

中 華 民 國 104 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 )

• 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 .....	6
二、關於經營管理者 .....	6
參、業務計畫	
一、營運計畫 .....	9
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 .....	9
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計 .....	11
二、盈虧撥補之預計 .....	13
三、現金流量之預計 .....	13
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 .....	13
二、較上年度預算各項目增減原因說明 .....	14
三、財務狀況分析 .....	15

四、投資報酬分析.....	18
五、導入國際財務報導準則之辦理情形.....	21
六、其他有關說明.....	22
<b>丙、預算主要表</b>	
一、損益預計表.....	24
二、盈虧撥補預計表.....	27
三、現金流量預計表.....	28
<b>丁、預算明細表</b>	
<b>壹、損益明細科目</b>	
一、金融保險收入明細表.....	30
二、營業外收入明細表.....	33
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
<b>貳、現金流量明細科目</b>	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	51
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	52
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	54
四、資產折舊明細表.....	56
五、資本增減與股額明細表.....	57

### 參、附表〔分析表〕

一、利息收入分析表.....	58
二、出售證券利益分析表.....	59
三、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表.....	60
四、透過損益按公允價值衡量之金融負債利益分析表.....	61
五、備供出售金融資產之已實現利益分析表.....	62
六、利息費用分析表.....	63
七、手續費用分析表.....	64
八、證券經紀及承銷費用分析表.....	65

### 戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	67
二、員工人數彙計表.....	70
三、用人費用彙計表.....	71
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	74
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	75
六、5年來主要營運項目量值明細表.....	76
七、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	77
八、各項費用彙計表.....	78
九、綜合損益預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製）.....	82
十、現金流量預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製）.....	83
十一、資產負債預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製）.....	84

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>
<b>經營成績：</b>				
營業總收入	6.07	5.80	0.27	4.66
營業總支出	4.93	5.04	-0.11	2.18
淨利(淨損－)	1.14	0.76	0.38	50.00
<b>盈虧撥補：</b>				
轉投資機關分得股息紅利	0.80	0.53	0.27	50.94
留存事業機關盈餘	0.34	0.23	0.11	47.83
<b>現金流量①：</b>				
增加不動產、廠房及設備	0.07	0.05	0.02	40.00
現金及約當現金淨增	0.06	0.12	-0.06	50.00
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額②	-2.88	-2.72	-0.16	—
不動產、廠房及設備餘額	4.86	4.95	-0.09	1.82
權益	33.80	33.42	0.38	1.14

註：① 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。

## 乙、業務計畫及預算概要

## 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. 運用集團資源平台，擴大業務規模
3. 簡化各項作業流程，強化工作效率
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

### 三、最近 5 年經營趨勢

#### (一)產業整體經營環境

##### 1. 國內經濟

受到全球經濟復甦力道遠不如年初預期影響，臺灣 2013 年出口、消費及投資均不如預期，全年經濟成長 2.11%(2014 年 2 月公布)。2014 年在國際經濟展望轉趨樂觀下，有助於提升我國出口動能，進而帶動企業投資與民間消費信心，復甦步伐可望較 2013 年為快。行政院主計總處預測 2014 年經濟成長率為 2.82%(2014 年 2 月公布)，國發會更將 2014 年國發計畫目標值訂在 3.2%；而國際貨幣基金(IMF)亦預



測 2014 年、2015 年，臺灣經濟將分別成長 3.77%與 3.93%。

## 2. 國外經濟

全球經濟自 2013 年下半年以來，在美國經濟穩健成長、歐元區擺脫衰退、日本受益於安倍經濟學而出現轉機，至於中國大陸雖因打貪腐、調結構而呈現經濟成長減緩，但仍穩定於 7%以上，IMF 預測，2014 年全球經濟成長力道將較 2013 年為強，2015 年會有更明顯的回升，預測 2014 年全球經濟成長率為 3.7%，2015 年為 3.9%。不過，自 2014 年 1 月開始，美國量化寬鬆貨幣政策(QE)已開始逐步退場，引發全球資金自新興經濟體撤離，金融市場呈現劇烈波動，進一步造成全球經濟的不確定風險；此外，中國大陸 1 月份製造業 PMI 跌落 50 以下，經濟動能趨緩風險亦不容小覷。

## 3. 兩岸金融

「海峽兩岸服務貿易協議」於 2013 年完成簽署，大陸方面金融服務部門開放多項證券相關項目，其中「允許台資證券公司申請 QFII 資格時，按照集團管理的證券資產規模計算」與「允許符合設立外資參股證券公司條件的臺資金融機構，按照大陸有關規定在上海市、福建省、深圳市各設立 1 家兩岸合資的全牌照證券公司」等放寬合資規範對臺灣證券業影響最大，且兩岸之自經區與自貿區將有機會在開放的氣氛下進行對接，這對證券公司發展 OSU（證券商國際證券業務分公司）有所助益，將可提高證券業的競爭力，本公司將有機會發展人民幣相關業務。

## 4. 區域整合

我國以出口為導向，出口占 GDP 超過 6 成，為確保經濟能穩健成長，近年來政府積極與他國洽簽雙邊經貿協定，融入區域整合，包括 2010 年與中國大陸簽署「經濟合作架構協議」(ECFA)，2011 年與日本簽署「臺日投資協議」，2012 年與美國恢復「貿易暨投資架構協定」(TIFA) 協商，2013 年再與紐西蘭及新加坡分別簽署「臺紐經濟合作協定」

及「臺星經濟夥伴協定」，2013年6月亦與中國大陸簽署「海峽兩岸服務貿易協議」。另也將積極爭取加入「跨太平洋經濟夥伴協定」(TPP)與「區域全面經濟夥伴協定」(RCEP)。

此外，政府也積極推動經濟自由化及開放市場，2013年8月8日通過「自由經濟示範區第一階段推動計畫」，並於8月16日正式核定，為臺灣經濟自由化邁入新一階段，透過大幅鬆綁人流、物流、金流等相關限制，發展具前瞻性之高端產業活動，吸引國內外投資，成為推動我國經濟成長之重要引擎，更有助融入區域經濟整合。

## (二)主要營運項目經營趨勢

### 1.證券經紀業務

- (1)隨著網路日益普及，電子下單比重越來越高，惟手續費收入占總營收比重逐漸降低，券商未來仍以加強電子下單平台功能及推展證券融資業務為主。
- (2)法人交易占市場比重日益增加，交易策略或避險用借券需求也隨之升高，為服務法人客戶暨增裕營收，各大券商均已或規劃開辦借券業務。
- (3)為因應興櫃市場交易漸趨熱絡，券商陸續開放興櫃交易電子下單，方便投資人交易。
- (4)主管機關陸續開放「平盤以下放空」、「現股當日沖銷」及「自營商得以漲跌停價交易」等股市激勵措施，並持續規劃開放各項交易管制措施，預期可有效提升市場交易量。

### 2.證券承銷業務

- (1)因應政府近年持續推動外國企業來臺與台商回臺第一上市/櫃，加上102年F股族群表現亮眼，海外企業回臺上市亦將是103年主要發行趨勢。
- (2)配合金管會即將開放之國際證券業務分公司(OSU)業務，未來藉由設置OSU來執行海外承銷業務，將有助於擴大承銷市場規模。

(3)隨著兩岸金融政策的鬆綁與企業之營運需求，開放國內外企業及金融機構來台發行以人民幣計價之債券(寶島債)，102年共發行14檔，發行金額為人民幣116億元，發行熱潮103年可望延續。

### 3.證券自營業務

#### (1)股票業務

挑戰中蘊含契機，關鍵仍在選股，聚焦正向改變的類股。

①利多：台股104年仍具投資吸引力，因為台股擁有多檔新科技產品趨勢概念股，也可望受惠美國「再工業化」、全球智慧型手機/4G LTE普及、以及健保/醫療成長的契機等。此外，兩岸關係持續建設性進展將有助金融及消費服務產業合作與開放，而臺灣終將會突破兩岸服貿協議爭議的僵局。

②風險：來自國際上的系統性風險可能包括美國QE退場政策、升息及舉債上限，或歐元區復甦與中國經濟遭遇阻礙等。臺灣政府已疲於應對疲弱的國內經濟、自由經濟示範區進展遲緩等問題，而後年總統大選前也可能衍生不確定性。此外，審慎關注中國科技業和工業等產業競爭加劇，對臺灣相關供應鏈帶來衝擊。

#### (2)債券業務

由於美國已於103年第一季開始縮減QE規模，市場對利率走勢更趨保守。展望104年，在美國QE完全退場後，國內利率將受美國升息而緩步走高，尤以長期利率受到之衝擊更大。本公司債券投資將以5年內評等優良之公司債為主要標的，以減低風險並兼顧收益。

#### (3)權證業務

近年來權證市場在主管機關、交易所及櫃買中心全力支持及發行券商積極辦理權證推廣活動之下，吸引了更多的投資人參與權證交易，權證成交值占大盤日成交值比重與日俱增，預期未來權證市場將持續增溫，本公司將持續擴大發行規模。

#### (4)可轉債資產交換業務

目前全球包含臺灣受美國、歐洲及日本央行量化寬鬆策略影響，資本市場深受貨幣政策影響。倘 104 年各國央行因景氣回升而縮減量化寬鬆力道，可轉換公司債市場將面臨市場行情波動加劇及利率緩升市況，可增加選擇權投資人投資意願。本公司策略上以集團內同仁及轉介為主要選擇權端推廣對象，並提升自動化作業流程，降低人工作業風險，提升報價競爭力，爭攬客戶前來交易。

#### 4.趨勢表：

單位：新臺幣千元

項目	100 年度決算數		101 年度決算數		102 年度決算數		103 年度預算數		104 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	676,750,732	86.61	512,090,083	75.67	481,259,275	93.98	600,000,000	124.67	586,000,000	97.67
證券自營 (註3)	2,224,175	105.57	2,504,519	112.60	2,456,098	98.07	2,100,000	85.50	2,460,000	117.14
證券承銷	2,320,768	383.77	1,833,658	79.01	1,886,566	102.89	1,550,000	82.16	1,900,000	122.58
證券融資	2,448,536	123.55	1,880,231	76.79	2,334,099	124.14	2,250,000	96.40	2,400,000	106.67

註：1.100 至 102 年度決算為審定決算數，103 年度預算為法定預算數；另 100 年度決算數環比之計算皆以 99 年度決算數為 100。

2.依財政部預估 103 年日均量為 1,166 億元，本公司以市占率 0.98%為基準，以成長 3%編列 104 年度預算數為 5,860 億元。

3.證券自營係債券附條件交易日平均營運量。

## 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台與台商回臺第一、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.積極拓展證券融資業務，擴大利基，增裕營收。
- 2.賡續更新電子下單平台軟硬體，強化系統功能及穩定性，瞭解客戶使用電子下單習性並加強宣導，除可減少客訴外，更可開拓新客源。

- 3.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。
- 4.配合主管機關開放「現股當日沖銷」等業務項目，積極推展借券業務以增加手續費收入；並對已開立現股當日沖銷客戶介紹融資融券交易，鼓勵客戶開辦信用交易帳戶，提高融資餘額以增加利息收入。

## (二)證券承銷業務

- 1.結合金控企業金融業務資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及其衍生業務。
- 2.賡續推動有價證券承銷業務，並配合臺灣銀行上海分行及其他國外分行，推動台商回臺第一、第二上市/櫃及相關籌資業務。
- 3.持續協助發行公司承銷或輔導銷售以外幣計價之債券(含寶島債)，並配合政府政策，如：服貿協議、OSU 開放，研議發展相關可行之業務。

## (三)證券自營業務

### 1.股票業務

選股主軸以基本面良好且高殖利率個股，搭配具有題材與成長性的個股，選擇趨勢較明朗的相關產業，操作將嚴控持股水位，定期檢討股市行情發展是否與預期方向相同。並注意國際總體經濟情勢，密切關注 QE 退場的時程與效應，隨時機動調整並設定合理獲利目標，穩健中求發展，期能帶來穩定獲利。

