u>	<u>8,784,148</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司分別於民國九十四年、九十三年間及九十一年間出售7,027,657千元、5,697,374千元及7,215,208千元之不良債權予資產管理股份有限公司，出售價款分別為1,582,588千元、414,978千元及446,509千元，致分別產生出售不良債權損失5,445,069千元、5,282,396千元及6,768,699千元，該公司係依金融機構合併法第十五條第五項規定將該損失分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列遞延出售不良債權損失，民國九十五年上半年度攤銷數為1,749,616千元。

該公司依上段所述原方式分期攤銷遞延出售不良債權損失後，截至民國九十五年六月三十日止原尚有9,871,401千元之未攤銷餘額，應留待以後期間分期攤銷，經奉民國九十五年七月十九日金管證六字0950129783號函准予辦理，改為一次全數轉銷，此項會計原則變動之影響致民國九十五年上半年度稅前淨損增列9,871,401千元。

該公司對於出售不良債權損失自民國九十一年起係依金融機構合併法第十五條第五項規定均自發生日起分六十個月平均攤銷，因此項會計處理與一般公認會計準則不一致，倘若該公司自始採用一般公認會計原則處理此項會計處理，其對本公司及子公司民國九十五年上半年度合併報表影響數為民國九十五年上半年度合併稅前純損應減列11,621,017千元，其擬制之民國九十五年上半年度合併總利益為559,979千元；其對民國九十六年上半年度無影響數。

(十三)商譽及無形資產

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
商譽	\$ 32,914	32,914
營業權	<u>1,019,116</u>	<u>1,349,641</u>
合計	<u>\$ 1,052,030</u>	<u>1,382,555</u>

(十四)央行及金融同業存款

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
央行存款	\$ 14,249	13,177
同業存款	4,428,993	6,179,306
透支銀行同業	61,644	88,449
銀行同業拆放	492,380	7,062,335
中華郵政轉存款	<u>13,124,506</u>	<u>14,326,741</u>
合計	<u>\$ 18,121,772</u>	<u>27,670,008</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十五)應付商業本票-淨額

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
應付商業本票	\$ 3,390,000	1,800,000
減：應付商業本票折價	(8,644)	(1,467)
淨額	<u>\$ 3,381,356</u>	<u>1,798,533</u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十六年及九十五年上半年度之利率區間分別約為1.69%~4.65%及1.15%~1.52%。

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債－流動

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
附賣回債券投資－融券	\$ 284,799	144,491
附賣回債券投資－融券評價調整	-	398
發行認購(售)權證負債	1,255,958	53,418
發行認購(售)權證再買回	(963,980)	(13,157)
賣出選擇權－期貨	69,356	73,388
應付借券－避險	-	1,118
應付借券－避險評價調整	-	33
衍生性金融商品負債	10,955	98,227
交易目的金融負債評價調整	(9,197)	31,614
合 計	<u>\$ 647,891</u>	<u>389,530</u>

1.發行認購(售)權證負債：

民國九十六年六月三十日，子公司日盛證券股份有限公司發行認購權證負債明細如下：

名 稱	發行日期	標的證券	發行單位	96.6.30					
				單位發行價格(元)	單位履約價格(元)	單位市價(元)	槓桿效果	發行金額	市價
日盛71	95.11.03	中鴻鋼鐵	20,000,000	\$ 2.148	27.82	0.020	8.64	42,960	400
日盛72	95.11.08	金寶電子	20,000,000	1.081	18.00	1.170	11.10	21,620	23,400
日盛73	95.11.16	正崴精密	40,000,000	1.162	172.50	0.030	9.90	46,480	1,200
日盛75	96.03.22	合勤科技	20,000,000	1.038	74.77	0.690	9.60	20,760	13,800
日盛76	96.04.12	友達光電	20,000,000	1.014	78.30	0.990	10.30	20,280	19,800
日盛77	96.04.18	華亞科技	30,000,000	0.975	56.85	0.810	7.78	29,250	24,300
日盛78	96.04.25	宏達電子	35,000,000	0.795	735.75	0.810	6.173	27,825	28,350
日盛79	96.05.09	中環	20,000,000	1.125	14.85	1.510	8.80	22,500	30,200
日盛80	96.05.17	彰化商銀	20,000,000	1.473	28.65	2.020	12.97	29,460	40,400
日盛81	96.05.18	長榮航空	20,000,000	1.125	19.05	1.180	11.29	22,500	23,600
日盛82	95.05.22	華寶通訊	20,000,000	1.672	141.30	0.820	5.63	33,440	16,400
日盛83	96.05.23	金寶電子	20,000,000	1.214	18.67	1.010	10.26	24,280	20,200
日盛84	96.05.24	新光金控	30,000,000	0.756	52.20	1.010	9.20	22,680	30,300
日盛85	96.05.30	新纖	20,000,000	1.393	16.80	1.900	8.04	27,860	38,000
日盛86	96.06.04	光磊	20,000,000	1.802	41.47	1.220	7.67	36,040	24,400
日盛87	96.06.06	南亞塑膠	20,000,000	1.951	97.65	2.160	16.70	39,020	43,200
日盛88	96.06.06	遠東紡織	20,000,000	1.333	45.00	1.570	11.25	26,660	31,400
日盛89	96.06.08	旺宏電子	20,000,000	1.822	20.92	2.410	7.66	36,440	48,200

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

96.6.30

名稱	發行日期	標的證券	發行單位	單位發行	單位履約	單位市價	槓桿效果	發行金額	市價
				價格(元)	價格(元)	(元)			
日盛90	96.06.08	勝華科技	25,000,000	\$ 1.095	50.25	0.890	6.12	27,375	22,250
日盛91	96.06.14	亞洲光學	20,000,000	1.393	237.00	1.550	11.34	27,860	31,000
日盛92	96.06.21	台灣塑膠	20,000,000	2.638	118.20	2.590	14.95	52,760	51,800
日盛93	96.06.21	台新金控	20,000,000	1.533	26.32	1.550	11.45	30,660	31,000
日盛94	96.06.21	兆赫電子	20,000,000	1.592	124.80	1.630	10.46	31,840	32,600
日盛95	96.06.22	松瀚科技	20,000,000	1.343	145.50	1.343	7.22	26,860	26,860
日盛96	96.06.22	國泰金控	20,000,000	1.115	117.15	1.115	14.00	22,300	22,300
日盛P2	95.11.29	群聯電子	8,000,000	3.535	358.50	9.950	6.76	28,139	79,202
日盛P3	95.11.30	嘉聯益科技	8,000,000	2.635	39.60	0.150	10.02	21,080	1,200
日盛P4	96.01.26	原相科技	5,000,000	6.613	798.00	0.710	8.05	33,065	3,550
日盛P5	96.04.30	合晶科技	12,000,000	2.159	150.75	3.000	4.66	25,908	36,000
日盛P6	96.05.07	鈺創科技	25,000,000	1.025	57.75	0.550	7.52	25,625	13,750
日盛P7	96.05.10	伍豐科技	20,000,000	1.144	750.00	2.370	4.37	22,880	47,400
日盛P8	96.05.11	原相科技	25,000,000	0.975	715.50	0.790	4.90	24,375	19,750
日盛P9	96.05.25	聯茂電子	30,000,000	1.433	58.20	0.940	5.42	42,990	28,200
日盛Q1	96.05.29	廣明光電	30,000,000	1.304	74.77	1.480	7.64	39,120	44,400
日盛Q2	96.05.29	群聯電子	35,000,000	0.866	567.00	0.930	4.367	30,310	32,550
日盛Q3	96.05.31	世界先進	20,000,000	1.413	49.05	1.420	11.57	28,260	28,400
日盛Q4	96.06.07	聯訊電子	7,000,000	4.171	376.50	5.050	6.02	29,197	35,350
日盛Q5	96.06.07	類比科技	6,000,000	4.031	418.50	3.560	6.92	24,186	21,360
日盛Q6	96.06.20	漢磊科技	10,000,000	2.438	52.12	2.880	7.15	24,380	28,800
日盛Q7	96.06.20	泰林科技	15,000,000	1.304	42.97	1.190	21.97	19,560	17,850
日盛Q8	96.06.20	中美砂晶	10,000,000	2.767	288.00	2.820	6.94	27,670	28,200
日盛97	96.06.27	嘉新水泥	20,000,000	1.343	35.10	1.343	8.90	18,802	18,802
日盛98	96.06.27	聯發科技	20,000,000	4.828	772.50	4.828	10.54	67,592	67,592
日盛Q9	96.06.29	新普科技	15,000,000	2.319	280.50	2.319	8.06	13,576	13,576
日盛R1	96.06.29	欣邦科技	15,000,000	1.941	71.85	1.941	12.35	14,666	14,666
小計								1,311,091	<u>1,255,958</u>
減：發行認購(售)權證負債價值變動利益								(223,196)	
加：發行認購(售)權證負債價值變動損失								168,063	
合計									<u><u>1,255,958</u></u>

95.6.30

名稱	發行日期	標的證券	發行單位	單位發行	單位履約	單位市價	槓桿效果	發行金額	市價
				價格(元)	價格(元)	(元)			
日盛61	94.08.15	台塑工業	60,000,000	\$ 0.799	55.99	0.050	6.37	47,940	3,000
日盛64	94.09.14	豐興	50,000,000	0.629	32.78	0.340	4.74	31,450	17,000
日盛65	94.09.30	奇美電	50,000,000	0.523	44.16	0.010	7.04	26,150	500
日盛68	94.10.26	中鋼	99,750,000	0.373	28.65	0.330	6.99	37,207	32,918
小計								142,747	<u>53,418</u>
減：發行認購(售)權證負債價值變動利益								(89,329)	
合計									<u><u>53,418</u></u>

註：日盛97、日盛98、日盛Q9、日盛R1尚處於發行期間，截至民國九十六年六月三十日止，原各申請發行20,000,000、20,000,000、15,000,000、15,000,000單位，尚有6,000,000、6,000,000、9,146,000、7,444,000單位仍待發行。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.發行認購(售)權證再買回：

		<u>96.6.30</u>		
		<u>買回單位</u>	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>
日盛	71	8,740,000	\$ 297	175
日盛	72	164,000	174	192
日盛	73	7,490,000	242	225
日盛	75	13,332,000	8,175	9,199
日盛	76	16,009,000	17,814	15,849
日盛	77	24,398,000	21,921	19,762
日盛	78	22,655,000	21,004	18,351
日盛	79	15,631,000	21,233	23,603
日盛	80	18,509,000	34,954	37,388
日盛	81	16,648,000	19,274	19,645
日盛	82	18,630,000	20,910	15,277
日盛	83	17,237,000	19,034	17,409
日盛	84	26,753,000	22,207	27,021
日盛	85	18,727,000	33,765	35,581
日盛	86	18,831,000	31,792	22,974
日盛	87	17,317,000	39,180	37,405
日盛	88	18,985,000	27,973	29,806
日盛	89	18,981,000	43,162	45,744
日盛	90	23,118,000	23,252	20,575
日盛	91	19,882,000	27,982	30,817
日盛	92	19,867,000	52,577	51,456
日盛	93	19,954,000	30,824	30,929
日盛	94	19,961,000	32,032	32,536
日盛	95	6,000,000	8,058	8,058
日盛	96	6,000,000	6,690	6,690
日盛	P2	6,045,000	38,223	60,148
日盛	P3	1,456,000	865	218
日盛	P4	887,000	895	630
日盛	P5	6,037,000	18,048	18,111
日盛	P6	21,199,000	15,775	11,659
日盛	P7	17,352,000	31,766	41,124

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

	<u>96.6.30</u>		
	<u>買回單位</u>	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>
日盛 P8	21,783,000	\$ 19,902	17,209
日盛 P9	29,168,000	37,141	27,418
日盛 Q1	28,669,000	46,788	42,430
日盛 Q2	34,452,000	34,231	32,040
日盛 Q3	19,965,000	30,883	28,350
日盛 Q4	6,472,000	33,242	32,684
日盛 Q5	5,866,000	26,283	20,883
日盛 Q6	9,848,000	24,500	28,362
日盛 Q7	15,000,000	19,167	17,850
日盛 Q8	9,999,000	<u>27,923</u>	<u>28,197</u>
小 計		970,158	<u><b>963,980</b></u>
加：發行認購(售)權證再買回價值變動利益		56,188	
減：發行認購(售)權證再買回價值變動損失		<u>(62,366)</u>	
合 計		<u><b>\$ 963,980</b></u>	

	<u>95.6.30</u>		
	<u>買回單位</u>	<u>成 本</u>	<u>市 價</u>
日盛 64	3,334,000	\$ 715	1,134
日盛 65	13,921,000	159	139
日盛 68	36,012,000	<u>10,895</u>	<u>11,884</u>
小 計		11,769	<u><b>13,157</b></u>
加：發行認購(售)權證再買回價值變動利益		1,408	
減：發行認購(售)權證再買回價值變動損失		<u>(20)</u>	
合 計		<u><b>\$ 13,157</b></u>	

上述認購(售)權證履約時採證券給付方式，但本公司得採現金結算方式履約。

(十七)附買回票券及債券負債

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
中央政府建設公債	\$ 12,727,046	18,608,400
公司債	5,102,974	5,306,213
金融債	<u>3,408,587</u>	<u>5,784,269</u>
合 計	<u><b>\$ 21,238,607</b></u>	<u><b>29,698,882</b></u>

上述附買回債券負債依約定於民國九十六年及九十五年六月三十日以後按售出價格加碼買回有價證券之買回價款分別約為21,271,043千元及33,690,291千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十八)應付款項

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
應付帳款	\$ 2,267,863	2,517,946
應付利息	1,286,358	1,365,821
其他應付款	574,767	1,202,753
融券存入保證金	1,226,500	1,306,102
期貨交易人權益	4,945,469	5,058,844
應付融券擔保價款	1,451,620	1,486,444
轉融通借入款	550,717	-
應付承購帳款	590,860	783,190
應付代收款	104,038	60,535
應付費用	628,494	633,985
應付遠匯款	-	54,354
應付所得稅款	774,830	1,361,167
應付票據	469	10,758
應付待交換票據	1,007,135	400,324
應付購入交易性公債央債款	190,910	-
合 計	<u>\$ 15,600,030</u>	<u>16,242,223</u>

(十九)存款

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
支票存款	\$ 1,103,462	820,514
本行支票	80,126	70,886
活期存款	18,869,527	15,442,842
定期存款	39,945,225	57,184,263
儲蓄存款	121,566,825	122,922,773
匯出匯款及應解匯款	-	1,311
合 計	<u>\$ 181,565,165</u>	<u>196,442,589</u>

於民國九十六年及九十五年六月三十日，上述定期存款中可轉讓定期存單分別為2,352,100千元及9,486,600千元。

(二十)應付債券

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
應付金融債券	\$ 12,000,000	11,000,000
應付公司債	9,000,000	9,000,000
合 計	<u>\$ 21,000,000</u>	<u>20,000,000</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

1.應付金融債券

- (1)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司業經財政部核准並於民國九十一年九月二十五日發行第一次次順位金融債券5,000,000千元，其發行條件說明如下：
- A.發行價格：依面額發行。
- B.發行期限：民國九十一年九月二十五日至民國九十六年九月二十五日。
- C.票面利率：固定利率3.975%。
- D.付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- E.還本方式：到期一次還清本金。
- (2)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十三年十月二十五日發行九十三年度第一期無擔保次順位金融債券4,000,000千元，其發行條件說明如下：
- A.發行價格：依面額發行。
- B.發行期限：民國九十三年十月二十五日至民國九十九年四月二十五日。
- C.票面利率：固定利率3.95%。
- D.付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- E.還本方式：到期一次還清本金。
- (3)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十四年七月五日發行九十四年度第一期無擔保次順位金融債券2,000,000千元，其發行條件說明如下：
- A.發行價格：依面額發行。
- B.發行期限：民國九十四年七月五日至民國一百零一年七月五日。
- C.票面利率：固定利率2.93%。
- D.付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- E.還本方式：到期一次還清本金。
- (4)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3.00%。
- D.付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- E.還本方式：到期一次還清本金。

2.應付公司債

保證銀行	期間	96.6.30	95.6.30	擔保品
國泰世華聯合商業銀行	93.11.25-98.11.25	\$ 500,000	500,000	土地、建築物及定存單
國泰世華聯合商業銀行	93.11.26-98.11.26	500,000	500,000	//
國內第一次無擔保轉換公司債	94.03.28-99.03.27	6,000,000	6,000,000	無
國內第一次次順位公司債	94.12.14-101.12.14	2,000,000	2,000,000	無
合計		<u>\$ 9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- (1) 子公司日盛證券股份有限公司於民國九十三年九月二十日經董事會決議通過發行民國九十三年度國內第一次有擔保公司債1,000,000千元，業奉行政院金融監督管理委員會民國九十三年十一月十八日金管證二字第0930152308號函核准在案，主要係為充實營運資金及強化財務結構。本次發行公司債之債券依發行條件及日期不同分為甲、乙券，每張面額為10,000千元，計發行100張，利率為年息2.65%，期限定為五年，按面額發行。自發行日起，每滿一年付息一次，屆滿五年一次還本。
- (2) 本公司於民國九十四年十二月十四日首次發行國內無擔保次順位公司債，發行金額為2,000,000千元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：
- A. 發行期限：本公司發行期限為七年，其發行期限自民國九十四年十二月十四日開始發行，至民國一〇一年十二月十四日到期。
  - B. 發行價格：本公司債依面額十足發行。
  - C. 票面利率：本公司債票面利率為年利率3.30%。
  - D. 還本方式：本公司債自發行日起於屆滿七年之日依面額一次還本。但因本公司債之付息或還本致本公司集團資本適足率低於法定最低要求時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息(暫停支付之利息不另計算遲延利息，本金展期部份以票面利率計息)。
- (3) 本公司於民國九十四年三月二十八日首次發行國內無擔保附轉換條件公司債，發行金額為6,000,000千元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：
- A. 發行期限：本公司發行期限為五年，其發行期限自民國九十四年三月二十八日開始發行，至民國九十九年三月二十七日期到。
  - B. 發行價格：本公司債依面額十足發行。
  - C. 票面利率：本公司債票面利率為年利率0%。
  - D. 還本方式：除債券持有人依發行辦法行使贖回權，或該公司依發行辦法行使贖回權之情形外，本公司債於到期時，本公司將依債券面額以現金一次還本。
  - E. 轉換期間及價格：債券持有人得於本債券發行之日起滿一個月後，至到期日前十日之期間內，除依法暫停過戶期間外，得隨時行使轉換權利。發行時之轉換價格訂為每股10.9元，惟遇普通股股份發生變動時，則依公式調整之，故截至本期為止，轉換價格調整為11.8元。
  - F. 贖回權：本債券發行一個月翌日起至到期日前四十日止，該公司普通股連續三十個營業日之價格達轉換價格之百分之五十以上，或本債券流通在外餘額低於原發行總面額之10%時，本公司得於事前通知後，按債券面額以現金收回全部流通在外之本債券。
  - G. 賣回權：債券持有人得於本債券發行滿三年及四年之前三十日，經事前通知後，要求本公司以債券面額，將其所持有之本債券以現金贖回。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿一)其他借款

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
長期借款	\$ 1,792,227	994,776
長期借款—一年內到期	-	994,957
短期借款	<u>9,405,000</u>	<u>4,130,000</u>
合 計	<u>\$ 11,197,227</u>	<u>6,119,733</u>

1.長期借款：

銀行/票券公司	期 間	額 度	96.6.30	95.6.30	備 註
<u>應付商業本票</u>					
台新票券	93.01.05~96.07.08	\$ 2,000,000	-	2,000,000	得在額度內循環使用
中華票券	96.03.08~99.03.07	500,000	500,000	-	"
兆豐票券	96.03.06~99.03.05	500,000	500,000	-	"
國際票券	96.02.07~99.02.07	500,000	500,000	-	"
國際票券	96.06.04~99.06.04	300,000	<u>300,000</u>	-	"
小計			1,800,000	2,000,000	
減：應付商業本票折價			(7,773)	(10,267)	
一年內到期商業本票			-	(994,957)	
淨 額			<u>1,792,227</u>	<u>994,776</u>	

2.短期借款：

借 款 性 質	金 額	利 率	融 資 額 度	擔 保 品
<u>96.6.30</u>				
信用借款	\$ 3,770,000	2.05%~4.75%	3,810,000	—
擔保借款	<u>5,635,000</u>	1.98%~4.70%	6,685,000	定存單、活期備償
合 計	<u>\$ 9,405,000</u>			
<u>95.6.30</u>				
信用借款	\$ 780,000	1.60%~1.69%	1,250,000	—
擔保借款	<u>3,350,000</u>	1.59%~1.80%	5,700,000	定存單、活期備償
合 計	<u>\$ 4,130,000</u>			

(廿二)員工退休金辦法

1.本公司及子公司(含日盛證券、日盛期貨、日盛銀行及日盛投顧)對正式聘用之員工訂有退休辦法。本公司及子公司對於員工之退休金給與標準，按其工作年資，每滿一年給予兩個基數，但超過十五年之工作年資，每滿一年給予一個基數，最高以45個基數為限；未滿半年以半年計，已滿半年者以一年計。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- 2.本公司及子公司退休金按財務準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，依精算師出具民國九十五年十二月三十一日為衡量日之精算評估報告估列退休金相關科目。
- 3.自民國八十六年五月一日起，納入勞動基準法之規範後，本公司、子公司及孫公司民國九十六年及九十五年上半年度有關退休金資料如下：

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 577,572	572,611
當期退休費用：		
確定給付之淨退休金成本	13,995	6,648
確定提撥之淨退休金成本	67,917	74,778
期末應付(預付)退休金餘額	9,960	9,754

### (廿三)股東權益

#### 1.股本

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

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

資本公積為現金及撥充資本之分派。

- (5)甲種特別股之股東於股東會無表決權，亦無選舉董事、監察人之權利；但得被選舉為董事、監察人。
- (6)於民國九十五年七月二十一日募集完成，並於同日呈報行政院金融監督管理委員會銀行局。

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

截至民國九十六年六月三十日本公司額定資本總額為50,000,000千元，實收資本總額為26,916,480千元，總股數分別為普通股2,249,973,987股、特別股441,674,057股。

### 2.資本公積

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

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十六年四月十日經九十六年度股東常會通過，以資本公積彌補虧損，明細如下：

### 虧損撥補表 民國九十五年度

單位：新台幣千元

	金 額
期初累積虧損	\$ -
加：95年稅後虧損	(12,699,458)
減：折價發行特別股借記保留盈餘數	(2,666,667)
期末累積虧損	(15,366,125)
資本公積撥補虧損	1,654,635
期末待彌補累積虧損	\$ (13,711,490)

