

中華民國 105 年度

中央政府總預算案

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)

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 .....	8
二、關於經營管理者 .....	9
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 .....	16
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、導入國際財務報導準則之辦理情形.....	24
六、其他有關說明.....	25
<b>丙、預算主要表</b>	
一、損益預計表.....	26
二、盈虧撥補預計表.....	29
三、現金流量預計表.....	30
<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.....	32
二、營業外收入明細表.....	35
三、金融保險成本明細表.....	36
四、業務費用明細表.....	39
五、管理費用明細表.....	44
六、其他營業費用明細表.....	48
七、營業外費用明細表.....	50
<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.....	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、出售證券利益分析表 .....	61
三、透過損益按公允價值衡量之金融資產利益分析表 .....	62
四、透過損益按公允價值衡量之金融負債利益分析表 .....	63
五、備供出售金融資產之已實現利益分析表 .....	64
六、利息費用分析表 .....	65
七、手續費用分析表 .....	66
八、證券經紀及承銷費用分析表 .....	67

### 戊、預算參考表

一、資產負債預計表 .....	69
二、員工人數彙計表 .....	73
三、用人費用彙計表 .....	74
四、繳納各項稅捐與規費明細表 .....	77
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表 .....	78
六、5年來主要營運項目量值明細表 .....	79
七、會費、捐助與分攤費用彙計表 .....	80
八、各項費用彙計表 .....	81
九、綜合損益預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製） .....	85
十、現金流量預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製） .....	86
十一、資產負債預計表（依「證券商財務報告編製準則」編製） .....	87



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	7.20	6.07	1.13	18.62
營業總支出	5.47	4.93	0.54	10.95
淨利(淨損－)	1.73	1.14	0.59	51.75
<b>盈虧撥補：</b>				
轉投資機關分得股息紅利	1.21	0.80	0.41	51.25
留存事業機關盈餘	1.59	0.34	1.25	367.65
<b>現金流量①：</b>				
增加不動產、廠房及設備	0.05	0.07	-0.02	28.57
現金及約當現金淨增	0.22	0.06	0.16	266.67
<b>財務狀況：</b>				
營運資金餘額②	-8.05	-6.79	-1.26	—
不動產、廠房及設備餘額	4.78	4.90	-0.12	2.45
權益	36.04	35.52	0.52	1.46
<p>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。</p> <p>② 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。</p> <p>③ 以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。</p>				

## 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

2014 年全球經濟呈現和緩復甦態勢，國內經濟表現亦漸入佳境，在就業情況改善、股市回溫、內需消費成長、民間投資以及出口保持成長帶動下，2014 年每季經濟成長率皆在 3% 以上，分別為 3.41%、3.87%、3.63% 及 3.17%，全年經濟成長概估為 3.51%，為近 3 年以來新高，且超越 3.2% 的國建目標。2015 年預計在國際經濟持續升溫、世界貿易量成長率提高下，出口導向的臺灣可望受惠，支持經濟進一步走強。行政

院主計總處 2014 年 11 月 28 日預測 2015 年臺灣經濟成長率為 3.50%；而國際貨幣基金(IMF)2014 年 10 月 7 日亦預測 2015 年、2016 年，臺灣經濟將分別成長 3.84%與 4.18%。另根據環球透視機構(Global Insight Inc.)2015 年 1 月 15 日之預測，2015 年、2016 年臺灣經濟成長率將分別為 3.6%、3.7%。

## 2. 國際經濟

2014 年全球經濟雖持續復甦，但復甦力道疲弱且不均情況嚴重，其中，美國復甦腳步最為穩健、歐元區仍陷於停滯、日本則因內需不佳而影響經濟表現、中國大陸受產能與房市調控影響內需動能，經濟成長減緩。此外，國際能源價格走勢、地緣政治衝突、以及西非國家爆發的伊波拉疫情，均進一步造成全球經濟的不穩定風險。IMF 2015 年 1 月 19 日預測，2014 年全球經濟成長率為 3.3%，2015 年為 3.5%，2016 年再進一步擴大為 3.7%。經濟合作暨發展組織(OECD)2014 年 11 月 6 日也發表全球經濟展望，預測 2015 年、2016 年全球經濟成長率將分別為 3.7% 和 3.9%。另根據環球透視機構(Global Insight Inc.)和世界銀行之預測，2015 年全球經濟成長率均為 3.0%，2016 年成長率為 3.4%、3.3%。展望未來，影響全球金融之最大因素為主要國家貨幣政策分歧，美國經濟持續復甦且就業市場改善，聯準會(Fed)的升息動向備受市場關注，而歐元區、日本、中國大陸在經濟成長仍趨緩的情況下，預測整體資金環境仍屬寬鬆。另外，油價的下跌雖有利於亞洲新興經濟體的進口成本降低，但低油價卻也造成各國通貨緊縮的壓力，因此未來油價漲跌走勢仍會牽動各主要經濟體的貨幣政策。由於全球經濟變數眾多，加上希臘政治危機、歐美國家制裁俄羅斯、以及中東地緣政治緊張等政治風險，恐將讓各國貨幣匯率波動加劇，亦將使全球金融市場更加動盪。

## 3. 兩岸金融

兩岸貿易往來密切，大陸是臺灣第一大貿易夥伴，而臺灣則為大陸第七大貿易夥伴，因此大陸的經濟情勢發展將會對臺灣的經濟表現帶來影

響。觀察 2014 年大陸整體經濟概況，全年經濟成長率雖低於官方設定目標之 7.5%，但整體表現仍符合新常態下經濟成長的合理區間：另一方面，為保持經濟的平穩發展，大陸人行繼 2014 年 11 月調降金融機構人民幣貸款和存款基準利率後，再於 2015 年 2 月下調金融機構人民幣存款準備率 0.5 個百分點，並對小微企業、三農及重大水利工程建設實施定向降準措施，惟大陸消費者物價指數年增率持續趨緩，且生產者物價指數連續 34 個月呈現負成長，反映大陸通縮隱憂升高，加上內需成長動能不足及產能過剩問題依舊，使得大陸欲維持高速的經濟成長恐面臨挑戰，因此，須持續關注大陸經濟運行中出現的新變化。

至於在人民幣走勢方面，由於中國大陸經濟成長趨緩，且 2015 年初中國大陸政府再次降息，持續實施寬鬆穩健的貨幣政策，加上在美元強勢及歐日陸續推出寬鬆貨幣政策的情況下，短期內人民幣呈現貶值態勢。惟隨著中國大陸經濟影響力與日俱增，且經常帳長期呈現順差，加上匯率穩定有利於推動人民幣國際化，一般認為中長期人民幣匯率預估仍將維持穩定格局。

自 2013 年 2 月 6 日開放 DBU 承作人民幣業務以來，截至 2014 年 12 月，國內人民幣存款餘額高達 3,023 億人民幣，其中，DBU 為 2,471 億人民幣，OBU 為 552 億人民幣。12 月單月的國內人民幣匯款總額也突破 3 千億人民幣，兩岸金融業務往來續創新高。

截至 2015 年 1 月 27 日，本國銀行於大陸地區布局之情形，經金管會核准的業者有 28 家分行(其中 18 家已開業)，12 家支行(8 家已開業)，以及 4 家子行(2 家已開業)。2014 年截至 11 月底，國銀大陸分行稅前盈餘總計新臺幣 33 億元，獲利表現已超越 2013 年全球的 16 億元。未來藉助上海自由貿易試驗區開放帶來之商機，以及政府積極推動臺灣成為人民幣離岸中心之發展政策，將有助於金融業提升競爭力。

#### 4. 區域經濟整合

近年來國際間簽署雙邊或區域自由貿易協定蔚為風潮，全球區域經濟整

合加速進行，截至 2015 年 1 月 8 日，全球已有 398 個自由貿易協定(FTA)/經濟合作協定(ECA)生效實施，其中近 10 年間生效的 FTA/ECA 有 248 個，超過半數。另外已通知 WTO 的區域貿易協定截至 2015 年 1 月 8 日已達 604 件，簽署雙邊或多邊 FTA 成為各國對外拓展市場的重要戰略。

臺灣屬於小型開放經濟體系，長久以來國際貿易是帶動經濟成長的引擎，因應區域經濟整合之趨勢，近年來臺灣也積極與其他國家洽簽雙邊經貿協定。2010 年 6 月 29 日與中國大陸簽定 ECFA；2011 年簽署臺日投資協議；2013 年分別與新加坡及紐西蘭簽署 ECA；目前正積極爭取加入《跨太平洋夥伴協定》(TPP)與《區域全面經濟夥伴協定》(RCEP)。但相較主要貿易競爭國南韓而言，我國參與區域經濟整合速度相當緩慢，尤其在中韓宣布完成 FTA 實質性談判後，南韓已成為全球第一個與歐盟、美國和中國大陸同時締結 FTA 的國家，貿易涵蓋率達 62.66%，而臺灣僅 9.68%。一旦中韓 FTA 生效，將大幅降低中韓兩國之間的貿易與投資壁壘，臺灣出口至大陸的貨物將受衝擊，為產業長遠發展考量，今後我國有必要加快參與區域經濟整合的腳步。

## 5. 證券市場

2015 年政策面是金融產業與臺股市場有利的一年，金管會陸續推出的強化亞洲盃發展路線以及股市揚升計畫等，對未來金融證券業將會有更大的發展空間。金管會除了力推亞洲盃政策，陸續鬆綁法規，讓本國銀行、壽險與證券公司赴海外併購更加彈性，布局亞洲市場，目前也正研議修正臺灣地區與大陸地區證券期貨業務往來及投資許可管理辦法，讓證券商申請大陸參股投資證券期貨公司的自有資本比率可以依照特殊需要予以放寬，降低門檻，協助證券商有更多的資金去進行海外併購。而 2015 年 2 月 3 日公布之 15 項股市揚升計畫也預計在未來的一年內，陸續就現股當日沖銷標的、當日股票漲跌幅限制、信用交易融資券額度、開放自然人憑證網路開戶及有價證券借貸之券源等相關法規進行鬆

綁，並推動台星通跨境交易，有助於提升股市量能並與國際市場接軌，讓臺灣股票市場將更加開放，更有競爭力。

## (二)主要業務項目經營趨勢

### 1.證券經紀業務

- (1)電子(行動)下單比重提升：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)有價證券借貸業務開辦：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)複委託和跨境交易發展日益熱絡：103年11月滬港通開通，臺灣證券交易所推動「台星通」、「台日通」、「台英通」等跨境交易，投資人交易標的不再侷限於臺灣本地金融商品，證券商如何增加自身商品的多樣性以吸引客戶持續往來，是未來重要課題。
- (4)證交所逐漸縮短交易撮合循環秒數，逐筆撮合已成趨勢：當交易撮合以即時方式進行，證券商如何縮短從接受委託到傳送委託至證交所主機的時間變得非常重要，除了強化人工輸單的速度外，資訊設備及網路系統的穩定度亦非常重要。

### 2.證券承銷業務

- (1)市場各家金控旗下證券承銷商，持續結合金控銀行子公司之企業金融業務資源，整合直接金融與間接金融業務，推展承銷及財務顧問業務。
- (2)目前市場券商呈現大者恆大現象，除主辦案外，在爭取協辦案件上，主辦券商通常保留較高比例額度，以致承作案件之承銷金額比例不高。
- (3)隨著主管機關的法規鬆綁與人民幣計價之債券(寶島債)發行帶動下，國際版債券市場發行與交易之熱絡景象，未來熱度仍可延續。



### 3.證券自營業務

#### (1)國內股票業務

挑戰中蘊含契機，關鍵仍在選股與進場點，聚焦正向改變的類股。

①利多：台股 105 年仍具投資吸引力，因為 104 年至 105 年大盤指數將因總統大選前政策做多、美國經濟復甦與油價下跌 3 大利多助攻，指數高低點規劃：高點上看 9,500 點，低點 7,800 點。此外，陸股受益滬港通政策將可能在 104 年中被納入 MSCI 新興市場指數，滬港通相關 ETF 將是做多題材概念股，並帶動 105 年台股行情。

②風險：來自國際風險可能包括美國升息、亞洲幣別競貶效應，或歐元區復甦不如預期與中國經濟成長降緩等。臺灣受到中韓 FTA 生效後，按照經濟部評估我國 GDP 將下降 0.5% 影響，而台股受滬港通吸金效應的利空影響應慎防。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)外國股票業務

