

中華民國 112 年度

(112 年 1 月 1 日至 112 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)

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 112 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 .....	2~14
一、業務範圍概述.....	2
二、關於執行政府政策者.....	2~3
三、關於經營管理者.....	3~14
貳、業務計畫概述 .....	14~15
一、營運計畫(含環境保護、研究發展、管理革新等).....	14
二、固定資產建設、改良、擴充執行情形.....	14~15
三、其他重要計畫.....	15
參、營業損益之經過 .....	15~16
一、營業收支及盈虧情形.....	15~16
二、最近 5 年度簡明損益表.....	16
肆、盈虧撥補之擬議 .....	17
一、盈虧撥補之情形.....	17
二、最近 5 年度盈餘分配情形表.....	17
伍、現金流量之情形 .....	18
陸、資產負債狀況 .....	18~19
一、資產負債之結構.....	18~19
二、最近 5 年度簡明資產負債表.....	19
柒、財務地位、經營績效及成長分析 .....	19~21
一、財務比率.....	19

二、經營比率·····	20
三、成長比率·····	20
四、最近5年度投資報酬分析表·····	21
捌、其他·····	21~22
丙、決算主要表	
一、損益表·····	23~26
二、盈虧撥補表·····	27~28
三、現金流量表·····	29
四、資產負債表·····	30~33
五、財務報表附註·····	34~42
丁、決算明細表	
壹、損益明細表	
一、金融保險收入明細表·····	43~44
二、營業外收入明細表·····	45
三、金融保險成本明細表·····	46~51
四、業務費用明細表·····	52~55
五、管理費用明細表·····	56~59
六、其他營業費用明細表·····	60~61
七、營業外費用明細表·····	62~65
貳、現金流量明細表	
一、固定資產建設改良擴充明細表·····	66
二、固定資產建設改良擴充計畫預算與實際進度比較表·····	67~68
三、資產折舊明細表·····	69
四、資產報廢明細表·····	70
五、資本增減與股額明細表·····	71~72

## 戊、決算參考表

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



甲、財 務 摘 要





# 甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比較增減數	%
<b>經 營 成 績：</b>				
營 業 總 收 入	12.19	9.10	3.09	33.96
營 業 總 支 出	7.54	7.99	-0.45	5.63
淨 利 ( 淨 損 )	4.65	1.11	3.54	318.92
<b>盈 虧 撥 補：</b>				
轉投資機關分得股(官)息紅利	2.09	1.01	1.08	106.93
留存事業機關盈餘	6.65	4.80	1.85	38.54
<b>現 金 流 量 ①：</b>				
增加不動產、廠房及設備	0.21	0.09	0.12	133.33
增加長期債務				
現金及約當現金淨增	3.21		3.21	
現金及約當現金淨減		7.55		
<b>財 務 狀 況：</b>				
營運資金餘額 ②	5.61	10.01	-4.40	43.96
不動產、廠房及設備餘額	5.08	5.07	0.01	0.20
長期負債餘額	0.43		0.43	
權益	46.51	43.79	2.72	6.21
<p>附註：①現金流量之現金及約當現金，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。</p> <p>②營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。</p> <p>③以下各表百分比及細項數字之和與本表總數或有差異，係四捨五入關係。</p>				



## 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：

本公司係綜合證券商，經金融監督管理委員會核准辦理證券經紀業務、自營業務、承銷業務、期貨交易輔助人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：

(一)配合金管會推動「資本市場藍圖」，強化發行面、交易面、中介機構面與商品面等各面向業務推展。

- 1.新增線上申購及買賣創新版、戰略板股票及合格投資人下單檢核等系統功能。
- 2.為提升興櫃戰略新板股票知名度，112年上半年分別於總公司及鳳山分公司各舉辦一場說明會，宣導興櫃戰略新板及櫃買市場相關制度。
- 3.配合政府持續推動盤中零股交易，優化零股交易系統縮短盤中零股撮合間隔時間至1分鐘。

(二)參與庫存部位發行公司之股東會，積極行使股東權利，落實公司盡職治理政策。

- 1.本公司「111年度履行盡職治理報告」，經提報112年6月29日第5屆第13次臨時董事會決議通過後，揭示於本公司盡職治理專區，揭露本公司履行盡職治理、責任投資、投票政策與投票揭露情形及議合紀錄等執行情形。另於112年11月2日榮獲臺灣證券交易所頒獎表揚「111年機構投資人盡職治理資訊揭露優良證券商」。
- 2.積極參與庫存部位發行公司之股東會，投票紀錄揭露於本公司盡職治理專區，112年度參與被投資公司電子投票85次，非電子投票1次，共348個議案。

(三)落實執行「財政部綠色採購推動計畫」，持續強化節能減碳工作。

- 1.依政府採購法、機關優先採購環境保護產品辦法及 112 年機關綠色採購績效評核方法之規定，積極執行綠色採購政策，累計 112 年綠色採購指定項目達成比率為 100%，超過環境部所定優等應達 95%之目標。
- 2.為維護環境永續，致力推動節能減碳、溫室氣體減量，賡續汰換高耗能設備選用具省電環保標章產品，節省用紙量及提升紙張利用率，推行公文電子簽核、視訊會議與線上教育訓練等，以減少溫室氣體排放量。

三、關於經營管理者：

112 年度經營政策執行情形如下：

(一)證券經紀業務

- 1.持續擴大定期定額買股業務範圍，力行普惠金融。  
為推廣普惠金融，持續優惠定期定額買股及零股投資人手續費每筆最低 1 元收費，並定期評估篩選投資標的，且自 112 年 4 月 25 日起調降最低投資門檻，由新臺幣 3,000 元調降為 1,000 元，提高存股族及小資族投資意願。截至 112 年 12 月底定期定額簽約戶數共 56,050 戶，約定戶數 8,414 戶，已約定筆數達 27,586 筆，每月扣款金額為 133,078 千元。
- 2.運用網路銀行身份認證，建置完整線上開戶作業，並逐步推廣至信用、不限用途款項借貸、免臨櫃申辦等附屬業務，俾透過線上管道拓展新客群。  
本公司自 112 年 1 月 1 日正式啟用線上開戶 2.0 系統，客戶僅需透過電腦網頁或行動裝置，結合臺灣銀行網銀身分認證與電子簽章，即可快速完成開戶程序，有利於吸引年輕數位世代開戶，加速累積本公司開戶數；112 年度線上開戶數計有 1,483

戶，占整體開戶總數之 15.66%，已有初步成效。112 年 9 月啟用電子交易密碼專區平台系統，客戶可線上申請密碼補發或解鎖，並提供線上申辦服務的功能（包括線上辦理基本資料更新、簽署風險預告書等），客戶無需親自前往實體分公司，減少紙本使用、人工作業及交通往返，落實節能減碳。

- 3.積極拓展銀行代收件服務及增設本公司線上通路，經由實體通路覆蓋率及網路行銷能見度，雙軌行銷各項經紀業務，以增裕營收。

為強化本公司能見度及擴展證券經紀暨融資相關業務，於 112 年 3 月至 11 月推出行銷活動，除於銀行共同行銷實體通路及本公司營業據點懸掛紅布條外，並於對帳單、平面媒體、手機或網頁廣告等方式進行廣告宣傳，藉由宣傳及行銷活動提高信用融資新開戶及續約意願。

- 4.運用科技精進行動下單效能，結合數據資訊，提供客戶智慧化、差異化選股功能，提升客戶黏著度。

112 年本公司持續優化電子交易系統，包括下單應用程式畫面優化、新增資券配額查詢功能、競價拍賣連結、顯示預估買賣金額及庫存損益金額調整、密碼超過 90 天未變更提示，放寬單一客戶及單一個股融資融券限額控管、增加期貨 ETF 標的、新增創新版及戰略版申購功能等；另於 8 月開辦應用程式介面 (API) 下單業務，提供投資人依 API 規格自行設計下單介面及下單方式進程式交易。

- 5.辦理對帳單總歸戶管理服務，提供貼心之加值服務。

有關對帳單總歸戶服務，雖目前臺灣證券交易所已放寬「證券商得主動寄送合併對帳單，倘客戶表達不同意合併寄者，對帳單仍應維持分別交付」，考量目前本公司客戶於總、分公司分別開戶之客戶數不多，經評估實質效益後，暫不規劃辦理相關

作業。

- 6.推動數位倉儲管理，建置印鑑電子化檢核系統，提供客戶全據點服務。

本公司於 112 年完成建置印鑑暨文件管理系統，並將本公司客戶約 23 萬份紙本印鑑卡及 22.7 萬戶契約掃描至資料庫，嗣於 112 年 12 月 1 日啟動客戶跨營業據點代作服務，使客戶可在任一據點獲得服務，提高服務便利性，節省客戶交通成本，落實節能減碳。

- 7.研議兼營投顧業務或與投顧業者建立策略合作，提升法人客戶服務及爭取投顧代操業務至本公司下單。

因國營事業增員不易，無法兼營投顧業務；另擬與無券商之投顧業合作提供分析報告供客戶參考，因其專注客戶代操，合作意願不高。本公司 112 年度與投信公司異業合作，協助募集台新投信「00936 台新永續高息中小 ETF」、群益投信「00937B 群益 ESG 投等債 20+ETF」，以爭取下單增裕營收。

## (二)證券承銷業務

- 1.配合資本市場趨勢，積極爭取具有符合 ESG 原則及綠色能源議題相關之承銷業務。

112 年度辦理承銷案件數為 33 件，其中 18 件為公司治理評鑑績優、5 件為綠色能源相關產業；普通公司債承銷辦理件數為 21 件(含 2 件主辦)，其中 9 件為公司治理評鑑績優、3 件為綠色債券。

- 2.聯合銀行企金業務及分行展業活動，爭取 SPO（現金增資與可轉換公司債）、普通公司債主辦及協辦案件，發揮金控整合行銷平臺效益，提高手續費收入。

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，集團共同行銷方面，協辦承銷現金增資 6 案及



轉換公司債 10 案。

3. 針對市場優質發行公司大型籌資案件部分，積極爭取參與承銷，藉以辦理較大之承銷額度，以提高營運量及包銷收益，維持成長動能。

112 年度承銷金額達 1 億元以上個案計有晟德七轉換公司債案 1.00 億元、新光金六轉換公司債案 1.30 億元、裕隆三轉換公司債案 2.04 億元、裕融二轉換公司債案 2.02 億元及森崑一轉換公司債案 1.06 億元，有效提高本公司承銷營運量。

4. 善用國營證券商之優勢，爭取公股金融機構籌資案件承銷機會。

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，持續強化資本，以提高資本適足率，承銷部積極爭取金控及銀行現金增資承銷機會，於 112 年度承銷新光金、永豐金及三商壽等籌資案。

### (三) 證券自營業務

1. 逐步提升交易員責任投資占比，將被投資公司在環境（Environmental）、社會（Social）與公司治理（Governance）等成效之評估，整合於投資流程，並持續增加公司治理佳、波動低的標的作為長期部位，收取穩定股利。

自營部自 111 年起將 ESG 因子納入投資決策流程，ESG 評分合格為投資選股必要條件之一，在評分方面，以本公司自建指標、台灣證券交易所公司治理評鑑、Bloomberg、MSCI 等評分為標準，對未符合 ESG 門檻分數標準者，於 Stock Pool 篩選時剔除，倘仍有買進需求，應敘明理由簽陳總經理核定；另針對 ESG 負面消息，則導入 ESG 事件雷達分數 (ERS) 進行追蹤，判定對營運的影響程度，並持續與被投資公司溝通議合，據以決定後續投資買賣決策。此外，自 112 年起，每半年向董事會報

告ESG相關投資情形。

- 2.投資選股以產業前景佳、獲利成長之標的為優先考量，並適時搭配期貨與反向 ETF 進行策略性反向交易，短線交易部位隨技術面動態調整投資組合暴險比例；外國股票則以美國證券交易所掛牌之個股、ETF 與 REITs 等為投資主軸，以兼顧收益與風險。

112 年度自營業務受惠於股市行情震盪走高，配合操作策略得宜，自營業務投資利益為 1.36 億元，優於 111 年度投資損失，因台股指數位居高檔，持續兼顧風險與績效，隨市場波動靈活操作及控制部位，以保持獲利。

- 3.固定收益業務將觀察景氣循環及利率走勢，適時擴大債券部位，並持續評估挑選信用等級佳、收益率相對高之外幣計價債券投資，以利建構長期投資部位。

112 年於升息循環末期及債券利率仍處於相對高點之際，持續分批擴增信用評等優良之公司債部位，並調整債券部位之存續期間，優化債券投資結構，同時積極承作債券附條件交易賺取利差，112 年度債券附條件交易日平均營運量達 37.63 億元，超越預算目標。

#### (四)內部管理

- 1.持續落實執行「公平待客」九大原則，每年辦理自我評鑑據以檢討執行成果。

本公司 112 年就公平待客原則三道防線落實情形、董事會推動之重視事項及具體作為等執行情形，辦理自評作業，提報董事會決議通過後，函報金融監督管理委員會，經獲評前 26%~50% 業者，未來本公司將持續精進各項公平待客措施，參酌 112 年獲評前 25% 之券商相關作為，例如：利用 UI/UX 優化線上開戶及線上下單系統、高齡與弱勢金融友善及普惠金融等項目，

以強化公平待客作為。

- 2.成立後臺結算中心，整合經紀、自營、承銷交割結算於同一單位，以節省人力，提升效率。

本公司目前刻規劃推動分戶帳業務與「線上櫃檯」相關業務，未來將配合上開業務後再行研議規劃成立之可行性。

- 3.ESG 執行成效納入本公司年度績效考核指標。

本公司已研擬將 ESG 執行成效及永續金融相關證照納入 112 年度工作考成實施要點，並獲財政部核定；另修訂內部辦法將永續金融相關證照納入同仁陞遷加分項目。

- 4.加強專業知能及英語能力訓練，依進程執行雙語化政策，並進用資訊、新種業務、法務人才，優化人員素質結構。

112 年本公司賡續配合公司業務需求，招攬相關人才，共進用 14 人，12 位為業務人員，2 位為資訊人員，藉以提供更優質服務與強化資訊安全；另設有職員進修補助注意事項鼓勵同仁進修外語或電腦，並提供學費補助。

- 5.持續強化公司內控內稽三道防線，落實內部控制、法令遵循、風險管理及內部稽核制度，提升公司治理及經營管理效能。

本公司於 111 年第 4 季遭金融監督管理委員會 2 件裁罰案，相關缺失均已完成改善並經金管會核可在案，且 112 年均未再發生遭裁罰情形，落實發揮三道防線功能，謹就改善辦理情形分述如下：

- (1)修正相關規章、建立檢核機制、強化管控措施及定期辦理清查等；各項改善情形分別經金管會檢查局覆核在案。
- (2)將裁罰相關資訊納入法令遵循教材中，另持續藉由各種場合對主管及同仁辦理法令宣導，及執行法令遵循風險自行評估，確保各項作業符合法令規範。
- (3)本公司稽核室持續辦理追蹤覆查，缺失均已完成改善，嗣後

稽核均未發現異常。

#### (五)企業社會責任

- 1.積極辦理各項公益活動並與金控集團合作擴大成效，優先採購身心障礙福利機構團體生產物品及服務、關懷弱勢、辦理捐血活動等。

為善盡企業社會責任，112 年度總分公司持續舉辦及支持各項社會公益活動，如：捐血活動、淨山活動、採購產銷失衡農產品、捐贈汰換電腦設備、贊助學術及藝文活動及採購身心障礙福利機構團體公益產品捐助弱勢族群。

- 2.跨領域產學共構，深入校園支持學術研討，協助偏鄉校園運動推廣。

為推動產學多元合作及鼓勵員工進修，112 年度協辦臺北大學當代論壇金融學術研究課程，共計 14 場；為實踐企業社會責任（CSR），支持偏鄉小學參與運動比賽，參與嘉義縣三和國小「軟式網球校隊」球衣製作。。

- 3.落實員工職業安全衛生管理，聘請特約醫護人員，辦理員工健康保護。

建構安全健康的工作環境，全方位預防職業疾病發生，將導致職業疾病的三大危害因子納入員工健康管理範疇，聘請特約醫護人員至本公司提供臨場健康諮詢服務，112 年度計有 38 人使用該服務且未有職業災害情事發生。

#### (六)風險管理

- 1.多面向考量業務風險與收益，適時調整投資組合資產配置及高風險股票管控，確保營運資本適足及業務穩健發展空間。

除每日提供各業務單位暴險部位及交易員風險值外，每週出具高風險股票名單，另編製風險管理日報、月報呈管理階層核閱，適時動態調整投資組合資產配置，維持各項業務營運之穩

定，確實執行管理策略。

2. 持續辦理偵測經營風險內部規範妥適性評估作業，依檢視結果適時調整風險規範，以利整體風險控管作業。

配合相關監理法規修訂及各單位之業務推展需要，112 年度增（修）訂風險管理規章計 17 項，共 23 次，以完備風險管理規範。

3. 評估現行風險管理程序及系統工具優化可能性，強化風險管理機制。

112 年第 4 季完成市場風險管理系統版本升級作業，新增分析財務工具，全面提升系統運行效率流暢度與數據分析之廣度，未來將賡續優化系統及風險管理作業效能，以適時有效掌握暴險部位，強化風險控管能力，降低風險衝擊。

