

股票代碼：5820

日盛金融控股股份有限公司

合 併 財 務 報 告

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、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	11~19
(三)會計變動之理由及其影響	19
(四)重要會計科目之說明	19~52
(五)關係人交易	52~55
(六)質押之資產	55
(七)重大承諾事項及或有事項	56~60
(八)重大之災害損失	60
(九)重大之期後事項	60
(十)其 他	61~83
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	83
2.轉投資事業相關資訊	84~87
3.子公司大陸投資資訊	87
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	87~90
(十二)部門別財務資訊	90
十、合併重要會計科目明細表	91~119

聲 明 書

本公司民國九十九年度（自民國九十九年一月一日至九十九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：楊智光

日 期：民國一〇〇年三月七日

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九十九年及九十八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九十九年及九十八年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨我國一般公認會計原則編製，足以允當表達日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十九年及九十八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九十九年及九十八年度之合併經營成果與合併現金流量。

民國九十九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。

安侯建業聯合會計師事務所

陳富煒

會計師：

鍾丹丹

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號
民國一〇〇年三月七日

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		99.12.31	98.12.31	變動百分比%			99.12.31	98.12.31	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註二(五)及四(一))	\$ 5,409,481	5,866,396	(8)	負債：				
11500	存放央行及拆借金融同業(附註二(六)及四(二))	35,460,920	40,844,637	(13)	21000	央行及金融同業存款(附註四(十四))	\$ 6,967,852	10,854,230	(36)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二(七、八)、四(三、廿八)及六)	31,758,145	11,656,058	172	21600	應付商業本票－淨額(附註四(十五)及六)	6,205,029	4,048,252	53
					22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二(七、八)及 四(十六、廿八))	1,139,766	607,644	88
12500	附賣回票券及債券投資(附註二(九)及四(四))	453,095	1,313	34,408					
13000	應收款項－淨額 (附註二(十、十一、十二)、四(五、六)及五)	25,034,890	22,324,309	12	22500	附買回票券及債券負債(附註二(九)及四(十七))	2,689,120	4,063,729	(34)
					23000	應付款項(附註二(十一、十八)及四(十八))	13,736,763	15,157,726	(9)
13500	貼現及放款－淨額(附註二(十二)、四(六)及五)	128,721,950	125,873,517	2	23500	存款及匯款(附註四(十九)及五)	178,713,753	157,014,292	14
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註二(七)、四(七、廿八)及六)	2,349,403	2,801,835	(16)	24000	應付債券(附註四(二十)及六)	4,500,000	8,500,000	(47)
					24400	其他借款(附註四(廿一)及六)	5,060,000	2,980,000	70
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註二(七)及四(八))	300,000	-	-	25500	其他金融負債(附註五)	119,658	86,450	38
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註二(十三)及四(九))	240,883	232,966	3	29099	其他準備(附註二(十九、二十))	406,408	403,091	1
15500	其他金融資產－淨額(附註二(七、十七)、四(十)、五及 六)	10,652,314	11,199,073	(5)	29500	其他負債(附註二(廿三)及四(廿二))	511,958	408,747	25
						負債合計	<u>220,050,307</u>	<u>204,124,161</u>	<u>8</u>
18500	固定資產－淨額(附註二(十四)、四(十一)及六)	5,987,446	6,184,963	(3)	股東權益：				
19000	無形資產－淨額(附註二(十五)及四(十二))	319,073	645,910	(51)	股 本：(附註四(廿三))				
19500	其他資產－淨額(附註二(十六、廿三)及四(十三、廿二、 廿五))	1,707,453	2,102,593	(19)	31000	普通股	23,518,557	45,211,494	(48)
					31003	特別股	2,297,543	4,416,740	(48)
					32011	未分配盈餘(待彌補虧損)(附註四(廿四))	2,817,422	(23,812,134)	112
					股東權益其他項目：				
					32521	累積換算調整數	(277,673)	(123,876)	(124)
					32523	金融商品未實現(損)益(附註二(七)及四(廿八))	8,299	(85,269)	110
					32544	未認列為退休金成本之淨損失(附註二(廿三))	(43,238)	(21,201)	(104)
					母公司股東權益合計		28,320,910	25,585,754	11
					39500	少數股權	23,836	23,655	1
					股東權益合計		28,344,746	25,609,409	11
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
資產總計		<u>\$ 248,395,053</u>	<u>229,733,570</u>	<u>8</u>	負債及股東權益總計		<u>\$ 248,395,053</u>	<u>229,733,570</u>	<u>8</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：楊智光

經理人：趙永飛

會計主管：王惠真

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99年度	98年度	變動百分比%	
收入：(附註二(廿四))				
41000 利息收入	\$ 4,604,086	4,826,644	(5)	
51000 減：利息費用(附註五)	<u>1,325,800</u>	<u>2,640,509</u>	<u>(50)</u>	
利息淨收益	<u>3,278,286</u>	<u>2,186,135</u>	<u>50</u>	
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益	4,345,962	4,554,395	(5)	
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(附註四(三、十六))	448,653	918,505	(51)	
49830 備供出售金融資產之已實現損失	(75,804)	(148,987)	49	
49850 採用權益法認列之投資利益(附註四(九))	28,821	29,709	(3)	
49870 兌換利益	112,531	21,294	428	
49880 資產減損迴轉利益(減損損失)(附註二(三))	155,776	(41,013)	480	
49923 出售承受擔保品淨損失	(125,932)	(67,855)	(86)	
49995 收回呆帳及過期帳淨額	997,585	682,474	46	
49900 其他非利息淨(損)益(附註四(廿七)及五)	<u>254,709</u>	<u>(162,812)</u>	<u>256</u>	
小計	<u>6,142,301</u>	<u>5,785,710</u>	<u>6</u>	
淨收益	<u>9,420,587</u>	<u>7,971,845</u>	<u>18</u>	
51500 呆帳費用	<u>568,970</u>	<u>6,477,178</u>	<u>(91)</u>	
營業費用：				
58501 用人費用	3,383,163	3,610,113	(6)	
58503 折舊及攤銷費用(附註四(十二))	605,410	815,800	(26)	
58599 其他業務及管理費用(附註五)	<u>1,993,999</u>	<u>2,080,465</u>	<u>(4)</u>	
營業費用小計	<u>5,982,572</u>	<u>6,506,378</u>	<u>(8)</u>	
費用合計	<u>6,551,542</u>	<u>12,983,556</u>	<u>(50)</u>	
61001 合併稅前淨利(淨損)	2,869,045	(5,011,711)	157	
61003 所得稅費用(附註二(廿二)及四(廿五))	<u>(49,122)</u>	<u>(578,193)</u>	<u>92</u>	
69000 合併總利益(損失)	<u>\$ 2,819,923</u>	<u>(5,589,904)</u>	<u>150</u>	
合併總(損)益歸屬：				
69901 母公司股東淨利(損)	\$ 2,817,422	(5,593,148)	150	
69903 少數股權淨利	<u>2,501</u>	<u>3,244</u>	<u>(23)</u>	
69000 合併總利益(損失)	<u>\$ 2,819,923</u>	<u>(5,589,904)</u>	<u>150</u>	
基本每股盈餘(虧損)(元)(附註二(廿六)及四(廿六))	<u>\$ 1.19</u>	<u>1.17</u>	<u>(1.30)</u>	<u>(1.45)</u>
基本每股虧損－追溯調整(元)	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>(2.50)</u>	<u>(2.79)</u>
稀釋每股盈餘(元)(附註二(廿六)及四(廿六))	<u>\$ 1.11</u>	<u>1.09</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：楊智光

經理人：趙永飛

會計主管：王惠真

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
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本			未分配盈餘 (待彌補虧損)	股東權益其他調整項目				母公司業主 權益總計	少數股權	合 計
	普通股 股 本	特別股 股 本	合計		累積換算 調 整 數	未認列為 退休金成 本之淨損失	金融商 品未實 現(損)益	合計			
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	26,124,494	(4,116,742)	(83,662)	-	(329,340)	(413,002)	21,594,750	23,568	21,618,318
民國九十八年度淨損	-	-	-	(5,593,148)	-	-	-	-	(5,593,148)	3,244	(5,589,904)
現金增資	23,503,740	-	23,503,740	(14,102,244)	-	-	-	-	9,401,496	-	9,401,496
子公司長期股權投資累積換算調整數之變動	-	-	-	-	(40,214)	-	-	(40,214)	(40,214)	-	(40,214)
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	244,071	244,071	244,071	-	244,071
子公司未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	(21,201)	-	(21,201)	(21,201)	-	(21,201)
孫公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,157)	(3,157)
民國九十八年十二月三十一日餘額	45,211,494	4,416,740	49,628,234	(23,812,134)	(123,876)	(21,201)	(85,269)	(230,346)	25,585,754	23,655	25,609,409
民國九十九年度淨利	-	-	-	2,817,422	-	-	-	-	2,817,422	2,501	2,819,923
減資彌補虧損	(21,692,937)	(2,119,197)	(23,812,134)	23,812,134	-	-	-	-	-	-	-
子公司長期股權投資累積換算調整數之變動	-	-	-	-	(153,797)	-	-	(153,797)	(153,797)	-	(153,797)
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	93,568	93,568	93,568	-	93,568
子公司未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	(22,037)	-	(22,037)	(22,037)	-	(22,037)
孫公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,320)	(2,320)
民國九十九年十二月三十一日餘額	<u>\$ 23,518,557</u>	<u>2,297,543</u>	<u>25,816,100</u>	<u>2,817,422</u>	<u>(277,673)</u>	<u>(43,238)</u>	<u>8,299</u>	<u>(312,612)</u>	<u>28,320,910</u>	<u>23,836</u>	<u>28,344,746</u>

註：民國九十九年及九十八年度董監酬勞及員工紅利相關資訊請參閱附註四(廿四)。

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：楊智光

經理人：趙永飛

會計主管：王惠真

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	99年度	98年度
營業活動之現金流量：		
合併總(損)益	\$ 2,819,923	(5,589,904)
調整項目：		
折舊費用	260,252	338,847
攤銷費用	345,158	476,953
買賣損失準備(沖銷數)提列數	(8,346)	41,861
違約損失準備提列數	11,683	14,156
金融資產及負債未實現評價損失(利益)	205,589	(105,644)
各項提存	568,970	6,477,178
採權益法股權投資認列之投資利益	(28,821)	(29,709)
收到權益法被投資公司現金股利	20,904	20,279
備供出售金融資產已實現損失	75,804	148,987
處分及報廢固定資產損失	12,690	33,528
處分固定資產利益	(9,080)	(37)
固定資產轉列費用數	66	1,560
報廢無形資產損失	-	96
報廢其他資產損失	-	69
處分承受擔保品損失	125,932	67,855
金融資產減損損失	3,770	71,135
非金融資產減損迴轉利益	(159,546)	(30,122)
調整項目合計	<u>1,425,025</u>	<u>7,526,992</u>
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收款項增加	(2,808,331)	(10,286,156)
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	(20,361,423)	6,564,310
其他資產減少	184,333	86,161
營業資產之淨變動合計	<u>(22,985,421)</u>	<u>(3,635,685)</u>
營業負債之淨變動：		
應付款項(減少)增加	(1,420,963)	1,410,751
公平價值變動列入損益之金融負債增加	585,869	237,898
營業負債之淨變動合計	<u>(835,094)</u>	<u>1,648,649</u>
營業活動之淨現金流出	<u>(19,575,567)</u>	<u>(49,948)</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)

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	99年度	98年度
投資活動之現金流量：		
購置固定資產	\$ (108,245)	(77,579)
處分固定資產價款	33,864	1,868
購置無形資產	(9,774)	(52,986)
處分承受擔保品價款	243,844	337,618
購買承受擔保品價款	-	(358)
存放央行及拆借金融同業減少	5,383,717	20,092,319
貼現及放款(增加)減少	(3,318,059)	6,574,232
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(451,782)	2,026,508
其他金融資產減少	541,395	2,167,841
備供出售金融資產資產減少(增加)	470,196	(1,606,572)
持有至到期日金融資產增加	(300,000)	-
投資活動之淨現金流入	<u>2,485,156</u>	<u>29,462,891</u>
融資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	2,156,777	1,512,620
償還金融債券及公司債	(4,000,000)	(1,901,500)
其他借款增加	2,080,000	1,330,000
附買回票券及債券負債減少	(1,374,609)	(8,972,824)
其他金融負債增加(減少)	33,208	(19,618)
其他負債增加(減少)	81,154	(80,744)
現金增資	-	9,401,496
央行及金融同業存款(減少)增加	(3,886,378)	54,625
存款及匯款增加(減少)	21,699,461	(32,157,246)
少數股權變動	(2,320)	(3,157)
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>16,787,293</u>	<u>(30,836,348)</u>
匯率影響數	<u>(153,797)</u>	<u>(40,214)</u>
本期現金及約當現金淨減少數	(456,915)	(1,463,619)
期初現金及約當現金餘額	<u>5,866,396</u>	<u>7,330,015</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 5,409,481</u>	<u>\$ 5,866,396</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 1,392,708</u>	<u>3,309,041</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 625,536</u>	<u>129,405</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
備供出售金融資產未實現損益變動	<u>\$ 93,568</u>	<u>244,071</u>
未認列為退休金成本之淨損失變動	<u>\$ (22,037)</u>	<u>(21,201)</u>
減資彌補虧損	<u>\$ 23,812,134</u>	<u>-</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：楊智光

經理人：趙永飛

會計主管：王惠真

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
民國九十九年及九十八年十二月三十一日
(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。

於民國九十九年及九十八年十二月三十一日，本公司之員工人數分別為20人及20人，集團之員工人數分別為3,459人及3,379人。

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)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	99.12.31	98.12.31	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)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。
"	日盛國際產物保險代理人(股)公司	100 %	100 %	財產保險代理人。
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	99 %	99 %	人身保險代理人。
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	98.138 %	98.138 %	國內外期貨經紀及期貨顧問等業務。
"	日盛國際投資控股有限公司	100 %	100 %	證券市場經紀與自營業務，輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務，證券研究分析，公司及個人財務規劃及投資顧問，金融業務，投資信託，期貨業務，控股公司，認列轉投資損益。
"	日盛證券投資顧問(股)公司	100 %	100 %	接受有價證券投資研究等相關業務。
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	100 %	100 %	經紀、自營、承銷等相關業務。
"	日盛財務服務(開曼)有限公司	100 %	100 %	證券金融相關業務。
"	日盛科技管理顧問有限公司	100 %	100 %	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入。
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	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。

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

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)現金流量表編製基礎

現金流量表之編製係以現金及約當現金之基礎所編製。

(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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(四)外幣交易之會計處理及外幣財務報表之換算

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

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

(五)現金及約當現金

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

(六)存放央行及拆借金融同業

係指存放於中央銀行之款項、繳存準備、拆放金融同業及同業透支之款項。

(七)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。混合商品如無法於取得時或後續資產負債表日個別衡量嵌入式衍生性商品或為可消除或重大減少會計不一致之金融商品，於原始認列時指定為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)

本公司及子公司依財務會計準則第三十四號公報第二次修訂條文之規定，將原分類為公平價值變動列入損益之金融資產（非屬衍生性商品），重分類至備供出售之金融資產。重分類日之會計處理如下：原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，以重分類日之公平價值作為重分類之新成本，原已認列之相關損益不予迴轉。

認購(售)權證之發行，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。逾期末請求履約者，依據台證上字第0920102843號函，認購權證到期屬價內權證具履約價值時，投資人未及時申請履約者，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。

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

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。
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。

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)衍生性金融商品

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

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

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

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

(九)附賣(買)回票券及債券投資(負債)

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

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

(十)應收信用卡款項

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

(十一)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

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。

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

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

(十二)備抵呆帳之提列及沖銷

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

銀行業之備抵呆帳係就放款、應收帳款及催收款等，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。

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.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而該公司亦無承受實益者。

4.逾期放款超過清償期二年，且經積極催收，仍未收回者。

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

(十三)採權益法之股權投資

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

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

(十四)固定資產及其折舊

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

固定資產折舊係按資產取得時行政院頒布之「固定資產耐用年數表」規定，採直線法以成本依估計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。主要固定資產按下列估計之耐用年數提列：房屋及設備為5~60年、租賃權益改良3~15年，餘為3~10年。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

(十五)無形資產

1.電腦軟體及營業權

本公司及子公司依財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」規定，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

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

- | | |
|---------|------|
| (1)電腦軟體 | 3-5年 |
| (2)營業權 | 5年 |

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

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.商譽

商譽因合併或概括承受所取得可辨認淨資產之公平價值與收購成本比較，若收購成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則將超過部份列為商譽。合併所取得之商譽不須攤銷，惟每年應定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十六)承受擔保品

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

(十七)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。

(十八)期貨交易人權益

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

(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金管會核准使用者外，不得使用之，其累積金額已達二億元者，得免繼續提列。

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

(二十)買賣損失準備

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

(廿一)員工紅利及董監酬勞

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

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)所得稅

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

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

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

除上段所述以外之各子公司，皆為獨立課稅個體。

(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。

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。

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減除特別股股利後除以普通股加權平均流通在外股數計算之，稀釋每股盈餘係以本期合併淨損益除以普通股加權平均流通在外股數加計具稀釋之潛在普通股股數計算之，其流通在外股數因減資而減少者或因盈餘、資本公積或民國九十七年度(含)以前股東會決議分配之員工紅利轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。其減資基準日或盈餘或資本公積轉增資之基準日在財務報表提出日前，亦採追溯調整計算之。

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	99.12.31	98.12.31
庫存現金及零用金	\$ 1,196,664	1,181,389
銀行存款	2,726,499	3,295,440
短期票券	1,189,547	1,162,197
待交換票據	296,771	227,370
合 計	\$ 5,409,481	5,866,396

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

上述短期票券之利率為0.475%~0.49%，到期日為100.01.04~100.01.07。

(二)存放央行及拆借金融同業

	99.12.31	98.12.31
存放央行—一般往來戶(甲戶)	\$ 2,448,253	2,466,828
存放央行—存款準備金(乙戶)	4,802,878	4,141,643
金資中心	308,098	314,256
央行定期存款	26,400,000	28,970,000
拆放銀行同業	1,501,691	4,951,910
合 計	\$ 35,460,920	40,844,637

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

本公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
政府公債	\$ 18,658,302	3,880,579
公司債	5,644,167	2,212,700
國內可轉換公司債	314,261	405,541
金融債券	-	11,256
國外債券及可轉換公司債	1,147,406	806,710
上市櫃股票	4,208,572	2,866,098
國外股票	454,551	35,232
受益憑證	607,766	279,169
受益憑證-海外	116,991	272,514
期貨交易保證金	262,722	490,299
衍生性金融商品	<u>343,407</u>	<u>395,960</u>
合 計	<u>\$ 31,758,145</u>	<u>11,656,058</u>

