

股票代碼：000104

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報告

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日  
(內附會計師查核報告)

公 司 地 址：台北市重慶南路一段58號  
電 話：(02)2388-2188

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~10
(四)重大會計政策之彙總說明	10~21
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21
(六)重要會計項目之說明	22~59
(七)關係人交易	59~62
(八)質押之資產	62
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	62
(十)重大之災害損失	62
(十一)重大之期後事項	62
(十二)其 他	63
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	63
2.轉投資事業相關資訊	63
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	63
4.大陸投資資訊	63
5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	63
(十四)部門資訊	63~65
九、重要會計項目明細表	66~91
十、會計師複核報告及其他揭露事項	92
(一)業務狀況	93~96
(二)財務概況	96~102
(三)會計師資訊	103



**安侯建業聯合會計師事務所**  
**KPMG**

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666  
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667  
Internet 網址 kpmg.com/tw

## 會計師查核報告

臺銀綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

### 查核意見

臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報告在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之財務狀況，與民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與臺銀綜合證券股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 強調事項

依審計法等相關規定，臺銀綜合證券股份有限公司之財務報告須經監察院審計部審定，民國一〇四年度編製之財務報告業經監察院審計部審查完竣，與原經會計師簽證查核數並無差異。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇五年度財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

#### 一、金融資產減損評估

有關金融資產減損評估之會計政策，請詳財務報告附註四(六)；金融資產減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳財務報告附註五(一)；金融資產減損評估之說明，請詳財務報告附註六(三)及六(四)。

#### 關鍵查核事項之說明：

臺銀綜合證券股份有限公司於評估非屬公允價值變動列入損益之金融資產是否有減損損失時，需綜合考量各種可觀察之資料，判斷是否已有減損之客觀證據，並據此提列減損損失。因其結論形成之過程涉及人為判斷，且臺銀綜合證券股份有限公司於民國一〇五年十二月三十一日需評估是否發生減損之金融資產為1,596,034千元，金額重大，因此，本會計師將金融資產減損評估列為臺銀綜合證券股份有限公司財務報告查核重要的評估事項之一。

#### 因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括檢視評估減損之作業辦法，並取得減損評估報告，以測試臺銀綜合證券股份有限公司評估金融資產是否存有減損跡象之流程及相關控制程序；測試臺銀綜合證券股份有限公司對金融資產可能發生減損評估之正確性及允當性；就查核團隊之了解及自其他查核程序取得之證據，評估臺銀綜合證券股份有限公司作成是否提列減損損失結論之合理性。

## 二、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值評估之會計政策，請詳財務報告附註四(六)；金融工具公允價值評估之會計估計及假設不確定性，請詳財務報告附註五(一)；金融工具公允價值評估之說明，請詳財務報告附註六(廿二)公允價值及等級資訊。

#### 關鍵查核事項之說明：

臺銀綜合證券股份有限公司持有之部份金融工具之評價方式係採用模型衡量或推導與驗證公允價值，且輸入值之設定通常會重大影響計算之結果。以上評價模型的選擇及參數的設定依金融資產複雜程度的高低涉及人為主觀判斷，金融資產歸屬於第二層級或第三層級亦會影響相關資訊須揭露之要求，且該公司於民國105年12月31日持有之金融資產為2,479,307千元(另有金融負債28,395千元)，其中非屬於第一層級之金融資產達1,429,269千元(金融負債27,883千元)，因此，本會計師將金融工具公允價值評估列為臺銀綜合證券股份有限公司財務報告查核重要的評估事項之一。

#### 因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括檢視與金融工具公允價值衡量與揭露有關之會計政策，並測試投資循環及相關之財務報導流程；針對採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融工具，抽樣測試所採用公開報價之允當性；對無活絡市場公開報價而採評價方式衡量公允價值之金融工具，委任內部評價專家評估該模型及參數是否適當；評估金融工具之表達與揭露是否符合國際財務報導準則之要求。

## 管理階層與治理單位對財務報告之責任

管理階層之責任係依照預算法、決算法、會計法及證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報告，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報告時，管理階層之責任包括評估臺銀綜合證券股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算臺銀綜合證券股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

臺銀綜合證券股份有限公司之治理單位(含監察人)負有監督財務報導流程之責任。

#### 會計師查核財務報告之責任

本會計師查核財務報告之目的，係對財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對臺銀綜合證券股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使臺銀綜合證券股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報告使用者注意財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致臺銀綜合證券股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇五年度財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方燕玲



李達暉



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號：金管證審字第1000011652號  
民國一〇六年三月十五日

