

日盛金融控股股份有限公司
及其子公司

合 併 財 務 報 告

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

公司地址：台北市南京東路二段111號3樓
電 話：(02)2561-5888

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	9~11
(二)重要會計政策之彙總說明	11~19
(三)會計變動之理由及其影響	19
(四)重要會計科目之說明	20~51
(五)關係人交易	51~54
(六)質押之資產	54~55
(七)重大承諾事項及或有事項	55~58
(八)重大之災害損失	58
(九)重大之期後事項	58
(十)其 他	58~80
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	80
2.轉投資事業相關資訊	81~85
3.子公司大陸投資資訊	85
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	85~88
(十二)部門別財務資訊	88
九、合併重要會計科目明細表	89~115

聲 明 書

本公司民國九十八年度（自民國九十八年一月一日至九十八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 棠

日 期：民國九十九年三月一日

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九十八年及九十七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九十八年及九十七年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨我國一般公認會計原則編製，足以允當表達日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十八年及九十七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九十八年及九十七年度之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註三所述，子公司日盛證券股份有限公司自民國九十七年七月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動致對子公司日盛證券股份有限公司民國九十七年度本期淨利增加83,594千元及每股盈餘增加0.07元，致對日盛金融控股股份有限公司及其子公司民國九十七年度本期淨損減少83,594千元及每股虧損減少0.04元。

民國九十八年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

安侯建業聯合會計師事務所

陳富煒

會計師：

鍾丹丹

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號
民國九十九年三月一日

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		98.12.31	97.12.31	變動百分比%			98.12.31	97.12.31	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金與約當現金(附註二(五)及四(一))	\$ 5,866,396	7,330,015	(20)	負債：				
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註二(六)及四(二))	40,844,637	60,936,956	(33)	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十三))	\$ 10,854,230	10,799,605	1
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註二(七、八)、四(三、廿七)及六)	11,656,058	18,320,435	(36)	21600	應付商業本票－淨額(附註四(十四)及六)	4,048,252	2,535,632	60
					22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二(七、八)及四(十五))	607,644	575,457	6
12500	附賣回票券及債券投資(附註二(九)及四(四))	1,313	2,027,821	(100)					
13000	應收款項－淨額 (附註二(十、十一、十二)及四(五、六))	22,324,309	12,318,193	81	22500	附買回票券及債券負債(附註二(九)及四(十六))	4,063,729	13,036,553	(69)
					23000	應付款項(附註二(十一、十九)及四(十七))	15,157,726	13,746,975	10
13500	貼現及放款－淨額(附註二(十二)、四(六)及五)	125,873,517	138,644,887	(9)	23500	存款及匯款(附註四(十八)及五)	157,014,292	189,171,538	(17)
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註二(七)及四(七、廿七))	2,801,835	1,100,179	155	24000	應付公司債及金融債券(附註二(十六)、四(十九)及六)	8,500,000	10,401,500	(18)
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註二(十三)及四(八))	232,966	223,536	4	24400	其他借款(附註四(廿)及六)	2,980,000	1,650,000	81
15500	其他金融資產－淨額(附註二(七、十八)、四(九)、五及六)	11,199,073	13,436,989	(17)	25500	其他金融負債(附註五)	86,450	106,068	(18)
18500	固定資產－淨額(附註二(十四)、四(十)及六)	6,184,963	6,557,585	(6)	29099	其他準備(附註二(二十、廿一))	403,091	347,084	16
19000	無形資產(附註二(十五)及四(十一))	645,910	995,480	(35)	29500	其他負債(附註二(廿四)及四(廿一))	408,747	468,280	(13)
19500	其他資產－淨額(附註二(十七、廿四)及四(十二、廿一、廿四))	2,102,593	2,564,934	(18)	負債合計		<u>204,124,161</u>	<u>242,838,692</u>	<u>(16)</u>
					股東權益：				
					31000	股 本(附註四(廿二))			
					31001	普通股	45,211,494	21,707,754	108
					31003	特別股	4,416,740	4,416,740	-
					32011	累積虧損(附註四(廿三))	(23,812,134)	(4,116,742)	(478)
					股東權益其他項目：				
					32521	累積換算調整數	(123,876)	(83,662)	(48)
					32523	備供出售金融資產未實現(損)益(附註二(七)及四(廿七))	(85,269)	(329,340)	74
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(21,201)	-	(100)
					39500	少數股權	23,655	23,568	-
					股東權益合計		<u>25,609,409</u>	<u>21,618,318</u>	<u>18</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>\$ 229,733,570</u>	<u>264,457,010</u>	<u>(13)</u>
資產總計		<u>\$ 229,733,570</u>	<u>264,457,010</u>	<u>(13)</u>					

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳棠

經理人：趙永飛

會計主管：王惠真

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	98年度	97年度	變動百分比%
收入：(附註二(廿五))			
41000 利息收入	\$ 4,826,644	8,895,627	(46)
51000 減：利息費用(附註五)	<u>2,640,509</u>	<u>5,215,779</u>	<u>(49)</u>
利息淨收益	<u>2,186,135</u>	<u>3,679,848</u>	<u>(41)</u>
利息以外淨收益			
49800 手續費及佣金淨收益	4,554,395	3,771,977	21
49820 公平價值變列入損益之金融資產及負債(損)益(附註四(三、十五))	918,505	(410,047)	324
49830 備供出售金融資產之已實現(損)益	(148,987)	3,746	(4,077)
49850 採用權益法認列之投資利益(附註四(八))	29,709	23,077	29
49870 兌換(損)益	21,294	(15,861)	234
49880 資產減損損失(附註二(三))	(41,013)	(262,629)	84
49995 收回呆帳及過期帳	665,955	364,622	83
58089 其他損失(附註四(十七))	(344,860)	(156,547)	(120)
49900 其他非利息淨利益(附註四(廿六))	<u>130,712</u>	<u>1,098,029</u>	<u>(88)</u>
小計	<u>5,785,710</u>	<u>4,416,367</u>	<u>31</u>
淨收益	<u>7,971,845</u>	<u>8,096,215</u>	<u>(2)</u>
51500 呆帳費用	<u>6,477,178</u>	<u>5,113,162</u>	<u>27</u>
營業費用：			
58501 用人費用	3,610,113	3,360,814	7
58503 折舊及攤銷費用(附註四(十一))	815,800	894,541	(9)
58599 其他業務及管理費用(附註五)	<u>2,080,465</u>	<u>2,451,657</u>	<u>(15)</u>
營業費用小計	<u>6,506,378</u>	<u>6,707,012</u>	<u>(3)</u>
費用合計	<u>12,983,556</u>	<u>11,820,174</u>	<u>10</u>
61001 稅前合併損失	(5,011,711)	(3,723,959)	(35)
61003 所得稅費用(附註二(廿三)及四(廿四))	<u>(578,193)</u>	<u>(68,006)</u>	<u>750</u>
69000 合併總損失	<u>\$ (5,589,904)</u>	<u>(3,791,965)</u>	<u>(47)</u>
合併總(損)益歸屬：			
69901 母公司股東淨損失	\$ (5,593,148)	(3,796,384)	(47)
69603 少數股權淨利	<u>3,244</u>	<u>4,419</u>	<u>(27)</u>
69000 合併總損失	<u>\$ (5,589,904)</u>	<u>(3,791,965)</u>	<u>(47)</u>
70000 基本每股虧損(元)：(附註二(廿七)及四(廿五))	<u>稅前</u> <u>\$ (1.30)</u>	<u>稅後</u> <u>(1.45)</u>	<u>稅前</u> <u>(1.72)</u> <u>稅後</u> <u>(1.75)</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳崇

經理人：趙永飛

會計主管：王惠真

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本			股東權益其他項目				合 計
	普通股	特別股	累積虧損	備供出售金融 資產之未實現 (損)益	累積換算調整數	未認列為退休金 成本之淨損失	少數股權	
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	(320,358)	(97,683)	(110,996)	(9,172)	20,228	25,606,513
民國九十七年度淨損	-	-	(3,796,384)	-	-	-	4,419	(3,791,965)
子公司長期股權投資累積換算調整數之變動	-	-	-	-	27,334	-	-	27,334
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	(231,657)	-	-	-	(231,657)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	9,172	-	9,172
孫公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,079)	(1,079)
民國九十七年十二月三十一日餘額	21,707,754	4,416,740	(4,116,742)	(329,340)	(83,662)	-	23,568	21,618,318
民國九十八年度淨損	-	-	(5,593,148)	-	-	-	3,244	(5,589,904)
現金增資	23,503,740	-	(14,102,244)	-	-	-	-	9,401,496
子公司長期股權投資累積換算調整數之變動	-	-	-	-	(40,214)	-	-	(40,214)
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	244,071	-	-	-	244,071
子公司未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	(21,201)	-	(21,201)
孫公司發放現金股利	-	-	-	-	-	-	(3,157)	(3,157)
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$ 45,211,494</u>	<u>4,416,740</u>	<u>(23,812,134)</u>	<u>(85,269)</u>	<u>(123,876)</u>	<u>(21,201)</u>	<u>23,655</u>	<u>25,609,409</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳棠

經理人：趙永飛

會計主管：王惠真

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	98年度	97年度
營業活動之現金流量：		
本期母公司淨損失	\$ (5,593,148)	(3,796,384)
少數股權淨利	3,244	4,419
調整項目：		
折舊	338,847	421,334
攤銷費用	476,953	473,207
固定資產本期費用化	1,560	2,005
買賣損失準備提列	41,861	7,374
違約損失準備提列	14,156	14,327
金融商品評價(利益)損失	(105,644)	26,460
採權益法股權投資認列之投資利益	(29,709)	(23,076)
收到採權益法股權投資現金股利	20,279	10,920
備供出售金融資產已實現損失(利益)	148,987	(3,746)
各項提存	6,477,178	5,113,162
處分固定資產損失(利益)	33,491	(209,425)
無形資產報廢損失	96	-
其他資產報廢損失	69	-
處分承受擔保品損失(利益)	67,855	(143,054)
資產減損損失	41,013	262,629
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益金融資產減少	6,564,310	9,702,903
應收款項(增加)減少	(10,286,156)	19,553,829
其他資產減少	86,161	1,250,487
公平價值變動列入損益金融負債增加(減少)	237,898	(340,397)
應付款項增加(減少)	1,410,751	(3,765,623)
營業活動之淨現金流(出)入	<u>(49,948)</u>	<u>28,561,351</u>
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	20,092,319	(25,518,569)
附賣回票券及債券投資減少	2,026,508	6,169,208
放款減少	6,574,232	23,217,641
其他金融資產減少(增加)	2,167,841	(101,419)
採權益法之長期股權投資增加	-	(136,500)
購入承受擔保品	(358)	(6,273)
購買固定資產	(77,579)	(235,751)
購入軟體價款	(52,986)	(175,255)
出售固定資產價款	1,868	651,527
備供出售金融資產(增加)減少	(1,606,572)	40,892
處分承受擔保品價款	337,618	676,698
投資活動之淨現金流入	<u>29,462,891</u>	<u>4,582,199</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
 合併現金流量表(續)

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	98年度	97年度
融資活動之現金流量：		
央行存款及銀行同業存款增加(減少)	\$ 54,625	(4,989,209)
附買回票券及債券負債減少	(8,972,824)	(3,649,775)
存款及匯款減少	(32,157,246)	(7,683,163)
應付商業本票增加(減少)	1,512,620	(3,365,266)
應付債券減少	(1,901,500)	(5,598,500)
其他借款增加(減少)	1,330,000	(3,745,000)
其他金融負債減少	(19,618)	(538,843)
其他負債減少	(80,744)	(239,646)
現金增資發行新股	9,401,496	-
孫公司發放現金股利	(3,157)	(1,079)
融資活動之淨現金流出	<u>(30,836,348)</u>	<u>(29,810,481)</u>
匯率影響數	<u>(40,214)</u>	<u>27,334</u>
本期現金及約當現金(減少)增加數	(1,463,619)	3,360,403
期初現金及約當現金餘額	<u>7,330,015</u>	<u>3,969,612</u>
期末現金及約當現金餘額	<u><u>\$ 5,866,396</u></u>	<u><u>7,330,015</u></u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 3,309,041</u>	<u>5,214,616</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 129,405</u>	<u>138,318</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
公平價值變動列入損益之金融資產轉列備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>1,045,859</u>
備供出售金融資產未實現損益變動	<u>\$ 244,071</u>	<u>(231,657)</u>
未認列退休金成本之淨損失變動	<u>\$ (21,201)</u>	<u>9,172</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：陳棠

經理人：趙永飛

會計主管：王惠真

日盛金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國九十八年及九十七年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一)公司沿革

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

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

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

於民國九十八年十二月三十一日，本公司之員工人數為20人，集團之員工人數為3,379人。

(二)合併概況

1.本公司：日盛金融控股股份有限公司，併入合併財務報表之公司如下：

<u>投資公司名稱</u>	<u>子公司名稱</u>	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>	<u>營業項目</u>
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	98.12.31	97.12.31	營業項目
日盛金融控股(股)公司	日盛國際商業銀行(股)公司	100 %	100 %	一般存款、放款及貼現、代收及投資公債、股票、短期票券、金融債券及其他經中央主管機關核准辦理之業務等，至於信託業務營業項目為海內、外基金之委託買賣及員工投資信託等。
日盛金融控股(股)公司	日盛國際產物保險代理人(股)公司	100 %	100 %	財產保險代理人。
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	99 %	99 %	人身保險代理人。
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	98.138 %	98.138 %	國內外期貨經紀及期貨顧問等業務。
日盛證券(股)公司	日盛國際投資控股有限公司	100 %	100 %	證券市場經紀與自營業務，輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務，證券研究分析，公司及個人財務規劃及投資顧問，金融業務，投資信託，期貨業務，控股公司，認列轉投資損益。
日盛證券(股)公司	日盛證券投資顧問(股)公司	100 %	100 %	接受有價證券投資研究等相關業務。
日盛證券(股)公司	日盛期貨經理(股)公司(註)	- %	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。

(註)民國九十八年五月進行清算程序，於民國九十八年十一月已全數收回股款144,998千元，差額部份已認投資損失計17,515千元(表列其他非利息淨利益項下)。

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。

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

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)現金流量表編製基礎

現金流量表之編製係以現金及約當現金之基礎所編製。

(二)會計估計

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

(三)資產減損

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(四)外幣交易之會計處理及外幣財務報表之換算

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

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

(五)現金及約當現金

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

(六)存放央行及拆借銀行同業

係指存放於中央銀行之款項、繳存準備、拆放金融同業及同業透支之款項。

(七)金融商品

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

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(八)衍生性金融商品

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

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

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

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

(九)附賣(買)回票券及債券投資(負債)

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

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

(十)應收信用卡款項

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

(十一)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

(十二)備抵呆帳之提列及沖銷

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

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

(十三)採權益法之股權投資

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

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

(十四)固定資產及其折舊

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

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

(十五)無形資產

1.電腦軟體及營業權

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

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

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

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

2.商譽

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十六)應付可轉換公司債

民國九十四年十二月三十一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。

自民國九十五年一月一日起，若發行之可轉換公司債同時產生金融負債及及給予持有人轉換為權益商品之選擇權，依財務會計準則公報第三十六號「金融商品之表達與揭露」規定認列為複合金融商品，唯以前年度發行之應付公司債仍依原方式處理。

(十七)承受擔保品

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

(十八)客戶保證金專戶

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

(十九)期貨交易人權益

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

(二十)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)

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

(廿一)買賣損失準備

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

(廿二)員工紅利及董監酬勞

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

(廿三)所得稅

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

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

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

除上段所述以外之各子公司，皆為獨立課稅個體。

(廿四)退休金

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

國外子公司則按當地法令規定辦理。

(廿五)收入認列原則

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

(廿六)承諾事項及或有負債

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

(廿七)普通股每股盈餘(虧損)

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

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

三、會計變動之理由及其影響

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

子公司日盛證券股份有限公司自民國九十七年七月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動致對日盛證券股份有限公司民國九十七年度淨利增加83,594千元及每股盈餘增加0.07元，致對本公司及子公司民國九十七年度淨損減少83,594千元及每股虧損減少0.04元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)現金與約當現金

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 1,181,389	1,291,142
銀行存款	3,295,440	5,332,707
短期票券	1,162,197	149,700
待交換票據	<u>227,370</u>	<u>556,466</u>
合 計	<u>\$ 5,866,396</u>	<u>7,330,015</u>

待交換票據，係本日存入票據於次日提出交換者。

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
存放央行—一般往來戶	\$ 2,466,828	28,164,603
存放央行—存款準備金	4,141,643	4,752,668
金資中心	314,256	315,659
央行定期存款	28,970,000	24,400,000
拆放銀行同業	<u>4,951,910</u>	<u>3,304,026</u>
合 計	<u>\$ 40,844,637</u>	<u>60,936,956</u>

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

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

本公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日持有之交易目的金融資產明細如下：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
政府公債	\$ 3,880,579	11,511,960
公司債	2,212,700	3,755,619
國內可轉換公司債	95,663	74,083
金融債券	11,256	423,990
國外債券及可轉換公司債	161,342	179,817
上市櫃股票	2,866,098	30,478
上櫃債券	309,878	14,775
受益憑證	1,268,183	1,104,438
期貨交易保證金	490,299	662,664
衍生性金融商品	<u>360,060</u>	<u>562,611</u>
合 計	<u>\$ 11,656,058</u>	<u>18,320,435</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.上述部份交易目的金融資產於民國九十八年及九十七年十二月三十一日供作附買回條件交易者計3,410,071千元及10,968,344千元。
- 2.上述部份交易目的金融資產用途受有限制，請詳附註六。
- 3.民國九十八年及九十七年度交易目的之金融資產產生之淨利益及損失分別為610,363千元及485,110千元。

