

日盛金融控股股份有限公司  
及其子公司

合 併 財 務 報 告

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

公司地址：台北市松江路68號8樓  
電 話：(02)2561-5888

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、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	21~55
(五)關係人交易	55~56
(六)質押之資產	57
(七)重大承諾事項及或有事項	57~60
(八)重大之災害損失	60
(九)重大之期後事項	60
(十)其 他	60~80
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	80~81
2.轉投資事業相關資訊	81~84
3.子公司大陸投資資訊	84
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	85~87
(十二)部門別財務資訊	87
九、合併重要會計科目明細表	88~124

## 聲 明 書

本公司民國九十六年度（自民國九十六年一月一日至九十六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：民國九十七年一月二十九日

## 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九十六年及九十五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九十六年度及九十五年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十六年及九十五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九十六年度及九十五年度之合併經營成果與合併現金流量。

如財務報表附註三所述，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司於民國九十四年、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，民國九十五年一月一日其遞延未攤銷之出售不良債權損失為11,621,017千元，於民國九十五年上半年仍依上述規定攤銷1,749,616千元。另，業經行政院金融監督管理委員會95.7.19金管證六字第0950129783號函核備，改依一般公認會計原則於民國九十五年度將遞延未攤銷之出售不良債權損失9,871,401千元一次全數攤銷。

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

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

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

丁玉山

會 計 師 ：

張淑瑩

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號  
准簽證文號  
金管會核准：金管證六字第0940100754號  
簽證文號  
民國九十七年一月二十九日

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十六年及九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		96.12.31	95.12.31	變動百分比%			96.12.31	95.12.31	變動百分比%
<b>資 產</b>					<b>負債及股東權益</b>				
11000	現金與約當現金(附註二(五)及四(一))	\$ 6,719,612	9,522,173	(29)	21000	央行存款及銀行同業存款(附註四(十四))	\$ 15,788,814	20,438,892	(23)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註二(六)及四(二))	32,668,387	23,610,536	38	21600	應付商業本票－淨額(附註四(十五))	4,104,939	1,042,058	294
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二(七、廿七)、三及四(三))	29,085,510	43,439,405	(33)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二(七、廿七)、三及四(十六))	404,651	806,644	(50)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二(八)及四(四))	8,197,029	10,521,733	(22)	22500	附買回票券及債券負債(附註二(八)及四(十七))	16,686,328	32,777,473	(49)
13000	應收款項－淨額 (附註二(九、十、十一)及四(五、六))	31,851,121	30,201,222	5	23000	應付款項(附註二(十、十七)及四(十八))	17,121,822	16,530,576	4
13500	放款－淨額(附註二(十一)、四(六)及五)	166,442,058	177,294,329	(6)	23500	存款及匯款(附註二(十八)、四(十九)及五)	192,930,750	192,897,399	-
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註二(七)、三、四(七)及六)	1,804,279	3,889,813	(54)	24000	應付債券(附註二(十四)及四(廿))	16,000,000	20,000,000	(20)
14500	持有至到期日金融資產－淨額 (附註二(七)及四(八、九))	-	478,796	(100)	24400	其他借款(附註四(廿一))	7,190,959	8,164,011	(12)
15500	其他金融資產－淨額 (附註二(七、十一、十七)及四(十二))	4,349,909	4,309,719	1	25500	其他金融負債	85,500	86,400	(1)
18500	固定資產－淨額(附註二(十二)、四(十)及六)	7,174,022	7,513,899	(5)	29099	其他準備(附註二(十九、廿))	325,378	338,655	(4)
19000	商譽及無形資產－淨額 (附註二(十三)、三及四(十一))	1,277,176	1,553,008	(18)	29500	其他負債(附註二(廿三)及四(廿二))	<u>1,277,748</u>	<u>1,570,699</u>	<u>(19)</u>
19500	其他資產－淨額(附註二(十五、廿三)、三、四(十三、廿二、廿五)、五及六)	7,954,299	8,067,506	(1)	<b>負債合計</b>				
					<u>271,916,889</u> <u>294,652,807</u> <u>(8)</u>				
					<b>股東權益：</b>				
					<b>股 本(附註四(廿三))</b>				
					31000 普通股				
					31001 21,707,754    33,961,303    (36)				
					31003 特別股				
					4,416,740    6,666,667    (34)				
					31500 資本公積(附註四(廿三))				
					-				
					32000 累積虧損(附註三及四(廿四))				
					(320,358)    (15,366,125)    98				
					32521 累積換算調整數				
					(110,996)    (99,258)    (12)				
					32523 備供出售金融資產未實現(損)益(附註二(七))				
					(97,683)    109,035    (190)				
					32542 庫藏股股票(附註二(廿一)及四(廿三))				
					-				
					32544 未認列為退休金成本之淨損失(附註四(廿二))				
					(9,172)    (9,950)    8				
					39500 少數股權				
					<u>20,228</u> <u>19,186</u> <u>5</u>				
					<b>股東權益合計</b>				
					25,606,513    25,749,332    (1)				
					<b>重大承諾事項及或有事項(附註七)</b>				
					<b>負債及股東權益總計</b>				
					<u>\$ 297,523,402</u> <u>320,402,139</u> <u>(7)</u>				
<b>資產總計</b>		<u>\$ 297,523,402</u>	<u>320,402,139</u>	<u>(7)</u>					

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	96年度	95年度	變動百分比%	
收入：(附註二(廿四))				
41000 利息收入(附註五)	\$ 10,496,634	12,220,625	(14)	
51000 減：利息費用(附註五)	<u>5,037,891</u>	<u>5,452,223</u>	<u>(8)</u>	
利息淨收益	<u>5,458,743</u>	<u>6,768,402</u>	<u>(19)</u>	
利息以外淨收益				
49100 手續費及佣金淨收益	6,157,914	4,154,487	48	
49200 公平價值變列入損益之金融資產及負債(損)益(附註四(三、十六))	(4,569)	54,179	(108)	
49300 備供出售金融資產之已實現(損)益	(84,770)	32,670	(359)	
49400 持有至到期日金融資產之已實現利益	12,722	-	-	
49600 兌換利益	42,474	61,458	(31)	
49700 (資產減損損失)迴轉利益淨額(附註二(三))	(166,101)	66,521	(350)	
49921 出售及攤銷不良債權淨損失(附註三及四(十三))	(611)	(11,779,582)	100	
49800 其他非利息淨(損)益(附註四(廿七))	<u>1,605,332</u>	<u>895,333</u>	<u>79</u>	
小計	<u>7,562,391</u>	<u>(6,514,934)</u>	<u>216</u>	
淨收益	<u>13,021,134</u>	<u>253,468</u>	<u>5,037</u>	
51500 呆帳費用	4,944,922	5,033,979	(2)	
營業費用：				
58501 用人費用	4,050,974	4,197,045	(3)	
59000 折舊及攤銷費用(附註四(十一))	934,654	926,089	1	
59500 其他業務及管理費用(附註五)	<u>2,958,641</u>	<u>3,164,826</u>	<u>(7)</u>	
營業費用小計	<u>7,944,269</u>	<u>8,287,960</u>	<u>(4)</u>	
費用合計	<u>12,889,191</u>	<u>13,321,939</u>	<u>(3)</u>	
61001 繼續營業部門稅前合併淨利(損)	131,943	(13,068,471)	101	
61003 所得稅費用(附註二(廿二)及四(廿五))	<u>(58,880)</u>	<u>(30,325)</u>	<u>94</u>	
61005 繼續營業部門稅後合併淨利(損)	73,063	(13,098,796)	101	
63500 會計原則變動之累積影響數(附註三)	-	402,718	(100)	
69000 合併總(損)益	<u>\$ 73,063</u>	<u>(12,696,078)</u>	<u>101</u>	
合併總損益歸屬予：				
69901 母公司淨利(損)	\$ 69,632	(12,699,458)	101	
69603 少數股權淨利	<u>3,431</u>	<u>3,380</u>	<u>2</u>	
69000 合併總(損)益	<u>\$ 73,063</u>	<u>(12,696,078)</u>	<u>101</u>	
	稅前	稅後	稅前	稅後
71000 基本每股盈餘(元)：(附註二(廿六)及四(廿六))				
70001 繼續營業部門(損)益	\$ 0.06	0.03	(4.44)	(4.45)
70007 會計原則變動之累積影響數	-	-	0.13	0.13
合併總(損)益	<u>\$ 0.06</u>	<u>0.03</u>	<u>(4.31)</u>	<u>(4.32)</u>
基本每股盈餘-追溯調整(元)				
合併總損失	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>(6.50)</u>	<u>(6.52)</u>
稀釋每股盈餘(元)				
合併總利益	<u>\$ 0.05</u>	<u>0.03</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司  
合併股東權益變動表  
民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股本		資本公積		累積虧損	累積換算 調整數	備供出售金融資 產未實現(損)益	庫藏股股票	未認列為退休金 成本之淨損失	少數股權	合 計
	普通 股	特 別 股	股票溢價	庫藏股交易							
民國九十五年一月一日餘額	\$ 22,532,732	-	9,477,820	15,419	(4,394,614)	(85,205)	-	(1,201,580)	(17,218)	17,322	26,344,676
民國九十五年度淨損	-	-	-	-	(12,699,458)	-	-	-	-	3,380	(12,696,078)
資本公積彌補虧損	-	-	(4,394,614)	-	4,394,614	-	-	-	-	-	-
現金增資發行普通股	11,428,571	-	(3,428,571)	-	-	-	-	-	-	-	8,000,000
現金增資發行特別股	-	6,666,667	-	-	(2,666,667)	-	-	-	-	-	4,000,000
子公司長期股權投資累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(14,053)	-	-	-	-	(14,053)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	7,268	-	7,268
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	109,035	-	-	-	109,035
孫公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,516)	(1,516)
民國九十五年十二月三十一日餘額	33,961,303	6,666,667	1,654,635	15,419	(15,366,125)	(99,258)	109,035	(1,201,580)	(9,950)	19,186	25,749,332
民國九十六年度淨利	-	-	-	-	69,632	-	-	-	-	3,431	73,063
資本公積彌補虧損	-	-	(1,654,635)	-	1,654,635	-	-	-	-	-	-
減資彌補虧損	(11,461,563)	(2,249,927)	-	-	13,711,490	-	-	-	-	-	-
子公司長期股權投資累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(11,738)	-	-	-	-	(11,738)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	778	-	778
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(206,718)	-	-	-	(206,718)
庫藏股轉讓予員工	-	-	-	(375)	-	-	-	4,560	-	-	4,185
庫藏股註銷	(791,986)	-	-	(15,044)	(389,990)	-	-	1,197,020	-	-	-
孫公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,389)	(2,389)
民國九十六年十二月三十一日餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	-	-	(320,358)	(110,996)	(97,683)	-	(9,172)	20,228	25,606,513

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	96年度	95年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
合併總(損)益	\$ 73,063	(12,696,078)
調整項目：		
折舊、攤銷及折耗費用	934,654	926,089
固定資產本期費用化	103,508	42,726
買賣損失準備(迴轉)提列	(25,513)	1,428
金融商品評價損失	208,349	216,506
公債溢價攤銷	-	5,908
備供出售金融資產之已實現(利益)損失	(84,770)	32,670
持有至到期日金融資產之已實現利益	(12,722)	-
各項提存	4,944,922	5,033,979
違約損失準備提列	12,237	13,707
出售及處分固定資產損失	19,758	34,710
處分承受擔保品利益	(279,590)	(145,968)
出售及攤銷遞延不良債權損失	611	11,779,582
資產減損損失(迴轉利益)	166,101	(66,521)
<b>營業資產及負債之淨變動：</b>		
公平價值變動列入損益金融資產減少	14,156,781	6,757,497
應收款項增加	(1,709,409)	(3,509,822)
其他資產增加	(225,312)	(1,645,349)
公平價值變動列入損益金融負債(減少)增加	(413,228)	185,514
應付款項增加(減少)	591,246	(1,539,754)
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<u>18,460,686</u>	<u>5,426,824</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
存放央行及拆借銀行同業增加	(11,398,391)	(11,449,890)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	2,324,704	(5,430,804)
放款減少	5,998,016	10,614,790
其他金融資產(增加)減少	(81,769)	1,058,520
附買回票券及債券負債(減少)增加	(16,091,145)	4,479,054
購入備供出售金融資產	-	(61,697)
購入軟體	(183,058)	(82,988)
購入承受擔保品	(472,025)	(213,831)
購買固定資產	(261,957)	(386,176)
出售固定資產價款	1,912	36,976
出售不良資產價款	-	1,300,022
出售備供出售金融資產價款	1,963,586	-
處分承受擔保品價款	920,278	399,894
處分持有至到期日金融資產價款	506,094	-
<b>投資活動之淨現金流(出)入</b>	<u>(16,773,755)</u>	<u>263,870</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國九十六年及九十五年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	96年度	95年度
<b>融資活動之現金流量：</b>		
央行存款及銀行同業存款減少	(4,650,078)	(10,376,532)
存款及匯款增加(減少)	33,351	(13,569,887)
應付商業本票增加(減少)	3,062,881	(177,030)
應付債券減少	(4,000,000)	-
其他借款(減少)增加	(973,052)	2,031,131
其他金融負債減少	(900)	(900)
其他負債(減少)增加	(292,292)	65,438
員工購買庫藏股	4,185	-
現金增資發行新股	-	12,000,000
孫公司發放現金股利	(2,389)	(1,530)
<b>融資活動之淨現金流出</b>	<u>(6,818,294)</u>	<u>(10,029,310)</u>
匯率影響數	(11,738)	(14,053)
<b>本期現金及約當現金減少數</b>	(5,143,101)	(4,352,669)
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	<u>13,541,065</u>	<u>17,893,734</u>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u><b>\$ 8,397,964</b></u>	<u><b>13,541,065</b></u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付利息	<u><b>\$ 5,037,891</b></u>	<u><b>4,637,846</b></u>
本期支付所得稅	<u><b>\$ 348,603</b></u>	<u><b>771,486</b></u>
<b>現金及約當現金：</b>		
現金	\$ 6,719,612	9,522,173
存放央行—一般往來戶及金資中心	<u>1,678,352</u>	<u>4,018,892</u>
	<u><b>\$ 8,397,964</b></u>	<u><b>13,541,065</b></u>
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
固定資產轉列遞延借項	<u><b>\$ 4,669</b></u>	<u>-</u>
未認列為退休金成本之淨損失變動	<u><b>\$ (778)</b></u>	<u><b>(7,268)</b></u>
備供出售金融資產未實現(損)益變動	<u><b>\$ 206,718</b></u>	<u><b>(109,035)</b></u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

**日盛金融控股股份有限公司及其子公司**  
**合併財務報表附註**  
**民國九十六年及九十五年十二月三十一日**  
**(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**

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

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

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

於民國九十六年十二月三十一日，本公司之員工人數為78人，集團之員工人數為3,942人。

**(二)合併概況**

1.本公司：日盛金融控股股份有限公司，併入合併財務報表之公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	96.12.31	95.12.31	營業項目
日盛金融控股(股)公司	日盛證券(股)公司	100 %	100 %	受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券之承銷業務、融資融券業務、股務代理業務、自行買賣期貨契約、期貨交易輔助業務及發行認購(售)權證業務。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	96.12.31	95.12.31	營業項目
日盛金融控股(股)公司	日盛國際商業銀行(股)公司	100 %	100 %	一般存款、放款及貼現、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及其他經中央主管機關核准辦理之業務等，至於信託業務營業項目為海內、外基金之委託買賣及員工投資信託等。
日盛金融控股(股)公司	日盛國際產物保險代理人(股)公司	100 %	100 %	財產保險代理人。
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	99 %	99 %	人身保險代理人。
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	98.138 %	98.138 %	國內外期貨經紀及期貨顧問等業務。
日盛證券(股)公司	日盛國際投資控股有限公司	100 %	100 %	證券市場經紀與自營業務，輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務，證券研究分析，公司及個人財務規劃及投資顧問，金融業務，投資信託，期貨業務，控股公司，認列轉投資損益。
日盛證券(股)公司	日盛證券投資顧問(股)公司	100 %	100 %	接受有價證券投資研究等相關業務。
日盛證券(股)公司	日盛期貨經理(股)公司	100 %	100 %	期貨經理事業。
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	100 %	100 %	經紀、自營、承銷等相關業務。
日盛國際投資控股有限公司	日盛財務服務(開曼)有限公司	100 %	100 %	證券金融相關業務。
日盛國際投資控股有限公司	日盛科技管理顧問有限公司	100 %	100 %	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入。
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	100 %	100 %	股票經紀、期貨經紀、基金銷售。

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

### 二、重要會計政策之彙總說明

本公司及子公司合併財務報表，係依照金融控股公司財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則暨我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

#### (一)現金流量表編製基礎

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

#### (二)會計估計

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

#### (三)資產減損

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### (四)外幣交易之會計處理及外幣財務報表之換算

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

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

### (五)現金及約當現金

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

### (六)存放央行及拆借銀行同業

係指存放於中央銀行之款項、繳存準備、拆放金融同業及同業透支之款項。

### (七)金融商品

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

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

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

企業於原始認列時將金融資產以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融商品。

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

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

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

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

### (八)附賣(買)回票券及債券投資(負債)

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

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

### (九)應收信用卡款項

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

### (十)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。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

### (十一)備抵呆帳之提列及沖銷

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

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

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

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### (十二)固定資產及其折舊

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

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

### (十三)無形資產

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

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

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

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

### (十四)應付可轉換公司債

民國94年12月31日前已發行之應付可轉換公司債，其處理如下：

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### (十五)承受擔保品

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

### (十六)客戶保證金專戶

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

### (十七)期貨交易人權益

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

### (十八)存款及匯款

係依合約所定名日本金由存款及匯款或預計到期償付金額評價入帳。

### (十九)違約損失準備

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

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

### (二十)買賣損失準備

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### (廿一)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，本公司及國內子公司當年度依稅法規定調整之稅後盈餘於次年度股東會決議未作分配者，該未分配盈餘應加徵10%營利事業所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

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

除上段所述以外之各子公司，皆為獨立課稅個體。

### (廿三)退休金

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

國外子公司則按當地法令規定辦理。

### (廿四)收入認列原則

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

### (廿五)承諾事項及或有負債

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

### (廿六)普通股每股盈餘(虧損)

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

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

### (廿七)衍生性金融商品

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

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

### 三、會計變動之理由及其影響

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

子公司日盛國際商業銀行原依金融機構合併法第十五條第五項規定將不良債權出售損失自出售不良債權之日起分六十個月攤銷，未攤銷餘額帳列其他資產。子公司日盛國際商業銀行於民國九十四年、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，民國九十五年一月一日其遞延未攤銷之出售不良債權損失為11,621,017千元，於民國九十五年上半年仍依上述規定攤銷1,749,616千元。惟業經行政院金融監督管理委員會95.7.19金管證六字第0950129783號函核備，改依一般公認會計原則於九十五年上半年度將遞延未攤銷之出售不良債權損失9,871,401千元全數轉銷。倘若該遞延出售不良債權損失，仍按原規定分六十個月攤銷，則民國九十六年及九十五年度之計列非常損益前純損及本期純損應分別增列3,386,421千元及減列8,121,784千元；民國九十六年及九十五年十二月三十一日之期末累積虧損及其他資產項下之出售不良債權未認列之損失應分別減列4,735,363千元及8,121,784千元及增列4,735,363千元及8,121,784千元。

本公司及子公司自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」及第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定，另於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經重新分類及衡量，民國九十五年度會計原則變動累積影響數及期初股東權益調整數分別為402,718千元及15,043千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)現金與約當現金

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 1,482,122	1,400,898
銀行存款	4,247,862	5,692,513
短期票券	344,190	1,357,616
待交換票據	645,438	1,071,146
合 計	<u>\$ 6,719,612</u>	<u>9,522,173</u>

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
存放央行—一般往來戶	\$ 1,377,814	3,718,641
存放央行—存款準備金	5,728,599	5,188,077
金資中心	300,538	300,251
拆放銀行同業	25,261,436	14,403,567
合 計	<u>\$ 32,668,387</u>	<u>23,610,536</u>