4. 逐步參照 TCFD（氣候相關財務揭露）架構，辨識氣候變遷風險與機會，並將評估結果及其抵減措施與執行情形向董事會報告，以供營運決策參考。

112 年 6 月底完成「2022 年氣候相關財務揭露 TCFD」報告書，並揭露於本公司官網「永續發展專區」，另為完備氣候變遷相關風險管理及對外揭露資訊，後續將參酌中華民國證券商業同業公會「證券商氣候變遷資訊揭露指引」及「證券商氣候變遷情境分析指引」，於 113 年起偕同外部專業顧問團隊依序導入具體措施、建立高污染及高耗能產業辨識機制、訂定相關內部規範及控管機制，增強本公司因應氣候變遷面臨風險韌性。

#### (七) 法令遵循防制洗錢及資恐

1. 持續強化配合外部金融法令變動及修訂內部規章之流程，落實法令遵循流程之管控。

由法令遵循科每月定期蒐集、彙整外部法令變動情形，並提供權責單位檢視，評估是否須配合修訂本公司內部規章；另針對

會辦之內部規章進行審視作業，協助各部門適時因應外部法令變動修正本公司內部規章。本公司法令遵循科亦定期將內部規章修訂情形通函本公司各單位知悉。112 年度共計修訂（含廢止）66 部內部規章。

2. 辨識主管機關法令發展及個案缺失之重點，加強法令風險自行評估作業，並定期舉辦法令宣導讀書會，提升員工法規認知，以減降違反法規之風險。

法令遵循科每月定期蒐集、彙整同業遭受主管機關裁罰之案例，並提供權責單位進行檢視，針對日常作業之法令遵循情形、控制程序之落實進行檢核作業後，再由法令遵循科進行覆評，避免違犯相同缺失，另依法遵風險管理架構、法遵風險評核辨識及衡量結果，每半年向董事會或審計委員會提出法令遵循風險管理報告；每月提報業務會報並定期辦辦法令宣導讀書會，將上月修正之內部規章或外部重要法令向同仁宣導，提升員工法規認知，以減降違反法規之風險。

3. 防制洗錢及打擊資恐工作系統化控管，將資源有效運用於監控高風險客戶，有效辨識可疑交易態樣，提高防制洗錢暨打擊資恐之效能。

本公司現有 AML（防制洗錢暨打擊資恐系統），係依據各業務單位特性及營運情形訂定其個別交易門檻參數，並分別產出監控報表寄送予該客戶所屬單位進行辨識是否屬於可疑案件，讓整體交易監控更為有效。另利用 AML（防制洗錢暨打擊資恐系統）自建名單掃描功能，落實客戶姓名或名稱掃描功能自動化，有效辨識客戶風險，提升以風險為基礎之防制洗錢暨打擊資恐效能。

#### (八) 資訊作業

1. 強化系統功能及確保營運不中斷。

(1)配合業務發展，持續增加及優化系統功能，以提升業務競爭力。

①總、分公司主要交易數據專線提升：將分公司所有主要業務流量導回交易專線線路，原 IP VPN 線路轉作備援，提升線路可用性。

②作業系統升級：配合微軟於 112 年 10 月終止 Windows Server 2012 作業系統安全性更新服務，陸續進行作業系統升級，以確保資訊安全。

(2)定期盤點資訊資產，汰換老舊設備及更新作業系統以提高系統穩定性。

在硬體方面，已完成臺灣銀行資訊處機房交換器、日誌管理系統伺服器與微軟平台資料庫 SQL Server 稽核軌跡系統伺服器之汰換，以及憑證安控系統資料庫處理器之升級；在更新作業系統方面，已完成交易中檯伺服器作業系統 Windows Server 2012 之升級。

(3)導入資訊作業通報系統以及程式版本控制軟體，以利程式版本之管控，避免換版錯誤情形發生。

經洽訪多家系統廠商均表示無該項產品，且採購客製化套裝軟體不敷成本效益，經本公司整改小組會議討論後決議暫不辦理。

(4)優化核心交易系統備援機制，並定期演練，以確保營運不中斷。

強化核心交易系統備援機制，本公司核心交易系統採異地熱備援或同地多台同步運作機制，若發生異常可於 2 小時內恢復運作，依據 112 年 4 月 27 日資安推行小組會議決議，於 5 月 21 日辦理異地備援演練作業；另於 112 年 11 月 29 日辦理 DDoS 攻擊防護演練，以及每年進行多次社交工程演練，

以驗證資安防護之有效性，另為強化資通安全事件之通報與應變處理，於 112 年 8 月 16 日辦理個資外洩及資安通報應變演練，以確保通報管道之順暢，降低資通安全事件對業務之衝擊。

## 2.加強資安管控

- (1)持續強化對網路攻擊（DDoS、DNS 攻擊）等之防護機能，以及執行防止不法份子入侵等各項檢查機制。
  - ①為保持本公司全球資訊網在面對外部攻擊時得以持續運作，導入中華電信網路內容遞送服務（Content Delivery Network, CDN），透過近端 CDN 伺服器就近提供服務，達到網站加速及避免惡意攻擊癱瘓網站之效果。
  - ②蒐集深暗網情資，偵測是否有機敏資料外洩。
  - ③導入網路惡意行為偵測系統（DDI），防止不法份子入侵及防禦勒索病毒。
  - ④強化電子郵件資安防護機制，避免個資外洩，並辦理電子郵件社交工程演練，強化同仁資安意識。
  - ⑤為防範不法份子透過撞庫攻擊意圖登入他人帳號，新增客戶登入下單系統全面採雙因子身分驗證、帳戶登入異常行為監控，客戶帳號如有密碼異動、帳號解鎖、密碼補發、憑證申請與更新、登入失敗等情形，透過電子郵件通知客戶，以雙重模式篩檢客戶特殊登入行為。
- (2)賡續執行資安責任等級 B 級應辦事項，包括導入資訊安全管理系統及通過公正第三方驗證，持續辦理教育訓練及資通安全健診等。
  - ①本公司 ISO27001 資訊安全管理制度於 112 年 6 月 13 日經 BSI 英國標準協會台灣分公司重新審查通過。
  - ②行動應用 APP 通過安全檢測。



- ③辦理資安教育訓練，強化同仁資安意識。
  - ④執行網站弱點掃描及系統弱點掃描。
- (3)強化委外廠商資安要求，對重要委外廠商進行資安檢查，避免成為資安漏洞。
- ①分別於 112 年 6 月 12 日及 8 月 8 日對委外廠商奇唯科技及中菲電腦進行資安查核，查核過程發現之問題已完成改善。
  - ②建置遠端連線監控系統，委外廠商得在受監控情形下，利用遠端連線處理緊急修護作業，以兼顧委外廠商作業之監控管理及縮短電子下單平台可容忍中斷時間。

## 貳、業務計畫概述

### 一、營運計畫

證券經紀業務營運量：

- (一) 證券經紀營運量 1,433,928,551,745 元，較預算數 1,390,067,280,000 元，增加 43,861,271,745 元，約 3.16%，主要係股票市場盤勢呈現價量俱漲，交易熱絡，全年度日均量達 3,554 億元所致。
- (二) 證券融資營運量：  
融資平均餘額 2,971,875,970 元，較預算數 3,350,000,000 元，減少 378,124,030 元，約 11.29%，主要係股票市場 111 年下半年下跌，致客戶 111 年底持有融資部位減少，雖 112 年市場日均量擴大，客戶持有融資部位增加，惟融資平均餘額尚落後預算數

### 二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

112 年度固定資產建設改良擴充預算數 22,175,000 元，連同以前年度預算保留 5,847,756 元，合計可支用預算數為 28,022,756 元，實際執行數 21,409,207 元，執行率 76.40%，以本公司營運

資金作為財源（實際執行數 21,409,207 元加計保留預算數 4,076,000 元，合計為 25,485,207 元，執行率為 90.94%）。

### 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，營造和諧勞資關係。

(一)為提升同仁專業知能及組織競爭力，公司內部已建置線上學習系統，積極辦理各項內部及外部訓練課程，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、金融消費者保護、個人資料保護、性騷擾防治、職業安全衛生教育、當前政府重大政策、法定訓練及民主治理價值等課程，112 年度共計安排 4,758 人次參加內外部訓練課程。此外，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 112 年度補助同仁考取證照 8 人次，補助進修 11 人次。

(二)本公司依勞動基準法相關規定，定期與工會召開勞資會議，並簽訂團體協約，以期達成勞資雙方良善溝通，促進勞資和諧，同時遵循金控母公司於 112 年訂定之人權政策，落實職場多元性消除差別待遇或不公平之對待，致力營造有尊嚴、安全、平等、免於騷擾之職場環境。

### 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 1,176,669,359 元，較預算數 1,037,897,000 元，增加 138,772,359 元，約達預算數 113.37%，主要係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、證券經紀及承銷收入與出售證券利益增加所致。

(二)營業成本：決算數 319,384,937 元，較預算數 298,825,000 元，

增加 20,559,937 元，約達預算數 106.88%，主要係利息費用增加所致。

(三)營業費用：決算數 326,204,265 元，較預算數 347,914,000 元，減少 21,709,735 元，約達預算數 93.76%，主要係用人費用減少所致。

(四)營業外收入：決算數 42,252,017 元，較預算數 13,911,000 元，增加 28,341,017 元，約達預算數 303.73%，主要係收回上年度績效獎金溢提數，致什項收入增加所致。

(五)營業外費用：決算數 28,114,376 元，較預算數 24,215,000 元，增加 3,899,376 元，約達預算數 116.10%，主要係升息結果短期借款利息費用增加所致。

(六)所得稅費用：決算數 79,916,047 元，較預算數 60,245,000 元，增加 19,671,047 元，約達預算數 132.65%，主要係課稅所得增加所致。

(七)本期淨利：決算數 465,301,751 元，較預算數 302,609,000 元，增加 144,692,751 元，約達預算數 145.13%，主要係金融資產投資淨利益暨證券經紀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	108年	109年	110年	111年	112年
<b>收入</b>					
營業收入	705,580	1,029,023	1,707,540	896,834	1,176,669
營業外收入	33,835	13,561	13,810	13,039	42,252
<b>收入合計</b>	<b>739,415</b>	<b>1,042,584</b>	<b>1,721,350</b>	<b>909,873</b>	<b>1,218,921</b>
<b>支出</b>					
營業成本	214,868	276,257	356,175	406,792	319,385
營業費用	282,617	292,537	309,842	308,406	326,204
營業外費用	12,787	15,495	12,370	21,273	28,114
所得稅費用（利益）	31,709	70,571	159,523	62,070	79,916
<b>支出合計</b>	<b>541,981</b>	<b>654,860</b>	<b>837,910</b>	<b>798,541</b>	<b>753,619</b>
<b>淨利（淨損）</b>	<b>197,434</b>	<b>387,724</b>	<b>883,440</b>	<b>111,332</b>	<b>465,302</b>

註：108-111年度為審定決算數，112年度為自編決算數。

#### 肆、盈虧撥補之擬議

##### 一、盈虧撥補之情形：

本年度稅前淨利 545,217,798 元，扣除所得稅費用 79,916,047 元後，本期淨利為 465,301,751 元，連同以前年度累積盈餘 407,969,151 元，合計可分配盈餘 873,270,902 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) 20,736,045 元。

1. 確定福利計畫之再衡量數(損失) 25,711,908 元。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益 4,975,863 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 44,456,571 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 88,913,141 元。

(四) 撥付股(官)息紅利：依預算繳庫數 208,518,000 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 510,647,145 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	108年	109年	110年	111年	112年
<b>盈餘分配</b>					
股(官)息紅利	115,523	95,465	450,000	100,924	208,518
填補虧損	32,401	11,606	9,000		20,736
公積	49,510	112,835	262,332	72,514	133,370
未分配盈餘	107,303	275,121	437,229	407,969	510,647
<b>合 計</b>	<b>304,737</b>	<b>495,027</b>	<b>1,158,561</b>	<b>581,407</b>	<b>873,271</b>

註：108-111年度為審定決算數，112年度為自編決算數。

## 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出 308,629,495 元。
- (二)投資活動之淨現金流入 665,363,400 元。
- (三)籌資活動之淨現金流出 29,317,833 元。
- (四)匯率影響數現金流出 6,287,720 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 321,128,352 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 10,245,940,257 元，占資產總額 69.47%。
  - 2.押匯貼現及放款 3,565,986,354 元，占資產總額 24.18%。
  - 3.基金、投資及長期應收款 237,002,806 元，占資產總額 1.61%。
  - 4.不動產、廠房及設備 507,558,853 元，占資產總額 3.44%。
  - 5.使用權資產 42,380,811 元，占資產總額 0.29%。
  - 6.無形資產 26,066,950 元，占資產總額 0.18%。
  - 7.其他資產 123,083,825 元，占資產總額 0.83%。
- 以上資產總額為 14,748,019,856 元。

#### (二)負債之狀況：

- 1.流動負債 9,685,407,684 元，占負債及權益總額 65.67%。
  - 2.長期負債 42,695,567 元，占負債及權益總額 0.29%。
  - 3.其他負債 368,438,233 元，占負債及權益總額 2.50%。
- 以上負債總額為 10,096,541,484 元，占負債及權益總額 68.46%。

#### (三)權益之內容：

- 1.資本 3,000,000,000 元，占負債及權益總額 20.34%。

2.保留盈餘 1,639,095,260 元，占負債及權益總額 11.12%。

3.累積其他綜合損益 12,383,112 元，占負債及權益總額 0.08%。

以上權益總額 4,651,478,372 元，占負債及權益總額 31.54%。

## 二、最近 5 年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	108年	109年	110年	111年	112年
<b>資產</b>						
流動資產		8,088,567	12,064,733	15,522,384	7,837,698	10,245,940
押匯貼現及放款		3,062,493	3,193,203	4,263,691	2,753,352	3,565,986
基金、投資及長期應收款		229,950	235,235	234,135	238,179	237,003
不動產、廠房及設備		489,203	495,012	519,186	506,843	507,559
使用權資產		31,893	21,247	10,601	134	42,381
無形資產、生物及其他資產		121,808	118,596	129,819	206,628	149,151
<b>資產總額</b>		<b>12,023,914</b>	<b>16,128,026</b>	<b>20,679,816</b>	<b>11,542,834</b>	<b>14,748,020</b>
<b>負債</b>						
流動負債		8,057,987	11,824,879	15,922,758	6,836,357	9,685,408
長期負債		32,022	21,420	10,731	134	42,696
其他負債		282,017	304,722	341,646	326,906	368,438
<b>負債總額</b>		<b>8,372,026</b>	<b>12,151,021</b>	<b>16,275,135</b>	<b>7,163,397</b>	<b>10,096,542</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		646,318	926,971	1,351,412	1,403,048	1,639,095
累積其他綜合損益		-2,813	41,651	44,886	-23,611	12,383
首次採用國際財務報導準則調整數		8,383	8,383	8,383		
<b>權益總額</b>		<b>3,651,888</b>	<b>3,977,005</b>	<b>4,404,681</b>	<b>4,379,437</b>	<b>4,651,478</b>
<b>負債及權益總額</b>		<b>12,023,914</b>	<b>16,128,026</b>	<b>20,679,816</b>	<b>11,542,834</b>	<b>14,748,020</b>

註：108-111年度為審定決算數；112年度為自編決算數。

## 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 4,651,478 千元，除以資產總額 14,748,020 千元，其比率為 31.54%，較本年度預算比率 31.06% 為高，主要係權益總額增加所致；另較上年度決算比率 37.94% 為低，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 10,096,541 千元，除以權益 4,651,478 千元，其比率為 217.06%，較本年度預算比率 221.97% 為低，主要係權益總額增加所致；另較上年度決算比率 163.56% 為高，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 531,080 千元，除以營業收入 1,176,669 千元，營業利益率為 45.13%，較本年度預算比率 37.69%及上年度決算比率 20.25%均高，主要係金融資產投資淨利益暨證券經紀及承銷淨收益增加，致營業利益增加所致。
- (二)淨利率：本年度決算本期淨利 465,302 千元，除以營業收入 1,176,669 千元，淨利率為 39.54%，較本年度預算比率 30.89%及上年度決算比率 12.41%均高，主要係金融資產投資淨利益暨證券經紀及承銷淨收益增加，致本期淨利增加所致。
- (三)權益報酬率：本年度決算本期淨利 465,302 千元，除以平均權益 4,515,458 千元，權益報酬率為 10.30%，較本年度預算比率 7.07%及上年度決算比率 2.53%均高，主要係金融資產投資淨利益暨證券經紀及承銷淨收益增加，致本期淨利增加所致。