(四)附賣回票券及債券投資

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
中央政府建設公債	\$ -	999,103
公司債	1,313	148,472
金融債	-	880,246
合 計	<u>\$ 1,313</u>	<u>2,027,821</u>

上述之附賣回債券投資，依約定於民國九十八年及九十七年十二月三十一日以後按約定價款賣回有價證券之價款分別為1,316千元及2,045,161千元。

(五)應收款項－淨額

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
應收信用卡款	\$ 1,876,675	2,391,744
應收利息	260,302	556,484
應收帳款	1,632,933	999,378
其他應收款	106,416	176,545
應收票據	18,189	772
應收退稅款	325,770	292,651
應收承購帳款－無追索權	198,420	911,206
應收證券融資款	16,278,898	6,902,920
應收交易性公債央債款	889,744	107,083
應收承兌匯票	249,244	73,709
應收長期公債	200,000	-
應收發行前交易債券	400,000	-
轉融通保證金	5,004	352
應收轉融通擔保價款	5,454	350
小 計	22,447,049	12,413,194
減：備抵呆帳	(122,740)	(95,001)
合 計	<u>\$ 22,324,309</u>	<u>12,318,193</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(六)貼現及放款—淨額

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
放款	\$ 124,704,434	136,135,742
出口押匯及貼現	95,177	11,567
透支	-	3,534
催收款	<u>2,280,957</u>	<u>4,521,637</u>
小計	127,080,568	140,672,480
減：備抵呆帳	<u>(1,207,051)</u>	<u>(2,027,593)</u>
淨額	<u>\$ 125,873,517</u>	<u>138,644,887</u>

- 1.銀行子公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之自有資本與風險性資產比率分別為8.64%及8.58%，並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
- 2.民國九十八年及九十七年十二月三十一日放款及墊款備抵呆帳之餘額分別為1,334,049千元及2,126,862千元，其增減情形如下：

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

<u>97年度</u>		本期提存		債務協商	沖轉債權			
項目	期初餘額	呆帳	呆帳結清	提列數	金額	重分類	匯差調整	期末餘額
備抵—應收帳款	\$ 51,363	368,793	-	19,565	(417,413)	67,362	-	89,670
備抵—其他各項應收款	4,242	1,082	-	-	-	-	7	5,331
備抵—買匯及貼現	18,090	-	-	-	-	(15,000)	1	3,091
備抵—短放及透支	184,112	11,602	(561)	(1,181)	(11,602)	-	23	182,393
備抵—短擔放及透支	1,360	-	-	-	-	-	-	1,360
備抵—中期放款	263,158	-	-	-	-	-	5	263,163
備抵—中期擔保放款	7,022	-	-	-	-	-	-	7,022
備抵—長期放款	16,743	-	-	-	-	-	-	16,743
備抵—長期擔保放款	84,634	-	-	-	-	-	-	84,634
備抵—催收款項	1,446,224	4,731,685	-	-	(4,656,360)	(52,362)	-	1,469,187
備抵—保證責任準備	4,263	-	-	-	-	-	5	4,268
合計	<u>\$ 2,081,211</u>	<u>5,113,162</u>	<u>(561)</u>	<u>18,384</u>	<u>(5,085,375)</u>	<u>-</u>	<u>41</u>	<u>2,126,862</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. 銀行子公司所稱催收款，係指經轉入「催收款項」科目之各項放款及其他授信款項。凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入「催收款項」。逾期放款經轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並仍應在催收款項各分戶帳內利息欄註明應計利息，或作備忘記錄。逾期放款未轉入催收款前應計之應收利息，仍未收清者應連同本金一併轉入催收款項。截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，銀行子公司不計提應收利息之放款及墊款餘額分別為2,251,374千元及4,269,650千元。
4. 民國九十八年及九十七年度銀行子公司逾期未償還本金之放款及墊款之未計提利息收入分別為88,279千元及219,154千元。

(七)備供出售金融資產－淨額

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
政府債券	\$ 1,662,583	-
公司債	931,140	801,123
上市櫃股票	<u>208,112</u>	<u>299,056</u>
合 計	<u>\$ 2,801,835</u>	<u>1,100,179</u>

證券子公司自民國九十七年七月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，於民國九十七年第三季依其持有意圖重分類公平價值變動列入損益之金融資產計1,045,859千元，民國九十八年十二月三十一日帳面價值金額計392,151千元，相關公平價值變動資訊詳附註四(廿七)。

(八)採權益法之股權投資－淨額

	<u>98.12.31</u>		<u>97.12.31</u>	
	持股比例 (%)	帳面價值	持股比例 (%)	帳面價值
日盛證券投資信託(股)公司	20.00	\$ <u>232,966</u>	20.00	<u>223,536</u>

本公司及子公司於民國九十八年及九十七年度採權益法評價認列投資利益明細如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
日盛證券投資信託(股)公司	\$ <u>29,709</u>	<u>23,077</u>

本公司及子公司對日盛證券投資信託(股)公司之投資因於民國九十七年三月增加投資136,500千元，持股比例由10%變更為20%。

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)其他金融資產－淨額

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
客戶保證金專戶	\$ 5,147,853	6,906,373
短期墊款	604,357	595,257
以成本衡量之金融資產－淨額	2,097,999	2,217,839
非放款轉入之催收款項	5,232	13,374
備抵呆帳－非放款轉入之催收款項	(5,232)	(13,374)
營業保證金	785,000	830,000
交割結算基金	499,651	537,880
存出保證金	262,050	381,068
受限制資產	1,029,449	1,395,066
借券擔保價款	39,730	9,661
借券保證金	35,898	8,732
其他金融資產－其他	697,086	555,113
合 計	<u>\$ 11,199,073</u>	<u>13,436,989</u>

- 1.有關其他金融資產質押情形請詳附註六。
- 2.以成本衡量之金融資產係本公司及子公司所持有之股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。於民國九十八年及九十七年度，本公司及子公司評估採成本法評價之金融資產已產生永久性減損，故分別提列資產減損損失71,135千元及47,201千元。
- 3.以成本衡量之金融資產中證券子公司對台灣期貨交易所(股)公司之投資因於民國九十七年四月向銀行子公司購入支付價款178,550千元，相關未實現利益140,633千元已銷除。

(十)固定資產－淨額

	<u>98.12.31</u>	<u>成</u>	<u>本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>未折減餘額</u>
土地	\$ 3,684,921	-		-	3,684,921
建築物	2,916,271			913,416	2,002,855
雜項設備	2,060,096			1,774,193	285,903
預付設備款	37,695			-	37,695
租賃權益改良	735,462			561,873	173,589
合 計	<u>\$ 9,434,445</u>			<u>3,249,482</u>	<u>6,184,963</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)

97.12.31	成	本	累計折舊	未折減餘額
土地	\$	3,684,926	-	3,684,926
建築物		2,922,008	843,077	2,078,931
雜項設備		2,221,601	1,777,367	444,234
未完工程		9,150	-	9,150
預付設備款		90,406	-	90,406
租賃權益改良		871,011	621,073	249,938
合 計	\$	<u>9,799,102</u>	<u>3,241,517</u>	<u>6,557,585</u>

有關固定資產質押情形請詳附註六。

(十一)無形資產

本公司及子公司民國九十八年及九十七年度無形資產原始成本、重估增值、累計攤銷及累計減損金額變動如下：

	商譽	營業權	軟體	合計
<u>原始成本及重估增值：</u>				
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,752,778	808,503	2,617,704
單獨取得	-	-	126,721	126,721
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>935,224</u>	<u>2,744,425</u>
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ 56,423	1,752,778	617,496	2,426,697
單獨取得	-	-	191,007	191,007
民國九十七年十二月三十一日餘額	<u>\$ 56,423</u>	<u>1,752,778</u>	<u>808,503</u>	<u>2,617,704</u>
<u>攤銷及報廢</u>				
民國九十八年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(1,201,017)	(397,698)	(1,622,224)
民國九十八年度認列攤銷金額	-	(341,530)	(134,665)	(476,195)
民國九十八年度認列報廢金額	-	-	(96)	(96)
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(1,542,547)</u>	<u>(532,459)</u>	<u>(2,098,515)</u>
民國九十七年一月一日期初餘額	\$ (23,509)	(863,422)	(262,590)	(1,149,521)
民國九十七年度認列攤銷金額	-	(337,595)	(135,108)	(472,703)
民國九十七年十二月三十一日餘額	<u>\$ (23,509)</u>	<u>(1,201,017)</u>	<u>(397,698)</u>	<u>(1,622,224)</u>
<u>帳面價值</u>				
民國九十八年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>551,761</u>	<u>410,805</u>	<u>995,480</u>
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>210,231</u>	<u>402,765</u>	<u>645,910</u>
民國九十七年一月一日期初餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>889,356</u>	<u>354,906</u>	<u>1,277,176</u>
民國九十七年十二月三十一日餘額	<u>\$ 32,914</u>	<u>551,761</u>	<u>410,805</u>	<u>995,480</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

本公司及子公司民國九十八年及九十七年度認列無形資產攤銷費用分別為476,195千元及472,703千元，列為營業費用項下，民國九十八年度報廢96千元，表列其他非利息淨利益。

(十二)其他資產

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
承受擔保品	\$ 1,638,240	2,043,715
累計減損－承受擔保品	(312,781)	(343,962)
受託買賣借項－淨額	368,532	214,154
預付款項	340,030	564,601
遞延所得稅資產－淨額	57,090	73,147
遞延借項	1,047	2,462
遞延退休金成本	-	303
其他資產－其他	10,435	10,514
合 計	<u>\$ 2,102,593</u>	<u>2,564,934</u>

(十三)央行存款及銀行同業存款

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
央行存款	\$ 6,815	2,515
同業存款	2,062,294	2,140,239
透支銀行同業	26,010	-
銀行同業拆放	320,300	196,506
中華郵政轉存款	8,438,811	8,460,345
合 計	<u>\$ 10,854,230</u>	<u>10,799,605</u>

(十四)應付商業本票－淨額

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
應付商業本票	\$ 4,050,000	2,540,000
減：應付商業本票折價	(1,748)	(4,368)
淨額	<u>\$ 4,048,252</u>	<u>2,535,632</u>

商業本票之發行期間均在365天以內，民國九十八年及九十七年十二月三十一日應付商業本票年利率分別為0.16%~1.86%及1.00%~2.95%。

上述商業本票中，民國九十八年及九十七年十二月三十一日質押擔保之定期存款及有價證券金額分別為165,500千元及16,000千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十五)公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
應付借券	42,348	9,810
衍生性金融商品負債	502,954	565,647
指定公平價值衡量之金融負債	62,342	-
合 計	<u>\$ 607,644</u>	<u>575,457</u>

於民國九十八年及九十七年度交易目的之金融負債產生之淨利益分別為308,142千元及75,063千元。

(十六)附買回票券及債券負債

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
中央政府建設公債	\$ 2,146,947	9,231,047
公司債	1,916,782	2,524,996
金融債	-	1,280,510
合 計	<u>\$ 4,063,729</u>	<u>13,036,553</u>

上述附買回債券負債依約定於民國九十八年及九十七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4,064,869千元及13,060,257千元。

(十七)應付款項

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
應付帳款	\$ 1,800,300	797,412
應付利息	345,294	1,013,826
融券存入保證金	1,904,049	1,012,215
期貨交易人權益	5,147,853	6,906,373
應付融券擔保價款	2,176,778	1,125,420
應付承購帳款	25,048	369,874
應付代收款	35,186	24,448
應付費用及其他應付款	1,363,785	847,461
應付即期遠匯款	5,498	-
應付所得稅款	1,124,166	755,479
承兌匯票	249,244	73,709
應付票據	-	117
應付待交換票據	227,370	556,466
應付發行前交易債券	200,000	-
應付購入央債款	452,638	264,175
連動債賠償款提存準備	100,517	-
合 計	<u>\$ 15,157,726</u>	<u>13,746,975</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)

民國九十八及九十七年度因代銷國際機構發行連動債所生之爭議案件，經參考銀行公會連動債爭議案件之評議結果及個別案件評估狀況，業已認列銷售連動債爭議案件之和解補償損失分別為344,860千元及156,547千元。截至民國九十八年十二月三十一日止，帳列提存準備餘額為100,517千元。

(十八)存款及匯款

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
支票存款	\$ 809,294	853,841
本行支票	71,663	244,015
活期存款	18,281,524	13,638,974
定期存款	31,786,027	69,301,032
儲蓄存款	106,065,784	105,133,310
匯出匯款及應解匯款	-	366
合 計	<u>\$ 157,014,292</u>	<u>189,171,538</u>

於民國九十八年及九十七年十二月三十一日，上述定期存款中可轉讓定期存單分別為201,300千元及1,445,400千元。

(十九)應付公司債及金融債券

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
應付金融債券	\$ 6,500,000	7,000,000
應付公司債	<u>2,000,000</u>	<u>3,401,500</u>
合 計	<u>\$ 8,500,000</u>	<u>10,401,500</u>

1.應付金融債券

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

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

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

- A.發行價格：依面額發行。
- B.發行期限：民國九十四年七月五日至民國一百零一年七月五日。
- C.票面利率：固定利率2.93%。

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.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九十六年四月三日發行九十六年度第一期無擔保次順位金融債券1,000,000千元，其發行條件說明如下：

A.發行價格：依面額發行。

B.發行期限：民國九十六年四月三日至民國一百零三年四月三日。

C.票面利率：固定利率3%。

D.付息方式：自發行日起每一年計息並付息一次。

E.還本方式：到期一次還清本金。

F.民國九十八年第三季，提前贖回之金額為500,000千元。

2.應付公司債

保證銀行	期間	98.12.31	97.12.31	擔保品
國泰世華聯合商業銀行	93.11.25-98.11.25	\$ -	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	"
國內第一次無擔保轉換公司債	94.03.28-99.03.27	-	401,500	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>\$ 2,000,000</u>	<u>3,401,500</u>	

(1)子公司日盛證券股份有限公司於民國九十三年九月二十日經董事會決議通過發行民國九十三年度國內第一次有擔保公司債1,000,000千元，業奉行政院金融監督管理委員會民國九十三年十一月十八日金管證二字第0930152308號函核准在案，主要係為充實營運資金及強化財務結構。本次發行公司債之債券依發行條件及日期不同分為甲、乙券，每張面額為10,000千元，計發行100張，利率為年息2.65%，期限定為五年，按面額發行。自發行日起，每滿一年付息一次，屆滿五年一次還本，已於民國九十八年第四季到期並還本。

(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%。

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.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)本公司國內第一次無擔保可轉換公司債(日盛一)於97年3月27日發行屆滿三年，債券持有人於97年3月份賣回金額5,598,500千元，剩餘401,500千元於98年3月份已全數賣回，截至98年12月31日止已無流通在外之可轉換公司債。

(二十)其他借款

短期借款：

借款性質	金額	利率	融資額度	擔保品
98.12.31				
信用借款	\$ 1,020,000	0.62%~1.2%	3,300,000	—
擔保借款	<u>1,960,000</u>	0.70%~1.38%	3,700,000	有價證券、定存單
合計	<u>\$ 2,980,000</u>			
97.12.31				
信用借款	\$ 200,000	2.71%~2.95%	2,400,000	—
擔保借款	<u>1,450,000</u>	2.475%~2.975%	1,500,000	有價證券
合計	<u>\$ 1,650,000</u>			

(廿一)退休金

1.合併公司淨退休金成本如下：

	98年度	97年度
服務成本	\$ 20,502	19,652
利息成本	14,898	16,924
退休基金資產之預期報酬	(14,129)	(13,062)
過渡性淨給付義務攤銷數	(1,338)	(1,374)
退休金損益攤銷數	3,424	772
縮減或清償利益	<u>9,141</u>	<u>(4,490)</u>
淨退休金成本	<u>\$ 32,498</u>	<u>18,422</u>

2.合併公司計算淨退休金成本所用之精算假設及期末提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	98年度	97年度
折現率	2.25%	2.50%
未來薪資水準增加率	2.00%	1.00%~3.00%
退休金資產預期報酬率	2.00%	2.50%

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>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ 34,757	24,215
非既得給付義務	<u>420,408</u>	<u>411,431</u>
累積給付義務	455,165	435,646
未來薪資增加之影響數	<u>167,268</u>	<u>161,505</u>
預計給付義務	622,433	597,151
退休基金資產公平市價	<u>(530,934)</u>	<u>(551,010)</u>
提撥狀況	91,499	46,141
未認列過渡性淨資產之未攤銷餘額	2,533	4,408
未認列退休金損失	(125,793)	(85,952)
補列之應計退休金負債	-	303
未認列為退休金成本之淨損失	<u>21,201</u>	<u>-</u>
預付退休金	<u>\$ (10,560)</u>	<u>(35,100)</u>
遞延退休金成本	<u>\$ -</u>	<u>303</u>

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，合併公司依職工退休辦法之既得給付分別為41,062千元及48,486千元。另，合併公司依勞工退休金條例及當地法令規定提存之退休金費用為112,286千元及160,641千元。

(廿二)股東權益

股本

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

本公司及子公司甲種特別股重要發行條件如下：

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

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. 甲種特別股除領取本發行條件第2條所數之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
5. 甲種特別股之股東於股東會無表決權，亦無選舉董事、監察人之權利；但得被選舉為董事、監察人。
6. 於民國九十五年七月二十一日募集完成，並於同日呈報行政院金融監督管理委員會銀行局。

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

本公司於民國九十八年二月三日董事會通過決議辦理現金增資發行普通股2,350,374,000股，每股以新台幣4元折價發行，合計9,401,496千元，業經行政院金融監督管理委員會金管證一字第0980005396號函核准，增資基準日為民國九十八年四月十五日並業已於民國九十八年五月二十一日變更登記完竣。