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

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

本公司民國九十六年及九十五年十二月三十一日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
政府公債	\$ 6,438,579	10,018,864
公司債	1,701,161	4,775,963
國內可轉換公司債	304,906	352,870
國外債券	16,972	892,482
上市櫃股票	6,000	601,616
受益憑證	-	18,710
國外股票	23,970	13,049
開放式基金及貨幣市場工具	1,868,292	2,018,423
營業證券—自營	16,036,620	22,827,768
營業證券—承銷	874,008	814,468
營業證券—避險	805,373	233,533
期貨交易保證金—自有資金	1,045,046	538,207
衍生性金融商品—其他	87,176	258,932
小 計	29,208,103	43,364,885
金融資產評價調整	(122,593)	74,520
合 計	<u>\$ 29,085,510</u>	<u>43,439,405</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- 1.政府公債供作附買回條件交易金額民國九十六年及九十五年十二月三十一日分別為73,101千元及8,155,949千元。民國九十六年及九十五年度交易目之金融資產產生之淨損失及淨利益分別為61,651千元及199,072千元。
- 2.於民國九十六年及九十五年十二月三十一日之營業證券—自營中，供作附買回條件交易者計13,605,800千元及14,567,065千元。

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
中央政府建設公債	\$ 6,970,715	9,434,565
公司債	346,067	466,347
金融債	<u>880,247</u>	<u>620,821</u>
合 計	<u>\$ 8,197,029</u>	<u>10,521,733</u>

上述之附賣回債券投資，依約定於民國九十六年及九十五年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7,878,331千元及10,333,969千元。

(五)應收款項—淨額

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
應收利息	\$ 806,928	1,042,149
應收帳款	3,244,287	2,026,891
應收信用卡款	3,064,108	4,267,748
其他應收款	369,323	672,125
應收票據	624	8,642
應收退稅款	2,395	1,456
應收承購帳款—無追索權	1,846,492	1,978,876
應收出售不良債權	-	896,657
應收證券融資款	22,341,004	18,847,308
轉融通保證金	1,393	10,413
應收股利	-	60
應收轉融通擔保價款	1,112	17,552
應收出售外幣有價證券款	65,474	248,665
應收出售交易性公債央債款	<u>163,586</u>	<u>297,795</u>
小 計	31,906,726	30,316,337
減：備抵呆帳	<u>(55,605)</u>	<u>(115,115)</u>
合 計	<u>\$ 31,851,121</u>	<u>30,201,222</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(六)貼現及放款—淨額

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
放款	\$ 161,379,932	172,527,633
出口押匯	591,479	106,526
透支	4,462	93,905
催收款	<u>6,462,625</u>	<u>7,885,322</u>
小計	168,438,498	180,613,386
減：備抵呆帳	<u>(1,996,440)</u>	<u>(3,319,057)</u>
淨額	<u>\$ 166,442,058</u>	<u>177,294,329</u>

- 1.民國九十六年及九十五年十二月三十一日之自有資本與風險性資產比率分別為8.75%及9.04%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 2.銀行子公司奉中華民國銀行商業同業公會全國聯合會95年5月10日全授銷字第1400號、金管會95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函及95年4月27日金管銀(一)字第09510001770號函辦理債務協商，民國九十六年十二月三十一日經債務協商且依約履行之免列報逾期放款及應收帳款總餘額為1,009,836千元。
- 3.民國九十六年及九十五年十二月三十一日放款及墊款備抵呆帳之餘額分別為2,081,211千元及3,494,496千元，其增減情形如下：

96年度	項目	本期提存			債務協商	沖轉債			期末餘額
		期初餘額	呆帳	呆帳收回	提列數	權金額	重分類	匯差調整	
	備抵—應收帳款	\$ 109,865	578,872	-	60,802	(612,176)	(86,000)	-	51,363
	備抵—其他各項應收款	5,250	1,224	-	-	-	(2,230)	(2)	4,242
	備抵—買匯及貼現	18,090	-	-	-	-	-	-	18,090
	備抵—短放及透支	176,020	16,025	(149)	8,249	(16,025)	-	(8)	184,112
	備抵—短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	-	1,360
	備抵—中期放款	269,419	-	-	33,795	(40,916)	-	860	263,158
	備抵—中期擔保放款	7,022	-	-	-	-	-	-	7,022
	備抵—長期放款	16,743	-	-	-	-	-	-	16,743
	備抵—長期擔保放款	84,634	-	-	-	-	-	-	84,634
	備抵—催收款項	2,801,829	4,348,801	526	-	(5,793,162)	88,230	-	1,446,224
	備抵—保證責任準備	4,264	-	-	-	-	-	(1)	4,263
	合計	<u>\$ 3,494,496</u>	<u>4,944,922</u>	<u>377</u>	<u>102,846</u>	<u>(6,462,279)</u>	<u>-</u>	<u>849</u>	<u>2,081,211</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

95年度 項目	本期提存			沖轉債權	債務協商	匯差調整	期末餘額
	期初餘額	呆帳	重分類	金額	提列數		
備抵－應收帳款	\$ 192,000	744,478	1,062,911	(2,224,519)	334,995	-	109,865
備抵－其他各項應收款	109	3,740	7,294	(5,890)	-	(3)	5,250
備抵－買匯及貼現	18,091	-	-	-	-	(1)	18,090
備抵－短放及透支	93,787	14,064	-	(14,064)	82,247	(14)	176,020
備抵－短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	1,360
備抵－中期放款	198,507	-	-	-	71,227	(315)	269,419
備抵－中期擔保放款	6,418	-	-	-	604	-	7,022
備抵－長期放款	16,743	176	-	(176)	-	-	16,743
備抵－長期擔保放款	84,634	-	-	-	-	-	84,634
備抵－催收款項	2,578,187	4,271,521	(1,070,205)	(2,977,674)	-	-	2,801,829
備抵－保證責任準備	4,267	-	-	-	-	(3)	4,264
合計	<u>\$ 3,194,103</u>	<u>5,033,979</u>	<u>-</u>	<u>(5,222,323)</u>	<u>489,073</u>	<u>(336)</u>	<u>3,494,496</u>

4. 銀行子公司所稱催收款，係指經轉入「催收款項」科目之各項放款及其他授信款項。凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」。逾期放款經轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並仍應在催收款項各分戶帳內利息欄註明應計利息，或作備忘記錄。逾期放款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者應連同本金一併轉入催收款項。
5. 民國九十六年及九十五年十二月三十一日止銀行子公司逾期未償還本金之放款及墊款之未計提利息收入分別為427,715千元及537,250千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(七)備供出售金融資產—淨額

	96.12.31		95.12.31	
	持股 比例	帳面價值	持股 比例	帳面價值
台灣證券交易所(股)公司	3.00 %	\$ 586,067	3.00 %	586,067
台灣證券集中保管(股)公司	1.74 %	43,789	1.74 %	43,789
台灣期貨交易所(股)公司	2.45 %	50,231	2.45 %	50,231
富邦證券金融(股)公司	1.97 %	74,542	1.97 %	74,542
環華證券金融(股)公司	0.88 %	57,832	0.88 %	57,832
安泰證券金融(股)公司	0.24 %	12,444	0.24 %	12,444
合鼎創業投資(股)公司	10.00 %	100,000	10.00 %	100,000
華成創業投資(股)公司	6.00 %	60,000	6.00 %	60,000
日盛證券投資信託(股)公司	10.00 %	74,880	10.00 %	74,880
群陽創業投資(股)公司	9.96 %	50,000	9.96 %	50,000
坤基貳創業投資(股)公司	9.29 %	65,000	9.29 %	65,000
日盛創業投資(股)公司	5.00 %	22,500	5.00 %	29,520
台灣總合股務資料處理(股)公司	5.27 %	15,395	5.27 %	15,395
匯陽創業投資(股)公司	7.50 %	150,000	7.69 %	150,000
Caprion Corp.	- %	279	- %	280
JSA Venture Capital Corp.	19.17 %	43,317	19.17 %	46,358
政府債券		-		1,871,588
固定收益特別股		-		486,000
上市櫃股票		486,504		504
備供出售金融資產評價調整		(88,501)		115,383
合 計		<u>\$ 1,804,279</u>		<u>3,889,813</u>

截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，質押作為借款額度之擔保品金額分別為735,572千元及764,752千元。

(八)持有至到期日金融資產

	96.12.31	95.12.31
金融資產證券化商品	<u>\$ -</u>	<u>478,796</u>

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### (九)金融資產證券化

#### 1.特性及損益

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

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

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

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2. 衡量保留權利所使用之主要假設

在證券化完成年度，其證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設如下：

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

3. 敏感度分析

在民國九十五年十二月底，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	\$	760,632
預計加權平均年限		1.22 年
預計提前還款率(每年比率)		1.02 %
不利變動10%對公平價值之影響		(69)
不利變動20%對公平價值之影響		(143)
預計信用損失率(每月比率)		0.04 %
剩餘現金流量折現率		5.24 %
變動報酬率		0 %

4. 現金流量

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
收到服務利益	\$ 1,352	5,999
收到保留權利之其他現金流量	1,318	3,579
服務之墊付款項	723	3,446
收回服務之墊付款項	650	3,229

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>95.12.31</u>		
		<u>逾期六十天</u>	
<u>貸款類型</u>	<u>放款本金總額</u>	<u>以上放款</u>	<u>淨信用損失</u>
汽車貸款債權放款	\$ 21,123,715	<u>630,378</u>	<u>161,241</u>
證券化放款	(351,041)		
持有供出售或證券化之貸款	<u>(760,632)</u>		
未證券化之汽車貸款債權放款	<u>\$ 20,012,042</u>		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十)固定資產

<u>96.12.31</u>	成	本	累計折舊	未折減餘額
土地	\$	3,838,987	-	3,838,987
建築物		3,206,956	822,039	2,384,917
雜項設備		2,182,926	1,621,742	561,184
未完工程		15,275	-	15,275
預付設備款		123,709	-	123,709
租賃權益改良		805,158	555,208	249,950
合計	\$	<u>10,173,011</u>	<u>2,998,989</u>	<u>7,174,022</u>
<u>95.12.31</u>				
土地	\$	3,838,987	-	3,838,987
建築物		3,214,168	747,095	2,467,073
雜項設備		2,295,568	1,535,072	760,496
未完工程		1,998	-	1,998
預付設備款		170,455	-	170,455
租賃權益改良		803,102	528,212	274,890
合計	\$	<u>10,324,278</u>	<u>2,810,379</u>	<u>7,513,899</u>

(十一)商譽及無形資產

本公司民國九十六年及九十五年度無形資產原始成本、重估增值、累計攤銷及累計減損金額變動如下：

	商譽	營業權	軟體	合計
<u>原始成本及重估增值：</u>				
民國九十五年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,711,443	316,984	2,084,850
單獨取得	-	41,335	117,454	158,789
民國九十五年十二月三十一日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>434,438</u>	<u>2,243,639</u>
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,752,778	434,438	2,243,639
單獨取得	-	-	183,058	183,058
民國九十六年十二月三十一日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>617,496</u>	<u>2,426,697</u>
<u>攤銷及減損損失：</u>				
民國九十五年一月一日期初餘額	\$ (18,807)	(156,609)	(71,939)	(247,355)
民國九十五年度攤銷金額	(4,702)	(336,162)	(91,504)	(432,368)
其他	-	(10,908)	-	(10,908)
民國九十五年十二月三十一日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(503,679)</u>	<u>(163,443)</u>	<u>(690,631)</u>
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(503,679)	(163,443)	(690,631)
民國九十六年度攤銷金額	-	(359,743)	(99,147)	(458,890)
民國九十六年十二月三十一日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(863,422)</u>	<u>(262,590)</u>	<u>(1,149,521)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

	<u>商譽</u>	<u>營業權</u>	<u>軟體</u>	<u>合計</u>
<u>帳面價值</u>				
民國九十五年一月一日期初餘額	\$ <u>37,616</u>	<u>1,554,834</u>	<u>245,045</u>	<u>1,837,495</u>
民國九十五年十二月三十一日餘額	\$ <u>32,914</u>	<u>1,249,099</u>	<u>270,995</u>	<u>1,553,008</u>
民國九十六年一月一日期初餘額	\$ <u>32,914</u>	<u>1,249,099</u>	<u>270,995</u>	<u>1,553,008</u>
民國九十六年十二月三十一日餘額	\$ <u>32,914</u>	<u>889,356</u>	<u>354,906</u>	<u>1,277,176</u>

本公司民國九十六年度及九十五年度認列無形資產攤銷費用分別為458,890千元及432,368千元，列為營業費用項下。

(十二)其他金融資產

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
客戶保證金專戶	\$ 1,858,423	2,162,172
短期墊款	635,033	779,661
以成本衡量之金融資產	697,289	714,692
非放款轉入之催收款項	181,564	112,784
備抵呆帳－非放款轉入之催收款項	(37,930)	(69,519)
其它金融資產－其它	<u>1,015,530</u>	<u>609,929</u>
合 計	<u>\$ 4,349,909</u>	<u>4,309,719</u>

(十三)其他資產

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
營業保證金	\$ 845,000	845,000
交割結算基金	544,774	529,622
現金及約當現金－代收權證履約款	950	3,364
現金及約當現金－代收承銷股款	9	184,850
承受擔保品	2,590,177	2,864,618
累積減損－承受擔保品	(128,534)	(78,632)
其他遞延資產	3,618	1,711
受託買賣借項－淨額	1,263,196	27,923
預付款項	784,000	944,183
遞延所得稅資產－淨額	64,413	59,505
其他資產－其他	10,556	12,964
存出保證金	478,103	751,427
受限制資產	1,496,500	1,919,316
遞延退休金成本	<u>1,537</u>	<u>1,655</u>
其他資產合計	<u>\$ 7,954,299</u>	<u>8,067,506</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

該公司對於出售不良債權損失自民國九十一年起係依金融機構合併法第十五條第五項規定均自發生日起分六十個月平均攤銷，因此項會計處理與一般公認會計準則不一致，倘若該公司自始採用一般公認會計原則處理此項會計處理，其對本公司及子公司民國九十五年度合併報表影響數為民國九十五年度合併稅前純損應減列11,621,017千元，其擬制之民國九十五年度合併總損失為1,075,061千元；其對民國九十六年度無影響數。

(十四)央行存款及銀行同業存款

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
央行存款	\$ 22,434	13,310
同業存款	2,932,467	5,223,388
透支銀行同業	94,660	42,598
銀行同業拆放	579,200	1,504,800
中華郵政轉存款	12,160,053	13,654,796
合計	<u>\$ 15,788,814</u>	<u>20,438,892</u>

(十五)應付商業本票－淨額

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
應付商業本票	\$ 4,109,000	1,050,000
減：應付商業本票折價	(4,061)	(7,942)
淨額	<u>\$ 4,104,939</u>	<u>1,042,058</u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十六年及九十五年度之利率區間分別約為1.87%~2.96%及1.43%~1.66%。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
附賣回債券投資－融券	\$ -	542,668
發行認購(售)權證負債	1,038,706	385,720
發行認購(售)權證再買回	(888,439)	(293,370)
賣出選擇權－期貨	123,705	60,989
衍生性金融商品負債	121,722	112,915
金融負債評價調整	8,957	(2,278)
合 計	<u>\$ 404,651</u>	<u>806,644</u>

於民國九十六年及九十五年度交易目的之金融負債產生之淨利益及淨損失分別57,082千元及144,793千元。

(十七)附買回票券及債券負債

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
中央政府建設公債	\$ 10,312,913	21,465,093
公司債	4,061,164	5,413,714
金融債	2,312,251	5,898,666
合 計	<u>\$ 16,686,328</u>	<u>32,777,473</u>

上述附買回債券負債依約定於民國九十六年及九十五年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15,411,355千元及32,000,711千元。

(十八)應付款項

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
應付帳款	\$ 3,275,130	2,199,319
應付利息	1,049,640	1,078,634
其他應付款	2,646,067	1,465,718
融券存入保證金	1,264,580	1,737,112
期貨交易人權益	5,782,374	4,874,782
應付融券擔保價款	1,416,575	1,960,113
應付承購帳款	677,803	892,516
應付代收款	37,097	96,056
應付費用	211,812	955,994
應付所得稅款	-	29,473
應付票據	117	6,216
應付待交換票據	645,438	1,071,146
應付購入交易性公債央債款	49,827	-
應付購入外幣有價證券款	65,362	163,497
合 計	<u>\$ 17,121,822</u>	<u>16,530,576</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十九)存款及匯款

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
支票存款	\$ 1,044,662	934,080
本行支票	110,279	114,234
活期存款	19,149,134	18,172,287
定期存款	58,955,776	50,619,076
儲蓄存款	113,662,461	123,055,294
匯出匯款及應解匯款	8,438	2,428
合 計	<u>\$ 192,930,750</u>	<u>192,897,399</u>

於民國九十六年及九十五年十二月三十一日，上述定期存款中可轉讓定期存單分別為4,714,100千元及5,511,100千元。

(二十)應付債券

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
應付金融債券	\$ 7,000,000	11,000,000
應付公司債	9,000,000	9,000,000
合 計	<u>\$ 16,000,000</u>	<u>20,000,000</u>

1.應付金融債券

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

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

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

- A.發行價格：依面額發行。
- B.發行期限：民國九十一年九月二十五日至民國九十六年九月二十五日。
- C.票面利率：固定利率3.975%。
- D.付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。
- E.還本方式：到期一次還清本金。

2.應付公司債

保證銀行	期間	96.12.31	95.12.31	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	6,000,000	無
國內第一次次順位公司債	94.12.14-101.12.14	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	無
合計		<u>\$ 9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	

(1)子公司日盛證券股份有限公司於民國九十三年九月二十日經董事會決議通過發行民國九十三年度國內第一次有擔保公司債1,000,000千元，業奉行政院金融監督管理委員會民國九十三年十一月十八日金管證二字第0930152308號函核准在案，主要係為充實營運資金及強化財務結構。本次發行公司債之債券依發行條件及日期不同分為甲、乙券，每張面額為10,000千元，計發行100張，利率為年息2.65%，期限定為五年，按面額發行。自發行日起，每滿一年付息一次，屆滿五年一次還本。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- (2)本公司於民國九十四年十二月十四日首次發行國內無擔保次順位公司債，發行金額為2,000,000千元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：
- A.發行期限：本公司發行期限為七年，其發行期限自民國九十四年十二月十四日開始發行，至民國一〇一年十二月十四日到期。
  - B.發行價格：本公司債依面額十足發行。
  - C.票面利率：本公司債票面利率為年利率3.30%。
  - D.還本方式：本公司債自發行日起於屆滿七年之日依面額一次還本。但因本公司債之付息或還本致本公司集團資本適足率低於法定最低要求時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息(暫停支付之利息不另計算遲延利息，本金展期部份以票面利率計息)。
- (3)本公司於民國九十四年三月二十八日首次發行國內無擔保附轉換條件公司債，發行金額為6,000,000千元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：
- A.發行期限：本公司發行期限為五年，其發行期限自民國九十四年三月二十八日開始發行，至民國九十九年三月二十七日到期。
  - B.發行價格：本公司債依面額十足發行。
  - C.票面利率：本公司債票面利率為年利率0%。
  - D.還本方式：除債券持有人依發行辦法行使賣回權，或該公司依發行辦法行使贖回權之情形外，本公司債於到期時，本公司將依債券面額以現金一次還本。
  - E.轉換期間及價格：債券持有人得於本債券發行之日起滿一個月後，至到期日前十日之期間內，除依法暫停過戶期間外，得隨時行使轉換權利。發行時之轉換價格訂為每股10.9元，惟遇普通股股份發生變動時，則依公式調整之，故截至本期為止，轉換價格調整為11.8元。
  - F.贖回權：本債券發行一個月翌日起至到期日前四十日止，該公司普通股連續三十個營業日之價格達轉換價格之百分之五十以上，或本債券流通在外餘額低於原發行總面額之10%時，本公司得於事前通知後，按債券面額以現金收回全部流通在外之本債券。
  - G.賣回權：債券持有人得於本債券發行滿三年及四年之前三十日，經事前通知後，要求本公司以債券面額，將其所持有之本債券以現金贖回。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿一)其他借款

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
應付商業本票	\$ 1,795,959	1,989,011
長期借款	2,400,000	-
短期借款	<u>2,995,000</u>	<u>6,175,000</u>
合 計	<u>\$ 7,190,959</u>	<u>8,164,011</u>