在國際金融業務擴展與兩岸政策開放之下，將會買賣經主管機關核准的人民幣計價股票。

### 2.債券業務

在利率風險、信用風險與收益性等綜合考量下，將以評等優良之公司債與金融債主要投資標的，積極承做附條件交易，以達業務預算目標，並將投資範圍擴及外幣(包括人民幣)計價之債券，以使業務多元化，並增加收益來源。

### 3.新金融商品業務

#### (1)權證業務

由於權證避險操作績效與標的證券特質具高度相關，因此在權證發行選股方面將以具基本面題材、高流動性、經營者具備誠信特質等方式作為初步篩選標的原則，以降低避險交易風險，希冀能逐步建立本公司權證商品信實、可靠之精緻品牌形象；在商品設計及行銷方面，以發行條款簡單化及行銷策略多樣化為原則，透過不同通路傳遞權證發行訊息、舉辦權證投資講座與內、外部競賽等方式，吸引投資人買進本公司所發行之權證。

#### (2)可轉債資產交換業務

持續推廣選擇權端業務增加客戶數，提供客戶安全快速的交易平臺，在價格上以不同的交易條件，滿足不同屬性客戶，爭取客戶下單意願，提升本公司獲利；選擇權端的銷售除手續費收入外，同時可增加公司信用端的持券部位，增裕利息收入。在信用端投資上，與交易對手建立良好關係，交易上滿足雙方需求，增加本公司取得信用等級較佳券次券源，操作上採分散及分批布建，降低市場波動及信用變化對部位損益的影響。

#### (3)結構型商品業務

為增加收益來源與研發新產品服務客戶，擬研擬開辦結構型商品業務。

#### (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。
- 4.配合業務單位需求強化資訊系統功能，規劃建立資訊管理系統(MIS)。

#### (五)風險管理

- 1.強化風險管理資訊揭露，配合業務單位新業務承作，持續強化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。

2.持續完備風險管理制度規章，配合業務單位業務擴張及相關監理法規修訂，增(修)訂相關風險管理機制，以期有效控管整體風險。

## 參、業務計畫

### 一、營運計畫

104 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)%
481,259,275	121.76	證券經紀 <sup>註2</sup>	586,000,000	600,000,000	97.67
2,456,098	100.16	證券自營 <sup>註3</sup>	2,460,000	2,100,000	117.14
1,886,566	100.71	證券承銷	1,900,000	1,550,000	122.58
2,334,099	102.82	證券融資	2,400,000	2,250,000	106.67

註：1.前年度決算為審定決算數，上年度預算為法定預算數。

2.依財政部預估 103 年日均量為 1,166 億元，本公司以市占率 0.98%為基準，以成長 3%編列 104 年預算數為 5,860 億元。

3.證券自營係債券附條件交易日平均營運量。

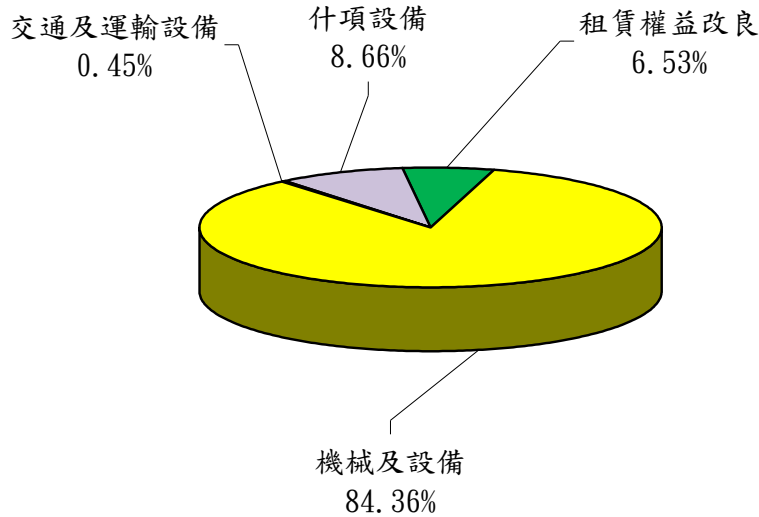
### 二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 6,590 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	6,590 千元
一般建築及設備計畫	6,590 千元
一次性項目	6,590 千元
(二)資金來源	6,590 千元
一般建築及設備計畫	6,590 千元
自有資金	6,590 千元

(三)104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	104年度預算	資金來源	104年度預算
不動產、廠房及設備	6,590	自有資金	6,590
機械及設備	5,559	營運資金	6,590
交通及運輸設備	30		
什項設備	571		
租賃權益改良	430		
合計	6,590	合計	6,590



#### (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 5,559 千元。

(1)電腦設備 2,825 千元。

(2)機械設備 2,734 千元。

2.交通及運輸設備 30 千元。

電信設備 30 千元。

3.什項設備 571 千元。

機具設備 571 千元。

4.租賃權益改良 430 千元。

租賃房舍整修工程 430 千元。

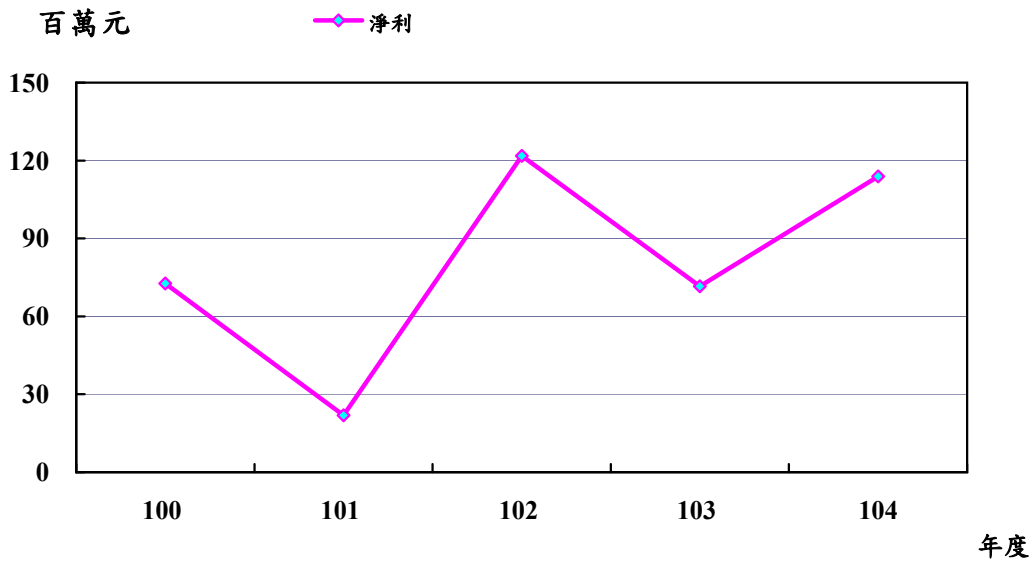
### 肆、預算概要

#### 一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 594,446 千元，營業外收入 13,021 千元，收入合計 607,467 千元；預計營業成本 191,323 千元，營業費用 257,498 千元，營業外費用 29,697 千元，支出合計 479,018 千元；預計稅前淨利 128,949 千元，扣除所得稅費用 15,111 千元，本期淨利 113,838 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	100	101	102	103	104
<b>收入事項</b>					
營業收入	539,078	448,517	555,902	568,669	594,446
營業外收入	18,285	16,192	38,366	11,356	13,021
合計	557,363	464,709	594,268	580,025	607,467
<b>支出事項</b>					
營業成本	200,671	192,148	210,438	214,203	191,323
營業費用	247,386	236,509	234,295	256,228	257,498
營業外費用	11,863	10,702	16,897	18,841	29,697
所得稅費用(利益-)	24,719	3,418	10,789	15,008	15,111
合計	484,639	442,777	472,419	504,280	493,629
淨利(淨損-)	72,724	21,932	121,849	75,745	113,838

註：1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2. 100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

## 二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期淨利為 113,838 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 79,687 千元。

(二)留存事業機關 34,151 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利 113,838 千元提列 10%，計 11,384 千元。

2.特別公積：按本期淨利 113,838 千元提列 20%，計 22,767 千元。

## 三、現金流量之預計：

(一)營業活動之淨現金流出 176,014 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 17,253 千元，其中現金流入 1,649 千元，係收取利息之數；現金流出 18,902 千元，包括無形資產及其他資產淨增 12,312 千元暨增加不動產、廠房及設備 6,590 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 6,590 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 5,559 千元，交通及運輸設備 30 千元，什項設備 571 千元，租賃權益改良 430 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 199,266 千元，其中現金流入 300,081 千元，包括短期債務淨增 299,529 千元及其他負債淨增 552 千元；現金流出 100,815 千元，包括支付利息 21,128 千元及發放現金股利 79,687 千元。

(四)現金及約當現金淨增 5,999 千元，係期末現金及約當現金 198,016 千元，較期初現金及約當現金 192,017 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、按照規定給與標準及奉頒「中央政府總預算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，材料及用品費一係參酌目前業務需要，本節約原則估列。
- 3.租金一依照有關規定及約定標準估列。
- 4.稅捐與規費一依照法令規定及有關稅率編列。
- 5.會費、捐助與分攤一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 586,000,000 千元，較上年度預算減少 14,000,000 千元，約 2.33%。
- 2.證券自營業務：本年度預計營運量 2,460,000 千元，較上年度預算增加 360,000 千元，約 17.14%，主要係債券附條件交易日平均營運量增加所致。
- 3.證券承銷業務：本年度預計營運量 1,900,000 千元，較上年度預算增加 350,000 千元，約 22.58%，主要係積極推展承銷及其衍生業務所致。
- 4.證券融資業務：本年度預計營運量 2,400,000 千元，較上年度預算增加 150,000 千元，約 6.67%。

### (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 594,446 千元，較上年度預算 568,669 千元，增加 25,777 千元，計 4.53%。主要係本年度預計出售證券利益及備供出售金融資產之已實現利益增加所致。
- (2)營業外收入：本年度預計營業外收入 13,021 千元，較上年度預算 11,356 千元，增加 1,665 千元，計 14.66%，主要係本年度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 191,323 千元，較上年度

預算 214,203 千元，減少 22,880 千元，計 10.68%，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 188,010 千元，較上年度預算 189,741 千元，減少 1,731 千元，計 0.91%，主要係旅運費減少所致。

(3)管理費用：本年度預計管理費用 65,395 千元，較上年度預算 62,697 千元，增加 2,698 千元，計 4.30%，主要係用人費用增加所致。

(4)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 4,093 千元，較上年度預算 3,790 千元，增加 303 千元，計 7.99%，係員工訓練費用增加所致。

(5)營業外費用：本年度預計營業外費用 29,697 千元，較上年度預算 18,841 千元，增加 10,856 千元，計 57.62%，主要係借款利息費用增加所致。

### 3. 盈餘部分

本年度預計稅前淨利 128,949 千元，較上年度預算 90,753 千元，增加 38,196 千元，計 42.09%，主要係本年度預計證券經紀及承銷淨利益及出售證券淨利益增加所致。

## 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 10,740,122 千元，較 103 年底預計數 10,552,985 千元，增加 187,137 千元，約 1.77%，主要係流動金融資產與押匯貼現及放款增加所致。上項資產總額，係由下列五項所組成：

1. 流動資產 6,837,911 千元，占資產總額之 63.67%。
2. 押匯貼現及放款 3,006,821 千元，占資產總額之 27.99%。
3. 不動產、廠房及設備 486,273 千元，占資產總額之 4.53%。
4. 無形資產 1,442 千元，占資產總額之 0.01%。
5. 其他資產 407,675 千元，占資產總額之 3.80%。

### (二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 7,360,033 千元，較 103 年底預計數 7,211,210 千元，增加 148,823 千元，約 2.06%，主要係短期債務及應付款項增加所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 7,125,691 千元，占負債及權益總額之 66.34%。

2.其他負債 234,342 千元，占負債及權益總額之 2.18%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 3,380,089 千元，較 103 年底預計數 3,341,775 千元，增加 38,314 千元，約 1.15%，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 27.93%。
- 2.保留盈餘 333,551 千元，占負債及權益總額之 3.11%。
- 3.累積其他綜合損益 38,155 千元，占負債及權益總額 0.36%。
- 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 0.08%。

