

股票代碼：000104

臺銀綜合證券股份有限公司
財務報告暨會計師核閱報告
民國一〇八年及一〇七年第一季

公司地址：台北市重慶南路一段58號
電話：(02)2388-2188

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8～11
(四)重大會計政策之彙總說明	11～23
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	24～25
(六)重要會計項目之說明	25～63
(七)關係人交易	63～67
(八)質押之資產	67
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	67
(十)重大之災害損失	67
(十一)重大之期後事項	67
(十二)其 他	68
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	69
2.轉投資事業相關資訊	69
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	69
4.大陸投資資訊	69
(十四)部門資訊	69～71
九、重要會計項目明細表	



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 kpmg.com/tw

會計師核閱報告

臺銀綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

前言

臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇八年及一〇七年三月三十一日之資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報告作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報告在所有重大方面有未依照證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇八年及一〇七年三月三十一日之財務狀況，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之財務績效及現金流量之情事。

強調事項

依審計法等相關規定，臺銀綜合證券股份有限公司之財務報表需經監察院審計部審定。臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇六年度之財務報表業經監察院審計部審查完竣，審定結果請詳附註十二(二)，臺銀綜合證券股份有限公司業已將差異調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

陳富仁



李達暉



證券主管機關：金管證審字第1080303300號

核准簽證文號：金管證審字第1000011652號

民國一〇八年五月十六日

民國一〇八年及一〇七年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
 臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債表

民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產 流動資產：		108.3.31		107.12.31		107.3.31		負債及權益 流動負債：		108.3.31		107.12.31		107.3.31			
		金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%		
111100	現金及約當現金(附註六(一)、(廿三)及七)	\$	123,176	1	80,192	1	136,397	1	211100	短期借款(附註六(十三)、(廿三)、七及八)	\$	30,840	-	-	-	29,100	-
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(二)及(廿三))		1,077,057	9	957,599	11	1,064,243	8	211200	應付商業本票(附註六(十四)及(廿三))		619,864	5	289,886	3	1,699,672	14
									214010	附買回債券負債(附註六(五)及(廿三))		2,454,041	21	1,484,864	18	2,936,105	23
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(三)及(廿三))		1,495,801	13	986,625	12	1,964,834	16	214040	融券保證金(附註六(六)及(廿三))		86,520	1	138,549	2	53,090	-
									214050	應付融券擔保借款(附註六(六)及(廿三))		92,363	1	150,037	2	57,781	-
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動(附註六(四)及(廿三))		91,500	1	89,380	1	92,747	1	214130	應付帳款(附註六(十五)、(廿三)及七)		4,061,501	35	2,278,327	26	3,668,671	29
114010	附賣回債券投資(附註六(五))		932,859	9	482,476	6	942,488	8	214160	代收款項(附註六(廿三))		59,234	1	11,769	-	16,687	-
114030	應收證券融資金(附註六(六)及(廿三))		2,690,649	23	2,516,366	30	3,620,571	29	214170	其他應付款(附註六(廿三))		76,525	1	64,213	1	72,945	1
114040	轉融通保證金(附註六(六)及(廿三))		1,146	-	44	-	1,256	-	214180	其他應付款－關係人(附註六(廿三)及七)		58,403	1	68,731	1	55,464	-
114050	應收轉融通擔保借款(附註六(六)及(廿三))		953	-	36	-	1,174	-	219000	其他流動負債(附註六(廿三))		229	-	106	-	564	-
114066	應收借貸款項－不限用途(附註六(廿三))		6,271	-	4,942	-	-	-				7,539,520	66	4,486,482	53	8,590,079	67
114130	應收帳款(附註六(七)、(廿三)及七)		4,076,079	35	2,423,106	29	3,719,742	30	非流動負債：								
114150	預付款項(附註七)		92,077	1	116	-	163,386	1	225110	員工福利負債準備－非流動(附註六(十八))		145,929	1	144,406	2	129,162	1
119000	其他流動資產(附註六(廿三)及七)		103,777	1	45,871	1	43,319	-	226000	租賃負債－非流動(附註六(十六)及七)		39,739	-	-	-	-	-
			10,691,345	93	7,586,753	91	11,750,157	94	228000	遞延所得稅負債		94,667	1	94,781	1	94,843	1
非流動資產：									229000	其他非流動負債(附註六(廿三)及七)		5,771	-	5,772	-	5,994	-
125000	不動產及設備(附註六(八)及八)		484,742	4	487,473	5	484,552	4				286,106	2	244,959	3	229,999	2
125800	使用權資產(附註六(九))		39,699	-	-	-	-	-	負債總計								
127000	無形資產(附註六(十))		15,928	-	17,264	-	13,305	-	權益：(附註六(二十))								
128000	遞延所得稅資產		10,536	-	10,647	-	9,999	-	301010	普通股股本		3,000,000	26	3,000,000	36	3,000,000	24
129000	其他非流動資產(附註六(十一)、(十二)及七)		309,375	3	314,561	4	313,148	2	保留盈餘：								
			860,280	7	829,945	9	821,004	6	304010	法定盈餘公積		102,966	1	102,966	1	82,222	1
									304020	特別盈餘公積		361,584	3	361,584	4	320,095	3
									304040	未分配盈餘		259,832	2	219,950	3	347,950	3
												724,382	6	684,500	8	750,267	7
									305000	其他權益		1,617	-	757	-	816	-
									權益總計								
												3,725,999	32	3,685,257	44	3,751,083	31
資產總計		\$	11,551,625	100	8,416,698	100	12,571,161	100	負債及權益總計								
											\$	11,551,625	100	8,416,698	100	12,571,161	100

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：魏江霖

經理人：江士田

會計主管：陳及人

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺銀綜合證券股份有限公司

綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

		108年1月至3月		107年1月至3月	
		金額	%	金額	%
收益：					
401000	經紀手續費收入(附註六(廿二)及七)	\$ 87,918	56	117,436	70
403000	借券收入(附註七)	1,550	1	2,677	2
404000	承銷業務收入(附註六(廿二))	2,557	2	976	1
410000	營業證券出售淨利益(損失)(附註六(廿二))	10,842	7	(12,327)	(7)
421200	利息收入(附註六(廿二))	30,945	20	44,179	26
421300	股利收入	11	-	99	-
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(附註六(廿二))	20,121	13	12,235	7
424100	期貨佣金收入	148	-	282	-
424400	衍生工具淨損失－期貨	(1,267)	(1)	(1,347)	(1)
424500	衍生工具淨利益－櫃檯(附註六(廿二))	-	-	305	-
425300	預期信用減損損失及迴轉利益	(667)	-	(184)	-
428000	其他營業收益(附註六(廿二)及七)	3,262	2	3,138	2
	收益合計	155,420	100	167,469	100
費用：					
501000	經紀經手費支出(附註六(廿二))	8,446	5	11,216	7
502000	自營經手費支出(附註六(廿二))	70	-	88	-
503000	轉融通手續費支出	5	-	26	-
504000	承銷作業手續費支出	14	-	27	-
521200	財務成本(附註六(廿二))	3,268	2	5,073	3
524300	結算交割服務費支出	33	-	493	-
531000	員工福利費用(附註六(十八)、(廿二)、七及十二(一))	68,608	44	64,868	39
532000	折舊及攤銷費用(附註六(廿二)及十二(一))	6,752	4	3,466	2
533000	其他營業費用(附註六(廿二)及七)	26,860	17	35,080	21
	支出及費用合計	114,056	72	120,337	72
	營業淨利	41,364	28	47,132	28
營業外收入及支出：					
602000	其他利益及損失(附註六(廿二)及七)	3,366	2	(3,456)	(2)
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	44,730	30	43,676	26
701000	減：所得稅費用(附註六(十九))	4,848	3	12,115	7
	本期淨利	39,882	27	31,561	19
805000	其他綜合損益：				
805500	不重分類至損益之項目				
805540	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨利益	530	-	-	-
805599	減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
	不重分類至損益之項目合計	530	-	-	-
805600	後續可能重分類至損益之項目				
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益(損失)	330	-	(190)	-
805699	減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
	後續可能重分類至損益之項目合計	330	-	(190)	-
805000	本期其他綜合損益	860	-	(190)	-
	本期綜合損益總額	\$ 40,742	27	\$ 31,371	19
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿一))	\$ 0.13		\$ 0.11	

董事長：魏江霖



(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：江士田



會計主管：陳及人



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺銀綜合證券股份有限公司

權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	保留盈餘					其他權益項目		權益總額
	普通股 股本	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配盈餘	合 計	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益	備供出售 金融商品未 實現(損)益	
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 3,000,000	82,222	320,095	314,748	717,065	-	(1,287)	3,715,778
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	1,641	1,641	1,006	1,287	3,934
民國一〇七年一月一日重編後餘額	3,000,000	82,222	320,095	316,389	718,706	1,006	-	3,719,712
本期淨利	-	-	-	31,561	31,561	-	-	31,561
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(190)	-	(190)
本期綜合損益總額	-	-	-	31,561	31,561	(190)	-	31,371
民國一〇七年三月三十一日餘額	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>82,222</u>	<u>320,095</u>	<u>347,950</u>	<u>750,267</u>	<u>816</u>	<u>-</u>	<u>3,751,083</u>
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 3,000,000	102,966	361,584	219,950	684,500	757	-	3,685,257
本期淨利	-	-	-	39,882	39,882	-	-	39,882
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	860	-	860
本期綜合損益總額	-	-	-	39,882	39,882	860	-	40,742
民國一〇八年三月三十一日餘額	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>102,966</u>	<u>361,584</u>	<u>259,832</u>	<u>724,382</u>	<u>1,617</u>	<u>-</u>	<u>3,725,999</u>