1.應付商業本票：

<u>票券公司</u>	<u>期 間</u>	<u>額 度</u>	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>	<u>備 註</u>
台新票券	93.01.05~96.07.08	\$ -	-	2,000,000	得在額度內循環使用
中華票券	96.03.08~99.03.07	500,000	500,000	-	"
兆豐票券	96.03.06~99.03.05	500,000	500,000	-	"
國際票券	96.02.07~99.02.07	500,000	500,000	-	"
國際票券	96.05.04~99.06.05	300,000	<u>300,000</u>	-	"
小計			1,800,000	2,000,000	
減：應付商業本票折價			<u>(4,041)</u>	<u>(10,989)</u>	
淨額			<u>1,795,959</u>	<u>1,989,011</u>	

2.長期借款：

<u>銀行</u>	<u>期 間</u>	<u>額 度</u>	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>	<u>備 註</u>
上海商業儲蓄銀行	96.07.20~99.07.20	\$ 100,000	80,000	-	得在額度內循環使用
台北富邦商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	400,000	-	"
台灣中小企業銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	240,000	-	"
台灣銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	240,000	-	"
兆豐國際商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	400,000	-	"
國泰世華商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	400,000	-	"
華南商業銀行	96.07.20~99.07.20	300,000	240,000	-	"
遠東國際商業銀行	96.07.20~99.07.20	500,000	<u>400,000</u>	-	"
合計			<u>2,400,000</u>	<u>-</u>	

3.短期借款：

<u>借款性質</u>	<u>金 額</u>	<u>利 率</u>	<u>融資額度</u>	<u>擔 保 品</u>
<b>96.12.31</b>				
信用借款	\$ 1,140,000	2.65%~3.23%	3,100,000	—
擔保借款	<u>1,855,000</u>	2.39%~3.1%	3,690,000	定存單、活期存款
合 計	<u>\$ 2,995,000</u>			
<b>95.12.31</b>				
信用借款	\$ 2,710,000	1.77%~2.075%	3,170,000	—
擔保借款	<u>3,465,000</u>	1.72%~2.00%	6,385,000	定存單、有價證券
合 計	<u>\$ 6,175,000</u>			

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿二)退休金

1. 合併公司淨退休金成本如下：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
服務成本	\$ 24,669	27,690
利息成本	18,375	17,896
退休基金資產之預期報酬	(12,480)	(12,177)
過渡性淨給付義務攤銷數	(1,504)	(1,620)
退休金損益攤銷數	6,247	5,186
縮減或清償利益	<u>(11,682)</u>	<u>(14,753)</u>
淨退休金成本	<u>\$ 23,625</u>	<u>22,222</u>

2. 合併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：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
折現率	3.50%	3.50%
未來薪資水準增加率	1.00%~3.00%	1.00%~3.00%
退休金資產預期報酬率	2.50%	2.50%
	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ 20,424	14,302
非既得給付義務	<u>351,541</u>	<u>333,346</u>
累積給付義務	371,965	347,648
未來薪資增加之影響數	<u>113,573</u>	<u>178,588</u>
預計給付義務	485,538	526,236
退休基金資產公平市價	<u>(507,587)</u>	<u>(480,463)</u>
提撥狀況	(22,049)	45,773
未認列過渡性淨資產(淨給付義務)	5,922	8,044
未認列退休金(損)益	(7,211)	(69,617)
補列之應計退休金負債	<u>10,710</u>	<u>11,605</u>
應計退休金負債(預付退休金)	<u>\$ (12,628)</u>	<u>(4,195)</u>
遞延退休金成本	<u>\$ 1,537</u>	<u>1,655</u>
未認列為退休金成本之淨損失	<u>\$ 9,172</u>	<u>9,950</u>

截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，合併公司職工退休辦法之既得給付分別為24,138千元及17,282千元。另，合併公司依勞工退休金條例提存之退休金費用為141,461千元及153,686千元。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### (廿三)股東權益

#### 1.股本

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

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

合併公司甲種特別股重要發行條件如下：

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

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

截至民國九十六年十二月三十一日本公司額定資本總額為50,000,000千元，實收資本總額為26,124,494千元，總股數分別為普通股2,170,775,425股、特別股441,674,057股。

### 2. 資本公積

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

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。

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

虧損撥補表  
民國九十五年度

單位：新台幣千元

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

### 3. 庫藏股票

本公司於民國九十六年及九十五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均為120,000千股。

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

依證券交易法之規定，公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額，本公司截至民國九十六年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，本公司截至民國九十五年十二月三十一日止買回之庫藏股票股數為120,000千股（依減資比例33.748892%，換算後為79,501千股）。另，本公司第四次買回庫藏股於民國九十六年八月一日轉讓予員工457千股，（依減資比例換算後為303千股），轉讓價格每股9.16元，共計4,185千元；剩餘逾期未轉讓予員工股數119,543千股（依減資比例換算後為79,198千股），於民國九十六年八月二十八日董事會決議通過註銷，減資基準日為九十六年九月十日，業經行政院金融監督管理委員會金管銀(六)字第09600437580號函核准。故截至民國九十六年十二月三十一日止，帳上庫藏股股數為0股，帳上庫藏股票金額為0元。

### (廿四)盈餘分配

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

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

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。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿五)所得稅

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

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

1. 合併公司民國九十六年度及九十五年度所得稅費用組成如下：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
當期所得稅費用	\$ 55,835	67,216
遞延所得稅利益	(4,113)	(19,337)
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	-	70
以前年度所得稅(高)低估	<u>7,158</u>	<u>(17,624)</u>
所得稅費用	<u>\$ 58,880</u>	<u>30,325</u>

合併公司遞延所得稅利益之主要組成項目如下：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
違約損失及買賣準備	\$ (3,059)	(3,427)
職工福利本期提列數	56	315
退休金費用實現數	(1,110)	(10,831)
投資抵減	-	(4,334)
其他	<u>-</u>	<u>(1,060)</u>
小計	<u>\$ (4,113)</u>	<u>(19,337)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
稅前淨利(損)計算之所得稅額	\$ 199,212	(6,230,994)
永久性差異		
證券及期貨交易利益	(376,849)	(165,190)
長期投資(利益)損失－權益法	(338,045)	3,063,496
營業證券(回升利益)跌價損失	9,444	(40,968)
附條件債券交易之財稅差異	268,582	54,809
認購(售)權證財稅差異	(57,744)	69,039
買賣損失準備提列(回轉)	(6,378)	358
公債及公司債買賣損失	55,494	37,656
土地交易利益	(17,076)	(8,093)
OBU所得免稅	(24,576)	(16,036)
承受擔保品跌價損失(回升利益)	38,920	(16,630)
呆帳(提列數)回轉數	(317,404)	117,562
股利收入	(571)	-
未實現兌換損益淨額	(884)	10,386
未實現衍生性商品損益淨額	50,642	1,113
以前年度所得稅高估數	7,158	-
分離課稅利息收入適用稅款差額	2,820	-
違約損失及買賣準備提列數	3,059	3,427
職工福利遞延本期攤銷數	(56)	(315)
遞延所得稅資產調整數	588,527	3,202,448
分離課稅短期票券之買賣利益	(2,250)	(5,225)
其他	(23,145)	(46,518)
當年度應負擔所得稅費用	<u>\$ 58,880</u>	<u>30,325</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- 3.於民國九十六年及九十五年十二月三十一日，合併公司遞延所得稅資產之暫時性差異、虧損扣除與所得稅抵減，及其個別所得稅影響如下：

	96.12.31		95.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
<b>流動遞延所得稅資產</b>				
職工福利費用	\$ -	-	226	56
投資抵減	14,447	4,334	14,447	4,334
開辦費遞延認列	9	2	12	3
備抵評價	(9)	(2)	(12)	(3)
淨 額	<u>\$ 14,447</u>	<u>4,334</u>	<u>14,673</u>	<u>4,390</u>
<b>非流動遞延所得稅資產</b>				
壞帳損失	\$ 9,522	2,380	9,522	2,380
違約損失	118,514	29,629	106,277	26,569
不良債權攤銷	4,735,363	1,183,841	8,121,784	2,030,446
虧損扣抵	14,934,612	3,733,653	10,923,560	2,730,892
投資抵減	33,279	8,319	31,132	7,783
退休金費用	(37,839)	(9,460)	(20,897)	(5,224)
備抵評價	(19,534,773)	(4,888,283)	(18,950,925)	(4,737,731)
淨 額	<u>\$ 258,678</u>	<u>60,079</u>	<u>220,453</u>	<u>55,115</u>

- 4.本公司與子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司合併結算申報民國九十六年度營利事業所得稅結算申報預估無應付所得稅款，且民國九十五年度營利事業所得稅結算申報亦無應付所得稅款。

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

- 6.有關發行認購權證交易之所得稅，合併公司中日盛證券依財政部86.12.11台財第861922464號函規定，將發行權證取得之價款認列為權利金收入，用以估計課稅所得。因投資人行使權利而售出標的股票產生之交易所得或損失屬證券交易損益，依所得稅法第四條之一規定，不計入課稅所得計算，故將該證券交易損失與權利金收入合併計算損益，子公司日盛證券依上述規定估計所得稅，且尚未支付之民國九十二年度至九十五年度到期認購權證之應付所得稅費用為837,041千元，另依民國96年7月11日通過之所得稅法新增訂條文第24條之規定：

- 發行人發行認購(售)權證，於該權證發行日至到期日期間，基於風險管理而買賣之證券及衍生性金融商品之交易所得或損失，應併計發行認購(售)權益之損益課稅，不適用所得稅法第4條之1及第4條之2規定。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- 基於風險管理而買賣之認購(售)權證與標的有價證券及期貨之交易損失，超過發行認購(售)權證權利金收入減除各相關發行成本費用後之餘額部分，不得減除。

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

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

7. 依所得稅法規定，經稅捐機關核定之前五年度虧損得用以抵減以後五年之課稅所得額。截至民國九十六年十二月三十一日止，合併公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十三年度	九十八年	\$ 11,810
九十四年度	九十九年	4,987,710
九十五年度	一百年	4,941,149
九十六年度	一百零一年	4,993,943
合計		<u>\$ 14,934,612</u>

8. 合併公司兩稅合一相關資訊：

	96.12.31	95.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,817,427</u>	<u>1,892,883</u>

因民國九十六年及九十五年十二月三十一日皆為累積虧損，故民國九十六年度及九十五年度預計及實際稅額扣抵比率為0.00%

9. 未分配盈餘相關資訊：

	96.12.31	95.12.31
屬八十七年度以後	<u>\$ (320,358)</u>	<u>(15,366,125)</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：

	96.12.31	95.12.31
應付子公司連結稅制撥補款-銀行	\$ (941,656)	(498,200)
應收子公司連結稅制撥付款-證券	622,833	275,399
	<u>\$ (318,823)</u>	<u>(222,801)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿六)每股盈餘(虧損)

	96年度		95年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘－普通：				
列計會計原則變動之累積影響數前淨利	\$ 131,943	73,063	(13,068,471)	(13,098,796)
會計原則變動之累積影響數	-	-	402,718	402,718
本期合併總(損)益	<u>\$ 131,943</u>	<u>73,063</u>	<u>(12,665,753)</u>	<u>(12,696,078)</u>
加權平均流通在外股數(股)	<u>2,170,472,657</u>	<u>2,170,472,657</u>	<u>2,941,361,902</u>	<u>2,941,361,902</u>
列計會計原則變動之累積影響數前淨利(元)	\$ 0.06	0.03	(4.44)	(4.45)
會計原則變動之累積影響數(元)	-	-	0.13	0.13
合併總(損)益(元)	<u>\$ 0.06</u>	<u>0.03</u>	<u>(4.31)</u>	<u>(4.32)</u>
基本每股盈餘－追溯調整：				
加權平均流動在外股數(註)	-	-	<u>1,948,684,850</u>	<u>1,948,684,850</u>
列計會計原則變動之累積影響數前淨損(元)	\$ -	-	(6.71)	(6.73)
會計原則變動之累積影響數(元)	-	-	0.21	0.21
合併總(損)益	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>(6.50)</u>	<u>(6.52)</u>
註：依減資比例33.748892%調整之。				
稀釋每股盈餘：				
加權平均流通在外股數	2,170,472,657	2,170,472,657	-	-
轉換公司債股數	508,474,576	508,474,576	-	-
	<u>2,678,947,233</u>	<u>2,678,947,233</u>	-	-
合併總利益(元)	<u>\$ 0.05</u>	<u>0.03</u>	-	-

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿七)其他非利息淨損益

項 目	96年度	95年度
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 28,913	21,165
呆帳收回	293,716	214,845
出售承受擔保品淨利益	279,590	145,968
營業資產租金收入	13,576	29,422
資產交易損失	(1,374)	-
資產報廢損失	(6,799)	(34,710)
股利收入	212,883	105,680
借券及附賣回債券融券回補淨利益	21,884	14,143
認購(售)權證發行利益	517,586	142,409
期貨顧問費收入	1,085	1,812
股務代理收入	30,047	30,775
結構型商品損失	-	(5,125)
其他	214,225	228,949
	<u>\$ 1,605,332</u>	<u>895,333</u>

(廿八)金融商品相關資訊

1.本公司及其子公司金融商品之公平價值：

金融資產	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值		帳面價值	
	或名目本金	公平價值	或名目本金	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資產	\$ 249,120,303	249,120,303	251,985,467	251,985,467
公平價值變動列入損益之金融資產	27,909,310	27,909,310	42,626,802	42,626,802
附賣回票券及債券投資	8,197,029	8,197,029	10,521,733	10,521,733
備供出售金融資產	1,804,279	1,804,279	3,889,813	3,889,813
持有至到期日金融資產	-	-	478,796	478,796
<u>衍生性金融商品</u>				
期貨交易保證金—自有資金	1,045,046	1,045,046	538,207	538,207
買入選擇權—期貨	14,065	14,065	11,333	11,333
衍生性金融商品	12,975	12,975	128,142	128,142
遠期契約	2,403,175	5,134	440,064	2,470
期貨	23,821	59,861	418,773	107,330
SWAP	-	-	4,514,490	3,498
匯率選擇權	1,528,577	21,447	1,289,527	19,081
利率商品	31,048,860	17,672	24,340,860	2,542

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

金融負債	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值		帳面價值	
	或名目本金	公平價值	或名目本金	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	\$ 231,634,951	231,634,951	232,904,679	232,904,679
附買回票券及債券負債	16,686,328	16,686,328	32,777,473	32,777,473
應付債券	16,000,000	16,000,000	20,000,000	20,000,000
其他借款	7,190,959	7,190,959	8,164,011	8,164,011
<u>衍生性金融商品</u>				
附賣回債券投資-融券	-	-	542,925	542,925
發行認購(售)權證負債	1,038,706	1,038,706	385,720	385,720
發行認購(售)權證再買回	(888,439)	(888,439)	(293,370)	(293,370)
賣出選擇權-期貨	123,705	123,705	60,989	60,989
衍生性金融商品負債-櫃檯	107,570	107,570	79,901	79,901
遠期契約	-	-	1,410,204	129
SWAP	475,454	1,647	1,817,445	6,250
台幣股價選擇權	-	-	42,350	1,271
匯率選擇權	1,528,577	21,447	1,426,777	19,081
外幣股價選擇權	178,727	15	216,709	3,567
利率商品	-	-	24,340,860	181

2. 金融商品公平市價資訊：

本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(1) 公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債：

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

<u>金融資產</u>	<u>96.12.31</u>		<u>95.12.31</u>	
	<u>公開報價</u>	<u>評價方法</u>	<u>公開報價</u>	<u>評價方法</u>
	<u>決定之金額</u>	<u>估計之金額</u>	<u>決定之金額</u>	<u>估計之金額</u>
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ -	249,120,303	-	251,985,467
公平價值變動列入損益金融資產	27,897,961	11,349	39,947,359	2,679,443
附賣回票券及債券投資	-	8,197,029	-	10,521,733
備供出售金融資產	398,003	1,406,276	1,890,489	1,999,324
持有至到期日金融資產	-	-	-	478,796
<u>衍生性金融商品</u>				
期貨交易保證金—自有資金	1,045,046	-	538,207	-
買入選擇權—期貨	14,065	-	11,333	-
衍生性金融商品資產—櫃檯	-	12,975	107,261	20,881
遠期契約	-	5,134	-	2,470
期貨	59,861	-	107,330	-
SWAP	-	-	3,498	-
匯率選擇權	-	21,447	-	19,081
利率商品	-	17,672	-	2,542

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

金融負債	96.12.31		95.12.31	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ -	231,634,951	-	232,904,679
附買回票券及債券負債	-	16,686,328	-	32,777,473
應付債券	-	16,000,000	-	20,000,000
其他借款	-	7,190,959	-	8,164,011
<u>衍生性金融商品</u>				
附賣回債券投資－融券	-	-	542,925	-
發行認購(售)權證負債	1,038,706	-	385,720	-
發行認購(售)權證再買回	(888,439)	-	(293,370)	-
賣出選擇權－期貨	123,705	-	60,989	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	107,570	-	79,901	-
SWAP	1,647	-	6,250	-
台幣股價選擇權	-	-	1,271	-
匯率選擇權	-	21,447	-	19,081
外幣股價選擇權	15	-	3,567	-
遠期契約	-	-	-	129
利率商品	-	-	-	181

3.民國九十六年度及九十五年度因以評價方式估計之公平價值變動而認列為當期評價淨損益金額分別為利益24,903千元及損失2,943千元。

4.財務風險管理政策及風險資訊：

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

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### (1)風險控制管理政策：

#### A.風險管理之原則

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

#### B.風險管理機制之運作應具備以下之特性

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

### (2)合併公司業務面臨之各種風險

#### A.市場風險

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

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

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

合併公司市場風險之風險值估算標準如下：

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

方法：根據過去一年之市場變動以指數加權平均法(EWMA)計算波動率。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

子公司日盛銀行民國九十六年度第四季(96.10.1~96.12.31)之風險值概況：

99% C. L 10天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.82 億	0.95 億	0.76 億
利率商品	0.23 億	0.20 億	0.27 億
權益商品	0.35 億	0.39 億	0.31 億
共變異調整	(0.51)億	(0.42)億	(0.59)億
風險值	0.89 億	1.12 億	0.88 億
99% C. L 1天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.26 億	0.30 億	0.24 億
利率商品	0.07 億	0.06 億	0.09 億
權益商品	0.12 億	0.13 億	0.10 億
共變異調整	(0.16)億	(0.12)億	(0.19)億
風險值	0.29 億	0.37 億	0.24 億

B.信用風險

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

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

依產業型態	96.12.31		95.12.31	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
金融業	\$ 4,368,246	3,685,096	121,209,017	4,462,112
製造業	1,392,872	1,245,562	65,859,150	32,929,575
其他	163,137,380	104,282,858	180,522,652	132,468,549
總計	<u>\$ 168,898,498</u>	<u>109,213,516</u>	<u>367,590,819</u>	<u>169,860,236</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

依地方區域	96.12.31		95.12.31	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
國內	\$ 164,375,481	104,690,499	358,471,615	166,358,926
其他	4,523,017	4,523,017	9,119,204	3,501,310
總計	<u>\$ 168,898,498</u>	<u>109,213,516</u>	<u>367,590,819</u>	<u>169,860,236</u>

具有資產負債表外信用風險之金融商品：

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

子公司日盛銀行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	96.12.31	95.12.31
貸款承諾	\$ 17,609,871	55,571,854
信用卡授信承諾	60,971,387	68,848,207
融資保證及商業信用狀	3,134,899	2,928,775
	<u>\$ 81,716,157</u>	<u>127,348,836</u>

子公司日盛銀行民國九十六年十二月三十一日及九十五年十二月三十一日未使用之貸款額度分別17,609,871千元及55,571,854千元。民國九十六年十二月三十一日及九十五年十二月三十一日未使用之信用卡額度分別為58,485,061千元及65,379,285千元。

上述民國九十六年及九十五年十二月底未使用之授信額度中屬不可撤銷之授信額度皆為0元。

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

子公司日盛銀行在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。該公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為71.03%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於0%至100%間，平均約為13.00%。為貸款、融資保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，該公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