美國經濟前景受惠於持續創新、引導消費走向，未來將持續主導全球金融發展，而中國大陸在內部政局趨於穩定後也將成為亞太經濟強權；惟全球通縮問題持續、地緣軍事及政治風險不斷牽連市場發展，須密切留意因非經濟不確定因素所帶來的效應。

#### (3)債券業務

由於美國已於 103 年結束量化寬鬆(QE)，市場並預期 FED 將於 104 年年中展開升息循環；惟因油價於 103 年底重挫，因此，在通膨壓力不大下，升息壓力與幅度預估減小。展望 105 年，央行亦將隨 FED 緩步升息，債券利率亦將緩步走高，尤其對長期債券利率影響更大。

#### (4)新金融商品業務

①權證業務：權證市場近幾年來持續在金管會、交易所及櫃買中心

全力支持及券商積極辦理說明會與活動下，使得市場相關規範更臻成熟，參與的投資人日益增加，權證成交值占大盤日成交值比重與日俱增。

- ②可轉債資產交換業務：全球受主要先進國家包含美國、歐洲及日本央行多年來進行不同程度的量化寬鬆政策影響，本欲挽救步入衰退的經濟，卻可能因資金潮湧現造成另一波的市場泡沫。各國央行在 105 年面臨因景氣回溫或量化寬鬆的效果遞減，均提升市場的不確定性，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亦或信用風險波動加劇。

### (三)主要營運項目趨勢表：

單位：新臺幣千元

項目	101 年決算數		102 年決算數		103 年決算數		104 年預算數		105 年預算數	
	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)
證券經紀	512,090,083	75.67	481,259,275	93.98	676,527,879	140.57	586,000,000	86.62	677,500,000	115.61
證券自營 (註 3)	2,504,519	112.60	2,456,098	98.07	2,919,744	118.88	2,460,000	84.25	2,510,000	102.03
證券承銷	1,833,658	79.01	1,886,566	102.89	1,415,628	75.03	1,900,000	134.21	1,650,000	86.84
證券融資	1,880,231	76.79	2,334,099	124.14	3,327,254	142.55	2,400,000	72.13	3,530,000	147.08

註：1.101 至 103 年度決算為審定決算數，104 年度預算為法定預算數。

2.依行政院院會通過之 104 年度中央政府總預算，證交稅以上市櫃日均量為 1,253 億元編列，本公司以市占率 1.067%為基準，成長 3%編列 105 年度預算數為 6,775 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：

廣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.配合金管會股市揚升計畫等政策開放，積極辦理人員教育訓練及電腦系統軟、硬體更新等相關作業。
- 2.配合臺灣證券交易所進程開辦跨境交易業務進行作業流程調整。
- 3.積極開發法人借券客戶，規劃開辦有價證券借貸業務。
- 4.積極拓展證券融資業務，擴大利基，增裕營收。
- 5.賡續更新電子下單平台軟硬體，強化系統功能及穩定性。
- 6.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。

### (二)證券承銷業務

- 1.結合臺灣銀行企金業務，如：保證、授信業務等，爭取主辦承銷案件。
- 2.不定期拜訪台商海外企業總部，爭取回臺第一上市/櫃與相關籌資業務。
- 3.人力規模逐步增加後，將以優質且具有潛力的發行公司為首選標的，逐步開發 IPO 主辦輔導業務。
- 4.配合國際債券發行法規鬆綁，積極參與國際版債券之輔導銷售業務。
- 5.持續與中資銀行、中資券商進行業務交流。

### (三)證券自營業務

#### 1.國內股票業務

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，密切關注美國升息的時程與效應，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。

#### 2.外國股票業務

選股方向以美國華爾街高度創新以及基本面良好個股為投資主軸，搭配新創金融中具產業前景發展良好之商品。落實資金管理紀律、控管

持股水位。每日檢視國際政策經濟情勢變化，密切關注油價波動及美國升息的後續效應，積極參與外國具發展前景市場，期能與國際接軌，開創多元投資管道為目標。同時持續檢討個股現況並機動調整投資組合，強化營收來源。

### 3.債券業務

預期 105 年央行將緩步升息，在兼顧利率風險、信用風險與收益性下，投資將以利率較公司債高，且 3-5 年內評選優良之公司債與金融債為主，並承做附條件交易，以達預算目標。另外人民幣計價寶島債在人民幣匯率仍有升值空間之前提下，在 105 年陸續到期後仍將繼續投資，以提升獲利。

### 4.新金融商品業務

#### (1)權證業務

在市場逐漸成熟下，本公司也將增加人力及採購新系統，於 105 年持續擴大權證發行規模。發行方面仍將以具基本面題材、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，建立本公司權證優良、可靠之品牌形象。並將辦理權證投資講座，刊登平面廣告等行銷活動，提升本公司權證商品知名度，吸引投資大眾投資。

#### (2)可轉債資產交換業務

考慮市場波動加劇及公司風險承受度，一方面適時增加資產交換選擇權及可轉換公司債的投資，另一方面持續提供適合客戶且合乎本公司屬性之標的進行分拆交易。由於，選擇權端的投資在風險上最大為權利金，可轉債債券的信用風險已完全拋給交易對手承擔，本公司於承作之時已知最大風險(即權利金)，故能有效控管風險並增加獲利機會。另分拆業務受限於自留信用端風險之承擔，在策略上仍將隨時因應市場變化，提升自動化作業流程，降低風險並提升報價競爭力，以增加獲利。

#### (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。
- 3.強化內部風險控管機制，有效控管信用交易授信風險。

### 參、業務計畫

#### 一、營運計畫

105 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)%
676,527,879	100.14	證券經紀 <sup>註2</sup>	677,500,000	586,000,000	115.61
2,919,744	85.97	證券自營 <sup>註3</sup>	2,510,000	2,460,000	102.03
1,415,628	116.56	證券承銷	1,650,000	1,900,000	86.84
3,327,254	106.09	證券融資	3,530,000	2,400,000	147.08

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.依行政院院會通過之 104 年度中央政府總預算，證交稅以上市櫃日均量為 1,253 億元編列，本公司以市占率 1.067%為基準，成長 3%編列 105 年度預算數為 6,775 億元。

3.證券自營係債券附條件交易日平均營運量。

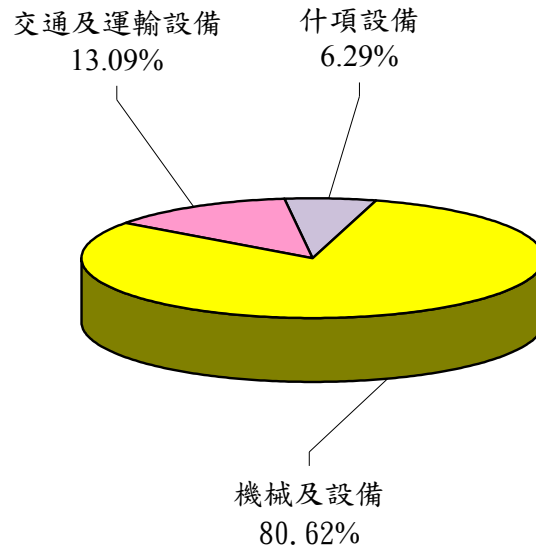
## 二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 4,721 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	4,721 千元
一般建築及設備計畫	4,721 千元
一次性項目	4,721 千元
(二)資金來源	4,721 千元
一般建築及設備計畫	4,721 千元
自有資金	4,721 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	105年度預算	資金來源	105年度預算
不動產、廠房及設備	4,721	自有資金	4,721
機械及設備	3,806	營運資金	4,721
交通及運輸設備	618		
什項設備	297		
合計	4,721	合計	4,721

#### (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 3,806 千元。
  - (1)電腦設備 3,730 千元。
  - (2)一般機械設備 76 千元。
- 2.交通及運輸設備 618 千元。
  - (1)電信設備 518 千元。
  - (2)監測設備 100 千元。
- 3.什項設備 297 千元。
  - (1)機具設備 246 千元。
  - (2)家具設備 51 千元。

### 肆、預算概要

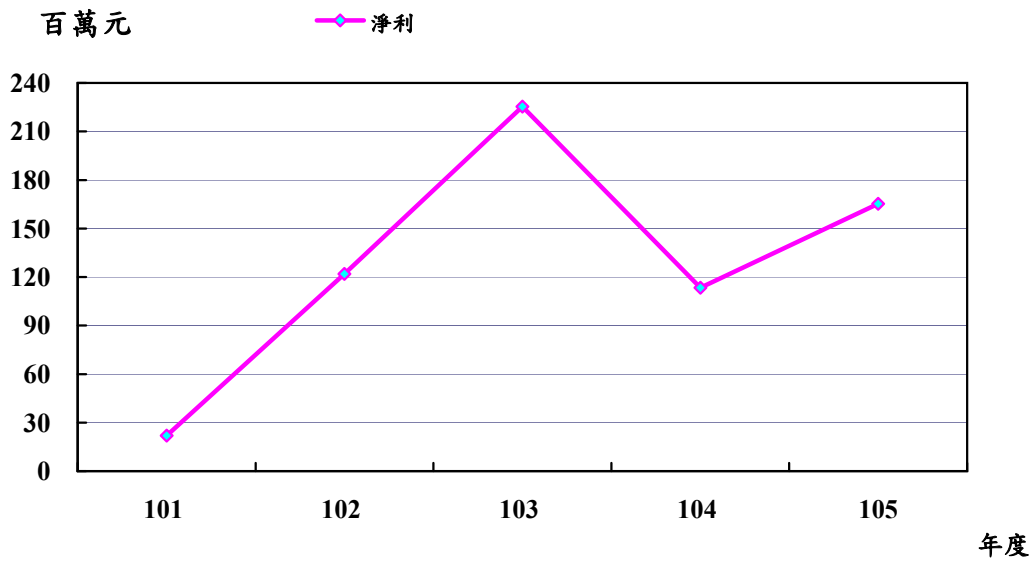
#### 一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 707,649 千元，營業外收入 12,396 千元，收入合計 720,045 千元；預計營業成本 210,201 千元，營業費用 279,312 千元，營業外費用 30,532 千元，支出合計 520,045 千元；預計稅前淨利 200,000 千元，扣除所得稅費用 27,000 千元，本期淨利 173,000 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	101	102	103	104	105
<b>收入事項</b>					
營業收入	448,517	555,902	733,128	594,446	707,649
營業外收入	16,192	38,366	18,380	13,021	12,396
合計	464,709	594,268	751,507	607,467	720,045
<b>支出事項</b>					
營業成本	192,148	210,438	234,420	191,323	210,201
營業費用	236,509	234,295	231,703	257,498	279,312
營業外費用	10,702	16,897	30,897	29,697	30,532
所得稅費用(利益-)	3,418	10,789	29,116	15,111	27,000
合計	442,777	472,419	526,136	493,629	547,045
淨利(淨損-)	21,932	121,849	225,371	113,838	173,000

註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2. 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105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 173,000 千元，連同以前年度累積盈餘 107,303 千元，合計可分配盈餘 280,303 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 121,100 千元。

(二)留存事業機關 159,203 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利 173,000 千元提列 10%，計 17,300 千元。

2.特別公積：按本期淨利 173,000 千元提列 20%，計 34,600 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出 299,519 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 8,162 千元，其中現金流入 1,459 千元，係收取利息之數；現金流出 9,621 千元，包括無形資產及其他資產淨增 4,900 千元暨增加不動產、廠房及設備 4,721 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 4,721 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 3,806 千元，交通及運輸設備 618 千元及什項設備 297 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 329,829 千元，其中現金流入 349,805 千元，包括短期債務淨增 349,315 千元及其他負債淨增 490 千元；現金流出 19,976 千元，係支付利息之數 19,976 千元。

(四)現金及約當現金淨增 22,148 千元，係期末現金及約當現金 197,293 千元，較期初現金及約當現金 175,145 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—依照預算員額人數、按照規定給予標準及奉頒「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—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 677,500,000 千元，較上年度預算增加 91,500,000 千元，約 15.61%，主要係積極拓展業務所致。
- 2.證券自營業務：本年度預計營運量 2,510,000 千元，較上年度預算增加 50,000 千元，約 2.03%。
- 3.證券承銷業務：本年度預計營運量 1,650,000 千元，較上年度預算減少 250,000 千元，約 13.16%，主要係目前承銷市場持續集中於大型券商且主辦券商保留較高比例額度，致承銷業務營運量減少。
- 4.證券融資業務：本年度預計營運量 3,530,000 千元，較上年度預算增加 1,130,000 千元，約 47.08%，主要係積極拓展業務所致。

