

日盛金融控股股份有限公司
及其子公司

合 併 財 務 報 告

民國九十七年及九十六年六月三十日

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
(四)重要會計科目之說明	19~52
(五)關係人交易	53~55
(六)質押之資產	55
(七)重大承諾事項及或有事項	55~58
(八)重大之災害損失	59
(九)重大之期後事項	59
(十)其 他	59~78
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	78~79
2.轉投資事業相關資訊	79~82
3.子公司大陸投資資訊	82
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	83~85
(十二)部門別財務資訊	85
九、合併重要會計科目明細表	86~127

會計師查核報告

日盛金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十七年及九十六年六月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十七年及九十六年上半年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨我國一般公認會計原則編製，足以允當表達日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十七年及九十六年六月三十日之合併財務狀況，暨截至各該日止之民國九十七年及九十六年上半年度之合併經營成果與合併現金流量。

民國九十七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

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0940100754號
民國九十七年八月十五日

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十七年及九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

		97.6.30	96.6.30	變動百分比%			97.6.30	96.6.30	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金與約當現金(附註二(五)及四(一))	\$ 22,271,083	9,086,774	145	負債：				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註二(六)及四(二))	28,045,645	25,823,267	9	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十五))	\$ 12,511,830	18,121,772	(31)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 (附註二(七、八)及四(三))	19,894,953	39,260,288	(49)	21600	應付商業本票-淨額(附註四(十六)及六)	4,663,966	3,381,356	38
12500	附賣回票券及債券投資(附註二(九)及四(四))	5,094,727	6,910,123	(26)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二(七、八)及四(十七))	964,871	652,170	48
13000	應收款項-淨額 (附註二(十、十一、十二)及四(五、六))	28,689,768	32,889,065	(13)	22500	附買回票券及債券負債(附註二(九)及四(十八))	10,845,830	21,238,607	(49)
13500	放款-淨額(附註二(十二)、四(六)及五)	152,864,417	162,069,672	(6)	23000	應付款項(附註二(十一、十九)及四(十九))	13,412,052	15,600,030	(14)
14000	備供出售金融資產-淨額 (附註二(七)、四(七)及六)	1,681,457	3,749,997	(55)	23500	存款及匯款(附註二(二十)、四(二十)及五)	188,233,521	181,565,165	4
14500	持有至到期日金融資產-淨額 (附註二(七)及四(八、九))	-	478,796	(100)	24000	應付金融債券(附註二(十六)及四(廿一))	10,401,500	21,000,000	(50)
15000	採權益法之股權投資-淨額(附註二(十三)及四(十))	211,314	-	100	24400	其他借款(附註四(廿二))	10,780,673	11,197,227	(4)
15500	其他金融資產-淨額(附註二(七、十二、十八)及四(十一))	3,796,364	5,050,284	(25)	25500	其他金融負債	135,900	85,950	58
18500	固定資產-淨額(附註二(十四)、四(十二)及六)	6,889,274	7,355,814	(6)	29099	其他準備(附註二(廿一、廿二))	343,778	367,359	(6)
19000	商譽及無形資產-淨額(附註二(十五)、三及四(十三))	1,224,643	1,399,221	(12)	29500	其他負債(附註二(廿五)及四(廿三))	<u>1,338,698</u>	<u>1,519,889</u>	(12)
19500	其他資產(附註二(廿五)、四(十四、廿三、廿六)、五及六)	6,406,676	6,597,383	(3)	負債合計				
					<u>253,632,619</u> <u>274,729,525</u> (8)				
					股東權益：				
					31000	股本(附註四(廿四))			
					31001	普通股	21,707,754	22,499,740	(4)
					31003	特別股	4,416,740	4,416,740	-
					31500	資本公積(附註四(廿四))	-	15,419	(100)
					32011	未分配盈餘(待彌補虧損)(附註四(廿五))	(2,429,381)	330,448	(835)
					32521	累積換算調整數	(219,521)	(91,689)	(139)
					32523	備供出售金融資產未實現(損)益(附註二(七))	(50,946)	(36,750)	(39)
					32542	庫藏股股票(附註二(廿三)及四(廿四))	-	(1,201,580)	100
					32544	未認列為退休金成本之淨損失(附註四(廿三))	(9,172)	(9,950)	8
					39500	少數股權	<u>22,228</u>	<u>18,781</u>	<u>18</u>
					股東權益合計				
					23,437,702 25,941,159 (10)				
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
資產總計					負債及股東權益總計				
		<u>\$ 277,070,321</u>	<u>300,670,684</u>	<u>(8)</u>			<u>\$ 277,070,321</u>	<u>300,670,684</u>	<u>(8)</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
 合併損益表
 民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	97年上半年度	96年上半年度	變動百分比%
收入：(附註二(廿六))			
41000 利息收入(附註五)	\$ 4,924,917	5,157,400	(5)
51000 減：利息費用(附註五)	<u>2,523,741</u>	<u>2,497,926</u>	<u>1</u>
利息淨收益	<u>2,401,176</u>	<u>2,659,474</u>	<u>(10)</u>
利息以外淨收益			
49800 手續費淨收益	2,385,392	2,696,005	(12)
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損)益(附註四(三、十七))	(675,010)	561,844	(220)
49830 備供出售金融資產之已實現利益	3,694	-	-
49850 採權益法認列之投資利益	10,854	-	-
49870 兌換(損)益	70,421	(6,409)	1,199
49880 資產減損損失(附註二(三))	(21,944)	(34,514)	(36)
58021 出售及攤銷遞延不良債權損失	-	(611)	(100)
49900 其他非利息淨利益(附註四(廿八))	<u>707,347</u>	<u>713,723</u>	<u>(1)</u>
小計	<u>2,480,754</u>	<u>3,930,038</u>	<u>(37)</u>
淨收益	<u>4,881,930</u>	<u>6,589,512</u>	<u>(26)</u>
51500 呆帳費用(各項提存)	<u>3,401,739</u>	<u>2,560,682</u>	<u>33</u>
營業費用：			
58501 用人費用	1,804,281	1,777,727	1
58503 折舊及攤銷費用(附註四(十三))	446,288	463,389	(4)
58599 其他業務及管理費用(附註五)	<u>1,292,440</u>	<u>1,426,197</u>	<u>(9)</u>
營業費用小計	<u>3,543,009</u>	<u>3,667,313</u>	<u>(3)</u>
費用合計	<u>6,944,748</u>	<u>6,227,995</u>	<u>12</u>
61001 稅前合併淨(損)利	(2,062,818)	361,517	(671)
61003 所得稅費用(附註二(廿四)及四(廿六))	<u>(43,126)</u>	<u>(29,086)</u>	<u>48</u>
69000 合併總(損)益	<u>\$ (2,105,944)</u>	<u>332,431</u>	<u>(733)</u>
合併總損益歸屬予：			
69901 母公司淨利(損)	\$ (2,109,023)	330,448	(738)
69603 少數股權淨利	<u>3,079</u>	<u>1,983</u>	<u>55</u>
69000 合併總(損)益	<u>\$ (2,105,944)</u>	<u>332,431</u>	<u>(733)</u>
71000 基本每股盈餘(元)：(附註二(廿八)及四(廿七))	<u>\$ (0.95)</u>	<u>(0.97)</u>	<u>0.17</u>
稀釋每股盈餘(元)：(附註二(廿八)及四(廿七))	<u>\$ (0.95)</u>	<u>(0.97)</u>	<u>0.13</u>
	<u>0.17</u>	<u>0.15</u>	<u>0.12</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
民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股本		資本公積			股東權益其他項目					合計
	普通股	特別股	股票溢價	庫藏股交易	未分配盈餘 (待彌補虧損)	備供出售 金融資產 之未實現 (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
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	-	-	-	-	-	-
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	7,569	-	-	-	7,569
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	(145,785)	-	-	-	-	(145,785)
孫公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,388)	(2,388)
民國九十六年六月三十日餘額	\$ 22,499,740	4,416,740	-	15,419	330,448	(36,750)	(91,689)	(9,950)	(1,201,580)	18,781	25,941,159
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	-	-	(320,358)	(97,683)	(110,996)	(9,172)	-	20,228	25,606,513
民國九十七年上半年度淨損	-	-	-	-	(2,109,023)	-	-	-	-	3,079	(2,105,944)
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(108,525)	-	-	-	(108,525)
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	46,737	-	-	-	-	46,737
孫公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,079)	(1,079)
民國九十七年六月三十日餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	-	-	(2,429,381)	(50,946)	(219,521)	(9,172)	-	22,228	23,437,702

(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

民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	97年上半年度	96年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期淨(損)益	\$ (2,109,023)	330,448
少數股權淨利	3,079	1,983
調整項目：		
折舊、攤銷及折耗費用	446,288	463,389
固定資產本期費用化	305	3,840
買賣損失準備提列	11,759	23,130
金融商品評價損失(利益)	320,838	(197,871)
採權益法股權投資認列之投資利益(含當年度現金股利部份)	66	-
各項提存	3,401,739	2,560,682
違約損失準備提列	6,666	5,572
出售及處分固定資產(利益)損失	(151,602)	12,860
處分承受擔保品利益	(143,054)	(143,039)
出售及攤銷遞延不良債權損失	-	611
資產減損損失	21,944	34,514
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益金融資產減少	8,890,688	4,374,348
應收款項減少(增加)	2,981,610	(3,079,569)
其他資產減少	1,028,031	1,001,221
公平價值變動列入損益金融負債增加(減少)	539,251	(151,834)
應付款項減少	(3,709,770)	(930,546)
營業活動之淨現金流入	<u>11,538,815</u>	<u>4,309,739</u>
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	7,703,344	(3,670,752)
附賣回票券及債券投資減少	3,102,302	3,611,610
放款減少	10,445,195	13,055,701
其他金融資產減少(增加)	411,730	(740,565)
附買回票券及債券負債減少	(5,840,498)	(11,538,866)
備供出售金融資產減少(增加)	94,679	(5,969)
採權益法之長期股權投資增加	(136,500)	-
購入承受擔保品	(2,823)	(1,804)
購買固定資產	(154,714)	(96,315)
出售固定資產價款	381,284	113
處分承受擔保品價款	676,698	579,620
購入軟體	(165,188)	(73,015)
投資活動之淨現金流入	<u>16,515,509</u>	<u>1,119,758</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)
 民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
融資活動之現金流量：		
央行存款及銀行同業存款減少	\$ (3,276,984)	(2,317,120)
存款及匯款減少	(4,697,229)	(11,332,234)
應付商業本票增加	559,027	2,339,298
應付債券減少	(5,598,500)	-
其他借款增加	3,589,714	4,033,216
其他金融負債增加(減少)	50,400	(450)
其他負債增加(減少)	60,925	(50,808)
孫公司發放現金股利	(1,079)	(2,388)
融資活動之淨現金流出	<u>(9,313,726)</u>	<u>(7,330,486)</u>
匯率影響數	(108,525)	7,569
本期現金及約當現金增加(減少)數	18,632,073	(1,893,420)
期初現金及約當現金餘額	<u>8,397,964</u>	<u>13,541,065</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 27,030,037</u>	<u>11,647,645</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 2,489,012</u>	<u>2,251,634</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 59,742</u>	<u>115,980</u>
現金及約當現金：		
現金	\$ 22,271,083	9,086,774
存放央行—一般往來戶及金資中心	<u>4,758,954</u>	<u>2,560,871</u>
	<u>\$ 27,030,037</u>	<u>11,647,645</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
 民國九十七年及九十六年六月三十日
 (除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)公司沿革

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

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

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

於民國九十七年六月三十日，本公司之員工人數為12人，集團之員工人數為3,990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	97.6.30	96.6.30	營業項目
日盛金融控股(股)公司	日盛證券(股)公司	100 %	100 %	受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券之承銷業務、融資融券業務、股務代理業務、自行買賣期貨契約、期貨交易輔助業務及發行認購(售)權證業務。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	97.6.30	96.6.30	營業項目
日盛金融控股(股)公司	日盛國際商業銀行(股)公司	100 %	100 %	一般存款、放款及貼現、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及其他經中央主管機關核准辦理之業務等，至於信託業務營業項目為海內、外基金之委託買賣及員工投資信託等。
日盛金融控股(股)公司	日盛國際產物保險代理人(股)公司	100 %	100 %	財產保險代理人。
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	99 %	99 %	人身保險代理人。
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	98.138 %	98.138 %	國內外期貨經紀及期貨顧問等業務。
日盛證券(股)公司	日盛國際投資控股有限公司	100 %	100 %	證券市場經紀與自營業務，輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務，證券研究分析，公司及個人財務規劃及投資顧問，金融業務，投資信託，期貨業務，控股公司，認列轉投資損益。
日盛證券(股)公司	日盛證券投資顧問(股)公司	100 %	100 %	接受有價證券投資研究等相關業務。
日盛證券(股)公司	日盛期貨經理(股)公司	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暨我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)現金流量表編製基礎

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

(二)會計估計

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

(三)資產減損

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(四)外幣交易之會計處理及外幣財務報表之換算

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

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

(五)現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、待交換票據、零星支出之週轉金、存放於其他金融機構之款項及隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對其價值影響甚少且具高度流動性之投資。

(六)存放央行及拆借銀行同業

係指存放於中央銀行之款項、繳存準備、拆放金融同業及同業透支之款項。

(七)金融商品

本公司及子公司對金融商品交易係採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以交易為目的之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

企業於原始認列時將金融資產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商品。

證券商發行認購(售)權證，應依實際取得之金額認列「發行認購權證負債」，買回自己發行之認購(售)權證所支付之金額，列為「發行認購權證再買回」，作為「發行認購權證負債」之減項。買回認購權證再出售時，出售成本按移動平均法計算，其出售損益帳列發行認購權證損益。兩者皆以資產負債表日市價重新評價，亦認列發行認購權證發行損益。認購權證到期前時，依公平價值法評價而認列變動損益。逾期未請求履約者，依據台證上字第0920102843號函，認購權證到期屬價內權證具履約價值時，投資人未及時申請履約者，發行人得採「到期價內自動現金結算」方式辦理；若不具履約價值時，則認購權證失其效力，認列逾期失效利益。以現金履約時，依權證發行條件之履約價款，加上履約時認購權證市價，減除標的證券之市價，認列發行認購權證履約損益。另實物履約時，交付標的證券視為於交易市場出售，按履約價格認列出售收入，出售成本以移動平均法計算。

證券商從事借券交易，應將所借入之證券出售之金額認列負債，並區分避險及非避險交易目的，本公司從事股票選擇權造市者業務，基於股票選擇權交易之對沖避險及履約交割所需，而另開立證券交易帳戶買賣股票選擇權標的證券，並進行該標的證券之借券賣出或融券賣出，依證期局台財證(七)字第0920154924號規定，將借券賣出或融券賣出之金額，帳列「應付借券—避險」，按成本與市價孰高法比較評價之，帳列備抵借券漲價損失。市價以會計期間結束日證券收盤價計價。借券回補時依移動平均法計算成本，回補之損益帳列「借券回補利益(漲價損失)」，依股票及債券分戶詳細記載之。買回借入之股票或債券所支付之金額，列為本科目之減項。公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

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

- 4.以成本衡量之金融資產：無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(八)衍生性金融商品

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

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

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

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

(九)附賣(買)回票券及債券投資(負債)

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

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

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)應收信用卡款項

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

(十一)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

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

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

(十二)備抵呆帳之提列及沖銷

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

銀行業之備抵呆帳係就放款、應收帳款、催收款、保證款項等，依對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，綜合評估提列適當之備抵呆帳。依公司內部對各債權之信用評等或帳齡分析，考量擔保品之價值後評估可能發生之損失，並參酌財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，對資產負債表表內及表外之非授信資產評估，按資產之特性，依一般公認會計原則及其他相關規定，基於穩健原則評估可能損失，並提足損失準備。對資產負債表表內及表外之授信資產，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。對資產負債表表內及表外之授信資產，按前述規定確實評估，並以第二類授信資產債權餘額之百分之二、第三類授信資產債權餘額之百分之十、第四類授信資產債權之餘額百分之五十及第五類授信資產債權餘額

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

全部之和，提列金額列於「呆帳費用」項下。保證責任準備係依保證款項及應收承兌票款期末餘額預計可能發生之損失，予以評估其收回之可能性，提列金額列於「呆帳費用」項下。

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

- 1.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或部份不能收回者。
- 2.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本行可受償金額，執行無實益者。
- 3.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而該公司亦無承受實益者。
- 4.逾期放款超過清償期二年，且經積極催收，仍未收回者。

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

(十三)採權益法之股權投資

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

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

(十四)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為入帳基礎，並以成本減除累計折舊後之金額為評價基礎。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。固定資產出售或報廢時之損益依其性質列為當年度其他非利息淨損益項下。

固定資產折舊係按資產取得時行政院頒布之「固定資產耐用年數表」規定，採直線法以成本依估計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。主要固定資產按下列估計之耐用年數提列：房屋及設備為3~55年、租賃權益改良3~15年，餘為3~10年。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

(十五)無形資產

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

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

(十六)應付可轉換公司債

民國94年12月31日前已發行之應付可轉換公司債，其處理如下：

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

(十七)承受擔保品

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

(十八)客戶保證金專戶

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

(十九)期貨交易人權益

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

(二十)存款及匯款

係依合約所定名目本金由存款及匯款或預計到期償付金額評價入帳。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿一)違約損失準備

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

期貨商經營期貨經紀業務時，應按月就受託從事期貨交易手續費收入提列百分之二，作為違約損失準備。若提列之累積數已達法定最低之實收資本額、營業所用資金或營運資金之數額者，得免繼續提列；該項準備除彌補受託從事期貨交易所發生損失或經證期會核准使用外，不得使用之。

(廿二)買賣損失準備

買賣損失準備係依照證券商管理規則之規定，每月就自行買賣有價證券或自營期貨業務之利益超過損失部分並以總額計提百分之十買賣損失準備。該項準備除彌補買賣損失數額超過買賣利益數額之差額外，不得使用之，其累積餘額達二億元者，得免繼續提列。

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

(廿三)庫藏股

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

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

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

(廿四)所得稅

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

除上段所述以外之各子公司，皆為獨立課稅個體。

(廿五)退休金

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

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

國外子公司則按當地法令規定辦理。

(廿六)收入認列原則

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

(廿七)承諾事項及或有負債

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿八)普通股每股盈餘(虧損)

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

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

(廿九)員工紅利及董監酬勞

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

三、會計變動之理由及其影響

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

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

四、重要會計科目之說明

(一)現金與約當現金

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
庫存現金及零用金	\$ 1,521,244	1,494,612
銀行存款	20,014,625	6,270,719
短期票券	428,726	314,308
待交換票據	<u>306,488</u>	<u>1,007,135</u>
合 計	<u>\$ 22,271,083</u>	<u>9,086,774</u>

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
存放央行—一般往來戶	\$ 4,457,569	2,260,108
存放央行—存款準備金	5,305,191	5,371,007
金資中心	301,385	300,763
拆放銀行同業	<u>17,981,500</u>	<u>17,891,389</u>
合 計	<u>\$ 28,045,645</u>	<u>25,823,267</u>

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

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

本公司民國九十七年及九十六年六月三十日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
政府公債	\$ 4,035,407	9,846,245
公司債	1,501,703	4,395,726
國內可轉換公司債	456,073	89,655
國外債券及國外可轉換公司債	685,846	11,457
上市櫃股票	-	136,827
受益憑證	-	18,710
國外股票	-	12,805
開放式基金及貨幣市場工具	1,363,398	1,340,641
營業證券—自營	10,162,487	21,018,198
營業證券—承銷	940,277	507,360
營業證券—避險	58,939	599,227
買入選擇權—期貨	8,661	46,062
期貨交易保證金—自有資金	903,591	858,270
衍生性金融商品—其他	59,213	46,710
期貨交易保證金	<u>141,820</u>	<u>62,644</u>
小 計	20,317,415	38,990,537
金融資產評價調整	<u>(422,462)</u>	<u>269,751</u>
合 計	<u>\$ 19,894,953</u>	<u>39,260,288</u>

