

中華民國 109 年度

(109 年 1 月 1 日至 109 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 109 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 .....	13~14
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等).....	13
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	13
三、其他重要計畫.....	13~14
參、營業損益之經過 .....	14~15
一、營業收支及盈虧情形.....	14~15
二、最近 5 年度簡明損益表.....	15
肆、盈虧撥補之擬議 .....	15~16
一、盈虧撥補之情形.....	15~16
二、最近 5 年度盈餘分配情形表.....	16
伍、現金流量之情形 .....	16
陸、資產負債狀況 .....	16~18
一、資產負債之結構.....	16~17
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 .....	18~20
一、財務比率.....	18~19

二、經營比率·····	18~19
三、成長比率·····	19
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·····	33~41
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表·····	42~43
二、營業外收入明細表·····	44
三、金融保險成本明細表·····	45~50
四、業務費用明細表·····	51~54
五、管理費用明細表·····	55~58
六、其他營業費用明細表·····	59~60
七、營業外費用明細表·····	61~64
貳、資金運用明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表·····	65
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表·····	66~67
三、資產折舊明細表·····	68
四、資產報廢明細表·····	69
五、資本增減與股額明細表·····	70~71

## 戊、決算參考表

一、員工人數彙計表	72
二、用人費用彙計表	73~76
三、繳納各項稅捐與規費明細表	77~78
四、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	79
五、主要營運量值比較表	80~81
六、5年來主要營運量值比較表	82
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	83
八、各項費用彙計表	84~85
九、管制性項目及統計所需項目比較表	86
十、綜合損益表(依「證券商財務報告編製準則」編製)	87
十一、現金流量表(依「證券商財務報告編製準則」編製)	88
十二、資產負債表(依「證券商財務報告編製準則」編製)	89



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	%
<b>經 營 成 績 :</b>				
營 業 總 收 入	10.43	7.39	3.04	41.14
營 業 總 支 出	6.55	5.42	1.13	20.85
淨 利 ( 淨 損 )	3.88	1.97	1.91	96.95
<b>盈 虧 撥 補 :</b>				
轉投資機關分得股(官)息紅利	0.95	1.16	-0.21	18.10
留存事業機關盈餘	4.00	1.89	2.11	111.64
<b>現 金 流 量 ①:</b>				
增加不動產、廠房及設備	0.19	0.13	0.06	46.15
現金及約當現金淨增		6.43		
現金及約當現金淨減	1.60			
<b>財 務 狀 況 :</b>				
營 運 資 金 餘 額 ②	2.40	0.31	2.09	674.19
不動產、廠房及設備餘額	4.95	4.89	0.06	1.23
長 期 負 債 餘 額	0.21	0.32	-0.11	34.38
權 益	39.77	36.52	3.25	8.90

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，依據證券交易法、期貨交易法等相關規定辦理證券經紀業務、自營業務、承銷業務、期貨交易輔助人等、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。

### 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/櫃及資本市場籌資等相關業務。

109 年度承銷部協辦承銷 KY 轉換公司債 4 案(鈺齊 0.21 億元、動力 0.05 億元、永冠 0.1 億元及艾美特 0.2 億元)及 KY 現金增資 1 案(慧洋 0.21 億元)，共計 0.77 億元，將持續進行客戶拜訪，推動外國企業來臺 SPO，爭取承銷相關案件。

### 三、關於經營管理者：

109 年度經營政策執行情形如下：

#### (一)證券經紀業務

1.為配合主管機關宣布證券市場自 109 年 3 月改採逐筆撮合方式交易，本公司成立逐筆交易專案小組，積極辦理電腦系統軟、硬體更新等相關作業，以提升交易效率，滿足客戶需求。

上線前配合臺灣證券交易所分別於 109 年 2 月 9 日及 3 月 8 日完成證券商市場會測，並推出行動擬真平臺供客戶先行模擬交易及舉辦行銷抽獎活動，鼓勵客戶提前熟悉新制度及下單平台，順利於 109 年 3 月 23 日達成無縫接軌之目標。

2.為達成普惠金融，促成資本市場年輕化，配合證券交易所盤中零股新制，提升軟硬體設施，完成證券商市場會測，如期於 109 年 10 月 26 日上線，提供客戶盤中交易時段買賣零股管道。

3.推廣不限用途款項借貸業務，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。

與臺灣銀行共同行銷，提供客戶便利取得資金之管道，推廣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。

4.持續強化本公司電子下單及融資業務之行銷，並設計經紀業務之業務及形象廣告，提升公司市場能見度，吸引投資人開戶並動用融資交易。

為增進新開客戶交易實動率，推出「下單交易好禮驚喜抽」，透過行銷活動有效吸引年輕族群開戶且交易，同時辦理「融資交易歡樂抽」活動，運用本公司交易手續費費率、融資利率優惠，提升本公司交易量及融資餘額之成長，以增裕營收。

5.賡續更新電子下單平臺軟硬體，強化系統功能及穩定性。

109 年度共計進行總公司憑證安控系統、總公司交易伺服器負載平衡設備、4 合 1 電路集保防火牆、總公司頻寬管理器、總公司上網防火牆等電子下單硬體設備之汰換，並對已經終止支援(EOS)之作業系統及資料庫軟體進行升級。

6.為利爭取未來投信代操戶開立，積極拜訪投信及舉辦產業說明會，增加與投信法人互動關係。

積極拜訪法人爭取基金、基金代操及其他法人下單，並提供法說會、座談會及相關下單系統，滿足法人各項需求，以利爭取業務。

7.經臺銀保經與富邦人壽及南山人壽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。

本公司規劃內部行銷競賽並配合獎勵措施，充分激勵同仁主動推廣與行銷，未來仍賡續合作推廣保險業務，提供客戶多元化的財富管理商品。

## (二)證券承銷業務

- 1.透過銀行企金業務及分行展業活動，積極開發銀行法人客戶，爭取 SPO(現金增資與可轉換公司債)主辦及協辦案件，發揮金控整合行銷平台效益。

透過金控整合行銷平臺進行集團客戶拜訪，並爭取主辦或協辦承銷相關案件，109 年度承銷部自行拜訪 11 家客戶，另與臺灣銀行協同拜訪 5 家客戶；在集團共同行銷方面，協辦承銷現金增資 9 案及轉換公司債 11 案，分別計 0.53 億元及 6.36 億元。

- 2.結合臺灣銀行保證業務與本公司承銷業務，一同爭攬公司債發行業務，以增加銀行保證費用收入及本公司承銷手續費收入。善用金控集團資源，協同銀行保證業務，一同爭攬公司債發行業務，109 年承銷部與臺銀南門分行共同爭攬中石化 2 億元普通公司債案及臺銀大安分行共同爭攬興富發 15 億元普通公司債案，後續將持續開發類似銀行保證及承銷普通公司債業務。
- 3.藉由與本公司承銷配售專業機構法人客戶相互交流，預先取得市場可轉債發行資訊，積極爭取承銷業務，提高營運量。

持續與配售之專業機構法人客戶進行業務交流及討論市場相關業務訊息，在分析訊息的準確性後，適時切入發行公司窗口，爭取相關承銷業務，以期提高本公司承銷營運量，109 年已藉由相關資訊成功爭取永冠-KY 之轉換公司債承銷案。

- 4.憑藉國營券商之優勢，積極爭取公股金控 SPO 與普通公司債承銷機會。

金融業者為符合主管機關現行法規及國際巴塞爾協定相關規範下，將持續強化資本以提高資本適足率，承銷部積極爭取金控公司現增承銷機會，於 109 年承銷新光金現增案相關籌資商機。另善用金控集團資源，協同銀行持續開發與積極參與普通公司債之承銷業務，提供發行公司全方位完整的籌資方案(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)。109 年度承銷部主辦及協辦承銷普通公司債共計 14 件。

5. 持續與同業進行業務交流，尋找業務合作契機。

將持續與證券同業進行業務交流，以雙贏的方式推動承銷案件順利進行，增進本公司承銷手續費收入。

(三) 證券自營業務

1. 國內股票交易將以獲利展望佳、高現金殖利率股票、預估 EPS 成長之個股，為選股方向，以籌碼面與技術面進行檢視之，再因應操作。並關注國際金融情勢，嚴控投資風險，搭配策略交易以穩健獲利。外國股票交易將優化國際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，並適時搭配期貨與反向 ETF 操作，動態調整投資組合曝險比例。

109 年度因疫情影響致全球股票指數大幅波動，台股加權指數於第一季跌破 10 年線後谷底翻轉，第 4 季因外資熱錢湧入頻創歷史新高，國內股票投資透過策略交易操作，挑選大型權值股按一定權重分批布局，搭配期貨進行反向策略性交易，外國股票則因美股無漲跌幅限制，指數波動劇烈，為降低風險，減少持股部位因而小幅虧損，總計國內外股票獲利 0.57 億元。

2. 固定收益業務將持續關注國際債市變動，並在考量利率風險並兼顧收益下，優先投資評等優良之公司債或金融債，同時積極承做債券附條件交易，以利預算目標之達成。另外人民幣計價債券因匯率波動大，將維持低庫存，以避免匯兌風險。

109 年度持續開發客戶，維繫良好互動以爭取交易機會，並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賺取利差，109 年度債券附條件交易日平均營運量達新臺幣 34.84 億元，達預算目標 130.98%，同時投資信



用等級佳、收益率高之外國浮動利率債券，固定收益業務整體獲利 0.09 億元。

3. 可轉換公司債將以產業前景為優先考量，依可轉債價格風險及發行公司利基題材為選股方向進行操作，視行情變化使用期貨、選擇權降低風險。

109 年度可轉換公司債交易，因各國央行維持寬鬆政策，且整體市場多空並呈，操作上持續逢低分批承接產業前景佳、低基期或有轉機性之標的，控制價格風險並伺機汰弱留強及獲利了結，總計獲利 0.16 億元。

4. 期貨交易以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，並配合現貨進行策略交易，降低損益波動風險。

109 年度期貨交易操作係參考外資未平倉口數與各項技術指標，進行當沖短線交易或搭配現貨部位進行反向策略性交易，以降低投資組合波動風險，雖小幅虧損約 0.02 億元，惟搭配股票現貨部位，整體仍為獲利。

#### (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) 本公司訂有「公司治理實務守則」及「審計委員會組織規程」，並於 109 年設置審計委員會以資遵循，落實公司治理及經營管理效能。

- (2) 依本公司董事進修實施規則規定，董事需選擇涵蓋公司治理主題相關之財務、業務、商務、法務、會計、內部控制制度或財務報告責任等相關課程進修，109 年度本公司董事已完成相關課程。

- (3) 公司治理主管每年應至少進修 12 小時，選擇涵蓋公司治理

主題相關之財務、業務、商務、法務、會計、內部控制制度或財務報告責任等相關課程，109 年度本公司治理主管已完成相關課程。

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 109 年度員工參加教育訓練 2,338 人次，其中一級主管以上參加外部訓練合計 74 人次。

3.貫徹金融市場紀律，恪遵金融服務業公平待客原則、金融消費者保護法、證券投資人及期貨交易人保護法等規範，以維護客戶權益。

(1)109 年度修訂「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」，以提升本公司公平待客之核心企業文化，落實金融消費者保護規定，完善內部控制三道防線之功能，將教育訓練納入規定並增訂相關獎懲規定，逐步厚植公平待客觀念，以扎根企業文化。

(2)本公司董事長、總經理、公司治理主管、各部室及分公司主管於 109 年 10 月 19 日參加「金融消費者保護法令解析與最新趨勢-以公平待客原則為中心」課程，提升高階主管對公平待客之重視。

(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，本公司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：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，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，並且列入單位績效控管追蹤，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 109 年度積極參與社區發展、公益及學術活動：

- (1)參與「2020 年金融服務愛心公益嘉年華」，發揮企業力量扶助弱勢。
- (2)為體恤農民辛勞，紓緩產地價格失衡問題，向產地農民訂購國產香蕉捐贈育幼社福團體，以實際行動協助產地農民及需社會援助之兒童，善盡企業社會責任。
- (3)參與社團法人中華基督教救助協會舉辦之「鞋盒傳愛」陪讀孩童聖誕募集活動，關懷弱勢團體。

#### (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，適時增(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。

109 年度配合相關監理法規修訂及各單位之業務推展需要，增(修)訂風險管理規章計 21 項，共 24 次，以使風險管理機制更趨完善。

- 2.依循主管機關及風險管理評鑑單位之建議，透過適當之風險管理程序及系統工具，強化風險管理機制。

為優化計量風險控管系統之量化資訊揭露與有效性，並補強資

安弱點掃瞄有疑慮之處，增加風險管理系統資安防護能力，於 109 年度完成系統伺服器主機更新升級替換作業。

3. 審慎評估經營風險與收益之衡平，持續進行風險性資產之監控，以動態調整維持資本適足性，以因應承受其他風險產生。本公司每年依業務之風險特性及預算目標等因素，訂定內部資本適足目標比率與警示比率；另每日出具風險性資產之監控報告，確保適足之資本空間，以承受其他風險損失。

#### (七) 法令遵循防制洗錢及資恐

1. 建立法遵風險管理架構、獨立法令遵循之權責及落實法令遵循效能報告及監督，以強化法令遵循之功能。

本公司依據臺灣證券交易所「證券商法令遵循之評估內容與程序標準規範」建立法遵風險管理架構，制定本公司「法令遵循風險管理及評估程序要點」，規劃法令遵循風險評估方法與程序，並將法令遵循之風險及控制項目設計於法令遵循風險自行評估表中，每半年執行法令遵循風險評估並衡量法遵風險剩餘值以利風險之監控，若發現法遵風險剩餘值之弱點事項必須進行持續督導及改善計畫，以降低法遵風險值，109 年 6 月及 12 月已各辦理一次評估。

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。

本公司依據金融監督管理委員會金管證券字第 1070303484 號令就各業務主管單位推出、開辦新商品、服務或新種業務前，法令遵循主管依法令規定出具符合法令及內部規範之意見並簽署負責，109 年由金融商品審議委員會審查新上架商品共計 4 件(臺銀人壽 3 件，南山人壽 1 件)。

3. 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。

本公司訂有「配合證券業重要法令異動/重要函文標準作業流程 (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。

- 4.配合「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」之實施，建置系統及加強人員教育訓練。

依據財政部頒布「金融機構執行盡職審查及申報作業辦法」(下稱 CRS)辦理辨識帳戶持有人的所有居住國資訊之義務，制定本公司「FATCA/CRS 既有帳戶後續辨識作業流程(SOP)」及「FATCA/CRS 身份辨識作業流程 (SOP)」，並規劃盡職審查之作業表單、後續辨識檢核表、通知書等，為落實執行 CRS，並對相關人員進行訓練，包括初次審查辨識既有帳戶作業教育訓練、既有客戶後續審查說明、CRS 內部稽核工作底稿教育訓練、電子申報作業流程等，並於 109 年完成辦理相關帳戶持有人之申報。

- 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。

- (1)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有效性，並於 109 年 12 月新增洗錢防制(AML)系統自建名單掃描功能，落實客戶姓名名稱掃描功能自動化，以有效偵測及辨識洗錢及資恐風險與落實防制洗錢及打擊資恐計畫。

