

中 華 民 國 108 年 度

中 央 政 府 總 預 算

財 政 部 主 管

臺銀綜合證券
股份有限公司

附屬單位預算之分預算

(營 業 部 分 審 定 表)

• 依立法院審定數編製 •

臺銀綜合證券股份有限公司 編

目 次

甲、財務摘要.....	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、本公司業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍.....	2
二、願景及策略目標.....	2
三、最近5年經營趨勢.....	2
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	7
二、關於經營管理者.....	7
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	11
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析..	12
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	14
二、盈虧撥補之預計.....	16
三、現金流量之預計.....	16
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法.....	17
二、較上年度預算各項目增減原因說明.....	17
三、財務狀況分析.....	19

四、投資報酬分析.....	21
五、其他有關說明.....	24
丙、預算主要表	
一、損益預計表.....	25
二、盈虧撥補預計表.....	28
三、現金流量預計表.....	29
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表.....	31
二、營業外收入明細表.....	34
三、金融保險成本明細表.....	35
四、業務費用明細表.....	38
五、管理費用明細表.....	43
六、其他營業費用明細表.....	47
七、營業外費用明細表.....	49
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	52
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	53
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	55
四、資產折舊明細表.....	57
五、資產報廢明細表.....	58
六、資本增減與股額明細表.....	59

參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表	60
二、手續費收入分析表	61
三、出售證券利益分析表	62
四、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表	63
五、利息費用分析表	64
六、手續費用分析表	65
七、證券經紀及承銷費用分析表	66

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	67
二、員工人數彙計表	71
三、用人費用彙計表	72
四、繳納各項稅捐與規費明細表	75
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	76
六、5年來主要營運項目量值明細表	77
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	78
八、各項費用彙計表	79
九、綜合損益預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製）	83
十、現金流量預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製）	84
十一、資產負債預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製）	85

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

<u>項 目</u>	<u>本 年 度</u>	<u>上 年 度</u>	<u>比 較 增 減 數</u>	<u>%</u>
經營成績：				
營業總收入	7.41	7.98	-0.57	7.14
營業總支出	5.65	5.84	-0.19	3.25
淨利(淨損－)	1.76	2.14	-0.38	17.76
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利	1.23	1.50	-0.27	18.00
留存事業機關盈餘	1.60	1.71	-0.11	6.43
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.14	0.12	0.02	16.67
現金及約當現金淨增	0.14	0.32	-0.18	56.25
財務狀況：				
營運資金餘額②	-0.93	-2.71	1.78	—
不動產、廠房及設備餘額	5.08	4.80	0.28	5.83
長期負債餘額	0.32		0.32	—
權益	37.07	36.37	0.70	1.92
註：① 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				
③ 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

依證券交易法、期貨交易法等相關規定辦理證券經紀業務、自營業務、承銷業務、期貨交易輔助人等，以及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二、願景及策略目標

(一)經營願景

本公司願景為：「深耕資本市場，邁向投資銀行」

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1. 培育證券專業人才，提供優質服務
2. 運用集團共銷平台，擴大業務規模
3. 強化法令遵循管理，防制洗錢資恐
4. 導入企業效率經營，建構競爭優勢
5. 落實風險管理機制，穩健永續發展
6. 加強公司治理制度，提升企業形象
7. 配合政策開放腳步，拓展資本市場
8. 投資外幣有價證券，發展國際業務
9. 強化資訊安全管控，穩定資訊環境

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1. 國內經濟

2017 年受惠於全球景氣穩步復甦，我國出口表現強勁，全年出口成長 13.22%，為近 7 年以來最大增速，GDP 受出口帶動，2017 年 GDP 成長率為 2.86%，係 2015 年以來最高點。另外，主計總處預測我國 2018 年 GDP 成長率為 2.42%，而 IMF 及 IHS Markit 預估 2018 年我國 GDP 成長率分別為 1.9%及 2.6%，2019 年則分別為 2.0%及 2.4%。

2. 國際經濟

2017 年全球經濟穩步復甦，貿易活動轉趨活絡，主要國家經濟表現分述如次：

- (1) 美國：受惠於勞動市場穩健成長，加上企業投資回升、消費支出增加，2017 年經濟溫和擴張，全年經濟成長率為 2.3%，表現遠優於上年的 1.5%。
- (2) 歐元區：在歐洲央行(ECB)寬鬆貨幣政策支撐下，以及法國、義大利等主要經濟體的經濟成長表現亮眼，2017 年歐元區經濟強勁復甦，全年經濟成長率達 2.5%，創 2008 年以來新高。
- (3) 日本：受惠於出口表現強勁及企業設備投資回溫，2017 年全年經濟成長率達 1.6%，高於 2016 年的 0.9%，且連續 8 季呈現擴張，創日本經濟泡沫以來最長經濟擴張期間。
- (4) 中國大陸：受惠於投資、房市與出口成長，2017 年 GDP 年增率為 6.9%，增幅較上年上揚 0.2 個百分點，為 2011 年以來首見 GDP 加速成長。

國際貨幣基金(IMF) 2018 年 1 月預測，2017 年至 2019 年全球經濟成長率分別為 3.7%、3.9%及 3.9%，另根據 IHS Markit 2018 年 2 月預測，2017 年至 2019 年全球經濟成長率則分別為 3.2%、3.4%及 3.3%。展望未來，全球經濟仍呈穩健復甦，惟宜留意美國川普總統各項政策(如減稅和貿易保護主義等)、主要國家央行貨幣政策走向、英國脫歐後續發展、中國大陸經濟成長力道及全球地緣政治風險等對全球經濟可能造成之影響。

3. 國內證券市場

近幾年台股成交量低迷，2016 年上市櫃日平均成交量甚至低於 1,000 億元，多數證券商經紀業務面臨衰退困境，金管會 2017 年陸續推動相關措施以活絡股市量能並持續推動各項方案，如擴大當日沖銷交易標的範圍、當沖交易稅減半與鬆綁投資限制等措施，上市櫃日平均成交量由 2016 年的 993.22 億元提高至 2017 年的 1,380.31 億元，成長

38.97%；上市櫃平均融資餘額也因此由 2016 年的 1,876.97 億元提高至 2017 年的 2,162.24 億元，成長 15.20%，顯示投資人信心回復，證券經紀業務有好轉的現象，有助於證券產業獲利改善；除此之外，2017 年加權指數上漲 1389.36 點（+15.01%），不但優於 2016 年的 915.44 點（+10.98%），也是近幾年最大的漲幅，加權指數又再度站上睽違已久的萬點，最高來到 10,882.65 點，自營業務也因股市上揚而受惠，對整體證券產業經營有正向助益。

惟在三大業務中，承銷業務仍呈現低迷的狀態，總承銷案件數每年下滑，總承銷金額也是大幅縮水，2017 年總承銷金額為 807.48 億元，與 2013 年相比減少 27.69%，與 105 年相比減少 3.36%，承銷市場大幅萎縮隱含資本市場的功能降低，未來證券市場也會受到影響，對證券產業的發展形成壓力。

2013 年~2017 年臺灣證券經營環境變化檢視表

年度	2013	2014	2015	2016	2017	2017 年經營環境檢視說明
加權指數最高	8,647.24	9,593.68	10,014.28	9,430.34	10,882.65	指數上漲，對整體證券產業經營有正向助益。
加權指數最低	7,603.27	8,230.46	7,203.07	7,627.89	9,235.95	
年度收盤指數	8,611.51	9,307.26	8,338.06	9,253.50	10,642.86	
指數漲跌增減數	912.01	695.75	-969.20	915.44	1,389.36	
上市櫃日平均成交量(億元)	969.81	1,199.24	1,168.52	993.22	1,380.31	成交量與融資餘額上揚，有助於證券產業獲利改善。
上市櫃平均融資餘額(億元)	2,230.25	2,634.67	2,367.53	1,876.97	2,162.24	
市場承銷總案件數	233	230	227	174	153	承銷案件及金額連續兩年下滑，對證券產業發展形成壓力。

未來在政府持續鬆綁法規、協助業者研發新產品與布局海外市場等政策下，國內證券產業將更具多元化與國際化，除有利台股與國際股市接軌之外，對產業環境的發展有正面的助益。

(二)主要業務項目經營趨勢

1.證券經紀業務

- (1)在網路便利化影響下及 Bank3.0 之趨勢，證券市場電子交易比重近年來逐年成長，提供不同介面下單外，亦持續加強電子交易平臺功能、穩定性為各券商積極推展之方向。
- (2)106 年全球景氣穩步復甦，配合政府降低當日沖銷交易之證交稅，106 年下半年交易熱絡，一掃前幾年交易低迷之陰霾，全年日均量達 1,380 億元。然而在電子交易低手續費率的情形下，交易量的成長對於經紀商收入的挹注仍然有限，證券商在此狀況下，無不朝提供更多元化商品供客戶做資產配置規劃，例如不限用途款項借貸、定期定額買進股票等業務，以達財富管理之目的。

2.證券承銷業務

- (1)市場各家金控旗下證券承銷商，持續結合金控銀行子公司之企業金融業務資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及財務顧問業務。
- (2)近年來國內券商積極從事併購，以致呈現大者恆大現象，中小型券商在承銷案件主辦爭取上，更加不易，同時各家承銷商平均協辦案件數也因此有逐年下滑趨勢，加上資本市場稅制長期對投資人不具誘因、以及產業策略定位不明，降低企業投資意願，106 年整體市場 IPO 件數為近十年來新低，SPO(現金增資與可轉債)市場籌資案件數亦呈萎縮態勢，間接壓縮承銷商發展空間。
- (3)政府為提振國內經濟紛紛推出有關政策，如 5+2 產業創新計畫、前瞻基礎建設計畫、及新南向政策等，將銀行放款或壽險海外資金導入相關產業，而新南向政策則積極爭取東南亞台商企業回台 IPO 或鼓勵國內企業投資當地；另主管機構將加強金融監管與健全金融業體質所設立之銀行分級標準，使銀行為承作更多樣性之業務勢必提高資本，強化資本適足率，預計 108 年多家金控業者有辦理現金增資需求，無論是回台 IPO 或辦理國內籌資，證券商都將有機會在過程中扮演資金中介角色。

3.證券自營業務

- (1)全球經濟成長，美國經濟長線強勁，臺灣經濟亦受惠，加上政府前瞻建設將至少支撐 107 年、108 年的政府支出，從 106 年 11 月 24 日主計總處將 106 年經濟成長率預測大幅上修到 2.58%，創 3 年新高，107 年經濟成長率則由 2.27%上修至 2.29%，且中央銀行 106 年 12 月理監事聯席會議，宣布利率「連 6 凍」維持不變，寬鬆貨幣政策導致資金動能豐沛，有利於股票等權益證券價格上漲。惟 Fed 預計將在 2018 年升息 3 次，並於 2019 年升息 2 次，國際熱錢從新興市場以及商品市場中轉移至已開發國家市場可能性大增，外資熱錢流出，或將不利臺灣金融市場表現。而未來幾年穩定配息的高現金殖利股仍是投資重點，將聚焦低基期與成長型類股，謹慎選擇個股與進場點。
- (2)固定收益市場由於美國經濟數據持續走強，預期美國升息循環將持續，且繼續縮減 QE，國際債市偏空。而本國央行 106 年 12 月決議維持利率不變且繼續維持寬鬆，對台債則屬利多。但因台債走勢易受美債走勢影響，因此，操作上將偏保守因應。
- (3)可轉債市場發行籌碼受上市櫃公司因應景氣與市場環境變化而影響籌資意願，初級市場發行量有減少趨勢，影響次級市場交易與流動性。期貨市場由於股市呈現大多頭上漲格局，但伴隨北韓核武議題、美國持續升息等國際政經局勢不確定性增加，市場震盪加劇。

(三)主要業務項目經營趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	104 年度決算數		105 年度決算數		106 年度決算數		107 年度預算數		108 年度預算數	
	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)
證券經紀	654,952,625	96.81%	578,192,946	88.28%	748,486,175	129.45%	805,760,000	107.65%	721,468,800	89.54%
證券自營	2,722,598	93.25%	2,985,018	109.64%	3,169,166	106.17%	2,610,000	82.36%	2,660,000	101.92%
證券承銷	1,412,630	99.79%	2,450,440	173.47%	1,677,656	68.46%	1,500,000	89.41%	1,550,000	103.33%
證券融資	3,223,995	96.90%	2,763,767	85.72%	3,330,273	120.50%	3,150,000	94.59%	3,150,000	100.00%