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債表

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		105.12.31		104.12.31				105.12.31		104.12.31	
		金	%	金	%			金	%	金	%
資產：											
流動資產：											
111100	現金及約當現金(附註六(一)、(廿二)及七)	\$	98,785	1	164,450	2	211100	短期借款(附註六(十二)、(廿二)及七)	\$	300,000	3
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(二)及(廿二))		886,225	10	1,204,197	12	211200	應付商業本票(附註六(十三)及(廿二))		1,159,709	14
113100	以成本衡量之金融資產－流動(附註六(三))		2,952	-	2,952	-	212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動(附註六(十四)及(廿二))			
113400	備供出售金融資產－流動(附註六(四)、(廿二)及七)		1,593,082	19	1,742,062	18	214010	附買回債券負債(附註六(五)及(廿二))		28,395	-
114010	附賣回債券投資(附註六(五))		390,581	5	546,624	6	214040	融券保證金(附註六(六)及(廿二))		1,498,222	17
114030	應收證券融資款(附註六(六)及(廿二))		2,984,940	34	2,735,682	29	214050	應付證券擔保借款(附註六(六)及(廿二))		80,259	1
114040	轉融通保證金(附註六(六)及(廿二))		69	-	250	-	214130	應付帳款(附註六(十五)、(廿二)及七)		87,512	1
114050	應收轉融通擔保借款(附註六(六)及(廿二))		58	-	208	-	214160	代收帳款(附註六(廿二))		1,608,269	19
114130	應收票據及帳款(附註六(七)、(廿二)及七)		1,722,878	20	2,077,398	21	214170	其他應付款(附註六(廿二))		2,031,592	21
114150	預付款項(附註七)		44,332	1	1,528	-	214180	其他應付款－關係人(附註六(廿二)及七)		12,885	-
119000	其他流動資產(附註六(廿二)及七)		20,237	-	435,236	4	219000	其他流動負債(附註六(廿二))		46,048	1
			7,744,139	90	8,910,587	92				53,874	1
										67,962	1
										103	-
										4,875,276	57
										6,012,452	62
非流動資產：											
125000	不動產及設備(附註六(八)及八)		489,488	6	494,887	5	225110	員工福利負債準備－非流動(附註六(十七))		118,476	1
127000	無形資產(附註六(九))		12,667	-	5,127	-	228000	遞延所得稅負債(附註六(十八))		94,040	1
128000	遞延所得稅資產(附註六(十八))		7,021	-	4,558	-	229000	其他非流動負債(附註六(廿二)及七)		4,193	-
129000	其他非流動資產(附註六(十)、(十一)及七)		330,144	4	324,152	3				216,709	2
			839,320	10	828,724	8				5,091,985	59
										6,225,079	64

董事長：林 靖



經理人：林 怡



(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：林 裕 隆



臺銀綜合證券股份有限公司

綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105年度		104年度	
	金額	%	金額	%
收益：				
401000 經紀手續費收入(附註六(廿一)及七)	\$ 307,923	61	364,253	65
403000 借券收入(附註七)	1,370	-	1,675	-
404000 承銷業務收入(附註六(廿一))	20,141	4	10,764	2
410000 營業證券出售淨利益(損失)(附註六(廿一))	(33,957)	(7)	41,173	7
421200 利息收入(附註六(廿一))	148,406	29	172,702	31
421300 股利收入	37,384	7	30,617	5
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)(附註六(廿一))	25,140	5	(90,946)	(16)
421600 借券及附賣回債券融券回補淨(損失)	(14)	-	-	-
422200 發行認購(售)權證淨利益(損失)(附註六(廿一))	332	-	2,614	-
424100 期貨佣金收入	1,261	-	1,453	-
424400 衍生工具淨利益—期貨	658	-	138	-
424500 衍生工具淨利益(損失)—櫃檯(附註六(廿一))	(1,040)	-	31,765	6
428000 其他營業收益(附註六(廿一)及七)	5,906	1	1,662	-
收益合計	513,510	100	567,870	100
費用：				
501000 經紀經手費支出(附註六(廿一))	30,905	6	35,396	6
502000 自營經手費支出(附註六(廿一))	400	-	393	-
503000 轉融通手續費支出	48	-	111	-
504000 承銷作業手續費支出	238	-	226	-
521200 財務成本(附註六(廿一))	16,658	3	30,458	5
524300 結算交割服務費支出	11	-	7	-
531000 員工福利費用(附註六(十七)、(廿一)、七及十二)	250,820	49	259,856	46
532000 折舊及攤銷費用(附註六(廿一)及十二)	12,349	2	11,122	2
533000 其他營業費用(附註六(廿一)及七)	134,897	26	140,831	25
支出及費用合計	446,326	86	478,400	84
營業淨利(損)	67,184	14	89,470	16
營業外收入及支出：				
602000 其他利益及損失(附註六(廿一)及七)	(10,303)	(2)	53,360	9
稅前淨利	56,881	12	142,830	25
701000 加：所得稅費用(附註六(十八))	(13,231)	(3)	(20,992)	(4)
本期淨利	43,650	9	121,838	21
805000 其他綜合損益：				
805500 不重分類至損益之項目				
805510 確定福利計畫之再衡量數(附註六(十七))	5,662	1	2,737	-
805599 與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
	5,662	1	2,737	-
805600 後續可能重分類至損益之項目				
805620 備供出售金融資產未實現淨利益(損失)(附註六(四)及(十九))	15,953	3	(123,779)	(22)
805699 與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	15,953	3	(123,779)	(22)
805000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	21,615	4	(121,042)	(22)
本期綜合損益總額	65,265	13	796	(1)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(二十))	0.15		0.41	