1.上述部份交易目的金融資產於民國九十九年及九十八年十二月三十一日供作附買回條件交易者計2,199,665千元及3,410,071千元。

2.上述部份交易目的金融資產用途受有限制，請詳附註六。

3.民國九十九年及九十八年度交易目的之金融資產分別產生已實現淨利益606,781千元及750,890千元，未實現淨損失分別為259,336千元及100,067千元。

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
中央政府建設公債	\$ 453,095	-
公司債	<u>-</u>	<u>1,313</u>
合 計	<u>\$ 453,095</u>	<u>1,313</u>

上述之附賣回債券投資，依約定於民國九十九年及九十八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為453,111千元及1,316千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(五)應收款項－淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應收信用卡款	\$ 1,425,323	1,876,675
應收利息	436,673	260,302
應收帳款	1,307,595	1,632,933
其他應收款	285,446	106,416
應收票據	8,164	18,189
應收退稅款	305,708	325,770
應收承購帳款－無追索權	878,954	198,420
應收證券融資款	19,562,237	16,278,898
應收外幣有價證券款	187,717	-
應收交易性公債央債款	96,273	889,744
應收承兌票款	242,075	249,244
應收長期公債	200,000	200,000
應收發行前交易債券	200,000	400,000
轉融通保證金	2,201	5,004
應收轉融通擔保價款	2,445	5,454
小 計	25,140,811	22,447,049
減：備抵呆帳	(105,921)	(122,740)
合 計	<u>\$ 25,034,890</u>	<u>22,324,309</u>

(六)貼現及放款－淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
放款	\$ 128,187,719	124,704,434
出口押匯	1,689	95,177
催收款	1,717,433	2,280,957
小 計	129,906,841	127,080,568
減：備抵呆帳	(1,184,891)	(1,207,051)
淨 額	<u>\$ 128,721,950</u>	<u>125,873,517</u>

1.銀行子公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之自有資本與風險性資產比率分別為9.44%及8.64%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.民國九十九年及九十八年十二月三十一日放款及墊款等備抵呆帳之餘額分別為1,295,050千元及1,334,049千元，其增減情形如下：

項目	99年度		本期提存		債務協商		沖轉債權		期末餘額
	期初餘額	呆帳	呆帳結清	呆帳收回	金額	重分類	匯差調整		
備抵－應收帳款	\$ 118,434	97,746	-	11,108	(122,905)	(2,300)	(1,152)	100,931	
備抵－其他各項應收款	4,306	4	-	-	-	706	(26)	4,990	
備抵－買匯及貼現	3,089	-	-	-	-	(2,900)	(2)	187	
備抵－短放及透支	2,602	387	(1,861)	-	(387)	1,300	(92)	1,949	
備抵－短擔放及透支	349	-	-	-	-	-	-	349	
備抵－中期放款	918	-	(295)	-	-	-	(21)	602	
備抵－中期擔保放款	1,301	-	-	-	-	(500)	-	801	
備抵－長期放款	671	-	-	-	-	-	-	671	
備抵－長期擔保放款	6,922	-	-	-	-	-	-	6,922	
備抵－催收款項	1,191,199	470,833	(1,919)	21,266	(511,663)	3,694	-	1,173,410	
保證責任準備	4,258	-	-	-	-	-	(20)	4,238	
合計	\$ 1,334,049	568,970	(4,075)	32,374	(634,955)	-	(1,313)	1,295,050	

項目	98年度		本期提存		沖轉債權		匯差調整	期末餘額
	期初餘額	呆帳	呆帳結清	金額	重分類			
備抵－應收帳款	\$ 89,670	279,976	-	(251,212)	-	-	-	118,434
備抵－其他各項應收款	5,331	64	-	(1,075)	-	(14)	(14)	4,306
備抵－買匯及貼現	3,091	-	-	-	-	(2)	(2)	3,089
備抵－短放及透支	182,393	3,096	(1,356)	(3,096)	(178,389)	(46)	(46)	2,602
備抵－短擔放及透支	1,360	-	-	-	(1,011)	-	-	349
備抵－中期放款	263,163	-	(222)	-	(262,013)	(10)	(10)	918
備抵－中期擔保放款	7,022	-	-	-	(5,721)	-	-	1,301
備抵－長期放款	16,743	-	-	-	(16,072)	-	-	671
備抵－長期擔保放款	84,634	-	-	-	(77,712)	-	-	6,922
備抵－催收款項	1,469,187	6,194,042	-	(7,013,453)	540,918	505	505	1,191,199
保證責任準備	4,268	-	-	-	-	(10)	(10)	4,258
合計	\$ 2,126,862	6,477,178	(1,578)	(7,268,836)	-	423	423	1,334,049

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.銀行子公司所稱催收款，係指經轉入「催收款項」科目之各項放款及其他授信款項。凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」。逾期放款經轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並仍應在催收款項各分戶帳內利息欄註明應計利息，或作備忘記錄。逾期放款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者應連同本金一併轉入催收款項。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，銀行子公司不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為1,695,966千元及2,251,374千元。
- 4.民國九十九年及九十八年度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41,331千元及88,279千元。

(七)備供出售金融資產－淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
政府公債	\$ 1,394,695	1,662,583
公司債	745,744	931,140
上市櫃股票	<u>208,964</u>	<u>208,112</u>
合計	<u>\$ 2,349,403</u>	<u>2,801,835</u>

- 1.證券子公司自民國九十七年七月一日起，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」第二次修訂條文之規定，於民國九十七年第三季依其持有意圖重分類公平價值變動列入損益之金融資產計1,045,859千元，民國九十九年十二月三十一日帳面價值金額計247,224千元，相關公平價值變動資訊詳附註四(廿八)。

- 2.有關備供出售金融資產質押情形請詳附註六。

(八)持有至到期日金融資產－淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
公司債	<u>\$ 300,000</u>	<u>-</u>

(九)採權益法之股權投資－淨額

	<u>99.12.31</u>		<u>98.12.31</u>	
	持股比例		持股比例	
	(%)	帳面價值	(%)	帳面價值
日盛證券投資信託(股)公司	20.00	\$ <u>240,883</u>	20.00	<u>232,966</u>

本公司及子公司於民國九十九年及九十八年度採權益法評價認列投資利益明細如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
日盛證券投資信託(股)公司	<u>\$ 28,821</u>	<u>29,709</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)其他金融資產－淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
客戶保證金專戶	\$ 5,232,853	5,147,853
短期墊款	499,011	604,357
以成本衡量之金融資產	1,986,829	2,097,999
非放款轉列之催收款項	5,045	5,232
備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(5,045)	(5,232)
營業保證金	790,000	790,000
交割結算基金	523,155	499,651
現金及約當現金－代收權證履約款	8	8
現金及約當現金－代收承銷股款	8	8
存出保證金	244,186	257,050
受限制資產	593,757	1,029,449
借券擔保價款	43,846	39,730
借券保證金	38,404	35,898
其他金融資產－其他	<u>700,257</u>	<u>697,070</u>
合 計	<u>\$ 10,652,314</u>	<u>11,199,073</u>

- 1.有關其他金融資產質押情形請詳附註六。
- 2.以成本衡量之金融資產係本公司及子公司所持有之股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
- 3.以成本衡量之金融資產中證券子公司對台灣期貨交易所(股)公司之投資因於民國九十七年四月向銀行子公司購入支付價款178,550千元，相關未實現利益140,633千元已銷除。
- 4.以成本衡量之金融資產中證券子公司所持有之安泰證券金融股份有限公司已決議與群益證券股份有限公司合併，並以群益證券股份有限公司為存續公司，換股比例按安泰證金普通股每1.4086股換發群益證券1股，合併基準日為民國九十九年三月一日，並於民國九十九年四月十六日全數處份。
- 5.上述以成本衡量之金融資產中，證券子公司對其所持有之群陽創投、台灣總合股務資料處理(股)公司及證券子公司旗下之財務服務(開曼)公司對其所持有之CAPRION CORP.於民國九十九年度認列減損損失金額分別為3,135千元及271千元。

證券子公司對其所持有之群陽創業投資(股)公司、華成創業投資(股)公司、安泰證券金融(股)公司、台灣總合股務資料處理(股)公司及匯陽創業投資(股)公司於民國九十八年度認列減損損失金額為56,180千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

6.上述以成本衡量之金融資產中，證券子公司及銀行子公司所持有之富邦證券金融(股)公司於民國九十九年十月二十八日決議減資退還股本，減資比例為99.75%，已完成法定程序並將股款退回，且於民國一〇〇年一月十一日變更名稱為福記企業管理顧問(股)公司。

7.上述以成本衡量之金融資產中，銀行子公司對其所持有之股票於民國九十九年及九十八年度認列減損損失金額分別為364千元及14,955千元。

(十一)固定資產－淨額

<u>99.12.31</u>	<u>成</u>	<u>本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
土地	\$	3,670,248	-	3,670,248
建築物		2,894,435	979,063	1,915,372
雜項設備		2,006,360	1,787,190	219,170
未完工程		9,102	-	9,102
預付設備款		45,987	-	45,987
租賃權益改良		<u>664,603</u>	<u>537,036</u>	<u>127,567</u>
合計	\$	<u><u>9,290,735</u></u>	<u><u>3,303,289</u></u>	<u><u>5,987,446</u></u>
<u>98.12.31</u>				
土地	\$	3,684,921	-	3,684,921
建築物		2,916,271	913,416	2,002,855
雜項設備		2,060,096	1,774,193	285,903
預付設備款		37,695	-	37,695
租賃權益改良		<u>735,462</u>	<u>561,873</u>	<u>173,589</u>
合計	\$	<u><u>9,434,445</u></u>	<u><u>3,249,482</u></u>	<u><u>6,184,963</u></u>

有關固定資產質押情形請詳附註六。

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)無形資產—淨額

本公司及子公司民國九十九年及九十八年度無形資產原始成本、重估增值及累計攤銷金額變動如下：

	商譽	營業權	軟體	合計
原始成本及重估增值：				
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,752,778	895,808	2,705,009
單獨取得	-	-	17,744	17,744
報廢	-	-	(47,979)	(47,979)
民國九十九年十二月三十一日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>865,573</u>	<u>2,674,774</u>
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,752,778	808,503	2,617,704
單獨取得	-	-	126,721	126,721
報廢	-	-	(39,416)	(39,416)
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>895,808</u>	<u>2,705,009</u>
攤銷及報廢				
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(1,542,547)	(493,043)	(2,059,099)
民國九十九年度認列攤銷金額	-	(203,812)	(140,769)	(344,581)
民國九十九年度認列報廢金額	-	-	47,979	47,979
民國九十九年十二月三十一日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(1,746,359)</u>	<u>(585,833)</u>	<u>(2,355,701)</u>
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(1,201,017)	(397,698)	(1,622,224)
民國九十八年度認列攤銷金額	-	(341,530)	(134,665)	(476,195)
民國九十八年度認列報廢金額	-	-	39,320	39,320
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(1,542,547)</u>	<u>(493,043)</u>	<u>(2,059,099)</u>
帳面價值				
民國九十九年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>210,231</u>	<u>402,765</u>	<u>645,910</u>
民國九十九年十二月三十一日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>6,419</u>	<u>279,740</u>	<u>319,073</u>
民國九十八年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>551,761</u>	<u>410,805</u>	<u>995,480</u>
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>210,231</u>	<u>402,765</u>	<u>645,910</u>

本公司及子公司民國九十九年及九十八年度認列無形資產攤銷費用分別為344,581千元及476,195千元，列為營業費用項下。

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

銀行子公司民國九十八年度軟體報廢損失96千元，帳列其他非利息淨損益。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十三)其他資產－淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
承受擔保品	\$ 1,268,464	1,638,240
累計減損－承受擔保品	(153,235)	(312,781)
受託買賣借(貸)項－淨額	218,923	368,532
預付款項	311,934	340,030
遞延所得稅資產－淨額	50,444	57,090
遞延借項	488	1,047
其他資產－其他	10,435	10,435
合 計	<u>\$ 1,707,453</u>	<u>2,102,593</u>

(十四)央行及金融同業存款

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
央行存款	\$ -	6,815
同業存款	2,927,473	2,062,294
透支銀行同業	-	26,010
銀行同業拆放	525,000	320,300
中華郵政轉存款	3,515,379	8,438,811
合 計	<u>\$ 6,967,852</u>	<u>10,854,230</u>

(十五)應付商業本票－淨額

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應付商業本票	\$ 6,210,000	4,050,000
減：應付商業本票折價	(4,971)	(1,748)
淨額	<u>\$ 6,205,029</u>	<u>4,048,252</u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十九年及九十八年十二月三十一日應付商業本票年利率分別為0.31%~0.80%及0.16%~1.86%。

上述商業本票中，民國九十九年及九十八年十二月三十一日質押擔保之定期存款及有價證券金額分別為2,264,250千元及1,908,631千元。

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應付借券	\$ 44,613	42,348
衍生性金融商品負債	865,834	502,954
指定公平價值衡量之金融負債	229,319	62,342
合 計	<u>\$ 1,139,766</u>	<u>607,644</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)

於民國九十九年及九十八年度交易目的之金融負債產生已實現淨利益分別為47,461千元及61,971千元，未實現淨利益分別為53,747千元及205,711千元。

(十七)附買回票券及債券負債

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
中央政府建設公債	\$ 698,058	2,146,947
公司債	1,302,479	1,695,073
金融債	303,610	221,709
MBS	384,973	-
合 計	<u>\$ 2,689,120</u>	<u>4,063,729</u>

上述附買回債券負債依約定於民國九十九年及九十八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2,690,184千元及4,064,869千元。

(十八)應付款項

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應付帳款	\$ 1,451,912	1,800,300
應付利息	278,386	345,294
融券存入保證金	1,667,800	1,904,049
期貨交易人權益	5,232,853	5,147,853
應付融券擔保價款	1,921,893	2,176,778
應付承購帳款	10,796	25,048
應付代收款	33,246	35,186
應付費用及其他應付款	1,435,846	1,363,785
應付即期遠匯款	5,213	5,498
應付所得稅款	553,061	1,124,166
承兌匯票	242,075	249,244
應付待交換票據	296,771	227,370
應付購入長期公債屬央債部份	200,000	400,000
應付發行前交易債券	200,000	200,000
應付購入交易性公債央債款	48,122	52,638
借券存入保證金	77,413	-
連動債賠償款提存準備	81,376	100,517
合 計	<u>\$ 13,736,763</u>	<u>15,157,726</u>

子公司日盛銀行連動債賠償款提存準備係因代銷國際機構發行連動債所生之爭議案件，經參考銀行公會連動債爭議案件之評議結果及個別案件評估狀況，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，帳列應付準備分別為81,376千元及100,517千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十九)存款及匯款

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
支票存款	\$ 667,825	809,294
本行支票	49,244	71,663
活期存款	19,342,973	18,281,524
定期存款	54,173,312	31,786,027
儲蓄存款	<u>104,480,399</u>	<u>106,065,784</u>
合 計	<u>\$ 178,713,753</u>	<u>157,014,292</u>

於民國九十九年及九十八年十二月三十一日，上述定期存款中可轉讓定期存單分別為4,373,600千元及201,300千元。

(二十)應付債券

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應付金融債券	\$ 2,500,000	6,500,000
應付公司債	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
合 計	<u>\$ 4,500,000</u>	<u>8,500,000</u>

1.應付金融債券

(1)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司業經行政院金融監督管理委員會核准並於民國九十三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。
- F.業已到期還清本金。

(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。
- F.於民國九十八年第三季，提前贖回之金額為500,000千元。

2.應付公司債

保證銀行	期間	99.12.31	98.12.31	擔保品
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

(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，業已於民國九十八年十一月二十四日到期清償。

(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)。

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

借款性質	金額	利率	融資額度	擔保品
99.12.31				
信用借款	\$ 3,100,000	0.70%~0.97%	3,500,000	—
擔保借款	1,960,000	0.70%~1.04%	4,760,000	有價證券、定存單及 活期備償
合計	<u>\$ 5,060,000</u>			
98.12.31				
信用借款	\$ 1,020,000	0.62%~1.2%	3,300,000	—
擔保借款	1,960,000	0.70%~1.38%	3,700,000	有價證券、定存單
合計	<u>\$ 2,980,000</u>			

民國九十九年及九十八年十二月三十一日擔保借款之有價證券、定期存款及活期備償金額分別為1,755,259千元及2,730,794千元。

(廿二)退休金

1.合併公司淨退休金成本如下：

	99年度	98年度
服務成本	\$ 17,472	20,502
利息成本	13,973	14,898
退休基金資產之預期報酬	(10,856)	(14,129)
過渡性淨給付義務攤銷數	(1,160)	(1,338)
退休金損益攤銷數	4,395	3,424
縮減或清償利益	-	9,141
淨退休金成本	<u>\$ 23,824</u>	<u>32,498</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：

	99年度	98年度
折現率	2.25%	2.25%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.00%
退休金資產預期報酬率	2.00%	2.00%

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ 44,694	34,757
非既得給付義務	<u>484,855</u>	<u>420,408</u>
累積給付義務	529,549	455,165
未來薪資增加之影響數	<u>186,277</u>	<u>167,268</u>
預計給付義務	715,826	622,433
退休基金資產公平市價	<u>(566,607)</u>	<u>(530,934)</u>
提撥狀況	149,219	91,499
未認列過渡性淨資產之未攤銷餘額	1,374	2,533
未認列退休金損失	(192,736)	(125,793)
補列之應計退休金負債	<u>43,238</u>	<u>21,201</u>
應計退休金負債(預付退休金)	<u>\$ 1,095</u>	<u>(10,560)</u>
未認列為退休金成本之淨損失	<u>\$ (43,238)</u>	<u>(21,201)</u>

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，合併公司依職工退休辦法之既得給付分別為52,268千元及41,062千元。另，合併公司依勞工退休金條例及當地法令規定提存之退休金費用為118,595千元及112,286千元。

(廿三)股東權益

股本

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

本公司及子公司甲種特別股重要發行條件如下：

1. 本公司每屆會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及依財務會計準則調整後，應先彌補以往年度虧損。如尚有餘額，應依法令及本公司章程之相關規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積；再就其餘數儘先發放甲種特別股當年度應分派之股息。
2. 甲種特別股股息為每年度年率百分之五點五(5.5%)依發行價格計算，每年以現金一次發放。發行日定義為增資基準日(民國九十五年七月二十一日)。
3. 倘年度決算無盈餘或盈餘不足全數分派甲種特別股股息時，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後年度補足。
4. 甲種特別股除領取本發行條件第2條所數之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。