## 三、成長比率：

- (一)營業成長率：本年度決算營業收入 1,176,669 千元，較上年度決算數 896,834 千元，成長 31.20%，較本年度預算成長率 8.97%及上年度決算成長率-47.48%均高，主要係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增加所致。
- (二)權益成長率：本年度決算權益 4,651,478 千元，較上年度決算數 4,379,437 千元，成長 6.21%，較上年度決算成長率-0.57%及本年度預算成長率 2.00%均高，主要係保留盈餘及累積其他綜合損益增加所致。

#### 四、最近 5 年度投資報酬分析表：

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	108年	109年	110年	111年	112年
<b>營業利益率 (%)</b>	<b>29.49%</b>	<b>44.72%</b>	<b>61.00%</b>	<b>20.25%</b>	<b>45.13%</b>
營業利益	208,095	460,229	1,041,523	181,635	531,080
營業收入	705,580	1,029,023	1,707,540	896,834	1,176,669
<b>淨利率 (%)</b>	<b>27.98%</b>	<b>37.68%</b>	<b>51.74%</b>	<b>12.41%</b>	<b>39.54%</b>
本期淨利	197,434	387,724	883,440	111,332	465,302
營業收入	705,580	1,029,023	1,707,540	896,834	1,176,669
<b>每股盈餘 (元)</b>	<b>0.66</b>	<b>1.29</b>	<b>2.94</b>	<b>0.37</b>	<b>1.55</b>
本期淨利	197,434	387,724	883,440	111,332	465,302
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>1.93%</b>	<b>2.75%</b>	<b>4.80%</b>	<b>0.69%</b>	<b>3.54%</b>
本期淨利	197,434	387,724	883,440	111,332	465,302
平均資產總額	10,220,306	14,075,970	18,403,921	16,111,325	13,145,427
<b>權益報酬率 (%)</b>	<b>5.44%</b>	<b>10.16%</b>	<b>21.08%</b>	<b>2.53%</b>	<b>10.30%</b>
本期淨利	197,434	387,724	883,440	111,332	465,302
平均權益總額	3,628,918	3,814,447	4,190,843	4,392,059	4,515,458

註：108-111年度為審定決算數；112年度為自編決算數。

#### 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20,568,802元，較預算數23,526,000元，減少2,957,198元，主要係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)本年度無政策因素影響金額。

(二)本年度決算稅前淨利545,217,798元，經衡酌經營狀況及用人費用負擔情形等，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原



則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2.4 個月薪給總額核算，計提列 24,682,562 元，較預算數 14,116,000 元，增加 10,566,562 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 112 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	%
896,833,680.00	營 業 收 入	1,176,669,359.00	1,037,897,000.00	138,772,359.00	13.37
896,833,680.00	金 融 保 險 收 入	1,176,669,359.00	1,037,897,000.00	138,772,359.00	13.37
174,906,776.00	利 息 收 入	179,541,441.00	176,307,000.00	3,234,441.00	1.83
35,211.00	手 續 費 收 入	3,192.00	150,000.00	-146,808.00	97.87
712,181,450.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入	780,476,868.00	721,940,000.00	58,536,868.00	8.11
	出 售 證 券 利 益	111,237,436.00	96,000,000.00	15,237,436.00	15.87
	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	42,788,350.00	40,500,000.00	2,288,350.00	5.65
1,129,694.00	外 幣 兌 換 利 益				
7,672,604.00	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	62,095,294.00	3,000,000.00	59,095,294.00	1,969.84
907,945.00	預 期 信 用 減 損 利 益	526,778.00		526,778.00	
406,791,937.00	營 業 成 本	319,384,937.00	298,825,000.00	20,559,937.00	6.88
406,791,937.00	金 融 保 險 成 本	319,384,937.00	298,825,000.00	20,559,937.00	6.88
17,402,727.00	利 息 費 用	40,442,644.00	15,122,000.00	25,320,644.00	167.44
1,713,276.00	手 續 費 用	988,689.00	3,139,000.00	-2,150,311.00	68.50
263,598,395.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	270,234,486.00	271,378,000.00	-1,143,514.00	0.42
6,961,167.00	證 券 自 營 費 用	6,556,928.00	7,570,000.00	-1,013,072.00	13.38
223,097.00	各 項 提 存	1,103,839.00	1,616,000.00	-512,161.00	31.69
42,424,927.00	出 售 證 券 損 失				
74,468,348.00	透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 損 失				
	外 幣 兌 換 損 失	58,351.00		58,351.00	
490,041,743.00	營 業 毛 利	857,284,422.00	739,072,000.00	118,212,422.00	15.99
308,406,428.00	營 業 費 用	326,204,265.00	347,914,000.00	-21,709,735.00	6.24
224,645,955.00	業 務 費 用	234,955,124.00	254,380,000.00	-19,424,876.00	7.64
224,645,955.00	業 務 費 用	234,955,124.00	254,380,000.00	-19,424,876.00	7.64
82,083,176.00	管 理 費 用	88,008,388.00	91,450,000.00	-3,441,612.00	3.76
82,083,176.00	管 理 費 用	88,008,388.00	91,450,000.00	-3,441,612.00	3.76

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 損 益 表

中華民國 112 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	%
1,677,297.00	其 他 營 業 費 用	3,240,753.00	2,084,000.00	1,156,753.00	55.51
86,400.00	研 究 發 展 費 用	1,004,500.00	60,000.00	944,500.00	1,574.17
1,590,897.00	員 工 訓 練 費 用	2,236,253.00	2,024,000.00	212,253.00	10.49
181,635,315.00	營 業 利 益	531,080,157.00	391,158,000.00	139,922,157.00	35.77
13,039,810.00	營 業 外 收 入	42,252,017.00	13,911,000.00	28,341,017.00	203.73
13,039,810.00	其 他 營 業 外 收 入	42,252,017.00	13,911,000.00	28,341,017.00	203.73
	賠 償 收 入	300,000.00		300,000.00	
1,788,825.00	利 息 收 入	5,002,787.00	1,171,000.00	3,831,787.00	327.22
8,189,661.00	租 賃 收 入	10,165,280.00	10,208,000.00	-42,720.00	0.42
3,061,324.00	什 項 收 入	26,783,950.00	2,532,000.00	24,251,950.00	957.82
21,272,943.00	營 業 外 費 用	28,114,376.00	24,215,000.00	3,899,376.00	16.10
9,452,091.00	財 務 成 本	15,789,581.00	12,369,000.00	3,420,581.00	27.65
9,452,091.00	利 息 費 用	15,789,581.00	12,369,000.00	3,420,581.00	27.65
11,820,852.00	其 他 營 業 外 費 用	12,324,795.00	11,846,000.00	478,795.00	4.04
1,587,788.00	租 賃 費 用	1,590,999.00	1,581,000.00	9,999.00	0.63
3,043,030.00	優 存 超 額 利 息	5,350,026.00	6,507,000.00	-1,156,974.00	17.78
792,834.00	資 產 報 廢 損 失	502,557.00	284,000.00	218,557.00	76.96
6,397,200.00	什 項 費 用	4,881,213.00	3,474,000.00	1,407,213.00	40.51
-8,233,133.00	營 業 外 利 益 ( 損 失 )	14,137,641.00	-10,304,000.00	24,441,641.00	237.21
173,402,182.00	稅 前 淨 利	545,217,798.00	380,854,000.00	164,363,798.00	43.16
62,070,468.00	所 得 稅 費 用 ( 利 益 )	79,916,047.00	60,245,000.00	19,671,047.00	32.65
111,331,714.00	本 期 淨 利	465,301,751.00	320,609,000.00	144,692,751.00	45.13

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
-35,651,327.00	本期其他綜合損益：	15,257,868.00	-22,329,000.00	37,586,868.00
9,330,603.00	不重分類至損益之項目（稅後淨額）：	-21,942,395.00	-22,366,000.00	423,605.00
27,727,520.00	確定福利計畫之再衡量數	-25,711,908.00	-22,727,000.00	-2,984,908.00
-18,396,917.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	3,769,513.00	361,000.00	3,408,513.00
-44,981,930.00	後續可能重分類至損益之項目（稅後淨額）：	37,200,263.00	37,000.00	37,163,263.00
-44,981,930.00	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	37,200,263.00	37,000.00	37,163,263.00
-35,651,327.00	本期其他綜合損益合計	15,257,868.00	-22,329,000.00	37,586,868.00



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		545,217,798.00	
B. 暫時性差異		17,656,718.00	
1. 本年度退休金費用超提部份	所得稅法第33條	4,551,928.00	
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	7,432,903.00	
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	-19,589.00	
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	4,823,471.00	
5. 未實現兌換評價損失	營利事業所得稅查核準則第63條	58,759.00	
6. 未實現減損利益	營利事業所得稅查核準則第63條	-198,053.00	
7. 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	-460,826.00	
8. 未經判決確定之訴訟案件	營利事業所得稅查核準則第63條	1,468,125.00	
C. 永久性差異		144,835,384.00	
1. 證券交易所免稅	所得稅法第4條之1	38,367,345.00	
2. 股利收入	所得稅法第42條	89,011,567.00	
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	17,456,472.00	
4. 其他	所得稅法第38條		
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)		418,039,132.00	
F. 前10年核定虧損本年度扣除額			
G. 一般課稅所得額 = E - F (前10年核定虧損彌補後)		418,039,132.00	
H. 當年度營利事業所得稅 (一般所得稅額) = G × 20%		83,607,826.00	
I. 基本所得額		456,406,477.00	
一般課稅所得額 (不含以前年度扣抵虧損)	所得基本稅額條例第7條	418,039,132.00	
證券交易所所得 (損失-, 利益+)	所得基本稅額條例第7條	38,367,345.00	
J. 基本稅額 = (I - 600,000) × 12%		54,696,777.00	
K. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = J - H			
L. 分離課稅款			
M. 應付所得稅 = H + K + L		83,607,826.00	
N. 遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額		-3,531,343.00	
O. 以前年度所得稅調整		-134,604.00	
P. 收回外國政府(美國)所得稅		-25,832.00	
Q. 所得稅費用(利益-) = M + N + O + P		79,916,047.00	

(一) 淨利部分：

- 課稅所得 = 稅前會計所得545,217,798元 + 暫時性差異17,656,718元 - 永久性差異144,835,384元 = 418,039,132元
- 應付中央政府所得稅 = 一般所得稅額83,607,826元 { (一般課稅所得418,039,132元 × 稅率 20% = 83,607,826元) 與 [ (基本所得額456,406,477元 - 扣除額600,000元) × 稅率 12% = 54,696,777元 ] 比較後採孰高 } + 分離課稅款 0元 = 83,607,826元

(二) 本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅83,607,826元





**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**盈 虧 撥 補 表**

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

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	465,301,751.00	320,609,000.00	144,692,751.00	45.13
累積盈餘	407,969,151.00	407,969,000.00	151.00	0.00
<b>合 計</b>	<b>873,270,902.00</b>	<b>728,578,000.00</b>	<b>144,692,902.00</b>	<b>19.86</b>
<b>分 配 之 部</b>				
<b>轉投資機關所得者</b>	<b>208,518,000.00</b>	<b>208,518,000.00</b>		
股（官）息紅利	208,518,000.00	208,518,000.00		
<b>留存事業機關者</b>	<b>664,752,902.00</b>	<b>520,060,000.00</b>	<b>144,692,902.00</b>	<b>27.82</b>
填補虧損	20,736,045.00	22,727,000.00	-1,990,955.00	
法定公積	44,456,571.00	29,788,000.00	14,668,571.00	49.24
特別公積	88,913,141.00	59,576,000.00	29,337,141.00	49.24
未分配盈餘	510,647,145.00	407,969,000.00	102,678,145.00	25.17
<b>合 計</b>	<b>873,270,902.00</b>	<b>728,578,000.00</b>	<b>144,692,902.00</b>	<b>19.86</b>
<b>虧 損 之 部</b>				
其他綜合損益轉入數	20,736,045.00	22,727,000.00	-1,990,955.00	
<b>合 計</b>	<b>20,736,045.00</b>	<b>22,727,000.00</b>	<b>-1,990,955.00</b>	
<b>填 補 之 部</b>				
<b>事業機關負擔者</b>	<b>20,736,045.00</b>	<b>22,727,000.00</b>	<b>-1,990,955.00</b>	
撥用盈餘	20,736,045.00	22,727,000.00	-1,990,955.00	
<b>合 計</b>	<b>20,736,045.00</b>	<b>22,727,000.00</b>	<b>-1,990,955.00</b>	

註：表列「其他綜合損益轉入數」係確定福利計畫之再衡量數（損失）25,711,908元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益4,975,863元。

# 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 112 年度

本年度稅前淨利545,217,798元，扣除所得稅費用79,916,047元後，本期淨利為465,301,751元，連同以前年度累積盈餘407,969,151元，合計可分配盈餘873,270,902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）20,736,045元。
  - （一） 確定福利計畫之再衡量數（損失）25,711,908元。
  - （二） 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益4,975,863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44,456,571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88,913,141元。
- 四、 撥付股（官）息紅利：依預算繳庫數208,518,000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510,647,145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 112 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）		545,217,798.00	380,854,000.00	164,363,798.00	43.16
稅前淨利（淨損）		545,217,798.00	380,854,000.00	164,363,798.00	43.16
利息股利之調整		-224,108,384.00	-180,987,000.00	-43,121,384.00	23.83
利息收入		-189,816,453.00	-177,478,000.00	-12,338,453.00	6.95
股利收入		-90,524,156.00	-31,000,000.00	-59,524,156.00	192.01
利息費用		56,232,225.00	27,491,000.00	28,741,225.00	104.55
未計利息股利之稅前淨利（淨損）		321,109,414.00	199,867,000.00	121,242,414.00	60.66
調整項目		-669,329,265.00	-250,124,000.00	-419,205,265.00	167.60
預期信用損益及評價損益		-16,879,411.00	1,616,000.00	-18,495,411.00	1,144.52
提存各項準備		16,788,713.00	10,330,000.00	6,458,713.00	62.52
折舊及減損		30,815,063.00	34,289,000.00	-3,473,937.00	10.13
攤銷		9,502,654.00	14,644,000.00	-5,141,346.00	35.11
外幣兌換損失（利益）		58,351.00		58,351.00	
處理資產損失（利益）		502,557.00	-108,216,000.00	108,718,557.00	100.46
其他		145,000.00		145,000.00	
流動金融資產淨減（淨增）		-23,496,407.00	101,400,000.00	-124,896,407.00	123.17
押匯貼現及放款淨減（淨增）		-812,644,000.00	346,857,000.00	-1,159,501,000.00	334.29
流動資產淨減（淨增）		-2,590,584,438.00	-830,221,000.00	-1,760,363,438.00	212.04
流動金融負債淨增（淨減）		100,501,484.00	100,000,000.00	501,484.00	0.50
流動負債淨增（淨減）		2,615,961,169.00	79,177,000.00	2,536,784,169.00	3,203.94
未計利息股利之現金流入（流出）		-348,219,851.00	-50,257,000.00	-297,962,851.00	592.88
收取利息		139,192,825.00	168,013,000.00	-28,820,175.00	17.15
收取股利		90,781,563.00	31,000,000.00	59,781,563.00	192.84
支付利息		-40,464,870.00	-15,159,000.00	-25,305,870.00	166.94
支付所得稅		-149,919,162.00	-76,250,000.00	-73,669,162.00	96.62
營業活動之淨現金流入（流出）		-308,629,495.00	57,347,000.00	-365,976,495.00	638.18
<b>投資活動之現金流量</b>					
流動金融資產淨減（淨增）		586,301,773.00		586,301,773.00	
減少不動產、廠房及設備		11,720.00		11,720.00	
無形資產及其他資產淨減（淨增）		50,587,671.00	-77,960,000.00	128,547,671.00	164.89
收取利息		49,871,443.00	4,684,000.00	45,187,443.00	964.72
增加不動產、廠房及設備		-21,409,207.00	-22,175,000.00	765,793.00	3.45
投資活動之淨現金流入（流出）		665,363,400.00	-95,451,000.00	760,814,400.00	797.07
<b>籌資活動之現金流量</b>					
短期債務淨增（淨減）		205,039,250.00	332,905,000.00	-127,865,750.00	38.41
其他負債淨增（淨減）		-50,141.00		-50,141.00	
支付利息		-14,758,362.00	-12,065,000.00	-2,693,362.00	22.32
發放現金股利		-208,518,000.00	-208,518,000.00		
其他籌資活動之現金流出		-11,030,580.00	-12,673,000.00	1,642,420.00	12.96
籌資活動之淨現金流入（流出）		-29,317,833.00	99,649,000.00	-128,966,833.00	129.42
匯率影響數		-6,287,720.00		-6,287,720.00	
現金及約當現金之淨增（淨減）		321,128,352.00	61,545,000.00	259,583,352.00	421.78
期初現金及約當現金		133,914,265.00	244,481,000.00	-110,566,735.00	45.23
期末現金及約當現金		455,042,617.00	306,026,000.00	149,016,617.00	48.69

註：不影響現金流量之投資及籌資活動：確定福利計畫之再衡量數（損失）25,711,908元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分利益4,975,863元。