董事長：林 靖



經理人：林 怡



會計主管：林 裕 隆



(請詳閱後附財務報告附註)



臺銀綜合證券股份有限公司

權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

普通股 股本	保留盈餘			未分配 盈餘	合 計	備供出售 金融商品		權益總計
	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未實現(損)益					
\$ 3,000,000	43,136	241,923	227,935	512,994		53,463		3,566,457
-	22,537	-	(22,537)	-		-		-
-	-	45,074	(45,074)	-		-		-
-	-	-	(53,021)	(53,021)		-		(53,021)
-	-	-	121,838	121,838		-		121,838
-	-	-	2,737	2,737		(123,779)		(121,042)
-	-	-	124,575	124,575		(123,779)		796
3,000,000	65,673	286,997	231,878	584,548		(70,316)		3,514,232
-	12,184	-	(12,184)	-		-		-
-	-	24,368	(24,368)	-		-		-
-	-	-	(88,023)	(88,023)		-		(88,023)
-	-	-	43,650	43,650		-		43,650
-	-	-	5,662	5,662		15,953		21,615
-	-	-	49,312	49,312		15,953		65,265
\$ 3,000,000	77,857	311,365	156,615	545,837		(54,363)		3,491,474

民國一〇四年一月一日餘額

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

撥付股息紅利

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇四年十二月三十一日餘額

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

撥付股息紅利

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇五年十二月三十一日餘額



董事長：林 靖

(請詳閱後附財務報告附註)



經理人：林 怡

會計主管：林 裕 隆



臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105年度	104年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 56,881	142,830
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	9,715	9,932
攤銷費用	2,634	1,190
呆帳費用(轉列收入)數	(343)	478
利息費用	16,658	30,458
利息收入(含財務收入)	(151,062)	(178,298)
股利收入	(37,384)	(30,617)
處分及報廢不動產及設備損失	393	399
處分投資損失(利益)	22,917	(77,586)
未實現外幣兌換損失(利益)	15,140	9,135
收益費損項目合計	(121,332)	(234,909)
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減少	317,972	128,308
附賣回債券投資減少(增加)	156,043	(17,184)
應收證券融資款(增加)減少	(249,258)	870,248
轉融通保證金減少(增加)	181	(74)
應收轉融通擔保借款減少(增加)	150	(68)
應收票據及帳款減少	360,635	569,524
預付款項(增加)減少	(42,804)	48,731
其他流動資產減少(增加)	415,342	(423,564)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	958,261	1,175,921
與營業活動相關之負債之淨變動		
附買回債券負債(減少)增加	(157,261)	85,677
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(8,356)	(27,352)
融券保證金減少	(19,992)	(39,733)
應付融券擔保借款減少	(14,168)	(52,012)
應付帳款減少	(423,224)	(428,796)
代收款項(減少)增加	(416,647)	422,596
其他應付款(減少)增加	(17,632)	5,902
員工福利負債準備增加(減少)	13,732	(23,009)
其他流動負債減少	-	(11)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(1,043,548)	(56,738)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(85,287)	1,119,183
調整項目合計	(206,619)	884,274
營運產生之現金(流出)流入	(149,738)	1,027,104
收取之利息	128,783	174,825
收取之股利	6,884	5,562
支付之利息	(9,221)	(12,050)
支付之所得稅	(31,794)	(28,036)
營業活動之淨現金(流出)流入	(55,086)	1,167,405
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(2,117,889)	(2,142,482)
處分備供出售金融資產價款	2,237,447	2,211,433
取得以成本衡量之金融資產	-	(2,952)
取得不動產及設備	(4,709)	(6,574)
營業保證金減少	-	35,000
交割結算基金增加	(5,992)	(6,811)
取得無形資產	(10,174)	(2,348)
收取之利息	20,800	25,427
收取之股利	30,502	25,050
支付之所得稅	(303)	(120)
投資活動之淨現金流入	149,682	135,623
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加(減少)	234,430	(247,983)
應付商業本票減少	(300,000)	(1,020,000)
存入保證金(減少)增加	(1,673)	880
發放現金股利	(88,023)	(53,021)
支付之利息	(7,487)	(17,172)
籌資活動之淨現金流出	(162,753)	(1,337,296)
匯率變動對現金及約當現金之影響	2,492	(3,352)
本期現金及約當現金減少數	(65,665)	(37,620)
期初現金及約當現金餘額	164,450	202,070
期末現金及約當現金餘額	\$ 98,785	164,450

董事長：林 靖



經理人：林 怡



會計主管：林 裕 隆



(請詳閱後附財務報告附註)