- 1.政府公債供作附買回條件交易金額民國九十七年及九十六年六月三十日分別為0千元及1,855,931千元。
- 2.民國九十七年及九十六年上半年度交易目之金融資產產生之淨損失及利益分別為924,285千元及547,027千元。
- 3.於民國九十七年及九十六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8,496,211千元及15,911,970千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
中央政府建設公債	\$ 3,923,267	5,601,087
公司債	291,214	688,215
金融債	880,246	620,821
合 計	<u>\$ 5,094,727</u>	<u>6,910,123</u>

上述之附賣回債券投資，依約定於民國九十七年及九十六年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5,120,593千元及6,925,994千元。

(五)應收款項－淨額

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
應收利息	\$ 670,329	932,287
應收帳款	2,381,903	2,500,664
應收信用卡款	3,079,267	3,813,165
其他應收款	312,805	444,478
應收票據	1,855	3,298
應收退稅款	289,846	201,693
應收承購帳款－無追索權	1,496,116	1,756,926
應收證券融資款	20,526,825	23,216,807
應收股利	47,073	53,976
應收出售交易性公債央債款	-	48,329
小 計	28,806,019	32,971,623
減：備抵呆帳	(116,251)	(82,558)
合 計	<u>\$ 28,689,768</u>	<u>32,889,065</u>

(六)貼現及放款－淨額

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
放款	\$ 149,647,520	156,729,853
出口押匯及貼現	476,773	308,311
透支	2,357	3,151
催收款	4,744,353	7,720,216
小 計	154,871,003	164,761,531
減：備抵呆帳	(2,006,586)	(2,691,859)
淨 額	<u>\$ 152,864,417</u>	<u>162,069,672</u>

1.民國九十七年及九十六年六月三十日之自有資本與風險性資產比率分別為8.79%及9.74%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

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. 銀行子公司奉中華民國銀行商業同業公會全國聯合會95年5月10日全授銷字第1400號、金管會95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函及95年4月27日金管銀(一)字第09510001770號函辦理債務協商，民國九十七年及九十六年六月三十日經債務協商且依約履行之免列報逾期放款及應收帳款總餘額分別為823,342千元及1,239,609千元。
3. 民國九十七年及九十六年六月三十日放款及墊款備抵呆帳之餘額分別為2,201,282千元及2,778,683千元，其增減情形如下：

97年上半年度		本期提存		債務協商	沖轉債			
項目	期初餘額	呆帳	呆帳收回	提列數	權金額	重分類	匯差調整	期末餘額
備抵—應收帳款	\$ 51,363	179,722	-	19,544	(205,970)	67,362	-	112,021
備抵—其他各項應收款	4,242	21	-	-	-	-	(33)	4,230
備抵—買匯及貼現	18,090	-	-	-	-	-	(3)	18,087
備抵—短放及透支	184,112	8,352	-	(1,181)	(8,352)	-	(116)	182,815
備抵—短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	-	1,360
備抵—中期放款	263,158	-	-	-	-	-	(25)	263,133
備抵—中期擔保放款	7,022	-	-	-	-	-	-	7,022
備抵—長期放款	16,743	-	-	-	-	-	-	16,743
備抵—長期擔保放款	84,634	-	-	-	-	-	-	84,634
備抵—催收款項	1,446,224	3,213,644	-	-	(3,085,507)	(67,362)	-	1,506,999
備抵—保證責任準備	4,263	-	-	-	-	-	(25)	4,238
合計	\$ 2,081,211	3,401,739	-	18,363	(3,299,829)	-	(202)	2,201,282

96年上半年度		本期提存		債務協商	沖轉債權			
項目	期初餘額	呆帳	呆帳收回	提列數	金額	重分類	匯差調整	期末餘額
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	\$ 3,494,496	2,560,682	377	21,723	(3,299,470)	-	875	2,778,683

4. 銀行子公司所稱催收款，係指經轉入「催收款項」科目之各項放款及其他授信款項。凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」。逾期放款經轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並仍應在催收款項各分戶帳內利息欄註明應計利息，或作備忘記錄。逾期放款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者應連同本金一併轉入催收款項。截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，銀行子公司不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為4,496,883千元及7,720,216千元。
5. 民國九十七年及九十六年六月三十日止銀行子公司逾期未償還本金之放款及墊款之未計提利息收入分別為120,450千元及242,719千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(七)備供出售金融資產－淨額

	97.6.30		96.6.30	
	持股 比例	帳面價值	持股 比例	帳面價值
台灣證券交易所(股)公司	3.00 %	\$ 586,067	3.00 %	586,067
台灣證券集中保管(股)公司	1.74 %	43,789	1.74 %	43,789
台灣期貨交易所(股)公司	4.40 %	83,858	2.45 %	50,231
富邦證券金融(股)公司	1.97 %	74,542	1.97 %	74,542
環華證券金融(股)公司	0.88 %	57,832	0.88 %	57,832
安泰證券金融(股)公司	0.24 %	12,444	0.24 %	12,444
合鼎創業投資(股)公司	10.00 %	100,000	10.00 %	100,000
華成創業投資(股)公司	6.00 %	60,000	6.00 %	60,000
日盛證券投資信託(股)公司	- %	-	10.00 %	74,880
群陽創業投資(股)公司	9.96 %	50,000	9.96 %	50,000
坤基貳創業投資(股)公司	9.29 %	65,000	9.29 %	65,000
日盛創業投資(股)公司(註)	- %	-	5.00 %	29,520
台灣總合股務資料處理(股)公司	5.80 %	16,846	5.27 %	15,395
匯陽創業投資(股)公司	7.50 %	150,000	7.69 %	150,000
Caprion Corp.	- %	261	- %	282
JSA Venture Capital Corp.	19.17 %	28,023	19.17 %	37,650
至上電子股份有限公司	- %	-	- %	9,974
政府債券		-		1,867,167
固定收益特別股		-		186,000
上市櫃股票		381,790		504
興櫃股票		-		300,000
備供出售金融資產評價調整		(28,995)		(21,280)
合 計		<u>\$ 1,681,457</u>		<u>3,749,997</u>

註：日盛創業投資(股)公司於本期辦理清算。

- 1.上述證券子公司對日盛證券投資信託(股)公司之投資因於民國九十七年三月增加投資136,500千元，持股比例由10%變更為20%，致改為採權益法之股權投資，請詳附註四(十)。
- 2.上述證券子公司對台灣期貨交易所(股)公司之投資因於民國九十七年四月向銀行子公司購入支付價款178,014千元，相關未實現利益140,633千元已銷除。
- 3.截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，質押作為借款額度之擔保品金額分別為752,669千元及749,832千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(八)持有至到期日金融資產

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
金融資產證券化商品	\$ <u>-</u>	<u>478,796</u>

(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。

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)於先順位受益證券及次順位受益證券之本金餘額為零後，如有任何餘額，支付予創始機構。

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

2.衡量保留權利所使用之主要假設

在證券化完成年度，其證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設如下：

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

3.敏感度分析

在民國九十七年六月底，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年上半年度</u>
收到服務利益	1,120
收到保留權利之其他現金流量	1,133
服務之墊付款項	440
收回服務之墊付款項	378

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	<u>(764,998)</u>		
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)

(十)採權益法之股權投資

	97.6.30		96.6.30	
	持股比例		持股比例	
	(%)	帳面價值	(%)	帳面價值
日盛證券投資信託(股)公司	20.00	\$ <u>211,314</u>	-	<u>-</u>

本公司及子公司於民國九十七年及九十六年上半年度採權益法評價認列投資(損)益明細如下：

	97年上半年度	96年上半年度
日盛證券投資信託(股)公司	\$ <u>10,854</u>	<u>-</u>

(十一)其他金融資產

	97.6.30	96.6.30
客戶保證金專戶	\$ 1,631,297	2,447,167
短期墊款	920,785	989,766
以成本衡量之金融資產	577,106	714,692
非放款轉入之催收款項	162,085	13,183
備抵呆帳－非放款轉入之催收款項	(87,878)	(13,183)
其它金融資產－其它	592,969	898,659
合 計	\$ <u>3,796,364</u>	<u>5,050,284</u>

(十二)固定資產

	97.6.30	成 本	累計折舊	未折減餘額
土地	\$	3,741,751	-	3,741,751
建築物		3,111,148	854,207	2,256,941
雜項設備		2,239,019	1,722,799	516,220
未完工程		26,886	-	26,886
預付設備款		104,296	-	104,296
租賃權益改良		825,396	582,216	243,180
合 計	\$	<u>10,048,496</u>	<u>3,159,222</u>	<u>6,889,274</u>
	<u>96.6.30</u>			
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		769,173	516,321	252,852
合 計	\$	<u>10,216,881</u>	<u>2,861,067</u>	<u>7,355,814</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)

(十三)商譽及無形資產

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

	<u>商譽</u>	<u>營業權</u>	<u>軟體</u>	<u>合計</u>
原始成本及重估增值：				
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,752,778	434,438	2,243,639
單獨取得	-	-	73,491	73,491
民國九十六年六月三十日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>507,929</u>	<u>2,317,130</u>
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,752,778	617,496	2,426,697
單獨取得	-	-	175,926	175,926
民國九十七年六月三十日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>793,422</u>	<u>2,602,623</u>
攤銷及減損損失：				
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(503,679)	(163,443)	(690,631)
民國九十六年上半年度攤銷金額	-	(179,871)	(47,407)	(227,278)
民國九十六年六月三十日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(683,550)</u>	<u>(210,850)</u>	<u>(917,909)</u>
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(863,422)	(262,590)	(1,149,521)
民國九十七年上半年度攤銷金額	-	(166,830)	(61,629)	(228,459)
民國九十七年六月三十日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(1,030,252)</u>	<u>(324,219)</u>	<u>(1,377,980)</u>
帳面價值				
民國九十六年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>1,249,099</u>	<u>270,995</u>	<u>1,553,008</u>
民國九十六年六月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>1,069,228</u>	<u>297,079</u>	<u>1,399,221</u>
民國九十七年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>889,356</u>	<u>354,906</u>	<u>1,277,176</u>
民國九十七年六月三十日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>722,526</u>	<u>469,203</u>	<u>1,224,643</u>

本公司民國九十七年上半年度及九十六年上半年度認列無形資產攤銷費用分別為228,459千元及227,278千元，列為營業費用項下。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十四)其他資產

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
營業保證金	\$ 830,000	845,000
交割結算基金	537,880	544,774
現金及約當現金—代收權證履約款	385	6,117
現金及約當現金—代收承銷股款	8	9
承受擔保品	2,040,264	2,429,842
累積減損—承受擔保品	(98,213)	(113,145)
其他雜項資產	-	4,600
受託買賣借項—淨額	565,672	-
預付款項	548,609	799,092
遞延所得稅資產—淨額	68,423	63,605
其他資產—其他	11,275	8,770
存出保證金	458,340	719,657
遞延借項	2,996	1,407
受限制資產	1,439,500	1,286,000
遞延退休金成本	1,537	1,655
其他資產合計	<u>\$ 6,406,676</u>	<u>6,597,383</u>

(十五)央行存款及銀行同業存款

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
央行存款	\$ 4,027	14,249
同業存款	3,211,862	4,428,993
透支銀行同業	-	61,644
銀行同業拆放	86,400	492,380
中華郵政轉存款	<u>9,209,541</u>	<u>13,124,506</u>
合計	<u>\$ 12,511,830</u>	<u>18,121,772</u>

(十六)應付商業本票—淨額

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
應付商業本票	\$ 4,670,000	3,390,000
減：應付商業本票折價	<u>(6,034)</u>	<u>(8,644)</u>
淨額	<u>\$ 4,663,966</u>	<u>3,381,356</u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十七年及九十六年六月三十日上項應付商業本票年利率分別為2.10%~2.765%及1.69%~4.65%。

上述商業本票中，民國九十七年及九十六年六月三十日質押擔保之定期存款及有價證券金額分別為272,000千元及109,000千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十七)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
附賣回債券投資－融券	\$ 781,392	284,799
發行認購(售)權證負債	463,850	1,255,958
發行認購(售)權證再買回	(458,709)	(963,980)
賣出選擇權－期貨	8,021	69,356
衍生性金融商品負債	140,391	10,955
金融負債評價調整	29,926	(4,918)
合 計	<u>\$ 964,871</u>	<u>652,170</u>

於民國九十七年及九十六年上半年度交易目的之金融負債產生之淨利益分別為249,275千元及14,820千元。

(十八)附買回票券及債券負債

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
中央政府建設公債	\$ 5,781,313	12,727,046
公司債	3,252,220	5,102,974
金融債	1,812,297	3,408,587
合 計	<u>\$ 10,845,830</u>	<u>21,238,607</u>

上述附買回債券負債依約定於民國九十七年及九十六年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10,880,960千元及21,271,043千元。

(十九)應付款項

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
應付帳款	\$ 1,347,681	2,267,863
應付利息	1,261,878	1,286,358
其他應付款	706,432	574,767
融券存入保證金	815,729	1,226,500
期貨交易人權益	6,483,106	4,945,469
應付融券擔保價款	927,450	1,451,620
轉融通借入款	-	550,717
應付承購帳款	569,536	590,860
應付代收款	40,017	104,038
應付費用	199,770	628,494
應付所得稅款	753,496	774,830
應付票據	469	469
應付代交換票據	306,488	1,007,135
應付購入交易性公債央債款	-	190,910
合 計	<u>\$ 13,412,052</u>	<u>15,600,030</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)

(二十)存款及匯款

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
支票存款	\$ 1,364,573	1,103,462
本行支票	108,204	80,126
活期存款	17,496,230	18,869,527
定期存款	58,789,107	39,945,225
儲蓄存款	110,474,903	121,566,825
匯出匯款及應解匯款	504	-
合 計	<u>\$ 188,233,521</u>	<u>181,565,165</u>

於民國九十七年及九十六年六月三十日，上述定期存款中可轉讓定期存單分別為2,740,700千元及2,352,100千元。

(廿一)應付債券

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
應付金融債券	\$ 7,000,000	12,000,000
應付公司債	3,401,500	9,000,000
合 計	<u>\$ 10,401,500</u>	<u>21,000,000</u>

1.應付金融債券

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

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

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

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

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

- A.發行價格：依面額發行。
- B.發行期限：民國九十六年四月三日至民國一百零三年四月三日。
- C.票面利率：固定利率3%。
- D.付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- E.還本方式：到期一次還清本金。

(4)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.應付公司債

保證銀行	期間	97.6.30	96.6.30	擔保品
國泰世華聯合商業銀行	93.11.25-98.11.25	\$ 500,000	500,000	土地、建築物及定存單
國泰世華聯合商業銀行	93.11.26-98.11.26	500,000	500,000	"
國內第一次無擔保轉換公司債	94.03.28-99.03.27	401,500	6,000,000	無
國內第一次次順位公司債	94.12.14-101.12.14	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	無
合計		<u>\$ 3,401,500</u>	<u>9,000,000</u>	

(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。

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0%。
- D.還本方式：除債券持有人依發行辦法行使賣回權，或該公司依發行辦法行使贖回權之情形外，本公司債於到期時，本公司將依債券面額以現金一次還本。
- E.轉換期間及價格：債券持有人得於本債券發行之日起滿一個月後，至到期日前十日之期間內，除依法暫停過戶期間外，得隨時行使轉換權利。發行時之轉換價格訂為每股10.9元，惟遇普通股股份發生變動時，則依公式調整之，故截至本期為止，轉換價格調整為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。

本公司國內第一次無擔保可轉換公司債(日盛一)於97年3月27日發行屆滿三年，截至97年3月27日止，債券持有人已申請賣回之金額為新台幣5,598,500千元，尚餘新台幣401,500千元流通在外。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿二)其他借款

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
應付商業本票	\$ 1,795,673	1,792,227
長期借款	1,800,000	-
短期借款	<u>7,185,000</u>	<u>9,405,000</u>
合 計	<u>\$ 10,780,673</u>	<u>11,197,227</u>

1.應付商業本票：

票券公司	期 間	額 度	97.6.30	96.6.30	備 註
台新票券	93.01.05~96.07.08	\$ 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	500,000	"
兆豐票券	96.03.06~99.03.05	500,000	500,000	500,000	"
國際票券	96.02.07~99.02.07	500,000	500,000	500,000	"
國際票券	96.05.04~99.06.04	300,000	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	"
小計			1,800,000	1,800,000	
減：應付商業本票折價			<u>(4,327)</u>	<u>(7,773)</u>	
淨額			<u>1,795,673</u>	<u>1,792,227</u>	

2.長期借款：

銀行	期 間	額 度	97.6.30	96.6.30	備 註
上海商業儲蓄銀行	96.07.20~99.07.20	\$ 100,000	60,000	-	得在額度內循環使用
台北富邦商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	300,000	-	"
台灣中小企業銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	180,000	-	"
台灣銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	180,000	-	"
兆豐國際商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	300,000	-	"
國泰世華商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	300,000	-	"
華南商業銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	180,000	-	"
遠東國際商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	<u>300,000</u>	<u>-</u>	"
合計			<u>1,800,000</u>	<u>-</u>	

3.短期借款：

借款性質	金 額	利 率	融資額度	擔 保 品
97.6.30				
信用借款	\$ 1,850,000	2.70%~3.15%	2,400,000	—
擔保借款	5,335,000	2.60%~3.29%	7,140,000	定存單、活期存款 及有價證券
合 計	<u>\$ 7,185,000</u>			

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

借款性質	金額	利率	融資額度	擔保品
96.6.30				
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>			

(廿三)退休金

- 1.本公司及子公司(含日盛證券、日盛期貨、日盛銀行及日盛投顧)對正式聘用之員工訂有退休辦法。本公司及子公司對於員工之退休金給與標準，按其工作年資，每滿一年給予兩個基數，但超過十五年之工作年資，每滿一年給予一個基數，最高以45個基數為限；未滿半年以半年計，已滿半年者以一年計。
- 2.本公司及子公司退休金按財務準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，依精算師出具民國九十六年十二月三十一日為衡量日之精算評估報告估列退休金相關科目。

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
期末退休基金餘額	\$ 527,499	481,768
當期退休費用：		
確定給付之淨退休金成本	24,981	42,136
確定提撥之淨退休金成本	65,378	67,917
期末應付(預付)退休金餘額	(3,961)	8,627

(廿四)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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

合併公司甲種特別股重要發行條件如下：

- (1)本公司每屆會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，應依法令及本公司章程之相關規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積；再就其餘數儘先發放甲種特別股當年度應分派之股息。
- (2)甲種特別股股息為每年度年率百分之五點五(5.5%)依發行價格計算，每年以現金一次發放。發行日定義為增資基準日(民國九十五年七月二十一日)。
- (3)倘年度決算無盈餘或盈餘不足全數分派甲種特別股股息時，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後年度補足。
- (4)甲種特別股除領取本發行條件第2條所數之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (5)甲種特別股之股東於股東會無表決權，亦無選舉董事、監察人之權利；但得被選舉為董事、監察人。
- (6)於民國九十五年七月二十一日募集完成，並於同日呈報行政院金融監督管理委員會銀行局。

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

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

截至民國九十七年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26,124,494千元，總股數分別為普通股2,170,775,425股、特別股441,674,057股。

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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

