

臺銀綜合證券股份有限公司

業務計畫及決算概要

暨 決算 主要 表

97 年度

壹、業務範圍及營業政策執行情形

一.業務範圍概述：

本公司以經營證券業務、服務社會大眾、扶助金融市場穩定、發展資本市場事業為宗旨，並依照證券相關法規辦理證券承銷及經紀、有價證券買賣融資融券、期貨交易輔助人、營業處所自行買賣有價證券、提供證券發行、募集之顧問及辦理與前揭各項業務有關之代理服務及其他經主管機關核准之證券相關業務。

二.關於經營管理者：

97 年度營業政策執行情形如下：

(一)證券經紀業務：

1.市場開發策略：

(1)利用臺灣銀行通路，設置證券櫃檯，推展共同行銷業務，97 年 11 月 27 日業奉行政院金管會准予備查，有關人員及場地登記，臺銀已發函各分行配合辦理，目前已有 100 家分行提供業務人員名單，將由本公司向證交所登記，另本公司各分公司亦協助轄區之臺銀分行辦理場地登記所需之平面圖及照片製作。

(2)成立作業中心

為提高作業效率與服務品質，規劃於鳳山分公司成立作業中心(已於 98 年 1 月 2 日成立)，辦理各分公司開戶資料建檔、客戶服務及對帳單寄送，俾節省人力，積極推展業務。

2.產品開發策略：

(1)積極推廣網路下單業務，改善電子下單系統，並充實網頁。

(2)97 年 5 月完成證券經紀監控系統、97 年 11 月完成 FIXNet 證券資訊交換平台開道系統、10 月完成語音下單擴線、11 月完成語音下單修改零股及盤後流程，除提升網路頻寬與速率、增加備援系統及監控系統管理機制，使下單系統穩

定度大為提升。

(3)97 年度電子交易戶新增 12,694 戶。

3.價格策略：

(1)本公司產品之訂價策略在良性競爭之前提下，採較彈性的價格策略、注重同業以及訂價透明化原則，97 年持續以電子下單手續費 3.5 折，吸引年輕族群及網路銀行客戶開戶往來，並對個別客戶依其貢獻度訂定彈性手續費率及融資利率。

(2)97 年底考量證券市場情況及降低投資人成本負擔，配合政策將融資利率調降為年息 4.5%，為證券市場最低利率，藉以提升本公司競爭力。

4.行銷策略：

(1)結合臺灣金控銀行子公司臺銀財務部、信託部及壽險子公司等整合行銷策略，爭取四大基金、法人客戶之證券下單量，以發揮業務綜效。

(2)加強客戶管理：建立專人接單，且營業員兩人一組互為代理之專責服務機制，並將服務窗口（含名單變動）通知客戶，俾利了解客戶之交易習性，提升接單效率；設置專屬營業人員，並彙整金控相關單位資訊，定期提供研究報告予特定法人參酌；營業員除接單外，並不時提供證券市場相關訊息予 VIP 客戶。

(3)於銀行子公司之各通路張貼證券宣傳海報，並於適當時機廣發文宣、廣告面紙，另於本公司電子看板、電漿電視、網路銀行網頁、ATM 螢幕、臺銀人壽之保險通訊及萬寶、先探等雜誌，將本公司證券電子下單及融資優惠利率刊登廣告，以吸收各種客源，增加營收。

5.服務至上策略

(1)加強同仁教育訓練，97 年派員透過證商公會、金管會、交易所與集保公司等專業機構舉辦定期、不定期之教育訓

練，提升同仁專業知識。

(2)配合主管機關對證券業務規範之增修，修正內部控制與內部稽核制度、洗錢防治法等相關規章，並因應業務需要修正分層負責明細表及制定違約案件處理作業須知、SOP 等相關法規，供各分公司依循辦理。

(3)協助與輔導分公司業務經營，增加客服人員，為客戶做電子交易操作問題即時解答，使業務運作順暢。

(4)營業員每週 2-3 次拜訪客戶，並填寫外訪紀錄按月陳報總公司，對客戶反應意見，檢討改善並持續追蹤辦理情形。

(二)自營業務

1.建置股票與債券系統

本公司為能符合公營事業單位控管與運作模式，經與廠商多次需求訪談及溝通，股票交易系統於 97 年 03 月 03 日上線，債券交易系統於 97 年 07 月 29 日上線。

2.遵循股票與債券市場相關法規

本公司原為臺灣銀行證券部，在脫離銀行獨立為綜合券商之後，應遵循之規範與銀行已不盡相同，因此必須先了解券商相關法令，在主管機關的規範下，增加操盤與交易經驗，並符合公司風險管理規範，期能為日後奠定良好基礎。

