

股票代碼：5820

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表

民國九十五年及九十四年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市松江路68號8樓
電話：(02)2561-5888

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	9~11
(二)重要會計政策之彙總說明	11~21
(三)會計變動之理由及其影響	21~22
(四)重要會計科目之說明	22~75
(五)關係人交易	76~78
(六)質押之資產	78
(七)重大承諾事項及或有事項	79~81
(八)重大之災害損失	81
(九)重大之期後事項	81
(十)其 他	82~107
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	108
2.轉投資事業相關資訊	108~111
3.大陸投資資訊	111
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	112~113
(十二)部門別財務資訊	113
十、合併重要會計科目明細表	114~162

聲 明 書

本公司民國九十五年度（自民國九十五年一月一日至九十五年十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：日盛金融控股股份有限公司

董 事 長：陳國和

日 期：民國九十六年二月七日

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九十五年及九十四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九十五年及九十四年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

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

依本會計師之意見，除第三段所述不良債權出售損失予以遞延對合併財務報表之影響外，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十五年及九十四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九十五年及九十四年度之合併經營成果與合併現金流量。

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

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

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

丁玉山

會 計 師 ：

張淑瑩

原證期會核：(88)台財證(六)第18311號
准簽證文號
金管會核准：金管證六字第0940100754號
簽證文號
民國九十六年二月七日

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

		95.12.31	94.12.31	變動百分比			95.12.31	94.12.31	變動百分比
資 產		金 額	金 額	(%)	負 債 及 股 東 權 益		金 額	金 額	(%)
11000	現金及約當現金(附註四(一))	\$ 9,522,173	12,045,113	(21)	21000	央行及金融同業存款(附註四(十四))	\$ 20,438,892	30,815,424	(34)
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(二))	23,610,536	11,584,914	104	21600	應付商業本票(附註四(十五))	1,042,058	1,219,088	(15)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三))	43,439,405	50,309,751	(14)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十六))	806,644	517,473	56
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四))	10,521,733	7,496,389	40	22500	附買回票券及債券負債(附註四(十七))	32,777,473	28,298,419	16
13000	應收款項-淨額(附註四(六))	30,201,222	27,439,618	10	23000	應付款項(附註四(十八))	16,530,576	18,070,330	(9)
13500	放款-淨額(附註四(七))	177,294,329	192,194,880	(8)	23500	存款(附註四(十九))	192,897,399	206,467,286	(7)
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四(五)及附註六)	3,889,813	3,757,659	4	24000	應付債券(附註四(廿))	20,000,000	20,000,000	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四(八))	478,796	478,796	-	24400	其他借款(附註四(廿一))	8,164,011	6,132,880	33
15500	其他金融資產-淨額(附註四(十一))	4,309,719	5,368,239	(20)	25500	其他金融負債	86,400	87,300	(1)
18500	固定資產-淨額(附註四(十)及附註六)	7,513,899	7,736,947	(3)	29099	其他準備	338,655	323,523	5
19000	商譽及無形資產-淨額(附註四(十三))	1,217,293	1,559,958	(22)	29500	其他負債(附註四(廿二))	1,570,699	1,512,526	4
19500	其他資產：				負債總計		<u>294,652,807</u>	<u>313,444,249</u>	<u>(6)</u>
19661	出售不良債權未認列之損失(附註四(十二))	-	11,621,017	(100)	母公司股東權益				
19679	其他資產-其他(附註四(十二)(廿二)(廿五)及附註六)	8,403,221	8,195,644	3	31000	股本(附註四(廿三))			
	其他資產	<u>8,403,221</u>	<u>19,816,661</u>	<u>(58)</u>	31001	普通股	33,961,303	22,532,732	51
					31003	特別股	6,666,667	-	-
					31500	資本公積(附註四(廿三))	1,670,054	9,493,239	(82)
					32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)(附註四(廿四))	(15,366,125)	(4,394,614)	250
					32521	累積換算調整數	(99,258)	(85,205)	16
					32523	備供出售金融資產未實現(損)益	109,035	-	-
					32542	庫藏股票(附註四(廿三))	(1,201,580)	(1,201,580)	-
					32544	未認列為退休金成本之淨損失(附註四(廿二))	(9,950)	(17,218)	(42)
					39500	少數股權	19,186	17,322	11
					股東權益總計		<u>25,749,332</u>	<u>26,344,676</u>	<u>(2)</u>
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
					負債及股東權益總計		<u>\$320,402,139</u>	<u>\$339,788,925</u>	<u>(6)</u>
	資產總計	<u>\$320,402,139</u>	<u>\$339,788,925</u>	<u>(6)</u>					

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	95年度		94年度		變動百分比 (%)
收入：					
41000 利息收入(附註五)	\$	12,220,625		12,949,752	(6)
51000 減：利息費用(附註五)		(4,633,036)		(4,078,187)	14
利息淨收益		7,587,589		8,871,565	(14)
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益		3,335,300		2,938,859	13
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益		54,179		1,181,258	(95)
49830 備供出售金融資產之已實現利益		32,670		31,763	3
49870 兌換利益		61,458		115,109	(47)
58021 出售及攤銷遞延不良債權損失		(11,779,582)		(3,757,916)	213
49900 其他非利息淨收益(附註四(廿七))		961,854		777,125	24
小計		(7,334,121)		1,286,198	(670)
淨收益		253,468		10,157,763	(98)
51500 放款呆帳費用		5,033,979		5,782,738	(13)
營業費用					
58501 用人費用		4,197,045		4,339,042	(3)
58503 折舊及攤銷費用		926,089		785,945	18
58599 其他業務及管理費用(附註五)		3,164,826		3,533,061	(10)
營業費用小計		8,287,960		8,658,048	(4)
費用合計		13,321,939		14,440,786	(8)
61001 繼續營業部門稅前淨損		(13,068,471)		(4,283,023)	205
61003 所得稅費用(附註四(廿五))		(30,325)		(109,112)	(72)
61005 繼續營業部門合併淨損		(13,098,796)		(4,392,135)	198
63500 會計原則變動之累積影響數		402,718		-	-
69000 合併總(損)益	\$	(12,696,078)		(4,392,135)	189
69900 合併總(損)益歸屬於：					
69901 母公司股東淨損	\$	(12,699,458)		(4,394,267)	189
69903 少數股權淨利		3,380		2,132	59
69000 合併總(損)益	\$	(12,696,078)		(4,392,135)	189
		稅前	稅後	稅前	稅後
70000 每股虧損(元)：(附註四(廿六))					
70001 繼續營業部門合併淨損	\$	(4.44)	(4.45)	(2.02)	(2.07)
70007 會計原則變動之累積影響數		0.13	0.13	-	-
69000 合併總(損)益	\$	(4.31)	(4.32)	(2.02)	(2.07)

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表
 民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項 目	股 本		資 本 公 積				權 益 調 整				少 數 股 權	合 計
	普通股	特別股	股票溢價	庫藏股交易	長期投資	累積盈虧	金融商品 之未實現 損益	累積 換算 調整數	未認為 退休金成 本之淨損失	庫藏股票		
民國九十四年一月一日餘額	\$22,532,732	\$ -	10,108,568	82	18,395	(649,225)	-	(138,833)	-	(1,592,116)	16,478	30,296,081
資本公積彌補虧損	-	-	(630,748)	(82)	(18,395)	649,225	-	-	-	-	-	-
子公司因合併轉換而持有本公司股票出售沖轉	-	-	-	-	-	(347)	-	-	-	59,955	-	59,608
庫藏股權轉讓員工	-	-	-	15,419	-	-	-	-	-	330,581	-	346,000
民國九十四年度淨損	-	-	-	-	-	(4,394,267)	-	-	-	-	2,132	(4,392,135)
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	53,628	-	-	-	53,628
子公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,893)	(1,893)
未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,218)	-	-	(17,218)
子公司首次併入影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	605	605
民國九十四年十二月三十一日餘額	22,532,732	-	9,477,820	15,419	-	(4,394,614)	-	(85,205)	(17,218)	(1,201,580)	17,322	26,344,676
資本公積彌補虧損	-	-	(4,394,614)	-	-	4,394,614	-	-	-	-	-	-
現金增資發行普通股	11,428,571	-	(3,428,571)	-	-	-	-	-	-	-	-	8,000,000
現金增資發行特別股	-	6,666,667	-	-	-	(2,666,667)	-	-	-	-	-	4,000,000
民國九十五年度淨損	-	-	-	-	-	(12,699,458)	-	-	-	-	3,380	(12,696,078)
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(14,053)	-	-	-	(14,053)
迴轉未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	7,268	-	-	7,268
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	109,035	-	-	-	-	109,035
子公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,516)	(1,516)
民國九十五年十二月三十一日餘額	\$33,961,303	6,666,667	1,654,635	15,419	-	(15,366,125)	109,035	(99,258)	(9,950)	(1,201,580)	19,186	25,749,332

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長： 陳國和

經理人： 戴瑞宏

會計主管： 王芝芳

日盛金融控股公司及其子公司
合併現金流量表
民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	95年度	94年度
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$ (12,696,078)	(4,392,135)
折舊、攤銷及折耗費用	926,089	785,945
固定資產本期費用化	42,726	64,119
提列買賣損失準備	1,428	29,584
營業證券跌價損失	338,618	-
公債溢價攤銷	5,908	9,591
各項提存	5,033,979	5,782,738
違約損失準備提列	13,707	9,901
出售不良債權損失	158,565	782,699
以成本衡量之金融資產處分利益	(1,978)	-
出售及處份固定資產損失	34,710	21,974
處分承受擔保品損失(利益)	(145,968)	110,943
攤銷遞延不良債權損失	11,621,017	2,975,217
開放式基金及貨幣市場工具評價損失(利益)	(25,635)	515,619
資產減損迴轉利益	(66,521)	(60,203)
營業資產及負債之淨變動：		
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(5,430,804)	11,556,187
應收款項(增加)減少	(3,509,822)	1,832,818
公平價值變動列入損益金融資產(增加)減少	6,557,363	(19,394,976)
其他資產增加	(1,728,337)	(574,656)
應付款項增加(減少)	(1,539,754)	2,248,959
公平價值變動列入損益金融負債增加	289,171	393,580
附買回票券及債券負債增加	4,479,054	10,360,023
其他負債增加	65,438	232,892
營業活動之淨現金流入	4,422,876	13,290,819
投資活動之現金流量：		
買匯貼現及放款(增加)減少	10,614,790	(12,251,708)
備供出售金融資產增加	(29,027)	(213,700)
存放央行及拆借金融同業增加	(11,449,890)	(820,684)
其他金融資產(增加)減少	1,055,836	(1,185,859)
處份承受擔保品價款	399,894	24,288
處分以成本衡量之金融資產價款	4,662	-
出售不良債權價款	1,300,022	1,582,588
購買固定資產	(386,176)	(538,129)
出售固定資產價款	36,976	20,024
購入承受擔保品	(213,831)	(776,820)
購入台開資產負債淨額取得現金數	-	5,292,759
投資活動之淨現金流入(流出)	1,333,256	(8,867,241)
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加(減少)	(10,376,532)	148,110
存款減少	(13,569,887)	(13,592,393)
應付商業本票減少	(177,030)	(3,289,527)
其他借款增加(減少)	2,031,131	(2,273,625)
其他金融負債減少	(900)	(75,270)
發行金融債券及公司債	-	10,000,000
現金增資發行新股	12,000,000	-
子公司發放現金股利	(1,530)	(1,893)
庫藏股轉讓予員工價款	-	59,608
轉讓庫藏股	-	346,000
融資活動之淨現金流出	(10,094,748)	(8,678,990)
子公司首次併入影響數	-	1,810,785
匯率影響數	(14,053)	53,628
本期現金及約當現金減少數	(4,352,669)	(2,390,999)
期初現金及約當現金餘額	17,893,734	20,284,733
期末現金及約當現金餘額	\$ 13,541,065	17,893,734
現金流量資訊之補充揭露：		
未認列為退休金成本之淨損失變動	\$ (7,268)	17,218
本期支付利息(不含資本化利息)	4,637,846	3,848,058
本期支付所得稅	\$ 771,486	610,253

日盛金融控股公司及其子公司
合併現金流量表(續)
民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	95年度	94年度
現金及約當現金		
現金(不含九十天到期以上之買入定期存單)	\$ 9,522,173	12,045,113
存放央行及銀行同業(不含存款準備金及拆放銀行同業)	4,018,892	3,443,161
九十天內到期之買入票券	-	2,405,460
	<u>\$ 13,541,065</u>	<u>17,893,734</u>
購入台灣資產負債產生之不影响現金流量之營業、投資及融資活動：		
附賣回票券及債券投資	\$ -	(3,324,606)
應收款項增加	-	(2,319,181)
貼現及放款	-	(3,519,726)
固定資產增加	-	(626,796)
無形資產增加	-	(1,660,737)
其他金融資產減少	-	64,135
銀行同業存款增加	-	1,620,742
應付款項增加	-	172,425
存款及匯款	-	14,857,970
其他負債增加	-	28,533
	<u>\$ -</u>	<u>5,292,759</u>
出售不良債權產生不影响現金流量之投資活動：		
遞延出售不良債權損失(帳列其他資產)	\$ -	(5,445,069)
貼現及放款(轉列其他資產)	-	7,027,657
出售不良債權價款	-	1,582,588
	<u>\$ -</u>	<u>-</u>
備供出售金融資產評價產生不影响現金流量之投資及理財活動：		
備供出售金融資產	\$ 109,035	-
股東權益其他項目	(109,035)	-
	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳國和

經理人：戴瑞宏

會計主管：王芝芳

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國九十五年及九十四年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)公司沿革

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

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

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

於民國九十五年十二月三十一日，本公司之員工人數為77人，集團之員工人數為4,319人。

(二)合併概況

1.本公司：日盛金融控股股份有限公司，併入合併財務報表之公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	95.12.31	94.12.31	營業項目	說明
日盛金融控股(股)公司	日盛證券(股)公司	100 %	100 %	受託買賣有價證券、自行買賣有價證券、有價證券之承銷業務、融資融券業務、股務代理業務、自行買賣期貨契約、期貨交易輔助業務及發行認購(售)權證業務。	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	95.12.31	94.12.31	營業項目	說明
日盛金融控股(股)公司	日盛國際商業銀行(股)公司	100 %	100 %	一般存款、放款及貼現、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及其他經中央主管機關核准辦理之業務等，至於信託業務營業項目為海內、外基金之委託買賣及員工投資信託等。	
日盛金融控股(股)公司	日盛國際產物保險代理人(股)公司	100 %	100 %	財產保險代理人。	
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	98.138 %	98.138 %	國內外期貨經紀及期貨顧問等業務。	
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	99 %	99 %	人身保險代理人。	
日盛證券(股)公司	日盛國際投資控股有限公司	100 %	100 %	證券市場經紀與自營業務，輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務，證券研究分析，公司及個人財務規劃及投資顧問，金融業務，投資信託，期貨業務，控股公司，認列轉投資損益。	
日盛證券(股)公司	日盛證券投資顧問(股)公司	100 %	100 %	接受有價證券投資研究等相關業務。	
日盛證券(股)公司	日盛期貨經理(股)公司	100 %	100 %	期貨經理事業。	
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	100 %	100 %	經紀、自營、承銷等相關業務。	
日盛國際投資控股有限公司	日盛財務服務(開曼)有限公司	100 %	100 %	證券金融相關業務。	
日盛國際投資控股有限公司	日盛科技管理顧問有限公司	100 %	100 %	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入。	
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	100 %	100 %	股票經紀、期貨經紀、基金銷售。	

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)資產減損損失

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

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

(二)現金流量表編製基礎

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(三)金融商品

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

交易目的金融資產係指企業原始認列時指定為交易目的之金融資產，下列金融商品應分類為交易目的金融資產：

- (1)其取得主要目的為近期內出售。
- (2)其屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。
- (3)衍生性商品金融資產。

交易目的金融資產應依據基於交易目的持有經紀商投資有價證券、開放式基金及貨幣市場工具、營業證券、衍生性金融商品等分類記載。

營業證券係指自營商購入或承銷商因包銷所取得尚未再出售之證券，應依國內外證券種類分戶詳細記載之。營業證券如供作附買回條件交易或受有約束限制等情事者，應予註明。為規避發行認購權證價值波動而自行買入之避險證券，依規定配合所發行之個別認購權證按市價法評價之，市價係指會計期間結束日之收盤價。

公平價值變動列入損益之金融資產應按公平價值衡量。除持有興櫃股票採成本法評價外，公平價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。

因持有公平價值變動列入損益之金融資產而取得股票股利或資本公積轉增資所配發之股票者，應依金融資產之種類，分別註記所增加之股數，並按加權平均法計算每股平均單位成本。

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

- 7.子公司日盛證券股份有限公司所持有或發行之金融負債，在原始認列後，依該公司持有或發行之目的，均為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

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

交易目的金融負債係指企業原始認列時指定為交易目的之金融負債，下列金融商品應分類為交易目的金融負債：

- (1)金融負債之發生係因意圖於近期內再買回。
- (2)金融負債屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。
- (3)衍生性商品負債。
- (4)融券或借券賣出之補券義務。
- (5)交易目的金融資產之續後評價以公平價值衡量，且其公平價值為負。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

該公司所發行認購權證，按發行金額帳列「發行認購權證負債」，買回已發行之認購權證時，按買回金額帳列「發行認購權證再買回」，作為「發行認購權證負債」之減項。買回認購權證再出售時，出售成本按移動平均法計算，其出售損益帳列發行認購權證損益。兩者皆以資產負債表日市價重新評價，亦認列發行認購權證發行損益。該公司民國九十四年度所發行之認購權證，若發行認購權證價值變動損失未超過認購權證避險部位市價上漲之未實現利得，該損失全數遞延，超過部份則認列為當期損失。唯於民國九十五年一月一日起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理原則」，上述未實現損失不再遞延而於當期認列。

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

- 8.民國九十四年十二月三十一日本公司及子公司所持有之投資，係依據本公司及子公司持有之目的與意圖分列為短期投資或長期投資。係以原始取得成本為入帳基礎，並按成本法或成本與市價孰低法評價。上市上櫃公司股票市價係指會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型基金之市價則指資產負債表日基金之每單位淨值。長期投資之跌價損失列為股東權益調整項目，短期投資之跌價損失列為當期損益。

(四)附賣回債券投資及附買回債券負債

子公司及孫公司附買回及賣回條件之債券交易，屬融資方式者，於交割日分別帳列「附買回債券負債」科目及「附賣回債券投資」科目；依約買回或賣回時，其價格與融資借出之差額，分別帳列利息支出及利息收入。

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)應收信用卡款項

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

(六)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

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

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

(七)沖銷債權、提列備抵呆帳及壞帳損失準備

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

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

(八)放款及墊款沖銷呆帳之基礎

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

- 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。

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.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低，或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過銀行可受償金額，執行無實益者。
- 3.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而銀行亦無承受實益者。
- 4.逾期放款超過清償期二年，且經積極催收，仍未收回者。

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

(九)採權益法之長期股權投資

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

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

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

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

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

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

(十)固定資產及其折舊

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

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

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)遞延借項

主要係電腦軟體及因營業讓與產生之權利金等，按三～五年以直線法攤銷。

(十二)商譽及無形資產

主要係為營業權，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司因購買台灣土地開發股份有限公司信託部之通路所產生之營業權，按六十個月平均攤銷，攤銷金額帳列攤銷費用。

(十三)應付可轉換公司債

民國94年12月31日前已發行之應付可轉換公司債，其處理如下：

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

(十四)承受擔保品之評價方法

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

(十五)保證責任準備

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

(十六)違約損失準備

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十七)買賣損失準備

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

(十八)退休金

本公司訂定有員工退休辦法。

本公司對於員工之退休金給與標準，概依勞基法規定辦理。

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

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

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十九)庫藏股

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

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

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

(二十)所得稅

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

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

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

(廿一)外幣交易處理

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

(廿二)金融資產證券化之交易

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

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

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

(廿三)期貨部門及期貨業重要會計政策之彙總說明

1.資產與負債區分流動與非流動之分類標準

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

2.現金及約當現金

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

3.買進/賣出選擇權—非避險

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

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.期貨交易保證金—自有資金

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

5.固定資產及其折舊

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

6.買賣損失準備

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

7.內部往來

證券商兼營期貨自營業務，證券部門與期貨自營部門之間往來科目。

8.指撥營運資金

指撥營運資金係證券商兼營期貨業務，指撥期貨部門專門營運資金。

9.收入認列

收入係於已實現或可實現且已賺得時認列。

10.所得稅

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

(廿四)收入認列原則

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

三、會計變動之理由及其影響

本公司及子公司自編製民國九十四年度第一季財務報表起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」，依該號公報規定，本公司、子公司日盛國際商業銀行(股)公司、子公司日盛證券(股)公司及子公司日盛國際產物保險代理人(股)公司於民國九十五年及九十四年十二月三十一日已就有減損跡象之資產進行減損測試，並無應予以認列之減損損失。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

另，子公司日盛證券股份有限公司自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，於首次適用該公報之會計年度開始時，應依公平價值及攤銷後成本衡量期初金融資產及金融負債，經依規定重新分類及衡量，民國九十五年度會計原則變動累積影響數為339,566千元。孫公司日盛證券投資顧問股份有限公司民國九十五年度會計原則變動累積影響數為164千元。另依財團法人中華民國會計研究發展基金會(94)基秘字第016號函規定，民國九十四年度財務報表應依民國九十五年度所使用之會計科目進行重分類，但無須重編且得免列示以前年度之擬制資料。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	95.12.31	94.12.31
庫存現金及零用金	\$ 1,400,898	1,528,581
銀行存款		
活期存款	2,318,147	6,098,960
支票存款	100,027	389,373
定期存款	3,274,339	1,702,264
短期票券	1,357,616	1,287,117
待交換票據	1,071,146	1,038,818
合計	\$ 9,522,173	12,045,113

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
一般往來戶	\$ 3,718,641	3,141,145
存款準備金	5,188,077	5,448,053
金資中心	300,251	302,016
拆放銀行同業	<u>14,403,567</u>	<u>2,693,700</u>
合計	<u>\$ 23,610,536</u>	<u>11,584,914</u>

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

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
政府公債	\$ 10,018,864	14,486,103
公司債	4,775,963	4,207,007
國內可轉換公司債	352,870	147,969
國外債券	892,482	1,640,147
上市櫃股票	601,616	576,927
商業本票	-	2,405,460
受益憑證	18,710	174,757
國外股票	13,049	10,938
開放式基金及貨幣市場工具	2,050,263	2,672,194
營業證券—自營	22,862,053	21,093,545
營業證券—承銷	861,695	668,287
營業證券—認購權證	-	9,116
營業證券—避險	230,471	465,346
買入選擇權—期貨	11,333	28,632
衍生性金融商品	128,142	161,739
金融資產證券化商品	-	777,059
期貨交易保證金	<u>657,664</u>	<u>768,678</u>
小計	43,475,175	50,293,904
金融資產評價調整	<u>(35,770)</u>	<u>15,847</u>
合計	<u>\$ 43,439,405</u>	<u>50,309,751</u>

1.政府公債及公司債供作附買回條件交易金額民國九十五年十二月三十一日及九十四年十二月三十一日分別為8,155,949千元及10,376,009千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.開放式基金及貨幣市場工具

	95.12.31		94.12.31	
	成 本	市 價	成 本	市 價
開放式基金及貨幣市場工具	\$ 2,018,423	<u>2,050,263</u>	2,672,194	<u>2,678,409</u>
開放式基金及貨幣市場工具 — 評價調整		31,840	-	
合計	\$ <u>2,050,263</u>		<u>2,672,194</u>	

3.營業證券—自營

	95.12.31	94.12.31
上市股票及債券	\$ 2,316,922	4,206,219
上櫃股票及債券	1,452,242	521,205
興櫃股票	474,902	268,076
政府債券	9,188,341	6,191,192
公司債	4,304,322	4,806,281
金融債	5,091,039	5,100,572
小計	22,827,768	21,093,545
營業證券—自營評價調整	34,285	-
淨額	\$ <u>22,862,053</u>	<u>21,093,545</u>
市價	\$ <u>22,862,053</u>	<u>21,435,613</u>

於民國九十五年及九十四年十二月三十一日之營業證券—自營中，供作附買回條件交易者計14,567,065千元及8,299,570千元。

4.營業證券—承銷

	95.12.31	94.12.31
上市股票	\$ 266,904	343,675
上櫃股票	378,045	65,477
未上市股票及債券	24,719	24,680
公司債	144,800	286,100
小計	814,468	719,932
營業證券—承銷評價調整	47,227	(51,645)
淨額	\$ <u>861,695</u>	<u>668,287</u>
市價	\$ <u>861,695</u>	<u>668,287</u>

5.營業證券—避險

	95.12.31	94.12.31
上市股票	\$ 204,678	467,877
上櫃股票及債券	28,855	-
小計	233,533	467,877
營業證券—避險評價調整	(3,062)	(2,531)
淨額	\$ <u>230,471</u>	<u>465,346</u>
市價	\$ <u>230,471</u>	<u>485,652</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
中央政府建設公債	\$ 9,434,565	6,616,143
公司債	466,347	259,426
金融債	<u>620,821</u>	<u>620,820</u>
合計	<u>\$ 10,521,733</u>	<u>7,496,389</u>

上述之附賣回債券投資，依約定於民國九十五年及九十四年十二月三十一日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別約為10,333,969千元及7,509,404千元。

(五)備供出售金融資產-淨額

	<u>95.12.31</u>		<u>94.12.31</u>	
	持股 比例	帳面價值	持股 比例	帳面價值
台灣證券交易所(股)公司	3.00 %	\$ 586,067	2.93 %	586,067
台灣證券集中保管(股)公司	1.74 %	43,789	1.58 %	19,434
台灣期貨交易所(股)公司	2.45 %	50,231	2.45 %	50,231
富邦證券金融(股)公司	1.97 %	74,542	1.97 %	74,542
環華證券金融(股)公司	0.88 %	57,832	0.88 %	57,832
安泰證券金融(股)公司	0.24 %	12,444	0.24 %	12,444
合鼎創業投資(股)公司	10.00 %	100,000	10.00 %	100,000
華成創業投資(股)公司	6.00 %	60,000	6.00 %	60,000
日盛證券投資信託(股)公司	10.00 %	74,880	10.00 %	74,880
群陽創業投資(股)公司	9.96 %	50,000	9.96 %	50,000
坤基貳創業投資(股)公司	9.29 %	65,000	9.29 %	65,000
日盛創業投資(股)公司	5.00 %	29,520	5.00 %	29,520
台灣總合股務資料處理(股)公司	5.27 %	15,395	2.77 %	8,300
匯陽創業投資(股)公司	7.69 %	150,000	7.50 %	150,000
Caprion Corp.	-	280	-	283
JSA Venture Capital Corp.	19.17 %	46,358	19.17 %	53,111
Tanox Corp.	-	-	-	2,015
政府債券	-	1,871,588	-	1,877,496
固定收益特別股	-	486,000	-	486,000
上市櫃股票	-	504	-	504
備供出售金融資產評價調整	-	<u>115,383</u>	-	<u>-</u>
合計		<u>\$ 3,889,813</u>		<u>3,757,659</u>

截至民國九十五年十二月三十一日止，質押作為借款額度之擔保品金額計764,752千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(六)應收款項—淨額

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
應收利息	\$ 1,042,149	1,382,452
應收帳款	2,026,891	1,817,431
應收信用卡款	4,267,748	7,385,008
其他應收款	672,125	356,598
應收票據	8,642	42,655
應收退稅款	1,456	21,095
應收出售外幣有價證券款	248,665	-
應收出售交易性公債央債款	297,795	-
應收出售不良債權款	896,657	-
應收合併台灣土地開發信託投資	-	650,000
應收承購帳款-無追索權	1,978,876	2,312,075
應收證券融資款	18,847,308	13,638,476
轉融通保證金	10,413	10,039
應收轉融通擔保價款	17,552	12,651
應收收益	-	971
應收股利	<u>60</u>	<u>2,276</u>
小計	30,316,337	27,631,727
減：備抵呆帳	<u>(115,115)</u>	<u>(192,109)</u>
合計	<u><u>\$ 30,201,222</u></u>	<u><u>27,439,618</u></u>