## (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;%

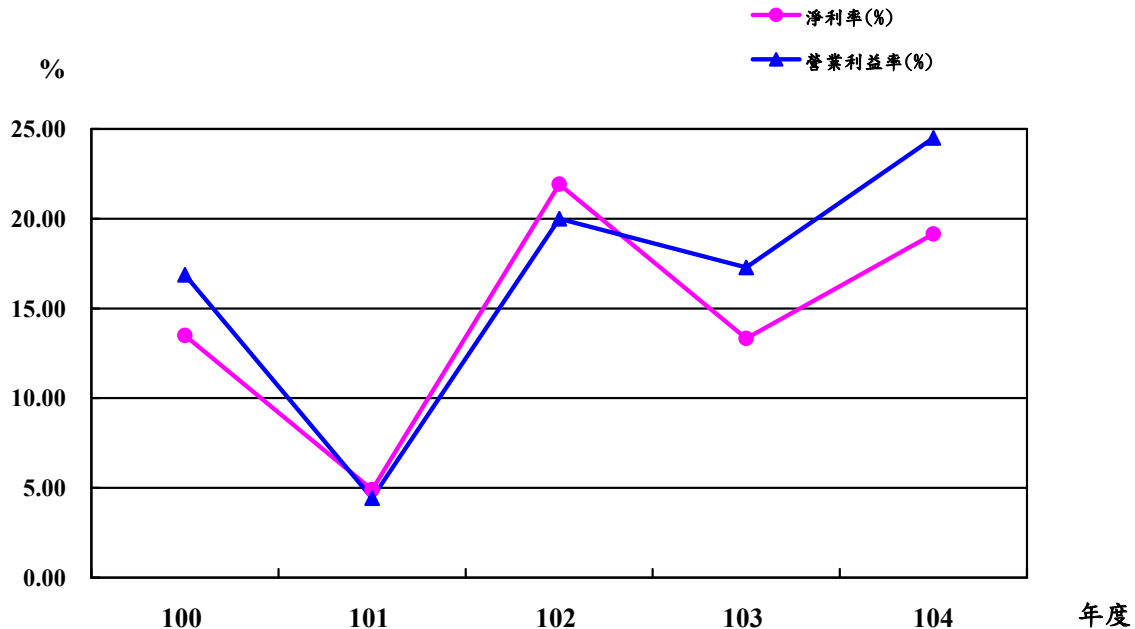
年 度 分 析 項 目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		100	101	102	103	104
財 務 結 構 %	負債占資產比率(%) <u>負債總額</u> 資產總額	63.11	54.50	67.91	59.62	68.53
	固定資產占淨值比率(%) <u>固定資產</u> 淨 值	8.81	14.78	14.80	15.19	14.39
經 營 能 力	員工平均獲利額(千元) <u>純 益</u> 員工人數	616.31	161.26	923.10	541.04	758.92
現 金 流 量 %	現金流量比率(%) <u>營業活動淨現金流量</u> 流動負債	-1.56	-1.04	-8.17	-1.15	-2.47
	現金流量允當比率(%) <u>最近5年度營業活動淨現金流量</u> 最近5年度(資本支出+現金股利)	470.03	421.13	-56.66	-64.01	-160.84
	現金再投資比率(%) <u>營業活動淨現金流量 - 現金股利</u> 固定資產毛額+長期投資+ 其他資產+營運資金	-2.76	-3.31	-78.21	-7.19	-32.59

註：1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.102至104年度固定資產為不動產、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	100	101	102	103	104
營業利益率(%)	16.88	4.43	20.00	17.28	24.50
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{91,021}{539,078}$	$\frac{19,860}{448,517}$	$\frac{111,168}{555,902}$	$\frac{98,238}{568,669}$	$\frac{145,625}{594,446}$
淨利率(%)	13.49	4.89	21.92	13.32	19.15
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{72,724}{539,078}$	$\frac{21,932}{448,517}$	$\frac{121,849}{555,902}$	$\frac{75,745}{568,669}$	$\frac{113,838}{594,446}$

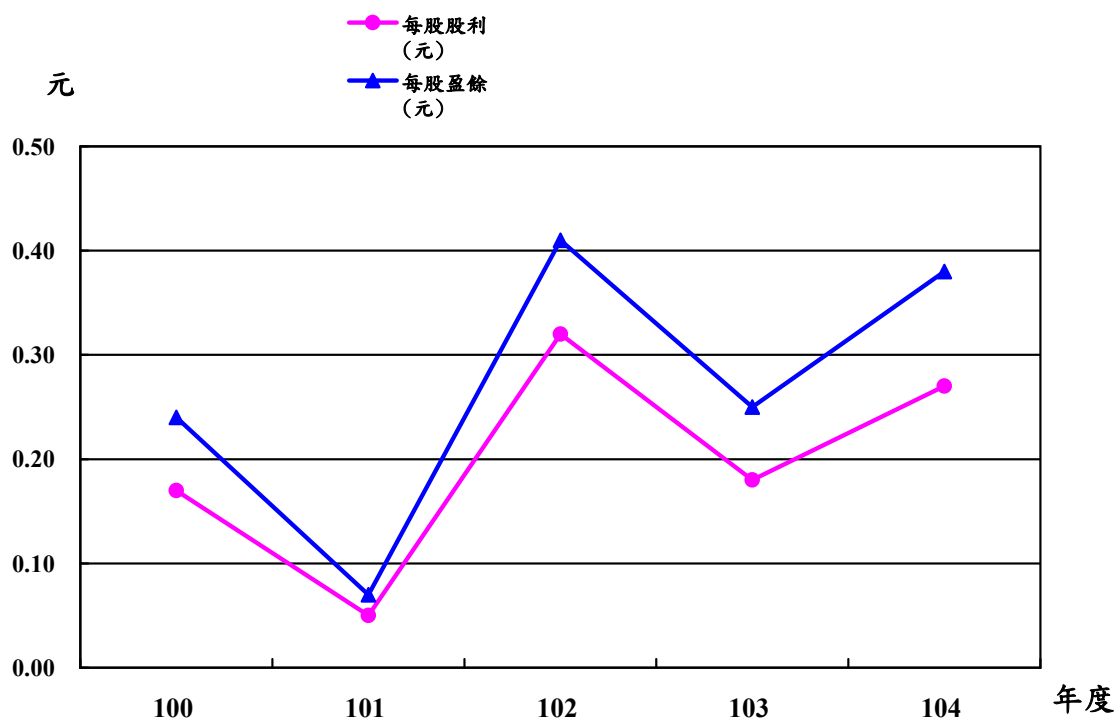
註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2. 100及101年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。



## (二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



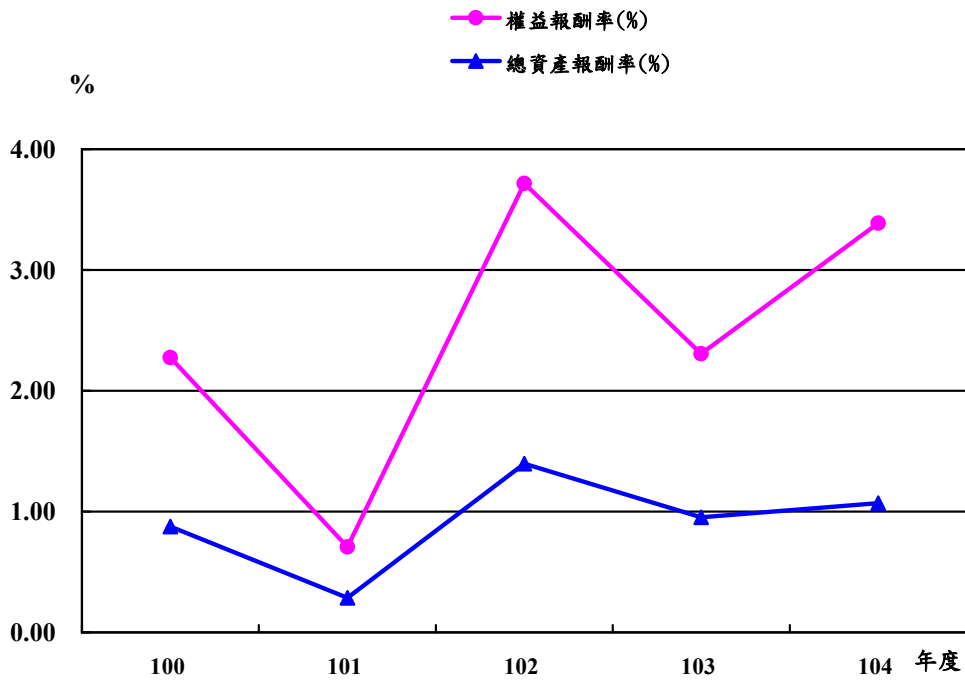
單位：新臺幣千元

年度 項目	100	101	102	103	104
每股盈餘(元)	0.24	0.07	0.41	0.25	0.38
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{72,724}{300,000}$	$\frac{21,932}{300,000}$	$\frac{121,849}{300,000}$	$\frac{75,745}{300,000}$	$\frac{113,838}{300,000}$
每股股利(元)	0.17	0.05	0.32	0.18	0.27

註：1.100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2.每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利計算，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	100	101	102	103	104
總資產報酬率(%)	0.88	0.29	1.40	0.95	1.07
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{72,724}{8,294,974}$	$\frac{22,728}{7,951,185}$	$\frac{121,849}{8,730,620}$	$\frac{75,745}{7,947,713}$	$\frac{113,838}{10,646,554}$
權益報酬率(%)	2.28	0.71	3.72	2.31	3.39
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{72,724}{3,195,610}$	$\frac{22,728}{3,216,555}$	$\frac{121,849}{3,279,372}$	$\frac{75,745}{3,285,253}$	$\frac{113,838}{3,360,932}$

註：100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

## 五、導入國際財務報導準則之辦理情形

本公司自 102 年起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

### (一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

- 1.依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益種類。本公司 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨增 8,383 千元。包括員工福利及金融工具改按公允價值衡量等調整影響數。
- 2.前開影響淨增加數，主要係本公司土地選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以先前之一般公認會計原則重估價為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

(二)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表列報。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內

容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

## 六、其他有關說明：

經營績效獎金：

### (一)本(104)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 18,256 千元。

### 2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利 128,949 千元，考量以下政策因素影響金額計 15,180 千元後(較 103 年度預算 14,915 千元，增加 265 千元)，調整為 144,129 千元：

配合政府政策，受託辦理股票拍賣業務：本公司配合政府政策，秉持服務精神，自民國 60 年起陸續接受各地方法院及法務部行政執行署等 27 個單位之委託執行股票拍賣業務，處理過程所耗費之人力、紙張、耗材及電話費用等支出，各委託單位未支付任何手續費用，無誘因之情況下，致其他券商皆無意願承作。104 年度預計受託辦理股票拍賣案件計 12,000 件，以每案 1,265 元估計成本，本公司減少營業利益 15,180 千元。

(2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，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 10,952 千元。

3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

### (二)102 年度考核及績效獎金核發情形：

本公司 102 年度工作考成及決算分別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 101 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 15,236 千元，