3.建立風險控管制度

(1)為利股票投資與風險控管，訂定「自營部投資選股注意事項」與「自營部投資有價證券風險管理辦法」，以利制度之建立與運作。

(2)為利債券交易與額度控管，訂定「買賣國內債券業務處理要點」，以利債券業務風險控管與買賣斷及附條件交易之承作。

(3)為降低投資風險，增強風險控管能力，嚴選投資標的，選擇產業前景與經理人能力操守兼具的企業，並設定單一投資比例，分階段買進持有，以降低投資風險。

4.積極培訓人才

為事業長遠發展積極培訓人才，除派員參加券商公會開辦之各項課程及金融研訓院之「期貨操盤基礎人才培訓班」與「法人交易實務進階班」、「債券投資初階實務研習班」外，並鼓勵同仁考取專業證照，以利日後業務之發展。

(三)承銷業務

1.訂定規章及風險控管制度

97年度本公司承銷業務除依主管機關相關規定，訂定內控、內稽相關規定並有效予以遵循外，另分別訂定有「臺銀綜合證券股份有限公司承銷業務授權及管理辦法」、「臺銀綜合證券股份有限公司對利害關係人交易辦法」、「臺銀綜合證券股份有限公司包銷有價證券風險管理辦法」，以利制度之建立與運作，增強作業及市場風險控管能力。

2.招聘及培訓承銷業務專業人員

本公司成立後原預計於97年度上半年完成承銷業務人員招聘作業，惟因本公司97年度預算於97年12月9日始獲立法院審議通過，爰人員招聘作業預計於98年度進行，另本公司經常派員參加主管機關(證期局、證交所、櫃買中心、期交所、證券公會等)及相關機構(證基會、金研院、商總)之研商及訓練，以強化員工承銷業務各項專業職能。

3.發掘潛在優良客戶，結合金控資源，爭取承銷機會，發揮金控整體綜效

本公司於97年度就臺灣銀行企業金融之往來客群篩選優質客戶，積極爭取往來，97年度已辦理泰藝電子及皇翔建設兩件承銷案，並與正新橡膠、奇美電子、上銀科技、崑鼎投資控股、宏傑科技等公司完成初步接洽，另本公司已與臺銀企金部就企金業務講習及訓練、共同選取及拓展客源、成立共同行銷組織、轉介客戶分潤原則達成初步共識，並就外國企業來台上市案件進行合作。

4.與證券同業合作推展承銷業務

證券同業共同輔導企業上市櫃及共同籌組承銷團，係承銷業務推動重點之一，本公司已於 97 年度與我國主要中、大型券商(例如群益、凱基、元富、富邦、兆豐、寶來、永豐金等)完成洽談，並曾就許多個別承銷案件進行合作磋商，惟因發行客戶於下半年或因市況不佳無法成案或因包銷風險加大本公司予以婉拒。

貳、業務計畫概述

一、營運計畫

(一)證券經紀業務營運量：

證券經紀營運量新臺幣 414,020,921,878.00 元，較預算營運量 430,000,000,000.00 元，減少 15,979,078,122.00 元，約 3.72%。

(二)證券融資營運量：

融資平均餘額 1,356,099,602.00 元，較預算數 1,220,531,000.00 元，增加 135,568,602.00 元，約 11.11%。

二、固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 14,775,000.00 元，實際執行數 6,580,896.00 元，執行率 44.54%，以本公司營運資金作為財源。執行率較低主要係因本公司本年度預算於 97 年 12 月 24 日始完成法定程序，致部分購置設備預算未執行。

參、營業損益之經過：

一、營業收支及盈虧情形

(一)營業收入：決算數 332,716,087.56 元，較預算數 492,125,000.00 元，減少 159,408,912.44 元，約 32.39%，主要係投資利益、證券經紀及承銷收入暨出售證券利益較預算減少所致。

(二)營業成本：決算數 210,648,127.06 元，較預算數 190,013,000.00 元，增加 20,635,127.06 元，約 10.86%，主要係投資損失較預算增加所致。

(三)營業費用：決算數 229,816,663.00 元，較預算數 229,603,000.00

元，增加 213,663.00 元，約 0.09%。

(四)營業外收入：決算數 42,104,123.82 元，較預算數 150,000.00 元，增加 41,954,123.82 元，約 27,969.42%，主要係沖轉意外損失準備致什項收入增加及配合決算審定情形，將「營業資產租金收入」轉列「租賃收入」所致。

(五)營業外費用：決算數 1,385,217.00 元，較預算數 1,869,000.00 元，減少 483,783.00 元，約 25.88%，主要係用人費用較預算減少所致。

(六)本期純益：決算數-67,091,764.68 元，較預算數 70,790,000.00 元，減少 137,881,764.68 元，約 194.78%，主要係受美國次貸風暴和雷曼兄弟破產保護事件影響，致出售證券利益及投資利益未如預期，遂影響公司純益預算目標之達成。

二、最近 5 年度簡明損益表：

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
收入					
營業收入					332,716
營業外收入					42,104
會計原則變動累積影響數					
收入合計					374,820
支出					
營業成本					210,648
營業費用					229,817
營業外費用					1,385
所得稅費用					62
支出合計					441,912
純益(純損-)					-67,092

肆、盈虧撥補之擬議

一、盈虧撥補之情形：

本年度本期純損為 67,091,764.68 元，留待以後年度填補。

二、最近 5 年度盈餘分配情形表：

最近 5 年度盈餘分配情形表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
虧損填補					
待填補之虧損					67,092
合 計					67,092