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報告附註

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

### 一、公司沿革

臺銀綜合證券股份有限公司(以下稱本公司)於民國九十七年一月二日由臺灣銀行股份有限公司以其證券業務部門之營業資產及負債分割，並以該日分割讓與其證券業務部門之資產淨值作價新台幣參拾億元，作為分割新設本公司之股本，成立本公司及所屬鳳山分公司、臺南分公司(原名安平)、民權分公司、臺中分公司(原名中臺中)、高雄分公司(原名前金)、金山分公司、新竹分公司。本公司於民國一〇二年十月二十一日股票公開發行。

本公司目前之主要業務包括：代理買賣上市、上櫃有價證券、辦理有價證券買賣融資、融券、辦理公開申購有價證券、期貨交易輔助人、承銷有價證券、自營有價證券。

本公司最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

### 二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一〇六年三月十五日經董事會通過發佈。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

#### (一)尚未採用金融監督管理委員會認可國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)民國一〇五年十月二十日金管證券字第1050040146號令，證券商應自民國一〇六年起全面採用經金管會認可並發布生效之國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國一〇五年一月一日前發布，並於民國一〇六年一月一日生效之國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」及國際財務報導準則第十五號「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之公報)編製財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

本公司評估適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對本公司財務報告造成重大變動。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列理事會已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。截至本財務報告發布日止，除國際財務報導準則第九號及第十五號業經金管會通過自一〇七年一月一日生效外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號之闡釋」	2018年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
國際財務報導準則第4號「保險合約」之修正(適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際財務報導準則第4號「保險合約」)	2018年1月1日
2014-2016年國際財務報導年度改善：	
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2017年1月1日
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收付對價」	2018年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

對本公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2014.5.28 2016.4.12	國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	新準則以單一分析模型按五個步驟決定企業認列收入之方法、時點及金額，將取代現行國際會計準則第18號「收入」及國際會計準則第11號「建造合約」以及其他收入相關的解釋。 2016.4.12發布修正規定闡明下列項目：辨認履約義務、主理人及代理人之考量、智慧財產之授權及過渡處理。
2013.11.19 2014.7.24	國際財務報導準則第9號「金融工具」	新準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，主要修正如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 分類及衡量：金融資產係按合約現金流量之特性及企業管理資產之經營模式判斷，分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量。另指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其歸因於信用風險之公允價值變動數係認列於其他綜合損益。</li> <li>• 減損：新預期損失模式取代現行已發生損失模式。</li> <li>• 避險會計：採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。</li> </ul>
2016.1.13	國際財務報導準則第16號「租賃」	新準則將租賃之會計處理修正如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。</li> <li>• 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。</li> </ul>

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

### 四、重大會計政策之彙總說明

#### (一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)編製。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司係國營金融控股公司之證券子公司，會計處理主要係依據會計法、預算法及決算法辦理，並依審計法每年決算由審計部審核，俾確定本公司對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本公司之帳冊始告確定。

本公司民國一〇四年度編製之財務報表，業經監察院審計部審查完竣，與原經會計師簽證查核數並無差異。

### (二)編製基礎

#### 1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2)依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3)依公允價值衡量之避險衍生金融工具；
- (4)淨確定福利負債，係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值及上限影響數衡量。

#### 2.功能性貨幣及表達貨幣

本財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

### (三)外 幣

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

### (四)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：

- 1.預期於本公司正常營業週期中實現，或意圖將其出售或消耗者。
- 2.主要為交易目的而持有者。
- 3.預期將於資產負債表日後十二個月內實現者。
- 4.現金或約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。

符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：

- 1.預期將於本公司正常營業週期中清償者。
- 2.主要為交易目的而持有者。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

- 3.預期將於產負債表日後十二個月內到期清償者，即使於資產負債表日後至通過財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議。
- 4.本公司不能無條件將清償期限延期至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

### (五)現金及約當現金

現金包括庫存現金及活期存款。約當現金係指可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資，包括符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾而非投資或其他目的之定期存款及期貨交易保證金一超額保證金。

### (六)金融工具

金融資產與金融負債係於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

#### 1.金融資產

本公司之金融資產分類為：透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款及備供出售金融資產。

##### (1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

持有供交易之金融資產係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融資產，本公司於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B.金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- C.混合工具含嵌入式衍生工具。

此類金融資產於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包含相關股利收入及利息收入）認列為損益，並列報於綜合損益表當期損益項下。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

##### (2)備供出售金融資產

此類金融資產係指定為備供出售或非屬其他類別之非衍生金融資產。原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價按公允價值衡量，除減損損失、按有效利率法計算之利息收入、股利收入及貨幣性金融資產外幣兌換損益認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之備供出售金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益，並列報於綜合損益表之備供出售金融資產之已實現損益項下。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### (3)放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括應收款項、應收帳款及本公司自辦信用交易之應收證券融資款。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

利息收入係列報於綜合損益表之當期損益項下。

### (4)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約（如利息或本金支付之延滯或不償付）、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增，及由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售權益投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

針對應收帳款個別評估未有減損後，另再以組合基礎評估減損。應收款組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合超過平均授信期間之延遲付款增加情況，以及與應收款拖欠有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

