

中華民國 108 年度

(108 年 1 月 1 日至 108 年 12 月 31 日)

中央政府總決算

財政部主管

臺銀綜合證券
股份有限公司

附屬單位決算之分決算

(營業部分)

審定本

臺銀綜合證券股份有限公司 編

臺銀綜合證券股份有限公司 108 年度附屬單位決算之分決算

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及決算概要	
壹、業務範圍及經營政策執行情形	2~13
一、業務範圍概述.....	2
二、關於執行政府政策者.....	2
三、關於經營管理者.....	2~13
貳、業務計畫概述	14~15
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等).....	14
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	14
三、其他重要計畫.....	14~15
參、營業損益之經過	15~16
一、營業收支及盈虧情形.....	15
二、最近 5 年度簡明損益表.....	16
肆、盈虧撥補之擬議	16~17
一、盈虧撥補之情形.....	16
二、最近 5 年度盈餘分配情形表.....	17
伍、現金流量之情形	17
陸、資產負債狀況	17~18
一、資產負債之結構.....	17~18
二、最近 5 年度簡明資產負債表.....	18
柒、財務地位、經營績效及成長分析	19~20
一、財務比率.....	19

二、經營比率·····	19
三、成長比率·····	19~20
四、最近5年度投資報酬分析表·····	20
捌、其他·····	20~21
丙、決算主要表	
一、損益表·····	22~25
二、盈虧撥補表·····	26~27
三、現金流量表·····	28
四、資產負債表·····	29~32
五、財務報表附註·····	33~42
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表·····	43~44
二、營業外收入明細表·····	45
三、金融保險成本明細表·····	46~51
四、業務費用明細表·····	52~55
五、管理費用明細表·····	56~59
六、其他營業費用明細表·····	60~61
七、營業外費用明細表·····	62~65
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表·····	66
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表·····	67~68
三、資產折舊明細表·····	69
四、資產報廢明細表·····	70
五、資本增減與股額明細表·····	71~72

戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	73
二、用人費用彙計表	74~77
三、繳納各項稅捐與規費明細表	78~79
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	80
五、主要營運量值比較表	81~82
六、5年來主要營運量值比較表	83
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	84
八、各項費用彙計表	85~86
九、管制性項目及統計所需項目比較表	87
十、綜合損益表(依「證券商財務報告編製準則」編製)	88
十一、現金流量表(依「證券商財務報告編製準則」編製)	89
十二、資產負債表(依「證券商財務報告編製準則」編製)	90

甲、財 務 摘 要

甲、財 務 摘 要

單位:新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
經 營 成 績 :				
營 業 總 收 入	7.39	6.99	0.40	5.72
營 業 總 支 出	5.42	5.73	-0.31	5.41
淨 利 (淨 損)	1.97	1.26	0.71	56.35
盈 虧 撥 補 :				
轉投資機關分得股(官)息紅利	1.16	0.79	0.37	46.84
留存事業機關盈餘	1.89	1.55	0.34	21.94
現 金 流 量 ①:				
增加不動產、廠房及設備	0.13	0.11	0.02	18.18
現金及約當現金淨增	6.43			
現金及約當現金淨減		4.76		
財 務 狀 況 :				
營 運 資 金 餘 額 ②	0.31	4.88	-4.57	178.21
不動產、廠房及設備餘額	5.21	4.87	0.34	
長 期 負 債 餘 額	0.32		0.32	
權 益	36.52	36.06	0.46	1.28

附註：①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放
銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個
月內到期或清償之債權證券。

②營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

乙、業務計畫及決算概要

壹、業務範圍及經營政策執行情形

一、業務範圍概述：

本公司為經營綜合證券商業務，並依照證券相關法規辦理證券自營、承銷及經紀、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人、營業處所自行買賣有價證券、提供證券發行、募集之顧問及辦理與前揭各項業務有關之代理服務及其他經主管機關核准之證券相關業務。秉持長期穩健經營之宗旨，賡續強化公司治理、貫徹法令宣導遵循訓練、提升資訊安全系統及培訓證券專業人才，並參與金控集團之共同行銷平臺行銷策略，發揮共同行銷綜效，提供客戶更多元且優質服務。

二、關於執行政府政策者：

賡續推動外國企業來臺與臺商回臺第一、第二上市/櫃、承銷或輔導銷售以外幣計價之債券(含寶島債)等資本市場相關業務。

108 年度承銷部承銷 1 件臺商回臺籌資案(動力-KY 無擔保轉換公司債案)，將持續利用金控集團網路資源，開發新臺商客戶，增加市場競爭力。

三、關於經營管理者：

108 年度經營政策執行情形如下：

(一)證券經紀業務

1.配合主管機關宣布證券市場即將改採逐筆撮合方式交易，積極辦理電腦系統軟、硬體更新等相關作業，以提升交易之效能、速度及安全性，滿足客戶需求。

因應逐筆交易新制上線，並配合交易所逐筆交易推廣，推出行動擬真平臺供客戶先行體驗，讓客戶在體驗逐筆交易的虛擬實境交易中，深刻感受本公司行動下單平臺的優化，此外還可以參加交易所與本公司的抽獎活動，期能於 109 年 3 月 23 日新制上線時無縫接軌。

2.辦理不限用途款項借貸，以提供客戶資金快速取得之服務，本公司亦可獲得穩定之利息收益。

108年8月完成與臺灣銀行簽訂不限用途款項借貸代收件業務，提供客戶更便利取得資金之管道，108年10月起共同行銷櫃檯新增不限用途款項借貸代收件業務，為本公司增加利息收入來源。

3.持續加強本公司融資業務之行銷活動，設計經紀業務之展業及形象廣告，提升公司市場能見度，吸引投資人開戶並動用融資交易。

為吸引年輕客戶族群開戶交易，全力衝刺信用及不限用途款項借貸業務，推出「新戶送好禮」行銷活動，搭配「證券交易滿額抽」及「融資交易好好抽」等活動，配合銀行共同行銷全面提升業務營運量及融資餘額。

4.提供電商服務，賡續更新電子下單平臺軟硬體，強化系統功能及穩定性，並新增管理資訊系統。

因應Bank3.0全面優化軟硬體設施，持續強化行動下單平臺，藉由金融科技新增線上系統功能，使客戶能於線上更改基本資料、簽署借券同意及借券費率建檔，並落實客戶交易資料查詢紀錄留存，以強化個資安全性及稽核軌跡，提供客戶與時俱進的證券網路服務。

5.積極拜訪及舉辦產業說明會，增加與投信法人互動關係，以提高其下單量。

了解法人對研究報告的屬性需求，適時提供相關報告並協同研究人員前往辦理說明會。對於產業的變化，尋求外部研究機構合作舉辦產業說明會，提供法人多元報告內容。

6.經臺銀保經公司、富邦人壽公司及南山人壽公司簽訂合作推廣保險業務，上架銷售更多元之優質而穩妥的保險商品，提供客

戶更完善的資產配置選擇。

本公司未來仍將持續合作推廣保險業務，提供客戶多元化的財富管理商品，並規劃行銷獎勵相關配套措施，充分激勵同仁行銷動能以提升績效。

(二)證券承銷業務

- 1.透過金控整合行銷平臺，結合臺灣銀行企金業務，爭取主辦承銷案件。

透過金控整合行銷平臺進行集團客戶拜訪，並且爭取主辦或協辦承銷相關案件，108 年度承銷部自行拜訪 17 家客戶，另與臺灣銀行協同拜訪 13 家客戶；在集團共同行銷方面，協辦承銷現金增資 8 案及轉換公司債 5 案，分別計 1.14 億元及 1.01 億元。

- 2.善用金控集團資源，持續開發承銷客戶及銷售通路，提升案件承接能力。

臺灣整體承銷市場呈現大者恆大現象，因整體市場案件及金額有逐年下滑趨勢，間接壓縮承銷商發展空間，故中小型券商除爭取承銷案件不易之外，亦須開發後段銷售通路，以增加承銷整體競爭能力。因此承銷業務利用金控集團資源，協同銀行持續拜訪及開發客戶，增加市場競爭力。

- 3.配合政府政策發掘潛在承銷機會，如：銀行分級、5+2 產業創新計畫，積極爭取公股金控現增主辦承銷機會，藉由承銷取得較大部位，穩定挹注公司固定收益。

- (1)主管機關為加強金融監管與健全金融業體質，因此設立銀行分級標準；銀行在相關規範下，為承作更多樣性之業務勢必提高資本，強化資本適足率，108 年多家金控業者辦理籌資需求，承銷業務亦爭取到國泰金現增案、中壽現增案、新光金現增案、新光金特別股案及上海商銀現增案等相關籌資商

機。

(2)政府為提振國內經濟紛紛推出相關政策，在 5+2 產業創新計畫上，承銷業務提供資本市場籌資管道，使發行公司能有多元性籌資方案。

4.結合金控子公司投資業務，積極參與國際板與普通公司債券之承銷業務。

利用金控集團資源，提供發行公司普通公司債及金融債券相關籌資規劃，包含前期案件評估，承銷輔導規劃，及後段案件銷售等一條龍服務，使金控集團能全方位提供發行公司完整的籌資方案。108 年度承銷業務參與主辦及協辦承銷普通公司債及金融債券案分別為 4 件及 5 件，共計 9 件。

5.積極開拓興櫃推薦券商業務。

108 年IPO承銷市場之案件幾乎全部以競拍方式辦理，本公司即使擔任協辦承銷商亦無法分享主辦承銷商之競拍手續費收入，僅能負擔上市(櫃)公司掛牌的周邊費用及興櫃買賣之損失，致本公司無辦理興櫃推薦券商業務。

(三)證券自營業務

1.自行買賣業務

國內股票交易將以獲利展望佳、高現金殖利率股票、具董監改選題材、預估 108 年EPS較 107 年EPS成長之個股，為選股方向買進操作。外國股票交易將持續關注國際金融情勢，嚴控投資風險，優化投資策略與資產組合配置，並以美國交易所掛牌之個股、ETF與REITs為投資主軸，搭配香港恆生與國企指數成分股操作。並適時搭配期貨操作，動態調整投資組合曝險。固定收益業務方面由於 108 年利率可能在經濟持續復甦下緩步走升，在考量利率風險並兼顧收益下，將以短期公債及評等優良之公司債為投資主軸，並積極承做債券附條件交易，以達

預算目標。另外人民幣計價債券因匯率波動大，將維持低庫存，以避免獲利遭匯兌損失侵蝕。可轉(交)換公司債將以價格風險、產業前景及發行公司利基題材為選股方向進行操作。期貨交易主要以風險性較低的盤中順勢當沖交易來獲取日內波動利潤，並可搭配期權籌碼分析等方法研判指數波段趨勢，伺機以期權留倉方式賺取較大的波段利潤。

- (1)權益證券業務：透過策略交易操作，挑選大型權值股按一定權重分批布局，搭配期貨避險，且於各主流類股挑選個股基本面、技術面與籌碼面較佳之熱門股進行波段或短線操作，賺取價差，同時也於除息前挑選配息穩定之高股息低波動股票參與除息，增進整體獲利。
- (2)固定收益業務：優先投資評等優良之公司債，逐漸提高部位之存續期間，並積極承作債券附條件交易，靈活資金運用，人民幣計價寶島債因匯兌風險考量，已於 108 年 12 月賣斷。
- (3)可轉換公司債交易，優先布局產業前景佳、低基期、價格位階較低或有轉機之標的，穩健提高收益。期貨交易配合現貨進行策略交易或方向性波段操作，降低整體部位風險，穩定收益。

2.研究業務

研究業務為證券商的核心競爭力，有價值的研究報告除了可供內部決策參考之外，亦可增加機構投資法人的信賴，自營部因人員編制等因素，在量的部分無法與其他券商相比，因此重點在質的提升，為了與其他券商有所區隔，採取下列策略：

- (1)以產業發展與競爭的角度來看公司的定位與發展，除了可以提供比較宏觀的視角之外，更可讓閱讀者對公司的競爭優勢與產業地位有基本的瞭解。
- (2)盡可能描述股東背景與發展過程，可增加閱讀者對公司(集團)

背景與籌碼的判斷。

(3)用產業報告讓閱讀者一次就能瞭解整個產業概況，可從整體的角度研判產業的趨勢。

(4)對內部有優先需求之個股，則立即拜訪該公司並撰寫相關報告，提供內部人員有可決策的時間與空間。對未來趨勢向上的產業有計畫分批進行研究；並增加研究人員，累積研究的實力與能量。

108 年度透過參加法人說明會與論壇等蒐集資料，撰擬研究報告，包括個股研究報告、專題報告、月報等共 597 篇，另協助辦理法人座談會共 4 場，增加研究報告之深度與廣度，提升研究報告品質。並於財政部公股金融事業 108 年第 2 季業務研討會專題報告「2019 年下半年台股展望-美中貿易戰對台股影響」。

(四)內部管理

1.強化公司治理、法令遵循、風險管理、內部控制及內部稽核制度，提升經營管理效能。

(1)為建立良好之公司治理制度，指定公司治理主管並訂定本公司「公司治理實務守則」，以資遵循。

(2)規劃於 109 年 1 月第五屆董事會起設置審計委員會，並訂定本公司「審計委員會組織規程」。

2.落實人才培育，積極選派人員參加專業訓練，以接受新知，開拓國際視野。

為提升同仁專業知能及組織競爭力，已建置線上學習系統，並積極辦理各項內外部教育訓練，課程涵蓋證券職前及在職訓練、期貨職前及在職訓練、防制洗錢、證券商自律及法制常識、公平待客原則、資訊安全、環境教育、個資法、公務倫理及性騷擾防治等，總計 108 年度員工參加教育訓練 1,771 人次，其

中一級主管以上參加外部訓練合計 72 人次，另有 1 人參加證券暨期貨市場發展基金會『2019 證基會GoProS培訓計畫』課程訓練，赴歐洲參訪研習。

3.檢討人員工作分配，提升人力運用效能。

不定期召開人事會議，檢視各單位人員配置妥適性，進行輪調或對外招考新進人員。

(五)企業社會責任

為達成經濟繁榮、社會公益及環保永續之企業社會責任願景，臺銀證券自成立以來除積極拓展業務達成盈餘目標之外，在社會公益方面：將與金控集團辦理各項公益活動並由各分公司認養育幼院，優先採購身心障礙福利機構團體生產物品及服務，並且不定期舉辦金融投資相關講座，或接受大學邀請，舉辦參訪及說明會，為社會大眾及學生進行金融教育宣導；在環保永續方面：鼓勵同仁確實執行省紙、省電，每年設定達成目標，並且列入單位績效追蹤控管，並確實執行「財政部綠色採購推動計畫」，以符合政府對環保的要求。本公司身為國營企業將更為惕勵以為社會之表率，確實踐履各項企業社會責任，並配合金控集團執行各項社會責任之政策與願景。

為善盡企業社會責任，本公司積極參與社區發展、公益及學術活動，108 年度參與兩場捐血活動、新北市公民品德宣導協會「歡喜迎新春、旺年納福來」、金融總會辦理之「2019 年金融服務愛心公益嘉年華」活動、華碩文教基金會「再生電腦希望工程」公益捐贈案、水源村劇團辦理「找回失去的勇氣」舞台劇之慈善公益活動、中山大學所舉辦「第二十七屆證券暨金融市場理論與實務研討會」活動、參與由國立故宮博物院及中華文化總會所舉辦之「奇幻故宮—南院嘉年華」

活動及辦理「2019 YONEX 臺灣國際藤球邀請賽」體育推廣活動，除提升本公司知名度，亦發揮企業力量扶助弱勢。

(六)風險管理

1.配合相關監理法規修訂及各業務單位之業務拓展，檢視風險管理制度規章，增(修)訂相關風險管理規範，俾使風險管理制度規章更臻完備，有效地執行整體風險管控作業。

108 年度配合相關監理法規修訂及各業務單位之業務拓展，增(修)訂風險管理規章計 25 項，共 35 次，以使風險管理機制更趨完善。

2.配合業務單位新業務承作，持續強化已建置運行之計量風險控管資訊系統功能，以利投資之風險量化，提升風險管理之時效性。

為優化計量風險控管系統之量化資訊揭露與有效性，108 年度共完成 7 張客製化風險管理表報之建置。

3.審慎評估現行風險管控機制，對市場、信用、作業及流動性等風險面向，尋求優化或建置新系統之可行性，持續強化內部整體風險管控機制之綜效。

配合臺灣證券交易所修正證券商自有資本適足比率計算規範，108 年進行本公司資本適足比率計算系統優化作業，以強化公司整體風險管控之機制。

(七)法令遵循防制洗錢及資恐

1.辦理法令規章之傳達、諮詢、協調及溝通事項，因應金融法令規章變動措施。

(1)本公司每月編製法令宣導並周知各單位於同心集思會宣導法令變動、業別裁罰案、個人資料保護案例、公平待客等項目，以增加同仁對於相關業務法規之熟悉度、提升同仁專業能力並配合法令規定調整相關業務之執行。

(2)本公司訂有「配合外部金融法規變動標準作業流程(SOP)」，作為辦理金融法令規章變動配合辦理增修訂內部規章之依循，以確保公司內部規章已配合外部法令變動，俾利同仁法令遵循。

2.推出新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，踐行法令遵循審查程序。

本公司 108 年度未有推出新商品、服務或向主管機關申請開辦新種業務之情形。

3.執行法令遵循自行評估作業、強化法令遵循之功能。

(1)本公司於 108 年 6 月及 12 月執行法令遵循自行評估，藉由辦理法遵自評強化同仁對法規之認知及熟悉度，另本公司於 108 年度訂定「法令遵循制度執行情形考核要點」、辦理內外部法規連結、制式契約及聲明書檢視、修規包裹式機制及修改本公司章則準則，以有效強化法令遵循功能。