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

(一)營業活動之淨現金流入 852,267,714.02 元。

(二)投資活動之淨現金流出 1,842,046,988.00 元。

(三)融資活動之淨現金流入 1,536,057,560.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 546,278,286.02 元。

陸、資產負債狀況

一、資產負債之結構：

本年度資產總額為 5,661,007,236.32 元，其中流動資產 3,913,092,459.02 元，占 69.12%，押匯貼現及放款 610,733,287.00 元，占 10.79%，固定資產 231,146,851.00 元，占 4.08%，無形資產 5,430,870.00 元，占 0.10%，其他資產 900,603,769.30 元，占 15.91%。負債總額為 2,638,454,634.00 元，占資產總額之 46.61%，其中流動負債 2,054,172,813.00 元，占 36.29%，長期負債 84,527,890.00 元，占 1.49%，其他負債 499,753,931.00 元，占 8.83%。業主權益 3,022,552,602.32 元，占資產總額之 53.39%，其中資本 3,000,000,000.00 元，占 52.99%，保留盈餘 -67,091,764.68 元，占 -1.18%，業主權益其他項目 89,644,367.00 元，占 1.58%。

二、最近五年度簡明資產負債表

最近五年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
資產					
流動資產					3,913,092
押匯貼現及放款					610,733
基金、投資及長期應收款					
固定資產					231,147
遞耗、無形及其他資產					906,035
資產總額					5,661,007
負債					
流動負債					2,054,173
存款、匯款及金融債券					
央行及同業融資					
長期負債					84,528
其他負債					499,754
負債總額					2,638,455
業主權益					
資本					3,000,000
公積及盈餘					-67,092
業主權益其他項目					89,644
業主權益總額					3,022,552
負債及業主權益總額					5,661,007

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一、財務比率：

(一)業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益 3,022,552 千元，除以資產總額 5,661,007 千元，其比率為 53.39%，較本年度預算數 55.54% 為低。

(二)負債總額對業主權益之比率：本年度決算負債總額 2,638,455 千元，除以業主權益 3,022,552 千元，其比率為 87.29%，較本年度預算數 80.54% 為高。

二、經營比率：

(一)營業利益率：本年度決算營業利益-107,749 千元，除以營業收

入 332,716 千元，營業利益率為-32.38%，主要係受美國次貸風暴和雷曼兄弟破產保護事件影響，致出售證券利益及投資利益未如預期，遂影響公司營業利益之達成。

(二)純益率：本年度決算稅後純益-67,092 千元，除以營業收入 332,716 千元，純益率為-20.16%。

(三)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益-67,092 千元，除以平均業主權益 3,053,966 千元，業主權益報酬率為-2.20%。

三、最近 5 年度投資報酬分析表：

最近 5 年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
營業利益率 (%)					-32.38%
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$					$\frac{-107,749}{332,716}$
純益率 (%)					-20.16%
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$					$\frac{-67,092}{332,716}$
每股盈餘 (元)					-0.22
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{普通股流通在外平均股數(千股)}}$					$\frac{-67,092}{300,000}$
總資產報酬率 (%)					-1.22%
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均資產總額}}$					$\frac{-67,092}{5,494,559}$
業主權益報酬率 (%)					-2.20%
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$					$\frac{-67,092}{3,053,966}$