董事長：魏江霖



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：江士田



會計主管：陳及人



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	108年1月至3月	107年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 44,730	43,676
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	5,370	2,346
攤銷費用	1,382	1,120
預期信用減損損失／呆帳費用數	491	147
利息費用	3,268	5,073
利息收入(含財務收入)	(31,421)	(44,716)
股利收入	(11)	(99)
處分及報廢不動產及設備損失	8	301
處分投資損失	-	1,463
未實現外幣兌換利益	(2,177)	(1,965)
收益費損項目合計	(23,090)	(36,330)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(119,455)	(253,035)
附賣回債券投資(增加)減少	(450,383)	50,347
應收證券融資金增加	(174,290)	(60,415)
轉融通保證金(增加)減少	(1,102)	175
應收轉融通擔保價款(增加)減少	(917)	112
應收票據及帳款增加	(1,641,321)	(519,690)
預付款項增加	(91,961)	(162,890)
其他應收款減少	186	-
其他流動資產(增加)減少	(58,230)	71,246
應收借貸款項-不限用途增加	(1,329)	-
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(2,538,802)	(874,150)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
附買回債券負債增加	969,177	139,141
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	-	(1,300)
融券保證金減少	(52,029)	(80,009)
應付融券擔保價款減少	(57,674)	(85,516)
應付帳款增加	1,783,139	680,913
預收款項增加	123	-
代收款項增加(減少)	47,465	(92,190)
其他應付款增加	12,312	12,009
員工福利負債準備增加	1,523	1,204
其他流動負債增加	-	451
與營業活動相關之負債之淨變動合計	2,704,036	574,703
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	165,234	(299,447)
調整項目合計	142,144	(335,777)
營運產生之現金流入(流出)	186,874	(292,101)
收取之利息	22,917	31,689
收取之股利	8	99
支付之利息	(2,554)	(3,239)
支付之所得稅	(15,179)	(39,960)
營業活動之淨現金流入(流出)	192,066	(303,512)
投資活動之現金流量：		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(510,827)	(204,955)
取得不動產及設備	-	(275)
處分不動產及設備	-	6
營業保證金增加	(10)	-
交割結算基金減少	5,196	27,756
存出保證金減少	-	32
取得無形資產	(46)	(60)
收取之利息	(936)	(294)
支付之所得稅	-	(30)
投資活動之淨現金流出	(506,623)	(177,820)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加	30,795	29,275
應付商業本票增加	330,000	510,000
存入保證金(減少)增加	(1)	669
租賃負債本金償還	(2,607)	-
支付之利息	(701)	(2,052)
籌資活動之淨現金流入	357,486	537,892
匯率變動對現金及約當現金之影響	55	(100)
本期現金及約當現金增加數	42,984	56,460
期初現金及約當現金餘額	80,192	79,937
期末現金及約當現金餘額	\$ 123,176	136,397

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：魏江霖

經理人：江士田

會計主管：陳及人

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報告附註

民國一〇八年及一〇七年第一季

(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

臺銀綜合證券股份有限公司(以下稱本公司)於民國九十七年一月二日由臺灣銀行股份有限公司以其證券業務部門之營業資產及負債分割，並以該日分割讓與其證券業務部門之資產淨值作價新台幣參拾億元，作為分割新設本公司之股本，成立本公司及所屬鳳山分公司、臺南分公司(原名安平)、民權分公司、臺中分公司(原名中臺中)、高雄分公司(原名前金)、金山分公司、新竹分公司。本公司於民國一〇二年十月二十一日股票公開發行。

本公司目前之主要業務包括：代理買賣上市、上櫃有價證券、辦理有價證券買賣融資、融券、辦理公開申購有價證券、期貨交易輔助人、承銷有價證券、自營有價證券。

本公司最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一〇八年五月十六日經董事會通過發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則 理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第十六號「租賃」

國際財務報導準則第十六號「租賃」(以下簡稱國際財務報導準則第十六號)取代現行國際會計準則第十七號「租賃」(以下簡稱國際會計準則第十七號)、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」(以下簡稱國際財務報導解釋第四號)、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

本公司採修正式追溯法過渡至國際財務報導準則第十六號，將初次適用之累積影響數調整民國一〇八年一月一日之保留盈餘，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：

(1) 租賃定義

本公司先前係依據國際財務報導解釋第四號於合約開始日判斷一項協議是否屬或包含租賃。變更會計政策後則係以國際財務報導準則第十六號之租賃定義評估合約是否屬或包含租賃，會計政策詳附註四(十)。

過渡至國際財務報導準則第十六號時，本公司選擇依據新準則所規定之租賃定義，重新評估初次適用日前，已依據國際會計準則第十七號及國際財務報導解釋第四號辨識之交易是否為租賃。因此，國際財務報導準則第十六號所規定之租賃定義將適用於初次適用日之前及之後所簽訂或變更之所有合約。

(2) 承租人

本公司為承租人之交易，先前係依據租賃合約是否已移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬評估其分類。於國際財務報導準則第十六號下，則針對租賃合約於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。

本公司選擇將承租什項設備及停車位適用短期租賃之認列豁免。

先前於國際會計準則第十七號下分類為營業租賃之合約，過渡時，租賃負債係以剩餘租賃給付現值衡量，並使用初次適用日本公司增額借款利率折現。使用權資產則以租賃負債之金額，並調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額衡量。本公司適用此方式於其他所有租賃。

此外，本公司採用以下權宜作法過渡至國際財務報導準則第十六號：

- A. 針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率。
- B. 針對租賃期間於初次適用日後12個月內結束之租賃，適用豁免而不認列使用權資產及租賃負債。
- C. 不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中。
- D. 於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(3)出租人

本公司無須針對其為出租人之交易於過渡至國際財務報導準則第十六號時進行任何調整，而係自初次適用日起適用國際財務報導準則第十六號處理其出租交易。

(4)對財務報告之影響

過渡至國際財務報導準則第十六號時，本公司於初次適用日認列使用權資產及租賃負債之金額為42,346千元，不影響保留盈餘。租賃負債係以本公司初次適用日之增額借款利率將租賃給付折現，所使用之利率為0.815%。

初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

	<u>108.1.1</u>
107.12.31財務報告揭露之營業租賃承諾金額	\$ 43,043
認列豁免：	
短期租賃	<u>(18)</u>
	<u>\$ 43,025</u>
以108.1.1增額借款利率折現後之金額	\$ 42,346
於108.1.1認列之租賃負債金額	<u>\$ 42,346</u>

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大性之定義」	2020年1月1日

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

對本公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2018.10.22	國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	理事會發布國際財務報導準則第3號之修正，限縮業務之範圍以改善業務之定義，此修正將協助企業判定究竟係取得一項業務或一組資產。 修正後之定義強調一項業務之產出係指可提供商品及勞務給客戶；修正前之定義則係著重於可提供股利、較低之成本或其他經濟利益等報酬。此外，除修改定義外，理事會亦提供補充指引。
2018.10.31	國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大性之定義」	闡明重大性之定義，及如何應用於現有準則中提及重大性之指引。另改善與重大性定義相關之解釋，亦確保所有準則之重大性定義皆一致。

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。

本財務報告未包括依照金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度財務報告應揭露之全部必要資訊。

本公司係國營金融控股公司之證券子公司，會計處理主要係依據會計法、預算法及決算法辦理，並依審計法每年決算由審計部審核，俾確定本公司對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本公司之帳冊始告確定。

本公司民國一〇六年度之財務報表，業經監察院審計部審查完竣。有關本公司民國一〇六年度財務報表審定之結果與原經會計師簽證查核數差異之說明，請詳附註十二(二)。

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2)依公允價值衡量之避險衍生金融工具；
- (3)淨確定福利負債，係依確定福利義務現值減除退休基金資產之公允價值及上限影響數衡量。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

2.功能性貨幣及表達貨幣

本財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三)外幣

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

(四)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：

- 1.預期於其正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗；
- 2.主要為交易目的而持有該資產；
- 3.預期於報導期間後十二個月內實現該資產；或
- 4.該資產為現金或約當現金，但於報導期間後至少十二個月將該資產交換或用以清償負債受到其他限制者除外。

符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：

- 1.預期將於正常營業週期中清償該負債；
- 2.主要為交易目的而持有該負債；
- 3.預期將於報導期間後十二個月內到期清償該負債；或
- 4.未具無條件將清償期限遞延至報導期間後至少十二個月之權利之負債。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

(五)現金及約當現金

現金包括庫存現金及活期存款。約當現金係指可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資，包括符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾而非投資或其他目的之定期存款及期貨交易保證金一超額保證金。

(六)金融工具

金融資產與金融負債係於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

1.金融資產

本公司之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量，除債務工具投資之外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失及權益工具投資之股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，屬債務工具投資者，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益；屬權益工具投資者，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘，不重分類至損益。

權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。本公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

(4)經營模式評估

本公司係以組合層級評估持有金融資產之經營模式之目的，此係最能反映經營管理方式及提供資料予管理階層之方式，考量資訊包括：

- 所述之投資組合政策及目標，及該等政策之運作。包括管理階層之策略是否係著重於賺得合約現金流量、維持特定利息收益率組合、使金融資產之存續期間與相關負債或預期現金流出之存續期間相配合或藉由出售金融資產實現現金流量。
- 經營模式之績效及該經營模式下持有之金融資產如何評估及如何對企業之主要管理人員報告
- 影響經營模式績效(及該經營模式下持有之金融資產)之風險及該風險之管理方式；及
- 以前各期出售金融資產之頻率、金額及時點，以及該等出售之理由及對未來出售活動之預期。

依上述經營目的，移轉金融資產予第三方之交易若不符合除列條件，則非屬上述所指之出售，此與本公司繼續認列該資產之目的一致。

持有供交易及以公允價值基礎管理並評估績效之金融資產，係透過損益按公允價值衡量。

(5)評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

依評估目的，本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息係由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期內流通在外本金金額相關之信用風險、其他基本放款風險與成本及利潤邊際。

評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，本公司考量金融工具合約條款，包括評估金融資產是否包含一項可改變合約現金流量時點或金額之合約條款，導致其不符合此條件。於評估時，本公司考量：

- 任何會改變合約現金流量時點或金額之或有事項；
- 可能調整合約票面利率之條款，包括變動利率之特性；
- 提前還款及展延特性；及
- 本公司之請求權僅限於源自特定資產之現金流量之條款(例如無追索權特性)。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(6)金融資產減損

本公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之金融資產、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收票據及應收帳款、其他應收款、信用交易、代交割款項、代收承銷股款、營業保證金、存出保證金及交割結算基金等)及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及合約資產之預期信用損失認列備抵損失。

本公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加或已發生信用減損，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司暴露於信用風險之最長合約期間。

於判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，本公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據本公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司依據合約可收取之現金流量與本公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

(7)金融資產之除列

本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

除列單一債務工具投資之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差額係認列為損益，並列報於綜合損益表項下之營業收入項目。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

當非除列單一債務工具投資之整體時，本公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益，並列報於綜合損益表之淨投資損益項下。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

2.金融負債及權益工具

(1)負債或權益之分類

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本公司於資產減除其所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

與金融負債相關之利息及損失或利益係認列為損益。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

持有供交易之金融負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融負債，本公司於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B.金融負債係以公允價值基礎評估績效。
- C.混合工具含嵌入式衍生工具。