截至民國九十八年十二月三十一日本公司額定資本總額為80,000,000千元，實收資本總額為49,628,234千元，總股數分別為普通股4,521,149,425股、特別股441,674,057股。

(廿三) 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，提請股東會議決分配之。本公司依法提列之特別盈餘公積，如遇法令修改或因適用法令提列特別盈餘公積之原因消滅時，得迴轉至未分配盈餘分配之。

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

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

本公司民國九十八年及九十七年度為累積虧損，無盈餘可供分派，故無配發員工紅利及董監酬勞。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十八年六月十九日股東常會決議民國九十七年度虧損撥補案，相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

本公司累積虧損已逾實收資本額三分之一，依金融控股公司法第五十三條規定，本公司業已於民國九十八年五月六日董事會決議討論並檢具相關自結財務報表、虧損原因及改善計畫，並於民國九十八年五月十四日函報主管機關。

(廿四)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九十八年及九十七年度所得稅費用組成如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
當期所得稅費用	\$ 57,587	75,892
遞延所得稅費用(利益)	14,159	(5,840)
以前年度所得稅核定差異及低(高)估數	<u>506,447</u>	<u>(2,046)</u>
所得稅費用	<u>\$ 578,193</u>	<u>68,006</u>

本公司及子公司遞延所得稅費用(利益)之主要組成項目如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
違約損失及買賣準備	\$ (3,539)	(3,583)
退休金費用	(6,493)	(2,257)
虧損扣抵	9,918	-
所得稅稅率變動影響數	<u>14,273</u>	<u>-</u>
小 計	<u>\$ 14,159</u>	<u>(5,840)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.本公司及子公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並自民國九十五年一月一日開始適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，本公司及子公司目前適用之所得稅率將自民國九十九年度起改為百分之二十。本公司及子公司民國九十八年及九十七年度損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
稅前淨損計算之所得稅額	\$ (2,539,950)	(1,716,083)
調節項目之所得稅影響數		
證券交易(所得)損失停徵所得稅	(56,113)	336,112
長期投資損失－權益法	1,300,737	811,137
國內投資利益淨額	(7,308)	(3,999)
營業證券(回升利益)跌價損失	(41,005)	6,709
附條件債券交易之財稅差異	(46,803)	(160,687)
認購權證財稅差異	8,036	557
買賣損失準備提列	10,465	1,844
公債及公司債買賣損失	14,301	40,555
土地交易(損失)利益	13,341	(73,423)
OBU所得免稅	(8,633)	(45,009)
承受擔保品(回升利益)跌價損失	(7,530)	53,857
呆帳(迴轉)超限數	(148,307)	86,633
股利收入	(1,000)	(938)
期貨及選擇權交易利益	(7,864)	(9,228)
未實現兌換損益淨額	3,118	(296)
未實現衍生性商品損益淨額	(12,506)	(30,318)
遞延所得稅資產調整數	1,611,669	782,723
所得稅稅率變動影響數	14,273	-
以前年度所得稅低(高)估數	506,447	(2,046)
分離課稅利息收入適用稅率差額	783	5,085
分離課稅短期票券之買賣利益	(1,053)	(4,752)
其他金融資產減損損失	12,353	11,800
其他	(39,258)	(22,227)
所得稅費用	<u>\$ 578,193</u>	<u>68,006</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.於民國九十八年及九十七年十二月三十一日，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：

	98.12.31		97.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
流動遞延所得稅資產				
投資抵減	\$ 33,059	9,918	21,499	6,449
備抵評價	(33,059)	(9,918)	-	-
淨 額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>21,499</u>	<u>6,449</u>
非流動遞延所得稅資產				
壞帳損失	\$ 9,522	1,904	9,522	2,380
違約損失	146,997	29,400	132,841	33,211
不良債權攤銷	524,016	104,804	2,589,870	647,468
虧損扣抵	28,428,813	5,685,763	20,016,605	5,004,151
投資抵減	329,557	68,866	326,994	68,098
退休金費用	(24,634)	(4,927)	(46,603)	(11,651)
備抵評價	(29,128,821)	(5,828,720)	(22,762,437)	(5,676,959)
淨 額	<u>\$ 285,450</u>	<u>57,090</u>	<u>266,792</u>	<u>66,698</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九十八年及九十七年度營利事業所得稅結算申報預估無應付所得稅款，且民國九十七年度營利事業所得稅結算申報亦無應付所得稅款。
- 5.本公司之營利事業所得稅結算申報案，業經稅捐稽徵機關核定至民國九十四年度。民國九十二年度營利事業所得稅及民國九十三年度營利事業所得稅(含未分配盈餘)經國稅局核定補徵之差異稅款分別為11,395千元及13,367千元，業已估列入帳，本公司不服國稅局之核定，已提起復查。民國九十四年度營利事業所得稅經國稅局於民國九十八年一月核定補徵之差異稅款為63,705千元，本公司不服國稅局之核定，已提起復查。
- 6.合併公司中日盛銀行民國九十二年度營利事業所得稅經國稅局核定補徵之差異稅額36,627千元業已估列入帳，其中針對核定剔除項目合併新營信合社產生之商譽及長期債券溢價之攤銷數等之差異稅額25,857千元，日盛銀行不服國稅局之核定，已提起復查。
- 7.合併公司中日盛銀行民國九十三年度營利事業所得稅經國稅局核定補徵之差異稅額16,448千元業已估列入帳，其中有關長期債券溢價攤銷數及投資抵減之核定差異稅額計9,006千元，日盛銀行不服前揭核定，已提起復查。
- 8.合併公司中日盛銀行民國九十四年度營利事業所得稅經國稅局核定剔除項目中針對合併新營信合社、概括承受台灣土地開發信託(股)公司信託部門產生之商譽及長期債券價之攤銷數等之差異稅額41,698千元，日盛銀行不服前揭核定，已提起復查。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

9. 合併公司中孫公司日盛人身保險代理人股份有限公司民國九十六年度營利事業所得稅經國稅局核定補徵之差異稅額8,382千元業已估列入帳，國稅局係以同業利潤標準淨利率核定營業成本，國稅局已於民國九十九年一月重新核定退稅。
10. 合併公司中日盛證券民國九十二年度營利事業所得稅，經國稅局核定應補繳稅款共計269,330千元，核定調整項目主要為因發行認購權證之權利金收入及自留部分等，除前手息減列數及可扣抵稅額因前手息和解致超額分配核定補繳稅款計14,090千元因認定與稅捐稽徵機關看法不同外，其餘應補繳稅款金額皆已估列入帳，該年度營所稅案並已依法提起復查；另股東可扣抵稅額部分已接獲復查決定書，日盛證券不服復查結果，已申請訴願。
11. 合併公司中日盛證券民國九十三年度營利事業所得稅，經國稅局核定應補繳稅款共計795,820千元，核定調整項目主要為因發行認購權證之權利金收入及自留部分等，除民國九十二年所得稅因連結稅制繳納予金控經核定需計入未分配盈餘加徵10%計25,148千元應於金控內部進行連結稅制調整外，其餘應補繳稅款金額皆已估列入帳，該年度營所稅案業已依法提起復查。
12. 合併公司中日盛證券民國九十四年度營利事業所得稅，經國稅局核定應補繳稅款共計145,045千元，核定調整項目主要為原核定民國九十三年權證自留部分補繳未分配盈餘加徵10%等，除民國九十三年所得稅因連結稅制繳納予金控經核定需計入未分配盈餘加徵10%等計99,429千元應於金控內部進行連結稅制調整，及債券前手息已與國稅局達成和解外，其餘應補繳稅款金額於國稅局核定通知書送達日已估列入帳，該年度營所稅案業依法提起復查。
13. 有關發行認購權證交易之所得稅，合併公司中日盛證券依財政部86.12.11台財第861922464號函規定，將發行權證取得之價款認列為權利金收入，用以估計課稅所得。因投資人行使權利而售出標的股票產生之交易所得或損失屬證券交易損益，依所得稅法第四條之一規定，不計入課稅所得計算，故將該證券交易損失與權利金收入合併計算損益，子公司日盛證券依上述規定估計所得稅，且尚未支付之民國九十二年度至九十六年上半年度到期認購權證之應付所得稅費用為1,080,482千元。另民國九十六年下半年度及以後之發行認購(售)權證交易所得稅，依民國96年7月11日通過之所得稅法新增訂條文第24條之2規定計算估列之：
 - 發行人發行認購(售)權證，於該權證發行日至到期日期間，基於風險管理而買賣之證券及衍生性金融商品之交易所得或損失，應併計發行認購(售)權益之損益課稅，不適用所得稅法第4條之1及第4條之2規定。
 - 基於風險管理而買賣之認購(售)權證與標的有價證券及期貨之交易損失，超過發行認購(售)權證權利金收入減除各相關發行成本費用後之餘額部分，不得減除。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

14.依所得稅法規定，經稅捐機關核定之前十年度虧損得用以抵減以後十年之課稅所得額。截至民國九十八年十二月三十一日止，本公司及子公司尚可抵減之虧損其屆滿日及可抵減金額如下：

<u>虧損年度</u>	<u>最後可抵減年度</u>	<u>金額</u>
九十四年度	一百零四年	\$ 4,978,211
九十五年度	一百零五年	4,932,107
九十六年度	一百零六年	5,146,164
九十七年度	一百零七年	5,176,127
九十八年度	一百零八年	8,196,204
合 計		<u>\$ 28,428,813</u>

15.本公司及子公司兩稅合一相關資訊：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 1,848,716</u>	<u>1,804,513</u>

因民國九十八年及九十七年十二月三十一日皆為累積虧損，故民國九十八年及九十七年度預計及實際稅額扣抵比率為0.00%

16.未分配盈餘相關資訊：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
屬八十七年度以後	<u>\$ (23,812,134)</u>	<u>(4,116,742)</u>

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

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
應付子公司連結稅制撥補款－銀行	\$ (1,036,958)	(744,760)
應收子公司連結稅制撥付款－證券	1,332,118	159,222
	<u>\$ 295,160</u>	<u>(585,538)</u>

(廿五)基本每股虧損

	<u>98年度</u>		<u>97年度</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
屬於母公司股東之本期淨損失	<u>\$ (5,016,036)</u>	<u>(5,593,148)</u>	<u>(3,729,560)</u>	<u>(3,796,384)</u>
加權平均流通在外股數(股)	<u>3,851,453,820</u>	<u>3,851,453,820</u>	<u>2,170,775,425</u>	<u>2,170,775,425</u>
基本每股虧損(元)	<u>\$ (1.30)</u>	<u>(1.45)</u>	<u>(1.72)</u>	<u>(1.75)</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)其他非利息淨利益

項 目	98年度	97年度
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 27,922	6,021
處分承受擔保品淨(損)益	(67,855)	143,054
營業資產租金收入	16,347	10,682
處分固定資產(損失)利益	(33,491)	209,425
無形資產報廢損失	(96)	-
其他資產報廢損失	(69)	-
處分投資損失	(17,515)	-
股利收入	109,324	117,907
借券及附賣回債券融券回補及評價淨損失	(10,370)	(68,574)
認購(售)權證發行(損失)利益	(23,547)	111,423
期貨顧問費收入	1,177	1,406
股務代理收入	27,447	31,389
其他	101,438	535,296
	<u>\$ 130,712</u>	<u>1,098,029</u>

(廿七)金融商品相關資訊

1.重分類金融資產之資訊

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

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

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

- (2)重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	備供出售金融資產	
	98.12.31	97.12.31
帳面價值	\$ <u>392,151</u>	<u>941,960</u>
公平價值	\$ <u>392,151</u>	<u>941,960</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)重分類金融資產

	原分類為交易目的金融資產	
	98年度	97年度
若未重分類應認列為損益之公平價值變動	\$ (66,752)	(83,594)
重分類後認列為收益(損失)之金額	\$ 33,933	\$ (4,863)

2.本公司及其子公司金融商品之公平價值：

金融資產	98.12.31		97.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
現金及約當現金	\$ 5,866,396	5,866,396	7,330,015	7,330,015
存放央行及拆借銀行同業	40,844,637	40,844,637	60,936,956	60,936,956
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	10,805,699	10,805,699	17,095,160	17,095,160
附賣回票券及債券投資	1,313	1,313	2,027,821	2,027,821
應收款項－淨額	22,324,309	22,324,309	12,318,193	12,318,193
貼現及放款－淨額	125,873,517	125,873,517	138,644,887	138,644,887
備供出售金融資產－淨額	2,801,835	2,801,835	1,100,179	1,100,179
其他金融資產－淨額	11,199,073	11,199,073	13,436,989	13,436,989
<u>衍生性金融商品</u>				
選擇權	21,318	21,318	55,840	55,840
期貨保證金	490,299	490,299	662,664	662,664
遠期契約	8,902	8,902	24,081	24,081
換匯	20,433	20,433	45,286	45,286
利率商品	309,036	309,036	437,404	437,404
合約價值	371	371	-	-

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	98.12.31		97.12.31	
	帳面價值		帳面價值	
	或名目本金	公平價值	或名目本金	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
央行存款及銀行同業存款	\$ 10,854,230	10,854,230	10,799,605	10,799,605
應付商業本票	4,048,252	4,048,252	2,535,632	2,535,632
公平價值變動列入損益之金融負債－淨額	42,348	42,348	9,810	9,810
附買回票券及債券負債	4,063,729	4,063,729	13,036,553	13,036,553
應付款項	15,157,726	15,157,726	13,746,975	13,746,975
存款及匯款	157,014,292	157,014,292	189,171,538	189,171,538
應付公司債及金融債券	8,500,000	8,500,000	10,401,500	10,401,500
其他借款	2,980,000	2,980,000	1,650,000	1,650,000
其他金融負債	86,450	86,450	106,068	106,068
<u>衍生性金融商品</u>				
認購(售)權證	135,728	135,728	4,245	4,245
選擇權	3,543	3,543	61,821	61,821
遠期契約	4,356	4,356	14,946	14,946
換匯	13,736	13,736	49,904	49,904
利率商品	308,385	308,385	434,731	434,731
資產交換負債	37,206	37,206	-	-
指定公平價值衡量之金融負債	62,342	62,342	-	-

3. 金融商品公平市價資訊：

本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項－淨額、放款－淨額、其他金融資產－淨額。金融負債包括央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、其他金融負債及其他負債－應計退休金負債。
- (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，以此市場價格為公平價值，股票及存託憑證以外以公開市場報價之金融商品如公債係以OTC等值成交系統最近成交價或參考理論價格為公平價值；外幣債券係以參考最近市場之成交價格為公平價值；期貨係以結算價為公平價值；外匯交易係以中價為公平價值。金融資產及負債若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係依財務或其他資訊估計公平價值。

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) 衍生性金融商品之公平價值，係假設若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期未結清合約之未實現損益，並已列入本期損益表。大部分衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。
- (5) 本公司及子公司以活絡市場公開報價以及評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

金融資產	98.12.31		97.12.31	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
現金及約當現金	\$ -	5,866,396	-	7,330,015
存款央行及拆借銀行同業	-	40,844,637	-	60,936,956
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	10,497,285	308,414	16,722,785	372,375
附賣回票券及債券投資	-	1,313	-	2,027,821
應收款項－淨額	-	22,324,309	-	12,318,193
放款－淨額	-	125,873,517	-	138,644,887
備供出售金融資產	2,801,835	-	1,100,179	-
其他金融資產－淨額	-	11,199,073	-	13,436,989
<u>衍生性金融商品</u>				
選擇權	1,242	20,076	4,673	51,167
期貨保證金	490,299	-	662,664	-
遠期契約	-	8,902	-	24,081
換匯	20,433	-	45,286	-
利率商品	-	309,036	-	437,404
合約價值	-	371	-	-

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	98.12.31		97.12.31	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
央行存款及銀行同業存款	\$ -	10,854,230	-	10,799,605
應付商業本票	-	4,048,252	-	2,535,632
公平價值變動列入損益之金融負債－淨額	42,348	-	9,810	-
附買回票券及債券負債	-	4,063,729	-	13,036,553
應付款項	-	15,157,726	-	13,746,975
存款及匯款	-	157,014,292	-	189,171,538
應付公司債及金融債券	-	8,500,000	-	10,401,500
其他借款	-	2,980,000	-	1,650,000
其他金融負債	-	86,450	-	106,068
<u>衍生性金融商品</u>				
認購(售)權證	135,728	-	4,245	-
選擇權	3,470	73	23,762	38,059
遠期契約	-	4,356	-	14,946
換匯	13,736	-	49,904	-
利率商品	-	308,385	-	434,731
資產交換負債	-	37,206	-	-
指定公平價值衡量之金融負債	-	62,342	-	-

4. 民國九十八年及九十七年度銀行子公司因以公開報價決定之公平價值變動而認列為當期評價利益之金額分別為28,651千元及116,855千元；而以評價方式估計之公平價值變動而認列為當期評價利益之金額分別為21,373千元及4,416千元。
5. 銀行子公司於民國九十八年及九十七年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為3,776,343千元及7,437,608千元。利息費用總額分別為2,493,724千元及4,712,905千元。日盛銀行於民國九十八年及九十七年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之總金額分別為損失17,163千元及131,325千元，其中屬已實現並從該調整項目轉列當期損益之金額為損失148,987千元及利益3,746千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