臺銀綜合證券股份有限公司

損 益 表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編號	檢查 號碼			金 額	%
	營業收入	41-47	5	332,716,087.56	492,125,000.00	-159,408,912.44	-32.39
	金融保險收入	450-459	8	332,716,087.56	491,325,000.00	-158,608,912.44	-32.28
	利息收入	4501	4	91,695,226.06	120,625,000.00	-28,929,773.94	-23.98
	出售證券利益	4526	A		24,500,000.00	-24,500,000.00	-100.00
	投資利益	4527	7		66,700,000.00	-66,700,000.00	-100.00
	證券經紀及承銷收入	452A	6	239,706,831.50	279,500,000.00	-39,793,168.50	-14.24
	金融資產評價利益	452C	9	1,314,030.00		1,314,030.00	—
	其他營業收入	460	6		800,000.00	-800,000.00	-100.00
	其他營業收入	4609	3		800,000.00	-800,000.00	-100.00
	營業成本	51-57	4	210,648,127.06	190,013,000.00	20,635,127.06	10.86
	金融保險成本	550-559	7	210,648,127.06	190,013,000.00	20,635,127.06	10.86
	利息費用	5501	3	6,164,839.00	30,000,000.00	-23,835,161.00	-79.45
	手續費用	5516	2	1,183,611.00	4,161,000.00	-2,977,389.00	-71.55
	證券自營費用	5525	3	1,289,000.00		1,289,000.00	—
	出售證券損失	5526	0	17,870,295.00		17,870,295.00	—
	投資損失	5527	6	42,842,375.00		42,842,375.00	—
	證券經紀及承銷費用	552A	5	140,378,291.00	155,388,000.00	-15,009,709.00	-9.66
	兌換損失	5534	4	350,060.06		350,060.06	—
	各項提存	5535	A	569,656.00	464,000.00	105,656.00	22.77
	營業毛利	60	5	122,067,960.50	302,112,000.00	-180,044,039.50	-59.60
	營業費用	58	1	229,816,663.00	229,603,000.00	213,663.00	0.09
	業務費用	581	9	205,765,395.00	210,737,000.00	-4,971,605.00	-2.36
	業務費用	5811	5	205,765,395.00	210,737,000.00	-4,971,605.00	-2.36
	管理費用	582	6	22,967,548.00	18,180,000.00	4,787,548.00	26.33
	管理費用	5821	2	22,967,548.00	18,180,000.00	4,787,548.00	26.33
	其他營業費用	583	3	1,083,720.00	686,000.00	397,720.00	57.98
	研究發展費用	5831	0	31,009.00	86,000.00	-54,991.00	-63.94
	員工訓練費用	5832	6	1,052,711.00	600,000.00	452,711.00	75.45
	營業利益(損失)	61	3	-107,748,702.50	72,509,000.00	-180,257,702.50	-248.60
	營業外收入	49	A	42,104,123.82	150,000.00	41,954,123.82	27,969.42
	財務收入	490	A	21,277,429.00		21,277,429.00	—
	利息收入	4901	7	9,541,429.00		9,541,429.00	—
	租賃收入	4903	0	11,736,000.00		11,736,000.00	—
	其他營業外收入	491-492	8	20,826,694.82	150,000.00	20,676,694.82	13,784.46
	什項收入	4929	2	20,826,694.82	150,000.00	20,676,694.82	13,784.46
	營業外費用	59	0	1,385,217.00	1,869,000.00	-483,783.00	-25.88
	其他營業外費用	591-592	7	1,385,217.00	1,869,000.00	-483,783.00	-25.88
	什項費用	5929	1	1,385,217.00	1,869,000.00	-483,783.00	-25.88
	營業外利益(損失)	62	1	40,718,906.82	-1,719,000.00	42,437,906.82	-2,468.76
	稅前純益(損失)	63	0	-67,029,795.68	70,790,000.00	-137,819,795.68	-194.69
	所得稅費用	64	8	61,969.00		61,969.00	—
	本期純益(純損)	69	9	-67,091,764.68	70,790,000.00	-137,881,764.68	-194.78

臺 銀 綜 合 證 券
會 計 所 得 及 課 稅 所
中 華 民 國

項 目	稅 法 規 定	金 額	遞
			預付 本年度(-)
A. 本年度盈餘(稅前)		67,029,795.68	
B. 暫時性差異		13,719,920.06	
1. 買賣損失準備增提數(#280700)	營利事業所得稅查核準則第63條	569,656.00	
2. 違約損失準備增提數(#280A00)	營利事業所得稅查核準則第63條	11,524,081.00	
3. 意外損失準備增提數(#281100)	營利事業所得稅查核準則第63條	-	
4. 本年度退休金費用超提部分(#251700)	所得稅法第33條	1,276,123.00	
5. 未實現兌換評價利益(-)損失(+)	所得稅法第39條	350,060.06	
C. 永久性差異		67,317,675.00	
1. 依權益法認列轉投資公司權益利益	營利事業所得稅查核準則第30條		
2. 證券交易所得免稅	所得稅法第4條之1：79.1.1起停徵	69,840,934.00	
3. 轉投資收益免稅(投資利益-股息紅利)	所得稅法第42條	1,169,491.00	
4. 金融資產評價損失(-)利益(+)-國內	營利事業所得稅查核準則第63條	1,314,030.00	
5. 債券附條件交易利差免稅(出售證券利益+(損失-))財務部-證券	財政部97.6.3台財稅字第09700211490號函	39,738.00	
D. 分離課稅所得			
E. 當年度課稅所得額=A+B+C+D (前5年核定虧損彌補前)		14,007,799.38	
F. 前5年核定虧損本年度扣除額			
G. 一般課稅所得額=E-F(前5年核定虧損彌補後)		14,007,799.38	
H. 當年度營利事業所得稅(一般所得稅額) =G*25%-10,000		3,491,949.00	
I. 基本所得額		14,007,799.38	
一般課稅所得額	所得稅基本稅額條例第7條	14,007,799.38	
證券交易所得	所得稅基本稅額條例第7條		
J. 基本稅額=(I-2,000,000)*10%	所得稅基本稅額條例第8條	1,200,779.94	
K. 基本稅額與一般所得稅額之差異=J-H			
L. 分離課稅款			
M. 應付所得稅=H+K+L		3,491,949.00	
N. 遞延所得稅借項或貸項=遞延所得稅淨額		3,429,980.00	
O. 所得稅費用=M+N		61,969.00	

(一)純益部分：

- 課稅所得=稅前會計所得-67,029,795.68元+暫時性差異13,719,920.06元+永久性差異-67,317,675.00元+分離課稅所得0元=14,007,799.38元
- 應付中央政府所得稅=基本稅額1,200,779.94元[(一般課稅所得14,007,799.38*稅率25%-10,000)與[基本所得額14,007,799.38元-扣除額2,000,000元x稅率10%=1,200,799]比較後採孰高]+分離課稅款0元=3,491,949元