此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關利息支出)認列為損益，並列報於綜合損益表之當期損益項下。

(3)其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者(包括長短期借款、應付帳款及其他應付款)，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本衡量。未資本化為資產成本之利息費用列報於綜合損益表之當期損益項下。

(4)金融負債之除列

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

3. 衍生金融工具

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本則認列為損益；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益，並列報於收益項下之衍生工具淨損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與非屬金融資產主契約之風險及特性並非緊密關聯，且該等主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

4. 金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

(七) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

本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，本公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

本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，列為融券保證金，另以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，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係本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，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係本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；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所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，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(八) 附條件之票券及債券交易

本公司從事債券附買回、賣回條件之交易，其交易實質為融資性質，從事附買回交易時，依實際取得之金額，帳列「附買回債券負債」；從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回債券投資」。融資標的之債券仍列原營業證券科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響，並按約定附買回、賣回交易之利率期間分別計列融資利息支出及收入，不產生出售損益。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(九)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出。自建資產成本包含原料及直接人工、任何其他使資產達預計用途之可使用狀態的直接可歸屬成本、拆卸與移除該項目及復原所在地點之成本，以及符合要件資產資本化之借款成本。此外，成本亦包含因外幣計價之不動產及設備採購，屬現金流量避險有效而自權益轉入之部分，為整合相關設備功能而購入之軟體亦資本化為該設備之一部分。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產及設備之處分損益，係由不動產及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於損益項下之「其他利益及損失」。

2.後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

3.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之各別重大組成部分評估，若一組成部分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分應單獨提列折舊。折舊之提列認列為損益。

租賃資產之折舊若可合理確認本公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

(1)建築物	8～55年
(2)設備	2～20年
(3)租賃改良	5～20年

建築物之重大組成部分主要有主建物、裝修工程、電梯及冷氣，並分別按其耐用年限55年、27年、10年及8年予以計提折舊。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十)租賃(民國一〇八年一月一日開始適用)

1.租賃之判斷

本公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，本公司針對以下項目評估：

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：
 - 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
 - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

於租賃成立日或重評估合約是否包含租賃時，本公司係以相對單獨價格為基礎將合約中之對價分攤至個別租賃組成部份。

2.承租人

本公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，本公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。一般而言，本公司係採用其增額借款利率為折現率。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括實質固定給付；
- (2)預期支付之殘值保證金額；及
- (3)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)預期支付之殘值保證金額有變動；
- (2)標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (3)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (4)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

本公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對什項設備及停車位租賃之短期租賃及低價值標的資產租賃，本公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

3.出租人

本公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，本公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

本公司租賃資產未認列於本公司之資產負債表。

營業租賃之租金支付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。

(十一)無形資產

1.電腦軟體

本公司取得電腦軟體係以成本減除累計攤銷與累計減損衡量之。

2.攤銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

除商譽及非確定耐用年限無形資產外，無形資產自達可供使用狀態起，依下列估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

電腦軟體

五年

每年至少於財務年度結束日時檢視無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，若有變動，視為會計估計變動。

(十二)非金融資產減損

針對遞延所得稅資產、員工福利產生之資產，本公司於每一報導期間結束日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則本公司估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額以評估減損。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。減損損失係立即認列於當期損益。

本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

(十三)收入認列

收入係按移轉商品或勞務而預期有權取得之對價衡量。本公司係於對商品或勞務之控制移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入，其收入認列方式如下：

- 1.經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- 2.有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- 3.顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出：乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
- 4.期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
- 5.出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- 6.期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
- 7.選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

8.利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用實際利率法將未來估計之現金收入折現計算。

(十四)員工福利

1.短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、帶薪年假、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務的年度內認列為費用。

2.退休金

(1)本公司之職員退休、撫卹及資遣係依據「財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，職員退休離職金之提撥率為11%。工員退休金之給與，依本公司工作規則第72條規定，於適用勞基法(民國八十六年四月三十日)以前之工作工資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，民國九十八年以前按月依其工資12%提撥，民國九十九年以後按月依其工資15%提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。另依「勞工退休金條例」規定，自民國九十四年七月一日起採用新制者每月提撥6%至「個人退休金專戶」。

(2)就確定提撥計畫而言，依「勞工退休金條例」固定提撥後，即不負有再支付之義務。

3.員工優惠存款

(1)本公司提供予除民國九十八年以後新進人員外之員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

(2)依證券商財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。另與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算。惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(3)本公司自民國一〇七年七月一日起，依財政部民國一〇七年六月二十九日台財庫第10700624450號函「財政部所屬國營銀行員工優惠存款改革方案」之規定辦理員工優惠存款。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

4. 公保超額年金福利計劃

依民國一〇四年五月二十九日修正施行之公教保險法（公保法）及財政部民國一〇四年十月十四日退一字第10440257582號函之規定，本公司未適用優惠存款制度之職員依法退休（職）、資遣時，如符合公保法第十六條及第十八條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休（職）給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸（薪）額二倍之80%（退休年金給與上限），且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付率低於基本年金率（0.75%）時，按基本年金率計給；超過上限年金率（1.3%）時，按上限年金率計給。

依公保法第十七條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額（超額年金），由承保機關（臺灣銀行公教保險部）依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關（構）（即本公司）按月支給被保險人。

5. 其他退休員工福利

(1) 包含三節照護金。

(2) 係屬確定福利計畫，按獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債（其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致）之市場殖利率以折現預計未來現金流量。

(十五) 所得稅

本公司依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

所得稅費用係直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

(十六) 每股盈餘

基本每股盈餘：本公司係屬簡單資本結構之公司，故僅計算基本每股盈餘，即以當期稅後淨利（損）除以普通股流通在外加權平均股數為計算基礎。

(十七) 部門資訊

營運部門係本公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由本公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則編製本財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

(一)金融資產之減損評估

本公司金融之資產之備抵損失，係以違約風險及預期損失率之假設為基礎估計。

本公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計，以判斷計算減損時須採用之假設及選擇之輸入值。

(二)金融商品之公允價值評價

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。

另，除上述對本財務報告已認列金額有重大影響外，尚有以下之會計政策涉及重大判斷：

(三)確定福利計畫之退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設(包括金管會之折現率至少為4%，存入資金報酬率2%，退休金存款提領率至少不低於1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為50%)之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率。本公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職福利義務之重大假設部分於期中係採用前一財務年度結束日之精算假設，再於期末依當時市場狀況調整。

(四)所得稅費用及遞延所得稅資產及負債

本公司於中華民國須繳納所得稅，部分交易及計算由於稅務機關與本公司認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。本公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來年度獲利能力之評估。若續後獲利能力之估計假設改變，則本公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
零用金	\$ 275	-	275
銀行存款			
活期存款	70,665	53,339	79,930
外幣存款	30,787	3,691	31,973
支票存款	1,478	1,658	1,757
約當現金			
期貨交易保證金—自有資金	19,971	21,504	22,462
現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 123,176</u>	<u>80,192</u>	<u>136,397</u>

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
營業證券—自營	\$ 295,532	198,984	313,867
營業證券—承銷	777,402	746,915	569,720
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	3,481	11,292	180,656
期貨交易保證金—衍生性	642	408	-
合 計	<u>\$ 1,077,057</u>	<u>957,599</u>	<u>1,064,243</u>

相關科目列示如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
營業證券—自營			
權益工具—集中	\$ 181,294	79,001	242,510
權益工具—櫃檯	16,644	7,208	-
債務工具—櫃檯	81,186	113,725	63,736
興櫃股票	-	-	837
國 外	4,378	-	-
小 計	283,502	199,934	307,083
營業證券—自營—評價調整	12,030	(950)	6,784
合 計	<u>\$ 295,532</u>	<u>198,984</u>	<u>313,867</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
營業證券－承銷			
權益工具－集中	\$ 389,268	396,008	363,674
債務工具－櫃檯	345,029	314,944	170,143
小計	734,297	710,952	533,817
營業證券－承銷－評價調整	43,105	35,963	35,903
合 計	<u>\$ 777,402</u>	<u>746,915</u>	<u>569,720</u>
	108.3.31	107.12.31	107.3.31
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券			
開放式基金及貨幣市場工具	\$ -	7,500	183,001
未上市櫃股票	3,001	3,001	-
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券－評價調整	480	791	(2,345)
合 計	<u>\$ 3,481</u>	<u>11,292</u>	<u>180,656</u>

1. 相關投資損益請詳六(廿二)。

2. 風險管理及公允價值資訊請詳附註六(廿三)。

3. 上述金融資產未有作擔保之情事。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：			
公司債－自營	\$ 1,488,168	981,572	1,964,476
公司債－評價調整	459	469	358
小計	1,488,627	982,041	1,964,834
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：			
國內上市(櫃)公司股票－自營	6,525	4,464	-
國內上市(櫃)公司股票－評價調整	649	120	-
小計	7,174	4,584	-
合 計	<u>\$ 1,495,801</u>	<u>986,625</u>	<u>1,964,834</u>

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有債券投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司持有該等權益工具投資為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日並未處分策略性投資，於該期間累積利益及損失亦未在權益內作任何移轉。

3.本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－評價調整變動如下：

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
期初餘額	\$ 589	-
追溯適用調整數	-	547
加：本期認列數	519	(189)
合 計	<u>\$ 1,108</u>	<u>358</u>

4.風險管理及公允價值資訊請詳附註六(廿三)。

5.上述金融資產未有作擔保之情事。

(四)按攤銷後成本衡量之金融資產

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
公 司 債	\$ 91,500	89,380	92,920
減：備抵損失	-	-	(173)
合 計	<u>\$ 91,500</u>	<u>89,380</u>	<u>92,747</u>

1.本公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之金融資產。

2.風險管理及公允價值資訊請詳附註六(廿三)。

3.上述金融資產未有作擔保之情事。

(五)附賣回債券投資及附買回債券負債

本公司之附賣回債券投資及附買回債券負債交易彙總如下：

	108.3.31		
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限	約定利率 區 間 %
附賣回債券投資	\$ 932,859	108.04.03～ 108.05.24	0.420%～ 0.580%
附買回債券負債	(2,454,041)	108.04.02～ 108.05.24	0.330%～ 0.580%