3.庫藏股票

本公司於民國九十六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六月三十日止買回之庫藏股票股數為120,000千股（依減資比例33.748892%，換算後為79,501千股）。另，本公司第四次買回庫藏股於民國九十六年八月一日轉讓予員工457千股，（依減資比例換算後為303千股），轉讓價格每股9.16元，共計4,185千元；剩餘逾期未轉讓予員工股數119,543千股（依減資比例換算後為79,198千股），於民國九十六年八月二十八日董事會決議通過註銷，減資基準日為九十六年九月十日，業經行政院金融監督管理委員會金管銀(六)字第09600437580號函核准。故截至民國九十七年六月三十日止，帳上庫藏股股數為0股，帳上庫藏股票金額為0元。

(廿五)盈餘分配

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

本公司股利政策採剩餘股利政策。依據公司未來之資本預算規劃，優先保留營運及投資所需之資金後，剩餘之盈餘才以股票股利或現金股利方式分派。其現金股利之比率不低於百分之十。員工紅利以股票股利發放時，其分配對象得包括從屬公司員工。

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

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

未分配盈餘(累積虧損)變動情形如下：

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
期初餘額—一月一日	\$ (320,358)	(15,366,125)
資本公積彌補虧損	-	1,654,635
減資彌補虧損	-	13,711,490
本期淨利(損)	<u>(2,109,023)</u>	<u>330,448</u>
期末餘額—六月三十日	<u><u>\$ (2,429,381)</u></u>	<u><u>330,448</u></u>

(廿六)所得稅

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

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

1. 合併公司民國九十七年度及九十六年上半年度所得稅費用組成如下：

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
當期所得稅費用	\$ 42,825	31,022
遞延所得稅利益	(1,953)	(1,936)
以前年度所得稅低估	<u>2,254</u>	<u>-</u>
所得稅費用	<u><u>\$ 43,126</u></u>	<u><u>29,086</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)

合併公司遞延所得稅利益之主要組成項目如下：

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
違約損失及買賣準備	\$ (1,666)	(1,393)
職工福利本期提列數	-	56
退休金費用實現數	1	-
虧損扣抵	<u>(288)</u>	<u>(599)</u>
小計	<u>\$ (1,953)</u>	<u>(1,936)</u>

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

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
稅前淨利(損)計算之所得稅額	\$ (927,358)	226,215
永久性差異		
證券及期貨交易利益	194,104	(252,689)
長期投資(利益)損失－權益法	413,944	(165,730)
營業證券(回升利益)跌價損失	68,760	(75,659)
附條件債券交易之財稅差異	(91,954)	167,269
認購(售)權證財稅差異	9,594	33,177
買賣損失準備提列(回轉)	2,940	5,783
公債及公司債買賣損失(利益)	19,338	8,729
土地交易利益	(73,423)	(6,070)
OBU所得免稅	(49,220)	(63,768)
承受擔保品跌價損失(回升利益)	(7,580)	8,628
呆帳(提列數)回轉數	67,003	(130,591)
股利收入	(938)	(4,433)
期貨及選擇權交易利益	(18,993)	-
未實現兌換損益淨額	3,884	(3,439)
未實現衍生性商品損益淨額	(7,921)	(6,226)
遞延所得稅資產調整數	446,285	297,853
以前年度所得稅高估數	3,811	(14,879)
分離課稅利息收入適用稅款差額	4,930	468
分離課稅短期票券之買賣利益	(4,577)	(199)
其他	<u>(9,503)</u>	<u>4,647</u>
當年度應負擔所得稅費用	<u>\$ 43,126</u>	<u>29,086</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

3.於民國九十七年及九十六年六月三十日，合併公司遞延所得稅資產之暫時性差異、虧損扣除與所得稅抵減，及其個別所得稅影響如下：

	97.6.30		96.6.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
流動遞延所得稅資產				
投資抵減	\$ 21,499	6,449	21,660	6,498
開辦費遞延認列	-	-	16	2
備抵評價	-	-	(16)	(2)
淨 額	<u>\$ 21,499</u>	<u>6,449</u>	<u>21,660</u>	<u>6,498</u>
非流動遞延所得稅資產				
壞帳損失	\$ 9,522	2,380	9,522	2,380
違約損失	125,180	31,295	111,849	27,962
不良債權攤銷	3,662,617	915,654	6,372,168	1,593,042
虧損扣抵	17,724,449	4,431,112	13,901,091	3,475,277
投資抵減	329,280	68,784	33,953	8,488
退休金費用	(37,844)	(9,460)	(20,897)	(5,224)
備抵評價	(21,565,308)	(5,377,791)	(20,179,272)	(5,044,818)
淨 額	<u>\$ 247,896</u>	<u>61,974</u>	<u>228,414</u>	<u>57,107</u>

4.本公司與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司合併結算申報民國九十七年及九十六年上半年度營利事業所得稅結算申報預估無應付所得稅款，且民國九十六年度營利事業所得稅結算申報亦無應付所得稅款。

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

6.有關發行認購權證交易之所得稅，合併公司中日盛證券依財政部86.12.11台財政第861922464號函規定，將發行權證取得之價款認列為權利金收入，用以估計課稅所得。因投資人行使權利而售出標的股票產生之交易所得或損失屬證券交易損益，依所得稅法第四條之一規定，不計入課稅所得計算，故將該證券交易損失與權利金收入合併計算損益，子公司日盛證券依上述規定估計所得稅，且尚未支付之民國九十二年度至九十六年上半年度到期認購權證之應付所得稅費用為873,579千元，另依民國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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

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

- 7.依所得稅法規定，經稅捐機關核定之前五年度虧損得用以抵減以後五年之課稅所得額。截至民國九十七年六月三十日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

<u>虧損年度</u>	<u>最後可抵減年度</u>	<u>金額</u>
九十三年度	九十八年	\$ 11,810
九十四年度	九十九年	4,987,710
九十五年度	一百年	4,941,149
九十六年度	一百零一年	5,046,025
九十七年上半年度	一百零二年	<u>2,737,755</u>
合計		<u>\$ 17,724,449</u>

- 8.合併公司兩稅合一相關資訊：

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,742,804</u>	<u>1,737,935</u>

因民國九十七年及九十六年六月三十日皆為累積虧損，故民國九十七年及九十六年上半年度預計及實際稅額扣抵比率為0.00%

- 9.未分配盈餘相關資訊：

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
屬八十七年度以後	<u>\$ (2,429,381)</u>	<u>330,448</u>

- 10.本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所估列之累計應收(付)連結稅制撥補款明細如下：

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
應付子公司連結稅制撥補款-銀行	\$ (1,257,491)	(587,260)
應收子公司連結稅制撥付款-證券	<u>378,758</u>	<u>404,476</u>
	<u>\$ (878,733)</u>	<u>(182,784)</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)每股盈餘(虧損)

	97年上半年度		96年上半年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
本期合併總(損)益	\$ (2,062,818)	(2,109,023)	361,517	332,431
加權平均流通在外股數(股)	2,170,775,425	2,170,775,425	2,170,472,657	2,170,472,657
基本每股盈餘(虧損)(元)	\$ (0.95)	(0.97)	0.17	0.15
稀釋每股盈餘：				
加權平均流通在外股數(股)	-	-	2,170,472,657	2,170,472,657
轉換公司債股數	-	-	508,474,576	508,474,576
	-	-	2,678,947,233	2,678,947,233
稀釋每股盈餘(虧損)(元)	\$ (0.95)	(0.97)	0.13	0.12

(廿八)其他非利息淨損益

項 目	97年上半年度	96年上半年度
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 4,378	17,037
呆帳收回	192,802	122,232
出售承受擔保品淨利益	143,053	143,039
營業資產租金收入	5,275	8,656
資產交易利益(損失)	159,044	(23)
資產報廢損失	(7,442)	(12,837)
股利收入	71,807	97,548
借券及附賣回債券融券回補淨利益	4,591	8,733
認購(售)權證發行利益	65,979	92,405
期貨顧問費收入	486	739
股務代理收入	15,322	14,437
其他	52,052	221,757
	\$ 707,347	713,723

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿九)金融商品相關資訊

1.本公司及其子公司金融商品之公平價值：

金融資產	97.6.30		96.6.30	
	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
非衍生性金融商品				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 241,440,720	241,440,720	240,631,190	240,631,190
公平價值變動列入損益之金融資產	18,923,488	18,923,488	38,309,246	38,309,246
附賣回票券及債券投資	5,094,727	5,094,727	6,910,123	6,910,123
備供出售金融資產	1,681,457	1,681,457	3,749,997	3,749,997
持有至到期日金融資產	-	-	478,796	478,796
衍生性金融商品				
期貨交易保證金—自有資金	903,591	903,591	858,270	858,270
買入選擇權—期貨	8,661	8,661	46,062	46,062
衍生性金融商品	59,213	59,213	46,710	46,710
遠期契約	2,489,976	-	245,313	9,238
期貨	-	141,630	24,643	62,565
SWAP	1,989,165	10,698	802,581	2,678
匯率選擇權	2,721,118	70,129	1,749,936	7,072
外幣股價選擇權	-	321	-	-
利率商品	32,900,000	23,971	23,254,700	9,832
金融負債				
非衍生性金融商品				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 220,639,745	220,639,745	220,641,521	220,641,521
附買回票券及債券負債	10,845,830	10,845,830	21,238,607	21,238,607
應付債券	10,401,500	10,401,500	21,000,000	21,000,000
其他借款	10,780,673	10,780,673	11,197,227	11,197,227
其他金融負債	135,900	135,900	85,950	85,950
衍生性金融商品				
附賣回債券投資—融券	781,392	781,392	284,799	284,799
發行認購(售)權證負債	463,850	463,850	1,255,958	1,255,958
發行認購(售)權證再買回	(458,709)	(458,709)	(963,980)	(963,980)
賣出選擇權—非避險	8,021	8,021	69,356	69,356
衍生性金融商品負債—櫃檯	80,941	80,941	-	-
遠期契約	1,087,893	6,311	1,463,058	-
期貨	30,354	-	-	-
SWAP	3,368,386	12,936	841,238	-
匯率選擇權	2,721,118	70,129	1,749,936	7,072
外幣股價選擇權	41,155	-	198,589	2,122
利率商品	32,900,000	-	23,254,700	-

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. 金融商品公平市價資訊：

本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(1) 公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債：

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

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

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

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

	97.6.30		96.6.30	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
<u>金融資產</u>	<u>決定之金額</u>	<u>估計之金額</u>	<u>決定之金額</u>	<u>估計之金額</u>
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ -	241,440,720	-	240,631,190
公平價值變動列入損益金融資產	18,923,488	-	38,309,246	-
附賣回票券及債券投資	-	5,094,727	-	6,910,123
備供出售金融資產	352,795	1,328,662	2,132,641	1,617,356
持有至到期日金融資產	-	-	-	478,796
<u>衍生性金融商品</u>				
期貨交易保證金－自有資金	903,591	-	858,270	-
買入選擇權－非避險	8,661	-	46,062	-
衍生性金融商品資產	59,213	-	46,710	-
遠期契約	-	-	-	9,238
期貨	141,630	-	62,565	-
SWAP	10,698	-	2,678	-
匯率選擇權	-	70,129	-	7,072
外幣股價選擇權	-	321	-	-
利率商品	-	23,971	-	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	97.6.30		96.6.30	
	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	\$ -	220,639,745	-	220,641,521
附買回票券及債券負債	-	10,845,830	-	21,238,607
應付債券	-	10,401,500	-	21,000,000
其他借款	-	10,780,673	-	11,197,227
<u>衍生性金融商品</u>				
附賣回債券投資-融券	781,392	-	284,799	-
發行認購(售)權證負債	463,850	-	1,255,958	-
發行認購(售)權證再買回	(458,709)	-	(963,980)	-
賣出選擇權-非避險	8,021	-	69,356	-
衍生性金融商品負債-櫃檯	80,941	-	-	-
SWAP	12,936	-	-	-
匯率選擇權	-	70,129	-	7,072
外幣股價選擇權	-	-	-	2,122
遠期契約	-	6,311	-	-

3.民國九十七年及九十六年上半年度銀行子公司因以公開報價決定之公平價值變動而認列為當期評價損益之金額分別為利益31,509千元及損失134,393千元；而以評價方式估計之公平價值變動而認列為當期評價淨損益金額分別為利益173千元及24,904千元。

4.財務風險管理政策及風險資訊：

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

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

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)風險控制管理政策：

A.風險管理之原則

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

(2)合併公司業務面臨之各種風險

A.市場風險

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

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

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

合併公司市場風險之風險值估算標準如下：

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

方法：根據過去一年之市場變動以指數加權平均法(EWMA)計算波動率。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

子公司日盛銀行民國九十七年度第二季(97.4.1~97.6.30)之風險值概況：

99% C. L 10天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.30 億	0.44 億	0.23 億
利率商品	0.06 億	0.05 億	0.05 億
權益商品	0.16 億	0.13 億	0.09 億
共變異調整	(0.21)億	(0.19)億	(0.14)億
風險值	0.32 億	0.43 億	0.23 億
99% C. L 1天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.10 億	0.14 億	0.07 億
利率商品	0.02 億	0.02 億	0.02 億
權益商品	0.06 億	0.05 億	0.03 億
共變異調整	(0.07)億	(0.06)億	(0.05)億
風險值	0.10 億	0.14 億	0.08 億

下表為本行民國九十六年度第二季(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
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

B.信用風險

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

依產業型態	97.6.30		96.6.30	
	帳面金額	最大信用	帳面金額	最大信用
		暴險金額		暴險金額
金融業	\$ 2,525,513	2,325,849	1,501,055	1,408,101
製造業	921,992	870,175	1,724,529	1,469,553
其他	151,423,499	95,721,403	161,527,847	82,803,135
總計	<u>\$ 154,871,004</u>	<u>98,917,427</u>	<u>164,753,431</u>	<u>85,680,789</u>

依地方區域	97.6.30		96.6.30	
	帳面金額	最大信用	帳面金額	最大信用
		暴險金額		暴險金額
國內	\$ 149,358,120	93,404,544	160,515,269	81,427,811
其他	5,512,883	5,512,883	4,238,162	4,252,978
總計	<u>\$ 154,871,003</u>	<u>98,917,427</u>	<u>164,753,431</u>	<u>85,680,789</u>

具有資產負債表外信用風險之金融商品：

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

子公司日盛銀行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	97.6.30	96.6.30
貸款承諾	\$ 17,937,949	19,659,377
信用卡授信承諾	59,660,955	63,111,657
融資保證及商業信用狀	2,476,013	1,076,632
	<u>\$ 80,074,917</u>	<u>83,847,666</u>

子公司日盛銀行民國九十七年六月三十日及九十六年六月三十日未使用之貸款額度分別17,937,949千元及19,659,377千元。民國九十七年六月三十日及九十六年六月三十日未使用之信用卡額度分別為57,483,323千元及60,288,361千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

上述民國九十七年及九十六年十二月底未使用之授信額度中屬不可撤銷之授信額度皆為0元。

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

子公司日盛銀行在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。該公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為74.71%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於0%至100%間，平均約為13.00%。為貸款、融資保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，該公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

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

C. 流動性風險

合併公司針對流動性風險除應符合主管機關之相關準備規定及最低流動比率之要求外，應建立流動性缺口分析，訂定管理指標，設定指標限額，據以擬定因應策略，防範流動性不佳之情事發生。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

子公司日盛銀行及其子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銀行子公司之流動能力，茲列示到期分析：

金融商品項目	97.6.30																	
	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	\$ 15,271,445	15,271,445	5,350,000	5,350,000	300,000	300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,921,445	20,921,445
存放央行及拆借銀行同業	28,045,645	28,045,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,045,645	28,045,645
交易目的金融資產	52,519	52,519	-	-	866,671	866,671	2,206,635	2,206,635	1,817,733	1,817,733	1,258,907	1,258,907	514,894	514,894	14,190	14,190	6,731,549	6,731,549
應收款項(不含備抵呆帳)	2,109,040	2,109,040	696,273	696,273	3,044,503	3,044,503	1,268,979	1,268,979	-	-	-	-	-	-	-	-	7,118,795	7,118,795
備供出售金融資產	352,795	352,795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352,795	352,795
附賣回票券及債券投資	3,096,720	3,096,720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,096,720	3,096,720
放款(不含催收款及備抵呆帳)	6,599,773	6,599,773	11,529,881	11,529,881	14,698,372	14,698,372	10,758,881	10,758,881	9,430,482	9,430,482	6,414,029	6,414,029	6,993,717	6,993,717	83,701,515	83,701,515	150,126,650	150,126,650
其他金融資產(不含催收款)	30,049	30,049	155,061	155,061	696,843	696,843	7,347	7,347	23,131	23,131	6,921	6,921	7,431	7,431	935,964	935,964	1,862,747	1,862,747
資產合計	<u>\$ 55,557,986</u>	<u>55,557,986</u>	<u>17,731,215</u>	<u>17,731,215</u>	<u>19,606,389</u>	<u>19,606,389</u>	<u>14,241,842</u>	<u>14,241,842</u>	<u>11,271,346</u>	<u>11,271,346</u>	<u>7,679,857</u>	<u>7,679,857</u>	<u>7,516,042</u>	<u>7,516,042</u>	<u>84,651,669</u>	<u>84,651,669</u>	<u>218,256,346</u>	<u>218,256,346</u>
負債																		
央行及銀行同業存款	\$ 2,323,324	2,323,324	1,215,438	1,215,438	8,823,068	8,823,068	150,000	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	12,511,830	12,511,830
交易目的金融負債	89,376	89,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89,376	89,376
應付款項	1,254,850	1,254,850	446,866	446,866	1,224,653	1,224,653	67,330	67,330	-	-	-	-	-	-	-	-	2,993,699	2,993,699
存款及匯款	93,215,727	93,215,727	21,601,139	21,601,139	73,818,156	73,818,156	6,067,332	6,067,332	1,452,342	1,452,342	-	-	-	-	-	-	196,154,696	196,154,696
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	1,000,000	1,000,000	7,000,000	7,000,000
其他金融負債	-	-	-	-	900	900	12,300	12,300	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	28,200	28,200	83,700	83,700
負債合計	<u>\$ 96,883,277</u>	<u>96,883,277</u>	<u>23,263,443</u>	<u>23,263,443</u>	<u>83,866,777</u>	<u>83,866,777</u>	<u>10,296,962</u>	<u>10,296,962</u>	<u>1,466,442</u>	<u>1,466,442</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>2,014,100</u>	<u>2,014,100</u>	<u>1,028,200</u>	<u>1,028,200</u>	<u>218,833,301</u>	<u>218,833,301</u>
淨流動缺口	<u>\$ (41,325,291)</u>	<u>(41,325,291)</u>	<u>(5,532,228)</u>	<u>(5,532,228)</u>	<u>(64,260,388)</u>	<u>(64,260,388)</u>	<u>3,944,880</u>	<u>3,944,880</u>	<u>9,804,904</u>	<u>9,804,904</u>	<u>7,665,757</u>	<u>7,665,757</u>	<u>5,501,942</u>	<u>5,501,942</u>	<u>83,623,469</u>	<u>83,623,469</u>	<u>(576,955)</u>	<u>(576,955)</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)

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	
	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額
資 產																		
現金及約當現金	\$ 7,685,072	7,685,072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,685,072	7,685,072
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	221,407	221,407	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	14,438,065	14,438,065
應收款項(不含備抵呆帳)	2,011,632	2,011,632	936,095	936,095	4,045,837	4,045,837	808,875	808,875	-	-	-	-	-	-	-	-	7,802,439	7,802,439
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(不含催收款及備抵呆帳)	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)	84,536	84,536	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	2,323,402	2,323,402
資產合計	\$ 46,120,346	46,120,346	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	223,306,503	223,306,503
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	9,194	9,194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,194	9,194
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	2,338,353	2,338,353	447,204	447,204	1,507,372	1,507,372	88,397	88,397	-	-	-	-	-	-	-	-	4,381,326	4,381,326
存款及匯款	92,643,221	92,643,221	22,051,830	22,051,830	70,015,312	70,015,312	3,465,019	3,465,019	631,280	631,280	-	-	-	-	-	-	188,806,662	188,806,662
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	85,950	85,950
負債合計	\$ 99,403,593	99,403,593	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	225,260,835	225,260,835
淨流動缺口	\$ (53,283,247)	(53,283,247)	(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	(1,954,332)	(1,954,332)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