- (2)本公司為確保防制洗錢及打擊資恐作業有效執行，持續辦理相關教育訓練，如：109 年洗錢及資恐自行評估作業、上下半年度線上課程及測驗、於 6 月及 9 月聘請講師講解洗錢防制法規與實務運作，並指派單位主管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定期派員至業務單位進行查核，並追蹤缺失改善情形，查核結果亦提供本公司稽核室，作為查核參考。

6.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：

訂有「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，俾同仁於辦理防制洗錢及打擊資恐作業時有效遵循。

#### (八)資訊安全管控

1.配合主管機關金管會資訊安全防護要求，辦理各項資安作業。

(1)賡續執行資安責任等級 B 級應辦事項。

①資通安全威脅偵測管理機制(SOC)於 109 年 2 月賡續辦理委外監控。

②109 年 11 月 27 日完成資通安全健診。

③109 年 12 月 18 日完成全部核心資通系統安全弱點檢測。

④109 年 12 月 19 日完成全部核心資通系統系統滲透測試。

(2)持續強化分散式阻斷服務攻擊(DDoS)防護機能以及防止駭客入侵各項機制檢驗。

持續調校分散式阻斷服務攻擊(DDoS)防禦閾值、防禦政策，以及應用程式防火牆(WAF)之韌體升級，使其防禦阻檔更精準。

(3)強化資訊系統個人資料保護功能。

限縮各單位檔案儲存至可攜式電子設備之電腦數量及檔案抄寫至可攜式儲存設備採事前申請，且每週與系統報表勾稽。

(4)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，賡續辦理最高權限存取控管機制以及強化個人電腦之機敏性資料存取管理機制。

(1)賡續辦理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。

強化內部管理機制，針對有權使用者之事後勾稽，每月產出提權前後軟體差異比對表單，檢視使用者需求申請與實際作業是否相符，以及資訊單位每半年審閱申請之軟體安裝，是否符合本公司允許安裝之軟體清單。

(2)強化個人電腦之機敏性資料存取管理機制，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，並定期產製報表供案關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。

於 109 年 7 月 28 日重新審查 ISO27001 資訊安全認證通過。

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 1,313,822,233,141.00 元，較預算數 701,208,664,000.00 元，增加 612,613,569,141.00 元，約 87.37%，主要係股票市場盤勢呈現價量俱漲，交易持續相對熱絡，全年度日均量達 2,535 億元所致。

(二)證券融資營運量：

融資平均餘額 2,550,211,101.00 元，較預算數 3,000,000,000.00 元，減少 449,788,899.00 元，約 14.99%，主要係新冠疫情影響，第一季臺股指數急跌後雖呈現反轉漲勢，仍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 19,085,000.00 元，實際執行數 18,944,939.00 元，執行率 99.27%，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 109 年度員工參加教育訓練 2,338 人次。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 109 年度補助同仁考取證照 8 人次，補助進修 11 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 1,029,023,417.00 元，較預算數 679,304,000.00 元，增加 349,719,417.00 元，約 51.48%，主要係證券經紀及承銷收入增加所致。

(二)營業成本：決算數 276,257,772.00 元，較預算數 216,033,000.00 元，增加 60,224,772.00 元，約 27.88%，主要係證券經紀及承銷費用增加所致。

(三)營業費用：決算數 292,536,642.00 元，較預算數 290,667,000.00 元，增加 1,869,642.00 元，約 0.64%，主要係營業稅增加所致。

(四)營業外收入：決算數 13,561,129.00 元，較預算數 12,438,000.00 元，增加 1,123,129.00 元，約 9.03%，主要係認列證券交易所逐筆交易資訊換版補助及臺股 ETF 交易競賽貢獻獎獎金，致什項收入增加所致。

(五)營業外費用：決算數 15,494,514.32 元，較預算數 21,954,000.00 元，減少 6,459,485.68 元，約 29.42%，主要係借款利息費用減少所致。

(六)所得稅費用：決算數 70,571,458.00 元，較預算數 26,709,000.00 元，增加 43,862,458.00 元，約 164.22%，主要係課稅所得增加所致。

(七)本期淨利：決算數 387,724,159.68 元，較預算數 136,379,000.00 元，增加 251,345,159.68 元，約 184.30%，主要係證券經紀及承銷淨收益增加所致。

## 二、最近 5 年度簡明損益表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	105年	106年	107年	108年	109年
<b>收入</b>					
營業收入	526,622	703,128	677,293	705,580	1,029,023
營業外收入	14,233	23,880	21,397	33,835	13,561
<b>收入合計</b>	<b>540,855</b>	<b>727,008</b>	<b>698,690</b>	<b>739,415</b>	<b>1,042,584</b>
<b>支出</b>					
營業成本	236,044	215,859	234,133	214,868	276,257
營業費用	228,945	252,019	274,147	282,617	292,537
營業外費用	18,986	19,463	21,732	12,787	15,495
所得稅費用（利益）	13,231	31,282	42,936	31,709	70,571
<b>支出合計</b>	<b>497,206</b>	<b>518,623</b>	<b>572,948</b>	<b>541,981</b>	<b>654,860</b>
<b>淨利（淨損）</b>	<b>43,649</b>	<b>208,385</b>	<b>125,742</b>	<b>197,434</b>	<b>387,724</b>

註：105-109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 458,295,617.68 元，扣除所得稅費用 70,571,458.00 元後，本期淨利為 387,724,159.68 元，連同以前年度累積盈餘 107,303,064.00 元，合計可分配盈餘 495,027,223.68 元，依規定分配如下：

(一)填補虧損：填補本期其他綜合損益轉入數(損失) 11,606,193.00 元。

1.確定福利計畫之再衡量數(損失) 10,012,485.00 元。

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損失 1,593,708.00 元。

(二)提列法定公積：依本期淨利填補虧損後之金額按 10% 提列，計 37,611,797.00 元。

(三)提列特別公積：依本期淨利填補虧損後之金額按 20% 提列，計 75,223,593.68 元。

(四)撥付股（官）息紅利：依預算繳庫數 95,465,000.00 元解繳臺灣金融控股股份有限公司。

(五)未分配盈餘：經以上填補虧損、提列公積及撥付股(官)息紅利後，剩餘數 275,120,640.00 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	105年	106年	107年	108年	109年
<b>盈餘分配</b>					
股(官)息紅利	36,217	145,211	79,429	115,523	95,465
填補虧損		940	14,616	32,401	11,606
公 積	13,095	62,234	33,338	49,510	112,835
未分配盈餘	107,303	107,303	107,303	107,303	275,121
<b>合 計</b>	<b>156,615</b>	<b>315,688</b>	<b>234,686</b>	<b>304,737</b>	<b>495,027</b>

註：105-109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 590,317,228.98 元。

(二)投資活動之淨現金流出 371,676,117.00 元。

(三)籌資活動之淨現金流出 392,119,532.00 元。

(四)匯率影響數現金流入 13,250,812.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨減 160,227,608.02 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 12,064,733,161.00 元，占資產總額 74.81%。

- 2.押匯貼現及放款 3,193,202,910.00 元，占資產總額 19.80%。
  - 3.基金、投資及長期應收款 235,234,715.00 元，占資產總額 1.46%。
  - 4.不動產、廠房及設備 495,011,976.00 元，占資產總額 3.07%。
  - 5.使用權資產 21,247,202.00 元，占資產總額 0.13%。
  - 5.無形資產 22,335,507.00 元，占資產總額 0.14%。
  - 6.其他資產 96,260,220.00 元，占資產總額 0.59%。
- 以上資產總額為 16,128,025,691.00 元。

(二)負債之狀況：

- 1.流動負債 11,824,878,903.00 元，占負債及權益總額 73.32%。
  - 2.長期負債 21,420,100.00 元，占負債及權益總額 0.13%。
  - 3.其他負債 304,721,196.00 元，占負債及權益總額 1.89%。
- 以上負債總額為 12,151,020,199.00 元，占負債及權益總額 75.34%。

(三)權益之內容：

- 1.資本 3,000,000,000.00 元，占負債及權益總額 18.60%。
  - 2.保留盈餘 926,970,972.00 元，占負債及權益總額 5.75%。
  - 3.累積其他綜合損益 41,651,755.00 元，占負債及權益總額 0.26%。
  - 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 0.05%。
- 以上權益總額 3,977,005,492.00 元，占負債及權益總額 24.66%。

## 二、最近5年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	105年	106年	107年	108年	109年
<b>資產</b>						
流動資產		4,748,344	7,026,025	5,053,649	8,088,567	12,064,733
押匯貼現及放款		2,984,940	3,560,156	2,521,308	3,062,493	3,193,203
基金、投資及長期應收款		230,000	230,000	229,910	229,950	235,235
不動產、廠房及設備		489,488	486,929	487,473	489,203	495,012
使用權資產					31,893	21,247
無形資產、生物及其他資產		130,687	144,942	124,359	121,808	118,596
<b>資產總額</b>		<b>8,583,459</b>	<b>11,448,052</b>	<b>8,416,699</b>	<b>12,023,914</b>	<b>16,128,026</b>
<b>負債</b>						
流動負債		4,911,493	7,650,146	4,565,792	8,057,987	11,824,879
長期負債					32,022	21,420
其他負債		216,709	227,340	244,959	282,017	304,722
<b>負債總額</b>		<b>5,128,202</b>	<b>7,877,486</b>	<b>4,810,751</b>	<b>8,372,026</b>	<b>12,151,021</b>
<b>權益</b>						
資本		3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
保留盈餘		501,237	563,470	596,808	646,318	926,971
累積其他綜合損益		-54,363	-1,287	757	-2,813	41,651
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
<b>權益總額</b>		<b>3,455,257</b>	<b>3,570,566</b>	<b>3,605,948</b>	<b>3,651,888</b>	<b>3,977,005</b>
<b>負債及權益總額</b>		<b>8,583,459</b>	<b>11,448,052</b>	<b>8,416,699</b>	<b>12,023,914</b>	<b>16,128,026</b>

註：105-109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 3,977,005 千元，除以資產總額 16,128,026 千元，其比率為 24.66%，較本年度預算 39.42%及上年度決算 30.37%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 12,151,021 千元，除以權益 3,977,005 千元，其比率為 305.53%，較本年度預算 153.71%及上年度決算 229.25%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 460,229 千元，除以營業收入 1,029,023 千元，營業利益率為 44.72%，較本年度預算 25.41%及上年度決算 29.49%均高，主要係證券經紀及承銷淨收益增加

所致。

(二)淨利率：本年度決算本期淨利 387,724 千元，除以營業收入 1,029,023 千元，淨利率為 37.68% ，較本年度預算 20.08%及上年度決算 27.98%均高，主要係證券經紀及承銷淨收益增加所致。

(三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 387,724 千元，除以平均權益 3,814,447 千元，權益報酬率為 10.16%，較本年度預算 3.71%及上年度決算 5.44%均高，主要係證券經紀及承銷淨收益增加所致。

### 三、成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 1,029,023 千元，較上年度決算數 705,580 千元，增加 45.84%，較本年度預算成長率-6.91%及上年度決算成長率 4.18%均高，主要係證券經紀及承銷收入增加所致。

(二)權益成長率：本年度決算權益 3,977,005 千元，較上年度決算數 3,651,888 千元，增加 8.90% ，較上年度決算成長率 1.27%及本年度預算成長率 1.12%均高，主要係本期淨利增加所致。

#### 四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	105年	106年	107年	108年	109年
<b>營業利益率 (%)</b>	<b>11.70%</b>	<b>33.46%</b>	<b>24.95%</b>	<b>29.49%</b>	<b>44.72%</b>
營業利益	61,633	235,250	169,013	208,095	460,229
營業收入	526,622	703,128	677,293	705,580	1,029,023
<b>淨利率 (%)</b>	<b>8.29%</b>	<b>29.64%</b>	<b>18.57%</b>	<b>27.98%</b>	<b>37.68%</b>
本期淨利	43,649	208,385	125,742	197,434	387,724
營業收入	526,622	703,128	677,293	705,580	1,029,023
<b>每股盈餘 (元)</b>	<b>0.15</b>	<b>0.69</b>	<b>0.42</b>	<b>0.66</b>	<b>1.29</b>
本期淨利	43,649	208,385	125,742	197,434	387,724
普通股流通在外股數(千股)	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
<b>總資產報酬率 (%)</b>	<b>0.48%</b>	<b>2.08%</b>	<b>1.27%</b>	<b>1.93%</b>	<b>2.75%</b>
本期淨利	43,649	208,385	125,742	197,434	387,724
平均資產總額	9,161,385	10,015,756	9,932,376	10,220,306	14,075,970
<b>權益報酬率 (%)</b>	<b>1.27%</b>	<b>5.93%</b>	<b>3.50%</b>	<b>5.44%</b>	<b>10.16%</b>
本期淨利	43,649	208,385	125,742	197,434	387,724
平均權益總額	3,440,733	3,512,912	3,588,257	3,628,918	3,814,447

註：105-109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18,453,768元，較預算數19,981,000元，減少1,527,232元，主要係管理階層缺額、人員離職及預算員額尚未足額進用，計提獎金之人數減少所致。

#### 二、績效獎金：

- (一)本年度決算稅前淨利458,295,617.68元，惟配合政府因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情，提供承租人減收20%租金紓困措施，使本公司租賃收入減少1,998,000元，考量此項政策因素影響金額

後，調整為 460,293,617.68 元。

(二)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 22,144,521 元，較預算數 11,988,000 元，增加 10,156,521 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 109 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	%
705,580,409.00	營 業 收 入	1,029,023,417.00	679,304,000.00	349,719,417.00	51.48
705,580,409.00	金 融 保 險 收 入	1,029,023,417.00	679,304,000.00	349,719,417.00	51.48
139,301,926.00	利 息 收 入	133,213,184.00	165,840,000.00	-32,626,816.00	19.67
163,877.00	手 續 費 收 入	138,420.00	500,000.00	-361,580.00	72.32
445,515,019.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入	745,906,150.00	401,164,000.00	344,742,150.00	85.94
49,108,115.00	出 售 證 券 利 益	98,160,448.00	76,300,000.00	21,860,448.00	28.65
65,921,882.00	透過損益按公允價值衡量之金融 資 產 利 益	44,934,805.00	35,500,000.00	9,434,805.00	26.58
	透過損益按公允價值衡量之金融 負 債 利 益	2,850.00		2,850.00	
5,294,010.00	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	6,667,560.00		6,667,560.00	
275,580.00	預 期 信 用 減 損 利 益				
<b>214,868,080.00</b>	<b>營 業 成 本</b>	<b>276,257,772.00</b>	<b>216,033,000.00</b>	<b>60,224,772.00</b>	<b>27.88</b>
<b>214,868,080.00</b>	<b>金 融 保 險 成 本</b>	<b>276,257,772.00</b>	<b>216,033,000.00</b>	<b>60,224,772.00</b>	<b>27.88</b>
14,256,994.00	利 息 費 用	11,152,294.00	19,488,000.00	-8,335,706.00	42.77
1,754,055.00	手 續 費 用	1,242,014.00	3,707,000.00	-2,464,986.00	66.50
188,850,826.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	251,631,438.00	183,942,000.00	67,689,438.00	36.80
6,252,562.00	證 券 自 營 費 用	7,478,938.00	8,896,000.00	-1,417,062.00	15.93
319,994.00	各 項 提 存	1,518,296.00		1,518,296.00	
3,002,749.00	外 幣 兌 換 損 失	169,443.00		169,443.00	
430,900.00	除列按攤銷後成本衡量之金融資 產 損 失				
	預 期 信 用 減 損 損 失	3,065,349.00		3,065,349.00	
<b>490,712,329.00</b>	<b>營 業 毛 利</b>	<b>752,765,645.00</b>	<b>463,271,000.00</b>	<b>289,494,645.00</b>	<b>62.49</b>
<b>282,617,280.00</b>	<b>營 業 費 用</b>	<b>292,536,642.00</b>	<b>290,667,000.00</b>	<b>1,869,642.00</b>	<b>0.64</b>
<b>207,719,622.00</b>	<b>業 務 費 用</b>	<b>217,031,772.00</b>	<b>212,197,000.00</b>	<b>4,834,772.00</b>	<b>2.28</b>
207,719,622.00	業 務 費 用	217,031,772.00	212,197,000.00	4,834,772.00	2.28
<b>73,463,512.00</b>	<b>管 理 費 用</b>	<b>74,067,348.00</b>	<b>75,847,000.00</b>	<b>-1,779,652.00</b>	<b>2.35</b>
73,463,512.00	管 理 費 用	74,067,348.00	75,847,000.00	-1,779,652.00	2.35