以攤銷後成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

當金融資產以攤銷後成本衡量時，若後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地連結至認列減損後發生之事項，則先前認列之減損損失予以迴轉認列於損益，惟該投資於減損迴轉日之帳面金額不得大於若未認列減損情況下應有之攤銷後成本。

備供出售權益工具原先認列於損益之減損損失不得迴轉並認列為損益。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益，並累積於其他權益項目之項下。備供出售債務工具之公允價值回升金額若能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為損益。

減損損失及回升係列報於綜合損益表之當期損益項下之。



## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### (5)金融資產之除列

本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

### (6)金融資產之重分類

本公司僅在符合國際會計準則公報第三十九號第50B段規定之「罕見情況」下，將金融資產自透過損益按公允價值衡量之種類予以重分類。另，依同號公報第50段(c)之規定，該金融資產應按重分類日之公允價值重分類，任何已認列於損益之利益或損失不得迴轉。該金融資產於重分類日之公允價值，視適用情況，成為其新成本或新攤銷後成本。於重分類後，不得再將該金融資產重分類回透過損益按公允價值衡量之金融資產科目。

## 2.金融負債及權益工具

### (1)負債或權益之分類

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本公司於資產減除其所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

與金融負債相關之利息及損失或利益係認列為損益。

### (2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

持有供交易之金融負債係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。持有供交易金融資產以外之金融負債，本公司於下列情況之一，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。

B.金融負債係以公允價值基礎評估績效。

C.混合工具含嵌入式衍生工具。

此類金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關利息支出)認列為損益，並列報於綜合損益表之當期損益項下。

### (3)其他金融負債

金融負債非屬持有供交易且未指定為透過損益按公允價值衡量者(包括長期借款、應付帳款及其他應付款)，原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續評價採有效利率法以攤銷後成本衡量。未資本化為資產成本之利息費用列報於綜合損益表之當期損益項下。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### (4)金融負債之除列

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

### 3.衍生金融工具

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場價格、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

### 4.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於資產負債表以淨額表達。

### (七)證券融資、融券、轉融資、轉融券

本公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，本公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

本公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係本公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### (八)附條件之票券及債券交易

本公司從事債券附買回、賣回條件之交易，其交易實質為融資性質，從事附買回交易時，依實際取得之金額，帳列「附買回債券負債」；從事附賣回交易時，依實際借出之金額，帳列「附賣回債券投資」。融資標的之債券仍列原營業證券科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響，並按約定附買回、賣回交易之利率期間分別計列融資利息支出及收入，不產生出售損益。

### (九)不動產及設備

#### 1.認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出。自建資產成本包含原料及直接人工、任何其他使資產達預計用途之可使用狀態的直接可歸屬成本、拆卸與移除該項目及復原所在地點之成本，以及符合要件資產資本化之借款成本。此外，成本亦包含因外幣計價之不動產及設備採購，屬現金流量避險有效而自權益轉入之部分，為整合相關設備功能而購入之軟體亦資本化為該設備之一部分。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產及設備之處分損益，係由不動產及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於損益項下之「其他利益及損失」。

#### 2.後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認為損益。

#### 3.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之各別重大組成部分評估，若一組成部分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分應單獨提列折舊。折舊之提列認為損益。

租賃資產之折舊若可合理確認本公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

(1)建築物	8~55年
(2)設備	2~20年
(3)租賃改良	5~20年

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

建築物之重大組成部分主要有主建物、裝修工程、電梯及冷氣，並分別按其耐用年限55年、27年、10年及8年予以計提折舊。

### (十)租賃

#### 1.出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。

#### 2.承租人

依租賃條件係屬營業租賃，該等租賃資產未認列於本公司之資產負債表。

營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。

### (十一)無形資產

#### 1.電腦軟體

本公司取得電腦軟體係以成本減除累計攤銷與累計減損衡量之。

#### 2.攤銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

除商譽及非確定耐用年限無形資產外，無形資產自達可供使用狀態起，依下列估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

電腦軟體

五年

每年至少於財務年度結束日時檢視無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法，若有變動，視為會計估計變動。

### (十二)非金融資產減損

針對遞延所得稅資產、員工福利產生之資產，本公司於每一報導期間結束日評估是否發生減損，並就有減損跡象之資產估計其可回收金額。若無法估計個別資產之可回收金額，則本公司估計該項資產所屬現金產生單位之可回收金額以評估減損。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減出售成本與其使用價值孰高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則將該個別資產或現金產生單位之帳面金額調整減少至可回收金額，並認列減損損失。減損損失係立即認列於當期損益。

本公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，商譽以外之非金融資產於以前年度所認列之減損損失可能已不存在或減少。若用以決定可回收金額之估計有任何改變，則迴轉減損損失，以增加個別資產或現金產生單位之帳面金額至其可回收金額，惟不超過若以前年度該個別資產或現金產生單位未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