(七)放款—淨額

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
出口押匯	\$ 106,526	135,387
透支	93,905	17,276
放款	172,527,633	191,553,423
催收款	<u>7,885,322</u>	<u>3,486,521</u>
小計	180,613,386	195,192,607
減：備抵呆帳	<u>(3,319,057)</u>	<u>(2,997,727)</u>
淨額	<u><u>\$ 177,294,329</u></u>	<u><u>192,194,880</u></u>

1.民國九十五年及九十四年十二月三十一日子公司日盛國際商業銀行股份有限公司自有資本與風險性資產比率分別為9.04%及8.65%，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. 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司奉中華民國銀行商業同業公會全國聯合會95年5月10日全授銷字第1400號、金管會95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函及95年4月27日金管銀(一)字第09510001770號函辦理債務協商，民國九十五年度經債務協商且依約履行之免列報逾期放款及應收帳款總餘額為2,443,981千元。
3. 民國九十五年及九十四年十二月三十一日子公司日盛國際商業銀行股份有限公司放款及墊款備抵呆帳之餘額分別為3,494,496千元及3,194,103千元，其增減情形如下：

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

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

4. 子公司日盛國際商業銀行股份有限公司所稱催收款，係指經轉入「催收款項」科目之各項放款及其他授信款項。凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」。逾期放款經轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並仍應在催收款項各分戶帳內利息欄註明應計利息，或作備忘記錄。逾期放款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者應連同本金一併轉入催收款項。截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，該公司不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為7,408,609千元及3,154,240千元。
5. 截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司逾期未償還本金之放款及墊款之未計提利息收入分別為537,250千元及316,409千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(八)持有至到期日金融資產

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
金融資產證券化商品	\$ <u>478,796</u>	<u>478,796</u>

(九)金融資產證券化

1.特性及損益

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

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

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

2.衡量保留權利所使用之主要假設

在證券化完成年度，其證券化當日衡量保留權利所使用之主要假設如下：

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

3.敏感度分析

在民國九十五年十二月底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

保留權利之帳面價值	\$760,632
預計加權平均年限	1.22年
預計提前還款率(每年比率)	1.02%
不利變動10%對公平價值之影響	(69)
不利變動20%對公平價值之影響	(143)
預計信用損失率(每月比率)	0.04%
剩餘現金流量折現率	5.24%
變動報酬率	0%

4.現金流量

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
收到服務收益	\$ 5,999	16,876
收到保留權利之其他現金流量	3,579	45,452
服務之墊付款項	(3,446)	(3,146)
收回服務之墊付款項	3,229	2,689

5.證券化資產及有關逾期放款、淨信用損失及其他未證券化金融資產之數量性資訊

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

貸款類型	94.12.31		
	放款本金總額	逾期六十天 以上放款	淨信用損失
汽車貸款債權放款	\$ 23,302,900	<u>357,328</u>	<u>114,047</u>
證券化放款	(1,157,742)		
持有供出售或證券化之貸款	<u>(739,116)</u>		
未證券化之汽車貸款債權放款	<u>\$ 21,406,042</u>		

6. 子公司日盛國際商業銀行(股)公司截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，將持有供證券化之貸款約760,632千元及739,116千元，信託予德商德意志銀行台北分行。

(十) 固定資產

95.12.31	成	本	累計折舊	未折減餘額
土地	\$	3,838,987	-	3,838,987
建築物		3,214,168	747,095	2,467,073
雜項設備		2,295,568	1,535,072	760,496
未完工程		1,998	-	1,998
訂購機件		134,036	-	134,036
預付設備款		36,419	-	36,419
租賃權益改良		<u>803,102</u>	<u>528,212</u>	<u>274,890</u>
合計	\$	<u>10,324,278</u>	<u>2,810,379</u>	<u>7,513,899</u>
94.12.31	成	本	累計折舊	未折減餘額
土地	\$	3,855,619	-	3,855,619
建築物		3,205,792	661,013	2,544,779
雜項設備		2,238,247	1,340,484	897,763
未完工程		4,351	-	4,351
訂購機件		82,933	-	82,933
租賃權益改良		<u>830,164</u>	<u>478,662</u>	<u>351,502</u>
合計	\$	<u>10,217,106</u>	<u>2,480,159</u>	<u>7,736,947</u>

上列固定資產於民國九十五年及九十四年十二月三十一日投保保險之保額分別約為5,650,154千元及4,691,085千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十一)其他金融資產

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
客戶保證金專戶	\$ 2,162,172	2,153,388
短期墊款	779,661	2,135,271
以成本衡量之金融資產	714,692	724,976
非放款轉入之催收款項	112,784	126,611
備抵呆帳-非放款轉入之催收款項	(69,519)	(11,749)
其它金融資產-其它	609,929	239,742
合計	<u>\$ 4,309,719</u>	<u>5,368,239</u>

(十二)其他資產

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
營業保證金	\$ 845,000	995,000
交割結算基金	529,622	509,095
現金及約當現金-代收權證履約款	3,364	2,836
現金及約當現金-代收承銷股款	184,850	302,764
承受擔保品	2,864,618	2,902,785
累積減損-承受擔保品	(78,632)	(145,153)
出售不良債權未認列之損失	-	11,621,017
其他遞延資產	207,379	186,792
受託買賣借項-淨額	27,923	77,146
預付款項	944,183	959,746
遞延所得稅資產-流動	4,390	340
遞延所得稅資產-非流動	4,792,846	1,712,539
備抵遞延所得稅資產-非流動	(4,737,731)	(1,672,710)
其他資產-其他	12,964	12,546
存出保證金	751,427	1,101,285
合併借項	-	5,835
遞延借項	130,047	93,015
受限制資產-流動	1,859,316	490,010
受限制資產-非流動	60,000	660,000
遞延退休金成本	1,655	1,773
其他資產合計	<u>\$ 8,403,221</u>	<u>19,816,661</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

子公司日盛國際商業銀行分別於民國九十四年、九十三年間及九十一年間出售7,027,657千元、5,697,374千元及7,215,208千元之不良債權予資產管理股份有限公司，出售價款分別為1,582,588千元、414,978千元及446,509千元，致分別產生出售不良債權損失5,445,069千元、5,282,396千元及6,768,699千元，該公司係依金融機構合併法第十五條第五項規定將該損失分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列遞延出售不良債權損失，民國九十五年上半年度及九十四年度攤銷數分別為1,749,616千元及2,975,217千元。

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

該公司對於出售不良債權損失自民國九十一年起係依金融機構合併法第十五條第五項規定均自發生日起分六十個月平均攤銷，因此項會計處理與一般公認會計準則不一致，倘若該公司自始採用一般公認會計原則處理此項會計處理，其對本公司及子公司合併報表民國九十四年度影響數為民國九十四年十二月三十一日出售不良債權未認列之損失資產帳面價值應減列11,621,017千元，民國九十四年十二月三十一日之期末累積虧損應增列11,621,017千元，民國九十四年度合併稅前純損應增列2,469,853千元，擬制之民國九十四年度合併總純損為6,861,988千元；對本公司及子公司合併報表民國九十五年度之影響數為除原方式攤銷1,749,616千元外，並將剩餘未攤金額9,871,401千元，亦於民國九十五年六月三十日一次全部攤銷，故九十五年度合併稅前純損應減列11,621,017千元，擬制之九十五年度合併總純損為1,075,061千元。

(十三)商譽及無形資產

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
商譽	\$ 32,914	37,616
營業權	<u>1,184,379</u>	<u>1,522,342</u>
合計	<u>\$ 1,217,293</u>	<u>1,559,958</u>

(十四)央行及金融同業存款

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
央行存款	\$ 13,310	13,651
同業存款	5,223,388	6,305,130
透支銀行同業	42,598	-
銀行同業拆放	1,504,800	9,556,003
中華郵政轉存款	<u>13,654,796</u>	<u>14,940,640</u>
合計	<u>\$ 20,438,892</u>	<u>30,815,424</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十五)應付商業本票-淨額

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
應付商業本票	\$ 1,050,000	1,230,000
減：應付商業本票折價	(7,942)	(10,912)
淨額	<u>\$ 1,042,058</u>	<u>1,219,088</u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十五年及九十四年度之利率區間分別約為1.43%~2.013%及1.03%~1.34%。

(十六)公平價值變動列入損益之金融負債-流動

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
附賣回債券投資-融券	\$ 542,668	-
附賣回債券投資-融券評價調整	257	-
發行認購(售)權證負債	385,720	301,350
發行認購(售)權證再買回	(293,370)	(229,091)
賣出選擇權-期貨	60,989	94,607
應付借券-避險	-	4,472
應付借券-避險評價調整	-	2,381
衍生性金融商品負債	112,915	242,375
交易目的金融負債評價調整	(2,535)	101,379
合計	<u>\$ 806,644</u>	<u>517,473</u>

1.發行認購(售)權證負債：

民國九十五年十二月三十一日，子公司日盛證券股份有限公司發行認購權證負債明細如下：

名 稱	發行日期	標的證券	發行單位	95.12.31			槓桿效果	發行金額	市價
				單位發行	單位履約	單位市價			
				價格(元)	價格(元)	(元)			
日盛69	95.09.25	台化	20,000,000	\$ 1.608	60.37	0.900	30.03	32,160	18,000
日盛70	95.10.18	宏達電	20,000,000	7.964	1,231.50	2.630	10.31	159,280	52,600
日盛71	95.11.03	中鴻鋼鐵	20,000,000	2.148	27.82	1.950	8.64	42,960	39,000
日盛72	95.11.09	金寶電	20,000,000	1.081	18.00	1.590	11.10	21,620	31,800
日盛73	95.11.16	正崙精密	40,000,000	1.162	172.50	1.160	9.90	46,480	46,400
日盛74	95.12.15	宏達電	20,000,000	6.700	1,005.00	6.900	10.00	134,000	138,000
日盛P2	95.11.29	群聯電	8,000,000	3.535	358.50	4.800	6.76	28,280	38,400
日盛P3	95.11.30	嘉聯益	8,000,000	2.635	39.60	2.690	10.02	21,080	21,520
小計								485,860	\$ 385,720
加：發行認購(售)權證 負債價值變動利益								24,740	
減：發行認購(售)權證 負債價值變動損失								(124,880)	
合計								\$ 385,720	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

94.12.31										
名稱	發行日期	標的證券	發行單位	單位發行			槓桿效果	發行金額	單位市價	
				價格(元)	價格(元)	(元)(註)			市價(註)	
日盛56	94.06.23	彰化商銀	30,000,000	\$ 1.247	22.99	0.010	14.43	37,410	300	
日盛57	94.07.05	日月光	30,000,000	1.708	27.86	2.650	13.91	51,240	79,500	
日盛58	94.07.14	砂統	40,000,000	1.495	27.51	0.240	13.14	59,800	9,600	
日盛59	94.07.27	中國農銀	30,000,000	1.159	13.06	0.030	9.02	34,770	900	
日盛60	94.08.08	遠東百貨	25,000,000	1.700	25.06	0.130	11.79	42,500	3,250	
日盛61	94.08.15	台塑工業	60,000,000	0.799	55.99	0.230	6.37	47,940	13,800	
日盛62	94.08.24	宏碁	60,000,000	0.835	77.04	1.050	7.69	50,100	63,000	
日盛63	94.09.07	鴻海	60,000,000	1.474	197.60	0.900	10.31	88,440	54,000	
日盛64	94.09.14	豐興	50,000,000	0.629	32.78	0.090	4.74	31,450	4,500	
日盛65	94.09.30	奇美電	50,000,000	0.523	44.16	0.820	7.04	26,150	41,000	
日盛66	94.09.30	奇美電	100,000,000	0.180	27.60	0.040	20.41	18,000	4,000	
日盛67	94.10.07	亞光	30,000,000	1.134	5.20	0.550	19.23	34,020	16,500	
日盛68	94.10.26	中鋼	100,000,000	0.373	28.65	0.110	6.99	37,300	11,000	
小計								559,120	<u>301,350</u>	
減：發行認購(售)權證負債價值變動利益								(274,989)		
加：遞延認購權證損失								17,219		
合計									<u>\$ 301,350</u>	

2.發行認購(售)權證再買回：

95.12.31			
	買回單位	成本	市價
日盛69	16,518,000	\$ 15,540	14,866
日盛70	99,000	252	260
日盛71	18,202,000	36,828	35,494
日盛72	10,472,000	14,564	16,650
日盛73	37,469,000	44,312	43,464
日盛74	19,133,000	128,998	132,018
日盛P2	6,457,000	28,561	30,994
日盛P3	7,295,000	20,127	19,624
小計		289,182	<u>293,370</u>
加：發行認購(售)權證再買回價值變動利益		7,547	
減：發行認購(售)權證再買回價值變動損失		(3,359)	
合計			<u>\$ 293,370</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

上述認購(售)權證履約時採證券給付方式，但本公司得採現金結算方式履約。

(十七)附買回票券及債券負債

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
中央政府建設公債	\$ 21,465,093	17,499,109
公司債	5,413,714	5,054,233
金融債	<u>5,898,666</u>	<u>5,745,077</u>
合計	<u><u>\$ 32,777,473</u></u>	<u><u>28,298,419</u></u>

上述附買回債券負債依約定於民國九十五年及九十四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32,000,711千元及28,343,084千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十八)應付款項

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
應付帳款	\$ 2,199,319	2,920,282
應付利息	1,078,634	1,132,113
其他應付款	1,465,718	2,238,436
融券存入保證金	1,737,112	1,724,358
期貨交易人權益	4,874,782	5,063,719
應付融券擔保價款	1,960,113	2,143,813
應付承購帳款	892,516	1,069,468
應付代收款	96,056	79,097
應付費用	955,994	601,263
應付遠匯款	-	25,826
應付所得稅款	29,473	8,407
應付票據	6,216	24,730
應付待交換票據	1,071,146	1,038,818
應付購入外幣有價證券款	163,497	-
合計	<u>\$ 16,530,576</u>	<u>18,070,330</u>

(十九)存款

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
支票存款	\$ 934,080	1,185,296
本行支票	114,234	104,488
活期存款	18,172,287	15,392,974
定期存款	50,619,076	58,048,928
儲蓄存款	123,055,294	131,735,600
匯出匯款及應解匯款	2,428	-
合計	<u>\$ 192,897,399</u>	<u>206,467,286</u>

於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，上述定期存款中可轉讓定期存單分別為5,511,100千元及8,720,800千元。

(二十)應付債券

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
應付金融債券	\$ 11,000,000	11,000,000
應付公司債	9,000,000	9,000,000
合計	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

1. 應付金融債券

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

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

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

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

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

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

2. 應付公司債

保證銀行	期間	95.12.31	94.12.31	擔保品
國泰世華聯合商業銀行	93.11.25-98.11.25	\$ 500,000	500,000	土地、建築物及定存單
國泰世華聯合商業銀行	93.11.26-98.11.26	500,000	500,000	//
國內第一次無擔保轉換公司債	94.03.28-99.03.27	6,000,000	6,000,000	無
國內第一次次順位公司債	94.12.14-101.12.14	<u>2,000,000</u>	<u>2,000,000</u>	無
合計		<u>\$ 9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- (1) 子公司日盛證券股份有限公司於民國九十三年九月二十日經董事會決議通過發行民國九十三年度國內第一次有擔保公司債1,000,000千元，業奉行政院金融監督管理委員會民國九十三年十一月十八日金管證二字第0930152308號函核准在案，主要係為充實營運資金及強化財務結構。本次發行公司債之債券依發行條件及日期不同分為甲、乙券，每張面額為10,000千元，計發行100張，利率為年息2.65%，期限定為五年，按面額發行。自發行日起，每滿一年付息一次，屆滿五年一次還本。
- (2) 本公司於民國九十四年十二月十四日首次發行國內無擔保次順位公司債，發行金額為2,000,000千元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：
- A. 發行期限：本公司發行期限為七年，其發行期限自民國九十四年十二月十四日開始發行，至民國一〇一年十二月十四日到期。
 - B. 發行價格：本公司債依面額十足發行。
 - C. 票面利率：本公司債票面利率為年利率3.30%。
 - D. 還本方式：本公司債自發行日起於屆滿七年之日依面額一次還本。但因本公司債之付息或還本致本公司集團資本適足率低於法定最低要求時，本公司債應暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息(暫停支付之利息不另計算遲延利息，本金展期部份以票面利率計息)。
- (3) 本公司於民國九十四年三月二十八日首次發行國內無擔保附轉換條件公司債，發行金額為6,000,000千元，依票面金額十足發行，其發行條件如下：
- A. 發行期限：本公司發行期限為五年，其發行期限自民國九十四年三月二十八日開始發行，至民國九十九年三月二十七日期到。
 - B. 發行價格：本公司債依面額十足發行。
 - C. 票面利率：本公司債票面利率為年利率0%。
 - D. 還本方式：除債券持有人依發行辦法行使贖回權，或該公司依發行辦法行使贖回權之情形外，本公司債於到期時，本公司將依債券面額以現金一次還本。
 - E. 轉換期間及價格：債券持有人得於本債券發行之日起滿一個月後，至到期日前十日之期間內，除依法暫停過戶期間外，得隨時行使轉換權利。發行時之轉換價格訂為每股10.9元，惟遇普通股股份發生變動時，則依公式調整之，故截至本期為止，轉換價格調整為7.8元。
 - F. 贖回權：本債券發行一個月翌日起至到期日前四十日止，該公司普通股連續三十個營業日之價格達轉換價格之百分之五十以上，或本債券流通在外餘額低於原發行總面額之10%時，本公司得於事前通知後，按債券面額以現金收回全部流通在外之本債券。
 - G. 賣回權：債券持有人得於本債券發行滿三年及四年之前三十日，經事前通知後，要求本公司以債券面額，將其所持有之本債券以現金贖回。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(廿一)其他借款

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
長期借款	\$ -	1,992,880
長期借款-一年內到期	1,989,011	-
短期借款	<u>6,175,000</u>	<u>4,140,000</u>
合計	<u>\$ 8,164,011</u>	<u>6,132,880</u>

1.長期借款：

<u>保證銀行／票券公司</u>	<u>期 間</u>	<u>利率</u>	<u>額 度</u>	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>	<u>備 註</u>
<u>應付商業本票</u>						
台新票券	93.01.05~96.07.08	1.695%~ 2.013%	2,000,000	\$ 2,000,000	2,000,000	得在額度內循環使用且無提供抵押及擔保品之情事。
減：應付商業本票折價				(10,989)	(7,120)	
小計				1,989,011	1,992,880	
減：一年內到期之長期借款				(1,989,011)	-	
一年以上到期之長期借款				<u>\$ -</u>	<u>1,992,880</u>	

2.短期借款：

<u>借 款 性 質</u>	<u>金 額</u>	<u>利 率</u>	<u>融 資 額 度</u>	<u>擔 保 品</u>
<u>95.12.31</u>				
信用借款	\$ 2,710,000	1.77%~2.075%	3,170,000	—
擔保借款	<u>3,465,000</u>	1.72%~1.85%	5,285,000	定存單、活期備償
合計	<u>\$ 6,175,000</u>			
<u>94.12.31</u>				
信用借款	\$ 1,950,000	1.45%~1.87%	2,450,000	—
擔保借款	<u>2,190,000</u>	1.40%~1.70%	4,900,000	定存單、有價證券
合計	<u>\$ 4,140,000</u>			

(廿二)員工退休金辦法

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

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、子公司及孫公司於民國九十五年及九十四年度退休基金之增減變動情形如下：

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
期初餘額	\$ 107,756	113,055
加：本期孳息	2,057	1,812
減：本期支付	<u>(9,057)</u>	<u>(7,111)</u>
期末餘額	<u>\$ 100,756</u>	<u>107,756</u>

4.本公司、子公司及孫公司民國九十五年及九十四年度退休金專戶變動明細如下：

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
期初餘額	\$ 313,281	278,174
期初應付	68,929	6,338
本期提撥	9,059	56,862
本期孳息	7,533	19,805
減：期末應付	(75)	(43,079)
本期支付	<u>(1,614)</u>	<u>(4,819)</u>
期末餘額	<u>\$ 397,113</u>	<u>313,281</u>

5.子公司日盛國際商業銀行(股)公司存放之退休金專戶，自民國九十年四月十五日起納入退休基金資產公平價值表達，其民國九十五年及九十四年十二月三十一日之餘額分別為149,417千元及146,459千元。

6.本公司、子公司及孫公司於民國九十五年度及九十四年度淨退休金成本如下：

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
服務成本	\$ 27,690	52,716
利息成本	17,896	14,117
退休基金資產之預期報酬	(12,177)	(9,600)
過渡性淨給付義務攤銷數	(1,620)	(1,620)
退休基金資產(損)益	-	(1,613)
退休金損益攤銷數	5,186	758
縮減或清償利益	<u>(14,753)</u>	<u>-</u>
淨退休金成本	<u>\$ 22,222</u>	<u>54,758</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)

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

	95年度				
	本公司	日盛證券	日盛期貨	日盛銀行	日盛投顧
折現率	3.50 %	3.50 %	3.25 %	3.50 %	3.50 %
未來薪資水準增加率	3.00 %	3.00 %	1.00 %	3.00 %	3.00 %
退休金資產預期報酬率	2.50 %	2.50 %	3.25 %	2.50 %	2.50 %

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

	95.12.31				
	本公司	日盛證券	日盛期貨	日盛銀行	日盛投顧
給付義務：					
既得給付義務	\$ 1,680	12,052	-	570	-
非既得給付義務	<u>17,668</u>	<u>214,731</u>	<u>9,773</u>	<u>90,932</u>	<u>242</u>
累積給付義務	19,348	226,783	9,773	91,502	242
未來薪資增加之影響數	<u>7,533</u>	<u>116,895</u>	<u>1,614</u>	<u>52,366</u>	<u>180</u>
預計給付義務	26,881	343,678	11,387	143,868	422
退休基金資產公平市價	<u>(2,715)</u>	<u>(160,612)</u>	<u>(10,042)</u>	<u>(306,264)</u>	<u>(830)</u>
提撥狀況	24,166	183,066	1,345	(162,396)	(408)
未認列過渡性淨資產(淨給付義務)	(1,655)	-	-	9,699	-
未認列退休金(損)益	(17,484)	(93,690)	(1,163)	42,317	403
補列之應計退休金負債	<u>11,605</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
應計退休金負債(預付退休金)	<u>\$ 16,632</u>	<u>89,376</u>	<u>182</u>	<u>(110,380)</u>	<u>(5)</u>
遞延退休金成本	<u>\$ 1,655</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
未認列為退休金成本之淨損失	<u>\$ 9,950</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，本公司及子公司(含日盛證券、日盛期貨、日盛銀行及日盛投顧)職工退休辦法之既得給付分別為17,282千元及13,387千元。另，依新制勞工退休金條例提存之退休金費用分別為153,064千元及69,184千元。

(廿三)股東權益

1.股本

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

甲種特別股重要發行條件如下：

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

截至民國九十五年十二月三十一日本公司額定資本總額為50,000,000千元，實收資本總額為40,627,970千元，總股數分別為普通股3,396,130,329股、特別股666,666,668股。

2. 資本公積

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十五年六月九日經九十五年度股東常會通過，以資本公積彌補虧損，明細如下：

虧損撥補表 民國九十四年度

單位：新台幣千元

	金 額
期初累積虧損	\$ -
加：94年稅後虧損	(4,394,267)
減：子公司因合併轉換而持有本公司股票出售沖轉數	(347)
期末累積虧損	(4,394,614)
資本公積撥補虧損	4,394,614
期末待彌補累積虧損	\$ -

3.庫藏股票

本公司於民國九十五年及九十四年十二月三十一日根據證券交易法第28條之2規定，為轉讓股份予員工而買回之庫藏股均為120,000千股。

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

依證券交易法之規定，公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現資本公積之金額，本公司截至民國九十五年十二月三十一日止最高持有已收回股數160,000千股，收買股份之總金額共計1,532,161千元，符合證券交易法之規定，依據本公司董事會決議前最近期民國九十三年三月三十一日之財務報表，所計算之可買回股份及買回股份總金額上限分別為225,327千股及8,604,823千元，本公司截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止買回之庫藏股票股數均為120,000千股，截至該日止買回庫藏股票金額均為1,201,580千元。本公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前不得享有股東權利。

民國九十一年二月五日，本公司之子公司日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司因辦理股份轉換成為金融控股公司之子公司，原各子公司之庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份，依財務會計準則公報第三十號規定，子公司持有母公司之股票，母公司於認列投資收益及編製財務報表時，視為母公司收回其發行股票，故本公司仍應將日盛證券股份有限公司及日盛國際商業銀行股份有限公司已轉換為日盛金融控股股份有限公司之庫藏股票列為本公司之庫藏股票，作為股東權益之減項。截至民國九十三年十二月三十一日子公司日盛銀行已無持有本公司之庫藏股。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

民國九十五年及九十四年度，子公司日盛證券持有本公司庫藏股之增減變動如下：

	94年度	
	日盛證券	
	股數	金額
期初數	6,260,410	\$ 59,955
本期轉讓	6,260,410	59,955
期末數	-	\$ -
轉讓金額		<u>\$ 59,608</u>

依原財政部證券暨期貨管理委員會之規定，自民國九十一年一月一日起，子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理，惟子公司期末持有本公司股票市價低於帳面價值之差額，本公司應依持股比例計算其短期投資跌價損失或未實現長期股權投資跌價損失，提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，本公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積，惟其中子公司帳列持有本公司股票作為短期投資，其金額僅可回升至民國九十一年一月一日子公司帳列備抵短期投資跌價損失之水準。前述有關特別盈餘公積之提列或迴轉，應併同其他非庫藏股之股東權益減項處理。依前項規定，由於本公司民國九十五年度並無子公司持有本公司股票之情形，且民國九十四年仍為累積虧損，故均得不需提列依持股比例計算子公司備抵短期投資跌價損失之特別盈餘公積。

於民國九十五年及九十四年十二月三十一日本公司及子公司持有本公司之庫藏股均為1,201,580千元。

(廿四)盈餘分配

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

(廿五)所得稅

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

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

1.本公司及子公司民國九十五年及九十四年度所得稅費用組成如下：

	95年度	94年度
當期所得稅費用	\$ 67,216	63,963
遞延所得稅利益	(19,337)	(6,878)
未分配盈餘加徵百分之十所得稅費用	70	744
以前年度所得稅(高)低估	(17,624)	51,283
所得稅費用	\$ 30,325	109,112

上列遞延所得稅費用(利益)之組成項目如下：

	95年度	94年度
違約損失及買賣準備	\$ (3,427)	(2,475)
職工福利本期提列數	315	315
退休金費用實現數	(10,831)	(75)
虧損扣抵	-	(4,067)
投資抵減	(4,334)	-
其他	(1,060)	(576)
繼續營業部門所得稅利益	\$ (19,337)	(6,878)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
稅前淨(損)利計算之所得稅額	\$ (6,230,994)	(2,077,750)
證券及期貨交易(利益)損失	(165,190)	26,130
長期投資損失-權益法	3,063,496	1,009,034
營業證券回升利益	(40,968)	(28,152)
違約證券市價回升利益	-	(7)
附條件債券交易之財稅差異	54,809	(157,186)
認購(售)權證財稅差異	69,039	(13,604)
買賣損失準備提列	358	7,397
公債及公司債買賣損失(利益)	37,656	(21,154)
土地交易利益	(8,093)	(1,647)
OBU所得免稅	(16,036)	(26,972)
承受擔保品及殘餘物回升利益	(16,630)	(23,736)
呆帳調節數	117,562	169,357
未實現兌換損益淨額	10,386	(26,198)
未實現衍生性商品損益淨額	1,113	21,844
遞延所得稅資產調整數	3,202,448	1,310,777
分離課稅短期票券之稅款	(5,225)	11,884
違約損失及買賣準備提列數	3,427	2,475
職工福利遞延本期攤銷數	(315)	(315)
其他	(46,518)	(73,065)
當年度應負擔所得稅費用	<u>\$ 30,325</u>	<u>109,112</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.於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，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：

	95.12.31		94.12.31	
	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				
職工福利費用	\$ 226	56	1,260	315
投資抵減	14,447	4,334	-	-
退休金費用	-	-	100	25
開辦費遞延認列	12	3	12	3
備抵評價	(12)	(3)	(12)	(3)
淨額	<u>\$ 14,673</u>	<u>4,390</u>	<u>1,360</u>	<u>340</u>
非流動遞延所得稅資產				
壞帳損失	\$ 9,522	2,380	9,521	2,380
違約損失	106,277	26,569	92,570	23,142
不良債權攤銷	8,121,784	2,030,446	-	-
虧損扣抵	10,923,560	2,730,892	6,711,075	1,677,769
開辦費遞延認列	-	-	22	6
投資抵減	31,132	7,783	68,216	17,054
退休金費用	(20,897)	(5,224)	(31,473)	(7,868)
職工福利費用	-	-	226	56
備抵評價	(18,950,925)	(4,737,731)	(6,690,840)	(1,672,710)
淨額	<u>\$ 220,453</u>	<u>55,115</u>	<u>159,317</u>	<u>39,829</u>