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 損 益 表

中華民國 109 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	%
1,434,146.00	其 他 營 業 費 用	1,437,522.00	2,623,000.00	-1,185,478.00	45.20
40,452.00	研 究 發 展 費 用	60,000.00	60,000.00		
1,393,694.00	員 工 訓 練 費 用	1,377,522.00	2,563,000.00	-1,185,478.00	46.25
208,095,049.00	營 業 利 益	460,229,003.00	172,604,000.00	287,625,003.00	166.64
33,835,244.00	營 業 外 收 入	13,561,129.00	12,438,000.00	1,123,129.00	9.03
33,835,244.00	其 他 營 業 外 收 入	13,561,129.00	12,438,000.00	1,123,129.00	9.03
707,260.00	賠 償 收 入				
1,571,300.00	利 息 收 入	1,478,671.00	1,195,000.00	283,671.00	23.74
9,914,580.00	租 賃 收 入	8,134,443.00	9,747,000.00	-1,612,557.00	16.54
21,642,104.00	什 項 收 入	3,948,015.00	1,496,000.00	2,452,015.00	163.90
12,787,618.00	營 業 外 費 用	15,494,514.32	21,954,000.00	-6,459,485.68	29.42
5,136,170.00	財 務 成 本	3,677,615.00	10,319,000.00	-6,641,385.00	64.36
5,136,170.00	利 息 費 用	3,677,615.00	10,319,000.00	-6,641,385.00	64.36
7,651,448.00	其 他 營 業 外 費 用	11,816,899.32	11,635,000.00	181,899.32	1.56
1,587,910.00	租 賃 費 用	1,578,224.00	1,707,000.00	-128,776.00	7.54
3,029,574.00	優 存 超 額 利 息	6,789,879.00	6,186,000.00	603,879.00	9.76
233,985.00	資 產 報 廢 損 失	499,123.00	532,000.00	-32,877.00	6.18
2,799,979.00	什 項 費 用	2,949,673.32	3,210,000.00	-260,326.68	8.11
21,047,626.00	營 業 外 利 益 ( 損 失 )	-1,933,385.32	-9,516,000.00	7,582,614.68	79.68
229,142,675.00	稅 前 淨 利	458,295,617.68	163,088,000.00	295,207,617.68	181.01
31,709,154.00	所 得 稅 費 用 ( 利 益 )	70,571,458.00	26,709,000.00	43,862,458.00	164.22
197,433,521.00	本 期 淨 利	387,724,159.68	136,379,000.00	251,345,159.68	184.30

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
-35,970,847.00	本期其他綜合損益：	32,858,819.00		32,858,819.00
-36,362,008.00	不重分類至損益之項目（稅後淨額）：	18,921,178.00		18,921,178.00
-32,400,358.00	確定福利計畫之再衡量數	-10,012,485.00		-10,012,485.00
-3,961,650.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	28,933,663.00		28,933,663.00
391,161.00	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）：	13,937,641.00		13,937,641.00
391,161.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	13,937,641.00		13,937,641.00
-35,970,847.00	本期其他綜合損益合計	32,858,819.00		32,858,819.00



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
			預付其
			本年度(-)
A. 本年度盈餘		458,295,617.68	
B. 暫時性差異		17,856,434.00	
1. 本年度退休金費用超提部份	所得稅法第33條	4,183,112.00	
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	5,346,369.00	
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	-9,811.00	
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	4,047,673.00	
5. 未實現兌換評價利益	營利事業所得稅查核準則第63條	168,839.00	
6. 未實現減損損失	營利事業所得稅查核準則第63條	3,147,848.00	
7. 使用權資產折舊費用及租賃負債利息費用與租金之差異	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		105,662,322.00	
1. 證券交易所免稅	所得稅法第4條之1	41,190,522.00	
2. 股利收入	所得稅法第42條	29,772,288.00	
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	34,699,563.00	
4. 其他	所得稅法第38條	-51.00	
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)		370,489,729.68	
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)		370,489,729.68	
H. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) = G × 20%		74,097,945.00	
I. 基本所得額		411,680,251.68	
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	370,489,729.68	
證券交易所所得(損失-, 利益+)	所得基本稅額條例第7條	41,190,522.00	
J. 基本稅額 = (I - 500,000) × 12%		49,341,630.00	
K. 基本稅額與一般所得稅額之差異 = J - H			
L. 分離課稅款			
M. 應付所得稅 = H + K + L		74,097,945.00	
N. 遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額		-3,571,287.00	
O. 以前年度所得稅調整			
P. 繳納外國政府(美國)所得稅		44,800.00	
Q. 所得稅費用(利益-) = M + N + O + P		70,571,458.00	

(一) 淨利部分：

1. 課稅所得 = 稅前會計所得458,295,617.68元 + 暫時性差異17,856,434.00元 - 永久性差異 105,662,322.00元 = 370,489,729.68元

2. 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額74,097,945.00元 { (一般課稅所得370,489,729.68元 × 稅率 20% = 74,097,945.00) 與 [ (基本所得額411,680,251.68元 - 扣除額 500,000.00元) × 稅率 12% = 49,341,630.00元 ] 比較後採孰高 } + 分離課稅款 0.00元 = 74,097,945.00元

(二) 本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅74,097,945.00元



**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**盈 虧 撥 補 表**

中華民國 109 年度

項 目 名 稱	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減	
			金 額	%
<b>盈 餘 之 部</b>				
本期淨利	387,724,159.68	136,379,000.00	251,345,159.68	184.30
累積盈餘	107,303,064.00	107,303,000.00	64.00	0.00
<b>合 計</b>	<b>495,027,223.68</b>	<b>243,682,000.00</b>	<b>251,345,223.68</b>	<b>103.14</b>
<b>分 配 之 部</b>				
<b>轉投資機關所得者</b>	<b>95,465,000.00</b>	<b>95,465,000.00</b>		
股(官)息紅利	95,465,000.00	95,465,000.00		
<b>留存事業機關者</b>	<b>399,562,223.68</b>	<b>148,217,000.00</b>	<b>251,345,223.68</b>	<b>169.58</b>
填補虧損	11,606,193.00		11,606,193.00	
法定公積	37,611,797.00	13,638,000.00	23,973,797.00	175.79
特別公積	75,223,593.68	27,276,000.00	47,947,593.68	175.79
未分配盈餘	275,120,640.00	107,303,000.00	167,817,640.00	156.40
<b>合 計</b>	<b>495,027,223.68</b>	<b>243,682,000.00</b>	<b>251,345,223.68</b>	<b>103.14</b>
<b>虧 損 之 部</b>				
其他綜合損益轉入數	11,606,193.00		11,606,193.00	
<b>合 計</b>	<b>11,606,193.00</b>		<b>11,606,193.00</b>	
<b>填 補 之 部</b>				
<b>事業機關負擔者</b>	<b>11,606,193.00</b>		<b>11,606,193.00</b>	
撥用盈餘	11,606,193.00		11,606,193.00	
<b>合 計</b>	<b>11,606,193.00</b>		<b>11,606,193.00</b>	



# 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 109 年度

本年度稅前淨利458,295,617.68元，扣除所得稅費用70,571,458.00元後，本期淨利為387,724,159.68元，連同以前年度累積盈餘107,303,064.00元，合計可分配盈餘495,027,223.68元，依規定分配如下：

- 一、填補虧損：填補本期其他綜合損益轉入數(損失)11,606,193.00元。
  - (一) 確定福利計畫之再衡量數(損失)10,012,485.00元。
  - (二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損失1,593,708.00元。
- 二、提列法定公積：依本期淨利填補虧損後之金額按10%提列，計37,611,797.00元。
- 三、提列特別公積：依本期淨利填補虧損後之金額按20%提列，計75,223,593.68元。
- 四、撥付股(官)息紅利：依預算繳庫數95,465,000.00元解繳臺灣金融控股股份有限公司。
- 五、未分配盈餘：經以上填補虧損、提列公積及撥付股(官)息紅利後，剩餘數275,120,640.00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 109 年度

單位:新臺幣元

項 名	目 稱	決算數	預算數	比較增減	
				金額	%
<b>營業活動之現金流量</b>					
繼續營業單位稅前淨利(淨損)		458,295,617.68	163,088,000.00	295,207,617.68	181.01
稅前淨利(淨損)		458,295,617.68	163,088,000.00	295,207,617.68	181.01
利息股利之調整		-151,446,778.00	-161,328,000.00	9,881,222.00	-6.12
利息收入		-134,691,855.00	-167,035,000.00	32,343,145.00	-19.36
股利收入		-31,584,832.00	-24,100,000.00	-7,484,832.00	-31.06
利息費用		14,829,909.00	29,807,000.00	-14,977,091.00	50.25
未計利息股利之稅前淨利(淨損)		306,848,839.68	1,760,000.00	305,088,839.68	17334.59
調整項目		146,760,925.30	178,247,000.00	-31,486,074.70	17.66
預期信用損益及評價損益		-30,115,918.00		-30,115,918.00	
提存各項準備		13,567,343.00	4,422,000.00	9,145,343.00	-206.81
折舊及減損		23,275,993.00	24,996,000.00	-1,720,007.00	6.88
攤銷		7,619,910.00	7,490,000.00	129,910.00	1.73
外幣兌換損失(利益)		169,443.00		169,443.00	
處理資產損失(利益)		499,123.00	-87,168,000.00	87,667,123.00	100.57
其他		170,126.30		170,126.30	
流動金融資產淨減(淨增)		229,442,571.00	-91,500,000.00	320,942,571.00	350.76
押匯貼現及放款淨減(淨增)		-130,711,000.00	244,123,000.00	-374,834,000.00	153.54
流動資產淨減(淨增)		-3,975,883,981.00	63,523,000.00	-4,039,406,981.00	6358.97
流動金融負債淨增(淨減)		-139,034,837.00	77,500,000.00	-216,534,837.00	279.40
流動負債淨增(淨減)		4,147,762,152.00	-65,139,000.00	4,212,901,152.00	-6,467.56
未計利息股利之現金流入(流出)		453,609,764.98	180,007,000.00	273,602,764.98	152.00
收取利息		150,169,285.00	166,511,000.00	-16,341,715.00	9.81
收取股利		31,334,832.00	24,100,000.00	7,234,832.00	30.02
支付利息		-11,522,276.00	-19,489,000.00	7,966,724.00	40.88
支付所得稅		-33,274,377.00	-32,598,000.00	-676,377.00	2.07
營業活動之淨現金流入(流出)		590,317,228.98	318,531,000.00	271,786,228.98	85.32
<b>投資活動之現金流量</b>					
流動金融資產淨減(淨增)		-511,939,555.00	149,950,000.00	-661,889,555.00	441.41
減少不動產、廠房及設備		6,710.00		6,710.00	
無形資產及其他資產淨減(淨增)		148,328,498.00	-69,284,000.00	217,612,498.00	314.09
收取利息		10,873,169.00	3,558,000.00	7,315,169.00	205.60
增加不動產、廠房及設備		-18,944,939.00	-19,085,000.00	140,061.00	0.73
投資活動之淨現金流入(流出)		-371,676,117.00	65,139,000.00	-436,815,117.00	670.59
<b>籌資活動之現金流量</b>					
短期債務淨增(淨減)		-166,727,380.00	-345,989,000.00	179,261,620.00	-51.81
其他負債淨增(淨減)		-40,626.00		-40,626.00	
支付利息		-3,547,112.00	-10,265,000.00	6,717,888.00	65.44
發放現金股利		-210,988,214.00	-95,465,000.00	-115,523,214.00	-121.01
其他籌資活動之現金流出		-10,816,200.00	-10,816,000.00	-200.00	0.00
籌資活動之淨現金流入(流出)		-392,119,532.00	-462,535,000.00	70,415,468.00	-15.22
匯率影響數		13,250,812.00		13,250,812.00	
現金及約當現金之淨增(淨減)		-160,227,608.02	-78,865,000.00	-81,362,608.02	-103.17
期初現金及約當現金		1,212,295,900.02	317,120,000.00	895,175,900.02	282.28
期末現金及約當現金		1,052,068,292.00	238,255,000.00	813,813,292.00	341.57

