

中 華 民 國 109 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	6.92	7.41	-0.49	6.61
營業總支出	5.56	5.65	-0.09	1.59
淨利(淨損－)	1.36	1.76	-0.40	22.73
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利	0.95	1.23	-0.28	22.76
留存事業機關盈餘	1.48	1.60	-0.12	7.50
現金流量①：				
增加不動產、廠房及設備	0.19	0.14	0.05	35.71
現金及約當現金淨增		0.14		
現金及約當現金淨減	0.79			
財務狀況：				
營運資金餘額②	8.23	5.50	2.73	49.64
不動產、廠房及設備餘額	4.87	4.83	0.04	0.83
長期負債餘額	0.21	0.32	-0.11	34.38
權益	36.99	36.58	0.41	1.12
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：「健全企業經營管理文化，提升數位金融戰力，發揮集團經營綜效，建構全方位優質證券商」

(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. 加強公司治理制度，提升企業形象
3. 運用金控集團資源，擴大業務規模
4. 優化電子下單平台，提供多樣服務
5. 辦理證券融資業務，便利資金運用
6. 配合發行市場趨勢，創造經營利基
7. 投資外幣有價證券，發展國際業務
8. 導入企業效率經營，建構競爭優勢
9. 落實資訊安全管控，強化資訊環境
10. 強化法令遵循管理，防制洗錢資恐
11. 貫徹金融市場紀律，維護客戶權益
12. 重視風險管理機制，健全永續發展

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1. 國內經濟

2018 年上半年，我國受惠於全球經濟穩定成長，加上新興科技應用及機械需求熱絡帶動，第 1 季及第 2 季出口分別較上年同期增加 10.6%

及 11.2%，致第 1 季及第 2 季 GDP 分別較上年同期成長 3.15% 及 3.29%。2018 年下半年，出口因比較基期較高，第 3 季及第 4 季出口較上年同期僅增加 3.0% 及 0.1%，致第 3 季及第 4 季 GDP 成長率分別為 2.38% 及 1.78%。

此外，主計總處公布我國 2018 年全年 GDP 成長率為 2.63%，並預測 2019 年為 2.27%；另 IMF 及 IHS Markit 預估 2019 年分別為 2.4% 及 2.1%，2020 年則分別為 2.3% 及 2.0%。

2. 國際經濟

2018 年全球經濟深受美中貿易紛爭干擾，2018 年 3 月美國宣布對進口鋼、鋁課徵懲罰性關稅，全球貿易保護主義高漲，於同年 7 月至 9 月間，美國再對自中國大陸進口商品進行三波課稅，涉及貿易總額高達 2,500 億美元，中國大陸亦提出反制措施，美中貿易摩擦升溫，造成金融市場波動，且因涉及中國結構性問題，現美中兩國仍持續進行談判協商中。整體而言，2018 年主要國家經濟表現分述如次：

- (1) 美國：受惠於消費者支出、出口和企業投資成長帶動，加上在勞動市場穩健成長支持下，2018 年 GDP 成長年率由第 1 季的 2.2% 大幅升至第 2 季的 4.2%，創 2014 年第 4 季以來最高，第 3 季雖降至 3.4%，仍創 4 年以來同期新高。
- (2) 歐元區：在歐洲央行(ECB)寬鬆貨幣政策支撐下，歐元區 2018 年第 1 季 GDP 年增率為 2.4%，優於上年同期的 2.0%；但受到歐盟與美國貿易衝突及義大利成長動能下滑影響，第 2 季至第 4 季 GDP 年增率分別下滑至 2.2%、1.6% 及 1.2%，2018 年全年經濟成長率為 1.8%，創 2014 年以來新低。
- (3) 日本：受惠於企業設備投資大幅增加，2018 年日本 GDP 年增率由第 1 季的 1.3% 升至第 2 季的 1.5%；惟受連續天災侵襲的影響，第 3 季、第 4 季 GDP 年增率分別下滑至 0.1%、0.0%，創 2015 年第 2 季以來新低。2018 年全年經濟成長率為 0.7%，低於 2017 年的 1.9%。

(4)中國大陸：受到美中貿易戰與內需趨緩影響，2018 年 GDP 年增率逐季下滑，由第 1 季的 6.8%下降至第 4 季的 6.4%，2018 年全年 GDP 年增率為 6.6%，創 1991 年以來新低紀錄，惟仍優於全年成長 6.5%的目標。

國際貨幣基金(IMF)2019 年 1 月預測，2018 年至 2020 年全球經濟成長率為 3.7%、3.5%、3.6%，另根據 IHS Markit 2019 年 1 月預測，2018 年至 2020 年全球經濟成長率則分別為 3.2%、2.9%、2.8%。展望未來，全球經濟成長步調放緩，宜注意美中貿易摩擦後續發展與美國聯準會之貨幣政策、新興市場經濟成長情形、中國大陸經濟金融風險、英國脫歐談判進展等因素對全球經濟可能造成之衝擊。

3.國內證券市場

金管會於 2018 年持續推動活絡股市量能相關措施，如爭取延長當沖交易稅減半至 2021 年 12 月 31 日並獲立法院三讀通過，並將證券商自行買賣現股當日沖銷交易納入適用對象等，再加上美股多頭走勢帶領下，台股成交量有明顯成長的趨勢，讓多數證券商的經紀業務因此受惠，上市櫃日平均成交量由 2017 年的 1,380.31 億元提高至 2018 年的 1,660.46 億元，成長 20.30%；上市櫃平均融資餘額也由 2017 年的 2,162.24 億元提高至 2018 年的 2,273.69 億元，成長 5.15%，加權指數維持在萬點之上長達九個月，顯示投資人積極參與股市交易的意願顯著回升，除了對經紀業務有利之外，亦有助於證券產業的獲利成長；惟 2018 年 10 月加權指數因美中貿易戰而修正，之後進入震盪整理，使 2018 年 1 至 12 月加權指數報酬率由正轉負，下跌 915.45 點（-8.60%），劣於 2017 年的 1,389.36 點(+15.01%），除美中貿易戰外，主要係因全球股市漲幅已高，且預期未來全球經濟成長趨緩，使台股出現較明顯的回檔修正，自營業務也因指數波動加劇而受到影響，對整體證券產業經營壓力漸增。承銷業務則因受惠台股站上萬點，擺脫近幾年衰退的狀態，2018 年 1-12 月總承銷案件數及總承銷金額止跌回升，總承銷金額為 967.67 億元，與 2017 年相比增加 19.84%，可望

走出衰退谷底，承銷市況隱含資本市場功能的活絡程度，對證券產業的發展有正向助益。

2014年~2018年臺灣證券經營環境變化檢視表

年度	2014	2015	2016	2017	2018	2018年經營環境檢視說明
加權指數最高	9,593.68	10,014.28	9,430.34	10,882.65	11,270.18	指數波動加劇，對整體證券產業經營壓力漸增。
加權指數最低	8,230.46	7,203.07	7,627.89	9,235.95	9,400.69	
年度收盤指數	9,307.26	8,338.06	9,253.50	10,642.86	9,727.41	
指數漲跌增減數	695.75	-969.20	915.44	1,389.36	-915.45	
上市櫃日平均成交量(億元)	1,199.24	1,168.52	993.22	1,380.31	1,660.46	成交量與融資餘額上揚，有助於證券產業持續獲利。
上市櫃平均融資餘額(億元)	2,634.67	2,367.53	1,876.97	2,162.24	2,273.69	
市場承銷總案件數	230	227	174	153	190	承銷案件及金額止跌回升，對證券產業經營有正向助益。

未來在政府持續鬆綁法規、協助業者研發新產品與輔導臺商回臺上市櫃，運用國內資本市場籌資等政策下，國內證券產業將更具多元化與國際化，除有利臺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)受託買賣：在主管機關政策鼓勵及資訊系統軟硬體功能大幅提升的推波助瀾下，交易模式逐步改變，電子下單比重近年來持續成長，自 107 年 8 月市場電子交易比重已超越 50%，來到 61.88%，電子交易已成為各證券商的主要策略發展重點，然而電子下單的低手續費，卻也影響證券商的營收，故此，證券商積極提供更多元化之商品供客戶資產配置規劃，以達財富管理之目的。

(2)隨著主管機關公告 109 年 3 月 23 日證券市場全面改採逐筆撮合方式交易，證券商為提高交易處理效能及傳輸速度，將持續投入

資本更新軟硬體及租用高速線路，以因應市場交易模式持續改變下提供客戶更完善之交易平台。

- (3)融資業務：除了傳統證券交易融資業務，近年來證券借貸或不限用途款項借貸等資產管理業務亦逐漸熱絡，投資人可以集保帳戶內暫不交易之股票借出或向證券商借款，充分活化資產，預期將持續成長。

2.證券承銷業務

目前市場券商呈現大者恆大現象，截至 107 年底止，承銷市場共計 30 家券商參與，市場總承銷金額為新臺幣(下同)96,767 百萬元，其中承銷金額排名前 5 大券商承銷金額為 63,132 百萬元，承銷市占率為整體市場 65.24%，而前 10 大券商(元大、富邦、凱基、台新、永豐金、福邦、統一、國泰、群益、兆豐)承銷金額為 78,886 百萬元，承銷市占率達整體市場 81.52%，市場集中在前 1/3 券商，對小型券商在主辦案件爭取上較為不易。

- (1)IPO 及 SPO 制度改為競價拍賣，客戶均可由臺灣證券交易所所有價證券競價拍賣系統來進行競價，以比價來取得有價證券，主辦券商無須再籌組承銷團，間接壓迫其他承銷商參與機會。
- (2)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，推展承銷業務。

3.證券自營業務

- (1)面對 109 年，全球經濟都將因美中貿易戰、美國 FED 升息、美歐日結束量化寬鬆 (QE) 等因素而受衝擊，國內外景氣前景均有下修之虞，行政院主計總處於 107 年 11 月 30 日下修臺灣 107 年與 108 年經濟成長率，景氣循環邁入收縮期。而外資 107 年賣超台股已達 3,548.62 億元，台股萬點以上套牢壓或將不利台股指數向上表現。故選股上挑選穩定配息的高現金殖利股票、獲利成長、低本益比、低基期等股票操作，並謹慎選擇進場點與嚴控持股水位。
- (2)109 年債券市場仍持續受到美國 Fed 貨幣政策的影響，另根據 107 年央行第三季的理監事會議紀錄顯示，雖然有理事提到預防性升息議題，

但國內通膨壓力和緩，經濟指標穩健，並無升息的急迫性，在央行未升息前，台債殖利率升幅有限。鑒於美中貿易爭端尚未平息，加以近期金融市場動盪，台債走勢易受美債走勢影響，因此操作上將偏保守因應。

