

股票代碼：5820

日盛金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務報表

民國九十四年及九十三年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

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、聲 明 書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	9~11
(二)重要會計政策之彙總說明	11~20
(三)會計變動之理由及其影響	20
(四)重要會計科目之說明	21~70
(五)關係人交易	70~74
(六)質押之資產	75
(七)重大承諾事項及或有事項	75~78
(八)重大之災害損失	78
(九)重大之期後事項	78
(十)其 他	78~95
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	95
2.轉投資事業相關資訊	96~97
3.大陸投資資訊	100
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	100
(十二)部門別財務資訊	101

聲 明 書

本公司民國九十四年度(自民國九十四年一月一日至九十四年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：日盛金融控股股份有限公司

董 事 長：陳國和

日 期：民國九十五年三月三日

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九十四年度及九十三年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十四年度及九十三年度之合併損益表、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。

如財務報表附註四(十二)所述，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十四年、九十三年及九十一年間出售不良債權之損失，依金融機構合併法及台財融(三)字第0913000051號函規定分五年攤銷，未攤銷餘額帳列遞延出售不良債權損失。若日盛國際商業銀行股份有限公司當期全數認列該出售損失，則民國九十四年及九十三年十二月三十一日日盛金融控股股份有限公司及其子公司之合併財務報表將同額減少資產總額及增加累積虧損之金額分別為11,621,017千元及9,151,164千元，民國九十四年度及九十三年度稅前純益應分別減列2,469,853千元及3,849,018千元。

依本會計師之意見，除第三段所述不良債權出售損失予以遞延對民國九十四年度及九十三年度合併財務報表之影響外，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九十四年及九十三年十二月三十一日之合併財務狀況，暨截至各該日止之民國九十四年度及九十三年度之合併經營成果與合併現金流量。

如財務報表附註一、(二)所述，因適用第七號公報合併財務報表第一次修訂條文，致編入民國九十四年度合併財務報表之主體與民國九十三年度合併財務報表不同，本期並無重編民國九十三年度之合併財務報表。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

丁玉山

會 計 師 ：

張淑瑩

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號

准簽證文號

金管會核准：金管證六字第0940100754號

簽證文號

民 國 九 十 五 年 三 月 三 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

民國九十四年及九十三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	94.12.31		93.12.31	
	金額	%	金額	%
資 產				
流動資產：				
1100 現金及約當現金(附註四(一))	\$ 12,045,113	4	9,796,037	3
1110 存放央行及銀行同業(附註四(二))	11,584,914	3	12,679,082	4
1130 短期投資－淨額(附註四(三))	27,017,975	8	20,442,995	6
1140 應收款項－淨額(附註四(五))	14,141,151	5	14,405,071	5
1169 應收證券融資款－淨額(附註四(六))	13,638,476	4	13,819,849	4
1171 轉融通保證金	10,039	-	517	-
1172 應收轉融通擔保價款	12,651	-	600	-
1191 其他金融資產－流動(附註四(八))	2,222,973	1	5,730,489	2
1192 期貨交易保證金－自有資金	717,365	-	787,509	-
1194 借券保證金	4,015	-	-	-
1195 借券擔保價款	4,472	-	-	-
1199 衍生性金融商品資產－櫃檯	136,633	-	42,577	-
1200 營業證券(附註四(七))	22,236,294	7	12,610,644	4
1220 附賣回債券投資(附註四(四))	7,496,388	2	16,362,116	5
1259 受限制資產－流動(附註六)	490,010	-	1,457,859	-
1261 其他流動資產(附註四(廿八)、(卅一))	3,095,985	1	3,634,957	1
1300 買匯貼現及放款－淨額(附註四(九)及五)	191,286,546	57	177,907,629	55
	<u>306,141,000</u>	<u>92</u>	<u>289,677,931</u>	<u>89</u>
1441 長期投資：(附註四(十)及六)				
144101 採權益法之長期投資	-	-	1,811,390	1
144102 採成本法之長期投資	2,605,139	1	1,914,164	1
1444 長期債券投資	1,877,496	1	1,887,087	1
1457 其他長期投資	478,796	-	478,796	-
	<u>4,961,431</u>	<u>2</u>	<u>6,091,437</u>	<u>3</u>
1470 其他金融資產－非流動(附註六)				
15XX 固定資產：(附註四(十一)、五及六)				
1501 土地	3,855,619	1	3,576,900	1
1521 房屋及建築	3,205,792	1	2,742,482	1
1551 什項設備	2,238,247	1	2,169,935	1
1571 未完工程	4,351	-	16,293	-
1577 訂購機件	82,933	-	82,973	-
1591 租賃資產改良	830,164	-	759,178	-
	<u>10,217,106</u>	<u>3</u>	<u>9,347,761</u>	<u>3</u>
15X2 減：累計折舊	2,480,159	1	2,109,357	1
	<u>7,736,947</u>	<u>2</u>	<u>7,238,404</u>	<u>2</u>
17XX 無形資產	1,559,958	-	56,423	-
18XX 其他資產：				
1821 存出保證金(附註五及六)	1,100,892	-	842,140	-
1822 催收款項(附註四(十二))	3,613,132	1	7,201,532	2
1823 備抵呆帳－催收款項(附註四(十二))	(2,589,936)	(1)	(1,653,969)	-
1824 承受擔保品－淨額	2,757,632	1	2,118,914	1
1831 營業保證金	995,000	-	925,000	-
1832 交割結算基金	509,095	-	457,648	-
1838 現金及約當現金－代收權證履約款	2,836	-	33	-
1839 現金及約當現金－代收承銷股款	302,764	-	38	-
1841 遞延借項	93,015	-	217,251	-
1856 遞延所得稅資產－非流動(附註四(卅一))	39,829	-	34,884	-
1859 遞延出售不良債權(附註四(十二))	11,621,017	3	9,151,164	3
1854 遞延退休金成本(附註四(廿八))	1,773	-	1,514	-
1863 其他什項資產	205,001	-	14,015	-
	<u>18,652,050</u>	<u>4</u>	<u>19,310,164</u>	<u>6</u>
1960 受託買賣借項－淨額(附註廿七)	77,146	-	42,849	-
資產總計	<u>\$ 339,788,925</u>	<u>100</u>	<u>322,851,208</u>	<u>100</u>

	94.12.31		93.12.31	
	金額	%	金額	%
負債及股東權益				
流動負債：				
2102 短期借款(附註四(十三))	\$ 4,140,000	1	4,288,000	1
2103 應付商業本票(附註四(十四))	1,219,088	-	4,508,615	1
2105 附買回票券負債(附註四(十五))	28,298,419	8	17,938,396	6
2107 發行認購(售)權證負債(附註四(十八))	301,350	-	-	-
2108 發行認購(售)權證再買回(附註四(十九))	(229,091)	-	-	-
2110 央行存款	13,651	-	11,533	-
2120 銀行同業存款(附註四(十六))	15,861,133	5	14,524,547	4
2140 應付款項(附註四(十七)、(卅一))	7,388,891	2	6,618,703	2
2168 融券存入保證金	1,724,358	1	1,724,784	1
2171 應付融券擔保價款	2,143,813	1	1,984,303	1
2190 其他流動負債	2,822,711	1	777,200	-
2192 期貨交易人權益(附註四(廿))	5,063,719	1	5,683,044	2
2193 衍生性金融商品負債	148,078	-	85,623	-
23XX 存款及匯款(附註四(廿一)及五)	221,407,926	65	219,712,200	68
	<u>290,304,046</u>	<u>85</u>	<u>277,856,948</u>	<u>86</u>
長期負債：				
2370 應付金融債券(附註四(廿二))	11,000,000	3	9,000,000	3
2501 應付公司債(附註四(廿三))	9,000,000	3	1,000,000	-
2504 長期借款(附註四(廿四))	1,992,880	1	4,118,505	1
2511 撥入放款基金(附註四(廿五))	87,300	-	162,570	-
2515 土地增值稅準備(附註四(廿六))	59,430	-	43,641	-
	<u>22,139,610</u>	<u>7</u>	<u>14,324,716</u>	<u>4</u>
28XX 其他負債：				
2803 保證責任準備	-	-	4,256	-
2805 違約損失準備	240,570	-	230,669	-
2806 買賣票券損失準備	34,216	-	4,632	-
2809 壞帳損失準備	44,470	-	44,470	-
2818 應計退休金負債(附註四(廿八))	89,291	-	61,515	-
2821 存入保證金(附註五)	3,495	-	27,743	-
2839 其他負債－其他	588,551	-	178	-
	<u>1,000,593</u>	<u>-</u>	<u>373,463</u>	<u>-</u>
負債合計	<u>313,444,249</u>	<u>92</u>	<u>292,555,127</u>	<u>90</u>
股東權益：				
3101 股本(附註四(廿九))	22,532,732	7	22,532,732	7
3201 資本公積：(附註四(廿九))				
3207 資本公積－發行溢價	9,477,820	2	10,108,568	3
3209 資本公積－庫藏股票交易	15,419	-	82	-
3311 資本公積－長期投資	-	-	18,395	-
保留盈餘：				
累積盈餘(虧損)	(4,394,614)	(1)	(649,225)	-
股東權益其他項目：				
3410 累積換算調整數	(85,205)	-	(138,833)	-
3430 未認為退休金成本之淨損失(附註四(廿八))	(17,218)	-	-	-
3510 庫藏股票(附註四(廿九))	(1,201,580)	-	(1,592,116)	-
3610 少數股權	17,322	-	16,478	-
	<u>(1,286,681)</u>	<u>-</u>	<u>(1,714,471)</u>	<u>-</u>
業主權益淨額	<u>26,344,676</u>	<u>8</u>	<u>30,296,081</u>	<u>10</u>
重大承諾事項及或有事項(附註七)				
負債及股東權益總計	<u>\$ 339,788,925</u>	<u>100</u>	<u>322,851,208</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：王正新

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

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	94年度		93年度	
	金額	%	金額	%
營業收入：				
4205 股務代理收入	\$ 38,774	-	29,857	-
4501 利息收入(附註五)	12,998,771	65	11,385,127	60
4516 佣金及手續費收入	4,634,133	23	5,151,614	27
4523 認購(售)權證發行利益	68,495	-	1,206,735	7
4531 買賣票券及證券利益	1,053,032	5	560,119	3
4532 採權益法認列之投資收益(附註四(十))	-	-	35,946	-
4534 兌換利益	115,109	1	37,185	-
4609 其他營業收入(附註五)	928,960	6	633,595	3
	<u>19,837,274</u>	<u>100</u>	<u>19,040,178</u>	<u>100</u>
營業成本：				
5501 利息支出(附註五)	4,105,128	21	3,231,753	17
5516 手續費用(附註五)	1,580,191	8	1,509,073	8
5518 營業證券跌價損失	6,527	-	121,702	1
5531 買賣證券及票券損失	23,535	-	823,047	4
5535 各項提存	8,757,955	44	3,123,321	16
5601 發行認購(售)權證費用及損失	1,263	-	3,510	-
5607 結算交割服務費支出	91,500	-	75,906	-
5609 其他營業成本	289,491	1	669,433	4
	<u>14,855,590</u>	<u>74</u>	<u>9,557,745</u>	<u>50</u>
6000 營業毛利	<u>4,981,684</u>	<u>26</u>	<u>9,482,433</u>	<u>50</u>
5800 營業費用				
5811 業務費用	2,733,441	14	2,806,385	15
5821 管理費用(附註五)	5,884,374	30	4,697,567	25
5832 員工訓練費用	7,839	-	42,679	-
5839 其他營業費用	-	-	416	-
	<u>8,625,654</u>	<u>44</u>	<u>7,547,047</u>	<u>40</u>
營業淨利(損)	<u>(3,643,970)</u>	<u>(18)</u>	<u>1,935,386</u>	<u>10</u>
4999 營業外收入及利益	553,470	3	495,216	3
5999 營業外費用及損失	1,192,523	6	427,306	2
6300 稅前合併總(損)益	<u>(4,283,023)</u>	<u>(21)</u>	<u>2,003,296</u>	<u>11</u>
6400 減：所得稅費用(附註四(卅一))	<u>109,112</u>	<u>1</u>	<u>880,372</u>	<u>5</u>
本期合併總純(損)益	<u>\$ (4,392,135)</u>	<u>(22)</u>	<u>1,122,924</u>	<u>6</u>
歸屬予：				
6800 少數股權淨利	\$ 2,132	-	2,076	-
6900 母公司股東淨(損)利	<u>(4,394,267)</u>	<u>(22)</u>	<u>1,120,848</u>	<u>6</u>
	<u>\$ (4,392,135)</u>	<u>(22)</u>	<u>1,122,924</u>	<u>6</u>
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
7000 基本每股盈餘(虧損)(元)(附註四(卅二))	<u>\$ (2.08)</u>	<u>(2.07)</u>	<u>0.96</u>	<u>0.54</u>

假設本公司之子公司持有本公司股票不視為庫藏股票時之擬制資料：

本期母公司淨利	<u>1,183,034</u>
每股盈餘(虧損)(元)	<u>0.56</u>
	<u>2,115,874,430股</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：王正新

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
 民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本	資本公積			累積虧損	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	合計
		發行溢價	庫藏股票交易	長期投資						
民國九十三年一月一日期初餘額	\$ 22,532,732	10,108,568	20,592	18,395	(1,401,274)	(31,748)	(34)	(1,941,895)	15,490	29,320,826
民國九十三年度淨利	-	-	-	-	1,120,848	-	-	-	2,076	1,122,924
發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,044)	(1,044)
發放員工紅利	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	(107,085)	-	-	-	(107,085)
迴轉認列子公司之被投資公司未認列為退休金成本之 淨損失	-	-	-	-	-	-	34	-	-	34
購買庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	(1,201,580)	-	(1,201,580)
子公司持有本公司股票轉讓予員工數	-	-	(430)	-	(4,058)	-	-	897,524	-	893,036
子公司因合併轉換而持有本公司股票出售沖轉	-	-	(20,080)	-	(364,741)	-	-	653,835	-	269,014
民國九十三年十二月三十一日餘額	22,532,732	10,108,568	82	18,395	(649,225)	(138,833)	-	(1,592,116)	16,478	30,296,081
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	53,628	-	-	-	53,628
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	(17,218)	-	-	(17,218)
民國九十四年度淨利(淨損)	-	-	-	-	(4,394,267)	-	-	-	2,132	(4,392,135)
發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,893)	(1,893)
資本公積彌補虧損	-	(630,748)	(82)	(18,395)	649,225	-	-	-	-	-
子公司持有本公司股票轉讓予員工數	-	-	-	-	(347)	-	-	59,955	-	59,608
子公司首次併入影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	605	605
庫藏股權轉讓員工	-	-	15,419	-	-	-	-	330,581	-	346,000
民國九十四年十二月三十一日餘額	\$ 22,532,732	9,477,820	15,419	-	(4,394,614)	(85,205)	(17,218)	(1,201,580)	17,322	26,344,676

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：王正新

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

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	94年度	93年度
營業活動之現金流量：		
合併淨(損)利	\$ (4,394,267)	1,120,848
少數股權淨利	2,132	2,076
調整項目：		
折舊費用	535,879	427,165
商譽攤銷	157,202	18,808
各項攤提	102,456	88,056
採權益法認列之投資利益(含當年度現金股利部分)	-	(23,382)
長期股權投資減資損失	-	5,204
買賣損失準備提列(回轉)	29,584	(5,791)
回轉營業證券跌價損失	(112,607)	(362,527)
回轉違約證券跌價損失	-	(740)
各項提存(包含呆帳費用)	5,782,738	3,072,929
違約損失準備提列	14,090	14,593
公債溢價攤銷	9,591	10,535
處分短期投資利益	(102,622)	-
處分長期投資利益	-	(4,973)
處分固定資產損失	21,974	19,229
固定資產轉列費用	467	552
承受擔保品市價(回升利益)跌價損失	(60,203)	80,570
處份承受擔保品損失(利益)	110,944	(12,468)
攤銷遞延不良債權損失	2,975,217	-
出售不良債權損失	-	51,915
資產及負債項目之變動：		
應收款項	1,400,682	(3,301,729)
應收證券融資款	181,373	293,400
轉融通保證金	(9,522)	1,313
應收轉融通擔保價款	(12,051)	1,433
其他金融資產—流動	3,507,516	(1,126,652)
期貨交易保證金—自有資金	70,144	(149,653)
借券保證金	(4,472)	28,328
借券擔保價款	(4,015)	31,475
衍生性金融商品—櫃檯	(94,056)	(42,537)
營業證券	(9,513,043)	(5,003,903)
其他流動資產	538,972	(1,088,597)
遞延所得稅資產—非流動	(4,945)	(9,991)
附賣回債券投資	8,865,728	(692,696)
營業保證金	(70,000)	(30,000)
交割結算基金	(51,447)	(54,884)
受託買賣借(貸)項—淨額	(34,297)	(3,851)
代收權證履約款	(2,803)	569
代收承銷股數	(302,726)	29
附買回債券負債	10,360,023	8,018,201
應付款項	597,763	1,192,069
融券存入保證金	(426)	894,615
應付融券擔保價款	159,510	999,446
發行認購(售)權證負債	301,350	(599,568)
發行認購(售)權證負債再買回	(229,091)	-
其他流動負債	2,039,896	49,320
期貨交易人權益	(619,325)	1,089,902
衍生性金融商品負債	62,455	85,623
應計退休金負債	27,776	16,208
營業活動之淨現金流入	22,233,544	5,100,469

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)

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	94年度	93年度
投資活動之現金流量：		
長期股權投資增加	(699,700)	(610,268)
長期股權投資減資退回股款	8,725	112,237
出售長期投資價款	-	22,919
放款證券化價款	-	3,761,711
出售固定資產價款	20,024	13,999
購置固定資產	(474,477)	(700,080)
處分承受擔保品價款	24,288	111,020
承受擔保品及殘餘物增加	(776,820)	-
出售不良債權價款	1,582,588	-
購入台灣資產負債淨額取得現金數	5,292,759	-
受限制資產一流動減少(增加)	967,849	(704,859)
短期投資增加	(5,872,976)	(18,099,311)
買匯貼現及放款增加	(16,890,810)	(20,218,126)
其他金融資產減少(增加)	407,373	(433,000)
存出保證金增加	(1,003,983)	(102,512)
遞延借項增加	(50,151)	(52,840)
其他什項資產增加	(76,713)	(6,925,001)
存放央行及銀行同業(增加)減少	(820,684)	1,163,568
投資活動之淨現金流出	(18,362,708)	(42,660,543)
融資活動之現金流量：		
短期借款減少	(148,000)	(2,624,000)
應付商業本票(減少)增加	(3,289,527)	2,266,336
償還一年內到期之長期借款	-	(500,000)
央行存款增加	2,118	1,125
銀行同業存款(減少)增加	(284,156)	552,000
存款及匯款(減少)增加	(13,162,244)	30,678,256
發行金融債券及公司債	10,000,000	5,000,000
長期借款(減少)增加	(2,125,625)	3,913,505
撥入放款基金	(75,270)	2,880
土地增值稅準備增加	15,789	-
發放現金股利	(1,893)	-
存入保證金減少	(24,248)	(474,036)
其他負債增加(減少)	561,199	96,544
子公司庫藏股轉讓予員工價款	59,608	1,162,050
購買庫藏股	-	(1,201,580)
庫藏股轉讓員工	346,000	-
融資活動之淨現金流入	(8,126,249)	38,873,080
子公司首次併入影響數	1,810,785	-
匯率影響數	53,628	(107,085)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(2,391,000)	1,205,921
期初現金及約當現金餘額	20,284,734	19,078,813
期末現金及約當現金餘額	\$ 17,893,734	\$ 20,284,734
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 3,848,058	3,525,070
本期支付所得稅	\$ 610,253	356,244
未認列退休金成本之淨損失變動	\$ 17,218	-
現金及約當現金：		
現金(不含九十天期以上買入定期存單)	\$ 12,045,113	9,796,037
存放央行及銀行同業(不含存款準備金及拆放銀行同業)	3,443,161	5,358,013
九十天內到期之買入票券	2,405,460	5,130,684
	\$ 17,893,734	\$ 20,284,734
購入台灣資產負債產生之不影響現金流量之營業、投資及融資活動：(附註四(卅三))	\$ 5,292,759	-

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：王正新

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
民國九十四年及九十三年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)公司沿革

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

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

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

於民國九十四年十二月三十一日，本公司之員工人數為66人，集團之員工人數為5,325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：