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

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

6.有關發行認購權證交易之所得稅，該公司依財政部86.12.11台財政第861922464號函規定，將發行權證取得之價款認列為權利金收入，用以估計課稅所得。因投資人行使權利而售出標的股票產生之交易所得或損失屬證券交易損益，依所得稅法第四條之一規定，不計入課稅所得計算；惟中華民國證券商業同業公會(券商公會)目前分別向主管機關及立法機構爭取修法，將該證券交易損失與權利金收入合併計算損益並追溯適用至民國八十六年度。在修法未確定前，該公司仍依目前規定估計所得稅。該公司依稅法估列尚未支付之民國九十二年至九十五年度到期認購權證之應付所得稅費用為837,041千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前五年度虧損得用以抵扣當年度之純益，再行核課所得稅。截至民國九十五年十二月三十一日止，尚未扣抵之虧損及扣抵期限如下：

(1)本公司

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十五年度	一百年	\$ <u>218,777</u>

(2)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十一年度	九十六年	\$ 1,134,756
九十四年度	九十九年	4,978,211
九十五年度	一百年	<u>4,561,465</u>
淨額		\$ <u>10,674,432</u>

(3)孫公司日盛期貨經理股份有限公司

虧損年度	最後可抵減年度	金額
九十三年度	九十八年	\$ 11,810
九十四年度	九十九年	9,499
九十五年度	一百年	<u>9,042</u>
淨額		\$ <u>30,351</u>

7.民國九十五年十二月三十一日，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司依法得享受投資抵減，其尚未抵減之投資抵減及最後可抵減年度如下：

發生年度	可抵減金額	最後可抵減年度
民國九十二年度	\$ 1,956	民國九十六年度
民國九十三年度	1,714	民國九十七年度
民國九十四年度	2,996	民國九十八年度
民國九十五年度	<u>1,117</u>	民國九十九年度
合計	\$ <u>7,783</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)

8.本公司及重要子公司兩稅合一相關資訊：

可扣抵稅額帳戶餘額

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
本公司	\$ 840,542	795,748
日盛證券	625,513	6,767
日盛國際商業銀行	358,213	334,481

預計盈餘分配之稅額扣抵比率：

	<u>95年度(預計)</u>	<u>94年度(實際)</u>
本公司	- %	- %
日盛證券	33.33 %	4.25 %
日盛國際商業銀行	- %	- %

9.未分配盈餘相關資訊：

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
屬八十七年度以後	\$ <u>(15,366,125)</u>	<u>(4,394,614)</u>

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

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
應付子公司連結稅制撥補款-銀行	\$ (498,200)	(104,539)
應收子公司連結稅制撥付款-證券	<u>275,399</u>	<u>45,382</u>
	<u>\$ (222,801)</u>	<u>(59,157)</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)每股虧損

	95年度		94年度	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘-普通：				
列計會計原則變動之累積				
影響數前淨損	\$ (13,068,471)	(13,098,796)	(4,283,023)	(4,392,135)
會計原則變動之累積影響	402,718	402,718	-	-
數				
本期合併總(損)益	<u>\$ (12,665,753)</u>	<u>(12,696,078)</u>	<u>(4,283,023)</u>	<u>(4,392,135)</u>
加權平均流通在外股數	<u>\$ 2,941,361,902</u>	<u>2,941,361,902</u>	<u>2,122,461,569</u>	<u>2,122,461,569</u>
(股)				
列計會計原則變動之累積				
影響數前淨損(元)	\$ (4.44)	(4.45)	(2.02)	(2.07)
會計原則變動之累積影響	0.13	0.13	-	-
數(元)				
本期合併總(損)益(元)	<u>\$ (4.31)</u>	<u>(4.32)</u>	<u>(2.02)</u>	<u>(2.07)</u>

(廿七)其他非利息淨損益

項	目	95年度	94年度
以成本衡量金融資產淨利益		\$ 19,187	109,169
以成本衡量之金融資產處分利益		1,978	-
出售承受擔保品淨利益(損失)		145,968	(110,943)
資產減損迴轉利益		66,521	60,203
呆帳收回		214,845	144,473
營業資產租金收入		29,422	25,344
資產出售及報廢損失		(34,710)	(21,974)
股利收入		105,680	177,714
借券及附賣回債券融券回補淨利益		14,143	405
認購(售)權證發行利益		142,409	68,495
期貨顧問費收入		1,812	1,021
股務代理收入		30,775	38,774
結構型商品損失		(5,125)	(1,263)
其他		228,949	285,707
		<u>\$ 961,854</u>	<u>777,125</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.子公司金融商品資訊

(1)子公司日盛證券股份有限公司及其子公司

A.認購(售)權證

a.信用風險

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

b.市場價格風險

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

c.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

d.發行認購(售)權證目的及達成該目的之策略

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

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

e.持有衍生性金融商品之種類、目的及其策略

該公司避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險。

f.衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

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

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.期貨及選擇權交易

該公司於民國九十年十一月起開辦自營業務，為交易目的進行期貨及選擇權交易買賣，截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，該公司尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
95.12.31						
期貨契約	台股指數期貨	買方	372	\$ 580,900	586,284	非避險
	電子指數期貨	"	35	46,010	46,522	"
	金融指數期貨	"	9	9,551	9,691	"
合計			<u>416</u>	<u>\$ 636,461</u>	<u>642,497</u>	
選擇權契約	選擇權-買權	"	1,317	\$ 6,632	8,831	非避險
"	選擇權-賣權	"	4,885	3,688	2,372	"
"	個股選擇權-買權	"	15	1	1	"
"	金指選擇權-買權	"	4	60	47	"
"	摩根台指選擇權	"	30	71	82	"
合計			<u>6,251</u>	<u>\$ 10,452</u>	<u>11,333</u>	
選擇權契約	選擇權-買權	賣方	3,758	\$ 24,204	53,934	非避險
"	選擇權-賣權	"	4,113	13,455	6,630	"
"	個股選擇權-買權	"	35	233	228	"
"	摩根台指選擇權	"	20	74	25	"
"	金指選擇權-買權	"	26	103	164	"
"	金指選擇權-賣權	"	3	12	8	"
合計			<u>7,955</u>	<u>\$ 38,081</u>	<u>60,989</u>	
94.12.31						
項目	交易種類	未平倉部位		合約金額	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權契約	台指選擇權-買權	買方	7,569	\$ 11,277	11,891	非避險
"	台指選擇權-賣權	"	15,237	17,300	16,712	"
"	電指選擇權-賣權	"	200	2	1	"
"	金指選擇權-賣權	"	1,100	17	28	"
合計			<u>24,106</u>	<u>\$ 28,596</u>	<u>28,632</u>	
期貨契約	電子指數期貨	賣方	251	\$ 287,361	291,060	"
"	金融指數期貨	"	50	44,774	44,700	"
"	台股指數期貨	"	899	1,185,832	1,185,781	"
合計			<u>1,200</u>	<u>\$ 1,517,967</u>	<u>1,521,541</u>	"
選擇權契約	台指選擇權-買權	"	9,709	55,493	80,600	"
"	台指選擇權-賣權	"	3,658	22,682	9,792	"
"	電指選擇權-買權	"	196	2,372	4,012	"
"	電指選擇權-賣權	"	190	910	196	"
"	金指選擇權-買權	"	50	-	4	"
"	金指選擇權-賣權	"	478	5	3	"
合計			<u>14,281</u>	<u>\$ 81,462</u>	<u>94,607</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)

上述之公平價值係以台灣期貨交易所民國九十五年及九十四年十二月三十一日期貨及選擇權之結算價計算合約之公平價值。

a.信用風險

該公司期貨及選擇權契約之交易對象為台灣期貨交易所，預期不會產生信用風險。

b.市場價格風險

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

c.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

d.衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

該公司及其子公司從事期貨及選擇權自營交易所支付之保證金列於資產負債表之公平價值變動列入損益之金融資產—流動之期貨交易保證金—自有資金項下，於民國九十五年及九十四年十二月三十一日期貨及選擇權自營交易於財務報表上之表達如下：

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
期貨交易保證金—自有資金	\$ 538,207	717,365
買入選擇權—非避險	11,333	28,632
賣出選擇權負債	60,989	94,607
	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
期貨契約利益(損失)—非避險	<u>\$ (79,147)</u>	<u>286,414</u>
內含未實現期貨契約損失	<u>\$ 9,608</u>	<u>3,574</u>
選擇權交易損失—非避險	<u>\$ 199,331</u>	<u>160,733</u>
內含未實現選擇權交易利益(損失)	<u>\$ 14,052</u>	<u>(13,108)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

C.利率交換

a.該公司為配合債券部位之投資，操作以交易為目的之利率交換衍生性金融商品，與銀行及證券公司簽訂利率交換合約，截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，該公司尚未到期之利率交換合約交易情形如下：

95.12.31								
固定								
交易對手	交易條件	名目本金	利率%	浮動利率指標	結算日	到期日	性質	
國泰世華	收浮動利率 付固定利率	\$ 300,000	1.705	CP90	每季一次	96.03.26	交易性	
元富證券	"	300,000	1.665	"	"	96.03.30	"	
統一證券	"	300,000	1.595	"	"	96.05.03	"	
匯豐銀行	"	300,000	2.350	"	"	96.05.28	"	
統一證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	1.620	"	"	96.05.30	"	
中國信託	"	300,000	2.200	"	"	96.07.19	"	
兆豐證券	"	300,000	2.210	"	"	96.07.26	"	
中國信託	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.240	"	"	96.07.30	"	
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.180	"	"	96.08.13	"	
富邦票券	"	200,000	2.070	"	"	96.08.20	"	
台北富邦	收浮動利率 付固定利率	300,000	1.680	"	"	96.08.27	"	
台北富邦	"	300,000	1.680	"	"	96.08.29	"	
富邦證券	"	300,000	1.6825	"	"	96.08.30	"	
元富證券	"	300,000	1.685	"	"	96.08.30	"	
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.025	"	"	96.09.03	"	
台北富邦	"	300,000	1.630	"	"	96.09.06	"	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

95.12.31

固定							
交易對手	交易條件	名目本金	利率%	浮動利率指標	結算日	到期日	性質
台北富邦	收固定利率 付浮動利率	\$ 300,000	1.630	CP90	每季一次	96.09.06	交易性
荷蘭銀行	"	500,000	0.820	Libor 6M	每半年一次	96.10.01	"
統一證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.090	CP90	每季一次	96.11.12	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	200,000	0.330	Libor 6M	每半年一次	97.02.11	"
渣打銀行	"	200,000	0.330	"	"	97.02.11	"
匯豐銀行	"	300,000	0.830	"	"	97.12.24	"
國泰世華	"	300,000	1.865	CP90	每季一次	98.01.09	"
國泰世華	"	300,000	1.865	"	"	98.01.09	"
渣打銀行	"	300,000	1.885	"	"	98.01.29	"
渣打銀行	"	300,000	1.880	"	"	98.01.29	"
渣打銀行	"	200,000	0.210	Libor 6M	每半年一次	98.02.16	"
匯豐銀行	"	200,000	0.280	"	"	98.02.16	"
渣打銀行	"	400,000	0.430	"	"	98.02.16	"
渣打銀行	"	200,000	0.570	"	"	98.03.03	"
荷蘭銀行	"	300,000	0.530	"	"	98.03.03	"
中國信託	"	300,000	-	"	"	98.03.03	"
匯豐銀行	"	200,000	0.400	Libor 3M	每季一次	98.03.04	"
花旗銀行	"	500,000	0.250	Libor 6M	每半年一次	98.03.15	"
渣打銀行	收固定利率 付浮動利率	200,000	0.300	"	"	98.03.25	"
匯豐銀行	"	200,000	0.750	"	"	98.05.14	"
中信證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.800	CP90	每季一次	98.05.28	"
群益證券	"	300,000	2.750	"	"	98.05.29	"
中信證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.650	"	"	98.07.07	"
荷蘭銀行	"	200,000	1.430	Libor 6M	每半年一次	98.07.15	"
中信證券	"	300,000	2.610	CP90	每季一次	98.07.23	"
荷蘭銀行	"	100,000	0.730	Libor 6M	每半年一次	98.09.25	"
中信證券	"	300,000	2.580	CP90	每季一次	98.10.19	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

95.12.31

固定							
交易對手	交易條件	名目本金	利率%	浮動利率指標	結算日	到期日	性質
富邦票券	收浮動利率 付固定利率	\$ 300,000	2.560	CP90	每季一次	98.11.02	交易性
寶來證券	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.190	"	"	99.01.25	"
群益證券	"	300,000	2.180	"	"	99.02.23	"
中信證券	"	300,000	2.090	"	"	99.03.01	"
中信證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.180	"	"	99.03.09	"
富邦票券	"	300,000	2.230	"	"	99.03.15	"
中國信託	收固定利率 付浮動利率	500,000	-	Libor 6M	每半年一次	99.04.07	"
渣打銀行	"	300,000	2.155	CP90	每季一次	99.04.19	"
統一證券	"	300,000	2.1425	"	"	99.04.29	"
台北富邦	"	300,000	2.050	"	"	99.08.26	"
台北富邦	"	300,000	2.045	"	"	99.08.30	"
富邦證券	"	300,000	2.0425	"	"	99.08.30	"
元富證券	"	300,000	2.050	"	"	99.08.30	"
富邦票券	"	300,000	2.000	"	"	99.08.31	"
台新銀行	"	300,000	2.000	"	"	99.08.31	"
統一證券	"	300,000	2.020	"	"	99.09.01	"
中國信託	"	400,000	-	Libor 6M	每半年一次	99.10.13	"
中國信託	"	200,000	-	"	"	99.10.13	"
國泰世華	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.270	CP90	每季一次	99.11.08	"
統一證券	"	300,000	2.265	"	"	99.11.08	"
中信證券	"	300,000	2.195	"	"	99.11.11	"
匯豐銀行	收固定利率 付浮動利率	100,000	1.940	Libor 6M	每半年一次	99.11.27	"
渣打銀行	"	500,000	1.050	"	"	100.05.25	"
渣打銀行	"	500,000	1.050	"	"	100.05.25	"
渣打銀行	"	300,000	2.140	CP90	每季一次	100.08.22	"
台新銀行	"	300,000	2.660	"	"	100.11.22	"
渣打銀行	收浮動利率 付固定利率	300,000	2.440	"	"	101.03.08	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

94.12.31

固定							
交易對手	交易條件	名目本金	利率%	浮動利率指標	結算日	到期日	性質
中信證券	收浮動利率	\$ 300,000	2.800	次級貨幣市場	每季一次	98.5.28	交易性
	付固定利率			90天期利率			
群益證券	"	300,000	2.750	"	"	98.5.29	"
匯豐銀行	"	300,000	2.350	"	"	96.5.28	"
中信證券	收固定利率	300,000	2.650	"	"	98.7.7	"
	付浮動利率						
中國信託	"	300,000	2.200	"	"	98.7.19	"
中國信託	收浮動利率	300,000	1.805	"	"	95.7.19	"
	付固定利率						
中信證券	收固定利率	300,000	2.610	"	"	98.7.23	"
	付浮動利率						
倍利證券	"	300,000	2.210	"	"	96.7.26	"
中國信託	收浮動利率	300,000	2.240	"	"	96.7.30	"
	付固定利率						
倍利證券	"	100,000	1.820	"	"	95.8.7	"
匯豐銀行	收固定利率	300,000	2.180	"	"	96.8.13	"
	付浮動利率						
匯豐銀行	收浮動利率	300,000	1.790	"	"	95.8.14	"
	付固定利率						
富邦票券	收固定利率付浮動利率	200,000	2.070	"	"	96.8.20	"
台新銀行	收浮動利率	300,000	1.690	"	"	95.8.24	"
	付固定利率						
匯豐銀行	收固定利率	300,000	2.025	"	"	96.9.03	"
	付浮動利率						
中信證券	"	300,000	2.580	"	"	98.10.19	"
富邦票券	"	300,000	2.560	"	"	98.11.02	"
統一證券	"	300,000	2.090	"	"	96.11.12	"
台新銀行	"	300,000	2.660	"	"	100.11.22	"
寶來證券	"	300,000	2.190	"	"	99.1.25	"
群益證券	"	300,000	2.180	"	"	99.02.23	"
中信證券	"	300,000	2.090	"	"	99.03.01	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

94.12.31

固定							
交易對手	交易條件	名目本金	利率%	浮動利率指標	結算日	到期日	性質
渣打銀行	收浮動利率 付固定利率	\$ 300,000	2.440	次級貨幣市場 90天期利率	每季一次	101.03.08	交易性
中信證券	"	300,000	2.180	"	"	99.03.09	"
富邦票券	"	300,000	2.230	"	"	99.03.15	"
國泰世華	"	300,000	1.705	"	"	96.03.26	"
元富證券	"	300,000	1.665	"	"	96.3.30	"
渣打銀行	收固定利率 付浮動利率	300,000	2.155	"	"	99.4.19	"
統一證券	"	300,000	2.1425	"	"	99.4.29	"
統一證券	"	300,000	1.620	"	"	96.5.30	"
統一證券	收浮動利率 付固定利率	300,000	1.595	"	"	96.5.3	"
中國信託	收固定利率 付浮動利率	400,000	-	IF 6L<0.6%, 6L+0.003% IF 0.6% <=6L<=2.5% ,5.5% IF 6L>2.5% , 6.55%-6L	半年一次	99.10.13	"
中國信託	"	200,000	-	IF 6L<0.6%, 6L+0.004% IF 0.6% <=6L<=2.5% ,5.5% IF 6L>2.5% , 6.55%-6L	"	99.10.13	"
中國信託	"	500,000	-	Year1 : 3% Thereafter : 4.0009%-6MLIBOR	"	99.4.7	"
渣打銀行	"	1,000,000	1.05	CPN=2.5to2004/11 ; thereafter(6ml+0.6%)*D/N (D:介於利率區間之日數 , N :利息計算期間所有日數)0.5 Y:1.0%<6ml<2.0% 2Y:1.1%<6ml<2.5% 3Y:1.1%<6ml<3.0% 4Y:1.1%<6ml<3.5% 5Y:1.1%<6ml<4.0% 6Y:1.1%<6ml<4.5% 7Y:1.1%<6ml<5.0%	"	100.5.25	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

94.12.31

固定							
交易對手	交易條件	名目本金	利率%	浮動利率指標	結算日	到期日	性質
渣打銀行	收固定利率 付浮動利率	\$ 400,000	0.43	6ml<1.05%,6ml; 1.05%<6ml<2.10%,3.40%; 6ml>2.10%, 4.20%-6mL	半年一次	98.2.16	交易性
匯豐銀行	"	200,000	0.75	6ml<1.10%,6ml; 1.10%<6ml<2.00%,3.50%; 6ml>2.00%, 4.70%-6ml	"	98.5.14	"
匯豐銀行	"	200,000	0.28	6ml<1.05%,6ml; 1.05%<6ml<2.10%,3.40%; 6ml>2.10%, 4.20%-6mL	"	98.2.16	"
荷蘭銀行	"	200,000	1.43	5.95% - 6mL	"	98.7.15	"
匯豐銀行	"	300,000	0.83	6ml<1.10%,6ml; 1.10%<6ml<2.00%,3.50%; 6ml>2.00%, 5.30%-6mL	"	97.12.24	"
渣打銀行	"	200,000	0.33	4.60% - 6ML	"	97.2.11	"
渣打銀行	收固定利率 付浮動利率	200,000	0.21	6ml<1.05%,6ml; 1.05%<6ml<2.10%,3.40%; 6ml>2.10%, 4.20%-6mL	半年一次	98.2.16	"
渣打銀行	"	200,000	0.3	6ml<1.05%,6ml; 1.05%<6ml<2.00%,3.50%; 6ml>2.00%, 4.40%-6mL	每季一次	98.2.16	"
匯豐銀行	"	200,000	0.33	4.60% - 6ML	半年一次	97.2.11	"
匯豐銀行	"	100,000	1.94	6.30% - 6ML	"	99.11.27	"
荷蘭銀行	"	300,000	0.53	6ml<1.10%, 6ml+0.003%; 1.10%<6ml<2.00%,3.8003% ; 6ml>2.00%, 4.7997%-6mL	"	98.3.3	"
匯豐銀行	"	200,000	0.4	IF3ML<1.1%,2* 3ML-0.55%; 1.1%<3ML<2.1%, 3.4%; 3ML>2.1%,4.5%-3ML	每季一次	98.3.4	"
渣打銀行	"	200,000	0.57	6ml<1.10%, 6ml+0.005%; 1.10%<6ml<2. 00%,3.8005%; 6ml>2.00%, 4.7995%-6mL	半年一次	98.3.3	"
台北富邦	收浮動利率 付固定利率	300,000	1.68	次級貨幣市場90天期利率	每季一次	96.8.26	"
台北富邦	"	300,000	2.05	"	"	99.8.26	"
荷蘭銀行	收固定利率 付浮動利率	500,000	0.82	5.20% - 6mL	半年一次	96.10.1	"

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

94.12.31

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

b.信用風險

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

c.市場價格風險

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

d.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

e.持有衍生性金融商品之種類、目的及其策略

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

D.轉換公司債及資產交換選擇權

a.該公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日尚未到期之轉換公司債及資產交換選擇權交易內容列示如下：

	<u>95.12.31</u>	
	<u>選擇權成本</u>	<u>選擇權理論價</u>
買進買權	\$ <u>2,580</u>	<u>1,358</u>
賣出買權	\$ <u>(10,079)</u>	<u>(12,955)</u>
	<u>94.12.31</u>	
	<u>選擇權成本</u>	<u>選擇權理論價</u>
賣出買權	\$ <u>(5,160)</u>	<u>(27,606)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

b.信用風險

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

c.市場價格風險

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

d.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

e.持有衍生性金融商品之種類、目的及其策略

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

E.結構型商品

a.名日本金或合約金額：

95.12.31			
<u>交易種類</u>	<u>契約本金</u>	<u>權利金成本</u>	<u>選擇權理論價</u>
股權連結商品	\$ <u>11,834</u>	<u>162</u>	<u>256</u>
保本型商品	\$ <u>270,000</u>	<u>557</u>	<u>489</u>
94.12.31			
<u>交易種類</u>	<u>契約本金</u>	<u>權利金成本</u>	<u>選擇權理論價</u>
股權連結商品	\$ <u>2,470</u>	<u>14</u>	<u>13</u>
保本型商品	\$ <u>33,000</u>	<u>58</u>	<u>31</u>

b.信用風險

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

c.市場價格風險

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

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.流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間不確定性

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

F.衍生性金融商品－櫃檯於財務報表上之表達

a.該公司因從事利率交換交易、利率選擇權、轉換公司債資產交換交易及結構型商品交易，民國九十五年及九十四年十二月三十一日於資產負債表之表達，列示如下：

	<u>95.12.31</u>	
	<u>衍生性金融商品 資產－櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 負債－櫃檯</u>
換利合約價值	\$ 105,648	66,456
資產交換選擇權	1,358	12,955
股權連結商品資產-選擇權	256	-
保本型商品資產-權利金	-	489
合計	<u>\$ 107,262</u>	<u>79,900</u>

	<u>94.12.31</u>	
	<u>衍生性金融商品 資產－櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 負債－櫃檯</u>
換利合約價值	\$ 93,803	82,153
資產交換IRS合約價值	-	864
債券選擇權-非避險	-	2,012
保本型商品負債-選擇權	-	31
股權連結商品資產-選擇權	13	-
可轉債買入選擇權	3,960	-
可轉債賣出選擇權	-	27,606
遞延金融商品損失	38,857	-
合計	<u>\$ 136,633</u>	<u>112,666</u>

b.該公司因從事利率交換交易、利率選擇權、轉換公司債資產交換交易及結構型商品交易等，於民國九十五年及九十四年度所產生之相關損益於損益表列示於衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯項下，其明細如下：

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
	<u>衍生性金融商品 利益(損失)－櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品 利益(損失)－櫃檯</u>
換利合約價值	\$ 45,890	101,039
資產交換IRS合約價值	56	(1,296)
資產交換選擇權	(3,799)	16,294
股權連結商品資產-選擇權	(2,711)	(1,568)
債券選擇權	10,198	(3,672)
保本型商品負債-權利金	41	(84)
合計	<u>\$ 49,675</u>	<u>110,713</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

G.具有資產負債表外信用風險之金融商品：無。

H.信用風險顯著集中之資訊

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

(2)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司：

A.財務風險資訊

a.市場風險

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

(A)市場風險之辨識

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

(B)市場風險之衡量

(a)VaR(Value at Risk)

該公司市場風險之風險值估算標準如下：

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

方法：根據過去一年之市場變動以指數加權平均法(EWMA)計算波動率。

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

下表為該公司民國九十五年第四季(95.10.1~95.12.31)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	1.01 億	0.90 億	1.14 億
利率商品	0.68 億	1.04 億	0.38 億
權益商品	1.31 億	1.57 億	1.33 億
分散效益	(0.15)億	(0.08)億	(0.41)億
風險值	1.64 億	2.01 億	1.38 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	0.32 億	0.29 億	0.37 億
利率商品	0.22 億	0.33 億	0.12 億
權益商品	0.43 億	0.52 億	0.44 億
分散效益	(0.05)億	(0.03)億	(0.13)億
風險值	0.53 億	0.66 億	0.45 億

(C)市場風險之控制

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

(D)市場風險之管理

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

b.信用風險

	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	最大信用 曝險金額	帳面價值	最大信用 曝險金額
非衍生性金融商品				
金融資產：				
交易目的的金融資產				
股票投資	\$ 669,881	-	576,927	-
債券投資	15,953,169	878,465	19,910,650	825,326
商業本票	-	-	2,405,460	-
受益憑證	20,151	-	174,757	-
備供出售金融資產				
股票投資	585,444	-	486,504	-
債券投資	1,888,031	-	1,877,496	-
持有至到期金融資產	478,796	478,796	478,796	478,796
	95.12.31	最大信用	94.12.31	最大信用
衍生性金融商品	名目本金	曝險金額	名目本金	曝險金額
遠期契約	\$ 440,064	16,447	1,630,244	33,141
期貨	418,773	-	170,117	-
SWAP	4,514,490	6,863	3,065,928	12,568
選擇權	1,289,527	15,471	1,270,480	9,664
利率商品	24,340,860	33,744	20,902,720	85,475

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

該公司信用風險顯著集中之資訊：

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

	95.12.31		94.12.31	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
依產業型態				
金融業	\$ 121,209,017	4,462,112	122,359,526	8,637,575
營造業	65,859,150	32,929,575	61,509,443	30,754,722
其他	180,522,652	132,468,549	226,908,220	171,000,874
總計	<u>367,590,819</u>	<u>169,860,236</u>	<u>410,777,189</u>	<u>210,393,171</u>
	95.12.31		94.12.31	
依地方區域	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
國內	\$ 358,471,615	166,358,926	401,866,879	206,965,721
其他	9,119,204	3,501,310	8,910,310	3,427,450
總計	<u>\$ 367,590,819</u>	<u>169,860,236</u>	<u>410,777,189</u>	<u>210,393,171</u>

具有資產負債表外信用風險之金融商品

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

該公司具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	95.12.31	94.12.31
貸款承諾	\$ 55,571,854	68,869,000
信用卡授信承諾	68,848,207	88,442,047
融資保證及商業信用狀	2,928,775	5,890,676
	<u>\$ 127,348,836</u>	<u>163,201,723</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)

該公司民國九十五年及九十四年十二月三十一日未使用之貸款額度分別為55,571,854千元及68,869,000千元。民國九十五年及九十四年十二月三十一日未使用之信用卡額度分別為65,379,285千元及81,788,757千元。

上述民國九十五年及九十四年十二月底未使用之授信額度中屬不可撤銷之授信額度皆為 0元。

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

該公司在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。該公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為61.75%。融資保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於0%至100%間，平均約為13.00%。為貸款、融資保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，該公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