## (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 707,649 千元，較上年度預算 594,446 千元，增加 113,203 千元，計 19.04%，主要係本年度預計利息收入暨證券經紀及承銷收入增加所致。
- (2)營業外收入：本年度預計營業外收入 12,396 千元，較上年度預算 13,021 千元，減少 625 千元，計 4.80%，主要係本年度預計什項收入減少所致。

### 2.支出部分

- (1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 210,201 千元，較上年度預算 191,323 千元，增加 18,878 千元，計 9.87%，主要係證券經紀及承銷費用增加所致。
- (2)業務費用：本年度預計業務費用 206,757 千元，較上年度預算 188,010 千元，增加 18,747 千元，計 9.97%，主要係用人費用增加所致。
- (3)管理費用：本年度預計管理費用 68,490 千元，較上年度預算 65,395 千元，增加 3,095 千元，計 4.73%，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 4,065 千元，較上年度預算 4,093 千元，減少 28 千元，計 0.68%，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 30,532 千元，較上年度預算 29,697 千元，增加 835 千元，計 2.81%，主要係什項費用增加所致。

### 3.盈餘部分

本年度預計稅前淨利 200,000 千元，較上年度預算 128,949 千元，增加 71,051 千元，計 55.10%，主要係本年度預計融資利息淨收益增加所致。

### 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 11,195,130 千元，較 104 年底預計數 10,729,969 千元，增加 465,161 千元，約 4.34%，主要係應收款項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 6,548,658 千元，占資產總額之 58.50%。
2. 押匯貼現及放款 3,825,657 千元，占資產總額之 34.17%。
3. 不動產、廠房及設備 477,553 千元，占資產總額之 4.27%。
4. 無形資產 6,073 千元，占資產總額之 0.05%。
5. 其他資產 337,189 千元，占資產總額之 3.01%。

#### (二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 7,590,997 千元，較 104 年底預計數 7,178,218 千元，增加 412,779 千元，約 5.75%，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 7,353,957 千元，占負債及權益總額之 65.69%。
2. 其他負債 237,040 千元，占負債及權益總額之 2.12%。

#### (三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 3,604,133 千元，較 104 年底預計數 3,551,751 千元，增加 52,382 千元，約 1.47%，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 26.80%。
2. 保留盈餘 537,642 千元，占負債及權益總額之 4.80%。
3. 累積其他綜合損益 58,108 千元，占負債及權益總額 0.52%。
4. 首次採用國際財務報導準則調整數 8,383 千元，占負債及權益總額 0.07%。

## (四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

## 最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

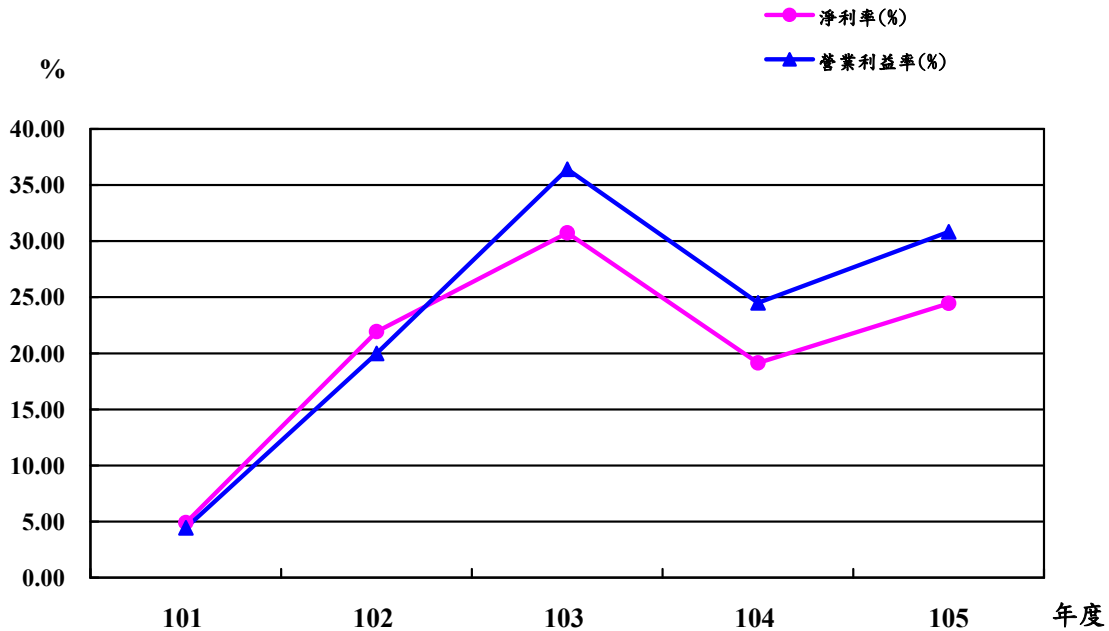
年 度 分 析 項 目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		101	102	103	104	105
財 務 結 構 %	負債占資產比率(%) <u>負債總額</u> 資產總額	54.50	67.91	68.27	68.53	67.81
	固定資產占淨值比率(%) <u>固定資產</u> 淨 值	14.78	14.80	14.19	14.39	13.25
經 營 能 力	員工平均獲利額(千元) <u>純 益</u> 員工人數	161.26	923.10	1,694.52	758.92	1,054.88
現 金 流 量 %	現金流量比率(%) <u>營業活動淨現金流量</u> 流動負債	-1.04	-8.17	-16.02	-2.47	-4.07
	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)	421.13	-56.66	-441.17	-160.84	-361.72
	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	-3.31	-78.21	-418.68	-32.59	-220.43

註：1.101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2.102至105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

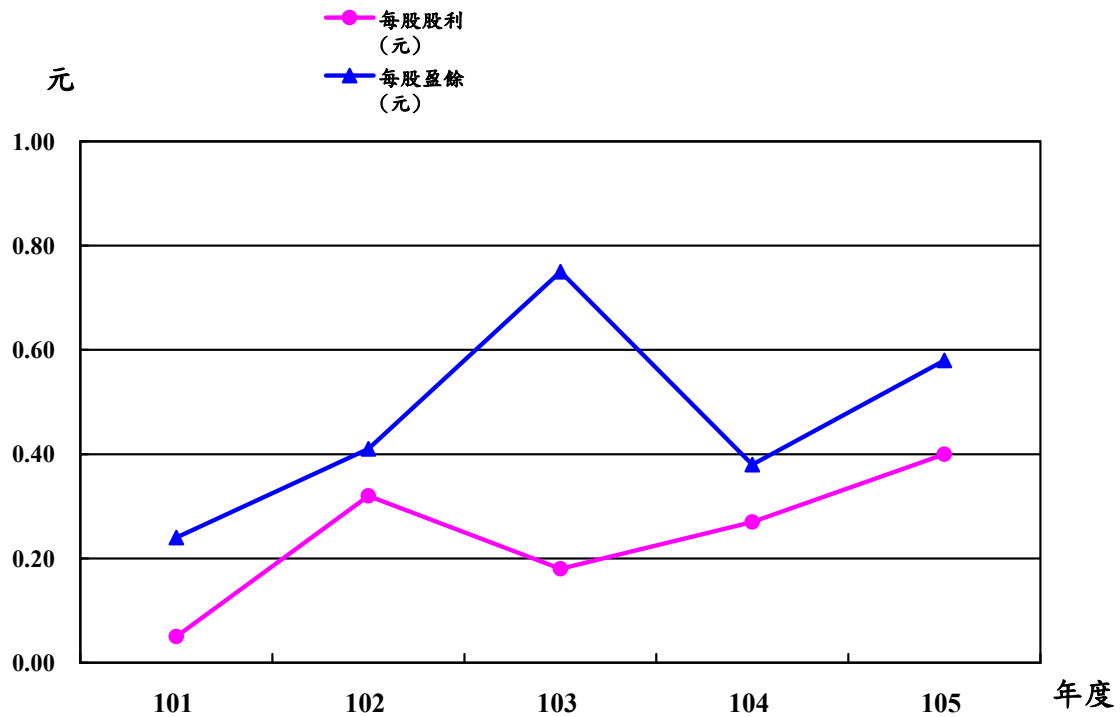
年度 項目	101	102	103	104	105
營業利益率(%)	4.43	20.00	36.42	24.50	30.83
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{19,860}{448,517}$	$\frac{111,168}{555,902}$	$\frac{267,005}{733,128}$	$\frac{145,625}{594,446}$	$\frac{218,136}{707,649}$
淨利率(%)	4.89	21.92	30.74	19.15	24.45
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{21,932}{448,517}$	$\frac{121,849}{555,902}$	$\frac{225,371}{733,128}$	$\frac{113,838}{594,446}$	$\frac{173,000}{707,649}$

註：1. 101至103年度為審定決算數，104年度為法定預算數。

2. 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105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

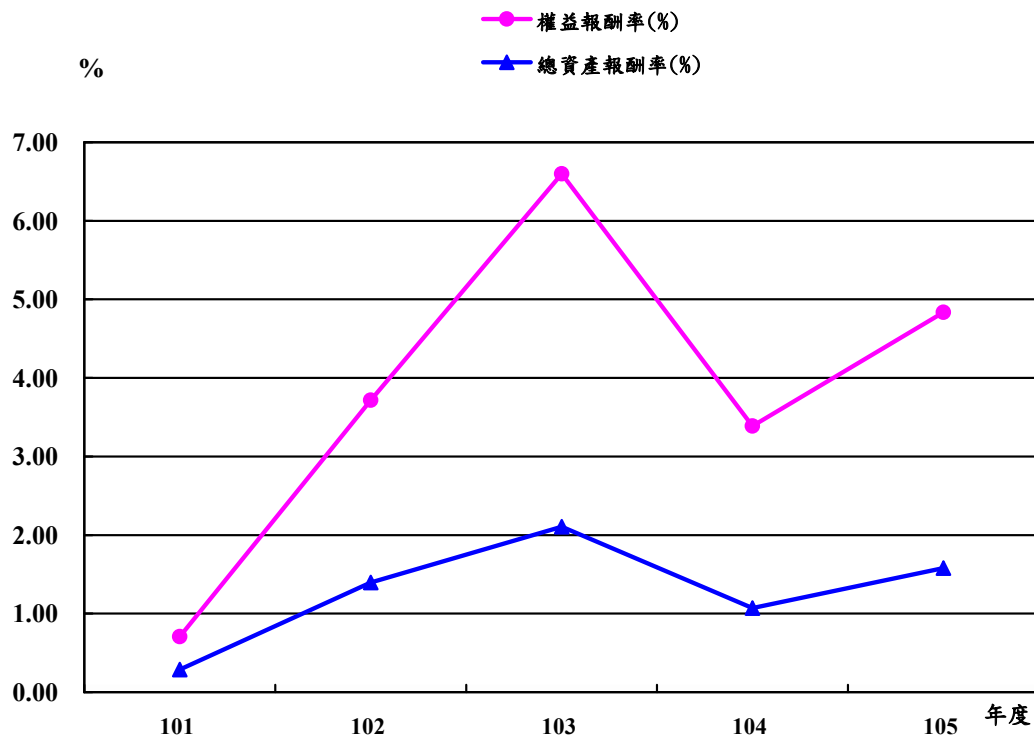
年度 項目	101	102	103	104	105
每股盈餘(元)	0.07	0.41	0.75	0.38	0.58
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{21,932}{300,000}$	$\frac{121,849}{300,000}$	$\frac{225,371}{300,000}$	$\frac{113,838}{300,000}$	$\frac{173,000}{300,000}$
每股股利(元)	0.05	0.32	0.18	0.27	0.40

註：1. 101至103年度為審定決算數，104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	101	102	103	104	105
總資產報酬率(%)	0.29	1.40	2.11	1.07	1.58
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{22,728}{7,951,185}$	$\frac{121,849}{8,730,620}$	$\frac{225,371}{10,703,975}$	$\frac{113,838}{10,646,554}$	$\frac{173,000}{10,962,550}$
權益報酬率(%)	0.71	3.72	6.60	3.39	4.84
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{22,728}{3,216,555}$	$\frac{121,849}{3,279,372}$	$\frac{225,371}{3,415,244}$	$\frac{113,838}{3,360,932}$	$\frac{173,000}{3,577,942}$

註：101至103年度為審定決算數，104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 份報表表達。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(105)年度預算部分：