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

本公司於民國九十六年二月二十六日董事會及民國九十六年四月十日股東常會通過，減資13,711,490千元（普通股銷除1,146,156,342股，特別股銷除224,992,611股）彌補虧損，業經行政院金融監督管理委員會99.6.14金管証一字第0960024642號函核准，減資基準日為民國九十六年六月二十六日並業已於民國九十六年七月四日變更登記完竣。

本公司於民國九十八年二月三日董事會通過決議辦理現金增資發行普通股2,350,374,000股，每股以新台幣4元折價發行，合計9,401,496千元，業經行政院金融監督管理委員會金管証一字第0980005396號函核准，增資基準日為民國九十八年四月十五日並業已於民國九十八年五月二十一日變更登記完竣。

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

本公司額定資本總額為80,000,000千元，分為捌拾億股，每股面額新台幣壹拾元，授權董事會分次發行之。其中保留壹億股，供本公司發行認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債之可認購股份數額用。截至民國九十九年十二月三十一日本公司實收資本總額為25,816,100千元，總股數分別為普通股2,351,855,760股及特別股229,754,334股。

(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，其餘加計期初未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配方案，提請股東會議決分配之。本公司依法提列之特別盈餘公積，如遇法令修改或因適用法令提列特別盈餘公積之原因消滅時，得迴轉至未分配盈餘分配之。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

本公司民國九十八年度為累積虧損，無盈餘可供分派，故無配發員工紅利及董監酬勞。本公司股東常會決議之虧損撥補資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢。

本公司民國九十九年度估計董監酬勞5,500千元及員工紅利228千元，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為次年度之損益。本公司民國九十九年度盈餘分配案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，可至公開資訊觀測站等管道查詢。

(廿五)所得稅

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

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

原依據民國九十八年五月二十七日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率由百分之二十五調降為百分之二十。復又依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國九十九年度及九十八年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為百分之十七及百分之二十五，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

1.本公司及子公司民國九十九年及九十八年度所得稅費用組成如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
當期所得稅費用	\$ 32,922	57,587
遞延所得稅費用	6,646	14,159
以前年度所得稅核定差異及低估數	<u>9,554</u>	<u>506,447</u>
所得稅費用	<u>\$ 49,122</u>	<u>578,193</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)

本公司及子公司遞延所得稅費用之主要組成項目如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
違約損失及買賣準備	\$ (1,986)	(3,539)
退休金費用	69	(6,493)
虧損扣抵	-	9,918
所得稅稅率變動影響數	<u>8,563</u>	<u>14,273</u>
小 計	<u>\$ 6,646</u>	<u>14,159</u>

2.本公司及子公司民國九十九年及九十八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間之差異列示如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
稅前淨利(損)計算之所得稅額	\$ 1,030,141	(2,539,950)
調節項目之所得稅影響數		
證券交易所停徵所得稅	(53,795)	(63,977)
長期投資(利益)損失－權益法	(561,628)	1,300,737
國內投資利益淨額	(8,053)	(7,308)
營業證券及短期投資評價損失(利益)	6,971	(41,005)
附條件債券交易之財稅差異	-	(46,803)
認購權證財稅差異	11,287	8,036
買賣損失準備(迴轉)提列	(1,419)	10,465
公債及公司債買賣損失	10,097	14,301
土地交易損失	12,051	13,341
OBU所得免稅	(42,677)	(8,633)
承受擔保品回升利益	(27,123)	(7,530)
呆帳補提數	(8,989)	(148,307)
股利收入	-	(1,000)
未實現兌換損失淨額	2,825	3,118
未實現衍生性商品損(益)淨額	39,437	(12,506)
遞延所得稅資產調整數	(359,219)	1,611,669
所得稅稅率變動影響數	8,563	14,273
以前年度所得稅核定差異及低估數	9,554	506,447
分離課稅利息收入適用稅率差額	-	783
分離課稅短期票券之買賣利益	-	(1,053)
其他金融資產減損損失	533	12,353
其他	<u>(19,434)</u>	<u>(39,258)</u>
所得稅費用	<u>\$ 49,122</u>	<u>578,193</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.於民國九十九年及九十八年十二月三十一日，本公司及子公司遞延所得稅資產之暫時性差異、虧損扣除與所得稅抵減，及其個別所得稅影響如下：

	99.12.31		98.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
流動遞延所得稅資產				
投資抵減	\$ -	-	33,059	9,918
備抵評價	-	-	(33,059)	(9,918)
淨 額	\$ -	-	-	-
非流動遞延所得稅資產				
壞帳損失	\$ 9,522	1,618	9,522	1,904
違約損失	158,680	26,976	146,997	29,400
不良債權攤銷	-	-	524,016	104,804
虧損扣除	26,372,731	4,483,364	28,432,042	5,686,409
投資抵減	-	-	329,557	68,866
退休金費用	(35,333)	(6,006)	(24,634)	(4,927)
備抵評價	(26,208,871)	(4,455,508)	(29,132,050)	(5,829,366)
淨 額	\$ 296,729	50,444	285,450	57,090

- 4.本公司與子公司日盛證券股份有限公司、日盛國際產物保險代理人(股)公司及日盛國際商業銀行股份有限公司合併結算申報民國九十九年及九十八年度營利事業所得稅結算申報預估無應付所得稅款，且民國九十八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九十四年度。民國九十二年度營利事業所得稅、民國九十三年度營利事業所得稅(含未分配盈餘)及民國九十四年度營利事業所得稅經國稅局核定補徵之差異稅款分別為11,395千元、28,352千元及63,705千元，業已估列入帳，本公司不服復查結果，皆已提起訴願。
- 6.合併公司中日盛銀行民國九十二年度營利事業所得稅經國稅局復查之差異稅額36,627千元業已估列入帳，其中針對核定剔除項目合併新營信合社產生之商譽及長期債券溢價之攤銷數等之差異稅額25,857千元，日盛銀行不服國稅局之復查結果，已提起訴願。
- 7.合併公司中日盛銀行民國九十三年度營利事業所得稅經國稅局核定補徵之差異稅額15,904千元業已估列入帳。其中有關長期債券溢價攤銷數等之復查差異稅額計8,462千元，日盛銀行不服前揭復查結果，已提起訴願。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

8. 合併公司中日盛銀行民國九十四年度營利事業所得稅經國稅局核定剔除項目中針對合併新營信合社、概括承受台灣土地開發信託(股)公司信託部門產生之商譽與營業權及長期債券溢價之攤銷數等之差異稅額41,698千元，業已估列入帳。日盛銀行不服國稅局之復查結果，已提起訴願。
9. 合併公司中孫公司日盛人身保險代理人股份有限公司民國九十六年度營利事業所得稅經國稅局以同業利潤標準淨利率核定營業成本核定補徵之差異稅額8,382千元業已於九十八年度估列入帳，惟國稅局已於民國九十九年一月重新核定退稅。
10. 合併公司中日盛證券民國九十二年度營利事業所得稅，經國稅局核定應補繳稅款共計269,330千元，核定調整項目主要為因發行認購權證之權利金收入及自留部分等，除前手息減列數及可扣抵稅額因前手息和解致超額分配核定補繳稅款計14,090千元，因認定與稅捐稽徵機關看法不同外，其餘應補繳稅款金額皆已估列入帳，該年度營所稅案已接獲復查決定書，其中與稅捐稽徵機關看法不同之前手息減列數1,501千元及另為處分之可扣抵稅額12,589千元准予核定無須繳納，餘日盛證券仍不服復查結果，已申請訴願。另股東可扣抵稅額部分已獲國稅局撤銷原處分之決定。
11. 合併公司中日盛證券民國九十三年度營利事業所得稅，經國稅局核定應補繳稅款共計795,820千元，核定調整項目主要為因發行認購權證之權利金收入及自留部分等，除民國九十二年所得稅因連結稅制繳納予金控經核定需計入未分配盈餘加徵10%計25,148千元應於金控內部進行連結稅制調整外，其餘應補繳稅款金額皆已估列入帳，該年度營所稅案已接獲復查決定書，惟日盛證券不服復查結果，已申請訴願。
12. 合併公司中日盛證券民國九十四年度營利事業所得稅，經國稅局核定應補繳稅款共計145,045千元，核定調整項目主要為原核定民國九十三年權證自留部分補繳未分配盈餘加徵10%等，除民國九十三年所得稅因連結稅制繳納予金控經核定需計入未分配盈餘加徵10%等計99,429千元應於金控內部進行連結稅制調整外，其餘應補繳稅款金額皆已估列入帳，該年度營所稅案已接獲復查決定書，惟日盛證券不服復查結果，已申請訴願。
13. 有關發行認購權證交易之所得稅，合併公司中日盛證券依財政部86.12.11台財政第861922464號函規定，將發行權證取得之價款認列為權利金收入，用以估計課稅所得，且因投資人行使權利而售出標的股票產生之交易所得或損失屬證券交易損益，依所得稅法第四條之一規定，不計入課稅所得計算。日盛證券依上述規定，已估列且尚未支付之民國九十二年度至九十六年上半年度到期認購權證應付所得稅費用為601,502千元。另民國九十六年下半年度及以後之發行認購(售)權證交易所得稅，依民國96年7月11日通過之所得稅法新增訂條文第24條之2規定計算估列之：
 - 發行人發行認購(售)權證，於該權證發行日至到期日期間，基於風險管理而買賣之證券及衍生性金融商品之交易所得或損失，應併計發行認購(售)權益之損益課稅，不適用所得稅法第4條之1及第4條之2規定。

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。

14. 依所得稅法規定，經稅捐機關核定之前十年度虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額。截至民國九十九年十二月三十一日止，本公司及子公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

(1) 合併公司中日盛銀行：

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十四年度(核定數)	一百零四年	\$ 3,077,741
九十五年度(申報數)	一百零五年	4,923,031
九十六年度(申報數)	一百零六年	5,143,977
九十七年度(申報數)	一百零七年	5,172,567
九十八年度(申報數)	一百零八年	8,045,060
合計		<u>\$ 26,362,376</u>

(2) 合併公司中日盛投顧：

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十八年度(核定數)	一百零八年	\$ 3,593
九十九年度(申報數)	一百零九年	6,762
合計		<u>\$ 10,355</u>

15. 本公司及子公司兩稅合一相關資訊：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 2,444,189</u>	<u>\$ 1,848,716</u>
	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>(預計) 20.48%</u>	<u>(實際) -%</u>

因民國九十八年十二月三十一日為累積虧損，故無須計算稅額扣抵比率。

16. 未分配盈餘相關資訊：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
屬八十七年度以後	<u>\$ 2,817,422</u>	<u>(23,812,134)</u>

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

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
應付子公司連結稅制撥補款－銀行	\$ (1,430,028)	(1,036,958)
應付子公司連結稅制撥補款－產代	(118)	-
應收子公司連結稅制撥付款－證券	<u>830,364</u>	<u>1,332,118</u>
	<u>\$ (599,782)</u>	<u>295,160</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)

	99年度		98年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
合併基本每股盈餘(虧損)				
屬於母公司股東之本期淨利(損)	\$ 2,866,030	2,817,422	(5,016,036)	(5,593,148)
特別股股息	(75,819)	(75,819)	-	-
屬於母公司普通股股東之本期淨利(損)	<u>\$ 2,790,211</u>	<u>2,741,603</u>	<u>(5,016,036)</u>	<u>(5,593,148)</u>
加權平均流通在外普通股股數(股)	<u>2,351,855,760</u>	<u>2,351,855,760</u>	<u>3,851,453,820</u>	<u>3,851,453,820</u>
加權平均流通在外普通股股數—追溯調整後(股)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,003,486,945</u>	<u>2,003,486,945</u>
基本每股盈餘(虧損)(元)	<u>\$ 1.19</u>	<u>1.17</u>	<u>(1.30)</u>	<u>(1.45)</u>
基本每股虧損—追溯調整(元)	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>(2.50)</u>	<u>(2.79)</u>
合併稀釋每股盈餘				
屬於母公司股東之本期淨利	<u>\$ 2,866,030</u>	<u>2,817,422</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
加權平均流通在外普通股股數	2,351,855,760	2,351,855,760	-	-
具稀釋作用之潛在普通股影響：				
可轉換特別股	229,754,334	229,754,334	-	-
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外普通股股數(股)	<u>2,581,610,094</u>	<u>2,581,610,094</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 1.11</u>	<u>1.09</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(廿七)其他非利息淨利益

項 目	99年度	98年度
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 56,422	27,922
營業資產租金收入	17,456	16,347
處分及報廢固定資產損失	(3,610)	(33,491)
無形資產報廢損失	-	(96)
其他資產報廢損失	-	(69)
股利收入	123,856	109,324
借券及附賣回債券融券回補淨損失	(10,031)	(10,370)
認購(售)權證發行利益(損失)	43,987	(23,547)
期貨顧問費收入	459	1,177
股務代理收入	29,244	27,447
經理費收入	207	710
其他	(3,281)	(278,166)
	<u>\$ 254,709</u>	<u>(162,812)</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)

(廿八)金融商品相關資訊

1.重分類金融資產之資訊

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

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

日盛證券因有意圖及能力將原分類為交易目的之金融資產依持有之目的予以重分類，並由於國際及國內近期金融情勢變化，符合財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第104段第一項(3)所稱之極少情況，故將原分類為交易目的之金融商品依本公司持有之意圖重分類至備供出售金融資產項下。

(2)重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	<u>備供出售金融資產</u>	
	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
帳面價值	\$ <u>247,224</u>	<u>392,151</u>
公平價值	\$ <u>247,224</u>	<u>392,151</u>

(3)重分類金融資產

	<u>原分類為交易目的金融資產</u>	
	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
若未重分類應認列為損益之公平價值變動	\$ <u>13,255</u>	<u>(66,752)</u>
重分類後認列為收益之金額	\$ <u>6,449</u>	<u>32,933</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.本公司及其子公司金融商品之公平價值：

<u>金融資產</u>	<u>99.12.31</u>		<u>98.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>非衍生性金融商品</u>				
現金及約當現金	\$ 5,409,481	5,409,481	5,866,396	5,866,396
存放央行及拆借金融同業	35,460,920	35,460,920	40,844,637	40,844,637
公平價值變動列入損益之金融資產	31,152,016	31,152,016	10,805,699	10,805,699
附賣回票券及債券投資	453,095	453,095	1,313	1,313
應收款項－淨額	25,034,890	25,034,890	22,324,309	22,324,309
貼現及放款－淨額	128,721,950	128,721,950	125,873,517	125,873,517
備供出售金融資產－淨額	2,349,403	2,349,403	2,801,835	2,801,835
持有至到期日金融資產－淨額	300,000	300,000	-	-
其他金融資產－淨額	10,652,314	10,652,314	11,199,073	11,199,073
<u>衍生性金融商品</u>				
選擇權	1,604	1,604	21,318	21,318
期貨交易保證金	262,722	262,722	490,299	490,299
遠期契約	11,711	11,711	8,902	8,902
換匯	36,618	36,618	20,433	20,433
利率商品	203,648	203,648	309,036	309,036
合約價值	22	22	371	371
資產交換	32,650	32,650	-	-
結構型商品	57,154	57,154	-	-

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	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
央行存款及金融同業存款	\$ 6,967,852	6,967,852	10,854,230	10,854,230
應付商業本票－淨額	6,205,029	6,205,029	4,048,252	4,048,252
公平價值變動列入損益之金融負債	44,613	44,613	42,348	42,348
附買回票券及債券負債	2,689,120	2,689,120	4,063,729	4,063,729
應付款項	13,736,763	13,736,763	15,157,726	15,157,726
存款及匯款	178,713,753	178,713,753	157,014,292	157,014,292
應付債券	4,500,000	4,500,000	8,500,000	8,500,000
其他借款	5,060,000	5,060,000	2,980,000	2,980,000
其他金融負債	119,658	119,658	86,450	86,450
<u>衍生性金融商品</u>				
認購(售)權證	550,741	550,741	135,728	135,728
選擇權	5,226	5,226	3,543	3,543
遠期契約	1,794	1,794	4,356	4,356
換匯	61,325	61,325	13,736	13,736
利率商品	192,055	192,055	291,198	291,198
結構型商品	229,319	229,319	62,342	62,342
資產交換負債	32,184	32,184	37,206	37,206
換利合約價值	14,674	14,674	17,187	17,187
合約價值	7,835	7,835	-	-

3. 金融商品公平市價資訊：

本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項－淨額、貼現及放款－淨額、其他金融資產－淨額。金融負債包括央行及金融同業存款、應付商業本票－淨額、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款及其他金融負債。
- (2) 應付債券及其他借款以其預期現金流量之折現值估計公平價值。折現率以所能獲得類似條件(相近之到期日)之長期借款利率為準。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- (3)金融資產及負債如有活絡公開市場報價時，以此市場價格為公平價值，股票及存託憑證以外以公開市場報價之金融商品如公債係以OTC等值成交系統最近成交價或參考理論價格為公平價值；外幣債券係以參考最近市場之成交價格為公平價值；期貨係以結算價為公平價值；外匯交易係以中價為公平價值。金融資產及負債若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係依財務或其他資訊估計公平價值。
- (4)衍生性金融商品之公平價值，係假設若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益，並已列入本期損益表。大部分衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。
- (5)本公司及子公司以活絡市場公開報價以及評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

金融資產	99.12.31		98.12.31	
	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>				
現金及約當現金	\$ -	5,409,481	-	5,866,396
存款央行及拆借金融同業	-	35,460,920	-	40,844,637
公平價值變動列入損益之金融資產	31,035,025	116,991	10,497,285	308,414
附賣回票券及債券投資	-	453,095	-	1,313
應收款項－淨額	-	25,034,890	-	22,324,309
貼現及放款－淨額	-	128,721,950	-	125,873,517
備供出售金融資產－淨額	2,102,179	247,224	2,801,835	-
持有至到期日金融資產－淨額	-	300,000	-	-
其他金融資產－淨額	-	10,652,314	-	11,199,073
<u>衍生性金融商品</u>				
選擇權	-	1,604	1,242	20,076
期貨交易保證金	262,722	-	490,299	-
遠期契約	-	11,711	-	8,902
換匯	36,618	-	20,433	-
利率商品	-	203,648	-	309,036
合約價值	-	22	-	371
資產交換	-	32,650	-	-
結構型商品	-	57,154	-	-

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	99.12.31		98.12.31	
	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>				
央行存款及金融同業存款	\$ -	6,967,852	-	10,854,230
應付商業本票－淨額	-	6,205,029	-	4,048,252
公平價值變動列入損益之金融負債	44,613	-	42,348	-
附買回票券及債券負債	-	2,689,120	-	4,063,729
應付款項	-	13,736,763	-	15,157,726
存款及匯款	-	178,713,753	-	157,014,292
應付債券	-	4,500,000	-	8,500,000
其他借款	-	5,060,000	-	2,980,000
其他金融負債	-	119,658	-	86,450
<u>衍生性金融商品</u>				
認購(售)權證	550,741	-	135,728	-
選擇權	3,622	1,604	3,470	73
遠期契約	-	1,794	-	4,356
換匯	61,325	-	13,736	-
利率商品	-	192,055	-	291,198
結構型商品	-	229,319	-	62,342
資產交換負債	-	32,184	-	37,206
換利合約價值	-	14,674	-	17,187
合約價值	-	7,835	-	-