績效獎金發放 0.445 個月薪給總額，計 3,390 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 12 人，金額 560 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 125 人，金額 14,676 千元。
- 2.績效獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 137 人，金額 3,390 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 104 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	%
555,902	100.00	營業收入	41	594,446	100.00	568,669	100.00	25,777	4.53
555,866	100.00	金融保險收入	4103	594,446	100.00	568,669	100.00	25,777	4.53
125,005	22.49	利息收入	410301	135,948	22.87	126,030	22.16	9,918	7.87
303,389	54.58	證券經紀及承銷收入	410307	351,160	59.07	360,042	63.31	-8,882	-2.47
60,772	10.93	出售證券利益	410341	68,200	11.47	52,770	9.29	15,430	29.24
42,569	7.66	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	9,546	1.61	7,531	1.32	2,015	26.76
		透過損益按公允價值 衡量之金融負債利益	410343	2,592	0.44	7,296	1.28	-4,704	-64.47
20,175	3.63	備供出售金融資產之 已實現利益	410344	27,000	4.54	15,000	2.64	12,000	80.00
3,956	0.71	外幣兌換利益	410353						
36	0.01	其他營業收入	4198						
36	0.01	什項營業收入	419898						
210,438	37.86	營業成本	51	191,323	32.18	214,203	37.66	-22,880	-10.68
210,438	37.86	金融保險成本	5103	191,323	32.18	214,203	37.66	-22,880	-10.68
12,558	2.26	利息費用	510301	15,682	2.64	19,599	3.45	-3,917	-19.99
3,666	0.66	手續費用	510305	5,249	0.88	3,890	0.68	1,359	34.94
159,579	28.71	證券經紀及承銷費用	510307	165,164	27.78	182,558	32.10	-17,394	-9.53
4,408	0.79	證券自營費用	510308	5,228	0.88	7,794	1.37	-2,566	-32.92
		各項提存	510311			362	0.06	-362	-100.00
30,177	5.43	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343						
50	0.01	以成本衡量之金融資 產損失	510346						
345,464	62.14	營業毛利(毛損-)	61	403,123	67.82	354,466	62.34	48,657	13.73
234,296	42.15	營業費用	52	257,498	43.32	256,228	45.06	1,270	0.50
175,653	31.60	業務費用	5202	188,010	31.63	189,741	33.37	-1,731	-0.91
175,653	31.60	業務費用	520201	188,010	31.63	189,741	33.37	-1,731	-0.91
56,539	10.17	管理費用	5203	65,395	11.00	62,697	11.03	2,698	4.30
56,539	10.17	管理費用	520301	65,395	11.00	62,697	11.03	2,698	4.30
2,104	0.37	其他營業費用	5298	4,093	0.69	3,790	0.66	303	7.99
22	0.00	研究發展費用	529801	190	0.03	190	0.03	0	0.00
2,082	0.37	員工訓練費用	529802	3,903	0.66	3,600	0.63	303	8.42
111,168	20.00	營業利益(損失-)	62	145,625	24.50	98,238	17.28	47,387	48.24
38,366	6.90	營業外收入	49	13,021	2.19	11,356	2.00	1,665	14.66
38,366	6.90	其他營業外收入	4998	13,021	2.19	11,356	2.00	1,665	14.66
7	0.00	賠償收入	499802						
5,225	0.94	利息收入	499804	1,649	0.28	2,611	0.46	-962	-36.84

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**損益預計表**  
**中華民國 104 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	%
7,223	1.30	租賃收入	499806	9,502	1.60	6,657	1.17	2,845	42.74
25,911	4.66	什項收入	499898	1,870	0.31	2,088	0.37	-218	-10.44
<b>16,897</b>	<b>3.04</b>	<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	<b>29,697</b>	<b>4.99</b>	<b>18,841</b>	<b>3.31</b>	<b>10,856</b>	<b>57.62</b>
<b>9,029</b>	<b>1.62</b>	<b>財務成本</b>	<b>5901</b>	<b>21,772</b>	<b>3.66</b>	<b>11,506</b>	<b>2.02</b>	<b>10,266</b>	<b>89.22</b>
9,029	1.62	利息費用	590101	21,772	3.66	11,506	2.02	10,266	89.22
<b>7,868</b>	<b>1.42</b>	<b>其他營業外費用</b>	<b>5998</b>	<b>7,925</b>	<b>1.33</b>	<b>7,335</b>	<b>1.29</b>	<b>590</b>	<b>8.04</b>
1,556	0.28	租賃費用	599806	1,583	0.27	2,336	0.41	-753	-32.23
1,398	0.25	優存超額利息	599807	1,808	0.30	1,171	0.21	637	54.40
1,286	0.23	資產報廢損失	599835						
3,628	0.65	什項費用	599898	4,534	0.76	3,828	0.67	706	18.44
<b>21,469</b>	<b>3.86</b>	<b>營業外利益(損失-)</b>	<b>63</b>	<b>-16,676</b>	<b>-2.80</b>	<b>-7,485</b>	<b>-1.31</b>	<b>-9,191</b>	<b>122.79</b>
<b>132,637</b>	<b>23.86</b>	<b>稅前淨利(淨損-)</b>	<b>64</b>	<b>128,949</b>	<b>21.70</b>	<b>90,753</b>	<b>15.96</b>	<b>38,196</b>	<b>42.09</b>
<b>10,788</b>	<b>1.94</b>	<b>所得稅費用(利益-)</b>	<b>65</b>	<b>15,111</b>	<b>2.54</b>	<b>15,008</b>	<b>2.64</b>	<b>103</b>	<b>0.69</b>
10,788	1.94	所得稅費用(利益-)	650101	15,111	2.54	15,008	2.64	103	0.69
<b>121,849</b>	<b>21.92</b>	<b>本期淨利(淨損-)</b>	<b>68</b>	<b>113,838</b>	<b>19.15</b>	<b>75,745</b>	<b>13.32</b>	<b>38,093</b>	<b>50.29</b>

註：前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。



# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 損益預計表說明

中華民國 104 年度

### 一、損益說明：

- |          |                    |
|----------|--------------------|
| 1.金融保險收入 | 參見第 30 頁金融保險收入明細表。 |
| 2.營業外收入  | 參見第 33 頁營業外收入明細表。  |
| 3.金融保險成本 | 參見第 35 頁金融保險成本明細表。 |
| 4.業務費用   | 參見第 38 頁業務費用明細表。   |
| 5.管理費用   | 參見第 43 頁管理費用明細表。   |
| 6.其他營業費用 | 參見第 47 頁其他營業費用明細表。 |
| 7.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
<b>11,298</b>	<b>不重分類至損益項目</b>		
11,298	確定福利計畫精算利益(損失)		
<b>38,804</b>	<b>可能重分類至損益項目</b>	<b>4,163</b>	<b>2,000</b>
38,804	備供出售金融資產未實現評價損益	4,163	2,000
<b>50,102</b>	<b>其他綜合損益稅後淨額</b>	<b>4,163</b>	<b>2,000</b>

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104年度

單位：新臺幣千元

項 目		預算數	說 明
名 稱	編 號		
<b>盈餘之部</b>	<b>81</b>		
本期淨利	8101	113,838	
合 計		<b>113,838</b>	
<b>分配之部</b>	<b>82</b>		提列公積與分配股(官)息紅利：
<b>轉投資機關所得者</b>	<b>8203</b>	<b>79,687</b>	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	79,687	按本期淨利113,838千元提列10%，計11,384千元。
<b>留存事業機關者</b>	<b>8207</b>	<b>34,151</b>	二、提列特別公積：
法定公積	820703	11,384	按本期淨利113,838千元提列20%，計22,767千元。
特別公積	820704	22,767	三、撥付股(官)息紅利：
			本年度可分配盈餘113,838千元，經以上分配後尚餘79,687千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。
合 計		<b>113,838</b>	

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**現金流量預計表**  
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
<b>營業活動之現金流量</b>			
稅前淨利(淨損-)	9003	128,949	
利息股利之調整	9004	-109,689	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	19,260	
調整項目	9006	-320,507	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-301,247	
收取利息	9008	137,982	
收取股利	9009	7,000	
支付利息	9010	-15,595	
支付所得稅	9012	-4,154	
<b>營業活動之淨現金流入(流出-)</b>	<b>91</b>	<b>-176,014</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>			
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-12,312	1.增加電腦軟體132千元。 2.增加營業保證金及交割結算基金12,180千元。
收取利息	9209	1,649	
增加不動產、廠房及設備	9215	-6,590	
<b>投資活動之現金流入(流出-)</b>	<b>93</b>	<b>-17,253</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>			
短期債務淨增(淨減-)	9401	299,529	1.發行商業本票淨增300,000千元。 2.應付商業本票折價471千元。
其他負債淨增(淨減-)	9407	552	存入保證金淨增552千元。
支付利息	9413	-21,128	
發放現金股利	9414	-79,687	
<b>籌資活動之淨現金流入(流出-)</b>	<b>95</b>	<b>199,266</b>	
<b>現金及約當現金之淨增(淨減-)</b>	<b>97</b>	<b>5,999</b>	現金淨增5,999千元。
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>98</b>	<b>192,017</b>	現金192,017千元。
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>99</b>	<b>198,016</b>	現金198,016千元。

# 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 104 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
折舊及減損	15,598 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	787 千元	攤銷電腦軟體787千元。
處理資產損失(利益-)	-97,792 千元	1. 出售持有供交易金融資產利益68,200千元。 2. 出售透過損益按公允價值衡量之金融負債利益2,592千元。 3. 出售備供出售金融資產利益27,000千元。
其他	-296 千元	員工福利負債準備淨減296千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	-42,280 千元	1. 持有供交易之金融資產淨增44,980千元。 2. 出售持有供交易之金融資產利益68,200千元。 3. 備供出售金融資產淨增70,000千元。 4. 出售備供出售金融資產利益27,000千元。 5. 附賣回票券及債券投資淨增22,500千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-50,015 千元	應收證券融資款淨增數。
流動資產淨減(淨增-)	15,670 千元	1. 應收款項淨減 15,782千元。 2. 待交割款項淨增5千元。 3. 預付款項淨增107 千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	-255,965 千元	1. 持有供交易之金融負債淨增1,443千元。 2. 出售持有供交易之金融負債利益2,592千元。 3. 附買回票券及債券負債淨減260,000千元。
流動負債淨增(淨減-)	93,786 千元	應付款項淨增93,786 千元。
合 計	-320,507 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
<b>利息收入</b>	<b>410301</b>			<b>135,948</b>
證券融資息		2,400,000	4.50	108,000
備供出售金融資產		1,300,000	1.72	22,356
附賣回交易息		615,000	0.91	5,592
<b>證券經紀及承銷收入</b>	<b>410307</b>			<b>351,160</b>
<b>出售證券利益</b>	<b>410341</b>			<b>68,200</b>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產利益</b>	<b>410342</b>			<b>9,546</b>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債利益</b>	<b>410343</b>			<b>2,592</b>
<b>備供出售金融資產之已實現利益</b>	<b>410344</b>			<b>27,000</b>
<b>合 計</b>				<b>594,446</b>





# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 金融保險收入說明

中華民國 104 年度

科 目	說 明
利 息 收 入	參見第 58 頁利息收入分析表。
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 59 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 60 頁透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表。
透過損益按公允價值衡量之金融負債利益	參見第 61 頁透過損益按公允價值衡量之金融負債利益分析表。
備供出售金融資產之已實現利益	參見第 62 頁備供出售金融資產之已實現利益分析表。

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**營業外收入明細表**  
 中華民國 104 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	13,021				13,021
利息收入	499804	1,649				1,649
租賃收入	499806	9,502				9,502
什項收入	499898	1,870				1,870
合 計		13,021				13,021

## 臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 104 年度

科 目	說 明
<b>其他營業外收入</b> 一、利息收入 二、租賃收入 三、什項收入	係存款利息收入。 係剩餘房舍出租之租金收入。 主要係代國稅局徵交易稅獎金暨大樓管理收入。

## 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 104 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
12,558	19,599	利息費用	510301	15,682		15,682
12,558	19,599	租金與利息	5103014	15,682		15,682
12,558	19,599	利息	51030146	15,682		15,682
3,666	3,890	手續費用	510305	5,249		5,249
3,666	3,890	服務費用	5103052	5,249		5,249
3,666	3,890	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	5,249		5,249
159,579	182,558	證券經紀及承銷費用	510307	165,164		165,164
145,068	160,224	服務費用	5103072	145,633		145,633
2,044	1,939	水電費	51030721	2,139		2,139
19,899	22,810	郵電費	51030722	19,507		19,507
400	482	旅運費	51030723	510		510
807	1,129	印刷裝訂與廣告費	51030724	1,549		1,549
1,586	1,435	修理保養與保固費	51030725	1,682		1,682
1	194	保險費	51030726			
118,807	131,376	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	119,520		119,520
1,524	859	專業服務費	51030728	726		726
1,249	6,479	材料及用品費	5103073	4,551		4,551
157	433	使用材料費	51030731	190		190
1,092	6,046	用品消耗	51030732	4,361		4,361
10,117	9,506	租金與利息	5103074	9,605		9,605
10,059	9,482	房租	51030742	9,546		9,546
58	24	什項設備租金	51030745	59		59
2,672	4,989	折舊折耗及攤銷	5103075	4,844		4,844
1,464	2,532	機械及設備折舊	51030753	1,674		1,674
345	411	交通及運輸設備折舊	51030754	411		411
630	1,020	什項設備折舊	51030755	748		748
187	843	租賃權益改良折舊	51030756	1,906		1,906
46	183	攤銷	51030758	105		105
17	33	稅捐與規費	5103076	22		22
17	33	規費	51030767	22		22
250	255	會費、捐助與分攤	5103077	309		309
	19	會費	51030771			
250	236	分攤	51030773	309		309