註：不影響現金流量之投資及籌資活動：其他綜合損益轉入數(損失)11,606,193.00元。

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 109 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	%
<b>資 產</b>	<b>16,128,025,691.00</b>	<b>12,023,913,760.32</b>	<b>4,104,111,930.68</b>	<b>34.13</b>
<b>流 動 資 產</b>	<b>12,064,733,161.00</b>	<b>8,088,566,924.02</b>	<b>3,976,166,236.98</b>	<b>49.16</b>
<b>現 金</b>	<b>168,441,164.00</b>	<b>79,784,964.02</b>	<b>88,656,199.98</b>	<b>111.12</b>
銀行存款	168,441,164.00	79,784,964.02	88,656,199.98	111.12
<b>流 動 金 融 資 產</b>	<b>4,307,213,409.00</b>	<b>4,378,726,553.00</b>	<b>-71,513,144.00</b>	<b>1.63</b>
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,020,616,012.00	1,250,058,583.00	-229,442,571.00	18.35
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動	106,778,975.00	72,079,412.00	34,699,563.00	48.14
附賣回票券及債券投資	883,627,128.00	1,132,510,936.00	-248,883,808.00	21.98
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,119,657,486.00	1,927,447,219.00	192,210,267.00	9.97
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	37,959,958.00	-3,369,597.00	41,329,555.00	
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	138,573,850.00		138,573,850.00	
<b>應 收 款 項</b>	<b>6,757,317,169.00</b>	<b>3,626,703,518.00</b>	<b>3,130,613,651.00</b>	<b>86.32</b>
應收帳款	34,103,621.00	14,894,300.00	19,209,321.00	128.97
應收收益	285,000.00	35,000.00	250,000.00	714.29
應收利息	44,388,611.00	59,882,606.00	-15,493,995.00	25.87
備抵損失－應收利息	-15,009.00	-4,127.00	-10,882.00	
轉融通保證金	4,994,800.00	395,200.00	4,599,600.00	1,163.87
應收轉融通擔保價款	4,558,646.00	328,064.00	4,230,582.00	1,289.56
交割代價	595,235,425.00		595,235,425.00	
應收交割帳款	6,073,763,963.00	3,550,931,779.00	2,522,832,184.00	71.05
其他應收款	16,131.00	320,820.00	-304,689.00	94.97
備抵損失－其他應收款	-14,019.00	-80,124.00	66,105.00	
<b>預 付 款 項</b>	<b>2,960,455.00</b>	<b>3,093,034.00</b>	<b>-132,579.00</b>	<b>4.29</b>
預付費用	2,960,455.00	3,093,034.00	-132,579.00	4.29
<b>其 他 流 動 資 產</b>	<b>828,800,964.00</b>	<b>258,855.00</b>	<b>828,542,109.00</b>	<b>320,079.62</b>
待交割款項	1,670,753.00	258,855.00	1,411,898.00	545.44
待交割款項	3,765.00		3,765.00	
代收承銷股款	827,126,446.00		827,126,446.00	
<b>押匯貼現及放款</b>	<b>3,193,202,910.00</b>	<b>3,062,493,419.00</b>	<b>130,709,491.00</b>	<b>4.27</b>
<b>短期擔保放款及透支</b>	<b>3,193,202,910.00</b>	<b>3,062,493,419.00</b>	<b>130,709,491.00</b>	<b>4.27</b>
應收證券融資款	3,187,032,000.00	3,050,143,000.00	136,889,000.00	4.49
備抵損失－應收證券融資款	-35,090.00	-33,581.00	-1,509.00	
應收借貸款項－不限用途	6,206,000.00	12,384,000.00	-6,178,000.00	49.89
<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>235,234,715.00</b>	<b>229,949,844.00</b>	<b>5,284,871.00</b>	<b>2.30</b>
<b>非流動金融資產</b>	<b>235,234,715.00</b>	<b>229,949,844.00</b>	<b>5,284,871.00</b>	<b>2.30</b>
按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	205,234,715.00	49,949,844.00	155,284,871.00	310.88
其他金融資產－非流動	30,000,000.00	180,000,000.00	-150,000,000.00	83.33

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 109 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	%
<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>495,011,976.00</b>	<b>489,202,931.30</b>	<b>5,809,044.70</b>	<b>1.19</b>
<b>土 地</b>	<b>379,309,316.00</b>	<b>379,309,316.00</b>		
土地	181.00	181.32	-0.32	0.18
重估增值－土地	379,309,135.00	379,309,134.68	0.32	0.00
<b>房屋及建築</b>	<b>67,022,887.00</b>	<b>70,793,329.30</b>	<b>-3,770,442.30</b>	<b>5.33</b>
房屋及建築	163,473,412.00	163,473,412.30	-0.30	0.00
累計折舊－房屋及建築	-96,450,525.00	-92,680,083.00	-3,770,442.00	
<b>機械及設備</b>	<b>33,761,449.00</b>	<b>22,642,649.00</b>	<b>11,118,800.00</b>	<b>49.11</b>
機械及設備	73,947,871.00	61,049,080.00	12,898,791.00	21.13
累計折舊－機械及設備	-40,186,422.00	-38,406,431.00	-1,779,991.00	
<b>交通及運輸設備</b>	<b>2,313,823.00</b>	<b>2,244,541.00</b>	<b>69,282.00</b>	<b>3.09</b>
交通及運輸設備	12,901,121.00	13,350,522.00	-449,401.00	3.37
累計折舊－交通及運輸設備	-10,587,298.00	-11,105,981.00	518,683.00	
<b>什 項 設 備</b>	<b>4,732,267.00</b>	<b>3,611,388.00</b>	<b>1,120,879.00</b>	<b>31.04</b>
什項設備	15,707,479.00	14,886,044.00	821,435.00	5.52
累計折舊－什項設備	-10,975,212.00	-11,274,656.00	299,444.00	
<b>租賃權益改良</b>	<b>3,965,174.00</b>	<b>4,687,742.00</b>	<b>-722,568.00</b>	<b>15.41</b>
租賃權益改良	39,620,320.00	38,780,320.00	840,000.00	2.17
累計折舊－租賃權益改良	-35,655,146.00	-34,092,578.00	-1,562,568.00	
<b>購建中固定資產</b>	<b>3,907,060.00</b>	<b>5,913,966.00</b>	<b>-2,006,906.00</b>	<b>33.94</b>
未完工程	2,300,000.00		2,300,000.00	
訂購機件	1,607,060.00	5,913,966.00	-4,306,906.00	72.83
<b>使用權資產</b>	<b>21,247,202.00</b>	<b>31,893,134.00</b>	<b>-10,645,932.00</b>	<b>33.38</b>
<b>使用權資產</b>	<b>21,247,202.00</b>	<b>31,893,134.00</b>	<b>-10,645,932.00</b>	<b>33.38</b>
使用權資產	42,524,189.00	42,524,189.00		
累計折舊－使用權資產	-21,276,987.00	-10,631,055.00	-10,645,932.00	
<b>無 形 資 產</b>	<b>22,335,507.00</b>	<b>21,217,254.00</b>	<b>1,118,253.00</b>	<b>5.27</b>
<b>無 形 資 產</b>	<b>22,335,507.00</b>	<b>21,217,254.00</b>	<b>1,118,253.00</b>	<b>5.27</b>
電腦軟體	22,335,507.00	21,217,254.00	1,118,253.00	5.27
<b>其他資產</b>	<b>96,260,220.00</b>	<b>100,590,254.00</b>	<b>-4,330,034.00</b>	<b>4.30</b>
<b>遞延所得稅資產</b>	<b>12,195,187.00</b>	<b>9,458,560.00</b>	<b>2,736,627.00</b>	<b>28.93</b>
遞延所得稅資產	12,195,187.00	9,458,560.00	2,736,627.00	28.93
<b>什 項 資 產</b>	<b>84,065,033.00</b>	<b>91,131,694.00</b>	<b>-7,066,661.00</b>	<b>7.75</b>
催收款項	1,504,277.00	915,039.00	589,238.00	64.39
備抵損失－催收款項	-1,504,277.00	-915,039.00	-589,238.00	
暫付及待結轉帳項	11,710,834.00	11,779,672.00	-68,838.00	0.58
營業保證金及交割結算基金	299,726,049.00	306,723,872.00	-6,997,823.00	2.28
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	2,628,150.00		
<b>資 產 總 計</b>	<b>16,128,025,691.00</b>	<b>12,023,913,760.32</b>	<b>4,104,111,930.68</b>	<b>34.13</b>

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**資 產 負 債 表**

中華民國 109 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	%
<b>負 債</b>	<b>12,151,020,199.00</b>	<b>8,372,026,247.00</b>	<b>3,778,993,952.00</b>	<b>45.14</b>
<b>流動負債</b>	<b>11,824,878,903.00</b>	<b>8,057,987,131.00</b>	<b>3,766,891,772.00</b>	<b>46.75</b>
<b>短期債務</b>	<b>857,802,004.00</b>	<b>1,024,682,109.00</b>	<b>-166,880,105.00</b>	<b>16.29</b>
短期借款	252,900,000.00		252,900,000.00	
應付商業本票	605,000,000.00	1,025,000,000.00	-420,000,000.00	40.98
應付商業本票折價	-97,996.00	-317,891.00	219,895.00	
<b>應付款項</b>	<b>8,050,966,594.00</b>	<b>4,019,032,109.00</b>	<b>4,031,934,485.00</b>	<b>100.32</b>
應付帳款	10,084,950.00	29,216,750.00	-19,131,800.00	65.48
應付代收款	846,165,009.00	9,092,777.00	837,072,232.00	9,205.90
應付費用	56,688,004.00	56,620,515.00	67,489.00	0.12
應付其他稅款	3,859,216.00	2,278,189.00	1,581,027.00	69.40
應付利息	425,308.00	725,900.00	-300,592.00	41.41
應付股(官)息紅利		115,523,214.00	-115,523,214.00	100.00
融券存入保證價款	195,294,800.00	108,063,800.00	87,231,000.00	80.72
應付融券擔保價款	213,832,595.00	118,611,851.00	95,220,744.00	80.28
交割代價		615,958,428.00	-615,958,428.00	100.00
應付交割帳款	6,697,550,409.00	2,953,337,798.00	3,744,212,611.00	126.78
其他應付款	27,066,303.00	9,602,887.00	17,463,416.00	181.86
<b>本期所得稅負債</b>	<b>122,038,508.00</b>	<b>81,170,140.00</b>	<b>40,868,368.00</b>	<b>50.35</b>
應付所得稅款	122,038,508.00	81,170,140.00	40,868,368.00	50.35
<b>預收款項</b>	<b>110,110.00</b>	<b>106,249.00</b>	<b>3,861.00</b>	<b>3.63</b>
預收收入	110,110.00	106,249.00	3,861.00	3.63
<b>流動金融負債</b>	<b>2,793,961,687.00</b>	<b>2,932,996,524.00</b>	<b>-139,034,837.00</b>	<b>4.74</b>
附買回票券及債券負債	2,793,961,687.00	2,932,996,524.00	-139,034,837.00	4.74
<b>長期負債</b>	<b>21,420,100.00</b>	<b>32,022,462.00</b>	<b>-10,602,362.00</b>	<b>33.11</b>
<b>租賃負債</b>	<b>21,420,100.00</b>	<b>32,022,462.00</b>	<b>-10,602,362.00</b>	<b>33.11</b>
租賃負債	21,420,100.00	32,022,462.00	-10,602,362.00	33.11
<b>其他負債</b>	<b>304,721,196.00</b>	<b>282,016,654.00</b>	<b>22,704,542.00</b>	<b>8.05</b>
<b>負債準備</b>	<b>205,109,468.00</b>	<b>181,529,640.00</b>	<b>23,579,828.00</b>	<b>12.99</b>
員工福利負債準備	205,109,468.00	181,529,640.00	23,579,828.00	12.99
<b>遞延所得稅負債</b>	<b>93,507,133.00</b>	<b>94,341,793.00</b>	<b>-834,660.00</b>	<b>0.88</b>
遞延所得稅負債	4,210,573.00	5,045,233.00	-834,660.00	16.54
估計應付土地增值稅	89,296,560.00	89,296,560.00		
<b>什項負債</b>	<b>6,104,595.00</b>	<b>6,145,221.00</b>	<b>-40,626.00</b>	<b>0.66</b>
存入保證金	6,059,181.00	6,145,221.00	-86,040.00	1.40
暫收及待結轉帳項	45,414.00		45,414.00	
<b>負債合計</b>	<b>12,151,020,199.00</b>	<b>8,372,026,247.00</b>	<b>3,778,993,952.00</b>	<b>45.14</b>

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**資 產 負 債 表**

中華民國 109 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	%
<b>權 益</b>	<b>3,977,005,492.00</b>	<b>3,651,887,513.32</b>	<b>325,117,978.68</b>	<b>8.90</b>
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	926,970,972.00	646,318,005.32	280,652,966.68	43.42
已指撥保留盈餘	651,850,332.00	539,014,941.32	112,835,390.68	20.93
法定公積	168,193,959.00	130,582,162.00	37,611,797.00	28.80
特別公積	483,656,373.00	408,432,779.32	75,223,593.68	18.42
未指撥保留盈餘	275,120,640.00	107,303,064.00	167,817,576.00	156.40
累積盈餘	275,120,640.00	107,303,064.00	167,817,576.00	156.40
累 積 其 他 綜 合 損 益	41,651,755.00	-2,813,257.00	44,465,012.00	
透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 損 益	41,651,755.00	-2,813,257.00	44,465,012.00	
透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資 損 益	26,685,421.00	-3,841,950.00	30,527,371.00	
透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 債 務 工 具 投 資 損 益	14,966,334.00	1,028,693.00	13,937,641.00	1,354.89
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		
<b>權 益 合 計</b>	<b>3,977,005,492.00</b>	<b>3,651,887,513.32</b>	<b>325,117,978.68</b>	<b>8.90</b>
<b>負 債 與 權 益 總 計</b>	<b>16,128,025,691.00</b>	<b>12,023,913,760.32</b>	<b>4,104,111,930.68</b>	<b>34.13</b>
<b>備 忘 科 目</b>				
信 託 代 理 及 保 證 資 產	1,680,736,160.00	1,753,622,150.00	-72,885,990.00	4.16
保 管 有 價 證 券	1,680,569,600.00	1,753,457,510.00	-72,887,910.00	4.16
保 證 品	166,560.00	164,640.00	1,920.00	1.17
合 計	1,680,736,160.00	1,753,622,150.00	-72,885,990.00	4.16
信 託 代 理 及 保 證 負 債	1,680,736,160.00	1,753,622,150.00	-72,885,990.00	4.16
應 付 保 管 有 價 證 券	1,680,569,600.00	1,753,457,510.00	-72,887,910.00	4.16
存 入 保 證 品	166,560.00	164,640.00	1,920.00	1.17
合 計	1,680,736,160.00	1,753,622,150.00	-72,885,990.00	4.16

註：表列「使用權資產」及「租賃負債」上年度決算數業配合科目層級調整重分類。

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

109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

109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

109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

109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

#### 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

109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)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。

(十一)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。

(十二)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

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

109年12月31日

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。

### (十三)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。

另員工退休金之給與，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，按月依員工薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付員工退休金之用，另依「勞工退休金條例」規定，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」。

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

109年12月31日

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。

#### (十五) 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。

#### (十六) 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。

#### (十七) 所得稅

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

109年12月31日

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。若已非很有可能具有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。

### (十八)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

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

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

109年12月31日

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)。
- 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
		705,580,409.00	金 融 保 險 收 入			1,029,023,417.00	
		139,301,926.00	利 息 收 入			133,213,184.00	
2,714,162	4.35%	118,104,151.00	證 券 融 資 息	2,550,211	4.38%	111,677,793.00	
1,677,944	0.69%	11,645,063.00	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 息	2,122,524	0.75%	15,954,395.00	
		3,352,663.00	按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 息			1,773,083.00	
960,780	0.56%	5,428,250.00	附 賣 回 交 易 息	764,854	0.44%	3,333,966.00	
		4,586.00	轉 融 通 息			12,464.00	
		767,213.00	借 貸 款 項 息			461,483.00	
		163,877.00	手 續 費 收 入			138,420.00	
		445,515,019.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入			745,906,150.00	
		49,108,115.00	出 售 證 券 利 益			98,160,448.00	
		65,921,882.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益			44,934,805.00	
			透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 利 益			2,850.00	
		5,294,010.00	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			6,667,560.00	
		275,580.00	預 期 信 用 減 損 利 益				
		705,580,409.00	合 計			1,029,023,417.00	