(2)本公司委聘外部講師或由同仁至專業機構受訓，以強化對同仁對於法令規章之了解：

①108 年 1 月 8 日至 9 日臺灣金控集團舉辦防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程，共有 43 位同仁參加。

②108 年 2 月 23 日舉辦防制洗錢及打擊資恐作業-洗錢防制實務常見缺失教育訓練課程，共有 103 位同仁參加。

③108 年 2 月 23 日舉辦洗防客戶審查表填寫教育訓練課程，共有 91 位同仁參加。

④108 年 10 月 5 日舉辦年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程，共有 102 位同仁參加。

⑤108 年舉辦二次線上洗防工作教育訓練課程，向全體同仁宣導防制洗錢及打擊資恐法令與實務，並進行線上測驗。

⑥108 年度安排防制洗錢及打擊資恐專責人員、督導主管及

其代理人總計有 26 名，均已依法令規範完成 12 小時有關洗防及資恐之課程。

- ⑦依據 108 年 9 月 10 日證法乙字第 1082040215 號函，補助本公司同仁報考「反洗錢師(CAMS)」報名費及入會年費，為期一年。

4. 規劃與執行洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序。

本公司於法令遵循科設有專責主管及人員負責規劃與執行洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序之辦理，相關作業如下：

- (1) 訂定「洗錢及資恐風險防制政策」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「洗錢及資恐產品風險等級評估作業要點」、「洗錢及資恐客戶風險等級劃分作業要點」、「姓名及名稱檢核辦法」、「帳戶及交易監控辦法」及「防制洗錢及打擊資恐標準作業流程」等規章，並配合外部法令變動適時修訂，讓同仁於辦理防制洗錢及打擊資恐作業時有效遵循。
- (2) 另本公司為確保防制洗錢及打擊資恐作業有效執行，規劃教育訓練計畫，如：108 年洗錢及資恐自行評估作業、上下半年度各辦理一次線上課程及測驗、外聘講師講解實務運作及至專業服務機構上課等。
- (3) 為確保同仁正確申報疑似洗錢交易，本公司法令遵循科亦按季派員至業務單位進行查核，並進行後續缺失改善及將查核結果提供本公司稽核室，作為查核參考。

5. 監控與洗錢及資恐有關之風險暨執行防制洗錢及打擊資恐計畫。

依本公司帳戶及交易監控辦法，定期檢討防制洗錢及打擊資恐監控參數，並於 108 年 3 月購置新的 AML 系統，及委聘顧問就交易監控辨識辦理教育訓練，以有效偵測及辨識洗錢及資恐

風險及落實防制洗錢及打擊資恐計劃。

(八)資訊安全管控

1.配合資安責任等級 B 級應辦事項

(1)個人電腦加入網域，統一管理個人電腦的身份驗證機制，包含帳號管理以及密碼強度，奠定管控個人電腦的基礎。

本公司個人電腦加入網域案已於 108 年 3 月 29 日完成。

(2)導入政府組態基準（GCB），以期電腦設備須符合一定的安全配置。

依據 107 年 12 月 5 日行政院院臺護字第 1070217128 號令發布，自 108 年 1 月 1 日施行之資通安全責任等級分級辦法，資通安全責任等級 B 級之特定非公務機關應辦事項已刪除導入政府組態基準（GCB）之應辦事項。

(3)執行資安治理成熟度自我評估，分析與檢討資安治理成熟度提升比率，以利後續規劃資安強化重點。

依據 107 年 12 月 5 日行政院院臺護字第 1070217128 號令發布，自 108 年 1 月 1 日施行之資通安全責任等級分級辦法，資通安全責任等級 B 級之特定非公務機關應辦事項已刪除資安治理成熟度評估之應辦事項。

2.配合金控集團資訊安全控管措施要求，積極規劃最高權限存取控管機制以及建置個人電腦之機敏性資料存取管理機制。

(1)導入最高權限存取控管機制，回收個人電腦最高權限，以防同仁擅自安裝非授權軟體及降低中毒或被植入後門程式的風險。

臺灣金控委請臺灣銀行辦理個人電腦最高權限回收管理機制之採購，本公司為第一階段上線單位，並於 108 年 12 月 25 日完成網域內個人電腦最高權限控管程式之部署；另於 108 年 12 月 19 日發函系統上線公告，惟若有特殊原因致無法加

入者，其最高權限帳號及密碼之控管應依照「未加入網域個人電腦及工作站最高權限帳號管理應辦事項」辦理。

(2)建置個人電腦之機敏性資料存取管理機制，可防止同仁利用可攜式設備或網路貼文等管道洩漏機敏性資料。

①本公司導入端點防護安全系統，針對檔案儲存至可攜式儲存媒體時系統會留存軌跡，並定期產生報表提供給該單位，請單位主管檢視合理性後留存備查。

②以防火牆限制同仁利用公司電腦對網路社交媒體(如臉書、Line)之使用，並控管雲端硬碟之存取。

3.資訊安全管理系統(ISMS)持續審查，藉由各資安事件與審查結果，做出適度的反應與改進，持續系統之有效性，提供客戶更安全、穩定的服務。

本公司已於108年7月15日完成全部核心系統通過ISO27001驗證，另於108年12月17日完成每半年一次之後續審查。

4.培訓資安專業人才，鼓勵同仁考取國際資安證照，提升人才質量。

依據本公司「職員升遷考核評分標準表」規定，同仁取得國際電腦協會 (ISACA) 舉辦之「國際資訊安全經理人 (CISM)」，國際資訊系統安全核准聯盟 (ISC) 舉辦之「資訊安全專家 (CISSP)」、「資訊安全軟體開發專家 (CSSLP)」等證照後，資績分數將予以加分。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫（含環境保護、研究發展、管理革新等）：

（一）證券經紀業務營運量：

證券經紀營運量新臺幣 775,493,840,480.00 元，較預算數 721,468,800,000.00 元，增加 54,025,040,480.00 元，約 7.49%，主要係股票市場盤勢呈現緩步上漲，交易持續相對熱絡，全年度日均量達 1,563 億元所致。

（二）證券融資營運量：

融資平均餘額 2,714,162,243.00 元，較預算數 3,150,000,000.00 元，減少 435,837,757.00 元，約 13.84%，主要係現股當沖交易模式改變投資習慣，且指數在萬點之上造成投資人趨於謹慎，減少使用融資買股，致全年度融資平均餘額減少。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 56,634,000.00 元，實際執行數 55,905,730.00 元，執行率 98.71%，以本公司營運資金作為財源。

三、其他重要計畫：

配合公司業務發展培訓各類人才，妥適配置人力；積極與工會協調，和諧勞資關係。

（一）為提升同仁專業知能及組織競爭力，已建置線上學習系統，積極辦理各項內外部教育訓練，課程涵蓋證券職前及在職訓練、期貨職前及在職訓練、防制洗錢、證券商自律及法制常識、公平待客原則、資訊安全、環境教育、個資法、公務倫理及性騷擾防治等，總計 108 年度員工參加教育訓練 1,771 人次，其中一級主管以上參加外部訓練合計 72 人次，另有 1 人參加證券暨期貨市場發展基金會『2019 證基會 GoProS 培訓計畫』課程訓練，赴歐洲參訪研習。鼓勵同仁考取各項證

券期貨等金融相關證照及提供進修學分、外語及電腦等補助，總計 108 年度補助同仁考取證照 15 人次，補助進修 13 人次。

(二)為保障員工權益已與工會簽訂團體協約。

參、營業損益之經過

一、營業收支及盈虧情形：

(一)營業收入：決算數 705,580,409.00 元，較預算數 729,694,000.00 元，減少 24,113,591.00 元，約 3.30%，主要係出售證券利益減少所致。

(二)營業成本：決算數 214,868,080.00 元，較預算數 217,349,000.00 元，減少 2,480,920.00 元，約 1.14%，主要係利息費用減少所致。

(三)營業費用：決算數 282,617,280.00 元，較預算數 298,145,000.00 元，減少 15,527,720.00 元，約 5.21%，主要係節約各項開支所致。

(四)營業外收入：決算數 33,835,244.00 元，較預算數 11,600,000.00 元，增加 22,235,244.00 元，約 191.68%，主要係收回上年度績效獎金溢提數，致什項收入增加所致。

(五)營業外費用：決算數 12,787,618.00 元，較預算數 23,108,000.00 元，減少 10,320,382.00 元，約 44.66%，主要係借款利息費用及優存超額利息減少所致。

(六)所得稅費用：決算數 31,709,154.00 元，較預算數 27,136,000.00 元，增加 4,573,154.00 元，約 16.85%，主要係課稅所得增加所致。

(七)本期淨利：決算數 197,443,521.00 元，較預算數 175,556,000.00 元，增加 21,877,521.00 元，約 12.46%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加所致。

二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	104年	105年	106年	107年	108年
收入					
營業收入	686,370	526,622	703,128	677,293	705,580
營業外收入	18,254	14,233	23,880	21,397	33,835
收入合計	704,624	540,855	727,008	698,690	739,415
支出					
營業成本	285,464	236,044	215,859	234,133	214,868
營業費用	246,553	228,945	252,019	274,147	282,617
營業外費用	29,777	18,986	19,463	21,732	12,787
所得稅費用（利益）	20,992	13,231	31,282	42,936	31,709
支出合計	582,786	497,206	518,623	572,948	541,981
淨利（淨損）	121,838	43,649	208,385	125,742	197,434

註：104-108年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利為 229,142,675.00 元，扣除所得稅費用 31,709,154.00 元後，本期淨利為 197,433,521.00 元，連同以前年度累積盈餘 107,303,064.00 元，合計可分配盈餘 304,736,585.00 元，依規定分配如下：

- (一)填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數（損失）32,400,358.00 元。
- (二)提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數（損失）後之金額按 10% 提列，計 16,503,316.00 元。
- (三)提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數（損失）後之金額按 20% 提列，計 33,006,633.00 元。
- (四)撥付股（官）息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司 115,523,214.00 元。
- (五)未分配盈餘：剩餘數 107,303,064.00 元，留列未分配盈餘。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	104年	105年	106年	107年	108年
盈餘分配					
股(官)息紅利	88,024	36,217	145,211	79,429	115,523
填補虧損			940	14,616	32,401
公 積	36,552	13,095	62,234	33,338	49,510
未分配盈餘	107,303	107,303	107,303	107,303	107,303
合 計	231,879	156,615	315,688	234,686	304,737

註：104-108年度為審定決算數。

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

- (一)營業活動之淨現金流入 875,518,192.00 元。
- (二)投資活動之淨現金流出 869,084,143.00 元。
- (三)籌資活動之淨現金流入 651,174,038.60 元。
- (四)匯率影響數現金流出 14,883,848.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 642,724,239.60 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

(一)資產之組成：

- 1.流動資產 8,088,566,924.02 元，占資產總額 67.27%。
- 2.押匯貼現及放款 3,062,493,419.00 元，占資產總額 25.47%。
- 3.基金、投資及長期應收款 229,949,844.00 元，占資產總額 1.91%。
- 4.不動產、廠房及設備 521,096,065.30 元，占資產總額 4.33%。
- 5.無形資產 21,217,254.00 元，占資產總額 0.18%。
- 6.其他資產 100,590,254.00 元，占資產總額 0.84%。

以上資產總額為 12,023,913,760.32 元。

(二)負債之狀況：

- 1.流動負債 8,057,987,131.00 元，占負債及權益總額 67.02%。

- 2.長期負債 32,022,462.00 元，占負債及權益總額 0.27%。
- 3.其他負債 282,016,654.00 元，占負債及權益總額 2.34%。
- 以上負債總額為 8,372,026,247.00 元，占負債及權益總額 69.63%。

(三)權益之內容：

- 1.資本 3,000,000,000.00 元，占負債及權益總額 24.95%。
- 2.保留盈餘 646,318,005.32 元，占負債及權益總額 5.38%。
- 3.累積其他綜合損益-2,813,257.00 元，占負債及權益總額-0.02%。
- 4.首次採用國際財務報導準則調整數 8,382,765.00 元，占負債及權益總額 0.06%。
- 以上權益總額 3,651,887,513.32 元，占負債及權益總額 30.37%。

二、最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	104年	105年	106年	107年	108年
資產					
流動資產	6,163,994	4,748,344	7,026,025	5,053,649	8,088,567
押匯貼現及放款	2,735,682	2,984,940	3,560,156	2,521,308	3,062,493
基金、投資及長期應收款		230,000	230,000	229,910	229,950
不動產、廠房及設備	494,886	489,488	486,929	487,473	521,096
無形資產、生物及其他資產	344,749	130,687	144,942	124,359	121,808
資產總額	9,739,311	8,583,459	11,448,052	8,416,699	12,023,914
負債					
流動負債	6,100,476	4,911,493	7,650,146	4,565,792	8,057,987
長期負債					32,022
其他負債	212,626	216,709	227,340	244,959	282,017
負債總額	6,313,102	5,128,202	7,877,486	4,810,751	8,372,026
權益					
資本	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
公積及盈餘	488,142	501,237	563,470	596,808	646,318
累積其他綜合損益	-70,316	-54,363	-1,287	757	-2,813
首次採用國際財務報導準則調整數	8,383	8,383	8,383	8,383	8,383
權益總額	3,426,209	3,455,257	3,570,566	3,605,948	3,651,888
負債及權益總額	9,739,311	8,583,459	11,448,052	8,416,699	12,023,914

註：104-108年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

- (一)權益對資產總額之比率：本年度決算權益 3,651,888 千元，除以資產總額 12,023,914 千元，其比率為 30.37%，較上年度決算 42.84%及本年度預算 31.81%均低，主要係資產總額增加所致。
- (二)負債總額對權益之比率：本年度決算負債總額 8,372,026 千元，除以權益 3,651,888 千元，其比率為 229.25%，較上年度決算 133.41%及本年度預算 214.37%均高，主要係負債總額增加所致。

二、經營比率：

- (一)營業利益率：本年度決算營業利益 208,095 千元，除以營業收入 705,580 千元，營業利益率為 29.49%，較上年度決算 24.95%及本年度預算 29.35%均高，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加所致。
- (二)淨利率：本年度決算本期淨利 197,434 千元，除以營業收入 705,580 千元，淨利率為 27.98%，較本年度預算 24.06%及上年度決算 18.57%均高，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加所致。
- (三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 197,434 千元，除以平均權益 3,628,918 千元，權益報酬率為 5.44%，較本年度預算 4.78%及上年度決算 3.50%均高，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加所致。

三、成長比率：

- (一)營業成長率：本年度決算營業收入 705,580 千元，較上年度決算數 677,293 千元，增加 4.18%，較本年度預算成長率-7.14%及上年度決算成長率-3.67%均高，主要係透過損益按公允價值衡量之金融資產利益增加所致。

(二)權益成長率：本年度決算權益 3,651,888 千元，較上年度決算數 3,605,948 千元，增加 1.27% ，較上年度決算成長率 0.99% 高，主要係本期淨利增加所致；又較本年度預算成長率 1.92% 低，主要係填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數(損失)所致。

四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	104年	105年	106年	107年	108年
營業利益率 (%)	22.49%	11.70%	33.46%	24.95%	29.49%
營業利益	154,353	61,633	235,250	169,013	208,095
營業收入	686,370	526,622	703,128	677,293	705,580
淨利率 (%)	17.75%	8.29%	29.64%	18.57%	27.98%
本期淨利	121,838	43,649	208,385	125,742	197,434
營業收入	686,370	526,622	703,128	677,293	705,580
每股盈餘 (元)	0.41	0.15	0.69	0.42	0.66
本期淨利	121,838	43,649	208,385	125,742	197,434
普通股流通在外股數(千股)	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
總資產報酬率 (%)	1.17%	0.48%	2.08%	1.27%	1.93%
本期淨利	121,838	43,649	208,385	125,742	197,434
平均資產總額	10,405,516	9,161,385	10,015,756	9,932,376	10,220,306
權益報酬率 (%)	3.51%	1.27%	5.93%	3.50%	5.44%
本期淨利	121,838	43,649	208,385	125,742	197,434
平均權益總額	3,469,823	3,440,733	3,512,912	3,588,257	3,628,918

註：104-108年度為審定決算數，並配合一般公認會計原則及科目修正調節後之數。

捌、其他

本年度經營績效獎金決算提列情形：

- 一、考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計提列 18,717,525 元，較預算數 20,327,000 元，減少 1,609,475 元，主要係預算員額未足額進用，計提獎金之人數減少所致。

二、績效獎金：

(一)本年度無政策因素影響金額。

(二)本年度決算稅前淨利 229,142,675 元，經衡酌經營狀況及用人費用負擔情形等，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 22,461,029 元，較預算數 12,197,000 元，增加 10,264,029 元，主要係預算數係按 1.20 個月薪給總額編列，決算數係依實際經營情況，以 2.40 個月薪給總額提列所致。