(3)可轉債市場近年因市場環境變化，影響上市櫃公司發行籌資意願，初級市場發行量有減少趨勢，加上可轉債陸續到期下市，籌碼減少影響到次級市場流動性及交易意願。期貨市場由於美中貿易戰議題持續發酵，導致股市大幅波動，市場恐慌氛圍漸起，擬以波段操作為主要交易型態，另配合現貨進行策略交易，在市場行情震盪加大下，降低損益波動風險。

(三)主要業務項目經營趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	105 年度決算數		106 年度決算數		107 年度決算數		108 年度預算數		109 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	578,192,946	88.28%	748,486,175	129.45%	878,554,005	117.38%	721,468,800	82.12%	701,208,664	97.19%
證券自營	2,985,018	109.64%	3,169,166	106.17%	3,368,162	106.28%	2,660,000	78.97%	2,660,000	100.00%
證券承銷	2,450,440	173.47%	1,677,656	68.46%	1,651,049	98.41%	1,550,000	93.88%	1,515,000	97.74%
證券融資	2,763,767	85.72%	3,330,273	120.50%	3,341,928	100.35%	3,150,000	94.26%	3,000,000	95.24%

註：105 至 107 年度為審定決算數，108 年度為法定預算數；另 105 年度決算數環比之計算皆以 104 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/櫃及資本市場籌資等相關業務。

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將自 109 年 3 月改採逐筆撮合方式交易，本公司已成立逐筆交易專案小組，積極辦理電腦系統軟、硬體更新等相關作業，以提升交易效率，滿足客戶需求。
- 2.推廣不限用途款項借貸業務，以提供客戶資金快速取得之服務，本公司亦可獲得穩定之利息收益。
- 3.持續強化本公司電子下單及融資業務之行銷，並設計經紀業務之業務及形象廣告，提升公司市場能見度，吸引投資人開戶並動用融資交易。
- 4.廣續更新電子下單平臺軟硬體，強化系統功能及穩定性。
- 5.為利爭取未來投信代操戶開立，積極拜訪投信及舉辦產業說明會，增加與投信法人互動關係。
- 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.透過銀行企金業務及分行展業活動，積極開發銀行法人客戶，爭取 SPO(現金增資與可轉換公司債)主辦及協辦案件，發揮金控整合行銷平台效益。
- 2.結合臺灣銀行保證業務與本公司承銷業務，一同爭攬公司債發行業務，以增加銀行保證費用收入及本公司承銷手續費收入。
- 3.藉由與本公司承銷配售專業機構法人客戶相互交流，預先取得市場可轉債發行資訊，積極爭取承銷業務，提高營運量。
- 4.憑藉國營券商之優勢，積極爭取公股金控 SPO 與普通公司債承銷機會。
- 5.持續與同業進行業務交流，尋找業務合作契機。

(三)證券自營業務

- 1.國內股票交易將以獲利展望佳、高現金殖利率股票、預估 EPS 成長之個股，為選股方向，以籌碼面與技術面進行檢視之，再因應操作。並關注國際金融情勢，嚴控投資風險，搭配策略交易以穩健獲

利。外國股票交易將優化國際投資策略與資產組合配置，並以美國交易所掛牌之個股、ETF 與 REITs 為投資主軸，並適時搭配期貨與反向 ETF 操作，動態調整投資組合曝險比例。

2. 固定收益業務將持續關注國際債市變動，並在考量利率風險並兼顧收益下，優先投資評等優良之公司債或金融債，同時積極承做債券附條件交易，以利預算目標之達成。另外人民幣計價債券因匯率波動大，將維持低庫存，以避免匯兌風險。
3. 可轉換公司債將以產業前景為優先考量，依可轉債價格風險及發行公司利基題材為選股方向進行操作，視行情變化使用期貨、選擇權降低風險。
4. 期貨交易以籌碼分析等方法研判指數波段趨勢，伺機以期權留倉方式賺取較大的波段利潤，並配合現貨進行策略交易，降低損益波動風險。

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

(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：與金控集團辦理各項公益活動並由各分公司認養育幼院，優先採購身心障礙福利機構團體生產物品及服務；並且不定期舉辦金融投資相關講座，舉辦參訪及說明會，為社會大眾及學生進行金融教育宣導；在環保永續方面：鼓勵同仁確實執行省紙、省電，每年設定達成目標，並且列入單位績效控管追蹤，並確實執行「財政部綠色採購推動計畫」，以符合政府

對環保的要求。本公司身為國營企業將更為惕勵以為社會之表率，確實踐履各項企業社會責任，並配合金控集團執行各項社會責任之政策與願景。

(六)風險管理

- 1.配合相關監理法規修訂及各業務單位之業務拓展，檢視風險管理制度規章，適時增(修)訂相關風險管理規範，俾使風險管理制度規章更臻完備，有效地執行整體風險管控作業。
- 2.依循主管機關及風險管理評鑑單位之建議，透過適當之風險管理程序及系統工具，強化風險管理機制。
- 3.審慎評估經營風險與收益之衡平，持續進行風險性資產之監控，以動態調整維持資本適足性，以因應承受其他風險產生。

(七)法令遵循防制洗錢及資恐

- 1.建立法遵風險管理架構、獨立法令遵循之權責及落實法令遵循效能報告及監督，以強化法令遵循之功能。
- 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.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。
- 4.配合「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」之實施，建置系統及加強人員教育訓練。
- 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。
- 6.規劃與執行洗錢及資恐風險之辨識、評估及監控政策及程序。

(八)資訊安全管控

- 1.配合主管機關金管會資訊安全防護要求，辦理各項資安作業。
 - (1)廣續執行資安責任等級 B 級應辦事項。
 - (2)持續強化分散式阻斷服務攻擊(DDoS)防護機能以及防止駭客入侵各項機制檢驗。
 - (3)強化資訊系統個人資料保護功能。

- (4)執行資安治理成熟度自我評估，分析與檢討資安治理成熟度提升比率，以利後續規劃資安強化重點。
- 2.配合金控集團資訊安全控管措施要求，賡續辦理最高權限存取控管機制以及強化個人電腦之機敏性資料存取管理機制。
- (1)賡續辦理最高權限存取控管機制，回收個人電腦最高權限，以防同仁擅自安裝非授權軟體及降低中毒或被植入後門程式的風險。
- (2)強化個人電腦之機敏性資料存取管理機制，防止同仁利用可攜式設備或網路貼文等管道洩漏機敏性資料。
- 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)109 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)%
878,554,005	79.81%	證券經紀	701,208,664	721,468,800	97.19%
3,368,162	78.97%	證券自營	2,660,000	2,660,000	100.00%
1,651,049	91.76%	證券承銷	1,515,000	1,550,000	97.74%
3,341,928	89.77%	證券融資	3,000,000	3,150,000	95.24%

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

- 預算金額：本年度研究發展費用 60 千元。
- 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 2,563 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。

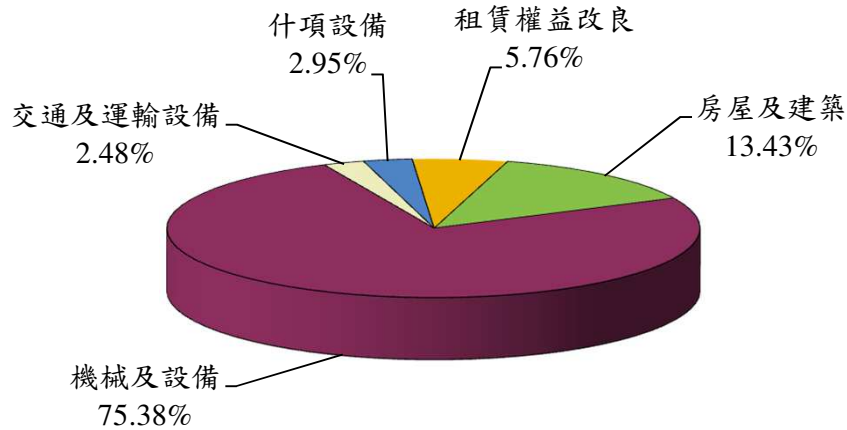
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 19,085 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	19,085 千元
一般建築及設備計畫	19,085 千元
一次性項目	19,085 千元
(二)資金來源	19,085 千元
一般建築及設備計畫	19,085 千元
自有資金	19,085 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	109年度預算	資金來源	109年度預算
不動產、廠房及設備	19,085	自有資金	19,085
房屋及建築	2,564	營運資金	19,085
機械及設備	14,386		
交通及運輸設備	473		
什項設備	563		
租賃權益改良	1,099		
合 計	19,085	合 計	19,085

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.房屋及建築 2,564 千元。

營業用行舍電梯整修工程 2,564 千元。

2.機械及設備 14,386 千元。

(1)電腦設備 14,217 千元。

(2)一般機械設備 169 千元。

3.交通及運輸設備 473 千元。

(1)電信設備 313 千元。

(2)監測及郵遞設備 160 千元。

4.什項設備 563 千元。

(1)機具設備 514 千元。

(2)計數設備 16 千元。

(3)家具設備 33 千元。

5.租賃權益改良 1,099 千元。

租賃行舍整修工程 1,099 千元。

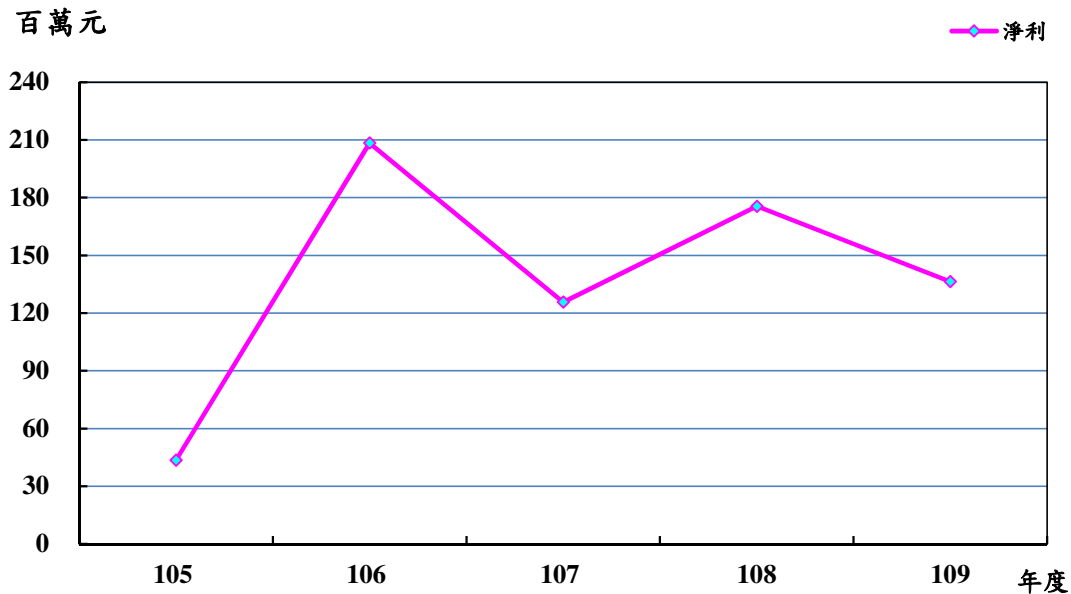
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 679,304 千元，營業外收入 12,438 千元，收入合計 691,742 千元；預計營業成本 216,033 千元，營業費用 290,667 千元，營業外費用 21,954 千元，支出合計 528,654 千元；預計稅前淨利 163,088 千元，扣除所得稅費用 26,709 千元，本期淨利 136,379 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	105	106	107	108	109
收入事項					
營業收入	526,622	703,128	677,293	729,694	679,304
營業外收入	14,233	23,880	21,397	11,600	12,438
合計	540,855	727,008	698,690	741,294	691,742
支出事項					
營業成本	236,044	215,859	234,133	217,349	216,033
營業費用	228,945	252,019	274,147	298,145	290,667
營業外費用	18,986	19,463	21,732	23,108	21,954
所得稅費用(利益-)	13,231	31,282	42,936	27,136	26,709
合計	497,206	518,623	572,948	565,738	555,363
淨利(淨損-)	43,649	208,385	125,742	175,556	136,379