# 股份有限公司

## 收入明細表

109 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	%
		<b>679,304,000.00</b>					<b>349,719,417.00</b>	<b>51.48</b>
		<b>165,840,000.00</b>					<b>-32,626,816.00</b>	<b>19.67</b>
3,000,000	4.50%	135,001,000.00	-449,789	14.99	-0.12%	2.67	-23,323,207.00	17.28
2,300,000	0.89%	20,500,000.00	-177,476	7.72	-0.14%	15.73	-4,545,605.00	22.17
58,333	4.05%	2,363,000.00	-58,333				-589,917.00	
180,000	0.82%	1,476,000.00	584,854	324.92	-0.38%	46.34	1,857,966.00	125.88
							12,464.00	
100,000	6.50%	6,500,000.00	-100,000				-6,038,517.00	
		<b>500,000.00</b>					<b>-361,580.00</b>	<b>72.32</b>
		<b>401,164,000.00</b>					<b>344,742,150.00</b>	<b>85.94</b>
		<b>76,300,000.00</b>					<b>21,860,448.00</b>	<b>28.65</b>
		<b>35,500,000.00</b>					<b>9,434,805.00</b>	<b>26.58</b>
							<b>2,850.00</b>	
							<b>6,667,560.00</b>	
		<b>679,304,000.00</b>					<b>349,719,417.00</b>	<b>51.48</b>

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 營業外收入明細表

中華民國 109 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	%
33,835,244.00	營 業 外 收 入	13,561,129.00	12,438,000.00	1,123,129.00	9.03
33,835,244.00	其 他 營 業 外 收 入	13,561,129.00	12,438,000.00	1,123,129.00	9.03
707,260.00	賠 償 收 入				
1,571,300.00	利 息 收 入	1,478,671.00	1,195,000.00	283,671.00	23.74
9,914,580.00	租 賃 收 入	8,134,443.00	9,747,000.00	-1,612,557.00	-16.54
21,642,104.00	什 項 收 入	3,948,015.00	1,496,000.00	2,452,015.00	163.90
33,835,244.00	合 計	13,561,129.00	12,438,000.00	1,123,129.00	9.03





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
214,868,080.00	金 融 保 險 成 本	276,257,772.00		276,257,772.00
14,256,994.00	利 息 費 用	11,152,294.00		11,152,294.00
14,256,994.00	租 金 與 利 息	11,152,294.00		11,152,294.00
14,256,994.00	利 息	11,152,294.00		11,152,294.00
1,754,055.00	手 續 費 用	1,242,014.00		1,242,014.00
1,754,055.00	服 務 費 用	1,242,014.00		1,242,014.00
1,754,055.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	1,242,014.00		1,242,014.00
188,850,826.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	251,631,438.00		251,631,438.00
174,026,712.00	服 務 費 用	233,576,419.00		233,576,419.00
22,574,169.00	郵 電 費	30,850,760.00		30,850,760.00
2,607,913.00	修 理 保 養 與 保 固 費	4,023,686.00		4,023,686.00
140,509,690.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	183,921,255.00		183,921,255.00
8,334,940.00	專 業 服 務 費	14,780,718.00		14,780,718.00
15,000.00	租 金 與 利 息			
15,000.00	房 租			
14,750,820.00	折 舊 及 攤 銷	17,869,298.00		17,869,298.00

# 股份有限公司

## 明細表

109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	%		
216,033,000.00		216,033,000.00	60,224,772.00	27.88		60,224,772.00
19,488,000.00		19,488,000.00	-8,335,706.00	42.77		-8,335,706.00
19,488,000.00		19,488,000.00	-8,335,706.00	42.77		-8,335,706.00
19,488,000.00		19,488,000.00	-8,335,706.00	42.77		-8,335,706.00
3,707,000.00		3,707,000.00	-2,464,986.00	66.50		-2,464,986.00
3,707,000.00		3,707,000.00	-2,464,986.00	66.50		-2,464,986.00
3,707,000.00		3,707,000.00	-2,464,986.00	66.50		-2,464,986.00
183,942,000.00		183,942,000.00	67,689,438.00	36.80		67,689,438.00
167,393,000.00		167,393,000.00	66,183,419.00	39.54		66,183,419.00
26,203,000.00		26,203,000.00	4,647,760.00	17.74		4,647,760.00
3,588,000.00		3,588,000.00	435,686.00	12.14		435,686.00
130,956,000.00		130,956,000.00	52,965,255.00	40.45		52,965,255.00
6,646,000.00		6,646,000.00	8,134,718.00	122.40		8,134,718.00
16,383,000.00		16,383,000.00	1,486,298.00	9.07		1,486,298.00

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
2,803,803.00	機 械 及 設 備 折 舊	4,139,198.00		4,139,198.00
10,069,383.00	使 用 權 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	10,084,260.00		10,084,260.00
1,877,634.00	攤 銷	3,645,840.00		3,645,840.00
<b>33,915.00</b>	<b>稅 捐 與 規 費</b>	<b>55,112.00</b>		<b>55,112.00</b>
33,915.00	規 費	55,112.00		55,112.00
<b>24,379.00</b>	<b>損 失 與 賠 償 給 付</b>	<b>130,609.00</b>		<b>130,609.00</b>
24,379.00	各 項 損 失	130,609.00		130,609.00
<b>6,252,562.00</b>	<b>證 券 自 營 費 用</b>	<b>7,478,938.00</b>		<b>7,478,938.00</b>
<b>4,020,582.00</b>	<b>服 務 費 用</b>	<b>5,111,691.00</b>		<b>5,111,691.00</b>
1,713,811.00	郵 電 費	1,964,350.00		1,964,350.00
119,160.00	修 理 保 養 與 保 固 費	99,407.00		99,407.00
1,185,557.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	1,943,603.00		1,943,603.00
1,002,054.00	專 業 服 務 費	1,104,331.00		1,104,331.00
<b>2,231,980.00</b>	<b>折 舊 及 攤 銷</b>	<b>2,366,827.00</b>		<b>2,366,827.00</b>
264,499.00	機 械 及 設 備 折 舊	341,014.00		341,014.00
1,967,481.00	攤 銷	2,025,813.00		2,025,813.00

# 股份有限公司

## 明細表

109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	%		
2,792,000.00		2,792,000.00	1,347,198.00	48.25		1,347,198.00
10,137,000.00		10,137,000.00	-52,740.00	0.52		-52,740.00
3,454,000.00		3,454,000.00	191,840.00	5.55		191,840.00
<b>32,000.00</b>		<b>32,000.00</b>	<b>23,112.00</b>	<b>72.23</b>		<b>23,112.00</b>
32,000.00		32,000.00	23,112.00	72.23		23,112.00
<b>134,000.00</b>		<b>134,000.00</b>	<b>-3,391.00</b>	<b>2.53</b>		<b>-3,391.00</b>
134,000.00		134,000.00	-3,391.00	2.53		-3,391.00
<b>8,896,000.00</b>		<b>8,896,000.00</b>	<b>-1,417,062.00</b>	<b>15.93</b>		<b>-1,417,062.00</b>
<b>6,894,000.00</b>		<b>6,894,000.00</b>	<b>-1,782,309.00</b>	<b>25.85</b>		<b>-1,782,309.00</b>
3,221,000.00		3,221,000.00	-1,256,650.00	39.01		-1,256,650.00
147,000.00		147,000.00	-47,593.00	32.38		-47,593.00
2,475,000.00		2,475,000.00	-531,397.00	21.47		-531,397.00
1,051,000.00		1,051,000.00	53,331.00	5.07		53,331.00
<b>2,002,000.00</b>		<b>2,002,000.00</b>	<b>364,827.00</b>	<b>18.22</b>		<b>364,827.00</b>
334,000.00		334,000.00	7,014.00	2.10		7,014.00
1,668,000.00		1,668,000.00	357,813.00	21.45		357,813.00

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
	稅 捐 與 規 費	420.00		420.00
	規 費	420.00		420.00
319,994.00	各 項 提 存	1,518,296.00		1,518,296.00
319,994.00	損 失 與 賠 償 給 付	1,518,296.00		1,518,296.00
319,994.00	提 存	1,518,296.00		1,518,296.00
3,002,749.00	外 幣 兌 換 損 失	169,443.00		169,443.00
3,002,749.00	損 失 與 賠 償 給 付	169,443.00		169,443.00
3,002,749.00	各 項 損 失	169,443.00		169,443.00
430,900.00	除 列 按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 損 失			
430,900.00	損 失 與 賠 償 給 付			
430,900.00	各 項 損 失			
	預 期 信 用 減 損 損 失	3,065,349.00		3,065,349.00
	損 失 與 賠 償 給 付	3,065,349.00		3,065,349.00
	各 項 損 失	3,065,349.00		3,065,349.00
214,868,080.00	合 計	276,257,772.00		276,257,772.00

# 股份有限公司

## 明細表

109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	%		
			420.00			420.00
			420.00			420.00
			1,518,296.00			1,518,296.00
			1,518,296.00			1,518,296.00
			1,518,296.00			1,518,296.00
			169,443.00			169,443.00
			169,443.00			169,443.00
			169,443.00			169,443.00
			3,065,349.00			3,065,349.00
			3,065,349.00			3,065,349.00
			3,065,349.00			3,065,349.00
216,033,000.00		216,033,000.00	60,224,772.00	27.88		60,224,772.00

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
<b>127,602,993.00</b>	<b>用人費用</b>	<b>132,042,811.00</b>	<b>116,339,097.00</b>	<b>15,703,714.00</b>
70,780,237.00	正式員額薪資	71,176,671.00	71,176,671.00	
3,853,343.00	超時工作報酬	4,747,889.00	4,747,889.00	
25,944,804.00	獎金	26,055,615.00	11,843,462.00	14,212,153.00
19,979,354.00	退休及卹償金	22,220,136.00	22,220,136.00	
7,045,255.00	福利費	7,842,500.00	6,350,939.00	1,491,561.00
<b>36,382,373.00</b>	<b>服務費用</b>	<b>35,327,810.00</b>	<b>3,971,182.00</b>	<b>31,356,628.00</b>
2,562,564.00	水電費	2,457,927.00		2,457,927.00
5,239,656.00	郵電費	6,085,187.00		6,085,187.00
302,722.00	旅運費	187,476.00	187,476.00	
10,775,464.00	印刷裝訂與廣告費	12,371,248.00		12,371,248.00
5,181,374.00	修理保養與保固費	2,043,018.00	2,043,018.00	
81,789.00	保險費	177,086.00	177,086.00	
2,610,000.00	棧儲、包裝、代理及加工費	1,563,602.00	1,563,602.00	
5,744,389.00	專業服務費	6,338,220.00		6,338,220.00
3,884,415.00	公共關係費	4,104,046.00		4,104,046.00
<b>2,088,157.00</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>2,518,054.00</b>	<b>2,518,054.00</b>	
242,912.00	使用材料費	230,339.00	230,339.00	
1,845,245.00	用品消耗	2,287,715.00	2,287,715.00	
<b>19,713,063.00</b>	<b>租金與利息</b>	<b>19,644,129.00</b>	<b>49,170.00</b>	<b>19,594,959.00</b>
19,698,663.00	機器租金	19,594,959.00		19,594,959.00



股份有限公司  
明 細 表

109 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	%		
<b>132,390,000.00</b>	<b>123,799,000.00</b>	<b>8,591,000.00</b>	<b>-347,189.00</b>	<b>0.26</b>	<b>-7,459,903.00</b>	<b>7,112,714.00</b>
76,007,000.00	76,007,000.00		-4,830,329.00	6.36	-4,830,329.00	
8,199,000.00	8,199,000.00		-3,451,111.00	42.09	-3,451,111.00	
20,268,000.00	12,668,000.00	7,600,000.00	5,787,615.00	28.56	-824,538.00	6,612,153.00
20,526,000.00	20,526,000.00		1,694,136.00	8.25	1,694,136.00	
7,390,000.00	6,399,000.00	991,000.00	452,500.00	6.12	-48,061.00	500,561.00
<b>36,764,000.00</b>	<b>4,950,000.00</b>	<b>31,814,000.00</b>	<b>-1,436,190.00</b>	<b>3.91</b>	<b>-978,818.00</b>	<b>-457,372.00</b>
2,685,000.00		2,685,000.00	-227,073.00	8.46		-227,073.00
5,860,000.00		5,860,000.00	225,187.00	3.84		225,187.00
397,000.00	397,000.00		-209,524.00	52.78	-209,524.00	
12,522,000.00		12,522,000.00	-150,752.00	1.20		-150,752.00
2,619,000.00	2,619,000.00		-575,982.00	21.99	-575,982.00	
187,000.00	187,000.00		-9,914.00	5.30	-9,914.00	
1,747,000.00	1,747,000.00		-183,398.00	10.50	-183,398.00	
6,247,000.00		6,247,000.00	91,220.00	1.46		91,220.00
4,500,000.00		4,500,000.00	-395,954.00	8.80		-395,954.00
<b>2,542,000.00</b>	<b>2,542,000.00</b>		<b>-23,946.00</b>	<b>0.94</b>	<b>-23,946.00</b>	
466,000.00	466,000.00		-235,661.00	50.57	-235,661.00	
2,076,000.00	2,076,000.00		211,715.00	10.20	211,715.00	
<b>16,784,000.00</b>	<b>14,000.00</b>	<b>16,770,000.00</b>	<b>2,860,129.00</b>	<b>17.04</b>	<b>35,170.00</b>	<b>2,824,959.00</b>
16,770,000.00		16,770,000.00	2,824,959.00	16.85		2,824,959.00

**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
14,400.00	什項設備租金	49,170.00	49,170.00	
<b>7,240,867.00</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>7,011,176.00</b>	<b>7,011,176.00</b>	
1,826,935.00	房屋折舊	1,826,932.00	1,826,932.00	
1,328,030.00	機械及設備折舊	1,288,157.00	1,288,157.00	
482,946.00	交通及運輸設備折舊	375,873.00	375,873.00	
460,957.00	什項設備折舊	431,268.00	431,268.00	
2,124,240.00	使用權資產及租賃權益改良折舊	2,124,240.00	2,124,240.00	
1,017,759.00	攤銷	964,706.00	964,706.00	
<b>14,237,663.00</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>20,049,678.00</b>	<b>1,997,651.00</b>	<b>18,052,027.00</b>
1,190,645.00	土地稅	1,209,103.00	1,209,103.00	
758,553.00	房屋稅	746,398.00	746,398.00	
12,018,204.00	消費與行為稅	17,856,836.00	25,470.00	17,831,366.00
270,261.00	規費	237,341.00	16,680.00	220,661.00
<b>454,506.00</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>438,114.00</b>	<b>438,114.00</b>	
40,427.00	會費	44,189.00	44,189.00	
414,079.00	分攤	393,925.00	393,925.00	
<b>207,719,622.00</b>	<b>合計</b>	<b>217,031,772.00</b>	<b>132,324,444.00</b>	<b>84,707,328.00</b>

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

公共關係費4,104,046.00元，廣告費6,604,609.00元，業務宣導費4,193,706.00元，服裝216,054.00元，傷病醫藥費80,500.00元及體育活動費63,000.00元。