<u>投資公司名稱</u>	<u>子公司名稱</u>	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>	<u>營業項目</u>	<u>說明</u>
日盛金融控股(股)公司	日盛證券(股)公司	100.000 %	100.000 %	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合併財務報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	94.12.31	93.12.31	營業項目	說明
日盛金融控股(股)公司	日盛國際商業銀行(股)公司	100.000 %	100.000 %	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	100.000 %	100.000 %	財產保險代理人。	93年8月設立
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	98.138 %	98.138 %	國內外期貨經紀及期貨顧問等業務。	
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	99.000 %	99.000 %	人身保險代理人。	93年度因總資產及營業收入未達本公司各該項金額之百分之十，依一般公認會計準則規定，得不編入合併報表。
日盛證券(股)公司	日盛國際投資控股有限公司	100.000 %	100.000 %	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	100.000 %	100.000 %	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	100.000 %	100.000 %	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	100.000 %	100.000 %	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	100.000 %	100.000 %	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	100.000 %	100.000 %	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	100.000 %	100.000 %	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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.從屬公司本期增減變動情形：

因適用第七號公報合併財務報表第一次修訂條文，使民國九十三年度因總資產金額及營業收入未達本公司各該項金額之百分之十的個體，於民國九十四年度編入合併財務報表，致與民國九十三年度合併財務報表不同，本期並無重編民國九十三年度之合併財務報表。

3.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。

4.從屬公司會計年度起迄日與控制公司不同：無。

5.從屬公司之會計政策與控制公司不同：無。

6.國外從屬公司營業之特殊風險：無。

7.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，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。

8.合併借(貸)項攤銷之方法及期限：按五年平均攤提。

9.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貨未實現利益，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。

10.首次適用年度應編入合併財務報表，而以前年度未追溯重編併入合併財務報表之子公司，母公司與該等子公司於以前年度相互間之重大交易往來情形：詳附註五。

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，除處分不良債權損失依金融機構合併法及相關法令分五年攤銷外，係依照金融控股公司財務報告編製準則、銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)資產減損損失

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(二)現金流量表編製基礎

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

(三)短期投資(含銀行業務之買入票券)

未上市之開放式受益憑證，以成本為入帳基礎，出售時未上市之開放式受益憑證採個別辨認法計算成本，按成本與市價孰低法評價，市價係指資產負債表日該基金淨資產價值。

商業本票、銀行承兌匯票及可轉讓定存單係按成本列帳，出售時按個別辨認法計算成本，期末並以成本與市價孰低法評價。

購入債券係以成本列帳，出售時按個別辨認法計算成本，期末並以成本與市價孰低法評價。

股票係以成本列帳，出售時按移動平均法計算成本，期末並以成本與市價孰低法評價，市價以會計期間最末一個月之平均收盤價認定之。

(四)營業證券(證券業務)

政府債券及上市或上櫃之有價證券，以成本為入帳基礎，出售時採移動平均法計算成本，期末除興櫃股票採成本法評價外，餘按成本與市價孰低法評價。營業證券之市價以會計期間結束日之收盤價認定，除為規避發行認購權證價值波動而自行買入之避險證券，依規定配合所發行之個別認購權證評價，及屬因股權轉換而持有母公司股票部分依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」規定視為單獨一類評價外，餘均採總額評價之。上市或上櫃公司股票收到現金股利時，列記股利收入；取得股票股利或資本公積轉增資所配發之股票時，不列記收入，僅註記增加之股數，並按加權平均法重新計算每股平均單位成本。

(五)附賣回債券投資及附買回債券負債

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

(六)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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)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。

(八)沖銷債權、提列備抵呆帳及壞帳損失準備

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

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

(九)放款及墊款沖銷呆帳之基礎

逾期放款及催收款項經積極清理而具有下列情事之一者，應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銀行可受償金額，執行無實益者。
- 3.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而銀行亦無承受實益者。
- 4.逾期放款超過清償期二年，且經積極催收，仍未收回者。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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)認購(售)權證

發行認購(售)權證時，按發行金額帳列「發行認購(售)權證負債」，買回已發行之認購(售)權證時，按買回金額帳列「發行認購(售)權證再買回」，作為「發行認購(售)權證負債」之減項。買回認購(售)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(售)權證再買回價值變動損益」。兩者皆以資產負債表日市價重新評價，分別認列「發行認購(售)權證負債價值變動損益」及「發行認購(售)權證再買回價值變動損益」。惟避險工具於期末評價時，應將發行權證價值變動損失未超過避險工具市價上漲之未實現利得全數遞延，超過部份則認列當期損失。

(十一)長期投資

持有被投資公司有表決權比未達百分之二十且不具重大影響力者，如被投資公司上市、上櫃公司，按成本與市價孰低法評價，未實現投資損失列為股東權益之減項。如被投資公司為未上市(櫃)公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，則列為當期損失，並以承認損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。出售成本計算採加權平均法。

本公司及其具控制力之他公司共同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。出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益。帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

本公司與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

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

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

年度及期中(包括第一、二、三季)均應公開合併財務報表(金融控股公司財務報告編製法則第十一條規定)。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司國外子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。

長期債券投資係以長期持有為目的之政府公債。以成本加減溢折價攤銷計價。出售成本按加權平均法計算。

(十二)固定資產及其折舊

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

折舊係按直線法以成本依估計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。主要固定資產之耐用年數為設備3~5年，租賃權益改良5年。

處分固定資產之損益依其性質列為營業外收支。

(十三)租賃權益

係依約取得營業用租賃標的物所發生之各項成本，按固定資產耐用年數表規定採直線法按五年攤銷或按租賃期間攤銷(以較短者為準)。

(十四)遞延借項

主要係電話線路費、電腦軟體及因營業讓與產生之權利金等，按三~五年以直線法攤銷。

(十五)無形資產

係為商譽及營業權，按五年攤銷。

(十六)承受擔保品之評價方法

承受擔保品以當時估計之可變現價值入帳，其與原有債權間之差額於追討無望後，列為呆帳損失，資產負債表日如承受之擔保品尚未處分，應重新評估其可變現評價，若有充分證據顯示市價已低於帳載金額，則將其差額列為當期損失。出售承受擔保品淨損益則列為營業外收入及利益(費用及損失)。

(十七)保證責任準備

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

(十八)違約損失準備

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十九)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，證券自營商出售營業證券「自營部門」及「認購(售)權證」利益超過損失部分並以總額計提百分之十證券買賣損失準備。該項準備除彌補買賣損失數額超過買賣利益數額之差額外，不得使用之，其累積餘額達二億元者，得免繼續提列。

(二十)退休金

本公司訂定有員工退休辦法。

本公司對於員工之退休金給與標準，概依勞基法規定辦理。

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

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

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

在該退休金辦法下，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，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由本公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。惟本公司之退休金辦法尚未配合新制之實施修訂，故職工退休辦法未規定者，依勞工退休金條例之規定辦理。

本公司採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，採確定給付退休辦法部分以資產負債表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分，於資產負債表認列最低退休金負債。並依證券主管機關之規定，自民國八十五年一月一日起依該公報之規定認列淨退休金成本，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十五年採直線法攤銷之數。本公司依勞動基準法之規定，按月依薪資總額百分之二提撥勞工退休準備金，專戶儲存於中央信託局。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿一)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。

(廿二)所得稅

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

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

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

(廿三)外幣交易處理

以外幣為準之非屬遠期外匯買賣合約交易事項，按交易當時匯率折算之新台幣金額入帳，每月月底時資產負債表之外幣資產及負債，依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」之規定，按該日之即期匯率予以調整，因調整而產生之兌換差額，列為當期損益。結清外幣資產及負債所產生之兌換差額，亦列為當期損益。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿四)衍生性金融商品

1.遠期外匯

遠期外匯買賣合約之外幣資產及負債按訂約日約定之遠期匯率入帳，於合約到期結清收付時，與當時即期匯率不同所產生之損失或利益，列為結清收付期間損益，未結清部位則依資產負債表日合約剩餘期間之遠期匯率調整所產生之兌換差異，認列當期兌換利益或損失。

上述遠期外匯買賣合約交易本金所產生之遠期應收及應付款項於資產負債表日互為沖減，其差額列為資產或負債。

2.無本金交割遠期外匯

無本金交割遠期外匯交割因無本金之實際移轉，僅餘簽定時依交易名目日本金作備忘分錄，於合約到期結清收付時，與當時即期匯率不同所產生之損失或利益，列為結清收付期間損益，未結清部位則依資產負債表日合約剩餘期間之遠期匯率調整所產生之兌換差異，認列當期兌換利益或損失。

3.換匯

換匯交易合約於簽定時依交易名目日本金作備忘分錄，交易本金所產生之遠期應收及應付款項於資產負債表日互為沖減，其差額列為資產或負債。交易目的之換匯合約依合約期間計提應收利息及應付利息，其即期結清部位與當期即期匯率不同所產生之損失或利益，列為結清收付期間損益，遠期未結清部位則依合約剩餘期間之遠期匯率與合約匯率計算之差異認列交易利益或損失。

4.選擇權交易

選擇權合約於簽定時僅依交易名目日本金作備忘分錄，於權利金收付時列為其他資產或其他負債，資產負債表日則依權利金之市價差異所產生之利益或損失，評價利益或損失。履約而產生之利益或損失列為當期交易利益或損失。

5.期貨交易

期貨交易合約於簽訂時僅依契約本金作備忘分錄，於保證金收付時列為存入保證金或存出保證金，資產負債表日則依契約合約之市價差異所產生之利益或損失，評價利益或損失。履約而產生之利益或損失列為當期交易利益或損失。

6.利率交換

利率交換合約因無本金之實際移轉，僅於簽約時依交易名目日本金作備忘分錄。交易目的之利率交換合約，依未來利息收支折現所產生之市價差異，認列交易利益或損失。

7.資產交換

資產交換交易係以某一特定可轉換債券為標的，於債券流通期間以其票面固定利率及債券到期贖回補償利息與交易相對人就市場浮動利率或固定利率作交換，並以依市場浮動利率所計算之利息列為利息收入。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

8.以交易為目的之衍生性金融商品

在自營及其他交易活動中所使用之金融商品與非金融商品，於資產負債日以公平價值認列於資產負債中。公平價值之變動不論已實現或未實現均於發生期間列入當期損益。以交易為目的之金融商品因履約而產生之損益亦認列為當期損益。

(廿五)金融資產證券化之交易

子公司依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將子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，子公司已將所移轉放款受益權給予買方並喪失該放款合約權利之控制權，除因為信用增強而保留之次順位受益證券依其性質予以重分類至其他長期投資外，餘均自放款中除列，並認列出售損益。

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

次順位受益證券，因無公開市場，故帳列其他長期投資，除按應計基礎認列利息收入外，並於資產負債表日依據其預計之未來現金流量折現值予以評價，所產生之評價差額，如有損失則列為營業外費用及損失，利益則不予認列。

(廿六)期貨部門及期貨業重要會計政策之彙總說明

1.內部往來

證券商兼營期貨自營業務，證券部門與期貨自營部門之間往來科目。

2.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流動資產項下。

3.期貨交易人權益

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

4.期貨交易保證金—自有資金

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

5.買進/賣出選擇權(負債)－非避險

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

期貨業自營部門從事選擇權交易時，買入及賣出選擇權契約所支付及收取之權利金分別帳列「買入選擇權」及「賣出選擇權負債」，嗣後於平倉日及資產負債表日根據平倉時期貨指數及資產負債表日收盤選擇權指數之差額，調整增減「買入選擇權」、「賣出選擇權負債」及認列選擇權契約損益。

6.違約損失準備

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；另依(88)台財證(七)第108957號函規定，期貨商自民國八十八年七月一日至九十二年九月三十日得免依「期貨商管理規則」第十六條規定提列「違約損失準備」。

7.買賣損失準備

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

期貨商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。

8.指撥營運基金

證券商兼營期貨業務，指撥期貨部門專用營運基金屬之。

(廿七)收入認列原則

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

三、會計變動之理由及其影響

本公司及子公司自編製民國九十四年度財務報表起，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、子公司日盛國際商業銀行(股)公司、子公司日盛證券(股)公司及子公司日盛國際產物保險代理人(股)公司於民國九十四年十二月三十一日已就有減損跡象之資產進行減損測試，並無應予以認列之減損損失。

本公司因適用第七號公報合併財務報表第一次修訂條文，將民國九十三年度因總資產及營業收入未達本公司各該項金額之百分之十未編入合併財務報表之主體編入民國九十四年度合併報表，致編入民國九十四年度合併財務報表之主體與民國九十三年度合併財務報表之主體不同。本公司與該等子公司於民國九十四年及九十三年度相互間之重大交易往來情形及應揭露事項，請詳附註一(二)及附註五之說明。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 1,528,581	1,417,401
銀行存款		
活期存款	6,098,960	572,251
支票存款	389,373	149,978
定期存款	1,702,264	4,210,900
短期票券	1,287,117	2,915,662
待交換票據	<u>1,038,818</u>	<u>529,845</u>
合 計	<u>\$ 12,045,113</u>	<u>9,796,037</u>

1.待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

2.依原財政部證券暨期貨管理委員會(84)台財證(六)第02601號函規定，現金係依「金融保險業統一通用會計科目及代碼」表達，其中買入定期存單金額係包括九十天期以上之非約當現金部份，民國九十四年及九十三年十二月三十一日均為零元。

(二)存放央行及銀行同業

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
一般往來戶	\$ 3,141,145	5,054,538
存款準備金	5,448,053	5,280,728
拆放銀行同業	2,693,700	2,040,341
金資中心	<u>302,016</u>	<u>303,475</u>
合計	<u>\$ 11,584,914</u>	<u>12,679,082</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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)短期投資－淨額

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
政府債券	\$ 14,486,103	9,849,793
國內可轉換公司債	147,969	-
國外可轉換公司債	335,337	351,552
金融債券	4,207,007	214,289
股票受益憑證	3,724,867	4,717,546
商業本票	2,405,460	5,130,684
國外股票	10,938	19,546
抵押債務債券	947,505	159,585
國外債券	<u>752,789</u>	<u>-</u>
小計	27,017,975	20,442,995
減：備抵跌價損失	<u>-</u>	<u>-</u>
淨額	<u>\$ 27,017,975</u>	<u>20,442,995</u>
總市價(註)	<u>\$ 27,275,245</u>	<u>20,563,215</u>

(四)附賣回債券投資

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
中央政府建設公債	\$ 4,517,292	10,221,688
公司債	2,358,276	6,140,428
金融債	<u>620,820</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 7,496,388</u>	<u>16,362,116</u>

上述之附賣回債券投資，依約定於民國九十四年及九十三年十二月三十一日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別約為7,509,404千元及16,367,401千元。

(五)應收款項－淨額

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
應收信用卡款	\$ 7,385,008	7,630,596
應收利息	1,382,452	1,641,636
應收帳款	4,280,045	4,522,218
其他應收款	1,223,455	859,775
應收票據	42,655	51,446
應收退稅款	21,095	21,096
應收遠匯款	-	67,346
應收收益	<u>3,248</u>	<u>2,855</u>
小計	14,337,958	14,796,968
減：備抵呆帳	<u>(196,807)</u>	<u>(391,897)</u>
合計	<u>\$ 14,141,151</u>	<u>14,405,071</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)應收證券融資款—淨額

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
應收證券融資款	\$ 13,638,476	13,819,849
減：備抵呆帳	-	-
淨額	<u>\$ 13,638,476</u>	<u>13,819,849</u>

(七)營業證券

1.營業證券—自營

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
上市公司股票	\$ 4,206,219	4,651,711
上櫃公司股票及債券	521,205	792,429
政府債券	6,191,192	3,694,328
公司債	4,806,281	2,364,104
金融債	5,100,572	-
興櫃股票	268,076	153,959
小計	21,093,545	11,656,531
減：備抵營業證券跌價損失	-	-
淨額	<u>\$ 21,093,545</u>	<u>11,656,531</u>
市價	<u>\$ 21,435,613</u>	<u>11,768,695</u>

2.營業證券—承銷

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
上市公司股票	\$ 343,675	400,683
上櫃公司股票	65,477	246,042
公司債	286,100	433,000
未上市股票及債券	24,680	21,019
小計	719,932	1,100,745
減：備抵營業證券跌價損失	(51,645)	(165,788)
淨額	<u>\$ 668,287</u>	<u>934,957</u>
市價	<u>\$ 668,287</u>	<u>934,957</u>

3.營業證券—認購權證

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
認購權證	\$ 9,116	93
減：備抵營業證券跌價損失	-	-
淨額	<u>\$ 9,116</u>	<u>93</u>
市價	<u>\$ 19,113</u>	<u>93</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.營業證券—避險

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
上市公司股票	\$ 467,877	19,063
減：備抵營業證券跌價損失	<u>(2,531)</u>	<u>-</u>
淨額	<u>\$ 465,346</u>	<u>19,063</u>
市價	<u>\$ 485,652</u>	<u>19,288</u>

(八)其他金融資產—流動

<u>94.12.31</u>	<u>外幣金額(元)</u>	<u>新台幣金額</u>
客戶保證金專戶		
銀行存款	USD 346,798.85	\$ 11,392
	JPY 10,315,166.89	2,884
	GBP 15,319.07	869
	HKD 46,328.25	196
	NTD	<u>467,780</u>
小計		<u>483,121</u>
期貨結算機構餘額	NTD	<u>1,629,627</u>
其他期貨商結算餘額	USD 1,009,467.15	33,161
	JPY 16,445,190.00	4,598
	GBP 29,414.89	1,669
	HKD 285,877.82	<u>1,212</u>
小計		<u>40,640</u>
客戶保證金專戶合計		<u>2,153,388</u>
買入選擇權—非避險		<u>69,585</u>
合計		<u>\$ 2,222,973</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

<u>93.12.31</u>	<u>外幣金額(元)</u>		<u>新台幣金額</u>
客戶保證金專戶			
銀行存款	USD	1,334,717.40	\$ 42,324
	JPY	30,792,202.00	9,524
	GBP	2,941.98	180
	NTD		<u>4,074,769</u>
小計			<u>4,126,797</u>
期貨結算機構餘額	NTD		<u>1,529,263</u>
其他期貨商結算餘額	USD	566,446.92	17,962
	JPY	55,464,023.00	17,155
	GBP	1,437.58	88
	EUR	6,530.00	282
	NTD		<u>5,001</u>
小計			<u>40,488</u>
客戶保證金專戶合計			<u>5,696,548</u>
違約證券			47
備抵違約證券跌價損失			<u>(47)</u>
小計			<u>-</u>
應收款—期貨保證金			<u>670</u>
買入選擇權—非避險			<u>33,271</u>
合計			<u>\$ 5,730,489</u>

1. 銀行存款：期貨商於各銀行所開設之「客戶保證金專戶」存放期貨交易人之交易保證金及權利金之款項餘額。
2. 期貨結算機構結算餘額：具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。
3. 其他期貨商結算餘額：不具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至具結算會員資格之期貨商後之結算餘額。
4. 於民國九十四年及九十三年十二月三十一日，客戶保證金專戶餘額與期貨交易人權益餘額之差額，係待自客戶保證金專戶轉列銀行存款之經紀手續費收入及期交稅之合計數。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(九)買匯貼現及放款—淨額

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
出口押匯	\$ 135,387	163,233
貼現	-	17,548
透支	17,276	21,141
放款	<u>191,553,423</u>	<u>178,104,835</u>
小計	191,706,086	178,306,757
減：備抵呆帳	<u>(419,540)</u>	<u>(399,128)</u>
淨額	<u>\$ 191,286,546</u>	<u>177,907,629</u>

- 1.民國九十四年及九十三年十二月三十一日子公司日盛國際商業銀行股份有限公司自有資本與風險性資產比率分別為8.65%及10.06%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 2.民國九十四年及九十三年十二月三十一日子公司日盛國際商業銀行股份有限公司放款及墊款備抵呆帳之餘額分別為3,194,103千元及2,429,448千元，其增減情形如下：

<u>94年度</u>							
項目	期初餘額	本期提 存呆帳	購併台開 增加數	重分類	沖轉債 權金額	匯差調整	期末餘額
備抵—應收帳款	\$ 371,930	1,180,850	-	(68,000)	(1,292,780)	-	192,000
備抵—其他各項應收款	165	5,758	4,300	-	(10,129)	15	109
備抵—買匯及貼現	18,089	-	-	-	-	2	18,091
備抵—短放及透支	93,736	3,961	-	-	(3,961)	52	93,788
備抵—短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	1,360
備抵—中期放款	196,748	-	600	-	-	1,158	198,506
備抵—中期擔保放款	6,418	-	-	-	-	-	6,418
備抵—長期放款	16,343	-	400	-	-	-	16,743
備抵—長期擔保放款	66,434	-	18,200	-	-	-	84,634
備抵—催收款項	1,653,969	4,592,169	-	68,000	(3,735,951)	-	2,578,187
備抵—保證責任準備	<u>4,256</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11</u>	<u>4,267</u>
合計	<u>\$ 2,429,448</u>	<u>5,782,738</u>	<u>23,500</u>	<u>-</u>	<u>(5,042,821)</u>	<u>1,238</u>	<u>3,194,103</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