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

c.流動性風險

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

金融商品項目	95.12.31																	
	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																		
交易目的金融資產	\$ 1,095,232	1,095,232	157,546	157,546	995,611	995,611	965,965	965,965	2,451,759	2,451,759	4,804,483	4,804,483	1,142,778	1,142,778	5,164,748	5,164,748	16,778,122	16,778,122
存放央行及存放銀行同業	23,610,536	23,610,536	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,610,536	23,610,536
備供出售金融資產	504	504	-	-	-	-	186,000	186,000	300,000	300,000	-	-	-	-	1,871,588	1,871,588	2,358,092	2,358,092
附賣回票券及債券投資	5,662,964	5,662,964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,662,964	5,662,964
放款及墊款	11,766,770	11,766,770	4,480,978	4,480,978	18,252,285	18,252,285	18,550,310	18,550,310	16,210,416	16,210,416	12,614,440	12,614,440	8,614,000	8,614,000	83,912,000	83,912,000	174,401,199	174,401,199
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	478,796	478,796	-	-	-	-	-	-	478,796	478,796
資產合計	\$ 42,136,006	42,136,006	4,638,524	4,638,524	19,247,896	19,247,896	19,702,275	19,702,275	19,440,971	19,440,971	17,418,923	17,418,923	9,756,778	9,756,778	90,948,336	90,948,336	223,289,709	223,289,709
負債																		
央行及銀行同業存款	\$ 3,562,872	3,562,872	1,071,000	1,071,000	1,800,224	1,800,224	350,000	350,000	-	-	-	-	-	-	-	-	6,784,096	6,784,096
交易目的金融負債	30,479	30,479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,479	30,479
附買回票券及債券負債	7,899,828	7,899,828	256,121	256,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,155,949	8,155,949
存款及匯款	95,730,502	95,730,502	28,501,513	28,501,513	71,000,009	71,000,009	5,001,349	5,001,349	2,317	2,317	-	-	-	-	-	-	200,235,690	200,235,690
應付金融負債	-	-	-	-	5,000,000	5,000,000	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	2,000,000	2,000,000	11,000,000	11,000,000
負債合計	\$ 107,223,681	107,223,681	29,828,634	29,828,634	77,800,233	77,800,233	5,351,349	5,351,349	2,317	2,317	4,000,000	4,000,000	-	-	2,000,000	2,000,000	226,206,214	226,206,214
淨流動缺口	\$ (65,087,675)	(65,087,675)	(25,190,110)	(25,190,110)	(58,552,337)	(58,552,337)	14,350,926	14,350,926	19,438,654	19,438,654	13,418,923	13,418,923	9,756,778	9,756,778	88,948,336	88,948,336	(2,916,505)	(2,916,505)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

d.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

(A)預期重訂價日或預期到期日

該公司於民國九十五年十二月三十一日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。下表顯示該公司之利率風險，以該公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，該公司所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

金融商品項目	95.12.31					
	0-30天	31-90天	91天-100天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
資 產						
存拆放銀行同業	\$ 23,610,536					23,610,536
交易為目的金融資產	1,095,232	157,546	5,598	990,013	14,529,733	16,778,122
備供出售金融資產	-	-	-	-	2,473,475	2,473,475
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	478,796	478,796
放款	96,234,364	2,981,455	4,422,909	21,371,830	48,610,980	173,621,538
短期墊款	779,661					779,661
資產合計	\$ 121,719,793	3,139,001	4,428,507	22,361,843	66,092,984	217,742,128
負 債						
存款及匯款	\$ 95,730,502	28,501,513	12,283,840	58,716,169	5,003,666	200,235,690
金融債券	-	-	-	-	11,000,000	11,000,000
負債合計	\$ 95,730,502	28,501,513	12,283,840	58,716,169	16,003,666	211,235,690
利率敏感度缺口	\$ 25,989,291	(25,362,512)	(7,855,333)	(36,354,326)	50,089,318	6,506,438

估計上述預期重訂價日或預期到期日之假設及其相關說明如下：

(B)有效利率(除交易目的金融資產外)

該公司於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，該公司所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	台	幣
	95.12.31	94.12.31
附賣回債券投資	1.48	1.20
備供出售金融資產(報酬率)	7.85	3.03
持有至到期日售金融資產	0.80	3.97
放款及墊款	4.77	5.04
附買回債券借款	1.48	1.22
應付金融債	3.77	3.86
存款及匯款	1.56	1.41

B.風險控制及曝險量化：

一般定性揭露

a.風險管理之原則

(A)以科學化之風險管理系統，審慎客觀的分析風險，進而達到合理之報酬。

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)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。

c.風險管理機制應至少能辨識並掌控下列之攸關風險

(A)投資風險：對短期資金運用及長期投資所可能產生之影響做重大風險揭露與效益分析，包括：

(a)短期資金運用：依市場風險辦理。

(b)長期投資

(1)具控制權之投資風險管理：被投資公司之風險相關規章制度、財務結構、償債能力及攸關風險之揭露。

(2)不具控制權之投資風險管理：揭露被投資公司之績效及其公司治理概況。

(3)國家風險管理：揭露所投資國家或地區之政治風險及經濟表現等概況分析，並訂定相關管理指標，據以擬定因應策略。

(B)資產負債風險：存、放款及資產配置為金融機構主要業務及功能，以致須經常面臨長、短投資之資產負債期限結構不平衡之情況，因而承受了期差之流動性風險及潛在利率變動導致之利率風險，因此針對：

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

(b)結構性利率風險：應編製利率敏感性資產負債表，並建立利率敏感性缺口分析，訂定管理指標，設定指標限額，具以擬定因應策略與避險方案，以降低利率風險之暴露程度。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

- (C)市場風險：因積極操作金融工具及業務之推展而經常面臨市場因素(如利率、股價、匯率等)的變動所引發資產價格之不安定性，因此應建立科學化方法及市場風險管理系統，並訂定管理指標，設定指標限額，以有效評估市場風險之暴露程度。
- (D)信用風險：因積極操作金融工具或推展授信業務而面臨交易對手或授信客戶可能因損失或財務惡化而無力履行合約之信用風險，因此應依業務特性建立一致性資產品質及分類之評估方法，計算及控管大額暴險，並定期檢視，覈實提列備抵損失或準備。此外應隨時監督與收集所有交易對手及授信客戶之信用資訊並依所制定之授信政策落實信用評等制度與資產分散原則，並訂定管理指標，以降低違約與集中度之風險。
- (E)作業風險(包括法律風險)：對金控母公司與其子公司及各子公司間業務或交易、資訊交互運用等，從事各項業務而可能造成作業人員因內部事件，如制度不當、人為疏失、監督不週及系統失常等原因，所造成之直接風險；或因外部事件，如詐欺、消費者或產品糾紛、營運訴訟等原因，所造成之間接風險；因此應視需要定期或不定期檢視內部作業手冊、運作流程、資訊安全防護機制及緊急應變計畫，對每一項流程以適用之機制修正/改所有潛在可能造成損失的流程點，明確訂定各層級人員之職掌範圍。當事件發生時，其性質及相關的損失影響都應妥為記載，並由作業管理單位專責損失資料之蒐集、分析與歸納，並據以訂定管理指標，降低重複發生之風險。

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

信託資產負債表

信託資產	帳列金額		信託負債	帳列金額	
	95.12.31	94.12.31		95.12.31	94.12.31
銀行存款	\$ 1,199,825	69,638			
債券	12,226,444	8,057,356			
股票	1,035,894	28,023			
基金	13,618,560	8,514,184			
不動產淨額	9,156,872	8,093,598			
長期投資-債權投資	3,353,108	-			
金錢債權信託	-	307,484	信託資本	40,590,703	25,070,283
信託資產總額	<u>\$ 40,590,703</u>	<u>25,070,283</u>	信託負債總額	<u>40,590,703</u>	<u>25,070,283</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

信託帳財產目錄

投資項目	帳列金額	
	95.12.31	94.12.31
債券	\$ 12,226,444	8,057,356
股票	1,035,894	28,023
基金	13,618,560	8,514,184
存款	1,199,825	69,638
長期投資-債權投資	3,353,108	-
金錢債權	-	307,484
不動產(淨額)	9,156,872	8,093,598
合計	<u>\$ 40,590,703</u>	<u>25,070,283</u>

2.本公司及其子公司金融商品之公平價值

金融資產	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值 或名目本金	公平價值	帳面價值 或名目本金	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 251,985,467	251,985,467	255,528,532	255,528,532
公平價值變動列入損益之金融資產	42,626,802	42,626,802	49,321,533	49,327,748
附賣回票券及債券投資	10,521,733	10,521,733	7,496,389	7,496,389
備供出售金融資產	3,889,813	3,889,813	3,757,659	3,757,659
持有至到期日金融資產	478,796	478,796	478,796	478,796
<u>衍生性金融商品</u>				
買入選擇權-期貨	11,333	11,333	28,632	28,632
期貨交易保證金-自有資金	538,207	538,207	717,365	717,365
衍生性金融商品資產	128,142	128,142	161,739	161,739
遠期契約	440,064	2,470	1,630,244	-
期貨	418,773	107,330	170,117	39,185
SWAP	4,514,490	3,498	3,065,928	-
台幣股價選擇權	-	-	243,805	2,135
匯率選擇權	1,289,527	19,081	1,026,675	17,992
權益商品	-	-	164,250	-
利率商品	24,340,860	2,542	20,902,720	21,170

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	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值 或名目本金	公平價值	帳面價值 或名目本金	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	232,904,679	232,904,679	258,495,477	258,495,477
附買回票券及債券負債	32,777,473	32,777,473	28,298,419	28,298,419
應付債券	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000
其他借款	8,164,011	8,164,011	6,132,880	6,132,880
<u>衍生性金融商品</u>				
附賣回債券投資-融券	542,925	542,925	-	-
發行認購(售)權證負債	385,720	385,720	301,350	301,350
發行認購(售)權證再買回	(293,370)	(293,370)	(229,091)	(229,091)
賣出選擇權-非避險	60,989	60,989	94,607	94,607
應付借券-避險	-	-	6,853	6,853
衍生性金融商品負債	110,380	110,380	343,754	343,754
遠期契約	1,410,204	129	2,639,378	-
SWAP	1,817,445	6,250	2,450,665	6,751
台幣股價選擇權	42,350	1,271	-	886
匯率選擇權	1,426,777	19,081	831,825	13,007
外幣股價選擇權	216,709	3,567	315,775	3,530
利率商品	24,340,860	181	20,606,750	-

本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

(1) 公平價值與帳面價值相等之金融資產及負債：

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

金融資產	95.12.31	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>		
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ -	251,985,467
公平價值變動列入損益金融資產	39,947,359	2,679,443
附賣回票券及債券投資	-	10,521,733
備供出售金融資產	1,890,489	1,999,324
持有至到期日金融資產	-	478,796
<u>衍生性金融商品</u>		
買入選擇權－非避險	11,333	-
期貨交易保證金－自有資金	538,207	-
衍生性金融商品資產	128,142	-
遠期契約	-	2,470
期貨	107,330	-
SWAP	3,498	-
匯率選擇權	-	19,081
利率商品	-	2,542
金融負債	95.12.31	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>		
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ -	232,904,679
附買回票券及債券負債	-	32,777,473
應付債券	-	20,000,000
其他借款	-	8,164,011
<u>衍生性金融商品</u>		
附賣回債券投資－融券	542,925	-
發行認購(售)權證負債	385,720	-
發行認購(售)權證再買回	(293,370)	-
賣出選擇權－非避險	60,989	-
衍生性金融商品負債	110,380	-
SWAP	6,250	-
台幣股價選擇權	1,271	-
匯率選擇權	-	19,081
外匯股價選擇權	3,567	-
遠期契約	-	129
利率商品	-	181

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

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

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

		95年度			
		期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
其他	\$	<u>336,675</u>	930,371	<u>6,176</u>	0%~7.27%
		94年度			
		期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
日盛創投	\$	171,783	193,338	2,266	0%~1.8%
其他		<u>387,410</u>	739,902	<u>4,679</u>	0%~7.05%
	\$	<u>559,193</u>		<u>6,945</u>	

2.放款

		95年度			
		期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
其他	\$	<u>116,274</u>	150,540	<u>3,072</u>	2.15%~3.63%
		94年度			
		期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
寒舍(股)公司	\$	40,000	59,000	1,324	2.31%
其他		<u>83,815</u>	84,677	<u>1,415</u>	1.99%~3.34%
合計	\$	<u>123,815</u>		<u>2,739</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)

截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司對關係人授信尚無逾期情事，備抵呆帳之提列係比照一般放款以放款餘額百分之一比例提存。至於對關係人之授信政策係依照銀行法第三十二條、第三十三條、第三十三條之一、第三十三條之二、第三十三條之四及第三十三條之五之規定，不得為無擔保授信；若為擔保授信應有十足擔保，其條件(包括利率、擔保品及其估價、保證人之有無、貸款期限及本息償還方式等條件)不得優於其他同類授信對象。對同一授信戶之每筆或累計金額達新台幣一億元或子公司淨值百分之一孰低者，應送董監事聯席會審議，並經三分之二以上董事之出席及出席董事四分之三以上同意，並無優於非關係人情形。

截至民國九十五年十二月三十一日止，子公司日盛國際商業銀行股份有限公司與關係人間並無資產負債表外承諾。寒舍(股)公司九十五年度起原構成關係人條件之董事離職，故自九十五年起不再視為關係人。

3.租賃

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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
永大投資(股)公司	\$ <u>9,576</u>	\$ <u>9,206</u>

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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
永大投資(股)公司	\$ <u>2,395</u>	<u>2,395</u>

4.其他

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(三)子公司日盛國際商業銀行之利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊：

95.12.31					
類	別	戶數	期末總金額	正常放款	逾期放款
消費者貸款		211	\$ 35,414	34,927	487
行員購屋貸款		176	378,358	378,358	-
其他利害關係人為借款人之授信交易		581	2,182,694	2,182,694	-
利害關係人為保證人之授信交易		239	2,750,017	2,750,017	-
利害關係人為擔保品提供人之授信交易		-	-	-	-
94.12.31					
類	別	戶數	期末總金額	正常放款	逾期放款
消費者貸款		130	\$ 20,684	20,684	-
行員購屋貸款		208	41,312	413,412	-
其他利害關係人為借款人之授信交易		295	610,924	610,924	-
利害關係人為保證人之授信交易		304	1,982,311	1,976,842	5,469
利害關係人為擔保品提供人之授信交易		-	-	-	-

六、質押之資產

	95.12.31	94.12.31
受限制資產－流動(表列其他資產)	\$ 1,859,316	490,010
受限制資產－非流動(表列其他資產)	60,000	660,000
基金及投資	764,752	170,336
固定資產－土地	1,259,205	1,259,205
－建築物(未折減餘額)	400,094	411,077
存出保證金(表列其他資產)	14,000	274,000
合計	<u>\$ 4,357,367</u>	<u>3,264,628</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)本公司：無。

(二)日盛國際商業銀行股份有限公司

- 1.截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，該公司已簽訂重大購買設備及裝璜工程合約總價分別約為269,684千元及188,846千元，已分別支付約85,532千元及108,490千元，餘款陸續給付中。
- 2.於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，該公司受託代收款項約計519,954千元及859,155千元。
- 3.於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，該公司辦理各項流通在外之保證款項(含合辦外匯業務)約計3,999,540千元及9,789,207千元。
- 4.於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，該公司承兌流通在外之匯票約計482,345千元及607,809千元，信用狀款項約計1,043,045千元及1,914,377千元。
- 5.於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，該公司收到客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)約計26,342,934千元及29,436,772千元。
- 6.於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，該公司因附條件買回交易由他人寄存之政府債券面額皆為0千元。
- 7.於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，該公司受託代售美金旅行支票未售支票金額約為新台幣182,217千元及188,655千元。
- 8.截至民國九十五年十二月三十一日止，該公司已依約承租之單位其租金支付方式，多採月付或三月一付方式支付。預計未來五年之押金利息設算租金、應付租金總額及第六年起每五年之押金利息設算租金、應付租金總額及其折現值明細如下：

年度	押金利息設算租金	應付租金	折現值
96.01.01-96.12.31	註	\$ 167,549	143,683
97.01.01-97.12.31	註	103,320	92,362
98.01.01-98.12.31	註	72,287	65,162
99.01.01-99.12.31	註	42,259	38,864
100.01.01-100.12.31	註	1,596	1,477

註：上述押金利息設算租金係以民國九十五年十二月三十一日，不另付租金之押金及超過每月租金三倍之押金約55,058千元為基準，以年息2.015%設算。

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

- (1)該公司之授信承諾均可因加速條款而撤銷，故截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，該公司並無不可撤銷之授信承諾及須支付巨額款方可撤銷之授信承諾。

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)截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，該公司有一般債券保證(公司債)金額分別為83,755千元及165,916千元、對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)金額分別為1,885,731千元及5,349,625千元等之直接信用保證。
- (3)截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，該公司有履約保證金額分別為1,314,647千元及1,591,372千元、押標金保證金額均為0元，及為特定交易開立之保證函金額分別為2,030,034千元及4,273,666千元等之與特定交易而開立之或有事項。除此之外，截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，該公司尚有融資之承諾額度分別為5,113,692千元及5,309,978千元。

(三)日盛證券股份有限公司

- 1.為給付民國九十五年及九十四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31,987千元及66,330千元。
- 2.於民國九十五年及九十四年十二月三十一日，該公司因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別約為1,110,583,060股及996,636,682股，借出客戶股票分別約為63,697,000股及65,780,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。
- 3.該公司板橋分公司客戶於民國八十七年向台北地方法院提起訴訟，主張營業員盜賣其股票計約新台幣40,103千元，並請求該公司就其債務負僱用人連帶賠償責任，目前正進行訴訟程序中。為免該公司遭受損害，已向法院提存假扣押擔保金14,000千元(帳列存出保證金項下)後，扣押其保證人財產在案。
- 4.該公司於民國八十四年三月間擔任正義股份有限公司上櫃推薦之協辦承銷商，嗣後正義股份有限公司因鉅額退票致股票下櫃，投資人乃以正義股份有限公司及其董事、監察人及簽證會計師暨承銷商為共同被告，請求連帶給付約71,017千元，目前正由法院審理中。
- 5.該公司於民國九十五年及九十四年十二月三十一日為保全信用交易違約融資金之債權，遂向法院聲請假扣押，並因此提存擔保金8,817千元及8,667千元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- 6.該公司台中分公司三位客戶主張其集保帳戶股票遭台中分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，起訴請求該公司連帶賠償約132,378千元及利息，目前正由法院審理中。其中楊姓客戶訴該公司賠償22,430千元較有爭議外，其餘二位客戶之請求初判應係客戶與營業員私人債務糾紛，該公司應無須負擔賠償責任。
- 7.該公司訴請土城分公司楊氏客戶及林姓被授權人連帶清償其下單購入洪氏英股票之融資欠款金額總計約9,902千元及利息，目前正由法院審理中。

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)日盛期貨(股)公司：

於民國九十五年十二月三十一日，該公司已簽訂之購買應用軟體之合約總價為945千元，已支付價款為283千元(帳列其它流動資產)。

(五)日盛國際投資控股有限公司：無。

(六)日盛證券投資顧問股份有限公司：

該公司於民國九十五年及九十四年十二月三十一日為租賃辦公室營業之需簽訂大樓租賃契約，租金係按月支付，以後年度應支付之未稅租金金額分別為2,438千元及723千元。

(七)日盛期貨經理股份有限公司

1.截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，該公司因承租辦公場所及車輛而開立尚未兌現之應付票據金額為零元及1,774千元。

2.截至民國九十五年十二月三十一日止，該公司以營業租賃方式承租營業場所及車輛，簽訂之長期租賃合約情形如下：

						剩餘合約期間
<u>出租人</u>	<u>租賃標的</u>	<u>租賃期間</u>	<u>每月租金支出</u>	<u>付款方式</u>	<u>應付租金總額</u>	
富邦產物保險	富邦南京大樓	93.03.15~96.03.14	\$ 277	按月支付	\$ <u>554</u>	

(股)公司

(八)其餘併入合併財務報表之公司並無重大承諾事項及或有事項。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

(一)本公司：無。

(二)日盛證券股份有限公司：無

(三)日盛國際商業銀行股份有限公司：無

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)金融控股公司財務報表：

日盛金融控股股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
	單位：新台幣千元	
資產		
現金及約當現金	\$ 2,950,814	2,081,127
應收款項－淨額	480,533	151,039
採權益法之股權投資－淨額	30,845,352	32,254,233
固定資產－淨額	7,634	7,460
其他資產－淨額	6,567	6,603
資產總計	<u>\$ 34,290,900</u>	<u>34,500,462</u>
負債及股東權益		
應付款項	\$ 544,121	151,348
應付債券	8,000,000	8,000,000
應計退休金負債	16,633	21,760
負債總計	<u>8,560,754</u>	<u>8,173,108</u>
股本		
普通股股本	33,961,303	22,532,732
特別股股本	6,666,667	-
資本公積	1,670,054	9,493,239
累積虧損	(15,366,125)	(4,394,614)
股東權益其他項目		
累積換算調整數	(99,258)	(85,205)
未認列為退休金成本之淨損失	(9,950)	(17,218)
備供出售金融資產未實現持有損益	109,035	-
庫藏股票	(1,201,580)	(1,201,580)
股東權益總計	<u>25,730,146</u>	<u>26,327,354</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 34,290,900</u>	<u>34,500,462</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
收入		
其他收益	\$ 64,476	23,002
合計	<u>64,476</u>	<u>23,002</u>
採權益法認列之投資損失	12,472,122	4,173,888
營業費用	215,243	253,791
其他費用及損失	<u>68,010</u>	<u>6,111</u>
	<u>12,755,375</u>	<u>4,433,790</u>
稅前淨損	(12,690,899)	(4,410,788)
所得稅費用(利益)	<u>8,559</u>	<u>(16,521)</u>
本期淨損	<u>\$ (12,699,458)</u>	<u>(4,394,267)</u>
每股虧損(稅前)(元)	<u>\$ (4.31)</u>	<u>(2.08)</u>
每股虧損(稅後)(元)	<u>\$ (4.32)</u>	<u>(2.07)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

3.股東權益變動表

項 目	股 本		資 本 公 積				權 益 調 整					合 計
	普 通 股	特 別 股	股 票 溢 價	庫 藏 股		累 積 虧 損	金 融 商 品	累 積 換 算		其 他	庫 藏 股 票	
				交 易	長 期 投 資		之 未 實 現	損 益	調 整 數			
民國九十四年一月一日餘額	\$ 22,532,732	-	10,108,568	82	18,395	(649,225)	-	(138,833)	-	-	(1,592,116)	30,279,603
資本公積彌補虧損	-	-	(630,748)	(82)	(18,395)	649,225	-	-	-	-	-	-
子公司因合併轉讓而持有本公司 股票出售沖轉	-	-	-	-	-	(347)	-	-	-	-	59,955	59,608
庫藏股權轉讓員工	-	-	-	15,419	-	-	-	-	-	-	330,581	346,000
民國九十四年度淨損	-	-	-	-	-	(4,394,267)	-	-	-	-	-	(4,394,267)
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	53,628	-	-	-	53,628
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,218)	-	-	(17,218)
民國九十四年十二月三十一日餘額	22,532,732	-	9,477,820	15,419	-	(4,394,614)	-	(85,205)	(17,218)	-	(1,201,580)	26,327,354
資本公積彌補虧損	-	-	(4,394,614)	-	-	4,394,614	-	-	-	-	-	-
現金增資發行普通股	11,428,571	-	(3,428,571)	-	-	-	-	-	-	-	-	8,000,000
現金增資發行特別股	-	6,666,667	-	-	-	(2,666,667)	-	-	-	-	-	4,000,000
民國九十五年度淨損	-	-	-	-	-	(12,699,458)	-	-	-	-	-	(12,699,458)
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	(14,053)	-	-	-	(14,053)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,268	-	7,268
子公司備供出售金融資產未實現損益之 變動	-	-	-	-	-	-	109,035	-	-	-	-	109,035
民國九十五年十二月三十一日餘額	<u>\$ 33,961,303</u>	<u>\$ 6,666,667</u>	<u>1,654,635</u>	<u>15,419</u>	<u>-</u>	<u>(15,366,125)</u>	<u>109,035</u>	<u>(99,258)</u>	<u>(9,950)</u>	<u>-</u>	<u>(1,201,580)</u>	<u>25,730,146</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

4.現金流量表

單位:新台幣千元

	95年度		94年度	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
本期淨損	\$ (12,699,458)		(4,394,267)	
調整項目：				
不影響現金流量之損益項目及其 他調整項目				
折舊及其他攤銷費用	3,234		2,716	
投資損失-權益法 (含當年度發放員工紅利及董 監事酬勞)	12,472,122		4,173,888	
收取依權益法認列之被投資公司 之現金股利	1,031,740		294,778	
營業資產之(增加)減少				
應收款項(增加)減少	(329,494)		45,710	
其他資產增加	(1,316)		(1,565)	
營業負債之增加(減少)				
應付款項增加(減少)	393,049		(99,673)	
應計退休金負債增加	3,004		2,165	
其他負債減少	(1,139)		(24,508)	
營業活動之淨現金流入(出)		871,742		(756)
長期投資	(12,000,000)		(6,000,000)	
長期投資減資退回股款	-		1,500,000	
購置固定資產價款	(2,055)		(5,382)	
投資活動之淨現金流出		(12,002,055)		(4,505,382)
融資活動之現金流量：				
應付商業本票減少	-		(1,211,804)	
應付公司債增加	-		8,000,000	
其他借款減少	-		(1,168,000)	
出售庫藏股票	-		346,000	
現金增資發行新股	12,000,000		-	
融資活動之淨現金流入		12,000,000		5,966,196
本期現金及約當現金增加數		869,687		1,460,058
期初現金及約當現金餘額		2,081,127		621,069
期末現金及約當現金餘額		\$ 2,950,814		2,081,127
現金流量資訊之補充揭露：				
未認列退休金成本之淨損失變動		\$ (7,268)		(17,218)
本期支付利息(不含資本化利息)		\$ 66,000		6,111
本期支付所得稅		\$ 5,312		308,681

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

5.業務別財務資訊

單位:新台幣千元

項目	個人		法人		投資	財富	成本中心	合計
	金融事業	金融事業	金融事業	金融事業	管理事業	管理事業		
利息淨收益	\$ 5,150,925	3,533,764	746,565	(2,933,305)	1,089,640		7,587,589	
利息以外淨收益	(1,640,678)	(1,638,131)	(209,040)	8,697,946	(12,544,218)		(7,334,121)	
淨收益	3,510,247	1,895,633	537,525	5,764,641	(11,454,578)		253,468	
放款呆帳費用	(4,518,241)	(515,738)	-	-	-		(5,033,979)	
營業費用	(1,268,966)	(912,102)	(609,151)	(3,678,105)	(1,819,636)		(8,287,960)	
繼續營業部門稅前淨利(損)	(2,276,960)	467,793	(71,626)	2,086,536	(13,274,214)		(13,068,471)	
所得稅費用	(5,284)	1,085	(166)	4,842	(30,802)		(30,325)	
繼續營業部門稅後淨利(損)	(2,282,244)	468,878	(71,792)	2,091,378	(13,305,016)		(13,098,796)	

6.獲利能力

項 目		95.12.31	94.12.31
合 併 資 產 報 酬 率	稅 前	(3.84) %	(1.29) %
	稅 後	(3.85) %	(1.33) %
合 併 淨 值 報 酬 率	稅 前	(48.63) %	(15.12) %
	稅 後	(48.74) %	(15.51) %
合 併 純 益 率		(5,008.94) %	(43.24) %

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

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

(1)放款資產品質

項 目	年 月	95.12.31	
		金 額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	\$	7,925,813	4.36
乙類逾期放款		1,811,187	1.00
逾期放款總額		9,737,000	5.36

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

註二：甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依九十四年四月十九日銀局(一)字第 0941000251 號函之規定填列。