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

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

### C.流動性風險

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

		96.12.31																	
		未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者		合計	
金融商品項目		金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額
資 產																			
現金及約當現金	\$	6,009,586	6,009,586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,009,586	6,009,586
存放央行及拆借銀行同業		32,668,387	32,668,387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,668,387	32,668,387
交易目的金融資產		134,038	134,038	-	-	224,456	224,456	2,076,034	2,076,034	3,162,222	3,162,222	861,071	861,071	1,477,783	1,477,783	434,208	434,208	8,369,812	8,369,812
應收款項		2,489,717	2,489,717	819,577	819,577	3,550,190	3,550,190	955,128	955,128	-	-	-	-	-	-	-	-	7,814,612	7,814,612
備供出售金融資產		398,003	398,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	398,003	398,003
附賣回票券及債券投資		7,189,533	7,189,533	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,189,533	7,189,533
放款(不含催收款)		1,261,698	1,261,698	13,187,645	13,187,645	18,839,538	18,839,538	14,123,417	14,123,417	11,818,880	11,818,880	6,641,561	6,641,561	7,339,665	7,339,665	89,223,469	89,223,469	162,435,873	162,435,873
其他金融資產(不含催收款)		70,653	70,653	105,833	105,833	487,139	487,139	4,204	4,204	5,806	5,806	3,678	3,678	1,416	1,416	1,011,615	1,011,615	1,690,344	1,690,344
資產合計	\$	<u>50,221,615</u>	<u>50,221,615</u>	<u>14,113,055</u>	<u>14,113,055</u>	<u>23,101,323</u>	<u>23,101,323</u>	<u>17,158,783</u>	<u>17,158,783</u>	<u>14,986,908</u>	<u>14,986,908</u>	<u>7,506,310</u>	<u>7,506,310</u>	<u>8,818,864</u>	<u>8,818,864</u>	<u>90,669,292</u>	<u>90,669,292</u>	<u>226,576,150</u>	<u>226,576,150</u>
負 債																			
央行及銀行同業存款	\$	3,401,415	3,401,415	1,788,492	1,788,492	10,028,907	10,028,907	570,000	570,000	-	-	-	-	-	-	-	-	15,788,814	15,788,814
交易目的金融負債		23,109	23,109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,109	23,109
附買回票券及債券負債		73,101	73,101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,101	73,101
應付款項		2,123,104	2,123,104	544,858	544,858	1,312,183	1,312,183	117,017	117,017	-	-	-	-	-	-	-	-	4,097,162	4,097,162
存款及匯款		87,505,531	87,505,531	34,200,787	34,200,787	73,022,593	73,022,593	5,970,184	5,970,184	1,492,832	1,492,832	-	-	-	-	-	-	202,191,927	202,191,927
應付金融債券		-	-	-	-	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	2,000,000	2,000,000	1,000,000	1,000,000	7,000,000	7,000,000
其他金融負債		-	-	-	-	900	900	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	28,200	28,200	85,500	85,500
負債合計	\$	<u>93,126,260</u>	<u>93,126,260</u>	<u>36,534,137</u>	<u>36,534,137</u>	<u>84,364,583</u>	<u>84,364,583</u>	<u>6,671,301</u>	<u>6,671,301</u>	<u>5,506,932</u>	<u>5,506,932</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>2,014,100</u>	<u>2,014,100</u>	<u>1,028,200</u>	<u>1,028,200</u>	<u>229,259,613</u>	<u>229,259,613</u>
淨流動缺口	\$	<u>(42,904,645)</u>	<u>(42,904,645)</u>	<u>(22,421,082)</u>	<u>(22,421,082)</u>	<u>(61,263,260)</u>	<u>(61,263,260)</u>	<u>10,487,482</u>	<u>10,487,482</u>	<u>9,479,976</u>	<u>9,479,976</u>	<u>7,492,210</u>	<u>7,492,210</u>	<u>6,804,764</u>	<u>6,804,764</u>	<u>89,641,092</u>	<u>89,641,092</u>	<u>(2,683,463)</u>	<u>(2,683,463)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

D.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

a.預期重訂價日或預期到期日

子公司日盛銀行於民國九十六年十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示該公司之利率風險，以該公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，該公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

金融商品項目	96.12.31					合計
	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 35,100,943	500,000	50,000	900,000	-	36,550,943
交易為目的金融資產	-	-	107,653	250,842	8,011,317	8,369,812
備供出售金融資產	-	-	-	-	398,003	398,003
放款(不含催收款)	124,407,614	5,735,500	3,641,138	3,392,669	25,258,952	162,435,873
短期墊款	635,033	-	-	-	-	635,033
資產合計	\$ <u>160,143,590</u>	<u>6,235,500</u>	<u>3,798,791</u>	<u>4,543,511</u>	<u>33,668,272</u>	<u>208,389,664</u>
負 債						
存款及匯款	\$ 125,446,031	23,178,129	15,944,537	33,602,251	4,020,979	202,191,927
金融債券	-	-	-	-	7,000,000	7,000,000
負債合計	\$ <u>125,446,031</u>	<u>23,178,129</u>	<u>15,944,537</u>	<u>33,602,251</u>	<u>11,020,979</u>	<u>209,191,927</u>
利率敏感度缺口	\$ <u>34,697,559</u>	<u>(16,942,629)</u>	<u>(12,145,746)</u>	<u>(29,058,740)</u>	<u>22,647,293</u>	<u>(802,263)</u>

估計上述預期重訂價日或預期到期日之假設及其相關說明如下：

b.有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司日盛銀行於民國九十六年及九十五年十二月三十一日，所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	96.12.31	95.12.31
附賣回債券投資	1.81	1.48
備供出售金融資產(報酬率)	2.32	3.07
持有至到期日金融資產(含到期損益)	4.45	0.80
貼現及放款	4.22	4.77
附買回債券借款	1.73	1.48
應付金融債	3.67	3.77
存款及匯款	1.75	1.56

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

### (廿九)金融資產之移轉

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

## 五、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

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

### (二)與關係人之間之重大交易事項

#### 1.存款

	<u>96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>
其他	\$ <u>380,575</u>	865,801	<u>6,933</u>	0%~7.74%
	<u>95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>
其他	\$ <u>336,675</u>	930,371	<u>6,176</u>	0%~7.27%

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.放款

子公司日盛國際商業銀行之利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

96.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	-	-	-	-	-	無	無
自用住宅抵押放款	26	113,659	92,035	92,035	-	不動產	無

九十五年度

關係人名稱	期 末 餘 額	最 高 餘 額	利 息 總 額	利 率 區 間
個人	\$ <u>116,274</u>	150,540	<u>3,072</u>	2.15%-3.36%

截至民國九十六年及九十五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。

截至民國九十六年十二月三十一日止，合併公司與關係人間並無資產負債表外承諾。

3.租賃

(1)合併公司向關係人承租部份營業場所而支付之租金情形如下：

關 係 人 名 稱	96年度	95年度
永大投資(股)公司	\$ <u>9,576</u>	<u>9,576</u>

(2)合併公司向關係人承租部份營業場所而支付之押金(帳列存出保證金)：

關 係 人 名 稱	96.12.31	95.12.31
永大投資(股)公司	\$ <u>2,395</u>	<u>2,395</u>

4.其他

子公司日盛國際商業銀行於民國九十五年度出售不良債權總金額為1,457,668千元予永盛資產管理(股)公司，出售價款為1,300,022千元，處分損失為157,646千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

六、質押之資產

質押之資產	質押擔保標的	96.12.31	95.12.31
受限制資產(定存單、活期存款)	銀行借款、公司 債擔保	\$ 1,496,500	1,919,316
附買回債券負債	政府公債擔保	73,101	8,155,949
備供出售金融資產	銀行借款擔保	735,572	764,752
固定資產—土地	公司債擔保	1,259,205	1,259,205
—建築物	"	389,112	400,094
定存單(帳列存出保證金)	法院提存擔保	14,000	14,000
合計		<u>\$ 3,967,490</u>	<u>12,513,316</u>

七、重大承諾事項及或有事項

(一)重大採購與裝修工程合約

截至民國九十六年及九十五年十二月三十一日止，合併公司為購置資產所簽訂之合約金額分別為49,994千元及269,284千元，尚未支付款項分別為13,247千元及184,152千元。另，合併公司於九十六年九月二十二日簽訂之裝修工程合約總價為5,512千元，尚未支付款項1,887千元(帳列預付設備款)。

(二)重大訴訟案件如下：

- 1.合併公司中日盛證券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36,149千元，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。為免該公司遭受損害，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。
- 2.合併公司中日盛證券於民國八十四年三月間擔任正義股份有限公司上櫃推薦之協辦承銷商，嗣後正義股份有限公司因鉅額退票致股票下櫃，投資人乃以正義股份有限公司及其董事、監察人及簽證會計師暨承銷商為共同被告，請求連帶給付約71,017千元，目前正由法院審理中。
- 3.合併公司中日盛證券於民國九十六年及九十五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8,984千元及8,817千元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- 4.合併公司中日盛證券台中分公司三位客戶主張其集保帳戶股票遭台中分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，起訴請求該公司連帶賠償約82,757千元及利息，目前正由法院審理中。其中楊姓客戶起訴該公司賠償26,890千元較有爭議外，其餘二位客戶之請求初判應係客戶與營業員私人債務糾紛，該公司應無須負擔賠償責任。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

5. 合併公司中日盛證券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。
6. 合併公司中日盛證券信義分公司客戶主張該公司營業員未依其指示買賣股票致生損失，訴請該公司返還13,732千元，初判應係客戶與營業員私人債務糾紛，該公司應無須負擔賠償責任。

(三) 合併公司中日盛銀行其他重大承諾及或有事項

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
受託代收款項	\$ <u>612,662</u>	<u>519,954</u>
受託代售美金旅行支票	\$ <u>147,382</u>	<u>182,217</u>
流通在外保證款項(含合辦外匯業務)	\$ <u>2,426,958</u>	<u>3,999,540</u>
承兌流通在外之匯票	\$ <u>391,230</u>	<u>482,345</u>
信用狀款項	\$ <u>2,058,048</u>	<u>1,043,045</u>
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	\$ <u>16,034,591</u>	<u>26,342,934</u>
一般債券保證(公司債)	\$ <u>83,775</u>	<u>83,775</u>
對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)	\$ <u>992,000</u>	<u>1,885,731</u>
履約保證金額	\$ <u>1,116,020</u>	<u>1,314,647</u>
特定交易開立之保證函金額	\$ <u>1,351,183</u>	<u>2,030,034</u>

(四) 受託保管股票

於民國九十六年及九十五年十二月三十一日，合併公司中日盛證券因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別約為1,142,461,320股及1,110,583,060股，借出客戶股票分別約為28,668,000股及63,697,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。

(五) 營業租賃

合併公司營業場所之租賃未來每年應支付租金總額彙總如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
民國九十七年度	\$ 226,864
民國九十八年度	170,550
民國九十九年度	121,675
民國一〇〇年度	51,947
民國一〇一年度	<u>28,799</u>
合 計	\$ <u>599,835</u>

(六) 其餘併入合併財務報表之公司並無重大承諾事項及或有事項。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

信託資產負債表

信託資產	帳列金額		信託負債	帳列金額	
	96.12.31	95.12.31		96.12.31	95.12.31
銀行存款	\$ 411,897	1,199,825	應付款項	\$ 135,800	-
債券	18,079,395	12,226,444	其他負債	1,173	-
股票	3,132,660	1,035,894	預收收入	956	-
基金	17,013,985	13,618,560			
不動產淨額		-	信託資本		
本金土地	4,502,501	5,727,668	金錢信託	35,302,923	27,044,829
本金房屋及建築	192,300	132,338	有價證券信託	3,067,994	1,035,894
本金在建工程	1,497,237	3,296,866	不動產信託	6,165,227	9,156,872
金錢債權信託	2,264,986	3,353,108	金錢債權及其擔 保物權信託	2,418,363	3,353,108
其他資產	13,686	-	各項準備與累計盈虧		
			本金累計盈虧	(3,104,459)	-
			本期損益	3,120,670	-
信託資產總額	<u>\$ 47,108,647</u>	<u>40,590,703</u>	信託負債總額	<u>\$ 47,108,647</u>	<u>40,590,703</u>

信託帳財產目錄

投資項目	帳列金額	
	96.12.31	95.12.31
債券	\$ 18,079,395	12,226,444
股票	3,132,660	1,035,894
基金	17,013,985	13,618,560
存款	411,897	1,199,825
金錢債權信託	2,264,986	3,353,108
不動產(淨額)		
本金土地	4,502,501	5,727,668
本金房屋及建築	192,300	132,338
本金在建工程	1,497,237	3,296,866
其他資產	13,686	-
合計	<u>\$ 47,108,647</u>	<u>40,590,703</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

信託損益表  
民國九十六年度

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
信託收益	
本金利息收入	\$ 2,866
本金租金收入	9,621
本金現金股利收入	2,033,983
本金財產交易利益	1,706,314
信託費用	
本金管理費	143,099
本金稅捐支出	3,410
本金利息費用	21
本金財產交易損失	483,786
本金所得稅費用	<u>1,798</u>
合 計	<u>\$ 3,120,670</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	96年度	95年度
用人費用		
薪資費用	3,497,060	3,633,425
勞健保費用	217,766	234,017
退休金費用	184,798	188,146
其他用人費用	<u>151,350</u>	<u>141,457</u>
用人費用小計	4,050,974	4,197,045
折舊費用	474,494	484,698
折耗費用	330,525	331,758
攤銷費用	129,635	109,633

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(二)集團資本適足率：

各公司	項目 金融控股公司 持股比率	96.12.31		95.12.31	
		集團合格 資 本	集 法 定 資本需求	集團合格 資 本	集 法 定 資本需求
金融控股公司	100 %	27,582,278	31,483,233	27,726,243	31,131,990
銀行子公司	100 %	14,609,791	13,356,067	16,397,579	14,515,447
證券子公司	100 %	13,279,912	5,174,724	11,868,546	6,145,460
其他子公司	100 %	5,702	3,817	10,183	7,860
應扣除項目	-	32,106,296	30,850,687	32,729,807	30,845,352
小 計		23,371,387	19,167,154	23,272,744	20,955,405
集團資本適足比率			121.93		111.06

(三)金融控股公司合格資本：

項 目	96.12.31	95.12.31
普通股	21,707,754	33,961,303
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累 積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	6,416,741	8,666,667
預收股本	-	-
法定盈餘公積	-	-
特別盈餘公積	-	-
資本公積	-	1,670,054
累積盈虧	(320,358)	(15,366,125)
權益調整數	(217,852)	(173)
減：商譽	-	-
減：遞延資產	4,007	3,902
減：庫藏股	-	1,201,581
合格資本合計	27,582,278	27,726,243

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(四)依金融控股公司法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司截至民國九十六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)總額表或比率：

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
寶來集團	2,778	10.87 %
遠東集團	2,391	9.36 %
宏泰集團	5,374	21.02 %
義聯集團	1,614	6.32 %
新光集團	9,796	38.32 %
華南金控集團	1,759	6.88 %
富邦集團	10,502	41.06 %
統一集團	6,891	26.95 %
第一金控集團	1,918	7.50 %
國泰金控集團	3,508	13.72 %
金仁寶集團	2,882	11.27 %
奇美集團	1,421	5.56 %
兆豐金控集團	6,035	23.60 %
永豐餘集團	4,648	18.18 %
台灣歐力士集團	1,507	5.90 %
台塑集團	5,290	20.69 %
台南紡織集團	1,369	5.35 %
元大金控集團	2,636	10.30 %
中華開發金控集團	4,457	17.43 %
中信金控集團	12,592	49.23 %
大同集團	1,683	6.58 %
英商渣打銀行股份有限公司	9,508	37.19 %
台灣高速鐵路股份有限公司	2,986	11.68 %
榮民工程股份有限公司	2,400	9.39 %
德商德意志銀行股份有限公司	3,461	13.54 %
臺灣銀行股份有限公司	2,700	10.56 %
國茶企業股份有限公司	1,719	6.72 %
寶來證券股份有限公司	2,600	10.17 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
大中票券金融股份有限公司	2,180	8.53 %
群益證券股份有限公司	5,100	19.95 %
台新國際商業銀行股份有限公司	5,168	20.21 %
臺灣新光商業銀行股份有限公司	1,876	7.34 %
華南票券金融股份有限公司	1,650	6.45 %
台北富邦商業銀行股份有限公司	9,803	38.34 %
萬通票券金融股份有限公司	2,352	9.20 %
統一綜合證券股份有限公司	3,900	15.25 %
第一商業銀行股份有限公司	1,810	7.08 %
國泰世華商業銀行股份有限公司	3,000	11.73 %
統寶光電股份有限公司	1,331	5.21 %
美商花旗銀行股份有限公司	2,000	7.82 %
兆豐票券金融股份有限公司	3,800	14.86 %
兆豐證券股份有限公司	1,500	5.87 %
永豐商業銀行股份有限公司	3,125	12.22 %
台塑石化股份有限公司	2,063	8.07 %
南亞科技股份有限公司	1,542	6.03 %
元大商業銀行股份有限公司	1,824	7.13 %
中華開發工業銀行股份有限公司	3,418	13.37 %
中國信託商業銀行股份有限公司	7,362	28.79 %
中信證券股份有限公司	3,000	11.73 %

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

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

註3：背書指票券公司之背書保證。

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- (5)擔任本公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為。
- (6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易。
- (7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。
- (8)金融機構收取客戶資金交付票、債券之附買回交易，不列入交易金額之計算範圍。

(五)業務別財務資訊：

民國九十六年一月一日至九十六年十二月三十一日

項 目	業 務 別	個 人 金融業務	法 人 金融業務	投 資 管理業務	財 富 管理業務	成本中心	合 併
利息淨收益		1,899,448	1,055,413	111,118	2,577,377	(184,613)	5,458,743
利息以外淨收益(支出)		347,025	732,208	811,848	5,745,672	(74,362)	7,562,391
淨收益(支出)		2,246,473	1,787,621	922,966	8,323,049	(258,975)	13,021,134
呆帳費用		3,291,788	1,653,134	-	-	-	4,944,922
提存各項保險責任準備		-	-	-	-	-	-
營業費用		1,249,552	866,165	694,816	4,666,863	466,873	7,944,269
繼續營業部門稅前淨利(損)		(2,294,867)	(731,678)	228,150	3,656,186	(725,848)	131,943
所得稅費用(利益)		(1,024,092)	(326,514)	101,813	1,631,585	(323,912)	58,880
繼續營業部門稅後淨利(損)		(1,270,775)	(405,164)	126,337	2,024,601	(401,936)	73,063

民國九十五年一月一日至九十五年十二月三十一日

項 目	業 務 別	個 人 金融業務	法 人 金融業務	投 資 管理業務	財 富 管理業務	成本中心	合 併
利息淨收益		5,150,925	3,533,764	746,565	(2,933,305)	1,089,640	7,587,589
利息以外淨收益(支出)		(1,640,678)	(1,638,131)	(209,040)	8,697,946	(12,544,218)	(7,334,121)
淨收益(支出)		3,510,247	1,895,633	537,525	5,764,641	(11,454,578)	253,468
呆帳費用		4,518,241	515,738	-	-	-	5,033,979
提存各項保險責任準備		-	-	-	-	-	-
營業費用		1,268,966	912,102	609,151	3,678,105	1,819,636	8,287,960
繼續營業部門稅前淨利(損)		(2,276,960)	467,793	(71,626)	2,086,536	(13,274,214)	(13,068,471)
所得稅費用(利益)		5,284	(1,085)	166	(4,842)	30,802	30,325
繼續營業部門稅後淨利(損)		(2,282,244)	468,878	(71,792)	2,091,378	(13,305,016)	(13,098,796)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(六)金融控股公司之資產負債表、損益表、股東權益表及現金流量表：