93年度						
項目	期初餘額	本期提存呆帳	重分類	沖轉債權金額	匯差調整	期末餘額
備抵－應收帳款	\$ 404,998	526,786	(52,635)	(507,219)	-	371,930
備抵－其他各項應收款	275,637	(273,832)	2,000	(3,608)	(32)	165
備抵－買匯及貼現	18,093	-	-	-	(4)	18,089
備抵－短放及透支	93,849	-	-	-	(113)	93,736
備抵－短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	1,360
備抵－中期放款	199,306	-	515	-	(3,073)	196,748
備抵－中期擔保放款	6,418	-	-	-	-	6,418
備抵－長期放款	16,343	-	-	-	-	16,343
備抵－長期擔保放款	66,434	-	-	-	-	66,434
備抵－催收款項	1,281,331	1,385,074	60,120	(1,073,071)	515	1,653,969
備抵－保證責任準備	14,281	-	(10,000)	-	(25)	4,256
合計	<u>\$ 2,378,050</u>	<u>1,638,028</u>	<u>-</u>	<u>(1,583,898)</u>	<u>(2,732)</u>	<u>2,429,448</u>

3. 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司所稱催收款，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。截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，該公司不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為3,154,240千元及6,287,959千元。

4. 截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司逾期未償還利息及本金之放款及墊款之未計提利息收入分別為316,409千元及965,674千元。

(十)長期投資

被投資公司名稱	94.12.31		93.12.31	
	持股 比例%	金額	持股 比例%	金額
長期股權投資				
採權益法評價：				
日盛國際投資控股有限公司 (民國九十三年原始投資1,795,250千元 ；美金54,600千元)	-	\$ -	100.00	1,485,053
日盛證券投資顧問(股)公司 (民國九十三年原始投資173,600千元)	-	-	100.00	73,595
日盛期貨經理(股)公司 (民國九十三年原始投資200,000千元)	-	-	100.00	189,661

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

被投資公司名稱	94.12.31		93.12.31	
	持股 比例%	金額	持股 比例%	金額
日盛人身保險代理人(股)公司 (民國九十三年原始投資1,980千元)	-	-	99.00	61,340
日盛國際產物保險代理人(股)公司 (民國九十三年原始投資3,000千元)	-	-	100.00	1,741
總計		\$ -		1,811,390
採成本法評價：				
台灣證券交易所股份有限公司	2.93	\$ 586,067	3.00	586,067
台灣證券集中保管股份有限公司	1.58	19,434	1.58	19,434
富邦證券金融股份有限公司	4.88	184,492	4.88	184,492
環華證券金融股份有限公司	0.88	57,832	0.88	57,832
安泰證券金融股份有限公司	0.24	12,444	0.24	12,444
台灣期貨交易所股份有限公司	4.40	88,148	4.40	88,157
合鼎創業投資股份有限公司	10.00	100,000	10.00	100,000
台北外匯經紀股份有限公司	0.40	800	0.40	800
大中票券金融股份有限公司	7.51	268,644	7.23	268,644
大江國際股份有限公司	2.41	70,000	2.41	70,000
漢榮創業投資股份有限公司	4.72	8,525	4.72	15,500
連勝創業投資股份有限公司	4.00	20,000	4.00	20,000
漢新創業投資股份有限公司	4.63	75,000	4.93	75,000
財金資訊股份有限公司	1.17	46,890	1.17	46,890
極品創業投資股份有限公司	4.98	23,250	4.98	25,000
第一生技創業投資股份有限公司	3.50	14,000	3.50	14,000
台灣金融資產服務股份有限公司	2.94	50,000	2.94	50,000
合作金庫銀行股份有限公司	-	504	-	504
日盛證券投資信託股份有限公司	10.00	74,880	10.00	74,880
華成創業投資股份有限公司	6.00	60,000	6.00	60,000
群陽創業投資股份有限公司	10.00	50,000	10.00	50,000
坤基貳創業投資股份有限公司	9.29	65,000	9.29	65,000
日盛創業投資股份有限公司	5.00	29,520	5.00	29,520
台灣總合股務資料處理股份有限公司	2.77	8,300	-	-
匯揚創業投資股份有限公司	7.50	150,000	-	-
台灣高速鐵路股份有限公司	-	486,000	-	-
TANOX CORP.	-	2,015	-	-
CAPRION CORP.	-	283	-	-
JSA Venture Capital Corp	19.17	53,111	-	-
		<u>2,605,139</u>		<u>1,914,164</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

被投資公司名稱	94.12.31		93.12.31	
	持股 比例%	金額	持股 比例%	金額
長期債券投資				
中央政府公債		1,877,496		1,887,087
其他長期投資				
次順位受益證券		478,796		478,796
合計		\$ 4,961,431		6,091,437

1. 本公司及子公司民國九十三年度採權益法評價之被投資公司，係依據經會計師查核簽證無保留意見之財務報表，按持股比例認列之投資損益及外幣評價累積換算調整數，明細如下：

	94年度	93年度
日盛證券投資顧問股份有限公司		
— 投資損失	\$ -	(15,001)
日盛國際投資控股有限公司		
— 累積換算調整數	-	(107,084)
合計	\$ -	(107,084)
日盛期貨經理股份有限公司		
— 投資損失	\$ -	(10,378)
日盛人身保險代理人股份有限公司		
— 投資利益	\$ -	55,947
日盛國際產物保險代理人股份有限公司		
— 投資損失	\$ -	(1,259)

上述公司於民國九十四年度已納入合併財務報表編製主體，其間之重要交易事項均已銷除。

2. 子公司日盛國際商業銀行(股)公司之被投資公司茂豐租賃(股)公司(原太設企業(股)公司)減資約千分之二百二十五，由於投資該公司之價值確已減損且回復希望甚小，故於九十三年度認列投資損失5,204千元，並於民國九十三年第三季出售剩餘股權，認列出售利益13,526千元。
3. 子公司日盛國際商業銀行(股)公司之被投資公司漢榮創業投資(股)公司於民國九十四年六月進行減資退回股款，該子公司依退還之股款6,975千元沖轉投資成本。
4. 子公司日盛國際商業銀行(股)公司之被投資公司極品創業投資(股)公司於民國九十四年十二月進行減資退回股款，該子公司依退還之股款1,750千元沖轉投資成本。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

5. 子公司日盛國際商業銀行(股)公司之被投資公司富邦證券金融股份有限公司於九十三年二月間進行減資退還股款，該子公司依退還之股款66,889千元沖轉投資成本。
6. 子公司日盛國際商業銀行(股)公司於民國九十四年及九十三年度收到現金股利分別為46,494千元及45,192千元。
7. 子公司日盛證券(股)公司採成本法評價之被投資公司富邦證券金融股份有限公司以民國九十三年二月二十五日為減資基準日，以每1,000股換發634.921股之比率，減資退還該子公司股款45,348千元。
8. 子公司日盛證券(股)公司為整合事業版圖，於民國九十三年六月購入日盛創業投資(股)公司股數3,000,000股，計29,520千元，持股比例為5%，係採成本法評價。
9. 子公司日盛證券(股)公司為促進業務發展，於民國九十四年一月及五月分別購入台灣總合股務資料處理股份有限公司及匯揚創業投資股份有限公司股數830,000股及15,000,000股，計8,300千元及150,000千元，持股比例為2.77%及7.50%，均採成本法評價。

10. 金融資產證券化

(1) 特性及損益

子公司日盛國際商業銀行(股)公司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：

- A. 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；
- B. 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%。

該子公司保留面額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該子公司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：

- A. 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」)；

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- B.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；
- C.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；
- D.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)；
- E.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；
- F.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。

(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：

預計還款率(每月比率)	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

在民國九十四年十二月底，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	\$	739,116
預計加權平均年限		2.20年
預計提前還款率(每月比率)		1.02%
不利變動10%對公平價值之影響		(397)
不利變動20%對公平價值之影響		(753)
預計信用損失率(每月比率)		0.04%
不利變動10%對公平價值之影響		(928)
不利變動20%對公平價值之影響		(1,852)
剩餘現金流量折現率		5.24%
變動報酬率		0%

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(4)現金流量

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
來自新證券化款項	\$ -	3,761,711
收到服務收益	16,876	-
收到保留權利之其他現金流量	45,452	-
服務之墊付款項	(3,146)	-
收回服務之墊付款項	2,689	-

(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>94.12.31</u>			
逾期六十天			
<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	\$ 23,302,900	<u>357,328</u>	<u>-</u>
證券化放款	(1,157,742)		
持有供出售或證券化之貸款	<u>(739,116)</u>		
未證券化之汽車貸款債權放款	<u>\$ 21,406,042</u>		
<u>93.12.31</u>			
逾期六十天			
<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	\$ 18,110,686	<u>187,189</u>	<u>-</u>
證券化放款	(3,029,589)		
持有供出售或證券化之貸款	<u>(766,719)</u>		
未證券化之汽車貸款債權放款	<u>\$ 14,314,378</u>		

(6)子公司日盛國際商業銀行(股)公司截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，將持有供證券化之貸款約739,116千元及766,719千元，信託予德商德意志銀行台北分行。

(十一)固定資產

<u>94.12.31</u>	<u>成</u>	<u>本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
土地	\$	3,855,619	-	3,855,619
建築物		3,205,792	661,013	2,544,779
設備		2,238,247	1,340,484	897,763
未完工程		4,351	-	4,351
訂購機件		82,933	-	82,933
租賃權益改良		<u>830,164</u>	<u>478,662</u>	<u>351,502</u>
合計	\$	<u>10,217,106</u>	<u>2,480,159</u>	<u>7,736,947</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

<u>93.12.31</u>	<u>成</u>	<u>本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
土地	\$	3,576,900	-	3,576,900
建築物		2,742,482	512,975	2,229,507
設備		2,169,935	1,207,204	962,731
未完工程		16,293	-	16,293
訂購機件		82,973	-	82,973
租賃權益改良		759,178	389,178	370,000
合計	\$	<u>9,347,761</u>	<u>2,109,357</u>	<u>7,238,404</u>

上列固定資產於民國九十四年及九十三年十二月三十一日投保保險之保額分別約為4,691,085千元及4,504,894千元。

(十二)其他資產

1.催收款項

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
催收款項	\$ 3,613,132	7,201,532
減：備抵呆帳	(2,589,936)	(1,653,969)
淨額	<u>\$ 1,023,196</u>	<u>5,547,563</u>

2.遞延出售不良債權損失

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
遞延出售不良債權損失	<u>\$ 11,621,017</u>	<u>9,151,164</u>

子公司日盛國際商業銀行(股)公司分別於民國九十四年、九十三年及九十一年間出售7,027,657千元、5,697,374千元及7,215,208千元之不良債權予資產管理股份有限公司，出售價款分別為1,582,588千元、414,978千元及446,509千元，致分別產生出售不良債權損失9,902千元、5,282,396千元及6,768,699千元，本公司係依金融機構合併法第十五條第五項規定將該損失分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列遞延出售不良債權損失，民國九十四年及九十三年度攤銷數分別為2,975,217千元及1,433,378千元。倘該出售損失未予遞延，則民國九十四年及九十三年十二月三十一日遞延出售不良債權損失資產帳面價值應分別減少11,621,017千元及9,151,164千元，民國九十四年及九十三年十二月三十一日之期末未分配盈餘分別應減少22,403千元及9,151,164千元，民國九十四年及九十三年度稅前純益應分別減列2,469,853千元及3,849,018千元。另依金融控股公司法規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則，若選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅者，此出售損失對民國九十四年及九十三年十二月三十一日金融控股公司所產生之累積盈餘影響數分別為減列11,621,017千元及9,151,164千元，民國九十四年及九十三年度稅前純益影響數分別為減列2,469,853千元及3,849,018千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十三)短期借款

借款性質	利率區間	金額	融資額度	擔保品
94.12.31				
信用借款	1.45%~1.87%	\$ 1,950,000	2,450,000	—
擔保借款	1.40%~1.70%	\$ 2,190,000	4,900,000	定存單及有價證券
合計		<u>\$ 4,140,000</u>		
93.12.31				
信用借款	1.15%~4.078%	\$ 1,985,000	3,800,000	—
擔保借款	1.15%~4.078%	2,303,000	7,550,000	定存單、有價證券
合計		<u>\$ 4,288,000</u>		

(十四)應付商業本票—淨額

	94.12.31	93.12.31
應付商業本票	\$ 1,230,000	4,513,000
減：應付商業本票折價	(10,912)	(4,385)
淨額	<u>\$ 1,219,088</u>	<u>4,508,615</u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十四年及九十三年度利率區間分別約為1.03%~1.34%及0.67%~1.33%。

(十五)附買回債券負債

	94.12.31	93.12.31
中央政府建設公債	\$ 17,499,109	14,852,892
中央政府重大交通建設公債	-	607,019
公司債	5,054,233	2,478,485
金融債	5,745,077	-
合計	<u>\$ 28,298,419</u>	<u>17,938,396</u>

上述附買回債券負債依約定於民國九十四年及九十三年十二月三十一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28,343,084千元及17,950,666千元。

(十六)銀行同業存款

	94.12.31	93.12.31
同業存款	\$ 6,305,130	6,723,918
透支銀行同業	-	23,346
銀行同業拆放	9,556,003	7,777,283
合計	<u>\$ 15,861,133</u>	<u>14,524,547</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十七)應付款項

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
應付帳款	\$ 4,067,510	2,382,531
應付利息	1,132,113	896,026
其他應付款	400,794	606,644
待交換票據	1,038,818	529,845
應付代收款	79,097	51,992
應付費用	611,596	1,364,463
應付遠匯款	25,826	-
應付所得稅款	8,407	764,373
應付票據	<u>24,730</u>	<u>22,829</u>
合計	<u>\$ 7,388,891</u>	<u>6,618,703</u>

(十八)發行認購(售)權證負債

名稱	發行日期	標的證券	發行單位	94.12.31			槓桿效果	發行金額	市價(註)
				單位發行 價格(元)	單位履約 價格(元)	單位市價 (元)			
日盛56	94.06.23	彰化商銀	30,000,000	\$ 1.247	22.99	0.010	14.43	37,410	300
日盛57	94.07.05	日月光	30,000,000	1.708	27.86	2.650	13.91	51,240	79,500
日盛58	94.07.14	矽統	40,000,000	1.495	27.51	0.240	13.14	59,800	9,600
日盛59	94.07.27	中國農銀	30,000,000	1.159	13.06	0.030	9.02	34,770	900
日盛60	94.08.08	遠東百貨	25,000,000	1.700	25.06	0.130	11.79	42,500	3,250
日盛61	94.08.15	台塑工業	60,000,000	0.799	55.99	0.230	6.37	47,940	13,800
日盛62	94.08.24	宏碁	60,000,000	0.835	77.04	1.050	7.69	50,100	63,000
日盛63	94.09.07	鴻海	60,000,000	1.474	197.60	0.900	10.31	88,440	54,000
日盛64	94.09.14	豐興	50,000,000	0.629	32.78	0.090	4.74	31,450	4,500
日盛65	94.09.30	奇美電	50,000,000	0.523	44.16	0.820	7.04	26,150	41,000
日盛66	94.09.30	奇美電	100,000,000	0.180	27.60	0.040	20.41	18,000	4,000
日盛67	94.10.07	亞光	30,000,000	1.134	305.20	0.550	19.23	34,020	16,500
日盛68	94.10.26	中鋼	100,000,000	0.373	28.65	0.110	6.99	<u>37,300</u>	<u>11,000</u>
小計								559,120	<u>301,350</u>
減：發行認購(售)權 證負債價值變動 利益								(274,989)	
加：遞延認購(售)權 證損失								<u>17,219</u>	
合計								<u>\$ 301,350</u>	

上述認購(售)權證履約時採證券給付方式，但本公司得採現金結算方式履約。另，民國九十三年十二月三十一日止，並無發行認購權證負債之交易。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十九)發行認購(售)權證再買回

		<u>94.12.31</u>		
		<u>買回單位</u>	<u>金額</u>	<u>市價</u>
日盛	56	525,000	\$ 11	5
日盛	57	25,405,000	38,001	67,323
日盛	58	16,875,000	11,577	4,050
日盛	59	70,000	2	2
日盛	60	973,000	86	127
日盛	61	25,777,000	7,237	5,929
日盛	62	55,104,000	41,290	57,859
日盛	63	51,385,000	39,629	46,247
日盛	64	23,848,000	3,352	2,146
日盛	65	34,325,000	14,169	28,147
日盛	66	72,543,000	11,026	2,902
日盛	67	19,299,000	14,241	10,614
日盛	68	34,001,000	<u>8,754</u>	<u>3,740</u>
小計			189,375	<u><u>229,091</u></u>
減：發行認購(售)權證再買回價值變動損失			(26,811)	
加：發行認購(售)權證再買回價值變動利益			<u>66,527</u>	
合計			<u><u>\$ 229,091</u></u>	

(二十)期貨交易人權益

		<u>94.12.31</u>	
<u>幣別</u>	<u>外幣金額</u>	<u>新台幣金額</u>	
美金	1,432,562.62	\$	47,060
日圓	26,623,555.00		7,444
英鎊	44,731.29		2,537
港幣	328,959.77		1,395
台幣			<u>5,005,283</u>
合計		\$	<u><u>5,063,719</u></u>

		<u>93.12.31</u>	
<u>幣別</u>	<u>外幣金額</u>	<u>新台幣金額</u>	
美金	1,888,355.08	\$	59,880
日圓	85,907,193.00		26,571
歐元	6,530.00		282
英鎊	4,379.56		268
台幣			<u>5,596,043</u>
合計		\$	<u><u>5,683,044</u></u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿一)存款及匯款

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
支票存款	\$ 1,185,296	1,177,455
本行支票	104,488	1,183,644
活期存款	15,392,974	19,991,325
定期存款	58,048,928	66,679,129
儲蓄存款	131,735,600	116,169,884
郵匯局轉存款	14,940,640	14,510,491
匯出匯款及應解匯款	-	272
合計	<u>\$ 221,407,926</u>	<u>219,712,200</u>

於民國九十四年及九十三年十二月三十一日，上述定期存款中可轉讓定期存單分別為8,720,800千元及13,126,800千元。

(廿二)應付金融債券

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
應付金融債券	\$ 11,000,000	9,000,000
減：折價攤銷	-	-
淨額	<u>\$ 11,000,000</u>	<u>9,000,000</u>

1. 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司業經財政部核准並於民國九十一年九月二十五日發行第一次次順位金融債券5,000,000千元，其發行條件說明如下：

- (1) 發行價格：依面額發行。
- (2) 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。
- (3) 票面利率：固定利率3.975%。
- (4) 付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- (5) 還本方式：到期一次還清本金。

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

- (1) 發行價格：依面額發行。
- (2) 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。
- (3) 票面利率：固定利率3.95%。
- (4) 付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- (5) 還本方式：到期一次還清本金。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (1)發行價格：依面額發行。
- (2)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。
- (3)票面利率：固定利率2.93%。
- (4)付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- (5)還本方式：到期一次還清本金。

(廿三)應付公司債

保證銀行	期間	94.12.31	93.12.31	擔保品
國泰世華聯合商業銀行	93.11.25-98.11.25	\$ 500,000	500,000	土地、建築物及定存單
國泰世華聯合商業銀行	93.11.26-98.11.26	500,000	500,000	"
國內第一次無擔保轉換公司債	94.03.28-99.03.27	6,000,000	-	無
國內第一次次順位公司債	94.12.14-101.12.14	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>	無
合計		<u>\$ 9,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	

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。

本公司於民國九十四年十二月十四日首次發行國內無擔保次順位公司債，發行金額為2,000,000千元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：

- 1.發行期限：本公司發行期限為七年，其發行期限自民國九十四年十二月十四日開始發行，至民國一〇一年十二月十四日到期。
- 2.發行價格：本公司債依面額十足發行。
- 3.票面利率：本公司債票面利率為年利率3.30%。
- 4.還本方式：本公司債自發行日起於屆滿七年之日依面額一次還本。但因本公司債之付息或還本致本公司集團資本適足率低於法定最低要求時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息(暫停支付之利息不另計算遲延利息，本金展期部份以票面利率計息)。

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：

- 1.發行期限：本公司發行期限為五年，其發行期限自民國九十四年三月二十八日開始發行，至民國九十九年三月二十七日期到。
- 2.發行價格：本公司債依面額十足發行。
- 3.票面利率：本公司債票面利率為年利率0%。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 4.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。
- 5.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8.8元。
- 6.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。
- 7.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。