D.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

a.預期重訂價日或預期到期日

子公司日盛銀行及其子公司於民國九十七年六月三十日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示該公司之利率風險，以該公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，該公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

97.6.30						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 41,339,920	5,500,000	300,000	-	-	47,139,920
交易為目的金融資產	52,519	-	250,842	400,237	6,027,951	6,731,549
備供出售金融資產	-	-	-	-	352,795	352,795
放款(不含催收款)	114,861,020	11,442,209	3,157,861	2,154,497	18,511,063	150,126,650
短期墊款	920,785	-	-	-	-	920,785
資產合計	<u>\$ 157,174,244</u>	<u>16,942,209</u>	<u>3,708,703</u>	<u>2,554,734</u>	<u>24,891,809</u>	<u>205,271,699</u>
負 債						
存款及匯款	\$ 122,238,199	18,575,335	18,113,534	34,011,116	3,216,512	196,154,696
金融債券	-	-	-	-	7,000,000	7,000,000
負債合計	<u>\$ 122,238,199</u>	<u>18,575,335</u>	<u>18,113,534</u>	<u>34,011,116</u>	<u>10,216,512</u>	<u>203,154,696</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 34,936,045</u>	<u>(1,633,126)</u>	<u>(14,404,831)</u>	<u>(31,456,382)</u>	<u>14,675,297</u>	<u>2,117,003</u>
96.6.30						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 29,995,547	811,299	200,000	-	-	31,006,846
交易為目的金融資產	221,407	616,734	1,120,744	1,401,680	11,077,500	14,438,065
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	<u>\$ 136,195,015</u>	<u>11,064,015</u>	<u>5,250,262</u>	<u>7,306,797</u>	<u>46,611,090</u>	<u>206,427,179</u>
負 債						
存款及匯款	\$ 125,572,715	14,997,635	16,604,400	28,509,411	3,122,501	188,806,662
金融債券	-	-	-	-	12,000,000	12,000,000
負債合計	<u>\$ 125,572,715</u>	<u>14,997,635</u>	<u>16,604,400</u>	<u>28,509,411</u>	<u>15,122,501</u>	<u>200,806,662</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 10,622,300</u>	<u>(3,933,620)</u>	<u>(11,354,138)</u>	<u>(21,202,614)</u>	<u>31,488,589</u>	<u>5,620,517</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

估計上述預期重訂價日或預期到期日之假設及其相關說明如下：

b.有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司日盛銀行於民國九十七年及九十六年六月三十日，所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
存放央行及存拆放銀行同業	2.03	2.38
附賣回債券投資	1.81	1.71
備供出售金融資產(報酬率)	1.64	1.59
持有至到期日金融資產	-	0.50
貼現及放款	3.92	4.31
央行及銀行同業存款	2.32	2.00
附買回債券借款	1.81	1.72
應付金融債	3.52	3.74
存款及匯款	1.90	1.65

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。

(三十)金融資產之移轉

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
日盛創業投資股份有限公司(日盛創投)	子公司日盛證券以成本法衡量之被投資公司
日盛證券投資信託股份有限公司(日盛投信)	子公司日盛證券自民國97年3月開始以權益法衡量之被投資公司
永大投資(股)公司	實質關係人(自民國97年度起非關係人)
日本新生銀行	本公司持股43.74%之大股東
其他	子公司日盛銀行董事、監察人、總經理之配偶、二親等以內親屬及各部門(含分行)主管等

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

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

	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%

2.放款

子公司日盛國際商業銀行之利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

截至民國九十七年及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對關係人授信尚無逾期情事，備抵呆帳之提列係比照一般放款以放款餘額百分之一比例提存。至於對關係人之授信政策係依照銀行法第三十二條、第三十三條、第三十三條之一、第三十三條之二、第三十三條之四及第三十三條之五之規定，不得為無擔保授信；若為擔保授信應有十足擔保，其條件(包括利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限及本息償還方式等條件)不得優於其他同類授信對象。對同一授信戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或子公司淨值百分之一孰低者，應送董監事聯席會審議，並經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意，並無優於非關係人情形。

截至民國九十七年六月三十日止，合併公司與關係人間並無資產負債表外承諾。

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

附買回債券負債：

<u>關係人名稱</u>	<u>97年上半年度</u>		<u>96年上半年度</u>	
	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>
日盛投信	\$ <u>612</u>	<u>139,097</u>	-	-

- 4.合併公司對關係人之應收帳款如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.6.30</u>		<u>96.6.30</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
<u>應收帳款</u>				
日盛投信	\$ <u>20</u>	-	-	-
<u>其他應收款</u>				
日盛投信	\$ <u>160</u>	-	-	-

- 5.租賃

- (1)合併公司向關係人承租部份營業場所而支付之租金情形如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
永大投資(股)公司	\$ -	4,788
日盛投信	1,848	-
合計	\$ <u>1,848</u>	<u>4,788</u>

- (2)合併公司向關係人承租部份營業場所而支付之押金(帳列存出保證金)：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
永大投資(股)公司	\$ -	2,395
日盛投信	924	-
合計	\$ <u>924</u>	<u>2,395</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)合併公司提供部分營業場所供關係人使用而收取之租金情形如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
日盛投信	\$ <u>360</u>	<u>-</u>

(4)合併公司出租部分營業場所而收取之押金(帳列存入保證金)：

<u>關係人名稱</u>	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
日盛投信	\$ <u>88</u>	<u>-</u>

6.合併公司中日盛證券向日盛投信收取之收入：

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
股務代理收入	\$ 120	-
水電費分攤收入(代收代付)	746	-
合計	\$ <u>866</u>	<u>-</u>

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

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

六、質押之資產

<u>質押之資產</u>	<u>質押擔保標的</u>	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
受限制資產(定存單、活期存款)	應付商業本票、 銀行借款、公司 債擔保	\$ 1,439,500	1,286,000
備供出售金融資產	銀行借款擔保	752,669	749,832
固定資產—土地	公司債擔保	1,259,205	1,259,205
—建築物	"	568,404	394,603
定存單(帳列存出保證金)	法院提存擔保	14,000	94,000
合計		\$ <u>4,033,778</u>	<u>3,783,640</u>

七、重大承諾事項及或有事項

(一)重大採購與裝修工程合約

截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，合併公司為購置資產所簽訂之合約金額分別為39,699千元及7,710千元，尚未支付款項分別為16,079千元及6,421千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(二)重大訴訟案件如下：

- 1.合併公司中日盛證券於民國八十四年三月間擔任正義股份有限公司上櫃推薦之協辦承銷商，嗣後正義股份有限公司因鉅額退票致股票下櫃，投資人乃以正義股份有限公司及其董事、監察人及簽證會計師暨承銷商為共同被告，請求連帶給付約71,017千元，目前正由法院審理中。
- 2.合併公司中日盛證券於民國九十七年及九十六年六月三十日為保全信用交易違約融資之債權，遂向法院聲請假扣押，並因此提存擔保金8,727千元及8,667千元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- 3.合併公司中日盛證券台中分公司三位客戶主張其集保帳戶股票遭台中分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，起訴請求該公司連帶賠償約82,757千元及利息，目前正由法院審理中。其中楊姓客戶起訴該公司賠償26,890千元較有爭議外，其餘二位客戶之請求初判應係客戶與營業員私人債務糾紛，該公司應無須負擔賠償責任。
- 4.合併公司中日盛證券信義分公司客戶主張該公司營業員未依其指示買賣股票致生損失，訴請該公司返還13,732千元，初判應係客戶與營業員私人債務糾紛，該公司應無須負擔賠償責任。
- 5.合併公司中日盛銀行之客戶得盛營造(原告)認為日盛銀行(被告)抵銷其定期存款不合法，應返還本金及給付定存孳息。目前進度為台北地院再審中，三審已敗訴確定，三審結果日盛銀行需自付被告1,803仟元，已提起再審，經日盛銀行法務部綜合判斷，敗訴機率高，故日盛銀行已認列損失金額1,803仟元。

(三)合併公司中日盛銀行其他重大承諾及或有事項

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
受託代收款項	\$ <u>566,616</u>	<u>916,741</u>
受託代售美金旅行支票	\$ <u>145,442</u>	<u>179,460</u>
流通在外保證款項(含合辦外匯業務)	\$ <u>2,112,265</u>	<u>2,197,411</u>
承兌流通在外之匯票	\$ <u>426,958</u>	<u>497,817</u>
信用狀款項	\$ <u>1,696,889</u>	<u>1,820,785</u>
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	\$ <u>15,984,879</u>	<u>20,737,819</u>
一般債券保證(公司債)	\$ <u>62,831</u>	<u>83,775</u>
對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)	\$ <u>732,000</u>	<u>626,000</u>
履約保證金額	\$ <u>979,752</u>	<u>1,057,981</u>
特定交易開立之保證函金額	\$ <u>1,317,434</u>	<u>1,487,636</u>

(四)受託保管股票

於民國九十七年及九十六年六月三十日，合併公司中日盛證券因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別約為1,111,414,842股及1,169,632,054股，借出客戶股票分別約為21,936,000股及44,918,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(五)營業租賃

合併公司營業場所之租賃未來每年應支付租金總額彙總如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
97.07.01-98.06.30	\$ 225,703
98.07.01-99.06.30	189,735
99.07.01-100.06.30	109,844
100.07.01-101.06.30	49,948
101.07.01-102.06.30	<u>31,487</u>
合 計	<u>\$ 606,717</u>

(六)其餘併入合併財務報表之公司並無重大承諾事項及或有事項。

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

信託資產負債表

<u>信 託 資 產</u>	<u>帳列金額</u>		<u>信 託 負 債</u>	<u>帳列金額</u>	
	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>		<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
銀行存款	\$ 472,711	436,746	應付款項	\$ 135,800	136,482
債券	16,495,650	15,938,109	其他負債	2,679	1,080
股票	3,517,533	2,645,947	預收收入	338	(33,170)
基金	17,992,964	15,386,586	代扣款項	-	47
不動產淨額			應付保管有價證券	1,641,672	-
本金土地	3,487,338	5,612,250	信託資本		
本金房屋及建築	126,321	195,078	金錢信託	34,747,098	31,617,067
本金在建工程	1,533,248	3,566,246	有價證券信託	3,416,545	2,537,464
金錢債權信託	738,346	2,412,818	不動產信託	5,320,771	9,350,541
保管有價證券	1,641,672		金錢債權及其擔	881,716	2,559,893
其他資產	2,000	12,445	保物權信託		
			各項準備與累計盈虧		
			本金累計盈虧	599,054	(1,548,808)
			本期損益	(737,870)	1,585,629
信託資產總額	<u>\$ 46,007,783</u>	<u>46,206,225</u>	信託負債總額	<u>\$ 46,007,803</u>	<u>46,206,225</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	
	97.6.30	96.6.30
債券	\$ 16,495,650	15,938,109
股票	3,517,553	2,645,947
基金	17,992,964	15,386,586
存款	472,711	436,746
金錢債權信託	738,346	2,412,818
不動產(淨額)		
本金土地	3,487,338	5,612,250
本金房屋及建築	126,321	195,078
本金在建工程	1,533,248	3,566,246
保管有價證券	1,641,672	-
其他資產	2,000	12,445
合 計	<u>\$ 46,007,803</u>	<u>46,206,225</u>

信託損益表

民國九十七年上半年度

投資項目	帳列金額
信託收益	
本金利息收入	\$ 1,707
本金租金收入	7,828
本金現金股利收入	631,828
本金財產交易利益	322,797
信託費用	
本金管理費	46,992
本金稅捐支出	4,142
本金利息費用	27
本金財產交易損失	1,649,799
本金其他費用	539
本金所得稅費用	531
合 計	<u>\$ (737,870)</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、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	97年上半年度	96年上半年度
用人費用		
薪資費用	1,543,580	1,495,955
勞健保費用	106,596	108,605
退休金費用	90,935	110,053
其他用人費用	63,170	63,114
用人費用小計	1,804,281	1,777,727
折舊費用	217,207	235,463
折耗費用	-	-
攤銷費用	229,081	227,926

(二)集團資本適足率：

項目	金融控股公司 持股比率	97.6.30		96.6.30	
		集團合格 資本	集法定 資本需求	集團合格 資本	集法定 資本需求
各公司					
金融控股公司	100 %	25,211,829	29,150,517	27,917,892	31,503,074
銀行子公司	100 %	13,338,308	12,133,336	16,444,233	13,507,368
證券子公司	100 %	11,447,738	4,203,630	12,432,231	6,571,832
其他子公司	100 %	6,182	4,291	4,252	6,276
應扣除項目	-	29,971,183	28,764,320	34,018,654	31,081,789
小計		20,032,874	16,727,454	22,779,954	20,506,761
集團資本適足比率(%)			119.76		111.09

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)金融控股公司合格資本：

項 目	97.6.30	96.6.30
普通股	21,707,754	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	6,216,741	6,416,741
預收股本	-	-
法定盈餘公積	-	-
特別盈餘公積	-	-
資本公積	-	15,419
累積盈虧	(2,429,381)	330,448
權益調整數	(279,639)	(138,389)
減：商譽	-	-
減：遞延資產	3,646	4,487
減：庫藏股	-	1,201,580
合格資本合計	25,211,829	27,917,892

(四)依金融控股公司法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司截至民國九十七年六月三十日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信(註2)、背書(註3)或其他交易(註4)總額表或比率：

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
漢神集團	1,279	5.46 %
義聯集團	1,644	7.01 %
新光集團	10,198	43.52 %
富邦集團	12,330	52.61 %
統一集團	6,951	29.66 %
第一金控集團	1,444	6.17 %
國泰金控集團	2,003	8.55 %
金仁寶集團	2,531	10.81 %
花旗集團	3,249	13.86 %
宏泰集團	5,129	21.89 %
兆豐金控集團	2,123	9.06 %
玉山金控集團	1,914	8.17 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
永豐餘集團	6,144	26.21 %
台灣工業銀行集團	3,790	16.17 %
台塑集團	5,011	21.39 %
台南紡織集團	1,243	5.30 %
元大金控集團	2,820	12.04 %
大同集團	1,718	7.33 %
中華開發金控集團	1,407	6.00 %
中信集團	14,858	63.39 %
寶來證券股份有限公司	2,700	11.52 %
台新票券金融股份有限公司	2,405	10.26 %
台証綜合證券股份有限公司	1,200	5.12 %
台新國際商業銀行股份有限公司	4,808	20.52 %
台北富邦商業銀行股份有限公司	11,615	49.56 %
第一綜合證券股份有限公司	5,700	24.32 %
第一商業銀行股份有限公司	1,398	5.97 %
國泰世華商業銀行股份有限公司	1,800	7.68 %
群益證券股份有限公司	4,900	20.91 %
兆豐證券股份有限公司	2,100	8.96 %
玉山商業銀行股份有限公司	1,894	8.08 %
永豐金證券股份有限公司	2,000	8.53 %
永豐商業銀行股份有限公司	3,300	14.08 %
台灣工業銀行股份有限公司	1,350	5.76 %
中華票券金融股份有限公司	2,440	10.41 %
台塑石化股份有限公司	1,988	8.48 %
南亞科技股份有限公司	1,595	6.81 %
元大商業銀行股份有限公司	2,400	10.24 %
中國信託商業銀行	9,498	40.53 %
中信證券股份有限公司	4,700	20.05 %
合作金庫商業銀行股份有限公司	2,110	9.00 %
美商花旗銀行股份有限公司	3,200	13.65 %
英商渣打銀行股份有限公司	9,893	42.21 %
國茶企業股份有限公司	1,704	7.27 %
交通部台灣鐵路管理局	4,000	17.07 %

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
台灣高速鐵路股份有限公司	2,881	12.29 %
德商德意志銀行股份有限公司	3,968	16.93 %
太平洋證券股份有限公司	2,664	11.37 %
大中票券金融股份有限公司	1,659	7.08 %
BARCLAYS BANK PLC, LONDON	1,230	5.25 %
比利時聯合銀行	1,655	7.06 %

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

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

註3：背書指票券公司之背書保證。

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(五)業務別財務資訊：

民國九十七年一月一日至九十七年六月三十日

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

民國九十六年一月一日至九十六年六月三十日

業務別 項 目	個 人 金融業務	法 人 金融業務	投 資 管理業務	財 富 管理業務	成本中心	合併
利息淨收益(支出)	1,008,372	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(支出)	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(損)	(1,194,132)	(19,822)	261,099	1,658,027	(343,655)	361,517
所得稅費用(利益)	(96,074)	(1,595)	21,007	133,397	(27,649)	29,086
繼續營業部門稅後淨利(損)	(1,098,058)	(18,227)	240,092	1,524,630	(316,006)	332,431

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(六)金融控股公司之資產負債表、損益表、股東權益表及現金流量表：

1.簡明資產負債表

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 35,593	2,859,116
應收款項－淨額	668,621	612,974
採權益法之股權投資－淨額	28,764,320	31,081,789
固定資產－淨額	4,105	6,528
其他資產－淨額	<u>9,737</u>	<u>9,845</u>
資產總計	<u>\$ 29,482,376</u>	<u>34,570,252</u>
負債及股東權益		
短期借款	\$ 1,500,000	-
應付商業本票	848,423	-
應付款項	1,296,314	630,487
應付債券	2,401,500	8,000,000
應計退休金負債	<u>20,665</u>	<u>17,387</u>
負債總計	<u>6,066,902</u>	<u>8,647,874</u>
股本		
普通股股本	21,707,754	22,499,740
特別股股本	4,416,740	4,416,740
資本公積	-	15,419
保留盈餘	(2,429,381)	330,448
股東權益其他項目		
累積換算調整數	(219,521)	(91,689)
未認列為退休金成本之淨損失	(9,172)	(9,950)
備供出售金融資產未實現損失	(50,946)	(36,750)
庫藏股票	<u>-</u>	<u>(1,201,580)</u>
股東權益總計	<u>23,415,474</u>	<u>25,922,378</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 29,482,376</u>	<u>34,570,252</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>97年上半年度</u>	<u>96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>29,582</u>	<u>35,283</u>
合計	<u>29,582</u>	<u>445,784</u>
費用及損失		
採權益法認列之投資損失	1,989,283	-
營業費用	85,126	82,103
其他費用及損失	<u>64,196</u>	<u>33,203</u>
合計	<u>2,138,605</u>	<u>115,306</u>
稅前淨(損)利	(2,109,023)	330,478
所得稅費用	<u>-</u>	<u>30</u>
本期淨(損)利	<u>\$ (2,109,023)</u>	<u>330,448</u>
每股盈餘(虧損)(稅前)(元)	<u>\$ (0.97)</u>	<u>0.15</u>
每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	<u>\$ (0.97)</u>	<u>0.15</u>
稀釋每股盈餘(虧損)(稅前)(元)	<u>\$ (0.97)</u>	<u>0.12</u>
稀釋每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	<u>\$ (0.97)</u>	<u>0.12</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		備供出售 金融資產之 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		
				交 易	累 積 盈 (虧)						
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	\$ 22,499,740	4,416,740	-	15,419	330,448	(36,750)	(91,689)	(9,950)	(1,201,580)	25,922,378	
民國九十七年一月一日餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	-	-	(320,358)	(97,683)	(110,996)	(9,172)	-	25,586,285	
民國九十七年上半年度淨損	-	-	-	-	(2,109,023)	-	-	-	-	(2,109,023)	
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(108,525)	-	-	(108,525)	
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	46,737	-	-	-	46,737	
民國九十七年六月三十日餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	-	-	(2,429,381)	(50,946)	(219,521)	(9,172)	-	23,415,474	