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 資 產 負 債 表

中華民國 112 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>14,748,019,856.00</b>	<b>11,542,834,239.00</b>	<b>3,205,185,617.00</b>	<b>27.77</b>
<b>流 動 資 產</b>	<b>10,245,940,257.00</b>	<b>7,837,698,271.00</b>	<b>2,408,241,986.00</b>	<b>30.73</b>
<b>現 金</b>	<b>73,042,617.00</b>	<b>101,847,540.00</b>	<b>-28,804,923.00</b>	<b>28.28</b>
銀行存款	73,042,617.00	101,847,540.00	-28,804,923.00	28.28
<b>流 動 金 融 資 產</b>	<b>4,153,137,010.00</b>	<b>4,304,886,258.00</b>	<b>-151,749,248.00</b>	<b>3.53</b>
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流 動	1,266,614,625.00	1,243,020,806.00	23,593,819.00	1.90
透過損益按公允價值衡量之金融資產評 價調整—流動	23,690,220.00	6,174,387.00	17,515,833.00	283.69
附賣回票券及債券投資	382,000,000.00	32,066,725.00	349,933,275.00	1,091.27
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金 融資產—流動	2,317,237,950.00	2,896,721,939.00	-579,483,989.00	20.00
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	10,416,733.00	-25,789,887.00	36,206,620.00	
按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	153,177,482.00	152,692,288.00	485,194.00	0.32
<b>應 收 款 項</b>	<b>5,974,838,407.00</b>	<b>3,164,277,566.00</b>	<b>2,810,560,841.00</b>	<b>88.82</b>
應收票據	94,094.00		94,094.00	
應收帳款	122,451,543.00	96,571,301.00	25,880,242.00	26.80
應收收益	771,774.00	1,029,241.00	-257,467.00	25.02
應收利息	66,489,169.00	67,094,793.00	-605,624.00	0.90
備抵損失—應收利息	-15,083.00	-9,975.00	-5,108.00	51.21
轉融通保證金	205,200.00	4,821,800.00	-4,616,600.00	95.74
應收轉融通擔保價款	171,000.00	4,014,837.00	-3,843,837.00	95.74
交割代價	428,387,773.00		428,387,773.00	
應收交割帳款	5,356,148,431.00	2,974,806,468.00	2,381,341,963.00	80.05
其他應收款	993,156.00	16,319,011.00	-15,325,855.00	93.91
備抵損失—其他應收款	-858,650.00	-369,910.00	-488,740.00	132.12
<b>預 付 款 項</b>	<b>1,875,339.00</b>	<b>1,003,018.00</b>	<b>872,321.00</b>	<b>86.97</b>
預付費用	1,875,339.00	1,003,018.00	872,321.00	86.97
<b>短 期 墊 款</b>	<b>98,767.00</b>	<b>98,767.00</b>		
短期墊款	98,767.00	98,767.00		
<b>其 他 流 動 資 產</b>	<b>42,948,117.00</b>	<b>265,585,122.00</b>	<b>-222,637,005.00</b>	<b>83.83</b>
待交割款項	36,983,517.00	122,392.00	36,861,125.00	30,117.27
代收權證履約款	3,765.00	3,765.00		
代收承銷股款	5,960,835.00	265,458,965.00	-259,498,130.00	97.75
<b>押匯貼現及放款</b>	<b>3,565,986,354.00</b>	<b>2,753,351,900.00</b>	<b>812,634,454.00</b>	<b>29.51</b>
<b>短期擔保放款及透支</b>	<b>3,565,986,354.00</b>	<b>2,753,351,900.00</b>	<b>812,634,454.00</b>	<b>29.51</b>
應收證券融資款	3,546,161,000.00	2,733,268,000.00	812,893,000.00	29.74
備抵損失—應收證券融資款	-41,646.00	-32,100.00	-9,546.00	29.74
應收借貸款項—不限用途	19,867,000.00	20,116,000.00	-249,000.00	1.24
<b>基金、投資及長期應收款</b>	<b>237,002,806.00</b>	<b>238,179,488.00</b>	<b>-1,176,682.00</b>	<b>0.49</b>
<b>非流動金融資產</b>	<b>237,002,806.00</b>	<b>238,179,488.00</b>	<b>-1,176,682.00</b>	<b>0.49</b>
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非 流動	3,001,266.00	3,001,266.00		

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**資 產 負 債 表**

中華民國 112 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	%
透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—非流動	2,098,388.00	2,157,749.00	-59,361.00	2.75
按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動	151,903,152.00	153,020,473.00	-1,117,321.00	0.73
其他金融資產—非流動	80,000,000.00	80,000,000.00		
<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>507,558,853.00</b>	<b>506,842,942.00</b>	<b>715,911.00</b>	<b>0.14</b>
<b>土 地</b>	<b>379,309,316.00</b>	<b>379,309,316.00</b>		
土地	181.00	181.00		
重估增值—土地	379,309,135.00	379,309,135.00		
<b>房屋及建築</b>	<b>57,407,757.00</b>	<b>61,385,701.00</b>	<b>-3,977,944.00</b>	<b>6.48</b>
房屋及建築	161,816,889.00	161,816,889.00		
累計折舊—房屋及建築	-104,409,132.00	-100,431,188.00	-3,977,944.00	3.96
<b>機械及設備</b>	<b>61,385,547.00</b>	<b>58,447,726.00</b>	<b>2,937,821.00</b>	<b>5.03</b>
機械及設備	124,073,215.00	111,059,776.00	13,013,439.00	11.72
累計折舊—機械及設備	-62,687,668.00	-52,612,050.00	-10,075,618.00	19.15
<b>交通及運輸設備</b>	<b>2,437,367.00</b>	<b>2,017,064.00</b>	<b>420,303.00</b>	<b>20.84</b>
交通及運輸設備	12,757,927.00	12,360,986.00	396,941.00	3.21
累計折舊—交通及運輸設備	-10,320,560.00	-10,343,922.00	23,362.00	0.23
<b>什 項 設 備</b>	<b>7,018,866.00</b>	<b>5,683,135.00</b>	<b>1,335,731.00</b>	<b>23.50</b>
什項設備	17,494,220.00	16,270,725.00	1,223,495.00	7.52
累計折舊—什項設備	-10,475,354.00	-10,587,590.00	112,236.00	1.06
<b>租賃權益改良</b>				
租賃權益改良	39,620,320.00	39,620,320.00		
累計折舊—租賃權益改良	-39,620,320.00	-39,620,320.00		
<b>使用權資產</b>	<b>42,380,811.00</b>	<b>133,662.00</b>	<b>42,247,149.00</b>	<b>31,607.45</b>
<b>使用權資產</b>	<b>42,380,811.00</b>	<b>133,662.00</b>	<b>42,247,149.00</b>	<b>31,607.45</b>
使用權資產	53,061,405.00	42,523,872.00	10,537,533.00	24.78
累計折舊—使用權資產	-10,680,594.00	-42,390,210.00	31,709,616.00	74.80
<b>無 形 資 產</b>	<b>26,066,950.00</b>	<b>26,536,243.00</b>	<b>-469,293.00</b>	<b>1.77</b>
<b>無 形 資 產</b>	<b>26,066,950.00</b>	<b>26,536,243.00</b>	<b>-469,293.00</b>	<b>1.77</b>
電腦軟體	25,945,373.00	26,536,243.00	-590,870.00	2.23
其他無形資產	121,577.00		121,577.00	
<b>其 他 資 產</b>	<b>123,083,825.00</b>	<b>180,091,733.00</b>	<b>-57,007,908.00</b>	<b>31.65</b>
<b>遞延所得稅資產</b>	<b>18,018,121.00</b>	<b>15,404,997.00</b>	<b>2,613,124.00</b>	<b>16.96</b>
遞延所得稅資產	18,018,121.00	15,404,997.00	2,613,124.00	16.96
<b>什 項 資 產</b>	<b>105,065,704.00</b>	<b>164,686,736.00</b>	<b>-59,621,032.00</b>	<b>36.20</b>
催收款項	2,759,527.00	2,473,153.00	286,374.00	11.58
備抵損失—催收款項	-2,759,527.00	-2,473,153.00	-286,374.00	11.58
暫付及待結轉帳項	13,078,888.00	12,143,937.00	934,951.00	7.70
營業保證金及交割結算基金	319,287,436.00	379,859,249.00	-60,571,813.00	15.95
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	2,699,380.00	2,683,550.00	15,830.00	0.59
<b>資 產 總 計</b>	<b>14,748,019,856.00</b>	<b>11,542,834,239.00</b>	<b>3,205,185,617.00</b>	<b>27.77</b>

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**資 產 負 債 表**

中華民國 112 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>10,096,541,484.00</b>	<b>7,163,397,486.00</b>	<b>2,933,143,998.00</b>	<b>40.95</b>
<b>流動負債</b>	<b>9,685,407,684.00</b>	<b>6,836,357,492.00</b>	<b>2,849,050,192.00</b>	<b>41.67</b>
<b>短期債務</b>	<b>595,341,837.00</b>	<b>396,451,385.00</b>	<b>198,890,452.00</b>	<b>50.17</b>
短期借款	245,640,000.00	276,525,000.00	-30,885,000.00	11.17
應付商業本票	350,000,000.00	120,000,000.00	230,000,000.00	191.67
應付商業本票折價	-298,163.00	-73,615.00	-224,548.00	305.03
<b>應付款項</b>	<b>6,209,156,736.00</b>	<b>3,593,026,708.00</b>	<b>2,616,130,028.00</b>	<b>72.81</b>
應付帳款	152,784,438.00	16,826,300.00	135,958,138.00	808.01
應付代收款	22,245,822.00	274,275,600.00	-252,029,778.00	91.89
應付費用	63,564,528.00	60,370,128.00	3,194,400.00	5.29
應付其他稅款	3,728,056.00	3,105,923.00	622,133.00	20.03
應付利息	1,642,206.00	1,473,347.00	168,859.00	11.46
融券存入保證價款	62,237,500.00	157,392,600.00	-95,155,100.00	60.46
應付融券擔保價款	67,530,849.00	140,796,264.00	-73,265,415.00	52.04
交割代價		43,941,273.00	-43,941,273.00	100.00
應付交割帳款	5,822,515,143.00	2,883,350,392.00	2,939,164,751.00	101.94
其他應付款	12,908,194.00	11,494,881.00	1,413,313.00	12.30
<b>本期所得稅負債</b>	<b>147,448,837.00</b>	<b>213,920,609.00</b>	<b>-66,471,772.00</b>	<b>31.07</b>
應付所得稅款	147,448,837.00	213,920,609.00	-66,471,772.00	31.07
<b>預收款項</b>	<b>110,110.00</b>	<b>110,110.00</b>		
預收收入	110,110.00	110,110.00		
<b>流動金融負債</b>	<b>2,733,350,164.00</b>	<b>2,632,848,680.00</b>	<b>100,501,484.00</b>	<b>3.82</b>
附買回票券及債券負債	2,733,350,164.00	2,632,848,680.00	100,501,484.00	3.82
<b>長期負債</b>	<b>42,695,567.00</b>	<b>134,022.00</b>	<b>42,561,545.00</b>	<b>31,757.13</b>
<b>租賃負債</b>	<b>42,695,567.00</b>	<b>134,022.00</b>	<b>42,561,545.00</b>	<b>31,757.13</b>
租賃負債	42,695,567.00	134,022.00	42,561,545.00	31,757.13
<b>其他負債</b>	<b>368,438,233.00</b>	<b>326,905,972.00</b>	<b>41,532,261.00</b>	<b>12.70</b>
<b>負債準備</b>	<b>269,538,373.00</b>	<b>227,037,752.00</b>	<b>42,500,621.00</b>	<b>18.72</b>
員工福利負債準備	269,538,373.00	227,037,752.00	42,500,621.00	18.72
<b>遞延所得稅負債</b>	<b>90,739,857.00</b>	<b>91,658,076.00</b>	<b>-918,219.00</b>	<b>1.00</b>
遞延所得稅負債	1,443,297.00	2,361,516.00	-918,219.00	38.88
估計應付土地增值稅	89,296,560.00	89,296,560.00		
<b>什項負債</b>	<b>8,160,003.00</b>	<b>8,210,144.00</b>	<b>-50,141.00</b>	<b>0.61</b>
存入保證金	8,160,003.00	8,210,144.00	-50,141.00	0.61
<b>負債合計</b>	<b>10,096,541,484.00</b>	<b>7,163,397,486.00</b>	<b>2,933,143,998.00</b>	<b>40.95</b>

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**資 產 負 債 表**

中華民國 112 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>4,651,478,372.00</b>	<b>4,379,436,753.00</b>	<b>272,041,619.00</b>	<b>6.21</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	1,639,095,260.00	1,403,047,554.00	236,047,706.00	16.82
已指撥保留盈餘	1,128,448,115.00	995,078,403.00	133,369,712.00	13.40
法定公積	314,512,337.00	270,055,766.00	44,456,571.00	16.46
特別公積	813,935,778.00	725,022,637.00	88,913,141.00	12.26
未指撥保留盈餘	510,647,145.00	407,969,151.00	102,677,994.00	25.17
累積盈餘	510,647,145.00	407,969,151.00	102,677,994.00	25.17
累 積 其 他 綜 合 損 益	12,383,112.00	-23,610,801.00	35,993,913.00	
透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 損 益	12,383,112.00	-23,610,801.00	35,993,913.00	
透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具 投 資 損 益	11,113,114.00	12,319,464.00	-1,206,350.00	9.79
透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 債 務 工 具 投 資 損 益	1,269,998.00	-35,930,265.00	37,200,263.00	
<b>權 益 合 計</b>	<b>4,651,478,372.00</b>	<b>4,379,436,753.00</b>	<b>272,041,619.00</b>	<b>6.21</b>
<b>負 債 與 權 益 總 計</b>	<b>14,748,019,856.00</b>	<b>11,542,834,239.00</b>	<b>3,205,185,617.00</b>	<b>27.77</b>
<b>備 忘 科 目</b>				
信 託 代 理 及 保 證 資 產	1,486,892,160.00	1,256,779,620.00	230,112,540.00	18.31
保 管 有 價 證 券	1,465,017,160.00	1,256,693,420.00	208,323,740.00	16.58
保 證 品		86,200.00	-86,200.00	100.00
承 銷 有 價 證 券	21,875,000.00		21,875,000.00	
合 計	1,486,892,160.00	1,256,779,620.00	230,112,540.00	18.31
信 託 代 理 及 保 證 負 債	1,486,892,160.00	1,256,779,620.00	230,112,540.00	18.31
應 付 保 管 有 價 證 券	1,465,017,160.00	1,256,693,420.00	208,323,740.00	16.58
存 入 保 證 品		86,200.00	-86,200.00	100.00
受 託 承 銷 有 價 證 券	21,875,000.00		21,875,000.00	
合 計	1,486,892,160.00	1,256,779,620.00	230,112,540.00	18.31



# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

112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

112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。

(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

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

112年12月31日

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

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

112年12月31日

### 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。
- (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。

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

112年12月31日

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

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**財務報表附註**

112 年 12 月 31 日

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」。

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

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

112年12月31日

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

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可能有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

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

112年12月31日

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

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



# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

112年12月31日

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
		896,833,680.00	金 融 保 險 收 入			1,176,669,359.00	
		174,906,776.00	利 息 收 入			179,541,441.00	
3,338,419	4.34%	144,979,760.00	證 券 融 資 息	2,971,876	4.26%	126,679,480.00	
2,376,459	0.87%	20,729,891.00	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 息	2,805,447	1.25%	35,205,416.00	
237,209	2.14%	5,075,531.00	按 攤 銷 後 成 本 衡 量 之 金 融 資 產 息	237,771	4.58%	10,878,660.00	
600,531	0.42%	2,513,706.00	附 賣 回 交 易 息	498,920	1.18%	5,894,508.00	
		7,095.00	轉 融 通 息			5,683.00	
32,092	4.99%	1,600,793.00	借 貸 款 項 息	17,116	5.13%	877,694.00	
		35,211.00	手 續 費 收 入			3,192.00	
		712,181,450.00	證 券 經 紀 及 承 銷 收 入			780,476,868.00	
			出 售 證 券 利 益			111,237,436.00	
			透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益			42,788,350.00	
		1,129,694.00	外 幣 兌 換 利 益				
		7,672,604.00	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			62,095,294.00	
		907,945.00	預 期 信 用 減 損 利 益			526,778.00	
		896,833,680.00	合 計			1,176,669,359.00	