股份有限公司  
明 細 表

109 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	%		
14,000.00	14,000.00		35,170.00	251.21	35,170.00	
<b>9,729,000.00</b>	<b>9,729,000.00</b>		<b>-2,717,824.00</b>	<b>27.94</b>	<b>-2,717,824.00</b>	
1,848,000.00	1,848,000.00		-21,068.00	1.14	-21,068.00	
2,895,000.00	2,895,000.00		-1,606,843.00	55.50	-1,606,843.00	
569,000.00	569,000.00		-193,127.00	33.94	-193,127.00	
826,000.00	826,000.00		-394,732.00	47.79	-394,732.00	
2,347,000.00	2,347,000.00		-222,760.00	9.49	-222,760.00	
1,244,000.00	1,244,000.00		-279,294.00	22.45	-279,294.00	
<b>13,341,000.00</b>	<b>1,895,000.00</b>	<b>11,446,000.00</b>	<b>6,708,678.00</b>	<b>50.29</b>	<b>102,651.00</b>	<b>6,606,027.00</b>
1,193,000.00	1,193,000.00		16,103.00	1.35	16,103.00	
658,000.00	658,000.00		88,398.00	13.43	88,398.00	
11,257,000.00	27,000.00	11,230,000.00	6,599,836.00	58.63	-1,530.00	6,601,366.00
233,000.00	17,000.00	216,000.00	4,341.00	1.86	-320.00	4,661.00
<b>647,000.00</b>	<b>647,000.00</b>		<b>-208,886.00</b>	<b>32.29</b>	<b>-208,886.00</b>	
153,000.00	153,000.00		-108,811.00	71.12	-108,811.00	
494,000.00	494,000.00		-100,075.00	20.26	-100,075.00	
<b>212,197,000.00</b>	<b>143,576,000.00</b>	<b>68,621,000.00</b>	<b>4,834,772.00</b>	<b>2.28</b>	<b>-11,251,556.00</b>	<b>16,086,328.00</b>

# 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
<b>65,959,612.00</b>	<b>用 人 費 用</b>	<b>63,871,752.00</b>	<b>55,939,384.00</b>	<b>7,932,368.00</b>
42,772,993.00	正 式 員 額 薪 資	41,399,677.00	41,399,677.00	
648,570.00	臨 時 人 員 薪 資	648,570.00	648,570.00	
3,692,735.00	超 時 工 作 報 酬	3,697,552.00	3,697,552.00	
95,327.00	津 貼	55,161.00	55,161.00	
15,238,750.00	獎 金	14,562,674.00	6,630,306.00	7,932,368.00
390,852.00	退 休 及 卹 償 金	563,455.00	563,455.00	
3,120,385.00	福 利 費	2,944,663.00	2,944,663.00	
<b>4,366,548.00</b>	<b>服 務 費 用</b>	<b>6,616,412.00</b>	<b>5,558,448.00</b>	<b>1,057,964.00</b>
579,744.00	水 電 費	549,411.00		549,411.00
397,317.00	郵 電 費	464,688.00		464,688.00
198,034.00	旅 運 費	119,311.00	119,311.00	
38,285.00	印 刷 裝 訂 與 廣 告 費	43,865.00		43,865.00
519,714.00	修 理 保 養 與 保 固 費	531,849.00	531,849.00	
417,493.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	441,504.00	441,504.00	
2,215,961.00	專 業 服 務 費	4,465,784.00	4,465,784.00	

股份有限公司  
明 細 表

109 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	%		
<b>65,983,000.00</b>	<b>61,595,000.00</b>	<b>4,388,000.00</b>	<b>-2,111,248.00</b>	<b>3.20</b>	<b>-5,655,616.00</b>	<b>3,544,368.00</b>
44,792,000.00	44,792,000.00		-3,392,323.00	7.57	-3,392,323.00	
649,000.00	649,000.00		-430.00	0.07	-430.00	
4,507,000.00	4,507,000.00		-809,448.00	17.96	-809,448.00	
120,000.00	120,000.00		-64,839.00	54.03	-64,839.00	
11,701,000.00	7,313,000.00	4,388,000.00	2,861,674.00	24.46	-682,694.00	3,544,368.00
495,000.00	495,000.00		68,455.00	13.83	68,455.00	
3,719,000.00	3,719,000.00		-774,337.00	20.82	-774,337.00	
<b>5,777,000.00</b>	<b>3,965,000.00</b>	<b>1,812,000.00</b>	<b>839,412.00</b>	<b>14.53</b>	<b>1,593,448.00</b>	<b>-754,036.00</b>
629,000.00		629,000.00	-79,589.00	12.65		-79,589.00
1,136,000.00		1,136,000.00	-671,312.00	59.09		-671,312.00
270,000.00	270,000.00		-150,689.00	55.81	-150,689.00	
47,000.00		47,000.00	-3,135.00	6.67		-3,135.00
887,000.00	887,000.00		-355,151.00	40.04	-355,151.00	
420,000.00	420,000.00		21,504.00	5.12	21,504.00	
2,388,000.00	2,388,000.00		2,077,784.00	87.01	2,077,784.00	

# 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
354,557.00	<b>材 料 及 用 品 費</b>	<b>776,231.00</b>	<b>776,231.00</b>	
780.00	使 用 材 料 費	19,453.00	19,453.00	
353,777.00	用 品 消 耗	756,778.00	756,778.00	
<b>1,900.00</b>	<b>租 金 與 利 息</b>	<b>1,900.00</b>	<b>1,900.00</b>	
1,900.00	什 項 設 備 租 金	1,900.00	1,900.00	
<b>2,749,355.00</b>	<b>折 舊 及 攤 銷</b>	<b>2,770,098.00</b>	<b>2,770,098.00</b>	
1,065,006.00	房 屋 折 舊	1,065,006.00	1,065,006.00	
406,251.00	機 械 及 設 備 折 舊	404,955.00	404,955.00	
34,258.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	39,778.00	39,778.00	
290,869.00	什 項 設 備 折 舊	276,808.00	276,808.00	
952,971.00	攤 銷	983,551.00	983,551.00	
<b>1,540.00</b>	<b>稅 捐 與 規 費</b>	<b>955.00</b>	<b>955.00</b>	
1,540.00	規 費	955.00	955.00	
<b>30,000.00</b>	<b>會 費 、 捐 助 與 分 攤</b>	<b>30,000.00</b>	<b>30,000.00</b>	
30,000.00	會 費	30,000.00	30,000.00	
<b>73,463,512.00</b>	<b>合 計</b>	<b>74,067,348.00</b>	<b>65,077,016.00</b>	<b>8,990,332.00</b>

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

服裝119,476.00元，傷病醫藥費66,500.00元及體育活動費16,200.00元。

# 股份有限公司

## 明 細 表

109 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	%		
<b>552,000.00</b>	<b>552,000.00</b>		<b>224,231.00</b>	<b>40.62</b>	<b>224,231.00</b>	
40,000.00	40,000.00		-20,547.00	51.37	-20,547.00	
512,000.00	512,000.00		244,778.00	47.81	244,778.00	
<b>2,000.00</b>	<b>2,000.00</b>		<b>-100.00</b>	<b>5.00</b>	<b>-100.00</b>	
2,000.00	2,000.00		-100.00	5.00	-100.00	
<b>3,493,000.00</b>	<b>3,493,000.00</b>		<b>-722,902.00</b>	<b>20.70</b>	<b>-722,902.00</b>	
1,065,000.00	1,065,000.00		6.00	0.00	6.00	
878,000.00	878,000.00		-473,045.00	53.88	-473,045.00	
20,000.00	20,000.00		19,778.00	98.89	19,778.00	
406,000.00	406,000.00		-129,192.00	31.82	-129,192.00	
1,124,000.00	1,124,000.00		-140,449.00	12.50	-140,449.00	
<b>10,000.00</b>	<b>10,000.00</b>		<b>-9,045.00</b>	<b>90.45</b>	<b>-9,045.00</b>	
10,000.00	10,000.00		-9,045.00	90.45	-9,045.00	
<b>30,000.00</b>	<b>30,000.00</b>					
30,000.00	30,000.00					
<b>75,847,000.00</b>	<b>69,647,000.00</b>	<b>6,200,000.00</b>	<b>-1,779,652.00</b>	<b>2.35</b>	<b>-4,569,984.00</b>	<b>2,790,332.00</b>

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
40,452.00	研究發展費用	60,000.00	60,000.00	
36,000.00	服務費用	60,000.00	60,000.00	
36,000.00	印刷裝訂與廣告費	60,000.00	60,000.00	
	專業服務費			
4,452.00	材料及用品費			
4,452.00	用品消耗			
1,393,694.00	員工訓練費用	1,377,522.00	1,377,522.00	
1,282,673.00	服務費用	1,263,770.00	1,263,770.00	
304,089.00	旅運費	305,315.00	305,315.00	
978,584.00	專業服務費	958,455.00	958,455.00	
95,021.00	材料及用品費	113,752.00	113,752.00	
95,021.00	用品消耗	113,752.00	113,752.00	
16,000.00	租金與利息			
16,000.00	什項設備租金			
1,434,146.00	合計	1,437,522.00	1,437,522.00	



股份有限公司

費用明細表

109 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	%		
60,000.00	60,000.00					
60,000.00	60,000.00					
30,000.00	30,000.00		30,000.00	100.00	30,000.00	
30,000.00	30,000.00		-30,000.00	100.00	-30,000.00	
2,563,000.00	2,563,000.00		-1,185,478.00	46.25	-1,185,478.00	
2,563,000.00	2,563,000.00		-1,299,230.00	50.69	-1,299,230.00	
324,000.00	324,000.00		-18,685.00	5.77	-18,685.00	
2,239,000.00	2,239,000.00		-1,280,545.00	57.19	-1,280,545.00	
			113,752.00		113,752.00	
			113,752.00		113,752.00	
2,623,000.00	2,623,000.00		-1,185,478.00	45.20	-1,185,478.00	

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
5,136,170.00	財務成本	3,677,615.00		3,677,615.00
5,136,170.00	利息費用	3,677,615.00		3,677,615.00
5,136,170.00	租金與利息	3,677,615.00		3,677,615.00
5,136,170.00	利息	3,677,615.00		3,677,615.00
7,651,448.00	其他營業外費用	11,816,899.32	5,027,020.32	6,789,879.00
1,587,910.00	租賃費用	1,578,224.00	1,578,224.00	
12,000.00	服務費用			
12,000.00	棧儲、包裝、代理及加工費			
878,501.00	折舊及攤銷	878,504.00	878,504.00	
878,501.00	房屋折舊	878,504.00	878,504.00	
697,409.00	稅捐與規費	699,720.00	699,720.00	
426,656.00	土地稅	433,270.00	433,270.00	
270,753.00	房屋稅	266,450.00	266,450.00	
3,029,574.00	優存超額利息	6,789,879.00		6,789,879.00
3,029,574.00	租金與利息	6,789,879.00		6,789,879.00
3,029,574.00	利息	6,789,879.00		6,789,879.00
233,985.00	資產報廢損失	499,123.00	499,123.00	
233,985.00	損失與賠償給付	499,123.00	499,123.00	
233,985.00	各項損失	499,123.00	499,123.00	

# 股份有限公司

## 明 細 表

109 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	%		
10,319,000.00		10,319,000.00	-6,641,385.00	64.36		-6,641,385.00
10,319,000.00		10,319,000.00	-6,641,385.00	64.36		-6,641,385.00
10,319,000.00		10,319,000.00	-6,641,385.00	64.36		-6,641,385.00
10,319,000.00		10,319,000.00	-6,641,385.00	64.36		-6,641,385.00
11,635,000.00	5,449,000.00	6,186,000.00	181,899.32	1.56	-421,979.68	603,879.00
1,707,000.00	1,707,000.00		-128,776.00	7.54	-128,776.00	
9,000.00	9,000.00		-9,000.00		-9,000.00	
9,000.00	9,000.00		-9,000.00		-9,000.00	
879,000.00	879,000.00		-496.00	0.06	-496.00	
879,000.00	879,000.00		-496.00	0.06	-496.00	
819,000.00	819,000.00		-119,280.00	14.56	-119,280.00	
427,000.00	427,000.00		6,270.00	1.47	6,270.00	
392,000.00	392,000.00		-125,550.00	32.03	-125,550.00	
6,186,000.00		6,186,000.00	603,879.00	9.76		603,879.00
6,186,000.00		6,186,000.00	603,879.00	9.76		603,879.00
6,186,000.00		6,186,000.00	603,879.00	9.76		603,879.00
532,000.00	532,000.00		-32,877.00	6.18	-32,877.00	
532,000.00	532,000.00		-32,877.00	6.18	-32,877.00	
532,000.00	532,000.00		-32,877.00	6.18	-32,877.00	

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
2,799,979.00	什項費用	2,949,673.32	2,949,673.32	
2,663,176.00	用人費用	2,584,422.00	2,584,422.00	
590,400.00	臨時人員薪資	607,200.00	607,200.00	
33,000.00	超時工作報酬	44,440.00	44,440.00	
36,000.00	退休及卹償金	36,720.00	36,720.00	
2,003,776.00	福利費	1,896,062.00	1,896,062.00	
	服務費用	8,503.00	8,503.00	
	旅運費	403.00	403.00	
	專業服務費	8,100.00	8,100.00	
136,803.00	其他	356,748.32	356,748.32	
136,803.00	其他費用	356,748.32	356,748.32	
12,787,618.00	合計	15,494,514.32	5,027,020.32	10,467,494.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：  
傷病醫藥費3,500.00元。

# 股份有限公司

## 明 細 表

109 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	%		
3,210,000.00	3,210,000.00		-260,326.68	8.11	-260,326.68	
3,054,000.00	3,054,000.00		-469,578.00	15.38	-469,578.00	
636,000.00	636,000.00		-28,800.00	4.53	-28,800.00	
42,000.00	42,000.00		2,440.00	5.81	2,440.00	
40,000.00	40,000.00		-3,280.00	8.20	-3,280.00	
2,336,000.00	2,336,000.00		-439,938.00	18.83	-439,938.00	
			8,503.00		8,503.00	
			403.00		403.00	
			8,100.00		8,100.00	
156,000.00	156,000.00		200,748.32	128.68	200,748.32	
156,000.00	156,000.00		200,748.32	128.68	200,748.32	
21,954,000.00	5,449,000.00	16,505,000.00	-6,459,485.68	29.42	-421,979.68	-6,037,506.00



## 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 109 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 留數
		以前 年度 保 留 數	本 年 預 算 數	本 年 度 先 行 調 整 數	本 年 度 預 算 數	合 計		
<b>不動產、廠房及設備</b>								
<b>房屋及建築</b>	2,300,000.00		2,564,000.00	-264,000.00		2,300,000.00		
房屋及建築 未完工程	2,300,000.00							
<b>機械及設備</b>	14,793,345.00		14,386,000.00	410,000.00		14,796,000.00	-2,655.00	
機械及設備 訂購機件	13,186,285.00 1,607,060.00							
<b>交通及運輸設備</b>	547,969.00		473,000.00	80,000.00		553,000.00	-5,031.00	
交通及運輸設備 訂購機件	547,969.00							
<b>什項設備</b>	463,625.00		563,000.00	-50,000.00		513,000.00	-49,375.00	
什項設備 訂購機件	463,625.00							
<b>租賃權益改良</b>	840,000.00		1,099,000.00	-176,000.00		923,000.00	-83,000.00	
租賃權益改良 未完工程	840,000.00							
<b>合 計</b>	18,944,939.00		19,085,000.00			19,085,000.00	-140,061.00	

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	用		預		合 計
				可 以 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 預 算 數	
一般建築及設備計畫					19,085,000.00			19,085,000.00
不動產、廠房及設備								
土地								
土地								
房屋及建築					2,564,000.00		-264,000.00	2,300,000.00
房屋及建築								
未完工程								
機械及設備					14,386,000.00		410,000.00	14,796,000.00
機械及設備								
訂購機件								
交通及運輸設備					473,000.00		80,000.00	553,000.00
交通及運輸設備								
訂購機件								
什項設備					563,000.00		-50,000.00	513,000.00
什項設備								
訂購機件								
租賃權益改良					1,099,000.00		-176,000.00	923,000.00
租賃權益改良								
未完工程								
合 計					19,085,000.00			19,085,000.00