## 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 104 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
206	1,072	損失與賠償給付	5103078	200		200
206	1,072	各項損失	51030781	200		200
4,408	7,794	證券自營費用	510308	5,228		5,228
4,364	7,705	服務費用	5103082	4,905		4,905
5	33	水電費	51030821	14		14
1,508	2,136	郵電費	51030822	2,179		2,179
11	50	旅運費	51030823	15		15
21	15	印刷裝訂與廣告費	51030824	21		21
38	22	修理保養與保固費	51030825	12		12
94	21	保險費	51030826	95		95
2,391	5,168	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	2,429		2,429
296	260	專業服務費	51030828	140		140
44	89	材料及用品費	5103083	323		323
1	12	使用材料費	51030831	11		11
43	77	用品消耗	51030832	312		312
		362 各項提存	510311			
		362 損失與賠償給付	5103118			
		362 提存	51031183			
30,177		透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343			
30,177		損失與賠償給付	5103438			
30,177		各項損失	51034381			
50		以成本衡量之金融資產損失	510346			
50		損失與賠償給付	5103468			
50		各項損失	51034681			
210,438	214,203	合 計		191,323		191,323

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 金融保險成本說明

中華民國 104 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 63 頁利息費用分析表。
手 續 費 用	參見第 64 頁手續費用分析表。
證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	參見第 65 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104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
<b>175,653</b>	<b>189,741</b>	<b>業務費用</b>	<b>520201</b>	<b>188,010</b>	<b>123,887</b>	<b>64,123</b>
<b>104,445</b>	<b>96,907</b>	<b>用人費用</b>	<b>5202011</b>	<b>114,745</b>	<b>106,738</b>	<b>8,007</b>
60,593	59,664	正式員額薪資	52020111	71,315	71,315	
2,695	3,865	超時工作報酬	52020113	4,562	4,562	
23,153	15,868	獎金	52020115	18,975	11,860	7,115
13,014	12,221	退休及卹償金	52020116	13,951	13,951	
4,990	5,289	福利費	52020118	5,942	5,050	892
<b>21,334</b>	<b>36,598</b>	<b>服務費用</b>	<b>5202012</b>	<b>25,421</b>	<b>5,864</b>	<b>19,557</b>
1,804	1,017	水電費	52020121	1,339		1,339
2,593	4,457	郵電費	52020122	782		782
150	2,653	旅運費	52020123	1,546	1,546	
6,077	12,855	印刷裝訂與廣告費	52020124	9,993		9,993
1,574	4,419	修理保養與保固費	52020125	1,900	1,900	
184	147	保險費	52020126	185	185	
1,749	1,648	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	2,233	2,233	
3,219	4,902	專業服務費	52020128	2,943		2,943
3,984	4,500	公共關係費	52020129	4,500		4,500
<b>868</b>	<b>2,348</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5202013</b>	<b>1,226</b>	<b>1,226</b>	
285	866	使用材料費	52020131	374	374	
583	1,482	用品消耗	52020132	852	852	
<b>32,363</b>	<b>36,836</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5202014</b>	<b>27,233</b>	<b>691</b>	<b>26,542</b>
652	509	房租	52020142	691	691	
31,711	36,327	機器租金	52020143	26,542		26,542
<b>5,978</b>	<b>4,808</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5202015</b>	<b>7,462</b>	<b>7,462</b>	
2,070	1,555	房屋折舊	52020152	2,691	2,691	
1,888	2,495	機械及設備折舊	52020153	3,653	3,653	
435	252	交通及運輸設備折舊	52020154	275	275	
988	62	什項設備折舊	52020155	366	366	
	30	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156			
597	414	攤銷	52020158	477	477	

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 業務費用明細表

中華民國104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
<b>10,536</b>	<b>12,118</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5202016</b>	<b>11,747</b>	<b>1,730</b>	<b>10,017</b>
894	954	土地稅	52020162	916	916	
693	895	房屋稅	52020164	771	771	
8,716	9,712	消費與行為稅	52020165	9,826	26	9,800
233	557	規費	52020167	234	17	217
<b>129</b>	<b>126</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>5202017</b>	<b>176</b>	<b>176</b>	
127	126	會費	52020171	176	176	
2		分攤	52020173			
<b>175,653</b>	<b>189,741</b>	<b>合 計</b>		<b>188,010</b>	<b>123,887</b>	<b>64,123</b>



# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 104 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 70,538 千元及工員工資 777 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 2,074 千元及不休假加班費 2,488 千元。

### (三)獎金：

1.績效獎金：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，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 7,115 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 11,860 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 10,870 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 81 千元。

3.卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 3,000 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，合計估列 4,890 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算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補助費，計估列 101 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 892 千元。

4.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算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 59 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 1,299 千元及

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 104 年度

工作場所水費 40 千元。

- (二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 126 千元、電話費 480 千元及數據通信費 176 千元。
- (三)旅運費：
1. 國內旅費：包括一般業務出差、融資業務之徵信調查、訪問優良客戶等有關旅費，估列 169 千元。
  2. 大陸地區旅費：本年度赴大陸地區計畫估列，計 1,356 千元。
  3. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 21 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 323 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 5,870 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 3,800 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 541 千元、機械及設備修護費 899 千元、交通及運輸設備修護費 274 千元暨什項設備修護費 186 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 97 千元、交通及運輸設備保險費 74 千元暨責任保險費 14 千元。
- (七)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 2,233 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 1,696 千元、委託調查研究費 594 千元、電腦軟體服務費 125 千元、保警及保全費用估列 280 千元暨其他專業服務費 248 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

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 104 年度

取業務之需要，衡酌業務發展需要本摺節原則估列 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 199 千元暨依業務發展需要估列設備零件 175 千元。

(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 250 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 182 千元、農業與園藝用品 50 千元及其他用品消耗 370 千元。

### 四、租金與利息

(一)一般房屋租金：係租用臺銀行舍及停車位估列 691 千元。

(二)機器租金：係租用臺銀資訊處電腦硬體租金及使用費估列 26,542 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 2,691 千元、機械及設備折舊 3,653 千元、交通及運輸設備折舊 275 千元、什項設備折舊 366 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體費用 477 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 916 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 771 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 9,708 千元、印花稅 92 千元及使用牌照稅 26 千元。

(四)規費：包括行政規費 217 千元及汽車燃料使用費 17 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 176 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 104 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
<b>56,539</b>	<b>62,697</b>	<b>管理費用</b>	<b>520301</b>	<b>65,395</b>	<b>60,587</b>	<b>4,808</b>
<b>55,227</b>	<b>53,979</b>	<b>用人費用</b>	<b>5203011</b>	<b>59,560</b>	<b>55,723</b>	<b>3,837</b>
34,523	34,689	正式員額薪資	52030111	40,076	40,076	
630	630	臨時人員薪資	52030112	630	630	
1,741	2,666	超時工作報酬	52030113	2,601	2,601	
120	120	津貼	52030114	120	120	
12,671	8,876	獎金	52030115	10,233	6,396	3,837
3,552	4,509	退休及卹償金	52030116	2,175	2,175	
1,990	2,489	福利費	52030118	3,725	3,725	
<b>776</b>	<b>5,110</b>	<b>服務費用</b>	<b>5203012</b>	<b>1,905</b>	<b>934</b>	<b>971</b>
22	457	水電費	52030121	610		610
38	1,394	郵電費	52030122	292		292
107	294	旅運費	52030123	119	119	
179	1,151	印刷裝訂與廣告費	52030124	69		69
114	1,528	修理保養與保固費	52030125	695	695	
	60	保險費	52030126			
316	226	專業服務費	52030128	120	120	
<b>469</b>	<b>872</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5203013</b>	<b>659</b>	<b>659</b>	
29	286	使用材料費	52030131			
440	586	用品消耗	52030132	659	659	
<b>1</b>		<b>租金與利息</b>	<b>5203014</b>			
1		什項設備租金	52030145			
	<b>2,664</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5203015</b>	<b>3,199</b>	<b>3,199</b>	
	1,272	房屋折舊	52030152	1,153	1,153	
	1,085	機械及設備折舊	52030153	1,566	1,566	
	102	交通及運輸設備折舊	52030154	118	118	
	28	什項設備折舊	52030155	157	157	
	177	攤銷	52030158	205	205	
<b>6</b>		<b>稅捐與規費</b>	<b>5203016</b>			
6		規費	52030167			
<b>60</b>	<b>72</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>5203017</b>	<b>72</b>	<b>72</b>	
60	72	會費	52030171	72	72	
<b>56,539</b>	<b>62,697</b>	<b>合 計</b>		<b>65,395</b>	<b>60,587</b>	<b>4,808</b>

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 104 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 36,818 千元及工員工資 1,698 千元。

(二)臨時人員薪資：係依實際情形估列臨時職員薪金 630 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 1,124 千元及不休假加班費 1,477 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：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，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 3,837 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 6,396 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 1,701 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 474 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 3,604 千元。

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 104 年度

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，估列首長健康檢查補助費及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查補助費，共計估列 91 千元。

3.體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算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 30 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 592 千元及工作場所水費 18 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 9 千元、電話費 207 千元及數據通訊費 76 千元。

(三)旅運費：依業務需要估列國內旅費 119 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列 69 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 232 千元、機械及設備修護費 266 千元、交通及運輸設備修護費 118 千元、什項設備修護費 79 千元。

(六)專業服務費：參係依業務需要估列保警及保全費用 120 千元。

### 三、材料及用品費：

#### (一)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 125 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 78 千元、報章雜誌 98 千元及其他用品消耗 358 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司  
管理費用說明

中華民國 104 年度

**四、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 1,153 千元、機械及設備折舊 1,566 千元、交通及運輸設備折舊 118 千元、什項設備折舊 157 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體費用 205 千元。

**五、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，包括學術團體會費 30 千元及職業團體會費 42 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 104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
22	190	研究發展費用	529801	190	190	
22	190	服務費用	5298012	190	190	
22	190	專業服務費	52980128	190	190	
2,082	3,600	員工訓練費用	529802	3,903	3,903	
2,002	3,600	服務費用	5298022	3,903	3,903	
986	713	旅運費	52980223	961	961	
1		印刷裝訂與廣告費	52980224			
1,015	2,887	專業服務費	52980228	2,942	2,942	
50		材料及用品費	5298023			
50		用品消耗	52980232			
30		租金與利息	5298024			
30		什項設備租金	52980245			
2,104	3,790	合 計		4,093	4,093	



臺銀綜合證券股份有限公司  
其他營業費用說明

中華民國 104 年度

一、研究發展費用：

專業服務費：包括講課鐘點及稿費，係英文年報、英文財政年報之翻譯稿費，估列 190 千元。

二、員工訓練費用：

(一)旅運費：係依員工出國計畫估列大陸地區旅費 632 千元及國外旅費 329 千元。

(二)專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 360 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 2,582 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 104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
9,029	11,506	財務成本	5901	21,772		21,772
9,029	11,506	利息費用	590101	21,772		21,772
9,029	11,506	租金與利息	5901014	21,772		21,772
9,029	11,506	利息	59010146	21,772		21,772
7,868	7,335	其他營業外費用	5998	7,925	6,117	1,808
1,556	2,336	租賃費用	599806	1,583	1,583	
13		服務費用	5998062	14	14	
13		棧儲、包裝、代理及加工費	59980627	14	14	
754	1,413	折舊、折耗及攤銷	5998065	880	880	
754	1,413	房屋折舊	59980652	880	880	
789	923	稅捐與規費	5998066	689	689	
397	476	土地稅	59980662	374	374	
392	447	房屋稅	59980664	315	315	
1,398	1,171	優存超額利息	599807	1,808		1,808
1,398	1,171	租金與利息	5998074	1,808		1,808
1,398	1,171	利息	59980746	1,808		1,808
1,286		資產報廢損失	599835			
1,286		損失與賠償給付	5998358			
1,286		各項損失	59983581			
3,628	3,828	什項費用	599898	4,534	4,534	
3,434	3,596	用人費用	5998981	4,345	4,345	
462	504	臨時人員薪資	59989812	504	504	
15		超時工作報酬	59989813	41	41	
33		退休及恤償金	59989816	15	15	
2,924	3,092	福利費	59989818	3,785	3,785	
3	10	服務費用	5998982			
	10	棧儲、包裝、代理及加工費	59989827			
3		公共關係費	59989829			
191	222	其他	5998989	189	189	
191	222	其他費用	59989891	189	189	
16,897	18,841	合 計		29,697	6,117	23,580