股份有限公司

收入明細表

112 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>1,037,897,000.00</b>					<b>138,772,359.00</b>	<b>13.37</b>
		<b>176,307,000.00</b>					<b>3,234,441.00</b>	<b>1.83</b>
3,355,000	4.50%	150,975,000.00	-383,124	11.42	-0.24%	5.33	-24,295,520.00	16.09
2,700,000	0.73%	19,710,000.00	105,447	3.91	0.52%	71.90	15,495,416.00	78.62
200,000	1.20%	2,400,000.00	37,771	18.89	3.38%	281.27	8,478,660.00	353.28
150,000	0.65%	972,000.00	348,920	232.61	0.53%	81.76	4,922,508.00	506.43
							5,683.00	
50,000	4.50%	2,250,000.00	-32,884	65.77	0.63%	13.99	-1,372,306.00	60.99
		<b>150,000.00</b>					<b>-146,808.00</b>	<b>97.87</b>
		<b>721,940,000.00</b>					<b>58,536,868.00</b>	<b>8.11</b>
		<b>96,000,000.00</b>					<b>15,237,436.00</b>	<b>15.87</b>
		<b>40,500,000.00</b>					<b>2,288,350.00</b>	<b>5.65</b>
		<b>3,000,000.00</b>					<b>59,095,294.00</b>	<b>1,969.84</b>
							<b>526,778.00</b>	
		<b>1,037,897,000.00</b>					<b>138,772,359.00</b>	<b>13.37</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 112 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	%
13,039,810.00	營 業 外 收 入	42,252,017.00	13,911,000.00	28,341,017.00	203.73
13,039,810.00	其 他 營 業 外 收 入	42,252,017.00	13,911,000.00	28,341,017.00	203.73
	賠 償 收 入	300,000.00		300,000.00	
1,788,825.00	利 息 收 入	5,002,787.00	1,171,000.00	3,831,787.00	327.22
8,189,661.00	租 賃 收 入	10,165,280.00	10,208,000.00	-42,720.00	0.42
3,061,324.00	什 項 收 入	26,783,950.00	2,532,000.00	24,251,950.00	957.82
13,039,810.00	合 計	42,252,017.00	13,911,000.00	28,341,017.00	203.73



臺 銀 綜 合 證 券  
金 融 保 險 成 本  
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
406,791,937.00	金 融 保 險 成 本	319,384,937.00		319,384,937.00
17,402,727.00	利 息 費 用	40,442,644.00		40,442,644.00
17,402,727.00	租 金 與 利 息	40,442,644.00		40,442,644.00
17,402,727.00	利 息	40,442,644.00		40,442,644.00
1,713,276.00	手 續 費 用	988,689.00		988,689.00
1,713,276.00	服 務 費 用	988,689.00		988,689.00
1,713,276.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	988,689.00		988,689.00
263,598,395.00	證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	270,234,486.00		270,234,486.00
238,338,937.00	服 務 費 用	242,887,804.00		242,887,804.00
32,573,006.00	郵 電 費	35,995,088.00		35,995,088.00
1,990,050.00	修 理 保 養 與 保 固 費	2,212,168.00		2,212,168.00
189,280,095.00	棧 儲 、 包 裝 、 代 理 及 加 工 費	189,221,169.00		189,221,169.00
14,495,786.00	專 業 服 務 費	15,459,379.00		15,459,379.00
25,113,500.00	折 舊 及 攤 銷	27,276,339.00		27,276,339.00
9,328,704.00	機 械 及 設 備 折 舊	10,380,900.00		10,380,900.00
10,084,176.00	使 用 權 資 產 及 租 賃 權 益 改 良 折 舊	10,085,856.00		10,085,856.00

# 股份有限公司

## 明細表

112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	%		
298,825,000.00		298,825,000.00	20,559,937.00	6.88		20,559,937.00
15,122,000.00		15,122,000.00	25,320,644.00	167.44		25,320,644.00
15,122,000.00		15,122,000.00	25,320,644.00	167.44		25,320,644.00
15,122,000.00		15,122,000.00	25,320,644.00	167.44		25,320,644.00
3,139,000.00		3,139,000.00	-2,150,311.00	68.50		-2,150,311.00
3,139,000.00		3,139,000.00	-2,150,311.00	68.50		-2,150,311.00
3,139,000.00		3,139,000.00	-2,150,311.00	68.50		-2,150,311.00
271,378,000.00		271,378,000.00	-1,143,514.00	0.42		-1,143,514.00
242,882,000.00		242,882,000.00	5,804.00			5,804.00
36,649,000.00		36,649,000.00	-653,912.00	1.78		-653,912.00
2,177,000.00		2,177,000.00	35,168.00	1.62		35,168.00
185,357,000.00		185,357,000.00	3,864,169.00	2.08		3,864,169.00
18,699,000.00		18,699,000.00	-3,239,621.00	17.33		-3,239,621.00
27,982,000.00		27,982,000.00	-705,661.00	2.52		-705,661.00
6,778,000.00		6,778,000.00	3,602,900.00	53.16		3,602,900.00
11,186,000.00		11,186,000.00	-1,100,144.00	9.84		-1,100,144.00

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
5,700,620.00	攤銷	6,809,583.00		6,809,583.00
<b>19,510.00</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>25,983.00</b>		<b>25,983.00</b>
19,510.00	規費	25,983.00		25,983.00
<b>126,448.00</b>	<b>損失與賠償給付</b>	<b>44,360.00</b>		<b>44,360.00</b>
126,448.00	各項損失	44,360.00		44,360.00
<b>6,961,167.00</b>	<b>證券自營費用</b>	<b>6,556,928.00</b>		<b>6,556,928.00</b>
<b>5,138,900.00</b>	<b>服務費用</b>	<b>4,843,769.00</b>		<b>4,843,769.00</b>
2,080,929.00	郵電費	1,870,881.00		1,870,881.00
115,978.00	修理保養與保固費	76,451.00		76,451.00
1,310,213.00	棧儲、包裝、代理及加工費	1,544,489.00		1,544,489.00
1,631,780.00	專業服務費	1,351,948.00		1,351,948.00
<b>1,822,267.00</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>1,713,159.00</b>		<b>1,713,159.00</b>
776,562.00	機械及設備折舊	847,508.00		847,508.00
1,045,705.00	攤銷	865,651.00		865,651.00
<b>223,097.00</b>	<b>各項提存</b>	<b>1,103,839.00</b>		<b>1,103,839.00</b>
<b>223,097.00</b>	<b>損失與賠償給付</b>	<b>1,103,839.00</b>		<b>1,103,839.00</b>

# 股份有限公司

## 明細表

112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	%		
10,018,000.00		10,018,000.00	-3,208,417.00	32.03		-3,208,417.00
<b>37,000.00</b>		<b>37,000.00</b>	<b>-11,017.00</b>	<b>29.78</b>		<b>-11,017.00</b>
37,000.00		37,000.00	-11,017.00	29.78		-11,017.00
<b>477,000.00</b>		<b>477,000.00</b>	<b>-432,640.00</b>	<b>90.70</b>		<b>-432,640.00</b>
477,000.00		477,000.00	-432,640.00	90.70		-432,640.00
<b>7,570,000.00</b>		<b>7,570,000.00</b>	<b>-1,013,072.00</b>	<b>13.38</b>		<b>-1,013,072.00</b>
<b>5,730,000.00</b>		<b>5,730,000.00</b>	<b>-886,231.00</b>	<b>15.47</b>		<b>-886,231.00</b>
2,008,000.00		2,008,000.00	-137,119.00	6.83		-137,119.00
110,000.00		110,000.00	-33,549.00	30.50		-33,549.00
1,997,000.00		1,997,000.00	-452,511.00	22.66		-452,511.00
1,615,000.00		1,615,000.00	-263,052.00	16.29		-263,052.00
<b>1,840,000.00</b>		<b>1,840,000.00</b>	<b>-126,841.00</b>	<b>6.89</b>		<b>-126,841.00</b>
437,000.00		437,000.00	410,508.00	93.94		410,508.00
1,403,000.00		1,403,000.00	-537,349.00	38.30		-537,349.00
<b>1,616,000.00</b>		<b>1,616,000.00</b>	<b>-512,161.00</b>	<b>31.69</b>		<b>-512,161.00</b>
<b>1,616,000.00</b>		<b>1,616,000.00</b>	<b>-512,161.00</b>	<b>31.69</b>		<b>-512,161.00</b>

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
223,097.00	提 存	1,103,839.00		1,103,839.00
42,424,927.00	出 售 證 券 損 失			
42,424,927.00	損 失 與 賠 償 給 付			
42,424,927.00	各 項 損 失			
74,468,348.00	透過損益按公允價值衡量之金融資產損失			
74,468,348.00	損 失 與 賠 償 給 付			
74,468,348.00	各 項 損 失			
	外 幣 兌 換 損 失	58,351.00		58,351.00
	損 失 與 賠 償 給 付	58,351.00		58,351.00
	各 項 損 失	58,351.00		58,351.00
406,791,937.00	合 計	319,384,937.00		319,384,937.00



# 股份有限公司

## 明細表

112年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
1,616,000.00		1,616,000.00	-512,161.00	31.69		-512,161.00
			58,351.00			58,351.00
			58,351.00			58,351.00
			58,351.00			58,351.00
<b>298,825,000.00</b>		<b>298,825,000.00</b>	<b>20,559,937.00</b>	<b>6.88</b>		<b>20,559,937.00</b>

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>137,443,278.00</b>	<b>用人費用</b>	<b>143,703,884.00</b>	<b>126,635,154.00</b>	<b>17,068,730.00</b>
72,892,249.00	正式員額薪資	76,924,856.00	76,924,856.00	
5,699,140.00	超時工作報酬	5,688,900.00	5,688,900.00	
26,630,554.00	獎金	28,106,284.00	12,775,584.00	15,330,700.00
24,700,773.00	退休及卹償金	24,967,450.00	24,967,450.00	
7,520,562.00	福利費	8,016,394.00	6,278,364.00	1,738,030.00
<b>34,730,116.00</b>	<b>服務費用</b>	<b>38,953,041.00</b>	<b>4,569,444.00</b>	<b>34,383,597.00</b>
2,518,683.00	水電費	2,925,275.00		2,925,275.00
6,436,590.00	郵電費	5,728,071.00		5,728,071.00
115,005.00	旅運費	145,531.00	145,531.00	
1,202,629.00	印刷裝訂及公告費	1,299,603.00		1,299,603.00
2,378,024.00	修理保養與保固費	2,553,497.00	2,553,497.00	
174,484.00	保險費	173,370.00	173,370.00	
1,690,262.00	棧儲、包裝、代理及加工費	1,697,046.00	1,697,046.00	
5,721,690.00	專業服務費	9,195,250.00		9,195,250.00
4,390,560.00	公關慰勞費	4,407,181.00		4,407,181.00
10,102,189.00	推展費	10,828,217.00		10,828,217.00
<b>2,749,074.00</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>2,861,773.00</b>	<b>2,861,773.00</b>	
71,868.00	使用材料費	283,627.00	283,627.00	
2,677,206.00	用品消耗	2,578,146.00	2,578,146.00	
<b>20,498,095.00</b>	<b>租金與利息</b>	<b>20,786,384.00</b>	<b>58,500.00</b>	<b>20,727,884.00</b>

股份有限公司  
明 細 表  
112 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>150,749,000.00</b>	<b>140,597,000.00</b>	<b>10,152,000.00</b>	<b>-7,045,116.00</b>	<b>4.67</b>	<b>-13,961,846.00</b>	<b>6,916,730.00</b>
86,082,000.00	86,082,000.00		-9,157,144.00	10.64	-9,157,144.00	
7,911,000.00	7,911,000.00		-2,222,100.00	28.09	-2,222,100.00	
22,955,000.00	14,347,000.00	8,608,000.00	5,151,284.00	22.44	-1,571,416.00	6,722,700.00
26,437,000.00	26,437,000.00		-1,469,550.00	5.56	-1,469,550.00	
7,364,000.00	5,820,000.00	1,544,000.00	652,394.00	8.86	458,364.00	194,030.00
<b>45,914,000.00</b>	<b>6,806,000.00</b>	<b>39,108,000.00</b>	<b>-6,960,959.00</b>	<b>15.16</b>	<b>-2,236,556.00</b>	<b>-4,724,403.00</b>
2,523,000.00		2,523,000.00	402,275.00	15.94		402,275.00
6,124,000.00		6,124,000.00	-395,929.00	6.47		-395,929.00
237,000.00	237,000.00		-91,469.00	38.59	-91,469.00	
1,704,000.00		1,704,000.00	-404,397.00	23.73		-404,397.00
4,684,000.00	4,684,000.00		-2,130,503.00	45.48	-2,130,503.00	
196,000.00	196,000.00		-22,630.00	11.55	-22,630.00	
1,689,000.00	1,689,000.00		8,046.00	0.48	8,046.00	
12,839,000.00		12,839,000.00	-3,643,750.00	28.38		-3,643,750.00
4,500,000.00		4,500,000.00	-92,819.00	2.06		-92,819.00
11,418,000.00		11,418,000.00	-589,783.00	5.17		-589,783.00
<b>3,148,000.00</b>	<b>3,148,000.00</b>		<b>-286,227.00</b>	<b>9.09</b>	<b>-286,227.00</b>	
363,000.00	363,000.00		-79,373.00	21.87	-79,373.00	
2,785,000.00	2,785,000.00		-206,854.00	7.43	-206,854.00	
<b>19,337,000.00</b>	<b>60,000.00</b>	<b>19,277,000.00</b>	<b>1,449,384.00</b>	<b>7.50</b>	<b>-1,500.00</b>	<b>1,450,884.00</b>

**臺銀綜合證券**  
**業務費用**  
中華民國

上年度決算數	科目名稱	本年度決算數		
		合計	固定	變動
20,416,725.00	機器租金	20,727,884.00		20,727,884.00
81,370.00	什項設備租金	58,500.00	58,500.00	
<b>8,392,553.00</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>7,004,316.00</b>	<b>7,004,316.00</b>	
2,034,926.00	房屋折舊	2,034,435.00	2,034,435.00	
2,154,413.00	機械及設備折舊	3,058,491.00	3,058,491.00	
294,683.00	交通及運輸設備折舊	288,650.00	288,650.00	
388,762.00	什項設備折舊	510,842.00	510,842.00	
2,544,250.00	使用權資產及租賃權益改良折舊	550,188.00	550,188.00	
975,519.00	攤銷	561,710.00	561,710.00	
<b>20,317,798.00</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>21,154,377.00</b>	<b>2,011,855.00</b>	<b>19,142,522.00</b>
1,259,781.00	土地稅	1,259,781.00	1,259,781.00	
722,082.00	房屋稅	709,924.00	709,924.00	
17,802,894.00	消費與行為稅	18,916,955.00	25,470.00	18,891,485.00
533,041.00	規費	267,717.00	16,680.00	251,037.00
<b>515,041.00</b>	<b>會費、補助、捐助與分攤</b>	<b>491,349.00</b>	<b>491,349.00</b>	
109,714.00	會費	49,149.00	49,149.00	
405,327.00	分攤	442,200.00	442,200.00	
<b>224,645,955.00</b>	<b>合計</b>	<b>234,955,124.00</b>	<b>143,632,391.00</b>	<b>91,322,733.00</b>

註：表內管制性項目本年度決算數如下：

傷病醫藥費277,000元，體育活動費55,068元、國外旅費173,600元、公共關係費3,971,630元，員工慰勞費435,551元，推展費10,828,217元及服裝757,976元。

股份有限公司  
明 細 表

112 年度

單位：新臺幣元

本 年 度 預 算 數			本 年 度 決 算 數 與 預 算 數 比 較 增 減			
合 計	固 定	變 動	合 計		固 定	變 動
			金 額	%		
19,277,000.00		19,277,000.00	1,450,884.00	7.53		1,450,884.00
60,000.00	60,000.00		-1,500.00	2.50	-1,500.00	
<b>14,276,000.00</b>	<b>14,276,000.00</b>		<b>-7,271,684.00</b>	<b>50.94</b>	<b>-7,271,684.00</b>	
2,036,000.00	2,036,000.00		-1,565.00	0.08	-1,565.00	
6,801,000.00	6,801,000.00		-3,742,509.00	55.03	-3,742,509.00	
444,000.00	444,000.00		-155,350.00	34.99	-155,350.00	
862,000.00	862,000.00		-351,158.00	40.74	-351,158.00	
2,586,000.00	2,586,000.00		-2,035,812.00	78.72	-2,035,812.00	
1,547,000.00	1,547,000.00		-985,290.00	63.69	-985,290.00	
<b>20,485,000.00</b>	<b>2,004,000.00</b>	<b>18,481,000.00</b>	<b>669,377.00</b>	<b>3.27</b>	<b>7,855.00</b>	<b>661,522.00</b>
1,228,000.00	1,228,000.00		31,781.00	2.59	31,781.00	
734,000.00	734,000.00		-24,076.00	3.28	-24,076.00	
17,939,000.00	25,000.00	17,914,000.00	977,955.00	5.45	470.00	977,485.00
584,000.00	17,000.00	567,000.00	-316,283.00	54.16	-320.00	-315,963.00
<b>471,000.00</b>	<b>471,000.00</b>		<b>20,349.00</b>	<b>4.32</b>	<b>20,349.00</b>	
73,000.00	73,000.00		-23,851.00	32.67	-23,851.00	
398,000.00	398,000.00		44,200.00	11.11	44,200.00	
<b>254,380,000.00</b>	<b>167,362,000.00</b>	<b>87,018,000.00</b>	<b>-19,424,876.00</b>	<b>7.64</b>	<b>-23,729,609.00</b>	<b>4,304,733.00</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>70,493,843.00</b>	<b>用 人 費 用</b>	<b>77,843,919.00</b>	<b>68,492,057.00</b>	<b>9,351,862.00</b>
45,849,703.00	正 式 員 額 薪 資	48,477,204.00	48,477,204.00	
668,018.00	臨 時 人 員 薪 資	399,529.00	399,529.00	
4,253,038.00	超 時 工 作 報 酬	4,438,332.00	4,438,332.00	
60,000.00	津 貼	96,129.00	96,129.00	
16,241,243.00	獎 金	17,175,080.00	7,823,218.00	9,351,862.00
330,947.00	退 休 及 卹 償 金	3,986,984.00	3,986,984.00	
3,090,894.00	福 利 費	3,270,661.00	3,270,661.00	
<b>7,094,607.00</b>	<b>服 務 費 用</b>	<b>5,851,755.00</b>	<b>4,563,592.00</b>	<b>1,288,163.00</b>
578,054.00	水 電 費	645,751.00		645,751.00
553,999.00	郵 電 費	585,154.00		585,154.00
107,581.00	旅 運 費	149,759.00	149,759.00	
60,087.00	印 刷 裝 訂 及 公 告 費	57,258.00		57,258.00
267,777.00	修 理 保 養 與 保 固 費	224,187.00	224,187.00	
472,280.00	棧 儲、包 裝、代 理 及 加 工 費	396,452.00	396,452.00	
5,054,829.00	專 業 服 務 費	3,793,194.00	3,793,194.00	