丙、決算主要表

臺銀綜合證券股份有限公司

損 益 表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
				金 額	%
677,293,012.00	營 業 收 入	705,580,409.00	729,694,000.00	-24,113,591.00	3.30
677,293,012.00	金 融 保 險 收 入	705,580,409.00	729,694,000.00	-24,113,591.00	3.30
166,020,275.00	利 息 收 入	139,301,926.00	166,210,000.00	-26,908,074.00	16.19
284,723.00	手 續 費 收 入	163,877.00	500,000.00	-336,123.00	67.22
496,400,378.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入	445,515,019.00	440,112,000.00	5,403,019.00	1.23
	出 售 證 券 利 益	49,108,115.00	80,100,000.00	-30,991,885.00	38.69
13,997,488.00	透過損益按公允價值衡量之金融 資 產 利 益	65,921,882.00	42,772,000.00	23,149,882.00	54.12
30,957.00	透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產已實現利益	5,294,010.00		5,294,010.00	
559,191.00	預 期 信 用 減 損 利 益	275,580.00		275,580.00	
234,132,591.00	營 業 成 本	214,868,080.00	217,349,000.00	-2,480,920.00	1.14
234,132,591.00	金 融 保 險 成 本	214,868,080.00	217,349,000.00	-2,480,920.00	1.14
10,580,006.00	利 息 費 用	14,256,994.00	19,518,000.00	-5,261,006.00	26.95
3,320,421.00	手 續 費 用	1,754,055.00	3,023,000.00	-1,268,945.00	41.98
199,222,410.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	188,850,826.00	186,651,000.00	2,199,826.00	1.18
7,615,174.00	證 券 自 營 費 用	6,252,562.00	8,157,000.00	-1,904,438.00	23.35
1,183,402.00	各 項 提 存	319,994.00		319,994.00	
9,868,343.00	出 售 證 券 損 失				
806,632.00	透過損益按公允價值衡量之金融 負 債 損 失				
1,536,203.00	外 幣 兌 換 損 失	3,002,749.00		3,002,749.00	
	除列按攤銷後成本衡量之金融資 產 損 失	430,900.00		430,900.00	
443,160,421.00	營 業 毛 利	490,712,329.00	512,345,000.00	-21,632,671.00	4.22
274,147,360.00	營 業 費 用	282,617,280.00	298,145,000.00	-15,527,720.00	5.21
202,320,516.00	業 務 費 用	207,719,622.00	215,732,000.00	-8,012,378.00	3.71
202,320,516.00	業 務 費 用	207,719,622.00	215,732,000.00	-8,012,378.00	3.71
70,122,953.00	管 理 費 用	73,463,512.00	78,757,000.00	-5,293,488.00	6.72
70,122,953.00	管 理 費 用	73,463,512.00	78,757,000.00	-5,293,488.00	6.72

臺銀綜合證券股份有限公司

損 益 表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
				金 額	%
1,703,891.00	其 他 營 業 費 用	1,434,146.00	3,656,000.00	-2,221,854.00	60.77
40,731.00	研 究 發 展 費 用	40,452.00	50,000.00	-9,548.00	19.10
1,663,160.00	員 工 訓 練 費 用	1,393,694.00	3,606,000.00	-2,212,306.00	61.35
169,013,061.00	營 業 利 益	208,095,049.00	214,200,000.00	-6,104,951.00	2.85
21,396,701.00	營 業 外 收 入	33,835,244.00	11,600,000.00	22,235,244.00	191.68
21,396,701.00	其 他 營 業 外 收 入	33,835,244.00	11,600,000.00	22,235,244.00	191.68
	賠 償 收 入	707,260.00		707,260.00	
1,553,755.00	利 息 收 入	1,571,300.00	731,000.00	840,300.00	114.95
9,536,034.00	租 賃 收 入	9,914,580.00	9,139,000.00	775,580.00	8.49
10,306,912.00	什 項 收 入	21,642,104.00	1,730,000.00	19,912,104.00	1,150.99
21,732,116.00	營 業 外 費 用	12,787,618.00	23,108,000.00	-10,320,382.00	44.66
7,038,744.00	財 務 成 本	5,136,170.00	11,619,000.00	-6,482,830.00	55.80
7,038,744.00	利 息 費 用	5,136,170.00	11,619,000.00	-6,482,830.00	55.80
14,693,372.00	其 他 營 業 外 費 用	7,651,448.00	11,489,000.00	-3,837,552.00	33.40
1,704,729.00	租 賃 費 用	1,587,910.00	2,101,000.00	-513,090.00	24.42
8,498,871.00	優 存 超 額 利 息	3,029,574.00	5,543,000.00	-2,513,426.00	45.34
616,792.00	資 產 報 廢 損 失	233,985.00	334,000.00	-100,015.00	29.94
3,872,980.00	什 項 費 用	2,799,979.00	3,511,000.00	-711,021.00	20.25
-335,415.00	營 業 外 利 益 (損 失)	21,047,626.00	-11,508,000.00	32,555,626.00	282.90
168,677,646.00	稅 前 淨 利	229,142,675.00	202,692,000.00	26,450,675.00	13.05
42,936,085.00	所 得 稅 費 用 (利 益)	31,709,154.00	27,136,000.00	4,573,154.00	16.85
125,741,561.00	本 期 淨 利	197,433,521.00	175,556,000.00	21,877,521.00	12.46

註：本期其他綜合損益如下：

上年度決算數	科 目	本年度決算數	本年度預算數	比 較 增 減
-14,865,126.00	本期其他綜合損益：	-35,970,847.00	17,297,000.00	-53,267,847.00
-14,496,769.00	不重分類至損益之項目（稅後淨額）：	-36,362,008.00		-36,362,008.00
-14,616,469.00	確定福利計畫之再衡量數	-32,400,358.00		-32,400,358.00
119,700.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	-3,961,650.00		-3,961,650.00
-368,357.00	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）：	391,161.00	17,297,000.00	-16,905,839.00
-368,357.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	391,161.00	17,297,000.00	-16,905,839.00
-14,865,126.00	本期其他綜合損益合計	-35,970,847.00	17,297,000.00	-53,267,847.00

臺銀綜合證券
會計所得及課稅所
中華民國

項 目	稅 法 規 定	金 額	遞
			預付共 本年度(-)
A. 本年度盈餘		229,142,675.00	
B. 暫時性差異		-3,745,951.00	
1. 本年度退休金費用超提部份	所得稅法第33條	2,202,563.00	
2. 已退休員工之優存超額利息	營利事業所得稅查核準則第63條	-855,344.00	
3. 已退休員工之三節照護金	營利事業所得稅查核準則第63條	-5,690.00	
4. 公教人員保險法第48條超額年金部份	營利事業所得稅查核準則第63條	3,381,334.00	
5. 未實現兌換評價利益	營利事業所得稅查核準則第63條	-10,124,037.00	
6. 未實現減損損失	營利事業所得稅查核準則第63條	424,163.00	
7. 使用權資產折舊費用及租賃負債利息費用與租金之差額	營利事業所得稅查核準則第63條	129,328.00	
8. 租賃權益改良攤提年限改與租約相同	營利事業所得稅查核準則第63條	1,101,732.00	
C. 永久性差異		71,206,690.00	
1. 證券交易所免稅	所得稅法第4條之1	3,806,964.00	
2. 股利收入	所得稅法第42條	31,039,646.00	
3. 金融資產評價損失(-)利益(+)-國內	營利事業所得稅查核準則第63條	36,360,080.00	
D. 分離課稅所得			
E. 當年度結算申報課稅所得額 = A + B - C - D (前10年核定虧損彌補前)		154,190,034.00	
F. 前10年核定虧損本年度扣除額			
G. 一般課稅所得額 = E - F (前10年核定虧損彌補後)		154,190,034.00	
H. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = G × 20%		30,838,006.00	
I. 基本所得額		157,996,998.00	
一般課稅所得額(不含以前年度扣抵虧損)	所得基本稅額條例第7條	154,190,034.00	
證券交易所得(損失-, 利益+)	所得基本稅額條例第7條	3,806,964.00	
J. 基本稅額 = (I - 500,000) × 12%		18,899,639.00	
K. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = J - H			
L. 分離課稅款			
M. 應付所得稅 = H + K + L		30,838,006.00	
N. 遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額		749,191.00	
O. 以前年度所得稅調整			
P. 繳納外國政府(美國)所得稅		121,957.00	
Q. 所得稅費用(利益-) = M + N + O + P		31,709,154.00	

(一) 淨利部分：

- 課稅所得 = 稅前會計所得229,142,675.00元 - 暫時性差異3,745,951.00元 - 永久性差異71,206,690.00元 = 154,190,034.00元
- 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額30,838,006.00元 { (一般課稅所得154,190,034.00元 × 稅率20% = 30,838,006.00) 與 [(基本所得額157,996,998.00元 - 扣除額500,000.00元) × 稅率12% = 18,899,639.00元] 比較後採孰高 } + 分離課稅款0.00元 = 30,838,006.00元

(二) 本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅30,838,006.00元

臺銀綜合證券股份有限公司
盈 虧 撥 補 表

中華民國 108 年度

項 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
盈 餘 之 部				
本期淨利	197,433,521.00	175,556,000.00	21,877,521.00	12.46
累積盈餘	107,303,064.00	107,303,000.00	64.00	
合 計	304,736,585.00	282,859,000.00	21,877,585.00	7.73
分 配 之 部				
轉投資機關所得者	115,523,214.00	122,889,000.00	-7,365,786.00	-5.99
股(官)息紅利	115,523,214.00	122,889,000.00	-7,365,786.00	-5.99
留存事業機關者	189,213,371.00	159,970,000.00	29,243,371.00	18.28
填補虧損	32,400,358.00		32,400,358.00	
法定公積	16,503,316.00	17,556,000.00	-1,052,684.00	-6.00
特別公積	33,006,633.00	35,111,000.00	-2,104,367.00	-5.99
未分配盈餘	107,303,064.00	107,303,000.00	64.00	
合 計	304,736,585.00	282,859,000.00	21,877,585.00	7.73
虧 損 之 部				
其他綜合損益轉入數	32,400,358.00		32,400,358.00	
合 計	32,400,358.00		32,400,358.00	
填 補 之 部				
事業機關負擔者	32,400,358.00		32,400,358.00	
撥用盈餘	32,400,358.00		32,400,358.00	
合 計	32,400,358.00		32,400,358.00	

臺銀綜合證券股份有限公司

盈餘分配計算之說明

中華民國 108 年度

本年度稅前淨利229,142,675.00元，扣除所得稅費用31,709,154.00元後，本期淨利為197,433,521.00元，連同以前年度累積盈餘107,303,064.00元，合計可分配盈餘304,736,585.00元，依規定分配如下：

- 一、 填補虧損：填補自本期其他綜合損益轉入之確定福利計畫之再衡量數（損失）32,400,358.00元。
- 二、 提列法定公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按10%提列，計16,503,316.00元。
- 三、 提列特別公積：依本期淨利填補確定福利計畫之再衡量數(損失)後之金額按20%提列，計33,006,633.00元。
- 四、 撥付股(官)息紅利：解繳臺灣金融控股股份有限公司115,523,214.00元。
- 五、 未分配盈餘：剩餘數107,303,064.00元，留列未分配盈餘。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

中華民國 108 年度

單位:新臺幣元

項 名	目 稱	決算數	預算數	比較增減	
				金額	%
營業活動之現金流量					
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		229,142,675.00	202,692,000.00	26,450,675.00	13.05
稅前淨利(淨損)		229,142,675.00	202,692,000.00	26,450,675.00	13.05
利息股利之調整		-153,487,292.00	-163,176,000.00	9,688,708.00	-5.94
利息收入		-140,902,896.00	-166,941,000.00	26,038,104.00	-15.60
股利收入		-31,977,560.00	-27,372,000.00	-4,605,560.00	-16.83
利息費用		19,393,164.00	31,137,000.00	-11,743,836.00	37.72
未計利息股利之稅前淨利(淨損)		75,655,383.00	39,516,000.00	36,139,383.00	91.46
調整項目		666,437,852.00	718,151,000.00	-51,713,148.00	7.20
預期信用損益及評價損益		-36,315,666.00		-36,315,666.00	
提存各項準備		4,722,863.00	2,031,000.00	2,691,863.00	-132.54
折舊及減損		22,035,678.00	28,453,000.00	-6,417,322.00	22.55
攤銷		5,815,845.00	3,999,000.00	1,816,845.00	45.43
外幣兌換損失(利益)		3,002,749.00		3,002,749.00	
處理資產損失(利益)		233,985.00	-95,166,000.00	95,399,985.00	100.25
其他		295,966.00		295,966.00	
流動金融資產淨減(淨增)		-306,673,544.00	63,527,000.00	-370,200,544.00	582.75
押匯貼現及放款淨減(淨增)		-541,219,000.00	115,762,000.00	-656,981,000.00	567.53
流動資產淨減(淨增)		-1,193,804,522.00	-31,100,000.00	-1,162,704,522.00	-3738.60
流動金融負債淨增(淨減)		1,448,132,252.00	280,000,000.00	1,168,132,252.00	417.19
流動負債淨增(淨減)		1,260,211,246.00	350,645,000.00	909,566,246.00	259.40
未計利息股利之現金流入(流出)		742,093,235.00	757,667,000.00	-15,573,765.00	2.06
收取利息		133,701,142.00	165,623,000.00	-31,921,858.00	19.27
收取股利		31,977,560.00	27,372,000.00	4,605,560.00	16.83
支付利息		-13,851,605.00	-19,355,000.00	5,503,395.00	28.43
支付所得稅		-18,402,140.00	-708,000.00	-17,694,140.00	2499.17
營業活動之淨現金流入(流出)		875,518,192.00	930,599,000.00	-55,080,808.00	5.92
投資活動之現金流量					
流動金融資產淨減(淨增)		-952,523,944.00		-952,523,944.00	
減少投資		101,261,099.00		101,261,099.00	
減少不動產、廠房及設備		12,940.00		12,940.00	
無形資產及其他資產淨減(淨增)		-4,452,697.00	-18,085,000.00	13,632,303.00	75.38
收取利息			731,000.00	-731,000.00	100.00
增加不動產、廠房及設備		-13,381,541.00	-13,890,000.00	508,459.00	3.66
投資活動之淨現金流入(流出)		-869,084,143.00	-31,244,000.00	-837,840,143.00	-2,681.60
籌資活動之現金流量					
短期債務淨增(淨減)		734,676,110.00	-740,079,000.00	1,474,755,110.00	-199.27
其他負債淨增(淨減)		373,938.00		373,938.00	
減少長期債務		-10,801,200.00	-10,816,000.00	14,800.00	0.14
支付利息		6,354,130.00	-11,566,000.00	17,920,130.00	154.94
發放現金股利		-79,428,939.40	-122,889,000.00	43,460,060.60	35.37
籌資活動之淨現金流入(流出)		651,174,038.60	-885,350,000.00	1,536,524,038.60	-173.55
匯率影響數		-14,883,848.00		-14,883,848.00	
現金及約當現金之淨增(淨減)		642,724,239.60	14,005,000.00	628,719,239.60	4,489.25
期初現金及約當現金		569,571,660.42	360,590,000.00	208,981,660.42	57.96
期末現金及約當現金		1,212,295,900.02	374,595,000.00	837,700,900.02	223.63

註：不影響現金流量之投資及籌資活動：確定福利計畫之再衡量數32,400,358.00元。

臺銀綜合證券股份有限公司
資 產 負 債 表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
資 產	12,023,913,760.32	8,416,699,215.72	3,607,214,544.60	42.86
流 動 資 產	8,088,566,924.02	5,053,649,105.42	3,034,917,818.60	60.05
現 金	79,784,964.02	87,095,436.42	-7,310,472.40	8.39
銀行存款	79,784,964.02	87,095,436.42	-7,310,472.40	8.39
流 動 金 融 資 產	4,378,726,553.00	2,537,585,585.00	1,841,140,968.00	72.55
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,250,058,583.00	943,385,039.00	306,673,544.00	32.51
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	72,079,412.00	35,719,332.00	36,360,080.00	101.79
附賣回票券及債券投資	1,132,510,936.00	482,476,224.00	650,034,712.00	134.73
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,927,447,219.00	986,036,252.00	941,410,967.00	95.47
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	-3,369,597.00	588,738.00	-3,958,335.00	672.34
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動		89,380,000.00	-89,380,000.00	100.00
應 收 款 項	3,626,703,518.00	2,423,518,613.00	1,203,184,905.00	49.65
應收票據		120,000.00	-120,000.00	100.00
應收帳款	14,894,300.00	52,632,824.00	-37,738,524.00	71.70
應收收益	35,000.00		35,000.00	
應收利息	59,882,606.00	52,680,852.00	7,201,754.00	13.67
備抵呆帳－應收利息	-4,127.00	-1,391.00	-2,736.00	
轉融通保證金	395,200.00	43,600.00	351,600.00	806.42
應收轉融通擔保價款	328,064.00	36,300.00	291,764.00	803.76
交割代價		494,280,641.00	-494,280,641.00	100.00
應收交割帳款	3,550,931,779.00	1,823,392,661.00	1,727,539,118.00	94.74
其他應收款	320,820.00	1,426,818.00	-1,105,998.00	77.52
備抵呆帳－其他應收款	-80,124.00	-1,093,692.00	1,013,568.00	
預 付 款 項	3,093,034.00	116,283.00	2,976,751.00	2,559.92
預付費用	3,093,034.00	116,283.00	2,976,751.00	2,559.92
其 他 流 動 資 產	258,855.00	5,333,188.00	-5,074,333.00	95.15
待交割款項	258,855.00	562,893.00	-304,038.00	54.01
代收承銷股款		4,770,295.00	-4,770,295.00	100.00
押匯貼現及放款	3,062,493,419.00	2,521,308,000.00	541,185,419.00	21.46
短期擔保放款及透支	3,062,493,419.00	2,521,308,000.00	541,185,419.00	21.46
應收證券融資款	3,050,143,000.00	2,516,366,000.00	533,777,000.00	21.21
備抵呆帳－應收證券融資款	-33,581.00		-33,581.00	
應收借貸款項－不限用途	12,384,000.00	4,942,000.00	7,442,000.00	150.59
基金、投資及長期應收款	229,949,844.00	229,909,951.00	39,893.00	0.02
非流動金融資產	229,949,844.00	229,909,951.00	39,893.00	0.02
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	49,949,844.00	49,909,951.00	39,893.00	0.08
其他金融資產－非流動	180,000,000.00	180,000,000.00		