- 1.考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人 2 個月薪給總額核算，計編列 20,282 千元。
- 2.績效獎金：
  - (1)本年度預算稅前淨利 200,000 千元。
  - (2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，共編列 1.2 個月薪給總額之績效獎金，計 12,169 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)103 年度考核及績效獎金核發情形：

本公司 103 年度決算業經審計部審定，惟工作考成尚待核定，爰改以揭露 102 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 15,804 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 19,850 千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

- 1.考核獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 36 人，金額 2,629 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 99 人，金額 13,175 千元。
- 2.績效獎金：發放高於 1.5 個月~3 個月薪額之支領人數計 135 人，金額 19,850 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 105 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	%
<b>733,128</b>	<b>100.00</b>	<b>營業收入</b>	<b>41</b>	<b>707,649</b>	<b>100.00</b>	<b>594,446</b>	<b>100.00</b>	<b>113,203</b>	<b>19.04</b>
<b>733,128</b>	<b>100.00</b>	<b>金融保險收入</b>	<b>4103</b>	<b>707,649</b>	<b>100.00</b>	<b>594,446</b>	<b>100.00</b>	<b>113,203</b>	<b>19.04</b>
175,647	23.96	利息收入	410301	198,582	28.06	135,948	22.87	62,634	46.07
398,392	54.34	證券經紀及承銷收入	410307	400,430	56.59	351,160	59.07	49,270	14.03
34,317	4.68	出售證券利益	410341	52,613	7.43	68,200	11.47	-15,587	-22.85
75,852	10.34	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	5,850	0.83	9,546	1.61	-3,696	-38.72
		透過損益按公允價值 衡量之金融負債利益	410343	4,174	0.59	2,592	0.44	1,582	61.03
34,280	4.68	備供出售金融資產之 已實現利益	410344	46,000	6.50	27,000	4.54	19,000	70.37
14,639	2.00	外幣兌換利益	410353						
<b>234,420</b>	<b>31.98</b>	<b>營業成本</b>	<b>51</b>	<b>210,201</b>	<b>29.70</b>	<b>191,323</b>	<b>32.18</b>	<b>18,878</b>	<b>9.87</b>
<b>234,420</b>	<b>31.98</b>	<b>金融保險成本</b>	<b>5103</b>	<b>210,201</b>	<b>29.70</b>	<b>191,323</b>	<b>32.18</b>	<b>18,878</b>	<b>9.87</b>
12,823	1.75	利息費用	510301	16,367	2.31	15,682	2.64	685	4.37
8,758	1.19	手續費用	510305	5,692	0.80	5,249	0.88	443	8.44
184,252	25.13	證券經紀及承銷費用	510307	181,906	25.71	165,164	27.78	16,742	10.14
4,381	0.60	證券自營費用	510308	6,236	0.88	5,228	0.88	1,008	19.28
67	0.01	各項提存	510311						
24,139	3.29	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343						
<b>498,708</b>	<b>68.02</b>	<b>營業毛利(毛損-)</b>	<b>61</b>	<b>497,448</b>	<b>70.30</b>	<b>403,123</b>	<b>67.82</b>	<b>94,325</b>	<b>23.40</b>
<b>231,703</b>	<b>31.60</b>	<b>營業費用</b>	<b>52</b>	<b>279,312</b>	<b>39.49</b>	<b>257,498</b>	<b>43.32</b>	<b>21,814</b>	<b>8.47</b>
<b>175,971</b>	<b>24.00</b>	<b>業務費用</b>	<b>5202</b>	<b>206,757</b>	<b>29.22</b>	<b>188,010</b>	<b>31.63</b>	<b>18,747</b>	<b>9.97</b>
175,971	24.00	業務費用	520201	206,757	29.22	188,010	31.63	18,747	9.97
<b>53,826</b>	<b>7.34</b>	<b>管理費用</b>	<b>5203</b>	<b>68,490</b>	<b>9.68</b>	<b>65,395</b>	<b>11.00</b>	<b>3,095</b>	<b>4.73</b>
53,826	7.34	管理費用	520301	68,490	9.68	65,395	11.00	3,095	4.73
<b>1,906</b>	<b>0.26</b>	<b>其他營業費用</b>	<b>5298</b>	<b>4,065</b>	<b>0.59</b>	<b>4,093</b>	<b>0.69</b>	<b>-28</b>	<b>-0.68</b>
98	0.01	研究發展費用	529801	190	0.03	190	0.03	0	0.00
1,808	0.25	員工訓練費用	529802	3,875	0.56	3,903	0.66	-28	-0.72
<b>267,005</b>	<b>36.42</b>	<b>營業利益(損失-)</b>	<b>62</b>	<b>218,136</b>	<b>30.81</b>	<b>145,625</b>	<b>24.50</b>	<b>72,511</b>	<b>49.79</b>
<b>18,380</b>	<b>2.51</b>	<b>營業外收入</b>	<b>49</b>	<b>12,396</b>	<b>1.75</b>	<b>13,021</b>	<b>2.19</b>	<b>-625</b>	<b>-4.80</b>
<b>18,380</b>	<b>2.51</b>	<b>其他營業外收入</b>	<b>4998</b>	<b>12,396</b>	<b>1.75</b>	<b>13,021</b>	<b>2.19</b>	<b>-625</b>	<b>-4.80</b>
180	0.02	賠償收入	499802						
4,044	0.55	利息收入	499804	1,459	0.21	1,649	0.28	-190	-11.52

## 臺銀綜合證券股份有限公司

## 損益預計表

中華民國 105 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	%
9,551	1.30	租賃收入	499806	8,799	1.24	9,502	1.60	-703	-7.40
4,605	0.63	什項收入	499898	2,138	0.30	1,870	0.31	268	14.33
<b>30,897</b>	<b>4.21</b>	<b>營業外費用</b>	<b>59</b>	<b>30,532</b>	<b>4.32</b>	<b>29,697</b>	<b>5.00</b>	<b>835</b>	<b>2.81</b>
<b>20,340</b>	<b>2.77</b>	<b>財務成本</b>	<b>5901</b>	<b>20,500</b>	<b>2.90</b>	<b>21,772</b>	<b>3.67</b>	<b>-1,272</b>	<b>-5.84</b>
20,340	2.77	利息費用	590101	20,500	2.90	21,772	3.67	-1,272	-5.84
<b>10,557</b>	<b>1.44</b>	<b>其他營業外費用</b>	<b>5998</b>	<b>10,032</b>	<b>1.42</b>	<b>7,925</b>	<b>1.33</b>	<b>2,107</b>	<b>26.59</b>
1,389	0.19	租賃費用	599806	2,348	0.33	1,583	0.27	765	48.33
5,151	0.70	優存超額利息	599807	1,455	0.21	1,808	0.30	-353	-19.52
360	0.05	資產報廢損失	599835	845	0.12			845	—
3,657	0.50	什項費用	599898	5,384	0.76	4,534	0.76	850	18.75
<b>-12,518</b>	<b>-1.71</b>	<b>營業外利益(損失-)</b>	<b>63</b>	<b>-18,136</b>	<b>-2.57</b>	<b>-16,676</b>	<b>-2.81</b>	<b>-1,460</b>	<b>8.76</b>
<b>254,487</b>	<b>34.71</b>	<b>稅前淨利(淨損-)</b>	<b>64</b>	<b>200,000</b>	<b>28.24</b>	<b>128,949</b>	<b>21.69</b>	<b>71,051</b>	<b>55.10</b>
<b>29,116</b>	<b>3.97</b>	<b>所得稅費用(利益-)</b>	<b>65</b>	<b>27,000</b>	<b>3.81</b>	<b>15,111</b>	<b>2.55</b>	<b>11,889</b>	<b>78.68</b>
29,116	3.97	所得稅費用(利益-)	650101	27,000	3.81	15,111	2.55	11,889	78.68
<b>225,371</b>	<b>30.74</b>	<b>本期淨利(淨損-)</b>	<b>68</b>	<b>173,000</b>	<b>24.45</b>	<b>113,838</b>	<b>19.15</b>	<b>59,162</b>	<b>51.97</b>

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 105 年度

### 一、損益說明：

- |          |                    |
|----------|--------------------|
| 1.金融保險收入 | 參見第 32 頁金融保險收入明細表。 |
| 2.營業外收入  | 參見第 35 頁營業外收入明細表。  |
| 3.金融保險成本 | 參見第 36 頁金融保險成本明細表。 |
| 4.業務費用   | 參見第 39 頁業務費用明細表。   |
| 5.管理費用   | 參見第 44 頁管理費用明細表。   |
| 6.其他營業費用 | 參見第 48 頁其他營業費用明細表。 |
| 7.營業外費用  | 參見第 50 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
2,564	不重分類至損益之項目		
2,564	確定福利計畫之再衡量數		
21,471	後續可能重分類至損益之項目	482	4,163
21,471	備供出售金融資產未實現評價損益	482	4,163
24,035	其他綜合損益稅後淨額	482	4,163

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105年度

單位：新臺幣千元

項 目	目 編號	預算數	說 明
<b>盈餘之部</b>	<b>81</b>		
本期淨利	8101	173,000	
累積盈餘	8102	107,303	
合 計		<b>280,303</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>121,100</b>	一、提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	121,100	按本期淨利173,000千元提列10%,計17,300千元。
<b>留存事業機關者</b>	<b>8207</b>	<b>159,203</b>	二、提列特別公積：
法定公積	820703	17,300	按本期淨利173,000千元提列20%,計34,600千元。
特別公積	820704	34,600	三、撥付股(官)息紅利： 本年度本期淨利173,000千元，經以上分配後，尚餘121,100千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。
未分配盈餘	820705	107,303	四、未分配盈餘： 依行政院104年3月24日院授主會金字第1040500179號函示，本公司103年度決算盈餘，按法定預算所列公積提撥率提列公積及繳庫數後之超預算盈餘部分107,303千元，悉數列為未分配盈餘，將於以後年度視資金運用狀況，循預算程序辦理分配。
合 計		<b>280,303</b>	



**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**現金流量預計表**  
中華民國 105 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>		<b>90</b>	
稅前淨利(淨損－)	9003	200,000	
利息股利之調整	9004	-184,024	
未計利息股利之稅前淨利(淨損－)	9005	15,976	
調整項目	9006	-507,299	
未計利息股利之現金流入(流出－)	9007	-491,323	
收取利息	9008	198,736	
收取股利	9009	20,000	
支付利息	9010	-16,324	
支付所得稅	9012	-10,608	
<b>營業活動之淨現金流入(流出－)</b>	<b>91</b>	<b>-299,519</b>	
<b>投資活動之現金流量</b>		<b>92</b>	
無形資產及其他資產淨減(淨增－)	9208	-4,900	1.增加電腦軟體3,940千元。 2.增加營業保證金及交割結算基金848千元。 3.增加暫付及待結轉款項112千元。
收取利息	9209	1,459	
增加不動產、廠房及設備	9215	-4,721	
<b>投資活動之現金流入(流出－)</b>	<b>93</b>	<b>-8,162</b>	
<b>籌資活動之現金流量</b>		<b>94</b>	
短期債務淨增(淨減－)	9401	349,315	1.發行商業本票淨增350,000千元。 2.應付商業本票折價685千元。
其他負債淨增(淨減－)	9407	490	存入保證金淨增490千元。
支付利息	9413	-19,976	
<b>籌資活動之淨現金流入(流出－)</b>	<b>95</b>	<b>329,829</b>	
<b>現金及約當現金之淨增(淨減－)</b>	<b>97</b>	<b>22,148</b>	現金淨增22,148千元。
<b>期初現金及約當現金</b>	<b>98</b>	<b>175,145</b>	現金175,145千元。
<b>期末現金及約當現金</b>	<b>99</b>	<b>197,293</b>	現金197,293千元。