股份有限公司  
明細表

112 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>80,726,000.00</b>	<b>75,218,000.00</b>	<b>5,508,000.00</b>	<b>-2,882,081.00</b>	<b>3.57</b>	<b>-6,725,943.00</b>	<b>3,843,862.00</b>
56,179,000.00	56,179,000.00		-7,701,796.00	13.71	-7,701,796.00	
695,000.00	695,000.00		-295,471.00	42.51	-295,471.00	
4,751,000.00	4,751,000.00		-312,668.00	6.58	-312,668.00	
120,000.00	120,000.00		-23,871.00	19.89	-23,871.00	
14,687,000.00	9,179,000.00	5,508,000.00	2,488,080.00	16.94	-1,355,782.00	3,843,862.00
513,000.00	513,000.00		3,473,984.00	677.19	3,473,984.00	
3,781,000.00	3,781,000.00		-510,339.00	13.50	-510,339.00	
<b>5,547,000.00</b>	<b>4,253,000.00</b>	<b>1,294,000.00</b>	<b>304,755.00</b>	<b>5.49</b>	<b>310,592.00</b>	<b>-5,837.00</b>
568,000.00		568,000.00	77,751.00	13.69		77,751.00
663,000.00		663,000.00	-77,846.00	11.74		-77,846.00
208,000.00	208,000.00		-58,241.00	28.00	-58,241.00	
63,000.00		63,000.00	-5,742.00	9.11		-5,742.00
541,000.00	541,000.00		-316,813.00	58.56	-316,813.00	
471,000.00	471,000.00		-74,548.00	15.83	-74,548.00	
3,033,000.00	3,033,000.00		760,194.00	25.06	760,194.00	

# 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
783,557.00	材 料 及 用 品 費	764,514.00	764,514.00	
6,169.00	使 用 材 料 費	2,842.00	2,842.00	
777,388.00	用 品 消 耗	761,672.00	761,672.00	
1,900.00	租 金 與 利 息	1,900.00	1,900.00	
1,900.00	什 項 設 備 租 金	1,900.00	1,900.00	
3,609,269.00	折 舊 及 攤 銷	3,445,400.00	3,445,400.00	
1,065,006.00	房 屋 折 舊	1,065,006.00	1,065,006.00	
672,358.00	機 械 及 設 備 折 舊	625,576.00	625,576.00	
69,160.00	交 通 及 運 輸 設 備 折 舊	75,477.00	75,477.00	
414,607.00	什 項 設 備 折 舊	413,631.00	413,631.00	
1,388,138.00	攤 銷	1,265,710.00	1,265,710.00	
	稅 捐 與 規 費	900.00	900.00	
	規 費	900.00	900.00	
100,000.00	會 費、補 助、捐 助 與 分 攤	100,000.00	100,000.00	
100,000.00	會 費	100,000.00	100,000.00	
<b>82,083,176.00</b>	<b>合 計</b>	<b>88,008,388.00</b>	<b>77,368,363.00</b>	<b>10,640,025.00</b>

註：表內管制性項目本年度決算數如下：  
傷病醫藥費120,320元，體育活動費31,800元及服裝438,760元。



# 股份有限公司

## 明 細 表

112 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>981,000.00</b>	<b>981,000.00</b>		<b>-216,486.00</b>	<b>22.07</b>	<b>-216,486.00</b>	
24,000.00	24,000.00		-21,158.00	88.16	-21,158.00	
957,000.00	957,000.00		-195,328.00	20.41	-195,328.00	
<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>3,956,000.00</b>	<b>3,956,000.00</b>		<b>-510,600.00</b>	<b>12.91</b>	<b>-510,600.00</b>	
1,065,000.00	1,065,000.00		6.00	0.00	6.00	
829,000.00	829,000.00		-203,424.00	24.54	-203,424.00	
50,000.00	50,000.00		25,477.00	50.95	25,477.00	
336,000.00	336,000.00		77,631.00	23.10	77,631.00	
1,676,000.00	1,676,000.00		-410,290.00	24.48	-410,290.00	
<b>138,000.00</b>	<b>138,000.00</b>		<b>-137,100.00</b>	<b>99.35</b>	<b>-137,100.00</b>	
138,000.00	138,000.00		-137,100.00	99.35	-137,100.00	
<b>100,000.00</b>	<b>100,000.00</b>					
100,000.00	100,000.00					
<b>91,450,000.00</b>	<b>84,648,000.00</b>	<b>6,802,000.00</b>	<b>-3,441,612.00</b>	<b>3.76</b>	<b>-7,279,637.00</b>	<b>3,838,025.00</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	編 號	本 年 度 決 算 數		
			合 計	固 定	變 動
86,400.00	研 究 發 展 費 用	529801	1,004,500.00	1,004,500.00	
18,540.00	用 人 費 用	5298011			
18,540.00	獎 金	52980115			
67,860.00	服 務 費 用	5298012	1,004,500.00	1,004,500.00	
67,860.00	印 刷 裝 訂 及 公 告 費	52980124	54,500.00	54,500.00	
	專 業 服 務 費	52980128	950,000.00	950,000.00	
1,590,897.00	員 工 訓 練 費 用	529802	2,236,253.00	2,236,253.00	
1,470,622.00	服 務 費 用	5298022	2,097,703.00	2,097,703.00	
182,067.00	旅 運 費	52980223	361,361.00	361,361.00	
1,288,555.00	專 業 服 務 費	52980228	1,736,342.00	1,736,342.00	
50,275.00	材 料 及 用 品 費	5298023	63,550.00	63,550.00	
50,275.00	用 品 消 耗	52980232	63,550.00	63,550.00	
70,000.00	租 金 與 利 息	5298024	75,000.00	75,000.00	
70,000.00	什 項 設 備 租 金	52980245	75,000.00	75,000.00	
	其 他	5298029			
	其 他 費 用	52980291			
1,677,297.00	合 計		3,240,753.00	3,240,753.00	

股份有限公司

費用明細表

112 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		944,500.00	1,574.17	944,500.00	
60,000.00	60,000.00		944,500.00	1,574.17	944,500.00	
60,000.00	60,000.00		-5,500.00	9.17	-5,500.00	
			950,000.00	—	950,000.00	
2,024,000.00	2,024,000.00		212,253.00	10.49	212,253.00	
1,764,000.00	1,764,000.00		333,703.00	18.92	333,703.00	
574,000.00	574,000.00		-212,639.00	37.05	-212,639.00	
1,190,000.00	1,190,000.00		546,342.00	45.91	546,342.00	
200,000.00	200,000.00		-136,450.00	68.23	-136,450.00	
200,000.00	200,000.00		-136,450.00	68.23	-136,450.00	
			75,000.00		75,000.00	
			75,000.00		75,000.00	
60,000.00	60,000.00		-60,000.00	100.00	-60,000.00	
60,000.00	60,000.00		-60,000.00	100.00	-60,000.00	
2,084,000.00	2,084,000.00		1,156,753.00	55.51	1,156,753.00	

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	編號	本年度決算數		
			合計	固定	變動
9,452,091.00	財務成本	5901	15,789,581.00		15,789,581.00
9,452,091.00	利息費用	590101	15,789,581.00		15,789,581.00
9,452,091.00	租金與利息	5901014	15,789,581.00		15,789,581.00
9,452,091.00	利息	59010146	15,789,581.00		15,789,581.00
11,820,852.00	其他營業外費用	5998	12,324,795.00	6,974,769.00	5,350,026.00
1,587,788.00	租賃費用	599806	1,590,999.00	1,590,999.00	
	服務費用	5998062	7,500.00	7,500.00	
	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627	7,500.00	7,500.00	
878,501.00	折舊及攤銷	5998065	878,503.00	878,503.00	
878,501.00	房屋折舊	59980652	878,503.00	878,503.00	
709,287.00	稅捐與規費	5998066	704,996.00	704,996.00	
451,431.00	土地稅	59980662	451,431.00	451,431.00	
257,856.00	房屋稅	59980664	253,565.00	253,565.00	
3,043,030.00	優存超額利息	599807	5,350,026.00		5,350,026.00
3,043,030.00	租金與利息	5998074	5,350,026.00		5,350,026.00
3,043,030.00	利息	59980746	5,350,026.00		5,350,026.00
792,834.00	資產報廢損失	599835	502,557.00	502,557.00	
792,834.00	損失與賠償給付	5998358	502,557.00	502,557.00	
792,834.00	各項損失	59983581	502,557.00	502,557.00	

股份有限公司

明 細 表

112 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>12,369,000.00</b>		<b>12,369,000.00</b>	<b>3,420,581.00</b>	<b>27.65</b>		<b>3,420,581.00</b>
<b>12,369,000.00</b>		<b>12,369,000.00</b>	<b>3,420,581.00</b>	<b>27.65</b>		<b>3,420,581.00</b>
<b>12,369,000.00</b>		<b>12,369,000.00</b>	<b>3,420,581.00</b>	<b>27.65</b>		<b>3,420,581.00</b>
12,369,000.00		12,369,000.00	3,420,581.00	27.65		3,420,581.00
<b>11,846,000.00</b>	<b>5,339,000.00</b>	<b>6,507,000.00</b>	<b>478,795.00</b>	<b>4.04</b>	<b>1,635,769.00</b>	<b>-1,156,974.00</b>
<b>1,581,000.00</b>	<b>1,581,000.00</b>		<b>9,999.00</b>	<b>0.63</b>	<b>9,999.00</b>	
			<b>7,500.00</b>	—	<b>7,500.00</b>	
			7,500.00	—	7,500.00	
<b>879,000.00</b>	<b>879,000.00</b>		<b>-497.00</b>	<b>0.06</b>	<b>-497.00</b>	
879,000.00	879,000.00		-497.00	0.06	-497.00	
<b>702,000.00</b>	<b>702,000.00</b>		<b>2,996.00</b>	<b>0.43</b>	<b>2,996.00</b>	
440,000.00	440,000.00		11,431.00	2.60	11,431.00	
262,000.00	262,000.00		-8,435.00	3.22	-8,435.00	
<b>6,507,000.00</b>		<b>6,507,000.00</b>	<b>-1,156,974.00</b>	<b>17.78</b>		<b>-1,156,974.00</b>
<b>6,507,000.00</b>		<b>6,507,000.00</b>	<b>-1,156,974.00</b>	<b>17.78</b>		<b>-1,156,974.00</b>
6,507,000.00		6,507,000.00	-1,156,974.00	17.78		-1,156,974.00
<b>284,000.00</b>	<b>284,000.00</b>		<b>218,557.00</b>	<b>76.96</b>	<b>218,557.00</b>	
<b>284,000.00</b>	<b>284,000.00</b>		<b>218,557.00</b>	<b>76.96</b>	<b>218,557.00</b>	
284,000.00	284,000.00		218,557.00	76.96	218,557.00	

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	編號	本年度決算數		
			合計	固定	變動
6,397,200.00	什項費用	599898	4,881,213.00	4,881,213.00	
2,955,782.00	用人費用	5998981	3,071,878.00	3,071,878.00	
639,240.00	臨時人員薪資	59989812	668,400.00	668,400.00	
47,010.00	超時工作報酬	59989813	48,174.00	48,174.00	
39,168.00	退休及卹償金	59989816	41,040.00	41,040.00	
2,230,364.00	福利費	59989818	2,314,264.00	2,314,264.00	
185,504.00	服務費用	5998982	72,000.00	72,000.00	
12,750.00	修理保養與保固費	59989825			
7,500.00	棧儲、包裝、代理及加工費	59989827			
165,254.00	專業服務費	59989828	72,000.00	72,000.00	
	會費、補助捐助與分攤	5998987	100,000.00	100,000.00	
	捐助及補助	59989872	100,000.00	100,000.00	
1,716,061.00	損失與賠償給付	5998988	1,468,125.00	1,468,125.00	
1,716,061.00	賠償給付	59989882	1,468,125.00	1,468,125.00	
1,539,853.00	其他	5998989	169,210.00	169,210.00	
1,539,853.00	其他費用	59989891	169,210.00	169,210.00	
21,272,943.00	合計		28,114,376.00	6,974,769.00	21,139,607.00

註：表內管制性項目本年度決算數如下：  
什項費用項下傷病醫藥費3,500元。

# 股份有限公司

## 明 細 表

112 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>3,474,000.00</b>	<b>3,474,000.00</b>		<b>1,407,213.00</b>	<b>40.51</b>	<b>1,407,213.00</b>	
<b>3,401,000.00</b>	<b>3,401,000.00</b>		<b>-329,122.00</b>	<b>9.68</b>	<b>-329,122.00</b>	
639,000.00	639,000.00		29,400.00	4.60	29,400.00	
52,000.00	52,000.00		-3,826.00	7.36	-3,826.00	
40,000.00	40,000.00		1,040.00	2.60	1,040.00	
2,670,000.00	2,670,000.00		-355,736.00	13.32	-355,736.00	
			<b>72,000.00</b>		<b>72,000.00</b>	
			72,000.00		72,000.00	
			<b>100,000.00</b>		<b>100,000.00</b>	
			100,000.00		100,000.00	
			<b>1,468,125.00</b>		<b>1,468,125.00</b>	
			1,468,125.00		1,468,125.00	
<b>73,000.00</b>	<b>73,000.00</b>		<b>96,210.00</b>	<b>131.79</b>	<b>96,210.00</b>	
73,000.00	73,000.00		96,210.00	131.79	96,210.00	
<b>24,215,000.00</b>	<b>5,339,000.00</b>	<b>18,876,000.00</b>	<b>3,899,376.00</b>	<b>16.10</b>	<b>1,635,769.00</b>	<b>2,263,607.00</b>





## 貳、現金流量明細表



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 112 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	本 年 度 數	本 年 度 先 行 調 整 數	合 計		
<b>不動產、廠房及設備</b>								
<b>機械及設備</b>	18,196,596.00	5,847,756.00	15,598,000.00		1,698,000.00	23,143,756.00	-4,947,160.00	2,636,000.00
機械及設備	18,196,596.00							
訂購機件								
<b>交通及運輸設備</b>	830,156.00		576,000.00		255,000.00	831,000.00	-844.00	
交通及運輸設備	830,156.00							
訂購機件								
<b>什項設備</b>	2,382,455.00		1,051,000.00		2,997,000.00	4,048,000.00	-1,665,545.00	1,440,000.00
什項設備	2,382,455.00							
訂購機件								
<b>租賃權益改良</b>			4,950,000.00		-4,950,000.00			
租賃權益改良								
未完工程								
<b>合計</b>	21,409,207.00	5,847,756.00	22,175,000.00			28,022,756.00	-6,613,549.00	4,076,000.00

臺銀綜合證券  
 固定資產建設改良擴充計  
 中華民國

項 目  名 稱	全 部 計 畫			預 算				
	金 額	目 標 量	進 度 起 訖 年 月	可 用 預 算				
				以 前 年 度 保 留 數	本 年 度 預 算 數	本 年 度 奉 准 先 行 數	調 整 數	合 計
一般建築及設備計畫				5,847,756.00	22,175,000.00			28,022,756.00
不動產、廠房及設備				5,847,756.00	22,175,000.00			28,022,756.00
土 地								
土地								
房屋及建築								
房屋及建築								
未完工程								
機械及設備				5,847,756.00	15,598,000.00		1,698,000.00	23,143,756.00
機械及設備								
訂購機件								
交通及運輸設備					576,000.00		255,000.00	831,000.00
交通及運輸設備								
訂購機件								
什項設備					1,051,000.00		2,997,000.00	4,048,000.00
什項設備								
訂購機件								
租賃權益改良					4,950,000.00		-4,950,000.00	
租賃權益改良								
未完工程								
合 計				5,847,756.00	22,175,000.00			28,022,756.00