1.簡明資產負債表

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
<b>資產</b>		
現金及約當現金	\$ 2,873,961	2,950,814
應收款項－淨額	831,529	480,533
採權益法之股權投資－淨額	30,850,687	30,845,352
固定資產－淨額	5,484	7,634
其他資產－淨額	<u>6,597</u>	<u>6,567</u>
<b>資產總計</b>	<b><u>\$ 34,568,258</u></b>	<b><u>34,290,900</u></b>
<b>負債及股東權益</b>		
應付款項	\$ 963,002	544,121
應付債券	8,000,000	8,000,000
應計退休金負債	<u>18,971</u>	<u>16,633</u>
<b>負債總計</b>	<b><u>8,981,973</u></b>	<b><u>8,560,754</u></b>
<b>股本</b>		
普通股股本	21,707,754	33,961,303
特別股股本	4,416,740	6,666,667
資本公積	-	1,670,054
保留盈餘	(320,358)	(15,366,125)
<b>股東權益其他項目</b>		
累積換算調整數	(110,996)	(99,258)
未認列為退休金成本之淨損失	(9,172)	(9,950)
備供出售金融資產未實現持有損益	(97,683)	109,035
庫藏股票	<u>-</u>	<u>(1,201,580)</u>
<b>股東權益總計</b>	<b><u>25,586,285</u></b>	<b><u>25,730,146</u></b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b><u>\$ 34,568,258</u></b>	<b><u>34,290,900</u></b>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
<b>收入</b>		
採權益法認列之投資利益	\$ 253,292	-
其他收益	<u>65,004</u>	<u>64,476</u>
合計	<u>318,296</u>	<u>64,476</u>
<b>費用及損失</b>		
採權益法認列之投資損失	-	12,472,122
營業費用	182,409	215,243
其他費用及損失	<u>66,225</u>	<u>68,010</u>
	<u>248,634</u>	<u>12,755,375</u>
稅前淨利(損)	69,662	(12,690,899)
所得稅費用	<u>(30)</u>	<u>(8,559)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 69,632</u>	<u>(12,699,458)</u>
每股盈餘(虧損)(稅前)(元)	<u>\$ 0.03</u>	<u>(4.31)</u>
每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	<u>\$ 0.03</u>	<u>(4.32)</u>
每股虧損－追溯調整(稅前)(元)	<u>\$ -</u>	<u>(6.51)</u>
每股虧損－追溯調整(稅後)(元)	<u>\$ -</u>	<u>(6.52)</u>
稀釋每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 0.03</u>	<u>-</u>
稀釋每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 0.03</u>	<u>-</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

3.股東權益變動表

項 目	股 本			資 本 公 積				權 益 調 整				合 計
	普 通 股	特 別 股	股 票 溢 價	庫 藏 股			金 融 商 品	未 認 列 為 退		庫 藏 股 票		
				交 易	長 期 投 資	累 積 盈 (虧)	之 未 實 現	累 積 換 算	休 金 成 本 之			
							損 益	調 整 數	淨 損 失			
民國九十五年一月一日餘額	\$ 22,532,732	-	9,477,820	15,419	-	(4,394,614)	-	(85,205)	(17,218)	(1,201,580)	26,327,354	
資本公積彌補虧損	-	-	(4,394,614)	-	-	4,394,614	-	-	-	-	-	
現金增資發行普通股	11,428,571	-	(3,428,571)	-	-	-	-	-	-	-	8,000,000	
現金增資發行特別股	-	6,666,667	-	-	-	(2,666,667)	-	-	-	-	4,000,000	
民國九十五年度淨損	-	-	-	-	-	(12,699,458)	-	-	-	-	(12,699,458)	
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(14,053)	-	-	(14,053)	
迴轉未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	7,268	-	7,268	
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	109,035	-	-	-	109,035	
<b>民國九十五年十二月三十一日餘額</b>	<b>\$ 33,961,303</b>	<b>6,666,667</b>	<b>1,654,635</b>	<b>15,419</b>	<b>-</b>	<b>(15,366,125)</b>	<b>109,035</b>	<b>(99,258)</b>	<b>(9,950)</b>	<b>(1,201,580)</b>	<b>25,730,146</b>	
民國九十六年一月一日餘額	\$ 33,961,303	6,666,667	1,654,635	15,419	-	(15,366,125)	109,035	(99,258)	(9,950)	(1,201,580)	25,730,146	
民國九十六年度淨利	-	-	-	-	-	69,632	-	-	-	-	69,632	
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(11,738)	-	-	(11,738)	
資本公積彌補虧損	-	-	(1,654,635)	-	-	1,654,635	-	-	-	-	-	
減資彌補虧損	(11,461,563)	(2,249,927)	-	-	-	13,711,490	-	-	-	-	-	
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(206,718)	-	-	-	(206,718)	
迴轉未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	778	-	778	
轉讓庫藏股予員工	-	-	-	(375)	-	-	-	-	-	4,560	4,185	
買回庫藏股註銷	(791,986)	-	-	(15,044)	-	(389,990)	-	-	-	1,197,020	-	
<b>民國九十六年十二月三十一日餘額</b>	<b>\$ 21,707,754</b>	<b>\$ 4,416,740</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(320,358)</b>	<b>(97,683)</b>	<b>(110,996)</b>	<b>(9,172)</b>	<b>-</b>	<b>25,586,285</b>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

4.現金流量表

	96年度		95年度	
	小計	合計	小計	合計
<b>營業活動之現金流量：</b>				
本期淨利(損)	\$ 69,632		(12,699,458)	
<b>調整項目：</b>				
折舊及其他攤銷費用	2,857		3,234	
投資(損)益—權益法(含當年度發放員工紅利及董監事酬勞)	(253,292)		12,472,122	
收取依權益法評價之被投資公司之現金股利	1,029,500		1,031,740	
<b>營業資產及負債之變動</b>				
應收款項增加	(350,996)		(329,494)	
其他資產增加	(854)		(1,316)	
應付款項增加	419,528		393,049	
應計退休金負債增加	2,587		3,004	
其他負債減少	-		(1,139)	
<b>營業活動之淨現金流入</b>		<u>918,962</u>		<u>871,742</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>				
長期投資增加	(1,000,000)		(12,000,000)	
購置固定資產價款	-		(2,055)	
<b>投資活動之淨現金流出</b>		<u>(1,000,000)</u>		<u>(12,002,055)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>				
員工認購庫藏股	4,185		-	
現金增資發行新股	-		12,000,000	
<b>融資活動之淨現金流入</b>		<u>4,185</u>		<u>12,000,000</u>
<b>本期現金及約當現金(減少)增加數</b>		(76,853)		869,687
<b>期初現金及約當現金餘額</b>		<u>2,950,814</u>		<u>2,081,127</u>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>		<u>\$ 2,873,961</u>		<u>2,950,814</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>				
本期支付利息(不含資本化利息)		<u>\$ 66,022</u>		<u>66,000</u>
本期支付所得稅		<u>\$ 6,063</u>		<u>5,312</u>
<b>不影響現金流量之投資及融資活動</b>				
未認列退休金成本之淨損失變動		<u>\$ (778)</u>		<u>(7,268)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(七)各類子公司之簡明資產負債表及損益表

日盛商業銀行股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 6,009,586	7,662,142
存放央行及拆借銀行同業	32,668,387	23,610,536
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	8,369,812	16,778,122
附賣回票券及債券投資	7,189,533	5,662,964
應收款項－淨額	7,814,612	9,788,176
貼現及放款－淨額	166,902,058	178,294,329
備供出售金融資產－淨額	398,003	2,473,475
持有至到期日金融資產－淨額	-	478,796
採權益法之股權投資－淨額	17,184	27,130
其他金融資產－淨額	1,833,978	2,179,772
固定資產－淨額	5,168,013	5,428,392
無形資產	1,185,480	1,424,672
其他資產	<u>3,183,159</u>	<u>3,708,391</u>
資產總計	<u>\$ 240,739,805</u>	<u>257,516,897</u>
負債及股東權益		
央行及銀行同業存款	\$ 15,788,814	20,438,892
公平價值變動列入損益之金融負債	23,109	30,479
附買回票券及債券負債	73,101	8,155,949
應付款項	4,097,162	4,575,686
存款及匯款	202,191,927	200,235,690
應付金融債券	7,000,000	11,000,000
其他金融負債	85,500	86,400
其他負債	<u>1,017,788</u>	<u>935,421</u>
負債總計	<u>230,277,401</u>	<u>245,458,517</u>
股本	15,180,587	14,180,587
累積虧損	(4,629,682)	(2,237,591)
股東權益其他項目	<u>(88,501)</u>	<u>115,384</u>
股東權益總計	<u>10,462,404</u>	<u>12,058,380</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 240,739,805</u>	<u>257,516,897</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
利息淨收益	\$ 3,976,281	5,614,773
利息以外淨收益	<u>1,972,017</u>	<u>(10,480,966)</u>
淨收益	<u>5,948,298</u>	<u>(4,866,193)</u>
放款呆帳費用	4,944,922	5,033,979
營業費用	<u>4,083,791</u>	<u>4,535,837</u>
稅前淨損	<u>\$ (3,080,415)</u>	<u>(14,436,009)</u>
會計原則變動之累積影響數	<u>\$ -</u>	<u>62,988</u>
稅後淨損	<u>\$ (2,392,091)</u>	<u>(13,958,332)</u>
每股虧損(稅前)(元)	<u>\$ (2.06)</u>	<u>(8.27)</u>
每股虧損(稅後)(元)	<u>\$ (1.60)</u>	<u>(8.04)</u>

日盛證券股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
資產		
流動資產	\$ 46,672,080	55,743,697
基金及投資	4,256,894	4,062,755
固定資產	2,031,608	2,105,013
無形資產	86,225	119,870
其他資產	1,579,672	1,715,337
受託買賣借項－淨額	<u>1,263,196</u>	<u>27,923</u>
資產總計	<u>\$ 55,889,675</u>	<u>63,774,595</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 29,966,338	43,463,763
長期負債	5,195,959	1,000,000
其他負債	<u>344,797</u>	<u>534,043</u>
負債總計	<u>35,507,094</u>	<u>44,997,806</u>
股本	11,572,127	11,572,127
資本公積	1,298,456	1,298,456
保留盈餘	7,536,382	5,916,018
股東權益其他項目	<u>(24,384)</u>	<u>(9,812)</u>
股東權益總計	<u>20,382,581</u>	<u>18,776,789</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 55,889,675</u>	<u>63,774,595</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
收入	\$ 9,434,836	7,512,415
費用	<u>6,072,952</u>	<u>5,974,980</u>
稅前淨利	<u>\$ 3,361,884</u>	<u>1,537,435</u>
會計原則變動之累積影響數	<u>\$ -</u>	<u>339,566</u>
稅後淨利	<u>\$ 2,663,231</u>	<u>1,498,879</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 2.91</u>	<u>1.62</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 2.30</u>	<u>1.30</u>

日盛國際產物保險代理人股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
資產		
流動資產	\$ 7,247	14,659
固定資產	191	81
其他資產	<u>195</u>	<u>195</u>
資產總計	<u>\$ 7,633</u>	<u>14,935</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 1,931	4,752
負債總計	<u>1,931</u>	<u>4,752</u>
股本	3,000	3,000
保留盈餘	<u>2,702</u>	<u>7,183</u>
股東權益總計	<u>5,702</u>	<u>10,183</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 7,633</u>	<u>14,935</u>

2.簡明損益表

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
營業收入	\$ 12,836	22,476
營業成本	<u>8,027</u>	<u>10,685</u>
營業毛利	4,809	11,791
營業費用	2,904	2,743
營業外收入及利益	<u>281</u>	<u>28</u>
稅前淨利	<u>\$ 2,186</u>	<u>9,076</u>
稅後淨利	<u>\$ 1,650</u>	<u>6,812</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 7.29</u>	<u>30.25</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 5.50</u>	<u>22.71</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(八)獲利能力：

1.合併公司獲利能力

項 目		96.12.31	95.12.31
合併資產報酬率	稅 前	0.04 %	(3.84)%
	稅 後	0.02 %	(3.85)%
合併淨值報酬率	稅 前	0.51 %	(48.63)%
	稅 後	0.28 %	(48.74)%
合併純益率		0.53 %	(5,008.94)%

2.金融控股公司獲利能力

項 目		96.12.31	95.12.31
資產報酬率	稅 前	0.20 %	(36.90)%
	稅 後	0.20 %	(36.92)%
淨值報酬率	稅 前	0.27 %	(48.76)%
	稅 後	0.27 %	(48.79)%
純益率		21.88 %	(19,696.41)%

3.子公司日盛證券獲利能力

項 目		96.12.31	95.12.31
資產報酬率	稅 前	5.62 %	3.15 %
	稅 後	4.45 %	2.52 %
淨值報酬率	稅 前	17.17 %	10.11 %
	稅 後	13.60 %	8.08 %
純益率		39.32 %	29.06 %

4.子公司日盛銀行獲利能力請詳附註十(九)6。

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

1. 資產品質

業務別/項目	96.12.31						95.12.31				
	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	1,578,980	34,505,407	4.58 %	278,102	17.61 %	1,668,757	38,695,964	4.31 %	456,976	27.38 %	
擔保	1,253,556	41,592,552	3.01 %	551,298	43.98 %	1,387,222	49,967,213	2.78 %	711,906	51.32 %	
無擔保	943,842	72,386,400	1.30 %	165,442	17.53 %	915,569	63,790,874	1.44 %	142,737	15.59 %	
消費金融	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %	
現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %	
小額純信用貸款	2,219,504	7,584,829	29.26 %	295,243	13.30 %	3,978,363	12,971,844	30.67 %	1,315,170	33.06 %	
其他	281,663	6,599,235	4.27 %	22,886	8.13 %	365,237	7,135,342	5.12 %	29,399	8.05 %	
無擔保	1,257,161	6,230,075	20.18 %	683,469	54.37 %	1,421,853	9,052,149	15.71 %	662,869	46.62 %	
放款業務合計	7,534,706	168,898,498	4.46 %	1,996,440	26.50 %	9,737,001	181,613,386	5.36 %	3,319,057	34.09 %	
信用卡業務	98,455	3,682,534	2.67 %	51,363	52.17 %	191,349	4,990,255	3.83 %	109,865	57.42 %	
無追索權之應收帳款承購業務	-	1,148,309	- %	-	- %	-	1,029,056	- %	-	- %	

- 註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳額/逾期帳款金額。
- 註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註五：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範並非屬信用卡、現金卡之小純信用貸款。
- 註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註七：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

2. 授信風險集中情形

96.12.31			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	台塑	2,932,008	28.02 %
2	金仁寶	2,258,744	21.59 %
3	義聯	1,614,002	15.43 %
4	中信金控	1,543,466	14.75 %
5	台灣歐力士	1,481,717	14.16 %
6	台南紡織	1,368,693	13.08 %
7	大同	1,313,032	12.55 %
8	奇美	1,283,771	12.27 %
9	漢神	1,230,488	11.76 %
10	永青營造	1,214,392	11.61 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

95.12.31			
排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	華新麗華	2,143,909	17.78 %
2	台塑	2,013,018	16.69 %
3	台灣歐力士	1,842,864	15.28 %
4	金仁寶	1,573,649	13.05 %
5	荷商柯羅尼	1,555,074	12.90 %
6	中華開發	1,404,345	11.65 %
7	漢神	1,393,346	11.56 %
8	大同	1,343,990	11.15 %
9	中信金控	1,319,749	10.94 %
10	威京	1,104,246	9.16 %

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	96.12.31		95.12.31	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
孳息資產：	\$ 213,467,899	4.02	234,275,955	4.19
付息負債：	219,601,126	1.84	252,421,996	1.72

4.利率敏感性資訊

新台幣利率敏感性資產負債分析表

單位：%

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$159,633,875	2,488,132	4,439,473	31,732,759	198,294,239
利率敏感性負債	101,973,965	60,678,631	32,164,738	11,016,170	205,833,504
利率敏感性缺口	57,659,910	(58,190,499)	(27,725,265)	20,716,589	(7,539,265)
淨 值	-	-	-	10,234,921	10,234,921
利率敏感性資產與負債比率					96.34
利率敏感性缺口與淨值比率					(73.66)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

美金利率敏感性資產負債分析表

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 299,802	45,114	2,808	31,053	378,777
利率敏感性負債	126,960	183,074	39,058	148	349,240
利率敏感性缺口	172,842	(137,960)	(36,250)	30,905	29,537
淨 值	-	-	-	6,356	6,356
利率敏感性資產與負債比率					108.46
利率敏感性缺口與淨值比率					464.71

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

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債

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

5.主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	96.12.31		95.12.31	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.美元		(202,281)	1.日幣	(337,523)
2.日幣		21,871	2.美元	196,867
3.歐元		(4,655)	3.歐元	(164,772)
4.澳幣		3,098	4.英鎊	(86,456)
5.新加坡幣		1,004	5.加拿大幣	34,935

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

6.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

項 目		96.12.31	95.12.31
資產報酬率	稅 前	(1.24)%	(5.33)%
	稅 後	(0.96)%	(5.17)%
淨值報酬率	稅 前	(27.36)%	(111.22)%
	稅 後	(21.24)%	(108.02)%
純 益 率		(40.21)%	(288.14)%

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(2)資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 223,727,755	48,325,083	7,532,121	6,518,176	8,816,255	152,536,120
主要到期資金流出	240,257,637	24,751,542	34,240,848	24,924,147	64,436,354	91,904,746
期距缺口	(16,529,882)	23,573,541	(26,708,727)	(18,405,971)	(55,620,099)	60,631,374

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 483,814	276,357	32,959	48,176	3,773	122,549
主要到期資金流出	513,672	117,152	64,932	34,110	70,489	226,989
期距缺口	(29,858)	159,205	(31,973)	14,066	(66,716)	(104,440)

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

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十)合併公司中日盛銀行特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度違反銀行法經處以罰鍰者	銀行子公司商業金融部北二區組經理以不當方式辦理加盟主(店)專案貸款，核違反銀行法第45條之1第1項規定，處以罰鍰新台幣200萬元。
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五千萬元者	無
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	銀行子公司前理財專員賴惠琴涉有偽造文書、侵占等犯罪行為，經台北地檢署檢察官偵查後，已對賴惠琴君依法提起公訴(96年訴字第280號)。
最近一年度違反法令主管機關處以罰鍰者	銀行子公司於民國96年2月16日經行政院公平交易委員會以公壹字第0960001616號函處分關於日盛銀行違反公平交易法第24條規定，該公司業已繳納罰鍰100萬元。
其他	無

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十一)合併公司中日盛國際商業銀行股份有限公司之資本適足性

分析項目		年度	96.12.31	96.06.30	
自有資本	第一類資本		12,490,324	11,347,444	
	第二類資本		2,119,467	5,096,789	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		14,609,791	16,444,233	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	149,293,293	148,766,729	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	13,391,800	14,488,643	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	4,265,749	5,586,733	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			166,950,842	168,842,104
	資本適足率			8.75 %	9.74 %
第一類資本占風險性資產之比率			7.48 %	6.72 %	
第二類資本占風險性資產之比率			1.27 %	3.05 %	
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %	
普通股股本占總資產比率			6.31 %	5.51 %	

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

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

註三：本表應列示如下之計算公式：

(一)自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本。

(二)加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。

(三)資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。

(四)第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本/加權風險性資產總額。

(五)第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本/加權風險性資產總額。

(六)第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本/加權風險性資產總額。

(七)普通股股本占總資產之比率=普通股股本/總資產。

註四：本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

1.本公司與子公司及子公司間之業務及交易行為，列示如下：

(1)本公司支付予日盛證券民國九十六年及九十五年度之股務代理費(含電腦列印費)分別為14,706千元及14,235千元，本公司在日盛銀行民國九十六年及九十五年度之存款期末餘額分別為2,498,319千元及2,950,778千元，最高餘額分別為5,308,189千元及13,433,545千元，所收取之利息總額分別為52,403千元及47,642千元。

(2)日盛證券向日盛銀行收取之收入：

	<u>96年度</u>	<u>95年度</u>
經紀經手費收入	\$ 2,746	4,165
租金收入	17,421	17,009
股務代理收入(含電腦列印費收入)	660	480
分攤管理費收入	163,687	125,979
水電費分攤收入(代收代付)	2,934	3,265
財務費用	1,669	304

(3)日盛證券出租營業場所予日盛銀行，而收取之押金情形如下：

	<u>96.12.31</u>	<u>95.12.31</u>
存入保證金	\$ <u>4,042</u>	<u>4,405</u>

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

	<u>96年度</u>		<u>95年度</u>	
	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>
附買回債券負債	\$ <u>3,253</u>	<u>493,219</u>	<u>67</u>	<u>-</u>

	<u>96年度</u>		<u>95年度</u>	
	<u>利息收入</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>期末餘額</u>
附賣回債券投資	\$ <u>5,708</u>	<u>-</u>	<u>36,002</u>	<u>2,149,391</u>

(5)日盛證券在日盛銀行民國九十六年及九十五年度之存款餘額分別為1,657,316千元及524,875千元，最高餘額分別為6,671,282千元及1,624,992千元，所收取之利息總額分別為10,853千元及3,402千元。