臺銀綜合證券股份有限公司
資 產 負 債 表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
不動產、廠房及設備	521,096,065.30	487,472,938.30	33,623,127.00	6.90
土 地	379,309,316.00	379,309,316.00		
土地	181.32	181.32		
重估增值－土地	379,309,134.68	379,309,134.68		
房屋及建築	70,793,329.30	74,563,771.30	-3,770,442.00	5.06
房屋及建築	163,473,412.30	163,473,412.30		
累計折舊－房屋及建築	-92,680,083.00	-88,909,641.00	-3,770,442.00	
機械及設備	22,642,649.00	17,352,468.00	5,290,181.00	30.49
機械及設備	61,049,080.00	51,456,100.00	9,592,980.00	18.64
累計折舊－機械及設備	-38,406,431.00	-34,103,632.00	-4,302,799.00	
交通及運輸設備	2,244,541.00	2,498,223.00	-253,682.00	10.15
交通及運輸設備	13,350,522.00	13,369,484.00	-18,962.00	0.14
累計折舊－交通及運輸設備	-11,105,981.00	-10,871,261.00	-234,720.00	
什 項 設 備	3,611,388.00	3,834,117.00	-222,729.00	5.81
什項設備	14,886,044.00	15,450,441.00	-564,397.00	3.65
累計折舊－什項設備	-11,274,656.00	-11,616,324.00	341,668.00	
租賃權益改良	4,687,742.00	6,250,310.00	-1,562,568.00	25.00
租賃權益改良	38,780,320.00	38,780,320.00		
累計折舊－租賃權益改良	-34,092,578.00	-32,530,010.00	-1,562,568.00	
購建中固定資產	5,913,966.00	3,664,733.00	2,249,233.00	61.38
訂購機件	5,913,966.00	3,664,733.00	2,249,233.00	61.38
使用權資產	31,893,134.00		31,893,134.00	
使用權資產	42,524,189.00		42,524,189.00	
累計折舊－使用權資產	-10,631,055.00		-10,631,055.00	
無 形 資 產	21,217,254.00	17,263,615.00	3,953,639.00	22.90
無 形 資 產	21,217,254.00	17,263,615.00	3,953,639.00	22.90
電腦軟體	21,217,254.00	17,263,615.00	3,953,639.00	22.90
其 他 資 產	100,590,254.00	107,095,606.00	-6,505,352.00	6.07
遞延所得稅資產	9,458,560.00	10,647,125.00	-1,188,565.00	11.16
遞延所得稅資產	9,458,560.00	10,647,125.00	-1,188,565.00	11.16
什 項 資 產	91,131,694.00	96,448,481.00	-5,316,787.00	5.51
催收款項	915,039.00	281,220.00	633,819.00	225.38
備抵呆帳－催收款項	-915,039.00	-281,220.00	-633,819.00	
暫付及待結轉帳項	11,779,672.00	11,797,157.00	-17,485.00	0.15
營業保證金及交割結算基金	306,723,872.00	311,920,174.00	-5,196,302.00	1.67
抵繳營業保證金及交割結算基金	-230,000,000.00	-230,000,000.00		
存出保證金	2,628,150.00	2,731,150.00	-103,000.00	3.77
資 產 總 計	12,023,913,760.32	8,416,699,215.72	3,607,214,544.60	42.86

臺銀綜合證券股份有限公司
資 產 負 債 表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
負 債	8,372,026,247.00	4,810,751,162.40	3,561,275,084.60	74.03
流 動 負 債	8,057,987,131.00	4,565,792,293.40	3,492,194,837.60	76.49
短 期 債 務	1,024,682,109.00	289,885,763.00	734,796,346.00	253.48
應付商業本票	1,025,000,000.00	290,000,000.00	735,000,000.00	253.45
應付商業本票折價	-317,891.00	-114,237.00	-203,654.00	
應 付 款 項	4,019,032,109.00	2,722,323,692.40	1,296,708,416.60	47.63
應付帳款	29,216,750.00	8,376,070.00	20,840,680.00	248.81
應付代收款	9,092,777.00	11,768,362.00	-2,675,585.00	22.74
應付費用	56,620,515.00	54,709,508.00	1,911,007.00	3.49
應付其他稅款	2,278,189.00	1,920,572.00	357,617.00	18.62
應付利息	725,900.00	323,004.00	402,896.00	124.73
應付股(官)息紅利	115,523,214.00	79,428,939.40	36,094,274.60	45.44
融券存入保證價款	108,063,800.00	138,549,000.00	-30,485,200.00	22.00
應付融券擔保價款	118,611,851.00	150,037,204.00	-31,425,353.00	20.95
交割代價	615,958,428.00		615,958,428.00	
應付交割帳款	2,953,337,798.00	2,241,220,228.00	712,117,570.00	31.77
其他應付款	9,602,887.00	35,990,805.00	-26,387,918.00	73.32
本 期 所 得 稅 負 債	81,170,140.00	68,612,317.00	12,557,823.00	18.30
應付所得稅款	81,170,140.00	68,612,317.00	12,557,823.00	18.30
預 收 款 項	106,249.00	106,249.00		
預收收入	106,249.00	106,249.00		
流 動 金 融 負 債	2,932,996,524.00	1,484,864,272.00	1,448,132,252.00	97.53
附買回票券及債券負債	2,932,996,524.00	1,484,864,272.00	1,448,132,252.00	97.53
長 期 負 債	32,022,462.00		32,022,462.00	
長 期 債 務	32,022,462.00		32,022,462.00	
租賃負債	32,022,462.00		32,022,462.00	
其 他 負 債	282,016,654.00	244,958,869.00	37,057,785.00	15.13
負 債 準 備	181,529,640.00	144,406,419.00	37,123,221.00	25.71
員工福利負債準備	181,529,640.00	144,406,419.00	37,123,221.00	25.71
遞 延 所 得 稅 負 債	94,341,793.00	94,781,167.00	-439,374.00	0.46
遞延所得稅負債	5,045,233.00	5,484,607.00	-439,374.00	8.01
估計應付土地增值稅	89,296,560.00	89,296,560.00		
什 項 負 債	6,145,221.00	5,771,283.00	373,938.00	6.48
存入保證金	6,145,221.00	5,771,283.00	373,938.00	6.48
負 債 合 計	8,372,026,247.00	4,810,751,162.40	3,561,275,084.60	74.03

臺銀綜合證券股份有限公司
資 產 負 債 表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
權 益	3,651,887,513.32	3,605,948,053.32	45,939,460.00	1.27
資 本	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00		
資 本	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00		
資 本	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00		
保 留 盈 餘	646,318,005.32	596,808,056.32	49,509,949.00	8.30
已指撥保留盈餘	539,014,941.32	489,504,992.32	49,509,949.00	10.11
法定公積	130,582,162.00	114,078,846.00	16,503,316.00	14.47
特別公積	408,432,779.32	375,426,146.32	33,006,633.00	8.79
未指撥保留盈餘	107,303,064.00	107,303,064.00		
累積盈餘	107,303,064.00	107,303,064.00		
累 積 其 他 綜 合 損 益	-2,813,257.00	757,232.00	-3,570,489.00	471.52
透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 損 益	-2,813,257.00	757,232.00	-3,570,489.00	471.52
透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資 損 益	-3,841,950.00	119,700.00	-3,961,650.00	3,309.65
透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 債 務 工 具 投 資 損 益	1,028,693.00	637,532.00	391,161.00	61.36
首 次 採 用 國 際 財 務 報 導 準 則 調 整 數	8,382,765.00	8,382,765.00		
首 次 採 用 國 際 財 務 報 導 準 則 調 整 數	8,382,765.00	8,382,765.00		
首 次 採 用 國 際 財 務 報 導 準 則 調 整 數	8,382,765.00	8,382,765.00		
權 益 合 計	3,651,887,513.32	3,605,948,053.32	45,939,460.00	1.27
負 債 與 權 益 總 計	12,023,913,760.32	8,416,699,215.72	3,607,214,544.60	42.86
備 忘 科 目				
信 託 代 理 及 保 證 資 產	1,753,622,150.00	1,635,442,055.00	118,180,095.00	7.23
保 管 有 價 證 券	1,753,457,510.00	1,635,152,310.00	118,305,200.00	7.24
保 證 品	164,640.00	289,745.00	-125,105.00	43.18
合 計	1,753,622,150.00	1,635,442,055.00	118,180,095.00	7.23
信 託 代 理 及 保 證 負 債	1,753,622,150.00	1,635,442,055.00	118,180,095.00	7.23
應 付 保 管 有 價 證 券	1,753,457,510.00	1,635,152,310.00	118,305,200.00	7.24
存 入 保 證 品	164,640.00	289,745.00	-125,105.00	43.18
合 計	1,753,622,150.00	1,635,442,055.00	118,180,095.00	7.23

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

108年12月31日

一、公司沿革

本公司於民國97年1月2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，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新臺幣30億元，作為分割新設本公司之股本投資。主要業務為經營證券經紀、承銷及自營等相關業務。截至目前除台北總公司外，另設有臺中、臺南、高雄、民權、金山、鳳山及新竹等7個分公司。

本公司之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)。

二、重要會計政策之彙總說明及衡量基礎

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營金融控股公司證券子公司，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計總處所核定之本公司會計制度辦理，每年決算並由財政部、行政院主計總處及審計部審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表之彙編原則

本公司財務報表係依據本公司會計制度及行政院函頒之總決算附屬單位決算編製要點等有關規定予以編製，包括總分公司之全部帳目。總分公司間之聯行往來、內部往來及內部損益均於財務報表彙編時予以軋平。

(三)外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之交易事項係以新臺幣為表達貨幣。外幣交易事項係按交易日即期匯率換算為本公司之功能性貨幣(新臺幣)入帳。因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目使用之匯率與當期原始認列或前期財務報表換算之匯率不同所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。報導期間結束日之外幣貨幣性項目依當日匯率換算為功能性貨幣，因而發生之兌換差額認列為損益；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。除非貨幣性之透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產權益工具及現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中屬有效避險部分，所產生之外幣兌換差額認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

(四)金融資產

本公司依經金管會認可之國際財務報導準則第9號「金融工具」規定，將所持有之金融資產投資分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產等類別。

本公司對金融資產交易係採交易日會計。於原始認列時，以公允價值衡量，非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產，以加計直接可歸屬於取得該金融資產之交易成本衡量，後續則以公允價值或採有效利息法按攤銷後成本衡量。本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將該項金融資產除列。

本公司所持有之金融工具，在原始認列後，依本公司持有之目的，分為下列各類：

1.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

財務報表附註

108年12月31日

(1) 係指符合下列條件之一之金融資產：

A. 指非屬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。

B. 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。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產，於原始認列時及後續衡量時，按公允價值衡量，其相關利益或損失應認列於損益。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

(1) 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：

A. 本公司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。

B. 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。

(2) 原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非供交易目的之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產於原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得金融資產之交易成本衡量，後續衡量亦按公允價值衡量：

A. 屬債務工具：於除列或重分類前，除減損利益或損失與外幣兌換利益或損失外，其利益或損失應認列於其他綜合損益中。當該債務工具除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失應自權益重分類至損益。若將該債務工具重分類出來，應依國際財務報導準則第9號規定處理先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失。另該債務工具以有效利息法所計算之利息應認列於損益中。

B. 屬權益工具：其後續公允價值變動列報於其他綜合損益中，且應包含相關外幣兌換組成部分，該列報於其他綜合損益中之金額後續不得移轉至損益，惟可於權益內移轉累積利益或損失。該權益工具之股利應認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

3. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：

(1) 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：

A. 係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。

B. 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。

(2) 原始認列時，按公允價值加計直接可歸屬於取得之交易成本衡量；後續採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入、外幣兌換利益或損失及減損損失認列於損益。除列時，將累積之利益或損失列入損益。

(五) 衍生金融工具

衍生金融工具係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。衍生金融工具除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生金融工具涵蓋創造市場、服務客戶所需及自營等目的及相關之套利活動。

交易目的之衍生金融工具按公允價值評價，因而產生之相關淨變動，列為損益。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

108年12月31日

(六)避險會計

本公司持有之金融工具符合適用避險會計之所有條件時，按下列各種類型之避險會計處理：

1.公允價值避險

- (1) 避險工具以公允價值再衡量，或依經金管會認可之國際會計準則第 21 號規定衡量外幣部位帳面金額因匯率變動所產生之利益或損失，立即認列為損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，應調整被避險項目之帳面金額並立即認列為損益。
- (2) 當避險不再符合避險會計之條件時，採有效利息法之被避險金融工具，其帳面金額之調整數，攤銷為損益。被避險權益工具帳面金額之調整數，則於處分時轉列為損益。

2.現金流量避險

- (1) 避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分認列為損益。
- (2) 預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列其他綜合損益之相關利益或損失，於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為損益。
- (3) 避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為損益。

3.本公司依照國際財務報導準則第 9 號「金融工具」7.2.21 之規定，選擇繼續適用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」關於避險之規定。

(七)附條件之票券及債券交易

本公司從事票、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「附買回票券及債券負債」；從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回票券及債券投資」。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。

(八)不動產、廠房及設備

不動產、廠房及設備係以取得成本為原始認列時之衡量基礎，包括購買價格、為使有關資產達到能以管理階層所預期方式運作之必要狀態與地點之任何直接成本及拆卸、移除該項目及復原其所在地點之原始估計成本。

投入使用後發生之支出，例如修理及維護費用，於發生時列為當期費用；倘能清楚證明該等支出可讓使用該項資產在日後預期帶來經濟效益增加，且該項目的成本能可靠衡量，則將有關支出于資本化。該等被重置部分之帳面金額則予以除列。

不動產、廠房及設備之續後評價採成本模式，以成本減除累計折舊與累計減損後之金額列帳。折舊係以成本減除估計殘值後之餘額依估計耐用年限按平均法（直線法）計提。

不動產、廠房及設備於取得或後續已使用之一段期間後，所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為不動產、廠房及設備之成本及負債。不動產、廠房及設備項目每一部分之成本相對於該項目之總成本若屬重大，則該部分單獨提列折舊。

本公司於每一報導期間結束日評估不動產及設備之折舊方法、耐用年限及殘值。折舊方法、耐用年限

臺銀綜合證券股份有限公司
財務報表附註
108年12月31日

及殘值之變動，均視為會計估計變動。

不動產、廠房及設備於處分或預期其使用或處分均不會於未來產生經濟效益時除列。因除列而產生之利益或損失，於該項目除列時列為損益。

(九)租賃（108年1月1日起開始適用）

1.租賃之判斷：

本公司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使用控制權一段時間以換得對價，則合約係屬（或包含）租賃。本公司評估同時符合以下項目係屬租賃：

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產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。
- (2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產幾乎所有經濟效益之權利。
- (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產使用之權利。
 - A.客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產使用方式及使用目的之權利。
 - B.有關該資產之使用方式及使用目的攸關決策係預先決定，且符合以下項目之一者：
 - (A)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。
 - (B)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，則使用本公司之增額借款利率。一般而言，本公司係採用增額借款利率為折現率。

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)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量。
- (3)預期支付殘值保證金額。
- (4)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)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動。
- (2)預期支付之殘值保證金額有變動。
- (3)標的資產購買選擇權之評估有變動。
- (4)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。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

108年12月31日

(5)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及購買、延長或終止選擇權評估變動而再衡量時，應相對調整使用權資產帳面金額，並於使用權資產帳面金額減至零時，將剩餘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。

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。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，本公司選擇結合非租賃組成部分及租賃組成部分，並將其作為單一租賃組成部分。

(十)租賃（107年以前適用）

1.營業租賃之租金收入按直線基礎於租賃期間認列為收入。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用，為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租賃收入之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

2.營業租賃之租金給付（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，由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以平均法認列為租金支出之減少。或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

(十一)無形資產

本公司以無形資產列帳者為「電腦軟體」，係各單位外購或委託外界設計開發之電腦軟體，其支出超過1萬元及使用年限在2年以上者，自購入起分5年採平均法攤銷。每一財務報導年度結束日時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法。攤銷方法、殘值及耐用年限之變動，均視為估計變動。

(十二)金融資產減損

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12個月(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)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。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。

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及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之預期信用損失認列備抵損失。

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

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

108年12月31日

值衡量債務工具投資之備抵損失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認列於損益中。

當本公司對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，直接減少其金融資產總帳面金額。此情形通常係指本公司判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合回收逾期金額之程序。

(十三)非金融資產減損

本公司於每一財務報導期間結束日評估適用國際會計準則第 36 號之資產是否有減損跡象。如有減損跡象，則估計該資產可回收金額，可回收金額為該資產或現金產出單位之公允價值減出售成本與使用價值孰高者。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，並於當期認列減損損失。

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。

(十四)金融負債

1.透過損益按公允價值衡量之金融負債

(1) 指具下列條件之一者：

A. 持有供交易金融負債：

(A) 其發生主要目的為近期內再買回。

(B) 於原始認列時即屬合併管理之一組可辨認金融工具投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合為短期獲利之操作模式。