# 股份有限公司

## 畫預算與實際進度比較表

112 年 度

單位：新臺幣元

數			決 算			未 達 成 或 超 過 預 算 之 原 因	
截至本年度累計數		占全部計畫%	本 年 度 金 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%
金額	占全部 計畫%						
			21,409,207.00	76.40			
			21,409,207.00	76.40			
			18,196,596.00	78.62			
			18,196,596.00	(加計保留預算數 ，執行率為 90.01%)		機械及設備預算執行率略低之原因： 申請保留預算2,636,000元。	
			830,156.00	99.90			
			830,156.00				
			2,382,455.00	58.86			
			2,382,455.00	(加計保留預算數 ，執行率為 94.43%)		什項設備預算執行率略低之原因： 申請保留預算1,440,000元。	
			21,409,207.00	76.40			

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**資產折舊明細表**  
**中華民國 112 年度**

單位：新臺幣元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性 不動產	其他	合 計
	土地改良物	房屋及建築	機械及設備	交通及運輸設備	什項設備	租賃權益改良			
原 值		161,816,889.00	111,059,776.00	12,360,986.00	16,270,725.00	39,620,320.00		42,523,872.00	383,652,568.00
減：以前年度已提 折舊及減損數		100,431,188.00	52,612,050.00	10,343,922.00	10,587,590.00	39,620,320.00		42,390,210.00	255,985,280.00
<b>上 年 度 期 末 帳 面 價 值</b>		<b>61,385,701.00</b>	<b>58,447,726.00</b>	<b>2,017,064.00</b>	<b>5,683,135.00</b>			<b>133,662.00</b>	<b>127,667,288.00</b>
加：本年度新增 資產價值			18,196,596.00	830,156.00	2,382,455.00			52,883,193.00	74,292,400.00
減：本年度減少 資產價值			346,300.00	45,726.00	122,251.00				514,277.00
加 減：調 整 數									
減：本年度提列 折舊數		3,977,944.00	14,912,475.00	364,127.00	924,473.00			10,636,044.00	30,815,063.00
<b>本 年 度 期 末 帳 面 價 值</b>		<b>57,407,757.00</b>	<b>61,385,547.00</b>	<b>2,437,367.00</b>	<b>7,018,866.00</b>			<b>42,380,811.00</b>	<b>170,630,348.00</b>
<b>本 年 度 提 列 折 舊 數</b>									
證券經紀及承銷費用			10,380,900.00						10,380,900.00
證券自營費用			847,508.00						847,508.00
業 務 費 用		2,034,435.00	3,058,491.00	288,650.00	510,842.00				5,892,418.00
管 理 費 用		1,065,006.00	625,576.00	75,477.00	413,631.00				2,179,690.00
租 賃 費 用		878,503.00						10,636,044.00	11,514,547.00
<b>合 計</b>		<b>3,977,944.00</b>	<b>14,912,475.00</b>	<b>364,127.00</b>	<b>924,473.00</b>			<b>10,636,044.00</b>	<b>30,815,063.00</b>

註：表列「其他」欄係使用權資產。

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**資產報廢明細表**  
中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

科名	目稱	決 算 數				報廢損失 預算數	比較增減			
		帳 面 價 值			殘餘 價值 (5)		報廢損失 (6)=(4)-(5)	金額	%	
		成本或 重估價值 (1)	已提折舊額 (2)	減 損 調整數 (3)						淨額 (4)=(1)- (2)-(3)
<b>不動產、廠房及設備</b>		<b>6,775,332.00</b>	<b>6,261,055.00</b>		<b>514,277.00</b>	<b>11,720.00</b>	<b>502,557.00</b>	<b>284,000.00</b>	<b>218,557.00</b>	<b>76.96</b>
	房 屋 及 建 築									
	機 械 及 設 備	5,183,157.00	4,836,857.00		346,300.00		346,300.00	269,000.00	77,300.00	28.74
	交 通 及 運 輸 設 備	433,215.00	387,489.00		45,726.00	2,000.00	43,726.00		43,726.00	
	什 項 設 備	1,158,960.00	1,036,709.00		122,251.00	9,720.00	112,531.00	15,000.00	97,531.00	650.21
	<b>合 計</b>	<b>6,775,332.00</b>	<b>6,261,055.00</b>		<b>514,277.00</b>	<b>11,720.00</b>	<b>502,557.00</b>	<b>284,000.00</b>	<b>218,557.00</b>	<b>76.96</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

112 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 112 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>93</b>		<b>99</b>		<b>-6</b>		
正式職員	93		99		-6		
臨時職員							
正式工員							
<b>管理部分</b>	<b>56</b>		<b>65</b>		<b>-9</b>		
正式職員	50		58		-8		
臨時職員							
正式工員	6		7		-1		
<b>小計</b>	<b>149</b>		<b>164</b>		<b>-15</b>		
正式職員	143		157		-14		
臨時職員							
正式工員	6		7		-1		
<b>合 計</b>	<b>149</b>		<b>164</b>		<b>-15</b>		

註：本公司112年度決算於用人費用科目外進用證券約僱人員59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63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>125,402,060.00</b>	<b>1,067,929.00</b>	<b>10,175,406.00</b>	<b>96,129.00</b>	<b>24,682,562.00</b>	<b>20,568,802.00</b>	<b>30,000.00</b>	
<b>國內部分</b>	<b>125,402,060.00</b>	<b>1,067,929.00</b>	<b>10,175,406.00</b>	<b>96,129.00</b>	<b>24,682,562.00</b>	<b>20,568,802.00</b>	<b>30,000.00</b>	
<b>業務費用</b>	<b>76,924,856.00</b>		<b>5,688,900.00</b>		<b>15,330,700.00</b>	<b>12,775,584.00</b>		
國內部分	76,924,856.00		5,688,900.00		15,330,700.00	12,775,584.00		
<b>管理費用</b>	<b>48,477,204.00</b>	<b>399,529.00</b>	<b>4,438,332.00</b>	<b>96,129.00</b>	<b>9,351,862.00</b>	<b>7,793,218.00</b>	<b>30,000.00</b>	
國內部分	48,477,204.00	399,529.00	4,438,332.00	96,129.00	9,351,862.00	7,793,218.00	30,000.00	
<b>其他營業費用</b>								
國內部分								
<b>其他營業外費用</b>		<b>668,400.00</b>	<b>48,174.00</b>					
國內部分		668,400.00	48,174.00					
<b>合 計</b>	<b>125,402,060.00</b>	<b>1,067,929.00</b>	<b>10,175,406.00</b>	<b>96,129.00</b>	<b>24,682,562.00</b>	<b>20,568,802.00</b>	<b>30,000.00</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68,865,000元，決算數計67,797,448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1,689,000元，決算數計1,697,046元、「管理費用」項下「外包費」，預算數計471,000元，決算數計396,452元。

2.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14,116,000元，決算數依員工平均薪資提列2.4個月薪給總額，計24,682,562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23,526,000元，決算數依員工平均薪資提列2個月薪給總額，計20,568,802元。
- (3) 其他獎金：依「獎章條例」及「公務人員頒有勳章獎章榮譽紀念章發給獎勵金實施要點」之規定辦理，決算數計30,000元。

3.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1,544,000元，預算提撥率0.15%，決算數計1,738,030元，決算提撥率0.15%。

股份有限公司  
彙計表  
112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							
退休及離職金	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			
25,467,142.00	3,528,332.00		11,375,190.00	400,820.00	1,738,030.00	86,868.00	411.00		224,619,681.00	
25,467,142.00	3,528,332.00		11,375,190.00	400,820.00	1,738,030.00	86,868.00	411.00		224,619,681.00	
24,967,450.00			5,946,296.00	277,000.00	1,738,030.00	55,068.00			143,703,884.00	
24,967,450.00			5,946,296.00	277,000.00	1,738,030.00	55,068.00			143,703,884.00	
458,652.00	3,528,332.00		3,118,541.00	120,320.00		31,800.00			77,843,919.00	
458,652.00	3,528,332.00		3,118,541.00	120,320.00		31,800.00			77,843,919.00	
41,040.00			2,310,353.00	3,500.00			411.00		3,071,878.00	
41,040.00			2,310,353.00	3,500.00			411.00		3,071,878.00	
25,467,142.00	3,528,332.00		11,375,190.00	400,820.00	1,738,030.00	86,868.00	411.00		224,619,681.00	

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>142,261,000.00</b>	<b>1,334,000.00</b>	<b>12,714,000.00</b>	<b>120,000.00</b>	<b>14,116,000.00</b>	<b>23,526,000.00</b>		
<b>國內部分</b>	<b>142,261,000.00</b>	<b>1,334,000.00</b>	<b>12,714,000.00</b>	<b>120,000.00</b>	<b>14,116,000.00</b>	<b>23,526,000.00</b>		
<b>業務費用</b>	<b>86,082,000.00</b>		<b>7,911,000.00</b>		<b>8,608,000.00</b>	<b>14,347,000.00</b>		
國內部分	86,082,000.00		7,911,000.00		8,608,000.00	14,347,000.00		
<b>管理費用</b>	<b>56,179,000.00</b>	<b>695,000.00</b>	<b>4,751,000.00</b>	<b>120,000.00</b>	<b>5,508,000.00</b>	<b>9,179,000.00</b>		
國內部分	56,179,000.00	695,000.00	4,751,000.00	120,000.00	5,508,000.00	9,179,000.00		
<b>其他營業費用</b>								
國內部分								
<b>其他營業外費用</b>		<b>639,000.00</b>	<b>52,000.00</b>					
國內部分		639,000.00	52,000.00					
<b>合 計</b>	<b>142,261,000.00</b>	<b>1,334,000.00</b>	<b>12,714,000.00</b>	<b>120,000.00</b>	<b>14,116,000.00</b>	<b>23,526,000.00</b>		



股份有限公司  
彙計表  
112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							
退休及離職金	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			
26,990,000.00			11,711,000.00	450,000.00	1,544,000.00	98,000.00	12,000.00		234,876,000.00	
26,990,000.00			11,711,000.00	450,000.00	1,544,000.00	98,000.00	12,000.00		234,876,000.00	
26,437,000.00			5,505,000.00	254,000.00	1,544,000.00	61,000.00			150,749,000.00	
26,437,000.00			5,505,000.00	254,000.00	1,544,000.00	61,000.00			150,749,000.00	
513,000.00			3,552,000.00	192,000.00		37,000.00			80,726,000.00	
513,000.00			3,552,000.00	192,000.00		37,000.00			80,726,000.00	
40,000.00			2,654,000.00	4,000.00			12,000.00		3,401,000.00	
40,000.00			2,654,000.00	4,000.00			12,000.00		3,401,000.00	
26,990,000.00			11,711,000.00	450,000.00	1,544,000.00	98,000.00	12,000.00		234,876,000.00	

臺銀綜合證券  
繳納各項稅捐  
中華民國

科 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	外國政府	
<b>所得稅</b>	<b>79,941,879.00</b>		<b>-25,832.00</b>					<b>79,941,879.00</b>		<b>-25,832.00</b>
營利事業所得稅	79,941,879.00		-25,832.00					79,941,879.00		-25,832.00
<b>土地稅</b>		<b>1,711,212.00</b>							<b>1,711,212.00</b>	
一般土地稅		1,711,212.00							1,711,212.00	
宿舍基地稅										
<b>房屋稅</b>		<b>963,489.00</b>							<b>963,489.00</b>	
一般房屋稅		963,489.00							963,489.00	
宿舍房屋稅										
<b>消費與行為稅</b>	<b>18,760,117.00</b>	<b>156,838.00</b>						<b>18,760,117.00</b>	<b>156,838.00</b>	
營業稅	18,760,117.00							18,760,117.00		
印花稅		131,368.00							131,368.00	
使用牌照稅		25,470.00							25,470.00	
<b>規費</b>	<b>265,967.00</b>	<b>28,633.00</b>						<b>265,967.00</b>	<b>28,633.00</b>	
行政規費	249,287.00	28,633.00						249,287.00	28,633.00	
汽車燃料使用費	16,680.00							16,680.00		
空氣污染防治費										
<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>98,967,963.00</b>	<b>2,860,172.00</b>	<b>-25,832.00</b>					<b>98,967,963.00</b>	<b>2,860,172.00</b>	<b>-25,832.00</b>

股份有限公司  
與規費明細表  
112 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>60,245,000.00</b>								<b>60,245,000.00</b>		
營利事業所得稅	60,245,000.00								60,245,000.00		
<b>土地稅</b>		<b>1,668,000.00</b>								<b>1,668,000.00</b>	
一般土地 地 價 稅		1,668,000.00								1,668,000.00	
宿舍基地 地 價 稅											
<b>房屋稅</b>		<b>996,000.00</b>								<b>996,000.00</b>	
一 房 屋 稅		996,000.00								996,000.00	
宿 房 屋 稅											
<b>消費與行為稅</b>	<b>17,807,000.00</b>	<b>132,000.00</b>							<b>17,807,000.00</b>	<b>132,000.00</b>	
營 業 稅	17,807,000.00								17,807,000.00		
印 花 稅		107,000.00								107,000.00	
使 用 稅 牌 照 稅		25,000.00								25,000.00	
<b>規費</b>	<b>582,000.00</b>	<b>177,000.00</b>							<b>582,000.00</b>	<b>177,000.00</b>	
行 政 規 費	565,000.00	177,000.00							565,000.00	177,000.00	
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>78,634,000.00</b>	<b>2,973,000.00</b>							<b>78,634,000.00</b>	<b>2,973,000.00</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 112 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
1,300,910,580,968.00	674,973,566.00	證 券 經 紀 業 務		1,433,928,551,745.00

# 股份有限公司

## 值比較表

112 年度

單位：新臺幣元

決 算 數	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	%
740,901,446.00	1,390,067,280,000.00	707,816,000.00	43,861,271,745.00	3.16	33,085,446.00	4.67

# 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 112 年度

單位：新臺幣元

產 品 名 稱 及 年 度	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減 (一)	
			金 額	%
112年度				
<b>證券業務</b>	<b>1,433,928,551,745.00</b>	<b>1,390,067,280,000.00</b>	<b>43,861,271,745.00</b>	<b>3.16</b>
證券業務	1,433,928,551,745.00	1,390,067,280,000.00	43,861,271,745.00	3.16
111年度				
<b>證券業務</b>	<b>1,300,910,580,968.00</b>	<b>1,048,944,000,000.00</b>	<b>251,966,580,968.00</b>	<b>24.02</b>
證券業務	1,300,910,580,968.00	1,048,944,000,000.00	251,966,580,968.00	24.02
110年度				
<b>證券業務</b>	<b>2,218,095,176,621.00</b>	<b>733,823,953,000.00</b>	<b>1,484,271,223,621.00</b>	<b>202.27</b>
證券業務	2,218,095,176,621.00	733,823,953,000.00	1,484,271,223,621.00	202.27
109年度				
<b>證券業務</b>	<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				
<b>證券業務</b>	<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



**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**會費、補助及捐助與分攤費用彙計表**

中華民國 112 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	%
<b>會費</b>			<b>149,149.00</b>	<b>173,000.00</b>	<b>-23,851.00</b>	<b>13.79</b>
<b>職業團體會費</b>			<b>149,149.00</b>	<b>173,000.00</b>	<b>-23,851.00</b>	<b>13.79</b>
	<b>業務費用</b>		<b>49,149.00</b>	<b>73,000.00</b>	<b>-23,851.00</b>	<b>32.67</b>
		中華民國期貨業商業同業公會	9,600.00	10,000.00	-400.00	4.00
		中華民國證券商業同業公會	9,000.00	9,000.00		
		財團法人金融消費評議中心	26,549.00	50,000.00	-23,451.00	46.90
		中華民國證券期貨分析協會	4,000.00	4,000.00		
	<b>管理費用</b>		<b>100,000.00</b>	<b>100,000.00</b>		
		金融資安資訊分享與分析中心	100,000.00	100,000.00		
<b>補助及捐助</b>			<b>100,000.00</b>		100,000.00	
<b>補助政府機關(構)</b>			<b>100,000.00</b>		100,000.00	
	<b>什項費用</b>		<b>100,000.00</b>		100,000.00	
		衛生福利部-土耳其賑災款	100,000.00		100,000.00	
<b>分攤</b>			<b>442,200.00</b>	<b>398,000.00</b>	<b>44,200.00</b>	<b>11.11</b>
<b>分攤大樓管理費</b>			<b>442,200.00</b>	<b>398,000.00</b>	<b>44,200.00</b>	<b>11.11</b>
	<b>業務費用</b>		<b>442,200.00</b>	<b>398,000.00</b>	<b>44,200.00</b>	<b>11.11</b>
		辦公大樓管理費	442,200.00	398,000.00	44,200.00	11.11
<b>會費、補助及捐助與分攤</b>	<b>總計</b>		<b>691,349.00</b>	<b>571,000.00</b>	<b>120,349.00</b>	<b>21.08</b>