(6)日盛銀行於民國九十六年及九十五年十二月三十一日董事會決議對日盛證券之擔保放款額度均為十一億元。截至民國九十六及九十五年十二月三十一日止，日盛證券向日盛銀行借款餘額為460,000千元及1,000,000千元，民國九十六及九十五年十二月三十一日提供擔保品有價證券及定存單735,572千元及750,210千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(7)日盛銀行向日盛證券收取之收入：

	96年度	95年度
租金收入	\$ <u>8,036</u>	<u>6,542</u>

(8)日盛銀行於民國九十六年度出售資產一批予日盛金控，交易金額為5千元，資產金額為11千元，出售損失為6千元。

(9)日盛銀行民國九十六年度出售資產一批予日盛證券，交易金額為1,678千元，資產金額為2,966千元，出售利益為1,288千元。

(10)日盛銀行民國九十六年度出售備供出售之公債予日盛證券為1,865,456千元。

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。

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

(十四)重分類

民國九十五年度財務報表中若干金額為配合民國九十六年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對民國九十五年度財務報表之表達無重大影響。

## 十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

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

單位：新台幣千元；千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初(註)		買入		賣出			期末(註)		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
日盛金融控股(股)公司	日盛國際商業銀行(股)公司	採權益法之股權投資	—	—	1,418,059	12,058,379	100,000 (註一)	(1,595,974) (註二)	-	-	-	-	1,518,059	10,462,405

(註一)係增加投資100,000千股。

(註二)係投資成本1,000,000千元，減除依權益法認列投資損失2,392,091千元及認列備供出售金融資產未實現損失203,883千元。

- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請詳附註四(廿五)10及五(二)。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

6. 子公司出售不良債權交易資訊：無。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請詳附註四(九)及(廿九)。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：股/新台幣千元/美金千元/港幣千元

投 資 公司名稱	被 投 資 公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 未 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本行及相關係企業持股情形				(註1)
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計 股 數	持 股 比	
本公司	日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號3樓	股票經紀、承銷、自營	100.00 %	20,382,581	2,643,739	1,157,212,760	-	1,157,212,760	100.00 %	子公司
"	日盛國際商業銀行(股)公司	台北市重慶南路一段10號1樓	一般存、放及代收、投資之公債、短期票券、金融債券等	100.00 %	10,462,404	(2,392,091)	1,518,058,708	-	1,518,058,708	100.00 %	"
"	日盛國際產物保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段139號4樓	財產保險代理人	100.00 %	5,702	1,644	300,000	-	300,000	100.00 %	"
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	台北市南京東路二段111號4樓	期貨經紀及自營業務	98.14 %	1,057,035	178,942	61,826,792	-	61,826,792	98.14 %	孫公司
"	日盛國際投資控股有限公司	ScotiaCentre, 4th Floor, P.O.Box2804, George Town, GrandCayman, CaymanIslands	1.證券市場經紀與自營業務。 2.輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務。 3.證券研究分析。 4.公司及個人財務規劃及投資顧問。 5.金融業務。 6.投資信託。 7.期貨業務。 8.控股公司，認列轉投資損益	100.00 %	1,638,339	162,680	54,600,000	-	54,600,000	100.00 %	"
"	日盛證券投資顧問(股)公司	台北市南京東路二段111號7樓	接受有價證券投資研究委託等相關業務	100.00 %	66,015	2,950	10,000,000	-	10,000,000	100.00 %	"
"	日盛期貨經理(股)公司	台北市南京東路二段111號12樓	期貨經理事業	100.00 %	167,844	(5,557)	20,000,000	-	20,000,000	100.00 %	"
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	台北市松江路68號6樓	人身保險代理人	99.00 %	17,184	3,449	297,000	-	297,000	99.00 %	孫公司
日盛國際證券國際有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	香港中環皇后大道183號中遠大廈37樓3712-13室	經紀、自營、承銷、等相關業務	100.00 %	USD 28,744	USD 3,618	293,000,000	-	293,000,000	100.00 %	曾孫公司等
"	日盛財務服務(開曼)有限公司	Scotia, 4th Floor, P.O.Box2804, GeorgeTown, GrandCayman, CaymanIslands	證券金融投資顧問相關業務	100.00 %	USD 19,670	USD 1,236	18,050,000	-	18,050,000	100.00 %	"
"	日盛科技管理顧問有限公司	P.O.Box146, RoadTortola, BritishVirginIslands	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入	100.00 %	USD 1,584	USD 79	100,000	-	100,000	100.00 %	"
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	香港中環皇后大道中183號中遠大廈37樓3712-13室	股票經紀、期貨經紀、基金銷售	100.00 %	HKD 20,935	HKD 244	2,000,000	-	2,000,000	100.00 %	"

註1：於編製合併財務報表時，已與子公司及孫公司之股東權益沖銷之。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

6.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	其他約定事項
							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(帳列承受擔保品)	96.9.19	469,000	已付訖	證信股份有限公司	債務人	不適用	不適用	不適用	-	依法院拍賣底價	基於處理不良授信承受後再伺機出售	無

7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。

8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：日盛銀行應收金控連結稅制款項達金額為941,656千元。

10.從事衍生性商品交易：請詳附註四(廿八)。

11.出售不良債權交易資訊：無。

12.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請詳附註四(九)及(廿九)。

13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

14.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：

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

(1)簡明資產負債表及損益表資訊：

A.資產負債表

單位：美元

公 司 項 目	日盛國際投資 控股有限公司	日盛財務服務 (開曼)有限公司	日盛科技管理 顧問有限公司
流動資產	492,159	60,486,425	1,588,589
基金及投資	50,027,782	1,344,321	-
固定資產淨額	-	-	79
其他資產	-	-	-
流動負債	690	42,130,839	4,793
股本	54,600,000	18,050,000	100,000
保留盈餘(累積虧損)	(3,523,123)	2,864,185	1,480,610
累積換算調整數	(276,568)	-	3,265
金融商品之未實現損益	(281,058)	(1,214,278)	-
資產總額	50,519,941	61,830,746	1,588,668
負債總額	690	42,130,839	4,793
股東權益總額	50,519,251	19,699,907	1,583,875

B.損益表

單位：美元

公 司 項 目	日盛國際投資 控股有限公司	日盛財務服務 (開曼)有限公司	日盛科技管理 顧問有限公司
營業收入	4,932,412	4,973,227	54,559
營業費用及支出	(1,302)	(1,705,127)	(15,366)
營業外收入	22,158	-	61,764
營業外支出	-	(2,032,253)	(21,959)
稅前利益	4,953,268	1,235,847	78,998
稅後利益	4,953,268	1,235,847	78,998

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(2)期末持有有價證券明細如下：

單位：股，單位/美元

持有之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	96.12.31	
			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	採權益法之長期股權投資	293,000,000	\$ 28,743,999
	日盛財務服務(開曼)有限公司	"	18,050,000	19,699,908
	日盛科技管理顧問有限公司	"	100,000	1,583,875
	總計			<u>\$ 50,027,782</u>
日盛財務服務(開曼)有限公司	KGIFP(NOTE)	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	6,000,000	\$ 6,000,000
	CITIBANK INTL PLC(CLN)	"	3,000,000	3,000,000
	WALSIN LIHWA CORP(CLN)	"	3,000,000	3,000,000
	E-TON(CLN)	"	3,000,000	3,000,000
	其他(餘額未達USD3,000,000)			26,116,444
	小計			<u>41,116,444</u>
	ALTORCORP.	備供出售金融資產—非流動	41,237	-
	CAPRIONCORP.	"	1,773	8,599
	GLOBALCORP.	"	125,000	1
	JSA Venture Capital Corp.	"	2,300,000	1,335,721
	小計			<u>1,344,321</u>
	總計			<u>\$ 42,460,765</u>

(3)從事金融商品之情形及其資金來源：

從事金融商品之情形詳附註十一(二)14.(2)表。日盛國際投資控股有限公司係以自有資金轉投資子公司；日盛財務服務(開曼)有限公司以自有資金及附條件交易所取得之資金從事衍生性金融商品交易。

(4)與關係人間之交易情形：

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

(5)爭訟事件：

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

(三)子公司大陸投資資訊：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

九十六年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他收入	\$ 90	與非關係人交易相當	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	90	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,042	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,042	"	- %
1	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	8,036	"	0.06 %
2	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	8,036	"	0.06 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	17,421	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	17,421	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	2,746	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	2,746	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	12,144	"	0.09 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	12,144	"	0.09 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	服務代理收入	660	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	660	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	10,853	"	0.08 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	10,853	"	0.08 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	1,701,477	"	0.57 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	1,657,316	"	0.56 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	34,161	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	短期借款	460,000	"	0.15 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	放款	460,000	"	0.15 %
2	日盛證券	日盛金控	2	服務代理收入	14,706	"	0.11 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	14,706	"	0.11 %
2	日盛證券	日盛金控	2	應收帳款	540	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	540	"	- %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	2,498,319	"	0.84 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	2,498,319	"	0.84 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	應付利息	1,638	"	- %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他應收款	1,638	"	- %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	52,403	"	0.40 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息費用	52,403	"	0.40 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其它應付款	941,656	"	0.32 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其它應收款	941,656	"	0.32 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	622,833	"	0.21 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其它應收款	622,833	"	0.21 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	附買回債券負債	493,001	"	0.17 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	附賣回債券投資	493,001	"	0.17 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	應付利息	263	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	263	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	11,976	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	11,976	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業外收入	6,209	"	0.05 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	6,209	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	437	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	437	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	408	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	應付費用	408	"	- %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應付款	16	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他應收款	16	"	- %
3	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	6,095	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	6,095	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	17	"	- %
3	日盛銀行	日盛產代	3	利息支出	17	"	- %
3	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	163,687	"	1.26 %
3	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	163,687	"	1.26 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

九十五年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息支出	\$ 3,390	與非關係人交易相當	1.34 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	3,390	"	1.34 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,405	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,405	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	租金收入	15,492	"	6.11 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	租金支出	15,492	"	6.11 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	125,729	"	49.60 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他非利息淨損益	125,729	"	49.60 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	4,165	"	1.64 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行手續費支出	4,165	"	1.64 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	67	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	67	"	0.03 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	480	"	0.19 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	480	"	0.19 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	租金支出	6,542	"	2.58 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	租金收入	6,542	"	2.58 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	548,875	"	0.17 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	524,875	"	0.16 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	14,000	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	短期借款	1,000,000	"	0.31 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	放款	1,000,000	"	0.31 %
1	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	414	"	0.16 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	414	"	0.16 %
2	日盛證券	日盛金控	2	股務代理收入	14,235	"	5.62 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	14,235	"	5.62 %
2	日盛證券	日盛金控	2	應收帳款	1,172	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	1,172	"	- %
1	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	36,002	"	14.20 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息費用	36,002	"	14.20 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	2,950,778	"	0.92 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	2,950,778	"	0.92 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	47,642	"	18.80 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息費用	47,642	"	18.80 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其它應付款	498,200	"	0.16 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其它應收款	498,200	"	0.16 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	275,399	"	0.09 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其它應收款	275,399	"	0.09 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	11,232	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	11,232	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業外收入	7,396	"	2.92 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	7,396	"	2.92 %
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	1,364	"	0.54 %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	1,364	"	0.54 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	24	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	利息費用	24	"	0.01 %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他應付款	43	"	- %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應收款	43	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他非利息淨損益	113	"	- %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他業務管理費用	113	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他應付款	58	"	- %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應收款	58	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	1,585	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	其他應付款	1,585	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	附賣回債券投資	2,149,391	"	0.67 %
2	日盛銀行	日盛證券	3	附買回債券負債	2,149,391	"	0.67 %

## 日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

十二、部門別財務資訊：請詳附註十、(五)業務別財務資訊。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金	現金	\$ 1,238,747
	外幣現金	<u>239,300</u>
	小計	1,478,047
零用金		4,075
待交換票據		645,438
短期票券	利率1.95%~2.00% (到期日97.1.2~97.1.8)	344,190
支票存款	包含外幣存款	193,287
活期存款	包含外幣存款、劃撥戶	1,184,256
定期存款	包含外幣存款	<u>2,870,319</u>
合 計		<u>\$ 6,719,612</u>

註：上述外幣現金之原幣為美金3,052千元，匯率32.443；日圓156,856千元，匯率0.2896；港幣10,844千元，匯率4.159及歐元1,044千元，匯率47.76。外幣支票存款之原幣為美金1千元，匯率32.443。外幣活期存款之原幣為美金65,406千元，匯率32.443；日圓646,356元，匯率0.2896；港幣8,320千元，匯率4.159；英鎊842千元，匯率64.78；新加坡幣488千元，匯率22.57；澳幣346千元，匯率28.58；紐西蘭幣389千元，匯率25.23；加幣301千元，匯率33.17；泰銖55千元，匯率1.0832；瑞典克朗149千元，匯率5.07；南非幣244千元，匯率4.78；歐元1,853千元，匯率47.76及瑞士法郎224千元，匯率28.83。外幣定期存款之原幣為美金3,155千元，匯率32.443。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

存放央行及拆借金融同業明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
拆放銀行同業		\$ 25,261,436	
存放央行	一般往來戶	1,377,814	
存放央行	存款準備金	5,728,599	
金資中心	跨行業務基金	<u>300,538</u>	
合 計		<u>\$ 32,668,387</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

公平價值變動列入損益之金融資產明細表(一)

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	面值	利率	取得成本	公平價值	備註
政府債券	交建甲四	\$ 14,300	8.000 %	16,862	16,176	
	85交建甲六	30,000	7.350 %	32,350	33,840	
	交建乙二	17,000	7.300 %	21,635	19,518	
	交建甲九	327,600	7.100 %	372,366	380,531	
	央乙87-1	100,000	6.875 %	131,032	120,817	
	央債89-2	50,000	6.250 %	57,547	53,113	
	央債89-5	200,000	5.875 %	228,387	212,521	
	央債89-6	50,000	6.000 %	57,828	53,424	
	央債89-9	50,000	6.125 %	66,685	61,331	
	央債89-14	500,000	5.125 %	576,645	537,078	
	央債89乙1	50,000	5.875 %	69,280	67,040	
	90央債甲1	350,000	5.125 %	402,664	377,380	
	90央債甲3	100,000	4.625 %	123,595	114,413	
	91央債甲4	1,050,000	3.625 %	1,156,492	1,097,280	
	91央債甲8	150,000	3.250 %	159,907	154,700	
	92央債甲八	250,000	2.000 %	250,842	249,506	
	93央債甲二	400,000	1.875 %	400,237	398,070	
	93央債甲四	44,000	2.375 %	43,617	43,428	
	93央債甲七	1,200,000	2.125 %	1,213,332	1,197,671	
	94央債甲二	1,050,000	1.875 %	1,057,276	1,041,534	
	小計			6,438,579	6,229,371	
公司債	92南亞1A05	100,000	1.700 %	99,792	99,929	
	94台塑1F01	400,000	2.000 %	400,000	399,002	
	94南科1C	500,000	2.100 %	500,000	499,976	
	94南科2E	500,000	2.080 %	499,971	499,973	
	91塑化1A09	100,000	3.050 %	101,732	101,202	
	92台電1A07	100,000	1.550 %	99,666	99,884	
		小計			1,701,161	1,699,966
國外可轉換公司債	永豐09ECB	16,972	- %	16,972	16,012	
國內可轉換公司債	其他	-	- %	304,906	290,425	
小計				8,461,618	8,235,774	

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	股數或 張數	取得成本	公平價值		備註
				單價	總額	
上市櫃股票	福懋科	100,000	\$ 6,000	56.00	5,600	
國外股票	INTEL(美國股票)	5,800	4,899	26.76	5,035	
	MICROSOFT(美國股票)	4,314	4,821	36.12	5,055	
	DELL(美國股票)	6,158	5,152	24.95	4,985	
	AMAZON(美國股票)	1,482	4,136	94.45	4,541	
	CISCO(美國股票)	5,265	4,962	27.56	4,708	
	小計		23,970		24,324	
合計			8,491,588		8,265,698	
減：評價調整			(225,890)			
淨額			\$ 8,265,698			

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	數量	帳面價值		期終日市價		備註
			單價	金額	單價	總價	
受益憑證	統一台灣動力基金	5,000,000	\$ 10.03	50,150	9.20	46,000	
"	富鼎台灣活力基金	1,000,000	10.00	10,000	8.35	8,350	
"	建宏台灣成長基金	2,000,000	10.00	20,000	9.11	18,220	
"	玉山樂活中小基金	2,000,000	10.00	20,000	9.47	19,480	
"	新光多重計量基金	1,000,000	10.00	10,000	9.99	9,990	
"	群益真善美基金	1,780,556	16.89	30,075	16.0255	28,534	
"	大華中概平衡基金	521,648	19.21	10,020	19.20	10,016	
"	復華亞太平衡基金	777,001	11.27	8,754	11.77	9,145	
"	寶來雙贏平衡基金	2,490,416	12.05	30,000	11.3785	28,337	
"	復華亞太成長基金	1,601,281	11.12	17,803	11.31	18,110	
"	匯豐太平洋精典基金	519,750	19.26	10,010	17.84	9,272	
"	匯豐新鑽動力計金	623,830	16.05	10,010	15.20	9,482	
"	復華奧林匹克全球優勢組合基金	2,000,000	10.01	20,020	10.01	20,020	
"	群益全球不動產平衡基金	5,000,000	10.01	50,050	8.96	44,800	
"	國泰幸福階梯—全球穩健組合基金	9,231,585	11.31	104,439	12.39	114,379	
"	華頓全球旺組合基金	1,000,000	10.00	10,000	9.80	9,800	
"	ING鴻運基金	3,536,693	11.31	40,000	10.17	35,968	
"	其他	-	-	<u>1,416,961</u>	-	<u>1,417,332</u>	
				1,868,292		<u><u>1,857,237</u></u>	
	開放式基金及貨幣市場工具評價調整			(11,055)			
				<u><u>1,857,237</u></u>			

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業證券自營：

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
於集中交易市場								
買賣之股票								
臺灣50			1,191,000	\$ 60.46	72,008	61.45	73,187	
寶來電			361,000	30.13	10,875	26.80	9,675	
寶來金			4,440,000	14.72	65,379	13.01	57,764	
高股息			5,000	25.16	126	26.04	130	
力麗			275,000	7.63	2,098	7.98	2,195	
東元			850,000	16.13	13,709	16.20	13,770	
中興電			75,000	19.85	1,489	23.20	1,740	
廣宇			400,000	70.34	28,136	71.00	28,400	
旺宏			4,100,000	15.46	63,383	14.95	61,295	
勝華科			1,650,000	42.53	70,169	44.50	73,425	
合勤			405,000	46.29	18,747	42.15	17,071	
正崙精			275,000	69.36	19,074	71.80	19,745	
友達			350,000	56.48	19,770	63.50	22,225	
宏達電			200,000	581.60	116,319	599.00	119,800	
裕航			780,000	81.69	63,722	88.60	69,108	
國寶			1,313,000	28.98	38,057	31.80	41,753	
彰銀			2,700,000	17.07	46,077	17.75	47,925	
華南金			4,860,000	22.44	109,045	21.30	103,518	
國泰金			5,200,000	74.46	387,213	67.60	351,520	
開發金			279,000	13.26	3,698	12.80	3,571	
元大金			9,250,000	21.75	201,162	21.15	195,638	
新光金			2,900,000	26.99	78,284	22.30	64,670	
第一金			3,500,000	25.23	88,321	23.95	83,825	
緯創			810,000	56.41	45,691	60.30	48,843	
閎輝			400,000	127.81	51,122	127.00	50,800	
旭耀			10,000	90.37	904	97.80	978	
松翰科			100,000	78.28	7,828	76.80	7,680	
合庫			1,200,000	22.84	27,405	23.05	27,660	
南電			117,775	212.26	24,999	221.50	26,087	
富邦IT			300,000	45.01	13,502	41.00	12,300	
小計					1,688,310		1,636,298	
於營業處所買賣								
買賣之股票及債券								
川湖一			1,479,000	110.11	162,853	102.55	151,671	
光罩二			150,000	107.55	16,133	102.50	15,375	
友達二			150,000	108.83	16,325	105.00	15,750	
全台三			130,000	108.39	14,091	100.20	13,026	
泰古一			100,000	116.16	11,616	83.00	8,300	
日揚			414	29.66	12	19.80	8	
驛訊一			300,000	117.53	35,259	92.00	27,600	
華上二			250,000	126.66	31,664	95.40	23,850	
元太			600,000	46.52	27,915	46.10	27,660	
科達E1			1,040	116.98	121,655	123.90	128,856	
神達三50310			150,000	108.66	16,299	102.00	15,300	
小計					453,821		427,397	