註：105至107年度為審定決算數，108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 136,379 千元，連同以前年度累積盈餘 107,303 千元，合計可分配盈餘 243,682 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 95,465 千元。

(二)留存事業機關 148,217 千元，其項目如下：

- 1.法定公積：按本期淨利 136,379 千元提列 10%，計 13,638 千元。
- 2.特別公積：按本期淨利 136,379 千元提列 20%，計 27,276 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 318,531 千元。

(二)投資活動之現金流量：

- 1.投資活動之淨現金流入 65,139 千元，其中現金流入 153,508 千元，包括流動金融資產淨減 149,950 千元及收取利息 3,558 千元；現金流出 88,369 千元，包括無形資產及其他資產淨增 69,284 千元暨增加不動產、廠房及設備 19,085 千元。
- 2.上述增加不動產、廠房及設備 19,085 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 2,564 千元，機械及設備 14,386 千元，交通及運輸設備 473 千元，什項設備 563 千元及租賃權益改良 1,099 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出 462,535 千元，包括短期債務淨減 345,989 千元，其他籌資活動之現金流出 10,816 千元、支付利息 10,265 千元及發放現金股利 95,465 千元。

(四)現金及約當現金淨減 78,865 千元，係期末現金及約當現金 238,255 千元，較期初現金及約當現金 317,120 千元減少之數。

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 701,208,664 千元，較上年度預算減少 20,260,136 千元，約 2.81%，主要係 107 年下半年起受國內外政經情勢及中美貿易戰等因素影響，市場量能萎縮所致。
- 2.證券自營業務：本年度預計營運量 2,660,000 千元，同上年度預算數。
- 3.證券承銷業務：本年度預計營運量 1,515,000 千元，較上年度預算減少 35,000 千元，約 2.26%，主要係整體資本市場過度集中於少數券商，主辦案件爭取難度高所致。

- 4.證券融資業務：本年度預計營運量 3,000,000 千元，較上年度預算減少 150,000 千元，約 4.76%，主要受國內外政經因素影響，市場量能萎縮，市場融資餘額大幅下滑所致。

(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 679,304 千元，較上年度預算 729,694 千元，減少 50,390 千元，計 6.91%，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 12,438 千元，較上年度預算 11,600 千元，增加 838 千元，計 7.22%，主要係預計租賃收入增加所致。

2.支出部分

- (1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 216,033 千元，較上年度預算 217,349 千元，減少 1,316 千元，計 0.61%，主要係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 212,197 千元，較上年度預算 215,732 千元，減少 3,535 千元，計 1.64%，主要係服務費用及租金與利息費用減少所致。
- (3)管理費用：本年度預計管理費用 75,847 千元，較上年度預算 78,757 千元，減少 2,910 千元，計 3.69%，主要係用人費用及服務費用減少所致。
- (4)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 2,623 千元，較上年度預算 3,656 千元，減少 1,033 千元，計 28.25%，係員工訓練費用減少所致。
- (5)營業外費用：本年度預計營業外費用 21,954 千元，較上年度預算 23,108 千元，減少 1,154 千元，計 4.99%，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 163,088 千元，較上年度預算 202,692 千元，減少 39,604 千元，計 19.54%，主要係證券經紀及承銷淨利益暨透過損益按公允價值衡量之金融資產利益減少所致。

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 9,383,755 千元，較 108 年底預計數 9,688,313 千元，減少 304,558 千元，約 3.14%，主要係短期擔保放款及透支減少所致。上項資產總額，係由下列五項所組成：

1. 流動資產 6,218,203 千元，占資產總額之 66.27%。
2. 押匯貼現及放款 2,275,381 千元，占資產總額之 24.25%。
3. 基金、投資及長期應收款 230,000 千元，占資產總額之 2.45%。
4. 不動產、廠房及設備 487,446 千元，占資產總額之 5.19%。
5. 使用權資產 21,430 千元，占資產總額之 0.23%。
6. 無形資產 41,491 千元，占資產總額之 0.44%。
7. 其他資產 109,804 千元，占資產總額之 1.17%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 5,685,125 千元，較 108 年底預計數 6,030,597 千元，減少 345,472 千元，約 5.73%，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 5,395,396 千元，占負債及權益總額之 57.49%。
2. 長期負債 21,460 千元，占負債及權益總額之 0.23%。
3. 其他負債 268,269 千元，占負債及權益總額之 2.86%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 3,698,630 千元，較 108 年底預計數 3,657,716 千元，增加 40,914 千元，約 1.12%，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 31.97%。
2. 保留盈餘 689,748 千元，占負債及權益總額之 7.35%。
3. 累積其他綜合損益 499 千元，占負債及權益總額 0.01%。
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 0.09%。

(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;%

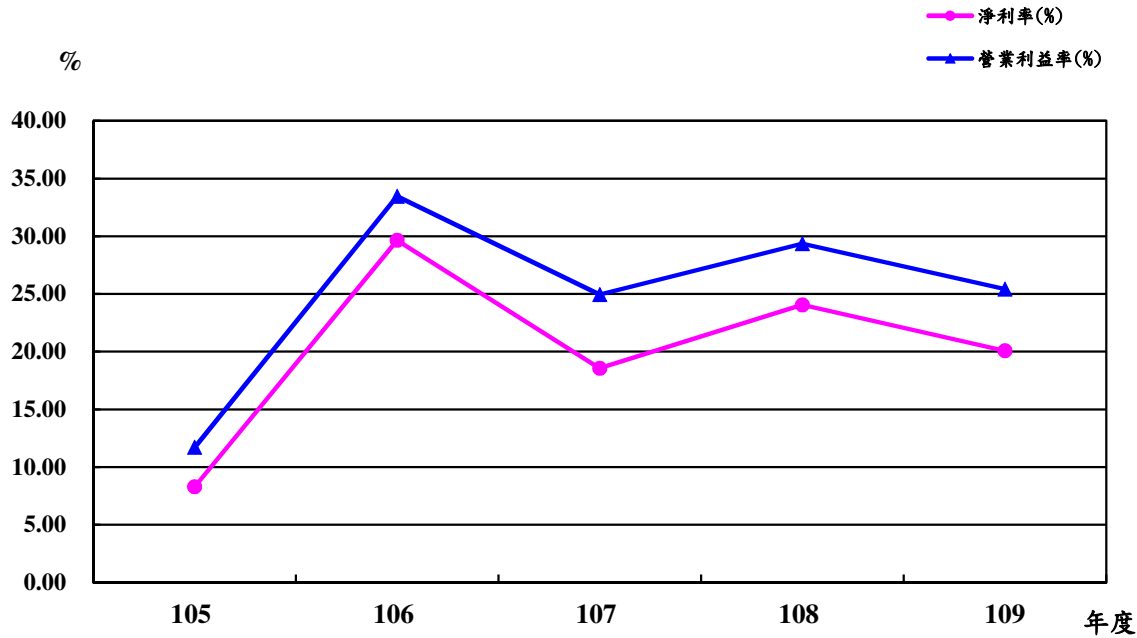
年 度 分 析 項 目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		105	106	107	108	109
財 務 結 構 %	負債占資產比率 $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	59.75	68.81	57.16	68.19	60.58
	固定資產占淨值比率 $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨 值}}$	14.17	13.64	13.52	13.71	13.18
經 營 能 力	員工平均獲利額(千元) $\frac{\text{淨 利}}{\text{員工人數}}$	307.39	1,488.46	885.51	1,070.46	831.58
現 金 流 量 %	現金流量比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	-0.33	21.63	-4.96	12.11	5.90
	現金流量允當比率 $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	-231.40	187.85	273.09	629.59	497.86
	現金再投資比率 $\frac{\text{營業活動淨現金流量 - 現金股利}}{\text{固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金}}$	-8.60	904.15	-24.25	111.04	13.75

註：1.105至107年度為審定決算數，108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

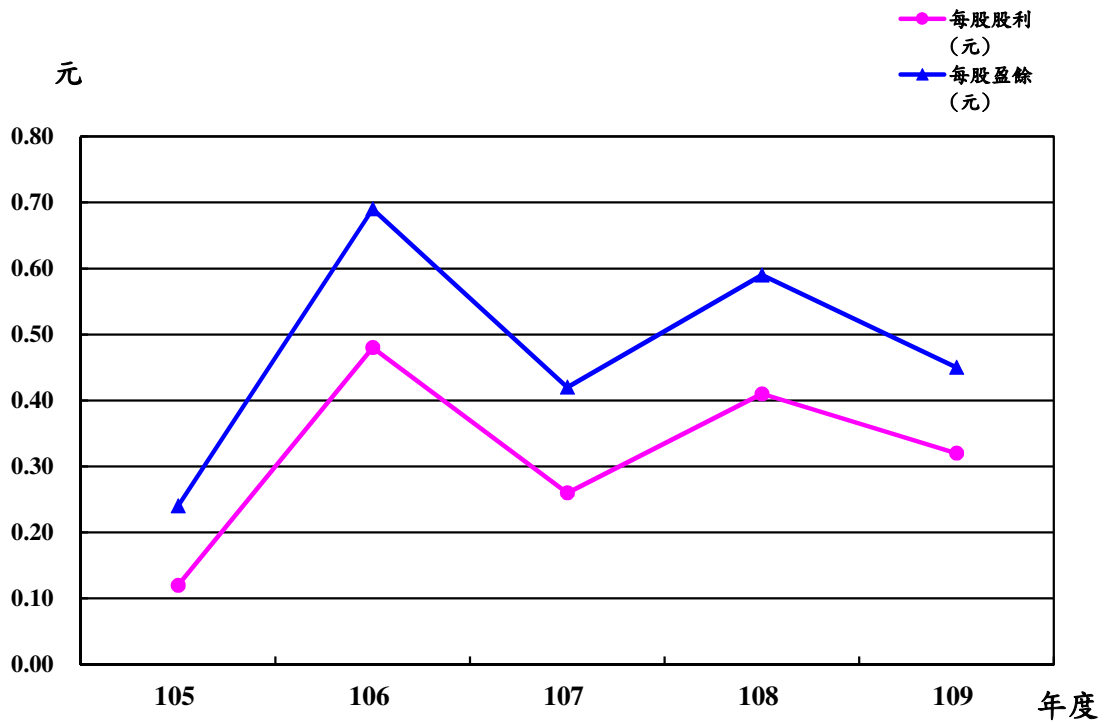


單位：新臺幣千元

年度 項目	105	106	107	108	109
營業利益率(%)	11.70	33.46	24.95	29.35	25.41
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{61,633}{526,622}$	$\frac{235,250}{703,128}$	$\frac{169,013}{677,293}$	$\frac{214,200}{729,694}$	$\frac{172,604}{679,304}$
淨利率(%)	8.29	29.64	18.57	24.06	20.08
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{43,649}{526,622}$	$\frac{208,385}{703,128}$	$\frac{125,742}{677,293}$	$\frac{175,556}{729,694}$	$\frac{136,379}{679,304}$