(廿四)長期借款

銀行/票券公司	期 間	額 度	94.12.31	93.12.31	備 註
<u>應付商業本票</u>					
台灣工業銀行等 (主辦銀行)	93.02.11~96.02.11	\$ 2,000,000	\$ -	700,000	得於合約有效期間及 總承諾額度範圍內循 環使用(註1)
台新票券	93.01.05~96.07.08	2,000,000	2,000,000	2,000,000	得在額度內循環使用
交通銀行等(保證行庫)	93.03.03~96.03.03	1,500,000	-	590,000	(註2)
交通銀行	93.03.03~96.03.03	300,000	-	240,000	得在額度內循環使用
小計			2,000,000	3,530,000	
減：應付商業本票折價			(7,120)	(11,495)	
淨額			<u>1,992,880</u>	<u>3,518,505</u>	
<u>長期借款</u>					
台灣工業銀行等 (主辦銀行)	93.09.09~96.02.11	1,000,000	-	600,000	得於合約有效期間及 總承諾額度範圍內循 環使用(註1)
合計			<u>\$ 1,992,880</u>	<u>4,118,505</u>	
擔保品-定存單			<u>\$ -</u>	<u>306,000</u>	

註1：子公司日盛證券股份有限公司合約期間之流動比率(流動資產除以流動負債)不得低於100%；負債比率(負債總額除以有形淨值)不得高於300%，有形淨值不得低於新台幣150億元。

註2：兆豐金控聯貸案合約期間，子公司日盛證券股份有限公司對外負債總額不得超過資本淨值之4倍，流動負債總額不得超過流動資產總額。

註3：於民國九十四年及九十三年度，上述長期借款之利率區間分別為2.369%~2.573%及1.042%~2.122%。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿五)撥入放款基金

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
撥入放款基金	<u>\$ 87,300</u>	<u>162,570</u>

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司為台北國際金融大樓(股)公司及和平工業區專用港實業(股)公司聯貸案之參貸銀行之一；上列撥入放款基金金額截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止獲得行政院開發基金及經濟部工業開發管理基金資金融通，每月付息一次，到期還本。

(廿六)土地增值稅準備

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
土地增值稅準備	<u>\$ 59,430</u>	<u>43,641</u>

子公司日盛證券股份有限公司於民國八十年八月二十八日合併永霖、板橋、日中及嘉義四家證券股份有限公司，合併時被合併公司之資產負債暨有關權利義務由子公司日盛證券股份有限公司概括承受，依行為時適用之促進產業升級條例第十三條規定因合併記存之土地增值稅為18,174千元，另因合併永霖證券以繳納之土地增值稅申請複查，依高市稽法第四九二二九號函判准於記存土地增值稅7,857千元，乃自資本公積轉列應付記存土地增值稅科目，又嘉義分公司於民國八十三年二月十四日出售一筆土地，繳納記存土地增值稅266千元。另於民國九十一年間因合併頭份證券股份有限公司，合併時合併公司之資產負債暨有關權利義務由子公司日盛證券股份有限公司概括承受，記存土地增值稅3,105千元，故截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，記存之土地增值稅均為28,870千元。

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十一年十二月二十日及九十四年八月六日受讓台南縣新營信用合作社及台灣土地開發信託投資(股)公司信託部門，受讓時該信用合作社及台開(股)公司信託部門之資產負債暨有關權利義務由子公司日盛國際商業銀行股份有限公司概括承受，依行為時適用之金融機構合併法第十七條第一項第三款規定因合併記存之土地增值稅，截至民國九十四年十二月三十一日止分別為14,771千元及15,789千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿七)受託買賣借(貸)項－淨額

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
受託買賣借項		
銀行存款－交割款項	\$ 135,342	14,753
應收代買證券價款	8,475,848	3,629,931
應收交割帳款	2,970,345	1,625,180
交割代價	<u>489,837</u>	<u>897,930</u>
小計	<u>12,071,372</u>	<u>6,167,794</u>
受託買賣貸項		
應付託售證券價款	8,393,550	4,352,608
應付交割帳款	<u>3,600,676</u>	<u>1,772,337</u>
小計	<u>11,994,226</u>	<u>6,124,945</u>
淨額	<u>\$ 77,146</u>	<u>42,849</u>

(廿八)員工退休金辦法

- 1.本公司對正式聘用之員工訂有退休辦法。本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，依精算師出具民國九十四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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.本公司之子公司及孫公司退休辦法如下：

		納入勞基法	
<u>名 稱</u>	<u>規範年度</u>	<u>納入勞基法規範前之辦法</u>	<u>納入勞基法規範後之辦法</u>
日盛證券(股)公司	87.03.01	本公司原訂定之職工退休金辦法，即成立退休金管理委員會，獨立管理運用退休基金；於職工退休或離職時，除退還其個人提存之「個人儲存金」及其收益外，職工退休金管理委員會另按其「個人儲存金」之一定比例(最高給付百分之百)，從「退休基金」專戶中提撥退休金或離職金給付予職工，並非確定給付退休辦法。	適法前之退休辦法仍按原規定辦理；而適法後依勞動基準法對正式聘用員工訂有新退休辦法，該辦法規定，經理人及員工分別按其薪資總額4%計提員工退休準備金外，其餘員工按其薪資總額2.8%計提員工退休準備金，並予以專戶儲存中央信託局；員工退休金之給付係按其服務年資退休前六個月平均薪資計算，每滿一年給予兩個基數，超過十五年，每滿一年給予一個基數，未滿半年者以半年計，滿半年者以一年計，最高限額以四十五個基數為限。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		納入勞基法	
名 稱	規範年度	納入勞基法規範前之辦法	納入勞基法規範後之辦法
日盛期貨(股)公司	87.03.01	本公司自民國八十七年三月一日起對職工退休金依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定辦理，至於原已訂有退休辦法，但未按公報處理者，於改採公報之規定處理時，應計算未認列過渡性淨資產或淨給付義務。未認列過渡性淨資產或淨給付義務依民國84年1月20日(84)台財證(六)第00142號函規定，自民國八十七年度起按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷，預期平均剩餘服務年限短於十五年者，得按十五年採直線法加以攤銷，列入淨退休金成本。	適法前之退休辦法仍按原規定辦理；而適法後依勞動基準法對正式聘用員工訂有退休辦法，該辦法規定按已付薪資總額2%計提員工退休準備金，並予以專戶儲存中央信託局；員工退休金之給付係按其服務年資退休前六個月平均薪資計算，每滿一年給予兩個基數，超過十五年，每滿一年給予一個基數，未滿半年者以半年計，滿半年者以一年計，最高限額以四十五個基數為限。
日盛國際商業銀行(股)公司	86.05.01	本公司職工退休基金提撥原採相對提撥方式，並分戶儲存。公提儲金依職等不同於每月已付薪資總額4%~8.5%提撥。自提儲金比率不分職等均為3%。另該退休辦法規定職工退休時，除退還個人提存之自提儲金及其收益外，職工退休基金管理委員會另按其個人公提儲金本金及其收益，由退休金專戶提撥退休金給付職工。	於納入勞基法規範後，除將原辦法之自提儲金，全數退還個人外，對於適法前之退休辦法仍按原規定給予公提退休金；並按每月已付薪資總額2%提撥退休金，予以專戶儲存中央信託局；對於員工之退休金給與標準，按其工作年資，每滿一年給予兩個基數，但超過十五年之工作年資，每滿一年給予一個基數，最高以45個基數為限；未滿半年以半年計，已滿半年者以一年計。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

名 稱	納入勞基法	
	規範年度	納入勞基法規範前之辦法 納入勞基法規範後之辦法
日盛證券投資顧問(股)公司	87.11.17	本公司於民國七十三年十一月二十日成立，因此勞動基準法適用前尚無訂定勞工之退休辦法。 納入勞基法規範後，按每月已付薪資總額2%提撥退休金，予以專戶儲存中央信託局；對於員工之退休金給與標準，按期工作年資，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。退休金基數之標準，係指核准退休時一個月之平均工資。

4. 本公司、子公司及孫公司於民國九十四年及九十三年度退休基金之增減變動情形如下：

	94年度	93年度
期初餘額	\$ 113,055	116,141
加：本期孳息	1,812	1,716
減：本期支付	(7,111)	(4,802)
期末餘額	<u>\$ 107,756</u>	<u>113,055</u>

5. 本公司、子公司及孫公司民國九十四年及九十三年度退休金專戶變動明細如下：

	94年度	93年度
期初餘額	\$ 278,174	228,943
加：子公司首次併入	25,750	-
期初應付	6,338	97
本期提撥	56,862	46,578
本期孳息	19,805	2,962
減：期末應付	-	(406)
本期支付	(4,819)	-
期末餘額	<u>\$ 382,110</u>	<u>278,174</u>

6. 子公司日盛國際商業銀行(股)公司存放之退休金專戶，自民國九十年四月十五日起納入基金資產公平價值表達，其民國九十四年及九十三年十二月三十一日之餘額分別為146,459千元及143,973千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

7. 本公司、子公司及孫公司於民國九十四年度及九十三年度淨退休金成本如下：

	94年度	93年度
服務成本	\$ 52,716	64,262
利息成本	14,117	10,015
退休基金資產之預期報酬	(9,600)	(10,821)
過渡性淨給付義務攤銷數	(862)	(4,528)
縮減或清償利益	(1,613)	-
淨退休金成本	<u>\$ 54,758</u>	<u>58,928</u>

8. 本公司、子公司及孫公司計算淨退休金成本所用之精算假設及期末提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	94年度				
	本公司	日盛證券	日盛期貨	日盛銀行	日盛投顧
折現率	3.50 %	3.50 %	3.00 %	3.50 %	3.50 %
未來薪資水準增加率	3.00 %	3.00 %	1.00 %	3.00 %	3.00 %
退休金資產預期報酬率	2.50 %	2.50 %	3.00 %	2.50 %	2.50 %

	93年度			
	本公司	日盛證券	日盛期貨	日盛銀行
折現率	3.50 %	3.50 %	2.50 %	3.50 %
未來薪資水準增加率	2.00 %	2.00 %	0.50 %	2.00 %
退休金資產預期報酬率	2.50 %	2.50 %	2.50 %	2.50 %

	94.12.31				
	本公司	日盛證券	日盛期貨	日盛銀行	日盛投顧
給付義務：					
既得給付義務	\$ 1,374	9,449	-	499	-
非既得給付義務	<u>20,666</u>	<u>202,137</u>	<u>7,146</u>	<u>90,105</u>	<u>(232)</u>
累積給付義務	22,040	211,586	7,146	90,604	(232)
未來薪資增加之影響數	<u>8,757</u>	<u>116,428</u>	<u>1,338</u>	<u>55,790</u>	<u>(172)</u>
預計給付義務	30,797	328,014	8,484	146,394	(404)
退休基金資產公平市價	<u>(1,143)</u>	<u>(153,860)</u>	<u>(8,661)</u>	<u>(297,351)</u>	<u>752</u>
提撥狀況	29,654	174,154	(177)	(150,957)	348
未認列過渡性淨資產(淨給付義務)	(1,773)	-	-	12,167	-
未認列退休金(損)益	(25,975)	(107,715)	867	38,680	(426)
補列之應計退休金負債	<u>18,991</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
應計退休金負債(預付退休金)	<u>\$ 20,897</u>	<u>66,439</u>	<u>690</u>	<u>(100,110)</u>	<u>(78)</u>
遞延退休金成本	<u>\$ 1,773</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
未認列為退休金成本之淨損失	<u>\$ 17,218</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	93.12.31			
	本公司	日盛證券	日盛期貨	日盛銀行
給付義務：				
既得給付義務	\$ 152	7,431	-	1,956
非既得給付義務	<u>1,362</u>	<u>166,248</u>	<u>6,384</u>	<u>122,273</u>
累積給付義務	1,514	173,679	6,384	124,229
未來薪資增加之影響數	<u>377</u>	<u>60,855</u>	<u>1,246</u>	<u>39,434</u>
預計給付義務	1,891	234,534	7,630	163,663
退休基金資產公平市價	<u>-</u>	<u>(136,356)</u>	<u>(7,281)</u>	<u>(278,510)</u>
提撥狀況	1,891	98,178	349	(114,847)
未認列過度性淨資產(給付義務)	(1,891)	-	-	13,906
未認列退休金(損)益	<u>1,514</u>	<u>(38,568)</u>	<u>42</u>	<u>1,984</u>
應計退休金負債(預付退休金)	<u>\$ 1,514</u>	<u>59,610</u>	<u>391</u>	<u>(98,957)</u>
遞延退休金成本	<u>\$ 1,514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，本公司、子公司及孫公司職工退休辦法之既得給付分別為1,528千元(本公司)、11,360千元(日盛證券)、零元(日盛期貨)、499千元(日盛銀行)、零元(日盛投顧)及170千元(本公司)、8,415千元(日盛證券)、零元(日盛期貨)、1,956千元(日盛銀行)。另，九十四年度依新制勞工退休金條例提存之退休金費用分別為1,561千元(本公司)、22,066千元(日盛證券)、1,911千元(日盛期貨)、43,367千元(日盛銀行)及279千元(日盛投顧)。

(廿九)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。截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日本公司額定資本總額均為50,000,000千元，實收資本總額皆為22,532,732千元，總股數皆為2,253,273,187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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

股本溢價10,061,508千元，其中屬子公司轉換前之未分配盈餘2,472,392千元依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。

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

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

本公司於民國九十四年六月十日經九十三年度股東常會通過，以資本公積彌補虧損，明細如下：

	<u>94.12.31</u>
累積虧損	\$ (1,401,274)
加：九十三年度稅後純益	1,120,848
減：子公司持有母公司股東轉讓予員工數	(4,058)
子公司因合併轉換而持有本公司股票出售沖轉	<u>(364,741)</u>
待彌補虧損	(649,225)
撥補來源：	
資本公積－發行溢價	630,748
庫藏股交易	82
資本公積－長期投資	<u>18,395</u>
期末待撥補虧損	<u>\$ -</u>

3.庫藏股票

本公司於民國九十四年及九十三年十二月三十一日根據證券交易法第28條之2規定，為轉讓股份予員工而買回之庫藏股分別為120,000千股及160,000千股。

本公司依員工認股計劃開放員工認購已買回之庫藏股，於民國九十四年度出售之庫藏股為40,000千股，出售價款為346,000千元，出售成本為330,581千元，並產生資本公積15,419千元。

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，本公司截至民國九十四年十二月三十一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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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，本公司截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止買回之庫藏股票股數分別為120,000千股及160,000千股，截至該日止買回庫藏股票金額分別為1,201,580千元及1,532,161千元。本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前不得享有股東權利。

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

民國九十四年及九十三年度，子公司持有本公司庫藏股之增減變動如下：

	94年度			
	日盛證券		日盛商銀	
	股數	金額	股數	金額
期初數	6,260,410	\$ 59,955	-	-
本期轉讓	<u>6,260,410</u>	<u>59,955</u>	-	-
期末數	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
轉讓金額		<u>\$ 59,608</u>	(註)	<u>-</u>
	93年度			
	日盛證券		日盛商銀	
	股數	金額	股數	金額
期初數	74,351,639	\$ 633,988	43,666,367	323,491
本期轉讓	<u>68,091,229</u>	<u>574,033</u>	<u>43,666,367</u>	<u>323,491</u>
期末數	<u>6,260,410</u>	<u>\$ 59,955</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
轉讓金額		<u>\$ 569,974</u>	(註)	<u>323,062</u>

註：係已依本公司對該公司之持股比率換算之。

另子公司日盛證券股份有限公司原係持有參與轉換之日盛國際商業銀行股份有限公司之股份43,143千股，嗣因辦理轉換而持有本公司股份24,919千股作為短期投資(本公司估算轉換日之新建成本653,835千元)，亦依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，作為股東權益減項；於民國九十三年十二月三十一日子公司帳列持有本公司之股票已全數出售完畢，產生出售損失計443,427千元及認列回升利益計505,613千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

依原財政部證券暨期貨管理委員會之規定，自民國九十一年一月一日起，子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理，惟子公司期末持有本公司股票市價低於帳面價值之差額，本公司應依持股比例計算其短期投資跌價損失或未實現長期股權投資跌價損失，提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，本公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積，惟其中子公司帳列持有本公司股票作為短期投資，其金額僅可回升至民國九十一年一月一日子公司帳列備抵短期投資跌價損失之水準。前述有關特別盈餘公積之提列或迴轉，應併同其他非庫藏股之股東權益減項處理。依前項規定，由於本公司民國九十四年並無子公司持有本公司股票之情形，且民國九十三年仍為累積虧損，故均得不需提列依持股比例計算子公司備抵短期投資跌價損失之特別盈餘公積。

於民國九十四年及九十三年十二月三十一日本公司及子公司持有本公司之庫藏股分別為71,017千元及1,592,116千元。另依「金融控股公司財務報告編製準則」規定揭露子公司於民國九十三年十二月三十一日持有本公司股份之相關資訊如下：

子公司名稱	持有本公司		原因	對盈餘分配 法定處理 董事會決議通過		
	股數(千股)	金額		之限制	期限	之預計處理方式
日盛證券(股)公司	6,260	\$ 59,955	為轉讓股份予 員工而買回	未轉讓而不得 享有股東權益	"	轉讓予員工

(卅)盈餘分配

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

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

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

本公司民國九十四年度及九十三年度為累積虧損，無盈餘可供分派，故無配發員工紅利及董監酬勞。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(卅一)所得稅

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

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

1.本公司及子公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，民國九十四年及九十三年度所得稅費用組成如下：

	94年度	93年度
應付所得稅款	\$ 8,407	764,373
短期票券分離課稅稅款	21,390	12,676
未分配盈餘加徵10%所得稅	(744)	(1,561)
暫繳及扣繳稅款	34,910	113,699
當年度應負擔所得稅費用	63,963	889,187
遞延所得稅資產增加	(6,878)	(6,615)
未分配盈餘加徵10%所得稅	744	1,561
以前所得稅(高)低估	51,283	(3,761)
所得稅費用	\$ 109,112	880,372

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.本公司及子公司損益表中所列稅前淨(損)利依法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>94年度</u>	<u>93年度</u>
稅前淨(損)利依規定稅率(25%)計算之所得稅額 \$	(2,077,750)	843,881
永久性差異：		
證券及期貨交易損失	26,130	221,659
長期投資損失(利益)-權益法	1,009,034	(321,681)
國內投資利益淨額	-	(40,463)
營業證券市價回升利益	(28,152)	(90,632)
違約證券市價回升利益	(7)	(185)
附條件債券交易之財稅差異	(157,186)	10,169
認購(售)權證財稅差異	(13,604)	378,906
買賣損失準備提列(迴轉)	7,397	(1,448)
公債買賣利益	(21,154)	(10,702)
土地交易利益	(1,647)	(3,326)
OBU所得免稅	(26,972)	800
承受擔保品及殘餘物回升利益	(23,736)	20,142
呆帳超限數	169,357	(43,717)
未實現兌換損益淨額	(26,198)	(24,815)
分離課稅稅額影響數	11,884	6,721
未實現衍生性商品損益	21,844	-
虧損扣抵	1,310,777	-
其他	(118,345)	(62,441)
小計	<u>61,672</u>	<u>882,868</u>
暫時性差異		
退休金超限剔除數	131	2,986
違約損失及買賣準備提列數	2,475	3,648
職工福利遞延本期攤銷數	(315)	(315)
小計	<u>2,291</u>	<u>6,319</u>
當年度應負擔所得稅費用	<u>\$ 63,963</u>	<u>889,187</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.於民國九十四年及九十三年十二月三十一日，本公司及子公司遞延所得稅資產之暫時性差異及所得稅影響數如下：

	94.12.31		93.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產—流動				
職工福利費用	\$ 1,260	315	1,260	315
退休金提撥數	100	25	-	-
開辦費遞延認列	12	3	12	3
備抵遞延所得稅資產-	(12)	(3)	(12)	(3)
流動				
合計	<u>\$ 1,360</u>	<u>340</u>	<u>1,260</u>	<u>315</u>
遞延所得稅資產—非流動				
違約損失	92,570	23,142	82,670	20,667
壞帳損失準備提列數	9,521	2,380	9,520	2,380
退休金費用超限	(31,473)	(7,868)	(18,121)	(4,530)
虧損扣抵	6,711,075	1,677,769	1,647,072	411,768
投資抵減	68,216	17,054	70,932	17,733
職工福利費用之認列	226	56	1,488	372
開辦費遞延認列	22	6	-	-
備抵遞延所得稅資產-	<u>(6,690,840)</u>	<u>(1,672,710)</u>	<u>(1,654,024)</u>	<u>(413,506)</u>
非流動				
合計	<u>\$ 159,317</u>	<u>39,829</u>	<u>139,537</u>	<u>34,884</u>
遞延所得稅負債—流動	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>(13,552)</u>	<u>(3,388)</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九十四年度之營利事業所得稅結算申報預估無應付所得稅款。

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

6.子公司日盛證券股份有限公司營利事業所得稅申報案業經稅捐稽徵機關核定至九十一年度(民國八十五年度及九十年尚未核定)。其中民國八十七年及八十八年度營利事業所得稅結算申報案因調整減少債券前手息可扣抵稅額及歸屬免稅證券交易所得之相關費用認定不同等因素，經核定應補繳稅款36,785千元，該子公司不服，均已提起行政訴訟，基於保守穩健原則相關稅額已估計入帳。該子公司經與券商同業公會、國稅局協談債券前手息稅，核定補繳稅款之40%為補繳稅額並簽發部分年度之協談同意書。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