### 3.庫藏股票

本公司於民國九十六年及九十五年六月三十日根據證券交易法第28條之2規定，為轉讓股份予員工而買回之庫藏股均為120,000千股。

依證券交易法之規定，公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額，本公司截至民國九十六年六月三十日止最高持有已收回股數160,000千股，收買股份之總金額共計1,532,161千元，符合證券交易法之規定，依據本公司董事會決議前最近期民國九十三年三月三十一日之財務報表，所計算之可買回股份及買回股份總金額上限分別為225,327千股及8,604,823千元，本公司截至民國九十六年及九十五年六月三十日止買回之庫藏股票股數均為120,000千股（依減資比例33.748892%，換算後為79,501千股），截至該日止買回庫藏股票金額均為1,201,580千元。本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前不得享有股東權利。

#### (廿四)盈餘分配

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

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。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

另依原證券暨期貨管理委員會民國八十九年一月三日台財證(一)第100116號函及其他相關規定，本公司於分配盈餘時應就當年度發生之帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本公司民國九十五年及九十四年度為累積虧損，無盈餘可供分派，故無配發員工紅利及董監酬勞。

### (廿五)所得稅

依據財政部民國九十二年二月十二日台財稅第910458039號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司法持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。本公司與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司自民國九十二年度之營利事業所得稅結算申報及民國九十一年度未分配盈餘申報，依前述函令規定，採行合併結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

本公司與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，並兼顧各公司稅負公平負擔原則，以提高集團經營效益。

1.本公司及子公司民國九十六年及九十五年上半年度所得稅費用組成如下：

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
當期所得稅費用	\$ 31,022	40,277
遞延所得稅利益	(1,936)	(2,378)
所得稅費用	<u>\$ 29,086</u>	<u>37,899</u>

上列遞延所得稅利益之組成項目如下：

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
違約損失及買賣準備	\$ (1,393)	(1,916)
職工福利本期提列數	56	98
退休金費用實現數	-	(23)
開辦費遞延認列	-	2
虧損扣抵	(599)	(1,073)
其他	-	534
小計	<u>\$ (1,936)</u>	<u>(2,378)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
稅前淨利計算之所得稅額	\$ 226,215	(5,482,806)
證券及期貨交易利益	(252,689)	(83,370)
長期投資(利益)損失－權益法	(165,730)	2,704,867
營業證券(回升利益)跌價損失	(75,659)	50,563
附條件債券交易之財稅差異	167,269	31,456
認購(售)權證財稅差異	33,177	66,755
買賣損失準備提列(回轉)	5,783	3,457
公債及公司債買賣損失(利益)	8,729	16,310
土地交易利益	(6,070)	(5,243)
OBU所得免稅	(63,768)	(30,724)
承受擔保品跌價損失(回升利益)	8,628	(16,905)
呆帳提列數	(130,591)	(78,284)
股利收入	(4,433)	-
未實現兌換損益淨額	(3,439)	12,110
未實現衍生性商品損益淨額	(6,226)	-
以前年度所得稅高估數	(14,879)	4,295
分離課稅利息收入適用稅款差額	(199)	1,390
連結稅制所得稅利益	(323,519)	(212,835)
遞延所得稅資產調整數	621,372	3,085,857
其他	5,115	(28,994)
當年度應負擔所得稅費用	<u>\$ 29,086</u>	<u>37,899</u>

3. 於民國九十六年及九十五年六月三十日，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：

流動遞延所得稅資產	<u>96.6.30</u>		<u>95.6.30</u>	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
虧損抵扣	\$ -	-	81,614	20,403
職工福利費用	-	-	1,181	295
投資抵減	21,660	6,498	8,678	2,170
退休金費用	-	-	101	25
開辦費遞延認列	16	2	8	2
備抵評價	(16)	(2)	(81,622)	(20,405)
淨 額	<u>\$ 21,660</u>	<u>6,498</u>	<u>9,960</u>	<u>2,490</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

非流動遞延所得稅資產	96.6.30		95.6.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
壞帳損失	\$ 9,522	2,380	9,522	2,381
違約損失	111,849	27,962	100,236	25,059
不良債權攤銷	6,372,168	1,593,042	9,871,400	2,467,800
虧損扣抵	13,901,091	3,475,277	7,862,442	1,965,610
開辦費遞延認列	-	-	28	6
投資抵減	33,953	8,488	68,836	17,209
退休金費用	(20,897)	(5,224)	(31,473)	(7,868)
備抵評價	(20,179,272)	(5,044,818)	(17,712,086)	(4,428,021)
淨 額	<u>\$ 228,414</u>	<u>57,107</u>	<u>168,905</u>	<u>42,176</u>

4. 本公司與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司合併結算申報民國九十六年及九十五年上半年度之營利事業所得稅結算申報預估均無應付所得稅款。

5. 本公司之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十一年度。

6. 有關發行認購權證交易之所得稅，該公司依財政部86.12.11台財第861922464號函規定，將發行權證取得之價款認列為權利金收入，用以估計課稅所得。因投資人行使權利而售出標的股票產生之交易所得或損失屬證券交易損益，依所得稅法第四條之一規定，不計入課稅所得計算；惟中華民國證券商業同業公會(券商公會)目前分別向主管機關及立法機構爭取修法，將該證券交易損失與權利金收入合併計算損益並追溯適用至民國八十六年度。在修法未確定前，該公司仍依目前規定估計所得稅。該公司依稅法估列尚未支付之民國九十二年至九十六年上半年度到期認購權證之應付所得稅費用為893,319千元，另依民國96年7月11日通過之所得稅法新增訂條文第24條之規定：

- 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。

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

孫公司日盛期貨股份有限公司截至民國九十二年度之營利事業所得稅及股東可扣抵稅額結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定在案。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前五年度虧損得用以抵扣當年度之純益，再行核課所得稅。截至民國九十六年六月三十日止，尚未扣抵之虧損及扣抵期限如下：

(1)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十一年度	九十六年	\$ 1,134,756
九十四年度	九十九年	4,978,211
九十五年度	一百年	4,932,107
九十六年上半年度(估計)	一百零一年	2,820,877
淨額		<u>\$ 13,865,951</u>

(2)孫公司日盛期貨經理股份有限公司

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十三年度	九十八年	\$ 11,810
九十四年度	九十九年	9,499
九十五年度	一百年	9,042
九十六年上半年度(估計)	一百零一年	4,789
淨額		<u>\$ 35,140</u>

7.本公司及重要子公司兩稅合一相關資訊：

可扣抵稅額帳戶餘額

	96.6.30	95.6.30
本公司	\$ 1,185,780	840,542
日盛證券	193,631	541
日盛國際商業銀行	360,640	340,314

預計盈餘分配之稅額扣抵比率：

	95年度(實際)	94年度(實際)
本公司	- %	- %
日盛證券	26.57 %	4.25 %
日盛國際商業銀行	- %	- %

8.未分配盈餘相關資訊：

	96.6.30	95.6.30
屬八十七年度以後	<u>\$ 330,448</u>	<u>(11,062,738)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

9.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>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
應付子公司連結稅制撥補款-銀行	\$ (587,260)	(313,553)
應收子公司連結稅制撥付款-證券	<u>404,476</u>	<u>209,297</u>
	<u>\$ (182,784)</u>	<u>(104,256)</u>

(廿六)每股盈餘

	<u>96年上半年度</u>		<u>95年上半年度</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
基本每股盈餘－普通：				
列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$ 361,517	332,431	(11,425,857)	(11,463,756)
會計原則變動之累積影響數	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>402,718</u>	<u>402,718</u>
本期合併總(損)益	<u>\$ 361,517</u>	<u>332,431</u>	<u>(11,023,139)</u>	<u>(11,061,038)</u>
加權平均流通在外股數(股)	<u>2,170,472,657</u>	<u>2,170,472,657</u>	<u>2,133,273,187</u>	<u>2,133,273,187</u>
列計會計原則變動之累積影響數前淨利(元)	\$ 0.17	0.15	(5.37)	(5.38)
會計原則變動之累積影響數(元)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.19</u>	<u>0.19</u>
合併總(損)益(元)	<u>\$ 0.17</u>	<u>0.15</u>	<u>(5.18)</u>	<u>(5.19)</u>
基本每股盈餘－追溯調整：				
加權平均流動在外股數(註)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,413,317,123</u>	<u>1,413,317,123</u>
列計會計原則變動之累積影響數前淨損(元)	\$ -	-	(8.08)	(8.11)
會計原則變動之累積影響數(元)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.28</u>	<u>0.28</u>
合併總(損)益	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>(7.80)</u>	<u>(7.83)</u>
註：依減資比例33.748892%調整之。				
稀釋每股盈餘：				
加權平均流通在外股數	2,170,472,657	2,170,472,657	-	-
轉換公司債股數	<u>508,474,576</u>	<u>508,474,576</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>2,678,947,233</u>	<u>2,678,947,233</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合併總利益(元)	<u>\$ 0.13</u>	<u>0.12</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿七)其他非利息淨損益

項 目	96年上半年度	95年上半年度
以成本衡量之金融資產利益	\$ 17,037	1,978
呆帳收回	122,232	100,072
出售承受擔保品淨利益	143,039	25,927
營業資產租金收入	8,656	10,779
資產交易損失(利益)	(23)	1,944
資產報廢損失	(12,837)	(2,686)
股利收入	97,548	10,456
借券及附賣回債券融券回補淨利益	8,733	15,730
認購(售)權證發行利益	94,218	54,853
期貨顧問費收入	739	625
股務代理收入	14,437	17,099
結構型商品損失	-	(1,376)
其他	219,944	153,798
	<u>\$ 713,723</u>	<u>389,199</u>

(廿八)金融商品相關資訊

1.子公司金融商品資訊

(1)子公司日盛證券股份有限公司及其子公司

A.認購(售)權證

a.信用風險

該公司發行認購(售)權證已事先向投資人收取權利金，故並無承擔投資人信用風險之虞。

b.市場價格風險

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

c.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

d.發行認購(售)權證目的及達成該目的之策略

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

e.持有衍生性金融商品之種類、目的及其策略

該公司避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險。

f.衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

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

B.期貨及選擇權交易

該公司於民國九十年十一月起開辦自營業務，為交易目的進行期貨及選擇權交易買賣，截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，該公司及子公司尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
<b>96.6.30</b>						
期貨契約	電子指數期貨	買方	9	\$ 13,727	13,664	非避險
期貨契約	台股指數期貨	"	165	291,308	290,404	"
選擇權契約	選擇權—買權	"	2,019	13,741	29,153	"
"	選擇權—賣權	"	3,196	17,832	8,063	"
"	電指選擇權—買權	"	100	1,500	4,650	"
"	電指選擇權—賣權	"	100	2,200	465	"
"	金指選擇權—賣權	"	110	1,527	706	"
"	金指選擇權—買權	"	130	1,171	2,993	"
"	摩根台指選擇權	"	44	88	32	"
合計			<b>5,873</b>	<b>\$ 343,094</b>	<b>350,130</b>	
期貨契約	金融指數期貨	賣方	14	\$ 14,582	14,490	非避險
"	台股指數期貨	"	10	15,187	17,466	"
選擇權契約	個股選擇權—買權	"	46	290	282	"
"	金指選擇權—買權	"	1	3	1	"
"	金指選擇權—賣權	"	30	76	59	"
"	選擇權—買權	"	6,091	21,164	54,576	"
"	選擇權—賣權	"	7,558	17,173	11,505	"
"	電指選擇權—買權	"	120	607	2,602	"
"	電指選擇權—賣權	"	210	1,411	35	"
"	摩根台指選擇權	"	91	282	297	"
合計			<b>14,171</b>	<b>\$ 70,775</b>	<b>101,313</b>	
<b>95.6.30</b>						
期貨契約	金融指數期貨	買方	222	\$ 295,285	295,482	非避險
選擇權契約	選擇權—買權	"	6,721	23,229	26,788	"
"	選擇權—賣權	"	14,149	50,464	33,094	"
"	個股選擇權—買權	"	36	298	358	"
合計			<b>21,128</b>	<b>\$ 369,276</b>	<b>355,722</b>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
<b>95.6.30</b>						
期貨契約	金融指數期貨	賣方	78	\$ 74,058	74,958	"
"	電子指數期貨	"	180	194,419	200,160	"
"	台股指數期貨	"	5	6,699	6,530	"
選擇權契約	台指選擇權－買權	"	12,158	51,133	59,875	"
"	台指選擇權－賣權	"	3,732	15,736	13,180	"
"	個股選擇權－買權	"	60	232	333	"
合計			<b>16,213</b>	<b>\$ 342,277</b>	<b>355,036</b>	

上述之公平價值係以台灣期貨交易所民國九十六年及九十五年六月三十日期貨及選擇權之結算價計算合約之公平價值。

a. 信用風險

該公司期貨及選擇權契約之交易對象為台灣期貨交易所，預期不會產生信用風險。

b. 市場價格風險

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

d. 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

該公司及子公司從事期貨及選擇權自營交易所支付之保證金列於資產負債表之公平價值變動列入損益之金融資產－流動之期貨交易保證金－自有資金項下，於民國九十六年及九十五年六月三十日期貨及選擇權自營交易於財務報表上之表達如下：

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
期貨交易保證金－自有資金	\$ 858,271	598,774
買入選擇權－期貨	46,062	60,240
賣出選擇權－期貨	69,356	73,388
	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
期貨契約利益－非避險	\$ <u>(91,946)</u>	<u>28,400</u>
內含未實現期貨契約損失	\$ <u>(9,162)</u>	<u>2,704</u>
選擇權交易利益－非避險	\$ <u>3,323</u>	<u>305,770</u>
內含未實現選擇權交易利益	\$ <u>2,657</u>	<u>16,041</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

C.利率交換

a.該公司及子公司為配合債券部位之投資，操作以交易為目的之利率交換衍生性金融商品，與銀行及證券公司簽訂利率交換合約，截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，該公司尚未到期之利率交換合約交易情形如下：

96.6.30							
固定							
交易對手	交易條件	名目本金	利率%	浮動利率指標	結算日	到期日	性質
中國信託	收固定利率 付浮動利率	\$ 300,000	2.200	CP90	每季一次	2007.07.19	交易性
兆豐證券	"	300,000	2.210	"	"	2007.07.26	"
中國信託	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.240	"	"	2007.07.30	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.180	"	"	2007.08.13	"
台北富邦	"	200,000	2.070	"	"	2007.08.20	"
台北富邦	收浮動利率 付固定利率	300,000	1.680	"	"	2007.08.27	"
台北富邦	"	300,000	1.680	"	"	2007.08.29	"
富邦證券	"	300,000	1.6825	"	"	2007.08.30	"
元富證券	"	300,000	1.685	"	"	2007.08.30	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.025	"	"	2007.09.03	"
台北富邦	"	300,000	1.630	"	"	2007.09.06	"
台北富邦	"	300,000	1.630	"	"	2007.09.06	"
統一證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.090	"	"	2007.11.12	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	200,000	0.330	Libor 6M	每半年一半	2008.02.11	"
匯豐銀行	"	300,000	0.830	"	"	2008.12.24	"
國泰世華	"	300,000	1.865	CP90	每季一次	2009.01.09	"
國泰世華	"	300,000	1.8650	"	"	2009.01.09	"
渣打銀行	"	300,000	1.885	"	"	2009.01.29	"
渣打銀行	"	300,000	1.880	"	"	2009.01.29	"
匯豐銀行	"	200,000	0.280	Libor 6M	每半年一半	2009.02.16	"
渣打銀行	"	400,000	0.430	"	"	2009.02.16	"
荷蘭銀行	"	300,000	0.530	"	"	2009.03.03	"
中國信託	"	300,000	-	"	"	2009.03.03	"
匯豐銀行	"	200,000	0.400	Libor 3M	每季一次	2009.03.04	"
渣打銀行	"	200,000	1.970	CP90	"	2009.05.08	"
復華銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000	1.940	"	"	2009.05.14	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

96.6.30

交易對手	交易條件	名目本金	固定		浮動利率指標	結算日	到期日	性質
			利率%					
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	\$ 200,000	0.750		Libor 6M	每半年一半	2009.05.14	交易性
中信證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.800		CP90	每季一次	2009.05.28	"
群益證券	"	300,000	2.750		"	"	2009.05.29	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.650		"	"	2009.07.07	"
中信證券	"	300,000	2.610		"	"	2009.07.23	"
中信證券	"	300,000	2.580		"	"	2009.10.19	"
台北富邦	收浮動利率 付浮動利率	300,000	2.560		"	"	2009.11.02	"
寶來證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.190		"	"	2010.01.25	"
群益證券	"	300,000	2.180		"	"	2010.02.23	"
中信證券	"	300,000	2.090		"	"	2010.03.01	"
中信證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.180		"	"	2010.03.09	"
台北富邦	"	300,000	2.230		"	"	2010.03.15	"
中國信託	收固定利率 付浮動利率	500,000	-		Libor 6M	每半年一半	2010.04.07	"
渣打銀行	"	300,000	2.155		CP90	每季一次	2010.04.19	"
統一證券	"	300,000	2.1425		CP90	每季一次	2010.04.29	"
花旗銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.000		"	"	2010.05.14	"
復華銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.105		"	"	2010.05.25	"
台北富邦	"	300,000	2.050		"	"	2010.08.26	"
台北富邦	"	300,000	2.045		"	"	2010.08.30	"
富邦證券	"	300,000	2.0425		"	"	2010.08.30	"
元富證券	"	300,000	2.050		"	"	2010.08.30	"
台北富邦	"	300,000	2.000		"	"	2010.08.31	"
台新銀行	"	300,000	2.000		"	"	2010.08.31	"
統一證券	"	300,000	2.020		"	"	2010.09.01	"
中國信託	"	400,000	-		Libor 6M	每半年一半	2010.10.13	"
中國信託	"	200,000	-		"	"	2010.10.13	"
國泰世華	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.270		CP90	每季一次	2010.11.08	"
統一證券	"	300,000	2.265		"	"	2010.11.08	"
中信證券	"	300,000	2.195		"	"	2010.11.11	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

96.6.30

固定							
交易對手	交易條件	名目本金	利率%	浮動利率指標	結算日	到期日	性質
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	\$ 100,000	1.940	Libor 6M	每半年一半	2010.11.27	交易性
渣打銀行	"	500,000	1.050	"	"	2011.05.25	"
渣打銀行	"	500,000	1.050	"	"	2011.05.25	"
渣打銀行	"	300,000	2.140	CP90	每季一次	2011.08.22	"
台新銀行	"	300,000	2.660	"	"	2011.11.22	"
渣打銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.150	"	"	2012.03.08	"
花旗銀行	"	300,000	2.170	"	"	2012.04.27	"
群益證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.150	"	"	2012.05.04	"
兆豐證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.135	"	"	2012.05.14	"
台北富邦	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.210	"	"	2012.05.23	"
群益證券	"	300,000	2.280	"	"	2012.05.28	"
大華證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.330	"	"	2012.05.29	"
寶來證券	"	300,000	2.410	"	"	2012.06.05	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.410	"	"	2012.06.05	"

95.6.30

固定							
交易對手	交易條件	名目本金	利率%	浮動利率指標	結算日	到期日	性質
中信證券	收浮動利率 付固定利率	\$ 300,000	1.805	CP90	每季一次	2006.07.19	交易性
倍利證券	"	100,000	1.820	"	"	2006.08.07	"
匯豐銀行	"	300,000	1.790	"	"	2006.08.14	"
台新銀行	"	300,000	1.690	"	"	2006.08.24	"
國泰世華	"	300,000	1.705	"	"	2007.03.26	"
元富證券	"	300,000	1.665	"	"	2007.03.30	"
統一證券	"	300,000	1.595	"	"	2007.05.03	"
匯豐銀行	"	300,000	2.350	"	"	2007.05.28	"
統一證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	1.620	"	"	2007.05.30	"
中國信託	"	300,000	2.200	"	"	2007.07.19	"
倍利證券	"	300,000	2.210	"	"	2007.07.26	"
中國信託	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.240	"	"	2007.07.30	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

95.6.30

交易對手	交易條件	名目本金	固定		浮動利率指標	結算日	到期日	性質
			利率%					
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	\$ 300,000	2.180		CP90	每季一次	2007.08.13	交易性
富邦票券	"	200,000	2.070		"	"	2007.08.20	"
台北富邦	收浮動利率 付固定利率	300,000	1.680		"	"	2007.08.26	"
台北富邦	"	300,000	1.680		"	"	2007.08.29	"
富邦證券	"	300,000	1.6825		"	"	2007.08.30	"
元富證券	"	300,000	1.685		"	"	2007.08.30	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.025		"	"	2007.09.03	"
台北富邦	"	300,000	1.630		"	"	2007.09.06	"
台北富邦	"	300,000	1.630		"	"	2007.09.06	"
荷蘭銀行	"	500,000	0.820		Libor6M	每半年一次	2007.10.01	"
統一證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.090		CP90	每季一次	2007.11.12	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	200,000	0.330		Libor6M	每半年一次	2008.02.11	"
渣打銀行	"	200,000	0.330		"	"	2008.02.11	"
匯豐銀行	"	300,000	0.830		"	"	2008.12.24	"
國泰世華	"	300,000	1.865		CP90	每季一次	2009.01.09	"
國泰世華	"	300,000	1.865		"	"	2009.01.09	"
渣打銀行	"	300,000	1.885		"	"	2009.01.29	"
渣打銀行	"	300,000	1.880		"	"	2009.01.29	"
渣打銀行	"	200,000	0.210		Libor6M	每半年一次	2009.02.16	"
匯豐銀行	"	200,000	0.280		"	"	2009.02.16	"
渣打銀行	"	400,000	0.430		"	"	2009.02.16	"
渣打銀行	"	200,000	0.570		"	"	2009.03.03	"
荷蘭銀行	"	300,000	0.530		"	"	2009.03.03	"
中國信託	"	300,000	-		"	"	2009.03.03	"
匯豐銀行	"	200,000	0.400		Libor3M	每季一次	2009.03.04	"
花旗銀行	"	500,000	0.250		Libor6M	每半年一次	2009.03.15	"
渣打銀行	"	200,000	0.300		"	"	2009.03.25	"
匯豐銀行	"	200,000	0.750		"	"	2009.05.14	"
中信證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.800		CP90	每季一次	2009.05.28	"
群益證券	"	300,000	2.750		"	"	2009.05.29	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.650		"	"	2009.07.07	"
荷蘭銀行	"	200,000	1.430		Libor6M	每半年一次	2009.07.15	"
中信證券	"	300,000	2.610		CP90	每季一次	2009.07.23	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