股份有限公司
 得稅調整明細表
 97年度

單位：新臺幣元

稅款		應付稅款		遞延所得稅資產		遞延所得稅負債	
上年度(+)	本年度(+)	上年度(-)	本年度(-)	上年度(+)	本年度(+)	上年度(-)	本年度(-)
			- 101,046,379.06	87,326,459.00			
			- 569,656.00				
			- 98,850,540.00	87,326,459.00			
			- 1,276,123.00				
			- 350,060.06				
			- 101,046,379.06	87,326,459.00			
			- 25,261,595.00	21,831,615.00			

(二)本年度應付所得稅=應付中央政府所得稅3,491,949.00元

(三)遞延所得稅利益(+)或費用(-)=遞延所得稅資產(流動)淨增減-遞延所得稅負債(流動)淨增減+遞延所得稅資產(非流動)淨增減-遞延所得稅負債(非流動)淨增減=-3,429,980元

(四)本年度所得稅費用=本年度應付所得稅3,491,949元-遞延所得稅利益3,429,980元=61,969元

臺銀綜合證券股份有限公司
盈 虧 撥 補 表

中華民國 97 年度

單位:新臺幣元

項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
盈 餘 之 部	71	2					
本期純益	7101	9		70,790,000.00	-70,790,000.00	-100.00	
累積盈餘	7102	5					
合 計				70,790,000.00	-70,790,000.00	-100.00	
分 配 之 部	72	A					
轉投資機關所得者	722	5		49,553,000.00	-49,553,000.00	-100.00	
股(官)息紅利	7222	8		49,553,000.00	-49,553,000.00	-100.00	
民股股東所得者	724	0					
股息紅利	7242	2					
留存事業機關者	729	6		21,237,000.00	-21,237,000.00	-100.00	
資本公積	7295	8					
法定公積	7296	4		7,079,000.00	-7,079,000.00	-100.00	
特別公積	7297	A		14,158,000.00	-14,158,000.00	-100.00	
未分配盈餘	7299	3					
合 計				70,790,000.00	-70,790,000.00	-100.00	
虧 損 之 部	73	9					
本期純損	7301	5	67,091,764.68		67,091,764.68	-	
累積虧損	7322	6					
累積虧損調整數	7323	2					
合 計			67,091,764.68		67,091,764.68	-	
填 補 之 部	74	7					
事業機關負擔者	749	2	67,091,764.68		67,091,764.68	-	
撥用法定公積	7495	4					
撥用特別公積	7496	A					
待填補之虧損	7499	0	67,091,764.68		67,091,764.68	-	
合 計			67,091,764.68		67,091,764.68	-	

臺銀綜合證券
現金
中華民國

項 目			決算數	預算數
名 稱	編號	檢查 號碼		
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	-67,091,764.68	70,790,000.00
調整非現金項目	802~809	8	919,359,478.70	-16,279,000.00
提列備抵呆帳及損失	8021	4	-4,603,671.00	464,000.00
提列備抵呆帳及損失-流動資產	80211	0	-3,289,641.00	464,000.00
提列備抵損失-約當現金以外之 金融資產、負債	80213	A	-1,314,030.00	
提存各項準備	8024	3	-5,023,486.82	17,630,000.00
折舊、折耗及減損	8026	6	8,103,090.00	37,376,000.00
攤銷	8028	9	1,623,963.00	5,800,000.00
處理資產損失(利益-)	8036	3	60,712,670.00	-66,700,000.00
其他	8042	5	1,276,123.00	
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	2,004,928,888.52	-6,813,000.00
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	-1,144,228,118.00	-4,036,000.00
遞延所得稅淨增(淨減-)	8048	3	-3,429,980.00	
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	852,267,714.02	54,511,000.00
投資活動之現金流量	82~84	0		
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	-3,374,557,538.00	-736,300,000.00
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	1,155,144,000.00	-46,480,000.00
減少長期投資	827	A	247,235,855.00	153,000,000.00
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	136,711,591.00	-52,944,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-1,061,587.00	-47,000,000.00
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	-265,046,104.00	6,457,000.00
受託買賣借項淨減(淨增-)			402,819,282.00	-12,401,000.00
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-6,580,896.00	-14,775,000.00
固定資產	8391	0	-6,580,896.00	-14,775,000.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-1,842,046,988.00	-697,499,000.00