# 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 105 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	-1,120 千元	員工福利負債準備淨減1,120千元。
折舊及減損	15,959 千元	提列固定資產折舊。
攤銷	1,181 千元	攤銷電腦軟體1,181千元。
處理資產損失(利益-)	-86,942 千元	1. 資產報廢損失845千元。 2. 出售持有供交易金融資產利益52,613千元。 3. 出售透過損益按公允價值衡量之金融負債利益4,174千元。 4. 出售備供出售金融資產利益31,000千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	52,269 千元	1. 持有供交易之金融資產淨增8,769千元。 2. 出售持有供交易之金融資產利益52,613千元。 3. 備供出售金融資產淨增16,634千元。 4. 出售備供出售金融資產利益31,000千元。 5. 附賣回票券及債券投資淨增5,941千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-183,668 千元	應收證券融資款淨增數。
流動資產淨減(淨增-)	-232,907 千元	1. 應收款項淨增 232,899千元。 2. 待交割款項淨增5千元。 3. 預付款項淨增3千元。
流動金融負債淨增(淨減-)	19,798 千元	1. 持有供交易之金融負債淨減218千元。 2. 出售持有供交易之金融負債利益4,174千元。 3. 附買回票券及債券負債淨增15,842千元。
流動負債淨增(淨減-)	-91,869 千元	應付款項淨減91,869千元。
合 計	-507,299 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>198,582</b>
證券融資息		3,530,000	4.50	158,850
備供出售金融資產		1,400,000	2.42	33,912
附賣回交易息		600,000	0.97	5,820
<b>證券經紀及承銷收入</b>	<b>410307</b>			<b>400,430</b>
<b>出售證券利益</b>	<b>410341</b>			<b>52,613</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>5,850</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>4,174</b>
<b>備供出售金融資產之已實現利益</b>	<b>410344</b>			<b>46,000</b>
<b>合 計</b>				<b>707,649</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 105 年度

科 目	說 明
利 息 收 入	參見第 60 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 61 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 62 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 63 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 64 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 105 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	12,396				12,396
利息收入	499804	1,459				1,459
租賃收入	499806	8,799				8,799
什項收入	499898	2,138				2,138
合 計		12,396				12,396



# 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 105 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
12,823	15,682	利息費用	510301	16,367		16,367
12,823	15,682	租金與利息	5103014	16,367		16,367
12,823	15,682	利息	51030146	16,367		16,367
8,758	5,249	手續費用	510305	5,692		5,692
8,758	5,249	服務費用	5103052	5,692		5,692
8,758	5,249	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	5,692		5,692
184,252	165,164	證券經紀及承銷費用	510307	181,906		181,906
166,297	145,633	服務費用	5103072	161,964		161,964
2,085	2,139	水電費	51030721	2,002		2,002
22,259	19,507	郵電費	51030722	19,697		19,697
696	510	旅運費	51030723	555		555
887	1,549	印刷裝訂與廣告費	51030724	1,343		1,343
2,970	1,682	修理保養與保固費	51030725	5,290		5,290
135,037	119,520	棧儲、包裝、代理及加工費	51030727	131,990		131,990
2,364	726	專業服務費	51030728	1,087		1,087
5,101	4,551	材料及用品費	5103073	5,261		5,261
297	190	使用材料費	51030731	472		472
4,804	4,361	用品消耗	51030732	4,789		4,789
9,392	9,605	租金與利息	5103074	9,469		9,469
9,334	9,546	房租	51030742	9,401		9,401
58	59	什項設備租金	51030745	68		68
2,865	4,844	折舊折耗及攤銷	5103075	4,575		4,575
1,537	1,674	機械及設備折舊	51030753	1,731		1,731
363	411	交通及運輸設備折舊	51030754	544		544
605	748	什項設備折舊	51030755	733		733
313	1,906	租賃權益改良折舊	51030756	1,460		1,460
46	105	攤銷	51030758	107		107
26	22	稅捐與規費	5103076	27		27
26	22	消費與行為稅	51030565	27		27
265	309	會費、捐助與分攤	5103077	352		352
265	309	分攤	51030773	352		352

# 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 105 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>307</b>	<b>200</b>	<b>損失與賠償給付</b>	<b>5103078</b>	<b>258</b>		<b>258</b>
307	200	各項損失	51030781	258		258
<b>4,381</b>	<b>5,228</b>	<b>證券自營費用</b>	<b>51030783</b>	<b>6,236</b>		<b>6,236</b>
<b>4,299</b>	<b>4,905</b>	<b>服 務 費 用</b>	<b>5103082</b>	<b>6,148</b>		<b>6,148</b>
37	14	水電費	51030821	47		47
1,661	2,179	郵電費	51030822	2,348		2,348
8	15	旅運費	51030823	16		16
23	21	印刷裝訂與廣告費	51030824	26		26
482	12	修理保養與保固費	51030825	541		541
98	95	保險費	51030826	160		160
1,417	2,429	棧儲、包裝、代理及加工費	51030827	2,733		2,733
573	140	專業服務費	51030828	277		277
<b>82</b>	<b>323</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5103083</b>	<b>88</b>		<b>88</b>
10	11	使用材料費	51030831			
73	312	用品消耗	51030832	88		88
<b>67</b>		<b>各項提存</b>	<b>510311</b>			
<b>67</b>		<b>損失與賠償給付</b>	<b>5103118</b>			
67		提存	51031183			
<b>24,139</b>		<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債損失</b>	<b>510343</b>			
<b>24,139</b>		<b>損失與賠償給付</b>	<b>5103438</b>			
24,139		各項損失	51034381			
<b>234,420</b>	<b>191,323</b>	<b>合 計</b>		<b>210,201</b>		<b>210,201</b>

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 金融保險成本說明

中華民國 105 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 65 頁利息費用分析表。
手 續 費 用	參見第 66 頁手續費用分析表。
證 券 經 紀 及 承 銷 費 用	參見第 67 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105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>175,971</b>	<b>188,010</b>	<b>業務費用</b>	<b>520201</b>	<b>206,757</b>	<b>136,981</b>	<b>69,776</b>
<b>106,089</b>	<b>114,745</b>	<b>用人費用</b>	<b>5202011</b>	<b>128,121</b>	<b>118,857</b>	<b>9,264</b>
62,012	71,315	正式員額薪資	52020111	82,110	82,110	
2,860	4,562	超時工作報酬	52020113	4,486	4,486	
22,676	18,975	獎金	52020115	21,896	13,685	8,211
12,323	13,951	退休及卹償金	52020116	12,077	12,077	
6,219	5,942	福利費	52020118	7,552	6,499	1,053
<b>23,583</b>	<b>25,421</b>	<b>服務費用</b>	<b>5202012</b>	<b>28,516</b>	<b>6,764</b>	<b>21,752</b>
1,942	1,339	水電費	52020121	1,092		1,092
2,221	782	郵電費	52020122	1,088		1,088
57	1,546	旅運費	52020123	1,131	1,131	
9,392	9,993	印刷裝訂與廣告費	52020124	11,715		11,715
1,408	1,900	修理保養與保固費	52020125	3,556	3,556	
174	185	保險費	52020126	177	177	
1,361	2,233	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,900	1,900	
2,603	2,943	專業服務費	52020128	3,357		3,357
4,424	4,500	公共關係費	52020129	4,500		4,500
<b>855</b>	<b>1,226</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5202013</b>	<b>1,081</b>	<b>1,081</b>	
197	374	使用材料費	52020131	336	336	
658	852	用品消耗	52020132	745	745	
<b>25,420</b>	<b>27,233</b>	<b>租金與利息</b>	<b>5202014</b>	<b>27,644</b>	<b>751</b>	<b>26,893</b>
702	691	房租	52020142	751	751	
24,718	26,542	機器租金	52020143	26,893		26,893
<b>6,499</b>	<b>7,462</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5202015</b>	<b>7,634</b>	<b>7,634</b>	
2,185	2,691	房屋折舊	52020152	2,384	2,384	
1,921	3,653	機械及設備折舊	52020153	3,878	3,878	
448	275	交通及運輸設備折舊	52020154	225	225	
1,030	366	什項設備折舊	52020155	398	398	
915	477	攤銷	52020158	749	749	

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 業務費用明細表

中華民國105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>13,405</b>	<b>11,747</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>5202016</b>	<b>13,601</b>	<b>1,734</b>	<b>11,867</b>
894	916	土地稅	52020162	950	950	
760	771	房屋稅	52020164	742	742	
11,579	9,826	消費與行為稅	52020165	11,670	25	11,645
172	234	規費	52020167	239	17	222
<b>120</b>	<b>176</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>5202017</b>	<b>160</b>	<b>160</b>	
120	176	會費	52020171	160	160	
<b>175,971</b>	<b>188,010</b>	<b>合 計</b>		<b>206,757</b>	<b>136,981</b>	<b>69,776</b>

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 105 年度

### 一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括職員薪金 81,324 千元及工員工資 786 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 1,988 千元及不休假加班費 2,498 千元。

### (三)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 8,211 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 13,685 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 11,936 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 141 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 6,393 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費用，計估列 35 千元。

3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定及財政部訂定所屬事業機構福利金之編列原則估列 1,053 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 71 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 1,089 千元及工作場所水費 3 千元。

(二)郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 397 千元、電話費 691 千元。

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 105 年度

### (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 83 千元。
2. 大陸地區旅費：本年度赴大陸地區計畫估列，計 897 千元。
3. 國外旅費：本年度出國計畫（含派員出國洽公、考察及開會等），計 128 千元。
4. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 23 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 297 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 736 千元、機械及設備修護費 1,820 千元、交通及運輸設備修護費 343 千元暨什項設備修護費 657 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 96 千元、交通及運輸設備保險費 67 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 1,900 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 890 千元、電腦軟體服務費 199 千元、保警及保全費用估列 342 千元暨其他專業服務費 230 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。

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 業務費用說明

中華民國 105 年度

### 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 139 千元及依業務發展需要估列設備零件 197 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 292 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 165 千元、報章雜誌 3 千元、農業與園藝用品 59 千元及其他用品消耗 226 千元。

### 四、租金與利息

(一)一般房屋租金：係租用臺銀房舍及停車位估列 751 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 26,893 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 2,384 千元、機械及設備折舊 3,878 千元、交通及運輸設備折舊 225 千元、什項設備折舊 398 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體費用 749 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 950 千元。

(二)房屋稅：依稅法規定估列一般房屋稅 742 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 11,601 千元、印花稅 44 千元及使用牌照稅 25 千元。

(四)規費：包括行政規費 222 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 160 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 105 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>53,826</b>	<b>65,395</b>	<b>管理費用</b>	<b>520301</b>	<b>68,490</b>	<b>62,910</b>	<b>5,580</b>
<b>50,866</b>	<b>59,560</b>	<b>用人費用</b>	<b>5203011</b>	<b>62,331</b>	<b>58,373</b>	<b>3,958</b>
33,783	40,076	正式員額薪資	52030111	40,870	40,870	
630	630	臨時人員薪資	52030112	630	630	
2,067	2,601	超時工作報酬	52030113	2,550	2,550	
120	120	津貼	52030114	120	120	
11,819	10,233	獎金	52030115	10,555	6,597	3,958
438	2,175	退休及卹償金	52030116	4,927	4,927	
2,009	3,725	福利費	52030118	2,679	2,679	
<b>2,284</b>	<b>1,905</b>	<b>服務費用</b>	<b>5203012</b>	<b>2,168</b>	<b>546</b>	<b>1,622</b>
22	610	水電費	52030121	826		826
515	292	郵電費	52030122	559		559
155	119	旅運費	52030123	155	155	
237	69	印刷裝訂與廣告費	52030124	237		237
346	695	修理保養與保固費	52030125	391	391	
998	120	專業服務費	52030128			
<b>627</b>	<b>659</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>5203013</b>	<b>597</b>	<b>597</b>	
28		使用材料費	52030131			
599	659	用品消耗	52030132	597	597	
<b>2</b>		<b>租金與利息</b>	<b>5203014</b>			
2		什項設備租金	52030145			
	<b>3,199</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>5203015</b>	<b>3,282</b>	<b>3,282</b>	
	1,153	房屋折舊	52030152	1,022	1,022	
	1,566	機械及設備折舊	52030153	1,668	1,668	
	118	交通及運輸設備折舊	52030154	97	97	
	157	什項設備折舊	52030155	170	170	
	205	攤銷	52030158	325	325	
<b>7</b>		<b>稅捐與規費</b>	<b>5203016</b>			
7		規費	52030167			
<b>40</b>	<b>72</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>5203017</b>	<b>112</b>	<b>112</b>	
40	72	會費	52030171	112	112	
<b>53,826</b>	<b>65,395</b>	<b>合 計</b>		<b>68,490</b>	<b>62,910</b>	<b>5,580</b>

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 105 年度

### 一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額估列，包括董監事報酬 1,920 千元、職員薪金 37,207 千元及工員工資 1,743 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 1,120 千元及不休假加班費 1,430 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 3,958 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 6,597 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 1,500 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 427 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。

(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 2,609 千元。

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 管理費用說明

中華民國 105 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 42 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 28 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 803 千元工作場所水費 23 千元。