6.財務風險管理政策及風險資訊：

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

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

(1)風險控制管理政策：

A.風險管理之原則

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

B.風險管理機制之運作應具備以下之特性

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

(2)本公司及子公司業務面臨之各種風險

A.市場風險

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

本公司及子公司市場風險之風險值估算標準如下：

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

方法：根據過去一年之市場變動以指數加權平均法(EWMA)計算波動率。

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

合併公司中日盛銀行民國九十八年度第四季(98.10.1~98.12.31)之風險值概況：

99% C. L 10天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.194 億	0.487 億	0.075 億
利率商品	0.139 億	0.139 億	0.075 億
權益商品	0.182 億	0.259 億	0.130 億
共變異調整	(0.239)億	(0.351)億	(0.131)億
風險值	0.276 億	0.533 億	0.149 億
99% C. L 1天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.061 億	0.156 億	0.024 億
利率商品	0.044 億	0.044 億	0.024 億
權益商品	0.060 億	0.086 億	0.043 億
共變異調整	(0.076)億	(0.115)億	(0.043)億
風險值	0.089 億	0.171 億	0.048 億

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

合併公司中日盛銀行民國九十七年度第四季(97.10.1~97.12.31)之風險值概況：

99% C. L 10天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.130 億	0.234 億	0.049 億
利率商品	0.044 億	0.093 億	0.015 億
權益商品	0.037 億	0.025 億	0.011 億
共變異調整	(0.079)億	(0.090)億	(0.027)億
風險值	0.131 億	0.262 億	0.048 億
99% C. L 1天風險值(VaR)	季內平均	季內最高	季內最低
外匯商品	0.042 億	0.076 億	0.016 億
利率商品	0.014 億	0.030 億	0.005 億
權益商品	0.013 億	0.009 億	0.004 億
共變異調整	(0.027)億	(0.030)億	(0.009)億
風險值	0.042 億	0.085 億	0.016 億

B.信用風險

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

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

依產業型態	98.12.31		97.12.31	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
金融業	\$ 1,949,357	1,949,357	1,960,741	1,960,741
營造業	187,674	187,674	898,694	898,694
其他	124,943,537	124,943,537	137,813,045	137,813,045
總計	<u>\$ 127,080,568</u>	<u>127,080,568</u>	<u>140,672,480</u>	<u>140,672,480</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

依地方區域	98.12.31		97.12.31	
	帳面金額	最大信用 暴險金額	帳面金額	最大信用 暴險金額
國內	\$ 119,442,700	119,442,700	132,596,169	132,596,169
其他	7,637,868	7,637,868	8,076,311	8,076,311
總計	<u>\$ 127,080,568</u>	<u>127,080,568</u>	<u>140,672,480</u>	<u>140,672,480</u>

具有資產負債表外信用風險之金融商品：

子公司日盛銀行由於承作貸款和發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。授信貸款利率區間為0.04%至20%，信用卡利率最高可達19.99%。子公司日盛銀行亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，這些擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

子公司日盛銀行具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	98.12.31	97.12.31
貸款承諾	\$ 13,082,267	13,899,043
信用卡授信承諾	54,072,026	57,993,826
融資保證及商業信用狀	3,046,566	2,286,373
	<u>\$ 70,200,859</u>	<u>74,179,242</u>

子公司日盛銀行民國九十八年十二月三十一日及九十七年十二月三十一日未使用之貸款額度分別為13,082,267千元及13,899,043千元。民國九十八年及九十七年十二月三十一日未使用之信用卡額度分別為52,636,117千元及56,035,525千元。

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

子公司日盛銀行在提供貸款承諾、融資保證和商業信用狀時，都需作嚴格的信用評估。該公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。具有擔保品的貸款占貸款總金額比率約為71.58%。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24.01%。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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

C.流動性風險

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

		97.12.31																	
		未超過1個月期限者		超過1個月至3個月期限者		超過3個月至1年期限者		超過1年至2年期限者		超過2年至3年期限者		超過3年至4年期限者		超過4年至5年期限者		超過5年期限者		合計	
金融商品項目		全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額	全 額	可能收回 或償還金額
資 產																			
現金及約當現金	\$	6,188,638	6,188,638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,188,638	6,188,638
存放央行及拆借銀行同業		51,186,956	51,186,956	7,750,000	7,750,000	2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,936,956	60,936,956
交易目的金融資產		882,586	882,586	-	-	697,960	697,960	1,843,156	1,843,156	1,008,817	1,008,817	406,919	406,919	547,465	547,465	106,384	106,384	5,493,287	5,493,287
應收款項(不含備抵呆帳)		1,294,255	1,294,255	536,338	536,338	2,325,870	2,325,870	824,143	824,143	-	-	-	-	-	-	-	-	4,980,606	4,980,606
備供出售金融資產		158,219	158,219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158,219	158,219
附賣回票券及債券投資		999,103	999,103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	999,103	999,103
放款(不含催收款及備抵呆帳)		4,657,087	4,657,087	4,307,540	4,307,540	12,770,060	12,770,060	11,317,593	11,317,593	7,830,843	7,830,843	7,302,032	7,302,032	5,686,078	5,686,078	82,279,610	82,279,610	136,150,843	136,150,843
其他金融資產(不含催收款)		7,349	7,349	101,279	101,279	453,686	453,686	27,400	27,400	9,698	9,698	11,069	11,069	3,735	3,735	911,002	911,002	1,525,218	1,525,218
資產合計	\$	<u>65,374,193</u>	<u>65,374,193</u>	<u>12,695,157</u>	<u>12,695,157</u>	<u>18,247,576</u>	<u>18,247,576</u>	<u>14,012,292</u>	<u>14,012,292</u>	<u>8,849,358</u>	<u>8,849,358</u>	<u>7,720,020</u>	<u>7,720,020</u>	<u>6,237,278</u>	<u>6,237,278</u>	<u>83,296,996</u>	<u>83,296,996</u>	<u>216,432,870</u>	<u>216,432,870</u>
負 債																			
央行及銀行同業存款	\$	2,276,290	2,276,290	1,097,820	1,097,820	7,275,495	7,275,495	150,000	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	10,799,605	10,799,605
交易目的金融負債		521,760	521,760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	521,760	521,760
附買回票券及債券負債		100,000	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000
應付款項		1,498,918	1,498,918	327,116	327,116	988,799	988,799	47,248	47,248	-	-	-	-	-	-	-	-	2,862,081	2,862,081
存款及匯款		79,254,928	79,254,928	26,207,187	26,207,187	85,615,685	85,615,685	3,576,862	3,576,862	1,980,271	1,980,271	-	-	-	-	-	-	196,634,933	196,634,933
應付金融債券		-	-	-	-	-	-	4,000,000	4,000,000	-	-	2,000,000	2,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000	7,000,000	7,000,000
其他金融負債		-	-	-	-	3,600	3,600	12,300	12,300	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	14,100	23,700	23,700	81,900	81,900
負債合計	\$	<u>83,651,896</u>	<u>83,651,896</u>	<u>27,632,123</u>	<u>27,632,123</u>	<u>93,883,579</u>	<u>93,883,579</u>	<u>7,786,410</u>	<u>7,786,410</u>	<u>1,994,371</u>	<u>1,994,371</u>	<u>2,014,100</u>	<u>2,014,100</u>	<u>14,100</u>	<u>14,100</u>	<u>1,023,700</u>	<u>1,023,700</u>	<u>218,000,279</u>	<u>218,000,279</u>
淨流動缺口	\$	<u>(18,277,703)</u>	<u>(18,277,703)</u>	<u>(14,936,966)</u>	<u>(14,936,966)</u>	<u>(75,636,003)</u>	<u>(75,636,003)</u>	<u>6,225,882</u>	<u>6,225,882</u>	<u>6,854,987</u>	<u>6,854,987</u>	<u>5,705,920</u>	<u>5,705,920</u>	<u>6,223,178</u>	<u>6,223,178</u>	<u>82,273,296</u>	<u>82,273,296</u>	<u>(1,567,409)</u>	<u>(1,567,409)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

D.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

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

a.預期重訂價日或預期到期日

子公司日盛銀行於民國九十八年及九十七年十二月三十一日，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：

98.12.31						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 34,419,737	3,685,000	1,820,000	-	-	39,924,737
交易為目的金融資產	-	-	626,760	490,494	1,861,981	2,979,235
備供出售金融資產	-	-	-	-	2,358,829	2,358,829
放款(不含催收款)	106,551,085	4,838,327	1,365,676	2,088,723	9,955,800	124,799,611
短期墊款	604,357	-	-	-	-	604,357
資產合計	<u>\$ 141,575,179</u>	<u>8,523,327</u>	<u>3,812,436</u>	<u>2,579,217</u>	<u>14,176,610</u>	<u>170,666,769</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 10,843,909	-	-	-	-	10,843,909
附買回票券及債券投資	157,500	-	-	-	-	157,500
存款及匯款	120,150,834	8,816,631	10,923,540	14,998,174	2,009,502	156,898,681
金融債券	-	-	4,000,000	-	2,500,000	6,500,000
負債合計	<u>\$ 131,152,243</u>	<u>8,816,631</u>	<u>14,923,540</u>	<u>14,998,174</u>	<u>4,509,502</u>	<u>174,400,090</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 10,422,936</u>	<u>(293,304)</u>	<u>(11,111,104)</u>	<u>(12,418,957)</u>	<u>9,667,108</u>	<u>(3,733,321)</u>
97.12.31						
金融商品項目	0-30天	31-90天	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年以上	合計
資 產						
存放央行、存放及拆借銀行同業	\$ 27,364,057	7,700,000	1,550,000	500,000	-	37,114,057
交易為目的金融資產	400,237	-	-	748,826	3,674,751	4,823,814
附買回票券及債券投資	999,103	-	-	-	-	999,103
備供出售金融資產	-	-	-	-	-	-
放款(不含催收款)	110,994,988	4,312,332	1,616,875	2,911,486	16,315,162	136,150,843
短期墊款	595,257	-	-	-	-	595,257
資產合計	<u>\$ 140,353,642</u>	<u>12,012,332</u>	<u>3,166,875</u>	<u>4,160,312</u>	<u>19,989,913</u>	<u>179,683,074</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 9,973,956	100,000	-	20,000	-	10,093,956
附買回票券及債券投資	100,000	-	-	-	-	100,000
存款及匯款	99,948,580	21,114,549	20,953,764	48,722,284	4,785,357	195,524,534
金融債券	-	-	-	-	7,000,000	7,000,000
負債合計	<u>\$ 110,022,536</u>	<u>21,214,549</u>	<u>20,953,764</u>	<u>48,742,284</u>	<u>11,785,357</u>	<u>212,718,490</u>
利率敏感度缺口	<u>\$ 30,331,106</u>	<u>(9,202,217)</u>	<u>(17,786,889)</u>	<u>(44,581,972)</u>	<u>8,204,556</u>	<u>(33,035,416)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

估計上述預期重訂價日或預期到期日之假設及其相關說明如下：

b.有效利率(除交易目的金融資產外)

子公司日盛銀行於民國九十八年及九十七年十二月三十一日，所持有或發行之金融商品之有效利率如下：

金融商品項目	98.12.31	97.12.31
存放央行及存拆放銀行同業	0.49	1.80
附賣回債券投資	0.13	1.82
備供出售金融資產	1.16	-
貼現及放款	2.43	3.82
央行及銀行同業存款	1.34	2.29
附買回債券借款	0.10	1.67
應付金融債	3.58	3.52
存款及匯款	1.10	1.92

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

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
日盛證券投資信託股份有限公司 (日盛投信)	子公司日盛證券自民國97年3月開始以權益法衡量之被投資公司
日本新生銀行	對本公司持股36.17%之大股東
其他	本公司董事及監察人，子公司日盛證券董事及監察人，暨子公司日盛銀行董事、監察人、總經理之配偶、二親等以內親屬及各部門(含分行)主管等

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

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

97年度				
	期末餘額	最高餘額	利息總額	利率區間
日盛投信	\$ 145,051	797,440	7,632	0%~2.73%
其他	249,841	935,381	7,162	0%~7.95%
	<u>\$ 394,892</u>		<u>14,794</u>	

2.放款

子公司日盛國際商業銀行之利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

98.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	3	1,493	480	480	-	存單	無
自用住宅抵押放款	23	102,762	89,980	89,980	-	不動產	無

97.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	3	3,263	2,906	2,906	-	存單	無
自用住宅抵押放款	25	97,051	84,549	84,549	-	不動產	無

截至民國九十八年及九十七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。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

3.本公司及子公司於民國九十八年及九十七年度與關係人操作債券附條件交易之期末餘額及其所產生之利息支出如下：

附買回債券負債：

<u>關係人名稱</u>	<u>98年度</u>		<u>97年度</u>	
	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>
日盛投信	\$ <u>19</u>	<u>-</u>	<u>942</u>	<u>23,000</u>

4.本公司及子公司對關係人之應收帳款如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>98.12.31</u>		<u>97.12.31</u>	
	<u>金額</u>	<u>%</u>	<u>金額</u>	<u>%</u>
<u>應收帳款</u>				
日盛投信	\$ <u>20</u>	<u>-</u>	<u>40</u>	<u>-</u>
<u>其他應收款</u>				
日盛投信	\$ <u>152</u>	<u>-</u>	<u>159</u>	<u>-</u>

5.租賃

(1)本公司及子公司向關係人承租部份營業場所而支付之租金情形如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
日盛投信	\$ <u>3,696</u>	<u>3,696</u>

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

<u>關係人名稱</u>	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
日盛投信	\$ <u>924</u>	<u>924</u>

(3)本公司及子公司提供部分營業場所供關係人使用而收取之租金情形如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
日盛投信	\$ <u>385</u>	<u>606</u>

(4)本公司及子公司出租部分營業場所而收取之押金(帳列存入保證金)：

<u>關係人名稱</u>	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
日盛投信	\$ <u>88</u>	<u>88</u>

6.合併公司中日盛證券向日盛投信收取之收入：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
股務代理收入	\$ 150	240
水電費分攤收入(代收代付)	2,022	2,001
代銷基金獎金收入	4,714	-
合計	\$ <u>6,886</u>	<u>2,241</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. 合併公司中日盛證券於民國九十七年度出售資產一批予日盛投信，交易金額為6千元，資產金額為6千元，出售損益為0元。
8. 合併公司中日盛銀行於民國九十八年及九十七年度，代銷日盛投信基金獎金分別為4,646千元及7,347千元。
9. 子公司日盛國際商業銀行於民國九十七年度承購日本新生銀行參貸MMI International Limited 國際聯貸，參貸金額為485,760千元(美金16,000千元)。

(三) 主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十八年及九十七年度董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
薪資	\$ 22,442	18,184
獎金及特支費	9,074	36,768
業務執行費用	1,920	1,440
員工紅利	-	-
合 計	<u>\$ 33,436</u>	<u>56,392</u>

本公司及子公司於民國九十八年及九十七年度董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
薪資	\$ 85,255	64,627
獎金及特支費	39,298	50,248
業務執行費用	5,106	6,398
員工紅利	(855)	10,250
合 計	<u>\$ 128,804</u>	<u>131,523</u>

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

六、質押之資產

<u>質押之資產</u>	<u>質押擔保標的</u>	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
公平價值變動列入損益之金融資產	法院提存擔保、票券商保證金及信託資金準備	\$ 135,400	210,000
固定資產—土地	公司債擔保	1,259,205	1,259,205
—建築物	"	367,148	568,404
其他金融資產(受限制資產、以成本衡量之金融資產及存出保證金)	代收國稅擔保、應付商業本票、銀行借款擔保、公司債擔保、法院提存擔保	1,740,256	2,170,129
合 計		<u>\$ 3,502,009</u>	<u>4,207,738</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十八年十二月底已提供所持有子公司日盛證券股份有限公司股份388,500千股(帳面價值6,806,520千元)供作金融機構借款質押之用。

七、重大承諾事項及或有事項

(一)重大合約

- 1.截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，合併公司中日盛銀行已簽訂重大購買設備及裝璜工程合約總價約分別為8,240千元及49,791千元，已支付約5,448千元及47,233千元，餘款陸續給付中。
- 2.某顧問公司於98年間來函本公司，請求本公司支付顧問費用，本公司經內部評估及依據所委任律師所提之意見認為本公司得以該顧問契約並未在本公司完成法定程序、系爭增資案不在顧問契約範圍內及系爭增資案不符合顧問契約類型二之要件等事由，主張對該顧問公司不負給付服務費用之義務，且時至今日該顧問公司未對本公司提起任何訴訟，目前雙方僅止於認知差異的溝通，本公司認為並無估列及支付此請求款項之必要。

(二)重大訴訟案件如下：

- 1.合併公司中日盛證券於民國八十四年三月間擔任正義股份有限公司上櫃推薦協辦承銷商，嗣後正義食品股份有限公司因鉅額退票致股票下櫃，投資人乃以正義食品股份有限公司及其董事、監察人及簽證會計師暨承銷商為共同被告，請求連帶給付約71,017千元。本案第一審法院於民國九十五年十一月三十日判決認為證券承銷商僅須就向其認購證券之善意相對人始負損害賠償責任，另由於本公司已與向本公司認購之多數投資人達成和解並已支付相關和解金外，尚餘一人未和解，因此判命本公司僅須支付該名未和解之投資人24千元。尚未和解之投資人及其他非自本公司承銷買進之投資人對第一審判決不服於民國九十五年十二月二十二日上訴台灣高等法院，現由台灣高等法院審理中。由於台灣高等法院審理期間，本公司已與上開第一審法院判決應給付之投資人和解，該名投資人並已撤回起訴，因此除和解金額已支付外，本公司判斷應無須負擔其餘賠償責任故無需估計入帳。
- 2.合併公司中日盛證券於民國九十八年及九十七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760千元及22,394千元(帳列存出保證金)後，扣押債務人財產在案。
- 3.合併公司中日盛證券台中分公司三位客戶於民國九十二年九月主張其集保帳戶股票遭台中分公司營業員盜賣，並盜領其劃撥交割帳戶之存款，訴請日盛證券連帶賠償約82,431千元及利息，目前本案業已於民國九十八年十二月三十一日經台中地方法院一審判決日盛證券應與前營業員連帶賠償三位原告共計新台幣33,968千元，並加計自民國九十二年十月二十一日起5%之法定利息，相關費用已估計入帳，日盛證券目前和解及上訴並行中。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