(C) 除財務保證合約或被指定且為有效避險工具外之衍生金融負債。

B. 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融負債應按公允價值衡量。但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

2.其他金融負債

(1) 若非屬透過損益按公允價值衡量者，應按公允價值加計直接可歸屬於發行公司債之交易成本衡量。

(2) 於原始認列後，若非屬透過損益按公允價值衡量者，採用有效利息法按攤銷後成本衡量。除列及透過攤銷程序時，將其利益或損失認列於損益中。

(十五)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之年度內認列。

2.退休金

本公司編制內職員之退休、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，有關職員退休金之給與，係依第 41 條之 1 規定，於指定適用勞基法(86 年 5 月 1 日)前

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

108年12月31日

之工作年資，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資4%~8.5%之公提儲金(確定提撥)，適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；另由資方按薪資總額之3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。

另工員退休金之給與，適用勞基法(86年5月1日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付工員退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，採用新制者，自94年7月1日起，每月提撥6%入「個人退休金專戶」。

依104年5月29日公教保險法(公保法)修正規定，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16條及第18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17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。

就確定提撥計畫而言，本公司依「勞工退休金條例」提撥後，即不負有再支付之義務。

就確定福利計畫而言，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；確定福利計畫之再衡量數係於發生時全數認列於其他綜合損益，並轉列保留盈餘。

3.員工優惠存款

本公司提供97年1月1日以前原任職臺灣銀行之員工優惠存款，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。

本公司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異，帳列「優存超額利息」項下；本公司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，依證券商財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第10110000850號令辦理；當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

4.其他退休員工福利

包含三節照護金，並依國際會計準則第19號「員工福利」規定處理。

(十六)收入認列

收入係於未來經濟效益很有可能流入，且該效益能可靠衡量時認列。與該收入之賺得直接關聯之成本或費用亦同時認列，以符合成本與收入配合原則。

金融工具除分類為透過損益按公允價值衡量者外，其所產生之利息收入及利息費用係採有效利率法

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

108年12月31日

認列。

手續費、服務及佣金收入採應計基礎估列，惟如對所收取之費用負有提供未來服務之義務時，該收入應予遞延至服務提供時。

股利收入於收款權利確立時認列。

(十七)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限2年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足2年或使用年限雖達2年，而支出金額不超過新台幣1萬元者，其支出列費用支出。

(十八)所得稅

所得稅費用係指包含於損益中之當期所得稅及遞延所得稅之合計數。遞延所得稅係採資產負債表負債法，以資產或負債之課稅基礎與其於資產負債表帳面金額間之差異衡量，將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債；可減除暫時性差異、未使用課稅損失或所得稅抵減於未來很有可能課稅所得足以抵減範圍內，將所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產。衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償當期之稅率為準，且該稅率係依據報導期間結束日已立法或已實質性立法之稅率為基礎。

本公司於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很有可能足夠的課稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部分，減少遞延所得稅資產之帳面金額。相反地，若經評估未來課稅所得足以回收遞延所得稅資產，於可回收之範圍內認列原先未認列之遞延所得稅資產。

本公司繳納營利事業所得稅係以國內外盈餘按所得稅法規定之稅率計算，與依所得基本稅額條例計算之基本所得稅額採孰高。

本公司依金融控股公司法第49條規定，自98年度起營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以臺灣金融控股股份有限公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報；採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍按個別申報之狀況依所得稅法、所得基本稅額條例及經金管會認可之國際會計準則第12號「所得稅」等相關規定處理。

(十九)或有資產與或有負債

依本公司會計制度，期收（付）款項及信託代理與保證資產（負債）均為備忘科目，不表達於資產負債表內。

三、重大會計判斷及估計不確定性之主要來源

本公司依金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其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，導致實際結果可能與估計存有差異。

(一)金融工具之公允價值及減損

1.公允價值

本公司持有若干非活絡市場或無報價之金融工具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工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具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；另公允價值亦反映對信用風險（自身與交易對手之風險）之考量。

2.減損

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

108年12月31日

本公司對於需進行減損評估之金融資產(含表外之保證責任及融資承諾)，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加，決定係按 12 個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，本公司考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(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，分別估計 12 個月及存續期間預期信用損失。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等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(二) 退職後福利

退職福利義務之現值係以人口統計及財務等數種假設(包括金管會規定優惠存款適用之相關假設，如折現率至少為 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後福利義務之帳面金額。

決定確定福利成本之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當之折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須參考報導期間結束日高品質公司債或政府公債之市場殖利率，該公司債或政府公債之貨幣及期間與退職後福利義務之貨幣及估計期間一致。

其他退職後福利義務重大假設部分係根據報導期間結束日市場對清償義務期間各項預期及最佳估計。

四、與關係機構或關係個人之重大交易事項

(一) 本公司依照國際會計準則第 24 號「關係人揭露」之定義，關係人係指與本公司有關係之個人或個體：

1. 個人若有下列情況之一，則該個人或該個人之近親與本公司有關係：

- (1) 對本公司具控制或聯合控制。
- (2) 對本公司具重大影響。
- (3) 為本公司主要管理階層之成員。

2. 個體若符合下列情況之一，則與本公司有關係：

- (1) 該個體與本公司為同一集團之成員(意指母公司、子公司或兄弟公司間彼此具有關係)。
- (2) 一個體為另一個體之關聯企業或合資(或為某集團中某成員之關聯企業或合資，而另一個體亦為該集團之成員)。
- (3) 兩個體均為相同第三方之合資。
- (4) 一個體為第三方之合資且另一個體為該第三方關聯企業。
- (5) 該個體為本公司或本公司有關係個體員工福利所設之退職後福利計劃。若本公司本身即為前述計劃，則主辦雇主亦與本公司有關係。
- (6) 該個體受(一)1.所列舉之個人控制或聯合控制。
- (7) 於(一)1.(1)所列之個人對本公司具有重大影響或為本公司主要管理階層。

(二) 以下個人或個體為本公司之關係人：

1. 臺灣金融控股股份有限公司(本公司之母公司)
2. 臺灣銀行股份有限公司(與本公司同為臺灣金控百分之百持有之子公司)
3. 臺銀人壽保險股份有限公司(與本公司同為臺灣金控百分之百持有之子公司)
4. 臺銀綜合保險經紀人股份有限公司(臺灣銀行百分之百持有之子公司)
5. 華南金融控股股份有限公司及其子公司(臺灣銀行及臺銀人壽採用權益法之被投資公司)。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

108年12月31日

6.其他關係人(係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等)。

(三)本公司與關係機構或關係個人之交易類型主要係銀行存款、應收帳款、預付款項、存出保證金、短期借款、應付帳款、存入保證金等，業依國際會計準則第 24 號「關係人揭露」規定揭露於本公司財務報告。

丁、決算明細表

壹、損益明細表

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數			科 目 及 營 運 項 目 名 稱	營 運 單 位	本 年 度 決 算 數		
營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值			營 運 量 (千 元)	平 均 利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值
		677,293,012.00	金 融 保 險 收 入			705,580,409.00	
		166,020,275.00	利 息 收 入			139,301,926.00	
3,341,928	4.39%	146,626,632.00	證 券 融 資 息	2,714,162	4.35%	118,104,151.00	
1,698,294	0.69%	11,711,903.00	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 息	1,677,944	0.69%	11,645,063.00	
		3,692,419.00	按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 息			3,352,663.00	
890,310	0.42%	3,701,435.00	附 賣 回 交 易 息	960,780	0.56%	5,428,250.00	
		2,158.00	轉 融 通 息			4,586.00	
		285,728.00	借 貸 款 項 息			767,213.00	
		284,723.00	手 續 費 收 入			163,877.00	
		496,400,378.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入			445,515,019.00	
			出 售 證 券 利 益			49,108,115.00	
		13,997,488.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益			65,921,882.00	
		30,957.00	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 已 實 現 利 益			5,294,010.00	
		559,191.00	預 期 信 用 減 損 利 益			275,580.00	
		677,293,012.00	合 計			705,580,409.00	

股份有限公司

收入明細表

108 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減					
營 運 量 (千 元)	平均利 (費)率	新 臺 幣 營 運 值	營 運 量 (千 元)	%	平均利 (費)率	%	營 運 值	%
		729,694,000.00					-24,113,591.00	3.30
		166,210,000.00					-26,908,074.00	16.19
3,150,000	4.50%	141,750,000.00	-435,838	13.84	-0.15%	3.33	-23,645,849.00	16.68
2,200,000	0.84%	18,550,000.00	-522,056	23.73	-0.15%	17.86	-6,904,937.00	37.22
100,000	4.05%	4,050,000.00	-100,000				-697,337.00	
230,000	0.81%	1,860,000.00	730,780	317.73	-0.25%	30.86	3,568,250.00	191.84
							4,586.00	
							767,213.00	
		500,000.00					-336,123.00	67.22
		440,112,000.00					5,403,019.00	1.23
		80,100,000.00					-30,991,885.00	38.69
		42,772,000.00					23,149,882.00	54.12
							5,294,010.00	
							275,580.00	
		729,694,000.00					-24,113,591.00	3.30

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目 名 稱	本年度決算數	本年度預算數	本年度決算數與 預算數比較增減	
				金 額	%
21,396,701.00	營 業 外 收 入	33,835,244.00	11,600,000.00	22,235,244.00	191.68
21,396,701.00	其 他 營 業 外 收 入	33,835,244.00	11,600,000.00	22,235,244.00	191.68
	賠 償 收 入	707,260.00		707,260.00	
1,553,755.00	利 息 收 入	1,571,300.00	731,000.00	840,300.00	114.95
9,536,034.00	租 賃 收 入	9,914,580.00	9,139,000.00	775,580.00	8.49
10,306,912.00	什 項 收 入	21,642,104.00	1,730,000.00	19,912,104.00	1,150.99
21,396,701.00	合 計	33,835,244.00	11,600,000.00	22,235,244.00	191.68

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險 成 本
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
234,132,591.00	金 融 保 險 成 本	214,868,080.00		214,868,080.00
10,580,006.00	利 息 費 用	14,256,994.00		14,256,994.00
10,580,006.00	租 金 與 利 息	14,256,994.00		14,256,994.00
10,580,006.00	利 息	14,256,994.00		14,256,994.00
3,320,421.00	手 續 費 用	1,754,055.00		1,754,055.00
3,320,421.00	服 務 費 用	1,754,055.00		1,754,055.00
3,320,421.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	1,754,055.00		1,754,055.00
199,222,410.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	188,850,826.00		188,850,826.00
185,213,413.00	服 務 費 用	174,026,712.00		174,026,712.00
21,071,124.00	郵 電 費	22,574,169.00		22,574,169.00
3,188,526.00	修 理 保 養 與 保 固 費	2,607,913.00		2,607,913.00
153,649,461.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	140,509,690.00		140,509,690.00
7,304,302.00	專 業 服 務 費	8,334,940.00		8,334,940.00
10,185,648.00	租 金 與 利 息	15,000.00		15,000.00
10,185,648.00	房 租	15,000.00		15,000.00
3,653,086.00	折 舊 及 攤 銷	14,750,820.00		14,750,820.00

股份有限公司

明細表

108年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
217,349,000.00		217,349,000.00	-2,480,920.00	1.14		-2,480,920.00
19,518,000.00		19,518,000.00	-5,261,006.00	26.95		-5,261,006.00
19,518,000.00		19,518,000.00	-5,261,006.00	26.95		-5,261,006.00
19,518,000.00		19,518,000.00	-5,261,006.00	26.95		-5,261,006.00
3,023,000.00		3,023,000.00	-1,268,945.00	41.98		-1,268,945.00
3,023,000.00		3,023,000.00	-1,268,945.00	41.98		-1,268,945.00
3,023,000.00		3,023,000.00	-1,268,945.00	41.98		-1,268,945.00
186,651,000.00		186,651,000.00	2,199,826.00	1.18		2,199,826.00
169,345,000.00		169,345,000.00	4,681,712.00	2.76		4,681,712.00
31,000,000.00		31,000,000.00	-8,425,831.00	27.18		-8,425,831.00
3,732,000.00		3,732,000.00	-1,124,087.00	30.12		-1,124,087.00
131,820,000.00		131,820,000.00	8,689,690.00	6.59		8,689,690.00
2,793,000.00		2,793,000.00	5,541,940.00	198.42		5,541,940.00
			15,000.00			15,000.00
			15,000.00			15,000.00
17,049,000.00		17,049,000.00	-2,298,180.00	13.48		-2,298,180.00

臺 銀 綜 合 證 券
金 融 保 險 成 本
中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
2,072,319.00	機 械 及 設 備 折 舊	2,803,803.00		2,803,803.00
	使用權資產及租賃權益改良折舊	10,069,383.00		10,069,383.00
1,580,767.00	攤 銷	1,877,634.00		1,877,634.00
31,665.00	稅 捐 與 規 費	33,915.00		33,915.00
31,665.00	規 費	33,915.00		33,915.00
138,598.00	損 失 與 賠 償 給 付	24,379.00		24,379.00
138,598.00	各 項 損 失	24,379.00		24,379.00
7,615,174.00	證 券 自 營 費 用	6,252,562.00		6,252,562.00
5,680,440.00	服 務 費 用	4,020,582.00		4,020,582.00
1,839,552.00	郵 電 費	1,713,811.00		1,713,811.00
136,173.00	修 理 保 養 與 保 固 費	119,160.00		119,160.00
2,357,248.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	1,185,557.00		1,185,557.00
1,347,467.00	專 業 服 務 費	1,002,054.00		1,002,054.00
1,934,734.00	折 舊 及 攤 銷	2,231,980.00		2,231,980.00
296,083.00	機 械 及 設 備 折 舊	264,499.00		264,499.00
1,638,651.00	攤 銷	1,967,481.00		1,967,481.00

股份有限公司

明細表

108年度

單位：新臺幣元

本年度預算數			本年度決算數與預算數比較增減			
合計	固定	變動	合計		固定	變動
			金額	%		
5,510,000.00		5,510,000.00	-2,706,197.00	49.11		-2,706,197.00
9,994,000.00		9,994,000.00	75,383.00	0.75		75,383.00
1,545,000.00		1,545,000.00	332,634.00	21.53		332,634.00
132,000.00		132,000.00	-98,085.00	74.31		-98,085.00
132,000.00		132,000.00	-98,085.00	74.31		-98,085.00
125,000.00		125,000.00	-100,621.00	80.50		-100,621.00
125,000.00		125,000.00	-100,621.00	80.50		-100,621.00
8,157,000.00		8,157,000.00	-1,904,438.00	23.35		-1,904,438.00
6,318,000.00		6,318,000.00	-2,297,418.00	36.36		-2,297,418.00
3,738,000.00		3,738,000.00	-2,024,189.00	54.15		-2,024,189.00
21,000.00		21,000.00	98,160.00	467.43		98,160.00
1,689,000.00		1,689,000.00	-503,443.00	29.81		-503,443.00
870,000.00		870,000.00	132,054.00	15.18		132,054.00
1,839,000.00		1,839,000.00	392,980.00	21.37		392,980.00
379,000.00		379,000.00	-114,501.00	30.21		-114,501.00
1,460,000.00		1,460,000.00	507,481.00	34.76		507,481.00

臺銀綜合證券
金融保險成本
中華民國

上年度決算數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
1,183,402.00	各 項 提 存	319,994.00		319,994.00
1,183,402.00	損 失 與 賠 償 給 付	319,994.00		319,994.00
1,183,402.00	提 存	319,994.00		319,994.00
9,868,343.00	出 售 證 券 損 失			
9,868,343.00	損 失 與 賠 償 給 付			
9,868,343.00	各 項 損 失			
806,632.00	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失			
806,632.00	損 失 與 賠 償 給 付			
806,632.00	各 項 損 失			
1,536,203.00	外 幣 兌 換 損 失	3,002,749.00		3,002,749.00
1,536,203.00	損 失 與 賠 償 給 付	3,002,749.00		3,002,749.00
1,536,203.00	各 項 損 失	3,002,749.00		3,002,749.00
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損失	430,900.00		430,900.00
	損 失 與 賠 償 給 付	430,900.00		430,900.00
	各 項 損 失	430,900.00		430,900.00
234,132,591.00	合 計	214,868,080.00		214,868,080.00

股份有限公司

明細表

108年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
			319,994.00			319,994.00
			319,994.00			319,994.00
			319,994.00			319,994.00
			3,002,749.00			3,002,749.00
			3,002,749.00			3,002,749.00
			3,002,749.00			3,002,749.00
			430,900.00			430,900.00
			430,900.00			430,900.00
			430,900.00			430,900.00
217,349,000.00		217,349,000.00	-2,480,920.00	1.14		-2,480,920.00