股份有限公司

畫預算與實際進度比較表

109 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						
			<b>18,944,939.00</b>	<b>99.27</b>			
			<b>2,300,000.00</b>				
			2,300,000.00				
			<b>14,793,345.00</b>	<b>99.98</b>			
			13,186,285.00				
			1,607,060.00				
			<b>547,969.00</b>	<b>99.09</b>			
			547,969.00				
			<b>463,625.00</b>	<b>90.38</b>			
			463,625.00				
			<b>840,000.00</b>	<b>91.01</b>			
			840,000.00				
			<b>18,944,939.00</b>	<b>99.27</b>			

臺銀綜合證券股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 109 年度

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						使用權資產	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	租賃權益改良				
原 值		163,473,412.30	61,049,080.00	13,350,522.00	14,886,044.00	38,780,320.00	42,524,189.00			334,063,567.30
減：以前年度已提折舊及減損數		92,680,083.00	38,406,431.00	11,105,981.00	11,274,656.00	34,092,578.00	10,631,055.00			198,190,784.00
<b>上 年 度 期 末 帳 面 價 值</b>		<b>70,793,329.30</b>	<b>22,642,649.00</b>	<b>2,244,541.00</b>	<b>3,611,388.00</b>	<b>4,687,742.00</b>	<b>31,893,134.00</b>			<b>135,872,783.30</b>
加：本年度新增資產價值			13,186,285.00	547,969.00	463,625.00	840,000.00				15,037,879.00
減：本年度減少資產價值			359,127.00	63,036.00	83,670.00					505,833.00
加減：調整數		-0.30	4,464,966.00		1,449,000.00					5,913,965.70
減：本年度提列折舊		3,770,442.00	6,173,324.00	415,651.00	708,076.00	1,562,568.00	10,645,932.00			23,275,993.00
<b>本 年 度 期 末 帳 面 價 值</b>		<b>67,022,887.00</b>	<b>33,761,449.00</b>	<b>2,313,823.00</b>	<b>4,732,267.00</b>	<b>3,965,174.00</b>	<b>21,247,202.00</b>			<b>133,042,802.00</b>
<b>本 年 度 提 列 折 舊 數</b>										
證券經紀及承銷費用			4,139,198.00				10,084,260.00			14,223,458.00
證券自營費用			341,014.00							341,014.00
業務費用		1,826,932.00	1,288,157.00	375,873.00	431,268.00	1,562,568.00	561,672.00			6,046,470.00
管理費用		1,065,006.00	404,955.00	39,778.00	276,808.00					1,786,547.00
租賃費用		878,504.00								878,504.00
<b>合 計</b>		<b>3,770,442.00</b>	<b>6,173,324.00</b>	<b>415,651.00</b>	<b>708,076.00</b>	<b>1,562,568.00</b>	<b>10,645,932.00</b>			<b>23,275,993.00</b>



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 資 事 業 本 關 資 本	3,000,000,000.00				
合 計	3,000,000,000.00				

# 股份有限公司

## 股額明細表

109 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	
				<b>300,000,000</b>	<b>10.00</b>	<b>3,000,000,000.00</b>	<b>100.00</b>	





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 109 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	
<b>營業總支出部分</b>							
<b>業務部分</b>	<b>88</b>		<b>139</b>		<b>-51</b>		
正式職員	88		139		-51		
臨時職員							
正式工員							
<b>管理部分</b>	<b>49</b>		<b>25</b>		<b>24</b>		
正式職員	43		18		25		
臨時職員							
正式工員	6		7		-1		
<b>小計</b>	<b>137</b>		<b>164</b>		<b>-27</b>		
正式職員	131		157		-26		
臨時職員							
正式工員	6		7		-1		
<b>合 計</b>	<b>137</b>		<b>164</b>		<b>-27</b>		

註：本公司109年度決算於用人費用科目外進用證券約僱人員66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
<b>營業總支出部分</b>	<b>112,576,348.00</b>	<b>1,255,770.00</b>	<b>8,489,881.00</b>	<b>55,161.00</b>	<b>22,144,521.00</b>	<b>18,453,768.00</b>	<b>20,000.00</b>
<b>國內部分</b>	<b>112,576,348.00</b>	<b>1,255,770.00</b>	<b>8,489,881.00</b>	<b>55,161.00</b>	<b>22,144,521.00</b>	<b>18,453,768.00</b>	<b>20,000.00</b>
<b>業務費用</b>	<b>71,176,671.00</b>		<b>4,747,889.00</b>		<b>14,212,153.00</b>	<b>11,843,462.00</b>	
國內部分	71,176,671.00		4,747,889.00		14,212,153.00	11,843,462.00	
<b>管理費用</b>	<b>41,399,677.00</b>	<b>648,570.00</b>	<b>3,697,552.00</b>	<b>55,161.00</b>	<b>7,932,368.00</b>	<b>6,610,306.00</b>	<b>20,000.00</b>
國內部分	41,399,677.00	648,570.00	3,697,552.00	55,161.00	7,932,368.00	6,610,306.00	20,000.00
<b>其他營業費用</b>							
國內部分							
<b>其他營業外費用</b>		<b>607,200.00</b>	<b>44,440.00</b>				
國內部分		607,200.00	44,440.00				
<b>合 計</b>	<b>112,576,348.00</b>	<b>1,255,770.00</b>	<b>8,489,881.00</b>	<b>55,161.00</b>	<b>22,144,521.00</b>	<b>18,453,768.00</b>	<b>20,000.00</b>

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」，預算數計67,251,000元，決算數計69,030,564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」，預算數計1,747,000元，決算數計1,563,602元、「管理費用」項下「外包費」，預算數計420,000元，決算數計441,504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計991,000元，預算提撥率0.15%，決算數計1,491,561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11,988,000元，決算數依員工138人提列2.4個月薪給總額，計22,144,521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19,981,000元，決算數依員工138人提列2個月薪給總額，計18,453,768元。

(3) 其他獎金：依「獎章條例」及「公務人員頒發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20,000元。

股份有限公司

彙計表

109 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			
22,574,731.00	245,580.00		10,961,775.00	150,500.00	1,491,561.00	79,200.00	189.00		198,498,985.00	
22,574,731.00	245,580.00		10,961,775.00	150,500.00	1,491,561.00	79,200.00	189.00		198,498,985.00	
22,220,136.00			6,207,439.00	80,500.00	1,491,561.00	63,000.00			132,042,811.00	
22,220,136.00			6,207,439.00	80,500.00	1,491,561.00	63,000.00			132,042,811.00	
317,875.00	245,580.00		2,861,963.00	66,500.00		16,200.00			63,871,752.00	
317,875.00	245,580.00		2,861,963.00	66,500.00		16,200.00			63,871,752.00	
36,720.00			1,892,373.00	3,500.00			189.00		2,584,422.00	
36,720.00			1,892,373.00	3,500.00			189.00		2,584,422.00	
22,574,731.00	245,580.00		10,961,775.00	150,500.00	1,491,561.00	79,200.00	189.00		198,498,985.00	

臺 銀 綜 合 證 券  
用 人 費 用  
中 華 民 國

科 目	預							
	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
<b>營業總支出部分</b>	<b>120,799,000.00</b>	<b>1,285,000.00</b>	<b>12,748,000.00</b>	<b>120,000.00</b>	<b>11,988,000.00</b>	<b>19,981,000.00</b>		
<b>國內部分</b>	<b>120,799,000.00</b>	<b>1,285,000.00</b>	<b>12,748,000.00</b>	<b>120,000.00</b>	<b>11,988,000.00</b>	<b>19,981,000.00</b>		
<b>業務費用</b>	<b>76,007,000.00</b>		<b>8,199,000.00</b>		<b>7,600,000.00</b>	<b>12,668,000.00</b>		
國內部分	76,007,000.00		8,199,000.00		7,600,000.00	12,668,000.00		
<b>管理費用</b>	<b>44,792,000.00</b>	<b>649,000.00</b>	<b>4,507,000.00</b>	<b>120,000.00</b>	<b>4,388,000.00</b>	<b>7,313,000.00</b>		
國內部分	44,792,000.00	649,000.00	4,507,000.00	120,000.00	4,388,000.00	7,313,000.00		
<b>其他營業費用</b>								
國內部分								
<b>其他營業外費用</b>		<b>636,000.00</b>	<b>42,000.00</b>					
國內部分		636,000.00	42,000.00					
<b>合 計</b>	<b>120,799,000.00</b>	<b>1,921,000.00</b>	<b>12,748,000.00</b>	<b>120,000.00</b>	<b>11,988,000.00</b>	<b>19,981,000.00</b>		

股份有限公司

彙計表

109 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		資遣費	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			
21,061,000.00			12,180,000.00	170,000.00	991,000.00	98,000.00	6,000.00		201,427,000.00	
21,061,000.00			12,180,000.00	170,000.00	991,000.00	98,000.00	6,000.00		201,427,000.00	
20,526,000.00			6,258,000.00	78,000.00	991,000.00	63,000.00			132,390,000.00	
20,526,000.00			6,258,000.00	78,000.00	991,000.00	63,000.00			132,390,000.00	
495,000.00			3,596,000.00	88,000.00		35,000.00			65,983,000.00	
495,000.00			3,596,000.00	88,000.00		35,000.00			65,983,000.00	
40,000.00			2,326,000.00	4,000.00			6,000.00		3,054,000.00	
40,000.00			2,326,000.00	4,000.00			6,000.00		3,054,000.00	
21,061,000.00			12,180,000.00	170,000.00	991,000.00	98,000.00	6,000.00		201,427,000.00	

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
<b>所得稅</b>	<b>70,526,658.00</b>		<b>44,800.00</b>						<b>70,526,658.00</b>		<b>44,800.00</b>
營利事業所得稅	70,526,658.00		44,800.00						70,526,658.00		44,800.00
<b>土地稅</b>		<b>1,642,373.00</b>								<b>1,642,373.00</b>	
一般土地稅		1,642,373.00								1,642,373.00	
宿舍基地稅											
<b>房屋稅</b>		<b>1,012,848.00</b>								<b>1,012,848.00</b>	
一般房屋稅		1,012,848.00								1,012,848.00	
宿舍房屋稅											
<b>消費與行為稅</b>	<b>17,735,739.00</b>	<b>121,097.00</b>							<b>17,735,739.00</b>	<b>121,097.00</b>	
營業稅	17,735,739.00								17,735,739.00		
印花稅		95,627.00								95,627.00	
使用牌照稅		25,470.00								25,470.00	
<b>規費</b>	<b>251,131.00</b>	<b>42,697.00</b>							<b>251,131.00</b>	<b>42,697.00</b>	
行政規費	234,451.00	42,697.00							234,451.00	42,697.00	
汽車燃料使用費	16,680.00								16,680.00		
空氣污染防制費											
<b>未足額進用身障人員差額補助費</b>											
未足額進用身障人員差額補助費											
合 計	<b>88,513,528.00</b>	<b>2,819,015.00</b>	<b>44,800.00</b>						<b>88,513,528.00</b>	<b>2,819,015.00</b>	<b>44,800.00</b>



股份有限公司  
與規費明細表  
109 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
<b>所得稅</b>	<b>26,709,000.00</b>								<b>26,709,000.00</b>		
營利事業所得稅	26,709,000.00								26,709,000.00		
<b>土地稅</b>		<b>1,620,000.00</b>								<b>1,620,000.00</b>	
一般土地稅		1,620,000.00								1,620,000.00	
宿舍基地稅											
<b>房屋稅</b>		<b>1,050,000.00</b>								<b>1,050,000.00</b>	
一般房屋稅		1,050,000.00								1,050,000.00	
宿舍稅											
<b>消費與行為稅</b>	<b>11,137,000.00</b>	<b>120,000.00</b>							<b>11,137,000.00</b>	<b>120,000.00</b>	
營業稅	11,137,000.00								11,137,000.00		
印花稅		93,000.00								93,000.00	
使用牌照稅		27,000.00								27,000.00	
<b>規費</b>	<b>214,000.00</b>	<b>61,000.00</b>							<b>214,000.00</b>	<b>61,000.00</b>	
行政規費	197,000.00	61,000.00							197,000.00	61,000.00	
汽車燃料使用費	17,000.00								17,000.00		
空氣污染防制費											
<b>未足額進用身障人員差額補助費</b>											
未足額進用身障人員差額補助費											
合 計	<b>38,060,000.00</b>	<b>2,851,000.00</b>							<b>38,060,000.00</b>	<b>2,851,000.00</b>	

**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 109 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	%	
本 年 度 無 列 數									
合 計									

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
775,493,840,480.00	416,074,115.00	證 券 經 紀 業 務		1,313,822,233,141.00

股份有限公司  
值比較表  
 109 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	%
700,756,824.00	701,208,664,000.00	389,044,000.00	612,613,569,141.00	87.37	311,712,824.00	80.12

# 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 109 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	%
109年度				
證券業務	<b>1,313,822,233,141.00</b>	<b>701,208,664,000.00</b>	<b>612,613,569,141.00</b>	<b>87.37</b>
證券業務	1,313,822,233,141.00	701,208,664,000.00	612,613,569,141.00	87.37
108年度				
證券業務	<b>775,493,840,480.00</b>	<b>721,468,800,000.00</b>	<b>54,025,040,480.00</b>	<b>7.49</b>
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	<b>878,554,005,460.00</b>	<b>805,760,000,000.00</b>	<b>72,794,005,460.00</b>	<b>9.03</b>
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	<b>748,486,174,883.00</b>	<b>677,658,000,000.00</b>	<b>70,828,174,883.00</b>	<b>10.45</b>
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	<b>578,192,946,462.00</b>	<b>677,500,000,000.00</b>	<b>-99,307,053,538.00</b>	<b>14.66</b>
證券業務	578,192,946,462.00	677,500,000,000.00	-99,307,053,538.00	14.66

# 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 109 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			74,189.00	183,000.00	-108,811.00	59.46
職業團體會費			74,189.00	183,000.00	-108,811.00	59.46
	業務費用		44,189.00	153,000.00	-108,811.00	71.12
		中華民國期貨商業同業公會	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		
		財團法人金融消費評議中心	21,589.00	68,000.00	-46,411.00	68.25
		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		12,000.00	-12,000.00	100.00
		中華民國股權投資協會		50,000.00	-50,000.00	100.00
	管理費用		30,000.00	30,000.00		
		中華民國傑出企業管理人協會	30,000.00	30,000.00		
分攤			393,925.00	494,000.00	-100,075.00	20.26
分攤大樓管理費			393,925.00	494,000.00	-100,075.00	20.26
	業務費用		393,925.00	494,000.00	-100,075.00	20.26
		辦公大樓管理費	393,925.00	494,000.00	-100,075.00	20.26
會費、捐助與分攤	總計		468,114.00	677,000.00	-208,886.00	30.85