4. 合併公司中日盛證券信義分公司客戶於民國九十六年八月主張本公司營業員未依其指示買賣股票致生損失，客戶訴請本公司返還13,732千元，該案第一審法院認為該客戶主張無理由，判決駁回原告之訴，客戶不服上訴台灣高等法院之判決而上訴，現由台灣高等法院審理中，本公司判斷本案應屬客戶與營業員私人債務糾紛，本公司無須負擔賠償責任故無需估計入帳。
5. 台北市政府水利工程處因合併公司中日盛銀行擔任天太營造之履約保證人，訴請日盛銀行給付履約保證金案。於九十七年一月二十一日本案一審台北地院判日盛銀行需賠償30,637千元，日盛銀行不服前揭判決已委任律師聲明上訴，並經台灣高等法院97年度重上字第121號判決水利工程處敗訴，日盛銀行無給付履約保證金之義務。惟台北市政府水利工程處不服前揭判決，已於民國九十八年七月三十一日向最高法院聲明上訴。

(三) 合併公司中日盛銀行其他重大承諾及或有事項

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
受託代收款項	\$ <u>226,098</u>	<u>293,842</u>
受託代售美金旅行支票	\$ <u>64,843</u>	<u>61,627</u>
流通在外保證款項(含合辦外匯業務)	\$ <u>2,553,832</u>	<u>1,797,613</u>
承兌流通在外之匯票	\$ <u>249,244</u>	<u>73,709</u>
信用狀款項	\$ <u>492,734</u>	<u>488,760</u>
客戶託收之票據(不含次日交換之待交換票據)	\$ <u>9,271,821</u>	<u>11,394,787</u>
一般債券保證(公司債)	\$ <u>41,888</u>	<u>62,831</u>
對貸款及證券之財務保證之保證函(商業本票)	\$ <u>1,707,000</u>	<u>859,000</u>
履約保證金額	\$ <u>799,820</u>	<u>820,145</u>
特定交易開立之保證函金額	\$ <u>804,944</u>	<u>875,782</u>
貸款承諾	\$ <u>13,082,267</u>	<u>13,899,043</u>
信用卡授信承諾	\$ <u>54,072,026</u>	<u>57,993,826</u>

(四) 合併公司中日盛證券其他重大承諾及或有事項

1. 受託保管股票：

於民國九十八年及九十七年十二月三十一日，日盛證券因辦理證券融資融券業務而保管之客戶股票分別約為912,721,033股及717,874,575股，借出客戶股票分別約為50,321,000股及43,137,000股，並已向融券客戶取得足額保證金。

2. 日盛證券於民國九十八年為配合孫公司日盛財服服務(開曼)有限公司及日盛嘉富證券國際有限公司申請融資額度需要，出具Letter of Comfort予金融機構，以聲明日盛證券將積極支持該孫公司之營運。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(五)營業租賃

本公司及子公司營業場所之租賃未來每年應支付租金總額彙總如下：

期 間	金 額
99.01.01-99.12.31	\$ 256,020
100.01.01-100.12.31	200,563
101.01.01-101.12.31	93,539
102.01.01-102.12.31	41,008
103.01.01-103.12.31	12,094
合 計	<u>\$ 603,224</u>

(六)其餘併入合併財務報表之公司並無重大承諾事項及或有事項。

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

1.信託帳之資產負債表：

信託資產負債表

信 託 資 產	帳列金額		信 託 負 債	帳列金額	
	98.12.31	97.12.31		98.12.31	97.12.31
銀行存款	\$ 411,331	451,572	應付款項	\$ -	135,800
債券	3,994,037	8,612,376	其他負債	3,105	2,215
股票	1,883,385	3,833,632	預收收入	348	-
基金	19,918,138	14,984,112	應付保管有價證券	1,065,821	844,676
不動產淨額			信託資本		
本金土地	2,007,419	3,379,756	金錢信託	24,176,810	23,865,980
本金房屋及建築	113,755	169,481	有價證券信託	1,773,465	3,705,603
本金在建工程	731,747	1,817,392	不動產信託	3,163,480	5,634,052
金錢債權信託	260,000	372,260	金錢債權及其擔	260,030	416,946
保管有價證券	1,065,821	844,676	保物權信託		
其他資產	53,973	2,000	各項準備與累計盈虧		
			本金累計盈虧	1,040,135	5,577,701
			本期損益	(1,043,588)	(5,715,716)
信託資產總額	<u>\$ 30,439,606</u>	<u>34,467,257</u>	信託負債總額	<u>\$ 30,439,606</u>	<u>34,467,257</u>

2.信託財產目錄如前述1之資產明細。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

信託損益表

<u>投資項目</u>	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
信託收益		
本金利息收入	\$ 1,826	3,974
本金租金收入	16,054	15,785
本金現金股利收入	553,047	1,163,796
本金財產交易利益	578,511	430,801
信託費用		
本金管理費	80,840	26,812
本金稅捐支出	4,889	4,269
本金利息費用	40	60
本金財產交易損失	2,106,788	7,297,230
本金其他費用	405	706
本金所得稅費用	64	995
合 計	<u>\$ (1,043,588)</u>	<u>(5,715,716)</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	98年度	97年度
用人費用		
薪資費用	3,192,196	2,848,589
勞健保費用	186,876	213,015
退休金費用	144,784	179,063
其他用人費用	86,257	120,147
用人費用小計	3,610,113	3,360,814
折舊費用	338,847	421,334
攤銷費用	476,953	473,207

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(二)集團資本適足率：

各公司	項目 金融控股公司 持股比率	98.12.31		97.12.31	
		集團合格 資 本	集團法定 資本需求	集團合格 資 本	集團法定 資本需求
金融控股公司	100 %	26,784,797	32,493,839	23,192,700	27,278,232
銀行子公司	100 %	10,044,171	9,303,703	10,787,514	10,055,416
證券子公司	100 %	15,130,813	4,719,966	13,476,105	3,755,537
其他子公司	100 %	5,466	3,273	6,898	4,398
應扣除項目	-	31,499,540	31,127,113	27,431,743	27,063,194
小 計		20,465,707	15,393,668	20,031,474	14,030,389
集團資本適足比率(%)			132.95		142.77

(三)金融控股公司合格資本：

項 目	98.12.31	97.12.31
普通股	45,211,494	21,707,754
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累 積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	5,616,740	6,016,741
預收股本	-	-
法定盈餘公積	-	-
特別盈餘公積	-	-
累積盈虧	(23,812,134)	(4,116,742)
權益調整數	(230,346)	(413,002)
減：商譽	-	-
減：遞延資產	957	2,051
合格資本合計	26,784,797	23,192,700

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(四)依金融控股公司法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司截至民國九十八年十二月三十一日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信(註2)、背書(註3)或其他交易(註4)總額表或比率：

單位：新台幣千元

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
南亞科技股份有限公司	2,176,771	8.51 %
台塑石化股份有限公司	1,688,085	6.60 %
榮民工程股份有限公司	4,400,000	17.20 %
台灣高速鐵路股份有限公司	2,603,548	10.18 %
奇美電子股份有限公司	1,473,033	5.76 %
中國輸出入銀行	1,400,000	5.47 %
國茶企業股份有限公司	1,659,073	6.49 %
二、同一法人之關係企業		
金仁寶集團	2,227,060	8.71 %
奇美集團	1,802,540	7.05 %
台塑集團	5,162,219	20.18 %
大同集團	1,721,244	6.73 %

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

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

註3：背書指票券公司之背書保證。

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(五)業務別財務資訊：

民國九十八年一月一日至九十八年十二月三十一日

項 目	業 務 別	個 人 金融業務	法 人 金融業務	投 資 管理業務	財 富 管理業務	成本中心	合 併
利息淨收益(支出)		859,989	574,442	(28,150)	1,187,699	(407,845)	2,186,135
利息以外淨收益		539,615	561,845	944,026	4,017,239	(277,015)	5,785,710
淨收益		1,399,604	1,136,287	915,876	5,204,938	(684,860)	7,971,845
呆帳費用		2,792,773	3,673,297	11,108	-	-	6,477,178
提存各項保險責任準備		-	-	-	-	-	-
營業費用		937,663	611,325	519,832	3,592,928	844,630	6,506,378
繼續營業部門稅前淨利(損)		(2,330,832)	(3,148,335)	384,936	1,612,010	(1,529,490)	(5,011,711)
所得稅費用		-	-	-	66,013	512,180	578,193
繼續營業部門稅後淨利(損)		(2,330,832)	(3,148,335)	384,936	1,545,997	(2,041,670)	(5,589,904)

民國九十七年一月一日至九十七年十二月三十一日

項 目	業 務 別	個 人 金融業務	法 人 金融業務	投 資 管理業務	財 富 管理業務	成本中心	合 併
利息淨收益(支出)		1,412,028	866,602	42,818	1,731,613	(373,213)	3,679,848
利息以外淨收益(支出)		399,974	437,023	(52,364)	3,359,150	272,584	4,416,367
淨收益(支出)		1,812,002	1,303,625	(9,546)	5,090,763	(100,629)	8,096,215
呆帳費用		3,108,989	2,004,173	-	-	-	5,113,162
提存各項保險責任準備		-	-	-	-	-	-
營業費用		1,058,338	629,363	529,387	4,102,362	387,562	6,707,012
繼續營業部門稅前淨利(損)		(2,355,325)	(1,329,911)	(538,933)	988,401	(488,191)	(3,723,959)
所得稅費用(利益)		-	-	3,537	66,865	(2,396)	68,006
繼續營業部門稅後淨利(損)		(2,355,325)	(1,329,911)	(542,470)	921,536	(485,795)	(3,791,965)

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(六)金融控股公司之資產負債表、損益表、股東權益表及現金流量表：

1.簡明資產負債表

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 45,908	32,897
應收款項－淨額	1,690,056	451,879
採權益法之股權投資－淨額	31,127,113	27,063,194
固定資產－淨額	1,541	3,218
其他資產－淨額	<u>1,730</u>	<u>54,643</u>
資產總計	<u>\$ 32,866,348</u>	<u>27,605,831</u>
負債及股東權益		
短期借款	\$ 1,600,000	1,650,000
應付商業本票	1,498,700	1,197,518
應付款項	2,167,746	750,032
應付債券	2,000,000	2,401,500
應計退休金負債	<u>14,148</u>	<u>12,031</u>
負債總計	<u>7,280,594</u>	<u>6,011,081</u>
股本		
普通股股本	45,211,494	21,707,754
特別股股本	4,416,740	4,416,740
累積虧損	(23,812,134)	(4,116,742)
股東權益其他項目		
累積換算調整數	(123,876)	(83,662)
未認列為退休金成本之淨損失	(21,201)	-
備供出售金融資產未實現損失	<u>(85,269)</u>	<u>(329,340)</u>
股東權益總計	<u>25,585,754</u>	<u>21,594,750</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 32,866,348</u>	<u>27,605,831</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
收入		
其他收益	\$ 11,205	30,004
合計	<u>11,205</u>	<u>30,004</u>
費用及損失		
採權益法認列之投資損失	5,323,573	3,547,874
營業費用	125,039	140,615
利息費用	117,004	131,253
其他費用及損失	<u>13,975</u>	<u>6,646</u>
合計	<u>5,579,591</u>	<u>3,826,388</u>
稅前淨損	<u>(5,568,386)</u>	<u>(3,796,384)</u>
所得稅費用	<u>24,762</u>	<u>-</u>
本期淨損	<u>\$ (5,593,148)</u>	<u>(3,796,384)</u>
每股虧損(稅前)(元)	<u>\$ (1.45)</u>	<u>(1.75)</u>
每股虧損(稅後)(元)	<u>\$ (1.45)</u>	<u>(1.75)</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

3.股東權益變動表

項 目	股 本			權益調整			合 計
	普 通 股	特 別 股	累 積 虧 損	備 供 出 售	累 積 換 算	未 認 列 為 退	
				金 融 資 產 之	調 整 數	休 金 成 本 之	
				未 實 現 損 益		淨 損 失	
民國九十七年一月一日餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	(320,358)	(97,683)	(110,996)	(9,172)	25,586,285
民國九十七年度淨損	-	-	(3,796,384)	-	-	-	(3,796,384)
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	27,334	-	27,334
迴轉未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	9,172	9,172
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	(231,657)	-	-	(231,657)
民國九十七年十二月三十一日餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	(4,116,742)	(329,340)	(83,662)	-	21,594,750
民國九十八年一月一日餘額	\$ 21,707,754	4,416,740	(4,116,742)	(329,340)	(83,662)	-	21,594,750
民國九十八年度淨損	-	-	(5,593,148)	-	-	-	(5,593,148)
現金增資	23,503,740	-	(14,102,244)	-	-	-	9,401,496
子公司長期股權投資累積換算調整數	-	-	-	-	(40,214)	-	(40,214)
子公司備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	244,071	-	-	244,071
子公司未認為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	(21,201)	(21,201)
民國九十八年十二月三十一日餘額	\$ 45,211,494	4,416,740	(23,812,134)	(85,269)	(123,876)	(21,201)	25,585,754

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

	98年度		97年度	
	小計	合計	小計	合計
營業活動之現金流量：				
本期淨損	\$ (5,593,148)		(3,796,384)	
調整項目：				
折舊費用	1,592		1,873	
攤銷費用	722		722	
投資損失－權益法(含當年度 發放員工紅利及董監事酬勞)	5,323,573		3,547,874	
收取依權益法評價之被投資 公司之現金股利	196,660		1,835,298	
固定資產處分損失	185		-	
其他資產報廢損失	69		-	
營業資產及負債之變動				
應收款項(增加)減少	(1,238,177)		379,649	
其他資產減少(增加)	51,819		(50,002)	
應付款項增加(減少)	1,417,714		(212,971)	
應計退休金負債增加	<u>2,420</u>		<u>3,466</u>	
營業活動之淨現金流入		<u>163,429</u>		<u>1,709,525</u>
投資活動之現金流量：				
長期投資增加	(9,401,496)		(1,800,000)	
出售固定資產價款	40		531	
購置固定資產價款	<u>(140)</u>		<u>(138)</u>	
投資活動之淨現金流出		<u>(9,401,596)</u>		<u>(1,799,607)</u>
融資活動之現金流量：				
應付商業本票增加	301,182		1,197,518	
應付公司債減少	(401,500)		(5,598,500)	
短期借款(減少)增加	(50,000)		1,650,000	
現金增資	<u>9,401,496</u>		<u>-</u>	
融資活動之淨現金流入(出)		<u>9,251,178</u>		<u>(2,750,982)</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數		13,011		(2,841,064)
期初現金及約當現金餘額		<u>32,897</u>		<u>2,873,961</u>
期末現金及約當現金餘額		<u><u>45,908</u></u>		<u><u>32,897</u></u>
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息(不含資本化利息)		<u><u>117,487</u></u>		<u><u>130,090</u></u>
本期支付所得稅		<u><u>752</u></u>		<u><u>2,805</u></u>
不影響現金流量之投資及融資活動				
備供出售金融資產未實現損益變動		<u><u>244,071</u></u>		<u><u>(231,657)</u></u>
未認列為退休金成本之淨損失變動		<u><u>(21,201)</u></u>		<u><u>9,172</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)

(七)各類子公司之簡明資產負債表及損益表

日盛商業銀行股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
資產		
現金及約當現金	\$ 2,955,368	6,188,638
存放央行及拆借銀行同業	40,844,637	60,936,956
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	3,663,226	5,493,287
附賣回票券及債券投資	-	999,103
應收款項－淨額	5,394,366	4,959,314
貼現及放款－淨額	125,873,517	138,644,887
備供出售金融資產－淨額	2,409,684	158,219
採權益法之股權投資－淨額	29,885	16,766
其他金融資產－淨額	1,439,140	1,525,218
固定資產－淨額	4,402,647	4,667,376
無形資產	588,145	915,240
其他資產－淨額	<u>1,647,947</u>	<u>2,191,679</u>
資產總計	<u>\$ 189,248,562</u>	<u>226,696,683</u>
負債及股東權益		
央行及銀行同業存款	\$ 10,854,230	10,799,605
公平價值變動列入損益之金融負債	309,363	521,760
附買回票券及債券負債	157,500	100,000
應付款項	2,386,677	2,935,790
存款及匯款	157,798,931	196,634,933
應付金融債券	6,500,000	7,000,000
其他金融負債	75,600	81,900
其他負債	<u>181,325</u>	<u>293,143</u>
負債總計	<u>178,263,626</u>	<u>218,367,131</u>
股本	12,045,572	15,180,587
累積虧損	(968,888)	(6,627,463)
股東權益其他項目	<u>(91,748)</u>	<u>(223,572)</u>
股東權益總計	<u>10,984,936</u>	<u>8,329,552</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 189,248,562</u>	<u>226,696,683</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
利息淨收益	\$ 1,436,240	2,924,636
利息以外淨收益	<u>1,084,353</u>	<u>1,542,283</u>
淨收益	<u>2,520,593</u>	<u>4,466,919</u>
放款呆帳費用	6,477,178	5,113,162
營業費用	<u>3,082,685</u>	<u>3,506,003</u>
稅前淨損	<u>\$ (7,039,270)</u>	<u>(4,152,246)</u>
稅後淨損	<u>\$ (6,877,936)</u>	<u>(3,797,781)</u>
每股虧損(稅前)(元)	<u>\$ (9.31)</u>	<u>(2.79)</u>
每股虧損(稅後)(元)	<u>\$ (9.09)</u>	<u>(2.55)</u>
每股虧損-追溯調整數(稅前)(元)		<u>(16.01)</u>
每股虧損-追溯調整數(稅後)(元)		<u>(14.64)</u>