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

107.12.31			
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限	約定利率 區 間 %
附賣回債券投資	\$ 482,476	108.01.09～ 108.01.18	0.385%～ 0.555%
附買回債券負債	(1,484,864)	108.01.02～ 108.01.25	0.320%～ 0.630%
107.3.31			
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限	約定利率 區 間 %
附賣回債券投資	\$ 942,488	107.04.11～ 107.06.05	0.340%～ 0.450%
附買回債券負債	(2,936,105)	107.04.03～ 107.06.05	0.300%～ 0.450%

上述附賣回債券投資及附買回債券負債交易標的主要係為中央政府公債、金融債券及普通公司債及可轉換公司債。

(六)融資、融券及借券

本公司因辦理融資及融券業務，而分別由客戶所提供之擔保證券及由本公司借予客戶融券之證券資料如下：

108.3.31		
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	161,736	\$ 1,617,357
融券借出證券	2,658	\$ 26,580
107.12.31		
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	159,500	\$ 1,594,996
融券借出證券	4,068	\$ 40,680
107.3.31		
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	210,031	\$ 2,100,313
融券借出證券	1,979	\$ 19,790

本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。於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，本公司之應收證券融資款分別為2,690,649千元、2,516,366千元及3,620,571千元。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本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，另以收取之融券賣出價款作為擔保，列為應付融券擔保價款。於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，本公司之融券存入保證金分別為86,520千元、138,549千元及53,090千元，應付融券擔保價款分別為92,363千元、150,037千元及57,781千元。

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日證券融資利率皆為4.50%，應付融券擔保價款及融券存入保證金利率皆為0.125%。

本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；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所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，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日，本公司轉融通保證金分別為1,146千元、44千元及1,256千元，應收轉融通擔保價款分別為953千元、36千元及1,174千元。

(七)應收票據及帳款

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應收票據	\$ -	120	-
應收帳款－非關係人：			
交割代價	592,758	494,281	310,501
應收交割帳款－受託買賣	2,610,018	1,823,393	2,774,309
應收交割帳款－非受託買賣	808,559	52,132	556,647
其 他	64,626	53,120	78,172
小 計	4,075,961	2,423,046	3,719,629
應收帳款－關係人	124	61	123
減：備抵損失	6	1	10
應收帳款	<u>\$ 4,076,079</u>	<u>2,423,106</u>	<u>3,719,742</u>

本公司於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
	總額	減損	減損
未逾期	<u>\$ 4,076,085</u>	<u>6</u>	<u>10</u>
	<u>2,423,107</u>	<u>1</u>	<u>3,719,752</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(八)不動產及設備

	土 地	建築物	設備	租賃改良	其他	總 計
成本或認定成本：						
民國108年1月1日餘額	\$ 379,309	163,474	80,276	38,780	3,665	665,504
處 分	-	-	(32)	-	-	(32)
重 分 類	-	-	2,516	-	(2,516)	-
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 379,309</u>	<u>163,474</u>	<u>82,760</u>	<u>38,780</u>	<u>1,149</u>	<u>665,472</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 379,309	163,474	78,467	38,581	692	660,523
增 添	-	-	275	-	-	275
處 分	-	-	(1,973)	-	-	(1,973)
重 分 類	-	-	593	99	(692)	-
民國107年3月31日餘額	<u>\$ 379,309</u>	<u>163,474</u>	<u>77,362</u>	<u>38,680</u>	<u>-</u>	<u>658,825</u>
折 舊：						
民國108年1月1日餘額	\$ -	88,910	56,591	32,530	-	178,031
本年度折舊	-	943	1,390	390	-	2,723
處 分	-	-	(24)	-	-	(24)
民國108年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>89,853</u>	<u>57,957</u>	<u>32,920</u>	<u>-</u>	<u>180,730</u>
民國107年1月1日餘額	\$ -	85,140	56,380	32,073	-	173,593
本年度折舊	-	942	1,291	113	-	2,346
處 分	-	-	(1,666)	-	-	(1,666)
民國107年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>86,082</u>	<u>56,005</u>	<u>32,186</u>	<u>-</u>	<u>174,273</u>
帳面價值：						
民國108年1月1日	\$ 379,309	74,564	23,685	6,250	3,665	487,473
民國108年3月31日	<u>\$ 379,309</u>	<u>73,621</u>	<u>24,803</u>	<u>5,860</u>	<u>1,149</u>	<u>484,742</u>
民國107年1月1日	\$ 379,309	78,334	22,087	6,508	692	486,930
民國107年3月31日	<u>\$ 379,309</u>	<u>77,392</u>	<u>21,357</u>	<u>6,494</u>	<u>-</u>	<u>484,552</u>

本公司不動產及設備於民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日間均無重大減損提列或迴轉之情事。

民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日不動產及設備提供銀行貸款擔保之情形，請詳附註八。

(九)使用權資產

本公司承租土地、房屋及建築、機器設備及運輸設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

	房 屋 及 建 築
使用權資產成本：	
民國108年1月1日餘額	\$ -
追溯適用IFRS16之影響數	<u>42,346</u>
民國108年1月1日重編後餘額	<u>42,346</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 42,346</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	房 及 屋 建 築
使用權資產之折舊及減損損失：	
民國108年1月1日餘額	\$ -
本期折舊	<u>2,647</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 2,647</u>
帳面價值：	
民國108年3月31日	<u>\$ 39,699</u>
(十)無形資產	
	電腦軟體
成 本：	
民國108年1月1日餘額	\$ 39,539
本期增加	<u>46</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 39,585</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 31,806
本期增加	<u>60</u>
民國107年3月31日餘額	<u>\$ 31,866</u>
攤銷：	
民國108年1月1日餘額	\$ 22,275
本期攤銷	<u>1,382</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 23,657</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 17,441
本期攤銷	<u>1,120</u>
民國107年3月31日餘額	<u>\$ 18,561</u>
帳面價值：	
民國108年1月1日	<u>\$ 17,264</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 15,928</u>
民國107年1月1日	<u>\$ 14,365</u>
民國107年3月31日餘額	<u>\$ 13,305</u>

本公司於民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日均無重大減損或迴轉之情事。

(十一)營業保證金(帳列其他非流動資產)

為經營各項業務，本公司依證券商管理規則之規定，以定期存款存單及政府公債繳存於臺灣銀行之營業保證金，於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日金額分別為229,920千元、229,910千元及230,000千元。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十二)交割結算基金(帳列其他非流動資產)

本公司依據證券商管理規則之規定，向台灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心繳存之交割結算基金，於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日金額分別為76,724千元、81,920千元及80,520千元。

(十三)短期借款

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
信用及擔保借款	\$ <u>30,840</u>	<u>-</u>	<u>29,100</u>
借款利率區間			
臺幣借款	0.300%	0.300% ~ 0.960%	0.300%
外幣拆款	3.230%	2.000% ~ 2.650%	2.000% ~ 2.280%
未動用之短期借款額度	\$ <u>17,431,760</u>	<u>17,461,025</u>	<u>15,552,900</u>

(十四)應付商業本票

本公司應付短期票券之明細如下：

108.3.31			
	保證或承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	0.628%~0.688%	\$ 310,000
	中華票券	0.628%~0.648%	200,000
	台新銀行	0.628%~0.638%	110,000
			620,000
減：應付短期票券折價			(136)
合 計			\$ <u>619,864</u>
107.12.31			
	保證或承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	0.498%~0.838%	\$ 40,000
	中華票券	0.658%~0.808%	250,000
			290,000
減：應付短期票券折價			(114)
合 計			\$ <u>289,886</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

107.3.31			
	保證或承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	0.538%~0.548%	\$ 1,200,000
	台新銀行	0.538%~0.558%	500,000
			1,700,000
減：應付短期票券折價			(328)
合 計			\$ 1,699,672

本公司無以資產設定抵押供應付短期票券之擔保情形。

(十五)應付帳款

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
應付帳款－非關係人			
應付交割帳款－受託買賣	\$ 3,246,253	2,269,628	3,099,002
應付交割帳款－非受託買賣	814,890	8,376	569,229
其 他	330	321	403
小 計	4,061,473	2,278,325	3,668,634
應付帳款－關係人	28	2	37
	\$ 4,061,501	2,278,327	3,668,671

(十六)租賃負債

本公司租賃負債如下：

108.3.31			
	未來最低 租金給付	利 息	最低租金 給付現值
一 年 內	\$ 10,756	277	10,479
一年至五年	29,579	319	29,260
	\$ 40,335	596	39,739
流 動	\$ 10,756	277	10,479
非 流 動	\$ 29,579	319	29,260

認列於損益之金額如下：

	108年 1月至3月
租賃負債之利息費用	\$ 83
短期租賃之費用	\$ 15
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	\$ 1

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

認列於現金流量表之金額如下：

	108年 1月至3月
租賃之現金流出總額	\$ <u><u>2,623</u></u>

1.房屋及建築之租賃

本公司民國一〇八年三月三十一日承租土地、房屋及建築作為辦公處所，租賃期間通常為五年。

部份合約之租賃給付取決於當地物價指數之變動。

2.其他租賃

本公司承租什項設備及停車位之租賃期間為一至三年間，該等租賃為短期及低價值標的租賃，本公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

3.本公司民國一〇七年十二月三十一日及三月三十一日之不可取消租賃負債，請詳附註六(十七)。

(十七)營業租賃

1.承租人租賃

不可取消之營業租賃的應付租金付款情形如下：

	107.12.31	107.3.31
一年內	\$ 10,774	10,816
一年至五年	<u>32,269</u>	<u>40,338</u>
	\$ <u><u>43,043</u></u>	<u><u>51,154</u></u>

本公司以營業租賃承租辦公室、營業據點及停車場等。租賃期間通常為一至五年。

2.出租人租賃

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	108.3.31
低於一年	\$ 9,384
一至二年	7,142
二至三年	7,121
三至四年	7,056
四至五年	3,498
五年以上	<u>-</u>
未折現租賃給付總額	\$ <u><u>34,201</u></u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司以營業租賃出租不可取消租賃期間之未來應收最低租賃款情形如下：

	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
一年內	\$ 9,778	9,615
一年至五年	26,357	23,217
五年以上	<u>450</u>	<u>1,428</u>
	<u>\$ 36,585</u>	<u>34,260</u>

(十八)員工福利

1.確定福利計畫

本公司員工福利負債明細如下：

	<u>108.3.31</u>	<u>107.12.31</u>	<u>107.3.31</u>
退休金	\$ 92,723	92,149	78,502
優惠存款息差	34,406	34,300	36,136
三節照護金	18	20	21
超額年金	<u>18,782</u>	<u>17,937</u>	<u>14,503</u>
	<u>\$ 145,929</u>	<u>144,406</u>	<u>129,162</u>