臺銀綜合證券股份有限公司  
營業外費用說明

中華民國 104 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 21,772 千元。

二、其他營業外費用：

(一)租賃費用：

- 1.服務費用：係公證費，依業務發展需要估列 14 千元。
- 2.折舊及攤銷：係一般房屋折舊，估列 880 千元。
- 3.稅捐與規費：係一般土地地價稅估列 374 千元及一般房屋稅估列 315 千元。

(二)優存超額利息：

本公司員工優惠存款所生之超額利息估列 1,808 千元。

(三)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 504 千元。
- (2)超時工作報酬：係僱用臨時契約工之超時加班費 17 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，估列臨時契約工之工員退休及離職金 15 千元。
- (4)福利費：分擔員工保險費 69 千元，分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 3,714 千元與退休人員三節慰問金之退休福利金 2 千元。

2.其他：

- (1)消防用品：依滅火器材更換等費用估列 170 千元。
- (2)其他：依業務實際需要估列其他什支 19 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 104 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	租 賃 權 益 改 良	小 計		
一般建築及設備計畫	952		5,559	30	571	430	6,590		6,590
一次性項目	9522		5,559	30	571	430	6,590		6,590
合 計			5,559	30	571	430	6,590		6,590

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	6,590				6,590	100.00
一次性項目	9522	6,590				6,590	100.00
合 計		6,590				6,590	100.00

股份有限公司  
擴充資金來源明細表

104 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	%		
						6,590	100.00
						6,590	100.00
						6,590	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	6,590	6,590				
一次性項目	9522	6,590	6,590				
合 計		6,590	6,590				



## 股份有限公司

## 計畫預期進度明細表

104 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。	104.1-104.12				<b>6,590</b>	<b>100.00</b>	<b>6,590</b>	<b>100.00</b>
					6,590	100.00	6,590	100.00
					<b>6,590</b>	<b>100.00</b>	<b>6,590</b>	<b>100.00</b>

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**資產折舊明細表**

中華民國 104 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	租賃權 益改良		
前年度決算資產原值		139,337	43,867	12,885	13,333	33,476		242,898
上年度預計新增資產原值		24,229	5,170	504	837	5,050		35,790
本年度預計新增資產原值			5,559	30	571	430		6,590
<b>本年度資產總額</b>		<b>163,566</b>	<b>54,596</b>	<b>13,419</b>	<b>14,741</b>	<b>38,956</b>		<b>285,278</b>
折 舊 方 法		平均法	平均法	平均法	平均法	平均法		
<b>本年度應提折舊</b>		<b>4,724</b>	<b>6,893</b>	<b>804</b>	<b>1,271</b>	<b>1,906</b>		<b>15,598</b>
證券經紀及承銷費用			1,674	411	748	1,906		4,739
業務費用		2,691	3,653	275	366			6,985
管理費用		1,153	1,566	118	157			2,994
租賃費用		880						880
<b>合 計</b>		<b>4,724</b>	<b>6,893</b>	<b>804</b>	<b>1,271</b>	<b>1,906</b>		<b>15,598</b>

註：表列不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，含預算保留轉入12,661千元及購建中固定資產轉入18,382千元，明細如下：

1. 「房屋及建築」：預算保留轉入7,711千元，購建中固定資產轉入16,518千元。
2. 「機械及設備」：購建中固定資產轉入1,124千元。
3. 「交通及運輸設備」：購建中固定資產轉入196千元。
4. 「什項設備」：購建中固定資產轉入544千元。
5. 「租賃權益改良」：預算保留轉入4,950千元。

**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 104 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 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**  
**出售證券利益分析表**

中華民國 104 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		68,200				68,200	處分上市、上櫃等股票之利益
合 計		68,200				68,200	

**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 104 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		
<b>股息紅利</b>		<b>7,000</b>				<b>7,000</b>	
持有供交易之金融資產		7,000				7,000	
<b>利息收入</b>		<b>2,546</b>				<b>2,546</b>	
持有供交易之金融資產		2,546				2,546	
<b>合 計</b>		<b>9,546</b>				<b>9,546</b>	

**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負債利益分析表**

中華民國 104 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		2,592				2,592	發行權證負債價值變動損益及資產交換選擇權損益
合 計		2,592				2,592	



**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**備供出售金融資產之已實現利益分析表**

中華民國 104 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		27,000				27,000	處分股票、基金利益等
合 計		<b>27,000</b>				<b>27,000</b>	

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 利息費用分析表

中華民國104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		200,000	0.125%	1年			250	
附買回交易息								
新臺幣戶		1,615,000	0.960%	1年			15,432	
合計							15,682	

手續費用分析表

中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

明細科目		摘 要		手 續 費			說 明
名 稱	編號	營業金額	費 率	外幣	折合率	新臺幣	
匯費手續費用							委託金融機構代付交割款項等之匯費
新臺幣戶						632	
什項手續費							債券、票券等交割服務費、借款保證手續費及資金使用費等
新臺幣戶						4,617	
合 計						5,249	

**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 104 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	
<b>服務費用</b>	<b>5103072</b>					<b>145,633</b>	
<b>水電費</b>	<b>51030721</b>					<b>2,139</b>	
工作場所電費	5103072102					2,038	
工作場所水費	5103072104					101	
<b>郵電費</b>	<b>51030722</b>					<b>19,507</b>	
郵費	5103072201					1,106	
電話費	5103072202					1,752	
數據通信費	5103072204					16,649	
<b>旅運費</b>	<b>51030723</b>					<b>510</b>	
國內旅費	5103072301					489	
其他旅運費	5103072398					21	
<b>印刷裝訂與廣告費</b>	<b>51030724</b>					<b>1,549</b>	
印刷及裝訂費	5103072401					1,549	
<b>修理保養與保固費</b>	<b>51030725</b>					<b>1,682</b>	
機械及設備修護費	5103072505					898	
交通及運輸設備修護費	5103072506					328	
什項設備修護費	5103072507					456	
<b>棧儲、包裝、代理及加工費</b>	<b>51030727</b>					<b>119,520</b>	
佣金、匯費及手續費	5103072706					40,108	
代理費	5103072707					78,554	
外包費	5103072709					858	
<b>專業服務費</b>	<b>51030728</b>					<b>726</b>	
委託檢驗試驗費	5103072807					21	
保警及保全費用	5103072810					169	
其他專業服務費	5103072898					536	
<b>材料及用品費</b>	<b>5103073</b>					<b>4,551</b>	
<b>使用材料費</b>	<b>51030731</b>					<b>190</b>	
燃料	5103073103					4	
設備零件	5103073106					186	
<b>用品消耗</b>	<b>51030732</b>					<b>4,361</b>	
辦公(事務)用品	5103073201					367	
報章雜誌	5103073202					152	

**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 104 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	
農業與園藝用品	5103073203					48	
其他用品消耗	5103073298					3,794	
<b>租金與利息</b>	<b>5103074</b>					<b>9,605</b>	
<b>房租</b>	<b>51030742</b>					<b>9,546</b>	
一般房屋租金	5103074201					9,546	
<b>什項設備租金</b>	<b>53010745</b>					<b>59</b>	
什項設備租金	5103074501					59	
<b>折舊折耗及攤銷</b>	<b>5103075</b>					<b>4,844</b>	
<b>機械及設備折舊</b>	<b>51030753</b>					<b>1,674</b>	
機械及設備折舊	5103075301					1,674	
<b>交通及運輸設備折舊</b>	<b>51030754</b>					<b>411</b>	
交通及運輸設備折舊	5103075401					411	
<b>什項設備折舊</b>	<b>51030755</b>					<b>748</b>	
什項設備折舊	5103075501					748	
<b>租賃權益改良折舊</b>	<b>51030756</b>					<b>1,906</b>	
租賃權益改良折舊	5103075602					1,906	
<b>攤銷</b>	<b>51030758</b>					<b>105</b>	
攤銷電腦軟體	5103075801					105	
<b>稅捐與規費</b>	<b>5103076</b>					<b>22</b>	
<b>規費</b>	<b>51030767</b>					<b>22</b>	
行政規費	5103076701					22	
<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>5103077</b>					<b>309</b>	
<b>分攤</b>	<b>51030773</b>					<b>309</b>	
分攤大樓管理費	5103077301					309	
<b>損失與賠償給付</b>	<b>5103078</b>					<b>200</b>	
<b>各項損失</b>	<b>51030781</b>					<b>200</b>	
災害損失	5103078107					200	
<b>合 計</b>						<b>165,164</b>	

戊、預算參考表

# 臺銀證券股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實 際 數	科 目		104年12月31日 預 計 數	103年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
10,336,229	<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>10,740,122</b>	<b>10,552,985</b>	<b>187,137</b>
6,580,179	<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>6,837,911</b>	<b>6,705,427</b>	<b>132,484</b>
183,617	<b>現金</b>	<b>1101</b>	<b>198,016</b>	<b>192,017</b>	<b>5,999</b>
183,617	銀行存款	110102	198,016	192,017	5,999
3,580,231	<b>流動金融資產</b>	<b>1104</b>	<b>3,939,738</b>	<b>3,798,095</b>	<b>141,643</b>
749,386	持有供交易之金融資產－流動	110405	931,331	886,351	44,980
25,469	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	27,752	27,752	0
861,517	附賣回票券及債券投資	110407	922,500	900,000	22,500
1,911,867	備供出售金融資產－流動	110413	2,020,000	1,950,000	70,000
31,992	備供出售金融資產評價調整－流動	110414	38,155	33,992	4,163
50	以成本法衡量之金融資產－流動	110422	50	50	0
-50	累計減損－以成本法衡量之金融資產－流動	110423	-50	-50	0
2,667,666	<b>應收款項</b>	<b>1105</b>	<b>2,688,782</b>	<b>2,704,052</b>	<b>-15,270</b>
24,537	應收帳款	110504	25,030	24,782	248
50,683	應收利息	110515	51,702	51,190	512
334,716	交割代價	110537	285,379	322,087	-36,708
2,257,501	應收交割帳款	110538	2,326,426	2,305,756	20,670
791	其他應收款	110598	807	799	8
-562	減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-562	-562	0
10,612	<b>預付款項</b>	<b>1111</b>	<b>10,824</b>	<b>10,717</b>	<b>107</b>
10,612	預付費用	111103	10,824	10,717	107
138,053	<b>其他流動資產</b>	<b>1198</b>	<b>551</b>	<b>546</b>	<b>5</b>
541	待交割款項	119807	551	546	5
137,512	代收承銷股款	119809			
2,856,777	<b>押匯貼現及放款</b>	<b>12</b>	<b>3,006,821</b>	<b>2,956,806</b>	<b>50,015</b>
2,856,777	<b>短期擔保放款及透支</b>	<b>1203</b>	<b>3,006,821</b>	<b>2,956,806</b>	<b>50,015</b>
2,856,777	應收證券融資款	120306	3,006,821	2,956,806	50,015
490,973	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>14</b>	<b>486,273</b>	<b>495,281</b>	<b>-9,008</b>
379,309	<b>土地</b>	<b>1401</b>	<b>379,309</b>	<b>379,309</b>	<b>0</b>
1	土地	140101	1	1	0
379,308	重估增值－土地	140102	379,308	379,308	0
68,338	<b>房屋及建築</b>	<b>1403</b>	<b>83,603</b>	<b>88,327</b>	<b>-4,724</b>
139,337	房屋及建築	140301	163,566	163,566	0
-70,999	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-79,963	-75,239	-4,724
12,298	<b>機械及設備</b>	<b>1404</b>	<b>10,022</b>	<b>11,356</b>	<b>-1,334</b>
43,867	機械及設備	140401	54,596	49,037	5,559
-31,569	減：累計折舊－機械及設備	140404	-44,574	-37,681	-6,893
4,016	<b>交通及運輸設備</b>	<b>1405</b>	<b>2,981</b>	<b>3,755</b>	<b>-774</b>
12,885	交通及運輸設備	140501	13,419	13,389	30
-8,869	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-10,438	-9,634	-804
5,586	<b>什項設備</b>	<b>1406</b>	<b>4,613</b>	<b>5,313</b>	<b>-700</b>
13,333	什項設備	140601	14,741	14,170	571
-7,747	減：累計折舊－什項設備	140604	-10,128	-8,857	-1,271
3,044	<b>租賃權益改良</b>	<b>1407</b>	<b>5,745</b>	<b>7,221</b>	<b>-1,476</b>