### (十三)收入認列

收入於經濟利益可能會流入本公司及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

1.經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

- 2.有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- 3.顧問及財務諮詢收入、承銷手續費收入及支出：乃根據相關協議之條款按權責基礎予以認列。
- 4.期貨佣金收入：從事期貨交易輔助業務，並向委任期貨商收取佣金，依交易期間按權責基礎認列。
- 5.出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- 6.期貨契約損益：期貨買賣之交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨成交日認列。
- 7.選擇權交易損益：選擇權買賣之交易保證金以成本入帳，履約前每月按市價法評價及因履約所產生之選擇權交易損益列於當期損益。
- 8.利息收入以應計方式按金融工具之估計年期用實際利率法將未來估計之現金收入折現計算。

### (十四)員工福利

#### 1.短期員工福利

現職員工薪資、年度獎金、帶薪年假、存款優惠利息及非貨幣性福利係於員工提供相關服務的年度內認列為費用。

#### 2.退休金

- (1)本公司之職員退休、撫卹及資遣係依據「財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，職員退休離職金之提撥率為11%。工員退休金之給與，依本公司工作規則第72條規定，於適用勞基法(民國八十六年四月三十日)以前之工作工資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，民國九十八年以前按月依其工資12%提撥，民國九十九年以後按月依其工資15%提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。另依「勞工退休金條例」規定，自民國九十四年七月一日起採用新制者每月提撥6%至「個人退休金專戶」。
- (2)就確定提撥計畫而言，依「勞工退休金條例」固定提撥後，即不負有再支付之義務。
- (3)本公司在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與本公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對本公司有利時，認列資產係以未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於本公司任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對本公司而言，即具有經濟效益。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分，相關費用立即認列為損益。

淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含A.精算損益；B.計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及C.資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下。惟本公司得選擇將該等已認列於其他綜合損益項目下之金額轉入保留盈餘或其他權益，若採用轉入其他權益者，後續期間不得重分類至損益或轉入保留盈餘，應於未來期間一致採用。本公司將確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘。

### 3.員工優惠存款

- (1)本公司提供予除民國九十八年以後新進人員外之員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。
- (2)依證券商財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。另與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算。惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

### 4.公保超額年金福利計劃

依民國一〇四年五月二十九日修正施行之公教保險法（公保法）及財政部民國一〇四年十月十四日退一字第10440257582號函之規定，本公司未適用優惠存款制度之職員依法退休（職）、資遣時，如符合公保法第十六條及第十八條所定條件者，得支領養老年金給付。請領養老年金給付者，其每月退休（職）給與，加計每月可領養老年金給付之總和，最高不得超過其最後在職加保投保俸（薪）額二倍之80%（退休年金給與上限），且每月可領養老年金給付，其保險年資每滿一年之給付率低於基本年金率（0.75%）時，按基本年金率計給；超過上限年金率（1.3%）時，按上限年金率計給。

依公保法第十七條規定計得之每月可領養老年金給付中，屬於超過基本年金率計得之金額（超額年金），由承保機關（臺灣銀行公教保險部）依公保法審定後，通知負擔財務責任之最後服務機關（構）（即本公司）按月支給被保險人。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### 5.其他退休員工福利

(1)包含三節照護金。

(2)係屬確定福利計畫，按獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量。

### (十五)所得稅

本公司依金融控股公司法第49條規定，自民國九十八年度營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以臺灣金融控股股份有限公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報。採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依國際會計準則公報第12號「所得稅」規定處理。

本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為準。另，依財政部民國九十一年十月三十日台財稅第910456521號函規定，本公司與合併申報之母公司臺灣金控為政府機關百分之百持有，故免計算未分配盈餘申報。

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

#### 1.當期所得稅

當期所得稅包括當年度課稅所得（損失）按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

#### 2.遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列本公司主要之暫時性差異係因部份金融工具(包含衍生金融工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉等。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

### (十六)每股盈餘

基本每股盈餘：本公司係屬簡單資本結構之公司，故僅計算基本每股盈餘，即以當期稅後淨利(損)除以普通股流通在外加權平均股數為計算基礎。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### (十七)部門資訊

營運部門係本公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由本公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則編製本財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

#### (一)金融商品之公允價值

非活絡市場或無報價之金融商品公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融商品之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融商品之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。

金融商品敏感度分析請參考附註六(廿二)。

#### (二)確定福利計畫之退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設(包括金管會之折現率至少為4%，存入資金報酬率2%，退休金存款提領率至少不低於1%，優惠存款制度可能變動之機率設定為50%)之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含貼現率。本公司於每年期末決定適當貼現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之貼現率，本公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況，請詳附註六(十七)。

#### (三)所得稅費用及遞延所得稅資產及負債

本公司於中華民國須繳納所得稅，部分交易及計算由於稅務機關與本公司認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。本公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來年度獲利能力之評估。若續後獲利能力之估計假設改變，則本公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。



臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	105.12.31	104.12.31
現 金		
銀行存款		
活期存款	\$ 86,060	79,408
外幣存款	887	83,146
支票存款	1,830	1,896
約當現金		
期貨交易保證金－自有資金	10,008	-
現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 98,785</u>	<u>164,450</u>