有關發行認購權證交易之所得稅，該子公司依財政部86.12.11台財第861922464號函規定，將發行權證取得之價款認列為權利金收入，用以估計課稅所得。因投資人行使權利而售出標的股票產生之交易所得或損失屬證券交易損益，依所得稅法第四條之一規定，不計入課稅所得計算；惟中華民國證券商業同業公會〈券商公會〉目前分別向主管機關及立法機構爭取修法，將該證券交易損失與權利金收入合併計算損益並追溯適用至民國八十六年度。在修法未確定前，該子公司仍依目前規定估計所得稅。本公司依稅法估列民國八十九年至九十四年度到期認購權證之應付所得稅費用為1,267,290千元。

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國九十年度。

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

依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前五年度虧損得用以抵扣當年度之純益，再行核課所得稅。截至民國九十四年十二月三十一日止，尚未扣抵之虧損及扣抵期限如下：

(1) 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司

<u>虧損年度</u>	<u>最後可抵減年度</u>	<u>金額</u>
九十年年度	九十五年	\$ 284,306
九十一年度	九十六年	1,161,805
九十四年度(估計)	九十九年	5,243,105
淨額		<u>\$ 6,689,216</u>

(2) 孫公司日盛期貨經理股份有限公司

<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(估計)	九十九年	10,049
淨額		<u>\$ 21,859</u>

7. 民國九十四年十二月三十一日，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司依法得享受投資抵減，其尚未抵減之投資抵減及最後可抵減年度如下：

<u>發生年度</u>	<u>可抵減金額</u>	<u>最後可抵減年度</u>
民國九十一年度	10,109	民國九十五年
民國九十二年	1,956	民國九十六年
民國九十三年	1,714	民國九十七年
民國九十四年	3,275	民國九十八年
合計	<u>\$ 17,054</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

8.本公司及重要子公司兩稅合一相關資訊：

可扣抵稅額帳戶餘額

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
本公司	\$ 795,748	427,752
日盛證券	6,767	31,960
日盛國際商業銀行	437,027	300,840
日盛期貨	59,839	36,718

盈餘分配之稅額扣抵比率：

	<u>94年度(預計)</u>	<u>93年度(實際)</u>
本公司	- %	- %
日盛證券	0.47 %	12.17 %
日盛國際商業銀行	- %	- %
日盛期貨	33.33 %	33.33 %

9.未分配盈餘相關資訊：

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
屬八十七年度以後之未分配盈餘(累積虧損)	\$ <u>(4,394,614)</u>	<u>(649,225)</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>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
應付子公司連結稅制撥補款-銀行	\$ (104,539)	(61,841)
應收(付)子公司連結稅制撥付款-證券	<u>45,382</u>	<u>167,873</u>
	<u>\$ (59,157)</u>	<u>106,032</u>

(卅二)每股盈餘

每股盈餘按發行在外流通股數加權平均計算；凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，則按增資比例追溯調整，不按增資股流通期間計算。於民國九十四年及九十三年度用以計算每股純益之流通在外普通股加權平均股數分別為2,122,462,569股及2,092,361,606股，其每股盈餘分別為(2.07)元及0.54元。另假設本公司之子公司持有本公司股票不視為庫藏股票時，於民國九十三年度用以計算每股盈餘之流通在外普通股加權平均股數為2,115,874,430股，其每股盈餘為0.56元。

本公司發行應付可轉換公司債具反稀釋作用，故不列示稀釋每股(虧損)盈餘資訊。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(卅三)購入台幣資產負債產生之不影響現金流量之營業、投資及融資活動

買入票券	\$	(3,324,606)
應收款項		(2,319,181)
買匯貼現及放款		(3,519,726)
固定資產		(626,796)
無形資產		(1,660,737)
其他金融資產		64,135
銀行同業存款		1,620,742
應付款項		172,425
預收款項		5,615
存款及匯款		14,857,970
其他負債		<u>22,918</u>
購入台幣資產負債淨額取得現金數	\$	<u><u>5,292,759</u></u>

(卅四)金融商品相關資訊

1. 衍生性金融商品

(1) 子公司日盛證券股份有限公司及其子公司

A. 認購(售)權證

發行認購(售)權證之資訊，詳附註四(十八)及四(十九)之說明。

a. 信用風險

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

b. 市場價格風險

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

d. 發行認購(售)權證目的及達成該目的之策略

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

e. 持有衍生性金融商品之種類、目的及其策略

該公司避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險。

f. 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

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

B. 期貨及選擇權交易

截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，本公司及子公司尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
94.12.31						
選擇權契約	台指選擇權-買權	買方	7,569	\$ 11,277	11,891	非避險
"	台指選擇權-賣權	"	15,237	17,300	16,712	"
"	電指選擇權-賣權	"	200	2	1	"
"	金指選擇權-賣權	"	1,100	17	28	"
合計			<u>24,106</u>	<u>\$ 28,596</u>	<u>28,632</u>	
期貨契約	電子指數期貨	賣方	251	287,361	291,060	"
"	金融指數期貨	"	50	44,774	44,700	"
"	台股指數期貨	"	899	1,185,832	1,185,781	"
選擇權契約	台指選擇權-買權	"	9,709	55,493	80,600	"
"	台指選擇權-賣權	"	3,658	22,682	9,792	"
"	電指選擇權-買權	"	196	2,372	4,012	"
"	電指選擇權-賣權	"	190	910	196	"
"	金指選擇權-買權	"	50	-	4	"
"	金指選擇權-賣權	"	478	5	2	"
合計			<u>15,481</u>	<u>\$ 1,599,429</u>	<u>1,616,147</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
93.12.31						
期貨契約	金融指數期貨	買方	719	\$ 735,197	752,074	非避險
"	小型台股指數期貨	"	16	4,816	4,950	"
"	電子指數期貨	"	9	8,310	8,312	"
選擇權契約	選擇權－買權	"	1,477	7,819	10,254	"
"	選擇權－賣權	"	2,429	4,057	2,025	"
"	個股選擇權－買權	"	70	454	396	"
"	個股選擇權－賣權	"	28	173	124	"
合計			<u>4,748</u>	<u>760,826</u>	<u>778,135</u>	
期貨契約	台股指數期貨	賣方	2,023	2,438,791	2,503,665	"
"	電子指數期貨	"	855	771,108	789,678	"
選擇權契約	選擇權－買權	"	3,199	5,128	6,834	"
"	選擇權－賣權	"	2,058	4,265	2,574	"
"	個股選擇權－買權	"	551	1,485	1,409	"
"	個股選擇權－賣權	"	280	1,493	911	"
合計			<u>8,966</u>	<u>\$ 3,222,270</u>	<u>3,305,071</u>	

上述之公平價值係以台灣期貨交易所民國九十四年及九十三年十二月三十一日期貨及選擇權之結算價計算合約之公平價值。

a. 信用風險

該公司期貨及選擇權契約之交易對象為台灣期貨交易所，預期不會產生信用風險。

b. 市場價格風險

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

d. 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

該公司從事期貨及選擇權自營交易所支付之保證金列於資產負債表之期貨交易保證金—自有資金項下，於民國九十四年及九十三年十二月三十一日期貨及選擇權自營交易於財務報表上之表達如下：

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
期貨交易保證金—自有資金	\$ 717,365	787,509
買入選擇權—非避險	28,632	12,799
賣出選擇權負債	94,607	26,273
	<u>94年度</u>	<u>93年度</u>
期貨契約利益(損失)—非避險	<u>\$ 286,414</u>	<u>(586,712)</u>
內含未實現期貨契約損失	<u>\$ 3,574</u>	<u>66,431</u>
選擇權交易損失—非避險	<u>\$ 160,733</u>	<u>43,419</u>
內含未實現選擇權交易(損失)利益	<u>\$ (13,108)</u>	<u>941</u>

C. 利率交換

a. 該公司為配合債券部位之投資，操作以交易為目的之利率交換衍生性金融商品，與銀行及證券公司簽訂利率交換合約，截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，該公司尚未到期之利率交換合約交易情形如下：

<u>94.12.31</u>							
交易對手	交易條件	名目本金	固定		結算日	到期日	性質
			利率%	浮動利率指標			
中信證券	收浮動利率 付固定利率	\$ 300,000,000	2.800	次級貨幣市場90天期利率	每季一次	98.5.28	交易性
群益證券	"	300,000,000	2.750	"	"	98.5.29	"
匯豐銀行	"	300,000,000	2.350	"	"	96.5.28	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.650	"	"	98.7.7	"
中國信託	"	300,000,000	2.200	"	"	98.7.19	"
中國信託	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.805	"	"	95.7.19	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.610	"	"	98.7.23	"
倍利證券	"	300,000,000	2.210	"	"	96.7.26	"
中國信託	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	2.240	"	"	96.7.30	"
倍利證券	"	100,000,000	1.820	"	"	95.8.7	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.180	"	"	96.8.13	"
匯豐銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.790	"	"	95.8.14	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

交易對手	交易條件	名目本金	固定		結算日	到期日	性質
			利率%	浮動利率指標			
富邦票券	收固定利率 付浮動利率	200,000,000	2.070	"	"	96.8.20	"
台新銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.690	"	"	95.8.24	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.025	"	"	96.9.3	"
中信證券	"	300,000,000	2.580	"	"	98.10.19	"
富邦票券	"	300,000,000	2.560	"	"	98.11.2	"
統一證券	"	300,000,000	2.090	"	"	96.11.12	"
台新銀行	"	300,000,000	2.660	"	"	100.11.22	"
寶來證券	"	300,000,000	2.190	"	"	99.1.25	"
群益證券	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.180	"	"	99.2.23	"
中信證券	"	300,000,000	2.090	"	"	99.3.1	"
渣打銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	2.440	"	"	101.3.8	"
中信證券	"	300,000,000	2.180	"	"	99.3.9	"
富邦票券	"	300,000,000	2.230	"	"	99.3.15	"
國泰世華	"	300,000,000	1.705	"	"	96.3.26	"
元富證券	"	300,000,000	1.665	"	"	96.3.30	"
渣打銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.155	"	"	99.4.19	"
統一證券	"	300,000,000	2.1425	"	"	99.4.29	"
統一證券	"	300,000,000	1.620	"	"	96.5.30	"
統一證券	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.595	"	"	96.5.3	"
中國信託	收固定利率 付浮動利率	400,000,000	-	IF 6L<0.6%, 6L+0.003% IF 0.6% <=6L<=2.5% ,5.5% IF 6L>2.5% , 6.55%-6L	半年一次	99.10.13	"
中國信託	收固定利率 付浮動利率	200,000,000	-	IF 6L<0.6%, 6L+0.004% IF 0.6% <=6L<=2.5% ,5.5% IF 6L>2.5% , 6.55%-6L	半年一次	99.10.13	"
中國信託	"	500,000,000	-	Year1 : 3% Thereafter : 4.0009%-6MLIBOR	"	99.4.7	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

交易對手	交易條件	名目本金	固定		結算日	到期日	性質
			利率%	浮動利率指標			
渣打銀行	"	1,000,000,000	1.05	CPN=2.5to2004/11 ; thereafter(6ml+0.6%)*D/N (D:介於利率區間之日數, N:利息計算期間所有日數) 0.5Y:1.0%<6ml<2.0% 2Y:1.1%<6ml<2.5% 3Y:1.1%<6ml<3.0% 4Y:1.1%<6ml<3.5% 5Y:1.1%<6ml<4.0% 6Y:1.1%<6ml<4.5% 7Y:1.1%<6ml<5.0%	"	100.5.25	"
渣打銀行	"	400,000,000	0.43	6ml<1.05%,6ml ; 1.05%<6ml<2.10%,3.40% ; 6ml>2.10%, 4.20%-6mL	"	98.2.16	"
匯豐銀行	"	200,000,000	0.75	6ml<1.10%,6ml ; 1.10%<6ml<2.00%,3.50% ; 6ml>2.00%, 4.70%-6ml	"	98.5.14	"
匯豐銀行	"	200,000,000	0.28	6ml<1.05%,6ml ; 1.05%<6ml<2.10%,3.40% ; 6ml>2.10%, 4.20%-6mL	"	98.2.16	"
荷蘭銀行	"	200,000,000	1.43	5.95% - 6mL	"	98.7.15	"
匯豐銀行	"	300,000,000	0.83	6ml<1.10%,6ml ; 1.10%<6ml<2.00%,3.50% ; 6ml>2.00%, 5.30%-6mL	"	97.12.24	"
渣打銀行	"	200,000,000	0.33	4.60% - 6ML	"	97.2.11	"
渣打銀行	收固定利率 付浮動利率	200,000,000	0.21	6ml<1.05%,6ml ; 1.05%<6ml<2.10%,3.40% ; 6ml>2.10%, 4.20%-6mL	半年一次	98.2.16	"
渣打銀行	"	200,000,000	0.3	6ml<1.05%,6ml ; 1.05%<6ml<2.00%,3.50% ; 6ml>2.00%, 4.40%- 6mL	每季一次	98.2.16	"
匯豐銀行	"	200,000,000	0.33	4.60% - 6ML	半年一次	97.2.11	"
匯豐銀行	"	100,000,000	1.94	6.30% - 6ML	"	99.11.27	"
荷蘭銀行	"	300,000,000	0.53	6ml<1.10%, 6ml+0.003% ; 1.10%<6ml<2.00%,3.8003 % ; 6ml>2.00%, 4.7997%- 6mL	"	98.3.3	"
匯豐銀行	"	200,000,000	0.4	IF3ML<1.1%,2* 3ML- 0.55%; 1.1%<3ML<2.1%, 3.4%; 3ML>2.1%,4.5%-3ML	每季一次	98.3.4	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

交易對手	交易條件	名目本金	固定		結算日	到期日	性質
			利率%	浮動利率指標			
渣打銀行	"	200,000,000	0.57	6ml<1.10%, 6ml+0.005% ; 1.10%<6ml <2.00%,3.8005% ; 6ml>2.00%, 4.7995%-6mL	半年一次	98.3.3	"
台北富邦	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.68	次級貨幣市場90天期利率	每季一次	96.8.26	"
台北富邦	"	300,000,000	2.05	"	"	99.8.26	"
荷蘭銀行	收固定利率 付浮動利率	500,000,000	0.82	5.20% - 6mL	半年一次	96.10.1	"
荷蘭銀行	"	100,000,000	0.73	IF6ML<1.05%,6ML; 1.05%<6ML<2.0%, 4.5%; 6ML>2.0%,5.0% -6ML	"	98.9.25	"
台北富邦	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.68	次級貨幣市場90天期利率	每季一次	96.8.29	"
台北富邦	"	300,000,000	2.045	"	"	99.8.29	"
元富證券	"	300,000,000	1.685	"	"	96.8.30	"
富邦證券	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.0425	"	"	99.8.30	"
元富證券	"	300,000,000	2.05	"	"	99.8.30	"
富邦證券	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	1.6825	"	"	96.8.30	"
富邦票券	收固定利率 付浮動利率	300,000,000	2.0	"	"	99.8.31	"
台新銀行	"	300,000,000	2.0	"	"	99.8.31	"
統一證券	"	300,000,000	2.02	"	"	99.9.1	"
台北富邦	"	300,000,000	1.63	"	"	96.9.6	"
台北富邦	"	300,000,000	1.63	"	"	96.9.6	"
國泰世華	收浮動利率 付固定利率	300,000,000	2.27	"	"	99.11.8	"
統一證券	"	300,000,000	2.265	"	"	99.11.8	"
中信證券	"	300,000,000	2.195	"	"	99.11.11	"
中國信託	"	300,000,000	-	1.6ML<1.05%,則為6MLrat e 2.1.05%<=6ML,則5%- 6ML	半年一次	98.3.3	"
花旗銀行	收固定利率 付浮動利率	500,000,000	0.25	6ml<=2.6%,2.6% 6ml>2.5%,max(4.9%- 6ml,0)	"	98.3.15	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

93.12.31

交易對手	交易條件	名目本金	固定		結算日	到期日	性質
			利率%	浮動利率指標			
中信證券	收浮動利率 付固定利率	\$ 300,000	2.800	次級貨幣市場90天期利率	每季一次	98.5.28	交易性
群益證券	"	300,000	2.750	"	"	98.5.29	"
匯豐銀行	"	300,000	2.350	"	"	96.5.28	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.650	"	"	98.7.07	"
中國信託	"	300,000	2.200	"	"	98.7.19	"
中國信託	收浮動利率 付固定利率	300,000	1.805	"	"	95.7.19	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.610	"	"	98.7.23	"
倍利證券	"	300,000	2.210	"	"	96.7.26	"
中國信託	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.240	"	"	96.7.30	"
倍利證券	收浮動利率 付固定利率	100,000	1.820	"	"	95.8.07	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.180	"	"	96.8.14	"
匯豐銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000	1.790	"	"	95.8.14	"
富邦票券	收固定利率 付浮動利率	200,000	2.070	"	"	96.8.20	"
台新銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000	1.690	"	"	95.8.24	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.025	"	"	96.9.03	"
中信證券	"	300,000	2.580	"	"	98.10.19	"
富邦票券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.560	"	"	98.11.02	"
統一證券	"	300,000	2.090	"	"	96.11.12	"
台新銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.660	"	"	100.11.22	"

b.信用風險

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

c.市場價格風險

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

d.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

e.持有衍生性金融商品之種類、目的及其策略

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

D.轉換公司債及資產交換選擇權

a.該公司民國九十四年及九十三年十二月三十一日尚未到期之轉換公司債及資產交換選擇權交易內容列示如下：

94.12.31					
選擇權成本					
	<u>交易條件</u>	<u>張數</u>	<u>(權利金負債)</u>	<u>選擇權理論價</u>	<u>到期日</u>
賣出買權	大建一	100	\$ <u>(700)</u>	<u>(122)</u>	95.05.06
"	元太一	200	\$ <u>(1,700)</u>	<u>(679)</u>	95.10.12
"	瑞傳二	690	\$ <u>(2,760)</u>	<u>(26,805)</u>	96.11.14
93.12.31					
選擇權成本					
	<u>交易條件</u>	<u>張數</u>	<u>(權利金負債)</u>	<u>選擇權理論價</u>	<u>到期日</u>
賣出買權	大建一	130	\$ <u>(520)</u>	<u>(182)</u>	94.05.07
"	"	100	\$ <u>(700)</u>	<u>(471)</u>	95.05.06
"	廣輝一	100	\$ <u>(200)</u>	<u>(61)</u>	94.04.22
"	元太一	200	\$ <u>(1,700)</u>	<u>(1,543)</u>	95.10.12
"	志旭一	498	\$ <u>(898)</u>	<u>(609)</u>	94.05.02
"	瑞傳二	1,560	\$ <u>(6,240)</u>	<u>(11,383)</u>	96.11.14
資產交換	瑞傳二	600	\$ <u>660</u>	<u>2,460</u>	96.11.21

b.信用風險

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

c.市場價格風險

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

d.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

e.持有衍生性金融商品之種類、目的及其策略

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

E.結構型商品

a.名日本金或合約金額：

交易種類	94.12.31		
	契約本金	選擇權成本	選擇權理論價
股權連結商品	\$ 2,470	14	13
保本型商品	\$ 33,000	58	31

b.信用風險

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

c.市場價格風險

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

d.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

F. 衍生性金融商品－櫃檯於財務報表上之表達

a. 該公司因從事利率交換交易、利率選擇權、轉換公司債資產交換交易及結構型商品交易，民國九十四年及九十三年十二月三十一日於資產負債表之表達，列示如下：

	94.12.31	
	<u>衍生性金融商品 資產－櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 負債－櫃檯</u>
換利合約價值	\$ 93,803	82,153
資產交換IRS合約價值	-	864
債券選擇權－非避險	-	2,012
保本型商品負債－選擇權	-	31
保本型商品負債－固定收益商品	-	32,942
股權連結商品資產－選擇權	13	-
股權連結商品負債－權利金	-	2,470
可轉債買入選擇權	3,960	-
可轉債賣出選擇權	-	27,606
遞延金融商品損失	38,857	-
	93.12.31	
	<u>衍生性金融商品 資產－櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 負債－櫃檯</u>
換利合約價值	\$ 39,125	37,397
資產交換IRS合約價值	-	8,226
資產交換選擇權	2,460	-
股權連結商品選擇權－選擇權	725	-
債券選擇權－非避險	93	-
股權連結商品負債－權利金	-	40,000
遞延股權連結商品損失	174	-
賣出選擇權	-	14,249

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

b.該公司因從事利率交換交易、利率選擇權、轉換公司債資產交換交易及結構型商品交易等，於民國九十四年及九十三年度所產生之相關損益於損益表列示於衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯項下，其明細如下：