日盛證券股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
資產		
流動資產	\$ 27,126,840	29,190,700
基金及投資	4,515,778	4,792,623
固定資產	1,816,499	1,923,610
無形資產	50,321	75,835
其他資產	1,368,398	1,471,082
受託買賣借項－淨額	<u>368,532</u>	<u>214,154</u>
資產總計	<u>\$ 35,246,368</u>	<u>37,668,004</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 14,543,386	17,105,245
長期負債	-	1,338,114
其他負債	<u>425,638</u>	<u>357,269</u>
負債總計	<u>14,969,024</u>	<u>18,800,628</u>
股本	11,572,127	11,572,127
資本公積	1,298,456	1,298,456
保留盈餘	7,449,565	6,090,429
股東權益其他項目	<u>(42,804)</u>	<u>(93,636)</u>
股東權益總計	<u>20,277,344</u>	<u>18,867,376</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 35,246,368</u>	<u>37,668,004</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
收入	\$ 6,278,670	5,693,497
費用	<u>4,076,536</u>	<u>4,919,659</u>
稅前淨利	<u>\$ 2,202,134</u>	<u>773,838</u>
稅後淨利	<u>\$ 1,553,382</u>	<u>415,475</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 1.90</u>	<u>0.67</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 1.34</u>	<u>0.36</u>

日盛國際產物保險代理人股份有限公司

1.簡明資產負債表

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
資產		
流動資產	\$ 6,423	9,086
固定資產	114	110
其他資產	<u>136</u>	<u>194</u>
資產總計	<u>\$ 6,673</u>	<u>9,390</u>
負債及股東權益		
流動負債	\$ 1,207	2,492
負債總計	<u>1,207</u>	<u>2,492</u>
股本	3,000	3,000
保留盈餘	<u>2,466</u>	<u>3,898</u>
股東權益總計	<u>5,466</u>	<u>6,898</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 6,673</u>	<u>9,390</u>

2.簡明損益表

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
營業收入	\$ 10,264	15,249
營業成本	<u>6,149</u>	<u>9,368</u>
營業毛利	<u>4,115</u>	<u>5,881</u>
營業費用	2,604	2,494
營業外收入及利益	9	177
營業外費用及損失	<u>225</u>	<u>3</u>
稅前淨利	<u>\$ 1,295</u>	<u>3,561</u>
稅後淨利	<u>\$ 981</u>	<u>2,681</u>
每股盈餘(稅前)(元)	<u>\$ 4.31</u>	<u>11.87</u>
每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 3.27</u>	<u>8.94</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(八)獲利能力：

1.本公司及子公司合併獲利能力

項 目		98.12.31	97.12.31
合併資產報酬率	稅 前	(2.03)%	(1.32)%
	稅 後	(2.26)%	(1.34)%
合併淨值報酬率	稅 前	(21.22)%	(15.77)%
	稅 後	(23.67)%	(16.06)%
合併純益率		(70.12)%	(46.84)%

2.金融控股公司獲利能力

項 目		98.12.31	97.12.31
資產報酬率	稅 前	(18.42)%	(12.21)%
	稅 後	(18.50)%	(12.21)%
淨值報酬率	稅 前	(23.60)%	(16.09)%
	稅 後	(23.71)%	(16.09)%
純益率		(49,916.54)%	(12,652.93)%

3.子公司日盛證券獲利能力

項 目		98.12.31	97.12.31
資產報酬率	稅 前	6.04 %	1.65 %
	稅 後	4.26 %	0.89 %
淨值報酬率	稅 前	11.25 %	3.94 %
	稅 後	7.94 %	2.12 %
純益率		28.73 %	11.60 %

4.子公司日盛銀行獲利能力請詳附註十(九)14。

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

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

1. 資產品質

年 月		98.12.31					97.12.31					
		逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
企業金融	擔保	1,048,072	26,256,687	3.99 %	310,144	29.59 %	1,426,551	26,734,279	5.34 %	338,022	23.70 %	
	無擔保	641,848	31,518,547	2.04 %	339,387	52.88 %	1,146,137	31,247,804	3.67 %	903,811	78.86 %	
消費金融	住宅抵押貸款	570,002	58,512,929	0.97 %	167,691	29.42 %	898,903	68,037,484	1.32 %	161,449	17.96 %	
	現金卡	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %	
	小額純信用貸款	107,107	1,762,521	6.08 %	160,437	149.79 %	1,313,956	4,329,672	30.35 %	203,348	15.48 %	
	其	擔保	16,878	6,189,552	0.27 %	5,115	30.31 %	151,057	6,345,642	2.38 %	11,730	7.77 %
	他	無擔保	142,169	2,840,332	5.01 %	224,277	157.75 %	716,375	3,977,599	18.01 %	409,233	57.13 %
放款業務合計		2,526,076	127,080,568	1.99 %	1,207,051	47.78 %	5,652,979	140,672,480	4.02 %	2,027,593	35.87 %	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		28,182	2,481,031	1.14 %	30,792	109.26 %	71,629	2,969,188	2.41 %	41,833	58.40 %	
無追索權之應收帳款承購業務		-	198,420	- %	-	- %	-	911,206	- %	-	- %	

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

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

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

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

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

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

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

註八：補充揭露下列事項：

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣千元

	98.12.31		97.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	199,049	252,008	254,676	363,753
債務清償方案及更生方案依約履行款(註2)	77,725	26,290	-	7,511
合計	276,774	278,298	254,676	371,264

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

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

2. 授信風險集中情形

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

97.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A集團－石油及煤製品製造業	3,825,750	49.53 %
2	B集團－電信業	1,837,407	22.06 %
3	C集團－液晶面板及其組件製造業	1,484,099	17.82 %
4	D集團－鋼鐵軋延及擠型業	1,409,434	16.92 %
5	E集團－短期住宿服務業	1,222,923	14.69 %
6	F集團－短期住宿服務業	1,172,440	14.08 %
7	G集團－液晶面板及其組件製造業	1,003,315	12.05 %
8	H集團－積體電路製造業	989,295	11.88 %
9	I集團－其他綜合商品零售業	895,261	10.75 %
10	J集團－其他金融輔助業	831,464	9.98 %

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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

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

11.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	98.12.31		97.12.31	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
孳息資產：	\$ 186,704,891	1.98	210,457,203	3.43
付息負債：	189,264,132	1.20	215,386,550	1.99

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

12.利率敏感性資訊

新台幣利率敏感性資產負債分析表

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$144,812,109	2,666,819	2,409,458	9,815,689	159,704,075
利率敏感性負債	68,916,364	75,210,227	14,036,543	4,505,360	162,668,494
利率敏感性缺口	75,895,745	(72,543,408)	(11,627,085)	5,310,329	(2,964,419)
淨 值					10,912,936
利率敏感性資產與負債比率					98.18
利率敏感性缺口與淨值比率					(27.16)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

美金利率敏感性資產負債分析表

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 177,717	35,433	5,300	102,057	320,507
利率敏感性負債	61,146	196,125	23,357	130	280,758
利率敏感性缺口	116,571	(160,692)	(18,057)	101,927	39,749
淨 值					2,189
利率敏感性資產與負債比率					114.16
利率敏感性缺口與淨值比率					1,815.85

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

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

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

13.主要外幣淨部位

主要外幣淨部位	98.12.31		97.12.31	
	原 幣	折合新台幣	原 幣	折合新台幣
1.美金		543,951	1.美金	127,217
2.歐元		(78,078)	2.歐元	3,503
3.英鎊		(58,914)	3.港幣	(1,871)
4.日幣		31,110	4.紐幣	(1,868)
5.人民幣		3,230	5.澳幣	804

14.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

項 目		98.12.31	97.12.31
資產報酬率	稅 前	(3.38)%	(1.78)%
	稅 後	(3.31)%	(1.62)%
淨值報酬率	稅 前	(72.89)%	(44.19)%
	稅 後	(71.22)%	(40.42)%
純 益 率		(272.87)%	(85.02)%

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(2)資產負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 177,412,848	47,216,089	12,489,597	6,793,873	9,895,745	101,017,544
主要到期資金流出	212,031,467	16,441,900	22,395,038	38,564,604	52,551,365	82,078,560
期距缺口	(34,618,619)	30,774,189	(9,905,441)	(31,770,731)	(42,655,620)	18,938,984

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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	\$ 414,942	196,217	64,821	41,757	5,612	106,535
主要到期資金流出	508,405	199,846	74,866	82,770	66,331	84,592
期距缺口	(93,463)	(3,629)	(10,045)	(41,013)	(60,719)	21,943

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

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(十)合併公司中日盛銀行特殊記載事項

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	<p>1.本公司前行員黃○○君利用職務之便涉嫌偽造文書、侵占客戶款項及背信等，經本行提起告訴後，板橋地方法院刑事庭審理判決有期徒刑二年，緩刑五年。其中刑事附帶之民事訴訟案，於民國九十八年六月五日台北板橋地方法院刑事第一庭和解成立，被告黃○○君已給付本行新台幣壹佰伍拾萬元整。</p> <p>2.本公司前北二區企金副理張○○君意圖為自己不法利益而行使偽造文書，經本公司提起告訴後，現由板橋地方法院刑事庭審理中。</p> <p>3.本公司前北一區經理曾○○君涉嫌偽造文書及詐欺，經本行提起告訴後，現由台北地方法院刑事庭審理中。</p>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

	案由及金額
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	98.5.25行政院金融監督管理委員會為本行前企金業務員曾○○君偽造本票詐貸，另私自向客戶收取帳務管理費案違反銀行法第45條之1第1項規定，依同法第129條第7款核處新臺幣400萬元罰鍰，並依同法第61條之1第1項第3款規定命令本行解除曾員職務。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	<p>1.98.2.23行政院金融監督管理委員會為關於本行「內湖分行前行員黃○○君私自挪用客戶之資金」乙案，相關缺失有礙健全經營，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正，並依同條第1項第3款規定，命本行解除黃員職務案。</p> <p>2.98.3.23行政院金融監督管理委員會為關於本行「台中分行前任經理黃○○君私自銷售非本行商品予客戶，有礙健全經營」，依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正案。</p> <p>3.98.5.25行政院金融監督管理委員會為本行前企金業務員曾○○君偽造本票詐貸，另私自向客戶收取帳務管理費案違反銀行法第45條之1第1項規定，依同法第129條第7款核處新臺幣400萬元罰鍰，並依同法第61條之1第1項第3款規定命令本行解除曾員職務。</p>
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者。	98.5.25行政院金融監督管理委員會為本行前企金業務人員曾○○君偽造本票詐貸，另私自向客戶收取帳務管理費案。
其 他	無

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(十一)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九十八年及九十七年度之股務代理費(含電腦列印費)分別為11,637千元及12,624千元，本公司支付予日盛證券民國九十八年及九十七年度之租金支出分別為144千元及0元，本公司在日盛銀行民國九十八年及九十七年度之存款期末餘額分別為44,852千元及30,836千元，最高餘額分別為10,237,239千元及5,311,019千元，所收取之利息總額分別為1,974千元及19,145千元。

(2)日盛證券向日盛銀行收取之收入：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
經紀手續費收入	\$ 3,513	1,269
租金收入	17,782	18,482
股務代理收入(含電腦列印費收入)	720	720
分攤管理費收入(註)	164,823	131,192
水電費分攤收入(代收代付)	7,833	6,587
財務費用	-	78
共同行銷費	464	364

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

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

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
日盛銀行	\$ 4,158	4,125
本公司	36	-
合 計	<u>\$ 4,194</u>	<u>4,125</u>

(4)日盛證券於民國九十八年及九十七年度與日盛銀行操作之債券附條件交易期末餘額及其所產生之利息支出及利息收入如下：

附買回債券負債：

	<u>98年度</u>		<u>97年度</u>	
	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>期末餘額</u>
日盛銀行	\$ <u>97</u>	<u>-</u>	<u>3,962</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)

附賣回債券投資：

	98年度		97年度	
	利息收入	期末餘額	利息收入	期末餘額
日盛銀行	\$ <u>67</u>	<u>-</u>	<u>234</u>	<u>-</u>

(5)日盛證券在日盛銀行民國九十八年及九十七年度之存款餘額分別為173,908千元及6,148,607千元，最高餘額分別為6,197,596千元及14,031,222千元，所收取之利息總額分別為4,904千元及36,151千元。

(6)日盛證券於民國九十八年及九十七年度，代理推廣日盛產代佣金收入分別為1,752千元及1,465千元。

(7)日盛銀行於民國九十八年及九十七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為八億元及九億元。截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，日盛證券向日盛銀行借款餘額皆為0元，民國九十八年及九十七年十二月三十一日提供擔保品皆為有價證券。

(8)日盛銀行向日盛證券收取之收入：

	98年度	97年度
租金收入	\$ <u>10,551</u>	<u>10,193</u>

(9)日盛銀行出租營業場所予日盛證券，而收取之押金情形如下：

	98.12.31	97.12.31
存入保證金	\$ <u>2,005</u>	<u>1,668</u>

(10)日盛銀行於民國九十七年度出售資產一批予日盛金控，交易金額為13千元，資產金額為29千元，出售損失為16千元。

(11)日盛銀行民國九十八年及九十七年度出售資產一批予日盛證券，交易金額分別為13及19千元，資產金額分別為13及16千元，出售利益為0及3千元。

(12)日盛銀行於民國九十七年度出售以成本法衡量之期貨交易所股票予日盛證券，交易金額為178,550千元，資產金額為37,917千元，出售利益為140,633千元。

(13)日盛銀行於民國九十八年及九十七年度，代理推廣日盛產代佣金收入分別為4,316千元及8,031千元。

(14)本公司於民國九十七年度出售資產一批予日盛證券，交易金額為531千元，資產金額為531千元，出售損益為0元。

(15)本公司於民國九十八年度出售固定資產及雜項設備一批予日盛銀行，交易金額分別為40及33千元，資產金額分別為159千元及0元，出售損失及利益分別為119及33千元。

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.與金融控股公司之其他子公司間進共同業務推廣行為及資訊交互運用，其收入及費用之分攤方式

子公司日盛國際商業銀行(股)公司與子公司日盛證券(股)公司間進行共同業務推廣之費用分攤方式，除租金係採協議方式以固定金額支付外，其他各項因營業產生之費用係依雙方實際使用比例分攤。子公司日盛國際商業銀行(股)公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日應分攤子公司日盛證券(股)公司之費用分別為464千元及364千元。

(十二)重分類

民國九十七年度財務報表中若干金額為配合民國九十八年度財務報表之表達方式已作適當重分類，相關重分類請詳下表，該重分類對民國九十七年度財務報表之表達無重大影響。

合併資產負債表

科目名稱	原表列金額	重分類金額	重分類後金額
現金及約當現金	\$ 31,800,371	(24,470,356)	7,330,015
存放央行及拆借銀行同業	36,536,956	24,400,000	60,936,956
公平價值變動列入損益之金融資產	18,566,385	(245,950)	18,320,435
應收款項－淨額	12,244,484	73,709	12,318,193
備供出售金融資產－淨額	2,431,138	(1,330,959)	1,100,179
其他金融資產－淨額	3,969,840	9,467,149	13,436,989
其他資產－淨額	5,638,608	(3,073,674)	2,564,934
應付商業本票－淨額	1,197,518	1,338,114	2,535,632
應付款項	13,673,266	73,709	13,746,975
存款及匯款	184,425,328	4,746,210	189,171,538
其他借款	2,988,114	(1,338,114)	1,650,000
其他金融負債	81,900	24,168	106,068
其他負債	492,448	(24,168)	468,280

合併損益表

科目名稱	原表列金額	重分類金額	重分類後金額
利息費用	\$ 4,929,780	285,999	5,215,779
利息淨收益	3,965,847	(285,999)	3,679,848
收回呆帳及過期帳	-	364,622	364,622
其他損失	-	(156,547)	(156,547)
其他非利息淨損益	1,020,105	77,924	1,098,029

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

合併現金流量表

科目名稱	原表列金額	重分類金額	重分類後金額
營業活動之淨現金流入(出)	\$ 29,108,389	(547,038)	28,561,351
投資活動之淨現金流入(出)	49,729,911	(45,147,712)	4,582,199
融資活動之淨現金流入(出)	(26,982,965)	(2,827,516)	(29,810,481)
現金及約當現金(減少)增加數	51,882,669	(48,522,266)	3,360,403
期初現金及約當現金	8,397,964	(4,428,352)	3,969,612
期末現金及約當現金	60,280,633	(52,950,618)	7,330,015

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

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

單位：新台幣千元；千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出			期 末(註三)		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
日盛金融控股(股)公司	日盛國際商業銀行(股)公司	採權益法之股權投資	—	權益法認列之子公司	1,518,059	8,188,919	940,150	9,401,496 (註一)	1,253,652 (註二)	-	-	-	1,204,557	10,844,303

(註一)係於民國九十八年六月二十四日增資940,150千股，共計9,401,496千元。

(註二)減資彌補虧損。

(註三)包括依權益法認列投資損失6,877,936千元及認列備供出售金融資產未實現利益131,824千元。

- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：詳附註四(廿四)14，左列交易已合併沖銷。
- 6.子公司出售不良債權交易資訊：無。
- 7.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：股/新台幣千元/美金千元/港幣千元