4.民國九十九年及九十八年度銀行子公司因以公開報價決定之公平價值變動而認列為當期評價損益之金額分別為損失231,505千元及利益28,651千元；而以評價方式估計之公平價值變動而認列為當期評價損益之金額分別為損失480千元及利益21,373千元。

5.銀行子公司於民國九十九年及九十八年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為3,061,186千元及3,776,337千元。利息費用總額分別為1,183,846千元及2,493,724千元。日盛銀行於民國九十九年及九十八年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之總金額分別為利益27,829千元及損失17,163千元，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期損失之金額分別為75,804千元及148,987千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

6.財務風險管理政策及風險資訊：

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

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

(1)風險控制管理政策：

A.風險管理之原則

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

B.風險管理機制之運作應具備以下之特性

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

(2)本公司及子公司業務面臨之各種風險

A.市場風險

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

本公司及子公司市場風險之風險值估算標準如下：

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

方法：根據過去一年之市場變動以指數加權平均法(EWMA)計算波動率。

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

合併公司中日盛銀行民國九十九年度第四季(99.10.1~99.12.31)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	0.137 億	0.263 億	0.117 億
利率商品	0.442 億	0.487 億	0.382 億
權益商品	0.125 億	0.048 億	0.194 億
共變異調整	(0.232)億	(0.196)億	(0.382)億
風險值	0.472 億	0.602 億	0.365 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	0.044 億	0.084 億	0.037 億
利率商品	0.140 億	0.155 億	0.121 億
權益商品	0.041 億	0.016 億	0.062 億
共變異調整	(0.074)億	(0.063)億	(0.103)億
風險值	0.151 億	0.192 億	0.117 億

合併公司中日盛銀行民國九十八年度第四季(98.10.1~98.12.31)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	0.194 億	0.487 億	0.075 億
利率商品	0.139 億	0.139 億	0.075 億
權益商品	0.182 億	0.259 億	0.130 億
共變異調整	(0.239)億	(0.351)億	(0.131)億
風險值	0.276 億	0.533 億	0.149 億

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

99% C.L 1天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.061 億	0.156 億	0.024 億
利率商品	0.044 億	0.044 億	0.024 億
權益商品	0.060 億	0.086 億	0.043 億
共變異調整	(0.076)億	(0.115)億	(0.043)億
風險值	0.089 億	0.171 億	0.048 億

B.信用風險

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

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

	99.12.31		98.12.31	
		最大信用		最大信用
<u>依產業型態</u>	<u>帳面金額</u>	<u>暴險金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>暴險金額</u>
製造業	\$ 19,070,524	19,070,524	18,285,486	18,285,486
金融業	3,124,856	3,124,856	1,949,357	1,949,357
營造業	4,903,239	4,903,239	187,674	187,674
其他	<u>102,808,222</u>	<u>102,808,222</u>	<u>106,658,051</u>	<u>106,658,051</u>
總計	<u>\$ 129,906,841</u>	<u>129,906,841</u>	<u>127,080,568</u>	<u>127,080,568</u>
<u>依地方區域</u>				
國內	\$ 120,632,825	120,632,825	119,442,700	119,442,700
其他	<u>9,274,016</u>	<u>9,274,016</u>	<u>7,637,868</u>	<u>7,637,868</u>
總計	<u>\$ 129,906,841</u>	<u>129,906,841</u>	<u>127,080,568</u>	<u>127,080,568</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)

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0.04%至20%，信用卡利率最高可達19.99%。子公司日盛銀行亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，這些擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

子公司日盛銀行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
貸款承諾	\$ 12,393,192	13,082,267
信用卡授信承諾	51,127,576	54,072,026
保證款項及商業信用狀	<u>2,567,935</u>	<u>3,046,566</u>
	<u>\$ 66,088,703</u>	<u>70,200,859</u>

子公司日盛銀行民國九十九年及九十八年十二月三十一日未使用之貸款額度分別為12,393,192千元及13,082,267千元。民國九十九年及九十八年十二月三十一日未使用之信用卡額度分別為50,064,090千元及52,636,117千元。

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

子公司日盛銀行在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。該公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為71.47%。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35.95%。為貸款、融資保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，該公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

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

C. 流動性風險

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(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：

		99.12.31																	
		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		全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額
資 產																			
現金及約當現金	\$	2,334,484	2,334,484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,334,484	2,334,484
存放央行及拆借銀行同業		25,295,570	25,295,570	4,561,355	4,561,355	4,128,705	4,128,705	1,475,290	1,475,290	-	-	-	-	-	-	-	-	35,460,920	35,460,920
交易目的金融資產		427,929	427,929	21,635	21,635	573,242	573,242	320,573	320,573	6,222,718	6,222,718	4,473,149	4,473,149	9,070,007	9,070,007	2,678,623	2,678,623	23,787,876	23,787,876
應收款項(不含備抵呆帳)		1,727,422	1,727,422	501,919	501,919	1,760,610	1,760,610	1,470,383	1,470,383	29,083	29,083	29,083	29,083	29,083	29,083	-	-	5,547,583	5,547,583
備供出售金融資產		12,390	12,390	-	-	151,621	151,621	-	-	-	-	549,493	549,493	-	-	1,388,675	1,388,675	2,102,179	2,102,179
附賣回票券及債券投資		453,095	453,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	453,095	453,095
放款(不含催收款及備抵呆帳)		10,109,939	10,109,939	9,550,678	9,550,678	17,364,541	17,364,541	4,753,566	4,753,566	10,011,057	10,011,057	1,668,409	1,668,409	4,365,293	4,365,293	72,083,358	72,083,358	129,906,841	129,906,841
持有至到期日金融資產		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	300,000	-	-	300,000	300,000
其他金融資產		10,872	10,872	83,029	83,029	389,196	389,196	12,862	12,862	7,746	7,746	5,374	5,374	6,963	6,963	647,632	647,632	1,163,674	1,163,674
資產合計	\$	<u>40,371,701</u>	<u>40,371,701</u>	<u>14,718,616</u>	<u>14,718,616</u>	<u>24,367,915</u>	<u>24,367,915</u>	<u>8,032,674</u>	<u>8,032,674</u>	<u>16,270,604</u>	<u>16,270,604</u>	<u>6,725,508</u>	<u>6,725,508</u>	<u>13,771,346</u>	<u>13,771,346</u>	<u>76,798,288</u>	<u>76,798,288</u>	<u>201,056,652</u>	<u>201,056,652</u>
負 債																			
央行及銀行同業存款	\$	1,577,885	1,577,885	865,592	865,592	3,238,560	3,238,560	1,285,815	1,285,815	-	-	-	-	-	-	-	-	6,967,852	6,967,852
交易目的金融負債		256,778	256,778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256,778	256,778
附買回票券及債券負債		384,973	384,973	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	384,973	384,973
應付款項		1,360,537	1,360,537	350,790	350,790	537,086	537,086	50,756	50,756	-	-	-	-	-	-	-	-	2,299,169	2,299,169
存款及匯款		29,052,577	29,052,577	20,370,611	20,370,611	79,031,420	79,031,420	51,234,032	51,234,032	38,877	38,877	-	-	-	-	-	-	179,727,517	179,727,517
應付金融債券		-	-	-	-	-	-	2,000,000	2,000,000	500,000	500,000	-	-	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
其他金融負債		52,930	52,930	-	-	3,070	3,070	9,538	9,538	11,600	11,600	11,600	11,600	10,800	10,800	10,290	10,290	109,828	109,828
負債合計	\$	<u>32,685,680</u>	<u>32,685,680</u>	<u>21,586,993</u>	<u>21,586,993</u>	<u>82,810,136</u>	<u>82,810,136</u>	<u>54,580,141</u>	<u>54,580,141</u>	<u>550,477</u>	<u>550,477</u>	<u>11,600</u>	<u>11,600</u>	<u>10,800</u>	<u>10,800</u>	<u>10,290</u>	<u>10,290</u>	<u>192,246,117</u>	<u>192,246,117</u>
淨流動缺口	\$	<u>7,686,021</u>	<u>7,686,021</u>	<u>(6,868,377)</u>	<u>(6,868,377)</u>	<u>(58,442,221)</u>	<u>(58,442,221)</u>	<u>(46,547,467)</u>	<u>(46,547,467)</u>	<u>15,720,127</u>	<u>15,720,127</u>	<u>6,713,908</u>	<u>6,713,908</u>	<u>13,760,546</u>	<u>13,760,546</u>	<u>76,787,998</u>	<u>76,787,998</u>	<u>8,810,535</u>	<u>8,810,535</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)

98.12.31																			
金融商品項目	未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者		合計		
	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	金額	可能收回 或償還金額	
資 產																			
現金及約當現金	\$ 2,955,368	2,955,368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,955,368	2,955,368
存放央行及拆借銀行同業	32,724,697	32,724,697	4,174,126	4,174,126	2,371,474	2,371,474	1,574,340	1,574,340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,844,637	40,844,637
交易目的金融資產	507,844	507,844	-	-	1,139,045	1,139,045	1,024,641	1,024,641	344,277	344,277	397,773	397,773	249,646	249,646	-	-	-	3,663,226	3,663,226
應收款項(不含備抵呆帳)	2,727,843	2,727,843	352,333	352,333	1,248,472	1,248,472	1,097,438	1,097,438	30,340	30,340	30,340	30,340	30,340	30,340	-	-	-	5,517,106	5,517,106
備供出售金融資產	39,383	39,383	-	-	-	-	-	-	149,872	149,872	375,131	375,131	970,283	970,283	875,015	875,015	-	2,409,684	2,409,684
放款(不含催收款及備抵呆帳)	8,426,356	8,426,356	9,315,486	9,315,486	11,101,896	11,101,896	4,595,620	4,595,620	5,542,935	5,542,935	9,765,199	9,765,199	1,513,353	1,513,353	74,538,766	74,538,766	124,799,611	124,799,611	
其他金融資產	10,092	10,092	100,541	100,541	471,903	471,903	11,380	11,380	13,320	13,320	41,021	41,021	5,374	5,374	785,509	785,509	1,439,140	1,439,140	
資產合計	<u>\$ 47,391,583</u>	<u>47,391,583</u>	<u>13,942,486</u>	<u>13,942,486</u>	<u>16,332,790</u>	<u>16,332,790</u>	<u>8,303,419</u>	<u>8,303,419</u>	<u>6,080,744</u>	<u>6,080,744</u>	<u>10,609,464</u>	<u>10,609,464</u>	<u>2,768,996</u>	<u>2,768,996</u>	<u>76,199,290</u>	<u>76,199,290</u>	<u>181,628,772</u>	<u>181,628,772</u>	
負 債																			
央行及銀行同業存款	\$ 1,158,554	1,158,554	1,147,467	1,147,467	8,225,604	8,225,604	322,605	322,605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,854,230	10,854,230
交易目的金融負債	309,363	309,363	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309,363	309,363
附買回票券及債券負債	157,500	157,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157,500	157,500
應付款項	1,640,618	1,640,618	208,768	208,768	445,118	445,118	92,173	92,173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,386,677	2,386,677
存款及匯款	20,377,567	20,377,567	18,260,094	18,260,094	63,425,210	63,425,210	55,714,607	55,714,607	21,453	21,453	-	-	-	-	-	-	-	157,798,931	157,798,931
應付金融債券	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	2,000,000	2,000,000	-	-	500,000	500,000	-	-	-	6,500,000	6,500,000
其他金融負債	-	-	-	-	3,150	3,150	9,600	9,600	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	20,550	20,550	-	75,600	75,600
負債合計	<u>\$ 23,643,602</u>	<u>23,643,602</u>	<u>19,616,329</u>	<u>19,616,329</u>	<u>76,099,082</u>	<u>76,099,082</u>	<u>56,138,985</u>	<u>56,138,985</u>	<u>2,035,553</u>	<u>2,035,553</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>514,100</u>	<u>514,100</u>	<u>20,550</u>	<u>20,550</u>	<u>178,082,301</u>	<u>178,082,301</u>	
淨流動缺口	<u>\$ 23,747,981</u>	<u>23,747,981</u>	<u>(5,673,843)</u>	<u>(5,673,843)</u>	<u>(59,766,292)</u>	<u>(59,766,292)</u>	<u>(47,835,566)</u>	<u>(47,835,566)</u>	<u>4,045,191</u>	<u>4,045,191</u>	<u>10,595,364</u>	<u>10,595,364</u>	<u>2,254,896</u>	<u>2,254,896</u>	<u>76,178,740</u>	<u>76,178,740</u>	<u>3,546,471</u>	<u>3,546,471</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九十九年及九十八年十二月三十一日，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：

99.12.31						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 27,914,733	3,600,000	2,300,000	-	-	33,814,733
交易為目的金融資產	448,368	17,235	-	694,871	21,883,707	23,044,181
附賣回票券及債券投資	453,095	-	-	-	-	453,095
備供出售金融資產	-	-	-	-	2,098,009	2,098,009
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	300,000	300,000
放款(不含催收款)	110,145,055	6,470,933	3,336,730	2,517,425	5,719,265	128,189,408
短期墊款	499,011	-	-	-	-	499,011
資產合計	<u>\$ 139,460,262</u>	<u>10,088,168</u>	<u>5,636,730</u>	<u>3,212,296</u>	<u>30,000,981</u>	<u>188,398,437</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 6,953,477	-	-	-	-	6,953,477
附買回票券及債券負債	384,973	-	-	-	-	384,973
存款及匯款	150,991,056	7,726,455	5,031,499	14,159,580	1,082,445	178,991,035
金融債券	-	-	-	-	2,500,000	2,500,000
其他金融負債	52,930	-	-	-	-	52,930
負債合計	<u>\$ 158,382,436</u>	<u>7,726,455</u>	<u>5,031,499</u>	<u>14,159,580</u>	<u>3,582,445</u>	<u>188,882,415</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ (18,922,174)</u>	<u>2,361,713</u>	<u>605,231</u>	<u>(10,947,284)</u>	<u>26,418,536</u>	<u>(483,978)</u>
98.12.31						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 34,419,737	3,685,000	1,820,000	-	-	39,924,737
交易為目的金融資產	-	-	626,760	490,494	1,861,981	2,979,235
備供出售金融資產	-	-	-	-	2,358,829	2,358,829
放款(不含催收款)	106,551,085	4,838,327	1,365,676	2,088,723	9,955,800	124,799,611
短期墊款	604,357	-	-	-	-	604,357
資產合計	<u>\$ 141,575,179</u>	<u>8,523,327</u>	<u>3,812,436</u>	<u>2,579,217</u>	<u>14,176,610</u>	<u>170,666,769</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 10,843,909	-	-	-	-	10,843,909
附買回票券及債券負債	157,500	-	-	-	-	157,500
存款及匯款	120,150,834	8,816,631	10,923,540	14,998,174	2,009,502	156,898,681
金融債券	-	-	4,000,000	-	2,500,000	6,500,000
負債合計	<u>\$ 131,152,243</u>	<u>8,816,631</u>	<u>14,923,540</u>	<u>14,998,174</u>	<u>4,509,502</u>	<u>174,400,090</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 10,422,936</u>	<u>(293,304)</u>	<u>(11,111,104)</u>	<u>(12,418,957)</u>	<u>9,667,108</u>	<u>(3,733,321)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

估計上述預期重訂價日或預期到期日之假設及其相關說明如下：

b.有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司日盛銀行於民國九十九年及九十八年十二月三十一日，所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	99.12.31	98.12.31
存放央行及存拆放銀行同業	0.62	0.49
附賣回債券投資	0.33	0.13
備供出售金融資產	1.35	1.16
持有至到期日金融資產	1.82	-
貼現及放款	2.08	2.43
央行及銀行同業存款	0.68	1.34
附買回債券借款	0.33	0.10
應付金融債	3.29	3.58
存款及匯款	0.56	1.10

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

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

99年度				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
日盛投信	\$ 64,869	206,907	788	0%~2.73%
其他	406,213	595,619	1,098	0%~4.75%
	<u>\$ 471,082</u>		<u>1,886</u>	

98年度				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
日盛投信	\$ 79,072	245,876	1,783	0%~2.73%
其他	362,261	659,918	1,246	0%~7.95%
	<u>\$ 441,333</u>		<u>3,029</u>	

與關係人交易之存款利率與非關係人並無差異。

2.放款

子公司日盛國際商業銀行之利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

99.12.31							
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	2	2,514	2,015	2,015	-	存單	無
自用住宅抵押放款	25	146,861	123,570	123,570	-	不動產	無

98.12.31							
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	3	1,493	480	480	-	存單	無
自用住宅抵押放款	23	102,762	89,980	89,980	-	不動產	無

截至民國九十九年及九十八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，備抵呆帳之提列係依據本行訂定會計政策提存。至於對關係人之授信政策係依照銀行法第三十二條、第三十三條、第三十三條之一、第三十三條之二、第三十三條之四及第三十三條之五之規定，不得為無擔保授信；若為擔保授信應有十足擔保，其條件(包括利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限及本息償還方式等條件)不得優於其他同類授信對象。對同一授信戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或子公司淨值百分之一孰低者，應送董監事聯席會審議，並經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意，並無優於非關係人情形。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

3.本公司及子公司於民國九十九年及九十八年度與關係人操作債券附條件交易之期末餘額及其所產生之利息支出如下：

附買回債券負債：

關係人名稱	99年度		98年度	
	利息支出	期末餘額	利息支出	期末餘額
日盛投信	\$ 16	-	19	-

4.本公司及子公司對關係人之應收帳款如下：

關係人名稱	99.12.31		98.12.31	
	金額	%	金額	%
應收帳款				
日盛投信	\$ 20	-	20	-
其他應收款				
日盛投信	\$ 15	-	152	-

5.租賃

(1)本公司及子公司向關係人承租部份營業場所而支付之租金情形如下：

關係人名稱	99年度	98年度
日盛投信	\$ 3,696	3,696

(2)本公司及子公司向關係人承租部份營業場所而支付之押金(帳列存出保證金)：

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
日盛投信	\$ 924	924

(3)本公司及子公司提供部分營業場所供關係人使用而收取之租金情形如下：

關係人名稱	99年度	98年度
日盛投信	\$ 29	385

(4)本公司及子公司出租部分營業場所而收取之押金(帳列存入保證金)：

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
日盛投信	\$ -	88

6.合併公司中日盛證券向日盛投信收取之收入：

	99年度	98年度
股務代理收入	\$ 120	150
水電費分攤收入(代收代付)	372	2,022
代銷基金獎金收入	6,804	4,714
合計	\$ 7,296	6,886