註：104 至 106 年度為審定決算數，107 年度為法定預算數；另 104 年度決算數環比之計算皆以 103 年度決算數為 100。

貳、經營政策

依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者

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

二、關於經營管理者

(一)證券經紀業務

- 1.配合主管機關宣布證券市場即將改採逐筆撮合方式交易，積極辦理電腦系統軟、硬體更新等相關作業，以提升交易效率，滿足客戶需求。
- 2.辦理不限用途款項借貸，以提供客戶資金快速取得之服務，本公司亦可獲得穩定之利息收益。
- 3.持續強化本公司融資業務之行銷，並設計經紀業務之業務及形象廣告，提升公司市場能見度，吸引投資人開戶並動用融資交易。
- 4.提供電商服務，賡續更新電子下單平臺軟硬體，強化系統功能及穩定性並新增管理資訊系統。
- 5.積極拜訪及舉辦產業說明會，增加與投信法人互動關係，以提高其下單量。
- 6.經臺銀保經與富邦人壽及南山人壽簽訂合作推廣保險業務，上架銷售更多元之優質而穩妥的保險商品，提供客戶更完善的資產配置選擇。

(二)證券承銷業務

- 1.透過金控整合行銷平臺，結合臺灣銀行企金業務，爭取主辦承銷案件。
- 2.善用金控集團資源，持續開發承銷客戶及銷售通路，提升案件承接能力。

- 3.配合政府政策發掘潛在承銷機會，如：銀行分級、5+2 產業創新計畫，積極爭取公股金控現增主辦承銷機會，藉由承銷來取得較大部位，穩定挹注公司固定收益。
- 4.結合金控子公司投資業務，積極參與國際板與普通公司債券之承銷業務。
- 5.積極開拓興櫃推薦證商業務。

(三)證券自營業務

1.自行買賣業務

國內股票交易將以獲利展望佳、高現金殖利率股票、具董監改選題材、預估 108 年 EPS 較 107 年 EPS 成長之個股，為選股方向買進操作。外國股票交易將持續關注國際金融情勢，嚴控投資風險，優化投資策略與資產組合配置，並以美國交易所掛牌之個股、ETF 與 REITs 為投資主軸，搭配香港恆生與國企指數成分股操作。並適時搭配期貨操作，動態調整投資組合曝險。固定收益業務方面由於 108 年利率可能在經濟持續復甦下緩步走升，在考量利率風險並兼顧收益下，將以短期公債及評等優良之公司債為投資主軸，並積極承做債券附條件交易，以達預算目標。另外人民幣計價債券因匯率波動大，將維持低庫存，以避免獲利遭匯兌損失侵蝕。可轉(交)換公司債將以價格風險、產業前景及發行公司利基題材為選股方向進行操作。期貨交易主要以風險性較低的盤中順勢當沖交易來獲取日內波動利潤，並可搭配期權籌碼分析方法研判指數波段趨勢，伺機以期權留倉方式賺取較大的波段利潤。

2.研究業務

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

- (1)以產業發展與競爭的角度來看公司的定位與發展，除了可以提供比較宏觀的視角之外，更可讓閱讀者對公司的競爭優勢與產業地位有基本的瞭解。
- (2)盡可能描述股東背景與發展過程，可增加閱讀者對公司(集團)背景與籌碼的判斷。
- (3)用產業報告讓閱讀者一次就能瞭解整個產業概況，可從整體的角度研判產業的趨勢。
- (4)對內部有優先需求之個股，則立即拜訪該公司並撰寫相關報告，提供內部人員有可決策的時間與空間。對未來趨勢向上的產業有計畫分批進行研究；並增加研究人員，累積研究的實力與能量。

(四)內部管理

- 1.強化公司治理、法令遵循、風險管理、內部控制及內部稽核制度，提升經營管理效能。
- 2.落實人才培育，積極選派人員參加專業訓練，以接受新知，開拓國際視野。
- 3.檢討人員工作分配，提升人力運用效能。

(五)企業社會責任

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

(六)風險管理

- 1.配合相關監理法規修訂及各業務單位之業務拓展，檢視風險管理制度規章，增(修)訂相關風險管理規範，俾使風險管理制度規章更臻完備，有效地執行整體風險管控作業。
- 2.配合業務單位新業務承作，持續強化已建置運行之計量風險控管資訊系統功能，以利投資之風險量化，提升風險管理之時效性。
- 3.審慎評估現行風險管控機制，對市場、信用、作業及流動性等風險面向，尋求優化或建置新系統之可行性，持續強化內部整體風險管控機制之綜效。

(七)法令遵循防制洗錢及資恐

- 1.辦理法令規章之傳達、諮詢、協調及溝通事項，因應金融法令規章變動措施。
- 2.推出新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，踐行法令遵循審查程序。
- 3.執行法令遵循自行評估作業、強化法令遵循之功能。
- 4.規劃與執行洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序。
- 5.監控與洗錢及資恐有關之風險暨執行防制洗錢及打擊資恐計畫。

(八)資訊安全管控

- 1.配合資安責任等級 B 級應辦事項
 - (1)個人電腦加入網域，統一管理個人電腦的身份驗證機制，包含帳號管理以及密碼強度，奠定管控個人電腦的基礎。
 - (2)導入政府組態基準 (GCB)，以期電腦設備須符合一定的安全配置。
 - (3)執行資安治理成熟度自我評估，分析與檢討資安治理成熟度提升比率，以利後續規劃資安強化重點。
- 2.配合金控集團資訊安全控管措施要求，積極規劃最高權限存取控管機制以及建置個人電腦之機敏性資料存取管理機制。
 - (1)導入最高權限存取控管機制，回收個人電腦最高權限，以防同仁擅自安裝非授權軟體及降低中毒或被植入後門程式的風險。

- (2)建置個人電腦之機敏性資料存取管理機制，可防止同仁利用可攜式設備或網路貼文等管道洩漏機敏性資料。
- 3.資訊安全管理系統(ISMS)持續審查，藉由各資安事件與審查結果，做出適度的反應與改進，持續系統之有效性，提供客戶更安全、穩定的服務。
- 4.培訓資安專業人才，鼓勵同仁考取國際資安證照，提升人才質量。

參、業務計畫

一、營運計畫

- (一)108 年度營運計畫係衡酌以往年度業務實績、當前營運情況，以及各種業務預測未來發展趨勢，分別擬訂如下表：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量(值)	本年度預算營運量 (值)占前年度決算 營運量(值)%	主 要 營 運 項 目	本年度預算營 運量(值)	上年度預算營 運量(值)	本年度預算營 運量(值)占上 年度預算營運 量(值)%
748,486,175	96.39%	證券經紀	721,468,800	805,760,000	89.54%
3,169,166	83.93%	證券自營	2,660,000	2,610,000	101.92%
1,677,656	92.39%	證券承銷	1,550,000	1,500,000	103.33%
3,330,273	94.59%	證券融資	3,150,000	3,150,000	100.00%

註：前年度決算為審定決算數，上年度預算為法定預算數。

(二)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 50 千元。

2.工作目標：

編印各項研究報告及年報，分送同業參考。

(三)員工訓練

1.預算金額：本年度員工訓練費用 3,606 千元。

2.工作目標：

加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要，提升競爭力。

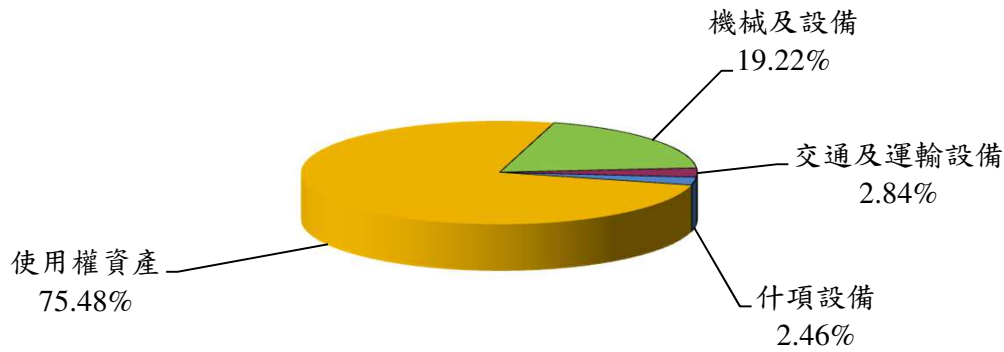
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 56,634 千元，全屬不動產、廠房及設備。內容說明如下：

(一)本年度預算總額	56,634 千元
一般建築及設備計畫	56,634 千元
一次性項目	56,634 千元
(二)資金來源	56,634 千元
一般建築及設備計畫	56,634 千元
自有資金	56,634 千元

(三)本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	108年度預算	資金來源	108年度預算
不動產、廠房及設備	56,634	自有資金	56,634
機械及設備	10,884	營運資金	56,634
交通及運輸設備	1,611		
什項設備	1,395		
使用權資產	42,744		
合 計	56,634	合 計	56,634

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

- 1.機械及設備 10,884 千元。
 - (1)電腦設備 10,052 千元。
 - (2)一般機械設備 832 千元。
- 2.交通及運輸設備 1,611 千元。
 - (1)公務車輛 1,500 千元。
 - (2)電信設備 30 千元。
 - (3)監測及郵遞設備 81 千元。
- 3.什項設備 1,395 千元。
 - (1)機具設備 1,345 千元。
 - (2)家具設備 50 千元。
- 4.使用權資產 42,744 千元。

依國際財務報導準則第 16 號「租賃」(IFRS16)規定，於租賃期間內對標的資產認列之使用權營業用房舍 42,744 千元。

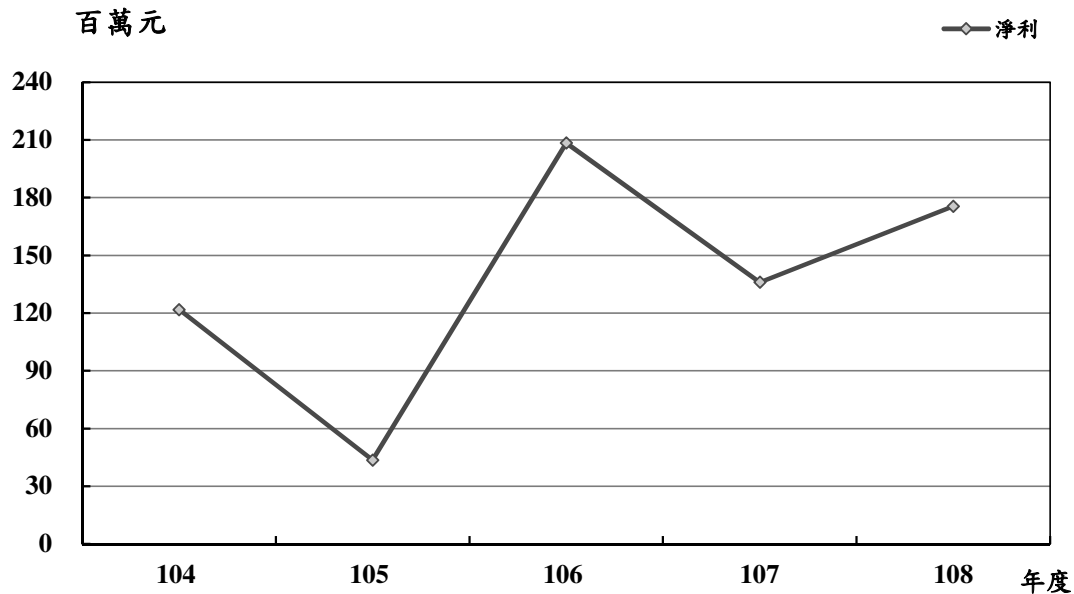
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 729,694 千元，營業外收入 11,600 千元，收入合計 741,294 千元；預計營業成本 217,349 千元，營業費用 298,145 千元，營業外費用 23,108 千元，支出合計 538,602 千元；預計稅前淨利 202,692 千元，扣除所得稅費用 27,136 千元，本期淨利 175,556 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	104	105	106	107	108
收入事項					
營業收入	686,370	526,622	703,128	785,766	729,694
營業外收入	18,254	14,233	23,880	11,739	11,600
合計	704,624	540,855	727,008	797,505	741,294
支出事項					
營業成本	285,464	236,044	215,859	224,222	217,349
營業費用	246,553	228,945	252,019	300,235	298,145
營業外費用	29,777	18,986	19,463	27,828	23,108
所得稅費用(利益-)	20,992	13,231	31,282	31,490	27,136
合計	582,786	497,206	518,623	583,775	565,738
淨利(淨損-)	121,838	43,649	208,385	213,730	175,556

註：104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 175,556 千元，連同以前年度累積盈餘 107,303 千元，合計可分配盈餘 282,859 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 122,889 千元。