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

	97年上半年度		96年上半年度	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
本期淨(損)利	\$ (2,109,023)		330,448	
調整項目：				
折舊及其他攤銷費用	1,347		1,451	
投資損(益)－權益法(含當年度 發放員工紅利及董監事酬勞)	1,989,283		(410,501)	
收取依權益法評價之被投資 公司之現金股利	1,835,298		1,035,848	
營業資產及負債之變動				
應收款項減少(增加)	162,907		(132,441)	
其他資產增加	(3,501)		(3,623)	
應付款項增加	333,311		86,366	
應計退休金負債增加	1,694		754	
營業活動之淨現金流入		<u>2,211,316</u>		<u>908,302</u>
投資活動之現金流量：				
長期投資增加	(1,800,000)		(1,000,000)	
出售固定資產價款	531		-	
購置固定資產價款	(138)		-	
投資活動之淨現金流出		<u>(1,799,607)</u>		<u>(1,000,000)</u>
融資活動之現金流量：				
應付商業本票增加	848,423		-	
應付公司債減少	(5,598,500)		-	
短期借款增加	1,500,000		-	
融資活動之淨現金流出		<u>(3,250,077)</u>		<u>-</u>
本期現金及約當現金減少數		<u>(2,838,368)</u>		<u>(91,698)</u>
期初現金及約當現金餘額		<u>2,873,961</u>		<u>2,950,814</u>
期末現金及約當現金餘額		<u><u>35,593</u></u>		<u><u>2,859,116</u></u>
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息(不含資本化利息)		<u>27,194</u>		<u>-</u>
本期支付所得稅		<u>2,774</u>		<u>2,580</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(七)各類子公司之簡明資產負債表及損益表

日盛商業銀行股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 20,921,415	7,685,042
存放央行及拆借銀行同業	28,045,645	25,823,267
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	6,731,549	14,438,065
附賣回票券及債券投資	3,096,720	5,241,756
應收款項－淨額	7,017,203	7,744,284
貼現及放款－淨額	152,864,417	162,209,672
備供出售金融資產－淨額	352,795	2,332,391
持有至到期日金融資產－淨額	-	478,796
採權益法之股權投資－淨額	30,134	25,129
其他金融資產－淨額	1,936,416	2,323,011
固定資產－淨額	4,932,374	5,338,257
無形資產	1,132,765	1,291,763
其他資產	2,440,406	3,051,188
資產總計	<u>\$ 229,501,839</u>	<u>237,982,621</u>
負債及股東權益		
央行及銀行同業存款	\$ 12,511,830	18,121,772
公平價值變動列入損益之金融負債	89,376	9,194
附買回票券及債券負債	-	1,855,931
應付款項	2,980,792	4,371,732
存款及匯款	196,211,622	188,864,981
應付金融債券	7,000,000	12,000,000
其他金融負債	83,700	85,950
其他負債	424,565	1,013,332
負債總計	<u>219,301,885</u>	<u>226,322,892</u>
股本	15,180,587	15,180,587
累積虧損	(4,951,637)	(3,499,578)
股東權益其他項目	(28,996)	(21,280)
股東權益總計	<u>10,199,954</u>	<u>11,659,729</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 229,501,839</u>	<u>237,982,621</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
利息淨收益	\$ 1,631,344	2,048,235
利息以外淨收益	<u>1,228,184</u>	<u>905,806</u>
淨收益	<u>2,859,528</u>	<u>2,954,041</u>
放款呆帳費用	3,401,739	2,560,682
營業費用	<u>1,829,503</u>	<u>1,991,526</u>
稅前淨損	<u>\$ (2,371,714)</u>	<u>(1,598,167)</u>
稅後淨損	<u>\$ (2,121,955)</u>	<u>(1,261,987)</u>
每股虧損(稅前)(元)	<u>\$ (1.62)</u>	<u>(1.09)</u>
每股虧損(稅後)(元)	<u>\$ (1.45)</u>	<u>(0.86)</u>

日盛證券股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
資產		
流動資產	\$ 40,020,816	52,683,956
基金及投資	4,690,215	4,190,339
固定資產	1,988,121	2,041,770
無形資產	86,489	99,413
其他資產	1,530,472	1,544,762
受託買賣借項－淨額	<u>565,672</u>	<u>-</u>
資產總計	<u>\$ 48,881,785</u>	<u>60,560,240</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 25,242,415	37,918,538
長期負債	4,595,673	2,792,227
其他負債	344,880	367,268
受託買賣貸項－淨額	<u>-</u>	<u>64,399</u>
負債總計	<u>30,182,968</u>	<u>41,142,432</u>
股本	11,572,127	11,572,127
資本公積	1,298,456	1,298,456
保留盈餘	5,973,910	6,558,589
股東權益其他項目	<u>(145,676)</u>	<u>(11,364)</u>
股東權益總計	<u>18,698,817</u>	<u>19,417,808</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 48,881,785</u>	<u>60,560,240</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
收入	\$ 3,567,862	4,481,698
費用	<u>3,008,578</u>	<u>2,446,701</u>
稅前淨利	<u>\$ 559,284</u>	<u>2,034,997</u>
稅後淨利	<u>\$ 298,956</u>	<u>1,691,786</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 0.48</u>	<u>1.76</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 0.26</u>	<u>1.46</u>

日盛國際產物保險代理人股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>97.6.30</u>	<u>96.6.30</u>
資產		
流動資產	\$ 8,838	12,117
固定資產	143	240
其他資產	<u>195</u>	<u>195</u>
資產總計	<u>\$ 9,176</u>	<u>12,552</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 2,994	8,300
負債總計	<u>2,994</u>	<u>8,300</u>
股本	3,000	3,000
保留盈餘	<u>3,182</u>	<u>1,252</u>
股東權益總計	<u>6,182</u>	<u>4,252</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 9,176</u>	<u>12,552</u>

2.簡明損益表

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
營業收入	\$ 7,579	4,583
營業成本	<u>4,183</u>	<u>2,746</u>
營業毛利	3,396	1,837
營業費用	957	1,495
營業外收入及利益	<u>168</u>	<u>12</u>
稅前淨利	<u>\$ 2,607</u>	<u>354</u>
稅後淨利	<u>\$ 1,965</u>	<u>200</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 8.69</u>	<u>1.18</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 6.55</u>	<u>0.67</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(八)獲利能力：

1.合併公司獲利能力

項 目		97.6.30	96.6.30
合併資產報酬率	稅 前	(0.72)%	0.12 %
	稅 後	(0.73)%	0.11 %
合併淨值報酬率	稅 前	(8.41)%	1.40 %
	稅 後	(8.59)%	1.29 %
合併純益率		(43.14)%	5.01 %

2.金融控股公司獲利能力

項 目		97.6.30	96.6.30
資產報酬率	稅 前	(6.59)%	0.96 %
	稅 後	(6.59)%	0.96 %
淨值報酬率	稅 前	(8.61)%	1.28 %
	稅 後	(8.61)%	1.28 %
純益率		(7,129.41)%	74.13 %

3.子公司日盛證券獲利能力

項 目		97.6.30	96.6.30
資產報酬率	稅 前	1.07 %	3.27 %
	稅 後	0.57 %	2.72 %
淨值報酬率	稅 前	2.86 %	10.66 %
	稅 後	1.53 %	8.86 %
純益率		14.56 %	40.80 %

4.子公司日盛銀行獲利能力請詳附註十(八)6。

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

1. 資產品質

業務別/項目	97.6.30					96.6.30				
	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	1,502,614	28,927,187	5.19 %	282,768	18.82 %	1,772,428	34,282,286	5.17 %	517,504	29.20 %
擔保	776,556	39,451,227	1.97 %	776,556	100.00 %	1,443,812	37,767,051	3.82 %	590,776	40.92 %
無擔保	726,058	28,927,187	2.53 %	-	- %	328,616	34,282,286	0.96 %	-	- %
住宅抵押貸款	927,590	69,813,713	1.33 %	149,588	16.13 %	818,343	67,030,195	1.22 %	127,742	15.61 %
消費金融	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
小額純信用貸款	1,421,648	5,460,721	26.03 %	247,865	17.44 %	2,974,157	10,094,134	29.46 %	588,996	19.80 %
其他	193,204	6,396,163	3.02 %	21,011	10.88 %	366,859	8,215,420	4.47 %	28,347	7.73 %
無擔保	952,734	4,821,992	19.76 %	528,798	55.50 %	1,579,218	7,512,445	21.02 %	838,494	53.10 %
放款業務合計	5,774,346	154,871,003	3.73 %	2,006,586	34.75 %	8,954,817	164,901,531	5.43 %	2,691,859	30.06 %
逾期帳款金額	93,755	3,981,748	2.35 %	48,771	52.02 %	130,244	4,760,276	2.74 %	77,898	59.81 %
信用卡業務	93,755	3,981,748	2.35 %	48,771	52.02 %	130,244	4,760,276	2.74 %	77,898	59.81 %
無追索權之應收帳款承購業務	-	926,581	- %	-	- %	-	1,166,066	- %	-	- %

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

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

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

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

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

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

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

2. 授信風險集中情形

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

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			
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。

3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	97.6.30		96.6.30	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
孳息資產：	\$ 216,253,638	3.53	210,745,520	4.12
付息負債：	221,466,276	1.97	217,447,713	1.76

4.利率敏感性資訊

新台幣利率敏感性資產負債分析表

單位：%

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	\$167,849,310	2,084,789	2,539,335	21,938,099	194,411,533
利率敏感性負債	96,326,610	60,814,211	33,688,497	10,206,398	201,035,716
利率敏感性缺口	71,522,700	(58,729,422)	(31,149,162)	11,731,701	(6,624,183)
淨 值	-	-	-	9,900,066	9,900,066
利率敏感性資產與負債比率					96.70
利率敏感性缺口與淨值比率					(66.91)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

美金利率敏感性資產負債分析表

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 216,215	44,684	115	51,840	312,854
利率敏感性負債	140,293	160,446	14,115	333	315,187
利率敏感性缺口	75,922	(115,762)	(14,000)	51,507	(2,333)
淨 值	-	-	-	10,041	10,041
利率敏感性資產與負債比率					99.26
利率敏感性缺口與淨值比率					(23.23)

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

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

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

5. 主要外幣淨部位

<u>主要外幣淨部位</u>	97.6.30		96.6.30	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1. 美金	404,560		1. 美金	161,339
2. 日幣	(33,310)		2. 歐元	41,930
3. 南非幣	(1,016)		3. 日幣	32,009
4. 英鎊	(728)		4. 港幣	(2,431)
5. 瑞士法郎	(492)		5. 瑞士法郎	(1,217)

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.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

項 目		97.6.30	96.6.30
資產報酬率	稅 前	(1.01)%	(0.65)%
	稅 後	(0.90)%	(0.51)%
淨值報酬率	稅 前	(22.96)%	(13.48)%
	稅 後	(20.54)%	(10.64)%
純 益 率		(74.21)%	(42.72)%

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(2)資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 217,612,035	49,634,678	16,156,887	7,472,725	5,978,028	138,369,717
主要到期資金流出	263,223,951	38,261,918	38,238,375	54,393,586	87,528,338	44,801,734
期距缺口	(45,611,916)	11,372,760	(22,081,488)	(46,920,861)	(81,550,310)	93,567,983

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 490,546	261,156	59,975	47,734	2,032	119,649
主要到期資金流出	598,148	285,186	122,365	57,129	59,775	73,693
期距缺口	(107,602)	(24,030)	(62,390)	(9,395)	(57,743)	45,956

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

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十)合併公司中日盛銀行特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令主管機關處以罰鍰者	無
其他	無

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

1.本公司與子公司及子公司間之業務及交易行為，列示如下：

(1)本公司支付予日盛證券民國九十七年及九十六年上半年度之股務代理費(含電腦列印費)分別為6,743千元及7,053千元，本公司在日盛銀行民國九十七年及九十六年上半年度之存款期末餘額分別為23,026千元及2,659,080千元，最高餘額分別為5,311,019千元及3,746,624千元，所收取之利息總額分別為19,069千元及24,906千元。

(2)日盛證券向日盛銀行收取之收入：

	97年上半年度	96年上半年度
經紀經手費收入	\$ 1,015	1,518
租金收入	9,447	8,732
股務代理收入(含電腦列印費收入)	360	300
分攤管理費收入(註)	71,563	77,654
水電費分攤收入(代收代付)	2,296	1,319
財務費用	78	1,595

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

(3)日盛證券出租營業場所予日盛銀行，而收取之押金情形如下：

	97.6.30	96.6.30
存入保證金	\$ <u>4,010</u>	<u>4,064</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- (4)日盛證券於民國九十七年及九十六年上半年度與關係人操作之債券附條件交易期末餘額及其所產生之利息支出及利息收入如下：

	97年上半年度		96年上半年度	
	利息支出	期末餘額	利息支出	期末餘額
日盛國際商業銀行股份有限公司	\$ 1,772	100,014	151	325,092
日盛證券投資信託股份有限公司	612	139,097	-	-
附買回債券負債	<u>\$ 2,384</u>	<u>239,111</u>	<u>151</u>	<u>325,092</u>
	97年上半年度		96年上半年度	
	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額
附賣回債券投資	<u>\$ 94</u>	<u>-</u>	<u>5,053</u>	<u>43,009</u>

- (5)日盛證券在日盛銀行民國九十七年及九十六年上半年度之存款餘額分別為1,875,767千元及936,399千元，最高餘額分別為7,037,293千元及2,979,976千元，所收取之利息總額分別為11,831千元及1,567千元。
- (6)日盛銀行於民國九十七年及九十六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。截至民國九十七年及九十六年六月三十日止，日盛證券向日盛銀行借款餘額分別為0千元及140,000千元，民國九十七年及九十六年六月三十日提供擔保品皆為有價證券。
- (7)日盛銀行向日盛證券收取之收入：

	97年上半年度	96年上半年度
租金收入	<u>\$ 5,075</u>	<u>3,482</u>

- (8)日盛銀行於民國九十七年上半年度出售資產一批予日盛金控，交易金額為13千元，資產金額為29千元，出售損失為16千元。
- (9)日盛銀行民國九十七年及九十六年上半年度出售資產一批予日盛證券，交易金額分別為19千元及18千元，資產金額分別為16千元及17千元，出售損失及利益分別為3千元及1千元。
- (10)日盛銀行於民國九十七年上半年度出售以成本法衡量之期貨交易所股票予日盛證券，交易金額為178,014千元，資產金額為37,917千元，出售利益為140,097千元。
- (11)日盛金控於民國九十七年上半年度出售資產一批予日盛證券，交易金額為531千元，資產金額為531千元，出售損益為0千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(12)日盛證券向日盛投信收取之收入：

	97年上半年度	96年上半年度
股務代理收入	\$ 120	-
水電費分攤收入(代收代付)	746	-
合計	<u>\$ 866</u>	<u>-</u>

2.子公司及子公司間共同分攤管理費用基礎可分為下列方式：

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

(十二)重分類

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

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元；千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初(註)		買 入		賣 出				期 末(註)		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額	
日盛金融控股(股)公司	日盛國際商業銀行(股)公司	採權益法之股權投資	—	—	1,518,059	10,462,405	-	(403,083) (註一)	-	-	-	-	-	1,518,059	10,059,322

(註一)係投資成本1,800,000千元，減除依權益法認列投資損失2,121,956千元、出售予日盛證券期交所股票之未實現利益140,632千元及認列備供出售金融資產未實現利益59,505千元。

- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請詳附註四(廿六)10及五(二)。
- 6.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表

單位：新台幣千元

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

7.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請詳附註四(九)及四(三十)。

8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：股/新台幣千元/美金千元/港幣千元

投 資 公司名稱	被 投 資 公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 未 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本行及相關係企業持股情形				(註1)
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計		
							股 數	持 股 比			
本公司	日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號3樓	股票經紀、承銷、自營	100.00 %	18,698,817	271,342	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 %	10,059,322	(2,262,588)	1,518,058,708	-	1,518,058,708	100.00 %	"
"	日盛國際產物保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段139號4樓	財產保險代理人	100.00 %	6,182	1,964	300,000	-	300,000	100.00 %	"
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	台北市南京東路二段111號4樓	期貨經紀及自營業務	98.14 %	1,155,531	153,522	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 %	1,689,761	172,713	54,600,000	-	54,600,000	100.00 %	"
"	日盛證券投資顧問(股)公司	台北市南京東路二段111號7樓	接受有價證券投資研究委託等相關業務	100.00 %	62,088	(1,264)	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 %	165,529	(2,315)	20,000,000	-	20,000,000	100.00 %	"
日盛證券(股)公司	日盛證券投資信託(股)公司	台北市南京東路二段111號12樓	證券投資信託業務、全權委託投資業務	20.00 %	211,314	10,854	7,800,000	-	7,800,000	20.00 %	孫公司
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	台北市松江路68號6樓	人身保險代理人	99.00 %	30,134	16,409	297,000	-	297,000	99.00 %	"
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	香港中環皇后大道183號中遠大廈37樓3712-13室	經紀、自營、承銷、等相關業務	100.00 %	USD 34,113	USD 5,356	293,000,000	-	293,000,000	100.00 %	曾孫公司等
"	日盛財務服務(開曼)有限公司	Scotia,4thFloor,P.O.Box2804,GeorgeTown,GrandCayman,CaymanIslands	證券金融投資顧問相關業務	100.00 %	USD 19,469	USD 181	18,050,000	-	18,050,000	100.00 %	"
"	日盛科技管理顧問有限公司	P.O.Box146,RoadTown,Tortola,BritishVirginIslands	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入	100.00 %	USD 1,616	USD 32	100,000	-	100,000	100.00 %	"
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	香港中環皇后大道中183號中遠大廈37樓3712-13室	股票經紀、期貨經紀、基金銷售	100.00 %	HKD 21,020	HKD 85	2,000,000	-	2,000,000	100.00 %	"

註1：於編製合併財務報表時，已與子公司及孫公司之股東權益沖銷之。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

單位：新台幣千元

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

8. 與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：日盛銀行應收金控連結稅制款項達金額為1,257,491千元。
10. 從事衍生性商品交易：請詳附註四(廿九)。
11. 出售不良債權交易資訊：請詳附註十一(一).6。
12. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請詳附註四(九)及四(三十)。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：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)

14.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：

依原財政部證券暨期貨管理委員會民國九十二年十月三十一日(92)台財證(二)字第0920004507號函說明三之規定，合併公司中日盛證券轉投資於英屬維京群島等地所設立之外國事業，其民國九十七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	497,373	37,184,285	1,619,683
基金及投資	55,197,474	932,244	-
固定資產淨額	-	-	21
其他資產	-	-	-
流動負債	690	18,647,252	4,079
股本	54,600,000	18,050,000	100,000
保留盈餘	2,051,164	3,045,632	1,512,360
累積換算調整數	(263,871)	-	3,265
金融商品之未實現 損益	(693,136)	(1,626,355)	-
資產總額	55,694,847	38,116,529	1,619,704
負債總額	690	18,647,252	4,079
股東權益總額	55,694,157	19,469,277	1,615,625

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	5,569,074	1,104,094	18,836
營業費用及支出	(3,150)	(316,993)	(6,438)
營業外收入	8,364	-	20,622
營業外支出	-	(605,654)	(1,270)
稅前利益	5,574,288	181,447	31,750
稅後利益	5,574,288	181,447	31,750