95.6.30

交易對手	交易條件	名目本金	固定		浮動利率指標	結算日	到期日	性質
			利率%					
荷蘭銀行	收固定利率 付浮動利率	\$ 100,000	0.730		Libor6M	每半年一次	2009.09.25	交易性
中信證券	"	300,000	2.580		CP90	每季一次	2009.10.19	"
富邦票券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.560		"	"	2009.11.02	"
寶來證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.190		"	"	2010.01.25	"
群益證券	"	300,000	2.180		"	"	2010.02.23	"
中信證券	"	300,000	2.090		"	"	2010.03.01	"
中信證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.180		"	"	2010.03.09	"
富邦票券	"	300,000	2.230		"	"	2010.03.15	"
中國信託	收固定利率 付浮動利率	500,000	-		Libor6M	每半年一次	2010.04.07	"
渣打銀行	"	300,000	2.155		CP90	每季一次	2010.04.19	"
統一證券	"	300,000	2.1425		"	"	2010.04.29	"
台北富邦	"	300,000	2.050		"	"	2010.08.26	"
台北富邦	"	300,000	2.045		"	"	2010.08.29	"
富邦證券	"	300,000	2.0425		"	"	2010.08.30	"
元富證券	"	300,000	2.050		"	"	2010.08.30	"
富邦票券	"	300,000	2.000		"	"	2010.08.31	"
台新銀行	"	300,000	2.000		"	"	2010.08.31	"
統一證券	"	300,000	2.020		"	"	2010.09.01	"
中國信託	"	400,000	-		Libor6M	每半年一次	2010.10.13	"
中國信託	"	200,000	-		"	"	2010.10.13	"
國泰世華	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.270		CP90	每季一次	2010.11.08	"
統一證券	"	300,000	2.265		"	"	2010.11.08	"
中信證券	"	300,000	2.195		"	"	2010.11.11	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	100,000	1.940		Libor6M	每半年一次	2010.11.27	"
渣打銀行	"	500,000	1.050		"	"	2011.05.25	"
渣打銀行	"	500,000	1.050		"	"	2011.05.25	"
台新銀行	"	300,000	2.660		CP90	每季一次	2011.11.22	"
渣打銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.440		"	"	2012.03.08	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

b.信用風險

利率交換之信用風險係指交易對象到期無法按約定條件履約之風險，因該公司之交易對象為金融機構或一般法人，並依據交易對手之財務資料及國內外相關信用評等機構之信用評等並參考該公司內部信用評等後核定交易信用額度，且嚴格控管因交易所產生之信用風險，發生信用風險之可能性小。

c.市場價格風險

承作利率交換交易意在規避淨資產利率及現金流量風險，因此利率交換與部分資產項目之公平價值或現金流量變動係呈現高度負相關，故其市場風險已相互抵銷。

d.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

該公司承作利率交換交易，其現金需求出現於結算日，係由名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。現金流入或流出期間通常為三個月。利率交換由於係為與交易對手之契約交易，流動性風險在提前終止該合約，將決定於與交易對手議定之解約價值。

e.持有衍生性金融商品之種類、目的及其策略

該公司經營衍生性金融商品以配對交易、商品間結構性交易、避險交易為主，同時依據市場行情變動獲利。

D.轉換公司債及資產交換選擇權

a.該公司民國九十六年及九十五年六月三十日尚未到期之轉換公司債及資產交換選擇權交易內容列示如下：

	<u>96.6.30</u>	
	<u>選擇權成本</u>	<u>選擇權理論價</u>
賣出買權	\$ <u>11,606</u>	<u>15,109</u>
	<u>95.6.30</u>	
	<u>選擇權成本</u>	<u>選擇權理論價</u>
賣出買權	\$ <u>1,780</u>	<u>1,241</u>
買進買權	\$ <u>4,280</u>	<u>1,932</u>

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### b.信用風險

該公司對一般自然人僅開放承作買進資產交換選擇權後支付權利金，並不會產生信用風險；資產交換交易之信用風險係指交易對象到期無法按約定條件履約之風險，因該公司之交易對象均為金融機構或一般法人，並依據交易對手之財務資料及國內外相關信用評等機構之信用評等並參考該公司內部信用評等後核定交易信用額度，且嚴格控管因交易所產生之信用風險，發生信用風險之可能性小。

### c.市場價格風險

資產交換所產生利率風險部位皆納入利率產品部位衡量市場風險，屬於選擇權的部分也定期評估執行價格與理論價格。

### d.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

該公司承作轉換公司債資產交換交易意在提高轉換公司債流通性；屬利率交換的部分，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

### e.持有衍生性金融商品之種類、目的及其策略

該公司從事資產交換及選擇權交易，主要在於將轉換公司債完全拆解，並賺取固定價差，或透過資產交換將標的轉換公司債之信用風險予以轉嫁至交易對手，而達到避險目的。

## E.結構型商品

### a.名目本金或合約金額：

<b>96.6.30</b>			
<u>交易種類</u>	<u>契約本金</u>	<u>選擇權成本</u>	<u>選擇權理論價</u>
股權連結商品	\$ <u>6,218</u>	<u>90</u>	<u>(90)</u>
保本型商品	\$ <u>15,000</u>	<u>300</u>	<u>(198)</u>
<b>95.6.30</b>			
<u>交易種類</u>	<u>契約本金</u>	<u>選擇權成本</u>	<u>選擇權理論價</u>
保本型商品	\$ <u>46,000</u>	<u>81</u>	<u>55</u>

### b.信用風險

該公司承作結構型商品交易，已於契約成交日向投資人收取價款，故並無承擔投資人信用風險之虞。

### c.市場價格風險

該公司從事結構型商品交易，以該商品的公平價值履約，且其避險項目均有公平市價，故無重大之市場價格風險。

### d.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

該公司承作結構型商品交易，已於契約成交日向投資人收取價款，並依約定進行資金運用與投資，故無重大籌措資金需求。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

F. 衍生性金融商品—櫃檯於財務報表上之表達

- a. 該公司因從事利率交換交易、利率選擇權、轉換公司債資產交換交易及結構型商品交易，民國九十六年及九十五年六月三十日於資產負債表之表達，列示如下：

	<u>96.6.30</u>	
	<u>衍生性金融商品 資產—櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 負債—櫃檯</u>
換利合約價值	\$ 39,229	(18,463)
結構型商品	90	198
資產交換選擇權	-	15,108
合 計	<u>\$ 39,319</u>	<u>(3,157)</u>

	<u>95.6.30</u>	
	<u>衍生性金融商品 資產—櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 負債—櫃檯</u>
換利合約價值	\$ 94,789	72,881
資產交換IRS合約價值	-	383
保本型商品負債	-	55
可轉債買入選擇權	1,932	-
可轉債賣出選擇權	-	1,241
合 計	<u>\$ 96,721</u>	<u>74,560</u>

- b. 該公司因從事利率交換交易、利率選擇權、轉換公司債資產交換交易及結構型商品交易等，於民國九十六年及九十五年上半年度所產生之相關損益於損益表列示於衍生性金融商品利益(損失)—櫃檯項下，其明細如下：

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
	<u>衍生性金融商品 損失—櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 利益—櫃檯</u>
換利合約價值	\$ (11,031)	18,631
資產交換選擇權	596	190
資產交換IRS合約價值	-	1
股權連結商品	(5,659)	(162)
債券選擇權	165	3,593
	<u>\$ (15,929)</u>	<u>22,253</u>

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

G.具有資產負債表外信用風險之金融商品：無。

H.信用風險顯著集中之資訊

由於該公司有廣大客戶群，並未顯著集中與單一客戶進行交易，故應收帳款之信用風險並無顯著集中之虞。

(2)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司及其子公司：

A.財務風險資訊

a.市場風險

該公司內部對市場風險之辨識、衡量、控制及管理，除傳統之部位授權現額、停損(權)停利限額、風險指標限額(ie：Greeks、PVBP、DV01...)等控管外，另外加入了風險值(VaR；Value at Risk)來估算部位之曝險程度，而VaR值之估算來自於部位在特定的特有期間和信賴水準(Confidence Level)下，市場價格變動所可能遭受之最大可能損失。

(A)市場風險之辨識

該公司內部市場風險估算模型，包括利率(Interest)、外匯(FX)、權益(Equity)及商品(Commodity)等風險因子(risk factors)。

(B)市場風險之衡量

(a)VaR(Value at Risk)

該公司市場風險之風險值估算標準如下：

模型：主要係以蒙地卡羅模擬法(Monte Carlo simulations)計算風險值，但亦可彈性選擇以變異數-共變數法(Variance - covariance matrices)或歷史模擬法(Historical simulations)估算之。

方法：根據過去一年之市場變動以指數加權平均法(EWMA)計算波動率。

頻率：每日更新市場資料，且考慮不同市場價格因子間之相關，並每日計算99%信賴水準10個營業日單尾之風險值。

下表為該公司民國九十六年第二季(96.4.1~96.6.30)之風險值概況：

99% C.L 10天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.89 億	1.67 億	0.55 億
利率商品	0.53 億	1.03 億	0.30 億
權益商品	0.47 億	0.47 億	0.46 億
共變異調整	(0.72)億	(0.80)億	(0.75)億
風險值	1.17 億	2.37 億	0.55 億

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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	0.28 億	0.53 億	0.17 億
利率商品	0.17 億	0.33 億	0.09 億
權益商品	0.15 億	0.16 億	0.15 億
共變異調整	(0.23)億	(0.26)億	(0.24)億
風險值	0.37 億	0.76 億	0.18 億

(C)市場風險之控制

該公司每年均會依據要求之風險調整後市場風險報酬(RAROC；Risk-adjusted Return of Capital)之預算盈餘，設算本行整體99%信賴水準下之10日風險值限額，並經金控母公司風險管理委員會及董事會核准通過。

(D)市場風險之管理

該公司市場風險之管理，除傳統之部位授權限額、停損(權)停利限額、風險指標限額(如：Greeks、PVBP、DV01...)等控管外，係遵照金控母公司之規範，每日監控99%信賴水準10日風險值是否超出限額，若超限，業務單位必須依循內部後續處理程序及因應措施之管理機制辦理。

b.信用風險

非衍生性金融商品	96.6.30		95.6.30	
	帳面價值	最大信用 曝險金額	帳面價值	最大信用 曝險金額
交易目的的金融資產				
股票投資	\$ 203,415	-	688,759	-
債券投資	14,123,339	2,446,512	17,735,218	502,645
受益憑證	19,926	-	26,135	-
附賣回票券及債券投資	5,241,756	219,584	8,669,241	396,888
備供出售金融資產				
股票投資	502,682	499,750	519,761	517,440
債券投資	1,829,709	-	1,801,458	-
持有至到期金融資產	478,796	478,796	478,796	478,796

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

衍生性金融商品	96.6.30		95.6.30	
	名日本金	最大信用 曝險金額	名日本金	最大信用 曝險金額
遠期契約	\$ 245,313	8,432	355,436	47,421
期貨	24,643	13,196	522,499	-
SWAP	802,581	135,767	4,524,416	89,592
選擇權	1,749,936	14,300	1,268,143	6,472
利率商品	23,254,700	-	25,233,965	280,302

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約，代表若交易對象全部違約，則該行將產生之最大損失。惟與本行從事交易之對象若為本行客戶，皆需經徵信及授信程序，授與信用額度後，於該額度內承作，必要時並視客戶信用情形徵提適足之擔保品；若交易對象為銀行同業，則依該對手之世界排名及信用評等，授與交易額度後，於該額度內承作，故本行認為交易對象違約之可能性甚低。

該公司信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。該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。該公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

依產業型態	96.6.30		95.6.30	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
金融業	\$ 1,501,055	1,408,101	20,482,339	6,976,636
製造業	1,724,529	1,469,553	-	-
其他	161,527,847	82,803,135	1,658,584	517,100
總計	<u>\$ 164,753,431</u>	<u>85,680,789</u>	<u>22,140,923</u>	<u>7,493,736</u>
依地方區域	96.6.30		95.6.30	
國內	\$ 160,515,269	81,427,811	1,019,918	933,640
其他	4,238,162	4,252,978	21,121,005	6,560,096
總計	<u>\$ 164,753,431</u>	<u>85,680,789</u>	<u>22,140,923</u>	<u>7,493,736</u>

具有資產負債表外信用風險之金融商品

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

該公司由於承作貸款和發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。授信貸款利率區間為0.03%至20%，信用卡利率最高可達20%。該公司亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，這些擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

該公司具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
貸款承諾	\$ 19,659,377	55,981,652
信用卡授信承諾	63,111,657	82,548,787
融資保證及商業信用狀	<u>1,076,632</u>	<u>5,803,655</u>
	<u>\$ 83,847,666</u>	<u>144,334,094</u>

該公司民國九十六年及九十五年六月三十日未使用之貸款額度分別19,659,377千元及55,981,652千元。民國九十六年六月三十日及九十五年六月三十日未使用之信用卡額度分別為60,288,361千元及77,598,096千元。

上述民國九十六年及九十五年六月底未使用之授信額度中屬不可撤銷之授信額度皆為0元。

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

該公司在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。該公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為68.32%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於0%至100%間，平均約為13.00%。為貸款、融資保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，該公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

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

c.流動性風險

衍生性金融商品合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收、付金額之基礎，非實際交付金額或現金需求，實際交割金額通常遠較名目本金為小，而該公司所持有之衍生性金融商品，多為主要國際貨幣合約，市場交易活絡，可隨時進行反向操作軋平部位，流動風險低。本行並藉由定期市價評估控管未來現金流量，因此風險亦低。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

該公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估該公司之流動能力，茲列示到期分析：

金融商品項目	96.6.30																			
	未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者		合計			
	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額		
資產																				
現金及約當現金	\$ 7,685,042	7,685,042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,685,042	7,685,042
存放央行及拆借銀行同業	25,823,267	25,823,267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,823,267	25,823,267
交易目的金融資產	217,128	217,128	616,734	616,734	2,522,424	2,522,424	1,051,825	1,051,825	5,143,878	5,143,878	1,762,895	1,762,895	1,598,013	1,598,013	1,520,889	1,520,889	-	-	14,433,786	14,433,786
應收款項	1,953,477	1,953,477	936,095	936,095	4,045,837	4,045,837	808,875	808,875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,744,284	7,744,284
備供出售金融資產	250,722	250,722	-	-	214,502	214,502	-	-	-	-	-	-	-	-	1,867,167	1,867,167	-	-	2,332,391	2,332,391
附賣回票券及債券投資	5,241,756	5,241,756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,241,756	5,241,756
放款(不含催收款)	4,801,954	4,801,954	3,985,770	3,985,770	18,617,335	18,617,335	13,860,772	13,860,772	12,723,356	12,723,356	9,012,563	9,012,563	8,719,334	8,719,334	85,460,231	85,460,231	157,181,315	157,181,315		
持有至到期日金融資產	-	-	478,796	478,796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	478,796	478,796
其他金融資產(不含催收款)	84,145	84,145	451,297	451,297	758,692	758,692	8,310	8,310	6,483	6,483	14,769	14,769	2,190	2,190	997,125	997,125	-	-	2,323,011	2,323,011
資產合計	\$ 46,057,491	46,057,491	6,468,692	6,468,692	26,158,790	26,158,790	15,729,782	15,729,782	17,873,717	17,873,717	10,790,227	10,790,227	10,319,537	10,319,537	89,845,412	89,845,412	-	-	223,243,648	223,243,648
負債																				
央行及銀行同業存款	\$ 2,556,894	2,556,894	789,635	789,635	13,425,243	13,425,243	1,350,000	1,350,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,121,772	18,121,772
交易目的金融負債	4,915	4,915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,915	4,915
附買回票券及債券負債	1,855,931	1,855,931	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,855,931	1,855,931
應付款項	2,328,759	2,328,759	447,204	447,204	1,507,372	1,507,372	88,397	88,397	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,371,732	4,371,732
存款及匯款	92,701,540	92,701,540	22,051,830	22,051,830	70,015,312	70,015,312	3,465,019	3,465,019	631,280	631,280	-	-	-	-	-	-	-	-	188,864,981	188,864,981
應付金融債券	-	-	5,000,000	5,000,000	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000	-	-	12,000,000	12,000,000
其他金融負債	-	-	-	-	900	900	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	28,650	28,650	28,650	28,650	85,950	85,950
負債合計	\$ 99,448,039	99,448,039	28,288,669	28,288,669	84,948,827	84,948,827	4,917,516	4,917,516	4,645,380	4,645,380	14,100	14,100	14,100	14,100	3,028,650	3,028,650	-	-	225,305,281	225,305,281
淨流動缺口	\$ (53,390,548)	(53,390,548)	(21,819,977)	(21,819,977)	(58,790,037)	(58,790,037)	10,812,266	10,812,266	13,228,337	13,228,337	10,776,127	10,776,127	10,305,437	10,305,437	86,816,762	86,816,762	-	-	(2,061,633)	(2,061,633)

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### d.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

#### (A)預期重訂價日或預期到期日

該公司於民國九十六年六月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示該行之利率風險，以該行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，該行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

金融商品項目	96.6.30					合計
	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 29,995,547	811,299	200,000	-	-	31,006,846
交易為目的金融資產	217,128	616,734	1,120,744	1,401,680	11,077,500	14,433,786
備供出售金融資產	250,722	-	214,502	-	1,867,167	2,332,391
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	478,796	478,796
放款(不含催收款)	104,737,573	9,635,982	3,715,016	5,905,117	33,187,627	157,181,315
短期墊款	989,766	-	-	-	-	989,766
資產合計	\$ 136,190,736	11,064,015	5,250,262	7,306,797	46,611,090	206,422,900
負 債						
存款及匯款	\$ 125,631,034	14,997,635	16,604,400	28,509,411	3,122,501	188,864,981
金融債券	-	-	-	-	12,000,000	12,000,000
負債合計	\$ 125,631,034	14,997,635	16,604,400	28,509,411	15,122,501	200,864,981
利率敏感度缺口	\$ 10,559,702	(3,933,620)	(11,354,138)	(21,202,614)	31,488,589	5,557,919

估計上述預期重訂價日或預期到期日之假設及其相關說明如下：

#### (B)有效利率(除交易目的金融資產外)

該公司於民國九十六年及九十五年六月三十日，該公司所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	96.6.30	95.6.30
附賣回債券投資	1.71	1.41
備供出售金融資產(報酬率)	(0.22)	(1.68)
持有至到期日金融資產	0.50	1.02
貼現及放款	4.31	4.94
附買回債券借款	1.72	1.42
應付金融債	3.74	3.78
存款及匯款	1.65	1.56

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### B.風險控制及曝險量化：

#### 一般定性揭露

##### a.風險管理之原則

- (A)以科學化之風險管理系統，審慎客觀的分析風險，進而達到合理之報酬。
- (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像董事會提出風險控管報告，以便即時且有效率的掌控風險。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施並向董事會報告。
- (C)以整體性之風險管理機制，依金控母公司及其子公司業務規模、信用風險、市場風險與作業風險狀況及未來營運趨勢，監控金控母公司及其子公司資本適足性，並對金控母公司整體暴險、自有資本及負債特性進行各項投資配置，建立各項投資風險之監督。

##### b.風險管理機制之運作應具備以下之特性

- (A)即時性：應針對金控母公司及其子公司決策過程所可能發生之風險，提出風險預警報告、因應對策與規避方法，以發揮即時性之風險管理機制。
- (B)有效性：金控母公司及其子公司應對所面對之風險訂定適當之風險管理程序與監督辦法及緊急應變計畫，俾以維持風險管理機制之有效性。

##### c.風險管理機制應至少能辨識並掌控下列之攸關風險

- (A)投資風險：對短期資金運用及長期投資所可能產生之影響做重大風險揭露與效益分析，包括：
  - (a)短期資金運用：依市場風險辦理。
  - (b)長期投資
    - 1.具控制權之投資風險管理：被投資公司之風險相關規章制度、財務結構、償債能力及攸關風險之揭露。
    - 2.不具控制權之投資風險管理：揭露被投資公司之績效及其公司治理概況。
    - 3.國家風險管理：揭露所投資國家或地區之政治風險及經濟表現等概況分析，並訂定相關管理指標，據以擬定因應策略。
- (B)資產負債風險：存、放款及資產配置為金融機構主要業務及功能，以致須經常面臨長、短投資之資產負債期限結構不平衡之情況，因而承受了期差之流動性風險及潛在利率變動導致之利率風險，因此針對：
  - (a)流動性風險：除應符合主管機關之相關準備規定及最低流動比率之要求外，應建立流動性缺口分析，訂定管理指標，設定指標限額，據以擬定因應策略，防範流動性不佳之情事發生。
  - (b)結構性利率風險：應編製利率敏感性資產負債表，並建立利率敏感性缺口分析，訂定管理指標，設定指標限額，具以擬定因應策略與避險方案，以降低利率風險之暴露程度。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(C)市場風險：因積極操作金融工具及業務之推展而經常面臨市場因素(如利率、股價、匯率等)的變動所引發資產價格之不安定性，因此應建立科學化方法及市場風險管理系統，並訂定管理指標，設定指標限額，以有效評估市場風險之暴露程度。

(D)信用風險：因積極操作金融工具或推展授信業務而面臨交易對手或授信客戶可能因損失或財務惡化而無力履行合約之信用風險，因此應依業務特性建立一致性資產品質及分類之評估方法，計算及控管大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失或準備。此外應隨時監督與收集所有交易對手及授信客戶之信用資訊並依所制定之授信政策落實信用評等制度與資產分散原則，並訂定管理指標，以降低違約與集中度之風險。

(E)作業風險(包括法律風險)：對金控母公司與其子公司及各子公司間業務或交易、資訊交互運用等，從事各項業務而可能造成作業人員因內部事件，如制度不當、人為疏失、監督不週及系統失常等原因，所造成之直接風險；或因外部事件，如詐欺、消費者或產品糾紛、營運訴訟等原因，所造成之間接風險；因此應視需要定期或不定期檢視內部作業手冊、運作流程、資訊安全防護機制及緊急應變計畫，對每一項流程以適用之機制修正/改所有潛在可能造成損失的流程點，明確訂定各層級人員之職掌範圍。當事件發生時，其性質及相關的損失影響都應妥為記載，並由作業管理單位專責損失資料之蒐集、分析與歸納，並據以訂定管理指標，降低重複發生之風險。