註：105至107年度為審定決算數，108年度為法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



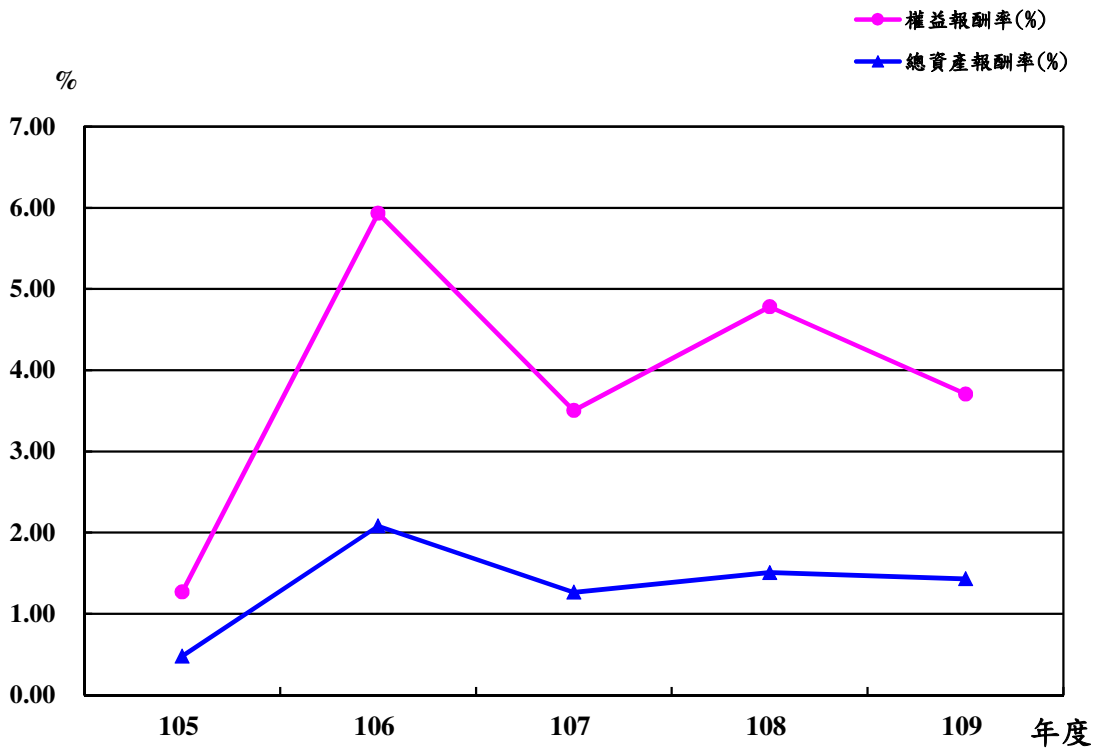
單位：新臺幣千元

年度 項目	105	106	107	108	109
每股盈餘(元)	0.15	0.69	0.42	0.59	0.45
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{43,649}{300,000}$	$\frac{208,385}{300,000}$	$\frac{125,742}{300,000}$	$\frac{175,556}{300,000}$	$\frac{136,379}{300,000}$
每股股利(元)	0.12	0.48	0.26	0.41	0.32

註：1.105至107年度為審定決算數，108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	105	106	107	108	109
總資產報酬率(%)	0.48	2.08	1.27	1.51	1.43
本期淨利	43,649	208,385	125,742	175,556	136,379
平均資產總額	9,161,385	10,015,756	9,932,376	11,642,292	9,536,034
權益報酬率(%)	1.27	5.93	3.50	4.78	3.71
本期淨利	43,649	208,385	125,742	175,556	136,379
平均權益總額	3,440,733	3,512,912	3,588,257	3,671,694	3,678,173

註：105至107年度為審定決算數，108年度為法定預算數。

五、其他有關說明

經營績效獎金：

(一)本(109)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 19,981 千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 163,088 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 11,988 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)107 年度考核及績效獎金核發情形：

本公司 107 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 106 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 17,501 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 21,665 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 37 人，金額 3,012 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 106 人，金額 14,489 千元。

2.績效獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 3 人，金額 91 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 127 人，金額 16,846 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 13 人，金額 4,728 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 109 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	%
677,293	100.00	營業收入	41	679,304	100.00	729,694	100.00	-50,390	-6.91
677,293	100.00	金融保險收入	4103	679,304	100.00	729,694	100.00	-50,390	-6.91
166,020	24.51	利息收入	410301	165,840	24.41	166,210	22.78	-370	-0.22
285	0.04	手續費收入	410305	500	0.07	500	0.07	0	0.00
496,400	73.29	證券經紀及承銷收入	410307	401,164	59.06	440,112	60.31	-38,948	-8.85
		出售證券利益	410341	76,300	11.23	80,100	10.98	-3,800	-4.74
13,997	2.07	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	35,500	5.23	42,772	5.86	-7,272	-17.00
31	0.00	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						
559	0.08	預期信用減損利益	410359						
234,133	34.57	營業成本	51	216,033	31.80	217,349	29.79	-1,316	-0.61
234,133	34.57	金融保險成本	5103	216,033	31.80	217,349	29.79	-1,316	-0.61
10,580	1.56	利息費用	510301	19,488	2.87	19,518	2.67	-30	-0.15
3,320	0.49	手續費用	510305	3,707	0.55	3,023	0.41	684	22.63
199,222	29.41	證券經紀及承銷費用	510307	183,942	27.08	186,651	25.58	-2,709	-1.45
7,615	1.12	證券自營費用	510308	8,896	1.31	8,157	1.12	739	9.06
1,183	0.17	各項提存	510311						
9,868	1.46	出售證券損失	510341						
807	0.12	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343						
1,536	0.23	外幣兌換損失	510353						
443,160	65.43	營業毛利(毛損-)	61	463,271	68.20	512,345	70.21	-49,074	-9.58
274,147	40.48	營業費用	52	290,667	42.79	298,145	40.86	-7,478	-2.51
202,321	29.87	業務費用	5202	212,197	31.24	215,732	29.56	-3,535	-1.64
202,321	29.87	業務費用	520201	212,197	31.24	215,732	29.56	-3,535	-1.64
70,123	10.35	管理費用	5203	75,847	11.17	78,757	10.79	-2,910	-3.69
70,123	10.35	管理費用	520301	75,847	11.17	78,757	10.79	-2,910	-3.69
1,704	0.25	其他營業費用	5298	2,623	0.39	3,656	0.50	-1,033	-28.25
41	0.01	研究發展費用	529801	60	0.01	50	0.01	10	20.00
1,663	0.25	員工訓練費用	529802	2,563	0.38	3,606	0.49	-1,043	-28.92

臺銀綜合證券股份有限公司

損益預計表

中華民國 109 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	%
169,013	24.95	營業利益(損失-)	62	172,604	25.41	214,200	29.35	-41,596	-19.42
21,397	3.16	營業外收入	49	12,438	1.83	11,600	1.59	838	7.22
21,397	3.16	其他營業外收入	4998	12,438	1.83	11,600	1.59	838	7.22
1,554	0.23	利息收入	499804	1,195	0.18	731	0.10	464	63.47
9,536	1.41	租賃收入	499806	9,747	1.43	9,139	1.25	608	6.65
10,307	1.52	什項收入	499898	1,496	0.22	1,730	0.24	-234	-13.53
21,732	3.21	營業外費用	59	21,954	3.23	23,108	3.17	-1,154	-4.99
7,039	1.04	財務成本	5901	10,319	1.52	11,619	1.59	-1,300	-11.19
7,039	1.04	利息費用	590101	10,319	1.52	11,619	1.59	-1,300	-11.19
14,693	2.17	其他營業外費用	5998	11,635	1.71	11,489	1.57	146	1.27
1,705	0.25	租賃費用	599806	1,707	0.25	2,101	0.29	-394	-18.75
8,499	1.25	優存超額利息	599807	6,186	0.91	5,543	0.76	643	11.60
617	0.09	資產報廢損失	599835	532	0.08	334	0.05	198	59.28
3,873	0.57	什項費用	599898	3,210	0.47	3,511	0.48	-301	-8.57
-335	-0.05	營業外利益(損失-)	63	-9,516	-1.40	-11,508	-1.58	1,992	—
168,678	24.90	稅前淨利(淨損-)	64	163,088	24.01	202,692	27.78	-39,604	-19.54
42,936	6.34	所得稅費用(利益-)	65	26,709	3.93	27,136	3.72	-427	-1.57
42,936	6.34	所得稅費用(利益-)	650101	26,709	3.93	27,136	3.72	-427	-1.57
125,742	18.57	繼續營業單位本期淨利 (淨損-)	66	136,379	20.08	175,556	24.06	-39,177	-22.32
125,742	18.57	本期淨利(淨損-)	68	136,379	20.08	175,556	24.06	-39,177	-22.32

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。

2.百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 109 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
-14,497	不重分類至損益之項目		
-14,616	確定福利計畫之再衡量數		
120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 投資損益		
-368	後續可能重分類至損益之項目		17,297
-368	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
-14,865	其他綜合損益稅後淨額		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 109 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	136,379	
累積盈餘	8102	107,303	
合 計		243,682	
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	95,465	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	95,465	按本期淨利136,379千元提列10%，計13,638千元。
留存事業機關者	8207	148,217	二、提列特別公積：
法定公積	820703	13,638	按本期淨利136,379千元提列20%，計27,276千元。
特別公積	820704	27,276	三、撥付股(官)息紅利：
未分配盈餘	820705	107,303	本年度本期淨利136,379千元，經以上分配後，尚餘95,465千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。
			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		243,682	