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司採用民國一〇七年及一〇六年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

本公司列報為費用之明細如下：

	<u>108年 1月至3月</u>	<u>107年 1月至3月</u>
員工福利費用	\$ <u>5,925</u>	<u>5,244</u>

2.確定提撥計畫

本公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下，已提撥至勞工保險局：

	<u>108年 1月至3月</u>	<u>107年 1月至3月</u>
員工福利費用	\$ <u>73</u>	<u>76</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十九)所得稅

1.本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之所得稅費用明細如下：

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 4,851	12,754
	<u>4,851</u>	<u>12,754</u>
遞延所得稅費用		
未實現減損損失	(70)	(120)
退休金財稅差異	(115)	774
未實現兌換評價利益	435	129
退休員工優惠存款	(21)	(910)
三節照護金	-	12
超額年金	(169)	(524)
其 他	<u>(63)</u>	<u>-</u>
	<u>(3)</u>	<u>(639)</u>
繼續營業單位之所得稅費用	\$ <u>4,848</u>	<u>12,115</u>

本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日並無認列於其他綜合損益之下的所得稅費用(利益)。

2.本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇五年度。

(二十)資本及其他權益

1.股 本

本公司民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日額定股本及已發行股本皆為3,000,000千元，均為普通股，每股面額10元。

2.法定盈餘公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部份為限。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

3. 盈餘分配及特別盈餘公積

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1) 依法完稅一切稅捐。
- (2) 彌補以往年度虧損。
- (3) 提列法定盈餘公積10%。
- (4) 特別盈餘公積

除提列20%，本公司於首次採用金管會認可之國際財務報導準則時，因選擇適用國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目，帳列股東權益項下之未實現重估增值、累積換算調整數(利益)，依金管會民國一〇一年四月六日金管證發字第1010012865號令規定提列相同數額之特別盈餘公積，並於使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

- (5) 如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額百分之十五。

4. 其他權益(稅後淨額)

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
民國108年1月1日	\$ 757
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	860
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 1,617</u>
民國107年1月1日	\$ -
追溯適用新準則調整數	1,006
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(190)
民國107年3月31日餘額	<u>\$ 816</u>

(廿一) 每股盈餘

本公司基本每股盈餘相關計算如下：

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>39,882</u>	<u>31,561</u>
普通股加權平均流通在外股數(單位：千股)	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ <u>0.13</u>	<u>0.11</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(廿二)收益及費損

1.經紀手續費收入

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
集中交易市場	\$ 65,971	90,350
櫃檯買賣中心	21,182	25,812
融券手續費	455	730
經手借券手續費收入	310	544
合 計	<u>\$ 87,918</u>	<u>117,436</u>

2.承銷業務收入

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
包銷證券報酬	\$ 1,453	113
承銷作業處理費收入	1,104	863
合 計	<u>\$ 2,557</u>	<u>976</u>

3.營業證券出售淨利益(損失)

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
自 營：		
出售證券利益(損失)－集中交易市場	\$ 6,371	(13,542)
出售證券利益(損失)－櫃檯買賣中心	2,212	(1,559)
出售證券利益－國外	121	1,980
小 計	<u>\$ 8,704</u>	<u>(13,121)</u>
承 銷：		
出售證券利益－集中交易市場	2,017	794
出售證券利益－櫃檯買賣中心	121	-
小 計	<u>2,138</u>	<u>794</u>
合 計	<u>\$ 10,842</u>	<u>(12,327)</u>

4.利息收入

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
融資利息收入	\$ 26,727	38,526
債券利息收入	4,110	5,603
其 他	108	50
合 計	<u>\$ 30,945</u>	<u>44,179</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

5.營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
營業證券評價利益－自營	\$ 12,980	4,200
營業證券評價利益－承銷	7,141	8,035
合 計	<u>\$ 20,121</u>	<u>12,235</u>

6.衍生工具淨利益－櫃檯

	107年 1月至3月
評價損失－資產交換選擇權	\$ (988)
到期利益－資產交換選擇權	39
履約利益－資產交換選擇權	179
評價利益－資產交換IRS合約價值	1,075
合 計	<u>\$ 305</u>

7.其他營業收益

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
錯帳淨損失	\$ (19)	(49)
外幣兌換利益	2,176	1,965
其他	1,105	1,222
合 計	<u>\$ 3,262</u>	<u>3,138</u>

8.經紀經手費支出

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
經紀經手費支出－集中	\$ 6,201	8,458
經紀經手費支出－櫃檯	2,245	2,758
合 計	<u>\$ 8,446</u>	<u>11,216</u>

9.自營經手費支出

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
自營經手費支出－集中	\$ 26	45
自營經手費支出－櫃檯	44	43
合 計	<u>\$ 70</u>	<u>88</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

10.財務成本

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
債券利息	\$ 2,526	3,125
債務利息	622	1,899
融 券 息	37	49
其 他	83	-
合 計	<u>\$ 3,268</u>	<u>5,073</u>

11.員工福利費用

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
薪 資	\$ 53,706	51,659
保 險 費	3,746	3,531
退 休 金	5,998	5,320
其 他	5,158	4,358
合 計	<u>\$ 68,608</u>	<u>64,868</u>

12.折舊及攤銷費用

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
建 築 物	\$ 3,590	942
設 備	1,390	1,291
租賃改良	390	113
電腦軟體攤銷	1,382	1,120
合 計	<u>\$ 6,752</u>	<u>3,466</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

13.其他營業費用

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
郵電費	\$ 1,081	1,083
交際費	1,384	1,993
水電費	620	561
稅捐	2,572	3,372
租金支出	16	2,704
資訊委外費	4,925	5,011
修繕費	1,619	1,598
廣告費	376	562
電腦資訊費	5,427	7,684
勞務費	2,882	1,850
集保服務費	2,945	3,794
借券費用	1,545	2,670
其他	1,468	2,198
合計	<u>\$ 26,860</u>	<u>35,080</u>

14.其他利益及損失

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
財務收入	\$ 476	537
處分不動產及設備損失	(8)	(301)
處分投資淨利益(損失)	227	(1,463)
其他	2,671	(2,229)
合計	<u>\$ 3,366</u>	<u>(3,456)</u>

(廿三)金融工具

1.風險管理政策及組織架構

本公司整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定本公司風險管理之原則、範圍、權責組織、與流程等重要風險管理事項。

本公司風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其他風險(如法律風險、策略風險、聲譽風險等)。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

為有效控制本公司整體之風險，本公司成立專責之風險管理部，負責風險管理相關工作。風險管理部隸屬於總經理，在組織架構上獨立於各業務單位及交易活動之外行使職權，職司本公司風險管理事宜。本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部及各業務單位，透過適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守的風險管理文化，以確保風險管理制度有效運作。

本公司為規避持有金融商品因特定風險造成價值波動，於市場從事衍生性金融商品進行避險。

2.信用風險

信用風險係本公司因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而產生財務損失之風險，主要來自於本公司應收之款項及債務工具投資。

本公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- 發行人信用風險係指本公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人（或保證人）或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付（或代償）義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
- 交易對手信用風險係指與本公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
- 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

(1)信用風險品質分級

本公司內部信用風險品質分級，可分為低風險、高風險及已減損，各等級定義如下：

- A.低風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- B.高風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力，該公司是否能履行承諾，需視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- C.已減損：表示該公司或標的未依約履行其義務，本公司依潛在損失估計已達減損標準。

(2)自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- A. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：
 - a. 發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - b. 發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。
 - c. 由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - d. 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- B. 金融資產如已連續一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

前述違約及信用減損定義適用於本公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。本公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據中華信用評等公司定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如國內生產毛額及經濟成長率等)調整歷史資料後計算。

本公司以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日未有重大變動。

B. 前瞻性資訊之考量

本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司相關減損評估所使用中華信用評等公司定期公布之違約率機率及違約損失率資訊，業已考量前瞻性總體經濟情況，並作適當之調整。

(5)信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額(不考慮備抵損失之最大信用暴險金額)。報導日最大信用暴險金額為：

	(單位：新台幣千元)		
	108.3.31	107.12.31	107.3.31
現金及約當現金	\$ 123,176	80,192	136,397
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	443,948	448,314	427,104
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,488,627	982,041	1,964,834
按攤銷後成本衡量之金融資產	91,500	89,380	92,920
應收款項	6,775,111	4,944,494	7,342,743
其他應收款(註)	439	1,427	609
	<u>\$ 8,922,801</u>	<u>6,545,848</u>	<u>9,964,607</u>

其中，本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之金融資產最大信用風險暴險之金融資產總帳面金額依風險等級資訊揭露如下：

債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
108.3.31					
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	購入或 創始之 信用減損 －已減損	合 計
低風險	\$ 1,488,627	-	-	-	1,488,627
總帳面金額	1,488,627	-	-	-	1,488,627
備抵減損	(509)	-	-	-	(509)
總計	<u>\$ 1,488,118</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,488,118</u>

債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
107.12.31					
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	購入或 創始之 信用減損 －已減損	合 計
低風險	\$ 982,041	-	-	-	982,041
總帳面金額	982,041	-	-	-	982,041
備抵減損	(169)	-	-	-	(169)
總計	<u>\$ 981,872</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>981,872</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
107.3.31					
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	購入或 創始之 信用減損 －已減損	合 計
低風險	\$ 1,964,834	-	-	-	1,964,834
總帳面金額	1,964,834	-	-	-	1,964,834
備抵減損	(458)	-	-	-	(458)
總計	\$ 1,964,376	-	-	-	1,964,376

債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產					
108.3.31					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	購入或 創始之 信用減損 －已減損	合 計
低風險	\$ 91,500	-	-	-	91,500
總帳面金額	91,500	-	-	-	91,500
備抵減損	-	-	-	-	-
總計	\$ 91,500	-	-	-	91,500

債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產					
107.12.31					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	購入或 創始之 信用減損 －已減損	合 計
低風險	\$ 89,380	-	-	-	89,380
總帳面金額	89,380	-	-	-	89,380
備抵減損	-	-	-	-	-
總計	\$ 89,380	-	-	-	89,380

債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產					
107.3.31					
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	購入或 創始之 信用減損 －已減損	合 計
低風險	\$ 92,920	-	-	-	92,920
總帳面金額	92,920	-	-	-	92,920
備抵減損	(173)	-	-	-	(173)
總計	\$ 92,747	-	-	-	92,747

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
債務工具	\$ 443,306	440,121	250,581