臺銀綜合證券
業務費用
中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
123,736,782.00	用人費用	127,602,993.00	112,447,865.00	15,155,128.00
69,609,020.00	正式員額薪資	70,780,237.00	70,780,237.00	
4,043,566.00	超時工作報酬	3,853,343.00	3,853,343.00	
25,527,977.00	獎金	25,944,804.00	11,793,093.00	14,151,711.00
17,335,293.00	退休及卹償金	19,979,354.00	19,979,354.00	
7,220,926.00	福利費	7,045,255.00	6,041,838.00	1,003,417.00
34,028,292.00	服務費用	36,382,373.00	8,175,885.00	28,206,488.00
2,598,287.00	水電費	2,562,564.00		2,562,564.00
5,519,660.00	郵電費	5,239,656.00		5,239,656.00
313,305.00	旅運費	302,722.00	302,722.00	
10,215,174.00	印刷裝訂與廣告費	10,775,464.00		10,775,464.00
3,760,852.00	修理保養與保固費	5,181,374.00	5,181,374.00	
179,950.00	保險費	81,789.00	81,789.00	
1,518,441.00	棧儲、包裝、代理及加工費	2,610,000.00	2,610,000.00	
5,690,905.00	專業服務費	5,744,389.00		5,744,389.00
4,231,718.00	公共關係費	3,884,415.00		3,884,415.00
2,478,841.00	材料及用品費	2,088,157.00	2,088,157.00	
465,132.00	使用材料費	242,912.00	242,912.00	
2,013,709.00	用品消耗	1,845,245.00	1,845,245.00	
20,686,249.00	租金與利息	19,713,063.00	14,400.00	19,698,663.00
630,552.00	房租			

股份有限公司

明 細 表

108 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
131,235,000.00	122,099,000.00	9,136,000.00	-3,632,007.00	2.77	-9,651,135.00	6,019,128.00
81,802,000.00	81,802,000.00		-11,021,763.00	13.47	-11,021,763.00	
6,478,000.00	6,478,000.00		-2,624,657.00	40.52	-2,624,657.00	
21,483,000.00	13,426,000.00	8,057,000.00	4,461,804.00	20.77	-1,632,907.00	6,094,711.00
13,468,000.00	13,468,000.00		6,511,354.00	48.35	6,511,354.00	
8,004,000.00	6,925,000.00	1,079,000.00	-958,745.00	11.98	-883,162.00	-75,583.00
38,209,000.00	9,696,000.00	28,513,000.00	-1,826,627.00	4.78	-1,520,115.00	-306,512.00
2,220,000.00		2,220,000.00	342,564.00	15.43		342,564.00
3,193,000.00		3,193,000.00	2,046,656.00	64.10		2,046,656.00
555,000.00	555,000.00		-252,278.00	45.46	-252,278.00	
12,538,000.00		12,538,000.00	-1,762,536.00	14.06		-1,762,536.00
7,780,000.00	7,780,000.00		-2,598,626.00	33.40	-2,598,626.00	
351,000.00	351,000.00		-269,211.00	76.70	-269,211.00	
1,010,000.00	1,010,000.00		1,600,000.00	158.42	1,600,000.00	
6,062,000.00		6,062,000.00	-317,611.00	5.24		-317,611.00
4,500,000.00		4,500,000.00	-615,585.00	13.68		-615,585.00
3,351,000.00	3,351,000.00		-1,262,843.00	37.69	-1,262,843.00	
742,000.00	742,000.00		-499,088.00	67.26	-499,088.00	
2,609,000.00	2,609,000.00		-763,755.00	29.27	-763,755.00	
19,218,000.00	22,000.00	19,196,000.00	495,063.00	2.58	-7,600.00	502,663.00

臺銀綜合證券
業務費用
中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
20,043,697.00	機器租金	19,698,663.00		19,698,663.00
12,000.00	什項設備租金	14,400.00	14,400.00	
5,130,409.00	折舊及攤銷	7,240,867.00	7,240,867.00	
1,826,933.00	房屋折舊	1,826,935.00	1,826,935.00	
1,120,271.00	機械及設備折舊	1,328,030.00	1,328,030.00	
536,973.00	交通及運輸設備折舊	482,946.00	482,946.00	
526,402.00	什項設備折舊	460,957.00	460,957.00	
456,158.00	使用權資產及租賃權益改良折舊	2,124,240.00	2,124,240.00	
663,672.00	攤銷	1,017,759.00	1,017,759.00	
15,790,614.00	稅捐與規費	14,237,663.00	1,991,348.00	12,246,315.00
1,190,645.00	土地稅	1,190,645.00	1,190,645.00	
655,209.00	房屋稅	758,553.00	758,553.00	
13,540,672.00	消費與行為稅	12,018,204.00	25,470.00	11,992,734.00
404,088.00	規費	270,261.00	16,680.00	253,581.00
469,329.00	會費、捐助與分攤	454,506.00	454,506.00	
123,911.00	會費	40,427.00	40,427.00	
345,418.00	分攤	414,079.00	414,079.00	
202,320,516.00	合計	207,719,622.00	132,413,028.00	75,306,594.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

公共關係費3,884,415.00元，廣告費5,923,517.00元，業務宣導費3,730,518.00元，服裝229,080.00元，傷病醫藥費192,500.00元及體育活動費50,541.00元。

股份有限公司
明 細 表

108 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
19,196,000.00		19,196,000.00	502,663.00	2.62		502,663.00
22,000.00	22,000.00		-7,600.00	34.55	-7,600.00	
9,315,000.00	9,315,000.00		-2,074,133.00	22.27	-2,074,133.00	
2,449,000.00	2,449,000.00		-622,065.00	25.40	-622,065.00	
2,168,000.00	2,168,000.00		-839,970.00	38.74	-839,970.00	
841,000.00	841,000.00		-358,054.00	42.57	-358,054.00	
1,143,000.00	1,143,000.00		-682,043.00	59.67	-682,043.00	
2,392,000.00	2,392,000.00		-267,760.00	11.19	-267,760.00	
322,000.00	322,000.00		695,759.00	216.07	695,759.00	
13,998,000.00	1,880,000.00	12,118,000.00	239,663.00	1.71	111,348.00	128,315.00
1,243,000.00	1,243,000.00		-52,355.00	4.21	-52,355.00	
594,000.00	594,000.00		164,553.00	27.70	164,553.00	
11,938,000.00	26,000.00	11,912,000.00	80,204.00	0.67	-530.00	80,734.00
223,000.00	17,000.00	206,000.00	47,261.00	21.19	-320.00	47,581.00
406,000.00	406,000.00		48,506.00	11.95	48,506.00	
131,000.00	131,000.00		-90,573.00	69.14	-90,573.00	
275,000.00	275,000.00		139,079.00	50.57	139,079.00	
215,732,000.00	146,769,000.00	68,963,000.00	-8,012,378.00	3.71	-14,355,972.00	6,343,594.00

臺銀綜合證券
管 理 費 用

中 華 民 國

上 年 度 決 算 數	科 目 名 稱	本 年 度 決 算 數		
		合 計	固 定	變 動
61,464,702.00	用 人 費 用	65,959,612.00	57,650,294.00	8,309,318.00
39,281,151.00	正 式 員 額 薪 資	42,772,993.00	42,772,993.00	
648,570.00	臨 時 人 員 薪 資	648,570.00	648,570.00	
3,849,056.00	超 時 工 作 報 酬	3,692,735.00	3,692,735.00	
110,419.00	津 貼	95,327.00	95,327.00	
14,108,737.00	獎 金	15,238,750.00	6,929,432.00	8,309,318.00
568,517.00	退 休 及 卹 償 金	390,852.00	390,852.00	
2,898,252.00	福 利 費	3,120,385.00	3,120,385.00	
5,399,370.00	服 務 費 用	4,366,548.00	3,351,202.00	1,015,346.00
624,887.00	水 電 費	579,744.00		579,744.00
498,973.00	郵 電 費	397,317.00		397,317.00
144,131.00	旅 運 費	198,034.00	198,034.00	
45,144.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	38,285.00		38,285.00
794,208.00	修 理 保 養 與 保 固 費	519,714.00	519,714.00	
796,101.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	417,493.00	417,493.00	
2,495,926.00	專 業 服 務 費	2,215,961.00	2,215,961.00	

股份有限公司
明細表

108 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
67,908,000.00	63,768,000.00	4,140,000.00	-1,948,388.00	2.87	-6,117,706.00	4,169,318.00
44,050,000.00	44,050,000.00		-1,277,007.00	2.90	-1,277,007.00	
649,000.00	649,000.00		-430.00	0.07	-430.00	
3,686,000.00	3,686,000.00		6,735.00	0.18	6,735.00	
120,000.00	120,000.00		-24,673.00	20.56	-24,673.00	
11,041,000.00	6,901,000.00	4,140,000.00	4,197,750.00	38.02	28,432.00	4,169,318.00
4,918,000.00	4,918,000.00		-4,527,148.00	92.05	-4,527,148.00	
3,444,000.00	3,444,000.00		-323,615.00	9.40	-323,615.00	
6,500,000.00	3,614,000.00	2,886,000.00	-2,133,452.00	32.82	-262,798.00	-1,870,654.00
1,015,000.00		1,015,000.00	-435,256.00	42.88		-435,256.00
1,281,000.00		1,281,000.00	-883,683.00	68.98		-883,683.00
327,000.00	327,000.00		-128,966.00	39.44	-128,966.00	
590,000.00		590,000.00	-551,715.00	93.51		-551,715.00
668,000.00	668,000.00		-148,286.00	22.20	-148,286.00	
1,386,000.00	1,386,000.00		-968,507.00	69.88	-968,507.00	
1,233,000.00	1,233,000.00		982,961.00	79.72	982,961.00	

臺銀綜合證券

管理費用

中華民國

上 年 度 決 算 數	科 目	本 年 度 決 算 數		
	名 稱	合 計	固 定	變 動
517,156.00	材 料 及 用 品 費	354,557.00	354,557.00	
114,170.00	使 用 材 料 費	780.00	780.00	
402,986.00	用 品 消 耗	353,777.00	353,777.00	
1,900.00	租 金 與 利 息	1,900.00	1,900.00	
1,900.00	什 項 設 備 租 金	1,900.00	1,900.00	
2,717,115.00	折 舊 及 攤 銷	2,749,355.00	2,749,355.00	
1,065,006.00	房 屋 折 舊	1,065,006.00	1,065,006.00	
345,817.00	機 械 及 設 備 折 舊	406,251.00	406,251.00	
21,624.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	34,258.00	34,258.00	
333,427.00	什 項 設 備 折 舊	290,869.00	290,869.00	
951,241.00	攤 銷	952,971.00	952,971.00	
7,710.00	稅 捐 與 規 費	1,540.00	1,540.00	
7,710.00	規 費	1,540.00	1,540.00	
15,000.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	30,000.00	30,000.00	
15,000.00	會 費	30,000.00	30,000.00	
70,122,953.00	合 計	73,463,512.00	64,138,848.00	9,324,664.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

服裝124,500.00元，傷病醫藥費124,000.00元及體育活動費31,800.00元。

股份有限公司

明 細 表

108 年 度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,088,000.00	1,088,000.00		-733,443.00	67.41	-733,443.00	
333,000.00	333,000.00		-332,220.00	99.77	-332,220.00	
755,000.00	755,000.00		-401,223.00	53.14	-401,223.00	
40,000.00	40,000.00		-38,100.00	95.25	-38,100.00	
40,000.00	40,000.00		-38,100.00	95.25	-38,100.00	
3,071,000.00	3,071,000.00		-321,645.00	10.47	-321,645.00	
1,428,000.00	1,428,000.00		-362,994.00	25.42	-362,994.00	
517,000.00	517,000.00		-110,749.00	21.42	-110,749.00	
127,000.00	127,000.00		-92,742.00	73.03	-92,742.00	
327,000.00	327,000.00		-36,131.00	11.05	-36,131.00	
672,000.00	672,000.00		280,971.00	41.81	280,971.00	
			1,540.00		1,540.00	
			1,540.00		1,540.00	
150,000.00	150,000.00		-120,000.00	80.00	-120,000.00	
150,000.00	150,000.00		-120,000.00	80.00	-120,000.00	
78,757,000.00	71,731,000.00	7,026,000.00	-5,293,488.00	6.72	-7,592,152.00	2,298,664.00

臺銀綜合證券

其他營業

中華民國

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
40,731.00	研究發展費用	40,452.00	40,452.00	
19,231.00	用人費用			
19,231.00	獎金			
21,500.00	服務費用	36,000.00	36,000.00	
21,500.00	印刷裝訂與廣告費	36,000.00	36,000.00	
	專業服務費			
	材料及用品費	4,452.00	4,452.00	
	用品消耗	4,452.00	4,452.00	
1,663,160.00	員工訓練費用	1,393,694.00	1,393,694.00	
1,576,770.00	服務費用	1,282,673.00	1,282,673.00	
292,096.00	旅運費	304,089.00	304,089.00	
1,284,674.00	專業服務費	978,584.00	978,584.00	
73,390.00	材料及用品費	95,021.00	95,021.00	
73,390.00	用品消耗	95,021.00	95,021.00	
13,000.00	租金與利息	16,000.00	16,000.00	
13,000.00	什項設備租金	16,000.00	16,000.00	
1,703,891.00	合計	1,434,146.00	1,434,146.00	

註：表內管制性項目國外旅費本年度決算數為139,860.00元。

股份有限公司

費用明細表

108 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
50,000.00	50,000.00		-9,548.00	19.10	-9,548.00	
50,000.00	50,000.00		-14,000.00	28.00	-14,000.00	
25,000.00	25,000.00					
25,000.00	25,000.00		-25,000.00	100.00	-25,000.00	
			4,452.00		4,452.00	
			4,452.00		4,452.00	
3,606,000.00	3,606,000.00		-2,212,306.00	61.35	-2,212,306.00	
3,606,000.00	3,606,000.00		-2,323,327.00	64.43	-2,323,327.00	
517,000.00	517,000.00		-212,911.00	41.18	-212,911.00	
3,089,000.00	3,089,000.00		-2,110,416.00	68.32	-2,110,416.00	
			95,021.00		95,021.00	
			95,021.00		95,021.00	
			16,000.00		16,000.00	
			16,000.00		16,000.00	
3,656,000.00	3,656,000.00		-2,221,854.00	60.77	-2,221,854.00	

臺銀綜合證券
營業外費用
中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
7,038,744.00	財務成本	5,136,170.00		5,136,170.00
7,038,744.00	利息費用	5,136,170.00		5,136,170.00
7,038,744.00	租金與利息	5,136,170.00		5,136,170.00
7,038,744.00	利息	5,136,170.00		5,136,170.00
14,693,372.00	其他營業外費用	7,651,448.00	4,621,874.00	3,029,574.00
1,704,729.00	租賃費用	1,587,910.00	1,587,910.00	
9,000.00	服務費用	12,000.00	12,000.00	
9,000.00	棧儲、包裝、代理及加工費	12,000.00	12,000.00	
878,503.00	折舊及攤銷	878,501.00	878,501.00	
878,503.00	房屋折舊	878,501.00	878,501.00	
817,226.00	稅捐與規費	697,409.00	697,409.00	
426,656.00	土地稅	426,656.00	426,656.00	
390,570.00	房屋稅	270,753.00	270,753.00	
8,498,871.00	優存超額利息	3,029,574.00		3,029,574.00
8,498,871.00	租金與利息	3,029,574.00		3,029,574.00
8,498,871.00	利息	3,029,574.00		3,029,574.00
616,792.00	資產報廢損失	233,985.00	233,985.00	
616,792.00	損失與賠償給付	233,985.00	233,985.00	
616,792.00	各項損失	233,985.00	233,985.00	

股份有限公司

明 細 表

108 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
11,619,000.00		11,619,000.00	-6,482,830.00	55.80		-6,482,830.00
11,619,000.00		11,619,000.00	-6,482,830.00	55.80		-6,482,830.00
11,619,000.00		11,619,000.00	-6,482,830.00	55.80		-6,482,830.00
11,619,000.00		11,619,000.00	-6,482,830.00	55.80		-6,482,830.00
11,489,000.00	5,946,000.00	5,543,000.00	-3,837,552.00	33.40	-1,324,126.00	-2,513,426.00
2,101,000.00	2,101,000.00		-513,090.00	24.42	-513,090.00	
			12,000.00		12,000.00	
			12,000.00		12,000.00	
1,178,000.00	1,178,000.00		-299,499.00	25.42	-299,499.00	
1,178,000.00	1,178,000.00		-299,499.00	25.42	-299,499.00	
923,000.00	923,000.00		-225,591.00	24.44	-225,591.00	
446,000.00	446,000.00		-19,344.00	4.34	-19,344.00	
477,000.00	477,000.00		-206,247.00	43.24	-206,247.00	
5,543,000.00		5,543,000.00	-2,513,426.00	45.34		-2,513,426.00
5,543,000.00		5,543,000.00	-2,513,426.00	45.34		-2,513,426.00
5,543,000.00		5,543,000.00	-2,513,426.00	45.34		-2,513,426.00
334,000.00	334,000.00		-100,015.00	29.94	-100,015.00	
334,000.00	334,000.00		-100,015.00	29.94	-100,015.00	
334,000.00	334,000.00		-100,015.00	29.94	-100,015.00	

臺銀綜合證券
營業外費用
中華民國

上年度決算數	科目 名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
3,872,980.00	什項費用	2,799,979.00	2,799,979.00	
3,293,035.00	用人費用	2,663,176.00	2,663,176.00	
564,000.00	臨時人員薪資	590,400.00	590,400.00	
26,413.00	超時工作報酬	33,000.00	33,000.00	
35,678.00	退休及卹償金	36,000.00	36,000.00	
2,666,944.00	福利費	2,003,776.00	2,003,776.00	
179,663.00	服務費用			
178,173.00	郵電費			
1,490.00	旅運費			
265,162.00	會費、捐助與分攤			
265,162.00	捐助			
135,120.00	其他	136,803.00	136,803.00	
135,120.00	其他費用	136,803.00	136,803.00	
21,732,116.00	合計	12,787,618.00	4,621,874.00	8,165,744.00