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	105.12.31	104.12.31
持有供交易之金融資產－非衍生性	\$ 881,274	1,199,459
持有供交易之金融資產－衍生性	4,951	4,738
合 計	<u>\$ 886,225</u>	<u>1,204,197</u>

相關科目列示如下：

1.持有供交易之金融資產－非衍生性

	105.12.31	104.12.31
營業證券－自營	\$ 416,142	927,940
營業證券－承銷	462,589	256,814
營業證券－避險	2,543	14,705
合 計	<u>\$ 881,274</u>	<u>1,199,459</u>
	105.12.31	104.12.31
營業證券－自營		
上市股票	\$ 86,254	46,418
上櫃股票	2,076	-
可 轉 債	314,704	880,107
興櫃股票	3,856	3,998
小 計	406,890	930,523
營業證券－自營－評價調整	9,252	(2,583)
合 計	<u>\$ 416,142</u>	<u>927,940</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	105.12.31	104.12.31
營業證券—承銷		
上市股票	\$ 315,000	30,149
上櫃股票	11,298	-
可轉債	124,821	228,230
小計	451,119	258,379
營業證券—承銷—評價調整	11,470	(1,565)
合 計	<u>\$ 462,589</u>	<u>256,814</u>
營業證券—避險		
上市股票	\$ 2,532	6,427
上櫃股票	-	8,693
小計	2,532	15,120
營業證券—避險—評價調整	11	(415)
合 計	<u>\$ 2,543</u>	<u>14,705</u>

2.持有供交易之金融資產—衍生性商品

	105.12.31	104.12.31
資產交換IRS合約價值	\$ 4,260	4,722
資產交換選擇權	691	16
淨 額	<u>\$ 4,951</u>	<u>4,738</u>

(三)以成本衡量之金融資產—流動淨額

	105.12.31	104.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
國內非上市(櫃)公司股票	\$ 3,001	3,001
小計	3,001	3,001
減：累計減損	(49)	(49)
合 計	<u>\$ 2,952</u>	<u>2,952</u>

本公司所持有之上述股票投資，於報導日係按成本減除減損衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計數之機率，致本公司管理人員認為其公允價值無法可靠衡量。

本公司民國一〇五年度及一〇四年度未有出售以成本衡量之金融資產—流動之情事。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(四)備供出售金融資產一流動

	105.12.31	104.12.31
上市櫃股票	\$ 143,570	642,801
開放式基金及貨幣市場工具	403,120	391,533
公 債	49,612	49,171
公 司 債	900,308	500,007
金 融 債	150,835	200,129
國外股票	-	29,118
小 計	1,647,445	1,812,759
備供出售金融資產一流動評價調整	(54,363)	(70,697)
淨 額	<u>\$ 1,593,082</u>	<u>1,742,062</u>

本公司民國一〇五年度及一〇四年度備供出售金融資產一流動未實現利益(損失)變動如下：

	105年度	104年度
期初餘額	\$ (70,697)	53,463
加：本期認列數	16,334	(124,160)
合 計	<u>\$ (54,363)</u>	<u>(70,697)</u>

(五)附賣回債券投資及附買回債券負債

本公司之附賣回債券投資及附買回債券負債交易彙總如下：

	105.12.31		
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限	約定利率 區 間 %
附賣回債券投資	\$ 390,581	106.01.13～ 106.03.17	0.35%～0.46%
附買回債券負債	(1,498,222)	106.01.04～ 106.03.17	0.30%～0.45%
	104.12.31		
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限	約定利率 區 間 %
附賣回債券投資	\$ 546,624	105.01.11～ 105.01.29	0.36%～0.54%
附買回債券負債	(1,655,483)	105.01.05～ 105.02.23	0.34%～0.59%

上述附賣回債券投資及附買回債券負債交易標的主要係為中央政府公債、金融債券及普通公司債及可轉換公司債。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### (六)融資、融券及借券

本公司因辦理融資及融券業務，而分別由客戶所提供之擔保證券及由本公司借予客戶融券之證券資料如下：

		105.12.31	
	股數(千股)	面	值
融資擔保證券	195,639	\$	1,956,393
融券借出證券	2,506	\$	25,060
		104.12.31	
	股數(千股)	面	值
融資擔保證券	182,732	\$	1,827,323
融券借出證券	3,422	\$	34,220

本公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品。於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本公司之應收證券融資款分別為2,984,940千元及2,735,682千元。

本公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另以收取之融券賣出價款作為擔保，列為應付融券擔保價款。於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本公司之融券存入保證金分別為80,259千元及100,251千元，應付融券擔保價款分別為87,512千元及101,680千元。

民國一〇五年度及一〇四年度證券融資利率皆為4.50%，應付融券擔保價款及融券存入保證金利率皆為0.125%。

本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本公司轉融通保證金分別為69千元及250千元，應收轉融通擔保價款分別為58千元及208千元。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(七)應收票據及帳款