# 臺銀證券股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實 際 數	科 目 名 稱	編 號	104年12月31日 預 計 數	103年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
33,476	租賃權益改良	140701	38,956	38,526	430
-30,432	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-33,211	-31,305	-1,906
<b>18,382</b>	<b>購建中固定資產</b>	<b>1408</b>			
16,518	未完工程	140801			
1,864	訂購機件	140804			
<b>2,848</b>	<b>無形資產</b>	<b>16</b>	<b>1,442</b>	<b>2,097</b>	<b>-655</b>
<b>2,848</b>	<b>無形資產</b>	<b>1601</b>	<b>1,442</b>	<b>2,097</b>	<b>-655</b>
2,848	電腦軟體	160105	1,442	2,097	-655
<b>405,452</b>	<b>其他資產</b>	<b>18</b>	<b>407,675</b>	<b>393,374</b>	<b>14,301</b>
<b>1,231</b>	<b>遞延所得稅資產</b>	<b>1803</b>	<b>6,373</b>	<b>4,252</b>	<b>2,121</b>
4,420	遞延所得稅資產	180301	9,991	7,870	2,121
-3,189	備抵遞延所得稅資產評價	180302	-3,618	-3,618	0
<b>404,221</b>	<b>什項資產</b>	<b>1897</b>	<b>401,302</b>	<b>389,122</b>	<b>12,180</b>
401,919	營業保證金及交割結算基金	189710	399,000	386,820	12,180
2,302	存出保證金	189721	2,302	2,302	0
<b>10,336,229</b>	<b>資 產 總 計</b>		<b>10,740,122</b>	<b>10,552,985</b>	<b>187,137</b>
<b>7,019,178</b>	<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>7,360,033</b>	<b>7,211,210</b>	<b>148,823</b>
<b>6,793,110</b>	<b>流動負債</b>	<b>21</b>	<b>7,125,691</b>	<b>6,977,124</b>	<b>148,567</b>
<b>1,700,497</b>	<b>短期債務</b>	<b>2101</b>	<b>2,199,113</b>	<b>1,899,140</b>	<b>299,973</b>
200,792	短期借款	210102	400,000	400,000	0
1,500,000	應付商業本票	210103	1,800,000	1,500,000	300,000
-295	應付商業本票折價	210104	-887	-860	-27
<b>3,137,965</b>	<b>應付款項</b>	<b>2105</b>	<b>3,211,930</b>	<b>3,117,857</b>	<b>94,073</b>
101,865	應付帳款	210502	104,942	102,884	2,058
147,779	應付代收款	210503	150,750	149,257	1,493
56,207	應付費用	210505	58,476	56,773	1,703
1,992	應付其他稅款	210506	1,633	1,661	-28
714	應付利息	210509	1,255	968	287
26,127	應付股(官)息紅利	210512			
105,269	融券保證金	210513	107,385	106,322	1,063
115,738	應付融券擔保價款	210514	118,064	116,895	1,169
2,576,399	應付交割帳款	210531	2,663,313	2,577,163	86,150
5,875	其他應付款	210598	6,112	5,934	178
<b>54,571</b>	<b>當期所得稅負債</b>	<b>2106</b>	<b>58,762</b>	<b>45,684</b>	<b>13,078</b>
54,571	應付所得稅款	210601	58,762	45,684	13,078
<b>11</b>	<b>預收款項</b>	<b>2108</b>			
5	預收收入	210803			
6	其他預收款	210898			
<b>1,900,066</b>	<b>流動金融負債</b>	<b>2109</b>	<b>1,655,886</b>	<b>1,914,443</b>	<b>-258,557</b>
22,535	持有供交易之金融負債－流動	210903	21,999	20,556	1,443
15,748	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	18,887	18,887	0
1,861,783	附買回票券及債券負債	210905	1,615,000	1,875,000	-260,000



# 臺銀證券股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實 際 數	科 目		104年12月31日 預 計 數	103年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
226,068	其他負債	28	234,342	234,086	256
130,832	負債準備	2801	138,378	138,674	-296
130,832	員工福利負債準備	280120	138,378	138,674	-296
89,970	遞延所得稅負債	2803	89,970	89,970	0
673	遞延所得稅負債	280301	673	673	0
89,297	估計應付土地增值稅	280302	89,297	89,297	0
5,266	什項負債	2897	5,994	5,442	552
5,266	存入保證金	289701	5,994	5,442	552
7,019,178	負債合計		7,360,033	7,211,210	148,823
3,317,051	權益	3	3,380,089	3,341,775	38,314
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
276,676	保留盈餘	33	333,551	299,400	34,151
276,676	已指撥保留盈餘	3301	333,551	299,400	34,151
43,136	法定公積	330101	62,095	50,711	11,384
233,540	特別公積	330102	271,456	248,689	22,767
31,992	累積其他綜合損益	34	38,155	33,992	4,163
31,992	備供出售金融資產未實現損益	3403	38,155	33,992	4,163
31,992	備供出售金融資產未實現損益	340301	38,155	33,992	4,163
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
3,317,051	權益合計		3,380,089	3,341,775	38,314
10,336,229	負債與權益總計		10,740,122	10,552,985	187,137
	備 忘 科 目				
1,880,654	信託代理與保證資產	1899	1,956,634	1,918,267	38,367
1,880,615	保管有價證券	189902	1,956,592	1,918,227	38,365
39	保證品	189904	42	40	2
1,880,654	合 計		1,956,634	1,918,267	38,367
1,880,654	信託代理與保證負債	2899	1,956,634	1,918,267	38,367
1,880,615	應付保管有價證券	289902	1,956,592	1,918,227	38,365
39	存入保證品	289904	42	40	2
1,880,654	合 計		1,956,634	1,918,267	38,367

註：本表「103年12月31日預計數」係104年度預算案之「103年12月31日預計數」依立法院審議結果調整之數額。

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**員工人數彙計表**  
中華民國 104 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	
<b>營業總支出部分</b>	<b>972</b>							本公司新增10人，係為辦理經紀複委託、自營結構商品及財務顧問等新種業務，提升獲利及競爭能力所需。
<b>業務部分</b>	<b>9722</b>	<b>115</b>		<b>10</b>		<b>125</b>		
正式職員	97221	115		10		125		
臨時職員	97222							
正式工員	97223							
臨時工員	97224							
<b>管理部分</b>	<b>9723</b>	<b>25</b>				<b>25</b>		
正式職員	97231	18				18		
正式工員	97233	7				7		
<b>合 計</b>		<b>140</b>		<b>10</b>		<b>150</b>		

註：本公司104年度預算於用人費用科目外進用證券約僱人員77人，辦理開戶、下單等作業。

**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	71,315		4,562		7,115	11,860	
職 員	9745202013	70,538		4,484		7,041	11,736	
國內部分	97452020131	70,538		4,484		7,041	11,736	
工 員	9745202014	777		78		74	124	
國內部分	97452020141	777		78		74	124	
什項費用	974599898		504	41				
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工 員	9745998984		504	41				
國內部分	97459989841		504	41				
管理部分								
管理費用	974520301	40,076	630	2,601	120	3,837	6,396	
董(理)監事	9745203011	1,560						
職 員	9745203013	36,818	630	2,390	120	3,668	6,113	
國內部分	97452030131	36,818	630	2,390	120	3,668	6,113	
工 員	9745203014	1,698		211		169	283	
國內部分	97452030141	1,698		211		169	283	
合 計		111,391	1,134	7,204	120	10,952	18,256	

股份有限公司  
用彙計表

104 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	傷 病	提 撥	體 育	其 他		
			保 險 費	醫 藥 費	福 利 金	活 動 費	福 利 費		
10,951	3,000		4,890	101	892	59		114,745	
10,870	3,000		4,805	98	892	58		113,522	
10,870	3,000		4,805	98	892	58		113,522	
81			85	3		1		1,223	
81			85	3		1		1,223	
15			3,783				2	4,345	
			3,644				2	3,646	
			3,644				2	3,646	
15			139					699	
15			139					699	
2,175			3,604	91		30		59,560	
								1,560	
1,701			3,407	88		27		54,962	
1,701			3,407	88		27		54,962	
474			197	3		3		3,038	
474			197	3		3		3,038	
13,141	3,000		12,277	192	892	89	2	178,650	

# 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 104 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 72,966 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」項下「代理費」。

(二)勞務承攬：辦理電腦登錄、資料處理及房舍環境維護等，計估列 2,233 千元，帳列「業務費用」項下「外包費」，另辦理外勤經紀交割作業等，計估列 858 千元，帳列「證券經紀及承銷費用」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用薪給管理要點」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 150 人、1.2 個月薪給總額編列，計 10,952 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 150 人、2 個月薪給總額編列，計 18,256 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 892 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 104 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
<b>所 得 稅</b>	<b>9761</b>	<b>15,111</b>								<b>15,111</b>		
營利事業所得稅	97611	15,111								15,111		
<b>土 地 稅</b>	<b>9762</b>		<b>1,290</b>								<b>1,290</b>	
一般土地地價稅	97621		1,290								1,290	
<b>房 屋 稅</b>	<b>9764</b>		<b>1,086</b>								<b>1,086</b>	
一般房屋稅	97641		1,086								1,086	
<b>消費與行為稅</b>	<b>9765</b>	<b>9,708</b>	<b>118</b>							<b>9,708</b>	<b>118</b>	
營 業 稅	97655	9,708								9,708		
印 花 稅	97656		92								92	
使用牌照稅	97657		26								26	
<b>規 費</b>	<b>9767</b>	<b>234</b>	<b>22</b>							<b>234</b>	<b>22</b>	
行政規費	97671	217	22							217	22	
汽車燃料使用費	97672	17								17		
<b>合 計</b>		<b>25,053</b>	<b>2,516</b>							<b>25,053</b>	<b>2,516</b>	

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表**

中華民國 104 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									

註：1.管理用車輛：截至本年度止，計有主持人座車2輛、公務小客車1輛。

2.其他車輛：截至本年度止，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 104 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				
<b>104年度預算數</b>					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	586,000,000	0.06	328,160
<b>103年度預算數</b>					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	600,000,000	0.06	335,542
<b>102年度決算數</b>					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	481,259,275	0.06	287,655
<b>101年度決算數</b>					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	512,090,083	0.06	292,813
<b>100年度決算數</b>					
證券經紀業務	932175	新臺幣千元 (承做額)	676,750,732	0.06	385,607



**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 104 年度**

單位:新臺幣千元

項 目	費用別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
<b>會費</b>			<b>248</b>	
<b>學術團體會費</b>			<b>30</b>	
	<b>管理費用</b>		<b>30</b>	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	為應業務發展需要
<b>職業團體會費</b>			<b>218</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>176</b>	
		中華民國期貨業商業同業公會	10	"
		中華民國證券商業同業公會	9	"
		中華民國證券分析協會	4	"
		台北金融研究發展基金會- 債券研究聯誼會	30	"
		中華民國公開發行公司股務協會	25	"
		中華民國股權投資協會	50	"
		財團法人金融消費評議中心	48	"
	<b>管理費用</b>		<b>42</b>	
		中華民國內部稽核協會	12	"
		臺灣企業重建協會	20	"
		財團法人中華公司治理協會	10	"
<b>分攤</b>			<b>309</b>	
<b>分攤大樓管理費</b>			<b>309</b>	
	<b>證券經紀及 承銷費用</b>		<b>309</b>	
		辦公大樓管理費等	309	"
<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>合 計</b>		<b>557</b>	