C.依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託資產負債表

信託資產	帳列金額		信託負債	帳列金額	
	96.6.30	95.6.30		96.6.30	95.6.30
銀行存款	\$ 436,746	917,134	應付款項	136,482	-
債券	15,938,109	9,283,946	其他負債	1,080	-
股票	2,645,947	427,487	預收收入	(33,170)	-
基金	15,386,586	11,694,321	代扣款項	47	-
不動產淨額			信託資本		
本金土地	5,612,250	6,109,065	金錢信託	31,617,067	21,607,646
本金房屋及建築	195,078	131,432	有價證券信託	2,537,464	402,125
本金在建工程	3,566,246	2,985,988	不動產信託	9,350,541	9,539,602
金錢債權信託	2,412,818	4,709,507	金錢債權及其擔保物權信託	2,559,893	4,709,507
其他資產	12,445	-	各項準備與累計盈虧		
			本金累計盈虧	(1,548,808)	-
			本期損益	1,585,629	-
信託資產總額	<u>\$ 46,206,225</u>	<u>36,258,880</u>	信託負債總額	<u>46,206,225</u>	<u>36,258,880</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

信託帳財產目錄

投資項目	帳列金額	
	96.6.30	95.6.30
債券	\$ 15,938,109	9,283,946
股票	2,645,947	427,487
基金	15,386,586	11,694,321
存款	436,746	917,134
金錢債權信託	2,412,818	4,709,507
不動產(淨額)		
本金土地	5,612,250	6,109,065
本金房屋及建築	195,078	131,432
本金在建工程	3,566,246	2,985,988
其他資產	12,445	-
合 計	<u>\$ 46,206,225</u>	<u>36,258,880</u>

信託損益表

民國九十六年上半年度

單位：新台幣千元

投資項目	帳列金額
信託收益	
本金利息收入	\$ 260
本金租金收入	4,562
本金現金股利收入	915,021
本金財產交易利益	774,975
信託費用	
本金管理費	50,805
本金稅捐支出	1,240
本金租金支出	40
本金利息費用	9
本金財產交易損失	56,277
本金所得稅費用	818
合 計	<u>\$ 1,585,629</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.本公司及其子公司金融商品之公平價值

金融資產	96.6.30		95.6.30	
	帳面價值 或名目本金	公平價值	帳面價值 或名目本金	公平價值
<b>非衍生性金融商品</b>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 240,631,190	240,631,190	247,829,239	247,829,239
公平價值變動列入損益之金融資產	38,225,252	38,225,252	37,124,030	37,106,065
附賣回票券及債券投資	6,910,123	6,910,123	14,773,927	14,773,927
備供出售金融資產	3,749,997	3,749,997	3,737,635	3,737,635
持有至到期日金融資產	478,796	478,796	478,796	478,796
<b>衍生性金融商品</b>				
買入選擇權—期貨	46,062	46,062	60,240	60,240
期貨交易保證金—自有資金	858,270	858,270	598,774	598,774
衍生性金融商品資產—櫃檯	39,319	39,319	96,721	96,721
遠期契約	245,313	4,959	-	-
期貨	24,643	62,565	6,094	6,094
SWAP	802,581	2,678	-	-
利率選擇權	7,391	7,072	10,738	10,771
利率商品	23,254,700	9,832	25,233,965	23,287
<b>金融負債</b>				
<b>非衍生性金融商品</b>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 220,641,521	220,641,521	243,853,642	243,853,642
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	177,654	146,040
附買回票券及債券負債	21,238,607	21,238,607	29,698,882	29,698,882
應付債券	21,000,000	21,000,000	20,000,000	20,000,000
其他借款	11,197,227	11,197,227	6,119,733	6,119,733
<b>衍生性金融商品</b>				
附賣回債券投資-融券	284,799	284,799	-	-
發行認購(售)權證負債	1,255,958	1,255,958	53,418	53,418
發行認購(售)權證再買回	(963,980)	(963,980)	(13,157)	(13,157)
賣出選擇權—非避險	69,356	69,356	73,388	73,388
衍生性金融商品負債—櫃檯	(3,157)	(3,157)	74,560	74,560
遠期契約	1,463,058	(4,279)	-	-
SWAP	841,238	-	-	-
CMS	-	-	-	32,622
匯率選擇權	1,749,936	7,072	11,701	10,995
外幣股價選擇權	-	-	11,966	11,966
外幣股價選擇權	198,589	2,122	-	-
利率商品	23,254,700	-	25,233,965	-
無本金遠期外匯評價	-	-	-	(302)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(1) 公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債：

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

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

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

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

	96.6.30		95.6.30	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
金融資產	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ -	240,631,190	-	247,829,239
公平價值變動列入損益金融資產	35,584,411	2,640,841	34,374,276	2,731,789
附賣回票券及債券投資	-	6,910,123	-	14,773,927
備供出售金融資產	2,132,641	1,617,356	1,803,779	1,933,856
持有至到期日金融資產	-	478,796	-	478,796
<u>衍生性金融商品</u>				
買入選擇權－非避險	46,062	-	60,240	-
期貨交易保證金－自有資金	858,270	-	598,774	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	39,319	-	96,721	-
遠期契約	-	4,959	-	-
期貨	62,565	-	-	6,094
SWAP	2,678	-	-	23,287
利率選擇權	-	-	-	10,771
匯率選擇權	-	7,072	-	-
利率商品	-	9,832	-	-

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

金融負債	96.6.30		95.6.30	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ -	220,641,521	-	243,853,642
公平價值變動列入損益金融負債	-	-	144,889	1,151
附買回票券及債券負債	-	21,238,607	-	29,698,882
應付債券	-	21,000,000	-	20,000,000
其他借款	-	11,197,227	-	6,119,733
<u>衍生性金融商品</u>				
附賣回債券投資-融券	284,799	-	-	-
發行認購(售)權證負債	1,255,958	-	53,418	-
發行認購(售)權證再買回	(963,980)	-	(13,157)	-
賣出選擇權-非避險	69,356	-	73,388	-
衍生性金融商品負債-櫃檯	(3,157)	-	74,560	-
CMS	-	-	-	32,622
匯率選擇權	-	7,072	-	10,995
外幣股價選擇權	2,122	-	-	11,966
遠期契約	-	(4,279)	-	-
無本金遠期外匯評價	-	-	-	(302)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
日盛創業投資股份有限公司(日盛創投)	子公司日盛證券以成本法衡量之被投資公司
永盛資產管理(股)公司	實質關係人
永大投資(股)公司	實質關係人
財團法人日盛教育基金會	實質關係人
其他	子公司日盛銀行董事、監察人、總經理之配偶、二親等以內親屬及各部門(含分行)主管等

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

96年上半年度				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
其他	\$ <u>348,002</u>	528,229	<u>3,574</u>	0%~7.72%
95年上半年度				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
日盛創投	\$ 163,887	168,347	1,149	0.2%~2.15%
其他	<u>316,346</u>	602,059	<u>2,524</u>	0%~7.14%
	\$ <u>480,233</u>		<u>3,673</u>	

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

96.6.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	57	10,343	10,343	10,343	-	車輛	無
自用住宅抵押放款	649	1,217,649	1,217,649	1,213,601	4,048	不動產	無

關係人名稱	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間%
95年上半年度				
個人	\$ <u>76,429</u>	79,747	<u>894</u>	2.14%-4.15%

截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司對關係人授信尚無逾期情事，備抵呆帳之提列係比照一般放款以放款餘額百分之一比例提存。至於對關係人之授信政策係依照銀行法第三十二條、第三十三條、第三十三條之一、第三十三條之二、第三十三條之四及第三十三條之五之規定，不得為無擔保授信；若為擔保授信應有十足擔保，其條件(包括利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限及本息償還方式等條件)不得優於其他同類授信對象。對同一授信戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或子公司淨值百分之一孰低者，應送董監事聯席會審議，並經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意，並無優於非關係人情形。

截至民國九十六年六月三十日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司與關係人間並無資產負債表外承諾。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

3.租賃

(1)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司向關係人承租部份營業場所而支付之租金情形如下：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
永大投資(股)公司	\$ <u>4,788</u>	<u>4,788</u>

(2)另因子公司日盛國際商業銀行股份有限公司向關係人承租部份營業場所而支付之押金(帳列存出保證金)：

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
永大投資(股)公司	\$ <u>2,395</u>	<u>2,395</u>

六、質押之資產

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
受限制資產－流動(表列其他資產)	\$ 1,226,000	1,853,539
受限制資產－非流動(表列其他資產)	60,000	60,000
基金及投資(表列備供出售金融資產)	749,832	196,807
固定資產－土地	1,259,205	1,259,205
－建築物(未折減餘額)	394,603	405,586
定存單(表列其他資產)	<u>94,000</u>	<u>94,000</u>
合 計	\$ <u>3,783,640</u>	<u>3,869,137</u>

七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司：無。

(二)日盛國際商業銀行股份有限公司

- 截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，本行已簽訂重大購買設備及裝璜工程合約總價分別約為7,710千元及135,517千元，已支付約1,289千元及31,374千元，餘款陸續給付中。
- 於民國九十六年及九十五年六月三十日，本行受託代收款項約計916,741千元及656,851千元。
- 於民國九十六年及九十五年六月三十日，本行辦理各項流通在外之保證款項(含合辦外匯業務)約計2,197,411千元及6,891,201千元。
- 於民國九十六年及九十五年六月三十日，本行承兌流通在外之匯票約計497,817千元及327,474千元，信用狀款項約計1,820,785千元及1,444,427千元。
- 於民國九十六年及九十五年六月三十日，本行收到客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)約計20,737,819千元及29,387,480千元。
- 於民國九十六年及九十五年六月三十日，本公司因附條件買回交易由他人寄存之政府債券面額皆為0千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- 7.於民國九十六年及九十五年六月三十日，本行受託代售美金旅行支票未售支票金額約為新台幣179,460千元及186,251千元。
- 8.截至民國九十六年六月三十日止，本行已依約承租之單位其租金支付方式，多採月付或三月一付方式支付。預計未來五年之押金利息設算租金、應付租金總額及第六年起每五年之押金利息設算租金、應付租金總額及其折現值明細如下：

年度	押金利息設算租金	應付租金	折現值
96.07.01-97.06.30	註	\$ 187,724	166,981
97.07.01-98.06.30	註	130,094	118,890
98.07.01-99.06.30	註	105,201	97,129
99.07.01-100.06.30	註	60,896	60,482
100.07.01-101.06.30	註	17,993	16,506

註：上述押金利息設算租金係以民國九十六年六月三十日，不另付租金之押金及超過每月租金三倍之押金約46,723千元為基準，以年息2.175%設算。

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

- (1)本行之授信承諾均可因加速條款而撤銷，故截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，該公司並無不可撤銷之授信承諾及須支付巨額款方可撤銷之授信承諾。
- (2)截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，本行有一般債券保證(公司債)金額均為83,775千元、對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)金額分別為626,000千元及4,054,528千元等之直接信用保證。
- (3)截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，本行有履約保證金額分別為1,057,981千元及1,407,906千元、押標金保證金額均為0千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為1,487,636千元及2,448,198千元等之與特定交易而開立之或有事項。

(三)日盛證券股份有限公司

- 1.為給付民國九十六年及九十五年六月三十日以後之租金，已開立未到期票據分別約為30,439千元及57,190千元。
- 2.於民國九十六年及九十五年六月三十日，本公司因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別約為1,169,632,054股及968,936,604股，借出客戶股票分別約為44,918,000股及51,135,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。
- 3.本公司板橋分公司客戶於民國八十七年向台北地方法院提起訴訟，主張營業員盜賣其股票計約新台幣40,103千元，並請求本公司就其債務負僱用人連帶賠償責任，目前正進行訴訟程序中。為免本公司遭受損害，已向法院提存假扣押擔保金14,000千元(帳列存出保證金項下)後，扣押其保證人財產在案。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- 4.本公司於民國八十四年三月間擔任正義股份有限公司上櫃推薦之協辦承銷商，嗣後正義股份有限公司因鉅額退票致股票下櫃，投資人乃以正義股份有限公司及其董事、監察人及簽證會計師暨承銷商為共同被告，請求連帶給付約71,017千元，目前正由法院審理中。
- 5.本公司於民國九十六年及九十五年六月三十日為保全信用交易違約融資金之債權，遂向法院聲請假扣押，並因此提存擔保金8,667千元及8,817千元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- 6.本公司台中分公司三位客戶主張其集保帳戶股票遭台中分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，起訴請求本公司連帶賠償約82,757千元及利息，目前正由法院審理中。其中楊姓客戶訴本公司賠償26,890千元較有爭議外，其餘二位客戶之請求初判應係客戶與營業員私人債務糾紛，本公司應無須負擔賠償責任。
- 7.本公司訴請土城分公司楊氏客戶及林姓被授權人連帶清償其下單購入洪氏英股票之融資欠款金額總計約9,902千元及利息，目前正由法院審理中。

(四)日盛期貨(股)公司：

於民國九十六年及九十五年六月三十日，本公司已簽訂之購買應用軟體之合約總價1,600千元，已支付款1,280千元(帳列其他流動資產)。

(五)日盛國際投資控股有限公司：無。

(六)日盛證券投資顧問股份有限公司：

本公司於民國九十六年及九十五年六月三十日為租賃辦公室營業之需簽訂大樓租賃契約租金係按月支付，以後年度應支付之租金金額均為723千元。

(七)日盛期貨經理股份有限公司

- 1.截至民國九十六年及九十五年六月三十日止，本公司因承租辦公場所及車輛而開立尚未兌現之應付票據計1,545千元及193千元。
- 2.截至民國九十六年六月三十日止，本公司以營業租賃方式承租營業場所簽訂之長期租賃合約情形如下：

						剩餘合約期間
出租人	租賃標的	租賃期間	每月租金支出	付款方式	應付租金總額	
富邦人壽保險 (股)公司	富邦南京大樓	96.03.15~98.03.14	\$ 184	按月支付	3,953	
富邦人壽保險 (股)公司	富邦南京大樓	96.03.15~99.03.14	189	"	2,273	
合 計					\$	<u><u>6,226</u></u>

(八)其餘併入合併財務報表之公司並無重大承諾事項及或有事項。

八、重大之災害損失：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

九、重大之期後事項

- (一)本公司：無。  
 (二)日盛證券股份有限公司：無  
 (三)日盛國際商業銀行股份有限公司：無

十、其 他

- (一)金融控股公司財務報表：  
日盛金融控股股份有限公司  
 1.簡明資產負債表

	單位：新台幣千元	
	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 2,859,116	3,039,005
應收款項－淨額	612,974	326,249
採權益法之股權投資－淨額	31,081,789	20,183,708
固定資產－淨額	6,528	6,644
其他資產－淨額	<u>9,845</u>	<u>8,848</u>
資產總計	<u>\$ 34,570,252</u>	<u>23,564,454</u>
負債及股東權益		
應付款項	\$ 630,487	348,554
應付債券	8,000,000	8,000,000
應計退休金負債	<u>17,387</u>	<u>21,043</u>
負債總計	<u>8,647,874</u>	<u>8,369,597</u>
股本		
普通股股本	22,499,740	22,532,732
特別股股本	4,416,740	-
資本公積	15,419	5,098,625
保留盈餘	330,448	(11,062,738)
股東權益其他項目		
累積換算調整數	(91,689)	(107,748)
未認列為退休金成本之淨損失	(9,950)	(17,218)
備供出售金融資產未實現持有損益	(36,750)	(47,216)
庫藏股票	<u>(1,201,580)</u>	<u>(1,201,580)</u>
股東權益總計	<u>25,922,378</u>	<u>15,194,857</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 34,570,252</u>	<u>23,564,454</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
收入		
採權益法認列之投資利益	\$ 410,501	-
其他收益	<u>35,283</u>	<u>23,900</u>
合計	<u>445,784</u>	<u>23,900</u>
費用及損失		
採權益法認列之投資損失	-	10,969,026
營業費用	82,103	105,514
其他費用及損失	<u>33,203</u>	<u>-</u>
	<u>115,306</u>	<u>11,074,540</u>
稅前淨利(損)	330,478	(11,050,640)
所得稅費用	<u>(30)</u>	<u>(12,098)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 330,448</u>	<u>(11,062,738)</u>
每股盈餘(虧損)(稅前)(元)	<u>\$ 0.15</u>	<u>(5.18)</u>
每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	<u>\$ 0.15</u>	<u>(5.18)</u>
每股盈餘(虧損)－追溯調整(稅前)(元)	<u>\$ -</u>	<u>(7.82)</u>
每股盈餘(虧損)－追溯調整(稅後)(元)	<u>\$ -</u>	<u>(7.83)</u>
稀釋每股盈餘(虧損)(稅前)(元)	<u>\$ 0.12</u>	<u>-</u>
稀釋每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	<u>\$ 0.12</u>	<u>-</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

3.股東權益變動表

項 目	股 本			資本公積				權益調整				合 計
	普通 股	特 別 股	股票溢價	庫 藏 股			金融商品	未認列為退		庫藏股票		
				交 易	長期投資	累積盈(虧)	之未實現	累積換算	退休金成本之			
							損益	調整數	淨損失			
民國九十五年一月一日餘額	\$ 22,532,732	-	9,477,820	15,419	-	(4,394,614)	-	(85,205)	(17,218)	(1,201,580)	26,327,354	
民國九十五年上半年度淨損	-	-	-	-	-	(11,062,738)	-	-	-	-	(11,062,738)	
資本公積彌補虧損	-	-	(4,394,614)	-	-	4,394,614	-	-	-	-	-	
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(22,543)	-	-	(22,543)	
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(47,216)	-	-	-	(47,216)	
民國九十五年六月三十日餘額	<u>\$ 22,532,732</u>	<u>-</u>	<u>5,083,206</u>	<u>15,419</u>	<u>-</u>	<u>(11,062,738)</u>	<u>(47,216)</u>	<u>(107,748)</u>	<u>(17,218)</u>	<u>(1,201,580)</u>	<u>15,194,857</u>	
民國九十六年一月一日餘額	\$ 33,961,303	6,666,667	1,654,635	15,419	-	(15,366,125)	109,035	(99,258)	(9,950)	(1,201,580)	25,730,146	
民國九十六年上半年度淨利	-	-	-	-	-	330,448	-	-	-	-	330,448	
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	7,569	-	-	7,569	
資本公積彌補虧損	-	-	(1,654,635)	-	-	1,654,635	-	-	-	-	-	
減資彌補虧損	(11,461,563)	(2,249,927)	-	-	-	13,711,490	-	-	-	-	-	
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(145,785)	-	-	-	(145,785)	
民國九十六年六月三十日餘額	<u>\$ 22,499,740</u>	<u>\$ 4,416,740</u>	<u>-</u>	<u>15,419</u>	<u>-</u>	<u>330,448</u>	<u>(36,750)</u>	<u>(91,689)</u>	<u>(9,950)</u>	<u>(1,201,580)</u>	<u>25,922,378</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

4.現金流量表

單位:新台幣千元

	96年上半年度		95年上半年度	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
本期淨利	\$ 330,448		(11,062,738)	
調整項目：				
不影響現金流量之損益項目及其 他調整項目				
折舊及其他攤銷費用	1,451		1,851	
投資利益－權益法(含當年度發 放員工紅利及董監事酬勞)	(410,501)		10,969,026	
收取依權益法評價之被投資公司 之現金股利	1,035,848		1,031,740	
營業資產之(增加)減少				
應收款項增加	(132,441)		(175,209)	
其他資產增加	(3,623)		(3,155)	
營業負債之增加(減少)				
應付款項增加	86,366		198,344	
應計退休金負債增加(減少)	754		(717)	
其他負債減少	-		(1,140)	
營業活動之淨現金流入(出)		<u>908,302</u>		<u>958,002</u>
投資活動之現金流量：				
長期投資	(1,000,000)		-	
購置固定資產價款	-		(124)	
投資活動之淨現金流出		<u>(1,000,000)</u>		<u>(124)</u>
本期現金及約當現金增加數		(91,698)		957,878
期初現金及約當現金餘額		<u>2,950,814</u>		<u>2,081,127</u>
期末現金及約當現金餘額		<u>\$ 2,859,116</u>		<u>3,039,005</u>
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付所得稅		<u>\$ 2,580</u>		<u>1,467</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

5.業務別財務資訊

民國九十六年一月一日至九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業 務 別	個 人 金融業務	法 人 金融業務	投 資 管理業務	財 富 管理業務	成本中心	合 併
利息淨收益		1,008,372	542,058	215,721	1,173,485	(280,162)	2,659,474
利息以外淨收益		220,761	499,367	335,178	2,481,971	392,761	3,930,038
淨收益		1,229,133	1,041,425	550,899	3,655,456	112,599	6,589,512
呆帳費用		1,916,126	644,556	-	-	-	2,560,682
提存各項保險責任準備		-	-	-	-	-	-
營業費用		507,139	416,691	289,800	1,997,429	456,254	3,667,313
繼續營業部門稅前淨利		(1,194,132)	(19,822)	261,099	1,658,027	(343,655)	361,517
所得稅費用		(96,074)	(1,595)	21,007	133,397	(27,649)	29,086
繼續營業部門稅後淨利		(1,098,058)	(18,227)	240,092	1,524,630	(316,006)	332,431

6.獲利能力

(1)合併獲利能力

項 目		96.6.30	95.6.30
合 併 資 產 報 酬 率	稅 前	0.12 %	(3.37)%
	稅 後	0.11 %	(3.38)%
合 併 淨 值 報 酬 率	稅 前	1.40 %	(53.05)%
	稅 後	1.29 %	(53.23)%
合 併 純 益 率		5.01 %	(201.24)%

(2)本公司獲利能力

項 目		96.6.30	95.6.30
資產報酬率	稅 前	0.96 %	(38.06)%
	稅 後	0.96 %	(38.10)%
淨值報酬率	稅 前	1.28 %	(53.23)%
	稅 後	1.28 %	(53.29)%
純益率		74.13 %	(46,287.61)%

(3)子公司日盛證券獲利能力

項 目		96.6.30	95.6.30
資產報酬率	稅 前	3.27 %	1.72 %
	稅 後	2.72 %	1.36 %
淨值報酬率	稅 前	10.66 %	5.35 %
	稅 後	8.86 %	4.22 %
純益率		40.80 %	23.48 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(4)子公司日盛銀行獲利能力請詳附註十(二)5。

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

(二)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1.放款資產品質、授信風險集中情形、放款及墊款之損失以及放款損失準備提列政策