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. 合併公司中日盛銀行於民國九十九年及九十八年度，代銷日盛投信基金獎金分別為2,698千元及4,646千元。

(三) 主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十九年及九十八年度董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
薪資	\$ 22,900	22,442
獎金及特支費	2,247	9,074
業務執行費用	960	1,920
員工紅利	<u>57</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 26,164</u>	<u>33,436</u>

本公司及子公司於民國九十九年及九十八年度董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
薪資	\$ 77,043	85,255
獎金及特支費	36,450	39,298
業務執行費用	3,470	5,106
員工紅利	<u>59</u>	<u>(855)</u>
合 計	<u>\$ 117,022</u>	<u>128,804</u>

註：民國九十八年度員工紅利為負數，係包含民國九十八年度估列數198千元及九十七年度高估數1,053千元於九十八年度回轉所致。

六、質押之資產

<u>質押之資產</u>	<u>質押擔保標的</u>	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
公平價值變動列入損益之金融資產	提存法院保證金、票券商保證金、信託資金賠償準備及代收國稅保證金	\$ 198,400	135,400
備供出售金融資產	聯合信用卡中心擔保金	120,400	-
固定資產－土地	公司債及銀行借款擔保	1,208,720	1,208,720
－建築物(帳面價值)	"	354,536	365,484
其他金融資產(受限制資產、以成本衡量之金融資產及存出保證金)	銀行借款擔保、法院提存擔保	1,158,169	1,740,256
合 計		<u>\$ 3,040,225</u>	<u>3,449,860</u>

本公司於民國九十九年十二月底已提供所持有子公司日盛證券股份有限公司股份400,500千股(帳面價值7,243,505千元)供作金融機構借款及發行商業本票質押擔保之用。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)重大合約

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

截至民國九十九年十二月三十一日止，本公司及子公司已簽訂重大購買設備合約總價為50,970千元，款項尚未支付。

(二)重大訴訟案件如下：

- 1.合併公司中日盛證券於民國八十四年三月間擔任正義股份有限公司上櫃推薦協辦承銷商，嗣後正義股份有限公司因鉅額退票致股票下櫃，投資人乃以正義股份有限公司及其董事、監察人及簽證會計師暨承銷商為共同被告，請求連帶給付約71,017千元。本案第一審法院於民國九十五年十一月三十日判決認為證券承銷商僅須就向其認購證券之善意相對人始負損害賠償責任，另由於日盛證券已與向日盛證券認購之多數投資人達成和解並已支付相關和解金外，尚餘一人未和解，因此判令日盛證券僅須支付該名未和解之投資人24千元。尚未和解之投資人及其他非向日盛證券承銷買進之投資人對第一審判決不服於民國九十五年十二月二十二日上訴台灣高等法院，現由台灣高等法院審理中。由於台灣高等法院審理期間，日盛證券已與上開第一審法院判決應給付之投資人和解，該名投資人並已撤回起訴，因此除和解金額已支付外，日盛證券判斷應無須負擔其餘賠償責任，故無需估計入帳。
- 2.合併公司中日盛證券於民國九十九年及九十八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700千元及760千元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- 3.合併公司中日盛證券台中分公司三位客戶於民國九十二年九月主張其集保帳戶股票遭台中分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，訴請日盛證券連帶賠償約82,431千元(訴訟中減縮聲明為約72,899千元)及利息，目前本案業已於民國九十八年十二月三十一日經台中地方法院一審判決日盛證券應與前營業員連帶賠償三位原告共計新台幣33,968千元，並加計自民國九十二年十月二十一日起5%之法定利息。於法定上訴期間，日盛證券已與其中一名客戶和解，其餘部分已於民國九十九年一月二十八日上訴台灣高等法院台中分院，相關費用約29,253千元(以未和解之兩名客戶在一審獲判之金額加計至民國九十九年十二月之利息)業已估列入帳。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

4. 合併公司中日盛證券信義分公司客戶於民國九十六年八月主張日盛證券營業員未依其指示買賣股票致生損失，客戶訴請日盛證券返還13,732千元，該案第一審法院認為該客戶主張無理由，判決駁回原告之訴，客戶不服上訴台灣高等法院，嗣經台灣高等法院審理，於民國九十九年六月一日判決駁回上訴，客戶已上訴最高法院，現由最高法院審理中。日盛證券判斷本案應屬客戶與營業員私人債務糾紛，日盛證券無須負擔賠償責任故無需估計入帳。
5. 合併公司中日盛證券園區分公司客戶於民國九十九年七月主張日盛證券營業員違法代客操作股票、基金致生損失，訴請日盛證券與營業員連帶賠償4,945千元。日盛證券判斷本案應屬客戶與營業員間私人債務糾紛，日盛證券無須負擔賠償責任，故無需估計入帳。
6. 台北市政府水利工程處因日盛銀行擔任天太營造之履約保證人，訴請日盛銀行給付履約保證金案。於民國九十七年一月二十一日本案一審台北地院判日盛銀行需賠償30,637千元，日盛銀行不服前揭判決已委任律師聲明上訴，並經台灣高等法院97年度重上字第121號判決水利工程處敗訴，日盛銀行無給付履約保證金之義務。惟台北市政府水利工程處不服前揭判決，已向最高法院上訴。案經最高法院更一審判決日盛銀行敗訴，日盛銀行業已將更一審需賠償之金額32,036千元估計入帳。日盛銀行不服該判決，已向最高法院提起上訴審理中。
7. 合併公司中日盛銀行因訴外人楊金義偽造取款憑條上原告賴羽釗之簽名，客戶賴羽釗訴請日盛銀行清償債務乙案。於民國九十九年四月十四日本案一審，法院囿於該判決之事實認定，認為日盛銀行行員未能善盡核驗筆跡之善良管理義務而獲敗訴判決，日盛銀行須賠付2,272千元及相關利息，日盛銀行已提存損失準備。日盛銀行不服前揭判決，已向高等法院提起上訴審理中。
8. 信託受益權受讓人標準國際股份有限公司於民國九十九年八月間提起訴訟，主張合併公司中日盛銀行信託處雖於其受讓前與原始受益人簽訂不動產信託契約書，負責信託資產之管理、經營、處分及收益，卻未依實際完工進度及工程承攬合約書撥付工程款，致其無法足額受償，故請求日盛銀行賠償9,370千元及其遲延息13,441千元。本案目前由台北地方法院審理中。日盛銀行認為信託受益權受讓人應繼承原始受益人之權利狀態，並依受益權轉讓約定書之約定自行承擔工程款增加及無法足額受償之風險，故日盛銀行不須負擔賠償責任。
9. 於民國九十九年十二月三十一日止，合併公司中孫公司日盛期貨鄭姓等客戶控告前營業員私自下單及轉帳一案，訴請日盛期貨及前營業員連帶賠償新台幣6,159千元。本案已依最高法院民國九十九年三月二日第三審判決定讞，駁回原告之請求，日盛期貨已獲勝訴判定。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(三)合併公司中日盛銀行其他重大承諾及或有事項

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
受託代收款項	\$ <u>256,935</u>	<u>226,098</u>
受託代售美金旅行支票	\$ <u>51,761</u>	<u>64,843</u>
流通在外保證款項(含合辦外匯業務)	\$ <u>1,563,999</u>	<u>2,553,832</u>
承兌流通在外之匯票	\$ <u>242,075</u>	<u>249,244</u>
信用狀款項	\$ <u>1,003,936</u>	<u>492,734</u>
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	\$ <u>10,452,592</u>	<u>9,271,821</u>
一般債券保證(公司債)	\$ <u>322,014</u>	<u>41,888</u>
貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)	\$ <u>410,000</u>	<u>1,707,000</u>
履約保證	\$ <u>729,458</u>	<u>799,820</u>
特定交易開立之保證函	\$ <u>831,985</u>	<u>804,944</u>
貸款承諾	\$ <u>12,393,192</u>	<u>13,082,267</u>
信用卡授信承諾	\$ <u>51,127,576</u>	<u>54,072,026</u>

(四)合併公司中日盛證券其他重大承諾及或有事項

- 1.於民國九十九年及九十八年十二月三十一日因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別約為1,025,471,226股及912,721,033股，借出客戶股票分別約為42,263,000股及50,321,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。
- 2.於民國九十八年為配合孫公司日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛嘉富證券國際有限公司申請融資額度需要，出具Letter of Comfort予金融機構，以聲明日盛證券將積極支持該孫公司之營運。
- 3.為給付民國九十九年及九十八年十二月三十一日以後之租金，已開立未到期票據分別約為40,259千元及30,426千元。

(五)營業租賃

本公司及子公司營業場所之租賃未來五年應支付租金總額彙總如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
100.01.01-100.12.31	\$ 300,427
101.01.01-101.12.31	185,194
102.01.01-102.12.31	114,065
103.01.01-103.12.31	68,031
104.01.01-104.12.31	<u>31,614</u>
合 計	\$ <u>699,331</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損益表如下：

信託帳資產負債表
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

信託資產	帳列金額		信託負債	帳列金額	
	99.12.31	98.12.31		99.12.31	98.12.31
銀行存款	\$ 358,768	411,331	其他負債	\$ 2,281	3,105
債券	2,565,314	3,994,037	預收收入	20	348
股票	2,196,613	1,883,385	應付保管有價證券	518,531	1,065,821
基金	20,936,701	19,918,138	信託資本		
不動產淨額			金錢信託	23,767,011	24,176,810
本金土地	3,548,811	2,007,419	有價證券信託	2,074,213	1,773,465
本金房屋及建築	141,469	113,755	不動產信託	4,958,721	3,163,480
本金在建工程	1,051,329	731,747	金錢債權及其擔	-	260,030
金錢債權	-	260,000	保物權信託		
保管有價證券	518,531	1,065,821	各項準備與累計盈虧		
其他資產	940	53,973	本金累計盈虧	(737,215)	1,040,135
			本期損益	734,914	(1,043,588)
信託資產總額	<u>\$ 31,318,476</u>	<u>30,439,606</u>	信託負債總額	<u>\$ 31,318,476</u>	<u>30,439,606</u>

信託帳財產目錄如上述之資產明細。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

信託帳損益表

民國九十九年及九十八年度

<u>投資項目</u>	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
信託收益		
本金利息收入	\$ 888	1,826
本金租金收入	18,537	16,054
本金現金股利收入	594,345	553,047
本金財產交易利益	991,444	578,511
信託費用		
本金管理費	76,802	80,840
本金稅捐支出	1,533	4,889
本金利息費用	35	40
本金財產交易損失	791,664	2,106,788
本金其他費用	8	405
本金所得稅費用	258	64
合 計	<u>\$ 734,914</u>	<u>(1,043,588)</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

「證券商管理規則」及「期貨商管理規則」業經行政院金融監督管理委員會於民國一〇〇年一月十一日以金管證券字第0990073857號令及金管證期字第1000000289號令修正發布施行。證券商管理規則已刪除第十一條及第十二條證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，期貨商管理規則已刪除第十五條及第十六條期貨商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定。證券商及期貨商截至民國九十九年十二月底已提列之「買賣損失準備」及「違約損失準備」金額，應轉列為「特別盈餘公積」，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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	99年度	98年度
用人費用		
薪資費用	2,948,474	3,192,196
勞健保費用	201,736	186,876
退休金費用	142,419	144,784
其他用人費用	90,534	86,257
用人費用小計	3,383,163	3,610,113
折舊費用	260,252	338,847
攤銷費用	345,158	476,953

(二)業務別財務資訊：

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

項 目	業 務 別	銀行業務 (合併)	證券業務 (合併)	其他業務	合併
利息淨收益(支出)		2,301,827	1,061,266	(84,807)	3,278,286
利息以外淨收益		1,925,439	4,225,778	(8,916)	6,142,301
淨收益		4,227,266	5,287,044	(93,723)	9,420,587
呆帳費用		568,970	-	-	568,970
營業費用		2,751,547	3,133,285	97,740	5,982,572
繼續營業部門稅前淨利(損)		906,749	2,153,759	(191,463)	2,869,045
所得稅費用(利益)		(345,382)	365,248	29,256	49,122
繼續營業部門稅後淨利(損)		1,252,131	1,788,511	(220,719)	2,819,923

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

項 目	業 務 別	銀行業務 (合併)	證券業務 (合併)	其他業務	合併
利息淨收益(支出)		1,506,150	796,832	(116,847)	2,186,135
利息以外淨收益(支出)		1,114,239	4,675,445	(3,974)	5,785,710
淨收益(支出)		2,620,389	5,472,277	(120,821)	7,971,845
呆帳費用		6,477,178	-	-	6,477,178
營業費用		2,919,543	3,470,974	115,861	6,506,378
繼續營業部門稅前淨利(損)		(6,776,332)	2,001,303	(236,682)	(5,011,711)
所得稅費用(利益)		(144,729)	697,846	25,076	578,193
繼續營業部門稅後淨利(損)		(6,631,603)	1,303,457	(261,758)	(5,589,904)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(三)金融控股公司之資產負債表、損益表、股東權益變動表及現金流量表：

1.簡明資產負債表

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 12,666	45,908
應收款項－淨額	1,168,376	1,690,056
採權益法之股權投資－淨額	34,050,673	31,127,113
固定資產－淨額	1,281	1,541
其他資產－淨額	<u>1,761</u>	<u>1,730</u>
資產總計	<u>\$ 35,234,757</u>	<u>32,866,348</u>
負債及股東權益		
短期借款	\$ 680,000	1,600,000
應付商業本票	2,188,799	1,498,700
應付款項	2,029,847	2,167,366
應付債券	2,000,000	2,000,000
應計退休金負債	14,466	14,148
其他負債	<u>735</u>	<u>380</u>
負債總計	<u>6,913,847</u>	<u>7,280,594</u>
股本		
普通股股本	23,518,557	45,211,494
特別股股本	2,297,543	4,416,740
未分配盈餘(待彌補虧損)	2,817,422	(23,812,134)
股東權益其他項目		
累積換算調整數	(277,673)	(123,876)
未認列為退休金成本之淨損失	(43,238)	(21,201)
金融商品未實現(損)益	<u>8,299</u>	<u>(85,269)</u>
股東權益總計	<u>28,320,910</u>	<u>25,585,754</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 35,234,757</u>	<u>32,866,348</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>99年度</u>	<u>98年度</u>
收入		
採權益法認列之投資利益	\$ 3,049,845	-
其他收益	<u>5,590</u>	<u>11,205</u>
合計	<u>3,055,435</u>	<u>11,205</u>
費用及損失		
採權益法認列之投資損失	-	5,323,573
營業費用	107,527	125,039
利息費用	84,812	117,004
其他費用及損失	<u>16,538</u>	<u>13,975</u>
合計	<u>208,877</u>	<u>5,579,591</u>
稅前淨利(損)	2,846,558	(5,568,386)
所得稅費用	<u>29,136</u>	<u>24,762</u>
稅後淨利(損)	<u>\$ 2,817,422</u>	<u>(5,593,148)</u>
基本每股盈餘(虧損)(稅前)(元)	<u>\$ 1.18</u>	<u>(1.45)</u>
基本每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	<u>\$ 1.17</u>	<u>(1.45)</u>
基本每股虧損－追溯調整(稅前)(元)	<u>\$ -</u>	<u>(2.78)</u>
基本每股虧損－追溯調整(稅後)(元)	<u>\$ -</u>	<u>(2.79)</u>
稀釋每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 1.10</u>	<u>-</u>
稀釋每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 1.09</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		權益調整				合 計
	普 通 股	特 別 股	未分配盈餘 (待彌補虧損)	金融商品之 未實現(損)益	累積換算 調整數	未認列為退 休金成本之 淨損失	
民國九十八年一月一日餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	(4,116,742)	(329,340)	(83,662)	-	21,594,750
民國九十八年度淨損	-	-	(5,593,148)	-	-	-	(5,593,148)
現金增資	23,503,740	-	(14,102,244)	-	-	-	9,401,496
認列子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	(40,214)	-	(40,214)
認列子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	244,071	-	-	244,071
子公司未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	(21,201)	(21,201)
民國九十八年十二月三十一日餘額	\$ 45,211,494	4,416,740	(23,812,134)	(85,269)	(123,876)	(21,201)	25,585,754
民國九十九年一月一日餘額	\$ 45,211,494	4,416,740	(23,812,134)	(85,269)	(123,876)	(21,201)	25,585,754
民國九十九年度淨利	-	-	2,817,422	-	-	-	2,817,422
減資彌補虧損	(21,692,937)	(2,119,197)	23,812,134	-	-	-	-
認列子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	(153,797)	-	(153,797)
認列子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	93,568	-	-	93,568
子公司未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	(22,037)	(22,037)
民國九十九年十二月三十一日餘額	\$ 23,518,557	2,297,543	2,817,422	8,299	(277,673)	(43,238)	28,320,910

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

	99年度		98年度	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
本期淨利(損)	\$ 2,817,422		(5,593,148)	
調整項目：				
折舊費用	1,083		1,592	
攤銷費用	541		722	
投資(利益)損失－權益法	(3,049,845)		5,323,573	
收取依權益法評價之被投資 公司之現金股利	1,194,019		196,660	
固定資產出售損失	184		185	
其他資產報廢損失	-		69	
營業資產及負債之變動				
應收款項減少(增加)	521,680		(1,238,177)	
其他資產(增加)減少	(572)		51,819	
應付款項(減少)增加	(137,519)		1,418,279	
應計退休金負債增加	318		2,420	
其他負債增加(減少)	<u>355</u>		<u>(565)</u>	
營業活動之淨現金流入		<u>1,347,666</u>		<u>163,429</u>
投資活動之現金流量：				
購置固定資產價款	(1,007)		(140)	
出售固定資產價款	-		40	
長期投資增加	<u>(1,150,000)</u>		<u>(9,401,496)</u>	
投資活動之淨現金流出		<u>(1,151,007)</u>		<u>(9,401,596)</u>
融資活動之現金流量：				
應付商業本票增加	690,099		301,182	
應付公司債減少	-		(401,500)	
銀行借款減少	(920,000)		(50,000)	
現金增資	<u>-</u>		<u>9,401,496</u>	
融資活動之淨現金流(出)入		<u>(229,901)</u>		<u>9,251,178</u>
本期現金及約當現金(減少)增加數		<u>(33,242)</u>		<u>13,011</u>
期初現金及約當現金餘額		<u>45,908</u>		<u>32,897</u>
期末現金及約當現金餘額		<u><u>12,666</u></u>		<u><u>45,908</u></u>
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息(不含資本化利息)		<u><u>85,278</u></u>		<u><u>117,487</u></u>
本期支付所得稅		<u><u>9,248</u></u>		<u><u>752</u></u>
不影響現金流量之投資及融資活動：				
減資彌補虧損		<u><u>23,812,134</u></u>		<u><u>-</u></u>
未認列為退休金成本之淨損失變動		<u><u>(22,037)</u></u>		<u><u>(21,201)</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)