	94年度		93年度	
	衍生性金融商品		衍生性金融商品	
	利益(損失)－櫃檯		利益(損失)－櫃檯	
換利合約價值	\$	101,039	\$	(1,906)
資產交換選擇權		16,294		801
資產交換IRS合約價值		(1,296)		(179)
股權連結商品資產－選擇權		(1,568)		(191)
債券選擇權		(3,672)		291
保本型商品負債－權利金		(84)		17,162
	\$	110,713		15,978

(2)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司：

A.合約金額或名目本金金額及信用風險

交易目的	94.12.31		93.12.31	
	合約金額 (名目本金)	信用風險	合約金額 (名目本金)	信用風險
外匯合約：				
遠期合約	\$ 5,887,293	33,142	12,051,543	106,566
匯率契約：				
匯率選擇權	1,858,500	9,664	1,119,296	-
權益證券契約：				
外幣股價選擇權	315,775	-	353,529	-
期貨交易	159,641	-	306,738	-
交換契約：				
利率交換	19,100,000	85,475	-	-
資產交換	11,400	11,400	91,400	-
	\$ 27,332,609	139,681	13,922,506	106,566

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日依市價評估其重置成本後之契約，並以其重置成本為正數者考量當期及未來潛在曝險額與交易對手信用風險權數之合計數，代表若交易對象違約，則該公司將產生之損失。惟與本行從事交易之對象若為本行客戶，皆需經徵信及授信程序，授與信用額度後，於該額度內承作，必要時並視客戶信用情形徵提適足之擔保品；若交易對象為銀行同業，則依該對手之世界排名及信用評等，授與交易額度後，於該額度內承作，故本行認為交易對象違約之可能性甚低。該信用風險已列入提列備抵呆帳或損失準備之考量。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.市場價格風險

子公司日盛國商業銀行股份有限公司以風險值(value at risk)評估金融商品(包括衍生性金融商品)之市場價格風險。當市場因素發生不利變動時,風險值係表示金融商品或投資組合在某特定期間和信賴水準之潛在損失。

C.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

該公司九十四年十二月三十一日尚未到期以交易為目的之衍生性金融商品合約均於一年內到期,屆時將有對應於各項外幣金額之現金流入或流出,整體而言這並無重大額外之現金需求,本公司之營運資金皆足以支應。

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

D.當期因交易活動所產生之淨損益及其表達位置

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司交易活動所產生之交易淨收益列於損益表中營業收入(營業成本)項下,並按類別彙總如下表:

	<u>94年度</u>	<u>93年度</u>
外匯合約	\$ (22,985)	51,536
匯率契約	(44,192)	20,444
權益證券契約	(4,400)	19,214
交換契約	<u>33,270</u>	<u>3,680</u>
合計	<u>\$ (38,307)</u>	<u>94,874</u>

2.金融商品之公平價值

	<u>94.12.31</u>		<u>93.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>金融資產</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 249,747,312	249,747,312	244,046,333	244,046,333
短期投資	27,017,975	27,275,245	20,442,995	20,563,215
營業證券	22,236,294	22,608,665	12,610,644	12,723,033
附賣回債券投資	7,496,388	7,509,404	16,362,116	16,367,401
長期股權投資				
—實際上無法估計之公平價值	4,961,431	4,961,431	6,091,437	6,091,437
<u>衍生性金融商品</u>				
買入選擇權—非避險	69,585	69,585	33,271	33,271
期貨交易保證金—自有資金	717,365	717,365	787,509	787,509
衍生性金融商品資產—櫃檯	136,633	136,633	42,577	42,577

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

金融負債	94.12.31		93.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	258,952,054	258,952,054	259,083,472	259,083,472
附買回債券負債	28,298,419	28,343,084	17,938,396	17,950,666
預計退休金負債	89,291	203,631	61,515	100,418
長期負債				
— 一年內到期之長期負債	-	-	-	-
— 非一年內到期之長期負債	22,080,180	22,066,413	14,281,075	14,234,288
<u>衍生性金融商品</u>				
發行認購(售)權證負債	301,350	301,350	-	-
發行認購(售)權證再買回	(229,091)	(229,091)	-	-
衍生性金融商品負債-非避險	148,078	148,078	85,623	85,623
賣出選擇權負債-非避險	94,607	94,607	26,273	26,273

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。包括現金及約當現金、存放央行及銀行同業、應收款項淨額、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、其他金融資產、借券保證金、借券擔保價款、受限制資產—流動、買匯貼現及放款—淨額、存出保證金、催收款項、承受擔保品—淨額、營業保證金、交割結算基金、代收權證履約款、代收承銷股款、短期借款、應付商業本票、央行存款、銀行同業存款、應付款項、融券存入保證金、應付融券擔保價款、期貨交易人權益、存款及匯款以及存入保證金。

(2) 短期投資、營業證券、附賣回債券投資及附買回債券負債：

如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。

(3) 長期股權投資：

如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。本公司長期股權投資均係投資於未上市(櫃)公司，因其未於公開市場交易，致實務上無法估計公平價值。

(4) 應計退休金負債係以民國九十四年及九十三年十二月三十一日為衡量日之退休金精算報告所列示之提撥狀況金額為公平價值。

(5) 長期負債：

長期負債係以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率則以該公司所能獲得類似條件(相近之到期日)之長期借款利率為準。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(6) 衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。本公司之大部分衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。

3. 具有資產負債表外信用風險之金融商品：

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司由於承作貸款和發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。授信貸款利率區間為0.1%至20%，信用卡利率最高可達20%。該公司亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，這些擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

該公司具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
貸款承諾	\$ 68,869,000	54,707,000
信用卡授信承諾	88,442,047	86,177,731
融資保證和商業信用狀	<u>5,890,676</u>	<u>2,699,860</u>
合計	<u>\$ 163,201,723</u>	<u>143,584,591</u>

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。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

該公司在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。該公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。具有擔保品的貸款總金額比率約為58.84%。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%。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。

4. 信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之地方區域和產業型態。

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司要求擔保品之政策已於本附註3中載明。若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保完全失去價值時，所可能發生之損失金額與合約金額相等。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之地方區域和產業型態，該公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

	放款		存款		資產負債表外	
	94.12.31	93.12.31	94.12.31	93.12.31	94.12.31	93.12.31
依地方區域分						
國內	\$ 184,804,064	174,313,161	211,055,837	211,669,275	12,365,693	8,228,301
中美洲	2,157,079	2,630,761	1,145,913	1,088,773	49	84,675
其他	<u>4,744,943</u>	<u>1,362,835</u>	<u>408,202</u>	<u>8,024,344</u>	<u>613,804</u>	<u>210,640</u>
合計	<u>\$ 191,706,086</u>	<u>178,306,757</u>	<u>212,609,952</u>	<u>220,782,392</u>	<u>12,979,546</u>	<u>8,523,616</u>
依產業型態分						
金融業	\$ 8,796,723	8,266,117	11,034,919	16,601,176	-	-
營造業	10,407,093	10,788,297	1,432,349	1,902,437	1,570,313	1,018,260
其他	<u>172,502,270</u>	<u>159,252,343</u>	<u>200,142,684</u>	<u>202,278,779</u>	<u>11,409,233</u>	<u>7,505,356</u>
合計	<u>\$ 191,706,086</u>	<u>178,306,757</u>	<u>212,609,952</u>	<u>220,782,392</u>	<u>12,979,546</u>	<u>8,523,616</u>

子公司日盛證券股份有限公司有廣大客戶群，並未顯著集中與單一客戶進行交易，故應收帳款之信用風險並無顯著集中之虞。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
日盛證券投資顧問(股)公司(註)	子公司日盛證券採權益法評價之被投資公司
日盛人身保險代理人(股)公司(註)	子公司日盛銀行採權益法評價之被投資公司
日盛創業投資股份有限公司	子公司日盛證券採成本法評價之被投資公司
日盛嘉富證券國際有限公司(註)	子公司日盛證券採權益法評價之孫公司
日盛財務服務(開曼)有限公司(註)	子公司日盛證券採權益法評價之孫公司
日盛期貨經理(股)公司(註)	子公司日盛證券採權益法評價之被投資公司
日盛國際租賃(股)公司	實質關係人
永大投資(股)公司	實質關係人
財團法人日盛教育基金會	實質關係人
寒舍股份有限公司	該公司之董事為本公司董事長之配偶
日盛保全(股)公司	實質關係人
三盛投資(股)公司	本公司之董事
達摩企業(股)公司	該公司董事長為本公司董事長之二等親
其他	子公司日盛銀行董事、監察人、總經理之配偶、二親等以內親屬及各部門(含分行)主管等

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註：因適用第七號公報合併財務報表第一次修訂條文而自民國九十四年第一季起納入合併財務報表編製主體，雖已於九十四年度合併財務報表沖銷，惟仍附列相關交易以供與民國九十三年度關係人交易比較。

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

子公司日盛國際商業銀行(股)公司與關係人交易事項如下：

<u>94年度</u>				
	<u>期末餘額</u>	<u>最高餘額</u>	<u>利息總額</u>	<u>利率區間</u>
日盛證券投資顧問(股)公司	\$ 78,798	85,798	1,092	0%~1.8%
日盛人身保險代理人(股)公司	44,854	109,291	273	0%~0.2%
日盛期貨經理(股)公司	172,327	193,534	2,772	0%~1.8%
日盛國際租賃(股)公司	14,643	31,616	36	0%~1.8%
日盛創投	171,783	193,338	2,266	0%~1.8%
其他	<u>387,410</u>	<u>739,902</u>	<u>4,679</u>	0%~7.05%
	<u>\$ 869,815</u>		<u>11,118</u>	
<u>93年度</u>				
	<u>期末餘額</u>	<u>最高餘額</u>	<u>利息總額</u>	<u>利率區間</u>
寒舍(股)公司	\$ 19	213	-	0%~1.60%
永大投資(股)公司	825	42,250	5	0~0.20%
日盛國際租賃(股)公司	27,796	82,537	19	0~0.20%
日盛人身保險代理人(股)公司	78,981	90,902	122	0.20%
日盛財務服務(開曼)有限公司	3,832	582,355	120	0.30%~1.00%
日盛證券投資顧問(股)公司	75,697	77,821	769	0%~1.40%
其他	<u>159,578</u>	<u>285,671</u>	<u>3,745</u>	0%~13.00%
	<u>\$ 346,728</u>		<u>4,780</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.放款

子公司日盛國際商業銀行(股)公司與關係人交易事項如下：

94年度				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
寒舍(股)公司	\$ 40,000	59,000	1,324	2.31%
其他	83,815	84,677	1,415	1.99%~3.34%
	<u>\$ 123,815</u>		<u>2,739</u>	
93年度				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
寒舍(股)公司	\$ 59,000	59,000	1,258	2.05%~2.20%
其他	60,032	87,425	1,191	2.12%~3.91%
合計	<u>\$ 119,032</u>		<u>2,449</u>	

截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，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。

截至民國九十四年十二月三十一日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司與關係人間並無資產負債表外承諾。

3.操作債券附條件交易

子公司日盛證券股份有限公司於民國九十四年及九十三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及利息收入如下：

附買回債券負債：

關係人名稱	94年度		93年度	
	利息支出	期末餘額	利息支出	期末餘額
日盛證券投資顧問(股)公司	<u>\$ 5</u>	<u>-</u>	<u>23</u>	<u>-</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.租賃

子公司日盛國際商業銀行股份有限公司及日盛證券股份有限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>94年度</u>	<u>93年度</u>
日盛國際租賃(股)公司	\$ 328	411
日盛證券投資顧問(股)公司	626	-
日盛保全(股)公司	502	-
	<u>\$ 1,456</u>	<u>411</u>

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

<u>關係人名稱</u>	<u>94年度</u>	<u>93年度</u>
三盛投資(股)公司	\$ 15,720	-
永大投資(股)公司	9,208	10,272
達摩企業(股)公司	5,515	-
	<u>\$ 30,443</u>	<u>10,272</u>

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

<u>關係人名稱</u>	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
三盛投資(股)公司	\$ 3,930	-
達摩企業(股)公司	1,666	-
永大投資(股)公司	2,395	2,568
	<u>\$ 7,991</u>	<u>2,568</u>

另因上述租賃而向關係人收取之押金(帳列存入保證金)情形如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
日盛國際租賃(股)公司	\$ 82	130

5.其他

(1)子公司日盛證券股份有限公司與日盛證券投資顧問股份有限公司之其他交易事項如下：

	<u>94年度</u>	<u>93年度</u>
勞務費	\$ 18,870	18,097
書報雜誌	6,528	6,302
	<u>\$ 25,398</u>	<u>24,399</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (2) 子公司日盛證券股份有限公司委託香港日盛嘉富證券國際有限公司從事複委託證券交易，於民國九十四年及九十三年度複委託經紀手續費支出分別為372千元及87千元。
- (3) 截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司對關係人均無承兌匯票及商業本票。
- (4) 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司與日盛國際租賃(股)公司合作汽車貸款專案，於民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，支付之手續費分別約為232,043千元及265,023千元。另該專案之貸款風險皆由日盛國際租賃(股)公司承擔。
- (5) 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十三年度向日盛期貨經理(股)公司購買資產一批，交易金額為2,949千元。
- (三) 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：

94.12.31

類	別	戶	數	期末總金額	評估有無可能遭受損失
消費者貸款			130	\$ 20,684	-
行員購屋貸款			208	413,412	-
其他利害關係人為借款人之授信交易			295	610,924	-
利害關係人為保證人之授信交易			304	1,982,311	5,469
利害關係人為擔保品提供人之授信交易			-	-	-

93.12.31

類	別	戶	數	期末總金額	評估有無可能遭受損失
消費者貸款			-	\$ -	-
消費者貸款			-	-	-
消費者貸款			-	-	-
消費者貸款			-	-	-
消費者貸款			213	41,904	-
行員購屋貸款			183	361,998	-
其他利害關係人為借款人之授信交易			166	268,672	-
利害關係人為保證人之授信交易			437	1,516,559	20,267
利害關係人為擔保品提供人之授信交易			-	-	-

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

六、質押之資產

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
受限制資產－流動	\$ 490,010	1,457,859
其他金融資產－非流動	660,000	434,000
長期股權投資	170,336	170,769
固定資產－土地	1,259,205	1,259,205
－建築物(未折減餘額)	411,077	422,059
定存單(帳列存出保證金)	<u>274,000</u>	<u>14,000</u>
合 計	<u>\$ 3,264,628</u>	<u>3,757,892</u>

另，本公司於民國九十三年度以所持有之子公司日盛證券股份有限公司197,300千股，全部共計3,042,366千元質押作為短期借款及發行商業本票之擔保品，於編製合併財務報表時，已將此長期股權投資沖銷。

七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司：無。

(二)日盛國際商業銀行股份有限公司

- 1.截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，該公司已簽訂重大購買設備及裝璜工程合約總價分別約為188,846千元及453,048千元，已分別支付約108,490千元及111,981千元，餘款陸續給付中。
- 2.於民國九十四年及九十三年十二月三十一日，該公司受託代收款項約計859,155千元及683,381千元。
- 3.於民國九十四年及九十三年十二月三十一日，該公司辦理各項流通在外之保證款項(含合辦外匯業務)約計9,789,207千元及5,863,062千元。
- 4.於民國九十四年及九十三年十二月三十一日，該公司承兌流通在外之匯票約計607,809千元及364,368千元，信用狀款項約計1,914,377千元及2,075,410千元。
- 5.於民國九十四年及九十三年十二月三十一日，該公司收到客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)約計29,436,772千元及23,293,377千元。
- 6.於民國九十四年及九十三年十二月三十一日，該公司受託代售美金旅行支票未售支票金額約為新台幣188,655千元及188,598千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 7.截至民國九十四年十二月三十一日止，該公司已依約承租之單位其租金支付方式，多採月付或三月一付方式支付。預計未來五年之押金利息設算租金、應付租金總額及第六年起每五年之押金利息設算租金、應付租金總額及其折現值明細如下：

年度	押金利息設算租金	應付租金	折現值
95.01.01至95.12.31	註	\$ 183,984	170,035
96.01.01至96.12.31	註	112,002	103,620
97.01.01至97.12.31	註	60,763	56,222
98.01.01至98.12.31	註	38,425	35,635
99.01.01至99.12.31	註	21,410	20,190

註：上述押金利息設算租金係以民國九十四年十二月三十一日，不另付租金之押金及超過每月租金三倍之押金約15,323千元為基準，以年息1.55%設算。

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

- (1)該公司之授信承諾均可因加速條款而撤銷，故截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，該公司並無不可撤銷之授信承諾及須支付巨額款方可撤銷之授信承諾。
- (2)截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，該公司有一般債券保證(公司債)金額分別為165,916千元及241,983千元、對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)金額分別為5,349,625千元及2,440,934千元等之直接信用保證。
- (3)截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，該公司有履約保證金額分別為1,591,372千元及1,329,425千元、押標金保證金額分別為 0元及7,500千元，及為特定交易開立之保證函金額分別為4,273,666千元及13,180,145千元等之與特定交易而開立之或有事項。除此之外，截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，該公司尚有融資之承諾額度分別為5,309,978千元及5,461,400千元。
- (4)該公司附買回及附賣回協議如下：

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

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
附買回票券負債		
中央政府公債	\$ <u>10,376,009</u>	<u>6,997,589</u>

上述附買回票券負債民國九十四年及九十三年度之融資年利率分別約為1.39%~1.43%及1.00%~1.05%，依約定將於民國九十五年及九十四年二月底前分別約以10,382,634千元及7,000,943千元買回。

- (5)該公司利率及匯率等相關之衍生性金融商品合約，請參閱附註四(卅四)1.(2)。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)日盛證券股份有限公司

- 1.為給付民國九十四年及九十三年十二月三十一日以後之租金，已開立未到期票據分別約為66,330千元及93,333千元。
- 2.於民國九十四年及九十三年十二月三十一日，該公司因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別約為996,636,682股及1,112,994,307股，借出客戶股票分別約為65,780,000股及74,903,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。
- 3.該公司板橋分公司客戶於民國八十七年向台北地方法院提起訴訟，主張營業員盜賣其股票計約新台幣40,103千元，並請求該公司就其債務負僱用人連帶賠償責任，目前正進行訴訟程序中。為免本公司遭受損害，已向法院提存假扣押擔保金14,000千元(帳列存出保證金項下)後，扣押其保證人財產在案。
- 4.該公司於民國八十四年三月間擔任正義股份有限公司上櫃推薦之協辦承銷商，嗣後正義股份有限公司因鉅額退票致股票下櫃，投資人乃以正義股份有限公司及其董事、監察人及簽證會計師暨承銷商為共同被告，請求連帶給付約71,017千元，目前正由法院審理中。
- 5.該公司於民國九十四年及九十三年十二月三十一日為保全信用交易違約融資金之債權，遂向法院聲請假扣押，並因此提存擔保金8,667千元及13,526千元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- 6.該公司台中分公司三位客戶主張其集保帳戶股票遭台中分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，起訴請求本公司連帶賠償約8.65%千元及利息，目前正由法院審理中。其中楊姓客戶訴該公司賠償22,403千元較有爭議外，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。
- 7.該公司訴請土城分公司楊氏客戶及林姓被授權人連帶清償其下單購入洪氏英股票之融資欠款金額總計約9,902千元及利息，目前正由法院審理中。

(四)日盛期貨(股)公司：

於民國九十四年十二月三十一日，該公司已簽訂之系統開發案之合約總價595千元，支付價款422千元(帳列其他流動資產)。

(五)日盛證券投資顧問股份有限公司：

該公司於民國九十四年及九十三年十二月三十一日為租賃辦公室營業之需簽訂大樓租賃契約，租金係按月支付，以後年度應支付之未稅租金金額帳列為723千元及8,415千元。

(六)日盛期貨經理股份有限公司

- 1.截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，該公司因承租辦公場所及車輛而開立尚未兌現之應付票據金額為1,774千元及2,160千元。
- 2.截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止，該公司以營業租賃方式承租營業場所及車輛，租金係按月支付，以後年度應支付之租金金額為4,271千元及7979千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)其餘併入合併財務報表之公司並無重大承諾事項及或有事項。

八、重大之災害損失

(一)：本公司及所有併入合併財務報表之公司：無。

九、重大之期後事項

(一)本公司：無。

(二)日盛證券股份有限公司：

子公司日盛證券股份有限公司已於民國九十四年十二月二十二日與網路證券(股)公司簽約，擬於民國九十五年受讓其全部營業權及部份財產受讓價金計67,011千元，並於民國九十四年十二月十二日董事會及民國九十五年一月十二日股東會同意。

(三)其餘併入合併財務報表之公司：無。

十、其 他

(一)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司依公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露之各類風險之管理政策與實務外主要風險之曝險情形：

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

(6)放款資產品質

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
逾期放款	\$ 5,333,693	7,247,010
催收款	3,601,383	7,201,532
逾放比率	2.73 %	3.91 %
應予觀察放款	-	1,081,859
應予觀察放款占總放款比率	-	0.58 %
帳列放款及催收款損失準備	(2,997,727)	(2,053,098)
呆帳轉銷金額	5,042,821	1,583,898