(二)留存事業機關 159,970 千元，其項目如下：

- 1.法定公積：按本期淨利 175,556 千元提列 10%，計 17,556 千元。
- 2.特別公積：按本期淨利 175,556 千元提列 20%，計 35,111 千元。
- 3.未分配盈餘：依行政院 104 年 3 月 24 日院授主會金字第 1040500179 號函示，本公司 103 年度決算盈餘，依法定預算所列公積提撥率提列公積及繳庫數後之超預算盈餘部分 107,303 千元，悉數列為未分配盈餘，將於以後年度視資金運用狀況，循預算程序辦理分配。

三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流入 930,599 千元。

(二)投資活動之現金流量：

- 1.投資活動之淨現金流出 31,244 千元，其中現金流入 731 千元，係收取利息之數；現金流出 31,975 千元，包括無形資產及其他資產淨增 18,085 千元暨增加不動產、廠房及設備 13,890 千元。
- 2.本年度固定資產建設改良擴充之數，係上述動用現金之增加不動產、廠房及設備 13,890 千元，加計非現金部分 42,744 千元，共計 56,634 千元，均為一般建築及設備計畫，包括機械及設備 10,884 千元，交通及運輸設備 1,611 千元，什項設備 1,395 千元，使用權資產 42,744 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出 885,350 千元，包括短期債務淨減 740,079 千元，減少長期債務 10,816 千元、支付利息 11,566 千元及發放現金股利 122,889 千元。

(四)現金及約當現金淨增 14,005 千元，係期末現金及約當現金 374,595 千元，較期初現金及約當現金 360,590 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一)營業收支

本年度有關金融保險收入及成本科目之估計基礎及計算方法，已分別在有關各科目明細表內詳列，並予說明。各項業務營運量係按目前實績，參酌可能發展趨勢予以估列。各項營業收支之利率、費率，均按規定並參酌同業標準訂定。

(二)業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法

- 1.用人費用—依照預算員額、按照規定給予標準及奉頒「附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列。
- 2.各項業務(管理)費用，材料及用品費—係參酌目前業務需要，本節約原則估列。
- 3.租金—依照有關規定及約定標準估列。
- 4.稅捐與規費—依照法令規定及有關稅率編列。
- 5.會費、捐助與分攤—依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

(三)營業外收入與支出之估計基礎及計算方法

係參酌以前年度實支數，並預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明：

(一)營運量增減原因之分析

本年度預算營運量與上年度預算比較增減情形如下：

- 1.證券經紀業務：本年度預計營運量 721,468,800 千元，較上年度預算減少 84,291,200 千元，約 10.46%，主要係以 106 年度證券市場日均量 1,380 億元，略作下修至日均量 1,300 億元為基礎，按成長 3%估列所致。
- 2.證券自營業務：本年度預計營運量 2,660,000 千元，較上年度預算增加 50,000 千元，約 1.92%。
- 3.證券承銷業務：本年度預計營運量 1,550,000 千元，較上年度預算增加 50,000 千元，約 3.33%。
- 4.證券融資業務：本年度預計營運量 3,150,000 千元，同上年度。

(二)損益各科目增減原因之分析

1.收入部分

(1)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 729,694 千元，較上年度預算 785,766 千元，減少 56,072 千元，計 7.14%，主要係預計證券經紀及承銷收入減少所致。

(2)營業外收入：本年度預計營業外收入 11,600 千元，較上年度預算 11,739 千元，減少 139 千元，計 1.18%，主要係預計什項收入減少所致。

2.支出部分

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 217,349 千元，較上年度預算 224,222 千元，減少 6,873 千元，計 3.07%，主要係手續費用暨證券經紀及承銷費用減少所致。

(2)業務費用：本年度預計業務費用 215,732 千元，較上年度預算 220,162 千元，減少 4,430 千元，計 2.01%，主要係租金及利息費用減少所致。

(3)管理費用：本年度預計管理費用 78,757 千元，較上年度預算 76,252 千元，增加 2,505 千元，計 3.29%，主要係用人費用及服務費用增加所致。

(4)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 3,656 千元，較上年度預算 3,821 千元，減少 165 千元，計 4.32%，係研究發展費用減少所致。

(5)營業外費用：本年度預計營業外費用 23,108 千元，較上年度預算 27,828 千元，減少 4,720 千元，計 16.96%，主要係借款利息費用減少所致。

3.盈餘部分

本年度預計稅前淨利 202,692 千元，較上年度預算 245,220 千元，減少 42,528 千元，計 17.34%，主要係證券經紀及承銷淨利益減少所致。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 11,652,560 千元，較 107 年底預計數 11,632,023 千元，增加 20,537 千元，約 0.18%，主要係流動金融資產增加所致。上項資產總額，係由下列五項所組成：

1. 流動資產 7,589,033 千元，占資產總額之 65.13%。
2. 押匯貼現及放款 3,191,738 千元，占資產總額之 27.39%。
3. 基金、投資及長期應收款 230,000 千元，占資產總額之 1.97%。
4. 不動產、廠房及設備 508,160 千元，占資產總額之 4.36%。
5. 無形資產 32,882 千元，占資產總額之 0.28%。
6. 其他資產 100,747 千元，占資產總額之 0.87%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 7,945,884 千元，較 107 年底預計數 7,995,311 千元，減少 49,427 千元，約 0.62%，主要係流動負債減少所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 7,681,659 千元，占負債及權益總額之 65.92%。
2. 長期負債 32,131 千元，占負債及權益總額之 0.28%。
3. 其他負債 232,094 千元，占負債及權益總額之 1.99%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 3,706,676 千元，較 107 年底預計數 3,636,712 千元，增加 69,964 千元，約 1.92%，主要係按本年度本期淨利提列公積所致。上項權益總額，係由下列四項所組成：

1. 資本 3,000,000 千元，占負債及權益總額之 25.75%。
2. 保留盈餘 680,256 千元，占負債及權益總額之 5.84%。
3. 累積其他綜合損益 18,037 千元，占負債及權益總額 0.15%。
4. 首次採用國際財務報導準則調整數 8,383 千元，占負債及權益總額 0.07%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

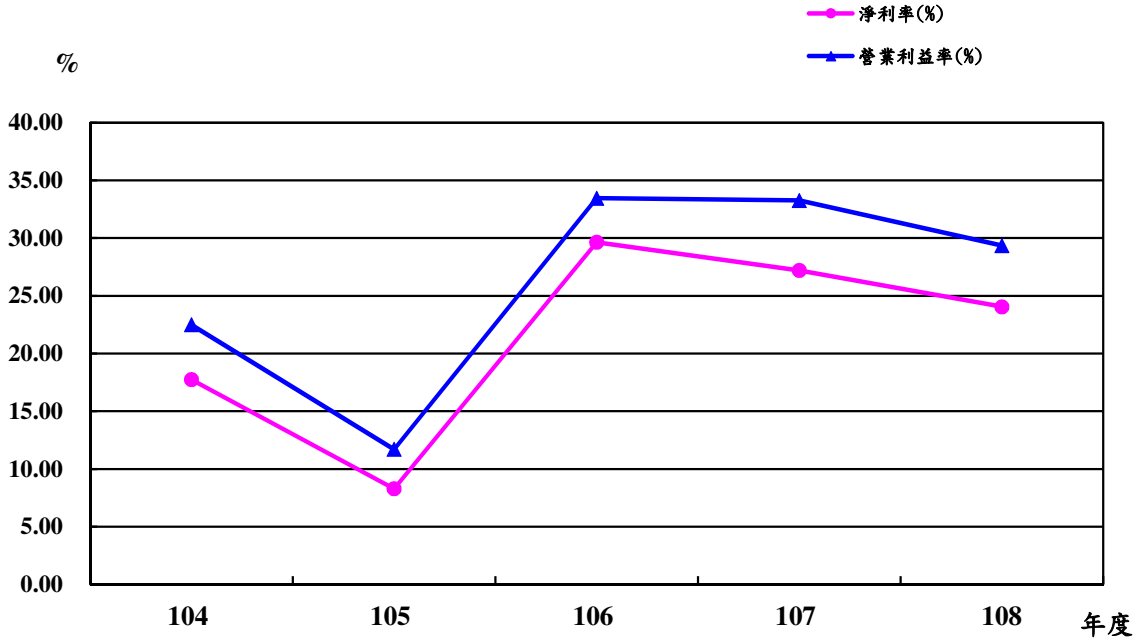
年 度 分 析 項 目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		104	105	106	107	108
財 務 結 構 %	負債占資產比率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	64.82	59.75	68.81	61.83	68.19
	固定資產占淨值比率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨 值}}$	14.44	14.17	13.64	13.06	13.71
經 營 能 力	員工平均獲利額(千元) $\frac{\text{淨 利}}{\text{員工人數}}$	909.24	307.39	1,488.46	1,303.23	1,070.46
現 金 流 量 %	現金流量比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	16.14	-0.33	21.63	7.16	12.11
	現金流量允當比率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	-181.78	-231.40	187.85	13.18	629.59
	現金再投資比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量 - 現金股利}}{\text{固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金}}$	84.68	-8.60	904.15	34.05	111.04

註：1.104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

2.表內固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表

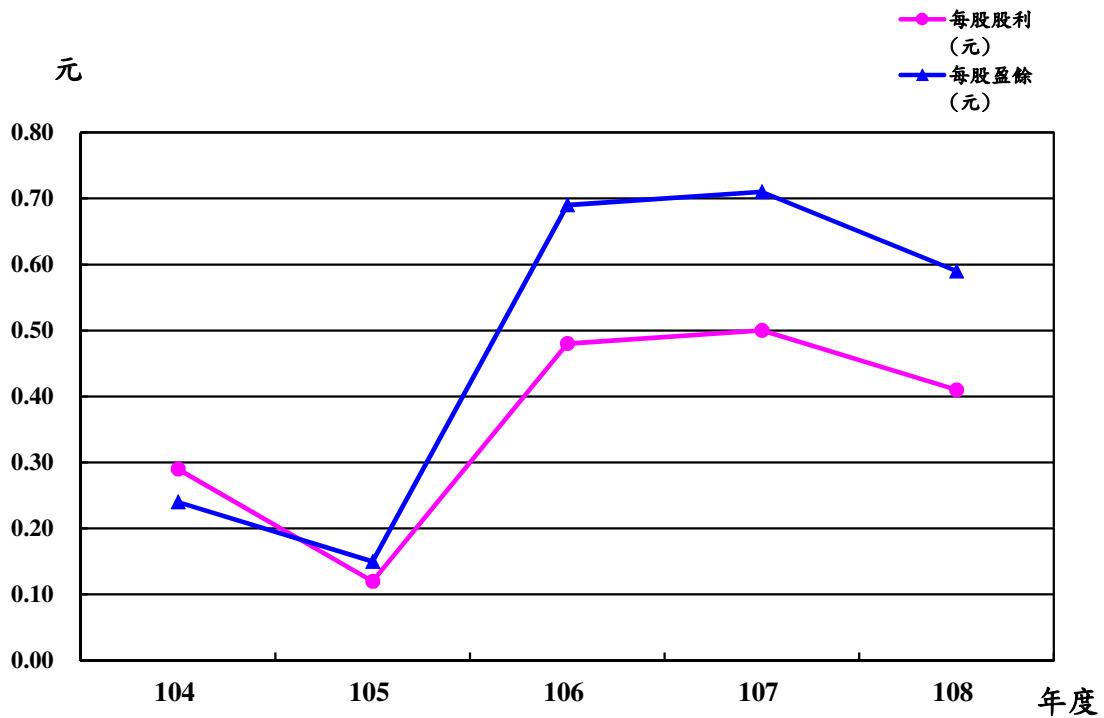


單位：新臺幣千元

年度 項目	104	105	106	107	108
營業利益率(%)	22.49	11.70	33.46	33.26	29.35
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{154,353}{686,370}$	$\frac{61,633}{526,622}$	$\frac{235,250}{703,128}$	$\frac{261,309}{785,766}$	$\frac{214,200}{729,694}$
淨利率(%)	17.75	8.29	29.64	27.20	24.06
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{121,838}{686,370}$	$\frac{43,649}{526,622}$	$\frac{208,385}{703,128}$	$\frac{213,730}{785,766}$	$\frac{175,556}{729,694}$