甲類逾期放款：(1)放款本金超過清償期三個月而未獲清償，或雖未屆滿三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。(2)放款本金未超過清償期三個月，而利息未按期繳納超過六個月者。(3)分期償還放款未按期攤還超過六個月，或雖未屆滿六個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。(4)協議分期償還放款符合一定條件而曾經免列報逾期放款案件，於免列報期間再發生未依約清償超過三個月者。乙類逾期放款：(1)放款本金未超過清償期三個月，惟利息未按期繳納超過三個月至六個月者。(2)分期償還放款未按期攤還超過三個月至六個月者。(3)協議分期償還放款，協議條件符合規定，且借款戶依協議條件按期履約未滿六個月者。(4)已獲信用保證基金同意理賠款項或有足額存單或存款備償(須辦妥質權設定且徵得發單行拋棄抵銷權同意書)，而約定待其他債務人財產處分後再予沖償者。(5)已確定分配之債權，惟尚未接獲分配款者。(6)債務人兼擔保品提供者死亡，於辦理繼承期間，屆滿而未清償之放款，其繳息正常且有十足擔保者。(7)其他：如九二一震災展延本息之放款。

註三：逾放比率=逾期放款/放款總額。

<u>項目</u>	<u>94.12.31</u>
逾期放款	\$ 5,333,693
催收款	3,601,383
逾放比率	2.73 %
帳列放款及催收款損失準備	(2,997,727)

註一：逾期放款係依財政部83.2.16臺財融第八三二二九二八三四號函及財政部86.12.1臺財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

註二：逾放比率=逾期放款(含催收款)/(放款總額+催收款)。

註三：應予觀察放款係中長期分期償還放款於三個月但未滿六個月、其他放款款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者)。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(2) 授信風險集中情形

項 目	年 度		95.12.31		94.12.31	
	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
對利害關係人授信金額	\$ 1,843,043		1,033,758			
利害關係人授信比率	1.03		0.51			
股票質押授信比率	2.50		2.69			
特定行業授信集中度(該等行業授信餘額占信授餘額比率之前三者)	製造業	13.09	製造業	14.72		
	批發零售業	7.56	批發零售業	9.26		
	金融保險業	6.10	營造業	5.59		

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

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

註二：利害關係人授信比率=對利害關係人授信金額/授信總額。

註三：股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之受信金額/授信總額。

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

2. 各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率。

	95.12.31		94.12.31	
	平均 值	平均利率 (%)	平均 值	平均利率 (%)
孳息資產：	\$ 234,275,955	4.19	243,967,061	4.77
付息負債：	252,421,996	1.72	259,478,872	1.51

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.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 134,365,125	3,966,148	7,377,907	66,456,343	212,165,523
利率敏感性負債	109,399,088	74,179,200	29,997,456	6,464,297	220,040,041
利率敏感性缺口	24,966,037	(70,213,052)	(22,619,549)	59,992,046	(7,874,518)
淨 值	-	-	-	11,906,479	11,906,479
利率敏感性資產與負債比率					96.42
利率敏感性缺口與淨值比率					(66.14)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 265,290	18,996	15,972	68,649	368,907
利率敏感性負債	268,916	15,053	35,332	375	319,676
利率敏感性缺口	(3,626)	3,943	(19,360)	68,274	49,231
淨 值	-	-	-	5,277	5,277
利率敏感性資產與負債比率					115.40
利率敏感性缺口與淨值比率					932.94

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

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

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

4.主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	95.12.31		94.12.31	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
1.日幣		(208,247)	1.美金	(556,043)
2.歐元		(160,830)	2.英鎊	269,224
3.美金		86,583	3.日幣	(170,418)
4.英鎊		(86,018)	4.瑞士法郎	120,885
5.加拿大幣		36,116	5.加拿大幣	56,599

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

項 目		95.12.31	94.12.31
資產報酬率	稅前	(5.33)	(2.02)
	稅後	(5.17)	(2.02)
淨值報酬率	稅前	(111.22)	(40.80)
	稅後	(108.02)	(40.85)
純益率		(288.14)	(111.52)

註一：資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產。

註二：淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值。

註三：純益率=稅後損益/淨收益。

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(2)資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

	合計	距到期日剩餘期間 金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 245,093,846	46,883,716	4,062,098	5,712,287	27,626,114	160,809,631
主要到期資金流出	297,141,161	60,187,510	31,232,899	32,411,468	74,285,897	99,023,387
期距缺口	(52,047,315)	(13,303,794)	(27,170,801)	(26,699,181)	(46,659,783)	61,786,244

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間 金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 491,482	274,509	30,927	10,252	33,144	143,150
主要到期資金流出	427,257	276,568	40,478	26,667	52,939	30,605
期距缺口	64,725	(2,059)	(9,551)	(16,415)	(19,795)	112,545

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，未列帳部份不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

6.特殊記載事項

單位：新台幣千元

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(三)子公司日盛國際商業銀行股份有限公司之資本適足性

單位：新台幣千元、%

	95.12.31	94.12.31
自有資本淨額	\$ 16,397,579	19,607,152
風險性資產總額	181,443,086	226,759,165
資本適足率	9.04	8.65
第一類資本占風險加權風險性資產之比率	6.63	5.68
第二類資本占風險加權風險性資產之比率	3.09	3.53
第三類資本占風險加權風險性資產之比率	-	-
普通股權益占總資產比率	4.68	4.89

(四)依期貨交易相關規定之財務比率限制及執行情形

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

規定條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益					≥1	符合標準
	(負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	$\frac{1,706,070}{57,010}$	2,993 %	$\frac{1,740,060}{90,437}$	1,924 %		
17	流動資產	$\frac{1,713,066}{57,010}$	3,005 %	$\frac{1,780,469}{90,437}$	1,969 %	≥1	〃
	流動負債						
22	業主權益	$\frac{1,706,070}{400,000}$	427 %	$\frac{1,740,060}{400,000}$	435 %	≥60%	〃
	最低實收資本額					≥40%	
22	調整後淨資本額	$\frac{1,560,922}{161,663}$	966 %	$\frac{1,345,019}{284,122}$	473 %	≥20%	〃
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額					≥15%	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.孫公司日盛期貨股份有限公司依期貨交易法相關規定，揭露相關資料如下：

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易 人權益－買賣損失準 備－違約損失準備)	$\frac{1,015,608}{193,907}$	524 %	$\frac{910,081}{190,694}$	477 %	≥1	符合標準
17	流動資產 流動負債	$\frac{5,886,751}{4,976,036}$	118 %	$\frac{5,918,587}{5,155,253}$	115 %	≥1	"
22	業主權益 最低實收資本額	$\frac{1,015,608}{600,000}$	169 %	$\frac{910,081}{630,000}$	144 %	≥60% ≥40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部 位所需之客戶保證金 總額	$\frac{972,471}{949,992}$	102 %	$\frac{867,773}{1,375,801}$	63 %	≥20% ≥15%	"

(五)專屬期貨商業務之特有風險

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

日盛證券股份有限公司

期貨部門資產負債表

民國九十五年及九十四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	95.12.31		94.12.31	
	金 額	%	金 額	%
101000 流動資產：				
101010 現金及約當現金	\$ 1,369,448	78	1,248,322	68
101020 公平價值變動列入損益之金融資產-流動	343,259	19	531,841	29
101650 預付款項	141	-	226	-
101670 其他應收款	218	-	80	-
流動資產合計	<u>1,713,066</u>	<u>97</u>	<u>1,780,469</u>	<u>97</u>
103000 固定資產：				
103030 設備	198	-	198	-
103039 減：累計折舊	(184)	-	(170)	-
固定資產淨額	<u>14</u>	<u>-</u>	<u>28</u>	<u>-</u>
105000 其他資產：				
105010 營業保證金	10,000	1	10,000	1
105020 交割結算基金	40,000	2	40,000	2
其他資產合計	<u>50,000</u>	<u>3</u>	<u>50,000</u>	<u>3</u>
資產總計	<u>\$ 1,763,080</u>	<u>100</u>	<u>1,830,497</u>	<u>100</u>
負債及股東權益				
201000 流動負債：				
201060 公平價值變動列入損益之金融負債-流動	\$ 56,946	3	89,325	5
201670 其他應付款	64	-	1,112	-
流動負債合計	<u>57,010</u>	<u>3</u>	<u>90,437</u>	<u>5</u>
股東權益：				
301110 指撥營運資金	1,700,000	97	2,400,000	131
304000 保留盈餘(或累積虧損)	6,070	-	(659,940)	(36)
股東權益合計	<u>1,706,070</u>	<u>97</u>	<u>1,740,060</u>	<u>95</u>
負債及股東權益合計	<u>\$ 1,763,080</u>	<u>100</u>	<u>1,830,497</u>	<u>100</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(七)依期貨商財務報編製準則第八條規定，兼營期貨自營業務之損益表揭露如下：

日盛證券股份有限公司

期貨部門損益表

民國九十五年及九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	95年度		94年度	
	金額	%	金額	%
收入：				
衍生性金融商品利益-期貨	\$ 1,540,141	99	284,350	97
營業外收入及利益	<u>15,579</u>	<u>1</u>	<u>11,519</u>	<u>3</u>
	<u>1,555,720</u>	<u>100</u>	<u>295,869</u>	<u>100</u>
費用：				
自營經手續費支出	8,566	1	7,747	3
結算交割服務費支出	6,213	-	8,647	3
衍生性金融商品損失-期貨	1,475,412	95	189,949	64
營業費用	57,941	4	94,182	32
其他營業支出	-	-	307	-
營業外支出及損失	<u>1,194</u>	<u>-</u>	<u>194</u>	<u>-</u>
	<u>1,549,326</u>	<u>100</u>	<u>301,026</u>	<u>102</u>
本期稅前純益	6,394	-	(5,157)	(2)
所得稅費用	<u>(324)</u>	<u>-</u>	<u>(371)</u>	<u>-</u>
本期純益	<u>\$ 6,070</u>	<u>-</u>	<u>(5,528)</u>	<u>(2)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(八)應揭露子公司之簡明資產負債表及損益表

日盛商業銀行股份有限公司

1.簡明資產負債表

	單位：新台幣千元	
	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 7,662,142	9,139,649
存放央行及拆借銀行同業	23,610,536	11,584,914
公平價值變動列入損益之金融資產	16,778,122	24,518,633
附賣回票券及債券投資	5,662,964	5,628,784
備供出售金融資產－淨額	2,473,475	2,364,000
應收款項－淨額	9,788,176	12,142,688
貼現及放款－淨額	178,294,329	192,194,880
持有至到期日金融資產－淨額	478,796	478,796
採權益法之股權投資－淨額	27,130	38,615
固定資產淨額	5,428,392	5,536,617
其他金融資產－淨額	2,179,772	3,710,445
無形資產	1,217,293	1,559,958
其他資產－淨額	<u>3,915,770</u>	<u>15,488,629</u>
資產總計	<u>\$ 257,516,897</u>	<u>\$ 284,386,608</u>
負債及股東權益		
央行及銀行同業存款	\$ 20,438,892	30,815,424
應付款項	4,575,686	4,594,810
存款及匯款	200,235,690	212,609,951
公平價值變動列入損益之金融負債	30,479	195,676
附買回票券及債券負債	8,155,949	10,376,009
應付金融債券	11,000,000	11,000,000
其他金融負債	86,400	87,300
其他負債	<u>935,421</u>	<u>806,110</u>
負債總計	<u>245,458,517</u>	<u>270,485,280</u>
股本	14,180,587	19,247,600
資本公積	-	2,431
累積虧損	(2,237,591)	(5,348,703)
股東權益其他項目	<u>115,384</u>	<u>-</u>
股東權益總計	<u>12,058,380</u>	<u>13,901,328</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 257,516,897</u>	<u>\$ 284,386,608</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
利息淨收益	\$ 6,433,960	7,879,881
利息以外淨收益	(11,300,153)	(2,861,659)
淨收益	(4,866,193)	5,018,222
放款呆帳費用	5,033,979	5,782,738
營業費用	4,535,837	4,824,988
會計原則變動之累積影響數	62,988	-
稅前淨損	<u>\$ (14,373,021)</u>	<u>(5,589,504)</u>
稅後淨損	<u>\$ (13,958,332)</u>	<u>(5,596,447)</u>
每股虧損(稅前)(元)	<u>\$ (8.27)</u>	<u>(3.62)</u>
每股虧損(稅後)(元)	<u>\$ (8.04)</u>	<u>(3.62)</u>

日盛證券股份有限公司

1.簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
資產		
流動資產	\$ 55,743,697	46,392,395
基金及投資	4,062,755	3,901,659
固定資產	2,105,013	2,211,483
其他資產	1,835,207	2,796,855
受託買賣借項-淨額	27,923	77,146
資產總計	<u>\$ 63,774,595</u>	<u>55,379,538</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 43,463,763	33,409,576
長期負債	1,000,000	2,992,880
其他負債	534,043	630,886
負債總計	<u>44,997,806</u>	<u>37,033,342</u>
股本	11,572,127	11,572,127
資本公積	1,298,456	1,298,456
保留盈餘	5,916,018	5,465,023
股東權益其他項目	(9,812)	10,590
股東權益總計	<u>18,776,789</u>	<u>18,346,196</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 63,774,595</u>	<u>55,379,538</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
收入	\$ 6,127,188	5,541,669
費用	4,589,753	4,026,850
稅前淨利	<u>\$ 1,877,001</u>	<u>1,514,819</u>
稅後淨利	<u>\$ 1,498,879</u>	<u>1,435,990</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 1.62</u>	<u>1.17</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 1.30</u>	<u>1.10</u>

日盛國際產物保險代理人股份有限公司

1.簡明資產負債表

單位：新台幣千元

	<u>95.12.31</u>	<u>94.12.31</u>
資產		
流動資產	\$ 14,659	14,118
固定資產	81	130
其他資產	195	195
資產總計	<u>\$ 14,935</u>	<u>14,443</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 4,752	7,733
負債總計	4,752	7,733
股本	3,000	3,000
保留盈餘	7,183	3,710
股東權益總計	10,183	6,710
負債及股東權益總計	<u>\$ 14,935</u>	<u>14,443</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

單位：新台幣千元

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
營業收入	\$ 22,476	17,063
營業成本	<u>10,685</u>	<u>8,762</u>
營業毛利	<u>11,791</u>	<u>8,301</u>
營業費用	2,743	2,129
營業外收入及利益	<u>28</u>	<u>19</u>
稅前淨利	<u>\$ 9,076</u>	<u>6,191</u>
稅後淨利	<u>\$ 6,812</u>	<u>4,968</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 30.25</u>	<u>20.64</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 22.71</u>	<u>16.56</u>

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

1.本公司與子公司及子公司間之業務及交易行為，列示如下：

(1)本公司支付予日盛證券民國九十五年及九十四年度之股務代理費(含電腦列印費)分別為14,235千元及13,952千元，本公司在日盛銀行民國九十五年及九十四年度之存款期末餘額分別為2,950,778千元及2,081,038千元，最高餘額分別為13,433,545千元及6,470,334千元，所收取之利息總額分別為47,642千元及12,637千元。

(2)日盛證券向日盛銀行收取之收入：

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
經紀經手費收入	\$ 4,165	2,954
租金收入	17,009	17,580
股務代理收入	480	480
分攤管理費收入	125,979	108,893
水電費分攤收入(代收代付)	340	1,580

(3)日盛證券出租營業場所予日盛銀行，而收取之押金情形如下：

	<u>95年度</u>	<u>94年度</u>
存入保證金	<u>\$ 4,405</u>	<u>4,405</u>

(4)日盛證券於民國九十五年及九十四年度操作日盛銀行之債券附條件交易期末餘額及其所產生之利息支出及利息收入如下：

	<u>95年度</u>		<u>94年度</u>	
	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>
附買回債券負債	<u>\$ 67</u>	<u>-</u>	<u>1,866</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)

	95年度		94年度	
	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額
附賣回債券投資	\$ 36,002	2,149,391	25,128	3,891,096

(5)日盛證券在日盛銀行民國九十五年及九十四年度之存款餘額分別為524,875千元及227,053千元，最高餘額分別為1,624,992千元及1,305,823千元，所收取之利息總額分別為3,402千元及5,044千元。

(6)日盛銀行於民國九十五年及九十四年十二月三十一日董事會決議對日盛證券之擔保放款額度均為十一億元，截至民國九十五年及九十四年十二月三十一日止，其放款餘額為十億元及零元。

(7)日盛銀行向日盛證券收取之收入：

	95年度	94年度
租金收入	\$ 6,542	5,607

(8)日盛銀行，於民國九十四年度委託日盛證券擔任發行金融債券之財務顧問，支付顧問費約1,000千元。

(9)日盛銀行於民國九十四年度出售資產一批予日盛證券，交易金額為140千元。

2.子公司及子公司間共同分攤管理費用基礎可分為下列方式：

(1)採證券存款戶(每月平均餘額-100,000千元) \times 0.0006=應支付之分攤費。

(2)採協議以固定金額支付之。

(十)資本適足率相關資訊

各公司	項目	95.12.31	
		集團合格資本(A)	集團法定資本需求(B)
日盛金融控股股份有限公司		\$ 27,726,243	31,131,990
日盛國際商業銀行股份有限公司		16,397,579	14,515,447
日盛證券股份有限公司		11,868,546	6,145,460
日盛產物保險代理股份有限公司		10,183	7,860
應扣除項目		32,729,807	30,845,352
小計		23,272,744	20,955,405
集團資本適足比率(C)=(A) \div (B)			111.06 %

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)本公司及子公司截至民國九十五年十二月三十一日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信(註2)、背書(註3)或其他交易(註4)總額表

單位：新台幣百萬元

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、漢神實業開發股份有限公司	同一關係企業	745	2.89 %
漢神名店百貨股份有限公司	同一關係企業	604	2.34 %
台燈瀛營造工程股份有限公司	同一關係企業	119	0.46 %
新來建設股份有限公司	同一關係企業	2	0.01 %
小計		1,470	5.70 %
二、新光金融控股股份有限公司	同一關係企業	288	1.12 %
新光合成纖維股份有限公司	同一關係企業	285	1.10 %
臺灣新光商業銀行股份有限公司	同一關係企業	755	2.93 %
大台北區瓦斯股份有限公司	同一關係企業	2	0.01 %
新勝股份有限公司	同一關係企業	244	0.95 %
新壽綜合証券股份有限公司	同一關係企業	145	0.56 %
台新金融控股股份有限公司	同一關係企業	207	0.80 %
新光策略二號平衡基金	同一關係企業	10	0.04 %
台新票券金融股份有限公司	同一關係企業	291	1.13 %
台新科技基金	同一關係企業	20	0.08 %
小計		2,247	8.72 %
三、華新麗華股份有限公司	同一關係企業	78	0.30 %
華邦電子股份有限公司	同一關係企業	565	2.19 %
桓邦建設股份有限公司	同一關係企業	1,120	4.34 %
華科數位股份有限公司	同一關係企業	25	0.10 %
瀚宇彩晶股份有限公司	同一關係企業	191	0.74 %
華新科技股份有限公司	同一關係企業	4	0.02 %
華東科技股份有限公司	同一關係企業	125	0.48 %
華科采邑股份有限公司	同一關係企業	65	0.25 %
瀚宇博德股份有限公司	同一關係企業	4	0.02 %
瀚宇杰盟股份有限公司	同一關係企業	70	0.27 %
其樂達科技股份有限公司	同一關係企業	21	0.08 %
小計		2,268	8.79 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
首能科技股份有限公司	同一關係企業	180	0.70 %
喬聯科技股份有限公司	同一關係企業	1	- %
中國信託票券金融股份有限公司	同一關係企業	310	1.20 %
和平工業區專用港實業股份有限公司	同一關係企業	202	0.78 %
中國人壽保險股份有限公司	同一關係企業	2	0.01 %
國喬石油化學股份有限公司	同一關係企業	3	0.01 %
福聚股份有限公司	同一關係企業	1	- %
RICHPOINT COMPANY LIMITED	同一關係企業	72	0.28 %
CHAILEASE FINANCE(B.V.)CO.LTD.	同一關係企業	326	1.26 %
MEDIA XPOSURE LIMITED(CAYMAN)	同一關係企業	59	0.23 %
小計		2,698	10.45 %
七、兆豐金融控股股份有限公司	同一關係企業	324	1.26 %
兆豐票券金融股份有限公司	同一關係企業	2,701	10.47 %
兆豐國際商業銀行	同一關係企業	861	3.34 %
小計		3,886	15.07 %
八、新利資產管理股份有限公司	同一關係企業	1,057	4.10 %
新裕資產管理股份有限公司	同一關係企業	405	1.57 %
新昌資產管理股份有限公司	同一關係企業	381	1.48 %
小計		1,843	7.15 %
九、臺灣塑膠工業股份有限公司	同一關係企業	703	2.72 %
台塑石化股份有限公司	同一關係企業	1,470	5.70 %
麥寮汽電股份有限公司	同一關係企業	667	2.58 %
南亞科技股份有限公司	同一關係企業	1,757	6.81 %
華亞科技股份有限公司	同一關係企業	105	0.41 %
南亞塑膠工業股份有限公司	同一關係企業	356	1.38 %
台灣化學纖維股份有限公司	同一關係企業	1,069	4.14 %
南工電路板股份有限公司	同一關係企業	1	- %
福懋興業股份有限公司	同一關係企業	4	0.02 %
小計		6,132	23.76 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
十、日盛國際商業銀行股份有限公司	同一關係企業	2,308	8.94 %
日盛證券股份有限公司	同一關係企業	1,303	5.05 %
日盛創業投資股份有限公司	同一關係企業	30	0.12 %
日盛期貨股份有限公司	同一關係企業	249	0.96 %
日盛證券投資信託股份有限公司	同一關係企業	98	0.38 %
小計		3,988	15.45 %
十一、中華開發工業銀行股份有限公司	同一關係企業	288	1.12 %
大華證券股份有限公司	同一關係企業	500	1.94 %
中華開發金融控股(股)公司	同一關係企業	207	0.80 %
中華成長三資產管理股份有限公司	同一關係企業	515	2.00 %
環華證券金融股份有限公司	同一關係企業	448	1.74 %
小計		1,958	7.60 %
十二、大同股份有限公司	同一關係企業	286	1.11 %
中華映管股份有限公司	同一關係企業	1,023	3.96 %
福華電子股份有限公司	同一關係企業	193	0.75 %
通達國際股份有限公司	同一關係企業	49	0.19 %
誠創科技股份有限公司	同一關係企業	20	0.08 %
SINTRONIC HOLDINGS CO.,LTD	同一關係企業	29	0.11 %
小計		1,600	6.20 %
十三、明基電通股份有限公司	同一關係企業	303	1.17 %
友達光電股份有限公司	同一關係企業	1,161	4.50 %
小計		1,464	5.67 %
十四、統一實業股份有限公司	同一關係企業	469	1.82 %
捷盛運輸股份有限公司	同一關係企業	14	0.05 %
統懋半導體股份有限公司	同一關係企業	4	0.02 %
統一超商股份有限公司	同一關係企業	3	0.01 %
統一綜合證券股份有限公司	同一關係企業	296	1.15 %
統鼎聯合股份有限公司	同一關係企業	68	0.26 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
統一企業股份有限公司	同一關係企業	424	1.64 %
捷順運輸股份有限公司	同一關係企業	9	0.03 %
統一精工股份有限公司	同一關係企業	82	0.32 %
統一強棒基金	同一關係企業	30	0.12 %
萬通票券金融股份有限公司	同一關係企業	1,160	4.50 %
興能高科技股份有限公司	同一關係企業	77	0.30 %
UNI-SPLENDOR CORP.	同一關係企業	86	0.33 %
小計		2,722	10.55 %
十五、台灣工業銀行股份有限公司	同一關係企業	149	0.58 %
台灣工銀證券股份有限公司	同一關係企業	400	1.55 %
中華票券金融股份有限公司	同一關係企業	1,950	7.56 %
小計		2,499	9.69 %
十六、遠東百貨股份有限公司	同一關係企業	4	0.02 %
遠揚營造工程股份有限公司	同一關係企業	36	0.14 %
英威達遠東石化股份有限公司	同一關係企業	252	0.98 %
裕民航運股份有限公司	同一關係企業	2	0.01 %
亞洲水泥股份有限公司	同一關係企業	6	0.02 %
太平洋崇光百貨股份有限公司	同一關係企業	170	0.66 %
遠東國際商業銀行股份有限公司	同一關係企業	767	2.97 %
遠傳電信股份有限公司	同一關係企業	4	0.02 %
遠東紡織股份有限公司	同一關係企業	4	0.02 %
大中票券金融股份有限公司	同一關係企業	269	1.04 %
小計		1,514	5.88 %
十七、榮民工程股份有限公司	同一人	2,000	7.75 %
十八、國茶企業股份有限公司	同一人	1,752	6.79 %
十九、荷商柯企第三資產管理股份有限公司台灣分公司	同一人	1,555	6.03 %
二十、兆豐票券金融股份有限公司	同一人	2,701	10.47 %
二十一、台塑石化股份有限公司	同一人	1,470	5.70 %
二十二、南亞科技股份有限公司	同一人	1,757	6.81 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
二十三、日盛證券股份有限公司	同一人	1,303	5.05 %
二十四、中華票券金融股份有限公司	同一人	1,950	7.56 %

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

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

註3：背書指票券公司之背書保證。

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十二)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	95年度	94年度
用人費用		
薪資費用	3,633,425	3,803,107
勞健保費用	234,017	262,959
退休金費用	188,146	125,051
其他用人費用	141,457	147,925
折舊費用	484,698	477,486
折耗費用	331,758	157,203
攤銷費用	109,633	151,256

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

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

(十五)重分類

民國九十四年度財務報表中若干金額為配合民國九十五年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對民國九十四年度財務報表之表達無重大影響。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

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

單位：新台幣千元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例	市價	
日盛金融控股(股)公司	日盛證券(股)公司	本公司之子公司	採權益法之長期股權投資	1,157,212,760	18,776,789	100.00	18,776,789	(註2)
	日盛國際商業銀行(股)公司	"		1,418,058,708	12,058,380	100.00	12,058,380	(註2)
	日盛國際產物保險代理人(股)公司	"		300,000	10,183	100.00	10,183	(註2)

註1：本公司所持有採權益法之長期股權投資均係未上市(櫃)公司，故無公開市價可循，僅將可取具九十五年十二月三十一日財務報表者之股權淨值予以列示。

註2：於編製合併財務報表時，已將上述採權益法之長期股權投資沖銷之。

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

(二)轉投資事業相關資訊：

1. 被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：千股/千元

被投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末		帳面金額	被投資公司本期總額	本期編列之投資損益	本期被投資公司原股東股利	股利分配情形	(註)
				本期期末	上期期末	千股數	比 率						
本公司	日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號2樓	股票經紀、承辦、自營	17,601,701	19,101,701	1,157,213	100.00%	18,776,789	1,479,400	-	-	1,028,405	子公司
	日盛國際商業銀行(股)公司	台北市重慶南路一段1號1樓	一般存、放款及代收、投資之公債、短期票券、金融債等	32,405,297	17,905,297	1,418,059	100.00%	12,058,380	(13,958,332)	(13,958,332)	-	-	
	日盛國際產物保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段130號4樓	財產保險代理人	3,000	3,000	300	100.00%	10,183	6,809	6,809	-	3,335	
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	台北市南京東路二段111號4樓	期貨經紀及自營業務	618,268	618,268	61,827	98.14%	996,800	178,338	171,057	-	-	孫公司
日盛證券(股)公司	日盛國際投資控股有限公司	Scotia Centre, 4th Floor, P.O. Box 2804, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands.	1.證券市場經紀與自營業務。 2.輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務。 3.證券研究分析。 4.公司及個人財務規劃及投資顧問。 5.金融業務。 6.投資信託。 7.期貨業務。 8.控股公司，認列轉投資損益。	1,795,250	1,795,250	54,600	100.00%	1,490,232	49,397	49,397	-	-	"
"	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等相關業務	173,600	173,600	10,000	100.00%	67,641	5,137	5,164	-	-	"
"	日盛期貨經理(股)公司	台北市南京東路二段111號12樓	期貨經理專業	200,000	200,000	20,000	100.00%	173,401	(7,477)	(7,477)	-	-	
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	台北市松江路68號6樓	人身保險代理人	1,980	1,980	297	99.00%	27,130	13,544	13,384	-	25,120	"
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	香港中環皇后大道中183號中遠大廈37樓3712-13室	經紀、自營、承辦、等相關業務	USD 37,234	USD 37,234	293,000	100.00%	USD 25,194	USD 1,721	USD 1,721	-	-	孫公司
"	日盛財務服務(開曼)有限公司	Scotia Centre, 4th Floor, P.O.Box 2804, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands.	證券金融投資顧問相關業務	USD 18,050	USD 18,050	18,050	100.00%	USD 18,550	USD (477)	USD (477)	-	-	"
"	日盛科技管理顧問公司	P.O. Box 146, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	基金及資產管理相關業務、認列顧問費收入。	USD 100	USD 100	100	100.00%	USD 1,505	USD 278	USD 278	-	-	孫公司
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	香港中環皇后大道中183號中遠大廈37樓3712-13室	股票經紀、期貨經紀、基金銷售。	HKD 20,000	HKD 20,000	2,000	100.00%	HKD 20,686	HKD 105	HKD 105	-	-	孫公司