註1：逾期放款(含催收款)係依財政部八十三年二月十六日台財融第832292834號函及財政部八十六年十二月一日台財融第86656564號函規定之列報逾期放款金額。

註2：逾放比率=逾期放款(含催收款)/(放款總額+催收款)。

註3：應觀察放款係中長期分期償還放款逾期三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足夠存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(7) 授信風險集中情形

	94.12.31		93.12.31	
對利害關係人授信金額	1,033,758		1,027,976	
利害關係人授信比率	0.51 %		0.56 %	
股票質押授信比率	2.69 %		3.02 %	
	<u>行業</u>	<u>比率</u>	<u>行業</u>	<u>比率</u>
特定行業授信集中度(該	製造業	14.72 %	製造業	13.36 %
等行業授信金額占總授	批發零售業	9.26 %	批發零售業	7.86 %
信金額比率之前三名者)	營造業	5.59 %	金融保險不動 產業	7.02 %

註1：授信總額包括買匯、放款及貼現(含進出口押匯)、應收承兌票款及應收保證款項。

註2：利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額÷授信總額。

註3：股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

註4：對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

註5：授信行業集中情形請依填報中央銀行「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他佔總放款比率。

2. 資產負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊：詳附註四(卅四).4。

3. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	94.12.31		93.12.31	
	<u>平均值</u>	<u>平均利率(%)</u>	<u>平均值</u>	<u>平均利率(%)</u>
資 產：				
存放央行	\$ 9,026,609	0.92	8,718,885	0.94
買入有價證券	25,632,258	2.24	17,391,270	2.54
存拆放銀行同業	14,955,886	1.33	11,426,461	1.02
買匯貼現及放款	185,878,016	5.04	157,097,532	4.84
應收帳款—買斷、非買斷	1,608,928	3.14	-	-
應收帳款—信用卡循環信用	6,865,364	20.00	-	-
負 債：				
金融債券	9,986,301	3.86	5,731,183	3.97
同業存款及拆放	25,768,009	1.53	18,043,961	1.18
活期存款	18,065,344	0.46	18,479,539	0.32
定期存款	67,200,808	1.58	54,819,725	1.47
活期儲蓄存款	39,007,917	0.66	37,581,050	0.67
定期儲蓄存款	84,797,925	1.73	78,945,747	1.83
郵匯局轉存款	14,652,568	1.90	14,908,611	1.67

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.利率敏感性資訊

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
利率敏感性資產與負債比率	49.99 %	54.48 %
利率敏感性缺口與淨值比率	(832.10)%	(710.37)%

5.主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	<u>94.12.31</u>		<u>93.12.31</u>	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.美金	(556,043)		1.美金	(2,408,495)
2.英鎊	269,224		2.日幣	248,300
3.日幣	(170,418)		3.歐元	269,169
4.瑞士法郎	120,885		4.英鎊	181,263
5.加拿大幣	56,599		5.新幣	20,505

6.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
資產報酬率	(2.02)%	0.30 %
淨值報酬率	(40.82)%	5.73 %
純 益 率	(40.31)%	6.11 %

(2)資產負債之到期分析

單位：新台幣百萬元

		<u>94.12.31</u>					
		<u>距到期日剩餘期間金額</u>					
		<u>合 計</u>	<u>0至30天</u>	<u>31至90天</u>	<u>91至180天</u>	<u>180至一年</u>	<u>一年以上</u>
資 產	\$	275,518	28,429	6,364	6,270	30,589	203,866
負 債		331,125	70,478	38,344	45,110	82,192	95,001
缺 口		(55,607)	(42,049)	(31,980)	(38,840)	(51,603)	108,865
累積缺口		-	(42,049)	(74,029)	(112,869)	(164,472)	(55,607)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

7.特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	<p>行政院金融監督管理委員會94.7.20金管銀(六)字第0948010888號函：本公司於中壢市復興路46號地下一樓設置之非營業用辦公場所，有對外從事營業活動之情事，核違反銀行法第57條第3項授權訂定之「金融機構非營業用辦公場所管理辦法」第2條第2項及第6條之規定，處以新台幣2,000千元罰鍰。</p> <p>行政院金融監督管理委會93.9.3金管銀(六)字第0938011512號函：未經當事人書面同意查詢當事人信用資料外流，違反銀行法第四十八條第二項規定，處以新台幣500千元罰鍰。</p>
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	<p>行政院金融監督管理委員會94.2.16銀局(六)字第0948010195號函：未依規定列報逾期放款，轉入催收款、正確分類資產等事項。</p>
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計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	<p>本行內湖分行消金人員謝○○君涉嫌侵占案，金額共計新台幣113萬餘元，於民國93年間遭士林地檢署檢察官提起公訴，本行已全數補償客戶損失，並已獲明台產險理賠。</p>
其他	無

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司之資本適足性

	<u>94.12.31</u>	<u>93.12.31</u>
自有資本比率	8.65 %	10.06 %
負債占淨值比率	1,945.75 %	1,895.94 %

(三)依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司應揭露下列額外資訊：

1.提供擔保之資產

(1)該公司於民國九十四年及九十三年十二月三十一日，提供政府債券面額分別約172,100千元及290,500千元，作為催收款及逾期放款等執行假扣押提存法院之保證金。另，提供政府債券作為信託部存放於央行之保證金面額均為50,000千元，財務部存放於央行買賣票券之保證金分別為50,000千元及零千元，信用卡中心之信用卡準備金分別約為90,720千元及82,000千元。

(2)截至民國九十四年及九十三年十二月三十一日止該公司尚無對負債提供擔保。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.資產負債到期分析表

	94.12.31					
	一個月以內	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年至七年	超過七年	合計
	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資產						
短期投資-債券	\$ 344,375	48,936	530,584	14,776,872	5,931,492	21,632,259
存放銀行同業	1,013,250	5,318,846	-	-	-	6,332,096
拆放銀行同業	2,693,700	-	-	-	-	2,693,700
放款及墊款	8,120,160	15,280,484	9,561,541	91,801,852	66,942,049	191,706,086
長期投資-債券	-	-	-	-	1,877,496	1,877,496
合計	<u>\$ 12,171,485</u>	<u>20,648,266</u>	<u>10,092,125</u>	<u>106,578,724</u>	<u>74,751,037</u>	<u>224,241,637</u>
負債						
銀行同業存款	\$ 4,651,547	5,512,001	11,095,873	-	-	21,259,421
定期性存款	40,197,365	49,660,779	53,204,112	861,730	-	143,923,986
可轉讓定期存單	2,888,400	2,136,000	3,696,400	-	-	8,720,800
銀行同業拆放	4,910,000	4,646,003	-	-	-	9,556,003
合計	<u>\$ 52,647,312</u>	<u>61,954,783</u>	<u>67,996,385</u>	<u>861,730</u>	<u>-</u>	<u>183,460,210</u>
93.12.31						
	一個月以內	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年至七年	超過七年	合計
	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資產						
短期投資-債券	\$ 115,297	415,386	208,744	5,674,470	4,161,322	10,575,219
存放銀行同業	913,688	3,856,806	-	-	-	4,770,494
拆放銀行同業	2,040,341	-	-	-	-	2,040,341
放款及墊款	7,558,071	20,663,896	11,283,476	79,065,352	59,735,962	178,306,757
長期投資-債券	-	-	-	-	1,887,087	1,887,087
合計	<u>\$ 10,627,397</u>	<u>24,936,088</u>	<u>11,492,220</u>	<u>84,739,822</u>	<u>65,784,371</u>	<u>197,579,898</u>
負債						
銀行同業存款	\$ 3,093,928	6,375,000	11,677,000	100,014	-	21,245,942
定期性存款	24,523,305	45,653,229	50,205,788	11,703,553	-	132,085,875
可轉讓定期存單	2,881,800	6,094,000	4,151,000	-	-	13,126,800
銀行同業拆放	5,110,000	2,667,283	-	-	-	7,777,283
合計	<u>\$ 35,609,033</u>	<u>60,789,512</u>	<u>66,033,788</u>	<u>11,803,567</u>	<u>-</u>	<u>174,235,900</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.重大外幣淨部位

幣別	多頭(空頭)買超(賣超)	
	94.12.31	93.12.31
澳幣	\$ 2,350	(1,379)
加拿大幣	56,599	8
瑞士法郎	120,885	2,790
歐元	(13,948)	269,169
英鎊	269,224	181,263
港幣	15,212	1,660
日幣	(170,418)	248,300
紐幣	(6,498)	(1,636)
瑞典幣	2,581	4,425
新幣	19,913	20,505
泰銖	28,295	437
美金	(556,043)	(2,408,495)
南非幣	(437)	(2,969)
外幣淨部位	<u>\$ (232,285)</u>	<u>1,685,922</u>

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

信託資產負債表

信託資產	94.12.31	信託負債	94.12.31
現金	\$ -	短期借款	-
銀行存款	69,638	應付款項	-
短期投資	16,571,540	預收收入	-
共同信託基金資產淨值	-	應付所得稅	-
應收款項	-	代扣款項	-
存貨	-	其他負債	-
預付款項	-		
長期投資	-		
動產(淨額)	-		
不動產	8,093,598	信託資本	-
有價證券	28,023	信託資本	-
金錢債券信託	307,484	信託資本	25,070,283
無形資產	-	各項準備與累積盈餘	-
其他資產	-	信託負債總額	<u>25,070,283</u>
信託資產總額	<u>\$ 25,070,283</u>		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信託帳財產目錄

投資項目	94.12.31金額
短期投資	
債券	\$ 8,057,356
特別股	-
普通股	-
基金	8,514,184
短票或附買回投資	-
存款	69,638
有價證券	28,023
金錢債權	307,484
長期投資	
權益投資	-
債權投資	-
動產(淨額)	
黃金	-
不動產(淨額)	
土地	8,093,598
土地改良物	-
房屋及建築	-
無形資產	
租賃權	-
地上權	-
專利權	-
著作權	-
合 計	<u>\$ 25,070,283</u>

(四)依期貨交易相關規定之財務比率限制及執行情形

1.子公司日盛證券股份有限公司期貨部門兼營期貨商自營業務依據期貨商管理規則，揭露相關資料如下：

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益					≥1	符合標準
	(負債總額-期貨交易人權益-買賣損失準備-違約損失準備)	1,740,060 90,437	1,924 %	1,745,587 15,680	11,133 %		
17	流動資產	1,780,469	1,969 %	1,748,212	11,149 %	≥1	"
	流動負債	90,437		15,680			
22	業主權益	1,740,060	435 %	1,745,587	436 %	≥60% ≥40%	"
	最低實收資本額	400,000		400,000			
22	調整後淨資本額	1,345,019	473 %	1,304,978	315 %	≥20%	"
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	284,122		413,855			

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.孫公司日盛期貨股份有限公司依期貨交易法相關規定，揭露相關資料如下：

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易 人權益－買賣損失準 備－違約損失準備)	<u>910,081</u> 190,964	477.00 %	<u>885,016</u> 197,684	448.00 %	≥ 1	符合標準
17	流動資產 流動負債	<u>5,918,587</u> 5,155,253	114.81 %	<u>7,154,069</u> 6,404,822	112.00 %	≥ 1	"
22	業主權益 最低實收資本額	<u>910,081</u> 630,000	144.46 %	<u>885,016</u> 630,000	140.48 %	≥ 60% ≥ 40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部 位所需之客戶保證金 總額	<u>867,773</u> 1,375,801	63.07 %	<u>981,307</u> 1,558,304	62.97 %	≥ 20% ≥ 15%	"

(五)專屬期貨商業務之特有風險

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

日盛證券股份有限公司

期貨部門資產負債表

民國九十四年及九十三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	94.12.31		93.12.31	
	金額	%	金額	%
資 產				
101000 流動資產：				
101010 現金及約當現金	\$ 1,248,322	68	1,151,466	65
101040 短期投資-淨額	-	-	8,782	-
101159 買入選擇權-非避險	27,830	2	12,783	1
101430 期貨交易保證金-自有資金	504,011	27	569,780	33
101700 其他金融資產-流動	226	-	5,229	-
101990 其他流動資產	80	-	172	-
	<u>1,780,469</u>	<u>97</u>	<u>1,748,212</u>	<u>99</u>
103000 固定資產：				
103030 設備	198	-	197	-
103039 減：累計折舊	(170)	-	(142)	-
固定資產淨額	<u>28</u>	<u>-</u>	<u>55</u>	<u>-</u>
105000 其他資產：				
105010 營業保證金	10,000	1	10,000	1
105020 交割結算基金	40,000	2	-	-
105030 存出保證金	-	-	3,000	-
	<u>50,000</u>	<u>3</u>	<u>13,000</u>	<u>1</u>
資產總計	<u>\$ 1,830,497</u>	<u>100</u>	<u>1,761,267</u>	<u>100</u>
負債及股東權益				
201000 流動負債：				
201200 賣出選擇權負債-非避險	\$ 89,325	5	9,604	1
201990 其他流動負債	1,112	1	6,076	1
	<u>90,437</u>	<u>6</u>	<u>15,680</u>	<u>2</u>
負債合計	<u>90,437</u>	<u>6</u>	<u>15,680</u>	<u>2</u>
股東權益：				
301110 指撥營運資金	2,400,000	130	2,400,000	135
304000 累積虧損	(659,940)	(36)	(654,413)	(37)
股東權益合計	<u>1,740,060</u>	<u>94</u>	<u>1,745,587</u>	<u>98</u>
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,830,497</u>	<u>100</u>	<u>1,761,267</u>	<u>100</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(七)依期貨商財務報編製準則第八條規定，兼營期貨自營業務之損益表揭露如下：

日盛證券股份有限公司

期貨部門損益表

民國九十四年及九十三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	94年度		93年度	
	金額	%	金額	%
收入：				
424200 期貨契約利益-非避險	\$ 284,350	96	-	-
438000 其他營業收入	-	-	5,960	50
440000 營業外收入及利益	11,519	4	5,952	50
	<u>295,869</u>	<u>100</u>	<u>11,912</u>	<u>100</u>
費用：				
502000 自營經手續費支出	7,747	3	4,975	42
524200 期貨契約損失-非避險	-	-	544,981	4,575
524300 結算交割服務費支出	8,647	3	8,023	67
524400 選擇權交易損失-非避險	189,949	64	42,932	360
530000 營業費用	94,182	32	66,280	556
538000 其他營業支出	307	-	-	-
540000 營業外支出及損失	194	-	106	1
	<u>301,026</u>	<u>102</u>	<u>667,297</u>	<u>5,601</u>
本期稅前純損	(5,157)	(2)	(655,385)	(5,501)
所得稅(費用)利益	(371)	-	972	8
902005 本期純損	<u>\$ (5,528)</u>	<u>(2)</u>	<u>(654,413)</u>	<u>(5,493)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(八)應揭露子公司之簡明資產負債表及損益表

	94.12.31			93.12.31		
	日盛國際產			日盛國際產物		
	日盛國際商業	日盛證券	物保險代理人	日盛國際商業	日盛證券	保險代理
	銀行(股)公司	(股)公司	(股)公司	銀行(股)公司	(股)公司	(股)公司
流動資產	\$ 67,821,182	46,392,395	14,118	72,014,838	42,555,761	1,939
買匯貼現及放款	191,286,546	-	-	177,907,629	-	-
長期投資	3,606,387	3,901,659	-	3,161,428	3,761,777	-
固定資產	5,536,617	2,211,483	130	4,861,845	2,352,671	178
其他資產(含無形資產)	16,135,876	2,796,855	195	11,461,792	1,997,980	195
受託買賣借項－淨額	-	77,146	-	-	42,849	-
存款及匯款	227,550,591	-	-	220,782,392	-	-
流動負債	31,531,135	33,409,576	7,733	25,903,521	26,685,637	571
長期負債	11,087,300	2,992,880	-	9,162,570	5,118,505	-
其他負債	316,254	630,886	-	61,274	296,748	-
普通股股本	19,247,600	11,572,127	3,000	13,247,600	12,072,127	3,000
資本公積	2,431	1,298,456	-	2,431	2,298,456	-
保留盈餘	(5,348,703)	5,465,023	3,710	247,744	4,342,558	(1,259)
資產總額	284,386,608	55,379,538	14,443	269,407,532	50,711,038	2,312
負債總額	270,485,280	37,033,342	7,733	255,909,757	32,100,890	571
股東權益總額	13,901,328	18,346,196	6,710	13,497,775	18,610,148	1,741

	94年度			93年度		
	日盛國際商業	日盛證券	日盛國際產物保險	日盛國際商業	日盛證券	日盛國際產物
	銀行(股)公司	(股)公司	代理人(股)公司	銀行(股)公司	(股)公司	保險代理(股)公司
營業收入	\$ 13,866,976	5,186,809	17,063	12,164,442	6,495,976	34
營業成本	14,099,120	622,289	8,762	7,512,098	1,882,393	2
營業毛利	(232,144)	4,564,520	8,301	4,652,344	4,613,583	32
營業費用	4,795,549	3,249,443	2,129	4,048,747	3,346,983	1,294
營業淨利(損)	(5,027,693)	1,315,077	6,172	603,597	1,266,600	(1,262)
營業外收入及利益	367,506	354,860	19	349,495	349,558	3
營業外費用及損失	929,317	155,118	-	210,058	220,480	-
稅前淨利(損)	(5,589,504)	1,514,819	6,191	743,034	1,395,678	(1,259)
稅後純益(損)	(5,596,447)	1,435,990	4,968	747,132	514,678	(1,259)
每股盈餘(虧損)(元)	(3.62)	1.10	16.56	0.57	0.43	(4.20)

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

1.本公司與子公司及子公司間之業務及交易行為，列示如下：

(1)本公司支付予日盛證券股份有限公司民國九十四年及九十三年度之股務代理費(含電腦列印費)分別為13,952千元及13,522千元，本公司在日盛國際商業銀行民國九十四年及九十三年度之存款期末餘額分別為2,081,038千元及2,005千元，最高餘額分別為6,470,334千元及394,619千元，所收取之利息總額分別為12,637千元及43千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)日盛證券股份有限公司向日盛國際商業銀行股份有限公司收取之收入：

	94年度	93年度
經紀經手費收入	\$ 2,954	6,245
租金收入	17,580	14,610
股務代理收入	480	480
分攤管理費收入	108,893	109,007

(3)日盛證券股份有限公司於民國九十四年及九十三年度操作日盛國際商業銀行股份有限公司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：

	94年度		93年度	
	利息支出	期末餘額	利息支出	期末餘額
附買回債券負債	\$ <u>1,866</u>	<u>-</u>	<u>485</u>	<u>285,000</u>
	94年度		93年度	
	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額
附賣回債券負債	\$ <u>25,128</u>	<u>3,891,096</u>	<u>11,535</u>	<u>2,360,202</u>

(4)日盛證券股份有限公司在日盛國際商業銀行股份有限公司民國九十四年及九十三年度之存款餘額分別為227,053千元及469,870千元，最高餘額分別為1,305,823千元及3,126,387千元，所收取之利息總額分別為5,044千元及3,930千元。

(5)日盛國際商業銀行股份有限公司向日盛證券股份有限公司收取之收入：

	94年度	93年度
租金收入	\$ <u>5,607</u>	<u>5,867</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)資本適足率相關資訊

	94.12.31			
	合併	證券	銀行	產險代理
自有資本比率(註1)	102.70 %	256.00 %	8.65 %	46.46 %
負債占淨值比率	20.00 %	202.00 %	1,946 %	115 %

	93.12.31			
	合併	證券	銀行	產險代理
自有資本比率(註1)	119.90 %	322.37 %	10.06 %	75.30 %
負債占淨值比率	966 %	172 %	1,896 %	33 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註1：自有資本比率=自有資本÷風險性資產。

註2：依九十二年一月十七日台財證六字第09200000265號函規定，有關銀行、信託投資及票券金融子公司第一及第三季財務報表資本適足率得以最近一期之數據揭露，惟目的事業主管機關嗣後若有增加揭露之規定，本公司將配合辦理。

(十一)本公司及子公司截至民國九十四年十二月三十一日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信(註2)、背書(註3)或其他交易(註4)總額表