投資 公司名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本行及相關係企業持股情形				(註1)
							現股 股數	擬制持股 股數	合計		
									股數	持股比	
本公司	日盛證券(股)公司	台北市南京東路二段111號3樓	股票經紀、承銷、自營	100.00 %	20,277,344	1,553,382	1,157,212,760	-	1,157,212,760	100.00 %	子公司
"	日盛國際商業銀行(股)公司	台北市重慶南路一段10號1樓	一般存、放及代收、投資之公債、短期票券、金融債券等	100.00 %	10,844,303	(6,877,936)	1,204,557,162	-	1,204,557,162	100.00 %	"
"	日盛國際產物保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段139號6樓	財產保險代理人	100.00 %	5,466	981	300,000	-	300,000	100.00 %	"
日盛證券(股)公司	日盛期貨(股)公司	台北市南京東路二段111號4樓	期貨經紀及自營業務	98.14 %	1,230,801	162,366	68,696,435	-	68,696,435	98.14 %	孫公司
"	日盛國際投資控股有限公司	SotiaCentre,4th Floor,P.O.Box2804,GeorgeTown,GrandCayman,CaymanIslands	1.證券市場經紀與自營業務。 2.輔導公司做公司理財及上市作業證券承銷業務。 3.證券研究分析。 4.公司及個人財務規劃及投資顧問。 5.金融業務。 6.投資信託。 7.期貨業務。 8.控股公司，認列轉投資損益	100.00 %	1,641,667	(67,261)	54,600,000	-	54,600,000	100.00 %	"
"	日盛證券投資顧問(股)公司	台北市南京東路二段111號7樓	接受有價證券投資研究委託等相關業務	100.00 %	60,532	(2,840)	10,000,000	-	10,000,000	100.00 %	"
"	日盛期貨經理(股)公司	台北市南京東路二段111號3樓	期貨經理事業	- %	-	(17,515)	-	-	-	- %	"(註2)
"	日盛證券投資信託(股)公司	台北市南京東路二段139號5樓	證券投資信託業務、全權委託投資業務	20.00 %	232,966	29,709	7,800,000	-	7,800,000	20.00 %	被投資公司
日盛國際商業銀行(股)公司	日盛人身保險代理人(股)公司	台北市南京東路二段139號6樓	人身保險代理人	99.00 %	29,885	16,164	297,000	-	297,000	99.00 %	孫公司
日盛國際投資控股有限公司	日盛嘉富證券國際有限公司	香港上環文咸東街40-44號泰基商業中心23樓	經紀、自營、承銷、等相關業務	100.00 %	USD 33,184	USD (311)	293,000,000	-	293,000,000	100.00 %	曾孫公司等
"	日盛財務服務(開曼)有限公司	Scotia,4thFloor,P.O.Box2804,GeorgeTown,GrandCayman,CaymanIslands	證券金融投資顧問相關業務	100.00 %	USD 15,761	USD (2,013)	18,050,000	-	18,050,000	100.00 %	"
"	日盛科技管理顧問有限公司	P.O.Box146,RoadTown,Tortola,BritishVirginIslands	基金及資產管理相關業務，認列顧問費收入	100.00 %	USD 1,807	USD 287	100,000	-	100,000	100.00 %	"
日盛嘉富證券國際有限公司	日盛嘉富融資有限公司	香港上環文咸東街40-44號泰基商業中心23樓	股票經紀、期貨經紀、基金銷售	100.00 %	HKD 21,092	HKD (10)	2,000,000	-	2,000,000	100.00 %	"

註1：於編製合併財務報表時，已與子公司及孫公司之股東權益沖銷之。

註2：被投資公司日盛期貨經理股份有限公司已於民國九十八年五月進行清算程序，於民國九十八年十一月已全數收回股款144,998千元，差額部份計17,515千元已認投資損失。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

2. 資金貸與他人：金融、證券業之子公司不適用；其他非屬金融業之被投資公司：無。
3. 為他人背書保證：金融、證券業之子公司不適用；其他非屬金融業之被投資公司：無。
4. 期末持有有價證券情形：金融、證券業之子公司不適用。
5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
8. 與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：日盛銀行應收金控連結稅制款項達金額為1,036,958千元。
10. 從事衍生性商品交易：請詳附註四(廿七)。
11. 出售不良債權交易資訊：無。
12. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

14.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：

依原財政部證券暨期貨管理委員會民國九十二年十月三十一日(92)台財證(二)字第0920004507號函說明三之規定，合併公司中日盛證券轉投資於英屬維京群島等地所設立之外國事業，其民國九十八年度應行補充說明事項如下：

(1)簡明資產負債表及損益表資訊：

A.資產負債表

單位：美元

公 司 項 目	日盛國際投資 控股有限公司	日盛財務服務 (開曼)有限公司	日盛科技管理 顧問有限公司
流動資產	502,357	35,414,341	1,813,704
基金及投資	50,752,388	8,600	-
固定資產淨額	-	-	-
其他資產	-	-	-
流動負債	690	19,662,231	6,506
股本	54,600,000	18,050,000	100,000
保留盈餘	(3,941,621)	(2,039,291)	1,703,933
累積換算調整數	(87,544)	-	3,265
金融商品之未實現 損益	683,220	(249,999)	-
資產總額	51,254,745	35,422,941	1,813,704
負債總額	690	19,662,231	6,506
股東權益總額	51,254,055	15,760,710	1,807,198

B.損益表

單位：美元

公 司 項 目	日盛國際投資 控股有限公司	日盛財務服務 (開曼)有限公司	日盛科技管理 顧問有限公司
營業收入	-	2,069,854	325,161
營業費用及支出	(4,158)	(2,134,342)	(45,272)
營業外收入	5,368	-	8,397
營業外支出	(2,035,942)	(1,948,079)	(998)
稅前(損)益	(2,034,732)	(2,012,567)	287,288
稅後(損)益	(2,034,732)	(2,012,567)	287,288

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	98.12.31	
			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	\$ 33,184,480
	日盛財務服務(開曼)有限公司	"	18,050,000	15,760,710
	日盛科技管理顧問有限公司	"	100,000	1,807,198
	總計			<u>\$ 50,752,388</u>
日盛財務服務(開曼)有限公司	有價證券及受益憑證：			
	CHINA PETROLEUM & CHEMICAL	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	25,000,000	\$ 3,490,359
	NAM SHORT TERM FIXED INCOME FUND	"	291,330	4,500,000
	其他(餘額未達USD3,000,000)	"		20,314,929
	小計			<u>28,305,288</u>
	衍生性商品：			
	抵押債務債券(CDO)	公平價值變動列入損益之金融資產－流動		-
	信用連結票券(CLN)	"		-
	資產交換(ASSET SWAP)	"		1,120,821
	小計			<u>1,120,821</u>
	合計			<u>29,426,109</u>
	CAPRION CORP.	備供出售金融資產－非流動	1,773	8,599
	GLOBAL COMMUNICATION CORP.	"	125,000	1
	小計			<u>8,600</u>
	總計			<u>\$ 29,434,709</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

(3)從事金融商品之情形及其資金來源：

從事金融商品之情形詳附註十一(二)14.(2)表。日盛國際投資控股有限公司係以自有資金轉投資子公司；日盛財務服務(開曼)有限公司以自有資金及附條件交易所取得之資金從事衍生性金融商品交易，產生之未實現評價淨損失為美金5,952千元。

(4)與關係人間之交易情形：

日盛國際投資控股有限公司、日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛科技管理顧問有限公司，於民國九十八年度與關係人間並無重大交易之情事。

(5)爭訟事件：

日盛國際投資控股有限公司、日盛財務服務(開曼)有限公司及日盛科技管理顧問有限公司，於民國九十八年度無爭訟之情事。

(三)子公司大陸投資資訊：無。

(四)母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

九十八年十二月三十一日

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

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	56	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,158	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,158	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	67	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息支出	67	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	97	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	97	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費收入	601	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他收入	190	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	\$ 791	與非關係人交易相當	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	現金及約當現金	40,288	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	22,005	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	70,288	"	0.03 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存入保證金	2,005	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	8,661	"	0.11 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息支出	8,661	"	0.11 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	3	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	應付利息	3	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	720	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	720	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	3,513	"	0.04 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	3,513	"	0.04 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業資產租金收入	10,530	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	10,530	"	0.13 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	164,823	"	2.07 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	164,823	"	2.07 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	5,869	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	現金及約當現金	5,869	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	7	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	利息支出	7	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	銀行手續費收入	4,316	"	0.05 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	4,316	"	0.05 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	446	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	其他應付款	446	"	- %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

九十七年十二月三十一日

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或 總資產之比率
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業資產租金收入	\$ 10,078	與非關係人交易相當	0.12 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	10,078	"	0.12 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存入保證金	4,125	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存出保證金	4,125	"	- %
1	日盛證券	日盛銀行	3	營業外收入	131,192	"	1.62 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	131,192	"	1.62 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	營業外收入	107	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他業務及管理費用	107	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	經紀手續費收入	1,269	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	銀行手續費支出	1,269	"	0.02 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息支出	3,962	"	0.05 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息收入	3,962	"	0.05 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	234	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息支出	234	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	股務代理收入	720	"	0.01 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	720	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	利息收入	32,799	"	0.41 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	利息支出	32,799	"	0.41 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	存款及匯款	6,194,275	"	2.34 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	銀行存款	6,148,607	"	2.32 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	營業保證金	10,000	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	存出保證金	35,688	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛金控	2	股務代理收入	12,624	"	0.16 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他業務及管理費用	12,624	"	0.16 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	存款及匯款	30,836	"	0.01 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	銀行存款	30,836	"	0.01 %
2	日盛證券	日盛產代	3	其他應收款	64	"	- %
3	日盛產代	日盛證券	3	其他應付款	64	"	- %
0	日盛金控	日盛銀行	1	利息收入	19,145	"	0.24 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	利息支出	19,145	"	0.24 %
0	日盛金控	日盛銀行	1	其他應付款	744,760	"	0.28 %
1	日盛銀行	日盛金控	2	其他應收款	744,760	"	0.28 %
0	日盛金控	日盛證券	1	其他應收款	159,222	"	0.06 %
2	日盛證券	日盛金控	2	其他應付款	159,222	"	0.06 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	應付利息	5,137	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	5,137	"	- %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他應付款	9,733	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他應收款	9,733	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	營業外收入	8,031	"	0.10 %
3	日盛產代	日盛銀行	3	佣金支出	8,031	"	0.10 %
2	日盛證券	日盛產代	3	營業外收入	1,465	"	0.02 %
3	日盛產代	日盛證券	3	佣金支出	1,465	"	0.02 %
1	日盛銀行	日盛產代	3	其他應收款	969	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	其他應付款	969	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	存款及匯款	8,057	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	銀行存款	8,057	"	- %
3	日盛產代	日盛銀行	3	利息收入	12	"	- %
1	日盛銀行	日盛產代	3	利息支出	12	"	- %
2	日盛證券	日盛銀行	3	其他收入	18,482	"	0.23 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	其他業務及管理費用	18,482	"	0.23 %
2	日盛證券	日盛銀行	3	備供出售金融資產	140,633	"	0.05 %
1	日盛銀行	日盛證券	3	以成本衡量金融資產 處分利益	140,633	"	1.74 %

日盛金融控股股份有限公司及其子公司財務報表附註(續)

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

十二、部門別財務資訊：請詳附註十、(五)業務別財務資訊。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	現金	\$ 993,418
	外幣現金	185,286
	零用金	<u>2,685</u>
	小 計	<u>1,181,389</u>
銀行存款	支票存款	52,215
	活期存款	160,221
	定期存款	584,570
	劃撥戶	1,757
	外幣存款	<u>2,496,677</u>
	小 計	<u>3,295,440</u>
短期票券	利率0.26% ~0.26%(到期日99.01.05~99.01.13)	1,162,197
待交換票據		<u>227,370</u>
合 計		<u><u>\$ 5,866,396</u></u>

註：上述外幣現金之原幣為美金1,304千元，匯率32.030；日圓120,546千元，匯率0.3475；港幣13,499千元，匯率4.130；歐元922千元，匯率46.17及人民幣705千元，匯率4.0692。外幣活期存款之原幣為美金28,772千元，匯率32.030；日圓86,840元，匯率0.3475；港幣275,969千元，匯率4.130；英鎊405千元，匯率51.68；新加坡幣1,179千元，匯率22.85；澳幣321千元，匯率28.82；紐西蘭幣323千元，匯率23.28；加幣1,277千元，匯率30.52；泰銖184千元，匯率0.9608；瑞典克朗213千元，匯率4.50；南非幣221千元，匯率4.35；歐元1,091千元，匯率46.17及瑞士法郎17千元，匯率30.38。外幣定期存款之原幣為美金5,116千元，匯率32.030；港幣20,199千元，匯率4.130。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

存放央行及拆借銀行同業明細表

民國九十八年十二月三十一日

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>
存放央行甲戶		一般往來戶		\$	2,466,828		
存放央行乙戶		存款準備金			4,141,643		
金資中心		跨行業務基金			314,256		
央行定期存款					28,970,000		
拆放銀行同業					<u>4,951,910</u>		
合 計				\$	<u><u>40,844,637</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>面值總額</u>	<u>取得成本</u>	<u>公平價值總額</u>	<u>備註</u>
政府公債		\$ 3,890,300	3,973,008	3,880,579	
公司債		2,182,683	2,181,967	2,212,700	
國內可轉換公司債		90,300	94,524	95,663	
金融債券		28,428	14,300	11,256	
國外債券及可轉換公司債		160,150	159,189	161,342	
上市櫃股票		-	2,706,863	2,866,098	
上櫃債券		277,700	282,723	309,878	
受益憑證		-	1,456,017	1,268,183	
期貨交易保證金		-	490,299	490,299	
衍生性金融商品					
遠期外匯				8,902	
換匯				20,433	
選擇權				21,318	
利率商品				309,036	
合約價值				371	
小計				<u>360,060</u>	
合計				<u><u>11,656,058</u></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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	金 額	備 註
公司債			
PERMAL FIXED INCOME	\$ 3,203	352	
HOLD.N.V FUND CLASS A			
PORSCHE	<u>3,203</u>	<u>961</u>	
合 計	<u>\$ 6,406</u>	<u>1,313</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收信用卡款	信用卡款項	\$ 324,685	
	信用卡循環信用	1,507,454	
	其他信用卡款項	44,536	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小 計	1,876,675	
應收利息	放款息	163,750	
	交易目之一央債息	57,611	
	其他	38,941	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小 計	260,302	
應收帳款	股票受益憑證出售款	105,289	
	即期未交割買賣一客戶	102,707	
	融資息	206,612	
	買賣有價證券價款	853,708	
	其他	364,617	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小 計	1,632,933	
其他應收款	應收ATM通路本金清算款	24,376	
	應收政策性貸款補貼息	6,392	
	其他	75,648	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小 計	106,416	
應收票據		18,189	
應收退稅款		325,770	
應收承購帳款—無追索權		198,420	
應收證券融資款		16,278,898	
應收交易性公債央債款		889,744	
應收承兌票款		249,244	
應收長期公債		200,000	
應收發行前交易債券		400,000	
轉融通保證金		5,004	
應收轉融通擔保價款		5,454	
合 計		22,447,049	
減：備抵呆帳		(122,740)	
淨 額		\$ 22,324,309	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

貼現及放款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備抵呆帳</u>	<u>淨 額</u>	<u>備 註</u>
短期放款	\$ 17,271,395	2,602	17,268,793	
短期擔保放款	5,681,897	349	5,681,548	
中期放款	12,024,626	918	12,023,708	
中期擔保放款	15,212,052	1,301	15,210,751	
長期放款	6,070,533	671	6,069,862	
長期擔保放款	<u>68,443,931</u>	<u>6,922</u>	<u>68,437,009</u>	
放款小計	<u>124,704,434</u>	<u>12,763</u>	<u>124,691,671</u>	
出口押匯及貼現	<u>95,177</u>	<u>3,089</u>	<u>92,088</u>	
催收款項	<u>2,280,957</u>	<u>1,191,199</u>	<u>1,089,758</u>	
合 計	<u>\$ 127,080,568</u>	<u>1,207,051</u>	<u>125,873,517</u>	

日盛金融控股股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計 減損	備抵評 價調整	公平價值 總額	備註
上市櫃股票：	合作金庫	\$ -	504	-	2,508	3,012	
	台灣高鐵	-	130,627	-	(82,784)	47,843	
	新丙特	-	175,630	-	(18,373)	157,257	
	小計		306,761	-	(98,649)	208,112	
政府債券：	92央債甲十	350,000	375,131	-	(66)	375,065	
	93央債甲四	400,000	420,931	-	334	421,265	
	94央債甲四	150,000	158,604	-	(1,450)	157,154	
	94央債甲七	700,000	716,411	-	(7,312)	709,099	
	小計		1,671,077	-	(8,494)	1,662,583	
公司債：	98中油1A	200,000	199,810	-	(1,992)	197,818	
	98台電4B	200,000	199,669	-	(1,064)	198,605	
	98台電5A	150,000	149,872	-	55	149,927	
	98台電5B	150,000	149,873	-	23	149,896	
	東鋼四	3,000	2,831	-	163	2,994	
	鴻準一	80,000	75,235	-	3,605	78,840	
	大同二	9,900	9,695	-	106	9,801	
	威達一	52,800	56,982	-	(4,803)	52,179	
	英濟一	4,900	4,565	-	188	4,753	
	漢科一	13,700	13,807	-	382	14,189	
	益通一	10,000	8,725	-	772	9,497	
	遠雄四	7,300	6,388	-	1,233	7,621	
	福華二	13,200	12,051	-	687	12,738	
	大億一	21,000	22,089	-	(669)	21,420	
	成霖一	21,400	20,994	-	(132)	20,862	
	小計		932,586	-	(1,446)	931,140	
合計			\$ 2,910,424	-	(108,589)	2,801,835	

日盛金融控股股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		評 價 基 礎	提 供 保 證 或 質 押 情 形	備 註
	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	金 額	股數(千股)	持 股 比 率 (%)	金 額	單 價 (元)	總 額			
日盛證券投資信託(股)公司	7,800	\$ 223,536	-	29,709	-	(20,279)	7,800	20	232,966	29.87	232,966	權益法	無	