股份有限公司
流量表
97 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
-137,881,764.68	-194.78	稅前純益-67,029,795.68元，減除所得稅費用61,969元。
935,638,478.70	5,747.52	
-5,067,671.00	-1,092.17	
-3,753,641.00	-808.97	提存備抵呆帳- 應收款項增加259,711.00元，收回備抵呆帳- 應收證券融資款3,549,352.00元。
-1,314,030.00	—	公平價值變動列入損益之金融資產評價利益調整淨增1,314,030.00元。
-22,653,486.82	-128.49	提存票券買賣損失準備569,656.00元、提存違約損失準備11,620,606.00元、實際沖違約損失準備96,525.00元、提存意外損失準備4,745,326.00元、實際發生沖意外損失準備1,565,781.00元，意外損失準備沖轉20,296,768.82元。
-29,272,910.00	-78.32	
-4,176,037.00	-72.00	攤銷電腦軟體1,623,963.00元。
127,412,670.00	191.02	出售公平價值變動列入損益之營業證券損失17,870,295.00元，出售公平價值變動列入損益之金融資產投資損失42,842,375.00元。
1,276,123.00	—	應計退休金負債增加1,276,123.00元。
2,011,741,888.52	29,527.99	包括應收款項淨減2,012,713,134.52元(不含備抵呆帳)，預付款項淨增7,784,246.00元。
-1,140,192,118.00	-28,250.55	包括應付代收款淨增1,223,025.00元,應付費用淨增38,484,408.00元,應付稅款淨增1,276,296.00元,應付利息淨增1,933,748.00元,融券存入保證借款淨增3,620,202.00元,應付融券擔保借款淨增4,041,855.00元,其他應付款淨減1,194,807,652.00元。
-3,429,980.00	—	
797,756,714.02	1,463.48	
-2,638,257,538.00	-358.31	包括流動金融資產淨增3,313,844,868.00元，出售公平價值變動列入損益之營業證券損失17,870,295.00元，出售公平價值變動列入損益之金融資產投資損失42,842,375.00元。
1,201,624,000.00	2,585.25	押匯貼現及放款淨減1,155,144,000.00元(不含備抵呆帳)。
94,235,855.00	61.59	備供出售金融資產淨減247,235,855.00元。
189,655,591.00	358.22	
45,938,413.00	97.74	電腦軟體淨減562,376.00元，電腦軟體攤銷1,623,963.00元。
-271,503,104.00	-4,204.79	營業保證金及交割結算基金淨增16,563,724.00元，抵繳營業保證金及交割結算基金淨減246,909,180.00元，存出保證金增加1,573,200.00元。
415,220,282.00	3,348.28	
8,194,104.00	55.46	
8,194,104.00	55.46	機械及設備擴充4,288,141.00元，交通及運輸設備擴充450,250.00元，什項設備擴充1,842,505.00元。
-1,144,547,988.00	-164.09	

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
資 產	1	0	5,661,007,236.32		5,661,007,236.32	-
流 動 資 產	11-12	8	3,913,092,459.02		3,913,092,459.02	-
現 金	110	8	546,315,245.02		546,315,245.02	-
銀行存款	1102	A	546,105,245.02		546,105,245.02	-
零用及週轉金	1105	0	210,000.00		210,000.00	-
流 動 金 融 資 產	113	0	3,315,733,286.00		3,315,733,286.00	-
公平價值變動列入損益之金 融資產-流動	1131	6	1,963,821,787.00		1,963,821,787.00	-
公平價值變動列入損益之金 融資產評價調整-流動	1132	2	1,314,030.00		1,314,030.00	-
附賣回有價證券投資	1133	9	1,200,023,081.00		1,200,023,081.00	-
備供出售金融資產-流動	1136	8	150,000,000.00		150,000,000.00	-
備供出售金融資產 評價調整-流動	1137	4	574,388.00		574,388.00	-
應 收 款 項	114-117	7	42,259,682.00		42,259,682.00	-
應收利息	1151	A	42,141,021.00		42,141,021.00	-
其他應收款	1178	0	378,372.00		378,372.00	-
減：備抵呆帳-應收款項	1179	6	-259,711.00		-259,711.00	-
預 付 款 項	125	2	8,784,246.00		8,784,246.00	-
預付費用	1253	1	8,784,246.00		8,784,246.00	-
預付稅款	1258	3				-
押匯貼現及放款	13	4	610,733,287.00		610,733,287.00	-
短期擔保放款及透支	132	9	610,733,287.00		610,733,287.00	-
擔保透支	1321	5				-
應收證券融資款	1328	0	612,571,000.00		612,571,000.00	-
減：備抵呆帳-應收證券融資 款	1329	6	-1,837,713.00		-1,837,713.00	-
固 定 資 產	15	A	231,146,851.00		231,146,851.00	-
土 地	150	A	176,167,982.00		176,167,982.00	-
土地	1501	7	181.32		181.32	-
重估增值-土地	1502	3	176,167,800.68		176,167,800.68	-
房 屋 及 建 築	152	5	34,384,606.00		34,384,606.00	-
房屋及建築	1521	1	72,609,903.00		72,609,903.00	-
減：累計折舊-房屋及建築	1523	4	-38,225,297.00		-38,225,297.00	-
機 械 及 設 備	153	2	15,862,311.00		15,862,311.00	-
機械及設備	1531	9	72,544,559.00		72,544,559.00	-
減：累計折舊-機械及設備	1533	1	-56,682,248.00		-56,682,248.00	-
交 通 及 運 輸 設 備	154	0	1,611,458.00		1,611,458.00	-
交通及運輸設備	1541	6	13,139,573.00		13,139,573.00	-
減：累計折舊-交通及運輸設 備	1543	9	-11,528,115.00		-11,528,115.00	-
什 項 設 備	155	7	3,120,494.00		3,120,494.00	-
什項設備	1551	3	7,810,741.00		7,810,741.00	-
減：累計折舊-什項設備	1553	6	-4,690,247.00		-4,690,247.00	-
租 賃 權 益 改 良	156	4	0.00		0.00	-
租賃權益改良	1561	A	30,059,173.00		30,059,173.00	-
減：累計折舊-租賃權益改良	1563	3	-30,059,173.00		-30,059,173.00	-
無 形 資 產	17	7	5,430,870.00		5,430,870.00	-
無 形 資 產	170-171	7	5,430,870.00		5,430,870.00	-
電腦軟體	1708	8	5,430,870.00		5,430,870.00	-
其 他 資 產	18	5	900,603,769.30		900,603,769.30	-
非 營 業 資 產	180	5	174,177,619.30		174,177,619.30	-
出租出借資產	1804		191,766,539.30		191,766,539.30	-
減：累計折舊-出租出借資產	1805		-17,588,920.00		-17,588,920.00	-
什 項 資 產	181-182	2	322,240,016.00		322,240,016.00	-
存出保證金	1811	9	2,286,200.00		2,286,200.00	-
營業保證金及交割結算基金	1819	0	319,953,816.00		319,953,816.00	-
遞 延 資 產	183-184	7	3,429,980.00		3,429,980.00	-
遞延所得稅資產	1847	9	3,429,980.00		3,429,980.00	-
受 託 買 賣 借 項	185	1	400,756,154.00		400,756,154.00	-
應收代買證券價款	1853	A	400,756,154.00		400,756,154.00	-
交割代價	1854	7				-
資 產 總 計			5,661,007,236.32		5,661,007,236.32	-