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
<u>興櫃股票</u>								
倉佑			168,505	\$ 27.47	4,628	23.50	3,960	註
程泰			88,206	70.94	6,257	62.08	5,476	註
南光			17,026	23.83	406	28.00	477	"
上銀			146,930	48.46	7,120	43.40	6,377	"
風青			36,060	15.87	572	12.60	454	"
富海			12,195	19.04	232	17.13	209	"
為升			201,699	69.83	14,084	59.80	12,062	"
桃園店			22,979	34.97	803	35.26	810	"
進階			11,336	41.10	466	39.70	450	"
幸亞			202,965	17.45	3,542	17.47	3,546	"
基亞			220,557	51.05	11,260	40.59	8,952	"
公準			47,801	37.15	1,776	22.42	1,072	"
統寶			260,276	7.99	2,080	7.29	1,897	"
世訊			210,784	15.33	3,231	14.69	3,096	"
商杰			398,292	12.35	4,919	6.64	2,645	"
微端			1,347,398	14.91	20,083	11.23	15,131	"
遠翔科			634,893	35.48	22,525	47.90	30,411	"
拓洋			19,795	11.91	236	16.30	323	"
佳穎			23,018	27.20	626	24.30	559	"
快特			23,496	9.11	214	8.53	200	"
普祥			58,891	25.48	1,501	22.46	1,323	"
震波			33,698	12.47	420	6.70	226	"
榮眾			33,000	36.87	1,217	32.66	1,078	"
聚興			104,841	11.79	1,236	13.40	1,405	"
先進電			9,358	61.81	578	58.52	548	"
祥業			49,296	25.30	1,247	21.85	1,077	"
銓佑科			40,281	13.48	543	8.10	326	"
長盛			34,519	52.49	1,812	28.29	977	"
鉅航			37,579	25.58	961	16.20	609	"
曜富			92,149	19.65	1,811	16.50	1,520	"
綠能			395,664	266.71	105,527	210.57	83,315	"
正勳			31,000	20.59	638	15.73	488	"
力旺			25,068	72.28	1,812	71.00	1,780	"
先益			53,111	64.93	3,448	57.00	3,027	"
晶彩科			39,569	44.78	1,772	34.00	1,345	"
誠創			32,224	28.60	921	29.92	964	"
曜騰			83,894	99.47	8,345	99.55	8,352	"
西柏			400,972	53.99	21,650	57.13	22,908	"
凱鼎			42,195	39.89	1,683	31.39	1,325	"
兆利			11,200	121.62	1,362	100.63	1,127	"
控創			141,524	73.23	10,364	37.90	5,364	"
精品			17,509	55.28	968	45.70	800	"
昇陽科			45,747	106.74	4,883	73.61	3,367	"
嘉威			120,000	96.55	11,586	77.25	9,270	"
遠昌			1,663,390	14.94	24,844	10.84	18,031	"
宏芯			73,000	146.35	10,684	58.23	4,251	"
泓格			77,000	50.54	3,892	87.00	6,699	"
尚志			860,591	172.39	148,360	205.00	176,421	"
山太士			159,929	49.15	7,861	38.10	6,093	"
三豐醫			10,093	7.00	71	7.15	72	"
康齡醫			20,321	42.86	871	42.84	871	"
榮茂			162,000	47.91	7,761	45.04	7,296	"
帝聞			60,110	27.53	1,655	28.50	1,713	"

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
聯陞			448,073	\$ 14.51	6,504	13.63	6,107	"
達運			58,786	4.40	259	4.21	247	"
德勝			680	23.78	16	18.20	12	"
聯達電			33,083	6.43	213	4.75	157	"
智灝科			994	16.35	16	11.21	11	"
研能			429	23.34	10	19.60	8	"
廣錄			159,744	41.16	6,575	37.69	6,021	"
志超			25,875	40.43	1,046	41.93	1,085	"
台視訊			11,489	14.64	168	13.49	155	"
歐普羅			9,981	18.61	186	17.00	170	"
尚茂			170	4.92	1	6.18	1	"
金居			84,000	23.67	1,989	23.07	1,938	"
金益鼎			45,592	72.81	3,320	69.35	3,162	註
燁聯			346	14.13	5	10.97	4	"
儀大			18,435	14.65	270	14.53	268	"
永儲			155,266	4.89	760	4.76	739	"
小計					<u>518,682</u>		<u>492,160</u>	
政府債券								
91央債甲11	91.12.17~101.12.17	2.500%	50,400		50,373	99.7226	50,310	
92央債甲二	92.01.17~97.01.17	1.625%	550,000		549,205	99.9644	549,949	
92央債甲六	92.07.15~97.07.15	1.500%	750,000		747,059	99.7180	748,355	
92央債甲七	92.09.19~102.09.19	2.750%	100,000		101,316	100.3593	100,765	
92央債甲八	92.10.30~97.10.30	2.000%	300,000		299,816	99.9563	299,987	
92央債甲十	92.12.05~102.12.05	2.875%	350,000		357,600	102.1564	354,895	
93央債甲二	93.01.30~98.01.30	1.875%	1,050,000		1,049,486	99.7601	1,047,708	
93央債甲七	93.07.22~98.07.22	2.125%	1,552,000		1,549,883	100.0323	1,549,571	
95央債甲一	95.01.06~100.01.06	1.750%	1,182,000		1,159,710	98.0730	1,158,094	
95央債甲四	95.05.12~97.05.12	1.875%	1,900,000		1,903,439	99.9333	1,900,004	
96央債甲一	96.01.26~101.01.26	1.875%	200,000		195,764	97.8830	196,054	
96央債甲二	96.02.14~116.02.14	2.000%	1,000		886	89.2429	888	
96央債甲五	96.07.20~101.07.20	2.000%	300,000		294,035	97.9088	293,740	
96央債甲六	96.09.21~106.09.21	2.375%	250,000		245,285	98.0967	245,413	
95高市債一	95.12.21~98.12.21	- %	1,000,000		945,100	95.2493	956,281	
小計					<u>9,448,957</u>		<u>9,452,014</u>	

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
<b>公司債</b>								
94鴻海1C05	94.09.28~101.09.28	2.250%	500,000		500,000	99.9952	499,976	
94南科1H	94.04.27~99.04.27	2.0891%	500,000		500,000	99.9987	499,994	
95華亞科1	95.12.19~100.12.19	2.200%	100,000		100,000	97.7597	97,760	
95中油1B	95.11.28~102.11.28	2.160%	200,000		200,000	96.7305	193,461	
95台電1A	95.05.22~100.05.22	1.850%	400,000		395,813	97.7461	390,984	
89陽明2D	89.11.23~101.11.23	6.020%	100,000		106,374	111.4494	111,449	
96開控1	96.02.08~101.02.08	2.200%	200,000		198,086	97.8636	195,727	
93萬海1A06	93.06.30~98.06.30	浮動	500,000		496,522	97.5000	490,705	
96富邦金1	96.07.05~101.07.05	2.100%	200,000		200,000	96.8595	193,719	
分中信金10IK	92.04.07~97.04.07	浮動	4,613		540	100.0000	644	
分中信金10IL	92.04.07~97.10.07	"	4,613		540	100.0000	644	
分中信金10IM	92.04.07~98.04.07	"	4,613		540	100.0000	644	
分中信金10IN	92.04.07~98.10.07	"	4,613		540	100.0000	644	
分中信金10IP	92.04.07~99.04.07	"	4,613		540	100.0000	644	
分中控27IE	92.10.13~97.10.13	"	7,380		7,820	100.0000	9,834	
分中控27IF	92.10.13~98.10.13	"	7,380		7,820	100.0000	9,834	
分中控27IG	92.10.13~99.10.13	"	7,380		7,820	100.0000	9,834	
分中控28IE	92.10.13~97.10.13	"	3,690		3,910	100.0000	4,917	
分中控28IF	92.10.13~98.10.13	"	3,690		3,910	100.0000	4,917	
分中控28IG	92.10.13~99.10.13	"	3,690		3,910	100.0000	4,917	
分中控40IH	93.03.03~97.03.03	"	3,011		1,286	100.0000	592	
分中控40IJ	93.03.03~97.09.03	"	3,011		1,286	100.0000	592	
分中控40IK	93.03.03~98.03.03	"	3,011		1,286	100.0000	592	
小計					<u>2,738,543</u>		<u>2,723,024</u>	
<b>金融債券</b>								
92玉銀3B	92.10.29~97.10.29	浮動	300,000		294,318	98.1060	296,915	
92玉銀3C	92.10.29~97.10.29	"	200,000		196,212	98.1060	197,944	
93誠泰8A	93.02.16~98.02.16	"	200,000		188,807	94.4035	195,228	
93誠泰8B	93.02.16~98.02.16	"	200,000		188,807	94.4035	195,228	
92一銀2C	92.01.20~97.01.20	"	300,000		286,797	95.5992	299,619	
分一銀63IH	93.05.25~97.05.25	"			2,383	100.0000	7,611	
分一銀63IJ	93.05.25~97.11.25	"	4,738		2,383	100.0000	7,611	
分一銀63IK	93.05.25~98.05.25	"	4,738		2,383	100.0000	7,611	
分一銀63IL	93.05.25~98.11.25	"	4,738		2,383	100.0000	7,611	
分一銀63IM	93.05.25~99.05.25	"	4,738		2,383	100.0000	7,611	
分一銀63IN	93.05.25~99.11.25	"	4,738		2,383	100.0000	7,611	
分一銀63IP	93.05.25~100.05.25	"	4,738		2,383	100.0000	7,611	
分一銀64IH	93.05.25~97.05.25	"	4,738		2,383	100.0000	7,611	
分一銀64IJ	93.05.25~97.11.25	"	4,738		2,383	100.0000	7,611	
分一銀64IK	93.05.25~98.05.25	"	4,738		2,383	100.0000	7,611	
分一銀64IL	93.05.25~98.11.25	"	4,738		2,384	100.0000	7,611	
分一銀64IM	93.05.25~99.05.25	"	4,738		2,384	100.0000	7,611	
分一銀64IN	93.05.25~99.11.25	"	4,738		2,384	100.0000	7,611	
分一銀64IP	93.05.25~100.05.25	"	4,738		2,384	100.0000	7,611	
小計					<u>1,188,307</u>		<u>1,291,488</u>	
合計					16,036,620		<b>16,048,903</b>	
營業證券—自營評價調整					12,283			
淨額					<u><b>16,048,903</b></u>			

註：採成本法評價。

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業證券—承銷：

有價證券名稱	摘要	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
<u>於集中交易市場買賣之股票</u>							
冠軍		200,000	\$ 12.00	2,400	14.65	2,930	
友達		216,000	60.83	13,139	63.50	13,716	
新丙特		6,680	30.00	200,400	33.10	221,108	
昱晶		320,000	188.04	60,172	319.00	102,080	
柏麟		48,542	240.86	11,692	221.00	10,728	
福懋科		752,685	78.11	58,790	56.00	42,150	
達方		42,325	104.91	4,441	91.80	3,885	
小計				<u>351,034</u>		<u>396,597</u>	
<u>於營業處所買賣之股票及債券</u>							
台股							
台瀚		54,070	76.51	4,136	45.00	2,432	
光洋科		1	88.00	1	115.00	1	
融程電		77,000	117.01	9,010	99.00	7,623	
迎輝		9,000	178.65	1,607	111.50	1,004	
聯合		1,842,000	29.48	54,298	34.00	62,628	
日揚		359,000	23.64	8,488	19.80	7,108	
福華		3,421,000	16.40	56,121	23.30	79,709	
小計				<u>133,661</u>		<u>160,505</u>	
公司債							
瑞軒三		60,000	100.00	6,000	93.10	5,586	
冠軍一		148,000	100.00	14,800	103.50	15,318	
鴻準二		1,215,000	112.00	136,080	99.50	120,893	
大同二		970,000	100.00	97,000	98.70	95,739	
正歲一		45,000	100.00	4,500	94.10	4,235	
晟鈦一		8,000	100.00	800	90.10	721	
英濟一		70,000	100.00	7,000	99.50	6,965	
斐成一		65,000	100.00	6,500	83.00	5,395	
泰谷一		10,000	100	1,000	83.00	830	
漢科一		175,000	100	17,500	105.50	18,463	
優盛一		3,000	100	300	98.00	294	
應華一		75,000	100	7,500	98.55	7,391	
福華二		132,000	100	13,200	84.10	11,101	
大德一		210,000	100	21,000	98.00	20,580	
商丞二		20,000	100	2,000	80.00	1,600	
成霖一		267,000	100	26,700	103.00	27,500	
小計		2,521,000		<u>361,880</u>		<u>342,611</u>	

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業證券—承銷：

有價證券名稱	摘要	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
<u>未上市股票及債券</u>							
久津二		10,000	\$ 100.00	1,000	-	-	
國直		11,050	41.98	464	43.30	478	
彩華科		15,918	5.56	89	-	-	
鼎沛		326,846	18.14	5,928	-	-	
泛碟		108,360	23.12	2,506	5.59	606	
麗清		6,000	5.96	36	5.75	35	
洪氏英		200,000	16.00	3,200	-	-	
三勝		36,000	4.91	177	-	-	
資傳		179,000	13.59	2,432	-	-	
昱昕		100	13.30	1	-	-	
鉅業		36,200	8.69	315	-	-	
冠宇		6,060	12.16	74	-	-	
中邑		504,900	17.27	8,721	10.94	5,524	
米輯電		153	24.18	3	24.18	3	
喜林莊		15,400	15.45	237	-	-	
久尹		125,000	18.00	<u>2,250</u>	18.00	<u>2,250</u>	
小計				<u>27,433</u>		<u>8,896</u>	
合計				874,008		<u><u>908,609</u></u>	
營業證券—承銷評價調整				<u>34,601</u>			
淨額				<u><u>908,609</u></u>			

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業證券-避險

有價證券名稱	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
		單價	金額	單價	金額	
<u>於集中交易市場買賣之股票</u>						
中華航	792,387	\$ 14.49	11,483	14.55	11,529	
南亞	297,000	78.62	23,350	86.00	25,542	
遠紡	398,000	37.26	14,828	38.05	15,144	
大同	96,000	15.40	1,478	15.75	1,512	
潤泰全	135,000	26.87	3,628	27.40	3,699	
金寶	100,000	10.72	1,072	10.95	1,095	
中環	2,108,000	11.03	23,245	11.30	23,820	
旺宏	5,330,183	15.26	81,328	14.95	79,685	
廣達電	13,000	45.80	595	46.05	599	
臺灣企	35,000	9.94	348	9.98	349	
勝華科	1,092,000	43.66	47,679	44.50	48,594	
耀華電	10,058	28.98	291	29.75	299	
茂矽	12,000	26.35	316	26.95	323	
長榮航	3,371,000	13.70	46,182	13.50	45,509	
裕航	260,000	84.56	21,985	88.60	23,036	
燁輝	5,000	14.32	72	11.90	60	
宏達電	205,470	542.11	111,387	599.00	123,077	
瑞昱	5,000	107.44	537	112.50	563	
彰銀	1,000	17.75	18	17.75	18	
聯詠	7,000	120.35	842	124.00	868	
復華金	527,000	21.00	11,066	21.15	11,146	
新光金	4,000	23.58	94	22.30	89	
華亞科	500	27.88	14	25.70	13	
奇美電	3,179,000	43.00	136,702	45.50	144,645	
中鴻	20,000	16.47	329	16.80	336	
中石化	42,000	12.13	509	12.50	525	
兆赫	2,000	103.78	208	108.00	216	
台泥	45,000	47.61	2,143	45.00	2,025	
中纖	184,000	11.54	2,123	11.65	2,144	
晶電	7,000	128.44	899	139.00	973	
台聚	32,000	19.77	633	21.00	672	
豐興	12,000	51.99	624	55.00	660	
精英	2,000	12.86	26	13.60	27	

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業證券-避險

有價證券名稱	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
		單價	金額	單價	金額	
萬海	160,000	\$ 28.09	4,495	29.50	4,720	
華碩	24,000	100.00	2,400	97.40	2,338	
日月光	5,000	31.66	158	32.50	163	
神基	26,000	24.50	637	26.00	676	
連發科	10,000	416.55	4,166	421.00	4,210	
鴻海	20,000	195.23	3,905	202.00	4,040	
國泰金	13,000	67.63	879	67.60	879	
技嘉科	35,000	19.57	685	20.95	733	
凌陽	12,000	47.59	570	48.60	583	
亞洲光	1,000	84.00	84	91.00	91	
東貿	800	75.99	61	68.90	55	
華寶	1,000	80.20	80	80.50	81	
友達	3,052,944	59.54	<u>181,771</u>	63.50	<u>193,861</u>	
小計			<u>745,925</u>		<u>781,222</u>	
<u>於營業處所買賣之股票</u>						
原相	29,000	220.39	6,391	243.50	7,062	
類比科	210	160.95	34	135.00	28	
驛訊	504	145.26	73	117.00	59	
碩邦	100	37.30	4	32.40	3	
茂迪	1,000	291.25	291	297.50	297	
育富	80	55.38	4	44.40	4	
合晶	172,000	167.35	28,784	189.00	32,508	
佳龍	2,000	66.90	134	67.40	135	
聯茂	104,152	35.82	3,731	37.20	3,874	
中美晶	6,000	261.05	1,566	265.00	1,590	
群聯	600	270.93	163	218.00	131	
伍豐	47,533	384.42	<u>18,273</u>	314.00	<u>14,925</u>	
小計			<u>59,448</u>		<u>60,616</u>	
合計			805,373		<u>841,838</u>	
營業證券-避險評價調整			<u>36,465</u>			
淨額			<u>841,838</u>			

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	取得成本	公平價值	備 註
期貨交易保證金		\$ 1,045,046	1,045,046	
衍生性金融商品－其他	買入選擇權非避險	14,065	14,065	
	遠期契約	-	5,134	
	匯率選擇權	12,975	21,447	
	利率商品	-	17,672	
	期貨保證金	60,136	59,861	
	小 計	87,176	118,179	
公平價值變動列入損益之金融資產合計		\$ 29,085,510	29,085,510	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
中央政府建設公債			
央債乙87-1	\$ 282,600	314,000	
央債89-14	450,200	500,213	
央債甲95-1	477,500	486,491	
90央債甲一	1,153,500	1,280,010	
91央債甲十一	313,600	342,118	
91央債甲八	406,700	451,735	
94央債甲二	339,700	355,404	
其他	<u>2,962,900</u>	<u>3,240,744</u>	其餘各項目未達本科目金額5%
小計	6,386,700	6,970,715	
公司債	346,067	346,067	
金融債	<u>850,000</u>	<u>880,247</u>	
合 計	<u>\$ 7,582,767</u>	<u>8,197,029</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收信用卡款	循環信用	\$ 2,494,696	
	其他信用卡款項	569,412	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	3,064,108	
應收利息	貼現及放款息	524,160	
	放款暫計息	113,087	
	交易目的中央債息	118,433	
	其他	51,248	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	806,928	
應收帳款	外幣有價證券選擇權	488,573	
	融券息	426,802	
	出售證券收入	929,110	
	匯率選擇權	238,641	
	其他	1,161,161	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	3,244,287	
應收退稅款		2,395	
其他應收款	應收ATM通路本金清算款	33,144	
	其他	336,179	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	369,323	
應收出售交易性公債、央債款		163,586	
應收出售外幣有價證券款		65,474	
應收承購帳款—無追索權		1,846,492	
應收證券融資款		22,341,004	
應收轉融通擔保價款		1,112	
轉融通保證金		1,393	
應收票據		624	
合 計		31,906,726	
減：備抵呆帳		(55,605)	
淨 額		\$ 31,851,121	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

放款明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
出口押匯	\$ 591,479	18,090	573,389	
透支	956	-	956	
擔保透支	3,506	-	3,506	
透支小計	4,462	-	4,462	
短期放款	13,156,530	184,112	12,972,418	
短期擔保放款	8,520,800	1,360	8,519,440	
中期放款	28,222,282	263,158	27,959,124	
中期擔保放款	20,291,006	7,022	20,283,984	
長期放款	9,262,095	16,743	9,245,352	
長期擔保放款	81,927,219	84,634	81,842,585	
放款小計	161,379,932	557,029	160,822,903	
放款轉列之催收款項	6,462,625	1,421,321	5,041,304	
合 計	<u>\$ 168,438,498</u>	<u>1,996,440</u>	<u>166,442,058</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元/股