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	97.6.30	
			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	\$ 34,112,572
	日盛財務服務(開曼)有限公司	"	18,050,000	19,469,277
	日盛科技管理顧問有限公司	"	100,000	1,615,625
	總計			<u>\$ 55,197,474</u>
日盛財務服務(開曼)有限公司	CITIBANK INTL PLC(CLN)	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	3,000,000	\$ 3,000,000
	WALSIN LIHWA CORP(CLN)	"	3,000,000	3,000,000
	YUEN FOONG YU(CLN)	"	3,000,000	2,997,000
	其他(餘額未達USD3,000,000)			13,469,393
	小計			<u>22,466,393</u>
	ALTORCORP.	備供出售金融資產—非流動	41,237	-
	CAPRIONCORP.	"	1,773	8,599
	GLOBALCORP.	"	125,000	1
	JSA VentureCapitalCorp.	"	2,300,000	923,644
	小計			<u>932,244</u>
	總計			<u>\$ 23,398,637</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)14.(2)表。日盛國際投資控股有限公司係以自有資金轉投資子公司；日盛財務服務(開曼)有限公司以自有資金及附條件交易所取得之資金從事衍生性金融商品交易。

(4)與關係人間之交易情形：

日盛國際投資控股有限公司、日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛科技管理顧問有限公司，於民國九十七年上半年度及九十六年上半年度與關係人間並無重大交易之情事。

(5)爭訟事件：

日盛國際投資控股有限公司、日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛科技管理顧問有限公司，於民國九十七年上半年度及九十六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：

九十七年六月三十日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			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	\$ 5,075	與非關係人交易相當	0.08 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	5,075	"	0.08 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,010	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,010	"	- %
1	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	71,563	"	1.10 %
2	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	71,563	"	1.10 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	55	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	55	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	1,015	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	1,015	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	1,866	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	1,866	"	0.03 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	360	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	360	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	11,380	"	0.17 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	11,380	"	0.17 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	1,919,928	"	0.69 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	1,875,767	"	0.68 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	34,161	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛金控	2	股務代理收入	6,743	"	0.10 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	6,743	"	0.10 %
2	日盛證券	日盛金控	2	應收帳款	1,130	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	1,130	"	- %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	23,026	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	23,026	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	19,069	"	0.29 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息支出	19,069	"	0.29 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其它應付款	1,257,968	"	0.45 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其它應收款	1,257,968	"	0.45 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應收款	382,850	"	0.14 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其它應付款	382,850	"	0.14 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	附買回債券負債	100,014	"	0.04 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	附賣回債券投資	100,014	"	0.04 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	應付利息	794	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	794	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	12,001	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	12,001	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業外收入	3,264	"	0.05 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	3,264	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	118	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	118	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	582	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	應付費用	582	"	- %
3	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	6,176	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	6,176	"	- %
3	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	9,447	"	0.15 %
3	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	9,447	"	0.15 %
3	日盛證券	日盛銀行	3	備供出售金融資產	140,633	"	0.05 %
3	日盛銀行	日盛證券	3	以成本衡量金融資產 處分利益	140,633	"	2.16 %

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			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息支出	\$ 45	與非關係人交易相當	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	45	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,064	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,064	"	- %
1	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	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	股務代理收入	240	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	240	"	- %
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	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	14,000	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	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	股務代理收入	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	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	1,172	"	- %
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	"	- %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他應收款	1,378	"	- %
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	其他應付款	587,260	"	0.20 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他應收款	587,260	"	0.20 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	404,476	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應收款	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	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	377	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	1,386	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	1,386	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	311	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	311	"	- %
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	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	115	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	577	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	應付費用	577	"	- %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他收入	19	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他業務及管理費用	19	"	- %
3	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	9,852	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	9,852	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	11	"	- %
3	日盛銀行	日盛產代	3	利息支出	11	"	- %
3	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	8,732	"	- %
3	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	8,732	"	- %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

十二、部門別財務資訊：請詳附註十、(二)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

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金	現金	\$ 1,287,320
	外幣現金	<u>229,809</u>
	小計	1,517,129
零用金		4,115
待交換票據		306,488
短期票券	利率1.97%~2.00% (到期日97.07.01~97.07.08)	428,726
支票存款	包含外幣存款	563,914
活期存款	包含外幣存款、劃撥戶	17,636,035
定期存款	包含外幣存款	<u>1,814,676</u>
合 計		<u>\$ 22,271,083</u>

註：上述外幣現金之原幣為美金2,030千元，匯率30.354；日圓238,752千元，匯率0.2887；港幣11,920千元，匯率3.892及歐元1,107千元，匯率48.00。外幣支票存款之原幣為港幣12千元，匯率3.892。外幣活期存款之原幣為美金265,000千元，匯率30.354；日圓286,673元，匯率0.2887；港幣6,034千元，匯率3.892；英鎊164千元，匯率60.57；新加坡幣284千元，匯率22.32；澳幣403千元，匯率29.32；紐西蘭幣164千元，匯率23.23；加幣13千元，匯率30.11；泰銖536千元，匯率0.9054；瑞典克朗321千元，匯率5.08；南非幣507千元，匯率3.85；歐元792千元，匯率48.00及瑞士法郎82千元，匯率29.90。外幣定期存款之原幣為美金942千元，匯率30.354。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

存放央行及拆借銀行同業明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
拆放銀行同業		\$ 17,981,500	
存放央行	一般往來戶	4,457,569	
存放央行	存款準備金	5,305,191	
金資中心	跨行業務基金	<u>301,385</u>	
合 計		<u><u>\$ 28,045,645</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(一)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	面值	利率	取得成本	公平價值	備註
政府債券	交建甲四	\$ 14,300	8.000 %	16,862	15,849	
	85交建甲六	30,000	7.350 %	32,350	33,263	
	交建乙二	17,000	7.300 %	21,635	19,196	
	交建甲九	327,600	7.100 %	372,366	371,044	
	央乙87-1	100,000	6.875 %	131,032	118,578	
	央債89-2	50,000	6.250 %	57,547	52,254	
	央債89-5	200,000	5.875 %	228,387	211,097	
	央債89-6	50,000	6.000 %	57,828	52,833	
	央債89-14	500,000	5.125 %	576,645	535,595	
	90央債甲1	350,000	5.125 %	402,664	374,567	
	91央債甲4	700,000	3.625 %	770,995	725,563	
	91央債甲8	150,000	3.250 %	159,907	155,569	
	92央債甲八	250,000	2.000 %	250,842	250,111	
	93央債甲二	400,000	1.875 %	400,237	400,176	
	93央債甲七	550,000	2.125 %	556,110	550,334	
		小計			4,035,407	3,866,029
公司債	94台塑1F01	400,000	2.000 %	400,000	399,266	
	94南科1C	500,000	2.100 %	500,000	499,984	
	94南科2E	500,000	2.080 %	499,971	499,995	
	91塑化1A09	100,000	3.050 %	101,732	100,688	
		小計			1,501,703	1,499,933
國外可轉換公司債	華映ECB12	500,000	- %	17,036	15,356	
國內可轉換公司債	其他	-	- %	456,073	436,130	
小計				6,010,219	5,817,448	

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)

民國九十七年六月三十日

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	
國外債券	Mcdonalds(歐債)	-	\$ 145,166	-	144,569	
	Unilever N(歐債)	-	215,603	-	215,562	
	Nan Ya Pla(美債)	-	150,859	-	150,859	
	Volkswagen(歐債)	-	142,992	-	143,015	
	Catfin(美債)	-	14,190	-	13,347	
	小計		<u>668,810</u>		<u>667,352</u>	
合計			6,679,029		<u>6,484,800</u>	
減：評價調整			<u>(194,229)</u>			
淨額			<u>\$ 6,484,800</u>			

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

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	數量	帳面價值		期終日市價		備註
			單價	金額	單價	總價	
受益憑證	金復華雙響炮基金	816,326.5	\$ 12.25	10,000	10.16	8,294	
"	統一台灣動力基金	5,000,000	10.00	50,150	7.13	35,650	
"	復華亞太平衡基金	777,000.8	11.27	8,754	10.59	8,229	
"	群益真善美基金	1,780,555.5	16.89	30,075	14.9221	26,570	
"	群益奧斯卡基金	1,407,976.1	14.22	20,020	12.19	17,163	
"	群益葛萊美基金	1,727,115.8	11.59	20,020	9.79	16,908	
"	德信全方位基金	1,568,689.21	12.75	20,000	10.25	16,079	
"	玉山樂活中小基金	2,000,000	10.00	20,000	7.83	15,660	
"	安泰ING鴻運基金	3,536,693.19	11.31	40,000	8.65	30,592	
"	建弘台灣成長基金	2,000,000	10.00	20,000	6.84	13,680	
"	建弘金鑽基金	2,000,000	10.00	20,000	8.44	16,880	
"	富鼎台灣活力基金	1,000,000	10.00	10,000	6.61	6,610	
"	華南永昌台灣精選基金	1,000,000	10.00	10,000	8.62	8,620	
"	新光台灣永發基金	1,755,773.59	17.09	30,000	13.54	23,773	
"	兆豐國際亞太大聯盟	2,000,000	10.00	20,000	10.00	20,000	
"	台新大中華基金	2,000,000	10.00	20,000	9.81	19,620	
"	金復華精選中華基金	1,082,251.1	9.24	10,000	8.10	8,766	
"	國泰全球穩健組合基金	9,231,584.7	11.31	104,438	10.60	97,855	
"	復華奧林匹克全球優勢組合基金	2,000,000	10.00	20,020	9.69	19,380	
"	華頓全球旺組合基金	1,000,000	10.00	10,000	8.67	8,670	
開放式基金及貨幣市場工具	政府債券	-	-	56,447	-	56,447	
"	國泰債券	47,536.6	11.80	10,000	11.80	10,000	
"	日盛債券基金	2,425,409.33	13.40	32,500	13.95	33,823	
股票	岳豐科技二CB	20,000	92.75	1,855	85.70	1,714	
"	萬泰科技二CB	100,000	93.88	9,388	97.00	9,700	
"	統一中國	58,000	16.43	953	14.05	815	
"	康士康	20,000	39.60	792	29.40	588	
"	台玻	45,000	32.58	1,466	32.29	1,453	
可轉債	WONTEN TECH 0% 19JAN2010-ECB	1,900,000	33.18	63,037	30.64	58,222	
"	CHUNGHWA PIC 0% 02OCT2012-ECB	400,000	35.65	14,260	32.47	12,986	
股票	C-MEDIA ELECTRONICS INC 2012 CB	11,000,000	0.95	10,410	1.02	11,205	
"	ICP ELECTRONICS INC 0% 30SEP2013	13,000,000	0.91	11,844	1.10	14,281	
債券	GFHSUK FLOAT 2/26/12	1,000,000	30.34	30,340	28.82	28,823	
"	NAM SHORT TERM FIXED INCOME FUND	164,908.97	459.95	75,850	459.95	75,850	
"	TORO ABS CDO LTD 01FEB 2042	1,000,000	29.38	29,381	11.75	11,753	
"	G STREET CDO CLASS D	2,000,000	28.53	57,060	26.82	53,637	
"	ORIENT POINT CDO LTD CLASS E	2,000,000	30.34	60,680	6.07	12,136	

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)(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	數量	帳面價值		期終日市價		備註
			單價	金額	單價	總價	
債券	CITIBANK INTL PLC 0% 04FEB 2010	3,000,000	\$ 30.34	91,020	30.34	91,020	
"	WALSIN LIHWA CORP 0% 14NOV2011-CLN	3,000,000	30.34	91,020	30.34	91,020	
"	POWERCHIP SEMICONDUCTOR 17JUN09-LCN	1,500,000	30.34	45,510	30.34	45,510	
"	YUEN FOOGN YU 0% 15 OCT2009	3,000,000	30.31	90,929	30.31	90,929	
"	WONTEN TECH 0% 19JAN2010-ECB	800,000	35.16	28,125	35.16	28,125	
"	WONTEN TECH 0% 29JAN 2011-ECB	1,000,000	28.95	28,947	28.95	28,947	
"	其他	7,700,377.62	-	28,107	-	27,188	其餘各項目 未達本科目 金額5%
				1,363,398		1,215,171	
	開放式基金及貨幣市場 工具評價調整			(148,227)			
				<u>1,215,171</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)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

營業證券自營：

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
於集中交易市場								
買賣之股票								
台泥			478	\$ 52.55	26	41.00	20	
亞泥			962	59.06	57	45.50	44	
統一			387	43.03	17	36.50	15	
台塑			574	91.15	53	73.20	42	
南亞			286	74.70	22	64.50	19	
臺化			257	77.80	20	59.80	15	
遠紡			357	51.75	19	39.55	14	
福懋			859	34.50	30	29.95	26	
東元			670	20.20	14	17.00	11	
華新			483	15.45	7	10.95	5	
東聯			653	45.95	30	32.00	21	
長興			292	34.90	10	25.20	7	
台肥			137	155.00	21	114.00	16	
台玻			21	38.29	1	32.30	1	
永豐餘			201	15.55	3	11.80	2	
中鋼			277	52.95	15	46.85	13	
東鋼			47	61.40	3	54.50	3	
燁輝			341	17.80	6	15.50	5	
正新			117	59.50	7	41.05	5	
裕隆			999	42.15	42	30.80	31	
中華			246	26.70	7	19.60	5	
光寶科			489	35.75	17	30.55	15	
聯電			887	20.13	18	16.10	14	
台達電			2	91.50	-	84.50	-	
日月光			833	34.10	28	27.30	23	
金寶			275	11.65	3	9.10	3	
華通			386	10.40	4	7.91	3	
神達			521	28.01	15	20.55	11	
鴻海			181	181.75	33	149.50	27	
中環			408	11.45	5	8.58	4	
仁寶			809	36.50	30	32.80	27	
矽品			467	54.10	25	44.75	21	
國巨			861	10.96	9	9.39	8	
廣宇			611	60.40	37	40.10	25	
台積電			357	69.69	25	65.00	23	
友訊			333	50.40	17	41.00	14	
旺宏			73	16.79	1	13.30	1	
茂矽			782	29.50	23	19.75	15	
華邦電			542	9.24	5	6.40	3	
聯強			972	87.80	85	62.50	61	
錄德			455	8.00	4	5.45	2	
明基			326	28.50	9	20.20	6	
宏碁			904	69.00	62	59.80	54	
鴻準			434	187.00	81	140.50	61	
英業達			26	20.12	1	17.90	1	

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)

民國九十七年六月三十日

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	
華碩			729	\$ 98.10	72	82.60	60	
大同			851	18.35	16	12.25	10	
技嘉			613	30.00	18	23.00	14	
微星			517	27.25	14	19.00	10	
瑞昱			479	94.50	45	62.20	30	
廣達			410	52.30	21	47.00	19	
勝華			678	29.72	20	18.55	13	
威盛			758	19.62	15	21.35	16	
合勤			467	34.80	16	25.35	12	
正崴精			619	69.50	43	51.90	32	
億光			649	131.00	85	78.40	51	
研華			634	82.50	52	78.00	50	
南亞科			502	19.59	10	13.65	7	
友達			526	59.17	31	47.70	25	
中華電			581	80.01	46	78.50	46	
全懋			211	23.00	4	14.00	3	
晶電			333	101.00	34	54.80	18	
創見			623	120.50	75	78.10	49	
聯發科			872	417.50	364	350.00	305	
可成			340	123.00	42	86.50	29	
華映			619	10.15	6	7.95	5	
兆赫			715	120.00	86	77.00	55	
宏達電			379	877.00	332	680.00	258	
國建			765	24.55	19	16.95	13	
長榮			568	30.00	17	24.10	14	
裕航			419	113.00	47	80.00	34	
陽明			428	24.31	10	20.00	9	
中華航			244	16.59	4	13.20	3	
萬海			599	27.61	17	23.40	14	
台航			682	90.30	62	54.00	37	
長榮航			267	18.00	5	13.05	3	
彰銀			112	24.75	3	21.60	2	
寶來證			525	21.10	11	18.20	10	
華南金			551	32.14	18	27.75	15	
富邦金			293	35.90	11	31.00	9	
國泰金			458	82.20	38	66.00	30	
開發金			117	13.56	2	12.25	1	
玉山金			195	18.45	4	16.50	3	
元大金			679	29.70	20	21.25	14	
兆豐金			761	26.60	20	24.00	18	
台新金			810	15.40	12	12.95	10	
新光金			128	28.26	4	20.25	2	
國票金			48	10.75	1	9.16	1	
永豐金			828	15.05	12	13.15	11	
中信金			314	31.70	10	29.30	9	
第一金			222	38.19	8	33.30	7	
遠百			13	50.92	1	32.30	1	
統一超			380	108.50	41	101.00	38	

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)

民國九十七年六月三十日

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	
大立光			864	\$ 461.00	398	388.00	335	
奇美電			482	42.50	20	35.05	17	
亞洲光			760	88.00	67	57.90	44	
聯詠			413	121.00	50	88.20	36	
欣興電			926	45.20	42	34.50	32	
健鼎科			534	109.50	58	75.90	40	
台灣大			580	57.40	33	56.50	33	
景碩			676	91.50	62	67.00	45	
緯創			596	57.40	34	43.40	26	
英華達			718	66.40	48	58.20	42	
華亞科			930	26.79	25	17.80	17	
群創			770	94.90	73	54.50	42	
遠傳電			46	50.20	2	48.25	2	
合庫			223	32.23	7	28.20	6	
彩晶			567	14.13	8	11.05	6	
力成			472	122.50	58	106.50	50	
立錡			895	316.00	283	236.00	211	
台塑化			494	95.95	47	80.20	40	
南電			791	170.00	134	152.00	120	
華寶			693	56.50	39	36.70	25	
寶成			448	31.35	14	26.50	12	
中興保			639	68.00	43	57.70	37	
台塑			220,000	88.48	19,466	73.20	16,104	
中興電			75,000	24.50	1,837	21.00	1,575	
冠軍			746,000	16.77	12,510	13.70	10,220	
鴻海			200,000	178.15	35,630	149.50	29,900	
仁寶			580,000	33.19	19,251	32.80	19,024	
宏碁			400,000	55.99	22,395	59.80	23,920	
友達			823,000	55.38	45,574	47.70	39,257	
圓剛科			500,000	53.38	26,690	47.35	23,675	
裕航			221,000	99.92	22,081	80.00	17,680	
彰銀			1,104,000	22.36	24,684	21.60	23,846	
華南金			550,000	30.58	16,821	27.75	15,263	
國泰金			1,000,000	78.31	78,312	66.00	66,000	
第一金			180,000	34.12	6,142	33.30	5,994	
奇美電			783,000	41.20	32,259	35.05	27,444	
創意			40,000	228.79	9,151	222.00	8,880	
雷凌			95,000	253.86	24,117	207.00	19,665	
合庫			300,000	30.18	9,055	28.20	8,460	
力成			130,000	114.95	14,944	106.50	13,845	
立錡			40,000	253.89	10,155	236.00	9,440	
FB摩台			700,000	32.46	22,723	28.20	19,740	
FB發達			116,000	30.54	3,543	28.00	3,248	
小計					461,676		406,565	

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)