臺銀綜合證券股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 109 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-)	9003	163,088	
利息股利之調整	9004	-161,328	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	1,760	
調整項目	9006	178,247	
未計利息股利之現金流入(流出一)	9007	180,007	
收取利息	9008	166,511	
收取股利	9009	24,100	
支付利息	9010	-19,489	
退還(支付)所得稅	9012	-32,598	
營業活動之淨現金流入(流出一)	91	318,531	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	149,950	
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9209	-69,284	1.增加電腦軟體15,804千元。 2.增加營業保證金及交割結算基金53,891千元。 3.減少暫付及待結轉款項411千元。
收取利息	9210	3,558	
增加不動產、廠房及設備	9216	-19,085	
投資活動之現金流入(流出一)	93	65,139	
籌資活動之現金流量	94		
短期債務淨增(淨減-)	9401	-345,989	1.短期借款淨減79,990千元。 2.應付商業本票淨減265,999千元。
支付利息	9413	-10,265	
發放現金股利	9414	-95,465	
其他籌資活動之現金流出	9415	-10,816	租賃負債減少數。
籌資活動之淨現金流入(流出一)	95	-462,535	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	-78,865	現金淨減78,865千元。
期初現金及約當現金	98	317,120	1.現金87,120千元。 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	238,255	1.現金88,255千元。 2.自投資日起3個月內到期或清償之債權證券150,000千元。

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 109 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	4,422 千元	員工福利負債準備淨增。
折舊及減損	24,996 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	7,490 千元	攤銷電腦軟體。
處理資產損失(利益-)	-87,168 千元	1. 資產報廢損失532千元。 2. 出售營業證券利益76,300千元。 3. 出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益11,400千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	-91,500 千元	1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產淨增79,200千元。 2. 出售營業證券利益76,300千元。 3. 出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益11,400千元。 4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨增100,000千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	244,123 千元	1. 應收證券融貸款淨減246,739千元。 2. 應收借貸款項—不限用途淨增2,616千元。
流動資產淨減(淨增-)	63,523 千元	1. 應收款項淨減63,362千元。 2. 待交割款項淨減14千元。 3. 預付款項淨減26千元。 4. 代收承銷股款淨減121千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	77,500 千元	附買回票券及債券負債淨增數。
流動負債淨增(淨減-)	-65,139 千元	應付款項淨減。
合 計	178,247 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			165,840
證券融資息		3,000,000	4.50	135,001
附賣回交易息		180,000	0.82	1,476
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息		2,300,000	0.89	20,500
按攤銷後之成本衡量之金融資產息		58,333	4.05	2,363
借貸款項息		100,000	6.50	6,500
手續費收入	410305			500
證券經紀及承銷收入	410307			401,164
出售證券利益	410341			76,300
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			35,500
合 計				679,304

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險收入說明

中華民國 109 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 109 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	12,438					12,438
利息收入	499804	1,195					1,195
租賃收入	499806	9,747					9,747
什項收入	499898	1,496					1,496
合 計		12,438					12,438

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109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
10,580	19,518	利息費用	510301	19,488		19,488
10,580	19,518	租金與利息	5103014	19,488		19,488
10,580	19,518	利息	51030146	19,488		19,488
3,320	3,023	手續費用	510305	3,707		3,707
3,320	3,023	服務費用	5103052	3,707		3,707
3,320	3,023	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	3,707		3,707
199,222	186,651	證券經紀及承銷費用	510307	183,942		183,942
185,213	169,345	服務費用	5103072	167,393		167,393
21,071	31,000	郵電費	51030722	26,203		26,203
3,189	3,732	修理保養與保固費	51030725	3,588		3,588
153,649	131,820	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	130,956		130,956
7,304	2,793	專業服務費	51030728	6,646		6,646
10,186		租金與利息	5103074			
10,186		房租	51030742			
3,653	17,049	折舊及攤銷	5103075	16,383		16,383
2,072	5,510	機械及設備折舊	51030753	2,792		2,792
	9,994	使用權資產及租賃權益改良折舊	51030756	10,137		10,137
1,581	1,545	攤銷	51030758	3,454		3,454
32	132	稅捐與規費	5103076	32		32
32	132	規費	51030767	32		32
139	125	損失與賠償給付	5103078	134		134
139	125	各項損失	51030781	134		134
7,615	8,157	證券自營費用	510308	8,896		8,896
5,680	6,318	服務費用	5103082	6,894		6,894
1,840	3,738	郵電費	51030822	3,221		3,221
136	21	修理保養與保固費	51030825	147		147

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109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
2,357	1,689	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	2,475		2,475
1,347	870	專業服務費	51030828	1,051		1,051
1,935	1,839	折舊及攤銷	5103085	2,002		2,002
296	379	機械及設備折舊	51030853	334		334
1,639	1,460	攤銷	51030858	1,668		1,668
1,183		各項提存	510311			
1,183		損失與賠償給付	5103118			
1,183		提存	51031183			
9,868		出售證券損失	510341			
9,868		損失與賠償給付	5103418			
9,868		各項損失	51034181			
807		透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343			
807		損失與賠償給付	5103438			
807		各項損失	51034381			
1,536		外幣兌換損失	510353			
1,536		損失與賠償給付	5103538			
1,536		各項損失	51035381			
234,133	217,349	合 計		216,033		216,033

臺銀綜合證券股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 109 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109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
202,321	215,732	業務費用	520201	212,197	143,576	68,621
123,737	131,235	用人費用	5202011	132,390	123,799	8,591
69,609	81,802	正式員額薪資	52020111	76,007	76,007	
4,044	6,478	超時工作報酬	52020113	8,199	8,199	
25,528	21,483	獎金	52020115	20,268	12,668	7,600
17,335	13,468	退休及卹償金	52020116	20,526	20,526	
7,221	8,004	福利費	52020118	7,390	6,399	991
34,028	38,209	服務費用	5202012	36,764	4,950	31,814
2,598	2,220	水電費	52020121	2,685		2,685
5,520	3,193	郵電費	52020122	5,860		5,860
313	555	旅運費	52020123	397	397	
10,215	12,538	印刷裝訂與廣告費	52020124	12,522		12,522
3,761	7,780	修理保養與保固費	52020125	2,619	2,619	
180	351	保險費	52020126	187	187	
1,518	1,010	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,747	1,747	
5,691	6,062	專業服務費	52020128	6,247		6,247
4,232	4,500	公共關係費	52020129	4,500		4,500
2,479	3,351	材料及用品費	5202013	2,542	2,542	
465	742	使用材料費	52020131	466	466	
2,014	2,609	用品消耗	52020132	2,076	2,076	
20,686	19,218	租金與利息	5202014	16,784	14	16,770
631		房租	52020142			
20,044	19,196	機器租金	52020143	16,770		16,770
12	22	什項設備租金	52020145	14	14	
5,130	9,315	折舊及攤銷	5202015	9,729	9,729	
1,827	2,449	房屋折舊	52020152	1,848	1,848	
1,120	2,168	機械及設備折舊	52020153	2,895	2,895	
537	841	交通及運輸設備折舊	52020154	569	569	
526	1,143	什項設備折舊	52020155	826	826	
456	2,392	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	2,347	2,347	
664	322	攤銷	52020158	1,244	1,244	

臺銀綜合證券股份有限公司
業務費用明細表
中華民國109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
15,791	13,998	稅捐與規費	5202016	13,341	1,895	11,446
1,191	1,243	土地稅	52020162	1,193	1,193	
655	594	房屋稅	52020164	658	658	
13,541	11,938	消費與行為稅	52020165	11,257	27	11,230
404	223	規費	52020167	233	17	216
469	406	會費、捐助與分攤	5202017	647	647	
124	131	會費	52020171	153	153	
345	275	分攤	52020173	494	494	
202,321	215,732	合 計		212,197	143,576	68,621

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國 109 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職員薪金 76,007 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 2,829 千元及不休假加班費 5,370 千元。
- (三)獎金：
 - 1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 7,600 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 12,668 千元。
- (四)退休及卹償金：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職員退休及離職金 20,526 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 6,258 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 78 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 991 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 63 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 2,593 千元及工作場所水費 92 千元。
- (二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 2,285 千元、電話費 1,777 千元及數據通信費 1,798 千元。
- (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

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國 109 年度

旅費，參酌業務發展需要，估列 391 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 6 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 1,104 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 733 千元、機械及設備修護費 178 千元、交通及運輸設備修護費 1,147 千元暨什項設備修護費 561 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 100 千元、交通及運輸設備保險費 53 千元及責任保險費 34 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：係辦理外勤經紀交割作業及清潔等外包工資費用，估列 1,747 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 1,313 千元、律師事務費 100 千元、委託調查研究費 3,316 千元、委託檢驗試驗費 11 千元、電腦軟體服務費 598 千元、保警及保全費用 726 千元暨其他專業服務費 183 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 146 千元及依業務發展需要估列設備零件 320 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

業務費用說明

中華民國 109 年度

(二)用品消耗：

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 268 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 1,239 千元、報章雜誌 167 千元、農業與園藝用品 40 千元及其他用品消耗 362 千元。

四、租金與利息

- (一)機器租金：主要係租用臺灣銀行資訊處電腦租金及使用費估列 16,770 千元。
- (二)什項設備租金：係影印機租金使用費估列 14 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 1,848 千元、機械及設備折舊 2,895 千元、交通及運輸設備折舊 569 千元、什項設備折舊 826 千元、使用權資產折舊 564 千元及租賃權益改良折舊 1,783 千元。
- (二)攤銷：係攤銷電腦軟體估列 1,244 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 1,193 千元。
- (二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 658 千元。
- (三)消費與行為稅：包括營業稅 11,137 千元、印花稅 93 千元及使用牌照稅 27 千元。
- (四)規費：包括行政規費 216 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 153 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 494 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109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
70,123	78,757	管理費用	520301	75,847	69,647	6,200
61,465	67,908	用人費用	5203011	65,983	61,595	4,388
39,281	44,050	正式員額薪資	52030111	44,792	44,792	
649	649	臨時人員薪資	52030112	649	649	
3,849	3,686	超時工作報酬	52030113	4,507	4,507	
110	120	津貼	52030114	120	120	
14,109	11,041	獎金	52030115	11,701	7,313	4,388
569	4,918	退休及卹償金	52030116	495	495	
2,898	3,444	福利費	52030118	3,719	3,719	
5,399	6,500	服務費用	5203012	5,777	3,965	1,812
625	1,015	水電費	52030121	629		629
499	1,281	郵電費	52030122	1,136		1,136
144	327	旅運費	52030123	270	270	
45	590	印刷裝訂與廣告費	52030124	47		47
794	668	修理保養與保固費	52030125	887	887	
796	1,386	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	420	420	
2,496	1,233	專業服務費	52030128	2,388	2,388	
517	1,088	材料及用品費	5203013	552	552	
114	333	使用材料費	52030131	40	40	
403	755	用品消耗	52030132	512	512	
2	40	租金與利息	5203014	2	2	
2	40	什項設備租金	52030145	2	2	
2,717	3,071	折舊及攤銷	5203015	3,493	3,493	
1,065	1,428	房屋折舊	52030152	1,065	1,065	
346	517	機械及設備折舊	52030153	878	878	
22	127	交通及運輸設備折舊	52030154	20	20	
333	327	什項設備折舊	52030155	406	406	
951	672	攤銷	52030158	1,124	1,124	
8		稅捐與規費	5203016	10	10	
8		規費	52030167	10	10	
15	150	會費、捐助與分攤	5203017	30	30	
15	150	會費	52030171	30	30	
70,123	78,757	合 計		75,847	69,647	6,200