(四)各類子公司之簡明資產負債表及損益表

日盛商業銀行股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 2,334,484	2,955,368
存放央行及拆借銀行同業淨額	35,460,920	40,844,637
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	23,787,876	3,663,226
附賣回票券及債券投資	453,095	-
應收款項－淨額	5,441,662	5,394,366
貼現及放款－淨額	128,721,950	125,873,517
備供出售金融資產－淨額	2,102,179	2,409,684
持有至到期日金融資產－淨額	300,000	-
採權益法之股權投資－淨額	47,533	29,885
其他金融資產－淨額	1,163,674	1,439,140
固定資產－淨額	4,237,973	4,402,647
無形資產	281,833	588,145
其他資產－淨額	<u>1,417,853</u>	<u>1,647,947</u>
資產總計	<u>\$ 205,751,032</u>	<u>189,248,562</u>
負債及股東權益		
央行及銀行同業存款	\$ 6,967,852	10,854,230
公平價值變動列入損益之金融負債	256,778	309,363
附買回票券及債券負債	384,973	157,500
應付款項	2,299,169	2,386,677
存款及匯款	179,727,517	157,798,931
應付金融債券	2,500,000	6,500,000
其他金融負債	109,828	75,600
其他負債	<u>248,304</u>	<u>181,325</u>
負債總計	<u>192,494,421</u>	<u>178,263,626</u>
股本	13,195,572	12,045,572
保留盈餘(累積虧損)	49,154	(968,888)
股東權益其他項目	<u>11,885</u>	<u>(91,748)</u>
股東權益總計	<u>13,256,611</u>	<u>10,984,936</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 205,751,032</u>	<u>189,248,562</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>99年度</u>	<u>98年度</u>
利息淨收益	\$ 2,277,315	1,436,240
利息以外淨收益	<u>1,918,875</u>	<u>1,084,353</u>
淨收益	<u>4,196,190</u>	<u>2,520,593</u>
呆帳費用	568,970	6,477,178
營業費用	<u>2,951,456</u>	<u>3,082,685</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 675,764</u>	<u>(7,039,270)</u>
稅後淨利(損)	<u>\$ 1,018,042</u>	<u>(6,877,936)</u>
每股盈餘(虧損)(稅前)(元)	<u>\$ 0.52</u>	<u>(9.31)</u>
每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	<u>\$ 0.79</u>	<u>(9.09)</u>

日盛證券股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
資產		
流動資產	\$ 30,669,697	27,126,840
基金及投資	4,334,833	4,515,778
固定資產	1,779,790	1,816,499
無形資產	28,331	50,321
其他資產	1,384,576	1,368,398
受託買賣借項－淨額	<u>218,923</u>	<u>368,532</u>
資產總計	<u>\$ 38,416,150</u>	<u>35,246,368</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 15,551,530	14,543,386
長期負債	1,497,172	-
其他負債	<u>437,920</u>	<u>425,638</u>
負債總計	<u>17,486,622</u>	<u>14,969,024</u>
股本	11,572,127	11,572,127
資本公積	1,298,456	1,298,456
保留盈餘	8,287,648	7,449,565
股東權益其他項目	<u>(228,703)</u>	<u>(42,804)</u>
股東權益總計	<u>20,929,528</u>	<u>20,277,344</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 38,416,150</u>	<u>35,246,368</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>99年度</u>	<u>98年度</u>
收入	\$ 6,145,369	6,278,670
費用	<u>3,778,221</u>	<u>4,076,536</u>
稅前淨利	<u>\$ 2,367,148</u>	<u>2,202,134</u>
稅後淨利	<u>\$ 2,031,219</u>	<u>1,553,382</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 2.05</u>	<u>1.90</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 1.76</u>	<u>1.34</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>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
資產		
流動資產	\$ 6,380	6,423
固定資產	79	114
其他資產	<u>42</u>	<u>136</u>
資產總計	<u>\$ 6,501</u>	<u>6,673</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 1,334	1,207
負債總計	<u>1,334</u>	<u>1,207</u>
股本	3,000	3,000
保留盈餘	<u>2,167</u>	<u>2,466</u>
股東權益總計	<u>5,167</u>	<u>5,466</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 6,501</u>	<u>6,673</u>

2.簡明損益表

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
營業收入	\$ 7,675	10,264
營業成本	<u>4,149</u>	<u>6,149</u>
營業毛利	3,526	4,115
營業費用	2,785	2,604
營業外收入及利益	69	9
營業外費用及損失	<u>106</u>	<u>225</u>
稅前淨利	<u>\$ 704</u>	<u>1,295</u>
稅後淨利	<u>\$ 584</u>	<u>981</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 2.35</u>	<u>4.31</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 1.95</u>	<u>3.27</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)

(五)獲利能力：

1.本公司及子公司合併獲利能力

項 目		99.12.31	98.12.31
合併資產報酬率	稅 前	1.20 %	(2.03)%
	稅 後	1.18 %	(2.26)%
合併淨值報酬率	稅 前	10.64 %	(21.22)%
	稅 後	10.45 %	(23.67)%
合併純益率		29.93 %	(70.12)%

2.金融控股公司獲利能力

項 目		99.12.31	98.12.31
資產報酬率	稅 前	8.36 %	(18.42)%
	稅 後	8.27 %	(18.50)%
淨值報酬率	稅 前	10.56 %	(23.60)%
	稅 後	10.45 %	(23.71)%
純益率		92.21 %	(49,916.54)%

3.子公司日盛證券獲利能力

項 目		99.12.31	98.12.31
資產報酬率	稅 前	6.43 %	6.04 %
	稅 後	5.51 %	4.26 %
淨值報酬率	稅 前	11.49 %	11.25 %
	稅 後	9.86 %	7.94 %
純益率		38.72 %	28.73 %

4.子公司日盛銀行獲利能力請詳附註十(六)6。

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

1. 資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月	業務別/項目	99.12.31					98.12.31				
		逾期放款金額	放款總額	逾期比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾期比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保	1,476,978	27,534,465	5.36 %	484,828	32.83 %	1,048,072	26,256,687	3.99 %	310,144	29.59 %
	無擔保	462,442	33,815,453	1.37 %	394,416	85.29 %	641,848	31,518,547	2.04 %	339,387	52.88 %
消費金融	住宅抵押貸款	190,121	54,290,106	0.35 %	77,462	40.74 %	570,002	58,512,929	0.97 %	167,691	29.42 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	49,404	1,045,174	4.73 %	53,461	108.21 %	107,107	1,762,521	6.08 %	160,437	149.79 %
	其他	31,309	11,017,100	0.28 %	8,819	28.17 %	16,878	6,189,552	0.27 %	5,115	30.31 %
	無擔保	66,812	2,204,543	3.03 %	165,905	248.32 %	142,169	2,840,332	5.01 %	224,277	157.75 %
放款業務合計		2,277,066	129,906,841	1.75 %	1,184,891	52.04 %	2,526,076	127,080,568	1.99 %	1,207,051	47.78 %
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		9,728	1,924,335	0.51 %	16,741	172.09 %	28,182	2,481,031	1.14 %	30,792	109.26 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	878,954	- %	-	- %	-	198,420	- %	-	- %

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

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

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

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

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

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赔之日起三個月內，列報逾期放款。

註八：補充揭露下列事項：

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	99.12.31		98.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	164,903	202,032	199,049	252,008
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	87,513	16,363	77,725	26,290
合計	252,416	218,395	276,774	278,298

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

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

2. 授信風險集中情形

99.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－石油及煤製品製造業	3,981,039	30.03 %
2	B集團－液晶面板及其組件製造業	2,222,681	16.77 %
3	C集團－電信業	1,841,928	13.89 %
4	D集團－顯示器及終端機製造業	1,501,036	11.32 %
5	E集團－短期住宿服務業	1,286,187	9.70 %
6	F集團－金融控股業	1,274,694	9.62 %
7	G集團－其他綜合商品零售業	1,090,813	8.23 %
8	H集團－電子設備及其零組件批發業	1,071,828	8.09 %
9	I集團－鋼鐵軋延及擠型業	991,544	7.48 %
10	J集團－其他綜合商品零售業	855,520	6.45 %

98.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－石油及煤製品製造業	3,916,801	35.66 %
2	B集團－電信業	2,086,199	18.99 %
3	C集團－液晶面板及其組件製造業	1,800,571	16.39 %
4	D集團－液晶面板及其組件製造業	1,636,240	14.90 %
5	E集團－短期住宿服務業	1,114,360	10.14 %
6	F集團－短期住宿服務業	933,111	8.49 %
7	G集團－其他綜合商品零售業	929,761	8.46 %
8	H集團－液晶面板及其組件製造業	912,923	8.31 %
9	I集團－印刷電路板組件製造業	911,889	8.30 %
10	J集團－人造纖維製造業	843,910	7.68 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	99.12.31		98.12.31	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
孳息資產	\$ 181,826,973	1.87	186,704,891	1.98
付息負債	181,725,459	0.62	189,264,132	1.20

4.利率敏感性資訊

新台幣利率敏感性資產負債分析表

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$140,825,322	2,626,660	1,406,472	26,977,864	171,836,318
利率敏感性負債	91,448,164	67,275,633	13,189,963	3,569,727	175,483,487
利率敏感性缺口	49,377,158	(64,648,973)	(11,783,491)	23,408,137	(3,647,169)
淨 值					12,907,130
利率敏感性資產與負債比率					97.92
利率敏感性缺口與淨值比率					(28.26)

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)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

美金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	\$ 238,123	85,948	59,465	66,404	449,940
利率敏感性負債	129,246	198,739	25,981	417	354,383
利率敏感性缺口	108,877	(112,791)	33,484	65,987	95,557
淨 值					11,821
利率敏感性資產與負債比率					126.96
利率敏感性缺口與淨值比率					808.37

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	99.12.31		98.12.31	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.美金		283,163	1.美金	543,951
2.日幣		13,203	2.歐元	(78,078)
3.人民幣		3,411	3.英鎊	(58,914)
4.港幣		(1,209)	4.日幣	31,110
5.澳幣		(723)	5.人民幣	3,230

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

單位：%

項 目		99.12.31	98.12.31
資產報酬率	稅 前	0.34	(3.38)
	稅 後	0.52	(3.31)
淨值報酬率	稅 前	5.58	(72.89)
	稅 後	8.40	(71.22)
純 益 率		24.26	(272.87)

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	\$ 193,494,910	60,542,809	12,786,670	9,159,765	12,817,890	98,187,776
主要到期資 金流出	234,573,676	23,802,497	25,018,317	32,892,475	66,512,759	86,347,628
期距缺口	(41,078,766)	36,740,312	(12,231,647)	(23,732,710)	(53,694,869)	11,840,148

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	\$ 532,685	174,283	119,618	97,537	71,151	70,096
主要到期資 金流出	649,171	296,502	75,395	69,956	117,862	89,456
期距缺口	(116,486)	(122,219)	44,223	27,581	(46,711)	(19,360)

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)

(七)合併公司中日盛銀行特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	<p>1.本公司前北一區經理曾○○君涉嫌偽造文書及詐欺，經本行提起告訴後，經台北地方法院刑事庭於99年3月26日判決曾君為銀行職員，意圖為自己不法之利益，而為違背其職務之行為，致生損害於銀行之利益，處有期徒刑伍年，併科罰金新台幣貳仟萬元。而本案經檢察官提起上訴，經高等法院刑事於99年8月19日判決曾君有罪確定。本行另提起附帶民事訴訟，請求曾君賠償本行新台幣123,235千元及美金2,448千元，本案由台北地方法院審理中。</p> <p>2.三重分行楊○○(現在職)98年2月間發現三重分行值班表汪○○等離職員工漏未蓋章，復偽刻其職章蓋於值班表上，板橋地院檢察署檢察官以其涉偽造文書罪，於99.8.5向法院聲請簡易判決處刑。</p>
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	<p>1.行政院金融監督管理委員會99.8.19金管銀控字第09960003730號函為本行因損失準備提列不足、漏列報逾期放款及授信檔卷遺失等三項缺失違反銀行法第45條之1第1項及第2項規定，受核處新臺幣500萬元罰鍰。</p> <p>2.行政院金融監督管理委員會99.8.19金管銀控字第09960003740號函為本行辦理自然人無擔保授信違反銀行法第33條之3規定，核處新臺幣200萬元罰鍰。</p>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

	案由及金額
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	3.行政院金融監督管理委員會99.12.21金管證發字第09900515511號函為本行98年9月至10月間董事會部分議案，未列入原董事會開會召集事由，爰未於開會7日前通知各董事及監察人，核有違反證券交易法第26條之3第8項及公開發行公司董事會議事辦法第3條第2項規定，核處本行負責人處新台幣24萬元罰鍰。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	<p>1. 行政院金融監督管理委員會99.3.23金管銀控字第09900073380號函為本行辦理受託投資「平價奢華」連動債業務認涉有相關缺失，核有礙健全經營之虞，依銀行法第61條之1第1項規定核處應予糾正，並停止辦理信託業務3個月。</p> <p>2. 行政院金融監督管理委員會99.10.5金管銀控字第09900339730號函為本行板橋分行前行員許○○君私自挪用行外自動櫃員機現金，有礙本行健全經營，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正，並依同條項第3款規定命本行解除許員職務。</p> <p>3. 行政院金融監督管理委員會99.10.11金管銀控字第09900230250號函為本行辦理合作推廣產物保險或人身保險商品之人員，有未具備產物保險或人身保險業務員資格之情形，違反「保險業務員管理規則」第3條及「銀行、保險公司保險代理人或保險經紀人辦理銀行保險業務應注意事項」第6點第1項規定，依銀行法第61條之1第1項規定核處應予糾正。</p>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

	案由及金額
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者。	無
其他	無

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

1.本公司與子公司及子公司間之業務及交易行為，列示如下：

(1)本公司支付予日盛證券民國九十九年及九十八年度之股務代理費(含電腦列印費)分別為12,372千元及11,637千元，本公司支付予日盛證券民國九十九年及九十八年度之租金支出分別為198千元及144元，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司收取日盛證券發放之董監酬勞分別為5,500千元及9,000千元。本公司在日盛銀行民國九十九年及九十八年度之存款期末餘額分別為12,168千元及44,852千元，最高餘額分別為1,207,608千元及10,237,239千元，所收取之利息總額分別為38千元及1,974千元。

(2)日盛證券與日盛銀行間之收入及費用：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
經紀手續費收入	\$ 1,183	3,513
租金收入	15,601	17,782
股務代理收入(含電腦列印費收入)	720	720
分攤管理費收入(註)	203,661	164,823
水電費分攤收入(代收代付)	7,267	7,833
共同行銷費	146	190
手續費及核印費	669	601

註：係日盛證券委託日盛銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業及代理其發行股票之過戶及其他有關事項所分攤之管理費。其中共同行銷收入民國九十九年及九十八年度分別為743千元及654千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(3)日盛證券出租營業場所予日盛銀行及本公司，而收取之押金(帳列存入保證金)情形如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
日盛銀行	\$ 3,146	4,158
本公司	<u>-</u>	<u>36</u>
合 計	<u>\$ 3,146</u>	<u>4,194</u>

(4)日盛證券於民國九十九年及九十八年度與日盛銀行操作之債券附條件交易期末餘額及其所產生之利息支出及利息收入如下：

附買回債券負債：

	<u>99年度</u>		<u>98年度</u>	
	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>
日盛銀行	\$ <u>63</u>	<u>-</u>	<u>97</u>	<u>-</u>

附賣回債券投資：

	<u>99年度</u>		<u>98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>
日盛銀行	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>67</u>	<u>-</u>

(5)日盛證券在日盛銀行民國九十九年及九十八年度之存款餘額分別為324,371千元及203,908千元，最高餘額分別為5,226,194千元及6,197,596千元，所收取之利息總額分別為731千元及4,904千元。

(6)日盛證券於民國九十九年及九十八年度，代理推廣日盛產代佣金收入分別為1,610千元及1,752千元。

(7)日盛銀行於民國九十九年及九十八年九月九日董事會決議對日盛證券之擔保放款額度為十二億元及八億元。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，日盛證券向日盛銀行借款餘額皆為0元。

(8)日盛銀行向日盛證券收取之收入：

	<u>99年度</u>	<u>98年度</u>
租金收入	\$ <u>11,952</u>	<u>10,551</u>

(9)日盛銀行出租營業場所予日盛證券，而收取之押金情形如下：

	<u>99.12.31</u>	<u>98.12.31</u>
存入保證金	\$ <u>1,905</u>	<u>2,005</u>

(10)日盛銀行於民國九十九年及九十八年度，代理推廣日盛產代佣金收入分別為2,521千元及4,316千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- (11)日盛銀行於民國九十八年度出售資產一批予日盛證券，交易金額為13千元，資產金額為13千元，出售利益為0元。
- (12)本公司於民國九十八年度出售固定資產及雜項設備一批予日盛銀行，交易金額分別為40千元及33千元，資產金額分別為159千元及0元，出售損失及利益分別為119千元及33千元。
- 2.與金融控股公司之其他子公司間進共同業務推廣行為及資訊交互運用，其收入及費用之分攤方式

子公司日盛國際商業銀行(股)公司與子公司日盛證券(股)公司間進行共同業務推廣之費用分攤方式，除租金係採協議方式以固定金額支付外，其他各項因營業產生之費用係依雙方實際使用比例分攤。子公司日盛國際商業銀行(股)公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日應收取子公司日盛證券(股)公司之收入分別為146千元及190千元；應分攤子公司日盛證券(股)公司之費用分別為743千元及654千元。

(九)重分類

民國九十八年度財務報表中若干金額為配合民國九十九年度財務報表之表達方式已作適當重分類，相關重分類請詳下表，該重分類對民國九十八年度財務報表之表達無重大影響。

科目名稱	原表列金額	重分類金額	重分類後金額
出售承受擔保品淨(損)益	-	(67,855)	(67,855)
收回呆帳及過期帳	665,955	16,519	682,474
其他非利息淨損益	130,712	(293,524)	(162,812)
其他損失	(344,860)	344,860	-

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)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九十九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：新台幣千元

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
一、同一自然人或同一法人		
南亞科技股份有限公司	1,430,058	5.05 %
台塑石化股份有限公司	1,710,799	6.04 %
榮民工程股份有限公司	4,400,000	15.54 %
奇美電子股份有限公司	1,536,176	5.42 %
威寶電信股份有限公司	1,620,323	5.72 %
台灣電力股份有限公司	1,650,989	5.83 %
二、同一法人之關係企業		
鴻海科技集團	3,302,033	11.66 %
金仁寶集團	1,917,902	6.77 %
台塑集團	5,371,670	18.97 %
大同集團	1,520,165	5.37 %