(1)資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別/項目	年 月	96.6.30					95.6.30				
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	1,772,428	34,282,286	5.17 %	517,504	29.20 %	1,624,046	42,186,999	3.85 %	491,435	30.26 %
	無擔保	1,443,812	37,767,051	3.82 %	590,776	40.92 %	1,146,523	51,394,193	2.23 %	511,193	44.59 %
消費金融	住宅抵押貸款	818,343	67,030,195	1.22 %	127,742	15.61 %	916,695	62,916,921	1.46 %	159,704	17.42 %
	現金卡	0	0	0.00 %	0	0.00 %	80,424	892,398	9.01 %	11,834	14.71 %
	小額純信用貸款	2,974,157	10,094,134	29.46 %	588,996	19.80 %	4,898,273	18,589,721	26.35 %	1,253,605	25.59 %
	其他	366,859	8,215,420	4.47 %	28,347	7.73 %	321,551	9,220,924	3.49 %	20,784	6.46 %
	放款業務合計	1,579,218	7,512,445	21.02 %	838,494	53.10 %	218,984	6,072,591	3.61 %	118,530	54.13 %
		8,954,817	164,901,531	5.43 %	2,691,859	30.06 %	9,206,496	191,273,747	4.81 %	2,567,085	27.88 %
		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	130,244	4,760,276	2.74 %	77,898	59.81 %	418,506	7,609,685	5.50 %	221,978	53.04 %
	無追索權之應收帳款承購業務	0	1,166,066	0.00 %	0	0.00 %	0	1,183,256	0.00 %	0	0.00 %

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

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

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

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

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

96.6.30			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	台塑	1,934,520	16.59 %
2	台灣歐力士	1,837,671	15.76 %
3	金仁寶	1,828,796	15.68 %
4	義聯	1,424,898	12.22 %
5	漢神	1,372,425	11.77 %
6	大同	1,115,048	9.56 %
7	奇美	1,112,535	9.54 %
8	台南紡織	1,077,923	9.24 %
9	威京	1,033,611	8.86 %
10	華新麗華	834,817	7.16 %

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

項 目	年 度	
	95.6.30	
對利害關係人授信金額	\$ 932,937	
利害關係人授信比率	0.50	
股票質押授信比率	3.03	
特定行業授信集中度(該等行業授信餘額占信授餘額比率之前三者)	行 業 別	比 率
	製造業	12.76
	批發零售業	10.61
	營造業	5.23

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

註一：授信總額包括放款、貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

註二：利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額÷授信總額。

註三：股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

註四：授信行業集中情形請依填報本會「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	96.6.30		95.6.30	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產：	\$ 210,745,520	4.12	238,738,472	4.37
付息負債：	217,447,713	1.76	261,576,944	1.67

3.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 137,742,011	3,727,212	7,201,714	45,443,726	194,114,663
利率敏感性負債	91,330,809	70,704,692	27,747,413	10,106,192	199,889,106
利率敏感性缺口	46,411,202	(66,977,480)	(20,545,699)	35,337,534	(5,774,443)
淨 值	-	-	-	11,297,317	11,297,317
利率敏感性資產與負債比率					97.11
利率敏感性缺口與淨值比率					(51.11)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 335,314	17,461	2,471	41,163	396,409
利率敏感性負債	131,247	214,372	23,278	498	369,395
利率敏感性缺口	204,067	(196,911)	(20,807)	40,665	27,014
淨 值	-	-	-	11,087	11,087
利率敏感性資產與負債比率					107.31
利率敏感性缺口與淨值比率					243.65

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

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

4.主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	96.6.30		95.6.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.日幣		261,590	1.美元	659,543
2.澳幣		(1,556)	2.歐元	(283,629)
3.港幣		(3,048)	3.日幣	(155,465)
4.美金		91,161	4.英鎊	132,707
5.歐元		(2,761)	5.加拿大幣	56,664

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

項 目		96.6.30	95.6.30
資產報酬率	稅 前	(0.65)	(4.42)
	稅 後	(0.51)	(4.32)
淨值報酬率	稅 前	(13.48)	(149.56)
	稅 後	(10.64)	(146.14)
純 益 率		(42.72)	(146.99)

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	\$ 224,340,494	40,702,633	4,278,567	7,619,053	10,452,439	161,287,802
主要到期資金流出	239,979,704	26,432,090	24,615,491	44,421,401	52,271,874	92,238,848
期距缺口	(15,639,210)	14,270,543	(20,336,924)	(36,802,348)	(41,819,435)	69,048,954

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間 金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 495,703	328,976	13,883	16,603	2,590	133,651
主要到期資金流出	459,850	171,855	58,237	39,638	44,998	145,122
期距缺口	35,853	157,121	(44,354)	(23,035)	(42,408)	(11,471)

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。

6.特殊記載事項

單位：新台幣千元

	案由及金額
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	本行商業金融部北二區組經理以不當方式辦理加盟主(店)專案貸款，核違反銀行法第45條之1第1項規定，處以罰鍰新台幣200萬元。
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	本行前理財專員賴惠琴涉有偽造文書、侵占等犯罪行為，經台北地檢署檢察官偵查後，已對賴惠琴君依法提起公訴(96年訴字第280號)。
其 他	無

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(三)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司之資本適足性

分析項目		年度	96.6.30	
自有資本	第一類資本		11,347,444	
	第二類資本		5,096,789	
	第三類資本		-	
	自有資本		16,444,233	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	148,766,729	
		內部評等法	-	
	作業風險	資產證券化	-	
		基本指標法	14,488,643	
	市場風險	標準法／選擇性標準法	-	
		進階衡量法	-	
	市場風險	標準法	5,586,733	
		內部模型法	-	
	加權風險性資產總額			168,842,104
	資本適足率			9.74 %
第一類資本占風險性資產之比率			6.72 %	
第二類資本占風險性資產之比率			3.02 %	
第三類資本占風險性資產之比率			- %	
普通股股本占總資產比率			6.38 %	

註一：本表自有資本與加權風險性資產額應依「銀行資本適性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註二：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註三：本表應列示如下之計算公式：

(一)自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本。

(二)加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提x12.5。

(三)資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。

(四)第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本/加權風險性資產總額。

(五)第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本/加權風險性資產總額。

(六)第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本/加權風險性資產總額。

(七)普通股股本占總資產之比率=普通股股本/總資產。

註四：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

	<b>95.12.31</b>
自有資本淨額	\$ 16,397,579
風險性資產總額	181,443,086
資本適足率	9.04
第一類資本占風險加權風險性資產之比率	6.63
第二類資本占風險加權風險性資產之比率	3.09
第三類資本占風險加權風險性資產之比率	-
普通股權益占總資產比率	4.68

	<b>95.6.30</b>
自有資本淨額	\$ 1,903,631
風險性資產總額	195,994,328
資本適足率	0.97
第一類資本占風險加權風險性資產之比率	1.22
第二類資本占風險加權風險性資產之比率	0.61
第三類資本占風險加權風險性資產之比率	-
普通股權益占總資產比率	0.83

(四)依期貨交易相關規定之財務比率限制及執行情形

1.本公司期貨部門經營期貨商自營業務依據期貨商管理規則，揭露相關資料如下：

規定條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易人 權益－買賣損失準備－ 違約損失準備)	$\frac{1,545,328}{64,173}$	2,408 %	$\frac{1,946,451}{72,979}$	2,667 %	≥ 1	符合標準
17	流動資產 流動負債	$\frac{1,559,491}{64,173}$	2,430 %	$\frac{2,007,049}{72,979}$	2,750 %	≥ 1	"
22	業主權益 最低實收資本額	$\frac{1,545,328}{400,000}$	386 %	$\frac{1,946,451}{400,000}$	487 %	≥ 60% ≥ 40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	$\frac{1,368,633}{146,943}$	931 %	$\frac{1,745,185}{253,685}$	688 %	≥ 20% ≥ 15%	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.子公司依期貨交易法相關規定，揭露相關資料如下：

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	比率	比率		
17	業主權益						
	(負債總額－期貨交易人 權益－買賣損失準備－ 違約損失準備)	<u>995,011</u> 306,472	325 %	<u>928,072</u> 268,807	345 %	≥ 1	符合標準
17	流動資產	<u>6,067,044</u>	118 %	<u>6,021,053</u>	115 %	≥ 1	"
	流動負債	<u>5,159,364</u>		<u>5,228,490</u>			
22	業主權益	<u>995,011</u>	165.84 %	<u>928,072</u>	154.68 %	≥ 60%	"
	最低實收資本額	600,000		600,000		≥ 40%	
22	調整後淨資本額	<u>973,771</u>	69.59 %	<u>885,625</u>	76.34 %	≥ 20%	"
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	<u>1,399,277</u>		<u>1,160,085</u>		≥ 15%	

(五)專屬期貨商業務之特有風險

期貨交易係具低保證金之財務槓桿特性交易，故期貨交易之風險包括：當期貨市場行情不利於交易人所持期貨契約時，期貨經紀人為維持保證金額度，得要求追繳額外保證金，若交易人無法於期限內補繳，期貨經紀人有權代為沖銷交易人所持期貨契約；及在市場行情劇烈變動時，交易人所持期貨契約可能無法了結，致增加損失等。

孫公司日盛期貨股份有限公司受託從事期貨交易，其特有風險係於市場價格劇烈波動時，可能因期貨交易人違約而蒙受無法預期之損失，故依期貨商管理規則規定，已按月就受託從事期貨交易手續費收入提列百分之二，作為違約損失準備。

子公司日盛證券股份有限公司及孫公司日盛期貨股份有限公司從事期貨自營交易，其持有風險係該標的物交易市場價格風險，該公司於操作時已依風險設定停損點，發生之損失可在預期範圍控制。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(六)依期貨商財務報編製準則第八條規定，兼營期貨自營業務之資產負債表揭露如下：

日盛證券股份有限公司

期貨部門資產負債表

民國九十六年及九十五年六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
<b>流動資產：</b>		
現金及約當現金	\$ 980,682	1,585,742
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	578,409	418,894
借券擔保價款	-	1,119
借券保證金	-	1,011
預付款項	67	63
其他應收款	333	219
<b>流動資產合計</b>	<u>1,559,491</u>	<u>2,007,048</u>
<b>固定資產：</b>		
設備	198	198
減：累計折舊	(188)	(178)
<b>固定資產淨額</b>	<u>10</u>	<u>20</u>
<b>其他資產：</b>		
營業保證金	10,000	10,000
交割結算基金	40,000	40,000
<b>其他資產合計</b>	<u>50,000</u>	<u>50,000</u>
<b>資產總計</b>	<u>\$ 1,609,501</u>	<u>2,057,068</u>
<b>流動負債：</b>		
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	\$ 64,143	69,177
其他應付款	30	3,802
<b>流動負債合計</b>	<u>64,173</u>	<u>72,979</u>
買賣損失準備	-	37,638
<b>其他負債合計</b>	<u>-</u>	<u>37,638</u>
<b>股東權益：</b>		
指撥營運基金	1,700,000	1,700,000
保留盈餘(或累積虧損)	(154,672)	246,451
<b>股東權益合計</b>	<u>1,545,328</u>	<u>1,946,451</u>
<b>負債及股東權益合計</b>	<u>\$ 1,609,501</u>	<u>2,057,068</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(七)依期貨商財務報編製準則第八條規定，兼營期貨自營業務之損益表揭露如下：

日盛證券股份有限公司

期貨部門損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
收入：		
衍生性金融商品利益－期貨	\$ -	321,263
營業外收入及利益	<u>11,358</u>	<u>5,083</u>
	<u>11,358</u>	<u>326,346</u>
費用：		
自營經手費支出	1,051	5,529
結算交割服務費	824	4,006
衍生性金融商品損失－期貨	149,279	-
營業費用	19,471	70,058
營業外支出及損失	<u>1,345</u>	<u>159</u>
	<u>171,970</u>	<u>79,752</u>
本期稅前淨利(損)	(160,612)	246,594
所得稅費用	<u>(129)</u>	<u>(143)</u>
本期稅後淨利(損)	<u>\$ (160,741)</u>	<u>246,451</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(八)應揭露子公司之簡明資產負債表及損益表

日盛商業銀行股份有限公司

1.簡明資產負債表

	單位：新台幣千元	
	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 7,685,042	4,921,621
存放央行及拆借銀行同業	25,823,267	10,136,381
公平價值變動列入損益之金融資產	14,433,786	18,622,295
附賣回票券及債券投資	5,241,756	8,669,241
備供出售金融資產－淨額	2,332,391	2,321,219
應收款項－淨額	7,744,284	10,770,260
貼現及放款－淨額	162,209,672	188,706,662
持有至到期日金融資產－淨額	478,796	478,796
採權益法之股權投資－淨額	25,129	22,328
固定資產淨額	5,338,257	5,483,345
其他金融資產－淨額	2,323,011	2,661,851
無形資產	1,052,030	1,382,555
其他資產－淨額	<u>3,290,921</u>	<u>3,952,193</u>
資產總計	<u>\$ 237,978,342</u>	<u>258,128,747</u>
負債及股東權益		
央行及銀行同業存款	\$ 18,121,772	27,670,008
應付款項	4,371,732	4,068,108
存款及匯款	188,864,981	202,774,771
公平價值變動列入損益之金融負債	4,915	55,281
附買回票券及債券負債	1,855,931	9,279,701
應付金融債券	12,000,000	11,000,000
其他金融負債	85,950	86,850
其他負債	<u>1,013,332</u>	<u>1,054,759</u>
負債總計	<u>226,318,613</u>	<u>255,989,478</u>
股本	15,180,587	19,247,600
累積虧損	(3,499,578)	(17,067,013)
股東權益其他項目	<u>(21,280)</u>	<u>(41,318)</u>
股東權益總計	<u>11,659,729</u>	<u>2,139,269</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 237,978,342</u>	<u>258,128,747</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
利息淨收益	\$ 2,048,235	3,239,192
利息以外淨收益	905,806	(11,213,140)
淨收益	<u>2,954,041</u>	<u>(7,973,948)</u>
放款呆帳費用	2,560,682	1,864,628
營業費用	1,991,526	2,156,617
會計原則變動之累積影響數	-	62,988
稅前淨損	<u>\$ (1,598,167)</u>	<u>(11,995,193)</u>
稅後淨損	<u>\$ (1,261,987)</u>	<u>(11,720,741)</u>
每股虧損(稅前)(元)	<u>\$ (1.09)</u>	<u>(6.20)</u>
每股虧損(稅後)(元)	<u>\$ (0.86)</u>	<u>(6.09)</u>

日盛證券股份有限公司

1.簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
資產		
流動資產	\$ 52,683,956	49,628,407
基金及投資	4,190,339	3,953,019
固定資產	2,041,770	2,149,088
其他資產	1,644,175	1,954,929
資產總計	<u>\$ 60,560,240</u>	<u>57,685,443</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 37,918,538	37,302,875
長期負債	2,792,227	1,994,776
其他負債	367,268	349,906
受託買賣貸項－淨額	64,399	-
負債總計	<u>41,142,432</u>	<u>39,647,557</u>
股本	11,572,127	11,572,127
資本公積	1,298,456	1,298,456
保留盈餘	6,558,589	5,185,153
股東權益其他項目	(11,364)	(17,850)
股東權益總計	<u>19,417,808</u>	<u>18,037,886</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 60,560,240</u>	<u>57,685,443</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
收入	\$ 4,146,326	3,271,474
費用	<u>2,111,329</u>	<u>2,638,224</u>
稅前淨利	<u>\$ 2,034,997</u>	<u>633,250</u>
稅後淨利	<u>\$ 1,691,786</u>	<u>768,014</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 1.76</u>	<u>0.84</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 1.46</u>	<u>0.66</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

單位：新台幣千元

	<u>96.6.30</u>	<u>95.6.30</u>
資產		
流動資產	\$ 12,117	12,204
固定資產	240	105
其他資產	<u>195</u>	<u>195</u>
資產總計	<u>\$ 12,552</u>	<u>12,504</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 8,300	5,950
負債總計	<u>8,300</u>	<u>5,950</u>
股本	3,000	3,000
保留盈餘	<u>1,252</u>	<u>3,554</u>
股東權益總計	<u>4,252</u>	<u>6,554</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 12,552</u>	<u>12,504</u>

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
營業收入	\$ 4,583	10,384
營業成本	<u>2,746</u>	<u>4,894</u>
營業毛利	<u>1,837</u>	<u>5,490</u>
營業費用	1,495	1,267
營業外收入及利益	<u>12</u>	<u>13</u>
稅前淨利	<u>\$ 354</u>	<u>4,236</u>
稅後淨利	<u>\$ 200</u>	<u>3,183</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 1.18</u>	<u>14.12</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 0.67</u>	<u>10.61</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

1.本公司與子公司及子公司間之業務及交易行為，列示如下：

(1)本公司支付予日盛證券民國九十六年及九十五年上半年度之股務代理費(含電腦列印費)分別為7,053千元及7,201千元，本公司在日盛銀行民國九十六年及九十五年上半年度之存款期末餘額分別為2,659,080千元及3,039,063千元，最高餘額分別為3,746,624千元及3,079,062千元，所收取之利息總額分別為24,906千元及14,793千元。

(2)日盛證券向日盛銀行收取之收入：

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
經紀經手費收入	\$ 1,518	1,783
租金收入	8,732	8,800
股務代理收入(含電腦列印費收入)	300	240
分攤管理費收入	77,654	63,712
水電費分攤收入(代收代付)	1,319	-

(3)日盛證券出租營業場所予日盛銀行，而收取之押金情形如下：

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
存入保證金	\$ <u>4,064</u>	<u>4,405</u>

(4)日盛證券於民國九十六年及九十五年上半年度操作日盛銀行之債券附條件交易期末餘額及其所產生之利息支出及利息收入如下：

	<u>96年上半年度</u>		<u>95年上半年度</u>	
	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>
附買回債券負債	\$ <u>151</u>	<u>325,092</u>	<u>9</u>	<u>-</u>

	<u>96年上半年度</u>		<u>95年上半年度</u>	
	<u>利息收入</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>期末餘額</u>
附賣回債券投資	\$ <u>5,053</u>	<u>43,009</u>	<u>23,429</u>	<u>3,952,867</u>

(5)日盛證券在日盛銀行民國九十六年及九十五年上半年度之存款餘額分別為936,399千元及169,030千元，最高餘額分別為2,979,976千元及1,624,992千元，所收取之利息總額分別為1,657千元及1,925千元。

(6)日盛銀行於民國九十六年及九十五年六月三十日董事會決議對日盛證券之擔保放款額度均為十一億元。民國九十六年六月三十日日盛證券向日盛銀行借款餘額為140千元並提供定期存單100千元做為擔保。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(7)日盛銀行向日盛證券收取之收入：

	<u>96年上半年度</u>	<u>95年上半年度</u>
租金收入	\$ <u>3,482</u>	<u>3,014</u>

2.子公司及子公司間共同分攤管理費用基礎可分為下列方式：

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

(十)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	96年上半年度	95年上半年度
用人費用		
薪資費用	1,495,955	1,749,135
勞健保費用	108,605	123,180
退休金費用	110,053	87,425
其他用人費用	63,114	72,562
折舊費用	235,463	242,323
折耗費用	165,262	166,495
攤銷費用	62,664	51,196

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十三)集團資本適足率：

民國 96 年 06 月 30 日

單位：新台幣千元；%

項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集法定資本需求
各公司			
金融控股公司	100 %	27,917,892	31,503,074
銀行子公司	100 %	16,444,233	13,507,368
證券子公司	100 %	12,432,231	6,571,832
其他子公司	100 %	4,252	6,276
應扣除項目	-	34,018,654	31,081,789
小計		22,779,954	20,506,761
集團資本適足比率			111.09

(十四)金融控股公司合格資本：

民國 96 年 06 月 30 日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
普通股	22,499,740
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及 無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	6,416,741
預收股本	-
資本公積	15,419
法定盈餘公積	-
特別盈餘公積	-
累積盈虧	330,448
權益調整數	(138,389)
減：商譽	-
減：遞延資產	4,487
減：庫藏股	1,201,580
合格資本合計	27,917,892

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十五)本公司及子公司截至民國九十六年六月三十日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信(註2)、背書(註3)或其他交易(註4)總額表

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
遠東集團	2,315	8.94 %
漢神集團	1,372	5.30 %
群益金融集團	2,569	9.92 %
義聯集團	1,413	5.46 %
新光集團	7,010	27.05 %
富邦集團	9,523	36.77 %
統一集團	6,562	25.35 %
永豐餘集團	6,299	24.32 %
金仁寶集團	1,920	7.42 %
明基電通集團	1,671	6.44 %
和信—中信集團	9,835	37.95 %
兆豐金控集團	3,854	14.88 %
台灣歐力士集團	1,845	7.13 %
台塑集團	5,534	21.38 %
中華開發金控集團	2,125	8.20 %
大同集團	1,462	5.65 %
香港上海匯豐銀行股份有限公司	2,004	7.74 %
荷商柯企第三資產管理股份有限公司	1,381	5.33 %
英商渣打銀行股份有限公司	6,395	24.69 %
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB	2,463	9.51 %
榮民工程股份有限公司	2,350	9.07 %
國茶企業股份有限公司	1,737	6.71 %
高雄銀行股份有限公司	1,309	5.05 %
寶來證券股份有限公司	1,448	5.59 %
聯邦商業銀行股份有限公司	1,449	5.59 %
大中票券金融股份有限公司	1,500	5.79 %
群益證券股份有限公司	2,448	9.45 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台新國際商業銀行股份有限公司	4,041	15.60 %
台北富邦商業銀行股份有限公司	8,130	31.39 %
統一綜合證券股份有限公司	4,194	16.19 %
萬通票券金融股份有限公司	1,450	5.60 %
永豐商業銀行股份有限公司	5,915	22.83 %
友達光電股份有限公司	1,348	5.20 %
中國信託商業銀行股份有限公司	5,974	23.06 %
中信證券股份有限公司	2,448	9.45 %
兆豐票券金融股份有限公司	2,763	10.67 %
南亞科技股份有限公司	1,515	5.85 %

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

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

註3：背書指票券公司之背書保證。

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

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

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比率	市價	
日盛金融控股(股)公司	日盛證券(股)公司	本公司之子公司	採權益法之長期股權投資	1,157,212,760	19,417,808	100.00	19,417,808	(註2)
	日盛國際商業銀行(股)公司	"		1,518,058,708	11,659,729	100.00	11,659,729	(註2)
	日盛國際產物保險代理人(股)公司	"		300,000	4,252	100.00	4,252	(註2)