臺銀綜合證券股份有限公司

管理費用說明

中華民國 109 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 1,560 千元、職員薪金 40,509 千元及工員工資 2,723 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 1,467 千元及不休假加班費 3,040 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 4,388 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 7,313 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 342 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 153 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 3,596 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 88 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
管理費用說明

中華民國 109 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 35 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 611 千元、工作場所水費 18 千元。
- (二) 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 56 千元、電話費 216 千元及數據通訊費 864 千元。
- (三) 旅運費：依業務需要估列，包括國內旅費 255 千元及其他旅運費 15 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 47 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 373 千元、機械及設備修護費 352 千元、交通及運輸設備修護費 96 千元及什項設備修護費 66 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 420 千元。
- (七) 專業服務費：依各業務發展需要估列電腦軟體服務費 1,956 千元暨保警及保全費用 432 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 9 千元及依業務需要估列設備零件 31 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 109 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 142 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 257 千元、報章雜誌 77 千元及其他用品消耗 36 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 2 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 1,065 千元、機械及設備折舊 878 千元、交通及運輸設備折舊 20 千元、什項設備折舊 406 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體估列 1,124 千元。

六、稅捐與規費：

規費：係行政規費 10 千元。

七、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 30 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 109 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
41	50	研究發展費用	529801	60	60	
19		用人費用	5298011			
19		獎金	52980115			
22	50	服務費用	5298012	60	60	
22	25	印刷裝訂費與廣告費	52980124	30	30	
	25	專業服務費	52980128	30	30	
1,663	3,606	員工訓練費用	529802	2,563	2,563	
1,577	3,606	服務費用	5298022	2,563	2,563	
292	517	旅運費	52980223	324	324	
1,285	3,089	專業服務費	52980228	2,239	2,239	
73		材料及用品費	5298023			
73		用品消耗	52980232			
13		租金與利息	5298024			
13		什項設備租金	52980245			
1,704	3,656	合 計		2,623	2,623	

臺銀綜合證券股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 109 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及裝訂費，估列 30 千元。

(二)專業服務費：係講課鐘點及稿費，估列 30 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 110 千元、國外旅費 214 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 1,915 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 109 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
7,039	11,619	財務成本	5901	10,319		10,319
7,039	11,619	利息費用	590101	10,319		10,319
7,039	11,619	租金與利息	5901014	10,319		10,319
7,039	11,619	利息	59010146	10,319		10,319
14,693	11,489	其他營業外費用	5998	11,635	5,449	6,186
1,705	2,101	租賃費用	599806	1,707	1,707	
9		服務費用	5998062	9	9	
9		棧儲、包裝、代理及加工費	59980627	9	9	
879	1,178	折舊及攤銷	5998065	879	879	
879	1,178	房屋折舊	59980652	879	879	
817	923	稅捐與規費	5998066	819	819	
427	446	土地稅	59980662	427	427	
391	477	房屋稅	59980664	392	392	
8,499	5,543	優存超額利息	599807	6,186		6,186
8,499	5,543	租金與利息	5998074	6,186		6,186
8,499	5,543	利息	59980746	6,186		6,186
617	334	資產報廢損失	599835	532	532	
617	334	損失與賠償給付	5998358	532	532	
617	334	各項損失	59983581	532	532	
3,873	3,511	什項費用	599898	3,210	3,210	
3,293	3,091	用人費用	5998981	3,054	3,054	
564	612	臨時人員薪資	59989812	636	636	
26	32	超時工作報酬	59989813	42	42	
36	37	退休及恤償金	59989816	40	40	
2,667	2,410	福利費	59989818	2,336	2,336	

臺銀綜合證券股份有限公司
營業外費用明細表
 中華民國 109 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
180		服務費用	5998982			
178		郵電費	59989822			
1		旅運費	59989823			
265	312	會費、捐助與分攤	5998987			
265	312	捐助	59989872			
135	108	其 他	5998989	156	156	
135	108	其他費用	59989891	156	156	
21,732	23,108	合 計		21,954	5,449	16,505

臺銀綜合證券股份有限公司
營業外費用說明
中華民國 109 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 10,174 千元及估列租賃負債之利息費用 145 千元。

二、其他營業外費用：

(一)租賃費用：

- 1.服務費用：係房屋租賃公證費，估列 9 千元。
- 2.折舊及攤銷：係一般房屋折舊，估列 879 千元。
- 3.稅捐與規費：係一般土地地價稅 427 千元及一般房屋稅 392 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 6,186 千元，其中現職人員編列 666 千元，退休人員編列 5,520 千元。

(三)資產報廢損失：

固定資產報廢損失 532 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 636 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 34 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 40 千元。
- (4)福利費：依規定編列分擔員工保險費 79 千元、退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 2,247 千元、傷病醫藥費 4 千元及員工在職亡故遺族三節照護費等，估列 6 千元。

2.其他：

其他費用：依業務實際需要估列消防用品 156 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 109 年度

單位:新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						使用權 資產	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	租 賃 權 益 改 良	小 計			
一般建築及設備計畫	952	2,564	14,386	473	563	1,099	19,085			19,085
一次性項目	9522	2,564	14,386	473	563	1,099	19,085			19,085
合 計		2,564	14,386	473	563	1,099	19,085			19,085

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 一次性項目	952	19,085				19,085	100.00
	9522	19,085				19,085	100.00
合 計		19,085				19,085	100.00

股份有限公司
擴充資金來源明細表

109 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	%		
						19,085	100.00
						19,085	100.00
						19,085	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					
		投資 總額	自有資金				外借 資金
			營運資金	出售不適 用資產	增資	其他	
一般建築及設備計畫	952	19,085	19,085				
一次性項目	9522	19,085	19,085				
合計		19,085	19,085				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

109 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。	109.1-109.12				19,085	100.00	19,085	100.00
					19,085	100.00	19,085	100.00
					19,085	100.00	19,085	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 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						使用權 資 產	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	租賃權 益改良			
前年度決算資產原值		163,473	51,456	13,369	15,450	38,780			282,528
上年度預計新增資產原值			13,493	371	1,470		42,744		58,078
本年度預計增減資產原值		2,564	10,104	161	-1,102	1,099			12,826
本年度資產總額		166,037	75,053	13,901	15,818	39,879	42,744		353,432
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		3,792	6,899	589	1,232	1,783	10,701		24,996
證券經紀及承銷費用			2,792				10,137		12,929
自營費用			334						334
業務費用		1,848	2,895	569	826	1,783	564		8,485
管理費用		1,065	878	20	406				2,369
租賃費用		879							879
合 計		3,792	6,899	589	1,232	1,783	10,701		24,996

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3,665千元，明細如下：

1. 「機械及設備」：購建中固定資產轉入3,244千元。
2. 「什項設備」：購建中固定資產轉入421千元。

臺銀綜合證券股份有限公司
資產報廢明細表
 中華民國 109 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		6,259	5,727		532		532
機械及設備	946030	4,282	3,896		386		386
交通及運輸設備	946040	312	289		23		23
什項設備	946050	1,665	1,542		123		123
合 計		6,259	5,727		532		532

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 109 年度

單位：新臺幣千元

項 目 名 稱	目 編 號	期初資本額			本年度增減額		期末資本額				
		實 資 本	收 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 109 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		3,000,000	4.50%	1年			135,001	應收證券融資息
附賣回交易息								
新臺幣戶		180,000	0.82%	1年			1,476	附賣回有價證券投資息
債券息								
新臺幣戶		2,300,000	0.89%	1年			20,500	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息
新臺幣戶		58,333	4.05%	1年			2,363	按攤銷後之成本衡量之金融資產息
借貸款項息								
新臺幣戶		100,000	6.50%	1年			6,500	不限用途借貸款項息
合 計							165,840	

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 109 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		76,300				76,300	處分上市、上櫃等營業證券之利益
合 計		76,300				76,300	

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 109 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		24,100				24,100	
平倉利益		2,400				2,400	期貨交易
處分利益		9,000				9,000	處分基金利益
合 計		35,500				35,500	

臺銀綜合證券股份有限公司
利息費用分析表
中華民國 109 年度

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	
融券息								
新臺幣戶		202,920	0.125%	1年			254	
附買回交易息								
新臺幣戶		2,500,000	0.769%	1年			19,234	
合計							19,488	

臺銀綜合證券股份有限公司
手續費用分析表

中華民國 109 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					332	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					3,375	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					3,707	

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 109 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					167,393	
郵電費	51030722					26,203	
數據通信費	5103072204					26,203	
修理保養與保固費	51030725					3,588	
機械及設備修護費	5103072505					3,588	
棧儲、包裝、代理及加工費	51030727					130,956	
佣金、匯費及手續費	5103072706					53,499	
代理費	5103072707					77,457	
專業服務費	51030728					6,646	
電腦軟體服務費	5103072809					6,646	
折舊折耗及攤銷	5103075					16,383	
機械及設備折舊	51030753					2,792	
機械及設備折舊	5103075301					2,792	
使用權資產及租賃權益改良折舊	51030756					10,137	
使用權資產折舊	5103075601					10,137	
攤銷	51030758					3,454	
攤銷電腦軟體	5103075801					3,454	
稅捐與規費	5103076					32	
規費	51030767					32	
行政規費	5103076701					32	
損失與賠償給付	5103078					134	
各項損失	51030781					134	
災害損失	5103078107					134	
合 計						183,942	

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 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