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)票券及債券之附賣回交易。
- (2)投資或購買前項各款對象為發行人之有價證券。
- (3)衍生性金融商品交易。
- (4)其他主經管機關規定之交易。

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)集團資本適足率：

各公司	項目 金融控股公司 持股比率	99.12.31		98.12.31	
		集團合格 資 本	集團法定 資本需求	集團合格 資 本	集團法定 資本需求
金融控股公司	100 %	28,720,476	34,915,949	26,784,797	32,493,839
銀行子公司	100 %	11,125,656	9,430,359	10,044,171	9,303,703
證券子公司	100 %	16,048,786	4,766,616	15,130,813	4,719,966
其他子公司	100 %	5,167	3,187	5,466	3,273
應扣除項目	-	34,402,653	34,050,673	31,499,540	31,127,113
小 計		21,497,432	15,065,438	20,465,707	15,393,668
集團資本適足比率(%)			142.69		132.95

(十二)金融控股公司合格資本：

項 目	99.12.31	98.12.31
普通股	23,518,557	45,211,494
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	2,697,543	5,616,740
預收股本	-	-
法定盈餘公積	-	-
特別盈餘公積	-	-
累積盈(虧)	2,817,422	(23,812,134)
權益調整數	(312,612)	(230,346)
減：商譽	-	-
減：遞延資產	434	957
合格資本合計	28,720,476	26,784,797

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十三)外幣金融資產及負債資訊

1.合併公司中日盛銀行

	99.12.31			98.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
澳幣	\$ 24,209	30.9400	749,038	34,046	28.8200	981,196
歐元	19,475	40.5800	790,286	14,938	46.1700	689,703
英鎊	2,494	47.0600	117,373	2,705	51.6800	139,778
港幣	30,241	3.9060	118,122	112,587	4.1300	464,983
日幣	1,268,399	0.3734	473,620	783,765	0.3475	272,358
紐幣	11,346	23.5100	266,755	12,997	23.2800	302,567
美金	462,217	30.3680	14,036,615	335,228	32.0300	10,737,345
南非幣	46,396	4.5800	212,495	57,833	4.3500	251,573
其他(註1)			123,257			95,927
非貨幣性項目						
其他(註1)			22,581			24,522
金融負債						
貨幣性項目						
澳幣	\$ 23,150	30.9400	716,252	33,722	28.8200	971,867
歐元	19,567	40.5800	794,031	15,207	46.1700	702,108
英鎊	2,528	47.0600	118,958	2,726	51.6800	140,864
港幣	131,746	3.9060	514,600	112,883	4.1300	466,209
日幣	853,986	0.3734	318,879	796,546	0.3475	276,800
紐幣	11,250	23.5100	264,491	12,533	23.2800	291,769
美金	358,955	30.3680	10,900,735	284,766	32.0300	9,121,042
南非幣	46,303	4.5800	212,066	57,367	4.3500	249,547
其他(註1)			95,600			92,241
非貨幣性項目						
其他(註1)			1,322			127

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. 合併公司中日盛證券

	99.12.31			98.12.31			
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣	
金融資產							
貨幣性項目							
美金	\$	3,771	30.292	114,238	1,796	31.980	57,445
港幣		106,471	3.876	412,681	13,371	4.100	54,982
其他(註1)				40,501			35,981
非貨幣性項目							
港幣		117,273	3.876	454,551	-	-	-

註1：其他各幣別折合新台幣金額未達一億元以上，合併揭露。

註2：僅揭露重要子公司之外幣資訊。

十一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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

單位：新台幣千元；千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出			期 末(註三)		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
日盛金融控股(股)公司	日盛國際商業銀行(股)公司	採權益法之股權投資	日盛銀行	認列之子公司	1,204,557	10,844,303	115,000	1,150,000 (註一)	-	-	-	-	1,319,557	13,115,978

(註一)係於民國九十九年三月三十一日增資115,000千股，共計1,150,000千元。

(註二)包括依權益法認列投資利益1,018,042千元及認列備供出售金融資產未實現利益103,633千元。

(註三)合併時已沖銷。

2. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
3. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：詳附註四(廿五)17，左列交易已合併沖銷。
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：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

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)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：股/新台幣千元/美金千元/港幣千元

投資 公司名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本行及相關係企業持股情形				(註1)
							現股 股數	擬制持股 股數	合 計		
									股數	持股比	
本公司	日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號3、4樓	股票經紀、承銷、自營	100.00 %	20,929,528	2,031,219	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 %	13,115,978	1,018,042	1,319,557,162	-	1,319,557,162	100.00 %	"
"	日盛國際產物保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段85、87號8樓	財產保險代理人	100.00 %	5,167	584	300,000	-	300,000	100.00 %	"
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	台北市南京東路二段111號4樓	期貨經紀及自營業務	98.138 %	1,230,726	113,581	68,696,435	-	68,696,435	98.138 %	孫公司
日盛證券(股)公司	日盛國際投資控股有限公司	ScotiaCentre,4th Floor,P.O.Box2804, GeorgeTown, GrandCayman, CaymanIslands	1.證券市場經紀與自營業務。 2.輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務。 3.證券研究分析。 4.公司及個人財務規劃及投資顧問。 5.金融業務。 6.投資信託。 7.期貨業務。 8.控股公司，認列轉投資損益	100.00 %	1,548,786	84,236	54,600,000	-	54,600,000	100.00 %	孫公司
"	日盛證券投資顧問(股)公司	台北市南京東路二段111號7樓	接受有價證券投資研究委託等相關業務	100.00 %	53,931	(6,601)	10,000,000	-	10,000,000	100.00 %	"
"	日盛證券投資信託(股)公司	台北市南京東路二段139號5樓	證券投資信託業務、全權委託投資業務	20.00 %	240,883	28,821	7,800,000	-	7,800,000	20.00 %	被投資公司
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段85、87號8樓	人身保險代理人	99.00 %	47,533	33,812	297,000	-	297,000	99.00 %	孫公司
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	香港中環德輔道中21-23號歐陸貿易中心18樓	經紀、自營、承銷等相關業務	100.00 %	USD 32,226	USD (887)	293,000,000	-	293,000,000	100.00 %	曾孫公司等
"	日盛財務服務(開曼)有限公司	Scotia,4thFloor,P.O.Box2804, GeorgeTown, GrandCayman, CaymanIslands	證券金融投資顧問相關業務	100.00 %	USD 18,467	USD 2,707	18,050,000	-	18,050,000	100.00 %	"
"	日盛科技管理顧問有限公司	P.O.Box146,RoadTown,Tortola, British VirginIslands	基金及資產管理相關業務	100.00 %	USD 1,976	USD 172	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	香港中環德輔道中21-23號歐陸貿易中心18樓	股票經紀、期貨經紀、基金銷售	100.00 %	HKD 20,874	HKD (218)	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。

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. 期末持有有價證券情形：金融、證券業之子公司不適用。
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
8. 與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：日盛銀行應收金控連結稅制款項達金額為1,430,028千元。
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：無。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
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，其民國九十九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

項目	公司	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	\$	500,796	37,808,774	1,985,443
基金及投資		52,668,649	2	-
流動負債		1,380	19,341,371	9,750
股本		54,600,000	18,050,000	100,000
保留盈餘		(1,268,953)	417,405	1,875,693
累積換算調整數		(162,982)	-	-
資產總額		53,169,445	37,808,776	1,985,443
負債總額		1,380	19,341,371	9,750
股東權益總額		53,168,065	18,467,405	1,975,693

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

B.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	\$ 2,674,920	3,210,637	242,851
營業費用及支出	(4,450)	(489,976)	(200,456)
營業外收入	2,198	9,378	129,365
營業外支出	-	(23,345)	-
稅前利益	2,672,668	2,706,694	171,760
稅後利益	2,672,668	2,706,694	171,760

(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	99.12.31	
			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	\$ 32,225,551
	日盛財務服務(開曼)有限公司	"	18,050,000	18,467,405
	日盛科技管理顧問有限公司	"	100,000	1,975,693
	總計			<u>\$ 52,668,649</u>
日盛財務服務(開曼)有限公司	股票、債券及受益憑證： 餘額未達USD3,000,000	公平價值變動 列入損益之金融資產－流動		\$ 27,646,004
		衍生性商品： 抵押債務債券(CDO)		-
	資產交換(ASSET SWAP)	"		1,120,821
	小計			1,120,821
	合計			28,766,825
	GLOBAL COMMUNICATION CORP.	備供出售金融 資產－非流動	125,000	1
	CAPRION CORP.	"	1,773	1
	小計			2
	總計			<u>\$ 28,766,827</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)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，產生之累計未實現評價淨損失為美金4,452千元。

(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，於民國九十九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，於民國九十九年度無爭訟之情事。

(三)子公司大陸投資資訊：無。

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

民國九十九年十二月三十一日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
0	日盛金控	日盛銀行	1	現金及約當現金	\$ 12,168	與非關係人交易相當	- %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	12,168	"	- %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	38	"	- %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息支出	38	"	- %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其他應付款	1,430,028	"	0.58 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他應收款	1,430,028	"	0.58 %
2	日盛證券	日盛金控	2	服務代理收入	12,372	"	0.13 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	12,372	"	0.13 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應收款	862,659	"	0.35 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應付款	865,253	"	0.35 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應收款	34,889	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	32,295	"	0.01 %
3	日盛產代	日盛金控	2	其他應收款	127	"	- %
0	日盛金控	日盛產代	1	其他應付款	127	"	- %
0	日盛金控	日盛產代	1	其他應收款	9	"	- %
3	日盛產代	日盛金控	2	其他應付款	9	"	- %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他收入	198	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	198	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	202,918	"	2.15 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	202,918	"	2.15 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他收入	1,573	"	0.02 %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	1,573	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應收款	44	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他應付款	44	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	18,591	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	18,591	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	29	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	29	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	16	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	16	"	- %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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	存出保證金	\$ 3,146	與非關係人交易相當	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	3,146	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	63	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	63	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費收入	669	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他收入	146	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	815	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	現金及約當現金	113,777	"	0.05 %
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	21,905	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	143,777	"	0.06 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存入保證金	1,905	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	731	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息支出	731	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	3	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	應付利息	3	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	720	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	720	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	1,183	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	1,183	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業資產租金收入	11,968	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	11,968	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	15,601	"	0.17 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	15,601	"	0.17 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	5,965	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	現金及約當現金	5,965	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	銀行手續費收入	2,521	"	0.03 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	2,521	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	283	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	其他應付款	283	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	利息支出	6	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	6	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業資產租金收入	113	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	113	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	743	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他損失	743	"	0.01 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

民國九十八年十二月三十一日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
0	日盛金控	日盛銀行	1	現金及約當現金	\$ 44,852	與非關係人交易相當	0.02 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	44,852	"	0.02 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	1,974	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息支出	1,974	"	0.02 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其他應付款	1,036,958	"	0.45 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他應收款	1,036,958	"	0.45 %
2	日盛證券	日盛金控	2	股務代理收入	11,637	"	0.15 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	11,637	"	0.15 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應收款	1,364,413	"	0.59 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應付款	1,364,413	"	0.59 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	32,295	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應收款	32,295	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛證券	1	存出保證金	36	"	- %
2	日盛證券	日盛金控	2	存入保證金	36	"	- %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他收入	144	"	- %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	144	"	- %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其他收入	33	"	- %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他業務及管理費用	33	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	17,782	"	0.22 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	17,782	"	0.22 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	24	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	24	"	- %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他收入	1,752	"	0.02 %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	1,752	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應收款	28	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他應付款	28	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	16,924	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	16,924	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	56	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	56	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,158	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,158	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	67	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息支出	67	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	97	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	97	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費收入	601	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他收入	190	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	791	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	現金及約當現金	40,288	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	22,005	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	70,288	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存入保證金	2,005	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	8,661	"	0.11 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息支出	8,661	"	0.11 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	3	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	應付利息	3	"	- %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	\$ 720	與非關係人交易相當	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	720	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	3,513	"	0.04 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	3,513	"	0.04 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業資產租金收入	10,530	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	10,530	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	164,823	"	2.07 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	164,823	"	2.07 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	5,869	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	現金及約當現金	5,869	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	7	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	利息支出	7	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	銀行手續費收入	4,316	"	0.05 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	4,316	"	0.05 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	446	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	其他應付款	446	"	- %

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

十二、部門別財務資訊：請詳附註十、(二)業務別財務資訊。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	現金	\$ 1,020,886
	外幣現金	173,068
	零用金	<u>2,710</u>
	小 計	<u>1,196,664</u>
銀行存款	支票存款	12,503
	活期存款	551,022
	定期存款	618,770
	外幣存款	<u>1,544,204</u>
	小 計	<u>2,726,499</u>
短期票券	利率0.475% ~0.49%(到期日100.01.04~100.01.07)	1,189,547
待交換票據		<u>296,771</u>
合 計		<u><u>\$ 5,409,481</u></u>

註：上述外幣現金之原幣為美金1,856千元，匯率30.368；日圓92,244千元，匯率0.3734；港幣12,326千元，匯率3.9046；歐元757千元，匯率40.58及人民幣741千元，匯率4.6080。外幣存款之原幣為美金15,292千元，匯率30.0745；日圓308,742元，匯率0.3732；港幣221,582千元，匯率3.7607；英鎊147千元，匯率47.0063；新加坡幣2,722千元，匯率23.67；澳幣222千元，匯率30.94；紐西蘭幣780千元，匯率23.51；加幣130千元，匯率30.39；泰銖225千元，匯率1.0116；瑞典克朗1,062千元，匯率4.52；南非幣1,342千元，匯率4.58；歐元551千元，匯率40.58及瑞士法郎54千元，匯率32.41。

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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
甲戶	一般往來戶	\$ 2,448,253	
乙戶	存款準備金	4,802,878	
金資中心	跨行業務基金	308,098	
央行定期存款		26,400,000	
拆放銀行同業		<u>1,501,691</u>	
合 計		<u>\$ 35,460,920</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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>面值總額</u>	<u>取得成本</u>	<u>公平價值總額</u>	<u>備註</u>
政府公債		\$ 17,946,000	18,930,365	18,658,302	
公司債		5,614,000	5,628,187	5,644,167	
國內可轉換公司債		284,600	300,598	314,261	
金融債券		9,476	4,767	-	
國外債券及可轉換公司債		448,688	1,147,876	1,147,406	
上市櫃股票		-	4,042,193	4,208,572	
國外股票		-	461,735	454,551	
受益憑證		-	340,183	607,766	
受益憑證-海外		-	-	116,991	
期貨交易保證金		-	21,373	262,722	
衍生性金融商品					
遠期契約				11,711	
換匯				36,618	
選擇權				1,604	
利率商品				203,648	
資產交換				32,650	
合約價值				22	
結構型商品				57,154	
小計				343,407	
合計				<u>31,758,145</u>	

註：上述部分交易目的金融資產用途受有限制，請詳附註六。

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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
央債89-3	\$ 100,000	110,095	
央債95-1	37,500	41,300	
98央債甲一	181,800	201,700	
99央債甲二	<u>90,000</u>	<u>100,000</u>	
合 計	<u>\$ 409,300</u>	<u>453,095</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項－淨額明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收信用卡款	信用卡款項	\$ 273,583	
	信用卡循環信用	1,111,745	
	其他信用卡款項	39,995	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小 計	1,425,323	
應收利息	放款息	140,932	
	央債息	234,156	
	公司債息	28,858	
	其他	32,727	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小 計	436,673	
應收帳款	即期未交割買賣－客戶	131,192	
	融資息	321,278	
	買賣有價證券價款	648,504	
	其他	206,621	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小 計	1,307,595	
其他應收款	應收ATM通路本金清算款	23,092	
	應收以成本衡量之金融資產	116,038	
	投資減資款		
	其他	146,316	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小 計	285,446	
應收票據		8,164	
應收退稅款		305,708	
應收承購帳款－無追索權		878,954	
應收證券融資款		19,562,237	
應收外幣有價證券款		187,717	
應收交易性公債央債款		96,273	
應收承兌票款		242,075	
應收長期公債		200,000	
應收發行前交易債券		200,000	
轉融通保證金		2,201	
應收轉融通擔保價款		2,445	
合 計		25,140,811	
減：備抵呆帳		(105,921)	
淨 額		\$ 25,034,890	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

貼現及放款－淨額明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
短期放款	\$ 20,553,921	1,949	20,551,972	
短期擔保放款	9,557,333	349	9,556,984	
中期放款	11,401,565	602	11,400,963	
中期擔保放款	14,771,975	801	14,771,174	
長期放款	4,733,565	671	4,732,894	
長期擔保放款	<u>67,169,360</u>	<u>6,922</u>	<u>67,162,438</u>	
放款小計	<u>128,187,719</u>	<u>11,294</u>	<u>128,176,425</u>	
出口押匯	<u>1,689</u>	<u>187</u>	<u>1,502</u>	
放款轉列之催收款項	<u>1,717,433</u>	<u>1,173,410</u>	<u>544,023</u>	
合 計	<u><u>\$ 129,906,841</u></u>	<u><u>1,184,891</u></u>	<u><u>128,721,950</u></u>	

日盛金融控股股份有限公司
備供出售金融資產—淨額明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	面值總額	取得成本	累 計 減 損	備抵評 價調整	公平價值 總 額	備註
上市櫃股票：	合作金庫	\$ 1,648	504	-	3,666	4,170	
	威達電	1,088,435	37,594	-	7,957	45,551	
	新丙特	4,930,130	171,861	-	(12,618)	159,243	
	小 計		209,959	-	(995)	208,964	
政府公債：	96央債甲-6	1,050,000	1,183,662	-	3,584	1,187,246	
	央債95-6	200,000	205,013	-	2,436	207,449	
	小 計		1,388,675	-	6,020	1,394,695	
公司債：	97鴻海1	150,000	151,621	-	530	152,151	
	98中油1A	200,000	199,849	-	(364)	199,485	
	98台電4B	200,000	199,744	-	546	200,290	
	98台電5B	150,000	149,901	-	1,487	151,388	
	東鋼四	30,000	2,913	-	237	3,150	
	鴻準一	400,000	38,442	-	838	39,280	
	小 計		742,470	-	3,274	745,744	
合 計			<u>\$ 2,341,104</u>	<u>-</u>	<u>8,299</u>	<u>2,349,403</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
持有至到期日金融資產－淨額明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>債券名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>利率</u>	<u>帳面金額</u>	<u>備註</u>
99中租迪和	無擔保第一順位普通公司債	1.8240 %	<u>\$ 300,000</u>	