註：104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



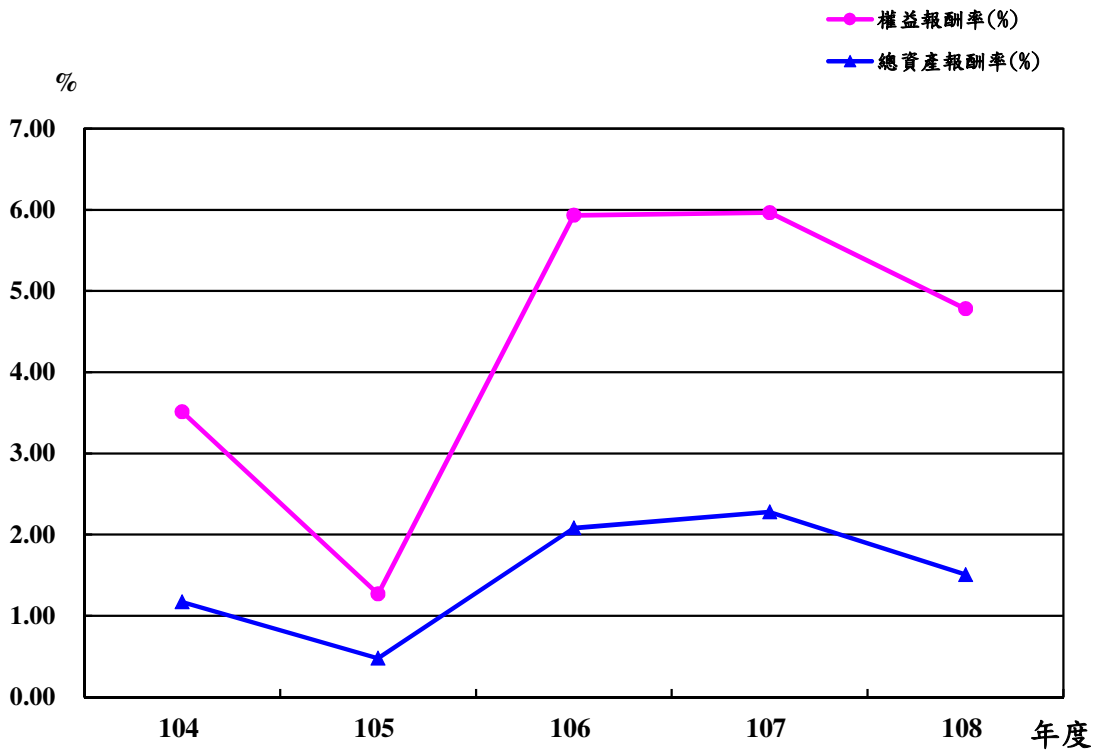
單位：新臺幣千元

年度 項目	104	105	106	107	108
每股盈餘(元)	0.41	0.15	0.69	0.71	0.59
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{121,838}{300,000}$	$\frac{43,649}{300,000}$	$\frac{208,385}{300,000}$	$\frac{213,730}{300,000}$	$\frac{175,556}{300,000}$
每股股利(元)	0.29	0.12	0.48	0.50	0.41

註：1.104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

2.每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	104	105	106	107	108
總資產報酬率(%)	1.17	0.48	2.08	2.28	1.51
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{121,838}{10,405,516}$	$\frac{43,649}{9,161,385}$	$\frac{208,385}{10,015,756}$	$\frac{213,730}{9,382,183}$	$\frac{175,556}{11,642,292}$
權益報酬率(%)	3.51	1.27	5.93	5.97	4.78
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{121,838}{3,469,823}$	$\frac{43,649}{3,440,733}$	$\frac{208,385}{3,512,912}$	$\frac{213,730}{3,582,664}$	$\frac{175,556}{3,671,694}$

註：104至106年度為審定決算數，107年度為法定預算數。

五、其他有關說明

經營績效獎金：

(一)本(108)年度預算部分：

1.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，計編列20,327千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利202,692千元。

(2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計12,197千元。

3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視工作考成核定情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，依獎金核發規定核算發給。

(二)106年度考核及績效獎金核發情形：

本公司106年度工作考成及決算業經行政院核定及審計部審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露105年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計16,961千元，績效獎金發放0.34個月薪給總額，計3,009千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

1.考核獎金：發放1.5個月薪額以下之支領人數計36人，金額2,647千元；高於1.5個月薪額之支領人數計104人，金額14,314千元。

2.績效獎金：發放1.5個月薪額以下之支領人數計140人，金額3,009千元。

丙、預算主要表

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金額	%	名 稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
703,128	100.00	營業收入	41	729,694	100.00	785,766	100.00	-56,072	-7.14
703,128	100.00	金融保險收入	4103	729,694	100.00	785,766	100.00	-56,072	-7.14
163,252	23.22	利息收入	410301	166,210	22.78	162,951	20.74	3,259	2.00
521	0.07	手續費收入	410305	500	0.07	1,100	0.14	-600	-54.55
434,321	61.77	證券經紀及承銷收入	410307	440,112	60.31	499,924	63.62	-59,812	-11.96
65,875	9.37	出售證券利益	410341	80,100	10.98	76,904	9.79	3,196	4.16
36,203	5.15	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	42,772	5.86	38,237	4.87	4,535	11.86
2,956	0.42	透過損益按公允價值 衡量之金融負債利益	410343			2,150	0.27	-2,150	-100.00
		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	410356			4,500	0.57	-4,500	-100.00
215,859	30.70	營業成本	51	217,349	29.79	224,222	28.54	-6,873	-3.07
215,859	30.70	金融保險成本	5103	217,349	29.79	224,222	28.54	-6,873	-3.07
9,864	1.40	利息費用	510301	19,518	2.67	16,613	2.11	2,905	17.49
2,808	0.40	手續費用	510305	3,023	0.41	6,960	0.89	-3,937	-56.57
192,492	27.38	證券經紀及承銷費用	510307	186,651	25.58	190,665	24.26	-4,014	-2.11
8,039	1.14	證券自營費用	510308	8,157	1.12	9,984	1.27	-1,827	-18.30
297	0.04	各項提存	510311						
2,358	0.34	外幣兌換損失	510353						
487,270	69.30	營業毛利(毛損-)	61	512,345	70.21	561,544	71.46	-49,199	-8.76
252,019	35.84	營業費用	52	298,145	40.86	300,235	38.21	-2,090	-0.70
185,690	26.41	業務費用	5202	215,732	29.56	220,162	28.02	-4,430	-2.01
185,690	26.41	業務費用	520201	215,732	29.56	220,162	28.02	-4,430	-2.01
64,851	9.22	管理費用	5203	78,757	10.79	76,252	9.70	2,505	3.29
64,851	9.22	管理費用	520301	78,757	10.79	76,252	9.70	2,505	3.29
1,479	0.21	其他營業費用	5298	3,656	0.50	3,821	0.49	-165	-4.32
		研究發展費用	529801	50	0.01	190	0.02	-140	-73.68
1,479	0.21	員工訓練費用	529802	3,606	0.49	3,631	0.46	-25	-0.69
235,250	33.46	營業利益(損失-)	62	214,200	29.35	261,309	33.26	-47,109	-18.03
23,880	3.40	營業外收入	49	11,600	1.59	11,739	1.49	-139	-1.18
23,880	3.40	其他營業外收入	4998	11,600	1.59	11,739	1.49	-139	-1.18

臺銀綜合證券股份有限公司
損益預計表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(-)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
1,766	0.25	利息收入	499804	731	0.10	731	0.09	0	0.00
9,137	1.30	租賃收入	499806	9,139	1.25	8,995	1.14	144	1.60
12,977	1.85	什項收入	499898	1,730	0.24	2,013	0.26	-283	-14.06
19,464	2.77	營業外費用	59	23,108	3.17	27,828	3.54	-4,720	-16.96
7,156	1.02	財務成本	5901	11,619	1.59	18,451	2.35	-6,832	-37.03
7,156	1.02	利息費用	590101	11,619	1.59	18,451	2.35	-6,832	-37.03
12,308	1.75	其他營業外費用	5998	11,489	1.58	9,377	1.19	2,112	22.52
1,721	0.24	租賃費用	599806	2,101	0.29	1,625	0.21	476	29.29
7,084	1.01	優存超額利息	599807	5,543	0.76	3,988	0.51	1,555	38.99
259	0.04	資產報廢損失	599835	334	0.05	822	0.10	-488	-59.37
3,245	0.46	什項費用	599898	3,511	0.48	2,942	0.37	569	19.34
4,416	0.63	營業外利益(損失-)	63	-11,508	-1.58	-16,089	-2.05	4,581	-
239,667	34.09	稅前淨利(淨損-)	64	202,692	27.78	245,220	31.21	-42,528	-17.34
31,282	4.45	所得稅費用(利益-)	65	27,136	3.72	31,490	4.01	-4,354	-13.83
31,282	4.45	所得稅費用(利益-)	650101	27,136	3.72	31,490	4.01	-4,354	-13.83
208,385	29.64	繼續營業單位本期淨利(淨損-)	66	175,556	24.06	213,730	27.20	-38,174	-17.86
208,385	29.64	本期淨利(淨損-)	68	175,556	24.06	213,730	27.20	-38,174	-17.86

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.前年度決算數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號（IAS 39）等規定編製，並配合上年度及本年度導入國際財務報導準則第9號（IFRS 9）重歸類之數。

3.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 108 年度

一、 損益說明：

- (一)金融保險收入 參見第 31 頁金融保險收入明細表。
- (二)營業外收入 參見第 34 頁營業外收入明細表。
- (三)金融保險成本 參見第 35 頁金融保險成本明細表。
- (四)業務費用 參見第 38 頁業務費用明細表。
- (五)管理費用 參見第 43 頁管理費用明細表。
- (六)其他營業費用 參見第 47 頁其他營業費用明細表。
- (七)營業外費用 參見第 49 頁營業外費用明細表。

二、 其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	科 目	本年度 預算數	上年度 預算數
-940	不重分類至損益之項目		17,297
-940	確定福利計畫之再衡量數		
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 投資損益		17,297
53,076	後續可能重分類至損益之項目	17,297	
53,076	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 投資損益	17,297	
52,136	其他綜合損益稅後淨額	17,297	17,297

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺銀綜合證券股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預算數	說 明
名 稱	編號		
盈餘之部		81	
本期淨利	8101	175,556	
累積盈餘	8102	107,303	
合 計		282,859	
分配之部		82	提列公積與分配股(官)息紅利：
轉投資機關所得者		8203	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	122,889	按本期淨利175,556千元提列10%，計17,556千元。
留存事業機關者		8207	二、提列特別公積：
法定公積	820703	17,556	按本期淨利175,556千元提列20%，計35,111千元。
特別公積	820704	35,111	三、撥付股(官)息紅利： 本年度本期淨利175,556千元，經以上分配後，尚餘122,889千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。
未分配盈餘	820705	107,303	四、未分配盈餘： 依行政院104年3月24日院授主會金字第1040500179號函示，本公司103年度決算盈餘，按法定預算所列公積提撥率提列公積及繳庫數後之超預算盈餘部分107,303千元，悉數列為未分配盈餘，將於以後年度視資金運用狀況，循預算程序辦理分配。
合 計		282,859	

臺銀綜合證券股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量		90	
稅前淨利(淨損一)	9003	202,692	
利息股利之調整	9004	-163,176	
未計利息股利之稅前淨利(淨損一)	9005	39,516	
調整項目	9006	718,151	
未計利息股利之現金流入(流出一)	9007	757,667	
收取利息	9008	165,623	
收取股利	9009	27,372	
支付利息	9010	-19,355	
退還(支付)所得稅	9012	-708	
營業活動之淨現金流入(流出一)	91	930,599	
投資活動之現金流量		92	
無形資產及其他資產淨減(淨增一)	9208	-18,085	1.增加電腦軟體19,912千元。 2.減少營業保證金及交割結算基金2,166千元。 3.增加暫付及待結轉款項339千元。
收取利息	9209	731	
增加不動產、廠房及設備	9215	-13,890	
投資活動之現金流入(流出一)	93	-31,244	
籌資活動之現金流量		94	
短期債務淨增(淨減一)	9401	-740,079	1.短期借款淨減54,500千元。 2.應付商業本票淨減685,579千元。
減少長期債務	9410	-10,816	租賃負債減少數
支付利息	9413	-11,566	
發放現金股利	9414	-122,889	
籌資活動之淨現金流入(流出一)	95	-885,350	
現金及約當現金之淨增(淨減一)	97	14,005	現金淨增14,005千元。
期初現金及約當現金	98	360,590	1.現金130,590千元。 2.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 230,000千元。
期末現金及約當現金	99	374,595	1.現金144,595千元。 2.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券 230,000千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
現金流量預計表說明

中華民國 108 年度

一. 本表係採用現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

二. 本表「調整項目」欄所列金額包括：

項 目	預 算 數	說 明
提存各項準備	2,031 千元	員工福利負債準備淨增。
折舊及減損	28,453 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	3,999 千元	攤銷電腦軟體。
處理資產損失(利益-)	-95,166 千元	1. 資產報廢損失334千元。 2. 出售營業證券利益80,100千元。 3. 出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益15,400千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	63,527 千元	1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產淨減70,027千元。 2. 出售營業證券利益80,100千元。 3. 出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益15,400千元。 4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨增372,000千元。 5. 附賣回票券及債券投資淨減270,000千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	115,762 千元	應收證券融資款淨減數。
流動資產淨減(淨增-)	-31,100 千元	1. 應收款項淨增30,592千元。 2. 待交割款項淨增12千元。 3. 預付款項淨減4千元。 4. 代收承銷股款淨增500千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	280,000 千元	附買回票券及債券負債淨增數。
流動負債淨增(淨減-)	350,645 千元	應付款項淨增。
合 計	718,151 千元	