註1：本公司所持有採權益法之長期股權投資均係未上市(櫃)公司，故無公開市價可循，僅將可取具九十六年六月三十日財務報表者之股權淨值予以列示。

註2：於編製合併財務報表時，已將上述採權益法之長期股權投資沖銷之。

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
9. 從事衍生性商品交易：見附註四(廿八)。

(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	本行及關係企業持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數(註2)	合計股數	計持股比	
本公司	日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號3樓	股票經紀、承銷、自營	100.00%	19,417,808	1,672,294	1,157,212,760	-	1,157,212,760	100.00%	子公司
"	日盛國際商業銀行(股)公司	台北市重慶南路一段10號1樓	一般存、放及代收、投資之公債、短期票券、金融債券等	100.00%	11,659,729	(1,261,987)	1,518,058,708	-	1,518,058,708	100.00%	"
"	日盛國際產物保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段139號4樓	財產保險代理人	100.00%	4,252	200	300,000	-	300,000	100.00%	"
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	台北市南京東路二段111號4樓	期貨經紀及自營業務	98.14%	976,484	102,196	61,826,792	-	61,826,792	98.14%	孫公司
"	日盛國際投資控股有限公司	SotiaCentre,4thFloor,P.O.Box2804,GeorgeTown,GrandCayman,CaymanIslands	1.證券市場經紀與自營業務。 2.輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務。 3.證券研究分析。 4.公司及個人財務規劃及投資顧問。 5.金融業務。 6.投資信託。 7.期貨業務。 8.控股公司，認列轉投資損益	100.00%	1,645,455	156,775	54,600,000	-	54,600,000	100.00%	"
"	日盛證券投資顧問(股)公司	台北市南京東路二段111號7樓	接受有價證券投資研究委託等相關業務	100.00%	64,502	1,475	10,000,000	-	10,000,000	100.00%	"
"	日盛期貨經理(股)公司	台北市南京東路二段111號12樓	期貨經理事業	100.00%	169,217	(4,184)	20,000,000	-	20,000,000	100.00%	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

投資 公司名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本行及相關係企業持股情形(註1)				備註
							現股 股數	擬制持股 股數(註2)	合 計 股數	持 股比	
日盛國際 商業銀行(股 )公司	日盛人身保 險代理人(股 )公司	台北市松江路68號 6樓	人身保險代理人	99.00 %	25,129	11,394	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	香港中環皇后大道 183號中遠大廈37 樓3712-13室	經紀、自營、承銷、 等相關業務	100.00 %	USD 27,756	USD 2,680	293,000,000	-	293,000,000	100.00 %	"
"	日盛財務服 務(開曼)有 限公司	Scotia, 4th Floor, P.O. Box 2804, George T own, Grand Cayman, Cayman Islands	證券金融投資顧問相 關業務	100.00 %	USD 20,298	USD 2,024	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 T own, Tortola, British Virgin Islands	基金及資產管理相關 業務，認列顧問費收 入	100.00 %	USD 1,539	USD 35	100,000	-	100,000	100.00 %	"
日盛嘉富 證券國際 有限公司	日盛嘉富融 資有限公司	香港中環皇后大道 中183號中遠大廈3 7樓3712-13室	股票經紀、期貨經紀 、基金銷售	100.00 %	HKD 20,823	HKD 132	2,000,000	-	2,000,000	100.00 %	"

註1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股均應予計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第36條第2項及第37條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：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. 子公司日盛證券(股)公司及其子公司依證券商財務報告編製準則第十九條之一規定應揭露之相關資訊：

- (1)資金貸與他人：無。
- (2)為他人背書保證：無。
- (3)取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- (4)處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- (5)與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- (6)應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

3. 日盛國際商業銀行(股)公司及其子公司依公開發行財務報告編製準則第十五條規定應揭露之相關資訊：

- (1)累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (2)取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- (3)處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- (4)與關係人交易手續費折讓達新台幣五百萬元以上者：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- (5)應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：係應收母公司聯結稅制款586,819千元。
- (6)出售不良債權交易資訊：不適用。
- (7)依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：詳附註四(九)。
- (8)其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
- 4.日盛國際產物保險代理人(股)公司依證券發行人財務報告編製準則第十三條之一規定應揭露之相關資訊：無。
- 5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：

依原財政部證券暨期貨管理委員會民國九十二年十月三十一日(92)台財證(二)字第0920004507號函說明三之規定，本公司轉投資於英屬維京群島等地所設立之外國事業，其民國九十六年度應行補充說明事項如下：

- (1)簡明資產負債表及損益表資訊：

A.資產負債表

單位：美元

公 司 項 目	日盛國際投資 控股有限公司	日盛財務服務 (開曼)有限公司	日盛科技管理 顧問有限公司
流動資產	USD\$ 482,215	USD\$ 60,462,779	USD\$ 1,235,950
基金及投資	49,593,183	1,154,351	303,537
固定資產淨額	-	-	364
其他資產	-	-	-
流動負債	690	41,319,211	466
股本	54,600,000	18,050,000	100,000
保留盈餘	(3,727,640)	3,652,167	1,436,120
累積換算調整數	(326,623)	-	3,265
提列損失準備	(471,028)	(1,404,248)	-
資產總額	50,075,398	61,617,130	1,539,851
負債總額	690	41,319,211	466
股東權益總額	50,074,709	20,297,919	1,539,385

B.損益表

單位：美元

公 司 項 目	日盛國際投資 控股有限公司	日盛財務服務 (開曼)有限公司	日盛科技管理 顧問有限公司
營業收入	USD\$ 4,737,838	USD\$ 3,372,394	USD\$ 7,479
營業費用及支出	-	(544,298)	(5,600)
營業外收入	10,912	-	33,188
營業外支出	-	(804,268)	(559)
稅前(損)益	4,748,750	2,023,828	34,508
稅後(損)益	4,748,750	2,023,828	34,508

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(2)期末持有有價證券明細如下：

單位：股，單位/美元

持有之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	96.6.30	
			股數	帳列金額
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	採權益法之 長期股權投 資	293,000,000	\$ 27,755,877
	日盛財務服務(開曼)有限公司	"	18,050,000	20,297,920
	日盛科技管理顧問有限公司	"	100,000	1,539,386
	總計			\$ <u>49,593,183</u>
日盛財務服務(開曼)有限公司	WONTEN TECH (ECB)	公平價值變 動列入損益 之金資產— 流動	2,800,000	\$ 2,982,000
	CHI MEI CORP(ECB)	"	2,500,000	2,837,500
	CITIBANK INTL PLC(CLN)	"	3,000,000	3,000,000
	其他(餘額未達USD3,000,000)			13,723,965
	小計			22,543,465
	ALTOR CORP.	備供出售金 融資產—非 流動	41,237	-
	CAPRION CORP.	"	1,773	8,599
	GLOBAL CORP.	"	125,000	1
	JSA VentureCapitalCorp.	"	2,300,000	1,145,751
	小計		-	1,154,351
	總計		-	\$ <u>23,697,816</u>

(3)從事金融商品之情形及其資金來源：

從事金融商品之情形詳附註十一(二)5.(2)表。日盛國際投資控股有限公司係以自有資金轉投資子公司；日盛財務服務(開曼)有限公司以自有資金及附條件交易所取得之資金從事衍生性金融商品交易。

(4)從事顧問業務收入：

日盛科技管理顧問有限公司於民國九十六年上半年度及九十五年上半年度因從事管理顧問業務所產生之收入均為美金120千元。

(5)與關係人間之交易情形：

日盛國際投資控股有限公司、日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛科技管理顧問有限公司，於民國九十六年上半年度及九十五年上半年度與關係人間並無重大交易之情事。

(6)爭訟事件：

日盛國際投資控股有限公司、日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛科技管理顧問有限公司，於民國九十六年上半年度及九十五年上半年度均無爭訟之情事。

(三)子公司大陸投資資訊：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

九十六年六月三十日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或 總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他收入	\$ 45	與非關係人交易相當	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	45	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,064	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,064	"	0.00 %
1	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	8,732	"	0.13 %
2	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	8,732	"	0.13 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	77,654	"	1.18 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	77,654	"	1.18 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	1,518	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	1,518	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	6,543	"	0.08 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	6,543	"	0.08 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	服務代理收入	240	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	240	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	1,636	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	1,636	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	960,399	"	0.32 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	936,399	"	0.31 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	14,000	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	短期借款	140,000	"	0.05 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	放款	140,000	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛金控	2	服務代理收入	7,053	"	0.11 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	7,053	"	0.11 %
2	日盛證券	日盛金控	2	應收帳款	1,172	"	0.00 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	1,172	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	2,659,080	"	0.88 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	2,659,080	"	0.88 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	應付利息	1,378	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他應收款	1,378	"	0.00 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	24,906	"	0.38 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息費用	24,906	"	0.38 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其它應付款	587,260	"	0.20 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其它應收款	587,260	"	0.20 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	404,476	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其它應收款	404,476	"	0.13 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	附買回債券負債	368,000	"	0.12 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	附賣回債券投資	368,000	"	0.12 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	應付利息	377	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	377	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	1,386	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	1,386	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	311	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	311	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	3,499	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	3,499	"	0.05 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業外收入	2,491	"	0.04 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	2,491	"	0.04 %
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	115	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	115	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	577	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	應付費用	577	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他收入	19	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他業務及管理費用	19	"	0.00 %
3	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	9,852	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	9,852	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	11	"	0.00 %
3	日盛銀行	日盛產代	3	利息支出	11	"	0.00 %
3	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	8,732	"	0.00 %
3	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	8,732	"	0.00 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

九十五年六月三十日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息費用	\$ 986	與非關係人交易相當	(0.02)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	986	"	(0.02)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,405	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,405	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	租金收入	6,775	"	(0.12)%
1	日盛銀行	日盛證券	3	租金支出	6,775	"	(0.12)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	63,712	"	(1.16)%
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	63,712	"	(1.16)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	1,783	"	(0.03)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	1,783	"	(0.03)%
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	9	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	9	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	240	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	240	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	租金支出	3,014	"	(0.05)%
1	日盛銀行	日盛證券	3	租金收入	3,014	"	(0.05)%
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	219,100	"	0.07 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	169,030	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	40,070	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛金控	2	股務代理收入	7,201	"	(0.13)%
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	7,201	"	(0.13)%
2	日盛證券	日盛金控	2	應收帳款	1,326	"	0.00 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	1,326	"	0.00 %
1	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	23,000	"	(0.42)%
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息費用	23,000	"	(0.42)%
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	3,038,848	"	0.96 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	3,038,848	"	0.96 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	14,597	"	(0.27)%
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息費用	14,597	"	(0.27)%
0	日盛金控	日盛銀行	1	其它應付款	313,553	"	0.10 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其它應收款	313,553	"	0.10 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	209,297	"	0.07 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其它應收款	209,297	"	0.07 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	12,164	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	12,164	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他非利息淨損益	3,861	"	(0.07)%
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	3,861	"	(0.07)%
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	1	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	1	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	13	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	利息費用	13	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他應付款	3,747	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應收款	405	"	0.00 %
0	日盛金控	日盛產代	1	其他應收款	7	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	3,335	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	附賣回債券投資	3,952,867	"	1.25 %
2	日盛銀行	日盛證券	3	附買回債券負債	3,952,867	"	1.25 %

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財務報表附註(續)

十二、部門別財務資訊：請詳附註十、(一)5.業務別財務資訊。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金	現金	\$ 1,253,765
	外幣現金	<u>236,462</u>
	小計	1,490,227
零用金		4,385
待交換票據		1,007,135
短期票券	利率1.90%~2.10% (到期日96.7.2~96.7.6)	314,308
支票存款	包含外幣存款	174,031
活期存款	包含外幣存款、劃撥戶	1,946,448
定期存款	包含外幣存款	<u>4,150,240</u>
合 計		<u>\$ 9,086,774</u>

註：上述外幣現金之原幣為美金3,010千元，匯率32.735；日圓192,280千元，匯率0.265；港幣9,680千元，匯率4.188及歐元1,053千元，匯率44.04。外幣支票存款之原幣為美金1千元，匯率32.735。外幣活期存款之原幣為美金24,081千元，匯率32.735；日圓445,535元，匯率0.265；港幣10,264千元，匯率4.188；英鎊408千元，匯率65.51；新加坡幣163千元，匯率21.37；澳幣1,135千元，匯率27.82；紐西蘭幣463千元，匯率25.29；加幣992千元，匯率31.00；泰銖136千元，匯率1.0304；瑞典克朗722千元，匯率4.76；南非幣1,088千元，匯率4.61；歐元1,977千元，匯率44.04及瑞士法郎277千元，匯率26.59。外幣定期存款之原幣為美金1,152千元，匯率32.735；港幣2,217千元，匯率4.188。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

存放央行及拆借金融同業明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
拆放銀行同業		\$ 17,891,389	
甲戶	一般往來戶	2,260,108	
乙戶	存款準備金	5,371,007	
金資中心	跨行業務基金	<u>300,763</u>	
合 計		<u>\$ 25,823,267</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司  
公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
(一)

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	面值	利率	取得成本	公平價值	備註	
政府債券	96央債甲3	\$ 400,000	1.875 %	380,228	379,193		
	交建甲四	14,300	8.000 %	16,862	16,548		
	85交建甲六	30,000	7.350 %	32,350	34,523		
	交建乙二	17,000	7.300 %	21,635	19,894		
	交建甲九	327,600	7.100 %	372,366	387,539		
	央債87-1	50,000	6.375 %	54,589	50,468		
	央乙87-1	100,000	6.875 %	131,032	122,715		
	央債88-2	100,000	5.500 %	138,739	128,267		
	央債89-2	50,000	6.250 %	57,547	54,059		
	央債89-5	200,000	5.875 %	228,387	215,936		
	央債89-6	50,000	6.000 %	57,828	54,237		
	央債89-9	50,000	6.125 %	66,685	62,342		
	央債89-14	500,000	5.125 %	576,645	544,204		
	央債89乙1	50,000	5.875 %	69,280	67,631		
	90央債甲1	350,000	5.125 %	402,664	385,248		
	90央債甲3	100,000	4.625 %	123,595	115,955		
	91央債甲4	1,050,000	3.625 %	1,156,492	1,107,056		
	91央債甲六	350,000	2.625 %	356,006	350,128		
	91央債甲八	150,000	3.250 %	159,907	156,242		
	91央債甲九	250,000	2.500 %	252,595	250,258		
	92央債甲四	200,000	1.875 %	197,318	194,479		
	92央債甲七	200,000	2.750 %	210,488	207,963		
	92央債甲八	250,000	2.000 %	250,842	250,280		
	93央債甲二	400,000	1.875 %	400,237	397,374		
	93央債甲四	44,000	2.375 %	43,617	44,064		
	93央債甲七	1,200,000	2.125 %	1,213,332	1,195,692		
	94央債甲二	2,500,000	1.875 %	2,517,325	2,473,698		
	94央債甲六	150,000	2.000 %	151,515	148,427		
	北建債89-1	198,200	5.200 %	206,139	198,891		
	小計			<u>9,846,245</u>	<u>9,613,311</u>		
	公司債	92南亞1A05	100,000	1.700 %	99,792	99,834	
		94台塑1F01	400,000	2.000 %	400,000	398,770	
91陽明1C02		20,000	3.850 %	20,054	20,004		
94南科1C		500,000	2.100 %	500,000	499,985		
94南科2E		500,000	2.080 %	499,972	499,995		
91塑化1A09		150,000	3.050 %	152,597	151,809		
92台電1A07		100,000	1.550 %	99,666	99,723		
其他		-	-	2,623,645	2,627,606		
小計			<u>4,395,726</u>	<u>4,397,726</u>			
國外可轉換公司債	仁寶	11,457	-	11,457	11,882		
國內可轉換公司債	其他	-	-	89,655	100,420		
小計			<u>14,343,083</u>	<u>14,123,339</u>			

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	股數或 張數	取得成本	公平價值		備註
				單價	總額	
上市櫃股票	精確	100,000	\$ 1,485	19.00	1,900	
	復華金	9,635,925	128,142	18.65	179,710	
	輔祥	200,000	7,200	42.85	8,570	
	小計	-	136,827	-	190,180	
受益憑證	國泰一號	1,871,000	18,710	10.77	19,926	
小計			\$ 155,537		210,106	
國外股票	INTEL(美國股票)	2,650	\$ 1,894	68.89	2,075	
	Microsoft(美國股票)	2,250	2,248	27.85	2,197	
	DELL(美國股票)	2,550	2,214	28.45	2,375	
	AMAZON(美國股票)	1,850	4,171	23.92	4,172	
	Cisco(美國股票)	2,650	2,278	29.47	2,416	
	小計		12,805		13,235	
合計			\$ 14,511,425		14,346,680	
減：評價調整			(164,745)			
淨額			\$ 14,346,680			

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

開放式基金及貨幣市場工具：

金融商品名稱 受益憑證	摘 要	數量	帳 面價值		期終 日市價		備 註
			單價	金 額	單價	總 價	
大華大華基金		582,411.18	\$ 17.20	10,020	17.66	10,285	
”	台新科技基金	1,576,435.7	12.69	20,000	14.99	23,631	
”	台新主流基金	2,000,000	10.00	20,000	11.87	23,740	
”	群益中小型基金	705,716.3	28.41	20,050	33.52	23,656	
”	德信大發基金	1,084,402.3	18.44	20,000	20.16	21,862	
”	富鼎台灣活力基金	1,000,000	10.00	10,000	10.01	10,010	
”	統一保安平衡基金	801,609.63	12.47	10,000	12.74	10,212	
”	復華亞太平衡基金	1,000,000	10.01	10,010	11.18	11,180	
”	群益真善美基金	830,960.1	12.83	10,661	15.73	13,072	
”	群益亞太新趨勢平衡基金	1,000,000	10.01	10,010	12.04	12,040	
”	復華亞太成長基金	2,000,000	10.01	20,020	10.68	21,360	
”	群益新興金鑽基金	3,000,000	10.01	30,030	10.45	31,350	
”	國泰翔鷹基金	1,283,261.68	10.91	14,000	10.91	14,002	
”	元大全球地產建設入息基金 —不配息	8,000,000	10.00	80,000	9.80	78,400	
”	群益全球不動產平衡	5,000,000	10.01	50,050	9.99	49,950	
”	華頓全球旺組合基金	1,000,000	10.00	10,000	9.87	9,870	
”	國泰幸福階梯—全球穩健組 合基金	11,652,057.5	10.49	122,231	12.05	140,407	
”	元大全球滿意入息—不配息	3,000,000	10.00	30,000	9.72	29,160	
”	復華有利基金	808,961.3	12.45	10,074	12.50	10,114	
”	其他	-	-	833,485	-	834,300	
				1,340,641		<u>1,378,601</u>	
	開放式基金及貨幣市場工具 評價調整			37,960			
				<u>1,378,601</u>			

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券自營：

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
於集中交易市場								
買賣之股票								
味全			475,000	\$ 27.05	12,851	27.65	13,133	
中興電			75,000	19.85	1,489	23.85	1,788	
中砂			2,000	120.50	241	121.50	243	
永光			90,000	21.21	1,909	21.60	1,944	
中鋼			200,000	39.01	7,802	40.00	8,000	
一鋼			100,000	16.42	1,641	16.20	1,620	
燁輝			100,000	15.20	1,520	14.90	1,490	
千興			10,000	13.30	133	13.00	130	
大成鋼			50,000	49.55	2,478	47.85	2,392	
允強			50,000	53.60	2,680	52.20	2,610	
正新			30,000	40.81	1,224	42.00	1,260	
裕隆			600,000	37.69	22,612	40.50	24,300	
三陽			80,000	24.31	1,945	24.95	1,996	
聯電			10,400,000	19.80	205,884	19.85	206,440	
台達電			30,000	127.67	3,830	129.50	3,885	
日月光			2,400,000	39.95	95,870	44.75	107,400	
廣宇			30,000	82.23	2,467	81.20	2,436	
台積電			2,176,382	68.31	148,662	70.90	154,305	
光磊			60,000	27.76	1,666	27.90	1,674	
明碁			900,000	13.07	11,766	12.45	11,205	
宏碁			500,000	62.38	31,189	67.00	33,500	
華碩			1,300,000	86.77	112,800	90.40	117,520	
砂統			70,000	18.80	1,316	18.40	1,288	
大同			1,250,000	14.47	18,094	14.70	18,375	
微星			1,125,000	25.30	28,466	24.50	27,562	
瑞昱			550,000	167.77	92,271	163.00	89,650	
威盛			60,000	35.15	2,109	34.75	2,085	
億光			320,000	128.30	41,054	117.50	37,600	
友達			2,242,000	52.77	118,302	56.00	125,552	
中華電			360,460	62.70	22,600	62.70	22,601	
美津			300,000	116.87	35,060	120.00	36,000	
全懋			2,150,000	38.39	82,546	42.80	92,020	
晶電			1,353,000	137.60	186,171	134.50	181,978	
京元電			1,425,000	28.13	40,087	28.10	40,043	
聯發科			505,000	522.65	263,936	512.00	258,560	
華新科			1,540,000	33.31	51,300	34.80	53,593	
普安			50,000	67.30	3,365	67.50	3,375	
宏達電			221,000	614.94	135,901	587.00	129,727	
國揚			140,000	26.38	3,693	25.80	3,612	
長榮			1,875,000	21.05	39,470	21.75	40,781	
榮運			385,000	17.76	6,837	17.70	6,814	
國賓			2,841,000	27.11	77,033	37.50	106,538	
富邦金			240,000	29.79	7,149	30.00	7,200	
國泰金			30,000	77.71	2,331	78.50	2,355	
開發金			6,374,000	15.05	95,915	14.25	90,830	
復華金			3,063,000	15.05	46,095	18.65	57,125	

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券自營：

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
新光金			50,000	\$ 35.26	1,913	38.25	1,913	
國票金			7,899,000	11.13	87,877	10.60	83,729	
遠百			200,000	23.27	4,654	25.35	5,070	
晶豪科			550,000	87.25	47,988	82.00	45,100	
奇美電			2,000,000	37.61	75,225	39.00	78,000	
禾仲堂			550,000	57.66	31,715	59.90	32,945	
欣興			275,000	48.15	13,242	50.40	13,860	
景碩			480,000	130.69	62,730	130.00	62,400	
明泰			1,000,000	45.49	45,490	45.00	45,000	
華亞科			40,000	41.53	1,661	41.55	1,662	
崇越			300,000	78.79	23,638	78.80	23,640	
合庫			2,150,000	23.21	49,898	23.85	51,278	
瑞儀			750,000	54.56	40,921	53.00	39,750	
宏正科			10,000	146.00	1,460	147.00	1,470	
立錡			50,000	375.76	18,788	520.00	26,000	
南電			175,000	199.16	34,853	200.50	35,088	
寶成			90,000	36.38	3,274	36.95	3,326	
小計					2,619,087		2,684,766	
於營業處所買賣								
之股票及債券								
信錦			70,000	194.79	13,635	195.00	13,650	
李洲			225,000	30.71	6,909	32.65	7,346	
威剛			30,000	131.20	3,936	128.50	3,855	
欣銓			2,130,000	31.19	66,425	34.40	73,272	
杭特			60	35.83	2	68.40	4	
典範			200,000	26.76	5,351	30.30	6,060	
長天			167,000	81.96	13,688	87.40	14,596	
漢磊			50,000	37.30	1,865	36.20	1,810	
力晶			300,000	19.63	5,890	20.00	6,000	
茂德			150,000	13.78	2,068	13.80	2,070	
中美晶			390,000	191.99	74,877	203.50	79,365	
業強			600,000	46.26	27,758	45.00	27,000	
百一			500,000	48.62	24,312	48.30	24,150	
日揚			126,000	32.76	4,127	32.35	4,076	
淳安			600,000	36.94	22,165	38.00	22,800	
東捷			50,000	81.91	4,095	85.00	4,250	
立基電			500,000	43.39	21,695	44.00	22,000	
群聯			201,000	360.18	72,396	433.00	87,033	
川湖一			839,000	106.90	89,688	112.85	94,681	
裕隆二			2,471,000	114.61	283,213	114.95	284,041	
神達三			150,000	108.66	16,299	108.20	16,230	
光罩二			150,000	107.55	16,133	112.95	16,942	
大同一			1,744,000	128.12	223,437	130.00	226,720	
億光二			2,452,000	130.36	319,639	129.00	316,308	
友達二			150,000	102.14	15,321	99.60	14,940	
晶電二			2,304,000	135.25	311,616	153.00	352,512	
創見一			256,000	130.03	33,287	129.00	33,024	
全台三			130,000	108.39	14,091	110.70	14,391	