金融商品 名稱	摘要	股數或		帳列成本	持股比例	公平價值		備註
		張數	面值			單價	總額	
股票	台灣證券交易所	16,262,231	\$ 162,620	586,067	3.00 %	36.04	586,067	質押15,000,000股
	台灣證券集中保管(股)公司	4,937,926	49,379	43,789	1.74 %	8.87	43,789	質押4,817,489股
	台灣期貨交易(股)公司	5,382,300	53,820	50,231	2.45 %	9.33	50,231	質押800,000股
	富邦證券金融(股)公司	7,886,671	78,867	74,542	1.97 %	9.45	74,542	全數質押
	環華證券金融(股)公司	6,570,765	65,708	57,832	0.88 %	8.80	57,832	"
	安泰證券金融(股)公司	1,304,125	13,041	12,444	0.24 %	9.54	12,444	"
	合鼎創業投資(股)公司	10,000,000	100,000	100,000	10.00 %	10.00	100,000	未質押
	華成創業投資(股)公司	6,000,000	60,000	60,000	6.00 %	10.00	60,000	"
	日盛證券投資信託(股)公司	3,900,000	39,000	74,880	10.00 %	19.20	74,880	"
	群陽創業投資(股)公司	5,000,000	50,000	50,000	9.96 %	10.00	50,000	"
	坤基貳創業投資(股)公司	6,500,000	65,000	65,000	9.29 %	10.00	65,000	"
	日盛創業投資(股)公司	3,000,000	30,000	22,500	5.00 %	7.50	22,500	未質押
	台灣總合股務資料處理(股)公司	1,580,000	15,800	15,395	5.27 %	9.74	15,395	"
	匯揚創業投資(股)公司	15,000,000	150,000	150,000	7.50 %	10.00	150,000	"
	Caprion Corp.	-	-	279	- %	-	-	
	JSA Venture Capital Corp.	-	-	43,317	19.17 %	-	43,596	
	台灣高鐵	50,000,000	486,000	486,000	- %	7.90	395,000	
	合作金庫	130,301	1,303	504	- %	23.05	3,003	
	小計			1,892,780			<u>1,804,279</u>	
減：評價調整				(88,501)				
				<u>1,804,279</u>				

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
短期墊款		\$ 635,033	
非放款轉入之催收款項		181,564	
減：備抵呆帳－非放款轉入之催收款項		(37,930)	
小 計		<u>143,634</u>	
以成本衡量之金融資產			
	台北外匯經紀(股)公司	800	
	大中票券金融(股)公司	268,644	
	富邦證券金融(股)公司	109,950	
	台灣期貨交易所(股)公司	37,917	
	大江國際(股)公司	70,000	
	漢榮創業投資(股)公司	4,717	
	漢新創業投資(股)公司	75,000	
	連勝創業投資(股)公司	7,564	
	財金資訊(股)公司	46,890	
	極品創業投資(股)公司	19,530	
	陽光資產管理(股)公司	985	
	第一生技創業投資(股)公司	5,292	
	台灣金融資產服務(股)公司	<u>50,000</u>	
小 計		697,289	
客戶保證金專戶－淨額		1,858,423	
其他金融資產－其他		<u>1,015,530</u>	
合 計		<u>\$ 4,349,909</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

固定資產變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	提供擔保及 抵押情形
土地	\$ 3,838,987	-	-	3,838,987	子公司日盛證券(股)公司全數向銀行設定抵押 帳面值為\$1,259,205千元
建築物	3,214,168	6,744	13,956	3,206,956	子公司日盛證券(股)公司全數向銀行設定抵押 帳面值為\$389,112千元
租賃權益改良	803,102	83,940	81,884	805,158	無
雜項設備	2,295,568	61,620	174,262	2,182,926	無
未完工程	1,998	15,275	1,998	15,275	無
預付設備款	170,455	94,378	141,124	123,709	無
合 計	<u>\$ 10,324,278</u>	<u>261,957</u>	<u>413,224</u>	<u>10,173,011</u>	

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
建築物	\$ 747,095	88,569	13,625	822,039
租賃權益改良	528,212	103,410	76,414	555,208
雜項設備	1,535,072	282,515	195,845	1,621,742
合 計	<u>\$ 2,810,379</u>	<u>474,494</u>	<u>285,884</u>	<u>2,998,989</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

商譽及無形資產變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

名稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
<u>原始成本及重估增值</u>					
商譽	\$ 56,423	-	-	56,423	受讓新營信合社
營業權	1,752,778	-	-	1,752,778	購併台開信託部門
電腦軟體	434,438	183,058	-	617,496	
合計	2,243,639	183,058	-	2,426,697	
<u>攤銷及減損損失</u>					
商譽	(23,509)	-	-	(23,509)	
營業權	(503,679)	(359,743)	-	(863,422)	
電腦軟體	(163,443)	(99,147)	-	(262,590)	
合計	(690,631)	(458,890)	-	(1,149,521)	
<u>帳面價值</u>					
商譽	32,914	-	-	32,914	
營業權	1,249,099	(359,743)	-	889,356	
電腦軟體	270,995	83,911	-	354,906	
合計	\$ 1,553,008	(275,832)	-	1,277,176	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延所得稅資產		\$ 4,948,106	
備抵遞延所得稅資產		(4,883,693)	
小計		64,413	
承受擔保品	承受借戶不動產擔保品及股票	2,590,177	
減：累積減損－承受擔保品		(128,534)	
承受擔保品淨額		2,461,643	
預付款項	預付費用、預付款項、預付利息等	784,000	
營業保證金	分公司營業保證金	470,000	
	經營期貨交易輔助業務保證金	245,000	
	其他營業保證金(證券經紀商、自營商、承銷商營業保證金、自辦融資融券、期貨經紀營業保證金及兼營期貨自營業務保證金)	130,000	
小計		845,000	
交割結算基金			
自營商	以現金繳存	14,000	
經紀商	"	124,000	
分公司	"	141,000	
債券處	"	88,400	
共同責任制補繳	"	137,374	
期交所	"	40,000	
小計		544,774	
存出保證金		478,103	
其他遞延資產		3,618	
受限制資產		1,496,500	
現金及約當現金－代收權證履約款		950	
現金及約當現金－代收承銷股款		9	
受託買賣借貸項	銀行存款-交割款項	935,607	
	應收代買權券價款	4,675,116	
	應收交割帳	2,652,917	
	交割代價	380,128	
	應付託售證券價款	(4,519,786)	
	應付交割帳款	(2,860,786)	
淨額		1,263,196	
遞延退休金成本		1,537	
其他資產－其他		10,556	
合 計		\$ 7,954,299	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

央行及金融同業存款明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
央行存款		\$ 22,434	
同業存款		2,932,467	
透支銀行同業		94,660	
銀行同業拆放		579,200	
中華郵政轉存款		12,160,053	
合 計		<u>\$ 15,788,814</u>	

應付商業本票淨額明細表

承銷或保證行庫	發行金額	發行期間	利率區間	抵押或擔保品
中信票券	\$ 100,000	96.12.06~97.01.04	1.870%	無
台灣票券	200,000	96.12.05~97.01.14	2.010%	"
國際票券	200,000	96.11.26~97.01.25	2.440%	"
永豐台北	489,000	96.12.03~97.01.30	2.000~2.050%	定存
兆豐票券	250,000	96.12.05~97.01.10	2.520~2.550%	"
中華票券	350,000	96.12.05~97.01.29	2.050~2.080%	"
兆豐城中	300,000	96.12.05~97.01.29	2.020%	"
台新票券	200,000	96.12.11~97.01.10	1.980%	無
萬通票免保CP	500,000	96.11.09~97.01.17	2.570~2.960%	"
華南票免保C	600,000	96.12.03~97.01.14	1.950~2.300%	"
中信票免保CP	270,000	96.11.29~97.01.16	2.382~2.420%	"
台新票免保CP	<u>650,000</u>	96.10.09~97.01.17	1.980~2.100%	"
小 計	4,109,000			
減：應付商業本票折價	<u>(4,061)</u>			
淨 額	<u>\$ 4,104,939</u>			

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

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>總額</u>	<u>公平價值</u>	<u>備註</u>
衍生性金融負債	SWAP	\$ 1,647	1,647	
	匯率選擇權	21,447	21,447	
	外幣股價選擇權	15	15	
	衍生性金融商品負債 —櫃檯	<u>107,570</u>	<u>107,570</u>	
	小計	130,679	130,679	
發行認購(售)權證負債		1,038,706	1,038,706	
發行認購(售)權證再買回		(888,439)	(888,439)	
賣出選擇權—期貨		<u>123,705</u>	<u>123,705</u>	
	小計	<u>273,972</u>	<u>273,972</u>	
合 計		<u>\$ 404,651</u>	<u>404,651</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
<b>中央政府建設公債</b>			
93央債甲二	\$ 975,900	1,078,530	
93央債甲七	1,566,000	1,636,596	
92央債甲六	655,800	722,296	
95央債甲一	1,048,800	1,133,798	
95央債甲四	1,644,100	1,823,980	
95高市債一	846,000	901,391	
其他	<u>2,825,300</u>	<u>3,016,322</u>	其餘項目未達本科目金額5%
小計	9,561,900	10,312,913	
<b>公司債</b>			
94鴻海1C05	250,000	259,276	
93萬海1A06	400,000	403,684	
其他	<u>3,523,400</u>	<u>3,599,904</u>	其餘項目未達本科目金額5%
小計	4,173,400	4,262,864	
<b>金融債</b>			
92玉銀3B	300,000	301,432	
92玉銀3C	200,000	204,847	
93中銀4A	300,000	319,588	
93遠銀1A	300,000	319,596	
95北富銀2B	250,000	266,262	
96富邦金1	200,000	201,700	
其他	<u>500,400</u>	<u>497,126</u>	其餘項目未達本科目金額5%
小計	<u>2,050,400</u>	<u>2,110,551</u>	
合計	<u>\$ 15,785,700</u>	<u>16,686,328</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應付款項明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息	定存息	\$ 206,289	
	金融債券息	77,678	
	整存整付息	560,331	
	郵匯局轉存款息	171,388	
	其他	<u>33,954</u>	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	1,049,640	
應付費用	應付薪資及年獎	43,390	
	應付勞、健保費	11,751	
	應付信用卡推卡廣告費	135,341	
	其他	<u>21,330</u>	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	211,812	
其他應付款	應付國內外信託資金	47,453	
	應付營業稅、印花稅、交易稅、房屋稅款	26,773	
	應付代扣款	27,440	
	應付ATM通路本金清算款	27,068	
	應付ATM跨行手續費	2,803	
	應付出售AMC債權暫收款	13,811	
	其他	<u>2,500,719</u>	
	小計	2,646,067	
	應付待交換票據	645,438	
	應付帳款	3,275,130	
應付代收款	37,097		
應付承購帳款	677,803		
應付票據	117		
融券存入保證金	1,264,580		
期貨交易人權益	5,782,374		
應付購入交易性公債央債款	49,827		
應付購入外幣有價證券款	65,362		
應付融券擔保價款	<u>1,416,575</u>		
合 計		<u>\$ 17,121,822</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

存款明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
儲蓄存款	活期儲蓄存款	\$ 45,020,634	
	整存整付儲蓄存款	43,873,951	
	存本取息儲蓄存款	24,148,310	
	行員儲蓄存款	619,566	
	小計	113,662,461	
支票存款		1,044,662	
本行支票		110,279	
活期存款		19,149,134	
定期存款		58,955,776	
匯出匯款及應解匯款		8,438	
合 計		<u>\$ 192,930,750</u>	

應付債券明細表

債券名稱	交 易 條 件			債 券		金 額	擔 保 品
	起始日	到期日	利率	種類	面額		
次順位金融債券	93.10.25	99.4.25	3.95%	金融債券	\$ 4,000,000	4,000,000	
次順位金融債券	94.7.5	101.7.5	2.93%	"	2,000,000	2,000,000	
次順位金融債券	96.4.3	103.4.3	3.00%	"	1,000,000	1,000,000	
國泰世華聯合商業銀行	93.11.25	98.11.25	2.65%	公司債	500,000	500,000	土地、建築物及定存單
國泰世華聯合商業銀行	93.11.26	98.11.26	2.65%	"	500,000	500,000	"
國內第一次無擔保轉換公司債	94.3.28	99.3.27	0%	"	6,000,000	6,000,000	
國內次順位公司債	94.12.14	101.12.14	3.30%	"	2,000,000	2,000,000	
						<u>16,000,000</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他借款明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

應付商業本票及

長期借款

借款銀行/票券公司	金額	期間	還款辦法	利率	抵押或擔保品
上海商業儲蓄銀行	\$ 80,000	96.07.20~99.07.20	額度內循環動用	2.715~2.783%	無
台北富邦商業銀行	400,000	"	"	"	"
台灣中小企業銀行	240,000	"	"	"	"
台灣銀行	240,000	"	"	"	"
兆豐國際商業銀行	400,000	"	"	"	"
國泰世華商業銀行	400,000	"	"	"	"
華南商業銀行	240,000	"	"	"	"
遠東國際商業銀行	400,000	"	"	"	"
小計	<u>2,400,000</u>				
中華票免保PC	500,000	96.03.08~99.03.07	額度內循環動用	2.2%	無
兆豐票免保PC	500,000	96.03.06~99.03.05	"	2.343%	"
國際票免保PC	500,000	96.02.07~99.02.07	"	2.368~2.386%	"
國際票免保PC	<u>300,000</u>	96.06.04~99.06.04	"	2.471%	"
小計	1,800,000				
減：應付商業本票折價	<u>(4,041)</u>				
合計	<u>1,795,959</u>				
長期借款合計	<u><u>\$ 4,195,959</u></u>				

短期借款

摘要	借款性質	期末餘額	借款期間	利率區間	融資額度	抵押或擔保品
第一銀行南京分行	抵押借款	\$ 385,000	96.10.04~97.11.18	2.532~2.552%	390,000	活期備償
土地銀行復興分行	信用借款	200,000	96.12.14~97.01.07	2.800%	500,000	
台北富邦安和分行	信用借款	200,000	96.12.07~97.01.15	2.65~2.68%	400,000	
台新銀行台北分行	信用借款	290,000	96.12.05~97.01.09	2.750%	1,000,000	
台灣銀行信安分行	抵押借款	100,000	96.12.27~97.02.25	2.77%	300,000	活期補償
玉山銀行城東分行	抵押借款	90,000	96.12.06~97.01.03	2.760%	200,000	活期備償
合庫銀行景美分行	信用借款	450,000	96.12.27~97.12.28	3.230%	1,200,000	
國泰世華南京分行	抵押借款	320,000	96.12.04~97.01.24	2.390~2.49%	1,200,000	定存單
華南銀行城東分行	抵押借款	600,000	96.12.10~97.01.28	2.600%	800,000	活期補償
彰化銀行城東分行	抵押借款	<u>360,000</u>	96.12.11~97.01.12	2.720~2.730%	<u>800,000</u>	定存單
合計		<u><u>\$ 2,995,000</u></u>			<u><u>6,790,000</u></u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融負債明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
撥入放款基金	「台北國際金融大樓(股)公司聯貸案」之行政院開發基金金融通款	\$ <u>85,500</u>	

其他準備明細表

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
買賣損失準備	\$ 35,644	23,130	48,643	10,131	
違約損失準備	254,277	12,237	-	266,514	
壞帳損失準備	44,470	-	-	44,470	
保證責任準備	4,264	2	3	4,263	
	\$ <u>338,655</u>	<u>35,369</u>	<u>48,646</u>	<u>325,378</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他負債明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存入保證金	保管箱及放款等保證金	\$ 559,411	
預收款項	預收利息、其他預收款	405,431	
估計應付土地增值稅準備	台南新營信合社記存、台灣 土地開發信託已投資(股)公 司信託部門記存	30,560	
代收款項	代收承銷股款等	11,144	
遞延收入		113,086	
應計退休金負債		119,792	
其他負債—其它		38,324	其餘科目未達本科目金額5%
合 計		<u>\$ 1,277,748</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

利息收入明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
融資及轉融券利息	\$ 1,572,756	
貼現及放款利息收入	6,829,699	
存放及拆放同業利息收入	725,740	
附賣回票債券投資利息	383,141	
投資有價證券利息收入	415,011	
信用卡循環利息	527,140	
其他	43,147	其餘項目未達本科目金額1%
合 計	<u>\$ 10,496,634</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 3,095,959	
央行及同業存款利息費用	385,866	
附買回票債券負債利息費用	384,140	
借款及商業本票等利息費用	850,271	
其他	321,655	其餘各科目未達本科目金額1%
	<u>\$ 5,037,891</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
經紀手續費淨收入	\$ 4,339,645	
自營手續費支出	(20,447)	
轉融通手續費支出	(194)	
承銷業務收入	92,032	
銀行手續費淨收入	1,697,389	
期貨佣金淨支出	(41,647)	
受託結算交割服務費淨支出	(58,066)	
保險代理佣金淨收入	149,202	
合 計	<u>\$ 6,157,914</u>	

公平價值變動列入損益之金融負債及資產  
損益明細表

項 目	金 額	備 註
金融資產股息紅利收入	\$ 418	
金融資產處分淨損失	(98,714)	
金融資產評價淨利益	(132,687)	
金融負債處分淨利益	57,082	
營業證券評價淨損失	(34,628)	
衍生性金融商品淨損失	(164,089)	
出售證券利益—自營部	487,270	
出售證券利益—承銷	243,347	
出售證券損失—避險	(362,568)	
	<u>\$ (4,569)</u>	

日盛金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
即期外匯淨利益		\$ 52,708
消費款淨損失		(6)
自有資金未實現淨損失		(5,355)
保證金交易淨利益		5,445
匯率選擇權避險淨損失		(13,763)
車貸存出保證金－未實現利益		3,417
兌換利益－即期－未交割客戶		28
合 計		<u>\$ 42,474</u>

出售及攤銷遞延不良債權損失明細表

項 目	摘 要	金 額
出售不良債權損失		<u>\$ (611)</u>

資產減損及迴轉利益明細表

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
承受擔保品減損損失	<u>\$ 166,101</u>	<u>-</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產利益	\$ 28,913	
呆帳收回	293,716	
出售承受擔保品淨利益	279,590	
營業資產租金收入	13,576	
財產交易損失	(1,374)	
資產報廢損失	(6,799)	
股利收入	212,883	
借券及附賣回債券融券回補淨利益	21,884	
認購(售)權證發行利益	517,586	
期貨顧問費收入	1,085	
股務代理收入	30,047	
其他	214,225	其餘各科目未達本科目金額5%
	<u>\$ 1,605,332</u>	

放款及呆帳費用明細表

項 目	摘 要	金 額
提存呆帳準備		\$ <u>4,944,922</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

用人費用明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
業務費用者					
	薪資費用	\$	809,095		
	勞健保費		59,102		
	退休金		40,866		
	其他用人費用		49,837	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費	
	小計		958,900		
管理費用者					
	薪資費用		2,687,965		
	勞健保費		158,664		
	退休金		143,932		
	其他用人費用		101,513	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金、員工訓練費及體育活動費	
	小計		3,092,074		
合	計	\$	<u><u>4,050,974</u></u>		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
業務費用者					
	折舊費用	\$	125,114		
	折耗費用		-		
	攤銷費用		<u>20,190</u>		
	小計		145,304		
管理費用者					
	折舊費用		349,380		
	折耗費用		330,525		
	攤銷費用		<u>109,445</u>		
	小計		<u>789,350</u>		
合	計	\$	<u><u>934,654</u></u>		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他業務及管理費用明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
租金支出		\$	507,422		
文具用品			71,839		
郵電費			224,409		
放款管理及推廣費			58,227		
修繕費			123,530		
廣告費			27,925		
水電瓦斯費			92,937		
保險費			75,682		
交際費			70,709		
稅捐			615,235		
電腦資訊費			115,634		
勞務費			257,632		
什支			114,905		
現金運送費			43,792		
集保服務費			75,610		
其他			483,153		其餘各科目未達本科目金額1%
合	計	\$	<u><u>2,958,641</u></u>		