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 109 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	%	增減原因 說明
<b>196,225,781.00</b>	<b>用人費用</b>	<b>198,498,985.00</b>	<b>201,427,000.00</b>	<b>-2,928,015.00</b>	<b>1.45</b>	
113,553,230.00	正式員額薪資	112,576,348.00	120,799,000.00	-8,222,652.00	6.81	
1,238,970.00	臨時人員薪資	1,255,770.00	1,285,000.00	-29,230.00	2.27	
7,579,078.00	超時工作報酬	8,489,881.00	12,748,000.00	-4,258,119.00	33.40	
95,327.00	津貼	55,161.00	120,000.00	-64,839.00	54.03	
41,183,554.00	獎金	40,618,289.00	31,969,000.00	8,649,289.00	27.06	
20,406,206.00	退休及卹償金	22,820,311.00	21,061,000.00	1,759,311.00	8.35	
12,169,416.00	福利費	12,683,225.00	13,445,000.00	-761,775.00	5.67	
<b>221,880,943.00</b>	<b>服務費用</b>	<b>283,206,619.00</b>	<b>223,167,000.00</b>	<b>60,039,619.00</b>	<b>26.90</b>	主要係證券經紀手續費較預算增加所致。
3,142,308.00	水電費	3,007,338.00	3,314,000.00	-306,662.00	9.25	
29,924,953.00	郵電費	39,364,985.00	36,420,000.00	2,944,985.00	8.09	
804,845.00	旅運費	612,505.00	991,000.00	-378,495.00	38.19	
10,849,749.00	印刷裝訂與廣告費	12,475,113.00	12,599,000.00	-123,887.00	0.98	
8,428,161.00	修理保養與保固費	6,697,960.00	7,241,000.00	-543,040.00	7.50	
81,789.00	保險費	177,086.00	187,000.00	-9,914.00	5.30	
146,488,795.00	棧儲、包裝、代理及加工費	189,111,978.00	139,314,000.00	49,797,978.00	35.75	
18,275,928.00	專業服務費	27,655,608.00	18,601,000.00	9,054,608.00	48.68	
3,884,415.00	公共關係費	4,104,046.00	4,500,000.00	-395,954.00	8.80	
<b>2,542,187.00</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>3,408,037.00</b>	<b>3,094,000.00</b>	<b>314,037.00</b>	<b>10.15</b>	主要係用品消耗較預算增加所致。
243,692.00	使用材料費	249,792.00	506,000.00	-256,208.00	50.63	
2,298,495.00	用品消耗	3,158,245.00	2,588,000.00	570,245.00	22.03	
<b>42,168,701.00</b>	<b>租金與利息</b>	<b>41,265,817.00</b>	<b>52,779,000.00</b>	<b>-11,513,183.00</b>	<b>21.81</b>	主要係發行商業本票借款利息較預算減少所致。
15,000.00	房租					
19,698,663.00	機器租金	19,594,959.00	16,770,000.00	2,824,959.00	16.85	
32,300.00	什項設備租金	51,070.00	16,000.00	35,070.00	219.19	
22,422,738.00	利息	21,619,788.00	35,993,000.00	-14,373,212.00	39.93	



# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 109 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	%	增減原因 說明
<b>27,851,523.00</b>	<b>折 舊 及 攤 銷</b>	<b>30,895,903.00</b>	<b>32,486,000.00</b>	<b>-1,590,097.00</b>	<b>4.89</b>	
3,770,442.00	一般房屋折舊	3,770,442.00	3,792,000.00	-21,558.00	0.57	
4,802,583.00	機械及設備折舊	6,173,324.00	6,899,000.00	-725,676.00	10.52	
517,204.00	交通及運輸設備折舊	415,651.00	589,000.00	-173,349.00	29.43	
751,826.00	什項設備折舊	708,076.00	1,232,000.00	-523,924.00	42.53	
12,193,623.00	使用權資產及租賃 權益改良折舊	12,208,500.00	12,484,000.00	-275,500.00	2.21	
5,815,845.00	攤 銷	7,619,910.00	7,490,000.00	129,910.00	1.73	
<b>46,679,681.00</b>	<b>稅 捐 與 規 費</b>	<b>91,377,343.00</b>	<b>40,911,000.00</b>	<b>50,466,343.00</b>	<b>123.36</b>	主要係所得稅 費用較預算增 加所致。
31,709,154.00	所 得 稅	70,571,458.00	26,709,000.00	43,862,458.00	164.22	
1,617,301.00	土 地 稅	1,642,373.00	1,620,000.00	22,373.00	1.38	
1,029,306.00	房 屋 稅	1,012,848.00	1,050,000.00	-37,152.00	3.54	
12,018,204.00	消 費 與 行 為 稅	17,856,836.00	11,257,000.00	6,599,836.00	58.63	
305,716.00	規 費	293,828.00	275,000.00	18,828.00	6.85	
<b>484,506.00</b>	<b>會 費 、 捐 助 與 分 攤</b>	<b>468,114.00</b>	<b>677,000.00</b>	<b>-208,886.00</b>	<b>30.85</b>	主要係會費較 預算減少所 致。
70,427.00	會 費	74,189.00	183,000.00	-108,811.00	59.46	
414,079.00	分 攤	393,925.00	494,000.00	-100,075.00	20.26	
<b>4,012,007.00</b>	<b>損 失 與 賠 償 給 付</b>	<b>5,382,820.00</b>	<b>666,000.00</b>	<b>4,716,820.00</b>	<b>708.23</b>	主要係預期 信用減損損 失較預算增 加所致。
3,692,013.00	各 項 損 失	3,864,524.00	666,000.00	3,198,524.00	480.26	
319,994.00	提 存	1,518,296.00		1,518,296.00		
<b>136,803.00</b>	<b>其 他</b>	<b>356,748.32</b>	<b>156,000.00</b>	<b>200,748.32</b>	<b>128.68</b>	係消防用品實 際發生數較預 算增加所致。
136,803.00	其 他 費 用	356,748.32	156,000.00	200,748.32	128.68	
<b>541,982,132.00</b>	<b>合 計</b>	<b>654,860,386.32</b>	<b>555,363,000.00</b>	<b>99,497,386.32</b>	<b>17.92</b>	

# 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109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		214,000.00	-214,000.00	100.00	
公共關係費	4,104,046.00	4,500,000.00	-395,954.00	8.80	
廣告費	6,604,609.00	6,968,000.00	-363,391.00	5.22	
業務宣導費	4,193,706.00	4,450,000.00	-256,294.00	5.76	
服裝	336,016.00	410,000.00	-73,984.00	18.04	
傷病醫藥費	150,500.00	170,000.00	-19,500.00	11.47	
體育活動費	79,200.00	98,000.00	-18,800.00	19.18	
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	130,609.00	134,000.00	-3,391.00	2.53	

# 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109年及108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	%
<b>收 益</b>				
經紀手續費收入	706,398	68.54	419,445	60.22
借券收入	13,807	1.34	5,779	0.83
承銷業務收入	17,463	1.69	14,645	2.10
營業證券出售淨(損失)利益	98,160	9.52	49,108	7.05
利息收入	133,213	12.92	139,332	20.00
股利收入	31,585	3.06	31,978	4.59
營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨利益(損失)	28,245	2.74	35,651	5.12
期貨佣金收入	978	0.09	861	0.12
衍生工具淨利益—期貨	-2,074	-0.19	-1,793	-0.25
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	-4,584	-0.44	-44	-0.01
其他營業收益	7,509	0.73	2,040	0.29
<b>收益合計</b>	<b>1,030,700</b>	<b>100.00</b>	<b>696,571</b>	<b>100.00</b>
經紀經手費支出	65,093	6.32	40,668	5.84
自營經手費支出	558	0.05	394	0.06
轉融通手續費支出	187	0.02	60	0.01
承銷作業手續費支出	72	0.01	174	0.02
財務成本	14,830	1.44	19,393	2.78
結算交割服務費支出	741	0.07	161	0.02
員工福利費用	284,318	27.58	276,046	39.63
折舊及攤銷費用	30,896	3.00	27,852	4.00
其他營業費用	182,216	17.68	141,513	20.32
<b>支出及費用合計</b>	<b>578,911</b>	<b>56.17</b>	<b>506,261</b>	<b>72.68</b>
<b>營業淨利</b>	<b>451,789</b>	<b>43.83</b>	<b>190,310</b>	<b>27.32</b>
<b>營業外收入及支出</b>				
其他利益及損失	6,506	0.63	38,833	5.57
<b>稅前淨利</b>	<b>458,295</b>	<b>44.46</b>	<b>229,143</b>	<b>32.89</b>
<b>所得稅費用</b>	<b>70,571</b>	<b>6.85</b>	<b>31,709</b>	<b>4.55</b>
<b>本期淨利</b>	<b>387,724</b>	<b>37.61</b>	<b>197,434</b>	<b>28.34</b>
<b>其他綜合損益</b>				
確定福利計畫之再衡量數(損失)	-10,012	-0.97	-32,400	-4.65
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)	28,933	2.81	-3,962	-0.57
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	13,938	1.35	391	0.06
<b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>	<b>32,859</b>	<b>3.19</b>	<b>-35,971</b>	<b>-5.16</b>
<b>本期綜合損益總額</b>	<b>420,583</b>	<b>40.80</b>	<b>161,463</b>	<b>23.18</b>
<b>基本每股盈餘</b>	<b>1.29</b>		<b>0.66</b>	

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 109年及 108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
<b>營業活動之現金流量：</b>				
本期稅前淨利		458,296		229,143
調整項目：				
不影響現金流量之收益費損項目				
折舊費用	23,276		22,036	
攤銷費用	7,620		5,816	
呆帳提列(轉列收入)數	1,518		-1,014	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	-34,699		-36,360	
利息費用	14,830		19,393	
利息收入(含財務收入)	-134,692		-140,903	
股利收入	-31,585		-31,978	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	499		234	
金融資產減損損失	3,065		424	
未實現外幣兌換損失(利益)	169		-22,005	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-149,999		-184,357
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	229,443		-306,674	
貼現及放款(增加)減少	-130,711			
應收證券融資款(增加)減少	-3,147,304		-541,219	
轉融通保證金(增加)減少			-351	
應收轉融通擔保價款(增加)減少			-292	
應收票據(增加)減少			120	
應收帳款(增加)減少			-1,195,519	
預付款項(增加)減少			-2,977	
其他流動資產(增加)減少	-828,341		6,198	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		-3,876,913		-2,040,714
與營業活動相關之負債之變動				
附買回債券負債(減少)增加	-139,035		1,448,132	
融券保證金(減少)增加			-30,485	
應付融券擔保價款(減少)增加			-31,425	
應付帳款(減少)增加	3,291,575		1,348,915	
代收款項(減少)增加			-2,675	
其他應付款(減少)增加			-24,119	
員工福利負債準備(減少)增加	13,567		4,723	
其他金融負債增加(減少)	856,188			
與營業活動相關之負債之淨變動合計		4,022,295		2,713,066
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		145,382		672,352
營運產生之現金(流出)流入		453,679		717,138
收取之利息		150,169		133,701
收取之股利		31,335		31,943
支付之利息		-11,454		-13,852
支付之所得稅		-33,275		-18,402
<b>營業活動之淨現金流入(流出)</b>		<b>590,454</b>		<b>850,528</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>				
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-196,830		-941,411	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-1,594			
取得按攤銷後成本衡量之金融資產	-302,643			
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	-18,945		-13,381	
處分不動產及設備	7		13	
營業保證金減少	150,000			
交割結算基金減少	6,998		5,196	
存出保證金減少			103	
取得無形資產	-8,738		-9,769	
其他金融資產減少			-40	
<b>投資活動之淨現金流入(流出)</b>		<b>-371,745</b>		<b>-858,029</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>				
短期借款增加(減少)	256,090			
應付商業本票增加(減少)	-419,627		734,676	
存入保證金增加(減少)	-86		374	
發放現金股利	-210,987		-79,429	
支付之利息	-3,617		-4,719	
其他負債增加	45			
租賃負債本金償還	-10,816		-10,801	
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>		<b>-388,998</b>		<b>640,101</b>
匯率變動對現金及約當現金之影響		10,061		10,124
本期現金及約當現金增加(減少)數		-160,228		642,724
期初現金及約當現金餘額		1,212,296		569,572
期末現金及約當現金餘額		1,052,068		1,212,296

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109年12月31日及108年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	109年12月31日	108年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及權益	109年12月31日	108年12月31日	變動 百分比 (%)
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目	金 額	
<b>流動資產</b>				<b>流動負債</b>			
現金及約當現金	135,199	79,785	69.45	短期借款	252,900		
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,127,395	1,322,138	14.73	應付商業本票	604,902	1,024,682	40.97
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,157,618	1,924,078	12.14	附買回債券負債	2,793,962	2,932,996	4.74
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	138,574			融券保證金	195,295	108,064	80.72
附賣回債券投資	883,627	1,132,511	21.98	應付融券擔保價款	213,833	118,612	80.28
應收證券融資款	3,186,997	3,050,109	4.49	應付帳款	6,724,681	3,599,321	86.83
轉融通保證金	4,995	395	1,164.56	預收款項	110	106	3.77
應收轉融通擔保價款	4,559	328	1,289.94	代收款項	846,165	9,093	9205.67
應收借貸款項－不限用途	6,206	12,384	49.89	其他應付款	70,993	68,419	3.76
應收帳款	6,747,728	3,625,688	86.11	其他應付款－關係人	122,084	196,694	37.93
應收帳款－關係人	33	51	35.29	<b>流動負債小計</b>	<b>11,824,925</b>	<b>8,057,987</b>	<b>46.75</b>
預付款項	2,963	3,334	11.13				
其他流動資產	873,753	12,039	7,157.69	<b>非流動負債</b>			
<b>流動資產小計</b>	<b>15,269,647</b>	<b>11,162,840</b>	<b>36.79</b>	員工福利負債準備－非流動	205,109	181,530	12.99
				租賃負債－非流動	21,420	32,022	33.11
<b>非流動資產</b>				遞延所得稅負債	93,507	94,342	0.89
不動產及設備	495,012	489,203	1.19	其他非流動負債	6,059	6,145	1.40
使用權資產	21,247	31,893	33.38	<b>非流動負債小計</b>	<b>326,095</b>	<b>314,039</b>	<b>3.84</b>
無形資產	22,336	21,217	5.27	<b>負債合計</b>	<b>12,151,020</b>	<b>8,372,026</b>	<b>45.14</b>
遞延所得稅資產	12,195	9,459	28.92				
其他非流動資產	307,589	309,302	0.55	<b>普通股股本</b>	<b>3,000,000</b>	<b>3,000,000</b>	
<b>非流動資產小計</b>	<b>858,379</b>	<b>861,074</b>	<b>0.31</b>	<b>保留盈餘</b>	<b>935,354</b>	<b>654,701</b>	<b>42.87</b>
				法定盈餘公積	168,194	130,582	28.80
				特別盈餘公積	492,039	416,816	18.05
				未分配盈餘	275,121	107,303	156.40
				<b>累積其他綜合損益</b>	<b>41,652</b>	<b>-2,813</b>	
				透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	41,652	-2,813	
				<b>權益合計</b>	<b>3,977,006</b>	<b>3,651,888</b>	<b>8.90</b>
<b>資產總計</b>	<b>16,128,026</b>	<b>12,023,914</b>	<b>34.13</b>	<b>負債及權益總計</b>	<b>16,128,026</b>	<b>12,023,914</b>	<b>34.13</b>

註：表列資料為審定決算數。