股份有限公司

明 細 表

108 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
3,511,000.00	3,511,000.00		-711,021.00	20.25	-711,021.00	
3,091,000.00	3,091,000.00		-427,824.00	13.84	-427,824.00	
612,000.00	612,000.00		-21,600.00	3.53	-21,600.00	
32,000.00	32,000.00		1,000.00	3.13	1,000.00	
37,000.00	37,000.00		-1,000.00	2.70	-1,000.00	
2,410,000.00	2,410,000.00		-406,224.00	16.86	-406,224.00	
312,000.00	312,000.00		-312,000.00		-312,000.00	
312,000.00	312,000.00		-312,000.00		-312,000.00	
108,000.00	108,000.00		28,803.00	26.67	28,803.00	
108,000.00	108,000.00		28,803.00	26.67	28,803.00	
23,108,000.00	5,946,000.00	17,162,000.00	-10,320,382.00	44.66	-1,324,126.00	-8,996,256.00

貳、資金運用明細表

臺銀綜合證券股份有限公司

固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 108 年度

單位:新臺幣元

科目名稱	決算數	可用預算數					比較增減	本年度 本保 年留 度數
		以前 年保 留	前 年度 數	本 年 預 算	本 年 度 數	本 年 度 先 行 調 整 數		
不動產、廠房及設備								
房屋及建築								
房屋及建築								
未完工程								
機械及設備	11,201,853.00			10,884,000.00		706,000.00	11,590,000.00	-388,147.00
機械及設備	6,736,887.00							
訂購機件	4,464,966.00							
交通及運輸設備	290,245.00			1,611,000.00		-1,311,000.00	300,000.00	-9,755.00
交通及運輸設備	290,245.00							
訂購機件								
什項設備	1,889,443.00			1,395,000.00		605,000.00	2,000,000.00	-110,557.00
什項設備	440,443.00							
訂購機件	1,449,000.00							
租賃權益改良								
租賃權益改良								
未完工程								
使用權資產	42,524,189.00			42,744,000.00			42,744,000.00	-219,811.00
使用權資產	42,524,189.00							
合計	55,905,730.00			56,634,000.00			56,634,000.00	-728,270.00

臺銀綜合證券
固定資產建設改良擴充計
 中華民國

項 目 名 稱	全 部 計 畫			預 算				
	金 額	目 標 量	進 度 起 訖 年 月	可 用		預 算		合 計
				以 前 年 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 數	調 整 數	
一般建築及設備計畫					56,634,000.00			56,634,000.00
不動產、廠房及設備								
土地								
土地								
房屋及建築								
房屋及建築								
未完工程								
機械及設備					10,884,000.00		706,000.00	11,590,000.00
機械及設備								
訂購機件								
交通及運輸設備					1,611,000.00		-1,311,000.00	300,000.00
交通及運輸設備								
訂購機件								
什項設備					1,395,000.00		605,000.00	2,000,000.00
什項設備								
訂購機件								
租賃權益改良								
租賃權益改良								
未完工程								
使用權資產					42,744,000.00			42,744,000.00
使用權資產								
合 計					56,634,000.00			56,634,000.00

股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

108 年 度

單位：新臺幣元

數			算				未 達 成 或 超 過 預 算 之 原 因
截至本年度累計數		本 金	年 度 額	本年度金額 占可用預算 數%	截至本年 度累計數 金額	截至本年度 累計決算數占 累計預算數%	
占全部 計畫%	金額						
			55,905,730.00	98.71			
			11,201,853.00	96.65			
			6,736,887.00				
			4,464,966.00				
			290,245.00	96.75			
			290,245.00				
			1,889,443.00	94.47			
			440,443.00				
			1,449,000.00				
			42,524,189.00	99.49			
			42,524,189.00				
			55,905,730.00	98.71			

臺銀綜合證券股份有限公司
資產折舊明細表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備							投資性 不動產	其他	合 計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	使用權資產	租賃權益改良			
原 值		163,473,412.30	51,456,100.00	13,369,484.00	15,450,441.00		38,780,320.00			282,529,757.30
減：以前年度已提 折舊及減損數		88,909,641.00	34,103,632.00	10,871,261.00	11,616,324.00		32,530,010.00			178,030,868.00
上 年 度 期 末 帳 面 價 值		74,563,771.30	17,352,468.00	2,498,223.00	3,834,117.00		6,250,310.00			104,498,889.30
加：本年度新增 資產價值			6,736,887.00	290,245.00	440,443.00	42,524,189.00				49,991,764.00
減：本年度減少 資產價值			115,165.00	26,723.00	105,037.00					246,925.00
加 減：調 整 數			3,471,042.00		193,691.00					3,664,733.00
減：本年度提列 折 舊		3,770,442.00	4,802,583.00	517,204.00	751,826.00	10,631,055.00	1,562,568.00			22,035,678.00
本 年 度 期 末 帳 面 價 值		70,793,329.30	22,642,649.00	2,244,541.00	3,611,388.00	31,893,134.00	4,687,742.00			135,872,783.30
本 年 度 提 列 折 舊 數										
證券經紀及承銷費用			2,803,803.00			10,069,383.00				12,873,186.00
證券自營費用			264,499.00							264,499.00
業 務 費 用		1,826,935.00	1,328,030.00	482,946.00	460,957.00	561,672.00	1,562,568.00			6,223,108.00
管 理 費 用		1,065,006.00	406,251.00	34,258.00	290,869.00					1,796,384.00
租 賃 費 用		878,501.00								878,501.00
合 計		3,770,442.00	4,802,583.00	517,204.00	751,826.00	10,631,055.00	1,562,568.00			22,035,678.00

臺銀綜合證券股份有限公司
資產報廢明細表
中華民國 108 年度

單位:新臺幣元

科 目 名 稱	決 算 數					報廢損失 預算數	比較增減		
	帳 面 價 值				殘餘 價值 (5)		報廢損失 (6)=(4)-(5)	金額	%
	成本或 重估價值 (1)	已提折舊額 (2)	減 損 調整數 (3)	淨額 (4)=(1)- (2)-(3)					
不動產、廠房及設備	2,122,687.00	1,875,762.00		246,925.00	12,940.00	233,985.00	334,000.00	-100,015.00	29.94
機 械 及 設 備	614,949.00	499,784.00		115,165.00		115,165.00	179,000.00	-63,835.00	35.66
交 通 及 運 輸 設 備	309,207.00	282,484.00		26,723.00		26,723.00	102,000.00	-75,277.00	73.80
什 項 設 備	1,198,531.00	1,093,494.00		105,037.00	12,940.00	92,097.00	53,000.00	39,097.00	73.77
合 計	2,122,687.00	1,875,762.00		246,925.00	12,940.00	233,985.00	334,000.00	-100,015.00	29.94

臺 銀 綜 合 證 券
資 本 增 減 與
 中 華 民 國

項 目 名 稱	期 初 資 本 額 決 算 數		本 年 度		
	實 收 資 本	預 收 資 本	決 算 數		
			現 金	轉 帳	合 計
轉 機 投 關 資 資 事 業 本 本	3,000,000,000.00				
合 計	3,000,000,000.00				

股份有限公司

股額明細表

108 年度

單位:新臺幣元

增 減 數			期 末 資 本 額 決 算 數					
預 算 數			比 較 增 減	實 收 資 本				預 收 資 本
現 金	轉 帳	合 計		股 數	每 股 面 額(元)	金 額	%	
				300,000,000	10.00	3,000,000,000.00	100.00	
				300,000,000	10.00	3,000,000,000.00	100.00	

戊、決算參考表

臺銀綜合證券股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 108 年度

單位：人

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減		備 註
	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分							
業務部分	90		139		-49		
正式職員	90		139		-49		
臨時職員							
正式工員							
管理部分	51		25		26		
正式職員	45		18		27		
臨時職員							
正式工員	6		7		-1		
小計	141		164		-23		
正式職員	135		157		-22		
臨時職員							
正式工員	6		7		-1		
合 計	141		164		-23		

註：本公司108年度決算於用人費用科目外進用證券約僱人員67人，辦理開戶、下單等作業；另本年度預算預計於用人費用科目外進用證券約僱人員67人。

臺 銀 綜 合 證 券
用 人 費 用
中 華 民 國

項 目	決						
	名 稱	正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎 金	
績效 獎金						考核 獎金	其他 獎金
營業總支出部分	113,553,230.00	1,238,970.00	7,579,078.00	95,327.00	22,461,029.00	18,717,525.00	5,000.00
國內部分	113,553,230.00	1,238,970.00	7,579,078.00	95,327.00	22,461,029.00	18,717,525.00	5,000.00
業務費用	70,780,237.00		3,853,343.00		14,151,711.00	11,793,093.00	
國內部分	70,780,237.00		3,853,343.00		14,151,711.00	11,793,093.00	
管理費用	42,772,993.00	648,570.00	3,692,735.00	95,327.00	8,309,318.00	6,924,432.00	5,000.00
國內部分	42,772,993.00	648,570.00	3,692,735.00	95,327.00	8,309,318.00	6,924,432.00	5,000.00
其他營業費用							
國內部分							
其他營業外費用		590,400.00	33,000.00				
國內部分		590,400.00	33,000.00				
合 計	113,553,230.00	1,238,970.00	7,579,078.00	95,327.00	22,461,029.00	18,717,525.00	5,000.00

註：1.本公司於用人費用科目外進用臨時人員及勞務承攬人力，相關費用帳列科目說明如下：

(1) 臨時人力：進用證券約僱人員辦理開戶、下單等作業，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」計69,827,810元，預算數計66,668,000元。

(2) 勞務承攬：辦理外勤經紀交割作業及遞送、資訊報表資料發放作業，暨房舍環境清潔維護等，帳列「業務費用」項下「外包費」計2,610,000元，預算數計1,010,000元、「管理費用」項下「外包費」計417,493元，預算數計1,386,000元。

2.本公司依職工福利金條例及財政部102年5月24日台財人字第10208614791號函訂定所屬事業機構職工福利金之預算編列原則及實際提撥標準，按營業收入提撥千分之1.5，編列職工福利金預算數1,079,000元，預算提撥率0.15%，決算數計1,003,417元，決算提撥率0.15%。

3.本公司各項獎金之項目、依據、人數及金額說明如下：

(1) 績效獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額164人、1.2個月薪給總額編列預算數計12,197,000元，決算數依員工142人提列2.4個月薪給總額，計22,461,029元。

(2) 考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額164人、2個月薪給總額編列預算數計20,327,000元，決算數依員工142人提列2個月薪給總額，計18,717,525元。

(3) 其他獎金：依「獎章條例」及「公務人員須有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定辦理，決算數計5,000元。

股份有限公司

彙計表

108 年 度

單位:新臺幣元

算		數							提繳工 資墊償 費用	合 計
退休、卹償金		資遺費	福 利 費							
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病 醫藥費	提撥 福利金	體育 活動費	其他 福利費			
20,406,206.00			10,766,848.00	316,500.00	1,003,417.00	82,341.00	310.00		196,225,781.00	
20,406,206.00			10,766,848.00	316,500.00	1,003,417.00	82,341.00	310.00		196,225,781.00	
19,979,354.00			5,798,797.00	192,500.00	1,003,417.00	50,541.00			127,602,993.00	
19,979,354.00			5,798,797.00	192,500.00	1,003,417.00	50,541.00			127,602,993.00	
390,852.00			2,964,585.00	124,000.00		31,800.00			65,959,612.00	
390,852.00			2,964,585.00	124,000.00		31,800.00			65,959,612.00	
36,000.00			2,003,466.00				310.00		2,663,176.00	
36,000.00			2,003,466.00				310.00		2,663,176.00	
20,406,206.00			10,766,848.00	316,500.00	1,003,417.00	82,341.00	310.00		196,225,781.00	

臺銀綜合證券
用人費用
中華民國

科目	預						
	正式 員額 薪資	臨時 人員 薪資	超時 工作 報酬	津貼	獎 金		
					績效 獎金	考核 獎金	其他 獎金
名稱							
營業總支出部分	125,852,000.00	1,261,000.00	10,196,000.00	120,000.00	12,197,000.00	20,327,000.00	
國內部分	125,852,000.00	649,000.00	10,196,000.00	120,000.00	12,197,000.00	20,327,000.00	
業務費用	81,802,000.00		6,478,000.00		8,057,000.00	13,426,000.00	
國內部分	81,802,000.00		6,478,000.00		8,057,000.00	13,426,000.00	
管理費用	44,050,000.00	649,000.00	3,686,000.00	120,000.00	4,140,000.00	6,901,000.00	
國內部分	44,050,000.00	649,000.00	3,686,000.00	120,000.00	4,140,000.00	6,901,000.00	
其他營業費用							
國內部分							
其他營業外費用		612,000.00	32,000.00				
國內部分		612,000.00	32,000.00				
合 計	125,852,000.00	1,261,000.00	10,196,000.00	120,000.00	12,197,000.00	20,327,000.00	

股份有限公司

彙計表

108 年 度

單位:新臺幣元

算		數								
退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工 資墊償 費用	合 計	
退休金	卹償金		分擔保險費	傷病 醫藥費	提撥 福利金	體育 活動費	其他 福利費			
18,423,000.00			12,347,000.00	327,000.00	1,079,000.00	99,000.00	6,000.00		202,234,000.00	
18,423,000.00			12,347,000.00	327,000.00	1,079,000.00	99,000.00	6,000.00		201,622,000.00	
13,468,000.00			6,656,000.00	201,000.00	1,079,000.00	68,000.00			131,235,000.00	
13,468,000.00			6,656,000.00	201,000.00	1,079,000.00	68,000.00			131,235,000.00	
4,918,000.00			3,287,000.00	126,000.00		31,000.00			67,908,000.00	
4,918,000.00			3,287,000.00	126,000.00		31,000.00			67,908,000.00	
37,000.00			2,404,000.00				6,000.00		3,091,000.00	
37,000.00			2,404,000.00				6,000.00		3,091,000.00	
18,423,000.00	-		12,347,000.00	327,000.00	1,079,000.00	99,000.00	6,000.00		202,234,000.00	

臺銀綜合證券
繳納各項稅捐
中華民國

項 目 名 稱	決 算 數										
	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
	中央政府	地方政府	外國政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	31,587,197.00		121,957.00						31,587,197.00		121,957.00
營利事業所得稅	31,587,197.00		121,957.00						31,587,197.00		121,957.00
土地稅		1,617,301.00								1,617,301.00	
一般土地稅		1,617,301.00								1,617,301.00	
宿舍基地稅											
房屋稅		1,029,306.00								1,029,306.00	
一般房屋稅		1,029,306.00								1,029,306.00	
宿舍房屋稅											
消費與行為稅	11,898,639.00	119,565.00							11,898,639.00	119,565.00	
營業稅	11,898,639.00								11,898,639.00		
印花稅		94,095.00								94,095.00	
使用牌照稅		25,470.00								25,470.00	
規費	267,771.00	37,945.00							267,771.00	37,945.00	
行政規費	251,091.00	37,945.00							251,091.00	37,945.00	
汽車燃料使用費	16,680.00								16,680.00		
空氣污染防制費											
未足額進用身障人員差額補助費											
未足額進用身障人員差額補助費											
合 計	43,753,607.00	2,804,117.00	121,957.00						43,753,607.00	2,804,117.00	121,957.00

股份有限公司
與規費明細表
108 年 度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱	預 算 數										
	營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
	中央政府	地方政府	外國政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央政府	地方政府	外國政府
所得稅	27,136,000.00								27,136,000.00		
營利事業所得稅	27,136,000.00								27,136,000.00		
土地稅		1,689,000.00								1,689,000.00	
一般土地 地 價 稅		1,689,000.00								1,689,000.00	
宿舍基地 地 價 稅											
房屋稅		1,071,000.00								1,071,000.00	
一 房 屋 般 房 屋 稅		1,071,000.00								1,071,000.00	
宿 舍 基 房 屋 稅											
消費與行為稅	11,815,000.00	123,000.00							11,815,000.00	123,000.00	
營 業 稅	11,815,000.00								11,815,000.00		
印 花 稅		97,000.00								97,000.00	
使 用 稅 牌 照 稅		26,000.00								26,000.00	
規費	187,000.00	168,000.00							187,000.00	168,000.00	
行 政 規 費	170,000.00	168,000.00							170,000.00	168,000.00	
汽 車 燃 料 使 用 費	17,000.00								17,000.00		
空 氣 污 染 防 制 費											
未足額進用身障人員 差額補助費											
未足額進用身障 人員差額補助費											
合 計	39,138,000.00	3,051,000.00							39,138,000.00	3,051,000.00	

臺銀綜合證券股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 108 年度

單位:新臺幣元

項 目 名 稱	決 算 數		預 算 數		比 較 增 減				備 註
	輛數	金額	輛數	金額	輛數	%	金額	%	
客車									
主持人座車			1	1,500,000.00	-1	-100	-1,500,000.00	-100	
合 計			1	1,500,000.00	-1	-100	-1,500,000.00	-100	

註：1.管理用車輛：截至本年度終了所有車輛計有主持人座車2輛、公務小客車1輛，共計3輛。

2.其他車輛：本年度無增購及汰舊換新，截至本年度終了計有機車2輛。

臺銀綜合證券
主要營運量
 中華民國

上 年 度 決 算 數		營 運 項 目 名 稱	數 量 單 位	本 年 度
數 量	金 額			數 量
878,554,005,460.00	467,561,706.00	證 券 經 紀 業 務		775,493,840,480.00