註：於編製合併財務報表時，已與子公司及孫公司之股東權益沖銷之。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2. 子公司日盛證券(股)公司及其子公司依證券商財務報告編製準則第十九條之一規定應揭露之相關資訊：
- (1) 資金貸與他人：無。
 - (2) 為他人背書保證：無。
 - (3) 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
 - (4) 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
 - (5) 與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
 - (6) 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
3. 日盛國際商業銀行(股)公司及其子公司依公開發行財務報告編製準則第十五條規定應揭露之相關資訊：
- (1) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
 - (2) 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
 - (3) 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
 - (4) 與關係人交易手續費折讓達新台幣五百萬元以上者：無。
 - (5) 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：係應收母公司聯結稅制款498,200千元，詳附註四(廿五)。
 - (6) 出售不良債權達新台幣五十億元以上者：無。
 - (7) 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：詳附註四(九)。
 - (8) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
4. 日盛國際產物保險代理人(股)公司依證券發行人財務報告編製準則第十三條之一規定應揭露之相關資訊：無。
5. 證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：
- 依原財政部證券暨期貨管理委員會民國九十二年十月三十一日(92)台財證(二)字第0920004507號函說明三之規定，本公司轉投資於英屬維京群島等地所設立之外國事業，其民國九十五年應行補充說明事項如下：

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(1)簡明資產負債表及損益表資訊：

A.資產負債表

單位：美元

公 司 項 目	日盛國際投資 控股有限公司	日盛財務服務 (開曼)有限公司	日盛科技管理 顧問有限公司
流 動 資 產	USD\$ 471,303	USD\$ 50,713,029	USD\$ 1,509,564
基金及投資	45,249,027	1,430,621	-
固定資產淨額	-	-	724
其他資產	-	-	-
流 動 負 債	690	33,593,290	5,411
股 本	54,600,000	18,050,000	100,000
保 留 盈 餘	(8,476,391)	1,628,338	1,401,612
累積換算調整數	(209,211)	-	3,265
提列損失準備	(194,758)	(1,127,978)	-
資 產 總 額	45,720,330	52,143,650	1,510,288
負 債 總 額	690	33,593,290	5,411
股東權益總額	45,719,640	18,550,360	1,504,877

B.損益表

單位：美元

公 司 項 目	日盛國際投資 控股有限公司	日盛財務服務 (開曼)有限公司	日盛科技管理 顧問有限公司
營 業 收 入	USD\$ 1,521,987	USD\$ 2,180,342	USD\$ 240,680
營業費用及支出	(23,696)	(1,235,477)	(25,395)
營業外收入	20,229	-	63,520
營業外支出	-	(1,422,021)	(639)
稅前(損)益	1,518,520	(477,156)	278,166
稅後(損)益	1,518,520	(477,156)	278,166

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(2)期末持有有價證券明細如下：

單位：股，單位/美元

持有之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	95.12.31	
			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	\$ 25,193,789
	日盛財務服務(開曼)有限公司	"	18,050,000	18,550,361
	日盛科技管理顧問有限公司	"	100,000	1,504,877
	總計			<u>\$ 45,249,027</u>
日盛財務服務(開曼)有限公司	POWERCHIP SEMICONDUCTOR CORP.	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	3,000,000	\$ 3,000,000
	KGIFP 3MTH		3,000,000	3,000,000
	GLOBAL LIQUIDITY FUNDS	"	10,500,000	10,500,000
	其他(餘額未達USD3,000,000)	"		16,681,377
	小計	"		<u>33,181,377</u>
	ALTOR CORP.	備供出售金融資產—非流動	41,237	-
	CAPRION CORP.	"	1,773	8,599
	GLOBAL CORP.	"	125,000	1
	JSA VentureCapitalCorp.	"	2,300,000	1,422,021
	小計		-	<u>1,430,621</u>
	總計		-	<u>\$ 34,611,998</u>

(3)從事金融商品之情形及其資金來源：

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

(4)從事顧問業務收入：

日盛科技管理顧問有限公司於民國九十五年度及九十四年度因從事管理顧問業務所產生之收入均為美金240千元。

(5)與關係人間之交易情形：

日盛國際投資控股有限公司、日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛科技管理顧問有限公司，於民國九十五年度及九十四年度與關係人間並無重大交易之情事。

(6)爭訟事件：

日盛國際投資控股有限公司、日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛科技管理顧問有限公司，於民國九十五年度及九十四年度均無爭訟之情事。

(三)大陸投資資訊：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

九十五年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息支出	\$ 3,390	與非關係人交易相當	1.34 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	3,390	"	1.34 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,405	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,405	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	租金收入	15,492	"	6.11 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	租金支出	15,492	"	6.11 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	125,729	"	49.60 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其它非利息淨損益	125,729	"	49.60 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	4,165	"	1.64 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	4,165	"	1.64 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	67	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	67	"	0.03 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	480	"	0.19 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	480	"	0.19 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	租金支出	6,542	"	2.58 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	租金收入	6,542	"	2.58 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	548,875	"	0.17 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	524,875	"	0.16 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	14,000	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	短期借款	1,000,000	"	0.31 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	放款	1,000,000	"	0.31 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	414	"	0.16 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	414	"	0.16 %
2	日盛證券	日盛金控	2	股務代理收入	14,235	"	5.62 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	14,235	"	5.62 %
2	日盛證券	日盛金控	2	應收帳款	1,172	"	0.00 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	1,172	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	36,002	"	14.20 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息費用	36,002	"	14.20 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	2,950,778	"	0.92 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	2,950,778	"	0.92 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	47,642	"	18.80 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息費用	47,642	"	18.80 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其它應付款	498,200	"	0.16 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其它應收款	498,200	"	0.16 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	275,399	"	0.09 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其它應收款	275,399	"	0.09 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	附買回債券負債	2,149,391	"	0.67 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	附賣回債券投資	2,149,391	"	0.67 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	11,232	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	11,232	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業外收入	7,396	"	2.92 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	7,396	"	2.92 %
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	1,364	"	0.54 %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	1,364	"	0.54 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	24	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	利息費用	24	"	0.01 %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他應付款	43	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應收款	43	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他非利息淨損益	113	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他業務管理費用	113	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他應付款	58	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應收款	58	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	1,585	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	其他應付款	1,585	"	0.00 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

九十四年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或 總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息費用	\$ 3,665	與非關係人交易相當	0.04 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	3,665	"	0.04 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,405	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,405	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	租金收入	15,420	"	0.15 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	租金支出	15,420	"	0.15 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	108,893	"	1.07 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	108,893	"	1.07 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	2,954	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	買賣證券利益	2,954	"	0.03 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	1,866	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	1,866	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	440	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	440	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	租金支出	5,607	"	0.06 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	租金收入	5,607	"	0.06 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	227,053	"	0.07 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	203,053	"	0.06 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	14,000	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	24,902	"	0.25 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	24,902	"	0.25 %
2	日盛證券	日盛金控	2	股務代理收入	13,952	"	0.14 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	13,952	"	0.14 %
2	日盛證券	日盛金控	2	應收帳款	1,137	"	0.00 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應付款	1,137	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	財務費用	9	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	9	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	2,081,038	"	0.61 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	2,081,038	"	0.61 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	13,270	"	0.13 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息費用	13,270	"	0.13 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其它應付款	104,539	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其它應收款	104,539	"	0.03 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其它應付款	78,137	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其它應收款	45,382	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛金控	2	預付款項	32,755	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	應收帳款	40	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	40	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	11,504	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	11,504	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	附買回債券投資	3,891,096	"	1.15 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	附賣回債券投資	3,891,096	"	1.15 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	13,529	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	13,529	"	0.00 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業外收入	3,942	"	0.04 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	3,942	"	0.04 %
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	59	"	0.00 %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他非利息淨損益	59	"	0.00 %
3	日盛證券	日盛產代	3	其他應付款	7	"	0.00 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應收款	7	"	0.00 %

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、其他(一)5.業務別財務資訊。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金	現金	\$ 1,183,135
	外幣現金	<u>213,358</u>
	小計	<u>1,396,493</u>
零用金		<u>4,405</u>
待交換票據		<u>1,071,146</u>
短期票券	利率1.60%~1.65% (到期日95.1.2~95.1.8)	<u>1,357,616</u>
支票存款	包含外幣存款	<u>100,027</u>
活期存款	包含外幣存款、劃撥戶	<u>2,318,147</u>
定期存款	包含外幣存款	<u>3,274,339</u>
合 計		<u><u>\$ 9,522,173</u></u>

註：上述外幣現金之原幣為美金2,473千元，匯率32.596；日圓149,458千元，匯率0.274；港幣9,572千元，匯率4.192及歐元1,203千元，匯率42.94。外幣支票存款之原幣為美金1千元，匯率32.6。外幣活期存款之原幣為美金27,564千元，匯率32.596；日圓324,117元，匯率0.274；港幣6,923千元，匯率4.192；英鎊875千元，匯率64.07；新加坡幣2,398千元，匯率21.27；澳幣1,371千元，匯率25.81；紐西蘭幣1,819千元，匯率23.04；加幣1,073千元，匯率20.08；泰銖681千元，匯率0.9036；瑞典克朗626千元，匯率4.75；南非幣1,396千元，匯率4.68；歐元4,065千元，匯率42.94及瑞士法郎941千元，匯率26.69。外幣定期存款之原幣為美金3,109千元，匯率32.6；港幣4,524千元，匯率4.19。

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
拆放銀行同業		\$ 14,403,567	
甲戶	一般往來戶	3,718,641	
乙戶	存款準備金	5,188,077	
金資中心	跨行業務基金	<u>300,251</u>	
合 計		<u>\$ 23,610,536</u>	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	面值	利率	取得成本	公平價值	備註	
政府債券	交建甲四	\$ 14,300	8.000 %	16,862	17,139		
	85交建甲六	30,000	7.350 %	32,350	35,726		
	交建乙二	17,000	7.300 %	21,635	20,516		
	交建甲九	327,600	7.100 %	372,366	400,974		
	央債87-1	50,000	6.375 %	54,589	51,636		
	央乙87-1	100,000	6.875 %	131,032	127,758		
	央債88-1	150,000	5.125 %	165,116	158,269		
	央債88-2	100,000	5.500 %	138,739	136,023		
	央債89-2	250,000	6.250 %	287,733	277,239		
	央債89-5	200,000	5.875 %	228,387	222,040		
	央債89-6	50,000	6.000 %	57,828	55,825		
	央債89-8	150,000	5.625 %	157,546	150,672		
	央債89-9	50,000	6.125 %	66,685	65,309		
	央債89-14	500,000	5.125 %	576,645	558,638		
	央債89乙一	50,000	5.875 %	69,280	71,743		
	90央債甲一	350,000	5.125 %	402,664	392,068		
	90央債甲三	100,000	4.625 %	123,595	121,552		
	91央債甲四	1,050,000	3.625 %	1,156,492	1,132,822		
	91央債甲六	350,000	2.625 %	356,006	351,682		
	91央債甲八	150,000	3.250 %	159,907	159,888		
	91央債甲九	250,000	2.500 %	252,595	251,354		
	92央債甲四	200,000	1.875 %	197,318	198,601		
	92央債甲七	200,000	2.750 %	210,488	209,309		
	92央債甲八	250,000	2.000 %	250,842	250,904		
	93央債甲二	400,000	1.875 %	400,237	399,976		
	93央債甲四	44,000	2.375 %	43,617	45,037		
	93央債甲七	1,200,000	2.125 %	1,213,332	1,206,936		
	94央債甲二	2,500,000	1.875 %	2,517,325	2,500,898		
	94央債甲六	150,000	2.000 %	151,515	150,502		
	北建債89-1	198,200	5.200 %	206,138	202,329		
		小計			<u>10,018,864</u>	<u>9,923,365</u>	
	公司債	92南亞1A05	200,000	1.700 %	199,584	199,665	
94台塑1F01		400,000	2.000 %	400,000	398,512		
91仁寶1B11		120,000	3.450 %	120,683	120,661		
94南科1C		500,000	2.100 %	500,000	499,976		
94南科2E		500,000	2.080 %	499,972	499,974		
91塑化1A09		150,000	3.050 %	152,597	152,574		
92台電1A07		200,000	1.550 %	199,333	199,447		
其他		-	- %	2,703,794	2,700,325		
		小計			<u>4,775,963</u>	<u>4,771,134</u>	
國外債券		其他	4,822,000	- %	892,482	892,199	
國內可轉換公司債	其他	-	- %	352,870	366,470		
小計				<u><u>16,040,179</u></u>	<u><u>15,953,168</u></u>		

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	取得成本	累計 減損	公平價值		備註
								單價	總額	
股票及受益憑證	元京證	5,966,517	\$ -	-	- %	128,142	-	27.05	161,394	
	精確	100,000	-	-	- %	1,485	-	14.55	1,455	
	台泥	577	-	-	- %	14	-	29.45	17	
	亞洲水泥	6,200	-	-	- %	142	-	31.00	192	
	喜新水泥	165,000	-	-	- %	3,119	-	21.40	3,531	
	大成長城	117,000	-	-	- %	2,194	-	19.90	2,328	
	統一	14,000	-	-	- %	422	-	32.50	455	
	台塑	116,601	-	-	- %	5,590	-	54.10	6,308	
	南亞塑膠	134,570	-	-	- %	6,401	-	54.30	7,307	
	福聚公司	35,000	-	-	- %	998	-	31.85	1,115	
	國喬石化	84,000	-	-	- %	955	-	12.40	1,042	
	聯成石化	74,000	-	-	- %	1,032	-	17.30	1,280	
	台化	108,935	-	-	- %	5,428	-	54.50	5,937	
	遠紡	17,700	-	-	- %	504	-	28.50	504	
	福懋興業	175,000	-	-	- %	3,488	-	24.70	4,322	
	永大機電	25,000	-	-	- %	475	-	20.85	521	
	鑽全	64,000	-	-	- %	2,560	-	43.35	2,774	
	高林股份	20,000	-	-	- %	462	-	24.55	491	
	勤美公司	6,000	-	-	- %	430	-	70.90	425	
	華新	124,000	-	-	- %	1,939	-	17.40	2,158	
	李長榮	101,000	-	-	- %	3,340	-	33.20	3,353	
	長興化學	800	-	-	- %	41	-	50.40	40	
	台灣玻璃	17,000	-	-	- %	453	-	27.80	473	
	正隆公司	56,000	-	-	- %	685	-	13.10	734	
	永豐餘	33,000	-	-	- %	466	-	14.20	469	
	中鋼	1,159	-	-	- %	35	-	34.60	40	
	燁隆企業	236,000	-	-	- %	4,064	-	19.00	4,484	
	允強	55,000	-	-	- %	2,191	-	43.00	2,365	
	台橡	93,250	-	-	- %	1,820	-	23.70	2,210	
	正新	21,700	-	-	- %	736	-	32.25	700	
	建大工業	22,000	-	-	- %	464	-	20.90	460	
	裕隆汽車	500	-	-	- %	18	-	39.50	20	
	中華汽車	600	-	-	- %	17	-	30.00	18	
	和泰汽車	34,000	-	-	- %	2,385	-	74.50	2,533	
	裕日車	4,000	-	-	- %	385	-	92.90	372	
	光寶科技	11,206	-	-	- %	506	-	44.05	494	
	聯華	3,682	-	-	- %	78	-	20.25	75	
	達電	5,550	-	-	- %	547	-	105.00	583	
	日月光	269,000	-	-	- %	8,792	-	37.00	9,953	
	金寶電子	173,000	-	-	- %	2,073	-	12.95	2,240	
	華通電腦	30,000	-	-	- %	454	-	15.35	460	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	取得成本	累計 減損	公平價值		備註
								單價	總額	
神達		173,451	\$ -	-	- %	6,013	-	39.40	6,834	
楠梓電子		39,000	-	-	- %	465	-	13.40	523	
鴻海		2,889	-	-	- %	577	-	232.50	672	
仁寶電腦		3,378	-	-	- %	101	-	29.05	98	
矽品精密		261,847	-	-	- %	10,950	-	51.20	13,407	
國巨公司		30,000	-	-	- %	457	-	15.20	456	
台積電		751,585	-	-	- %	48,948	-	67.50	50,732	
光磊科技		96,000	-	-	- %	1,513	-	19.85	1,906	
台灣茂矽		142,000	-	-	- %	2,947	-	35.10	4,984	
環隆電氣		200,000	-	-	- %	2,888	-	17.30	3,460	
順德工業		22,000	-	-	- %	1,195	-	40.80	898	
明基		27,000	-	-	- %	466	-	17.45	471	
宏碁		1,178	-	-	- %	68	-	68.00	80	
鴻準		1,000	-	-	- %	351	-	390.50	390	
敬鵬工業		75,000	-	-	- %	1,525	-	22.60	1,695	
英業達		245,360	-	-	- %	5,957	-	28.65	7,030	
華碩		6,440	-	-	- %	563	-	89.20	574	
昆盈企業		52,000	-	-	- %	1,676	-	37.20	1,934	
金像電子		106,000	-	-	- %	2,219	-	23.10	2,449	
微星科技		160,000	-	-	- %	2,872	-	25.90	4,144	
瑞昱半導		53,000	-	-	- %	2,490	-	56.10	2,973	
廣達電腦		596	-	-	- %	32	-	59.10	35	
勝華科技		62,000	-	-	- %	1,827	-	30.95	1,919	
群光電子		61,000	-	-	- %	2,571	-	49.00	2,989	
精元電腦		63,000	-	-	- %	1,891	-	33.65	2,120	
合勤科技		500	-	-	- %	21	-	40.60	20	
正崙		994	-	-	- %	116	-	116.50	116	
億光電子		240	-	-	- %	21	-	92.70	22	
研華		239	-	-	- %	23	-	117.00	28	
凌陽科技		84,491	-	-	- %	2,672	-	39.75	3,359	
南科		215,353	-	-	- %	5,062	-	26.90	5,793	
友達		601,580	-	-	- %	27,556	-	45.30	27,252	
中華電		163,160	-	-	- %	9,297	-	60.60	9,887	
雅新		148,247	-	-	- %	3,836	-	26.70	3,958	
燦坤實業		17,000	-	-	- %	474	-	35.60	605	
起豐		49,778	-	-	- %	1,790	-	43.15	2,148	
全懋		1,374	-	-	- %	66	-	39.00	54	
晶電		1,044	-	-	- %	122	-	98.30	103	
京元電		478	-	-	- %	12	-	27.20	13	
創見		96	-	-	- %	8	-	86.00	8	
聯發科		15,040	-	-	- %	4,786	-	337.00	5,068	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	取得成本	累計 減損	公平價值		備註
								單價	總額	
可成科技		2,734	\$ -	-	- %	762	-	318.50	871	
華映		67,000	-	-	- %	462	-	7.00	469	
瑞軒		99,000	-	-	- %	2,308	-	26.80	2,653	
華新科		99,000	-	-	- %	2,720	-	30.90	3,059	
普安		74,152	-	-	- %	3,167	-	52.40	3,886	
宏達電		71,000	-	-	- %	56,995	-	645.00	45,795	
宏盛建設		317,000	-	-	- %	7,400	-	25.20	7,988	
華固建設		600	-	-	- %	36	-	70.30	42	
長榮海運		810	-	-	- %	17	-	18.85	15	
新興		68,400	-	-	- %	2,562	-	42.50	2,907	
東森		174,000	-	-	- %	2,081	-	12.35	2,149	
彰化銀行		178,000	-	-	- %	3,807	-	22.75	4,050	
台壽保		24,000	-	-	- %	930	-	43.90	1,054	
統一證		120,000	-	-	- %	1,780	-	17.55	2,106	
華南金		233,000	-	-	- %	5,053	-	24.15	5,627	
國泰金		30,841	-	-	- %	2,002	-	74.00	2,282	
開發金		615,750	-	-	- %	7,676	-	15.00	9,236	
玉山金控		1,800	-	-	- %	38	-	22.60	41	
兆豐金		493,000	-	-	- %	11,135	-	23.95	11,807	
新光金		215,321	-	-	- %	6,625	-	35.10	7,558	
中信金		14,400	-	-	- %	341	-	27.25	392	
第一金控		277,700	-	-	- %	6,432	-	24.75	6,873	
遠百		4,000	-	-	- %	69	-	20.80	83	
統一超		28,000	-	-	- %	1,994	-	78.70	2,204	
晶豪科		34,000	-	-	- %	1,229	-	34.70	1,180	
綠點		14,000	-	-	- %	1,281	-	108.00	1,512	
大立光		300	-	-	- %	197	-	630.00	189	
奇美電子		575,664	-	-	- %	21,984	-	33.00	18,997	
亞洲光學		2,350	-	-	- %	354	-	140.50	330	
禾伸堂		48,685	-	-	- %	2,550	-	54.20	2,639	
聯詠		181,186	-	-	- %	29,912	-	147.50	26,725	
欣興電子		1,270	-	-	- %	58	-	44.95	57	
揚智		32,000	-	-	- %	1,350	-	59.30	1,898	
晶技		239	-	-	- %	13	-	52.10	12	
健鼎		47,100	-	-	- %	5,208	-	117.00	5,511	
台彎大		126,000	-	-	- %	3,899	-	33.80	4,259	
力特		57,000	-	-	- %	1,501	-	23.00	1,311	
華晶科		55,737	-	-	- %	3,062	-	59.50	3,316	
飛信		280	-	-	- %	9	-	28.45	8	
景碩科技		814	-	-	- %	78	-	96.00	78	
緯創		164,009	-	-	- %	5,991	-	48.40	7,938	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	取得成本	累計 減損	公平價值		備註
								單價	總額	
明泰		579	\$ -	-	- %	18	-	31.55	18	
華亞科		148,000	-	-	- %	5,369	-	39.10	5,787	
大聯大		182,000	-	-	- %	2,479	-	17.95	3,267	
遠傳		82,000	-	-	- %	3,092	-	36.95	3,030	
訊連		379	-	-	- %	44	-	154.00	58	
敦南科技		500	-	-	- %	15	-	32.70	16	
松翰		20,000	-	-	- %	1,409	-	85.50	1,710	
合庫		294,700	-	-	- %	6,210	-	24.20	7,132	
元京證		78,000	-	-	- %	1,836	-	27.05	2,110	
盛群		22,079	-	-	- %	1,441	-	63.20	1,395	
力成		36,300	-	-	- %	3,272	-	136.00	4,937	
立錡		3,800	-	-	- %	980	-	261.50	994	
台塑石化		156,850	-	-	- %	8,971	-	71.60	11,230	
建興電		16,000	-	-	- %	470	-	31.25	500	
華寶通訊		27,000	-	-	- %	3,706	-	106.00	2,862	
寶成工業		16,539	-	-	- %	462	-	37.00	612	
大台北		134,000	-	-	- %	2,097	-	16.70	2,238	
豐泰企業		17,000	-	-	- %	462	-	28.90	491	
中興保全		100	-	-	- %	6	-	58.90	6	
巨大機械		9,000	-	-	- %	463	-	53.50	482	
全國加油		83,000	-	-	- %	1,981	-	26.70	2,216	
力晶		520	-	-	- %	11	-	22.00	11	
國泰一號		1,871,000	-	-	- %	18,710	-	10.77	20,151	
小計			\$ -	-	- %	620,326	-		677,199	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	取得成本	累計 減損	公平價值		備註
								單價	總額	
國外股票	INTEL(美國股票)	3,800	\$ -	-	- %	2,603	-	-	2,529	
	Microsoft(美國股票)	2,600	-	-	- %	2,514	-	-	2,541	
	DELL(美國股票)	3,100	-	-	- %	2,705	-	-	2,551	
	AMAZON(美國股票)	2,000	-	-	- %	2,668	-	-	2,621	
	Cisco(美國股票)	2,900	-	-	- %	2,559	-	-	2,592	
	小計			-		13,049	-		12,834	
合計				\$ -		16,673,554	-		16,643,201	
減：：評價調整						(30,353)				
淨額						16,643,201				

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

開放式基金及貨幣市場工具：

金融商品 名稱	摘要	數量	帳面價值		期終日市價		備註
			單價	金額	單價	總價	
受益憑證	台新科技基金	1,934,236	\$ 10.34	20,000	11.45	22,147	
"	富鼎台灣優勢基金	1,942,507	10.30	20,000	10.80	20,979	
"	群益創新科技	448,922	22.28	10,000	22.80	10,236	
"	群益葛萊美基金	1,960,486	10.01	19,624	10.60	20,781	
"	德信大發基金	1,490,364	14.52	21,636	18.29	27,259	
"	寶來績效基金	274,649	36.41	10,000	37.04	10,173	
"	玉山全球平衡基金	1,970,676	10.15	20,000	10.70	21,090	
"	台壽保中華經貿25平衡基金	2,000,000	10.00	20,000	10.01	20,020	
"	復華亞太平衡基金	1,000,000	10.01	10,010	10.37	10,370	
"	新光策略二號平衡基金	1,000,000	10.00	10,000	10.04	10,037	
"	群益真善美基金	3,906,860	12.83	50,125	14.05	54,905	
"	群益亞太新趨勢平衡基金	3,000,000	10.01	30,030	10.50	31,500	
"	元大多利二號基金	6,850,535	14.60	100,000	14.60	100,015	
"	國泰長利債利基金	27,423,807	10.94	300,000	10.94	300,011	
"	統一強棒基金	1,946,686	15.41	30,000	15.43	30,032	
"	復華有利債券基金	4,092,411	12.22	50,000	12.41	50,781	
"	復華全球債券組合基金	2,000,000	10.01	20,020	10.29	20,580	
"	富邦全球不動產平衡基金	957,855	10.44	10,000	11.94	11,437	
"	國泰幸福階梯—全球穩健組合基金	14,565,107	10.49	152,789	11.20	163,129	
"	其他			1,114,781		1,114,781	
				2,019,015		2,050,263	
	開放式基金及貨幣市場			31,248			
	工具評價調整						
				<u>\$ 2,050,263</u>			