註1：本期增加數係本期認列投資利益29,709千元。

註2：本期減少數係本期發放現金股利20,279千元。

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
客戶保證金專戶		\$ 5,147,853	
短期墊款		604,357	
以成本衡量之金融資產－淨額			
	台北外匯經紀(股)公司	800	
	大中票券金融(股)公司	268,644	
	富邦證券金融(股)公司	109,950	
	大江國際(股)公司	39,038	
	漢榮創業投資(股)公司	462	
	漢新創業投資(股)公司	14,724	
	財金資訊(股)公司	46,890	
	極品創業投資(股)公司	9,632	
	陽光資產管理(股)公司	985	
	第一生技創業投資(股)公司	2,972	
	台灣金融資產服務(股)公司	50,000	
	國外股票－VISA	68,039	
	國外股票－MASTER	339	
	台灣證券交易所(股)公司	586,067	
	台灣證券集中保管(股)公司	43,789	
	台灣期貨交易所(股)公司	83,858	
	富邦證券金融(股)公司	74,542	
	環華證券金融(股)公司	57,832	
	安泰證券金融(股)公司	11,628	
	合鼎創業投資(股)公司	100,000	
	華成創業投資(股)公司	43,046	
	群陽創業投資(股)公司	45,771	
	坤基貳創業投資(股)公司	65,000	
	台灣總合股務資料處理(股)公司	14,199	
	匯揚創業投資(股)公司	118,466	
	CAPRION CORP.	276	
	倉佑	1,041	
	桃園店	205	
	KY楷捷	18,733	

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(續)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產－淨額	能元	\$ 3,549	
	幸亞	1,744	
	基亞	649	
	聚興	2	
	安馳	2,298	
	精品	49	
	逸昌	18,143	
	介面	1,743	
	瑞鼎	6,883	
	映興	1,930	
	旺能	2,998	
	光韻	786	
	新鉅科	2,983	
	旭晶	11	
	KYKH	1,681	
	聯勝	4,305	
	圓展	6,774	
	群豐	9,044	
	碩禾	24,417	
	曜亞	943	
	KY馬光	38,312	
	國維	11,752	
	尚化	13,264	
	德英	1,112	
	和鍥	11,033	
	三益科	137	
	達虹	1,229	
	帝聞	11	
	廣鎔	20,587	
	白紗科	1,347	
	盛弘	431	
	森田	14,966	

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(續)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產－淨額	燁聯	\$ 5,794	
	儀大	302	
	中邑	3,312	
	中探針	4,000	
	駿耀	2,550	
	小 計	2,097,999	
非放款轉入之催收款項		5,232	
備抵呆帳－非放款轉入之催收款項		(5,232)	
小 計		-	
營業保證金	分公司營業保證金	405,000	
	經營期貨交易輔助業務保證金	220,000	
	其他營業保證金(證券經紀商、自營商、承銷商營業保證金、自辦融資融券、期貨經紀營業保證金及兼營期貨自營業務保證金)	160,000	
小 計		785,000	
交割結算基金			
自營商	以現金繳存	14,000	
經紀商	"	110,000	
分公司	"	132,000	
債券處	"	88,400	
共同責任制補繳	"	115,251	
期交所	"	40,000	
小 計		499,651	
存出保證金		262,050	
受限制資產		1,029,449	
借券擔保價款		39,730	
借券保證金		35,898	
其他金融資產－其他		697,086	
合 計		\$ 11,199,073	

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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	期末餘額	提供擔保及
						抵押情形
土地	\$ 3,684,926	-	5	-	3,684,921	子公司日盛證券(股)公司全數向銀行設定抵押帳面值為\$1,259,205千元
建築物	2,922,008	1,526	7,263	-	2,916,271	子公司日盛證券(股)公司全數向銀行設定抵押帳面值為\$367,148千元
雜項設備	2,221,601	23,944	191,272	5,823	2,060,096	無
未完工程	9,150	490	-	(9,640)	-	無
預付設備款	90,406	30,462	-	(83,173)	37,695	無
租賃權益改良	871,011	21,157	167,701	10,995	735,462	無
合 計	<u>\$ 9,799,102</u>	<u>77,579</u>	<u>366,241</u>	<u>(75,995)</u>	<u>9,434,445</u>	

註1：本期增加部分係增添數77,579千元。

註2：本期移轉淨減少75,995千元係轉列無形資產及費用。

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額
建築物	\$ 843,077	77,484	7,145	913,416
雜項設備	1,777,367	176,083	179,257	1,774,193
租賃權益改良	621,073	85,280	144,480	561,873
合 計	<u>\$ 3,241,517</u>	<u>338,847</u>	<u>330,882</u>	<u>3,249,482</u>

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

無形資產變動明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

名稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
<u>原始成本及重估增值</u>					
商譽	\$ 56,423	-	-	56,423	受讓新營信合社
營業權	1,752,778	-	-	1,752,778	購併台開信託部門
電腦軟體	808,503	126,721	-	935,224	
合計	2,617,704	126,721	-	2,744,425	
<u>攤銷及報廢</u>					
商譽	(23,509)	-	-	(23,509)	
營業權	(1,201,017)	(341,530)	-	(1,542,547)	
電腦軟體	(397,698)	(134,761)	-	(532,459)	
合計	(1,622,224)	(476,291)	-	(2,098,515)	
<u>帳面價值</u>					
商譽	32,914	-	-	32,914	
營業權	551,761	(341,530)	-	210,231	
電腦軟體	410,805	(8,040)	-	402,765	
合計	\$ 995,480	(349,570)	-	645,910	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
承受擔保品	承受借戶不動產擔保品及股票	\$ 1,638,240	
減：累積減損－承受擔保品		(312,781)	
承受擔保品淨額		<u>1,325,459</u>	
受託買賣借(貸)項淨額	銀行存款－交割款項	157,947	
	應收代買權券價款	12,003	
	應收交割帳款	9,408,618	
	交割代價	1,304,059	
	應付託售證券價款	(22,071)	
	應付交割帳款	<u>(10,492,024)</u>	
小 計		<u>368,532</u>	
預付款項	預付費用、預付退休金、預付款項 及預付利息等	<u>340,030</u>	
遞延所得稅資產		5,886,456	
備抵遞延所得稅資產		<u>(5,829,366)</u>	
小 計		<u>57,090</u>	
遞延借項		1,047	
其他資產－其他		<u>10,435</u>	
合 計		<u>\$ 2,102,593</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

央行存放及銀行同業存款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
央行存款		\$ 6,815	
同業存款		2,062,294	
透支銀行同業		26,010	
銀行同業拆放		320,300	
中華郵政轉存款		8,438,811	
合 計		<u>\$ 10,854,230</u>	

應付商業本票淨額明細表

承銷或保證行庫	發行金額	發行期間	利率區間	抵押或擔保品
中華票券	\$ 400,000	98.12.18~99.01.26	0.20%	定存單
大慶票券	250,000	98.12.18~99.01.20	0.34%~0.37%	無
台新票券	100,000	98.12.16~99.01.15	0.30%	"
中華票券	100,000	98.12.18~99.01.15	0.16%	有價證券
國際票券	250,000	98.11.17~99.02.02	0.80%	"
兆豐票券	500,000	96.03.06~99.03.05	0.61%	無
中華票券	500,000	96.03.08~99.03.07	0.50%	"
兆豐票券	200,000	98.12.11~99.01.14	0.50%	"
台新票券	500,000	98.12.18~99.01.21	0.27%~0.30%	"
萬通票券	400,000	98.12.22~99.01.27	0.35%~0.43%	"
國票免保CP	500,000	98.11.23~99.02.10	1.86%	有價證券
大中票券	200,000	98.11.23~99.01.22	0.42%	無
大慶票券	150,000	98.12.18~99.01.12	0.83%	"
小 計	4,050,000			
減：應付商業本票折價	(1,748)			
淨 額	<u>\$ 4,048,252</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>金融商品名稱</u>	<u>摘要</u>	<u>公平價值</u>	<u>備註</u>
應付借券—股票		\$ 42,348	
衍生性金融負債	遠期契約	4,356	
	換匯	13,736	
	選擇權	3,543	
	發行認購(售)權證負債	6,166,420	
	發行認購(售)權證再買回	(6,030,692)	
	利率商品	308,385	
	資產交換負債	37,206	
	小計	502,954	
指定公平價值衡量之金融負債	結構型商品	62,342	
合計		<u>\$ 607,644</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
中央政府建設公債			
95央債甲三	\$ 400,000	441,916	
96央債甲三	700,000	720,119	
96央債甲六	400,000	440,473	
97央債甲一	150,000	165,747	
97央債甲3	200,000	219,792	
98央債甲4	150,000	157,500	
其他	<u>1,400</u>	<u>1,400</u>	其餘項目未達本科目金額5%
小 計	<u>2,001,400</u>	<u>2,146,947</u>	
公司債			
89陽明2D	100,000	102,169	
94鴻海1C05	500,000	500,594	
94南科1H	250,000	254,423	
96開控1	200,000	200,398	
96富邦金1	200,000	200,237	
Citi/Powerchip 3m/L+170	88,432	119,009	
CLN 02/04/10			
UMC/NOVATEK	48,031	112,319	
其他	<u>557,709</u>	<u>427,633</u>	其餘項目未達本科目金額5%
小 計	<u>1,944,172</u>	<u>1,916,782</u>	
合 計	<u>\$ 3,945,572</u>	<u>4,063,729</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應付帳款		\$ 1,800,300	
應付利息	定存息	24,118	
	金融債券息	68,782	
	整存整付息	208,270	
	郵匯局轉存款息	23,600	
	其他	20,524	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小 計	<u>345,294</u>	
融券存入保證金		1,904,049	
期貨交易人權益		5,147,853	
應付融券擔保價款		2,176,778	
應付承購帳款		25,048	
應付代收款		35,186	
應付費用及其他應付款	應付薪資及獎金	780,753	
	應付信用卡推卡廣告費	77,968	
	其他	505,064	其餘項目未超過本科目餘額之5%
	小 計	<u>1,363,785</u>	
應付即期外匯款		5,498	
應付所得稅		1,124,166	
承兌匯票		249,244	
應付待交換票據		227,370	
應付發行前交易債券		200,000	
應付購入央債款		452,638	
連動債賠償款提存準備		100,517	
合 計		<u>\$ 15,157,726</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

存款及匯款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
支票存款		\$ 809,294	
本行支票		71,663	
活期存款		18,281,524	
定期存款		31,786,027	
儲蓄存款	零存整付儲蓄存款	60,388,722	
	整存整付儲蓄存款	31,671,301	
	存本取息儲蓄存款	13,532,286	
	行員儲蓄存款	473,475	
	小 計	106,065,784	
合 計		<u>\$ 157,014,292</u>	

應付公司債及金融債券明細表

債券名稱	交 易 條 件			債 券		擔保品	
	起始日	到期日	利率	種類	面額		金 額
次順位金融債券	93.10.25	99.04.25	3.95%	金融債券	\$ 4,000,000	\$ 4,000,000	無
次順位金融債券	94.07.05	101.07.05	2.93%	"	2,000,000	2,000,000	"
次順位金融債券	96.04.03	103.04.03	3.00%	"	500,000	500,000	"
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>\$ 8,500,000</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他借款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

短期借款						
摘要	借款性質	期末餘額	借款期間	利率區間	融資額度	抵押或擔保品
台北富邦安和分行	信用借款	\$ 70,000	98.08.31~99.08.31	0.65%	300,000	無
台新銀行台北分行	信用借款	150,000	98.06.30~99.04.30	0.65~0.66%	1,000,000	無
合作金庫自強分行	信用借款	600,000	98.07.17~99.07.17	0.62%	1,800,000	無
永豐銀行台北分行	擔保借款	100,000	98.08.31~99.03.31	0.70%	300,000	定存單
高雄銀行台北分行	擔保借款	60,000	98.12.16~99.12.16	0.70%	200,000	定存單
彰化銀行城東分行	擔保借款	300,000	98.08.04~99.05.31	0.70%	800,000	定存單
遠東銀行營業部	擔保借款	100,000	98.11.26~99.11.26	0.70%	400,000	定存單
遠東銀行營業部	擔保借款	100,000	98.12.23~99.01.22	1.25%	200,000	有價證券
中信銀行城東分行	擔保借款	100,000	98.12.11~99.01.20	1.25%	300,000	有價證券
台灣工銀	擔保借款	200,000	98.12.23~99.01.22	1.20%	200,000	有價證券
中商銀	擔保借款	200,000	98.11.20~99.01.19	1.25%	200,000	有價證券
兆豐銀行天母分行	擔保借款	500,000	98.12.01~99.03.22	1.38%	800,000	有價證券
台新銀行建北分行	擔保借款	300,000	98.11.17~99.01.18	1.25%	300,000	有價證券
台新銀行建北分行	信用借款	200,000	98.11.20~99.02.12	1.20%	200,000	無
合計		<u>\$ 2,980,000</u>			<u>7,000,000</u>	

其他金融負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
撥入放款基金	「台北國際金融大樓(股)公司聯貸案」之行政院開發基金融通款	\$ 75,600	
存入保證金		<u>10,850</u>	
合計		<u>\$ 86,450</u>	

日盛金融控股股份有限公司

其他準備明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

名稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
買賣損失準備	\$ 17,505	41,861	-	59,366	
違約損失準備	280,841	14,156	-	294,997	
壞帳損失準備	44,470	-	-	44,470	
保證責任準備	4,268	-	10	4,258	
	<u>\$ 347,084</u>	<u>56,017</u>	<u>10</u>	<u>403,091</u>	

其他負債明細表

項目	摘要	金額	備註
預收款項	預收利息、其他預收款	\$ 190,878	
估計應付土地增值稅準備	台南新營信合社記存、台灣 土地開發信託已投資(股) 公司信託部門記存及日盛 證券合併其他券商記存	59,430	
應計退休金負債		144,195	
其他負債—其它		14,244	其餘科目未達本科目金額5%
合計		<u>\$ 408,747</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

民國九十八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	\$ 743,721	
貼現及放款利息收入	3,196,710	
存放及拆放同業利息收入	259,413	
附賣回票債券投資利息	4,396	
投資有價證券利息收入	313,483	
信用卡循環利息	273,797	
其他	35,124	其餘項目未達本科目金額1%
合 計	<u>\$ 4,826,644</u>	

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 1,809,168	
央行及同業存款利息費用	141,569	
附買回票債券負債利息費用	40,018	
借款及商業本票等利息費用	409,165	
其他	240,589	其餘各科目未達本科目金額1%
	<u>\$ 2,640,509</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

民國九十八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		\$	3,782,200		
保險代理佣金淨收入			322,784		
承銷業務收入			54,985		
銀行手續費淨收入			555,733		
期貨佣金淨支出			(71,813)		
受託結算交割服務費淨支出			(71,008)		
自營手續費支出			(18,089)		
轉融通手續費支出			(397)		
合 計		\$	<u><u>4,554,395</u></u>		

公平價值變動列入損益之金融負債及資產
損益明細表

項	目	金	額	備	註
金融資產處分淨利益		\$	710,430		
金融資產評價淨損失			(100,067)		
金融負債處分淨利益			102,431		
金融負債評價淨利益			205,711		
		\$	<u><u>918,505</u></u>		

日盛金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十八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		\$ 50,355
消費款淨利益		1
自有資金未實現淨損失		(8,300)
匯率選擇權避險淨損失		(20,513)
兌換損失—即期—未交割客戶		(249)
兌換利益合計		<u>\$ 21,294</u>

資產減損損失明細表

項 目	減損損失金額	備 註
承受擔保品迴轉利益	\$ 30,122	
以成本衡量之金融資產減損損失	(71,135)	
合 計	<u>\$ (41,013)</u>	

日盛金融控股股份有限公司及其子公司

其他非利息淨利益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產利益	\$ 27,922	
處分承受擔保品淨損失	(67,855)	
營業資產租金收入	16,347	
處分固定資產損失	(33,491)	
無形資產報廢損失	(96)	
其他資產報廢損失	(69)	
處分投資損失	(17,515)	
股利收入	109,324	
借券及附賣回債券融券回補及評價淨損失	(10,370)	
認購(售)權證發行損失	(23,547)	
期貨顧問費收入	1,177	
股務代理收入	27,447	
其他	101,438	其餘各科目未達本科目金額5%
	<u>\$ 130,712</u>	

呆帳費用明細表

項 目	摘 要	金 額
提存呆帳準備	放款呆帳	\$ 6,172,987
	財資呆帳	71,220
	保證款項呆帳	64
	信用卡應收帳款呆帳	192,423
	應收承購帳款呆帳	40,484
		<u>\$ 6,477,178</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項	目	金	額	備	註
薪資費用		\$	3,192,196		
勞健保費			186,876		
退休金			144,784		
其他用人費用			86,257	值班誤餐費、午餐費、提撥福利金、員工訓練費及體育活動費等	
合 計		\$	<u><u>3,610,113</u></u>		

折舊及攤銷費用明細表

項	目	金	額	備	註
折舊費用		\$	338,847		
攤銷費用			476,953		
合 計		\$	<u><u>815,800</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

民國九十八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		\$	380,570		
文具用品			48,455		
郵電費			176,837		
修繕費			105,899		
廣告費			32,635		
水電瓦斯費			94,973		
保險費			63,451		
交際費			28,708		
稅捐			362,311		
電腦資訊費			116,317		
勞務費			98,075		
捐贈			29,925		
什支			90,511		
現金運送費			34,606		
買賣損失			41,861		
保警費			26,141		
軟體維修費			100,971		
集保服務費			57,657		
其他			190,562		其餘各科目未達本科目金額1%
合 計		\$	<u><u>2,080,465</u></u>		