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券自營：

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
明泰一			50,000	\$ 112.00	5,600	143.30	7,165	
頤邦二			101,000	134.22	13,556	130.45	13,175	
佳邦一			325,000	117.26	38,110	115.00	37,375	
華上二			250,000	111.69	27,921	118.50	29,625	
小計					1,779,105		1,856,466	
<u>興櫃股票</u>								
台翰			13,064	80.32	1,049	86.27	1,127	註
巧新科			76,000	43.86	3,334	44.59	3,389	"
倉佑			168,856	25.01	4,223	25.43	4,294	"
程泰			153,995	54.79	8,437	71.39	10,994	"
南光			19,300	20.47	395	24.62	475	"
上銀			63,704	47.20	3,007	46.84	2,984	"
風青			25,401	19.15	487	17.90	455	"
大甲			120,418	47.67	5,740	47.55	5,726	"
富海			12,195	28.56	348	28.88	352	"
高鐵			10,000	9.68	97	9.98	100	"
桃園店			25,979	38.15	991	40.50	1,052	"
普格			545,000	33.28	18,136	55.17	30,068	"
聯傑			37,415	85.24	3,189	85.86	3,212	"
拍檔			3,923	26.96	106	27.07	106	"
進階			14,779	38.59	571	41.99	621	"
台固			11,000	8.06	89	7.84	86	"
幸亞			199,520	20.82	4,153	20.00	3,990	"
大量			153,800	71.78	11,039	86.41	13,290	"
公準			32,369	17.43	564	18.24	590	"
統寶			270,026	8.32	2,248	8.92	2,409	"
鑫創科			29,445	85.37	2,514	87.64	2,581	"
世訊			178,409	35.44	6,322	35.08	6,259	"
商杰			418,581	13.44	5,625	10.32	4,320	"
微端			1,451,507	15.06	21,864	15.06	21,860	"
遠翔科			597,674	35.46	21,195	82.62	49,380	"
遠業			191,000	38.52	7,357	26.59	5,079	"
聯德			14,614	45.66	667	48.68	711	"
拓洋			22,795	11.68	266	14.00	319	"
佳穎			30,018	27.50	826	25.50	765	"
尼克森			9,252	236.05	2,184	235.87	2,182	"
主向位			9,271	12.55	117	13.91	129	"
邵港			11,108	14.60	162	14.58	162	"
快特			9,997	10.51	105	10.28	103	"
普樺			48,897	21.04	1,029	29.16	1,426	"
震波			15,947	14.99	239	14.90	238	"
榮眾			34,000	37.95	1,290	38.64	1,314	"
融程電			73,203	102.32	7,490	152.32	11,150	"
聚興			115,459	16.03	1,851	14.50	1,674	"
先進電			60,204	37.43	2,254	42.43	2,554	"
聯一光			26,909	24.05	647	24.43	657	"
祥業			47,296	22.48	1,064	25.40	1,201	"
銓佑科			9,474	19.20	182	21.12	200	"

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券自營：

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
崧騰			89,000	\$ 43.12	3,837	69.00	6,141	註
單井			33,634	65.13	2,191	74.44	2,504	"
長盛			24,550	68.27	1,676	74.48	1,828	"
陽程			30,599	90.13	2,758	116.50	3,565	"
鉅航			29,846	33.59	1,003	34.23	1,022	"
昱晶			415,124	131.68	54,664	279.42	115,994	"
華摯			46,100	353.45	16,294	510.00	23,511	"
曜富			23,668	19.45	460	16.99	402	"
柏騰			62,800	227.33	14,276	233.08	14,637	"
綠能			489,108	244.14	119,411	277.69	135,820	"
振維			39,697	44.67	1,773	44.94	1,784	"
鴻翊			37,970	94.39	3,584	119.50	4,537	"
宏森			23,000	49.61	1,141	66.01	1,518	"
迎輝			9,410	253.91	2,389	265.83	2,501	"
聚積			36,532	299.19	10,930	299.24	10,931	"
力旺			10,000	118.59	1,186	110.96	1,110	"
先益			42,111	87.92	3,703	85.38	3,595	"
晶彩科			41,000	47.51	1,948	59.50	2,440	"
誠創			40,000	28.73	1,149	30.01	1,200	"
曜鵬			54,957	286.05	15,720	287.69	15,811	"
西柏			321,000	70.11	22,505	72.32	23,215	"
芽莊			21,892	36.83	806	22.27	488	"
州巧			30,162	81.68	2,464	81.68	2,464	"
凱鼎			33,510	42.76	1,433	43.18	1,447	"
兆利			18,000	110.24	1,984	172.75	3,110	"
控創			166,550	80.00	13,340	86.50	14,407	"
精品			14,000	60.43	846	55.67	779	"
昇陽科			78,200	135.41	10,589	118.93	9,300	"
三豐醫			20,668	6.57	136	8.10	167	"
康齡醫			61,659	40.66	2,507	42.61	2,627	"
驛陞			552,903	15.01	8,298	14.05	7,768	"
南六			39,506	29.50	1,165	29.60	1,169	"
雙邦			23,122	10.09	233	10.70	247	"
昇陽			145,202	42.82	6,217	41.49	6,024	"
達運			54,892	9.61	527	7.41	407	"
德勝			10,340	23.24	240	24.07	249	"
宏捷科			8,736	25.39	221	28.19	246	"
帝閣			51,697	19.87	1,027	21.41	1,107	"
聯達電			39,499	5.69	225	7.91	312	"
福懋科			1,018,666	80.83	82,342	85.82	87,422	"
達方			120,409	91.87	11,062	100.87	12,146	"
智灝科			70,377	27.97	1,969	28.08	1,976	"
洲磊科			252,928	13.99	3,539	12.03	3,043	"
研能			8,264	32.35	267	32.22	266	"
廣錄			246,375	35.27	8,691	37.97	9,355	"
志超			255,442	41.84	10,688	60.61	15,483	"
華矽			37,619	20.04	754	19.43	731	"
台視訊			64,870	13.19	856	11.90	772	"

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券自營：

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
歐普羅			5,981	\$ 22.27	133	20.50	123	註
尚茂			38,295	7.45	285	7.10	272	"
新東亞			20,099	13.93	280	9.70	195	"
金益鼎			37,929	79.18	3,003	96.43	3,658	"
燁聯			52,455	18.25	957	19.82	1,040	"
儀大			25,580	13.23	339	13.75	352	"
永儲			153,673	7.32	1,125	7.83	1,203	"
小計					<u>614,599</u>		<u>764,005</u>	
<u>政府債券</u>								
91央債甲四	91.03.08~101.03.08	3.625%	200,000		215,918	105.4339	210,867	
91央債甲六	91.07.30~96.07.30	2.625%	1,100,000		1,106,544	100.0365	1,100,401	
91央債甲九	91.10.11~96.10.11	2.500%	300,000		302,321	100.1030	300,309	
91央債甲11	91.12.17~101.12.17	2.500%	400		411	101.2508	405	
92央債甲二	92.01.17~97.01.17	1.625%	550,000		549,149	99.7866	548,826	
92央債甲六	92.07.15~97.07.15	1.500%	750,000		746,925	99.4481	745,861	
92央債甲八	92.10.30~97.10.30	2.000%	300,000		300,705	100.1121	300,336	
93央債甲二	93.01.30~98.01.30	1.875%	1,350,000		1,353,044	99.3436	1,341,139	
93央債甲七	93.07.22~98.07.22	2.125%	1,552,000		1,559,928	99.6410	1,546,428	
95央債甲一	95.01.06~100.01.06	1.750%	32,000		31,730	97.8965	31,328	
95央債甲四	95.05.12~97.05.12	1.875%	1,900,000		1,904,937	99.9093	1,898,277	
96央債甲一	96.01.26~101.01.26	1.875%	650,000		638,273	97.8435	635,983	
96央債甲二	96.02.14~116.02.14	2.000%	1,000		936	93.4956	935	
95高市債一	95.12.21~98.12.21	- %	1,000,000		945,100	95.4579	954,579	
小計					<u>9,655,921</u>		<u>9,615,674</u>	
<u>公司債</u>								
93明基1F	93.08.31~98.08.31	2.350%	300,000		300,000	99.9961	299,988	
94鴻海1C05	94.09.28~101.09.28	2.250%	500,000		500,000	99.9953	499,977	
94南科1H	94.04.27~99.04.27	2.0891%	500,000		500,000	99.9987	499,993	
95華亞科1	95.12.19~100.12.19	2.200%	100,000		100,000	99.1274	99,127	
95中油1B	95.11.28~102.11.28	2.160%	200,000		200,000	99.9400	199,880	
95台電1A	95.05.22~100.05.22	1.850%	400,000		395,813	97.5589	390,236	
89陽明2D	89.11.23~101.11.23	6.020%	100,000		106,374	112.7621	112,762	
93中控1F	93.03.03~98.03.03	浮動	300,000		287,567	96.4050	289,215	
92開控1D02	92.05.16~97.05.16	"	200,000		190,651	98.2944	196,589	
96開控1	96.02.08~101.02.08	2.200%	200,000		200,000	100.3427	200,685	
93統一證1K	92.12.24~97.12.24	浮動	300,000		293,642	97.6227	292,868	
93萬海1A06	93.06.30~98.06.30	"	500,000		496,522	96.6259	483,130	
分中信金10IJ	92.04.07~96.10.07	0.6209%	4,613		540	0.2403	11	
分中信金10IK	92.04.07~97.04.07	0.6209%	4,613		540	0.2403	11	
分中信金10IL	92.04.07~97.10.07	0.6209%	4,613		540	0.2403	11	
分中信金10IM	92.04.07~98.04.07	0.6209%	4,613		540	0.2403	11	
分中信金10IN	92.04.07~98.10.07	0.6209%	4,613		540	0.2403	11	
分中信金10IP	92.04.07~99.04.07	0.6209%	4,613		540	0.2403	11	
分中控27ID	92.10.13~96.10.13	1.160%	7,380		7,820	44.3659	3,274	
分中控27IE	92.10.13~97.10.13	3.150%	7,380		7,820	44.3659	3,274	
分中控27IF	92.10.13~98.10.13	3.150%	7,380		7,820	44.3659	3,274	
分中控27IG	92.10.13~99.10.13	3.150%	7,380		7,820	44.3659	3,274	
分中控28ID	92.10.13~96.10.13	1.160%	3,690		3,910	44.3659	1,637	

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券自營：

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
分中控28IE	92.10.13~97.10.13	3.150%	3,690		3,910	44.3659	1,637	
分中控28IF	92.10.13~98.10.13	3.150%	3,690		3,910	44.3659	1,637	
分中控28IG	92.10.13~99.10.13	3.150%	3,690		3,910	44.3659	1,637	
分中控40IG	93.03.03~96.09.03	浮動	3,011		1,286	0.8020	24	
分中控40IH	93.03.03~97.03.03	1.0037%	3,011		1,286	0.8020	24	
分中控40IJ	93.03.03~97.09.03	1.0037%	3,011		1,286	0.8020	24	
分中控40IK	93.03.03~98.03.03	1.0037%	3,011		1,286	0.8020	24	
小計					<u>3,625,873</u>		<u>3,584,256</u>	
<u>金融債券</u>								
92玉銀3B	92.10.29~97.10.29	1.0125%	300,000		294,318	98.9393	296,818	
92玉銀3C	92.10.29~97.10.29	1.0125%	200,000		196,212	98.9393	197,879	
92開發1G	92.02.17~97.08.17	浮動	200,000		188,638	97.8073	195,615	
93交銀S	93.03.04~98.03.04	"	200,000		190,656	96.5615	193,123	
93誠泰8A	93.02.16~98.02.16	"	200,000		188,807	96.6180	193,236	
93誠泰8B	93.02.16~98.02.16	"	200,000		188,807	96.6180	193,236	
93誠泰8C	93.02.16~98.02.16	"	200,000		188,807	96.6180	193,236	
92遠銀1A	92.02.11~97.02.11	"	200,000		193,605	98.7762	197,552	
93遠銀2C	93.05.14~98.05.14	"	200,000		190,437	96.0814	192,163	
92一銀2C	92.01.20~97.01.20	"	300,000		286,797	98.9330	296,799	
92一銀2D	92.01.20~97.01.20	"	300,000		286,797	98.9330	296,799	
92一銀2E	92.01.20~97.01.20	"	200,000		191,198	98.9330	197,866	
92華銀B	92.11.27~99.11.27	0.920%	100,000		100,398	94.7857	94,786	
分一銀63IG	93.05.25~96.11.25	2.500%	4,738		2,383	18.6544	884	
分一銀63IH	93.05.25~97.05.25	2.500%	4,738		2,383	18.6544	884	
分一銀63IJ	93.05.25~97.11.25	2.500%	4,738		2,383	18.6544	884	
分一銀63IK	93.05.25~98.05.25	2.500%	4,738		2,383	18.6544	884	
分一銀63IL	93.05.25~98.11.25	2.500%	4,738		2,383	18.6544	884	
分一銀63IM	93.05.25~99.05.25	2.500%	4,738		2,383	18.6544	884	
分一銀63IN	93.05.25~99.11.25	2.500%	4,738		2,383	18.6544	884	
分一銀63IP	93.05.25~100.05.25	2.500%	4,738		2,383	18.6544	884	
分一銀64IG	93.05.25~96.11.25	2.5001%	4,738		2,384	18.6544	884	
分一銀64IH	93.05.25~97.05.25	2.5001%	4,738		2,384	18.6544	884	
分一銀64IJ	93.05.25~97.11.25	2.5001%	4,738		2,384	18.6544	884	
分一銀64IK	93.05.25~98.05.25	2.5001%	4,738		2,384	18.6544	884	
分一銀64IL	93.05.25~98.11.25	2.5001%	4,738		2,384	18.6544	884	
分一銀64IM	93.05.25~99.05.25	2.5001%	4,738		2,384	18.6544	884	
分一銀64IN	93.05.25~99.11.25	2.5001%	4,738		2,384	18.6544	884	
分一銀64IP	93.05.25~100.05.25	2.5001%	4,738		2,384	18.6544	884	
小計					<u>2,723,613</u>		<u>2,753,252</u>	
合計					21,018,198		<u>21,109,013</u>	
營業證券—自營評 價調整					<u>90,815</u>			
淨額					<u><u>21,109,013</u></u>			

註：採成本法評價。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司  
公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
(五)

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券—承銷：

有價證券名稱	摘要	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
<u>於集中交易市場買賣之股票</u>							
樂士		705	\$ 8.51	6	14.60	10	
友達		212,716	62.04	13,197	56.00	11,912	
京城銀		694,000	10.70	7,426	10.70	7,425	
台中銀		115,000	11.50	1,323	13.00	1,495	
合庫		220,488	20.19	4,451	23.85	5,259	
奈普		42,036	46.16	1,940	50.10	2,106	
新丙特		6,680,000	30.00	200,400	31.70	211,756	
小計				<u>228,743</u>		<u>239,963</u>	
<u>於營業處所買賣之股票及債券</u>							
光洋特		9,000	93.80	844	307.00	2,763	
宏達科		20,000	13.50	270	16.75	335	
岱稜		123,525	43.54	5,378	93.30	11,525	
聯合		1,067,000	11.50	12,271	65.00	69,355	
擎邦		976	10.16	10	18.15	18	
萬旭		1,097,800	27.28	29,944	57.00	62,575	
捷波		79	15.19	1	29.20	2	
日揚		495,000	26.00	12,870	32.35	16,013	
九陽電		176	68.69	12	116.00	20	
福華		6,100,446	17.00	103,707	40.10	244,628	
小計				<u>165,307</u>		<u>407,234</u>	
<u>公司債</u>							
光洋一		45,000	100.00	4,500	315.00	14,175	
光洋二		60,000	100.00	6,000	215.00	12,900	
鴻海一		480,000	100.00	48,000	107.00	51,360	
正崙一		45,000	100.00	4,500	106.50	4,793	
華航三		102,000	100.00	10,200	105.00	10,710	
嘉晶一		16,000	100.00	1,600	119.60	1,914	
華鎂一		89,000	100.00	8,900	107.00	9,523	
商丞二		20,000	100.00	2,000	115.00	2,300	
小計				<u>85,700</u>		<u>107,675</u>	
<u>未上市股票及債券</u>							
久津二		10,000	100.00	1,000	-	-	
國直		11,050	41.98	463	43.30	478	
彩華科		15,918	5.56	89	-	-	
鼎沛		326,846	18.14	5,928	-	-	
泛碟		108,360	23.12	2,506	5.59	606	
麗清		6,000	5.96	36	5.75	35	
洪氏英		200,000	16.00	3,200	-	-	
三勝		36,000	4.91	177	-	-	
資傳		179,000	13.59	2,432	-	-	
昱昕		100	13.30	1	-	-	
鉅業		36,200	8.69	315	-	-	
冠宇		6,060	12.16	74	-	-	
中邑		504,900	17.27	8,721	10.94	5,524	
米輯電		153	24.18	3	24.18	3	
昱晶特		18,961	128.00	2,427	128.00	2,427	
喜林莊		15,400	15.45	238	-	-	
小計				<u>27,610</u>		<u>9,073</u>	
合計				<u>507,360</u>		<u>763,945</u>	
營業證券—承銷評價調整				<u>256,585</u>			
淨額				<u><u>763,945</u></u>			

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券-避險

有價證券名稱	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
		單價	金額	單價	金額	
於集中交易市場買賣之股票						
台塑	13,000	\$ 84.00	1,093	83.40	1,084	
南亞	409,000	71.00	29,095	72.40	29,612	
遠紡	236,000	34.00	8,096	33.65	7,941	
新纖	564,000	11.00	6,726	12.20	6,881	
中鴻	1,000	15.00	16	15.85	16	
金寶	9,547,000	13.00	124,354	13.45	128,407	
中環	2,585,000	10.00	28,346	11.10	28,694	
旺宏	433,000	15.00	6,664	15.55	6,733	
光磊	176,000	28.00	5,048	27.90	4,910	
勝華	156,000	34.00	5,374	35.50	5,538	
勝華	18,000	34.00	617	35.50	639	
合勤	541,000	57.00	30,906	60.60	32,785	
正崙	32,000	108.00	3,476	106.00	3,392	
友達	324,000	54.00	17,702	56.00	18,144	
兆赫	2,000	88.00	177	89.00	178	
宏達電	59,000	609.00	35,954	587.00	34,633	
長榮航	1,165,000	13.00	15,328	13.25	15,436	
彰銀	396,000	20.00	8,097	20.80	8,237	
台新金	9,000	18.00	164	18.15	163	
新光金	333,000	37.00	12,551	38.25	12,737	
亞光	2,000	158.00	316	158.50	317	
華亞科	516,000	40.00	20,992	41.55	21,440	
華寶	44,000	92.00	4,061	89.60	3,943	
小計			<u>365,153</u>		<u>371,860</u>	
原相	53,000	505.00	26,797	491.17	26,023	
類比科	4,000	317.00	1,271	316.00	1,264	
漢磊	36,000	36.00	1,321	36.20	1,303	
世界	5,000	33.00	166	32.90	164	
鈺創	185,000	38.00	7,078	35.70	6,605	
嘉聯益	1,355,000	29.00	40,051	29.20	39,566	
合晶	491,000	130.00	63,877	140.00	68,740	
廣明	103,000	57.00	5,891	57.20	5,892	
聯茂	41,000	44.00	1,838	42.05	1,724	
仕欽	42,000	22.00	941	22.05	926	
驛訊	27,000	265.00	7,168	265.50	7,168	
伍豐	20,000	657.00	13,149	762.00	15,240	
群聯	186,000	346.00	64,526	433.00	80,538	
小計			<u>234,074</u>		<u>255,153</u>	
合計			599,227		<u>627,013</u>	
營業證券-避險評價調整			27,786			
淨額			<u>627,013</u>			

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

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	取得成本	公平價值	備 註
買入選擇權－非避險		\$ 46,062	46,062	
期貨交易保證金		920,914	920,835	
減：評價調整		(79)	-	
淨 額		<u>920,835</u>	<u>920,835</u>	
利率商品		-	9,832	
利率選擇權		7,391	7,072	
遠期契約		-	4,959	
SWAP		-	2,678	
換利合約保值		39,229	39,229	
結構型商品		<u>90</u>	<u>90</u>	
小計		46,710	63,860	
加：評價調整		<u>17,150</u>	-	
淨 額		<u>63,860</u>	<u>63,860</u>	
公平價值變動列入損益之金融資產合計		<u>\$ 39,256,009</u>	<u>39,256,009</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
中央政府建設公債			
央債甲89-14	\$ 180,200	200,169	
90央債甲三	450,500	500,508	
91央債甲六	98,800	104,483	
91央債甲九	167,800	175,178	
91央債甲八	644,400	715,384	
92央債甲二	583,000	647,938	
92央債甲七	492,100	534,101	
92央債甲四	425,500	470,307	
93央債甲七	301,900	312,488	
93央債甲八	703,700	781,848	
93央債甲四	106,200	106,000	
94央債甲二	90,200	99,220	
96央債甲三	300,000	286,069	
96央債甲四	143,100	147,538	
93高市債三	85,000	86,214	
其他	407,300	433,642	其餘各項目未達本科目金額1%
小計	5,179,700	5,601,087	
公司債	678,790	688,215	
金融債	600,000	620,821	
合 計	<u>\$ 6,458,490</u>	<u>6,910,123</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收信用卡款	循環信用	\$ 2,830,799	
	信用卡爭議款	5,921	
	信用卡預借現金	1,280	
	信用卡循環息	35,453	
	信用卡預借現金分期還款	425,707	
	其他信用卡款項	<u>514,005</u>	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	3,813,165	
應收利息	貼現及放款息	575,865	
	公司債息	17,359	
	放款估計息	113,090	
	交易目的-央債息	156,830	
	備供出售央債息	28,615	
	其他	<u>40,528</u>	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	932,287	
應收帳款	外幣有價證券選擇權	313,714	
	融券息	296,268	
	債券息	148,261	
	出售證券收入	963,126	
	匯率選擇權	122,600	
	其他	<u>656,695</u>	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	2,500,664	
應收退稅款		201,693	
其他應收款	應收ATM通路本金清算款	39,910	
	代墊費用	21,157	
	車貸證券化應收款	14,730	
	其他	<u>368,681</u>	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	444,478	
應收出售交易性公債、央債款		48,329	
應收承購帳款—無追索權		1,756,926	
應收證券融資款		23,216,807	
應收票據		3,298	
應收股利		<u>53,976</u>	
合 計		32,971,623	
減：備抵呆帳		<u>(82,558)</u>	
淨 額		<u>\$ 32,889,065</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