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

	(單位：新台幣千元)		
	108.3.31 (臺灣)	107.12.31 (臺灣)	107.3.31 (臺灣)
現金及約當現金	\$ 123,176	80,192	136,397
透過損益按公允價值衡量 之金融資產－流動	443,948	448,314	427,104
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 流動	1,488,627	982,041	1,964,834
按攤銷後成本衡量之金融 資產	91,500	89,380	92,920
應收款項	6,775,111	4,944,494	7,342,743
其他應收款(註)	439	1,427	609
	<u>\$ 8,922,801</u>	<u>6,545,848</u>	<u>9,964,607</u>

金融資產按產業別之最大信用暴險金額為：

	政府機關及 證券交易所	金融業	一般公司	個 人	合 計
108年3月31日					
現金及約當現金	\$ -	123,176	-	-	123,176
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	32,982	410,966	-	443,948
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－流動	-	-	1,488,627	-	1,488,627
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	91,500	-	-	91,500
應收款項	1,401,317	2,224	-	5,371,570	6,775,111
其他應收款(註)	-	-	-	439	439
	<u>\$ 1,401,317</u>	<u>249,882</u>	<u>1,899,593</u>	<u>5,372,009</u>	<u>8,922,801</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	政府機關及 證券交易所	金融業	一般公司	個 人	合 計
107年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	80,192	-	-	80,192
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	40,532	407,782	-	448,314
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－流動	-	-	982,041	-	982,041
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	89,380	-	-	89,380
應收款項	546,413	141	120	4,397,820	4,944,494
其他應收款(註)	-	-	-	1,427	1,427
	<u>\$ 546,413</u>	<u>210,245</u>	<u>1,389,943</u>	<u>4,399,247</u>	<u>6,545,848</u>
107年3月31日					
現金及約當現金	\$ -	136,397	-	-	136,397
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	213,423	213,681	-	427,104
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產－流動	-	250,397	1,714,437	-	1,964,834
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	92,920	-	-	92,920
應收款項	867,148	2,553	-	6,473,042	7,342,743
其他應收款(註)	-	-	-	609	609
	<u>\$ 867,148</u>	<u>695,690</u>	<u>1,928,118</u>	<u>6,473,651</u>	<u>9,964,607</u>

註：帳列其他流動資產

(6)減損損失

其他應收款備抵損失之變動如下：

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
1月1日餘額	\$ 1,094	323
提 列	862	235
迴 轉	(631)	-
轉 催 收	(895)	-
3月31日餘額	<u>\$ 430</u>	<u>558</u>

其他應收款之備抵損失科目係用於紀錄壞帳費用或減損損失，惟若本公司確信相關款項無法回收者，則於認為款項無法收回時，逕將備抵損失沖轉金融資產。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(7)信用品質資訊

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

		108年1月至3月				
		存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
		12個月預期 信用損失	12個月預期 信用損失	12個月預期 信用損失	12個月預期 信用損失	12個月預期 信用損失
期初餘額	\$	169	-	-	169	169
匯兌及其他變動		340	-	-	340	340
期末餘額	\$	509	-	-	509	509
107年1月至3月						
		存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
		12個月預期 信用損失	12個月預期 信用損失	12個月預期 信用損失	12個月預期 信用損失	12個月預期 信用損失
期初餘額	\$	459	-	-	459	459
匯兌及其他變動		(1)	-	-	(1)	(1)
期末餘額	\$	458	-	-	458	458

民國一〇八年及一〇七年一月一日並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情形。

B.以攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失之變動

民國一〇八年及一〇七年三月三十一日以攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

108年1月至3月		存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)		存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)		依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損		合 計
12個月預期 信用損失	\$ -	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	-	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	-	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	-	-
匯兌及其他變動	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ -	-	-	-	-	-	-	-

107年1月至3月				
	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
12個月預期 信用損失	262		262	262
\$	(89)		(89)	(89)
期初餘額			173	173
匯兌及其他變動				
期末餘額				

民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情形。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

C.應收票據及帳款與其他應收款之備抵損失之變動

民國一〇八年及一〇七年三月三十一日應收票據及帳款與其他應收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

108年1月至3月						
	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	12個月預期 信用損失	合計
期初餘額	-	-	-	-	\$ 1,095	1,095
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(659)	(659)
期末餘額	-	-	-	-	\$ 436	436

107年1月至3月						
	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	12個月預期 信用損失	合計
期初餘額	-	-	-	-	\$ 331	331
匯兌及其他變動	-	-	-	-	237	237
期末餘額	-	-	-	-	\$ 568	568

民國一〇八年及一〇七年一月一日並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情形。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

3.流動性風險

下表為金融負債之到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
108年3月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 30,840	-	-	-	30,840
應付商業本票	619,864	-	-	-	619,864
附買回債券負債	2,421,681	32,360	-	-	2,454,041
應付帳款	4,061,473	-	-	-	4,061,473
應付帳款－關係人	28	-	-	-	28
代收款項	59,234	-	-	-	59,234
其他應付款	76,525	-	-	-	76,525
其他應付款－關係人	58,403	-	-	-	58,403
應付融券擔保價款	23,091	23,091	46,181	-	92,363
融券保證金	21,630	21,630	43,260	-	86,520
其他流動負債	229	-	-	-	229
其他非流動負債	-	-	-	5,771	5,771
	<u>\$ 7,372,998</u>	<u>77,081</u>	<u>89,441</u>	<u>5,771</u>	<u>7,545,291</u>
107年12月31日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	\$ 289,886	-	-	-	289,886
附買回債券負債	1,484,864	-	-	-	1,484,864
應付帳款	2,278,325	-	-	-	2,278,325
應付帳款－關係人	2	-	-	-	2
代收款項	11,769	-	-	-	11,769
其他應付款	64,213	-	-	-	64,213
其他應付款－關係人	68,731	-	-	-	68,731
應付融券擔保價款	37,509	37,509	75,019	-	150,037
融券保證金	34,637	34,637	69,275	-	138,549
其他流動負債	106	-	-	-	106
其他非流動負債	-	-	-	5,772	5,772
	<u>\$ 4,270,042</u>	<u>72,146</u>	<u>144,294</u>	<u>5,772</u>	<u>4,492,254</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
107年3月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 29,100	-	-	-	29,100
應付商業本票	1,699,672	-	-	-	1,699,672
附買回債券負債	2,853,838	82,267	-	-	2,936,105
應付帳款	3,668,671	-	-	-	3,668,671
代收款項	16,687	-	-	-	16,687
其他應付款	72,945	-	-	-	72,945
其他應付款－關係人	55,415	-	-	-	55,415
應付融券擔保價款	14,445	14,445	28,891	-	57,781
融券保證金	13,273	13,272	26,545	-	53,090
其他流動負債	564	-	-	-	564
其他非流動負債	-	-	-	5,994	5,994
	<u>\$ 8,424,610</u>	<u>109,984</u>	<u>55,436</u>	<u>5,994</u>	<u>8,596,024</u>

本公司並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早，或實際金額會有顯著不同。

4.市場風險

(1)權益證券價格風險

(單位：新台幣百萬元)

敏感度分析

	權 益	損 益 (稅 後)
108.3.31		
價格上漲10%	1.37	101.83
價格下跌10%	(0.07)	(24.79)
	權 益	損 益 (稅 後)
107.12.31		
價格上漲10%	0.58	76.06
價格下跌10%	(0.34)	(27.36)
	權 益	損 益 (稅 後)
107.3.31		
價格上漲10%	-	105.01
價格下跌10%	-	(57.73)

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(2)利率風險

本公司於報導日有關附息金融工具之庫存部位概述如下：

(單位：新台幣千元)

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
固定利率工具：			
可轉債	\$ 443,306	440,121	250,581
公司債	1,580,127	1,071,421	2,057,581
	<u>\$ 2,023,433</u>	<u>1,511,542</u>	<u>2,308,162</u>

5.匯率風險

	108.3.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	20,588	4.575	94,191
美元	1,017	30.840	31,366
非貨幣性項目			
美元	139	30.840	4,272
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	1,036	30.840	31,951

	107.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	20,338	4.469	91,116
美元	120	30.735	3,691

	107.3.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	20,588	4.646	95,653
美元	1,079	29.100	31,398
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	1,001	29.100	29,137

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款、透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產一流動、按攤銷後成本衡量之金融資產及短期借款，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇八年及一〇七年三月三十一日當新台幣相對於人民幣及美元貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日之稅前淨利將皆為增加或減少979千元。

6. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

108.3.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位(c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 48,798	45,000	48,798	45,000	3,798
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	1,488,627	1,476,332	1,488,627	1,476,332	12,295
107.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位(c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 27,914	26,500	27,914	26,500	1,414
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	982,041	975,183	982,041	975,183	6,858
107.3.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位(c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 43,271	40,000	43,271	40,000	3,271
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	1,964,834	1,952,911	1,964,834	1,952,911	11,923

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

7.公允價值及等級資訊

(1)公允價值資訊

A.本公司估計金融商品公允價值所使用方法及假設如下：

- a.金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、證券融資融券相關科目、應收證券借貸款項、附賣回債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、應付帳款、其他應付款及存入保證金等。
- b.金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，則所使用之評價方法估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為評價方法估計及假設具有資訊之一致性。本公司在評價模型參數設定上，其所使用之折現率與實質上特性相同金融商品之報酬約當相等，其他參數設定尚包括考量交易對手信用評等、合約到期期間、交易標的的波動性等因素，使金融商品評價具有合理性、正確性、一致性之特質。
- c.衍生工具如無活絡市場價格可供參考時，對於不同金融商品特性採取個別適用評價模型；期貨選擇權金融商品，採用Black Scholes Model、Black 76 Model、Metron模型做為評價方法依據。在固定收益證券市場若無活絡市場價格可供參考，利率交換合約則採用現金流量折現評價方法；債券衍生性金融商品方面，Bond option則採用二元樹多項式評價方法。
- d.存出保證金提供之標的物，如有市場價格可循時，則以此市場價值為公允價值，如無市場價格可供參考時，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。
- e.其他長期負債以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以本公司所能獲得類似條件之長期借款利率為準。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

B.公允價值層級

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

- a.第一級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。
- b.第二級：除包含於第一級之公開報價外，資產或負債之輸入參數係直接(即價格)或間接(即由價格推導而得)可觀察。
- c.第三級：資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料(非可觀察參數)。