日盛金融控股股份有限公司
採權益法之股權投資－淨額變動明細表
民國九十九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		本 期 減 少		期 末 餘 額		市 價 或 股 權 淨 值		評 價 基 礎	提 供 保 證 或 質 押 情 形	備 註	
	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	持 股 比 率 (%)	金 額	單 價 (元)				總 額
日盛證券投資信託(股)公司	7,800	\$ 232,966	-	28,821	-	(20,904)	7,800	20	240,883	30.88	240,883	權益法	無	

註1：本期增加數係本期認列投資利益28,821千元。

註2：本期減少數係本期發放現金股利20,904千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產－淨額明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
客戶保證金專戶		\$ 5,232,853	
短期墊款		499,011	
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	
	福記企業管理顧問(股)公司	-	註
	大江國際(股)公司	38,881	
	漢榮創業投資(股)公司	346	
	漢新創業投資(股)公司	5,274	
	財金資訊(股)公司	46,890	
	極品創業投資(股)公司	8,180	
	陽光資產管理(股)公司	985	
	第一生技創業投資(股)公司	2,882	
	台灣金融資產服務(股)公司	50,000	
	台灣證券交易所(股)公司	586,067	
	台灣證券集中保管(股)公司	43,789	
	台灣期貨交易所(股)公司	83,858	
	環華證券金融(股)公司	57,832	
	合鼎創業投資(股)公司	100,000	
	華成創業投資(股)公司	43,046	
	群陽創業投資(股)公司	42,774	
	坤基貳創業投資(股)公司	65,000	
	台灣總合股務資料處理(股)公司	14,061	
	匯揚創業投資(股)公司	118,466	
	倉佑	1,159	
	桃園店	424	
	KY俊吉	554	
	能元	739	
	幸亞	328	
	基亞	845	
	虹冠	2,025	
	安馳	9,777	
	精材	2,417	
	泰茂	5,270	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產－淨額明細表(續)

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產	瑞鼎	\$ 5,748	
	映興	1,807	
	旺能	3,030	
	光韻	1,108	
	奇鈦科	11,205	
	旭源	3,801	
	KYKH	1,461	
	聯勝	3,081	
	群豐	8,533	
	KY馬光	36,484	
	國維	1,675	
	尚化	4,959	
	德英	1,677	
	和鏗	2,703	
	八陽	649	
	達虹	621	
	商店街	29,864	
	廣錄	3,069	
	華星光	5,749	
	盛弘	1,360	
	森田	2,610	
	燁聯	4,209	
	儀大	397	
	中邑	1,757	
	晶美	114,837	
	台通	31,546	
	強生	1,560	
	凌嘉科	4,916	
	駿熠電	1,198	
	達邁	2,076	
	長裕	2,446	
	牧東	6,097	
	天鈺	11,754	
	商之器	656	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產－淨額明細表(續)

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產	大國鋼	\$ 2,495	
	國外股票－VISA	68,039	
	國外股票－MASTER	339	
	小 計	<u>1,986,829</u>	
非放款轉列之催收款項		5,045	
備抵呆帳－非放款轉列之催收款項		<u>(5,045)</u>	
小 計		<u>-</u>	
營業保證金	分公司營業保證金	410,000	
	經營期貨交易輔助業務保證金	220,000	
	其他營業保證金(證券經紀商、自營商、承銷商營業保證金、自辦融資融券及兼營期貨自營業務保證金)	160,000	
小 計		<u>790,000</u>	
交割結算基金			
自營商	以現金繳存	14,000	
經紀商	"	110,000	
分公司	"	132,000	
債券處	"	88,400	
共同責任制補繳	"	138,755	
期交所	"	<u>40,000</u>	
小 計		<u>523,155</u>	
現金及約當現金－代收權證履約款		8	
現金及約當現金－代收承銷股款		8	
存出保證金		244,186	
受限制資產		593,757	
借券擔保價款		43,846	
借券保證金		38,404	
其他金融資產－其他		<u>700,257</u>	
合 計		<u>\$ 10,652,314</u>	

註：富邦證券金融(股)公司於民國九十九年十月二十八日股東臨時會決議辦理減資退還股本，減資比例為99.75%，已完成法定程序並將股款退回。且該公司於民國一〇〇年一月十一日變更名稱為福記企業管理顧問(股)公司。

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

民國九十九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	本期移轉	期末餘額	提供擔保及
						抵押情形
土地	\$ 3,684,921	-	14,673	-	3,670,248	子公司日盛證券(股)公司全數向銀行設定抵押 帳面值為\$1,208,720千元
建築物	2,916,271	1,059	22,895	-	2,894,435	子公司日盛證券(股)公司全數向銀行設定抵押 帳面值為\$354,536千元
雜項設備	2,060,096	55,406	114,992	5,850	2,006,360	無
未完工程	-	14,102	-	(5,000)	9,102	無
預付設備款	37,695	22,178	-	(13,886)	45,987	無
租賃權益改良	735,462	15,500	91,359	5,000	664,603	無
合 計	<u>\$ 9,434,445</u>	<u>108,245</u>	<u>243,919</u>	<u>(8,036)</u>	<u>9,290,735</u>	

註1：本期增加部分係增添數108,245千元。

註2：本期移轉淨減少8,036千元係轉列無形資產及費用。

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
建築物	\$ 913,416	73,523	7,876	979,063
雜項設備	1,774,193	122,880	109,883	1,787,190
租賃權益改良	561,873	63,849	88,686	537,036
合 計	<u>\$ 3,249,482</u>	<u>260,252</u>	<u>206,445</u>	<u>3,303,289</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

無形資產－淨額變動明細表

民國九十九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	895,808	17,744	47,979	865,573	
合計	2,705,009	17,744	47,979	2,674,774	
<u>攤銷及報廢</u>					
商譽	(23,509)	-	-	(23,509)	
營業權	(1,542,547)	(203,812)	-	(1,746,359)	
電腦軟體	(493,043)	(140,769)	(47,979)	(585,833)	
合計	(2,059,099)	(344,581)	(47,979)	(2,355,701)	
<u>帳面價值</u>					
商譽	32,914	-	-	32,914	
營業權	210,231	(203,812)	-	6,419	
電腦軟體	402,765	(123,025)	-	279,740	
合計	\$ 645,910	(326,837)	-	319,073	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產－淨額明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
承受擔保品	承受借戶不動產擔保品	\$ 1,268,464	
減：累計減損－承受擔保品		(153,235)	
承受擔保品淨額		1,115,229	
受託買賣借(貸)項－淨額	現金及約當現金－交割款項	205,456	
	應收代買證券價款	6,458	
	應收交割帳款	6,603,589	
	交割代價	(107,573)	
	應付託售證券價款	(21,632)	
	應付交割帳款	(6,467,375)	
小 計		218,923	
預付款項	預付費用、預付退休金、預付款項 及預付利息等	311,934	
遞延所得稅資產		4,505,952	
備抵遞延所得稅資產		(4,455,508)	
小 計		50,444	
遞延借項		488	
其他資產－其他		10,435	
合 計		\$ 1,707,453	

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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>備</u>	<u>註</u>
同業存款				\$	2,927,473		
銀行同業拆放					525,000		
中華郵政轉存款					<u>3,515,379</u>		
合 計				\$	<u><u>6,967,852</u></u>		

日盛金融控股股份有限公司

應付商業本票－淨額明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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
聯邦銀免保	\$ 100,000	99.11.22~100.01.21	0.700%	無
聯邦銀免保	200,000	99.11.26~100.01.25	0.800%	"
聯邦銀免保	100,000	99.12.08~100.01.07	0.600%	"
中華票免保	90,000	99.11.04~100.01.03	0.550%	"
大慶票券	100,000	99.11.12~100.01.11	0.570%	"
大慶票券	50,000	99.12.20~100.02.18	0.550%	"
兆豐票免保CP	100,000	99.11.18~100.01.13	0.800%	"
國際票券	100,000	99.11.08~100.01.07	0.500%	有價證券
國際票券	100,000	99.12.13~100.02.11	0.500%	"
台新票券	200,000	99.12.24~100.02.22	0.400%	無
大中票券	200,000	99.12.23~100.02.21	0.680%	"
大眾銀行	200,000	99.12.23~100.02.21	0.520%	有價證券
大眾銀行	150,000	99.12.24~100.01.24	0.520%	"
台新票FRCP	150,000	99.11.15~100.02.14	0.593%	"
大慶票FRCP	150,000	99.11.15~100.02.11	0.700%	"
國票免保FRCP	200,000	99.11.24~100.02.22	0.626%	"
中華票券	400,000	99.12.16~100.01.28	0.310%~0.340%	定存單
大慶票券免保CP	200,000	99.12.21~100.01.24	0.660%	無
台新票券免保CP	200,000	99.12.20~100.01.20	0.540%	"
萬通票券	200,000	99.12.22~100.01.21	0.520%	"
萬通票券免保CP	720,000	99.12.08~100.01.24	0.520%~0.580%	"
大中票券	200,000	99.12.29~100.01.25	0.540%	"
大中票券免保CP	200,000	99.12.20~100.01.18	0.570%	"
兆豐票券	200,000	99.12.28~100.01.27	0.550%	"
聯邦銀行免保CP	200,000	99.12.29~100.01.28	0.650%	"
大慶票券	300,000	99.01.06~102.01.06	0.700%	"
中華票券	500,000	99.03.05~102.03.04	0.600%	"
兆豐票券	500,000	99.03.05~102.03.04	0.559%	"
國際票券	200,000	99.03.29~102.03.29	0.606%	"
小計	6,210,000			
減：應付商業本票折價	(4,971)			
淨額	<u>\$ 6,205,029</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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>公平價值</u>	<u>備註</u>
應付借券		\$ 44,613	
衍生性金融商品負債	發行認購(售)權證負債	5,569,555	
	發行認購(售)權證再買回	(5,018,814)	
	選擇權	5,226	
	遠期契約	1,794	
	換匯	61,325	
	利率商品	192,055	
	資產交換負債	32,184	
	換利合約價值	14,674	
	合約價值	<u>7,835</u>	
	小計	<u>865,834</u>	
指定公平價值衡量之金融負債	結構型商品	229,319	
合計		<u><u>\$ 1,139,766</u></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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
中央政府建設公債			
95央債甲三	\$ 300,000	322,487	
96央債甲三	350,000	374,171	
其他	1,400	1,400	其餘項目未達本科目金額5%
小 計	651,400	698,058	
公司債			
94鴻海1C05	500,000	500,248	
89陽明2D	80,000	82,184	
96開控1	200,000	200,055	
96富邦金1	200,000	200,048	
其他	248,840	319,944	其餘項目未達本科目金額5%
小 計	1,228,840	1,302,479	
金融債			
HANABK 6.5 04/12	55,001	78,895	
Polaris RP	92,138	132,794	
JINSUN DEPOSIT	57,095	91,921	
小 計	204,234	303,610	
MBS			
31396XLZ5-MBS	167,186	167,186	
38376WKC8-MBS	217,787	217,787	
小 計	384,973	384,973	
合 計	\$ 2,469,447	2,689,120	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應付款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付帳款		\$ 1,451,912	
應付利息	定存息	39,355	
	郵匯局轉存款息	21,357	
	金融債券息	39,816	
	整存整付息	162,994	
	其他	14,864	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小 計	278,386	
應付費用及其他應付款	應付薪資及獎金	832,259	
	應付信用卡推卡廣告費	79,846	
	其他	523,741	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小 計	1,435,846	
融券存入保證金		1,667,800	
期貨交易人權益		5,232,853	
應付融券擔保價款		1,921,893	
應付承購帳款		10,796	
應付代收款		33,246	
應付即期遠匯款		5,213	
應付所得稅款		553,061	
承兌匯票		242,075	
應付待交換票據		296,771	
應付購入長期公債屬央債部 分		200,000	
應付發行前交易債券		200,000	
應付購入交易性公債央債款		48,122	
借券存入保證金		77,413	
連動債賠償款提存準備		81,376	
合 計		\$ <u>13,736,763</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

存款及匯款明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
支票存款		\$ 667,825	
本行支票		49,244	
活期存款		19,342,973	
定期存款		54,173,312	
儲蓄存款	活期儲蓄存款	62,441,511	
	整存整付儲蓄存款	29,147,439	
	存本取息儲蓄存款	12,411,318	
	行員儲蓄存款	480,131	
	小 計	104,480,399	
合 計		<u>\$ 178,713,753</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	94.07.05	101.07.05	2.93%	金融債券	\$ 2,000,000	2,000,000	無
次順位金融債券	96.04.03	103.04.03	3.00%	"	500,000	500,000	"
國內次順位公司債	94.12.14	101.12.14	3.30%	公司債	2,000,000	2,000,000	"
合 計					<u>\$ 4,500,000</u>	<u>4,500,000</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

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

短期借款						
摘要	借款性質	期末餘額	借款期間	利率區間	融資額度	抵押或擔保品
台北富邦安和分行	信用借款	\$ 500,000	99.12.27~100.02.24	0.71%	500,000	無
台新銀行台北分行	信用借款	800,000	99.12.16~100.02.18	0.80%	1,000,000	無
合作金庫自強分行	信用借款	1,670,000	99.11.18~100.12.31	0.70%	1,800,000	無
台新銀行建北分行	信用借款	130,000	99.11.19~100.01.27	0.97%	200,000	無
國泰世華南京分行	擔保借款	860,000	99.12.10~100.01.12	0.71%	2,260,000	定期存款
華南銀行城東分行	擔保借款	150,000	99.12.14~100.01.14	0.70%	800,000	活期備償
遠東銀行營業部	擔保借款	400,000	99.12.16~100.02.15	0.72%	400,000	定期存款
遠東銀行營業部	擔保借款	100,000	99.12.24~100.02.22	1.00%	200,000	有價證券
兆豐銀行天母分行	擔保借款	200,000	99.10.21~100.02.21	1.02%~1.04%	800,000	有價證券
台新銀行建北分行	擔保借款	250,000	99.11.23~100.01.17	0.97%	300,000	有價證券
合 計		<u>\$ 5,060,000</u>			<u>8,260,000</u>	

其他金融負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
撥入放款基金	「台北國際金融大樓(股)公司聯 貸案」之行政院開發基金融通	\$ 56,898	
存入保證金	存入保證金	9,830	
結構型商品本金		<u>52,930</u>	
合 計		<u>\$ 119,658</u>	

日盛金融控股股份有限公司

其他準備明細表

民國九十九年十二月三十一日

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
買賣損失準備	\$ 59,366	-	8,346	51,020	
違約損失準備	294,997	11,683	-	306,680	
壞帳損失準備	44,470	-	-	44,470	
保證責任準備	4,258	-	20	4,238	
	<u>\$ 403,091</u>	<u>11,683</u>	<u>8,366</u>	<u>406,408</u>	

其他負債明細表

項目	摘要	金額	備註
預收款項	預收利息、其他預收款	\$ 254,733	
估計應付土地增值稅準備	日盛銀行購併台南新營信合社記存、台灣土地開發信託投資(股)公司信託部門記存及日盛證券合併其他券商記存	58,146	
代收款項	股務處理代收款、代扣期貨交易稅款等	30,974	
應計退休金負債		166,545	
其他負債—其它		1,560	
合計		<u>\$ 511,958</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

民國九十九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	\$ 1,037,195	
貼現及放款利息收入	2,579,394	
存放及拆放同業利息收入	241,593	
投資有價證券利息收入	531,478	
信用卡循環利息	194,012	
其他	20,414	
合 計	<u>\$ 4,604,086</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 904,164	
央行及同業存款利息費用	74,480	
附買回票債券負債利息費用	26,137	
借款及商業本票等利息費用	128,269	
金融債券息	123,633	
其他	69,117	其餘各科目未達本科目金額1%
	<u>\$ 1,325,800</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

民國九十九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		\$	3,332,791		
保險代理佣金淨收入			337,046		
承銷業務收入			73,896		
借券收入			41		
銀行手續費淨收入			709,623		
期貨佣金淨支出			(40,712)		
受託結算交割服務費淨支出			(55,016)		
自營手續費支出			(11,551)		
轉融通手續費支出			(156)		
合 計		\$	<u>4,345,962</u>		

公平價值變動列入損益之金融資產及負債
利益明細表

項	目	金	額	備	註
金融資產處分淨利益		\$	606,781		
金融資產評價淨損失			(259,336)		
金融負債處分淨利益			47,461		
金融負債評價淨利益			53,747		
		\$	<u>448,653</u>		

日盛金融控股股份有限公司

兌換利益明細表

民國九十九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		\$ 130,989
消費款淨利益		2
自有資金未實現淨損失		(16,620)
匯率選擇權避險淨損失		(5,135)
兌換損失—即期—未交割客戶		3,295
兌換利益合計		<u>\$ 112,531</u>

資產減損迴轉利益明細表

項 目	迴轉利益(減損損失)金額	備 註
承受擔保品迴轉利益	\$ 159,546	
以成本衡量之金融資產減損損失	(3,770)	
合 計	<u>\$ 155,776</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他非利息淨利益明細表

民國九十九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
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 56,422	
營業資產租金收入	17,456	
處分及報廢固定資產損失	(3,610)	
股利收入	123,856	
借券及附賣回債券融券回補淨損失	(10,031)	
認購(售)權證發行利益	43,987	
期貨顧問費收入	459	
股務代理收入	29,244	
經理費收入	207	
其他	(3,281)	其餘各科目未達本科目金額5%
	<u>\$ 254,709</u>	

呆帳費用明細表

項 目	摘 要	金 額
提存呆帳準備	放款呆帳	\$ 469,626
	保證款項呆帳	1,594
	信用卡應收帳款呆帳	97,746
	應收承購帳款呆帳	4
		<u>\$ 568,970</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

民國九十九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
薪資費用		\$	2,948,474		
勞健保費用			201,736		
退休金費用			142,419		
其他用人費用			90,534		值班誤餐費、午餐費、提撥福利金、員工訓練費及體育活動費等
合 計		\$	<u><u>3,383,163</u></u>		

折舊及攤銷費用明細表

項	目	金	額	備	註
折舊費用		\$	260,252		
攤銷費用			<u>345,158</u>		
合 計		\$	<u><u>605,410</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

民國九十九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		\$	346,956		
文具用品			46,708		
旅費			27,338		
郵電費			163,965		
修繕費			99,149		
廣告費			46,437		
水電瓦斯費			93,404		
保險費			60,058		
交際費			32,587		
稅捐			408,409		
電腦資訊費			111,180		
勞務費			117,768		
什支			89,086		
現金運送費			24,888		
保警費			21,816		
軟體維護費			89,751		
集保服務費			55,646		
其他			158,853		其餘各科目未達本科目金額1%
合 計		\$	<u><u>1,993,999</u></u>		