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

臺銀綜合證券

金融保險

中華民國

科目及營運項目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	營 運 量 (平均資費)	利(費)率 %	營 運 值
利息收入	410301			166,210
證券融資息		3,150,000	4.50	141,750
附賣回交易息		230,000	0.81	1,860
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息		2,200,000	0.84	18,550
按攤銷後之成本衡量之金融資產息		100,000	4.05	4,050
手續費收入	410305			500
證券經紀及承銷收入	410307			440,112
出售證券利益	410341			80,100
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			42,772
合 計				729,694

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險收入說明

中華民國 108 年度

科 目	說 明
利 息 收 入	參見第 60 頁利息收入分析表。
手 續 費 收 入	參見第 61 頁手續費收入分析表。
證 券 經 紀 及 承 銷 收 入	係代客買賣股票及代理承銷上市、上櫃公司股票收入，依往年經營實績並衡酌未來發展趨勢估列。
出 售 證 券 利 益	參見第 62 頁出售證券利益分析表。
透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 利 益	參見第 63 頁透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表。

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 108 年度

單位:新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合 新臺幣	
其他營業外收入	4998	11,600					11,600
利息收入	499804	731					731
租賃收入	499806	9,139					9,139
什項收入	499898	1,730					1,730
合 計		11,600					11,600

臺銀綜合證券股份有限公司
金融保險成本明細表
中華民國108年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
9,864	16,613	利息費用	510301	19,518		19,518
9,864	16,613	租金與利息	5103014	19,518		19,518
9,864	16,613	利息	51030146	19,518		19,518
2,808	6,960	手續費用	510305	3,023		3,023
2,808	6,960	服務費用	5103052	3,023		3,023
2,808	6,960	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	3,023		3,023
192,492	190,665	證券經紀及承銷費用	510307	186,651		186,651
173,360	174,969	服務費用	5103072	169,345		169,345
1,992		水電費	51030721			
22,283	33,323	郵電費	51030722	31,000		31,000
393		旅運費	51030723			
1,152		印刷裝訂與廣告費	51030724			
3,463	3,859	修理保養與保固費	51030725	3,732		3,732
139,951	135,049	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	131,820		131,820
4,126	2,738	專業服務費	51030728	2,793		2,793
3,819		材料及用品費	5103073			
188		使用材料費	51030731			
3,632		用品消耗	51030732			
9,415	9,400	租金與利息	5103074			
9,401	9,400	房租	51030742			
14		什項設備租金	51030745			
5,207	5,554	折舊及攤銷	5103075	17,049		17,049
599		一般房屋折舊	51030752			
1,777	4,767	機械及設備折舊	51030753	5,510		5,510
319		交通及運輸設備折舊	51030754			
561		什項設備折舊	51030755			
442		使用權資產及租賃權益改良折舊	51030756	9,994		9,994
1,509	787	攤銷	51030758	1,545		1,545
21	7	稅捐與規費	5103076	132		132
21	7	規費	51030767	132		132

臺銀綜合證券股份有限公司
金融保險成本明細表
中華民國108年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
275		會費、捐助與分攤	5103077			
275		分攤	51030773			
393	735	損失與賠償給付	5103078	125		125
393	735	各項損失	51030781	125		125
8,039	9,984	證券自營費用	510308	8,157		8,157
5,944	8,700	服務費用	5103082	6,318		6,318
50		水電費	51030821			
2,287	3,510	郵電費	51030822	3,738		3,738
10		旅運費	51030823			
14		印刷裝訂與廣告費	51030824			
107	2,163	修理保養與保固費	51030825	21		21
11		保險費	51030826			
1,806	2,947	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	1,689		1,689
1,658	80	專業服務費	51030828	870		870
187		材料及用品費	5103083			
54		使用材料費	51030831			
133		用品消耗	51030832			
1,909	1,284	折舊及攤銷	5103085	1,839		1,839
151		一般房屋折舊	51030852			
290	250	機械及設備折舊	51030853	379		379
16		交通及運輸設備折舊	51030854			
25		什項設備折舊	51030855			
1,427	1,034	攤銷	51030858	1,460		1,460
297		各項提存	510311			
297		損失與賠償給付	5103118			
297		提存	51031183			
2,358		外幣兌換損失	510353			
2,358		損失與賠償給付	5103538			
2,358		各項損失	51035381			
215,859	224,222	合 計		217,349		217,349

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 108 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 64 頁利息費用分析表。
手 續 費 用	參見第 65 頁手續費用分析表。
證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	參見第 66 頁證券經紀及承銷費用分析表。
證 券 自 營 費 用	係辦理證券自營業務所發生之各項費用。

臺銀綜合證券股份有限公司
業務費用明細表
中華民國108年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
185,690	220,162	業務費用	520201	215,732	146,769	68,963
120,540	132,616	用人費用	5202011	131,235	122,099	9,136
68,499	82,570	正式員額薪資	52020111	81,802	81,802	
3,963	4,776	超時工作報酬	52020113	6,478	6,478	
25,112	22,018	獎金	52020115	21,483	13,426	8,057
16,284	15,196	退休及卹償金	52020116	13,468	13,468	
6,682	8,056	福利費	52020118	8,004	6,925	1,079
26,045	36,378	服務費用	5202012	38,209	9,696	28,513
361	1,930	水電費	52020121	2,220		2,220
2,132	3,264	郵電費	52020122	3,193		3,193
8	984	旅運費	52020123	555	555	
10,028	12,664	印刷裝訂與廣告費	52020124	12,538		12,538
3,982	5,332	修理保養與保固費	52020125	7,780	7,780	
287	209	保險費	52020126	351	351	
1,277	827	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,010	1,010	
3,776	6,668	專業服務費	52020128	6,062		6,062
4,195	4,500	公共關係費	52020129	4,500		4,500
906	3,183	材料及用品費	5202013	3,351	3,351	
164	865	使用材料費	52020131	742	742	
742	2,318	用品消耗	52020132	2,609	2,609	
20,896	24,431	租金與利息	5202014	19,218	22	19,196
631	691	房租	52020142			
20,263	23,674	機器租金	52020143	19,196		19,196
3	66	什項設備租金	52020145	22	22	
2,881	9,068	折舊及攤銷	5202015	9,315	9,315	
1,077	3,111	房屋折舊	52020152	2,449	2,449	
1,076	2,235	機械及設備折舊	52020153	2,168	2,168	
286	882	交通及運輸設備折舊	52020154	841	841	
126	1,055	什項設備折舊	52020155	1,143	1,143	
	1,773	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	2,392	2,392	
315	12	攤銷	52020158	322	322	

臺銀綜合證券股份有限公司
業務費用明細表
 中華民國 108 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
14,315	14,081	稅捐與規費	5202016	13,998	1,880	12,118
1,243	1,243	土地稅	52020162	1,243	1,243	
666	789	房屋稅	52020164	594	594	
12,223	11,665	消費與行為稅	52020165	11,938	26	11,912
184	384	規費	52020167	223	17	206
106	405	會費、捐助與分攤	5202017	406	406	
106	138	會費	52020171	131	131	
	267	分攤	52020173	275	275	
185,690	220,162	合 計		215,732	146,769	68,963

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括職員薪金 81,362 千元及工員工資 440 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 1,385 千元及不休假加班費 5,093 千元。

(三)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 8,057 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 13,426 千元。

(四)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 13,419 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 49 千元。

(五)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 6,656 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查費用，計 201 千元。

3.提撥福利金：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編列原則估列，按營業收入提撥之千分之 1.5，計 1,079 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列，計 68 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 2,137 千元及工作場所水費 83 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 1,407 千元、電話費 1,786 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

(三) 旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、業務拓展、員工調差及接洽公務等有關旅費，參酌業務發展需要，估列 510 千元。
2. 其他旅運費：主要係營業場所搬遷及運送公務等費用，估列 45 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿、函件複印、業務資料裝訂、印製各項宣傳單及編印本公司各項業務之手冊資料等費用，依業務發展需要估列 1,120 千元。
2. 廣(公)告費：為積極推展各項業務發展所需要之廣告費用，估列 6,968 千元。
3. 業務宣導費：係為推展本公司各項業務等加強行銷宣導之費用，估列 4,450 千元。

(五) 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 855 千元、機械及設備修護費 3,201 千元、交通及運輸設備修護費 3,205 千元暨什項設備修護費 519 千元。

(六) 保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備之情形估列，包括一般房屋保險費 200 千元、交通及運輸設備保險費 116 千元及責任保險費 35 千元。

(七) 棧儲、包裝、代理及加工費：係清潔外包工資費用，估列 1,010 千元。

(八) 專業服務費：係依各項業務需要委託專業人員查核簽證、精算、諮詢及調查等費用，包括會計師及精算師公費 1,659 千元、法律事務費 1,150 千元、委託調查研究費 1,778 千元、委託檢驗試驗費 9 千元、電腦軟體服務費 265 千元、保警及保全費用 651 千元暨其他專業服務費 550 千元。

(九) 公共關係費：因應經營環境之競爭激烈，加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本摶節原則估列 4,500 千元。

三、材料及用品費

(一) 使用材料費：依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 151 千元及依業務發展需要估列設備零件 591 千元。

(二) 用品消耗：

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國 108 年度

1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費計 282 千元。
2. 辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公(事務)用品 1,570 千元、報章雜誌 200 千元、農業與園藝用品 106 千元及其他用品消耗 451 千元。

四、租金與利息

- (一) 機器租金：係租用臺灣銀行資訊處電腦硬體租金及使用費估列 19,196 千元。
- (二) 什項設備租金：係影印機租金使用費估列 22 千元。

五、折舊及攤銷

- (一) 各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 2,449 千元、機械及設備折舊 2,168 千元、交通及運輸設備折舊 841 千元、什項設備折舊 1,143 千元、使用權資產折舊 619 千元及租賃權益改良折舊 1,773 千元。
- (二) 攤銷：係攤銷電腦軟體估列 322 千元。

六、稅捐與規費

- (一) 土地稅：依稅法規定估列一般土地地價稅 1,243 千元。
- (二) 房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 594 千元。
- (三) 消費與行為稅：包括營業稅 11,815 千元、印花稅 97 千元及使用牌照稅 26 千元。
- (四) 規費：包括行政規費 206 千元及汽車燃料使用費 17 千元。

七、會費、捐助與分攤

- (一) 會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要，覈實估列職業團體會費 131 千元。
- (二) 分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要，覈實估列分攤大樓管理費 275 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 108 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
64,851	76,252	管理費用	520301	78,757	71,731	7,026
57,647	66,437	用人費用	5203011	67,908	63,768	4,140
36,893	42,195	正式員額薪資	52030111	44,050	44,050	
630	630	臨時人員薪資	52030112	649	649	
3,543	3,670	超時工作報酬	52030113	3,686	3,686	
120	120	津貼	52030114	120	120	
13,148	10,901	獎金	52030115	11,041	6,901	4,140
642	5,897	退休及卹償金	52030116	4,918	4,918	
2,671	3,024	福利費	52030118	3,444	3,444	
4,007	6,054	服務費用	5203012	6,500	3,614	2,886
630	1,865	水電費	52030121	1,015		1,015
437	725	郵電費	52030122	1,281		1,281
179	360	旅運費	52030123	327	327	
188	655	印刷裝訂與廣告費	52030124	590		590
681	837	修理保養與保固費	52030125	668	668	
4	1,125	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,386	1,386	
1,889	487	專業服務費	52030128	1,233	1,233	
722	908	材料及用品費	5203013	1,088	1,088	
30	95	使用材料費	52030131	333	333	
692	813	用品消耗	52030132	755	755	
4	2	租金與利息	5203014	40	40	
4	2	什項設備租金	52030145	40	40	
2,400	2,751	折舊及攤銷	5203015	3,071	3,071	
1,065	1,065	房屋折舊	52030152	1,428	1,428	
363	1,146	機械及設備折舊	52030153	517	517	
15	20	交通及運輸設備折舊	52030154	127	127	
300	345	什項設備折舊	52030155	327	327	
657	175	攤銷	52030158	672	672	
1		稅捐與規費	5203016			
1		規費	52030167			
70	100	會費、捐助與分攤	5203017	150	150	
70	100	會費	52030171	150	150	
64,851	76,252	合 計		78,757	71,731	7,026

臺銀綜合證券股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 年度

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董監事報酬 1,920 千元、職員薪金 40,017 千元及工員工資 2,113 千元。