民國九十七年六月三十日

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	
於營業處所買賣之股票及債券								
力晶			24	\$ 13.00	-	8.64	-	
世界先			850	22.67	19	22.25	19	
茂德			972	8.26	8	5.88	6	
中美晶			772	230.00	177	139.00	107	
中信證			733	28.10	20	22.10	16	
合晶			780	176.50	138	113.50	89	
茂迪			865	282.00	244	236.00	204	
伍豐			905	299.50	271	168.50	152	
統一一			530,000	103.01	54,598	94.50	50,086	
遠紡E1			2,606,000	106.93	278,672	99.90	260,339	
神達三			150,000	108.66	16,299	99.50	14,925	
聯強一			211,000	96.90	20,446	94.70	19,982	
大同二			2,029,000	115.31	233,965	98.95	200,770	
億光三			233,000	111.72	26,032	99.00	23,067	
友達二			150,000	108.83	16,325	99.20	14,880	
全台三			130,000	108.39	14,091	101.90	13,247	
臻圓三			486,000	118.96	57,815	109.00	52,974	
泰谷一			100,000	116.16	11,616	81.40	8,140	
驛訊一			300,000	117.53	35,259	102.00	30,600	
華上二			250,000	126.66	31,664	78.00	19,500	
小計					797,659		709,103	
興櫃股票								
倉佑			163,701	26.89	4,402	26.89	4,402	註
南光			10,302	23.59	242	23.59	242	"
上銀			102,920	46.26	4,761	46.26	4,761	"
富海			8,670	16.83	146	16.83	146	"
為升			202,118	69.17	13,980	69.17	13,980	"
桃園店			19,896	31.92	635	31.92	635	"
燦星			50,865	40.29	2,049	40.29	2,049	"
幸亞			191,264	17.30	3,309	17.30	3,309	"
基亞			198,801	46.16	9,176	46.16	9,176	"
公準			32,478	15.38	500	15.38	500	"
統寶			76,014	6.87	522	6.87	522	"
世訊			20,898	9.97	208	9.97	208	"
商杰			259,788	12.08	3,137	12.08	3,137	"
微端			440,451	12.68	5,586	12.68	5,586	"
遠翔科			599,233	36.29	21,743	36.29	21,743	"
拓洋			27,795	12.50	347	12.50	347	"
普祥			15,491	23.81	369	23.81	369	"
聚興			99,840	11.67	1,165	11.67	1,165	"
富晶			35,350	26.94	952	26.94	952	"
曜富			21,971	15.52	341	15.52	341	"
安馳			74,945	35.00	2,623	35.00	2,623	"
力旺			12,403	56.75	704	56.75	704	"
曜騰			54,784	73.70	4,038	73.70	4,038	"
西柏			402,369	53.94	21,704	53.94	21,704	"
凱鼎			28,195	36.18	1,020	36.18	1,020	"
控創			79,551	65.46	5,208	65.46	5,208	"
精品			30,508	46.35	1,414	46.35	1,414	"

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)

民國九十七年六月三十日

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	
逸昌			1,653,390	\$ 14.79	24,451	14.79	24,451	"
泓格			57,980	53.44	3,099	53.44	3,099	"
尚志			770,500	161.16	124,177	161.16	124,177	"
艾笛森			30,000	106.08	3,183	106.08	3,183	"
山太士			140,929	40.46	5,702	40.46	5,702	"
映興			98,000	18.00	1,764	18.00	1,764	"
連營			107,001	91.22	9,760	91.22	9,760	"
冠輝			87,249	23.26	2,030	23.26	2,030	"
光頓			101,174	27.88	2,821	27.88	2,821	"
三豐醫			2,000	7.88	16	7.88	16	"
亞諾法			94,100	46.00	4,328	46.00	4,328	"
康齡醫			176,666	37.76	6,671	37.76	6,671	"
菱茂			155,600	42.42	6,601	42.42	6,601	"
國維			500,000	32.31	16,157	32.31	16,157	"
德英			48,000	37.06	1,779	37.06	1,779	"
久尹			131,000	17.51	2,293	17.51	2,293	"
光華			15,000	17.81	267	17.81	267	"
達運			27,786	4.05	112	4.05	112	"
德勝			3,000	17.14	51	17.14	51	"
帝聞			63,110	27.02	1,706	27.02	1,706	"
智灝科			74,000	12.92	956	12.92	956	"
廣錄			141,569	37.04	5,244	37.04	5,244	"
志超			26,875	40.40	1,086	40.40	1,086	"
歐普羅			16,981	14.28	242	14.28	242	"
金居			87,999	21.39	1,882	21.39	1,882	"
燁聯			31,000	13.96	433	13.96	433	"
儀大			15,032	21.06	317	21.06	317	"
永儲			168,879	5.98	1,009	5.98	1,009	"
小計					338,418		338,418	
政府債券								
91央債甲11	91.12.17~101.12.17	2.500%	50,400		50,618	99.4426	50,119	
92央債甲七	92.09.19~102.09.19	2.750%	100,000		101,531	100.3297	100,330	
92央債甲十	92.12.05~102.12.05	2.875%	350,000		357,687	100.9024	353,158	
93央債甲七	93.07.22~98.07.22	2.125%	2,000		2,001	100.0247	2,000	
95央債甲一	95.01.06~100.01.06	1.750%	32,000		31,485	98.1090	31,395	
96央債甲一	96.01.26~101.01.26	1.875%	2,600,000		2,562,734	97.5611	2,536,589	
96央債甲二	96.02.14~116.02.14	2.000%	1,000		886	88.8725	889	
96央債甲五	96.07.20~101.07.20	2.000%	50,000		48,974	97.6705	48,835	
97央債甲3	97.03.14~107.03.14	2.375%	100,000		97,336	97.3454	97,345	
95高市債一	95.12.21~98.12.21	固定	1,000,000		945,100	96.5595	965,595	
96高市債一	97.01.07~100.01.07	固定	900,000		835,060	93.9885	845,898	
小計					5,033,412		5,032,153	
公司債								
94鴻海1C05	94.09.28~101.09.28	2.250%	500,000		500,000	97.7269	488,636	
94南科1H	94.04.27~99.04.27	2.0891%	500,000		500,000	99.1278	495,639	
95華亞科1	95.12.19~100.12.19	2.200%	100,000		100,000	98.3004	98,300	
95中油1B	95.11.28~102.11.28	2.160%	200,000		196,814	96.9693	193,939	
95台電1A	95.05.22~100.05.22	1.850%	300,000		296,860	97.6678	293,003	
89陽明2D	89.11.23~101.11.23	6.020%	100,000		106,374	109.8895	109,890	
96開控1	96.02.08~101.02.08	2.200%	200,000		198,086	97.7719	195,545	
93萬海1A06	93.06.30~98.06.30	1.9200%	500,000		496,522	98.6058	493,029	
96富邦金1	96.07.05~101.07.05	2.100%	200,000		200,000	97.2010	194,402	
分中信金10IL	92.04.07~97.10.07	1.2809%	4,613		540	12.6775	584	

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)

民國九十七年六月三十日

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	
分中信金10IM	92.04.07~98.04.07	"	4,613	\$	540	12.6775	584	
分中信金10IN	92.04.07~98.10.07	"	4,613		540	12.6775	584	
分中信金10IP	92.04.07~99.04.07	"	4,613		540	12.6775	584	
分中控27IE	92.10.13~97.10.13	1.345%	7,380		7,820	101.9350	7,523	
分中控27IF	92.10.13~98.10.13	1.345%	7,380		7,820	101.9350	7,523	
分中控27IG	92.10.13~99.10.13	1.345%	7,380		7,820	101.9350	7,523	
分中控28IE	92.10.13~97.10.13	1.345%	3,690		3,910	101.9350	3,761	
分中控28IF	92.10.13~98.10.13	1.345%	3,690		3,910	101.9350	3,761	
分中控28IG	92.10.13~99.10.13	1.345%	3,690		3,910	101.9350	3,761	
分中控40IJ	93.03.03~97.09.03	2.0312%	3,011		1,286	62.2665	1,875	
分中控40IK	93.03.03~98.03.03	"	3,011		1,286	62.2665	1,875	
小計					<u>2,634,578</u>		<u>2,602,321</u>	
金融債券								
92玉銀3B	92.10.29~97.10.29	1.000%	300,000		294,318	99.5688	298,707	
92玉銀3C	92.10.29~97.10.29	"	200,000		196,212	99.5688	199,138	
93誠泰8A	93.02.16~98.02.16	1.2387%	200,000		188,807	98.9038	197,808	
93誠泰8B	93.02.16~98.02.16	"	200,000		188,807	98.9038	197,808	
分一銀63IJ	93.05.25~97.11.25	浮動	4,738		2,383	186.6614	8,843	
分一銀63IK	93.05.25~98.05.25	"	4,738		2,383	186.6614	8,843	
分一銀63IL	93.05.25~98.11.25	"	4,738		2,383	186.6614	8,843	
分一銀63IM	93.05.25~99.05.25	"	4,738		2,383	186.6614	8,843	
分一銀63IN	93.05.25~99.11.25	"	4,738		2,383	186.6614	8,843	
分一銀63IP	93.05.25~100.05.25	"	4,738		2,383	186.6614	8,843	
分一銀64IJ	93.05.25~97.11.25	"	4,738		2,383	186.6667	8,843	
分一銀64IK	93.05.25~98.05.25	"	4,738		2,383	186.6667	8,843	
分一銀64IL	93.05.25~98.11.25	"	4,738		2,384	186.6667	8,843	
分一銀64IM	93.05.25~99.05.25	"	4,738		2,384	186.6667	8,843	
分一銀64IN	93.05.25~99.11.25	"	4,738		2,384	186.6667	8,843	
分一銀64IP	93.05.25~100.05.25	"	4,738		2,384	186.6667	8,843	
小計					<u>896,744</u>		<u>999,577</u>	
合計					<u>10,162,487</u>		<u>10,088,137</u>	
營業證券—自營評價調整					<u>(74,350)</u>			
淨額					<u>\$ 10,088,137</u>			

註：採成本法評價。

日盛金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
(五)

民國九十七年六月三十日

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>							
程泰		51,705	\$ 69.97	3,619	43.65	2,257	
冠軍		1,048,717	15.26	16,000	13.70	14,367	
友達		216,000	60.83	13,139	47.70	10,303	
新丙特		6,630,000	30.00	198,900	32.90	218,127	
柏騰		35,817	218.84	7,838	169.50	6,071	
綠能		348,570	200.59	<u>69,921</u>	171.50	<u>59,780</u>	
小計				<u>309,417</u>		<u>310,905</u>	
<u>於營業處所買賣之股票及債券</u>							
<u>股票</u>							
融程電		52,000	117.01	6,085	96.50	5,018	
光益		27,041	61.16	1,654	39.25	1,061	
聯合		202,000	29.48	5,953	23.00	4,646	
德淵		225,000	12.00	2,700	11.50	2,588	
日揚		260,000	23.64	6,148	14.30	3,718	
福華		3,421,000	16.40	<u>56,121</u>	13.30	<u>45,499</u>	
小計				<u>78,661</u>		<u>62,530</u>	
<u>公司債</u>							
東鋼四		35,000	100.00	3,500	95.00	3,325	
聯強一		463,000	100.00	46,300	94.70	43,846	
鴻準一		1,215,000	112.00	136,080	91.30	110,930	
大同二		411,000	100.00	41,100	98.95	40,668	
正歲一		45,000	100.00	4,500	95.50	4,298	
瑞軒三		60,000	100.00	6,000	93.00	5,580	
威達一		860,000	100.00	86,000	110.00	94,600	
晟鈦一		8,000	100.00	800	92.00	736	
英濟一		70,000	100.00	7,000	92.10	6,447	
斐成一		65,000	100.00	6,500	76.85	4,995	
泰谷一		10,000	100.00	1,000	81.40	814	
漢科一		175,000	100.00	17,500	100.20	17,535	
益通一		150,000	100.00	15,000	99.20	14,880	
優盛一		3,000	100.00	300	95.00	285	
晟德二		320,000	100.00	32,000	114.40	36,608	
應華一		75,000	100.00	7,500	105.00	7,875	
遠雄三		25,000	100.00	2,500	99.00	2,475	
遠雄四		75,000	100.00	7,500	93.00	6,975	
擎邦二		435,000	100.00	43,500	108.00	46,980	
福華二		132,000	100.00	13,200	90.00	11,880	
大億一		210,000	100.00	21,000	100.00	21,000	
商丞二		20,000	100.00	2,000	87.00	1,740	
成霖一		267,000	100.00	<u>26,700</u>	97.50	<u>26,033</u>	
小計				<u>527,480</u>		<u>510,505</u>	

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

民國九十七年六月三十日

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>未上市股票及債券</u>							
久津二		10,000	\$ 100.00	1,000	-	-	
彩華科		15,918	5.56	89	-	-	
鼎沛		326,846	18.14	5,928	-	-	
泛碟		108,360	23.12	2,506	-	-	
麗清		6,000	5.96	36	9.45	57	
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	73	-	-	
中邑		504,900	17.27	8,721	8.98	4,533	
米輯電		153	24.18	3	-	-	
喜林莊		15,400	15.45	238	-	-	
小計				<u>24,719</u>		<u>4,590</u>	
合計				940,277		<u><u>888,530</u></u>	
營業證券—承銷評價調整				<u>(51,747)</u>			
淨額				<u><u>888,530</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)

民國九十七年六月三十日

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	
<u>於集中交易市場買賣之股票</u>						
台積電	27,000	\$ 65.24	1,761	65.00	1,755	
友達	1,000	51.52	51	47.70	47	
台塑	2,000	74.20	148	73.20	146	
中華電	41,000	77.20	3,165	78.50	3,219	
奇美電	1,000	34.40	34	35.05	35	
廣達電	34,000	47.82	1,626	47.00	1,598	
遠紡	10,000	40.92	409	39.55	396	
中華航	11,000	17.19	189	13.20	145	
兆豐金	133,000	24.43	3,249	24.00	3,192	
中石化	44,000	14.10	620	13.50	594	
新光金	1,000	25.20	25	20.25	20	
啟碁	3,000	47.50	143	46.20	139	
旺宏	71,000	14.77	1,049	13.30	944	
中鋼	28,000	46.49	1,302	46.85	1,312	
鴻海	2,000	179.64	359	149.50	299	
台泥	3,000	41.04	123	41.00	123	
華映	76,000	8.71	662	7.95	604	
統一	3,000	37.82	113	36.50	110	
裕航	14,000	81.28	1,138	80.00	1,120	
宏達電	7,000	697.24	4,881	680.00	4,760	
聯發科	1,000	347.00	347	350.00	350	
奇美電	13,000	36.24	471	35.05	455	
榮化	1,000	33.10	33	29.40	29	
燐輝	37,000	15.86	587	15.50	574	
光磊	1,000	27.80	28	25.30	25	
益航	10,000	52.76	528	50.30	503	
環電	18,000	16.52	297	15.90	286	
亞洲光	12,000	58.58	703	57.90	695	
台泥	62,000	42.67	2,646	41.00	2,542	
技嘉科	49,000	25.83	1,266	23.00	1,127	

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)

民國九十七年六月三十日

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	
國泰金	40,000	\$ 71.49	2,859	66.00	2,640	
台塑	32,000	75.46	2,415	73.20	2,342	
國泰金	95,000	71.31	6,774	66.00	6,270	
國泰金	19,000	72.25	1,373	66.00	1,254	
台積電	6,000	63.41	380	65.00	390	
中華航	344,000	13.35	4,594	13.20	4,541	
中鋼	52,000	48.71	2,533	46.85	2,436	
鴻海	15,000	163.50	2,453	149.50	2,243	
鴻海	6,000	158.92	954	149.50	897	
中華航	160,000	13.31	2,129	13.20	2,112	
鴻海	3,000	156.50	470	149.50	449	
台積電	6,000	63.47	381	65.00	390	
台積電	10,000	64.06	641	65.00	650	
南亞科	3,000	18.00	54	13.65	41	
小計			<u>55,963</u>		<u>53,799</u>	
<u>於營業處所買賣之股票</u>						
中美晶	11,000	166.24	1,828	139.00	1,529	
漢磊	4,000	14.77	59	12.35	49	
原相	3,000	209.28	628	200.50	602	
鈺創	26,000	17.73	461	16.00	416	
小計			<u>2,976</u>		<u>2,596</u>	
合計			58,939		<u><u>56,395</u></u>	
營業證券—避險評價調整			<u>(2,544)</u>			
淨額			<u><u>56,395</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
 (六)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	帳面價值	公平價值	備 註
期貨交易保證金		\$ 903,591	903,591	
衍生性金融商品－其他	買入選擇權非避險	8,661	8,661	
	SWAP	-	10,698	
	匯率選擇權	56,294	70,129	
	利率商品	-	23,971	
	外幣股價選擇權	-	321	
	小 計	56,294	105,119	
	評價調整	48,825	-	
	淨 額	105,119	105,119	
衍生性金融商品	結構型商品	2,919	2,919	
期貨保證金		141,820	141,630	
期貨保證金評價調整		(190)	-	
小 計		141,630	141,630	
公平價值變動列入損益之金融資產合計		\$ 19,894,953	19,894,953	

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

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
中央政府建設公債			
92央債甲七	\$ 360,000	401,114	
97央債甲1	1,915,300	2,077,703	
央債95-7	260,000	288,947	
其他	<u>1,060,500</u>	<u>1,155,503</u>	其餘各項目未達本科目金額5%
小計	3,595,800	3,923,267	
公司債	291,214	291,214	
金融債	<u>880,246</u>	<u>880,246</u>	
合 計	<u>\$ 4,767,260</u>	<u>5,094,727</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

民國九十七年六月三十日

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	\$ 2,192,682	
	其他信用卡款項	886,585	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	3,079,267	
應收利息	貼現及放款息	455,993	
	存放央行定存息	52,507	
	放款暫計息	36,195	
	交易目的中央債息	87,497	
	其他	38,137	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	670,329	
應收帳款	融券息	485,708	
	出售證券收入	1,348,887	
	匯率選擇權	176,816	
	其他	370,492	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	2,381,903	
應收退稅款		289,846	
其他應收款	應收ATM通路本金清算款	43,061	
	其他	269,744	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	312,805	
應收承購帳款—無追索權		1,496,116	
應收證券融資款		20,526,825	
應收票據		1,855	
應收股利		47,073	
合 計		28,806,019	
減：備抵呆帳		(116,251)	
淨 額		\$ 28,689,768	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

放款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備抵呆帳</u>	<u>淨 額</u>	<u>備 註</u>
出口押匯及貼現	\$ 476,773	18,087	458,686	
擔保透支	2,357	-	2,357	
短期放款	16,690,139	182,815	16,507,324	
短期擔保放款	7,800,441	1,360	7,799,081	
中期放款	20,906,668	263,133	20,643,535	
中期擔保放款	15,608,372	7,022	15,601,350	
長期放款	8,637,527	16,743	8,620,784	
長期擔保放款	80,004,373	84,634	79,919,739	
放款小計	149,647,520	555,707	149,091,813	
放款轉列之催收款項	4,744,353	1,432,792	3,311,561	
合 計	<u>\$ 154,871,003</u>	<u>2,006,586</u>	<u>152,864,417</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

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元/股

金融商品 名稱	摘要	股數或		帳列成本	持股比例	公平價值		備註
		張數	面值			單價	總額	
股票	台灣證券交易所	16,262,231	\$ 162,620	586,067	3.00 %	36.04	586,067	質押15,000,000股
	台灣證券集中保管(股)公司	5,061,374	49,379	43,789	1.74 %	8.65	43,789	質押4,817,489股
	台灣期貨交易(股)公司	9,923,543	53,820	83,858	4.40 %	8.45	83,858	質押800,000股
	富邦證券金融(股)公司	7,886,671	78,867	74,542	1.97 %	9.45	74,542	全數質押
	環華證券金融(股)公司	6,570,765	65,708	57,832	0.88 %	8.80	57,832	"
	安泰證券金融(股)公司	1,304,125	13,041	12,444	0.24 %	9.54	12,444	"
	合鼎創業投資(股)公司	10,000,000	100,000	100,000	10.00 %	10.00	100,000	未質押
	華成創業投資(股)公司	6,000,000	60,000	60,000	6.00 %	10.00	60,000	"
	群陽創業投資(股)公司	5,000,000	50,000	50,000	9.96 %	10.00	50,000	"
	坤基貳創業投資(股)公司	6,500,000	65,000	65,000	9.29 %	10.00	65,000	"
	日盛創業投資(股)公司	3,000,000	30,000	-	5.00 %	-	-	"
	台灣總合股務資料處理(股)公司	1,740,000	15,800	16,846	5.80 %	9.68	16,846	"
	匯揚創業投資(股)公司	15,000,000	150,000	150,000	7.50 %	10.00	150,000	"
	Caprion Corp.	-	-	261	- %	-	261	
	JSA Venture Capital Corp.	-	-	28,023	19.17 %	-	28,023	
	台灣高鐵合作金庫	39,227,000	381,286	381,286	- %	8.90	349,120	
	小計	130,301	1,303	504	- %	28.20	3,675	
減：評價調整				1,710,452			<u>1,681,457</u>	
				(28,995)				
				<u>1,681,457</u>				