臺銀綜合證券股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目			本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%
負 債	2	9	2,638,454,634.00		2,638,454,634.00	-
流 動 負 債	21-22	7	2,054,172,813.00		2,054,172,813.00	-
應 付 款 項	214-217	6	120,770,282.00		120,770,282.00	-
應付代收款	2145	8	4,759,316.00		4,759,316.00	-
應付費用	2147	A	44,173,782.00		44,173,782.00	-
應付稅款	2148	7	2,093,851.00		2,093,851.00	-
應付利息	2151	0	1,937,948.00		1,937,948.00	-
融券存入保證價款	2155	5	5,772,400.00		5,772,400.00	-
應付融券擔保價款	2156	1	6,385,360.00		6,385,360.00	-
其他應付款	2178	9	55,647,625.00		55,647,625.00	-
流 動 金 融 負 債	226	9	1,933,402,531.00		1,933,402,531.00	-
附買回有價證券負債	2263	8	1,933,402,531.00		1,933,402,531.00	-
長 期 負 債	25	0	84,527,890.00		84,527,890.00	-
長 期 債 務	250-251	0	84,527,890.00		84,527,890.00	-
估計應付土地增值稅	2515	9	83,251,767.00		83,251,767.00	-
應計退休金負債	2517	1	1,276,123.00		1,276,123.00	-
其 他 負 債	28	4	499,753,931.00		499,753,931.00	-
營 業 及 負 債 準 備	280-281	4	99,420,196.00		99,420,196.00	-
買賣票券損失準備	2807	9	569,656.00		569,656.00	-
輔導特別準備	2809	1	-		-	-
違約損失準備	280A	8	98,850,540.00		98,850,540.00	-
意外損失準備	2811	8	-		-	-
什 項 負 債	282-283	9	2,137,872.00		2,137,872.00	-
存入保證金	2821	5	2,137,872.00		2,137,872.00	-
受 託 買 賣 貸 項	285	A	398,195,863.00		398,195,863.00	-
應付託售證券價款	2853	0	132,568,030.00		132,568,030.00	-
交割代價	2854	6	265,627,833.00		265,627,833.00	-
負 債 合 計	2	9	2,638,454,634.00		2,638,454,634.00	-
業 主 權 益	3	8	3,022,552,602.32		3,022,552,602.32	-
實 本	31	6	3,000,000,000.00		3,000,000,000.00	-
實 本	310	6	3,000,000,000.00		3,000,000,000.00	-
實 本	3101	2	3,000,000,000.00		3,000,000,000.00	-
保 留 盈 餘	33	2	-67,091,764.68		-67,091,764.68	-
累 積 虧 損	332	7	-67,091,764.68		-67,091,764.68	-
累積虧損	3321	3	-67,091,764.68		-67,091,764.68	-
業 主 權 益 其 他 項 目	34	A	89,644,367.00		89,644,367.00	-
金 融 商 品 未 實 現 損 益	340	A	574,388.00		574,388.00	-
金融商品未實現損益	3401	7	574,388.00		574,388.00	-
未 實 現 重 估 增 值	344	0	89,069,979.00		89,069,979.00	-
未實現重估增值	3441	6	89,069,979.00		89,069,979.00	-
業 主 權 益 合 計	3	8	3,022,552,602.32		3,022,552,602.32	-
負 債 與 業 主 權 益 合 計			5,661,007,236.32		5,661,007,236.32	-
備 忘 科 目						
信 託 代 理 及 保 證 資 產	186-188	9	721,393,790.00		721,393,790.00	-
保管有價證券	1862	1	721,393,790.00		721,393,790.00	-
合 計			721,393,790.00		721,393,790.00	-
信 託 代 理 及 保 證 負 債	286-288	8	721,393,790.00		721,393,790.00	-
應付保管有價證券	2862	A	721,393,790.00		721,393,790.00	-
合 計			721,393,790.00		721,393,790.00	-