(二)臨時人員薪資：係依實際情形估列臨時職員薪金 649 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 909 千元及不休假加班費 2,777 千元。

(四)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費，估列 120 千元。

(五)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 4,140 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 6,901 千元。

(六)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 4,531 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法規定及國際會計準則公報第 19 號規定進行精算評估估列 387 千元。

(七)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 3,287 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查費用及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查費用，共計估列 126 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

管理費用說明

中華民國 108 年度

3. 體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，按每人每年 600 元估列 31 千元。

二、服務費用：

(一) 水電費：依業務發展需要估列，包括工作場所電費 950 千元、工作場所水費 65 千元。

(二) 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 123 千元、電話費 446 千元及數據通訊費 712 千元。

(三) 旅運費：依業務需要估列，包括國內旅費 300 千元及其他旅運費 27 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列印刷及裝訂費 590 千元。

(五) 修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 300 千元、機械及設備修護費 316 千元、交通及運輸設備修護費 20 千元及什項設備修護費 32 千元。

(六) 棧儲、包裝、代理及加工費：係電腦資料登錄、查核、更正、稽催、資料處理之檔案管理及清潔等外包工資費用，估列 1,386 千元。

(七) 專業服務費：依各業務發展需要估列系統維護費 818 千元及委託保全公司服務費用 415 千元。

三、材料及用品費：

(一) 使用材料費：係依公務汽、機車數量及規定之用油標準估列燃料費 10 千元及依業務需要估列設備零件 323 千元。

(二) 用品消耗：

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用說明

中華民國 108 年度

1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費計 127 千元。
2. 辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公(事務)用品 254 千元、報章雜誌 158 千元、農業與園藝用品 16 千元及其他用品消耗 200 千元。

四、租金與利息：

什項設備租金：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列 40 千元。

五、折舊及攤銷：

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括一般房屋折舊 1,428 千元、機械及設備折舊 517 千元、交通及運輸設備折舊 127 千元、什項設備折舊 327 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體估列 672 千元。

六、會費、捐助與分攤：

會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要覈實估列職業團體會費 150 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
其他營業費用明細表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
	190	研究發展費用	529801	50	50	
	178	服務費用	5298012	50	50	
		印刷裝訂費與廣告費	52980124	25	25	
	178	專業服務費	52980128	25	25	
	12	材料及用品費	5298013			
	12	用品消耗	52980132			
1,479	3,631	員工訓練費用	529802	3,606	3,606	
1,269	3,631	服務費用	5298022	3,606	3,606	
321	448	旅運費	52980223	517	517	
23		印刷裝訂與廣告費	52980224			
22		棧儲、包裝、代理及加工費	52980227			
903	3,183	專業服務費	52980228	3,089	3,089	
116		材料及用品費	5298023			
116		用品消耗	52980232			
94		租金與利息	5298024			
94		什項設備租金	52980245			
1,479	3,821	合 計		3,656	3,656	

臺銀綜合證券股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 108 年度

一、 研究發展費用：

服務費用

(一)印刷裝訂與廣告費：係各項研究報告及年報等之印刷裝訂費，估列 25 千元。

(二)專業服務費：係講課鐘點及稿費，估列 25 千元。

二、 員工訓練費用：

服務費用

(一)旅運費：係參酌實際業務需要估列大陸地區旅費 210 千元、國外旅費 303 千元及其他旅運費 4 千元。

(二)專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 324 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 2,765 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
營業外費用明細表
中華民國 108年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
7,156	18,451	財務成本	5901	11,619		11,619
7,156	18,451	利息費用	590101	11,619		11,619
7,156	18,451	租金與利息	5901014	11,619		11,619
7,156	18,451	利息	59010146	11,619		11,619
12,308	9,377	其他營業外費用	5998	11,489	5,946	5,543
1,721	1,625	租賃費用	599806	2,101	2,101	
	10	服務費用	5998062			
	10	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627			
879	879	折舊及攤銷	5998065	1,178	1,178	
879	879	房屋折舊	59980652	1,178	1,178	
842	736	稅捐與規費	5998066	923	923	
446	446	土地稅	59980662	446	446	
397	290	房屋稅	59980664	477	477	
7,084	3,988	優存超額利息	599807	5,543		5,543
7,084	3,988	租金與利息	5998074	5,543		5,543
7,084	3,988	利息	59980746	5,543		5,543
259	822	資產報廢損失	599835	334	334	
259	822	損失與賠償給付	5998358	334	334	
259	822	各項損失	59983581	334	334	
3,245	2,942	什項費用	599898	3,511	3,511	
2,485	2,794	用人費用	5998981	3,091	3,091	
542	540	臨時人員薪資	59989812	612	612	
37	37	超時工作報酬	59989813	32	32	
33	33	退休及恤償金	59989816	37	37	
1,873	2,184	福利費	59989818	2,410	2,410	

臺銀綜合證券股份有限公司
營業外費用明細表
 中華民國 108年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
4		服務費用	5998982			
4		專業服務費	59989828			
2		材料及用品費	5998983			
2		用品消耗	59989832			
312		會費、捐助與分攤	5998987	312	312	
312		捐助	59989872	312	312	
442	148	其 他	5998989	108	108	
442	148	其他費用	59989891	108	108	
19,464	27,828	合 計		23,108	5,946	17,162

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 108 年度

一、財務成本：

利息費用：係依業務實際需要估列借款利息費用 11,416 千元及估列租賃負債之利息費用 203 千元。

二、其他營業外費用：

(一)租賃費用：

1.折舊及攤銷：係一般房屋折舊，估列 1,178 千元。

2.稅捐與規費：係一般土地地價稅 446 千元及一般房屋稅 477 千元。

(二)優存超額利息：

本公司員工優惠存款息所生之超額利息估列 5,543 千元，其中現職人員定額優惠存款編列 679 千元，退休人員退休金優惠存款編列 4,864 千元。

(三)資產報廢損失：

固定資產報廢損失 334 千元(詳第 58 頁資產報廢明細表)。

(四)什項費用：

1.用人費用：

(1)臨時人員薪資：係僱用臨時契約工之臨時工員工資 612 千元。

(2)超時工作報酬：係僱用臨時契約工之超時加班費 8 千元及不休假加班費 24 千元。

(3)退休及卹償金：係依勞退新制規定，估列臨時契約工之退休及離職金 37 千元。

(4)福利費：係估列分擔員工保險費 71 千元、退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 2,333 千元及員工在職亡故遺族三節照護費 6 千元。

2.會費、捐助與分攤：

捐助政府機關(構)：為業務實際需要估列臺北大學回饋金 312 千元。

3.其他：

其他費用：依業務實際需要估列消防用品 108 千元。

貳、現金流量明細科目

臺銀綜合證券股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表
 中華民國 108 年度

單位:新臺幣千元

項 目		不 動 產 、 廠 房 及 設 備							投資性 不動產	合 計
名 稱	編 號	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	使 用 權 資 產	租 賃 權 益 改 良	小 計		
一般建築及設備計畫	952		10,884	1,611	1,395	42,744		56,634		56,634
一次性項目	9522		10,884	1,611	1,395	42,744		56,634		56,634
合 計			10,884	1,611	1,395	42,744		56,634		56,634

註：表列使用權資產係依國際財務報導準則第16號(IFRS16)規定認列。

臺銀綜合證券
固定資產建設改良
中華民國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編號	營運資金	出售不適 用資產	增資	其他	小 計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	952	56,634				56,634	100.00
一次性項目	9522	56,634				56,634	100.00
合 計		56,634				56,634	100.00

股份有限公司
擴充資金來源明細表

108 年度

單位:新臺幣千元

外 借 資 金						合 計	
國內借款			國外 借款	小 計		金 額	%
銀行借款	公司債	其 他		金 額	%		
						56,634	100.00
						56,634	100.00
						56,634	100.00

臺銀綜合證券
固定資產建設改良擴充
 中華民國

資本支出計畫		全部					
名稱	編號	資金來源					外借 資金
		投資 總額	自有資金			其他	
			營運資金	出售不適 用資產	增資		
一般建築及設備計畫	952	56,634	56,634				
一次性項目	9522	56,634	56,634				
合計		56,634	56,634				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

108 年度

單位:新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收 回 年 限	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占 全 部 計 畫 %	金 額	占 全 部 計 畫 %
改善服務品質加強安全防護能力，並提升企業形象及競爭力。	108.1-108.12				56,634	100.00	56,634	100.00
					56,634	100.00	56,634	100.00
					56,634	100.00	56,634	100.00

臺銀綜合證券股份有限公司
資產折舊明細表
中華民國 108 年度

單位:新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備							投資性 不動產	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及 運輸設備	什項 設備	使用權 資 產	租賃權 益改良		
前年度決算資產原值		163,473	50,940	12,482	15,045		38,581		280,521
上年度預計新增資產原值			-1,151	-235	56		6,359		5,029
本年度預計增減資產原值			10,249	371	1,049	42,744			54,413
本年度資產總額		163,473	60,038	12,618	16,150	42,744	44,940		339,963
折 舊 方 法		平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法		
本年度應提折舊		5,055	8,574	968	1,470	10,613	1,773		28,453
證券經紀及承銷費用			5,510			9,994			15,504
自營費用			379						379
業務費用		2,449	2,168	841	1,143	619	1,773		8,993
管理費用		1,428	517	127	327				2,399
租賃費用		1,178							1,178
合 計		5,055	8,574	968	1,470	10,613	1,773		28,453

註：表內不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，含購建中固定資產轉入692千元，明細如下：

1. 「機械及設備」：購建中固定資產轉入201千元。
2. 「交通及運輸設備」：購建中固定資產轉入299千元。
3. 「什項設備」：購建中固定資產轉入93千元。
4. 「租賃權益改良」：購建中固定資產轉入99千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
資產報廢明細表
 中華民國 108 年度

單位:新臺幣千元

科 目		預 算				數	
名 稱	編 號	帳 面 價 值			淨 額	殘 餘 價 值	報 廢 損 失
		成 本 或 重 估 價 值	已 提 折 舊 額	減 損 調 整 數			
不動產、廠房及設備		2,221	1,887		334		334
機 械 及 設 備	946030	635	456		179		179
交 通 及 運 輸 設 備	946040	1,240	1,138		102		102
什 項 設 備	946050	346	293		53		53
合 計		2,221	1,887		334		334

臺銀綜合證券股份有限公司
資本增減與股額明細表
中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
名 稱	編 號	實 收 資 本	預收 資本	現 金	轉 帳	實收資本			預收 資本	
						股 數	每 股 金 額 (元)	金 額		%
轉 投 資 事 業 機 關 資 本	942030	3,000,000				300,000,000	10.00	3,000,000	100.00	
合 計		3,000,000				300,000,000	10.00	3,000,000	100.00	

參、附 表 〔 分 析 表 〕

臺銀綜合證券股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量	利 率	期 限	利 息			說 明
名 稱	編 號				外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
融資息								
新臺幣戶		3,150,000	4.50%	1年			141,750	應收證券融資息
附賣回交易息								
新臺幣戶		230,000	0.81%	1年			1,860	附賣回有價證券投資
債券息								
新臺幣戶		2,200,000	0.84%	1年			18,550	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
新臺幣戶		100,000	4.05%	1年			4,050	按攤銷後之成本衡量之金融資產息
合 計							166,210	

臺銀綜合證券股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		費 率 (平均)	手 續 費			說 明
名 稱	編 號	單 位	金 額		外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
共同行銷業務手續費								
新臺幣戶							500	推展保險業務手續費
合 計							500	

臺銀綜合證券股份有限公司
出售證券利益分析表
 中華民國 108 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分			合 計	說 明
名 稱	編 號		外 幣	折 合 率	新 臺 幣		
處分利益		80,100				80,100	處分上市、上櫃等營業證券之利益
合 計		80,100				80,100	

臺銀綜合證券股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表
 中華民國 108 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分			合 計	說 明
名 稱	編號		外幣	折合率	新臺幣		
股息紅利		27,372				27,372	
平倉利益		2,400				2,400	期貨交易
處分利益		13,000				13,000	處分基金利益
合 計		42,772				42,772	

臺銀綜合證券股份有限公司
手續費用分析表

中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明細科目名稱	摘要		手續費			說明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費手續費用						
新臺幣戶					279	委託金融機構代付交割款項等之匯費
什項手續費						
新臺幣戶					2,744	債券、票券等交割服務費、借款保證手續費及資金使用費等
合 計					3,023	