107年12月31日 實 際 數	科 目		109年12月31日 預 計 數	108年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
8,416,699	資產	1	9,383,755	9,688,313	-304,558
5,053,649	流動資產	11	6,218,203	6,284,425	-66,222
87,095	現金	1101	88,255	87,120	1,135
87,095	銀行存款	110102	88,255	87,120	1,135
2,537,586	流動金融資產	1104	4,171,419	4,172,219	-800
943,385	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	1,682,501	1,603,301	79,200
35,719	透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整－流動	110402	38,587	38,587	0
482,476	附賣回票券及債券投資	110407	150,000	230,000	-80,000
986,036	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	110428	2,300,000	2,200,000	100,000
589	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	331	331	0
89,380	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430		100,000	-100,000
2,423,519	應收款項	1105	1,954,211	2,020,607	-66,396
120	應收票據	110501			
52,633	應收帳款	110504	48,373	52,915	-4,542
52,681	應收利息	110515	61,285	64,319	-3,034
-1	減：備抵損失－應收利息	110516	-1	-1	0
44	轉融通保證金	110526	46	46	0
36	應收轉融通擔保價款	110527	38	38	0
494,281	交割代價	110537	393,359	405,903	-12,544
1,823,393	應收交割帳款	110538	1,451,095	1,497,371	-46,276
1,427	其他應收款	110598	960	1,106	-146
-1,094	減：備抵損失－其他應收款	110599	-944	-1,090	146
116	預付款項	1111	74	100	-26
116	預付費用	111103	74	100	-26
5,333	其他流動資產	1198	4,244	4,379	-135
563	待交割款項	119807	448	462	-14
4,770	代收承銷股款	119809	3,796	3,917	-121
2,521,308	押匯貼現及放款	12	2,275,381	2,519,504	-244,123
2,521,308	短期擔保放款及透支	1203	2,275,381	2,519,504	-244,123
2,516,366	應收證券融資款	120306	2,262,881	2,509,620	-246,739
4,942	應收借貸款項－不限用途	120308	12,500	9,884	2,616
229,910	基金、投資及長期應收款	13	230,000	229,950	50
229,910	非流動金融資產	1302	230,000	229,950	50
49,910	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224		49,950	-49,950
180,000	其他金融資產－非流動	130298	230,000	180,000	50,000

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

107年12月31日 實 際 數	科 目		109年12月31日 預 計 數	108年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
487,473	不動產、廠房及設備	14	487,446	483,188	4,258
379,309	土地	1401	379,310	379,310	0
1	土地	140101	1	1	0
379,309	重估增值－土地	140102	379,309	379,309	0
74,564	房屋及建築	1403	68,280	69,508	-1,228
163,473	房屋及建築	140301	166,037	163,473	2,564
-88,910	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-97,757	-93,965	-3,792
17,352	機械及設備	1404	29,828	22,727	7,101
51,456	機械及設備	140401	75,053	64,949	10,104
-34,104	減：累計折舊－機械及設備	140404	-45,225	-42,222	-3,003
2,498	交通及運輸設備	1405	2,900	3,039	-139
13,369	交通及運輸設備	140501	13,901	13,740	161
-10,871	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-11,001	-10,701	-300
3,834	什項設備	1406	3,335	4,127	-792
15,450	什項設備	140601	15,818	16,920	-1,102
-11,616	減：累計折舊－什項設備	140604	-12,483	-12,793	310
6,250	租賃權益改良	1407	3,793	4,477	-684
38,780	租賃權益改良	140701	39,879	38,780	1,099
-32,530	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-36,086	-34,303	-1,783
3,665	購建中固定資產	1408			
3,665	訂購機件	140804			
	使用權資產	15	21,430	32,131	-10,701
	使用權資產	1501	21,430	32,131	-10,701
	使用權資產	150101	42,744	42,744	0
	減：累計折舊－使用權資產	150102	-21,314	-10,613	-10,701
17,264	無形資產	17	41,491	33,177	8,314
17,264	無形資產	1701	41,491	33,177	8,314
17,264	電腦軟體	170105	41,491	33,177	8,314
107,096	其他資產	19	109,804	105,938	3,866
10,647	遞延所得稅資產	1903	11,843	11,457	386
10,647	遞延所得稅資產	190301	11,843	11,457	386
96,448	什項資產	1997	97,961	94,481	3,480
281	催收款項	199702	281	281	0
-281	減：備抵損失－催收款項	199705	-281	-281	0
11,797	暫付及待結轉帳項	199708	13,515	13,926	-411
311,920	營業保證金及交割結算基金	199710	311,715	307,824	3,891
-230,000	減：抵繳營業保證金及交割結算基金	199711	-230,000	-230,000	0
2,731	存出保證金	199721	2,731	2,731	0
8,416,699	資 產 總 計		9,383,755	9,688,313	-304,558

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

107年12月31日	科 目		109年12月31日	108年12月31日	比 較
實 際 數	名 稱	編 號	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
4,810,751	負債	2	5,685,125	6,030,597	-345,472
4,565,792	流動負債	21	5,395,396	5,734,121	-338,725
289,886	短期債務	2101	1,265,869	1,611,819	-345,950
	短期借款	210102	96,260	176,250	-79,990
290,000	應付商業本票	210103	1,170,000	1,436,000	-266,000
-114	應付商業本票折價	210104	-391	-431	40
2,722,324	應付款項	2105	2,101,275	2,166,545	-65,270
8,376	應付帳款	210502	10,693	13,011	-2,318
11,768	應付代收款	210503	9,396	9,691	-295
54,710	應付費用	210505	57,115	56,027	1,088
1,921	應付其他稅款	210506	1,813	1,959	-146
323	應付利息	210509	762	893	-131
79,429	應付股(官)息紅利	210512			
138,549	融券存入保證價款	210513	110,260	113,776	-3,516
150,037	應付融券擔保價款	210514	119,403	123,211	-3,808
2,241,220	應付交割帳款	210531	1,783,577	1,840,491	-56,914
35,991	其他應付款	210598	8,256	7,486	770
68,612	本期所得稅負債	2106	78,146	83,151	-5,005
68,612	應付所得稅款	210601	78,146	83,151	-5,005
106	預收款項	2108	106	106	0
106	預收收入	210803	106	106	0
1,484,864	流動金融負債	2109	1,950,000	1,872,500	77,500
1,484,864	附買回票券及債券負債	210905	1,950,000	1,872,500	77,500
	長期負債	24	21,460	32,131	-10,671
	租賃債務	2402	21,460	32,131	-10,671
	租賃負債	240201	21,460	32,131	-10,671
244,959	其他負債	28	268,269	264,345	3,924
144,406	負債準備	2801	168,737	164,315	4,422
144,406	員工福利負債準備	280120	168,737	164,315	4,422
94,781	遞延所得稅負債	2803	93,842	94,340	-498
5,485	遞延所得稅負債	280301	4,545	5,043	-498
89,297	估計應付土地增值稅	280302	89,297	89,297	0
5,771	什項負債	2897	5,690	5,690	0
5,771	存入保證金	289701	5,690	5,690	0
4,810,751	負債合計		5,685,125	6,030,597	-345,472

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

107年12月31日 實 際 數	科 目		109年12月31日 預 計 數	108年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
3,605,948	權益	3	3,698,630	3,657,716	40,914
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
596,808	保留盈餘	33	689,748	648,834	40,914
489,505	已指撥保留盈餘	3301	582,445	541,531	40,914
114,079	法定公積	330101	145,059	131,421	13,638
375,426	特別公積	330102	437,386	410,110	27,276
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
757	累積其他綜合損益	34	499	499	0
757	透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產損益	3412	499	499	0
120	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具投資損益	341201			
638	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	499	499	0
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
3,605,948	權益合計		3,698,630	3,657,716	40,914
8,416,699	負債與權益總計		9,383,755	9,688,313	-304,558
	備 忘 科 目				
1,635,442	信託代理與保證資產	1999	1,765,988	1,896,534	-130,546
1,635,152	保管有價證券	199902	1,765,730	1,896,307	-130,577
290	保證品	199904	258	227	31
1,635,442	合 計		1,765,988	1,896,534	-130,546
1,635,442	信託代理與保證負債	2899	1,765,988	1,896,534	-130,546
1,635,152	應付保管有價證券	289902	1,765,730	1,896,307	-130,577
290	存入保證品	289904	258	227	31
1,635,442	合 計		1,765,988	1,896,534	-130,546

註：108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 109 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
名 稱	編 號	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
營業總支出部分	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109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109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	76,007		8,199		7,600	12,668	
職 員	9745202013	76,007		8,199		7,600	12,668	
國內部分	97452020131	76,007		8,199		7,600	12,668	
工 員	9745202014							
國內部分	97452020141							
管理部分								
管理費用	974520301	44,792	649	4,507	120	4,388	7,313	
董(理)監事	9745203011	1,560						
國內部分	97452030111	1,560						
職 員	9745203013	40,509	649	3,972	120	4,116	6,859	
國內部分	97452030131	40,509	649	3,972	120	4,116	6,859	
工 員	9745203014	2,723		535		272	454	
國內部分	97452030141	2,723		535		272	454	
什項費用	974599898		636	42				
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工 員	9745998984		636	42				
國內部分	97459989841		636	42				
合 計		120,799	1,285	12,748	120	11,988	19,981	

股份有限公司
用彙計表

109 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		
20,526			6,258	78	991	63		132,390	
20,526			6,258	78	991	63		132,390	
20,526			6,258	78	991	63		132,390	
495			3,596	88		35		65,983	
								1,560	
								1,560	
342			3,231	74		31		59,903	
342			3,231	74		31		59,903	
153			365	14		4		4,520	
153			365	14		4		4,520	
40			2,326	4			6	3,054	
			2,178				6	2,184	
			2,178				6	2,184	
40			148	4				870	
40			148	4				870	
21,061			12,180	170	991	98	6	201,427	

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 109 年度

一、本公司於用人費用科目外，進用臨時人力及勞務承攬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 67,251 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及房舍環境維護等，計估列 1,747 千元，帳列「業務費用」項下「外包費」，另辦理電腦登錄、資料處理等，計估列 420 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 11,988 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 19,981 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 991 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 109 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	26,709								26,709		
營利事業所得稅	97611	26,709								26,709		
土 地 稅	9762		1,620								1,620	
一般土地地價稅	97621		1,620								1,620	
房 屋 稅	9764		1,050								1,050	
一般房屋稅	97641		1,050								1,050	
消費與行為稅	9765	11,137	120							11,137	120	
營 業 稅	97655	11,137								11,137		
印 花 稅	97656		93								93	
使用牌照稅	97657		27								27	
規 費	9767	214	61							214	61	
行政規費	97671	197	61							197	61	
汽車燃料使用費	97672	17								17		
合 計		38,060	2,851							38,060	2,851	

臺銀綜合證券股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表

中華民國 109 年度

單位:新臺幣千元

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	
本年度無列數									
合 計									

註：1.管理用車輛：本年度無增購及汰舊換新之車輛，所有車輛計有主持人座車2輛、公務小客車1輛。

2.其他車輛：本年度無增購及汰舊換新之其他車輛，所有車輛計有機車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 109 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				
109年度預算數		新臺幣千元			
證券經紀業務	932175	(承做額)	701,208,664	0.06	389,044
108年度預算數		新臺幣千元			
證券經紀業務	932175	(承做額)	721,468,800	0.06	423,012
107年度決算數		新臺幣千元			
證券經紀業務	932175	(承做額)	878,554,005	0.05	467,562
106年度決算數		新臺幣千元			
證券經紀業務	932175	(承做額)	748,486,175	0.05	405,383
105年度決算數		新臺幣千元			
證券經紀業務	932175	(承做額)	578,192,946	0.05	307,657