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 112 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科目名稱	本年度 本 算 數	本年度 本 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>210,911,443.00</b>	<b>用人費用</b>	<b>224,619,681.00</b>	<b>234,876,000.00</b>	<b>-10,256,319.00</b>	<b>4.37</b>	
118,741,952.00	正式員額薪資	125,402,060.00	142,261,000.00	-16,858,940.00	11.85	
1,307,258.00	臨時人員薪資	1,067,929.00	1,334,000.00	-266,071.00	19.95	
9,999,188.00	超時工作報酬	10,175,406.00	12,714,000.00	-2,538,594.00	19.97	
60,000.00	津貼	96,129.00	120,000.00	-23,871.00	19.89	
42,890,337.00	獎金	45,281,364.00	37,642,000.00	7,639,364.00	20.29	
25,070,888.00	退休及卹償金	28,995,474.00	26,990,000.00	2,005,474.00	7.43	
12,841,820.00	福利費	13,601,319.00	13,815,000.00	-213,681.00	1.55	
<b>288,739,822.00</b>	<b>服務費用</b>	<b>296,706,761.00</b>	<b>305,036,000.00</b>	<b>-8,329,239.00</b>	<b>2.73</b>	
3,096,737.00	水電費	3,571,026.00	3,091,000.00	480,026.00	15.53	
41,644,524.00	郵電費	44,179,194.00	45,444,000.00	-1,264,806.00	2.78	
404,653.00	旅運費	656,651.00	1,019,000.00	-362,349.00	35.56	
1,330,576.00	印刷裝訂及公告費	1,411,361.00	1,827,000.00	-415,639.00	22.75	
4,764,579.00	修理保養與保固費	5,066,303.00	7,512,000.00	-2,445,697.00	32.56	
174,484.00	保險費	173,370.00	196,000.00	-22,630.00	11.55	
194,473,626.00	棧儲、包裝、代理及加工費	193,855,345.00	192,653,000.00	1,202,345.00	0.62	
28,357,894.00	專業服務費	32,558,113.00	37,376,000.00	-4,817,887.00	12.89	
4,390,560.00	公關慰勞費	4,407,181.00	4,500,000.00	-92,819.00	2.06	
10,102,189.00	推展費	10,828,217.00	11,418,000.00	-589,783.00	5.17	
<b>3,582,906.00</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>3,689,837.00</b>	<b>4,329,000.00</b>	<b>-639,163.00</b>	<b>14.76</b>	主要係用品消耗較預算減少所致。
78,037.00	使用材料費	286,469.00	387,000.00	-100,531.00	25.98	
3,504,869.00	用品消耗	3,403,368.00	3,942,000.00	-538,632.00	13.66	
<b>50,467,843.00</b>	<b>租金與利息</b>	<b>82,445,535.00</b>	<b>53,337,000.00</b>	<b>29,108,535.00</b>	<b>54.57</b>	主要係債券附買回交易利息費用較預算數增加所致。
20,416,725.00	機器租金	20,727,884.00	19,277,000.00	1,450,884.00	7.53	
153,270.00	什項設備租金	135,400.00	62,000.00	73,400.00	118.39	
29,897,848.00	利息	61,582,251.00	33,998,000.00	27,584,251.00	81.13	

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 各項費用彙計表

中華民國 112 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>39,816,090.00</b>	<b>折 舊 及 攤 銷</b>	<b>40,317,717.00</b>	<b>48,933,000.00</b>	<b>-8,615,283.00</b>	<b>17.61</b>	主要係電腦軟體攤銷費用及使用權資產折舊較預算數減少所致。
3,978,433.00	一般房屋折舊	3,977,944.00	3,980,000.00	-2,056.00	0.05	
12,932,037.00	機械及設備折舊	14,912,475.00	14,845,000.00	67,475.00	0.45	
363,843.00	交通及運輸設備折舊	364,127.00	494,000.00	-129,873.00	26.29	
803,369.00	什項設備折舊	924,473.00	1,198,000.00	-273,527.00	22.83	
12,628,426.00	使用權資產及租賃權益改良折舊	10,636,044.00	13,772,000.00	-3,135,956.00	22.77	
9,109,982.00	攤 銷	9,502,654.00	14,644,000.00	-5,141,346.00	35.11	
<b>83,117,063.00</b>	<b>稅 捐 與 規 費</b>	<b>101,802,303.00</b>	<b>81,607,000.00</b>	<b>20,195,303.00</b>	<b>24.75</b>	主要係所得稅費用較預算增加所致。
62,070,468.00	所 得 稅	79,916,047.00	60,245,000.00	19,671,047.00	32.65	
1,711,212.00	土 地 稅	1,711,212.00	1,668,000.00	43,212.00	2.59	
979,938.00	房 屋 稅	963,489.00	996,000.00	-32,511.00	3.26	
17,802,894.00	消 費 與 行 為 稅	18,916,955.00	17,939,000.00	977,955.00	5.45	
552,551.00	規 費	294,600.00	759,000.00	-464,400.00	61.19	
<b>615,041.00</b>	<b>未足額進用身障人員差額補助費</b>	<b>691,349.00</b>	<b>571,000.00</b>	<b>120,349.00</b>	<b>21.08</b>	主要係捐助及補助較預算增加所致。
209,714.00	會 費	149,149.00	173,000.00	-23,851.00	13.79	
405,327.00	補 助 及 捐 助	100,000.00	100,000.00	100,000.00	11.11	
<b>119,751,715.00</b>	<b>分 攤</b>	<b>442,200.00</b>	<b>398,000.00</b>	<b>44,200.00</b>	<b>11.11</b>	主要係提列訴訟案賠償費用所致。
<b>119,751,715.00</b>	<b>損 失 與 賠 償 給 付</b>	<b>3,177,232.00</b>	<b>2,377,000.00</b>	<b>800,232.00</b>	<b>33.67</b>	
117,812,557.00	各 項 損 失	605,268.00	761,000.00	-155,732.00	20.46	
1,716,061.00	賠 償 給 付	1,468,125.00	1,468,125.00	1,468,125.00	31.69	
223,097.00	提 存	1,103,839.00	1,616,000.00	-512,161.00	31.69	係消防用品實際發生數較預算增加所致。
<b>1,539,853.00</b>	<b>其 他</b>	<b>169,210.00</b>	<b>133,000.00</b>	<b>36,210.00</b>	<b>27.23</b>	
1,539,853.00	其 他 費 用	169,210.00	133,000.00	36,210.00	27.23	
<b>798,541,776.00</b>	<b>合 計</b>	<b>753,619,625.00</b>	<b>731,199,000.00</b>	<b>22,420,625.00</b>	<b>3.07</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112年度

單位：新臺幣元

項 目	決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
			金 額	%	
管制性項目：					
傷病醫藥費	400,820.00	450,000.00	-49,180.00	10.93	
體育活動費	86,868.00	98,000.00	-11,132.00	11.36	
國外旅費	173,600.00	328,000.00	-154,400.00	47.07	
公共關係費	3,971,630.00	4,050,000.00	-78,370.00	1.94	
員工慰勞費	435,551.00	450,000.00	-14,449.00	3.21	
推展費	10,828,217.00	11,418,000.00	-589,783.00	5.17	
服裝	1,196,736.00	1,252,000.00	-55,264.00	4.41	
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	44,360.00	477,000.00	-432,640.00	90.70	

# 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112年及111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	744,204	63.68	679,056	86.06
借券收入	8,562	0.73	8,691	1.10
承銷業務收入	18,840	1.61	15,988	2.03
營業證券出售淨(損失)利益	111,237	9.52	-42,425	-5.38
利息收入	184,814	15.81	176,794	22.41
股利收入	90,525	7.75	31,193	3.95
營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨利益(損失)	11,513	0.99	-91,532	-11.60
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之債務工具投資已實現淨利益(損失)	-8,333	-0.71		0.00
期貨佣金收入	925	0.08	670	0.08
衍生工具淨利益—期貨	-1,220	-0.09	867	0.12
預期信用減損損失及迴轉利益	-577	-0.05	685	0.09
其他營業收益	8,149	0.70	9,036	1.15
<b>收益合計</b>	<b>1,168,639</b>	<b>100.02</b>	<b>789,023</b>	<b>100.01</b>
經紀經手費支出	73,867	6.32	72,091	9.14
自營經手費支出	648	0.06	517	0.07
轉融通手續費支出	78	0.01	100	0.01
承銷作業手續費支出	73	0.01	166	0.02
財務成本	56,232	4.81	26,855	3.40
結算交割服務費支出	450	0.04	337	0.04
員工福利費用	312,858	26.77	297,551	37.71
折舊及攤銷費用	40,318	3.45	39,816	5.05
其他營業費用	186,002	15.92	177,847	22.54
<b>支出及費用合計</b>	<b>670,526</b>	<b>57.39</b>	<b>615,280</b>	<b>77.98</b>
<b>營業淨利</b>	<b>498,113</b>	<b>42.63</b>	<b>173,743</b>	<b>22.03</b>
<b>營業外收入及支出</b>	<b>47,105</b>	<b>4.03</b>	<b>-341</b>	<b>-0.04</b>
其他利益及損失	47,105	4.03	-341	-0.04
<b>稅前淨利</b>	<b>545,218</b>	<b>46.66</b>	<b>173,402</b>	<b>21.99</b>
<b>所得稅費用</b>	<b>79,916</b>	<b>6.84</b>	<b>62,070</b>	<b>7.87</b>
<b>本期淨利</b>	<b>465,302</b>	<b>39.82</b>	<b>111,332</b>	<b>14.12</b>
<b>其他綜合損益</b>				
確定福利計畫之再衡量數(損失)	-25,712	-2.20	27,728	3.51
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資 未實現評價淨利益(損失)	3,770	0.32	-18,397	-2.33
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 未實現評價淨利益(損失)	37,200	3.18	-44,982	-5.70
<b>本期其他綜合損益(稅後淨額)</b>	<b>15,258</b>	<b>1.30</b>	<b>-35,651</b>	<b>-4.52</b>
<b>本期綜合損益總額</b>	<b>480,560</b>	<b>41.12</b>	<b>75,681</b>	<b>9.60</b>
<b>基本每股盈餘</b>	<b>1.55</b>		<b>0.37</b>	

註：1.普通股每股盈餘以新臺幣元為單位。

2.表列本期資料為自編決算數，上期資料為審定決算數。

# 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 112年及 111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		545,218		173,402
調整項目：				
不影響現金流量之收益費損項目				
折舊費用	30,815		30,706	
攤銷費用	9,503		9,110	
呆帳提列(轉列收入)數	577		-685	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	-17,516		95,350	
利息費用	56,232		26,912	
利息收入(含財務收入)	-189,816		-178,583	
股利收入	-90,525		-31,193	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	503		793	
處分投資損失(利益)	8,333			
未實現外幣兌換損失(利益)	58		-1,130	
不影響現金流量之收益費損項目合計		-191,836		-48,720
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	-23,437		-357,597	
應收款項(增加)減少	-2,812,204		3,370,613	
貼現及放款(增加)減少	-812,644		1,510,357	
其他金融資產(增加)減少	220,830		4,442,763	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		-3,427,455		8,966,136
與營業活動相關之負債之變動				
附買回債券負債(減少)增加	100,501		-188,832	
應付款項(減少)增加	2,866,578		-3,370,115	
員工福利負債準備(減少)增加	16,789		13,213	
其他金融負債(減少)增加	-250,616		-4,458,116	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		2,733,251		-8,003,850
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		-694,204		962,286
營運產生之現金(流出)流入		-340,822		1,086,968
收取之利息		139,193		180,683
收取之股利		20,163		30,469
支付之利息		-40,465		-16,855
支付之所得稅		-149,919		-92,930
<b>營業活動之淨現金流入(流出)</b>		<b>-371,851</b>		<b>1,188,335</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	-2,083,705		-655,015	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,661,674		5,118	
取得按攤銷後成本衡量之金融資產			-29,907	
取得不動產及設備	-21,409		-8,510	
處分不動產及設備	12			
交割結算基金減少	60,572		-73,977	
存出保證金增加	-16		-15	
取得無形資產	-9,033		-10,031	
收取之利息	49,871			
收取之股利	70,620			
<b>投資活動之淨現金流入(流出)</b>		<b>728,585</b>		<b>-772,337</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>				
短期借款增加(減少)	-24,605		25,720	
應付商業本票增加(減少)	229,644		-749,828	
存入保證金增加(減少)	-50		704	
租賃負債本金償還	-11,031		-10,816	
發放現金股利	-208,518		-436,980	
支付之利息	-14,758		-8,996	
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>		<b>-29,318</b>		<b>-1,180,196</b>
匯率變動對現金及約當現金之影響		-6,288		9,330
本期現金及約當現金增加(減少)數		321,128		-754,868
期初現金及約當現金餘額		133,914		888,782
期末現金及約當現金餘額		455,043		133,914

註：表列本期資料為自編決算數，上期資料為審定決算數。

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112年12月31日及111年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	112年12月31日		111年12月31日		負債及權益	112年12月31日		111年12月31日	
	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	73,043	0.50%	101,847	0.88%	短期借款	245,640	1.67%	276,525	2.40%
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	1,290,305	8.75%	1,249,195	10.82%	應付商業本票	349,702	2.37%	119,926	1.04%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,327,655	15.78%	2,870,932	24.87%	附買回債券負債	2,733,350	18.53%	2,632,849	22.81%
按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	153,177	1.04%	152,692	1.32%	融券保證金	62,237	0.42%	157,393	1.36%
附賣回債券投資	382,000	2.59%	32,067	0.28%	應付融券擔保價款	67,531	0.46%	140,796	1.22%
應收證券融資款	3,546,119	24.05%	2,733,236	23.68%	應付帳款	5,978,039	40.53%	2,945,591	25.52%
轉融通保證金	205		4,822	0.04%	預收款項	110		110	
應收轉融通擔保價款	171		4,015	0.04%	代收款項	22,246	0.15%	274,275	2.38%
應收借貸款項－不限用途	19,867	0.13%	20,116	0.17%	其他應付款	79,104	0.54%	74,971	0.65%
應收帳款	5,974,260	40.51%	3,139,394	27.20%	其他應付款－關係人	147,449	1.00%	213,921	1.85%
應收帳款－關係人	67		98		<b>流動負債小計</b>	<b>9,685,408</b>	<b>65.67%</b>	<b>6,836,357</b>	<b>59.23%</b>
預付款項	1,875	0.01%	16,952	0.15%	<b>非流動負債</b>				
其他流動資產	56,261	0.38%	277,828	2.41%	員工福利負債準備－非流動	269,538	1.83%	227,038	1.97%
<b>流動資產小計</b>	<b>13,825,005</b>	<b>93.74%</b>	<b>10,603,194</b>	<b>91.86%</b>	租賃負債－非流動	42,696	0.29%	134	
<b>非流動資產</b>					遞延所得稅負債	90,740	0.62%	91,658	0.79%
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	5,100	0.03%	5,159	0.05%	其他非流動負債	8,160	0.06%	8,210	0.07%
不動產及設備	507,559	3.44%	506,843	4.39%	<b>非流動負債小計</b>	<b>411,134</b>	<b>2.79%</b>	<b>327,040</b>	<b>2.83%</b>
使用權資產	42,381	0.29%	134		<b>負債合計</b>	<b>10,096,542</b>	<b>68.46%</b>	<b>7,163,397</b>	<b>62.06%</b>
無形資產	26,067	0.18%	26,536	0.23%	<b>普通股股本</b>	<b>3,000,000</b>	<b>20.34%</b>	<b>3,000,000</b>	<b>25.99%</b>
遞延所得稅資產	18,018	0.12%	15,405	0.13%	<b>保留盈餘</b>	<b>1,639,095</b>	<b>11.12%</b>	<b>1,403,048</b>	<b>12.16%</b>
其他非流動資產	323,890	2.20%	385,563	3.34%	法定盈餘公積	314,512	2.13%	270,056	2.34%
<b>非流動資產小計</b>	<b>923,015</b>	<b>6.26%</b>	<b>939,640</b>	<b>8.14%</b>	特別盈餘公積	813,936	5.52%	725,023	6.28%
					未分配盈餘	510,647	3.46%	407,969	3.53%
					<b>累積其他綜合損益</b>	<b>12,383</b>	<b>0.08%</b>	<b>-23,611</b>	<b>-0.21%</b>
					透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	12,383	0.08%	-23,611	-0.21%
					<b>權益合計</b>	<b>4,651,478</b>	<b>31.54%</b>	<b>4,379,437</b>	<b>37.94%</b>
<b>資產總計</b>	<b>14,748,020</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,542,834</b>	<b>100.00%</b>	<b>負債及權益總計</b>	<b>14,748,020</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,542,834</b>	<b>100.00%</b>

註：表列112年12月31日資料為自編決算數，111年12月31日資料為審定決算數。