臺銀綜合證券股份有限公司
證券經紀及承銷費用分析表
 中華民國 108 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		摘 要		金 額			說 明
名 稱	編 號	營 業 金 額	費 率 %	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
服務費用	5103072					169,345	
郵電費	51030722					31,000	
數據通信費	5103072204					31,000	
修理保養與保固費	51030725					3,732	
機械及設備修護費	5103072505					3,732	
棧儲、包裝、代理及加工費	51030727					131,820	
佣金、匯費及手續費	5103072706					54,589	
代理費	5103072707					77,231	
專業服務費	51030728					2,793	
電腦軟體服務費	5103072809					2,793	
折舊折耗及攤銷	5103075					17,049	
機械及設備折舊	51030753					5,510	
機械及設備折舊	5103075301					5,510	
使用權資產及租賃權益改良折舊	51030756					9,994	
使用權資產折舊	5103075601					9,994	
攤銷	51030758					1,545	
攤銷電腦軟體	5103075801					1,545	
稅捐與規費	5103076					132	
規費	51030767					132	
行政規費	5103076701					132	
損失與賠償給付	5103078					125	
各項損失	51030781					125	
災害損失	5103078107					125	
合 計						186,651	

戊、預算參考表

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目	編 號	108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
11,448,052	資產	1	11,652,560	11,632,023	20,537
7,026,025	流動資產	11	7,589,033	7,494,071	94,962
52,843	現金	1101	144,595	130,590	14,005
52,843	銀行存款	110102	144,595	130,590	14,005
3,683,556	流動金融資產	1104	4,336,157	4,286,887	49,270
809,142	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	1,749,133	1,819,160	-70,027
30,377	透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整－流動	110402	38,987	38,987	0
992,835	附賣回票券及債券投資	110407	230,000	500,000	-270,000
1,762,407	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	110428	2,200,000	1,828,000	372,000
547	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	110429	18,037	740	17,297
88,249	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	100,000	100,000	0
3,186,963	應收款項	1105	3,002,143	2,970,964	31,179
605	應收票據	110501			
128,365	應收帳款	110504	132,858	132,216	642
61,910	應收利息	110515	67,632	67,045	587
1,431	轉融通保證金	110526	1,481	1,474	7
1,286	應收轉融通擔保價款	110527	1,331	1,325	6
2,992,842	應收交割帳款	110538	2,798,307	2,768,379	29,928
847	其他應收款	110598	864	855	9
-323	減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-330	-330	0
496	預付款項	1111	396	400	-4
496	預付費用	111103	396	400	-4
102,166	其他流動資產	1198	105,742	105,230	512
1,910	信用交易	119804	1,977	1,967	10
413	待交割款項	119807	427	425	2
99,843	代收承銷股款	119809	103,338	102,838	500
3,560,156	押匯貼現及放款	12	3,191,738	3,307,500	-115,762
3,560,156	短期擔保放款及透支	1203	3,191,738	3,307,500	-115,762
3,560,156	應收證券融資款	120306	3,191,738	3,307,500	-115,762
230,000	基金、投資及長期應收款	13	230,000	230,000	0
230,000	非流動金融資產	1302	230,000	230,000	0
230,000	其他金融資產－非流動	130298	230,000	230,000	0
486,930	不動產、廠房及設備	14	508,160	480,313	27,847

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
379,309	土地	1401	379,309	379,309	0
1	土地	140101	1	1	0
379,309	重估增值－土地	140102	379,308	379,308	0
78,334	房屋及建築	1403	68,224	73,279	-5,055
163,473	房屋及建築	140301	163,473	163,473	0
-85,139	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-95,249	-90,194	-5,055
16,404	機械及設備	1404	14,268	12,137	2,131
50,940	機械及設備	140401	60,038	49,789	10,249
-34,536	減：累計折舊－機械及設備	140404	-45,770	-37,652	-8,118
2,008	交通及運輸設備	1405	2,064	1,523	541
12,482	交通及運輸設備	140501	12,618	12,247	371
-10,474	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-10,554	-10,724	170
3,674	什項設備	1406	2,844	2,972	-128
15,045	什項設備	140601	16,150	15,101	1,049
-11,371	減：累計折舊－什項設備	140604	-13,306	-12,129	-1,177
6,507	租賃權益改良	1407	9,320	11,093	-1,773
38,581	租賃權益改良	140701	44,940	44,940	0
-32,074	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-35,620	-33,847	-1,773
692	購建中固定資產	1408			
100	未完工程	140801			
593	訂購機件	140804			
	使用權資產	1410	32,131		32,131
	使用權資產	141001	42,744		42,744
	減：累計折舊－使用權資產	141002	-10,613		-10,613
14,365	無形資產	16	32,882	16,969	15,913
14,365	無形資產	1601	32,882	16,969	15,913
14,365	電腦軟體	160105	32,882	16,969	15,913
130,577	其他資產	18	100,747	103,170	-2,423
8,574	遞延所得稅資產	1803	2,206	2,802	-596
8,574	遞延所得稅資產	180301	2,206	2,802	-596
122,003	什項資產	1897	98,541	100,368	-1,827
11,067	暫付及待結轉帳項	189708	11,627	11,288	339
338,277	營業保證金及交割結算基金	189710	314,456	316,622	-2,166
-230,000	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	189711	-230,000	-230,000	0
2,660	存出保證金	189721	2,458	2,458	0
11,448,052	資 產 總 計		11,652,560	11,632,023	20,537

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目	編 號	108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
7,877,486	負債	2	7,945,884	7,995,311	-49,427
7,650,146	流動負債	21	7,681,659	7,765,248	-83,589
1,189,859	短期債務	2101	1,735,780	2,476,110	-740,330
	短期借款	210102	176,250	230,750	-54,500
1,190,000	應付商業本票	210103	1,560,000	2,246,333	-686,333
-141	應付商業本票折價	210104	-470	-973	503
3,579,209	應付款項	2105	3,404,702	3,053,793	350,909
17,645	應付帳款	210502	18,174	17,821	353
108,877	應付代收款	210503	82,616	68,876	13,740
53,221	應付費用	210505	40,384	33,668	6,716
2,417	應付其他稅款	210506	993	970	23
471	應付利息	210509	1,381	1,117	264
145,211	應付股(官)息紅利	210512			
133,099	融券存入保證價款	210513	137,092	134,430	2,662
143,297	應付融券擔保價款	210514	147,596	144,730	2,866
235,974	交割代價	210530	212,377	188,779	23,598
2,732,655	應付交割帳款	210531	2,759,277	2,459,390	299,887
6,342	其他應付款	210598	4,812	4,012	800
82,700	本期所得稅負債	2106	111,071	85,239	25,832
82,700	應付所得稅款	210601	111,071	85,239	25,832
113	預收款項	2108	106	106	0
106	預收收入	210803	106	106	0
7	其他預收款	210898			
2,798,264	流動金融負債	2109	2,430,000	2,150,000	280,000
2,136	持有供交易之金融負債－流動	210903			
-836	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904			
2,796,965	附買回票券及債券負債	210905	2,430,000	2,150,000	280,000
	長期負債	24	32,131		32,131
	長期債務	2401	32,131		32,131
	租賃負債	240109	32,131		32,131
227,341	其他負債	28	232,094	230,063	2,031
127,958	負債準備	2801	132,637	130,606	2,031
127,958	員工福利負債準備	280120	132,637	130,606	2,031
94,057	遞延所得稅負債	2803	93,523	93,523	0
4,761	遞延所得稅負債	280301	4,226	4,226	0
89,297	估計應付土地增值稅	280302	89,297	89,297	0
5,325	什項負債	2897	5,934	5,934	0
5,325	存入保證金	289701	5,934	5,934	0
7,877,486	負 債 合 計		7,945,884	7,995,311	-49,427

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

106年12月31日 實 際 數	科 目		108年12月31日 預 計 數	107年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
3,570,566	權益	3	3,706,676	3,636,712	69,964
3,000,000	資本	31	3,000,000	3,000,000	0
3,000,000	資本	3101	3,000,000	3,000,000	0
3,000,000	資本	310101	3,000,000	3,000,000	0
563,471	保留盈餘	33	680,256	627,589	52,667
456,167	已指撥保留盈餘	3301	572,953	520,286	52,667
102,966	法定公積	330101	141,895	124,339	17,556
353,201	特別公積	330102	431,058	395,947	35,111
107,303	未指撥保留盈餘	3302	107,303	107,303	0
107,303	累積盈餘	330201	107,303	107,303	0
-1,287	累積其他綜合損益	34	18,037	740	17,297
-1,287	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產損益	3412	18,037	740	17,297
-1,287	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 債務工具投資損益	341202	18,037	740	17,297
8,383	首次採用國際財務報導準則調整數	36	8,383	8,383	0
8,383	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	8,383	8,383	0
8,383	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	8,383	8,383	0
3,570,566	權益合計		3,706,676	3,636,712	69,964
11,448,052	負債與權益總計		11,652,560	11,632,023	20,537
	備 忘 科 目				
2,157,627	信託代理與保證資產	1899	2,200,995	2,179,203	21,792
2,157,462	保管有價證券	189902	2,200,827	2,179,037	21,790
164	保證品	189904	168	166	2
2,157,627	合 計		2,200,995	2,179,203	21,792
2,157,627	信託代理與保證負債	2899	2,200,995	2,179,203	21,792
2,157,462	應付保管有價證券	289902	2,200,827	2,179,037	21,790
164	存入保證品	289904	168	166	2
2,157,627	合 計		2,200,995	2,179,203	21,792

註：1. 106年12月31日實際數有關金融工具部分，係依金融監督管理委員會公布之國際會計準則第39號（IAS 39）等規定編製，並配合107年度入國際財務報導準則第9號（IFRS 9）重歸類之數。

2. 107年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整。

臺銀綜合證券股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 108 年度

單位：人

科 目		上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減原因
		國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
名 稱	編 號							
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	139				139		
正式職員	97221	139				139		
臨時職員	97222							
正式工員	97223							
臨時工員	97224							
管理部分	9723	25				25		
正式職員	97231	18				18		
正式工員	97233	7				7		
合 計		164				164		

註：1.本公司108年度預算於用人費用科目外進用證券約僱人員67人，辦理開戶、下單等作業。
2.本公司108年度預算無進用勞動派遣人力。

臺銀綜合證券
用人費
中華民國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分								
業務部分								
業務費用	974520201	81,802		6,478		8,057	13,426	
職 員	9745202013	81,362		6,386		8,013	13,353	
國內部分	97452020131	81,362		6,386		8,013	13,353	
工 員	9745202014	440		92		44	73	
國內部分	97452020141	440		92		44	73	
管理部分								
管理費用	974520301	44,050	649	3,686	120	4,140	6,901	
董(理)監事	9745203011	1,920						
國內部分	97452030111	1,920						
職 員	9745203013	40,017	649	3,339	120	3,933	6,556	
國內部分	97452030131	40,017	649	3,339	120	3,933	6,556	
工 員	9745203014	2,113		347		207	345	
國內部分	97452030141	2,113		347		207	345	
什項費用	974599898		612	32				
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工 員	9745998984		612	32				
國內部分	97459989841		612	32				
合 計		125,852	1,261	10,196	120	12,197	20,327	

股份有限公司
用彙計表

108 年度

單位：新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
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		
13,468			6,656	201	1,079	68		131,235	
13,419			6,594	197	1,079	67		130,470	
13,419			6,594	197	1,079	67		130,470	
49			62	4		1		765	
49			62	4		1		765	
4,918			3,287	126		31		67,908	
								1,920	
								1,920	
4,531			3,017	123		27		62,312	
4,531			3,017	123		27		62,312	
387			270	3		4		3,676	
387			270	3		4		3,676	
37			2,404				6	3,091	
			2,267				6	2,273	
			2,267				6	2,273	
37			137					818	
37			137					818	
18,423			12,347	327	1,079	99	6	202,234	

臺銀綜合證券股份有限公司

用人費用彙計表附註說明

中華民國 108 年度

- 一、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：
- (一)臨時人力：進用證券約僱人員辦理證券開戶、下單等作業，計估列 66,668 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」。
- (二)勞務承攬：辦理外勤經紀交割作業等，計估列 1,010 千元，帳列「業務費用」項下「外包費」，另辦理電腦登錄、資料處理及房舍環境維護等，計估列 1,386 千元，帳列「管理費用」項下「外包費」。
- 二、本公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：
- (一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「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，計 12,197 千元。
- (二)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，計 20,327 千元。
- 三、本公司提撥福利金係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編列原則估列，按營業收入提撥千分之 1.5，計 1,079 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
繳納各項稅捐及規費明細表

中華民國 108年度

單位：新臺幣千元

科 目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
名 稱	編號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所 得 稅	9761	27,136								27,136		
營利事業所得稅	97611	27,136								27,136		
土 地 稅	9762		1,689								1,689	
一般土地地價稅	97621		1,689								1,689	
房 屋 稅	9764		1,071								1,071	
一般房屋稅	97641		1,071								1,071	
消費與行為稅	9765	11,815	123							11,815	123	
營 業 稅	97655	11,815								11,815		
印 花 稅	97656		97								97	
使用牌照稅	97657		26								26	
規 費	9767	187	168							187	168	
行政規費	97671	170	168							170	168	
汽車燃料使用費	97672	17								17		
合 計		39,138	3,051							39,138	3,051	