## 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
<b>163,106</b>	<b>154,482</b>	<b>用人費用</b>	<b>178,650</b>	
95,116	94,353	正式員額薪資	111,391	
1,092	1,134	臨時人員薪資	1,134	
4,451	6,531	超時工作報酬	7,204	
120	120	津貼	120	
35,824	24,744	獎金	29,208	
16,599	16,730	退休及卹償金	16,141	
9,904	10,870	福利費	13,452	
<b>177,250</b>	<b>217,327</b>	<b>服務費用</b>	<b>187,220</b>	<b>155,787</b>
3,875	3,446	水電費	4,102	2,153
24,038	30,797	郵電費	22,760	21,686
1,655	4,192	旅運費	3,151	525
7,084	15,150	印刷裝訂與廣告費	11,632	1,570
3,312	7,404	修理保養與保固費	4,289	1,694
279	422	保險費	280	95
126,627	142,092	棧儲、包裝、代理及加工費	129,445	127,198
6,393	9,324	專業服務費	7,061	866
3,987	4,500	公共關係費	4,500	
<b>2,678</b>	<b>9,788</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>6,759</b>	<b>4,874</b>
472	1,597	使用材料費	575	201
2,206	8,191	用品消耗	6,184	4,673
<b>65,497</b>	<b>78,618</b>	<b>租金與利息</b>	<b>76,100</b>	<b>25,287</b>
10,711	9,991	房租	10,237	9,546
31,711	36,327	機器租金	26,542	

## 股份有限公司

## 用 彙 計 表

104 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		
	<b>114,745</b>	<b>59,560</b>				<b>4,345</b>	
	71,315	40,076					
		630				504	
	4,562	2,601				41	
		120					
	18,975	10,233					
	13,951	2,175				15	
	5,942	3,725				3,785	
	<b>25,421</b>	<b>1,905</b>	<b>190</b>	<b>3,903</b>		<b>14</b>	
	1,339	610					
	782	292					
	1,546	119		961			
	9,993	69					
	1,900	695					
	185						
	2,233					14	
	2,943	120	190	2,942			
	4,500						
	<b>1,226</b>	<b>659</b>					
	374						
	852	659					
	<b>27,233</b>					<b>23,580</b>	
	691						
	26,542						

## 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
90	24	什項設備租金	59	59
22,985	32,276	利息	39,262	15,682
<b>9,404</b>	<b>13,874</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>16,385</b>	<b>4,844</b>
2,824	4,240	房屋折舊	4,724	
3,353	6,112	機械及設備折舊	6,893	1,674
780	765	交通及運輸設備折舊	804	411
1,618	1,110	什項設備折舊	1,271	748
187	873	租賃資產及租賃權益改良折舊	1,906	1,906
642	774	攤銷	787	105
<b>22,135</b>	<b>28,082</b>	<b>稅 捐 與 規 費</b>	<b>27,569</b>	<b>22</b>
10,788	15,008	所得稅	15,111	
1,291	1,430	土地稅	1,290	
1,085	1,342	房屋稅	1,086	
8,716	9,712	消費與行為稅	9,826	
255	590	規費	256	22
<b>439</b>	<b>453</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>557</b>	<b>309</b>
187	217	會費	248	
252	236	分攤	309	309
<b>31,719</b>	<b>1,434</b>	<b>損 失 與 賠 償 給 付</b>	<b>200</b>	<b>200</b>
31,719	1,072	各項損失	200	200
	362	提存		
<b>191</b>	<b>222</b>	<b>其 他</b>	<b>189</b>	
191	222	其他費用	189	
<b>472,419</b>	<b>504,280</b>	<b>合 計</b>	<b>493,629</b>	<b>191,323</b>

## 股份有限公司

## 用 彙 計 表

104 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		
						23,580	
	<b>7,462</b>	<b>3,199</b>				<b>880</b>	
	2,691	1,153				880	
	3,653	1,566					
	275	118					
	366	157					
	477	205					
	<b>11,747</b>					<b>689</b>	<b>15,111</b>
	916					374	15,111
	771					315	
	9,826						
	234						
	<b>176</b>	<b>72</b>					
	176	72					
						<b>189</b>	
						189	
	<b>188,010</b>	<b>65,395</b>	<b>190</b>	<b>3,903</b>		<b>29,697</b>	<b>15,111</b>

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104年1月1日至12月31日及103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	%
	<b>收益</b>				
	經紀手續費收入	328,160	57.83	335,542	60.60
	承銷業務收入	23,000	4.05	24,500	4.43
	營業證券出售淨利益	68,200	12.02	52,770	9.53
	利息收入	135,948	23.96	126,030	22.76
	股利收入	7,000	1.23	6,040	1.09
	發行認購(售)權證淨利益	1,920	0.34	6,278	1.14
	衍生工具淨利益	3,218	0.57	2,509	0.45
	其他營業收益				
	經紀經手費支出	47,786	8.42	63,554	11.48
	自營經手費支出	2,429	0.43	5,168	0.93
	財務成本	37,454	6.60	31,105	5.62
	員工福利費用	258,956	45.64	232,854	42.06
	折舊及攤銷費用	16,385	2.89	6,221	1.12
	其他營業費用	115,508	20.36	150,370	27.16
	<b>營業利益</b>	<b>88,928</b>	<b>15.67</b>	<b>64,397</b>	<b>11.63</b>
	其他利益及損失	40,021	7.05	26,356	4.76
	<b>稅前淨利</b>	<b>128,949</b>	<b>22.72</b>	<b>90,753</b>	<b>16.39</b>
	所得稅費用	15,111	2.66	15,008	2.71
	<b>本期淨利</b>	<b>113,838</b>	<b>20.06</b>	<b>75,745</b>	<b>13.68</b>
	<b>其他綜合損益</b>				
	備供出售金融資產未實現淨利益	4,163		2,000	
	<b>本期其他綜合損益</b>	<b>4,163</b>		<b>2,000</b>	
	<b>本期綜合損益總額</b>	<b>118,001</b>		<b>77,745</b>	
	<b>每股盈餘</b>				
	基本每股盈餘	0.38		0.25	

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**

83

(依「證券商財務報告編製準則」編製)

中華民國 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位:新臺幣千元

項 目	小 計	合 計
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨利		128,949
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目：		-82,059
折舊費用	15,598	
攤銷費用	787	
利息收入	-135,948	
利息費用	37,454	
金融資產減損損失	50	
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(增加)減少	-44,980	
附賣回債券投資(增加)減少	-22,500	
應收證券融資款(增加)減少	-50,015	
應收帳款(增加)減少	15,790	
預付款項(增加)減少	-107	
以成本衡量之金融資產(增加)減少	-50	
其他應收款(增加)減少	-8	
其他流動資產(增加)減少	-5	
與營業活動相關之資產之淨變動合計		-101,875
與營業活動相關之負債之淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動增加(減少)	1,443	
附買回債券負債增加(減少)	-260,000	
融券保證金增加(減少)	1,063	
應付融券擔保價款增加(減少)	1,169	
應付帳款增加(減少)	86,150	
代收款項增加(減少)	1,493	
其他應付款增加(減少)	3,911	
負債準備—非流動增加(減少)	-296	
與營業活動相關之負債之淨變動合計		-165,067
營運產生之現金		-266,942
收取之利息		135,436
支付之利息		-36,967
支付之所得稅		-4,154
營業活動之淨現金流入(流出)		-125,737
<b>投資活動之現金流量：</b>		
購買固定資產	-6,590	
購買無形資產	-132	
交割結算基金(增加)減少	-12,180	
處分及取得備供出售金融資產價款	-70,000	
投資活動之淨現金流入(流出)		-88,902
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
應付商業本票增加(減少)	299,973	
存入保證金增加(減少)	552	
發放現金股利	-79,687	
支付之利息	-200	
籌資活動之淨現金流入(流出)		220,638
本期現金及約當現金增加(減少)數		5,999
期初現金及約當現金餘額		192,017
期末現金及約當現金餘額		198,016

**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104年12月31日及103年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		104年12月31日	103年12月31日	變動	負債及股東權益		104年12月31日	103年12月31日	變動
代碼	會計科目	金額	金額	百分比 (%)	代碼	會計科目	金額	金額	百分比 (%)
	<b>流動資產</b>	<b>9,844,732</b>	<b>9,662,233</b>	<b>1.89</b>		<b>流動負債</b>	<b>7,125,691</b>	<b>6,977,124</b>	<b>2.13</b>
	現金及約當現金	198,016	192,017	3.12		短期借款	400,000	400,000	0.00
	透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流 動	959,083	914,103	4.92		應付商業本票	1,799,113	1,499,140	20.01
	備供出售金融資產 －流動	2,058,155	1,983,992	3.74		透過損益按公允價值 衡量之金融負債－流 動	40,886	39,443	3.66
	以成本法衡量之金 融資產－流動	50	50	0.00		附買回債券負債	1,615,000	1,875,000	-13.87
	累計減損-以成本衡 量之金融資產－流動	-50	-50	0.00		融券保證金	107,385	106,322	1.00
	附賣回債券投資	922,500	900,000	2.50		應付融券擔保價款	118,064	116,895	1.00
	應收證券融資款	3,006,821	2,956,806	1.69		應付帳款	2,664,568	2,578,131	3.35
	應收帳款	2,403,158	2,381,728	0.90		代收款項	150,750	149,257	1.00
	交割代價	285,379	322,087	-11.40		其他應付款	171,163	167,252	2.34
	預付款項	10,824	10,717	1.00		當期所得稅負債	58,762	45,684	28.63
	其他應收款	245	237	3.38		<b>非流動負債</b>	<b>234,342</b>	<b>234,086</b>	<b>0.11</b>
	待交割款項	551	546	0.92		負債準備－非流動	138,378	138,674	-0.21
	<b>非流動資產</b>	<b>895,390</b>	<b>890,752</b>	<b>0.52</b>		遞延所得稅負債	89,970	89,970	0.00
	<b>不動產及設備</b>	<b>486,273</b>	<b>495,281</b>	<b>-1.82</b>		其他非流動負債	5,994	5,442	10.14
	土地淨額	379,309	379,309	0.00		<b>負債合計</b>	<b>7,360,033</b>	<b>7,211,210</b>	<b>2.06</b>
	建築物淨額	83,603	88,327	-5.35		<b>股本</b>	<b>3,000,000</b>	<b>3,000,000</b>	<b>0.00</b>
	設備淨額	17,616	20,424	-13.75		普通股	3,000,000	3,000,000	0.00
	租賃改良淨額	5,745	7,221	-20.44		<b>保留盈餘</b>	<b>341,934</b>	<b>307,783</b>	<b>11.10</b>
	<b>無形資產</b>	<b>1,442</b>	<b>2,097</b>	<b>-31.24</b>		法定盈餘公積	62,095	50,711	22.45
	<b>遞延所得稅資產</b>	<b>6,373</b>	<b>4,252</b>	<b>49.88</b>		特別盈餘公積	279,839	257,072	8.86
	<b>其他非流動資產</b>	<b>401,302</b>	<b>389,122</b>	<b>3.13</b>		<b>其他權益</b>	<b>38,155</b>	<b>33,992</b>	<b>12.25</b>
	營業保證金	250,000	250,000	0.00		備供出售金融資產 未實現損益	38,155	33,992	12.25
	交割結算基金	149,000	136,820	8.90		<b>權益總計</b>	<b>3,380,089</b>	<b>3,341,775</b>	<b>1.15</b>
	存出保證金	2,302	2,302	0.00					
	<b>資產總計</b>	<b>10,740,122</b>	<b>10,552,985</b>	<b>1.77</b>		<b>負債及權益總計</b>	<b>10,740,122</b>	<b>10,552,985</b>	<b>1.77</b>