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業證券自營：

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
於集中交易市場 買賣之股票								
臺灣50			734,000	\$ 56.89	41,757	57.75	42,388	
中100			757,000	32.65	24,719	33.00	24,981	
富邦IT			1,000	34.50	35	38.24	38	
國泰R1			204,000	10.66	2,174	10.77	2,197	
國泰R2			22,000	10.54	232	11.54	254	
台泥			15,000	28.15	422	29.45	442	
亞泥			200,000	30.93	6,187	31.00	6,200	
嘉泥			4,000	22.70	91	21.40	86	
味全			1,792,000	21.67	38,837	23.15	41,485	
統一			1,032,000	32.01	33,037	32.50	33,540	
聯華			24,000	18.19	437	17.80	427	
黑松			156,000	16.88	2,633	16.70	2,605	
台塑			98,000	52.52	5,147	54.10	5,301	
福聚			11,000	31.85	350	31.85	350	
國喬			200,000	12.43	2,486	12.40	2,480	
聯成			174,000	15.76	2,742	17.30	3,010	
中石化			37,000	9.55	353	9.72	360	
東陽			25,000	26.32	658	25.05	626	
台化			34,000	52.47	1,784	54.50	1,853	
遠紡			113,000	27.97	3,160	28.50	3,221	
新紡			7,000	29.48	206	30.50	214	
福懋			30,000	20.75	623	24.70	741	
南紡			265,000	12.09	3,204	15.95	4,227	
年興紡			44,000	19.45	856	19.64	864	
聚陽			15,000	66.57	999	70.90	1,064	
士電			31,000	35.09	1,088	35.35	1,096	
東元			177,000	15.60	2,761	16.60	2,938	
中興電			75,000	19.85	1,489	19.35	1,451	
堤維西			1,000,000	24.76	24,761	24.30	24,300	
耿鼎			100,000	18.42	1,842	18.70	1,870	
高林股			125,000	23.60	2,950	24.55	3,068	
勤美			7,000	69.50	486	70.90	496	
中宇			45,000	22.18	998	24.15	1,087	
中砂			5,000	159.87	799	155.00	775	
華新			600,000	17.50	10,500	17.40	10,440	
大亞			66,000	15.77	1,041	15.90	1,049	
東聯			6,000	21.65	130	21.80	131	
台肥			404,000	62.14	25,105	62.30	25,169	
台玻			59,000	28.43	1,677	27.80	1,640	
士紙			66,000	56.26	3,713	55.10	3,637	
正隆			273,000	13.24	3,614	13.10	3,576	
華紙			1,200,000	17.56	21,077	17.80	21,360	
中鋼			54,000	32.85	1,774	34.60	1,868	
東鋼			6,000	29.60	178	32.00	192	
中鴻			15,000	18.95	284	19.00	285	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
豐興			44,000	\$ 38.52	1,695	39.30	1,729	
大成鋼			36,000	37.70	1,357	38.85	1,399	
盛餘			9,000	30.60	275	31.80	286	
允強實			3,000	43.10	129	43.00	129	
南港			1,210,000	51.27	62,039	52.20	63,162	
正新			1,129,000	34.05	38,447	32.25	36,410	
建大			1,248,000	19.88	24,810	20.90	26,083	
厚生			2,600,000	23.61	61,398	23.40	60,840	
裕隆			1,127,000	40.34	45,467	39.50	44,517	
三陽			132,000	22.85	3,016	23.30	3,076	
光寶			163,000	43.14	7,033	44.05	7,180	
聯電			1,990,000	20.03	39,864	20.25	40,298	
達電			12,000	102.90	1,235	105.00	1,260	
日月光			135,000	36.34	4,906	37.00	4,995	
金寶			22,000	12.65	278	12.95	285	
神達			7,000	38.94	273	39.40	276	
鴻海			18,327	228.44	4,187	232.50	4,261	
中環			688,000	11.00	7,565	11.45	7,878	
國巨			192,000	14.63	2,809	15.20	2,918	
廣宇			37,000	79.01	2,923	100.00	3,700	
台灣積			1,330,000	65.73	87,418	67.50	89,775	
精英電			137,000	19.66	2,694	21.80	2,987	
友訊			29,000	38.91	1,128	42.70	1,238	
旺宏			61,000	12.48	762	141.00	860	
光磊			521,000	19.27	10,041	19.85	10,342	
茂矽			78,000	27.41	2,138	35.10	2,738	
精業			109,000	12.37	1,349	11.15	1,215	
華邦			50,000	13.02	651	13.30	665	
智邦			1,000,000	20.71	20,710	20.10	20,100	
聯強			121,000	37.50	4,537	41.20	4,985	
明電			139,000	17.37	2,414	17.45	2,426	
宏碁			3,000	66.51	200	68.00	204	
鴻準			13,000	361.27	4,697	390.50	5,077	
英業達			19,000	24.29	461	28.65	544	
華碩			26,000	89.17	2,318	89.20	2,319	
藍天			66,000	22.70	1,498	31.85	2,102	
矽統科			68,000	16.41	1,116	19.90	1,353	
昆盈			15,000	34.09	511	37.20	558	
金像			82,000	23.09	1,893	23.10	1,894	
大同			110,000	15.33	1,687	14.60	1,606	
佳能			96,000	24.15	2,319	24.60	2,362	
微星			34,000	22.19	755	25.90	881	
瑞昱			16,000	49.30	789	56.10	898	
廣達電			45,000	57.90	2,605	59.10	2,660	
勝華科			526,000	31.17	16,394	30.95	16,280	
群光			169,000	47.47	8,022	49.00	8,281	
精元電			3,000	33.65	101	33.65	101	
威盛			71,000	28.77	2,043	40.55	2,879	
億光			92,000	89.07	8,194	92.70	8,528	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
研華			7,000	\$ 102.70	719	117.00	819	
凌陽			827,000	35.37	29,252	39.75	32,873	
毅嘉			68,000	37.97	2,582	38.60	2,625	
南亞科			7,000	26.16	183	26.90	188	
友達			307,000	44.93	13,792	45.30	13,907	
中華電			175,460	59.51	10,442	60.60	10,633	
雅新			1,000	26.70	27	26.70	27	
燦坤			37,000	36.89	1,365	35.60	1,317	
美律			5,000	90.41	452	89.00	445	
超豐			61,000	42.83	2,613	43.15	2,632	
全懋			46,000	38.32	1,763	39.00	1,794	
晶電			55,000	93.68	5,152	98.30	5,407	
京元電			289,000	27.02	7,810	27.20	7,861	
創見			35,000	87.08	3,048	86.00	3,010	
聯發科			110,000	337.96	37,175	337.00	37,070	
思源			49,000	48.71	2,387	55.00	2,695	
可成			8,000	291.74	2,334	318.50	2,548	
兆赫			304,000	43.95	13,362	43.10	13,102	
瑞軒			59,000	26.80	1,581	26.80	1,581	
華新科			29,000	29.40	853	30.90	896	
普安			39,000	52.39	2,043	52.40	2,043	
國建			51,000	23.76	1,212	23.40	1,193	
國產			3,732,000	16.88	62,984	17.60	65,683	
國揚			1,567,000	29.67	46,488	26.90	42,152	
龍邦			16,000	21.90	350	21.95	351	
冠德			134,000	17.74	2,378	16.65	2,231	
大陸			70,000	26.56	1,859	28.30	1,981	
宏盛			24,000	27.70	665	25.20	605	
宏普			4,000	42.60	170	38.50	154	
皇翔			43,000	72.22	3,106	72.80	3,130	
日勝生			8,000	41.26	330	49.00	392	
新興			97,000	41.33	4,009	42.50	4,123	
裕航			39,000	42.31	1,650	44.45	1,734	
榮暹			107,000	18.02	1,928	19.30	2,065	
大榮			134,000	19.59	2,625	21.90	2,934	
陽明			1,323,000	17.57	23,248	18.80	24,872	
中華航			216,000	15.03	3,245	15.20	3,283	
中航			51,000	39.64	2,022	41.50	2,117	
遠倉			762,000	12.30	9,373	12.35	9,411	
萬海			18,000	19.65	354	20.00	360	
國賓			3,260,000	26.99	87,997	35.95	117,197	
晶華酒			16,000	96.90	1,550	99.60	1,594	
彰銀			3,051,000	22.20	67,732	22.75	69,410	
中壽			123,000	17.49	2,151	17.60	2,165	
中聯			38,789	35.36	1,371	4.69	182	
台灣壽			55,000	43.90	2,414	43.90	2,415	
高雄銀			313,000	17.45	5,462	18.95	5,931	
大眾銀			64,000	10.85	695	10.95	701	
華南金			864,000	23.62	20,410	24.15	20,866	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
富邦金			1,032,000	\$ 30.06	31,026	30.50	31,476	
國泰金			2,203,000	71.89	158,375	74.00	163,022	
開發金			523,000	14.72	7,698	15.00	7,845	
玉山金			152,000	21.27	3,232	22.60	3,435	
復華金			348,000	16.35	5,689	16.30	5,672	
兆豐金			85,000	24.30	2,066	23.95	2,036	
台新金			359,000	18.35	6,587	19.10	6,857	
新光金			8,390,000	33.50	281,076	35.10	294,489	
國票金			7,460,000	11.37	84,824	10.75	80,195	
建華金			198,000	16.79	3,324	17.45	3,455	
中信金			263,000	27.06	7,116	27.25	7,167	
第一金			1,095,000	24.18	26,482	24.75	27,101	
遠百			179,000	19.89	3,560	20.80	3,723	
特力			18,000	18.89	340	19.05	343	
麗嬰房			25,000	24.41	610	24.85	621	
統一超			16,000	78.36	1,254	78.70	1,259	
潤泰全			380,000	21.63	8,221	23.00	8,740	
緣點			2,000	107.75	216	108.00	216	
奇美電			3,020,000	32.89	99,339	33.00	99,660	
亞洲光			7,000	137.50	963	140.50	984	
禾伸堂			222,000	54.03	11,995	54.20	12,032	
聯詠			10,000	145.00	1,450	147.50	1,475	
智原科			39,000	72.07	2,811	78.80	3,073	
欣興電			649,000	45.28	29,386	44.95	29,173	
揚智科			34,000	49.04	1,667	59.30	2,016	
晶技科			5,000	52.63	263	52.10	261	
健鼎科			4,000	109.75	439	117.00	468	
台灣大			62,000	32.67	2,026	33.80	2,096	
華晶科			391,000	60.38	23,608	59.50	23,265	
建漢			55,000	64.17	3,529	71.30	3,922	
景碩			226,000	96.57	21,826	96.00	21,696	
元矽			12,000	31.00	372	31.05	373	
緯創			41,000	45.47	1,864	48.40	1,984	
閎暉			4,000	145.17	581	147.50	590	
英華達			26,000	85.95	2,235	91.00	2,366	
明泰			69,000	28.42	1,961	31.55	2,177	
群創			28,000	57.69	1,612	59.10	1,655	
大聯大			61,000	16.65	1,015	17.95	1,095	
遠傳電			31,000	36.74	1,139	36.95	1,145	
正文			61,000	64.89	3,959	70.90	4,325	
訊連			10,000	132.27	1,323	154.00	1,540	
敦南			59,000	32.20	1,900	32.70	1,929	
崇越			189,000	72.68	13,736	72.20	13,646	
瀚宇德			150,000	28.61	4,291	28.20	4,230	
松翰科			33,000	78.78	2,600	85.50	2,822	
順天			50,000	43.07	2,153	42.40	2,120	
鄉林			52,000	61.77	3,212	66.80	3,474	
四維航			14,000	30.29	424	30.75	431	
合庫			2,044,000	23.34	47,711	24.20	49,465	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
亞翔			6,000	\$ 52.60	316	57.90	347	
盛群			3,000	66.01	198	63.20	190	
力成			44,000	123.51	5,434	136.00	5,984	
宏正			10,000	89.32	893	92.00	920	
華上			100,000	39.53	3,953	39.20	3,920	
台塑化			56,000	68.10	3,814	71.60	4,010	
帝寶			10,000	90.34	903	92.90	929	
建興電			136,000	29.73	4,044	31.25	4,250	
南電			3,000	227.97	684	225.00	675	
華冠			24,000	26.94	647	27.00	648	
寶成			70,000	31.36	2,195	37.00	2,590	
統實			288,000	11.94	3,440	14.25	4,104	
德豐			10,000	32.25	323	33.00	330	
中興保			12,000	55.23	663	58.90	707	
欣高			45,000	13.69	616	13.70	617	
中鼎			68,000	27.79	1,890	30.00	2,040	
成霖			8,000	39.50	316	39.70	318	
新麗			50,000	27.72	1,386	31.65	1,583	
潤泰新			1,911,000	28.47	54,399	28.10	53,699	
富邦IT			832,000	37.32	31,052	38.24	31,816	
光寶科			780	41.20	32	44.05	34	
聯電			692	18.57	13	20.25	14	
金寶			4	12.50	-	13.00	-	
神達			256	38.48	10	40.00	10	
中環			656	11.15	7	11.45	7	
仁寶			508	28.48	14	29.00	15	
台積電			612	65.52	40	67.50	41	
精英			456	17.44	8	21.80	10	
友訊			788	38.95	31	42.70	34	
旺宏			260	12.94	3	14.10	4	
茂矽			416	32.59	14	35.10	15	
華邦			332	12.60	4	13.30	4	
聯強			596	43.19	26	41.20	25	
錫德			940	9.44	9	9.55	9	
明基			916	16.94	16	17.45	16	
宏碁			356	66.54	24	68.00	24	
鴻準			988	351.14	347	39.05	386	
英業達			884	27.22	24	28.65	25	
華碩			240	90.20	22	89.20	21	
微星			904	25.19	23	25.90	23	
瑞昱			752	51.30	39	56.10	42	
合勤			368	38.90	14	40.60	15	
研華			744	104.50	78	117.00	87	
凌陽			604	34.65	21	39.75	24	
南亞科			948	25.99	25	26.90	26	
友達			176	42.90	8	45.30	8	
京元電			644	26.00	17	27.20	18	
華映			16	6.13	-	7.00	-	
奇美電			856	32.16	28	27.16	28	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
聯詠			220	\$ 140.90	30	147.50	32	
景碩			616	90.35	55	96.00	59	
緯創			304	41.60	12	48.40	14	
華亞科			560	37.88	20	578.00	21	
彩晶			100	5.80	-	6.18	-	
元京BD			110,000	2.72	299	1.33	146	
大華D1			150,000	0.20	29	0.19	28	
兆豐25			150,000	0.46	68	0.42	63	
小計					<u>2,316,922</u>		<u>2,388,772</u>	
於營業處所買賣之股票及債券								
李洲			225,000	30.71	6,909	32.40	7,290	
威力盟			8,000	125.00	1,000	120.00	960	
日電貿			15,000	51.19	768	57.80	867	
及成			110,000	86.02	9,462	84.00	9,240	
頂倫			200,000	18.70	3,740	19.35	3,870	
至寶電			50,000	49.27	2,464	49.40	2,470	
抗特			160,060	36.90	5,906	40.65	6,506	
新日興			25,000	219.92	5,498	222.50	5,563	
類比科			3,000	304.33	913	301.00	903	
新復興			25,000	55.85	1,396	53.80	1,345	
茂德科			850,000	14.14	12,020	14.20	12,070	
泰林			130,000	29.17	3,793	29.90	3,887	
頤邦			175,000	29.14	5,099	29.15	5,101	
育富			50,000	62.30	3,115	61.20	3,060	
雷科			50,000	45.47	2,274	45.30	2,265	
聯茂			40,000	27.30	1,092	26.70	1,068	
驛訊			25,000	199.10	4,978	204.50	5,113	
茂迪			3,000	430.00	1,290	402.00	1,206	
台表科			20,000	68.00	1,360	70.00	1,400	
佳邦			300,000	66.81	20,044	65.60	19,680	
元太			70,000	15.67	1,097	15.55	1,089	
致新			4,000	213.50	854	223.00	892	
富鼎			30,000	42.18	1,266	40.65	1,220	
北基			54,000	10.79	582	10.80	583	
榮星一			24,000	110.71	2,657	122.55	2,941	
東鋼三			481,000	108.89	52,376	119.10	57,287	
裕隆二			3,450,000	114.73	395,806	116.45	401,753	
神達三			50,000	108.28	5,414	104.10	5,205	
光罩二			150,000	107.55	16,133	109.00	16,350	
華碩一			2,578,000	100.40	258,826	102.30	263,729	
南科一			1,461,000	100.22	146,418	102.50	149,753	
友達二			150,000	102.50	15,375	95.80	14,370	
友達三			200,000	113.80	22,759	111.00	22,200	
晶電一			669,000	113.09	75,656	115.60	77,336	
長榮二			20,000	109.95	2,199	105.30	2,106	
華航三			372,000	99.48	37,007	103.00	38,316	
李洲一			340,000	123.33	41,933	114.00	38,760	
元碁一			632,000	118.50	74,891	117.30	74,133	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
力晶一			474,000	\$ 113.38	53,744	114.25	54,155	
力晶二			800,000	115.17	92,137	118.00	94,400	
方昶一			82,000	110.56	9,065	120.50	9,881	
佳邦一			263,000	117.01	30,774	110.20	28,982	
華上二			200,000	110.76	22,152	114.00	22,800	
小計					1,452,242		1,472,105	
興櫃股票								
台翰			27,800	66.77	1,856	71.69	1,993	註
巧新			65,000	44.28	2,878	38.86	2,526	"
倉佑			109,232	18.22	1,990	17.86	1,951	"
國直			26,313	45.61	1,200	43.00	1,131	"
信錦			54,000	166.61	8,997	199.05	10,749	"
程泰			299,000	45.23	13,523	54.16	16,194	"
南光			20,400	19.83	405	26.15	533	"
風青			25,899	13.66	354	16.95	439	"
大甲			117,487	18.22	2,141	28.75	3,378	"
富海			133,000	37.50	4,988	27.00	3,591	"
高鐵			4,000	11.62	46	11.42	46	"
普格			592,000	28.18	16,684	39.94	23,644	"
聯傑			25,000	14.17	354	20.74	519	"
拍檔			15,173	14.25	216	14.40	218	"
進階			19,140	15.18	291	16.14	309	"
台固			83,500	6.38	533	6.67	557	"
大量			21,400	43.52	931	48.99	1,048	"
公準			21,000	10.02	211	9.44	198	"
統寶			13,000	7.01	91	6.01	78	"
志豐			34,880	34.92	1,218	37.29	1,301	"
鑫創科			169,677	39.80	6,753	34.55	5,862	"
世訊			208,564	50.30	10,491	50.15	10,459	"
商杰			109,420	19.94	2,182	9.50	1,039	"
微瑞			1,529,458	15.02	22,969	14.60	22,330	"
遠翔科			639,984	28.87	18,479	29.90	19,136	"
英濟			100,000	42.96	4,296	41.15	4,115	"
岱稜			836,000	30.87	25,809	34.89	29,168	"
瀚邦			11,000	14.34	158	8.15	90	"
遠業			16,000	26.83	429	44.10	706	"
聯德			15,341	32.45	498	29.70	456	"
拓洋			31,766	11.58	368	11.30	359	"
佳穎			31,000	27.61	856	24.93	773	"
尼克森			4,263	136.17	580	140.95	601	"
加百裕			7,200	39.45	284	42.24	304	"
主向位			42,624	11.68	498	10.20	435	"
快特			7,500	9.31	70	8.71	65	"
精材			50,000	40.11	2,006	47.44	2,372	"
普樺			34,000	16.28	554	17.84	607	"
漢科			12,756	46.86	598	48.53	619	"
寰波			7,160	9.64	69	8.15	58	"
榮眾			108,000	35.19	3,800	35.81	3,867	"
融程電			84,265	70.77	5,964	70.72	5,959	"

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
聚興			116,280	\$ 17.71	2,059	15.80	1,837	註
聯一光			52,650	22.56	1,188	19.93	1,049	"
由田			11,464	111.12	1,274	101.79	1,167	"
祥業			45,834	22.93	1,051	21.00	963	"
銓祐科			20,060	30.87	619	30.64	615	"
泰安科			18,823	39.22	738	38.38	722	"
單井			58,000	31.00	1,798	36.50	2,117	"
長盛			6,000	35.64	214	46.20	277	"
大朋電			56,360	26.50	1,493	16.96	956	"
明騰			160,000	16.56	2,649	4.83	773	"
陽程			44,200	44.23	1,955	86.61	3,828	"
鉅航			35,650	21.93	782	17.00	606	"
友昱			204,000	67.28	13,725	66.69	13,605	"
昱晶			407,000	126.74	51,583	270.00	109,890	"
華擎			95,000	302.51	28,739	430.00	40,850	"
柏騰			150,000	149.91	22,486	153.31	22,997	"
綠能			182,000	223.74	40,720	249.50	45,409	"
振維			36,197	36.91	1,336	31.43	1,138	"
鴻翊			88,000	43.04	3,788	53.50	4,708	"
宏森			31,000	46.20	1,432	42.95	1,331	"
迎輝			23,000	316.95	7,290	260.00	5,980	"
聚積			38,000	194.11	7,376	180.79	6,870	"
晶彩科			53,000	41.67	2,209	49.00	2,597	"
芽莊			204,892	42.33	8,674	28.03	5,743	"
控創			495,000	60.00	29,700	75.82	37,531	"
三豐醫			48,136	4.94	238	4.68	225	"
驛陞			838,197	13.59	11,388	15.10	12,657	"
南六			41,731	26.43	1,103	26.69	1,114	"
雙邦			31,423	9.90	311	9.70	305	"
光華			26,332	38.79	1,021	27.54	725	"
九暘電			43,000	34.80	1,496	43.61	1,875	"
達運			47,000	4.43	208	4.00	188	"
德勝			14,650	8.31	122	8.90	130	"
達虹			26,917	7.99	215	6.24	168	"
宏捷科			30,112	23.88	719	23.07	695	"
帝聞			51,710	17.56	908	20.20	1,045	"
聯達電			108,000	7.48	808	7.17	774	"
福懋科			121,893	51.44	6,271	50.71	6,181	"
達方			67,456	105.14	7,092	104.45	7,046	"
智灝科			35,696	11.10	396	8.17	292	"
洲磊			421,347	14.45	6,089	12.90	5,435	"
研能			30,518	20.14	615	20.15	615	"
廣錄			555,212	20.80	11,550	23.04	12,792	"
志超			246,238	26.55	6,537	27.31	6,725	"
達信			304,544	28.59	8,705	27.35	8,329	"
華矽			30,000	10.72	321	10.99	330	"
台視訊			140,306	14.10	1,978	9.24	1,296	"
尚茂			43,550	11.20	488	8.45	368	"
新東亞			32,100	16.78	539	10.05	323	"

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
儀大			29,146	\$ 10.05	293	10.05	293	註
永儲			470,000	8.50	3,995	10.00	4,700	"
小計					474,902		567,968	
<u>政府債券</u>								
91央債甲六	91.07.30~96.07.30	2.625%	1,100,000		1,107,381	112.4823	1,105,287	
91央債甲九	91.10.11~96.10.11	2.500%	300,000		302,538	112.6023	301,625	
91央債甲11	91.12.17~101.12.17	2.500%	400		411	118.5745	411	
92央債甲二	92.01.17~97.01.17	1.625%	550,000		549,357	106.8632	549,046	
92央債甲六	92.07.15~97.07.15	1.500%	750,000		747,347	101.0754	746,556	
92央債甲八	92.10.30~97.10.30	2.000%	300,000		301,168	100.3080	301,085	
93央債甲二	93.01.30~98.01.30	1.875%	1,300,000		1,303,431	98.9346	1,299,922	
93央債甲七	93.07.22~98.07.22	2.125%	1,552,000		1,564,250	93.7060	1,560,971	
94央債甲一	94.01.07~96.01.07	1.375%	280,000		279,807	93.7060	279,989	
95央債甲一	95.01.06~100.01.06	1.750%	32,000		31,831	93.7060	31,809	
95央債甲四	95.05.12~97.05.12	1.875%	2,050,000		2,055,720	93.7060	2,051,482	
95高市債一	95.12.21~98.12.21	-%	1,000,000		945,100	92.0934	945,489	
小計					9,188,341		9,173,672	
<u>公司債</u>								
93明基1F	93.08.31~98.08.31	2.350%	300,000		300,000	99.9961	299,982	
94鴻海1C05	94.09.28~101.09.28	2.250%	500,000		500,000	99.9953	499,977	
94南科1H	94.04.27~99.04.27	2.089%	500,000		500,000	99.9987	499,994	
94南科3	94.12.19~99.12.19	2.250%	50,000		50,000	99.5365	50,082	
95華亞科1	94.12.19~100.12.19	2.200%	100,000		100,000	99.9942	99,809	
95塑化4	95.10.20~100.10.20	2.090%	200,000		200,000	98.3525	199,993	
95中油1B	95.11.28~102.11.28	2.160%	200,000		200,000	115.3149	199,879	
94台電3C01	94.12.01~101.12.01	2.190%	120,000		120,000	-	119,998	
95台電1A	95.05.22~100.05.22	1.850%	400,000		400,000	95.3894	396,818	
89陽明2D	89.11.23~101.11.23	6.020%	100,000		106,373	-	114,061	
92兆豐1E02	91.12.17~96.12.17	3.312%	300,000		310,725	-	303,543	
93中控1F	93.03.03~98.03.03	浮動	300,000		287,567	-	286,132	
93中控1H	93.03.03~98.03.03	浮動	200,000		191,711	-	190,755	
92開控1D02	92.05.16~97.05.16	浮動	200,000		190,651	-	194,687	
93統一證1K	92.12.24~97.12.24	浮動	300,000		293,642	-	290,664	
93萬海1A06	93.06.30~98.06.30	浮動	500,000		496,521	-	481,534	
分中信金10IH	92.04.07~96.04.07	浮動	4,613		540	-	58	
分中信金10IJ	92.04.07~96.10.07	0.6209%	4,613		540	-	58	
分中信金10IK	92.04.07~97.04.07	0.6209%	4,613		540	-	58	
分中信金10IL	92.04.07~97.10.07	0.6209%	4,613		540	-	58	
分中信金10IM	92.04.07~98.04.07	0.6209%	4,613		540	-	58	
分中信金10IN	92.04.07~98.10.07	0.6209%	4,613		540	-	58	
分中信金10IP	92.04.07~99.04.07	0.6209%	4,613		540	-	58	
分中控27ID	92.10.13~96.10.13	1.160%	7,380		7,820	-	5,833	
分中控27IE	92.10.13~97.10.13	3.150%	7,380		7,820	-	5,834	
分中控27IF	92.10.13~98.10.13	3.150%	7,380		7,821	-	5,834	
分中控27IG	92.10.13~99.10.13	3.150%	7,380		7,821	-	5,834	
分中控28ID	92.10.13~96.10.13	1.160%	3,690		3,910	-	2,917	
分中控28IE	92.10.13~97.10.13	3.150%	3,690		3,910	-	2,917	
分中控28IF	92.10.13~98.10.13	3.150%	3,690		3,910	-	2,917	
分中控28IG	92.10.13~99.10.13	3.150%	3,690		3,910	-	2,917	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	利率	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
				單價	金額	單價	金額	
分中控40IF	93.03.03~96.03.03	1.0037%	3,011		\$ 1,286	-	134	
分中控40IG	93.03.03~96.09.03	1.0037%	3,011		1,286	-	134	
分中控40IH	93.03.03~97.03.03	1.0037%	3,011		1,286	-	134	
分中控40IJ	93.03.03~97.09.03	1.0037%	3,011		1,286	-	134	
分中控40IK	93.03.03~97.09.03	1.0037%	3,011		1,286	-	134	
小計					<u>4,304,322</u>		<u>4,263,987</u>	
<u>金 融 債</u>								
92玉銀3B	92.10.29~97.10.29	0.8875%	300,000		294,318	98.1406	294,370	
92玉銀3C	92.10.29~97.10.29	0.8875%	200,000		196,212	98.1406	196,246	
92開發1G	92.02.17~97.08.17	- %	200,000		188,638	95.9236	193,722	
93交銀P	93.03.15~98.03.15	- %	500,000		470,790	94.2554	476,397	
93交銀S	93.03.04~98.03.04	- %	200,000		190,656	94.5884	191,133	
93誠泰8A	93.02.16~98.02.16	- %	200,000		188,807	94.6170	191,223	
93誠泰8B	93.02.16~98.02.16	- %	200,000		188,807	94.6170	191,223	
93誠泰8C	93.02.16~98.02.16	- %	200,000		188,807	94.6170	191,223	
93誠泰8D	93.02.16~98.02.16	- %	200,000		188,807	94.6170	191,223	
92遠銀1A	92.02.11~97.02.11	- %	200,000		193,605	96.8460	195,612	
92遠銀1B	92.02.11~97.02.11	- %	200,000		193,605	96.8460	195,612	
93遠銀1C	93.03.25~98.03.25	- %	200,000		189,201	94.3432	190,690	
93遠銀2C	93.05.14~98.05.14	- %	200,000		190,437	94.1234	190,166	
92一銀2C	92.01.20~97.01.20	- %	300,000		286,798	97.0664	293,986	
92一銀2D	92.01.20~97.01.20	- %	300,000		286,798	97.0664	293,986	
92一銀2E	92.01.20~97.01.20	- %	200,000		191,198	97.0664	195,990	
91北銀2L	91.06.10~96.06.10	5.406%	500,000		531,134	103.2583	507,881	
91北銀3G	91.10.01~96.10.01	- %	500,000		494,345	97.7006	492,954	
93國泰3A	93.07.15~98.07.15	0.550%	200,000		199,012	94.7495	193,422	
92華銀B	92.11.27~99.11.27	0.9831%	100,000		100,399	92.8737	95,711	
93華銀3A	93.03.25~98.09.25	- %	100,000		95,766	93.1045	94,231	
分一銀63IF	93.05.25~96.05.25	2.5%	4,738		2,383	1.5865	1,756	
分一銀63IG	93.05.25~95.11.25	2.5%	4,738		2,383	1.5865	1,756	
分一銀63IH	93.05.25~97.05.25	2.5%	4,738		2,383	1.5865	1,756	
分一銀63IJ	93.05.25~97.11.25	2.5%	4,738		2,383	1.5865	1,756	
分一銀63IK	93.05.25~98.05.25	2.5%	4,738		2,383	1.5865	1,756	
分一銀63IL	93.05.25~98.11.25	2.5%	4,738		2,383	1.5865	1,756	
分一銀63IM	93.05.25~99.05.25	2.5%	4,738		2,383	1.5865	1,756	
分一銀63IN	93.05.25~99.11.25	2.5%	4,738		2,383	1.5865	1,756	
分一銀63IP	93.05.25~100.05.25	2.5%	4,738		2,383	1.5865	1,756	
分一銀64IF	93.05.25~96.05.25	2.5001%	4,738		2,383	1.5865	1,756	
分一銀64IG	93.05.25~96.11.25	2.5001%	4,738		2,383	1.5865	1,756	
分一銀64IH	93.05.25~97.05.25	2.5001%	4,738		2,383	1.5865	1,756	
分一銀64IJ	93.05.25~97.11.25	2.5001%	4,738		2,383	1.5865	1,757	
分一銀64IK	93.05.25~98.05.25	2.5001%	4,738		2,384	1.5865	1,757	
分一銀64IL	93.05.25~98.11.25	2.5001%	4,738		2,384	1.5865	1,757	
分一銀64IM	93.05.25~99.05.25	2.5001%	4,738		2,384	1.5865	1,757	
分一銀64IN	93.05.25~99.11.25	2.5001%	4,738		2,384	1.5865	1,757	
分一銀64IP	93.05.25~100.05.25	2.5001%	4,738		2,384	1.5865	1,757	
小計					<u>5,091,039</u>		<u>5,088,615</u>	
合計					22,827,768		<u>22,955,119</u>	
營業證券-自營評價調整					34,285			
淨額					<u>\$ 22,862,053</u>			