註：日盛創業投資(股)公司於本期辦理清算。

日盛金融控股股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		評 價 基 礎	提 供 保 證 或 質 押 情 形	備 註
	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	持 股 比 率 (%)	金 額	單 價 (元)	總 額			
日盛證券投資信託(股)公司	-	\$ -	7,800	222,234	-	(10,920)	7,800	20	211,314	-	211,314	權益法	無提供質押	

註1：本期增加數包括本期新增投資價款136,500千元，由備供出售金融資產轉入74,880千元及本期認列投資利益10,854千元。

註2：本期減少數係本期發放現金股利10,920千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
短期墊款		\$ 920,785	
非放款轉入之催收款項		162,085	
減：備抵呆帳－非放款轉入之催收款項		(87,878)	
小 計		<u>74,207</u>	
以成本衡量之金融資產			
	台北外匯經紀(股)公司	800	
	大中票券金融(股)公司	268,644	
	富邦證券金融(股)公司	109,950	
	大江國際(股)公司	70,000	
	漢榮創業投資(股)公司	4,717	
	漢新創業投資(股)公司	45,000	
	連勝創業投資(股)公司	7,564	
	財金資訊(股)公司	46,890	
	極品創業投資(股)公司	19,530	
	陽光資產管理(股)公司	985	
	第一生技創業投資(股)公司	5,292	
	台灣金融資產服務(股)公司	<u>50,000</u>	
	小 計	629,372	
	累計減損－以成本衡量之金融資產	<u>(52,266)</u>	
	小 計	<u>577,106</u>	
客戶保證金專戶－淨額		1,631,297	
其他金融資產－其他		<u>592,969</u>	
合 計		<u>\$ 3,796,364</u>	

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

民國九十七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	4,232	101,468	-	3,741,751	子公司日盛證券(股)公司全數向銀行設定抵押 帳面值為\$1,259,205千元
建築物	3,206,956	18,491	130,299	16,000	3,111,148	子公司日盛證券(股)公司全數向銀行設定抵押 帳面值為\$568,404千元
租賃權益改良	805,158	36,001	30,006	14,243	825,396	無
雜項設備	2,182,926	22,250	20,126	53,969	2,239,019	無
未完工程	15,275	28,550	304	(16,635)	26,886	無
預付設備款	123,709	64,282	4,453	(79,242)	104,296	無
合 計	<u>\$ 10,173,011</u>	<u>173,806</u>	<u>286,656</u>	<u>(11,665)</u>	<u>10,048,496</u>	

註1：本期增加部分包括自其他資產轉入19,092千元及本期增添數154,714千元。

註2：本期移轉淨減少11,665千元係轉列無形資產及費用。

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
建築物	\$ 822,039	42,952	10,784	854,207
租賃權益改良	555,208	50,978	23,970	582,216
雜項設備	1,621,742	123,277	22,220	1,722,799
合 計	<u>\$ 2,998,989</u>	<u>217,207</u>	<u>56,974</u>	<u>3,159,222</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

商譽及無形資產變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
<u>原始成本及重估增值</u>					
商譽	\$ 56,423	-	-	56,423	受讓新營信合社
營業權	1,752,778	-	-	1,752,778	購併台開信託部門
電腦軟體	617,496	175,926	-	793,422	
合計	2,426,697	175,926	-	2,602,623	
<u>攤銷及減損損失</u>					
商譽	(23,509)	-	-	(23,509)	
營業權	(863,422)	(166,830)	-	(1,030,252)	
電腦軟體	(262,590)	(61,629)	-	(324,219)	
合計	(1,149,521)	(228,459)	-	(1,377,980)	
<u>帳面價值</u>					
商譽	32,914	-	-	32,914	
營業權	889,356	(166,830)	-	722,526	
電腦軟體	354,906	114,297	-	469,203	
合計	\$ 1,277,176	(52,533)	-	1,224,643	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延所得稅資產		\$ 5,446,214	
備抵遞延所得稅資產		(5,377,791)	
小計		68,423	
承受擔保品	承受借戶不動產擔保品及股票	2,040,264	
減：累積減損－承受擔保品		(98,213)	
承受擔保品淨額		1,942,051	
預付款項	預付費用、預付款項、預付利息等	548,609	
營業保證金	分公司營業保證金	460,000	
	經營期貨交易輔助業務保證金	240,000	
	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		830,000	
交割結算基金			
自營商	以現金繳存	14,000	
經紀商	"	124,000	
分公司	"	138,000	
債券處	"	88,400	
共同責任制補繳	"	133,480	
期交所	"	40,000	
小計		537,880	
存出保證金		458,340	
其他遞延資產		2,996	
受限制資產		1,439,500	
現金及約當現金－代收權證履約款		385	
現金及約當現金－代收承銷股款		8	
受託買賣借貸項	銀行存款-交割款項	273,541	
	應收代買權券價款	3,574,439	
	應收交割帳	2,882,046	
	交割代價	(544,141)	
	應付託售證券價款	(3,655,053)	
	應付交割帳款	(1,965,160)	
淨額		565,672	
遞延退休金成本		1,537	
其他資產－其他		11,275	
合 計		\$ 6,406,676	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

央行存放及銀行同業存款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
央行存款		\$ 4,027	
同業存款		3,211,862	
銀行同業拆放		86,400	
中華郵政轉存款		9,209,541	
合 計		<u>\$ 12,511,830</u>	

應付商業本票淨額明細表

承銷或保證行庫	發行金額	發行期間	利率區間	抵押或擔保品
大中票券	\$ 200,000	97.06.02~97.08.01	2.390%	無
大慶票券	150,000	97.06.27~97.08.26	2.700%	"
國際票券	200,000	97.05.27~97.07.03	2.665%	"
國際票券	200,000	97.05.30~97.08.18	2.45~2.49%	有價證券
台灣票券	200,000	97.06.06~97.07.18	2.656%	無
兆豐票券	700,000	97.06.04~97.07.10	2.654%	定存
中華票券	500,000	97.06.12~97.07.16	2.643%	"
兆豐城中	500,000	97.05.29~97.07.28	2.670%	"
台新票券	500,000	97.04.07~97.08.18	2.100~2.649%	無
萬通票券	120,000	97.06.04~97.07.03	2.664%	"
萬通票免保CP	450,000	97.06.06~97.07.22	2.663~2.664%	"
大慶票免保CP	250,000	97.06.09~97.07.08	2.765%	"
台新票免保CP	<u>700,000</u>	97.05.23~97.08.12	2.594~2.650%	"
小 計	4,670,000			
減：應付商業本票折價	<u>(6,034)</u>			
淨 額	<u>\$ 4,663,966</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

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>總額</u>	<u>公平價值</u>	<u>備註</u>
衍生性金融負債	SWAP	\$ -	12,936	
	匯率選擇權	59,450	70,129	
	遠期契約	-	6,311	
	衍生性金融商品負債 —櫃檯	80,941	80,941	
	小計	140,391	170,317	
	加：評價調整	29,926	-	
	淨額	170,317	170,317	
附賣回債券投資—融券		781,392	781,392	
發行認購(售)權證負債		463,850	463,850	
發行認購(售)權證再買回		(458,709)	(458,709)	
賣出選擇權—期貨		8,021	8,021	
	小計	794,554	794,554	
合計		<u>\$ 964,871</u>	<u>964,871</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

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
中央政府建設公債			
95高市債一	\$ 124,000	\$ 135,000	
其他	<u>4,601,200</u>	<u>5,646,313</u>	其餘項目未達本科目金額5%
小計	<u>4,725,200</u>	<u>5,781,313</u>	
公司債			
95中油1B	100,000	100,463	
96開控1	200,000	204,032	
其他	<u>2,115,500</u>	<u>2,947,725</u>	其餘項目未達本科目金額5%
小計	<u>2,415,500</u>	<u>3,252,220</u>	
金融債			
92玉銀3B	300,000	300,895	
92玉銀3C	200,000	206,897	
95北富銀2B	250,000	266,263	
93誠泰8A	200,000	199,529	
93誠泰8B	200,000	199,529	
93中銀4A	300,000	319,588	
93遠銀1A	<u>300,000</u>	<u>319,596</u>	
小計	<u>1,750,000</u>	<u>1,812,297</u>	
合計	<u><u>\$ 8,890,700</u></u>	<u><u>10,845,830</u></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

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息	定存息	\$ 189,324	
	金融債券息	170,978	
	整存整付息	686,642	
	郵匯局轉存款息	158,444	
	其他	56,490	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	1,261,878	
應付費用	應付薪資及年獎	41,163	
	應付信用卡推卡廣告費	114,606	
	其他	44,001	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	199,770	
其他應付款	應付國內外信託資金	43,328	
	應付ATM通路本金清算款	51,344	
	其他	611,760	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	706,432	
應付代交換票據		306,488	
應付帳款		1,347,681	
應付代收款		40,017	
應付承購帳款		569,536	
應付所得稅		753,496	
應付票據		469	
融券存入保證金		815,729	
期貨交易人權益		6,483,106	
應付融券擔保價款		927,450	
合 計		\$ <u>13,412,052</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

存款明細表

民國九十七年六月三十日

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	\$ 42,736,605	
	整存整付儲蓄存款	44,896,137	
	存本取息儲蓄存款	22,222,966	
	行員儲蓄存款	619,195	
	小計	<u>110,474,903</u>	
支票存款		1,364,573	
本行支票		108,204	
活期存款		17,496,230	
定期存款		58,789,107	
匯出匯款及應解匯款		<u>504</u>	
合 計		<u><u>\$ 188,233,521</u></u>	

應付債券明細表

債券名稱	交 易 條 件			債 券		金 額	擔 保 品
	起始日	到期日	利率	種類	面額		
次順位金融債券	93.10.25	99.04.25	3.95%	金融債券	\$ 4,000,000	4,000,000	
次順位金融債券	94.07.05	101.07.05	2.93%	"	2,000,000	2,000,000	
次順位金融債券	96.04.03	103.04.03	3.00%	"	1,000,000	1,000,000	
國泰世華聯合商業銀行	93.11.25	98.11.25	2.65%	公司債	500,000	500,000	土地、建築物及定存單
國泰世華聯合商業銀行	93.11.26	98.11.26	2.65%	"	500,000	500,000	"
國內第一次無擔保轉換公司債	94.03.28	99.03.27	0%	"	401,500	401,500	
國內次順位公司債	94.12.14	101.12.14	3.30%	"	2,000,000	<u>2,000,000</u>	
						<u><u>10,401,500</u></u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他借款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

應付商業本票及

長期借款

借款銀行/票券公司	金額	期間	還款辦法	利率	抵押或擔保品
上海商業儲蓄銀行	\$ 60,000	96.07.20~99.07.20	額度內循環動用	2.715~2.783%	無
台北富邦商業銀行	300,000	"	"	"	"
台灣中小企業銀行	180,000	"	"	"	"
台灣銀行	180,000	"	"	"	"
兆豐國際商業銀行	300,000	"	"	"	"
國泰世華商業銀行	300,000	"	"	"	"
華南商業銀行	180,000	"	"	"	"
遠東國際商業銀行	300,000	"	"	"	"
小計	<u>1,800,000</u>				
中華票	500,000	96.03.08~99.03.07	額度內循環動用	2.2%	無
兆豐票	500,000	96.03.06~99.03.05	"	2.343%	"
國際票	500,000	96.02.07~99.02.07	"	2.368~2.386%	"
國際票	<u>300,000</u>	96.06.04~99.06.04	"	2.471%	"
小計	1,800,000				
減：應付商業本票折價	<u>(4,327)</u>				
合計	<u>1,795,673</u>				
長期借款合計	<u><u>\$ 3,595,673</u></u>				

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他借款明細表(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

短期借款						
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	97.05.16~97.07.25	2.610%	390,000	活期備償
土地銀行復興分行	信用借款	200,000	97.05.22~97.07.21	2.880%	500,000	無
中信銀行城東分行	抵押借款	400,000	97.05.14~97.07.14	2.800%	600,000	定存單
台北富邦安和分行	信用借款	300,000	97.06.10~97.07.17	2.740%	400,000	無
台新銀行台北分行	信用借款	1,000,000	97.04.25~97.09.17	2.700%	1,000,000	無
台灣銀行信安分行	抵押借款	300,000	97.04.25~97.07.24	2.810%	300,000	活期補償
永豐銀行台北分行	抵押借款	250,000	97.06.23~97.08.22	2.600%	600,000	定存單
玉山銀行城東分行	抵押借款	200,000	97.06.11~97.07.08	2.720%	200,000	活期備償
高雄銀行台北分行	抵押借款	200,000	97.06.24~97.07.24	2.900%	200,000	定存單
國泰世華南京分行	抵押借款	900,000	97.06.05~97.07.15	2.600%	1,000,000	定存單
華南銀行城東分行	抵押借款	800,000	97.06.05~97.07.25	2.700%	800,000	活期補償
陽信銀行民生分行	抵押借款	50,000	97.05.15~97.07.15	3.000%	50,000	定存單
彰化銀行城東分行	抵押借款	400,000	97.06.23~97.07.23	2.770%	800,000	定存單
遠東銀行營業部	抵押借款	300,000	97.06.23~97.09.23	2.850%	400,000	定存單
遠東銀行營業部	抵押借款	200,000	97.06.02~97.07.02	2.880%	200,000	有價證券
中信銀行城東分行	抵押借款	200,000	97.06.03~97.08.01	2.950%	200,000	有價證券
安泰銀行信義分行	抵押借款	100,000	97.04.03~97.07.02	3.290%	300,000	定存
第一銀行中山分行	信用借款	150,000	97.06.02~97.08.28	3.150%	300,000	無
兆豐銀行天母分行	抵押借款	250,000	97.04.03~97.07.02	3.030%	400,000	有價證券
兆豐銀行天母分行	抵押借款	100,000	97.05.26~97.08.25	2.997%	400,000	有價證券
台新銀行建北分行	信用借款	200,000	97.06.25~97.09.23	2.900%	200,000	無
台新銀行建北分行	抵押借款	300,000	97.06.25~97.09.23	2.900%	300,000	有價證券
合計		\$ <u>7,185,000</u>			<u>9,540,000</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

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
撥入放款基金	「台北國際金融大樓(股)公司聯貸 \$ 案」之行政院開發基金融通款	83,700	
股權連結商品負債－權利金		52,200	
		<u>\$ 135,900</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	\$ 10,131	11,759	-	21,890	
違約損失準備	266,514	6,666	-	273,180	
壞帳損失準備	44,470	-	-	44,470	
保證責任準備	4,263	-	25	4,238	
	<u>\$ 325,378</u>	<u>18,425</u>	<u>25</u>	<u>343,778</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

民國九十七年六月三十日

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	\$ 109,139	
預收款項	預收利息、其他預收款	459,184	
估計應付土地增值稅準備	台南新營信合社記存、台灣 土地開發信託已投資(股)公 司信託部門記存	30,560	
代收款項	代收承銷股款等	546,383	
遞延收入		36,195	
應計退休金負債		119,159	
其他負債—其它		38,078	其餘科目未達本科目金額5%
合 計		<u>\$ 1,338,698</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

民國九十七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	\$ 735,320	
貼現及放款利息收入	3,117,347	
存放及拆放同業利息收入	493,708	
附賣回票債券投資利息	160,795	
投資有價證券利息收入	133,327	
信用卡循環利息	209,226	
其他	75,194	其餘項目未達本科目金額1%
合 計	<u>\$ 4,924,917</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 1,815,287	
央行及同業存款利息費用	171,596	
附買回票債券負債利息費用	118,829	
融券及轉融券利息	5,670	
借款及商業本票等利息費用	64,196	
其他	348,163	其餘各科目未達本科目金額1%
	<u>\$ 2,523,741</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

民國九十七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		\$	1,844,755		
自營手續費支出			(9,079)		
轉融通手續費支出			(137)		
承銷業務收入			37,260		
銀行手續費淨收入			447,978		
期貨佣金淨支出			(24,240)		
受託結算交割服務費淨支出			(29,984)		
保險代理佣金淨收入			118,839		
合 計		\$	<u>2,385,392</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		\$	2,916		
金融資產處分淨損失			(351,003)		
金融資產評價淨利益			24,271		
金融負債處分淨利益			241,864		
金融負債評價淨利益			7,411		
營業證券評價淨損失			(211,990)		
衍生性金融商品淨利益			28,768		
出售證券損失—自營部			(377,266)		
出售證券利益—承銷			4,712		
出售證券損失—避險			(44,693)		
		\$	<u>(675,010)</u>		

日盛金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十七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		\$ 107,315
消費款淨利益		2
自有資金未實現淨損失		(20,890)
自有資金已實現淨損失		(1,825)
保證金交易淨利益		1,162
匯率選擇權避險淨損失		(15,322)
兌換損失－即期－未交割客戶		(21)
兌換利益合計		<u>\$ 70,421</u>

資產減損及迴轉利益明細表

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
承受擔保品減損損失	<u>\$ 21,944</u>	<u>-</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

民國九十七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	\$ 4,378	
呆帳收回	192,802	
出售承受擔保品淨利益	143,053	
營業資產租金收入	5,275	
財產交易利益	159,044	
資產報廢損失	(7,442)	
股利收入	71,807	
借券及附賣回債券融券回補淨利益	4,591	
認購(售)權證發行利益	65,979	
期貨顧問費收入	486	
股務代理收入	15,322	
其他	52,052	其餘各科目未達本科目金額5%
	<u>\$ 707,347</u>	

放款及呆帳費用明細表

項 目	摘 要	金 額
提存呆帳準備	放款呆帳	\$ 3,152,655
	信用卡應收帳款呆帳	179,657
	保證款項呆帳	69,427
		<u>\$ 3,401,739</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

民國九十七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	\$	328,276		
	勞健保費		27,783		
	退休金		21,008		
	其他用人費用		20,174	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費	
	小計		397,241		
管理費用者					
	薪資費用		1,215,304		
	勞健保費		78,813		
	退休金		69,927		
	其他用人費用		42,996	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		1,407,040		
合	計	\$	<u><u>1,804,281</u></u>		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十七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	\$	53,856		
	折耗費用		-		
	攤銷費用		<u>11,662</u>		
	小計		65,518		
管理費用者					
	折舊費用		163,351		
	折耗費用		-		
	攤銷費用		<u>217,419</u>		
	小計		<u>380,770</u>		
合	計	\$	<u><u>446,288</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

民國九十七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		\$	233,941		
文具用品			30,577		
郵電費			105,428		
放款管理及推廣費			18,493		
修繕費			57,199		
廣告費			33,018		
水電瓦斯費			34,949		
保險費			39,424		
交際費			22,217		
稅捐			224,990		
電腦資訊費			60,874		
勞務費			82,352		
什支			75,388		
現金運送費			23,632		
集保服務費			28,984		
其他			220,974		其餘各科目未達本科目金額1%
合	計	\$	<u><u>1,292,440</u></u>		