(二) 郵電費：依業務發展需要估列，包括郵費 35 千元、電話費 272 千元及數據通訊費 252 千元。

(三) 旅運費：依業務需要估列國內旅費 146 千元及其它旅運費 9 千元。

(四) 印刷裝訂與廣告費：依業務發展需要估列 237 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，包括機械及設備修護費 253 千元、交通及運輸設備修護費 40 千元、什項設備修護費 98 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 118 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 226 千元、報章雜誌 90 千元、農業與園藝用品 12 千元及其他用品消耗 151 千元。

臺銀綜合證券股份有限公司  
管理費用說明

中華民國 105 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 1,022 千元、機械及設備折舊 1,668 千元、交通及運輸設備折舊 97 千元、什項設備折舊 170 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體 325 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 82 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 105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
98	190	研究發展費用	529801	190	190	
95	190	服務費用	5298012	190	190	
95	190	專業服務費	52980128	190	190	
3		材料及用品費	5298013			
3		用品消耗	52980132			
1,808	3,903	員工訓練費用	529802	3,875	3,875	
1,764	3,903	服務費用	5298022	3,875	3,875	
410	961	旅運費	52980223	483	483	
32		棧儲、包裝、代理及加工費	52980227			
1,322	2,942	專業服務費	52980228	3,392	3,392	
44		材料及用品費	5298023			
44		用品消耗	52980232			
1,906	4,093	合 計		4,065	4,065	

臺銀綜合證券股份有限公司  
其他營業費用說明

中華民國 105 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 165 千元及國外旅費 318 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 3,032 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 105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
20,340	21,772	財務成本	5901	20,500		20,500
20,340	21,772	利息費用	590101	20,500		20,500
20,340	21,772	租金與利息	5901014	20,500		20,500
20,340	21,772	利息	59010146	20,500		20,500
10,557	7,925	其他營業外費用	5998	10,032	8,577	1,455
1,389	1,583	租賃費用	599806	2,348	2,348	
2	14	服務費用	5998062			
2	14	棧儲、包裝、代理及加工費	59980627			
650	880	折舊、折耗及攤銷	5998065	1,649	1,649	
650	880	房屋折舊	59980652	1,649	1,649	
738	689	稅捐與規費	5998066	699	699	
397	374	土地稅	59980662	340	340	
341	315	房屋稅	59980664	359	359	
5,151	1,808	優存超額利息	599807	1,455		1,455
5,151	1,808	租金與利息	5998074	1,455		1,455
5,151	1,808	利息	59980746	1,455		1,455
360		資產報廢損失	599835	845	845	
360		損失與賠償給付	5998358	845	845	
360		各項損失	59983581	845	845	
3,657	4,534	什項費用	599898	5,384	5,384	
3,438	4,345	用人費用	5998981	4,951	4,951	
503	504	臨時人員薪資	59989812	504	504	
8	41	超時工作報酬	59989813	60	60	
30	15	退休及恤償金	59989816	30	30	
2,897	3,785	福利費	59989818	4,357	4,357	
219	189	其 他	5998989	433	433	
219	189	其他費用	59989891	433	433	
30,897	29,697	合 計		30,532	8,577	21,955

臺銀綜合證券股份有限公司  
營業外費用說明

中華民國 105 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 20,500 千元。

二、其他營業外費用：

(一)租賃費用：

1.折舊及攤銷：係一般房屋折舊，估列 1,649 千元。

2.稅捐與規費：係一般土地地價稅 340 千元及一般房屋稅 359 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 1,455 千元。

(三)資產報廢損失：

固定資產報廢損失 845 千元(詳第 58 頁資產報廢明細表)。

(四)什項費用：

1.用人費用：

臨時人員薪資：係僱用臨時契約工之臨時工員工資 504 千元。

超時工作報酬：係僱用臨時契約工之超時加班費 28 千元及不休假加班費 32 千元。

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 30 千元。

福利費：依規定估列分擔臨時契約工之保險費 56 千元與退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費，計 4,301 千元。

2.其他：

消防費用：依滅火器材更換等費用估列 370 千元。

其他費用：依業務實際需要估列其他雜支 63 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 105 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		3,806	618	297		4,721	4,721	
一次性項目	9522		3,806	618	297		4,721	4,721	
合 計			3,806	618	297		4,721	4,721	

**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	4,721				4,721	100.00
	9522	4,721				4,721	100.00
合 計		4,721				4,721	100.00

股份有限公司  
擴充資金來源明細表

105 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	%		
						4,721	100.00
						4,721	100.00
						4,721	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	4,721	4,721				
一次性項目	9522	4,721	4,721				
合 計		4,721	4,721				

## 股份有限公司

## 計畫預期進度明細表

105 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。	105.1-105.12		
					4,721	100.00	4,721	100.00
					4,721	100.00	4,721	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 105 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		163,473	46,196	12,984	14,298	38,482		275,433
上年度預計新增資產原值			5,586	30	571	430		6,617
本年度預計新增資產原值			-734	-203	-1,492			-2,429
<b>本年度資產總額</b>		<b>163,473</b>	<b>51,048</b>	<b>12,811</b>	<b>13,377</b>	<b>38,912</b>		<b>279,621</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>5,055</b>	<b>7,277</b>	<b>866</b>	<b>1,301</b>	<b>1,460</b>		<b>15,959</b>
證券經紀及承銷費用			1,731	544	733	1,460		4,468
業務費用		2,384	3,878	225	398			6,885
管理費用		1,022	1,668	97	170			2,957
租賃費用		1,649						1,649
<b>合 計</b>		<b>5,055</b>	<b>7,277</b>	<b>866</b>	<b>1,301</b>	<b>1,460</b>		<b>15,959</b>

註：表列機械及設備上年度新增資產原值，包含購建中固定資產轉入27千元。

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**資產報廢明細表**  
**中華民國 105 年度**

單位:新臺幣千元

科 目		預 算				數	
名 稱	編 號	帳 面 價 值				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	淨 額		
<b>不動產、廠房及設備</b>		<b>7,150</b>	<b>6,305</b>		<b>845</b>		<b>845</b>
機械及設備	946030	4,540	3,894		646		646
交通及運輸設備	946040	821	739		82		82
什項設備	946050	1,789	1,672		117		117
<b>合 計</b>		<b>7,150</b>	<b>6,305</b>		<b>845</b>		<b>845</b>



**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 105 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

## 利息收入分析表

中華民國 105 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		3,530,000	4.50%	1年			158,850	應收證券融資息
債券息								
新臺幣戶		1,400,000	2.42%	1年			33,912	備供出售金融資產
附賣回交易息								
新臺幣戶		600,000	0.97%	1年			5,820	附賣回有價證券投資
合 計							198,582	

# 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 105 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		52,613				52,613	處分上市、上櫃等股票之利益
合 計		52,613				52,613	

**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 105 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>5,000</b>				<b>5,000</b>	
持有供交易之金融資產		5,000				5,000	
<b>利息收入</b>		<b>850</b>				<b>850</b>	
持有供交易之金融資產		850				850	
<b>合 計</b>		<b>5,850</b>				<b>5,850</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 105 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		4,174				4,174	發行權證負債價值變動損益及資產交換選擇權損益
合 計		4,174				4,174	

**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 105 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		15,000			15,000		
備供出售金融資產		15,000			15,000		
處分利益		31,000			31,000		
備供出售金融資產		31,000			31,000	處分股票、基金利益	
合 計		46,000			46,000		





手續費用分析表

中華民國 105 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					292	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					5,400	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					5,692	

**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 105 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>161,964</b>	
<b>水電費</b>	<b>51030721</b>					<b>2,002</b>	
工作場所電費	5103072102					1,922	
工作場所水費	5103072104					80	
<b>郵電費</b>	<b>51030722</b>					<b>19,697</b>	
郵費	5103072201					1,251	
電話費	5103072202					1,914	
數據通信費	5103072204					16,532	
<b>旅運費</b>	<b>51030723</b>					<b>555</b>	
國內旅費	5103072301					513	
其他旅運費	5103072398					42	
<b>印刷裝訂與廣告費</b>	<b>51030724</b>					<b>1,343</b>	
印刷及裝訂費	5103072401					1,343	
<b>修理保養與保固費</b>	<b>51030725</b>					<b>5,290</b>	
一般房屋修護費	552A252					14	
機械及設備修護費	5103072505					4,201	
交通及運輸設備修護費	5103072506					541	
什項設備修護費	5103072507					534	
<b>棧儲、包裝、代理及加工費</b>	<b>51030727</b>					<b>131,990</b>	
佣金、匯費及手續費	5103072706					51,917	
代理費	5103072707					78,964	
外包費	5103072709					1,109	
<b>專業服務費</b>	<b>51030728</b>					<b>1,087</b>	
會計師及精算師公費	5103072802					40	
委託調查研究費	5103072806					110	
委託檢驗試驗費	5103072807					11	
電腦軟體服務費	5103072809					457	
保警及保全費用	5103072810					469	
<b>材料及用品費</b>	<b>5103073</b>					<b>5,261</b>	
<b>使用材料費</b>	<b>51030731</b>					<b>472</b>	
燃料	5103073103					15	
設備零件	5103073106					457	
<b>用品消耗</b>	<b>51030732</b>					<b>4,789</b>	
辦公(事務)用品	5103073201					583	
報章雜誌	5103073202					161	

**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 105 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					65	
其他用品消耗	5103073298					3,980	
<b>租金與利息</b>	<b>5103074</b>					<b>9,469</b>	
<b>房租</b>	<b>51030742</b>					<b>9,401</b>	
一般房屋租金	5103074201					9,401	
<b>什項設備租金</b>	<b>53010745</b>					<b>68</b>	
什項設備租金	5103074501					68	
<b>折舊折耗及攤銷</b>	<b>5103075</b>					<b>4,575</b>	
<b>機械及設備折舊</b>	<b>51030753</b>					<b>1,731</b>	
機械及設備折舊	5103075301					1,731	
<b>交通及運輸設備折舊</b>	<b>51030754</b>					<b>544</b>	
交通及運輸設備折舊	5103075401					544	
<b>什項設備折舊</b>	<b>51030755</b>					<b>733</b>	
什項設備折舊	5103075501					733	
<b>租賃權益改良折舊</b>	<b>51030756</b>					<b>1,460</b>	
租賃權益改良折舊	5103075602					1,460	
<b>攤銷</b>	<b>51030758</b>					<b>107</b>	
攤銷電腦軟體	5103075801					107	
<b>稅捐與規費</b>	<b>5103076</b>					<b>27</b>	
<b>規費</b>	<b>51030767</b>					<b>27</b>	
行政規費	5103076701					27	
<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>5103077</b>					<b>352</b>	
<b>分攤</b>	<b>51030773</b>					<b>352</b>	
分攤大樓管理費	5103077301					352	
<b>損失與賠償給付</b>	<b>5103078</b>					<b>258</b>	
<b>各項損失</b>	<b>51030781</b>					<b>258</b>	
災害損失	5103078107					258	
<b>合 計</b>						<b>181,906</b>	