臺銀綜合證券股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
中華民國 109 年度

單位:新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			183	
職業團體會費			183	
	業務費用		153	
		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	"
		財團法人金融消費評議中心	68	"
		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	12	"
		中華民國股權投資協會	50	"
	管理費用		30	
		中華民國傑出企業管理人協會	30	"
分攤			494	
分攤大樓管理費			494	
	業務費用		494	
		辦公大樓管理費等	494	"
會費、捐助與分攤	合 計		677	

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
188,514	202,234	用 人 費 用	201,427	
108,890	125,852	正式員額薪資	120,799	
1,213	1,261	臨時人員薪資	1,285	
7,919	10,196	超時工作報酬	12,748	
110	120	津貼	120	
39,656	32,524	獎金	31,969	
17,939	18,423	退休及卹償金	21,061	
12,786	13,858	福利費	13,445	
235,429	227,051	服 務 費 用	223,167	177,994
3,223	3,235	水電費	3,314	
29,107	39,212	郵電費	36,420	29,424
751	1,399	旅運費	991	
10,282	13,153	印刷裝訂與廣告費	12,599	
7,880	12,201	修理保養與保固費	7,241	3,735
180	351	保險費	187	
161,651	138,928	棧儲、包裝、代理及加工費	139,314	137,138
18,123	14,072	專業服務費	18,601	7,697
4,232	4,500	公共關係費	4,500	
3,069	4,439	材 料 及 用 品 費	3,094	
579	1,075	使用材料費	506	
2,490	3,364	用品消耗	2,588	
57,004	55,938	租 金 與 利 息	52,779	19,488
10,816		房租		
20,044	19,196	機器租金	16,770	

股份有限公司
用彙計表

109 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		
	132,390	65,983				3,054	
	76,007	44,792					
		649				636	
	8,199	4,507				42	
		120					
	20,268	11,701					
	20,526	495				40	
	7,390	3,719				2,336	
	36,764	5,777	60	2,563		9	
	2,685	629					
	5,860	1,136					
	397	270		324			
	12,522	47	30				
	2,619	887					
	187						
	1,747	420				9	
	6,247	2,388	30	2,239			
	4,500						
	2,542	552					
	466	40					
	2,076	512					
	16,784	2				16,505	
	16,770						

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
27	62	什項設備租金	16	
26,118	36,680	利息	35,993	19,488
14,314	32,452	折 舊 與 攤 銷	32,486	18,385
3,770	5,055	房屋折舊	3,792	
3,834	8,574	機械及設備折舊	6,899	3,126
559	968	交通及運輸設備折舊	589	
860	1,470	什項設備折舊	1,232	
456	12,386	使用權資產及租賃權益 改良折舊	12,484	10,137
4,834	3,999	攤銷	7,490	5,122
59,583	42,189	稅 捐 與 規 費	40,911	32
42,936	27,136	所得稅	26,709	
1,617	1,689	土地稅	1,620	
1,046	1,071	房屋稅	1,050	
13,541	11,938	消費與行為稅	11,257	
443	355	規費	275	32
749	868	會 費 、 捐 助 與 分 攤	677	
139	281	會費	183	
265	312	捐助		
345	275	分攤	494	
14,150	459	損 失 與 賠 償 給 付	666	134
12,967	459	各項損失	666	134
1,183		提存		
135	108	其 他	156	
135	108	其他費用	156	
572,948	565,738	合 計	555,363	216,033

股份有限公司

用彙計表

109 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 展	究 費	發 用	員 工 練 費	訓 費 用		
	14	2						16,505	
	9,729	3,493						879	
	1,848	1,065						879	
	2,895	878							
	569	20							
	826	406							
	2,347								
	1,244	1,124							
	13,341	10						819	26,709
									26,709
	1,193							427	
	658							392	
	11,257								
	233	10							
	647	30							
	153	30							
	494								
								532	
								532	
								156	
								156	
	212,197	75,847	60		2,563			21,954	26,709

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109年1月1日至12月31日及108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	389,044	58.05	426,612	59.53
	承銷業務收入	8,400	1.25	13,500	1.88
	營業證券出售淨利益	76,300	11.38	80,100	11.18
	利息收入	165,840	24.75	166,210	23.19
	股利收入	24,100	3.60	27,372	3.82
	衍生工具淨利益—期貨	2,400	0.36	2,400	0.33
	其他營業收益	4,104	0.61	500	0.07
	收益合計	670,188	100.00	716,694	100.00
	費用				
	經紀經手費支出	39,385	5.88	54,589	7.62
	自營經手費支出	325	0.05	1,689	0.24
	承銷作業手續費支出	108	0.02		4.34
	財務成本	29,807	4.45	31,137	0.00
	結算交割服務費支出	1,493	0.22		0.00
	員工福利費用	285,480	42.60	286,109	39.92
	折舊及攤銷費用	32,486	4.85	32,467	4.53
	其他營業費用	138,922	20.73	132,277	18.46
	支出及費用合計	528,006	78.78	538,268	75.10
	營業淨利	142,182	21.22	178,426	24.90
	營業外收入及支出				
	其他利益及損失	20,906	3.12	24,266	3.39
	稅前淨利	163,088	24.33	202,692	28.28
	所得稅費用	26,709	3.99	27,136	3.79
	本期淨利	136,379	20.35	175,556	24.50
	其他綜合損益				
	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	
	本期綜合損益總額	136,379		192,853	
	每股盈餘				
	基本每股盈餘	0.45		0.59	

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 109 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		163,088
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	24,996	
攤銷費用	7,490	
利息費用	29,807	
利息收入	-167,035	
股利收入	-24,100	
處分及報廢不動產及設備損失	532	
收益費損項目合計		-128,310
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	-79,200	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	-100,000	
應收款項(增加)減少	63,362	
應收證券融資款(增加)減少	246,739	
應收借貸款項—不限用途(增加)減少	-2,616	
預付款項(增加)減少	26	
待交割款項(增加)減少	14	
其他流動資產(增加)減少	121	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	128,446	
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)	77,500	
融券存入保證金增加(減少)	-3,516	
應付融券擔保價款增加(減少)	-3,808	
應付帳款增加(減少)	-59,213	
其他應付款增加(減少)	1,398	
員工福利負債準備增加(減少)	4,422	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	16,783	
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		145,229
營運產生之現金流量		16,919
收取之利息		166,511
收取之股利		24,100
支付之利息		-19,489
退還(支付)之所得稅		-32,598
營業活動之淨現金流入(流出)		318,531
投資活動之現金流量：		
按攤銷後成本衡量之金融資產到期還本	149,950	
取得不動產及設備	-19,085	
營業保證金(增加)減少	-50,000	
交割結算基金(增加)減少	-3,891	
其他流動資產(增加)減少	411	
取得無形資產	-15,804	
收取之利息	3,558	
投資活動之淨現金流入(流出)		65,139
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)	-79,990	
應付商業本票增加(減少)	-265,999	
租賃負債本金償還	-10,816	
發放現金股利	-95,465	
支付之利息	-10,265	
籌資活動之淨現金流入(流出)		-462,535
本期現金及約當現金增加(減少)數		-78,865
期初現金及約當現金餘額		317,120
期末現金及約當現金餘額		238,255

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109年12月31日及108年12月31日

資 產		109年12月31日		108年12月31日		負債及權益		109年12月31日		108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	8,507,099	90.66	8,817,855	91.02		流動負債	5,395,396	57.50	5,734,121	59.19
	現金及約當現金	88,255	0.94	87,120	0.90		短期借款	96,260	1.03	176,250	1.82
	透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流動	1,721,088	18.34	1,641,888	16.95		應付商業本票	1,169,609	12.46	1,435,569	14.82
	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產－流動	2,300,331	24.51	2,200,331	22.71		附買回債券負債	1,950,000	20.78	1,872,500	19.33
	按攤銷後成本衡量 之金融資產－流動			100,000	1.03		融券保證金	110,260	1.18	113,776	1.17
	附賣回債券投資	150,000	1.60	230,000	2.37		應付融券擔保借款	119,403	1.27	123,211	1.27
	應收證券融資款	2,262,881	24.11	2,509,620	25.90		應付帳款	1,796,130	19.14	1,855,474	19.15
	轉融通保證金	46	0.00	46	0.00		預收款項	106	0.00	106	0.00
	應收轉融通擔保借款	38	0.00	38	0.00		代收款項	9,396	0.10	9,691	0.10
	應收借貸款項－不 限用途	12,500	0.13	9,884	0.10		其他應付款	66,086	0.70	64,393	0.66
	應收帳款	1,954,111	20.82	2,020,507	20.86		本期所得稅負債	78,146	0.83	83,151	0.86
	預付款項	74	0.00	100	0.00		非流動負債	289,729	3.09	296,476	3.06
	其他應收款	16	0.00	16	0.00		租賃負債－非流動	21,460	0.23	32,131	0.33
	待交割款項	448	0.00	462	0.00		員工福利負債準備－非 流動	168,737	1.80	164,315	1.70
	其他流動資產	17,311	0.18	17,843	0.18		遞延所得稅負債	93,842	1.00	94,340	0.97
	非流動資產	876,656	9.34	870,458	8.98		其他非流動負債	5,690	0.06	5,690	0.06
	不動產及設備	508,876	5.42	515,319	5.32		負債總計	5,685,125	60.58	6,030,597	62.25
	土地淨額	379,310	4.04	379,310	3.92		普通股股本	3,000,000	31.97	3,000,000	30.97
	建築物淨額	68,280	0.73	69,508	0.72		保留盈餘	698,131	7.44	657,217	6.78
	設備淨額	36,063	0.38	29,893	0.31		法定盈餘公積	145,059	1.55	131,421	1.36
	租賃改良淨額	3,793	0.04	4,477	0.05		特別盈餘公積	437,386	4.66	410,110	4.23
	使用權資產淨額	21,430	0.23	32,131	0.33		未分配盈餘	115,686	1.23	115,686	1.19
	無形資產	41,491	0.44	33,177	0.34		其他權益	499	0.01	499	0.01
	遞延所得稅資產	11,843	0.13	11,457	0.12		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)	499	0.01	499	0.01
	其他非流動資產	314,446	3.35	310,505	3.20		權益總計	3,698,630	39.42	3,657,716	37.75
	營業保證金	230,000	2.45	229,950	2.37						
	交割結算基金	81,715	0.87	77,824	0.80						
	存出保證金	2,731	0.03	2,731	0.03						
	資產總計	9,383,755	100.00	9,688,313	100.00		負債及權益總計	9,383,755	100.00	9,688,313	100.00