臺銀綜合證券股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 108 年度

單位:新臺幣千元

項 目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說 明
名 稱	編 號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
客車	9791	輛			1	1,500	1	1,500	
公務小客車	97912	輛			1	1,500	1	1,500	
合 計					1	1,500	1	1,500	

註：1.管理用車輛經本表增購及汰舊換新後，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之其他車輛，計有機車2輛。

臺銀綜合證券股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 108 年度

單位:新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值
名 稱 及 年 度	編 號				
108年度預算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	721,468,800	0.06	423,012
107年度預算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	805,760,000	0.06	460,892
106年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	748,486,175	0.05	405,383
105年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	578,192,946	0.05	307,657
104年度決算數					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	654,952,625	0.06	363,956

臺銀綜合證券股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表

中華民國 108 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			281	
職業團體會費			281	
	業務費用		131	
		中華民國期貨業商業同業公會	10	為應業務發展需要
		中華民國證券商業同業公會	9	"
		財團法人台北金融研究發展基金會-債券研究聯誼會	28	"
		財團法人金融消費評議中心	55	"
		中華民國證券期貨分析協會	4	"
		中華民國公開發行公司股務協會	25	"
	管理費用		150	
		中華金融業務研究發展協會	60	"
		中華公司治理協會	10	"
		中華民國傑出企業管理人協會	30	"
		中華民國股權投資協會	50	"
捐助			312	
捐助政府機關(構)			312	
	什項費用		312	
		國立臺北大學回饋金	312	"
分攤			275	
分攤大樓管理費			275	
	業務費用		275	
		辦公大樓管理費等	275	"
會費、捐助與分攤	合 計		868	

臺銀綜合證券

各 項 費

中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目 名 稱	本	
			合 計	金 融 保 險 成 本
180,671	201,847	用 人 費 用	202,234	
105,392	124,765	正式員額薪資	125,852	0
1,172	1,170	臨時人員薪資	1,261	0
7,543	8,483	超時工作報酬	10,196	0
120	120	津貼	120	0
38,260	32,919	獎金	32,524	0
16,958	21,126	退休及卹償金	18,423	0
11,226	13,264	福利費	13,858	0
213,437	236,880	服 務 費 用	227,051	178,686
3,033	3,795	水電費	3,235	0
27,139	40,822	郵電費	39,212	34,738
911	1,792	旅運費	1,399	0
11,405	13,319	印刷裝訂與廣告費	13,153	0
8,232	12,191	修理保養與保固費	12,201	3,753
299	209	保險費	351	0
145,867	146,918	棧儲、包裝、代理及加工費	138,928	136,532
12,356	13,334	專業服務費	14,072	3,663
4,195	4,500	公共關係費	4,500	
5,754	4,103	材 料 及 用 品 費	4,439	
436	960	使用材料費	1,075	0
5,317	3,143	用品消耗	3,364	0
54,513	72,885	租 金 與 利 息	55,938	19,518
10,031	10,091	房租	0	0

股份有限公司

用 彙 計 表

108 年度

單位：新臺幣千元

年 度 預 算 數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用		
	131,235	67,908				3,091	
	81,802	44,050					
	0	649				612	
	6,478	3,686				32	
		120					
	21,483	11,041					
	13,468	4,918				37	
	8,004	3,444				2,410	
	38,209	6,500	50	3,606			
	2,220	1,015					
	3,193	1,281					
	555	327		517			
	12,538	590	25				
	7,780	668					
	351	0					
	1,010	1,386					
	6,062	1,233	25	3,089			
	4,500	0					
	3,351	1,088					
	742	333					
	2,609	755					
	19,218	40				17,162	

臺銀綜合證券

各項費

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合計	金融保險 成本
20,263	23,674	機器租金	19,196	
115	68	什項設備租金	62	0
24,104	39,052	利息	36,680	19,518
13,275	19,536	折 舊 與 攤 銷	32,452	18,888
3,770	5,055	房屋折舊	5,055	0
3,506	8,398	機械及設備折舊	8,574	5,889
636	902	交通及運輸設備折舊	968	0
1,012	1,400	什項設備折舊	1,470	0
442	1,773	使用權資產及租賃權益 改良折舊	12,386	9,994
3,908	2,008	攤銷	3,999	3,005
46,462	46,314	稅 捐 與 規 費	42,189	132
31,282	31,490	所得稅	27,136	
1,689	1,689	土地稅	1,689	
1,062	1,079	房屋稅	1,071	
12,223	11,665	消費與行為稅	11,938	
206	391	規費	355	132
763	505	會 費 、 捐 助 與 分 攤	868	
176	238	會費	281	0
312		捐助	312	
275	267	分攤	275	0
3,307	1,557	損 失 與 賠 償 給 付	459	125
3,010	1,557	各項損失	459	125
297	0	提存	0	0
442	148	其 他	108	0
442	148	其他費用	108	0
518,624	583,775	合 計	565,738	217,349

股份有限公司

用 彙 計 表

108 年度

單位：新臺幣千元

年 度 預 算 數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用		
	19,196						
	22	40				17,162	
	9,315	3,071				1,178	
	2,449	1,428				1,178	
	2,168	517					
	841	127					
	1,143	327					
	2,392						
	322	672					
	13,998					923	27,136
							27,136
	1,243					446	
	594					477	
	11,938						
	223						
	406	150				312	
	131	150					
						312	
	275						
						334	
						334	
						108	
						108	
	215,732	78,757	50	3,606		23,108	27,136

臺銀綜合證券股份有限公司

綜合損益預計表

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國108年1月1日至12月31日及107年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本 期		上 期	
		金額	%	金額	%
	收益				
	經紀手續費收入	426,612	59.53	464,924	60.09
	承銷業務收入	13,500	1.88	35,000	4.52
	營業證券出售淨利益	80,100	11.18	76,904	9.94
	利息收入	166,210	23.19	165,088	21.34
	股利收入	27,372	3.82	27,750	3.59
	發行認購(售)權證淨利益			2,150	0.28
	衍生工具淨利益	2,400	0.33	850	0.11
	其他營業收益	500	0.07	1,100	0.14
	經紀經手費支出	54,589	7.62	60,976	7.88
	自營經手費支出	1,689	0.24	2,947	0.38
	財務成本	31,137	4.34	35,064	4.53
	員工福利費用	286,109	39.92	281,676	36.40
	折舊及攤銷費用	32,467	4.53	19,536	2.52
	其他營業費用	132,277	18.46	151,264	19.55
	營業利益	178,426	24.90	222,303	28.73
	其他利益及損失	24,266	3.39	22,917	2.96
	稅前淨利	202,692	28.28	245,220	31.69
	所得稅費用	27,136	3.79	31,490	4.07
	本期淨利	175,556	24.50	213,730	27.62
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具投資損益			17,297	
	後續可能重分類至損益之項目				
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 債務工具投資損益	17,297			
	本期其他綜合損益	17,297		17,297	
	本期綜合損益總額	192,853		231,027	
	每股盈餘				
	基本每股盈餘	0.59		0.71	

註：每股盈餘以元為單位，係「綜合損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

臺銀綜合證券股份有限公司
現金流量預計表
 (依「證券商財務報告編製準則」編製)
 中華民國 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

項 目	小 計	合 計
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利		202,692
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	28,453	
攤銷費用	3,999	
利息費用	31,137	
利息收入	-166,941	
股利收入	-27,372	
其他各項準備淨變動	2,031	
處分及報廢不動產及設備損失	334	
處分投資損失(利益)	-95,500	
收益費損項目合計		-223,859
與營業活動相關之流動資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	165,527	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	-372,000	
附賣回債券投資(增加)減少	270,000	
應收款項(增加)減少	-30,592	
應收證券融資款(增加)減少	115,762	
預付款項(增加)減少	4	
其他流動資產(增加)減少	-512	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	148,189	
與營業活動相關之負債之淨變動：		
附買回債券負債增加(減少)	280,000	
融券存入保證金增加(減少)	2,662	
應付融券擔保價款增加(減少)	2,866	
應付帳款增加(減少)	323,838	
代收款項增加(減少)	13,740	
其他應付款增加(減少)	7,539	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	630,645	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計		
調整項目合計		778,834
營運產生之現金流量		554,975
收取之利息		165,623
收取之股利		27,372
支付之利息		-19,355
退還(支付)之所得稅		-708
營業活動之淨現金流入(流出)		930,599
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	-13,890	
交割結算基金(增加)減少	1,827	
取得無形資產	-19,912	
收取之利息	731	
投資活動之淨現金流入(流出)		-31,244
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)	-54,500	
應付商業本票增加(減少)	-685,579	
租賃負債增加(減少)	-10,613	
發放現金股利	-122,889	
支付之利息	-11,769	
籌資活動之淨現金流入(流出)		-885,350
本期現金及約當現金增加(減少)數		14,005
期初現金及約當現金餘額		360,590
期末現金及約當現金餘額		374,595

臺銀綜合證券股份有限公司
資產負債預計表
(依「證券商財務報告編製準則」編製)
中華民國108年12月31日及107年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		108年12月31日		107年12月31日		負債及股東權益		108年12月31日		107年12月31日	
代碼	會計項目	金額	%	金額	%	代碼	會計項目	金額	%	金額	%
	流動資產	10,792,398	92.62	10,812,859	92.96		流動負債	7,681,659	65.92	7,765,248	66.76
	現金及約當現金	144,595	1.24	130,590	1.12		短期借款	176,250	1.51	230,750	1.98
	透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流動	1,788,120	15.35	1,858,147	15.97		應付商業本票	1,558,825	13.38	2,245,360	19.30
	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－流動	2,218,037	19.03	1,828,740	15.72		附買回債券負債	2,430,000	20.85	2,150,000	18.48
	按攤銷後成本衡量 之金融資產－流動	100,000	0.86	100,000	0.86		融券保證金	137,092	1.18	134,430	1.16
	附賣回債券投資	230,000	1.97	500,000	4.30		應付融券擔保價款	147,596	1.27	144,730	1.24
	應收證券融資款	3,191,738	27.39	3,307,500	28.43		應付帳款	2,973,740	25.52	2,649,286	22.78
	轉融通保證金	1,481	0.01	1,474	0.01		預收款項	106	0.00	106	0.00
	應收轉融通擔保價款	1,331	0.01	1,325	0.01		代收款項	82,616	0.71	68,876	0.59
	應收帳款	2,998,797	25.74	2,967,640	25.51		其他應付款	64,363	0.55	56,471	0.49
	預付款項	396	0.00	400	0.00		當期所得稅負債	111,071	0.95	85,239	0.73
	其他應收款	534	0.00	525	0.00		非流動負債	264,225	2.27	230,063	1.98
	待交割款項	427	0.00	425	0.00		長期負債	32,131	0.28		
	其他流動資產	116,942	1.00	116,093	1.00		負債準備－非流動	132,637	1.14	130,606	1.12
	非流動資產	860,162	7.38	819,164	7.04		遞延所得稅負債	93,523	0.80	93,523	0.80
	不動產及設備	508,160	4.36	480,313	4.13		其他非流動負債	5,934	0.05	5,934	0.05
	土地淨額	379,309	3.26	379,309	3.26		負債總計	7,945,884	68.19	7,995,311	68.74
	建築物淨額	68,224	0.59	73,279	0.63		股本	3,000,000	25.75	3,000,000	25.79
	設備淨額	19,176	0.16	16,632	0.14		普通股	3,000,000	25.75	3,000,000	25.79
	租賃改良淨額	9,320	0.08	11,093	0.10		保留盈餘	688,639	5.91	635,972	5.47
	使用權資產淨額	32,131	0.28				法定盈餘公積	141,895	1.22	124,339	1.07
	無形資產	32,882	0.28	16,969	0.15		特別盈餘公積	439,441	3.77	404,330	3.48
	遞延所得稅資產	2,206	0.02	2,802	0.02		未分配盈餘	107,303	0.92	107,303	0.92
	其他非流動資產	316,914	2.72	319,080	2.74		其他權益	18,037	0.15	740	0.01
	營業保證金	230,000	1.97	230,000	1.98		透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債務 工具未實現利益(損失)	18,037	0.15	740	0.01
	交割結算基金	84,456	0.72	86,622	0.74		權益總計	3,706,676	31.81	3,636,712	31.26
	存出保證金	2,458	0.02	2,458	0.02						
	資產總計	11,652,560	100.00	11,632,023	100.00		負債及權益總計	11,652,560	100.00	11,632,023	100.00