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 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目		105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
<b>11,071,721</b>	<b>資產</b>	<b>1</b>	<b>11,195,130</b>	<b>10,729,969</b>	<b>465,161</b>
<b>6,597,253</b>	<b>流動資產</b>	<b>11</b>	<b>6,548,658</b>	<b>6,261,081</b>	<b>287,577</b>
<b>202,659</b>	<b>現金</b>	<b>1101</b>	<b>197,293</b>	<b>175,145</b>	<b>22,148</b>
202,659	銀行存款	110102	197,293	175,145	22,148
<b>3,727,380</b>	<b>流動金融資產</b>	<b>1104</b>	<b>3,276,958</b>	<b>3,245,132</b>	<b>31,826</b>
1,248,430	持有供交易之金融資產－流動	110405	885,708	876,939	8,769
84,076	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	53,142	53,142	0
529,440	附賣回票券及債券投資	110407	600,000	594,059	5,941
1,811,972	備供出售金融資產－流動	110413	1,680,000	1,663,366	16,634
53,463	備供出售金融資產評價調整－流動	110414	58,108	57,626	482
49	以成本法衡量之金融資產－流動	110422	49	49	0
-49	累計減損－以成本法衡量之金融資產－流動	110423	-49	-49	0
<b>2,666,575</b>	<b>應收款項</b>	<b>1105</b>	<b>3,073,753</b>	<b>2,840,158</b>	<b>233,595</b>
143,511	應收帳款	110504	146,395	144,946	1,449
68,896	應收利息	110515	70,281	69,585	696
176	轉融通保證金	110526	176	176	0
140	應收轉融通擔保價款	110527	140	140	0
2,453,838	應收交割帳款	110538	2,856,736	2,625,291	231,445
528	其他應收款	110598	538	533	5
-513	減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-513	-513	0
<b>143</b>	<b>預付款項</b>	<b>1111</b>	<b>149</b>	<b>146</b>	<b>3</b>
143	預付費用	111103	149	146	3
<b>495</b>	<b>其他流動資產</b>	<b>1198</b>	<b>505</b>	<b>500</b>	<b>5</b>
495	待交割款項	119807	505	500	5
<b>3,605,930</b>	<b>押匯貼現及放款</b>	<b>12</b>	<b>3,825,657</b>	<b>3,641,989</b>	<b>183,668</b>
<b>3,605,930</b>	<b>短期擔保放款及透支</b>	<b>1203</b>	<b>3,825,657</b>	<b>3,641,989</b>	<b>183,668</b>
3,605,930	應收證券融資款	120306	3,825,657	3,641,989	183,668
<b>498,644</b>	<b>不動產、廠房及設備</b>	<b>14</b>	<b>477,553</b>	<b>489,636</b>	<b>-12,083</b>
<b>379,309</b>	<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
379,309	重估增值－土地	140102	379,308	379,308	0
<b>89,640</b>	<b>房屋及建築</b>	<b>1403</b>	<b>79,860</b>	<b>84,915</b>	<b>-5,055</b>
163,473	房屋及建築	140301	163,473	163,473	0
-73,834	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-83,613	-78,558	-5,055
<b>13,140</b>	<b>機械及設備</b>	<b>1404</b>	<b>7,716</b>	<b>11,833</b>	<b>-4,117</b>
46,196	機械及設備	140401	51,048	51,782	-734
-33,056	減：累計折舊－機械及設備	140404	-43,332	-39,949	-3,383
<b>3,663</b>	<b>交通及運輸設備</b>	<b>1405</b>	<b>2,559</b>	<b>2,889</b>	<b>-330</b>

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日	科 目		105年12月31日	104年12月31日	比 較
實 際 數	名 稱	編 號	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
12,984	交通及運輸設備	140501	12,811	13,014	-203
-9,321	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-10,252	-10,125	-127
<b>5,129</b>	<b>什項設備</b>	<b>1406</b>	<b>3,308</b>	<b>4,429</b>	<b>-1,121</b>
14,298	什項設備	140601	13,377	14,869	-1,492
-9,169	減：累計折舊－什項設備	140604	-10,069	-10,440	371
<b>7,736</b>	<b>租賃權益改良</b>	<b>1407</b>	<b>4,801</b>	<b>6,261</b>	<b>-1,460</b>
38,482	租賃權益改良	140701	38,912	38,912	0
-30,745	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-34,111	-32,651	-1,460
27	<b>購建中固定資產</b>	<b>1408</b>			
27	訂購機件	140804			
<b>3,969</b>	<b>無形資產</b>	<b>16</b>	<b>6,073</b>	<b>3,314</b>	<b>2,759</b>
<b>3,969</b>	<b>無形資產</b>	<b>1601</b>	<b>6,073</b>	<b>3,314</b>	<b>2,759</b>
3,969	電腦軟體	160105	6,073	3,314	2,759
<b>365,925</b>	<b>其他資產</b>	<b>18</b>	<b>337,189</b>	<b>333,949</b>	<b>3,240</b>
<b>2,531</b>	<b>遞延所得稅資產</b>	<b>1803</b>	<b>7,724</b>	<b>5,444</b>	<b>2,280</b>
2,531	遞延所得稅資產	180301	7,724	5,444	2,280
<b>363,394</b>	<b>什項資產</b>	<b>1897</b>	<b>329,465</b>	<b>328,505</b>	<b>960</b>
11,052	暫付及待結轉帳項	189708	11,275	11,163	112
349,814	營業保證金及交割結算基金	189710	315,662	314,814	848
2,527	存出保證金	189721	2,528	2,528	0
<b>11,071,721</b>	<b>資 產 總 計</b>		<b>11,195,130</b>	<b>10,729,969</b>	<b>465,161</b>
<b>7,558,284</b>	<b>負債</b>	<b>2</b>	<b>7,590,997</b>	<b>7,178,218</b>	<b>412,779</b>
<b>7,325,019</b>	<b>流動負債</b>	<b>21</b>	<b>7,353,957</b>	<b>6,940,548</b>	<b>413,409</b>
<b>2,791,935</b>	<b>短期債務</b>	<b>2101</b>	<b>2,348,952</b>	<b>1,999,113</b>	<b>349,839</b>
313,553	短期借款	210102	200,000	200,000	0
2,480,000	應付商業本票	210103	2,150,000	1,800,000	350,000
-1,618	應付商業本票折價	210104	-1,048	-887	-161
<b>2,821,733</b>	<b>應付款項</b>	<b>2105</b>	<b>3,254,855</b>	<b>3,225,581</b>	<b>29,274</b>
971	應付帳款	210502	991	981	10
6,944	應付代收款	210503	7,083	7,013	70
50,780	應付費用	210505	51,807	51,294	513
2,268	應付其他稅款	210506	1,941	1,633	308

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 資產負債預計表

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目		105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
385	應付利息	210509	1,004	961	43
2,905	應付股(官)息紅利	210512	121,100		121,100
139,984	融券存入保證價款	210513	183,198	181,384	1,814
153,692	應付融券擔保價款	210514	197,181	195,229	1,952
925,084	交割代價	210530	947,745	941,635	6,110
1,533,401	應付交割帳款	210531	1,737,379	1,840,079	-102,700
5,319	其他應付款	210598	5,426	5,372	54
<b>77,326</b>	<b>本期所得稅負債</b>	<b>2106</b>	<b>110,440</b>	<b>91,768</b>	<b>18,672</b>
77,326	應付所得稅款	210601	110,440	91,768	18,672
<b>114</b>	<b>預收款項</b>	<b>2108</b>			
114	預收收入	210803			
<b>1,633,909</b>	<b>流動金融負債</b>	<b>2109</b>	<b>1,639,708</b>	<b>1,624,084</b>	<b>15,624</b>
25,615	持有供交易之金融負債—流動	210903	21,781	21,999	-218
38,488	持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	17,927	17,927	0
1,569,806	附買回票券及債券負債	210905	1,600,000	1,584,158	15,842
<b>2</b>	<b>其他流動負債</b>	<b>2198</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
2	信用交易	219803	2	2	0
<b>233,265</b>	<b>其他負債</b>	<b>28</b>	<b>237,040</b>	<b>237,670</b>	<b>-630</b>
<b>136,152</b>	<b>負債準備</b>	<b>2801</b>	<b>140,078</b>	<b>141,198</b>	<b>-1,120</b>
136,152	員工福利負債準備	280120	140,078	141,198	-1,120
<b>92,128</b>	<b>遞延所得稅負債</b>	<b>2803</b>	<b>91,455</b>	<b>91,455</b>	<b>0</b>
2,831	遞延所得稅負債	280301	2,158	2,158	0
89,297	估計應付土地增值稅	280302	89,297	89,297	0
<b>4,985</b>	<b>什項負債</b>	<b>2897</b>	<b>5,507</b>	<b>5,017</b>	<b>490</b>
4,985	存入保證金	289701	5,507	5,017	490
<b>7,558,284</b>	<b>負債合計</b>		<b>7,590,997</b>	<b>7,178,218</b>	<b>412,779</b>

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**資產負債預計表**

中華民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

103年12月31日 實 際 數	科 目		105年12月31日 預 計 數	104年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
3,513,437	權益	3	3,604,133	3,551,751	52,382
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
451,591	保留盈餘	33	537,642	485,742	51,900
344,288	已指撥保留盈餘	3301	430,339	378,439	51,900
65,673	法定公積	330101	94,357	77,057	17,300
278,615	特別公積	330102	335,982	301,382	34,600
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
53,463	累積其他綜合損益	34	58,108	57,626	482
53,463	備供出售金融資產未實現評價損益	3403	58,108	57,626	482
53,463	備供出售金融資產未實現評價損益	340301	58,108	57,626	482
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
3,513,437	權益合計		3,604,133	3,551,751	52,382
11,071,721	負債與權益總計		11,195,130	10,729,969	465,161
	備 忘 科 目				
2,220,855	信託代理與保證資產	1899	2,356,104	2,287,480	68,624
2,220,816	保管有價證券	189902	2,356,063	2,287,440	68,623
39	保證品	189904	41	40	1
2,220,855	合 計		2,356,104	2,287,480	68,624
2,220,855	信託代理與保證負債	2899	2,356,104	2,287,480	68,624
2,220,816	應付保管有價證券	289902	2,356,063	2,287,440	68,623
39	存入保證品	289904	41	40	1
2,220,855	合 計		2,356,104	2,287,480	68,624

註：104年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。



# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 員工人數彙計表

中華民國 105 年度

單位：人

科 目 名 稱	編 號	上年度預計數		本年度增減數		本年度預計數		增減 原因
		國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
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105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。  
2.表列上年度預計數係依財政部104年6月11日台財人字第10408616630號函核定之人力更新後預算員額編列。

**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	82,110		4,486		8,211	13,685	
職 員	9745202013	81,324		4,393		8,132	13,554	
國內部分	97452020131	81,324		4,393		8,132	13,554	
工 員	9745202014	786		93		79	131	
國內部分	97452020141	786		93		79	131	
管理部分								
管理費用	974520301	40,870	630	2,550	120	3,958	6,597	
董(理)監事	9745203011	1,920						
國內部分	97452030111	1,920						
職 員	9745203013	37,207	630	2,253	120	3,784	6,306	
國內部分	97452030131	37,207	630	2,253	120	3,784	6,306	
工 員	9745203014	1,743		297		174	291	
國內部分	97452030141	1,743		297		174	291	
什項費用	974599898		504	60				
職 員	9745998983							
國內部分	97459989831							
工 員	9745998984		504	60				
國內部分	97459989841		504	60				
合 計		122,980	1,134	7,096	120	12,169	20,282	

# 股份有限公司 用彙計表

## 105 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		
12,077			6,393	35	1,053	71		128,121	
11,936			6,301	35	1,053	70		126,798	
11,936			6,301	35	1,053	70		126,798	
141			92			1		1,323	
141			92			1		1,323	
1,927	3,000		2,609	42		28		62,331	
								1,920	
								1,920	
1,500	3,000		2,393	42		24		57,259	
1,500	3,000		2,393	42		24		57,259	
427			216			4		3,152	
427			216			4		3,152	
30			4,357					4,951	
			4,225					4,225	
			4,225					4,225	
30			132					726	
30			132					726	
14,034	3,000		13,359	77	1,053	99		195,403	

# 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 105 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 73,434 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 1,900 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 1,109 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 164 人、1.2 個月薪給總額編列，計 12,169 千元。

(二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 164 人、2 個月薪給總額編列，計 20,282 千元。

三、本公司提撥福利金係依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，按營業收入提撥千分之 1.5，計 1,053 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 105 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>27,000</b>								<b>27,000</b>		
營利事業所得稅	97611	27,000								27,000		
<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>1,101</b>								<b>1,101</b>	
一般房屋稅	97641		1,101								1,101	
<b>消費與行為稅</b>	<b>9765</b>	<b>11,601</b>	<b>69</b>							<b>11,601</b>	<b>69</b>	
營 業 稅	97655	11,601								11,601		
印 花 稅	97656		44								44	
使用牌照稅	97657		25								25	
<b>規 費</b>	<b>9767</b>	<b>239</b>	<b>27</b>							<b>239</b>	<b>27</b>	
行政規費	97671	222	27							222	27	
汽車燃料使用費	97672	17								17		
<b>合 計</b>		<b>38,840</b>	<b>2,487</b>							<b>38,840</b>	<b>2,487</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 105 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：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 105 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>105年度預算數</b>		新臺幣千元			
證券經紀業務	932175	(承做額)	677,500,000	0.06	389,430
<b>104年度預算數</b>		新臺幣千元			
證券經紀業務	932175	(承做額)	586,000,000	0.06	328,160
<b>103年度決算數</b>		新臺幣千元			
證券經紀業務	932175	(承做額)	676,527,879	0.06	388,295
<b>102年度決算數</b>		新臺幣千元			
證券經紀業務	932175	(承做額)	481,259,275	0.06	287,655
<b>101年度決算數</b>		新臺幣千元			
證券經紀業務	932175	(承做額)	512,090,083	0.06	292,813