(2)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

		108.3.31			
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合計
非衍生性金融商品：					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,076,415	1,072,934	-	3,481	1,076,415
股票投資	633,109	629,628	-	3,481	633,109
債券投資	443,306	443,306	-	-	443,306
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,495,801	7,174	1,488,627	-	1,495,801
股票投資	7,174	7,174	-	-	7,174
債券投資	1,488,627	-	1,488,627	-	1,488,627
按攤銷後成本衡量之金融資產	91,500	-	91,019	-	91,019
債券投資	91,500	-	91,019	-	91,019
衍生性金融商品：					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	642	642	-	-	642

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

		107.12.31			
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合計
非衍生性金融商品：					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 957,191	953,683	-	3,508	957,191
股票投資	509,286	505,778	-	3,508	509,286
債券投資	440,121	440,121	-	-	440,121
其 他	7,784	7,784	-	-	7,784
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	986,625	4,584	982,041	-	986,625
股票投資	4,584	4,584	-	-	4,584
債券投資	982,041	-	982,041	-	982,041
按攤銷後成本衡量之金融資產	89,380	-	89,066	-	89,066
債券投資	89,380	-	89,066	-	89,066
衍生性金融商品：					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 408	408	-	-	408

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

		107.3.31			
		公允價值			
帳面金額		第一級	第二級	第三級	合 計
非衍生性金融商品：					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,064,243	993,762	66,347	4,134	1,064,243
股票投資	637,139	632,331	4,808	-	637,139
債券投資	250,581	184,908	65,673	-	250,581
其 他	176,523	176,523	-	-	176,523
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,964,834		1,964,834	-	1,964,834
債券投資	1,964,834	-	1,964,834	-	1,964,834
按攤銷後成本衡量之金融資產	92,747	-	91,408	-	91,408
債券投資	92,747	-	91,408	-	91,408

B.公允價值調整

a.評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

b.信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整(Credit value adjustments)及借方評價調整(Debit value adjustments)，其定義說明如下：

交易市場，即於Over the counter(OTC)交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

借方評價調整(Debit value adjustments)係指對非經集中交易市場，即於Over the counter(OTC)交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, "PD")(在本公司無違約之條件下)，並納入交易對手的估計損失率(Loss given default, "LGD")後乘以交易對手暴險金額(Exposure at default, "EAD")，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本公司估計損失率後乘以本公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

本公司目前業務中，資產交換屬非集中交易市場(OTC)之衍生工具，對多數交易對手參酌學者Jon Gregory及國外金融機構經驗，採用60%的違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本公司採用外部評等機構定期公告之各評等所對應違約機率計算交易對手估計PD、參酌學者Jon Gregory及國外金融機構經驗，採用60%估計LGD、市價評估估計EAD，將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

c.第三等級之變動明細表

	透過損益按公允價值 量之金融資產
	強制透過損益按公 允價值衡量之非衍 生金融資產(無公開 報價之權益工具)
民國108年1月1日	\$ 3,508
總利益或損失	
認列於損益	(27)
民國108年3月31日	\$ 3,481

d.重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第三等級係透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資	可類比公司法	• 本益比乘數 • 股價淨值比乘數 • 流通性折價	• 乘數愈高，公允價值愈高 • 流通性折價愈高，公允價值愈低

(3)非以公允價值衡量者

公允價值資訊

本公司之非以公允價值衡量之金融工具，除(2)A.所列示之項目外，其他如現金及約當現金、證券融資融券相關科目、應收證券借貸款項、附賣回票券及債券投資、應收票據款項、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、應付帳款、其他應付款及存入保證金等之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

(廿四)財務風險管理

1.市場風險

市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，可能引致資產負債表內外項目發生虧損之風險，所謂市場價格是指市場利率、匯率、權益證券及商品價格。

針對本公司所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

- (1)本公司應明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。
- (2)本公司各營業單位從事金融商品操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於本公司之市場風險胃納內。
- (3)建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- (4)建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- (5)建立本公司市場風險量化之模型，以具體評估及呈現本公司暴險情形，並加以系統化管理。
- (6)本公司各營業單位開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

- (7)加強金融商品業務人員之教育訓練及專業知識，建立具市場風險意識的企業文化。

2.信用風險

信用風險之管理範圍涵蓋本公司資產負債表表內及表外業務所衍生(含當前與潛在性)之各項信用風險，例如整體徵信、證券信用交易組合、投資業務、逾期債權、信用風險抵減工具(包括擔保品徵提、保證提供及避險等)、有價證券融資交易及店頭市場衍生性金融商品交易等。

本公司信用風險應透過下列機制管理：

- (1)本公司應明確訂定可承作之業務範圍、交易範圍及各個層級之授權架構。
- (2)各營業單位從事各項業務時，應有效辨識、評估、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於本公司之信用風險胃納內。
- (3)建立有關信用風險指標、訂定信用分級管理、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之信用風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- (4)建立一套完整的信用風險資訊管理系統，明確劃分權責，確保信用風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- (5)建立本公司信用風險量化之模型，以具體評估及呈現本公司暴險情形，並加以系統化管理。
- (6)本公司各營業單位開辦各種金融業務或商品及發展資訊系統或運作前，應事先評估其信用風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管機制。
- (7)加強員工之教育訓練及專業知識，以建立具信用風險意識的企業文化。

3.流動性風險

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險，稱為「資金流動性風險」，以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險，稱為「市場流動性風險」。

本公司對於所有業務之流動性風險管理以保守穩健原則，預估短期性之現金流量，並就整體部位管理日常資金流量及市場變動，調整流動性缺口。

另為提升資金流動性，除經常維持適量之現金及可迅速變現有價證券，各營業單位每日填報資金通報說明其資金流出、流入情形，以每日掌握公司資金概況。

本公司經常檢討影響現金流量之因素(含假設因素)及模擬分析資金寬鬆、持平及緊俏之流動性需求，資金短絀時之應變措施如下：

- (1)向金融機構借款。
- (2)出售短期票券、政府公債、公司債。
- (3)調整融資融券利率及成數。
- (4)出售上市、上櫃之公司股票及基金受益憑證。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

4.作業風險管理

有關本公司營運活動及管理流程所面對之作業風險(即起因於內部流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件導致直接或間接損失之風險，包括法律風險，但排除策略風險及信譽風險)，應綜合評估其發生頻率及損失程度，採取適當作業風險回應措施。

本公司各單位若有風險損失事件之發生、處理及追蹤等情形，應填妥「作業風險損失事件紀錄表」之損失事件通報欄，於當月月底前通報風險管理科據以建立作業風險損失資料庫；並定期彙總與分析，並向風險管理委員會或董事會提出報告及建議。

5.風險管理組織架構及政策

本公司成立於民國九十七年一月二日，隸屬於臺灣金融控股股份有限公司之子公司，奠基於原臺灣銀行證券部舊址，本公司為應業務需要制定健全之風險管理機制，有效控管各類風險管理及執行之遵循，以確保本公司長遠之穩健經營與獲利成長及策略目標之達成，同時成立專責風險控管部門(風險管理部)為風險管理委員會之秘書單位，統籌辦理本委員會之會務及交辦事項，並獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，職司風險管理事宜；本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、管理部及各業務單位，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

本公司從事資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均應納入風險管理，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其他風險(如法律風險、策略風險、聲譽風險等)。

有關各類風險管理機制如下：

- (1)本公司從事各項業務，應有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。
- (2)建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- (3)建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
- (4)開發新種業務或商品、變更作業流程、發展資訊系統或運作前，應事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- (5)加強培養專業之風險管理人員，及對營業單位人員進行風險管理教育訓練，以健全本公司之風險管理文化。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(廿五)資本管理

資本適足計算及管理

- 1.為有效吸收各類風險，確保公司各項業務長期穩健的發展，本公司持續、主動及積極的維持充足之資本。因此，本公司依據業務發展規劃、相關法令規定及金融市場環境進行資本管理，以達成資本配置之最適化。目前本公司自有資本適足率與法定資本中各類資本及風險性資產之資本計提，應符合臺灣證券交易所證券商資本適足新制之規範。

本公司資本適足比率如下：

	(單位：百萬)		
資本適足率計算項目	108.3.31	107.12.31	107.3.31
合格自有資本淨額	\$ 2,991	2,914	2,608
經營風險約當金額總計	\$ 562	422	576
自有資本適足率	532 %	691 %	453 %

- 資本適足比率＝合格自有資本淨額／經營風險約當金額
- 合格自有資本淨額＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本－扣減資產
- 經營風險約當金額＝市場風險約當金額＋信用風險約當金額＋作業風險約當金額

- 2.本公司內部資本適足比率應符合最低法定資本要求，另需依本公司業務之風險特性、風險胃納、對經營環境變化之因應能力、策略目標及業務發展計畫，訂定本公司內部資本適足目標比率與警示比率，以評估本公司內部資本適足性，保有適當之資本空間，以承受其他風險損失。截至民國一〇八年三月三十一日，本年度資本管理之方式並未改變。

七、關係人交易

(一)母公司與最終控制者

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股股份有限公司 (以下簡稱臺灣金控)	本公司之母公司
臺灣銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣銀行)	與本公司同為臺灣金控百分之百持有之子公司
臺銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱臺銀人壽)	與本公司同為臺灣金控百分之百持有之子公司
臺銀綜合保險經紀人股份有限公司 (以下簡稱臺銀保經)	臺灣銀行百分之百持有之子公司
華南金融控股股份有限公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	臺灣銀行及臺銀人壽之採權益法評價之被投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理及其配偶二親等以內親屬等

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(二)主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

	108年 1月至3月	107年 1月至3月
短期員工福利	<u>3,329</u>	<u>2,986</u>

(三)其他關係人交易

1.銀行存款

本公司於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
現金及約當現金	\$ 68,023	50,147	77,082
營業保證金(帳列其他非流動資產)	180,000	180,000	230,000
待交割款項(帳列其他流動資產)	35,975	28,971	19,256
代收承銷股款(帳列其他流動資產)	48,460	4,770	5,033
	<u>\$ 332,458</u>	<u>263,888</u>	<u>331,371</u>

本公司於民國一〇八年三月三十一日、一〇七年十二月三十一日及三月三十一日存於華南金控之存款明細如下：

	108.3.31	107.12.31	107.3.31
現金及約當現金	\$ <u>1,478</u>	<u>1,658</u>	<u>1,758</u>

本公司民國一〇八年及一〇七年一月一日至三月三十一日存放於臺灣銀行各項存款之利息收入(帳列其他利益及損失)分別為198千元及199千元。。

2.應收帳款

關係人名稱	摘 要	108.3.31	107.12.31	107.3.31
臺灣銀行	應收利息等	\$ 113	45	78
臺灣銀行	應收借券收入	2	16	6
臺銀保經	應收手續費收入	10	-	39
		<u>\$ 125</u>	<u>61</u>	<u>123</u>