註：採成本法評價。

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

營業證券—承銷：

有價證券名稱	摘要	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
<u>於集中交易市場買賣之股票</u>							
友達		212,716	\$ 62.04	13,197	45.30	9,636	
華映		2,100,535	18.69	39,268	7.00	14,704	
京城銀		694,000	10.70	7,426	10.35	7,183	
台企銀		23,000	9.65	222	10.40	239	
新丙特		6,680,000	30.00	200,400	31.40	209,752	
合庫		220,488	20.19	4,451	24.20	5,336	
奈普		42,036	46.16	1,940	39.20	1,648	
小計				266,904		248,498	
<u>於營業處所買賣之股票及債券</u>							
<u>股 票</u>							
聯合		1,387,000	11.50	15,951	13.80	19,140	
擎邦		1,026,976	9.78	10,044	10.45	10,732	
萬旭		5,621,800	27.27	153,322	35.10	197,325	
捷波		453,079	15.10	6,841	17.05	7,725	
福華		11,287,446	17.00	191,887	19.85	224,056	
小計				378,045		458,978	
<u>公 司 債</u>							
樂士一		116,000	100.00	11,600	96.15	11,153	
光洋一		45,000	100.00	4,500	115.10	5,180	
鴻海一		650,000	100.00	65,000	100.20	65,130	
正崙一		45,000	100.00	4,500	103.10	4,639	
華航三		153,000	100.00	15,300	103.00	15,759	
明泰一		137,000	100.00	13,700	112.00	15,344	
台半三		11,000	100.00	1,100	133.35	1,467	
志旭一		202,000	100.00	20,200	100.50	20,301	
華鎂一		89,000	100.00	8,900	102.00	9,078	
小計				144,800		148,051	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
			單價	金額	單價	金額	
未上市股票及債券							
久津二		10,000	100.00	1,000	-	-	
彩華科		15,918	5.56	88	-	-	
鼎沛		326,846	18.14	5,928	-	-	
泛碟		108,360	23.12	2,506	5.59	606	
麗清		6,000	5.96	36	5.75	35	
洪氏英		200,000	16.00	3,200	-	-	
三勝		36,000	4.91	177	-	-	
資傳		179,000	13.59	2,432	-	-	
昱昕		100	13.30	1	-	-	
鉅業		36,200	8.69	315	-	-	
冠宇		6,060	12.16	74	-	-	
中邑		504,900	17.27	8,721	10.94	5,524	
米輯電		153	24.18	3	24.18	3	
喜林莊		15,400	15.45	238	-	-	
小計				24,719		6,168	
合計				814,468		861,695	
營業證券-承銷評價調整				47,227			
淨額				\$ 861,695			
營業證券-避險							

有價證券名稱	股數(面額)	帳面價值		期終日市價		備註
		單價	金額	單價	金額	
於集中交易市場買賣之股票						
台化	315,000	\$ 54.41	17,138	54.50	17,168	
宏達電	129,000	685.63	88,446	645.00	83,205	
中鴻	664,000	18.25	12,118	19.00	12,616	
金寶	4,517,000	12.63	57,039	12.95	58,495	
正崙精	96,000	116.21	11,156	116.50	11,184	
宏達電	26,000	668.15	17,372	645.00	16,770	
力特	7,000	23.03	161	23.00	161	
統一	9,000	31.93	287	32.50	292	
三陽	40,000	24.00	961	23.30	932	
小計			204,678		200,823	
群聯	74,000	278.01	20,573	292.50	21,645	
嘉聯益	244,000	27.49	6,708	26.60	6,490	
力晶	12,000	21.14	253	22.00	264	
力麒	56,000	23.59	1,321	22.30	1,249	
小計			28,855		29,648	
合計			233,533		230,471	
營業證券-避險評價調整			(3,062)			
淨額			\$ 230,471			

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
 (七)

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	取得成本	公平價值	備 註
買入選擇權-非避險		\$ 11,333	11,333	
期貨交易保證金		657,664	645,537	
減：評價調整		(12,127)	-	
		<u>645,537</u>	<u>645,537</u>	
衍生性金融商品	櫃檯資產交換選擇權	107,261	107,261	
	利率商品	5,598	2,542	
	利率選擇權	15,283	19,081	
	遠期契約	-	2,470	
	SWAP	-	3,498	
	小計	128,142	134,852	
加：評價調整		6,710	-	
		<u>134,852</u>	<u>134,852</u>	
公平價值變動列入損益之金融資產合計		<u>\$ 43,439,405</u>	<u>43,532,471</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
中央政府建設公債			
央債甲87-1	\$ 90,000	100,093	
央債甲88-1	226,000	250,290	
央債甲89-5	200,000	210,396	
央債甲89-6	135,000	150,000	
央債甲89-9	109,800	122,060	
央債甲95-1	110,600	122,756	
央債甲95-6	200,000	200,144	
90央債甲六	90,000	100,067	
90央債甲七	450,600	500,607	
90央債甲一	450,200	499,218	
91央債甲四	253,900	280,824	
91央債甲九	130,000	144,514	
91央債甲十一	250,000	250,015	
92央債甲二	665,000	698,961	
92央債甲七	139,500	148,013	
92央債甲八	135,000	150,121	
92央債甲十	274,600	300,066	
92央債甲四	488,600	539,300	
93央債甲二	284,000	291,490	
93央債甲八	783,300	870,006	
93央債甲四	119,800	128,735	
94央債甲二	150,000	155,591	
94央債甲七	813,400	896,110	
95央債甲六	1,001,300	994,529	
交建甲十	270,000	300,000	
高建債一	300,000	302,213	
94高市債二	120,000	111,123	
其他	576,900	617,323	其餘各項目未達本科目金額1%
小計	8,817,500	9,434,565	
公司債	456,921	466,347	
金融債	600,000	620,821	
合 計	\$ 9,874,421	10,521,733	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收信用卡款	循環信用	\$ 3,477,938	
	信用卡預借現金分期還款	321,752	
	其他信用卡款項	468,058	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	4,267,748	
應收利息	貼現及放款息	704,241	
	長短期公債息	179,794	
	其他	158,114	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	1,042,149	
應收帳款	外幣有價證券選擇權	149,634	
	融券息	297,866	
	債券息	129,018	
	出售證券收入	908,020	
	股票受益憑證出售款	132,881	
	其他	409,472	
	小計	2,026,891	其餘項目未超過本科目餘額之5%
應收退稅款		1,456	
其他應收款	應收ATM通路本金清算款	110,898	
	其他	561,227	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	672,125	
應收出售外幣有價證券款		248,665	
應收出售交易性公債、央債款		297,795	
應收出售不良債權款		896,657	
應收承購帳款-無追索權		1,978,876	
應收證券融資款		18,847,308	
應收轉融通擔保價款		17,552	
轉融通保證金		10,413	
應收票據		8,642	
應收股利		60	
合 計		30,316,337	
減：備抵呆帳		(115,115)	
淨 額		\$ 30,201,222	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

放款明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
出口押匯	\$ 106,526	18,091	88,435	
透支	585	-	585	
擔保透支	93,320	-	93,320	
透支小計	93,905	-	93,905	
短期放款	11,886,418	176,020	11,710,398	
短期擔保放款	6,427,963	1,360	6,426,603	
中期放款	47,109,647	269,419	46,840,228	
中期擔保放款	28,060,579	7,022	28,053,557	
長期放款	9,159,127	16,743	9,142,384	
長期擔保放款	69,883,899	84,634	69,799,265	
放款小計	172,527,633	555,198	171,972,435	
放款轉列之催收款項	7,885,322	2,745,768	5,139,554	
合計	<u>\$ 180,613,386</u>	<u>3,319,057</u>	<u>177,294,329</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元/股

金融商品 名稱	摘要	股數或		帳列成本	利率	公平價值		備註
		張數	面值			單價	總額	
股票	合作金庫	101,592	\$ 1,016	504	- %	24.20	2,458	
	台灣證券集中保管(股)公司	4,817,489	48,175	43,789	- %	9.09	43,789	全數質押
	富邦證券金融(股)公司	7,886,671	78,867	74,542	- %	9.45	74,542	"
	環華證券金融(股)公司	6,570,765	65,708	57,832	- %	8.80	57,832	"
	安泰證券金融(股)公司	1,304,125	13,041	12,444	- %	9.54	12,444	"
	台灣期貨交易(股)公司	4,893,000	48,930	50,231	- %	10.27	50,231	質押 800,000股
	合鼎創業投資(股)公司	10,000,000	100,000	100,000	- %	10.00	100,000	未質押
	群陽創業投資(股)公司	5,000,000	50,000	50,000	- %	10.00	50,000	"
	華成創業投資(股)公司	6,000,000	60,000	60,000	- %	10.00	60,000	"
	坤基貳創業投資(股)公司	6,500,000	65,000	65,000	- %	10.00	65,000	"
	日盛證券投資信託(股)公司	3,900,000	39,000	74,880	- %	19.20	74,880	"
	台灣證券交易所	15,478,627	154,786	586,067	- %	37.86	586,067	質押 15,000,000股
	日盛創業投資(股)公司	3,000,000	30,000	29,520	- %	9.84	29,520	未質押
	台灣總合股務資料處理(股)公司	1,580,000	15,800	15,395	- %	9.74	15,395	"
	匯揚創業投資(股)公司	15,000,000	150,000	150,000	- %	10.00	150,000	"
	其它			46,638	- %	-	46,638	
固定收益特別股	台灣高鐵	30,000,000	300,000	300,000	- %	11.85	355,488	
		20,000,000	186,000	186,000	- %	11.37	227,498	
央債	91央債甲七	-	550,000	662,831	3.75 %	-	670,946	
	92央債甲三	-	1,150,000	1,208,757	2.50 %	-	1,217,085	
	小計			3,774,430			3,889,813	
加:評價調整				115,383				
				\$ 3,889,813				

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國九十五年十二月三十一日

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>
車貸證券化	次順位金融債	5.00 %	\$ <u>478,796</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
短期墊款		\$ 779,661	
非放款轉列之催收款項		112,784	
減：備抵呆帳		(69,519)	
小 計		43,265	
以成本衡量之金融資產			
	台北外匯經紀(股)公司	800	
	大中票券金融(股)公司	268,644	
	富邦證券金融(股)公司	109,950	
	台灣期貨交易所(股)公司	37,917	
	大江國際(股)公司	70,000	
	漢榮創業投資(股)公司	5,456	
	漢新創業投資(股)公司	75,000	
	連勝創業投資(股)公司	13,200	
	財金資訊(股)公司	46,890	
	極品創業投資(股)公司	23,250	
	陽光資產管理(股)公司	985	
	第一生技創業投資(股)公司	12,600	
	台灣金融資產服務(股)公司	50,000	
小 計		714,692	
客戶保證金專戶-淨額		2,162,172	
其他金融資產-其他		609,929	
合 計		\$ 4,309,719	

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

民國九十五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	\$ 3,855,619	-	16,632	-	3,838,987	子公司日盛證券(股) 公司全數向銀行設定 抵押帳面值為金額 \$1,259,205千元
建築物	3,205,792	15,349	23,419	16,446	3,214,168	子公司日盛證券(股) 公司全數向銀行設定 抵押帳面值為金額 \$400,094千元
租賃權益改良	830,164	54,554	88,485	6,869	803,102	無
雜項設備	2,238,247	147,472	97,674	7,523	2,295,568	無
未完工程	4,351	14,608	-	(16,961)	1,998	無
預付設備款	-	36,281	-	138	36,419	無
訂購機件	82,933	117,912	-	(66,809)	134,036	無
合 計	<u>10,217,106</u>	<u>386,176</u>	<u>226,210</u>	<u>(52,794)</u>	<u>10,324,278</u>	

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
雜項設備	1,340,484	283,698	89,110	1,535,072
建築物	661,013	88,762	2,680	747,095
租賃權益改良	478,662	112,334	62,784	528,212
合 計	<u>\$ 2,480,159</u>	<u>484,794</u>	<u>154,574</u>	<u>2,810,379</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

商譽及無形資產明細表

民國九十五年十二月三十一日

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>
商譽		受讓新營信合社		\$	32,914		
營業權		購併台開信託部門			<u>1,184,379</u>		
合 計				\$	<u><u>1,217,293</u></u>		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
遞延所得稅資產—流動		\$ 4,390	
遞延所得稅資產—非流動		4,792,846	
備抵遞延所得稅資產		<u>(4,737,731)</u>	
小計		<u>59,505</u>	
承受擔保品	承受借戶不動產擔保品及股票	2,864,618	
減：備抵跌價損失		<u>(78,632)</u>	
承受擔保品淨額		<u>2,785,986</u>	
其他遞延資產	電腦軟體系統、電話線路費等	<u>207,379</u>	
預付款項	預付費用、預付款項、預付利息等	<u>944,183</u>	
營業保證金	分公司營業保證金	470,000	
	經營期貨交易輔助業務保證金	245,000	
	其他營業保證金(證券經紀商、自營商、承銷商營業保證金、自辦融資融券、期貨經紀營業保證金及兼營期貨自營業務保證金)	130,000	
小計		<u>845,000</u>	
交割結算基金			
自營商	以現金繳存	14,000	
經紀商	"	129,000	
分公司	"	141,000	
債券處	"	88,400	
共同責任制補繳	"	117,222	
期交所	"	<u>40,000</u>	
小計		<u>529,622</u>	
存出保證金		<u>751,427</u>	
遞延借項		<u>130,047</u>	
受限制資產—流動		<u>1,859,316</u>	
受限制資產—非流動		<u>60,000</u>	
現金及約當現金—		<u>3,364</u>	
代收權證履約款			

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表(續)

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
現金及約當現金—		184,850	
代收承銷股款			
受託買賣借貸項	銀行存款-交割款項	63,463	
	應收代買權券價款	6,609,236	
	應收交割帳	3,040,272	
	交割代價	1,516,257	
	信用交易	1,182	
	應付託售證券價款	(7,422,000)	
	應付交割帳款	(3,780,487)	
淨額		27,923	
遞延退休金成本		1,655	
其他資產-其他		12,964	
合 計		<u>\$ 8,403,221</u>	

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
央行存款		\$ 13,310	
同業存款		5,223,388	
透支銀行同業		42,598	
銀行同業拆放		1,504,800	
中華郵政轉存款		<u>13,654,796</u>	
合 計		<u>\$ 20,438,892</u>	

應付商業本票淨額明細表

承銷或保證行庫	發行金額	發行期間	利率區間	抵押或擔保品
國際票券	\$ 200,000	95.12.21~96.01.24	1.43~1.44%	無
中華票券	300,000	95.12.14~96.01.26	1.57%	"
大慶票券	150,000	95.12.20~96.01.17	1.55%	"
兆豐票券	200,000	95.12.29~96.01.08	1.56%	"
中信票券	100,000	95.12.28~96.01.16	1.43%	"
中信票券免保CP	<u>100,000</u>	95.12.28~96.01.16	1.66%	"
小計	1,050,000			
減：應付商業本票折價	<u>(7,942)</u>			
淨 額	<u>\$ 1,042,058</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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>總額</u>	<u>公平價值</u>	<u>備註</u>
衍生性金融負債	遠期契約	\$ 129	129	
	SWAP	6,250	6,250	
	台幣股價選擇權	1,271	1,271	
	匯率選擇權	19,081	19,081	
	外幣股價選擇權	3,567	3,567	
	利率商品	181	181	
	衍生性金融商品負債-櫃檯	<u>79,901</u>	<u>79,901</u>	
	小計	<u>110,380</u>	<u>110,380</u>	
附賣回債券投資-融券	含評價調整	542,925	542,925	
發行認購(售)權證負債		385,720	385,720	
發行認購(售)權證再買回		(293,370)	(293,370)	
賣出選擇權-期貨		<u>60,989</u>	<u>60,989</u>	
	小計	<u>696,264</u>	<u>696,264</u>	
合計		<u>\$ 806,644</u>	<u>806,644</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

民國九十五年十二月三十一日

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			
94央債甲二	\$ 2,410,000	2,557,205	
93央債甲二	1,935,000	2,107,078	
93央債甲七	2,777,000	2,990,022	
92央債甲三	1,150,000	1,231,009	
92央債甲六	800,000	869,972	
91央債甲六	1,218,000	1,324,956	
91央債甲四	986,800	1,050,222	
95央債甲四	2,200,000	2,387,700	
95高市債一	1,000,000	974,020	
其他	6,345,000	5,972,909	其餘項目未達本科目金額5%
小計	<u>20,821,800</u>	<u>21,465,093</u>	
公司債			
93明碁	300,000	306,401	
94鴻海	500,000	515,154	
94南科1H	500,000	510,439	
95台電	400,000	401,269	
92兆豐	300,000	324,598	
93中控1F	300,000	296,017	
93統一證	300,000	301,086	
93萬海	500,000	500,000	
其他	1,420,000	2,258,750	其餘項目未達本科目金額5%
小計	<u>4,520,000</u>	<u>5,413,714</u>	
金融債			
92玉銀3B	300,000	302,316	
93交銀P	500,000	500,000	
93中銀4A	300,000	315,175	
93遠銀1A	300,000	315,184	
92一銀2C	300,000	300,000	
91北銀2L	500,000	546,059	
91北銀3G	500,000	508,333	
其他	3,160,000	3,111,599	其餘項目未達本科目金額5%
小計	<u>5,860,000</u>	<u>5,898,666</u>	
合計	<u>\$ 31,201,800</u>	<u>32,777,473</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應付款項明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付利息	定存息	\$ 807,096	
	金融債券息	110,397	
	郵匯局轉存款息	129,967	
	其他	31,174	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小計	1,078,634	
應付費用	應付薪資及年獎	707,236	
	應付勞、健保費	28,543	
	應付放款推廣費及管理費	9,349	
	應付租金	360	
	應付勞務費	437	
	應付廣告費	210,069	
	小計	955,994	
其他應付款	應付代收票據	126	
	應付營業稅、印花稅	23,540	
	代扣款	25,552	
	其他	1,416,500	
小計	1,465,718		
應付待交換票據		1,071,146	
應付帳款		2,199,319	
應付代收款		96,056	
應付承購帳款		892,516	
應付所得稅		29,473	
應付票據		6,216	
融券存入保證金		1,737,112	
期貨交易人權益		4,874,782	
應付購入外幣有價證券款		163,497	
應付融券擔保價款		1,960,113	
合 計		\$ 16,530,576	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

存款明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
儲蓄存款	活期儲蓄存款	\$ 46,868,633	
	整存整付儲蓄存款	47,079,321	
	存本取息儲蓄存款	28,314,266	
	行員儲蓄存款	<u>793,074</u>	
	小計	<u>123,055,294</u>	
支票存款		934,080	
本行支票		114,234	
活期存款		18,172,287	
定期存款		50,619,076	
匯出匯款及應解匯款		<u>2,428</u>	
合 計		<u><u>\$ 192,897,399</u></u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	交易條件			債券		金額	擔保品
	起始日	到期日	利率	種類	面額		
次順位金融債券	91.9.25	96.9.25	3.975%	金融債券	\$ 5,000,000	5,000,000	
次順位金融債券	93.10.25	99.4.25	3.95%	"	4,000,000	4,000,000	
次順位金融債券	94.7.5	101.7.5	2.93%	"	2,000,000	2,000,000	
國泰世華聯合商業銀行	93.11.25	98.11.25	2.65%	公司債	500,000	500,000	土地、建築物及定存單
國泰世華聯合商業銀行	93.11.26	98.11.26	2.65%	"	500,000	500,000	"
國內第一次無擔保轉換公司債	94.3.28	99.3.27	0%	"	6,000,000	6,000,000	
國內次順位公司債	94.12.14	101.12.14	3.30%	"	2,000,000	<u>2,000,000</u>	
						<u>\$ 20,000,000</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他借款明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>長期借款</u>						
<u>保證銀行/票券公司</u>	<u>金額</u>	<u>期間</u>	<u>還款辦法</u>	<u>利率</u>	<u>抵押或擔保品</u>	
台新票券	\$ 2,000,000	93.01.05~96.07.08	得在額度內循環使用	1.695%~2.013%	無	
減：應付商業本票折價	(10,989)					
小計	1,989,011					
減：一年內到期之長期借款	(1,989,011)					
一年以上到期之長期借款	-					
合計	\$ -					

<u>短期借款</u>						
<u>摘要</u>	<u>借款性質</u>	<u>期末餘額</u>	<u>借款期間</u>	<u>利率區間</u>	<u>融資額度</u>	<u>抵押或擔保品</u>
兆豐銀行敦化分行	抵押借款	\$ 300,000	95.12.04~96.01.03	1.850%	300,000	定存單
陽信銀行民生分行	信用借款	50,000	95.12.07~96.01.04	1.80%	50,000	
寶華銀行忠孝分行	信用借款	450,000	95.12.15~96.01.26	1.78%	450,000	
永豐銀行台北分行	抵押借款	300,000	95.12.11~96.01.25	1.77%	300,000	定存單
台新銀行台北分行	信用借款	610,000	95.12.04~96.01.10	1.77%	800,000	
中華銀行南東分行	抵押借款	100,000	95.12.22~96.01.02	1.80%	300,000	定存單
彰化銀行城東分行	抵押借款	500,000	95.11.28~96.02.13	1.79%	800,000	定存單
合庫銀行景美分行	信用借款	1,100,000	95.12.28~96.12.29	2.075%	1,200,000	
華南銀行城東分行	抵押借款	520,000	95.12.01~96.01.08	1.75%	800,000	活期備償
玉山銀行城東分行	抵押借款	200,000	95.12.06~96.01.05	1.78%	200,000	定存單
中央信託局信義分行	抵押借款	100,000	95.12.22~96.01.22	1.78%	100,000	定存單
國泰世華南京分行	抵押借款	710,000	95.11.30~96.01.25	1.720~1.745%	1,200,000	定存單
第一銀行南京分行	抵押借款	385,000	95.12.12~96.01.19	1.74~1.745%	385,000	活期備償
兆豐銀行城中分行	抵押借款	250,000	95.12.26~96.01.26	1.82%	700,000	定存單
安泰銀行信義分行	抵押借款	100,000	95.12.12~96.01.11	1.79%	200,000	定存單
台北富邦安和分行	信用借款	500,000	95.12.19~96.01.29	1.80~1.82%	670,000	
合計		\$ 6,175,000			8,455,000	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融負債明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
撥入放款基金	「台北國際金融大樓(股)公司聯貸案」之行政院開發基金融通款	\$ <u>86,400</u>	

其他準備明細表

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
買賣損失準備	\$ 34,216	1,428	-	35,644	
違約損失準備	240,570	13,707	-	254,277	
壞帳損失準備	44,470	-	-	44,470	
保證責任準備	4,267	-	3	4,264	
	\$ <u>323,523</u>	<u>15,135</u>	<u>3</u>	<u>338,655</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他負債明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存入保證金	保管箱及放款等保證金	\$ 319,443	
預收款項	預收利息、其他預收款	486,864	
代收款項	代收承銷股款等	201,678	
遞延收入		112,624	
應計退休金負債		106,399	
其他負債-其它		<u>343,691</u>	其餘科目未達本科目金額5%
合 計		<u>\$ 1,570,699</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

民國九十五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	\$ 1,039,749	
貼現及放款利息收入	8,766,746	
存放及拆放同業利息收入	266,898	
附賣回票債券投資利息	518,854	
投資有價證券利息收入	599,205	
信用卡循環利息	967,445	
其他	61,728	其餘項目未達本科目金額1%
合 計	<u>\$ 12,220,625</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 3,144,147	
央行及同業存款利息費用	535,085	
附買回票債券負債利息費用	455,405	
其他	498,399	其餘各科目未達本科目金額1%
	<u>\$ 4,633,036</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

民國九十五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	\$ 3,187,731	
自營手續費支出	(35,066)	
轉融通手續費支出	(715)	
承銷業務收入	57,570	
銀行手續費淨收入	122,059	
期貨佣金支出	(45,176)	
受託結算交割服務費淨支出	(62,318)	
保險代理收入	92,272	
佣金淨收入	<u>18,943</u>	
合 計	<u>\$ 3,335,300</u>	

日盛金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債及資產
 損益明細表

民國九十五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
金融資產股息紅利收入	\$ 59,686	
金融資產處分淨利益	281,214	
金融資產評價淨利益	107,086	
金融負債處分淨損失	(212,381)	
金融負債評價淨損失	(351,285)	
衍生性金融商品利益	265,612	
衍生性金融商品損失	(95,753)	
	<u>\$ 54,179</u>	

備供出售金融資產之已實現損益明細表

項 目	摘 要	金 額
備供出售金融資產之已實現利益	高鐵特別股股利	<u>\$ 32,670</u>

日盛金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十五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		\$ 98,691
遠期外匯淨利益		39
消費款淨損失		(29)
自有資金未實現淨損失		(8,890)
保證金交易淨損失		(15,991)
匯率選擇權避險淨損失		(3,586)
車貸存出保證金－未實現損失		(8,776)
合 計		<u>\$ 61,458</u>

攤銷遞延不良債權損失明細表

項 目	摘 要	金 額
攤銷遞延不良債權損失		\$ 11,621,017
出售不良債權損失		158,565
合 計		<u>\$ 11,779,582</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十五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
出售承受擔保品淨利益	\$ 145,968	
資產減損迴轉利益	66,521	
呆帳收回	214,845	
股利收入	105,680	
認購(售)權證發行利益	142,409	
其它	286,431	其餘各科目未達本科目金額5%
	<u>\$ 961,854</u>	

放款及呆帳費用明細表

項 目	摘 要	金 額
提存呆帳準備		\$ <u>5,033,979</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

民國九十五年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
業務費用者					
	薪資費用		858,447		
	勞健保費		76,179		
	退休金		52,628		
	其他用人費用		47,475	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金及體育活動費	
	小計		<u>1,034,729</u>		
管理費用者					
	薪資費用		2,774,978		
	勞健保費		157,838		
	退休金		135,518		
	其他用人費用		93,982	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金、員工訓練費及體育活動費	
	小計		<u>3,162,316</u>		
合	計		<u>\$ 4,197,045</u>		

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
業務費用者		
折舊費用	\$ 129,579	
折耗費用	-	
攤銷費用	<u>14,534</u>	
小計	<u>144,113</u>	
管理費用者		
折舊費用	355,119	
折耗費用	331,758	
攤銷費用	<u>95,099</u>	
小計	<u>781,976</u>	
合 計	<u><u>\$ 926,089</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

民國九十五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		\$	565,056		
文具用品			84,896		
郵電費			247,315		
修繕費			133,933		
廣告費			177,236		
水電費			97,335		
保險費			169,757		
稅捐			608,115		
電腦資訊費			95,514		
勞務費			280,866		
軟服務修費			73,912		
什支			77,167		
場地使用費			134,466		
集保服務費			49,098		
其他			370,160		其餘各科目未達本科目金額1%
合 計		\$	<u><u>3,164,826</u></u>		