**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 105 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>272</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>242</b>	
	<b>業務費用</b>		<b>160</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	"
		財團法人台北金融研究發展基金會-債券研究聯誼會	28	"
		中華民國公開發行公司股務協會	25	"
		社團法人中華民國股權投資協會	50	"
		財團法人金融消費評議中心	34	"
		中華民國證券期貨分析協會	4	"
	<b>管理費用</b>		<b>82</b>	
		中華民國內部稽核協會	12	"
		財團法人中華金融業務研究發展協會	60	"
		社團法人中華公司治理協會	10	"
<b>分攤</b>			<b>352</b>	
<b>分攤大樓管理費</b>			<b>352</b>	
	<b>證券經紀及承銷費用</b>		<b>352</b>	
		辦公大樓管理費等	352	"
<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>合 計</b>		<b>624</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>160,393</b>	<b>178,650</b>	<b>用人費用</b>	<b>195,403</b>	
95,794	111,391	正式員額薪資	122,980	
1,133	1,134	臨時人員薪資	1,134	
4,935	7,204	超時工作報酬	7,096	
120	120	津貼	120	
34,495	29,208	獎金	32,451	
12,791	16,141	退休及卹償金	17,034	
11,124	13,452	福利費	14,588	
<b>207,083</b>	<b>187,220</b>	<b>服務費用</b>	<b>208,553</b>	<b>173,804</b>
4,087	4,102	水電費	3,967	2,049
26,656	22,760	郵電費	23,692	22,045
1,327	3,151	旅運費	2,340	571
10,539	11,632	印刷裝訂與廣告費	13,321	1,369
5,207	4,289	修理保養與保固費	9,778	5,831
272	280	保險費	337	160
146,616	129,445	棧儲、包裝、代理及加工費	142,315	140,415
7,956	7,061	專業服務費	8,303	1,364
4,424	4,500	公共關係費	4,500	
<b>6,711</b>	<b>6,759</b>	<b>材料及用品費</b>	<b>7,027</b>	<b>5,349</b>
532	575	使用材料費	808	472
6,179	6,184	用品消耗	6,219	4,877
<b>73,128</b>	<b>76,100</b>	<b>租金與利息</b>	<b>75,435</b>	<b>25,836</b>
10,036	10,237	房租	10,152	9,401



## 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
24,718	26,542	機器租金	26,893	
60	59	什項設備租金	68	68
38,313	39,262	利息	38,322	16,367
<b>10,013</b>	<b>16,385</b>	<b>折舊及攤銷</b>	<b>17,140</b>	<b>4,575</b>
2,835	4,724	房屋折舊	5,055	
3,458	6,893	機械及設備折舊	7,277	1,731
811	804	交通及運輸設備折舊	866	544
1,635	1,271	什項設備折舊	1,301	733
313	1,906	租賃資產及租賃權益改良折舊	1,460	1,460
962	787	攤銷	1,181	107
<b>43,292</b>	<b>27,569</b>	<b>稅捐與規費</b>	<b>41,327</b>	<b>27</b>
29,116	15,111	所得稅	27,000	
1,291	1,290	土地稅	1,290	
1,101	1,086	房屋稅	1,101	
11,579	9,826	消費與行為稅	11,670	
206	256	規費	266	27
<b>425</b>	<b>557</b>	<b>會費、捐助與分攤</b>	<b>624</b>	<b>352</b>
170	248	會費	272	
255	309	分攤	352	352
<b>24,872</b>	<b>200</b>	<b>損失與賠償給付</b>	<b>1,103</b>	<b>258</b>
24,805	200	各項損失	1,103	258
67	0	提存		
<b>219</b>	<b>189</b>	<b>其他</b>	<b>433</b>	
219	189	其他費用	433	
<b>526,136</b>	<b>493,629</b>	<b>合計</b>	<b>547,045</b>	<b>210,201</b>

## 股份有限公司

## 用 彙 計 表

105 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		
	26,893					21,955	
	<b>7,634</b>	<b>3,282</b>				<b>1,649</b>	
	2,384	1,022				1,649	
	3,878	1,668					
	225	97					
	398	170					
	749	325					
	<b>13,601</b>					<b>699</b>	<b>27,000</b>
							27,000
	950					340	
	742					359	
	11,670						
	239						
	<b>160</b>	<b>112</b>					
	160	112					
						<b>845</b>	
						845	
						<b>433</b>	
						433	
	<b>206,757</b>	<b>68,490</b>	<b>190</b>	<b>3,875</b>		<b>30,532</b>	<b>27,000</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105年1月1日至12月31日及104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	389,430	58.86	328,160	57.83
	承銷業務收入	11,000	1.66	23,000	4.05
	營業證券出售淨利益	52,613	7.95	68,200	12.02
	利息收入	198,582	30.01	135,948	23.96
	股利收入	5,000	0.76	7,000	1.23
	發行認購(售)權證淨利益	1,920	0.29	1,920	0.34
	衍生工具淨利益	3,104	0.47	3,218	0.57
	其他營業收益				
	經紀經手費支出	51,917	7.85	47,786	8.42
	自營經手費支出	2,733	0.41	2,429	0.43
	財務成本	36,867	5.57	37,454	6.60
	員工福利費用	275,822	41.69	259,125	45.67
	折舊及攤銷費用	17,140	2.59	16,385	2.89
	其他營業費用	134,721	20.36	115,339	20.33
	<b>營業利益</b>	<b>142,449</b>	<b>21.53</b>	<b>88,928</b>	<b>15.67</b>
	其他利益及損失	57,551	8.70	40,021	7.05
	<b>稅前淨利</b>	<b>200,000</b>	<b>30.23</b>	<b>128,949</b>	<b>22.72</b>
	所得稅費用	27,000	4.08	15,111	2.66
	<b>本期淨利</b>	<b>173,000</b>	<b>26.15</b>	<b>113,838</b>	<b>20.06</b>
	<b>其他綜合損益</b>				
	備供出售金融資產未實現淨利益	482		4,163	
	<b>本期其他綜合損益</b>	<b>482</b>		<b>4,163</b>	
	<b>本期綜合損益總額</b>	<b>173,482</b>		<b>118,001</b>	
	<b>每股盈餘</b>				
	基本每股盈餘	0.58		0.38	

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 105 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>		
<b>本期稅前淨利</b>		<b>200,000</b>
<b>調整項目：</b>		
<b>不影響現金流量之收益費損項目</b>		
折舊費用	15,959	
攤銷費用	1,181	
利息收入	-198,582	
利息費用	36,867	
處分及報廢不動產及設備損失	845	
<b>不影響現金流量之收益費損項目合計</b>		<b>-143,730</b>
<b>與營業活動相關之流動資產/負債變動數</b>		
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	-8,769	
附賣回債券投資(增加)減少	-5,941	
應收證券融資款(增加)減少	-183,668	
應收帳款(增加)減少	-232,894	
預付款項(增加)減少	-3	
其他應收款(增加)減少	-5	
其他流動資產(增加)減少	-117	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	-431,397	
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增加(減少)	-218	
附買回債券負債增加(減少)	15,842	
融券存入保證金增加(減少)	1,814	
應付融券擔保價款增加(減少)	1,952	
應付帳款增加(減少)	-96,590	
代收款項增加(減少)	70	
其他應付款增加(減少)	885	
員工福利負債準備增加(減少)	-1,120	
與營業活動相關之負債之淨變動合計	-77,365	
<b>與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計</b>		
<b>調整項目合計</b>		<b>-508,762</b>
<b>營運產生之現金</b>		<b>-652,492</b>
收取之利息		197,886
支付之利息		-36,824
支付之所得稅		-10,608
<b>營業活動之淨現金流入(流出)</b>		<b>-302,038</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得不動產及設備	-4,721	
取得無形資產	-3,940	
交割結算基金(增加)減少	-848	
處分及取得備供出售金融資產價款	-16,634	
<b>投資活動之淨現金流入(流出)</b>		<b>-26,143</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
應付商業本票增加(減少)	349,839	
存入保證金增加(減少)	490	
<b>籌資活動之淨現金流入(流出)</b>		<b>350,329</b>
<b>本期現金及約當現金增加(減少)數</b>		<b>22,148</b>
<b>期初現金及約當現金餘額</b>		<b>175,145</b>
<b>期末現金及約當現金餘額</b>		<b>197,293</b>

**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105年12月31日及104年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產		105年12月31日	104年12月31日	變動 百分比 (%)	負債及股東權益		105年12月31日	104年12月31日	變動 百分比 (%)
代碼	會計科目	金額	金額		代碼	會計科目	金額	金額	
	<b>流動資產</b>	<b>10,385,590</b>	<b>9,914,233</b>	<b>4.75</b>		<b>流動負債</b>	<b>7,353,957</b>	<b>6,940,548</b>	<b>5.96</b>
	現金及約當現金	197,293	175,145	12.65		短期借款	200,000	200,000	0.00
	透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流 動	938,850	930,081	0.94		應付商業本票	2,148,952	1,799,113	19.45
	備供出售金融資產 －流動	1,738,108	1,720,992	0.99		透過損益按公允價值 衡量之金融負債－流 動	39,708	39,926	-0.55
	以成本法衡量之金 融資產－流動	49	49	0.00		附買回債券負債	1,600,000	1,584,158	1.00
	累計減損-以成本衡 量之金融資產－流動	-49	-49	0.00		融券保證金	183,198	181,384	1.00
	附賣回債券投資	600,000	594,059	1.00		應付融券擔保價款	197,181	195,229	1.00
	應收證券融資款	3,825,657	3,641,989	5.04		應付帳款	2,686,128	2,782,675	-3.47
	轉融通保證金	176	176	0.00		代收款項	7,083	7,013	1.00
	應收轉融通擔保價款	140	140	0.00		其他應付款	60,165	59,280	1.49
	應收帳款	3,073,412	2,839,822	8.23		其他應付款－關係人	121,100		—
	預付款項	149	146	2.05		其他流動負債	2	2	0.00
	其他應收款	25	20	25.00		當期所得稅負債	110,440	91,768	20.35
	待交割款項	505	500	1.00		<b>非流動負債</b>	<b>237,040</b>	<b>237,670</b>	<b>-0.27</b>
	其他流動資產	11,275	11,163	1.00		負債準備－非流動	140,078	141,198	-0.79
	<b>非流動資產</b>	<b>809,540</b>	<b>815,736</b>	<b>-0.76</b>		遞延所得稅負債	91,455	91,455	0.00
	<b>不動產及設備</b>	<b>477,553</b>	<b>489,636</b>	<b>-2.47</b>		其他非流動負債	5,507	5,017	9.77
	土地淨額	379,309	379,309	0.00		<b>負債合計</b>	<b>7,590,997</b>	<b>7,178,218</b>	<b>5.75</b>
	建築物淨額	79,860	84,915	-5.95		<b>股本</b>	<b>3,000,000</b>	<b>3,000,000</b>	<b>0.00</b>
	設備淨額	13,583	19,151	-29.07		普通股	3,000,000	3,000,000	0.00
	租賃改良淨額	4,801	6,261	-23.32		<b>保留盈餘</b>	<b>546,025</b>	<b>494,125</b>	<b>10.50</b>
	<b>無形資產</b>	<b>6,073</b>	<b>3,314</b>	<b>83.25</b>		法定盈餘公積	94,357	77,057	22.45
	<b>遞延所得稅資產</b>	<b>7,724</b>	<b>5,444</b>	<b>41.88</b>		特別盈餘公積	344,365	309,765	11.17
	<b>其他非流動資產</b>	<b>318,190</b>	<b>317,342</b>	<b>0.27</b>		未分配盈餘	107,303	107,303	0.00
	營業保證金	230,000	230,000	0.00		<b>其他權益</b>	<b>58,108</b>	<b>57,626</b>	<b>0.84</b>
	交割結算基金	85,662	84,814	1.00		備供出售金融資產 未實現損益	58,108	57,626	0.84
	存出保證金	2,528	2,528	0.00		<b>權益總計</b>	<b>3,604,133</b>	<b>3,551,751</b>	<b>1.47</b>
	<b>資產總計</b>	<b>11,195,130</b>	<b>10,729,969</b>	<b>4.34</b>		<b>負債及權益總計</b>	<b>11,195,130</b>	<b>10,729,969</b>	<b>4.34</b>