放款明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
出口押匯	\$ 308,311	18,091	290,220	
透支	607	-	607	
擔保透支	2,544	-	2,544	
透支小計	3,151	-	3,151	
短期放款	7,361,461	175,879	7,185,582	
短期擔保放款	6,339,211	1,360	6,337,851	
中期放款	35,315,121	229,366	35,085,755	
中期擔保放款	23,166,840	7,022	23,159,818	
長期放款	8,941,007	16,743	8,924,264	
長期擔保放款	75,606,213	84,634	75,521,579	
放款小計	156,729,853	515,004	156,214,849	
放款轉列之催收款項	7,720,216	2,158,764	5,561,452	
合 計	<u>\$ 164,761,531</u>	<u>2,691,859</u>	<u>162,069,672</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元/股

金融商品 名稱	摘要	股數或 張數	面值	帳列成本	利率	公平價值		備註
						單價	總額	
股票	台灣證券集中保管(股)公司	\$ 4,937,926	\$ 49,379	\$ 43,789	- %	\$ 8.87	\$ 43,789	質押4,817,489股
	富邦證券金融(股)公司	7,886,671	78,867	74,542	- %	9.45	74,542	全數質押
	環華證券金融(股)公司	6,570,765	65,708	57,832	- %	8.80	57,832	"
	安泰證券金融(股)公司	1,304,125	13,041	12,444	- %	9.54	12,444	"
	台灣期貨交易(股)公司	4,893,000	48,930	50,231	- %	10.27	50,231	質押800,000股
	合鼎創業投資(股)公司	10,000,000	100,000	100,000	- %	10.00	100,000	未質押
	群陽創業投資(股)公司	5,000,000	50,000	50,000	- %	10.00	50,000	"
	華成創業投資(股)公司	6,000,000	60,000	60,000	- %	10.00	60,000	"
	坤基貳創業投資(股)公司	6,500,000	65,000	65,000	- %	10.00	65,000	"
	日盛證券投資信託(股)公司	3,900,000	39,000	74,880	- %	19.20	74,880	"
	台灣證券交易所	15,865,592	158,656	586,067	- %	36.94	586,067	質押15,000,000股
	日盛創業投資(股)公司	3,000,000	30,000	29,520	- %	9.84	29,520	未質押
	台灣總合股務資料處理(股)公司	1,580,000	15,800	15,395	- %	9.74	15,395	"
	匯揚創業投資(股)公司	15,000,000	150,000	150,000	- %	10.00	150,000	"
	其它			47,906	- %	-	47,906	
	台灣高鐵合作金庫	30,000,000	300,000	300,000	- %	10.00	300,000	
固定收益	台灣高鐵	122,926	2,741	504	- %	23.85	2,932	
特別股								
央債	91央債甲七	-	550,000	659,894	3.75 %	-	626,748	
	92央債甲三	-	1,150,000	<u>1,207,273</u>	2.50 %	-	<u>1,202,961</u>	
	小計			<u>3,771,277</u>			<u><u>3,749,997</u></u>	
加:評價調整				(21,280)				
				<u><u>\$ 3,749,997</u></u>				

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>債券名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>利率</u>	<u>帳面金額</u>	<u>備註</u>
車貸證券化	次順位金融債	5.00 %	\$ <u>478,796</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
短期墊款		\$ 989,766	
以成本衡量之金融資產			
	台北外匯經紀(股)公司	800	
	大中票券金融(股)公司	268,644	
	富邦證券金融(股)公司	109,950	
	台灣期貨交易所(股)公司	37,917	
	大江國際(股)公司	70,000	
	漢榮創業投資(股)公司	5,456	
	漢新創業投資(股)公司	75,000	
	連勝創業投資(股)公司	13,200	
	財金資訊(股)公司	46,890	
	極品創業投資(股)公司	23,250	
	陽光資產管理(股)公司	985	
	第一生技創業投資(股)公司	12,600	
	台灣金融資產服務(股)公司	50,000	
小 計		714,692	
客戶保證金專戶－淨額		2,447,167	
其他金融資產－其他		898,659	
合 計		\$ 5,050,284	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

固定資產變動明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	期末餘額	提供擔保及
						抵押情形
土地	\$ 3,838,987	-	-	-	3,838,987	子公司日盛證券(股)公司全數 向銀行設定抵押帳面值為金 額\$1,259,205千元
建築物	3,214,168	2,306	13,959	2,001	3,204,516	子公司日盛證券(股)公司全數 向銀行設定抵押帳面值為金 額\$568,404千元
租賃權益改良	803,102	13,291	67,254	20,035	769,174	無
雜項設備	2,295,568	26,022	116,789	16,725	2,221,526	無
未完工程	1,998	-	-	(1,998)	0	無
預付設備款	36,419	8,478	16,726	(1,872)	26,299	無
訂購機件	134,036	46,218	-	(23,875)	156,379	無
合 計	<u>10,324,278</u>	<u>96,315</u>	<u>214,728</u>	<u>11,016</u>	<u>10,216,881</u>	

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
建築物	\$ 747,095	45,360	13,701	778,754
租賃權益改良	528,212	50,959	62,848	516,323
雜項設備	<u>1,535,072</u>	<u>139,144</u>	<u>108,226</u>	<u>1,565,990</u>
合 計	<u>\$ 2,810,379</u>	<u>235,463</u>	<u>184,775</u>	<u>2,861,067</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

商譽及無形資產明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>名 稱</u>	<u>期初餘額</u>	<u>本期增加額</u>	<u>本期減少額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>備 註</u>
商譽	\$ 32,914	-	-	32,914	受讓新營信合社
營業權	1,184,379	-	(165,263)	1,019,116	購併台開信託部門
	<u>\$ 1,217,293</u>	<u>-</u>	<u>(165,263)</u>	<u>1,052,030</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延所得稅資產—流動		\$ 6,500	
遞延所得稅資產—非流動		5,101,925	
備抵遞延所得稅資產—流動		(2)	
備抵遞延所得稅資產—非流動		(5,044,818)	
小計		63,605	
承受擔保品	承受借戶不動產擔保品及股票	2,429,842	
減：備抵跌價損失		(113,145)	
承受擔保品淨額		2,316,697	
其他遞延資產	電腦軟體系統、電話線路費等	239,733	
預付款項	預付費用、預付款項、預付利息等	799,092	
營業保證金	分公司營業保證金	470,000	
	經營期貨交易輔助業務保證金	245,000	
	其他營業保證金(證券經紀商、自營商、承銷商營業保證金、自辦融資融券、期貨經紀營業保證金及兼營期貨自營業務保證金)	130,000	
小計		845,000	
交割結算基金			
自營商	以現金繳存	14,000	
經紀商	"	124,000	
分公司	"	141,000	
債券處	"	88,400	
共同責任制補繳	"	137,374	
期交所	"	40,000	
小計		544,774	
存出保證金		719,657	
遞延借項		108,865	
受限制資產—流動		1,226,000	
受限制資產—非流動		60,000	
現金及約當現金—代收權證履約款		6,117	
現金及約當現金—代收承銷股款		9	
遞延退休金成本		1,655	
其他雜項資產		4,600	
其他資產—其他		8,770	
合 計		\$ 6,944,574	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

央行及金融同業存款明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
央行存款		\$ 14,249	
同業存款		4,428,993	
透支銀行同業		61,644	
銀行同業拆放		492,380	
中華郵政轉存款		13,124,506	
合 計		<u>\$ 18,121,772</u>	

應付商業本票淨額明細表

承銷或保證行庫	發行金額	發行期間	利率區間	抵押或擔保品
國際票券	\$ 200,000	96.06.20~96.07.26	2.54~3.44%	無
中華票券	300,000	96.04.09~96.08.23	1.69~2.00%	"
大慶票券	150,000	96.06.14~96.07.09	4.30%	"
兆豐票券	700,000	96.06.07~96.07.24	2.65~4.05%	定存
中信票券	100,000	96.06.06~96.07.03	2.422%	無
台灣票券	200,000	96.06.05~96.07.04	2.42%	"
玉山城東	90,000	96.06.28~96.07.30	2.25%	活期備償
台新票券	200,000	96.06.15~96.07.24	2.80%	無
萬通票券	250,000	96.06.13~96.07.18	3.45~3.562%	"
大慶票券免保CP	200,000	96.06.13~96.07.10	4.65%	"
中信票券免保CP	300,000	96.06.08~96.07.26	2.55~3.70%	"
台新票券免保CP	<u>700,000</u>	96.06.20~96.07.25	1.90~2.80%	"
小計	3,390,000			
減：應付商業本票折價	<u>(8,644)</u>			
淨 額	<u>\$ 3,381,356</u>			

日盛金融控股股份有限公司及其子公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>總額</u>	<u>公平價值</u>	<u>備註</u>
衍生性金融負債	遠期契約	\$ -	(4,279)	
	匯率選擇權	6,842	7,072	
	外幣股價選擇權	7,270	2,122	
	衍生性金融商品負債 —櫃檯	<u>(3,157)</u>	<u>(3,157)</u>	
	小計	10,955	1,758	
	減：評價調整	<u>(9,197)</u>	<u>-</u>	
	淨額	1,758	1,758	
附賣回債券投資—融券		284,799	284,799	
發行認購(售)權證負債		1,255,958	1,255,958	
發行認購(售)權證再買回		(963,980)	(963,980)	
賣出選擇權—期貨		<u>69,356</u>	<u>69,356</u>	
	小計	<u>646,133</u>	<u>646,133</u>	
合計		<u>\$ 647,891</u>	<u>647,891</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
<b>中央政府建設公債</b>			
94央債甲二	\$ 1,247,000	1,248,375	
93央債甲二	1,669,800	1,824,456	
93央債甲七	1,438,300	1,557,263	
92央債甲六	1,150,000	1,294,515	
91央債甲六	1,043,300	1,159,294	
95央債甲四	2,091,800	2,363,394	
95高市債一	1,128,500	1,240,012	
其他	<u>1,927,200</u>	<u>2,039,737</u>	其餘項目未達本科目金額5%
小計	11,695,900	12,727,046	
<b>公司債</b>			
93明碁1F	300,000	305,256	
94鴻海1C05	500,000	517,891	
94南科1H	490,000	497,019	
95台電1A	400,000	401,948	
93中控1F	300,000	298,637	
93統一證1K	300,000	303,750	
93萬海1A06	400,000	400,000	
其他	<u>2,356,733</u>	<u>2,378,473</u>	其餘項目未達本科目金額5%
小計	5,046,733	5,102,974	
<b>金融債</b>			
92玉銀3B	300,000	300,000	
92玉銀3C	200,000	202,851	
93中銀4A	300,000	315,175	
93遠銀1A	300,000	315,184	
92一銀2D	300,000	295,469	
其他	<u>1,900,000</u>	<u>1,979,908</u>	其餘項目未達本科目金額5%
小計	<u>3,300,000</u>	<u>3,408,587</u>	
合計	<u>\$ 20,042,633</u>	<u>21,238,607</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應付款項明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息	定存息	\$ 738,455	
	金融債券息	325,322	
	郵匯局轉存款息	165,990	
	其他	<u>56,591</u>	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	1,286,358	
應付費用	應付薪資及年獎	368,770	
	應付勞、健保費	28,597	
	應伙食費	2,910	
	應付會計師公費	1,805	
	應付放款推廣費及管理費	7,384	
	應付廣告費	<u>219,028</u>	
	小計	628,494	
其他應付款	應付信託資金	36,096	
	應付營業稅、印花稅	22,707	
	應付代扣款	16,989	
	應付ATM通路本金清算款	33,052	
	應付ATM跨行手續費	2,663	
	應付出售AMC債權暫收款	14,319	
	其他	<u>448,941</u>	
	小計	574,767	
應付待交換票據		1,007,135	
應付帳款		2,267,863	
應付代收款		104,038	
應付承購帳款		590,860	
應付所得稅		774,830	
應付票據		469	
融券存入保證金		1,226,500	
期貨交易人權益		4,945,469	
應付購入交易性公債央債款		190,910	
應付融券擔保價款		1,451,620	
轉融通借入款		<u>550,717</u>	
合 計		<u>\$ 15,600,030</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

存款明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
儲蓄存款	活期儲蓄存款	\$ 54,169,507	
	整存整付儲蓄存款	42,285,396	
	存本取息儲蓄存款	24,381,794	
	行員儲蓄存款	<u>730,128</u>	
	小計	121,566,825	
支票存款		1,103,462	
本行支票		80,126	
活期存款		18,869,527	
定期存款		<u>39,945,225</u>	
合 計		<u><u>\$ 181,565,165</u></u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	交易條件			債券		金額	擔保品
	起始日	到期日	利率	種類	面額		
次順位金融債券	91.9.25	96.9.25	3.975%	金融債券	\$ 5,000,000	5,000,000	
次順位金融債券	93.10.25	99.4.25	3.95%	"	4,000,000	4,000,000	
次順位金融債券	94.7.5	101.7.5	2.93%	"	2,000,000	2,000,000	
次順位金融債券	96.4.3	103.4.3	3.00%	"	1,000,000	1,000,000	
國泰世華聯合商業銀行	93.11.25	98.11.25	2.65%	公司債	500,000	500,000	土地、建築物及定存單
國泰世華聯合商業銀行	93.11.26	98.11.26	2.65%	"	500,000	500,000	"
國內第一次無擔保轉換公司債	94.3.28	99.3.27	0%	"	6,000,000	6,000,000	
國內次順位公司債	94.12.14	101.12.14	3.30%	"	2,000,000	<u>2,000,000</u>	
						<u>\$ 21,000,000</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他借款明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

長期借款					
保證銀行/票券公司	金額	期間	還款辦法	利率	抵押或擔保品
中華票券	\$ 500,000	96.03.08~99.03.07	額度內循環動用	2.02%~2.20%	無
兆豐票券	500,000	96.03.06~99.03.05	"	2.364%	"
國際票券	500,000	96.02.07~99.02.07	"	1.951%~1.952%	"
國際票券	300,000	96.06.04~99.06.04	"	2.62%	"
小計	1,800,000				
減：應付商業本票折價	(7,773)				
合計	\$ <u>1,792,227</u>				

摘要	借款性質	期末餘額	借款期間	利率區間	融資額度	抵押或擔保品
第一銀行南京分行	抵押借款	\$ 385,000	96.06.05~96.08.03	2.858%~3.045%	385,000	活期備償
土地銀行復興分行	信用借款	500,000	96.06.12~96.07.26	3.345%~3.350%	500,000	
中央信託局信義分行	抵押借款	100,000	96.06.22~96.07.20	2.719%	100,000	定存單
中信銀行城東分行	抵押借款	600,000	96.05.29~96.07.27	2.900%	600,000	定存單
台北富邦安和分行	信用借款	670,000	96.06.06~96.07.24	2.930%~4.100%	670,000	
台新銀行台北分行	信用借款	800,000	96.04.10~96.09.12	2.080%~2.400%	800,000	
臺灣銀行民生分行	抵押借款	200,000	95.06.29~96.07.31	2.600%	200,000	活期備償
永豐銀行台北分行	抵押借款	780,000	96.05.08~96.08.24	1.950%~3.500%	800,000	定存單
玉山銀行城東分行	抵押借款	110,000	96.06.07~96.07.02	3.300%	200,000	活期備償
兆豐銀行城中分行	抵押借款	850,000	96.05.28~96.07.28	2.000%~3.000%	1,200,000	定存單
合庫銀行景美分行	信用借款	1,200,000	96.05.18~97.05.29	2.335%	1,200,000	
京城銀行台北分行	信用借款	290,000	96.06.26~96.07.16	3.000%	290,000	
高雄銀行台北分行	抵押借款	200,000	96.06.25~96.07.13	3.200%	200,000	定存單
國泰世華南京分行	抵押借款	710,000	96.06.11~96.07.24	2.200%~4.700%	1,000,000	定存單
復華銀行營業部	信用借款	260,000	96.05.28~96.07.10	2.100%~4.750%	300,000	
華南銀行城東分行	抵押借款	800,000	96.06.08~96.07.23	2.800%~3.500%	800,000	活期備償
陽信銀行民生分行	信用借款	50,000	96.05.18~96.08.16	2.050%	50,000	
彰化銀行城東分行	抵押借款	800,000	96.05.14~96.08.19	1.980%~3.456%	800,000	定存單
遠東銀行營業部	抵押借款	100,000	96.06.08~96.07.06	3.300%	400,000	定存單
合計		\$ <u>9,405,000</u>			<u>10,495,000</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融負債明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
撥入放款基金	「台北國際金融大樓(股)公司聯貸案」之行政院開發基金金融通款	\$ <u>85,950</u>	

其他準備明細表

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
買賣損失準備	\$ 35,644	23,130	-	58,774	
違約損失準備	254,277	5,572	-	259,849	
壞帳損失準備	44,470	-	-	44,470	
保證責任準備	4,264	2	-	4,266	
	\$ <u>338,655</u>	<u>28,704</u>	<u>-</u>	<u>367,359</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他負債明細表

民國九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存入保證金	保管箱及放款等保證金	\$ 485,181	
預收款項	預收利息、其他預收款	125,734	
估計應付土地增值稅準備		59,430	
代收款項	代收承銷股款等	18,232	
遞延收入		113,090	
應計退休金負債		108,847	
預收利息		87,071	
受託買賣貸項		64,399	
其他預收款		294,226	
其他負債－其它		163,679	其餘科目未達本科目金額5%
合 計		<u>\$ 1,519,889</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

利息收入明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
融資及轉融券利息	\$ 658,963	
貼現及放款利息收入	3,440,601	
存放及拆放同業利息收入	291,953	
附賣回票債券投資利息	189,003	
投資有價證券利息收入	268,790	
信用卡循環利息	284,350	
其他	23,740	其餘項目未達本科目金額1%
合 計	<u>\$ 5,157,400</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 1,419,717	
央行及同業存款利息費用	187,378	
附買回票債券負債利息費用	219,512	
融券及轉融券利息	7,041	
公司債利息費用	33,000	
存本取息	415,701	
長期次順位金融債券息	214,925	
其他	652	其餘各科目未達本科目金額1%
	<u>\$ 2,497,926</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
經紀手續費淨收入		\$	1,869,650		
自營手續費支出			(8,785)		
轉融通手續費支出			(136)		
承銷業務收入			25,673		
銀行手續費淨收入			778,913		
期貨佣金淨支出			(18,509)		
受託結算交割服務費淨支出			(26,417)		
保險代理收入			75,657		
佣金淨支出			(41)		
合 計		\$	<u>2,696,005</u>		

公平價值變動列入損益之金融負債及資產  
損益明細表

項	目	金	額	備	註
金融資產股息紅利收入		\$	697		
金融資產處分淨損失			(35,325)		
金融資產評價淨利益			169,425		
金融負債處分淨損失			(3,004)		
金融負債評價淨利益			17,824		
衍生性金融商品淨損失			(104,552)		
出售證券利益—自營部			406,365		
出售證券利益—承銷			125,857		
出售證券損失—避險			(15,443)		
		\$	<u>561,844</u>		

日盛金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
即期外匯淨利益		\$ (10,956)
消費款淨損失		(1)
自有資金未實現淨損失		4,865
保證金交易淨損失		4,440
匯率選擇權避險淨損失		(8,312)
車貸存出保證金－未實現損失		<u>3,555</u>
合 計		<u>\$ (6,409)</u>

出售及攤銷遞延不良債權損失明細表

項 目	摘 要	金 額
出售不良債權損失		<u>\$ (611)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產利益	\$ 17,037	
呆帳收回	122,232	
出售承受擔保品淨利益	143,039	
營業資產租金收入	8,656	
財產交易損失	(23)	
資產報廢損失	(12,837)	
股利收入	97,548	
借券及附賣回債券融券回補淨利益	8,733	
認購(售)權證發行利益	94,218	
期貨顧問費收入	739	
股務代理收入	14,437	
其他	219,944	其餘各科目未達本科目金額5%
	<u>\$ 713,723</u>	

放款及呆帳費用明細表

項 目	摘 要	金 額
提存呆帳準備		\$ <u>2,560,682</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

用人費用明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
業務費用者					
	薪資費用		406,675		
	勞健保費		29,721		
	退休金		30,328		
	其他用人費用		21,085	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費	
	小計		487,809		
管理費用者					
	薪資費用		1,089,280		
	勞健保費		78,884		
	退休金		79,725		
	其他用人費用		42,029	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金、員工訓練費及體育活動費	
	小計		1,289,918		
合	計		\$ 1,777,727		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
業務費用者					
	折舊費用	\$	62,693		
	折耗費用		-		
	攤銷費用		<u>9,135</u>		
	小計		71,828		
管理費用者					
	折舊費用		172,770		
	折耗費用		165,262		
	攤銷費用		<u>53,529</u>		
	小計		<u>391,561</u>		
合	計	\$	<u><u>463,389</u></u>		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他業務及管理費用明細表

民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
租金支出		\$	265,810		
文具用品			33,966		
郵電費			105,455		
放款推廣費			28,913		
修繕費			53,436		
廣告費			31,241		
水電瓦斯費			36,934		
保險費			87,304		
交際費			23,639		
稅捐			268,404		
電腦資訊費			47,016		
勞務費			125,844		
軟服務修費			31,258		
什支			59,152		
現金運送費			20,016		
場地使用費			82,639		
集保服務費			30,995		
其他			94,175		其餘各科目未達本科目金額1%
合	計	\$	<u>1,426,197</u>		