股份有限公司
值比較表
 108 年度

單位：新臺幣元

決 算 數 金 額	本 年 度 預 算 數		本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
	數 量	金 額	數 量	%	金 額	%
416,074,115.00	721,468,800,000.00	423,012,000.00	54,025,040,480.00	7.49	-6,937,885.00	1.64

臺銀綜合證券股份有限公司

5年來主要營運量值比較表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

項 目 名 稱 及 年 度	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (一)	
			金 額	%
108年度				
證券業務	775,493,840,480.00	721,468,800,000.00	54,025,040,480.00	7.49
證券業務	775,493,840,480.00	721,468,800,000.00	54,025,040,480.00	7.49
107年度				
證券業務	878,554,005,460.00	805,760,000,000.00	72,794,005,460.00	9.03
證券業務	878,554,005,460.00	805,760,000,000.00	72,794,005,460.00	9.03
106年度				
證券業務	748,486,174,883.00	677,658,000,000.00	70,828,174,883.00	10.45
證券業務	748,486,174,883.00	677,658,000,000.00	70,828,174,883.00	10.45
105年度				
證券業務	578,192,946,462.00	677,500,000,000.00	-99,307,053,538.00	14.66
證券業務	578,192,946,462.00	677,500,000,000.00	-99,307,053,538.00	14.66
104年度				
證券業務	654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77
證券業務	654,952,625,142.00	586,000,000,000.00	68,952,625,142.00	11.77

臺銀綜合證券股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 108 年度

單位:新臺幣元

科目名稱		項目及對象	決算數	預算數	比較增減	
用途別	費用別				金額	%
會費			70,427.00	281,000.00	-210,573.00	74.94
職業團體會費			70,427.00	281,000.00	-210,573.00	74.94
	業務費用		40,427.00	131,000.00	-90,573.00	69.14
		中華民國期貨業商業同業公會	9,600.00	10,000.00	-400.00	4.00
		中華民國證券商業同業公會	9,000.00	9,000.00		
		財團法人台北金融研究發展基金會 債券研究聯誼會		28,000.00	-28,000.00	100.00
		財團法人金融消費評議中心	17,827.00	55,000.00	-37,173.00	67.59
		中華民國證券期貨分析協會	4,000.00	4,000.00		
		中華民國公開發行公司股務協會		25,000.00	-25,000.00	100.00
	管理費用		30,000.00	150,000.00	-120,000.00	80.00
		中華公司治理協會		10,000.00	-10,000.00	100.00
		中華金融業務研究發展協會		60,000.00	-60,000.00	100.00
		中華民國傑出企業管理人協會	30,000.00	30,000.00		
		中華民國股權投資協會		50,000.00	-50,000.00	
捐助				312,000.00	-312,000.00	
捐助政府機關(構)				312,000.00	-312,000.00	
	什項費用			312,000.00	-312,000.00	
		國立臺北大學		312,000.00	-312,000.00	
分攤			414,079.00	275,000.00	139,079.00	50.57
分攤大樓管理費			414,079.00	275,000.00	139,079.00	50.57
	業務費用		414,079.00	275,000.00	139,079.00	50.57
		辦公大樓管理費	414,079.00	275,000.00	139,079.00	50.57
會費、捐助與分攤	總計		484,506.00	868,000.00	-383,494.00	44.18

臺銀綜合證券股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度數	本年度數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因
188,513,750.00	用人費用	196,225,781.00	202,234,000.00	-6,008,219.00	2.97	
108,890,171.00	正式員額薪資	113,553,230.00	125,852,000.00	-12,298,770.00	9.77	
1,212,570.00	臨時人員薪資	1,238,970.00	1,261,000.00	-22,030.00	1.75	
7,919,035.00	超時工作報酬	7,579,078.00	10,196,000.00	-2,616,922.00	25.67	
110,419.00	津貼	95,327.00	120,000.00	-24,673.00	20.56	
39,655,945.00	獎金	41,183,554.00	32,524,000.00	8,659,554.00	26.63	
17,939,488.00	退休及卹償金	20,406,206.00	18,423,000.00	1,983,206.00	10.76	
12,786,122.00	福利費	12,169,416.00	13,858,000.00	-1,688,584.00	12.18	
235,428,869.00	服務費用	221,880,943.00	227,051,000.00	-5,170,057.00	2.28	
3,223,174.00	水電費	3,142,308.00	3,235,000.00	-92,692.00	2.87	
29,107,482.00	郵電費	29,924,953.00	39,212,000.00	-9,287,047.00	23.68	
751,022.00	旅運費	804,845.00	1,399,000.00	-594,155.00	42.47	
10,281,818.00	印刷裝訂與廣告費	10,849,749.00	13,153,000.00	-2,303,251.00	17.51	
7,879,759.00	修理保養與保固費	8,428,161.00	12,201,000.00	-3,772,839.00	30.92	
179,950.00	保險費	81,789.00	351,000.00	-269,211.00	76.70	
161,650,672.00	棧儲、包裝、代理及加工費	146,488,795.00	138,928,000.00	7,560,795.00	5.44	
18,123,274.00	專業服務費	18,275,928.00	14,072,000.00	4,203,928.00	29.87	
4,231,718.00	公共關係費	3,884,415.00	4,500,000.00	-615,585.00	13.68	
3,069,387.00	材料及用品費	2,542,187.00	4,439,000.00	-1,896,813.00	42.73	主要係用品消耗較預算減少所致。
579,302.00	使用材料費	243,692.00	1,075,000.00	-831,308.00	77.33	
2,490,085.00	用品消耗	2,298,495.00	3,364,000.00	-1,065,505.00	31.67	
57,004,418.00	租金與利息	42,168,701.00	55,938,000.00	-13,769,299.00	24.62	主要係發行商業本票借款利息較預算減少所致。
10,816,200.00	房租	15,000.00		15,000.00		
20,043,697.00	機器租金	19,698,663.00	19,196,000.00	502,663.00	2.62	
26,900.00	什項設備租金	32,300.00	62,000.00	-29,700.00	47.90	
26,117,621.00	利息	22,422,738.00	36,680,000.00	-14,257,262.00	38.87	

臺銀綜合證券股份有限公司
各項費用彙計表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度數	本年度預算數	本年度決算數與預算數比較增減		
				金額	%	增減原因說明
14,313,847.00	折 舊 及 攤 銷	27,851,523.00	32,452,000.00	-4,600,477.00	14.18	主要係機械及設備折舊較預算減少所致。
3,770,442.00	一般房屋折舊	3,770,442.00	5,055,000.00	-1,284,558.00	25.41	
3,834,490.00	機械及設備折舊	4,802,583.00	8,574,000.00	-3,771,417.00	43.99	
558,597.00	交通及運輸設備折舊	517,204.00	968,000.00	-450,796.00	46.57	
859,829.00	什項設備折舊	751,826.00	1,470,000.00	-718,174.00	48.86	
456,158.00	使用權資產及租賃權益改良折舊	12,193,623.00	12,386,000.00	-192,377.00	1.55	
4,834,331.00	攤 銷	5,815,845.00	3,999,000.00	1,816,845.00	45.43	
59,583,300.00	稅 捐 與 規 費	46,679,681.00	42,189,000.00	4,490,681.00	10.64	主要係所得稅較預算增加所致。
42,936,085.00	所 得 稅	31,709,154.00	27,136,000.00	4,573,154.00	16.85	
1,617,301.00	土 地 稅	1,617,301.00	1,689,000.00	-71,699.00	4.25	
1,045,779.00	房 屋 稅	1,029,306.00	1,071,000.00	-41,694.00	3.89	
13,540,672.00	消 費 與 行 為 稅	12,018,204.00	11,938,000.00	80,204.00	0.67	
443,463.00	規 費	305,716.00	355,000.00	-49,284.00	13.88	
749,491.00	會 費 、 捐 助 與 分 攤	484,506.00	868,000.00	-383,494.00	44.18	主要係捐助較預算減少所致。
138,911.00	會 費	70,427.00	281,000.00	-210,573.00	74.94	
265,162.00	捐 助		312,000.00	-312,000.00		
345,418.00	分 攤	414,079.00	275,000.00	139,079.00	50.57	
14,149,970.00	損 失 與 賠 償 給 付	4,012,007.00	459,000.00	3,553,007.00	774.08	主要係兌換損失較預算增加所致。
12,966,568.00	各 項 損 失	3,692,013.00	459,000.00	3,233,013.00	704.36	
1,183,402.00	提 存	319,994.00		319,994.00		
135,120.00	其 他	136,803.00	108,000.00	28,803.00	26.67	係消防用品實際發生數較預算增加所致。
135,120.00	其 他 費 用	136,803.00	108,000.00	28,803.00	26.67	
572,948,152.00	合 計	541,982,132.00	565,738,000.00	-23,755,868.00	4.20	

臺銀綜合證券股份有限公司

管制性項目及統計所需項目比較表

中華民國108年度

單位：新臺幣元

科 目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
國外旅費	139,860.00	303,000.00	-163,140.00	53.84	
公共關係費	3,884,415.00	4,500,000.00	-615,585.00	13.68	
廣告費	5,923,517.00	6,968,000.00	-1,044,483.00	14.99	
業務宣導費	3,730,518.00	4,450,000.00	-719,482.00	16.17	
服裝	353,580.00	409,000.00	-55,420.00	13.55	
傷病醫藥費	316,500.00	327,000.00	-10,500.00	3.21	
體育活動費	82,341.00	99,000.00	-16,659.00	16.83	
統計所需項目：					
宿舍電費					
宿舍水費					
宿舍修護費					
宿舍保險費					
宿舍基地租金					
宿舍租金					
宿舍折舊					
土地增值稅					
宿舍基地地價稅					
宿舍房屋稅					
證券交易稅					
災害損失	24,379.00	125,000.00	-100,621.00	80.50	

臺銀綜合證券股份有限公司

綜合損益表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國108年及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

項 目	本 期		上 期	
	金額	%	金額	%
收 益				
經紀手續費收入	419,445	60.22	472,312	70.13
借券收入	5,779	0.83	9,081	1.35
承銷業務收入	14,645	2.10	9,994	1.48
營業證券出售淨(損失)利益	49,108	7.05	-9,868	-1.47
利息收入	139,332	20.00	166,586	24.74
股利收入	31,978	4.59	17,753	2.64
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	35,651	5.12	4,562	0.68
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益(損失)			31	
期貨佣金收入	861	0.12	1,049	0.15
衍生工具淨利益—期貨	-1,793	-0.25	-952	-0.14
衍生工具淨(損失)利益—櫃檯			305	0.05
除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損失	-431	-0.06		
預期信用減損損失及迴轉利益	-44	-0.01	-624	-0.09
其他營業收益	2,040	0.29	3,209	0.48
收益合計	696,571	100.00	673,438	100.00
經紀經手費支出	40,668	5.84	47,546	7.06
自營經手費支出	394	0.06	282	0.04
轉融通手續費支出	60	0.01	40	0.01
承銷作業手續費支出	174	0.02	82	0.01
財務成本	19,393	2.78	17,619	2.62
結算交割服務費支出	161	0.02	1,416	0.21
員工福利費用	276,046	39.63	274,627	40.78
折舊及攤銷費用	27,852	4.00	14,314	2.13
其他營業費用	141,513	20.32	159,942	23.75
支出及費用合計	506,261	72.68	515,868	76.61
營業淨利	190,310	27.32	157,570	23.39
營業外收入及支出				
其他利益及損失	38,833	5.57	11,108	1.65
稅前淨利	229,143	32.89	168,678	25.04
所得稅費用	31,709	4.55	42,936	6.38
本期淨利	197,434	28.34	125,742	18.66
其他綜合損益				
確定福利計畫之再衡量數	-32,400	-4.65	-14,616	-2.17
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(損失)	-3,962	-0.57	119	0.02
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損益	391	0.06	-368	-0.05
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-35,971	-5.16	-14,865	-2.20
本期綜合損益總額	161,463	23.18	110,877	16.46
基本每股盈餘	0.66		0.42	

註：1.普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2.表列資料為審定決算數。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國 108年及 107年 1月 1日至 12月 31日

單位:新臺幣千元

項 目	本期		上期	
	小 計	合 計	小 計	合 計
營業活動之現金流量：				
本期稅前淨利		229,143		168,678
調整項目：				
不影響現金流量之收益費損項目				
折舊費用	22,036		9,480	
攤銷費用	5,816		4,834	
呆帳提列(轉列收入)數	-1,014		770	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	-36,360		-3,033	
利息費用	19,393		17,619	
利息收入(含財務收入)	-140,903		-168,140	
股利收入	-31,978		-17,750	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	234		617	
金融資產減損損失	424		-559	
未實現外幣兌換損失(利益)	-22,005		1,429	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-184,357		-154,733
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變動				
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-306,674		-134,243	
附賣回債券投資(增加)減少			510,358	
應收證券融資款(增加)減少	-541,219		1,038,848	
轉融通保證金(增加)減少	-351		1,387	
應收轉融通擔保價款(增加)減少	-292		1,250	
應收票據(增加)減少	120			
應收帳款(增加)減少	-1,195,519		751,386	
預付款項(增加)減少	-2,977		380	
其他流動資產(增加)減少	6,198		68,159	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		-2,040,714		2,237,525
與營業活動相關之負債之變動				
附買回債券負債(減少)增加	1,448,132		-1,312,100	
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)			-2,136	
融券保證金(減少)增加	-30,485		5,450	
應付融券擔保價款(減少)增加	-31,425		6,740	
應付帳款(減少)增加	1,348,915		-736,677	
預收款項(減少)增加			-7	
代收款項(減少)增加	-2,675		-97,110	
其他應付款(減少)增加	-24,119		30,641	
員工福利負債準備(減少)增加	4,723			
負債準備(減少)增加			1,832	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		2,713,066		-2,103,367
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		672,352		-348,836
營運產生之現金(流出)流入		717,138		-334,891
收取之利息		133,701		159,197
收取之股利		31,943		17,750
支付之利息		-13,852		-10,728
支付之所得稅		-18,402		-58,373
營業活動之淨現金流入(流出)		850,528		-227,045
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	-941,411			
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			765,720	
取得按攤銷後成本衡量之金融資產			-49,910	
處分按攤銷後成本衡量之金融資產	101,261			
取得不動產及設備	-13,381		-10,647	
處分不動產及設備	13		8	
營業保證金減少			50,000	
交割結算基金減少	5,196		26,356	
存出保證金增加			-71	
存出保證金減少	103			
取得無形資產	-9,769		-7,733	
其他金融資產減少	-40			
收取之利息			28,846	
投資活動之淨現金流入(流出)		-858,029		802,568
籌資活動之現金流量：				
應付商業本票增加(減少)	734,676		-899,973	
存入保證金增加(減少)	374		446	
發放現金股利	-79,429		-145,211	
支付之利息	-4,719		-7,039	
租賃負債本金償還	-10,801			
籌資活動之淨現金流入(流出)		640,101		-1,051,777
匯率變動對現金及約當現金之影響		10,124		149
本期現金及約當現金增加(減少)數		642,724		-476,105
期初現金及約當現金餘額		569,572		1,045,677
期末現金及約當現金餘額		1,212,296		569,572

註：表列資料為審定決算數。

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國108年12月31日及107年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	108年12月31日	107年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及權益	108年12月31日	107年12月31日	變動 百分比 (%)
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目	金 額	
流動資產				流動負債			
現金及約當現金	79,785	87,096	8.39	應付商業本票	1,024,682	289,886	253.48
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,322,138	979,104	35.04	附買回債券負債	2,932,996	1,484,864	97.53
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	1,924,078	986,625	95.02	融券保證金	108,064	138,549	22.00
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動		89,380	100.00	應付融券擔保價款	118,612	150,037	20.94
附賣回債券投資	1,132,511	482,476	134.73	應付帳款	3,599,321	2,278,327	57.98
應收證券融資款	3,050,109	2,516,366	21.21	預收款項	106	106	
轉融通保證金	395	44	797.73	代收款項	9,093	11,768	22.73
應收轉融通擔保價款	328	36	811.11	其他應付款	68,419	64,185	6.60
應收借貸款項—不限用途	12,384	4,942	150.59	其他應付款—關係人	196,694	148,070	32.84
應收票據		120	100.00	流動負債小計	8,057,987	4,565,792	76.49
應收帳款	3,625,688	2,422,924	49.64				
應收帳款—關係人	51	61	16.39	非流動負債			
預付款項	3,334	450	640.89	員工福利負債準備—非流動	181,530	144,407	25.71
其他流動資產	12,039	17,130	29.72	租賃負債—非流動	32,022		
流動資產小計	11,162,840	7,586,754	47.14	遞延所得稅負債	94,342	94,781	0.46
				其他非流動負債	6,145	5,771	6.48
非流動資產				非流動負債小計	314,039	244,959	28.20
不動產及設備	489,203	487,473	0.35	負債合計	8,372,026	4,810,751	74.03
使用權資產	31,893						
無形資產	21,217	17,264	22.90	普通股股本	3,000,000	3,000,000	
遞延所得稅資產	9,459	10,647	11.16	保留盈餘	654,701	605,191	8.18
其他非流動資產	309,302	314,561	1.67	法定盈餘公積	130,582	114,079	14.47
非流動資產小計	861,074	829,945	3.75	特別盈餘公積	416,816	383,809	8.60
				未分配盈餘	107,303	107,303	
				累積其他綜合損益	-2,813	757	471.60
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	-2,813	757	471.60
				權益合計	3,651,888	3,605,948	1.27
資產總計	12,023,914	8,416,699	42.86	負債及權益總計	12,023,914	8,416,699	42.86

註：表列資料為審定決算數。