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	註明關係情形	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
一、日盛證券股份有限公司	同一關係企業	4,080	15.49 %
日盛銀行股份有限公司	同一關係企業	135	0.51 %
小計		4,215	16.00 %
二、漢神實業(股)	同一關係企業	751	2.85 %
漢神名店(股)	同一關係企業	641	2.43 %
小計		1,392	5.28 %
三、桓邦建設股份有限公司	同一關係企業	1,120	4.25 %
華邦電子(股)	同一關係企業	296	1.12 %
瀚宇彩晶(股)	同一關係企業	245	0.93 %
華東科技股份有限公司	同一關係企業	200	0.76 %
瀚宇電子(股)	同一關係企業	110	0.42 %
瀚宇彩邑(股)	同一關係企業	100	0.38 %
瀚宇杰盟股份有限公司	同一關係企業	70	0.26 %
瀚宇網俠(股)公司	同一關係企業	20	0.08 %
漢友財務管理顧問(股)	同一關係企業	20	0.08 %
小計		2,181	8.28 %
四、統一實業股份有限公司	同一關係企業	585	2.22 %
統一企業股份有限公司	同一關係企業	300	1.14 %
統一國際開發股份有限公司	同一關係企業	250	0.95 %
UNI-SPLENDOR CORP.	同一關係企業	114	0.43 %
興能高科技股份有限公司	同一關係企業	55	0.21 %
統鼎聯合股份有限公司	同一關係企業	41	0.16 %
統懋半導體股份有限公司	同一關係企業	39	0.15 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

統一精工股份有限公司	同一關係企業	33	0.13 %
捷盛運輸股份有限公司	同一關係企業	33	0.13 %
統美建設股份有限公司	同一關係企業	30	0.11 %
凱友投資股份有限公司	同一關係企業	25	0.09 %
大統營實業股份有限公司	同一關係企業	25	0.09 %
UNI-HOME TECH CORP.	同一關係企業	23	0.09 %
捷順運輸股份有限公司	同一關係企業	12	0.04 %
安源資訊股份有限公司	同一關係企業	10	0.04 %
小計		1,575	5.98 %
五、統寶光電(股)公司	同一關係企業	918	3.48 %
威寶電信股份有限公司	同一關係企業	240	0.91 %
KINPO INTERNATIONAL LTD.	同一關係企業	151	0.57 %
欣寶電子股份有限公司	同一關係企業	107	0.41 %
李敏芳	同一關係企業	65	0.25 %
陳美鈴	同一關係企業	58	0.22 %
宏遠電訊股份有限公司	同一關係企業	45	0.17 %
詹雅琪	同一關係企業	30	0.11 %
冠寶科技股份有限公司	同一關係企業	23	0.09 %
仁寶電腦工業股份有限公司	同一關係企業	11	0.04 %
詹倩瑜	同一關係企業	10	0.04 %
郭賢明	同一關係企業	8	0.03 %
小計		1,666	6.32 %
六、中租迪和同一關係企業	同一關係企業	500	1.90 %
CHAILEASE FINANCE (B.V.) CO.,LTD	同一關係企業	329	1.25 %
DEERPORT HLODINGS CO.,LTD	同一關係企業	197	0.75 %
仲冠投資股份有限公司	同一關係企業	193	0.73 %
寬和開發股份有限公司	同一關係企業	164	0.62 %
PAN ASIA INDUSTRIES LTD.	同一關係企業	136	0.52 %
匯福建股份有限公司設	同一關係企業	116	0.44 %
仲成投資股份有限公司	同一關係企業	100	0.38 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

仲鈞投資股份有限公司	同一關係企業	100	0.38 %
MED IAXPOSURE LIMITED(CAYMAN)	同一關係企業	99	0.37 %
國喬石油化學股份有限公司	同一關係企業	86	0.33 %
中實投資股份有限公司	同一關係企業	72	0.27 %
金仲憶科技股份有限公司	同一關係企業	50	0.19 %
豐祿開發投資股份有限公司	同一關係企業	50	0.19 %
合迪股份有限公司	同一關係企業	30	0.11 %
喬聯科技股份有限公司	同一關係企業	10	0.04 %
小計		2,232	8.47 %
七、國際票券金融(股)	同一人	2,677	10.16 %
八、榮民工程股份有限公司	同一人	2,000	7.59 %
九、中央建債89-4期	同一人	1,940	7.36 %
十、寶來證券股份有限公司	同一人	1,922	7.29 %
十一、荷商柯企第三資產管理股份有限公司台灣分公司	同一人	1,908	7.24 %
十二、91年甲類第四期央債	同一人	1,870	7.10 %
十三、國茶企業股份有限公司	同一人	1,782	6.76 %
十二中央建債89-11期	同一人	1,651	6.27 %
合計		29,011	110.10 %

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

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

註3：背書指票券公司之背書保證。

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

- (1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；
- (2)購買該等關係人之不動產或其他資產；
- (3)出售有價券、不動產或其他資產與該等關係人；
- (4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；
- (5)擔任金融控股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；

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(6)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。

(十二)本公司及子公司民國九十四年及九十三年度發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	94年度			93年度		
		屬於業務費用者	屬於管理費用者	合計	屬於業務費用者	屬於管理費用者	合計
用人費用							
薪資費用		\$ 1,151,039	2,653,646	3,804,685	1,144,151	2,257,180	3,401,331
勞健保費用		89,922	173,037	262,959	83,766	132,755	216,521
退休金費用		34,425	85,779	120,204	13,593	44,603	59,196
其他用人費用		55,722	86,591	142,313	46,907	72,899	119,806
折舊費用		124,389	411,490	535,879	106,725	320,440	427,165
折耗費用		-	157,202	157,202	-	18,808	18,808
攤銷費用		9,686	92,770	102,456	8,695	79,361	88,056

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

(十四)民國九十四年十二月三十一日母子公司已銷除之重大交易明細如下：

項目	交易事項及相關科目	金額		交易公司
1	沖銷母公司對子公司之長期投資股本	30,825,727	-	日盛證券股份有限公司及其子公司、日盛國際商業銀行股份有限公司、日盛國際產物保險代理人公司及日盛人身保險代理人股份有限公司
	資本公積-股票溢價	1,298,456	-	
	資本公積-庫藏股票交易	2,431	-	
	法定盈餘公積	1,354,220	-	
	特別盈餘公積	2,930,970	-	
	累積換算調整數	10,590	-	
	未分配盈餘	7,394	-	
	少數股權淨利	279	-	
	董監酬勞	9,000	-	
	營業費用	9,400	-	
	其他流動負債	57	-	
	投資利益	-	4,155,300	
	長期投資	-	32,292,848	
	少數股權	-	376	
2	沖銷相互間債權債務	-	-	日盛證券股份有限公司、日盛國際商業銀行股份有限公司、日盛期貨股份有限公司、日盛期貨經理事業股份有
	附買回債券負債	3,891,096	-	
	應付款項	195,571	-	
	存款與匯款	6,142,665	-	
	存入保證金	4,405	-	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3	銀行存款	-	3,054,239	限公司、日盛國際產物保險
	附賣回債券投資	-	3,891,096	代理人公司、日盛人身保險
	應收款項	-	207,700	代理人股份有限公司及日盛
	存出保證金	-	18,405	投資顧問股份有限公司
	營業保證金	-	100,000	
	客戶保證金	-	2,929,542	
	其他流動資產	-	32,755	
	沖銷損益科目	-	-	
	股務代理收入	14,392	-	日盛證券股份有限公司、日
	利息收入	26,777	-	盛國際商業銀行股份有限公司
	佣金及手續費收入	2,954	-	公司、日盛期貨股份有限公司
	營業外收入及利益	278,757	-	、日盛期貨經理事業股份有
	佣金支出	-	56,323	限公司、日盛國際產物保險
	利息支出	-	76,049	代理人公司、日盛人身保險
營業費用	-	190,508	代理人股份有限公司及日盛	
			投資顧問股份有限公司	

(十五)重分類

民國九十三年度財務報表中若干金額為配合民國九十四年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對民國九十三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. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
日盛金控股(股)公司	日盛證券(股)公司	本公司之子公司	長期投資	1,157,212,760	18,346,196	100.00	18,346,196	(註2)
	日盛國際商業銀行(股)公司	"		1,924,760,000	13,901,328	100.00	13,901,328	(註2)
	日盛國際產物保險代理人(股)公司	"		300,000	6,709	100.00	6,709	(註2)

註1：本公司所持有長期股權投資均係未上市(櫃)公司，故無公開市價可循，僅將可取具九十四年十二月三十一日財務報表者之股權淨值予以列示。

註2：於編製合併財務報表時，已將上述長期股權投資沖銷之。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：千股／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	原編投資金額		期 末 持 有			轉讓比例(%) 投資 公司期末淨值	被投資公司 本期損益	本期匯列之		本期被投資公司 股利分派情形		(註)
				本期期末	上期期末	千股數	比 率	帳面金額			投資損益	股息股利	現金股利		
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、承辦、自營、	17,601,701	19,101,701	1,157,213	100.00 %	18,346,196	18,346,196	1,435,990	1,417,591	-	294,778	子公司	
	日盛國際商業銀行(股)公司	台北市重慶南路一 段10號1樓	一般存、放款及代收、投 資之公債、短期票券、金 融債券等。	20,405,297	14,405,297	1,924,760	100.00 %	13,901,328	13,901,328	(5,596,447)	(5,596,447)	-	-	"	
	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	3,000	3,000	300	100.00 %	6,709	6,709	4,968	4,968	-	-	"	
日盛證券(股)公 司	日盛期貨(股)公司	台北市南京東路二 段111號4樓	期貨經紀及自營業務。	618,268	618,268	61,827	98.14 %	893,134	893,134	103,866	97,636	-	73,039	孫公司	
"	日盛國際投資控有 限公司	Scotia Centre, 4th Floor, P.O. Box 2804, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands.	1.證券市場經紀與自營業 務。 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。	1,795,250	1,795,250	54,600	100.00 %	1,461,236	1,461,236	(77,445)	(77,445)	-	-	"	
"	日盛證券投資顧問(股)公司	台北市敦化南路二 段333號14樓	接受有價證券投資研究等 相關業務	173,600	173,600	10,000	100.00 %	63,179	63,179	1,185	(10,416)	-	-	"	
"	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	200,000	200,000	20,000	100.00 %	180,879	180,879	(8,782)	(8,782)	-	-	"	
日盛國際商業銀 行(股)公司	日盛人身保險代理人 (股)公司	台北市松江路68號6 樓	人身保險代理人	1,980	1,980	297	99.00 %	38,615	38,615	27,940	27,589	-	-	"	
日盛國際投資控 股有限公司	日盛富證券國際有 限公司	香港中環花園道3號 萬國寶通廣場亞太 金融大廈701-704A 室	經紀、自營、承辦、等相 關業務	USD 37,234	USD 37,234	293,000	100.00 %	USD 23,559	USD 23,559	USD (774)	USD (774)	-	-	曾孫公 司	
"	日盛財務服務(開曼) 有限公司	Scotia Centre, 4th Floor, P.O. Box 2804, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands.	證券金融投資顧問相關業 務。	USD 18,050	USD 18,050	18,050	100.00 %	USD 19,222	USD 19,222	USD (1,093)	USD (1,093)	-	-	"	
"	日盛科技管理顧問公 司	P.O. Box 146, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	基金及資產管理相關業務 ，認列顧問費收入。	USD 100	100	100	100.00 %	USD 1,227	USD 1,227	USD 159	USD 159	-	-	"	
日盛富證券國 際有限公司	日盛富融資有限公 司	香港中環花園道3號 萬國寶通廣場亞太 金融大廈7樓701-70 4A室	股票經紀、期貨經紀、基 金銷售。	HKD 20,000	HKD 20,000	2,000	100.00 %	HKD 20,686	HKD 20,686	HKD (11)	HKD (11)	-	-	曾孫公 司	

註：於編製合併財務報表時，已與子公司及孫公司之股東權益沖銷之。

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(1)累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

(2)取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他的定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
日盛國際商業銀行(股)公司	不動產(帳列固定資產-土地)	94.8.6	305,684	已付訖	台開信託信託部	無	-	-	-	-	依拍賣底價	帳列固定資產-土地	無

(3)處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

(4)與關係人交易手續費折讓達新台幣五百萬元以上者：無。

(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：無。

(6)出售不良債權達新台幣五十億元以上者：

出售不良債權之公司	債權帳列	交易日或事實發生日	出售之債權金額	出售價款	交易對象	關係	價格決定之參考依據	收現情形
日盛國際商業銀行(股)公司	NPL	94.06.14	5,484,755	1,444,888	台灣金聯資產管理股份有限公司	無	限制性招標	1,444,888

(7)其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

4.日盛國際產物保險代理人(股)公司依證券發行人財務報告編製準則第十三條之一規定應揭露之相關資訊：無。

5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：

依原財政部證券暨期貨管理委員會民國九十二年十月三十一日(92)台財證(二)字第0920004507號函說明三之規定，本公司轉投資於英屬維京群島等地所設立之外國事業，其民國九十四年度應行補充說明事項如下：

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(1)簡明資產負債表及損益表資訊：

A.資產負債表

單位：元

項目	日盛國際投資 控股有限公司	日盛財務服務 (開曼)有限公司	日盛科技管理 顧問有限公司
流動資產	USD\$ 474,080	USD\$ 55,282,692	USD\$ 1,489,043
基金及投資	44,007,983	1,686,717	-
固定資產淨額	-	-	1,602
其他資產	-	-	-
流動負債	-	37,747,133	263,934
股本	54,600,000	18,050,000	100,000
保留盈餘	(9,994,910)	2,105,496	1,123,446
累積換算調整數	(123,027)	-	3,265
提列損失準備	-	(933,220)	-
資產總額	44,482,063	56,969,409	1,490,645
負債總額	-	37,747,133	263,934
股東權益總額	44,482,063	19,222,276	1,226,711

B.損益表

單位：元

項目	日盛國際投資 控股有限公司	日盛財務服務 (開曼)有限公司	日盛科技管理 顧問有限公司
營業收入	USD\$ (2,391,469)	USD\$ 1,525,559	USD\$ 240,000
營業費用及支出	28,622	522,322	119,538
營業外收入	12,715	-	40,029
營業外支出	-	2,097,063	1,291
稅前(損)益	(2,407,376)	(1,093,826)	159,200
稅後(損)益	(2,407,376)	(1,093,826)	159,200

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)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	94.12.31	
			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	長期投資	293,000,000	\$ 23,558,996
	日盛財務服務(開曼)有限公司	"	18,050,000	19,222,276
	日盛科技管理顧問有限公司	"	100,000	1,226,711
	總計			<u>\$ 44,007,983</u>
日盛財務服務(開曼)有限公司	NAM SHORT TERM FIXED INCOME FUND FEDERAL CORP.	短期投資	366,373	\$ 5,000,000
	SINTEK PHOTRONIC CORP.	"	4,619,000	4,619,000
	TYCOONS CORP.	"	7,356,000	7,356,000
	其他(餘額未達USD3,000,000)	"	4,388,063	4,388,063
	小計		-	<u>22,359,197</u>
	TANOX CORP.	長期投資	6,061	61,337
	ALTOR CORP.	"	41,237	-
	CAPRION CORP.	"	1,773	8,599
	GLOBAL CORP.	"	125,000	1
	JSA Venture Capital Corp.	"	2,300,000	<u>1,616,780</u>
	小計			<u>1,686,717</u>
	總計			<u>\$ 45,408,977</u>

(3)從事金融商品之情形及其資金來源：

從事金融商品之情形詳附註十一(二)5.2表。日盛國際投資控股有限公司係以自有資金轉投資子公司；日盛財務服務(開曼)有限公司以自有資金及附條件交易所取得之資金從事衍生性金融商品交易。

(4)從事顧問業務收入：

日盛科技管理顧問有限公司於民國九十四年度因從事管理顧問業務所產生之收入為美金240千元。

(5)與關係人間之交易情形：

日盛國際投資控股有限公司、日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛科技管理顧問有限公司，於民國九十四年度與關係人間並無重大交易之情事。

(6)爭訟事件：

日盛國際投資控股有限公司、日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛科技管理顧問有限公司，於民國九十四年度並無爭訟之情事。

(三)大陸投資資訊：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

十二、部門別財務資訊：

(一)產業別財務資訊之揭露

	94年度						合 併
	證券部門	認購權證部門	期貨部門	其他	金融部門	調整及沖銷	
來自本公司及合併子公司以外客戶之收入	\$ 4,520,744	68,907	1,054,862	355,249	13,837,512	-	19,837,274
來自本公司及合併子公司之收入	42,248	-	-	-	1,875	(44,123)	-
收入合計	<u>\$ 4,562,992</u>	<u>68,907</u>	<u>1,054,862</u>	<u>355,249</u>	<u>13,839,387</u>	<u>(44,123)</u>	<u>19,837,274</u>
部門損益	<u>\$ 1,269,265</u>	<u>(16,955)</u>	<u>129,204</u>	<u>14,302</u>	<u>(5,055,282)</u>	<u>255,335</u>	(3,404,131)
投資收益							-
公司一般費用							(239,839)
公司營業外收支淨額							(639,053)
繼續營業部門稅前利益							<u>(4,283,023)</u>
可辨認資產	<u>\$ 50,202,017</u>	<u>491,052</u>	<u>6,786,491</u>	<u>4,555,221</u>	<u>280,780,221</u>	<u>(8,152,699)</u>	334,662,303
長期投資							4,961,431
公司一般資產							165,191
資產合計							<u>339,788,925</u>
折舊及攤銷	<u>236,400</u>	<u>2,689</u>	<u>12,945</u>	<u>8,037</u>	<u>275,808</u>		
資本支出金額	<u>321,753</u>	<u>-</u>	<u>11,016</u>	<u>7,067</u>	<u>6,341,701</u>		

	93年度						合 併
	證券部門	認購權證部門	期貨部門	金融部門	調整及沖銷		
來自本公司及合併子公司以外客戶之收入	\$ 4,789,797	1,293,163	807,195	12,107,770	-		18,997,925
來自本公司及合併子公司之收入	97,643	-	17,700	725	(116,068)		-
收入合計	<u>\$ 4,887,440</u>	<u>1,293,163</u>	<u>824,895</u>	<u>12,108,495</u>	<u>(116,068)</u>		<u>18,997,925</u>
部門損益	<u>\$ 1,622,768</u>	<u>233,075</u>	<u>(511,886)</u>	<u>547,650</u>	<u>92,405</u>		1,984,012
投資收益							35,946
公司一般費用							(84,572)
公司營業外收支淨額							67,910
繼續營業部門稅前利益							<u>2,003,296</u>
可辨認資產	<u>\$ 45,559,833</u>	<u>-</u>	<u>8,084,805</u>	<u>266,246,104</u>	<u>(3,788,742)</u>		316,102,000
長期投資							6,091,437
公司一般資產							657,771
資產合計							<u>322,851,208</u>
折舊及攤銷	<u>258,769</u>	<u>1,423</u>	<u>7,652</u>	<u>245,177</u>			
資本支出金額	<u>964,938</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>339,474</u>			

1.本公司及子公司主要經營證券、期貨及金融業三類，上表所列之部門收入係指部門對企業以外客戶之銷貨收入及對企業內其他部門之銷貨與轉撥收入(均含銷貨商品、勞務之收入及其他收入)，部門間之銷貨與轉撥收入係與一般銷售計價基礎相同，但部分收入不包括下列項目：

(8)墊款或貸款予其他部門所產生之利息收入。但金融部門不在此限。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (9)依權益法評價之股權投資所列之投資收入。
- 2.部門損益係部門收入減除部門成本及費用後之餘額。所稱之部門成本及費用。部門間之進貨及部門間之銷貨與轉撥係依雙方議定之價格或採用與一般客戶交易條件相同之計價基礎。營業成本及費用若無法直接歸屬，則採相對營業收入比例分攤於各部門。但部門成本及費用不包括下列項目：
- (1)與部門無關之公司一般費用。
- (2)利息費用。但金融部門之利息費用不在此限。
- 3.部門可辨認資產係指可直接認定屬於該部門之有形及無形。但部門可辨認資產不包括下列項目：
- (1)非供任何特定部門營業使用而持有之資產。
- (2)對其他部門之墊款貸款。但金融部門之墊款及貸款不在此限。
- (3)依權益法評價之對外股權投資。
- 4.為使部門別財務資訊與財務報表之相關金額調節相符，下列金額列於上表之調整及沖銷欄：
- (1)民國九十四年度及九十三年度來自母公司及合併子公司之收入分別為44,123千元及116,068千元。
- (2)民國九十四年度及九十三年度來自母公司及合併子公司之部門損益分別為255,335千元及92,405千元，係上項來自母公司及合併子公司之收入44,123千元及116,068千元，減有關成本及費用 0千元及85,849千元，另，九十三年與子公司持有本公司股票視為庫藏股而依庫藏股公報處理回轉回升利益505,613千元及出售損失443,427千元、回轉回升利益29,903千元後之餘額。
- (3)民國九十四年及九十三年十二月三十一日可辨認資產係來自母公司及合併子公司相互間之債權債務分別為8,152,699千元及3,788,742千元。

(二)地區別及外銷銷貨財務資訊

本公司及子公司並未於國外設立營運機構，且營業範圍僅及於國內，並無外銷之營業收入。

(三)重要客戶資訊揭露

本公司及子公司民國九十四年度及九十三年度均無客戶之收入佔損益表上收入金額10%以上情形。