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

97年12月31日

一、公司沿革

本公司於民國九十七年一月二日由臺灣銀行股份有限公司以其證券業務部門之營業資產及負債分割，並以該日分割讓與證券業務部門之淨資產作價新台幣三十億元，作為分割新設本公司之股本投資。主要業務為經營證券經紀、承銷及自營等相關業務。截至目前除台北總公司外，另設有民權、金山、信安、中臺中、安平、鳳山及前金等七個分公司。

本公司之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營金融控股公司證券子公司，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由財政部、行政院主計處及審計機關審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院主計處函頒「九十七年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第十七號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業，可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。

(四)外幣交易及外幣財務報表

本公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為業主權益調整項目者，兌換差額亦認列為業主權益調整項目。

(五)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產包括現金或約當現金、主要為交易目的而持有之資產以及預期於資產負債表日後十二個月內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後十二個月內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(六)資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日就有減損跡象之資產（係指個別資產或現金產生單位），估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。資產所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊後之數。

(七)金融商品

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

本公司對金融商品交易係除債券及基金交易採交割日會計處理外，餘採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除公平價值變動列入損益之金融商品，交易成本列為當期費用外，餘原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

本公司所持有之金融商品，在原始認列後，依本公司持有之目的，分為下列各類：

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產(負債)：包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益兩類。

原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利列為當期收益。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報表附註

97年12月31日

2. 備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為業主權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損金額不得列為當期損益，而應認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
3. 持有至到期日金融資產：係具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產，以攤銷後成本衡量，其溢價或折價按持有期間以利息法攤銷。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
4. 無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(八)備抵呆帳

本公司依放款及應收款項期末餘額之預期收回可能性，並依據財政部訂頒「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。

另依照行政院主計處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定之各類放款及債權，經核准後予以沖銷。

(九)附賣回有價證券投資

附賣回有價證券投資係從事票券及債券附買賣條件交易時，向交易對手實際支付之金額，相關利息收入依權責發生基礎認列。

(十)固定資產評價基礎及其折舊方法

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部分以「重估增值—土地」及「未實現重估增值準備」、「估計應付土地增值稅」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依照所得稅法第五十一條至第五十五條及行政院函頒修正之「財務標準分類」所定耐用年限，保留一年殘值以平均法計提。

(十一)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。無形資產耐用年限如下：

電腦軟體 五年

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

(十二)退休金

本公司之職員退休撫恤係依財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫恤及資遣辦法規定辦理，職員退休離職金之提撥率為百分之八。員工退休金之給與，依本公司工作規則第 72 條規定，於適用勞基法（86年4月30日）以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依其工資百分之八提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。

「勞工退休金條例」自民國九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。選擇適用勞工退休金條例之員工自民國九十四年七月一日起依員工每月薪資總額之百分之六提撥至個人退休金專戶。

臺銀綜合證券股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

(十三)所得稅

本公司所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依其預期迴轉期間之長短，劃分為流動或非流動項下。

本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為準。

(十四)買賣票券損失準備

本公司買賣票券損失準備係依據證券商管理規則第十一條規定，按月就自行買賣票券利益超過損失部分，提列 10 % 作為買賣損失準備。

(十五)違約損失準備

違約損失準備係依照證券商管理規則第十二條之規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列千分之0.28，作為彌補受託買賣有價證券違約所致之損失，或經財政部證券暨期貨管理委員會核准之損失之用。此項準備於累提至新臺幣二億元後得免繼續提存。

(十六)收入認列方法

採權責發生基礎入帳，收入於已實現或可實現時認列，其相關之成本及各項費用亦同期認列，以符合成本與收益相互配合之原則。

(十七)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限二年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足二年或使用年限雖達二年，而支出金額不超過新台幣壹萬元者，其支出列費用支出。

(十八)分割受讓營業資產

本公司於民國九十七年一月二日，依「金融控股公司法」之規定，由臺灣銀行股份有限公司分割減資讓與資產及負債成立，並即股份轉換由本公司之母公司臺灣金控百分之百持有。由於本公司與臺灣銀行均為臺灣金控百分之百持有之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會（91）基秘字第 128 號解釋函，受讓公司亦以讓與公司原資產及負債之帳面價值（若有資產減損，則應以認列損失後之金額為基礎）作為取得資產及負債之成本。由於分割公司經濟實質上係延續被分割公司，故分割公司業主權益除與分割營業有關之長期投資所產生之資本公積及累積換算調整數，應配合讓與營業之資產分割與受讓公司外，其於業主權益項目面額部分作為股本，超過面額部分作為資本公積。