3.預付款項

關係人名稱	摘 要	108.3.31	107.12.31	107.3.31
臺灣銀行	預付費用	\$ -	1	-

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

4.存出保證金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	摘要	108.3.31	107.12.31	107.3.31
臺灣銀行	房租押金	\$ <u>1,794</u>	<u>1,794</u>	<u>1,794</u>

5.短期借款

108.3.31					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 530,850	<u>30,840</u>	-	3.230%	<u>110</u>
華南金控	960,000	<u>-</u>	0.300%	-	<u>27</u>

107.12.31					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 559,190	<u>-</u>	-	2.000%~ 2.650%	<u>657</u>
華南金控	1,000,000	<u>-</u>	0.300%	-	<u>137</u>

107.3.31					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 618,380	<u>29,100</u>	-	2.000%~ 2.280%	<u>239</u>
華南金控	1,000,000	<u>-</u>	0.300%	-	<u>35</u>

6.應付帳款－關係人(帳列應付帳款)及其他應付款－關係人

關係人名稱	摘要	108.3.31	107.12.31	107.3.31
臺灣金控	採連結稅制應付 聯屬公司營利 事業所得稅款	\$ 58,403	68,731	55,415
臺灣銀行	應付利息	28	-	37
華南銀行	應付利息	-	2	-
		<u>\$ 58,431</u>	<u>68,733</u>	<u>82,700</u>

7.存入保證金(帳列其他非流動負債)

關係人名稱	摘要	108.3.31	107.12.31	107.3.31
臺灣銀行	房租押金	\$ <u>14</u>	<u>14</u>	<u>14</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

8.經紀手續費收入

本公司受託關係人買賣有價證券而產生經紀手續費收入如下：

關係人名稱	108年 1月至3月	107年 1月至3月
臺灣銀行	\$ 4,430	6,519
臺銀人壽	2,912	3,538
	<u>\$ 7,342</u>	<u>10,057</u>

9.借券收入

關係人名稱	108年 1月至3月	107年 1月至3月
臺灣銀行	\$ 4	7

10.其他營業收益

關係人名稱	摘 要	108年 1月至3月	107年 1月至3月
臺銀保經	代售保險商品收入	\$ 12	89

11.其他營業費用

關係人名稱	摘 要	108年 1月至3月	107年 1月至3月
臺灣金控	董監事車馬費	\$ 138	144
臺灣銀行	房屋租金及場地租金等	15	2,704
臺灣銀行	租用集團網域及軟體使用費	4,925	5,011
臺灣銀行	員工訓練費	4	-
臺灣銀行	使用權資產折舊	2,647	-
華南銀行	手續費	3	2
		<u>\$ 7,732</u>	<u>7,861</u>

12.其他利益及損失

關係人名稱	摘 要	108年 1月至3月	107年 1月至3月
臺灣銀行	租金收入	\$ 22	22

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

13.租 賃

本公司民國一〇五年四月間及民國一〇七年一月間向臺灣銀行承租停車位分公司辦公室並參考鄰近地區辦公室租金行情簽訂三及五年期租賃合約，合約總價值為53,961千元。民國一〇七年一月一日至三月三十一日租金費用為2,704千元，帳列其他營業費用，截至民國一〇七年三月三十一日止皆已支付完畢。除停車位符合國際財務報導準則第十六號豁免條件外，餘已於民國一〇八年一月一日初次適用國際財務報導準則第十六號時分別認列使用權資產及租賃負債42,346千元。於民國一〇八年一月一日至三月三十一日認列利息支出83千元，截至民國一〇八年三月三十一日止租賃負債餘額為39,739千元。

(四)交易條件

上述關係人交易之價格決定及付款條件與非關係人並無重大不同。

八、質押之資產

本公司提供抵質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	108.3.31	107.12.31	107.3.31
不動產及設備－土地	短期借款	\$ 379,309	379,309	379,309
不動產及設備－建築物	短期借款	73,621	74,564	77,392
		<u>\$ 452,930</u>	<u>453,873</u>	<u>456,701</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司與若干證券股份有限公司簽具委任代辦交割同意書，依據該同意書，受任人承諾於本公司不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以本公司之名義立即代辦本公司不能履行之交割義務。此外，本公司亦受任為若干證券公司之交割代辦事務人。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	108年1月至3月			107年1月至3月		
	屬於營業 成 本 者	屬於營業 費 用 者	合 計	屬於營業 成 本 者	屬於營業 費 用 者	合 計
員工福利費用						
薪 資	-	53,706	53,706	-	51,659	51,659
保 險 費	-	3,746	3,746	-	3,531	3,531
退 休 金	-	5,998	5,998	-	5,320	5,320
其他員工福利費用	-	5,158	5,158	-	4,358	4,358
折舊費用	-	5,370	5,370	-	2,346	2,346
攤銷費用	-	1,382	1,382	-	1,120	1,120

(二)財務報表之審定調整

本公司民國一〇六年度財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

民國一〇六年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	106.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	106.12.31 審計部審定數
負 債			
其他應付款-關係人	\$ 82,651	49	82,700
權 益			
保留盈餘	314,797	(49)	314,748
損益科目	106年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	106年度 審計部審定數
所得稅費用	\$ 31,233	49	31,282
本期淨利	208,434	(49)	208,385

民國一〇六年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	所得稅費用	\$ 49		所得稅調整。
	其他應付款-關係人		49	

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

1.資金貸與他人：無。

2.為他人背書保證：無。

3.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

4.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

5.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

(一)一般資訊

本公司有三個應報導部門：經紀部門、承銷部門及自營部門，經紀部門係從事受託買賣有價證券、辦理有價證券買賣融資融券、經營國內期貨及選擇權契約經紀業務。承銷部門係從事有價證之承銷包銷。自營部門係從事於集中交易市場或其營業處所自行買賣業務。

本公司之應報導部門係策略性事業單位，以提供不同勞務及服務。由於每一策略性事業單位需要不同領域的專業知識及拓展業務的策略，故須分別管理。

本公司係以主要營運決策者複核內部管理報告各部門稅前損益（不包括非經常發生之損益）作為管理階層資源分配與評估績效之基礎。由於所得稅及非經常發生之損益係以本公司為基礎進行管理，故本公司未分攤所得稅費用或非經常發生之損益至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註四所述之會計政策彙總相同。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(二)部門資訊

本公司營運部門資訊及調節如下：

	108年1月至3月				
	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	合計
收 益					
經紀手續費收入	\$ 87,918	-	-	-	87,918
借券收入	1,550	-	-	-	1,550
承銷業務收入	808	1,749	-	-	2,557
營業證券出售淨利益	-	2,138	8,704	-	10,842
利息收入	26,835	-	4,110	-	30,945
股利收入	-	-	11	-	11
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	-	7,141	12,980	-	20,121
期貨佣金收入	148	-	-	-	148
衍生工具淨損失－期貨	-	-	(1,267)	-	(1,267)
預期信用減損損失及迴轉利益	(322)	-	(345)	-	(667)
其他營業收益	198	16	2,166	882	3,262
收益合計	117,135	11,044	26,359	882	155,420
費 用					
經紀經手費支出	8,446	-	-	-	8,446
自營經手費支出	-	-	70	-	70
轉融通手續費支出	5	-	-	-	5
承銷作業手續費支出	-	14	-	-	14
財務成本	115	-	2,527	626	3,268
結算交割服務費支出	-	-	33	-	33
員工福利費用	30,264	3,035	5,542	29,767	68,608
折舊及攤銷費用	4,203	62	599	1,888	6,752
其他營業費用	16,397	342	610	9,511	26,860
	59,430	3,453	9,381	41,792	114,056
營業淨利(損)	57,705	7,591	16,978	(40,910)	41,364
其他利益及損失	339	-	(4)	3,031	3,366
稅前淨利(損)	58,044	7,591	16,974	(37,879)	44,730
所得稅費用	-	-	(3)	(4,845)	(4,848)
本期淨利(損)	\$ 58,044	7,591	16,971	(42,724)	39,882

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

107年1月至3月					
	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	合計
收 益					
經紀手續費收入	\$ 117,436	-	-	-	117,436
借券收入	2,677	-	-	-	2,677
承銷業務收入	729	247	-	-	976
營業證券出售淨利益	-	794	(13,121)	-	(12,327)
利息收入	38,528	-	5,651	-	44,179
股利收入	-	-	99	-	99
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	-	8,035	4,200	-	12,235
期貨佣金收入	282	-	-	-	282
衍生工具淨損失－期貨	-	-	(1,347)	-	(1,347)
衍生工具淨利益－櫃檯	-	-	305	-	305
預期信用減損損失及迴轉利益	(272)	-	88	-	(184)
其他營業收益	<u>156</u>	<u>8</u>	<u>1,988</u>	<u>986</u>	<u>3,138</u>
收益合計	<u>159,536</u>	<u>9,084</u>	<u>(2,137)</u>	<u>986</u>	<u>167,469</u>
費 用					
經紀經手費支出	11,216	-	-	-	11,216
自營經手費支出	-	-	88	-	88
轉融通手續費支出	26	-	-	-	26
承銷作業手續費支出	-	27	-	-	27
財務成本	49	-	3,125	1,899	5,073
結算交割服務費支出	-	-	493	-	493
員工福利費用	29,396	2,876	5,862	26,734	64,868
折舊及攤銷費用	1,295	64	488	1,619	3,466
其他營業費用	<u>22,200</u>	<u>283</u>	<u>1,467</u>	<u>11,130</u>	<u>35,080</u>
	<u>64,182</u>	<u>3,250</u>	<u>11,523</u>	<u>41,382</u>	<u>120,337</u>
營業淨利(損)	95,354	5,834	(13,660)	(40,396)	47,132
其他利益及損失	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>(242)</u>	<u>(3,245)</u>	<u>(3,456)</u>
稅前淨利(損)	95,385	5,834	(13,902)	(43,641)	43,676
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(30)</u>	<u>(12,085)</u>	<u>(12,115)</u>
本期淨利(損)	<u>\$ 95,385</u>	<u>5,834</u>	<u>(13,932)</u>	<u>(55,726)</u>	<u>31,561</u>

本公司主要營運決策者不以營運之資產及負債做為決策之依據，得不揭露營運部門之資產及負債。