	105.12.31	104.12.31
應收帳款－非關係人：		
交割代價	\$ 317,451	-
應收交割帳款－受託買賣	1,273,748	1,985,279
應收交割帳款－非受託買賣	69,606	41,973
其    他	<u>61,968</u>	<u>49,521</u>
小    計	1,722,773	2,076,773
應收帳款－關係人	<u>105</u>	<u>625</u>
應收帳款	<u><u>\$ 1,722,878</u></u>	<u><u>2,077,398</u></u>

(八)不動產及設備

	土    地	建築物	設備	租賃改良	其他	總    計
成本或認定成本：						
民國105年1月1日餘額	\$ 379,309	163,474	74,211	38,581	-	655,575
增    添	-	-	4,398	-	311	4,709
處    分	-	-	(2,922)	-	-	(2,922)
重    分    類	-	-	96	-	(96)	-
民國105年12月31日餘額	<u>\$ 379,309</u>	<u>163,474</u>	<u>75,783</u>	<u>38,581</u>	<u>215</u>	<u>657,362</u>
民國104年1月1日餘額	\$ 379,309	163,474	73,477	38,482	27	654,769
增    添	-	-	6,475	99	-	6,574
處    分	-	-	(5,768)	-	-	(5,768)
重    分    類	-	-	27	-	(27)	-
民國104年12月31日餘額	<u>\$ 379,309</u>	<u>163,474</u>	<u>74,211</u>	<u>38,581</u>	<u>-</u>	<u>655,575</u>
折    舊：						
民國105年1月1日餘額	\$ -	77,598	51,903	31,187	-	160,688
本年度折舊	-	3,771	5,500	444	-	9,715
處    分	-	-	(2,529)	-	-	(2,529)
民國105年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>81,369</u>	<u>54,874</u>	<u>31,631</u>	<u>-</u>	<u>167,874</u>
民國104年1月1日餘額	\$ -	73,834	51,545	30,746	-	156,125
本年度折舊	-	3,764	5,727	441	-	9,932
處    分	-	-	(5,369)	-	-	(5,369)
民國104年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>77,598</u>	<u>51,903</u>	<u>31,187</u>	<u>-</u>	<u>160,688</u>
帳面價值：						
民國105年12月31日	<u>\$ 379,309</u>	<u>82,105</u>	<u>20,909</u>	<u>6,950</u>	<u>215</u>	<u>489,488</u>
民國104年1月1日	<u>\$ 379,309</u>	<u>89,640</u>	<u>21,932</u>	<u>7,736</u>	<u>27</u>	<u>498,644</u>
民國104年12月31日	<u>\$ 379,309</u>	<u>85,876</u>	<u>22,308</u>	<u>7,394</u>	<u>-</u>	<u>494,887</u>

本公司不動產及設備於民國一〇五年度及一〇四年度間均無重大減損提列或迴轉之情事。

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日不動產及設備提供銀行貸款擔保之情形，請詳附註八。

**臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)**

**(九)無形資產**

	<u>電腦軟體</u>
成    本：	
民國105年1月1日餘額	\$ 16,026
本期增加	<u>10,174</u>
民國105年12月31日餘額	<u><u>\$ 26,200</u></u>
民國104年1月1日餘額	\$ 13,678
本期增加	<u>2,348</u>
民國104年12月31日餘額	<u><u>\$ 16,026</u></u>
攤銷：	
民國105年1月1日餘額	\$ 10,899
本期攤銷	<u>2,634</u>
民國105年12月31日餘額	<u><u>\$ 13,533</u></u>
民國104年1月1日餘額	\$ 9,709
本期攤銷	<u>1,190</u>
民國104年12月31日餘額	<u><u>\$ 10,899</u></u>
帳面價值：	
民國105年12月31日餘額	<u><u>\$ 12,667</u></u>
民國104年1月1日	<u><u>\$ 3,969</u></u>
民國104年12月31日餘額	<u><u>\$ 5,127</u></u>

本公司於民國一〇五年度及一〇四年度均無重大減損或迴轉之情事。

**(十)營業保證金(帳列其他非流動資產)**

為經營各項業務，本公司依證券商管理規則之規定，以定期存款存單繳存於臺灣銀行之營業保證金，於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日金額皆為230,000千元。

**(十一)交割結算基金(帳列其他非流動資產)**

本公司依據證券商管理規則之規定，向台灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心繳存之交割結算基金，於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日金額分別為97,617千元及91,625千元。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十二)短期借款

	105.12.31	104.12.31
信用及擔保借款	\$ 300,000	65,760
借款利率區間		
臺幣借款	0.770%~ 0.930%	0.250%~ 1.595%
外幣拆款	0.708%~ 1.180%	0.550%~ 0.95%
未動用之短期借款額度	\$ 17,344,400	16,263,040

(十三)應付商業本票

本公司應付短期票券之明細如下：

105.12.31			
	保證或承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	0.428%~0.868%	\$ 420,000
	台新銀行	0.438%~0.818%	740,000
			1,160,000
減：應付短期票券折價			(291)
合 計			\$ 1,159,709

104.12.31			
	保證或承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	0.858%~1.068%	\$ 840,000
	兆豐票券	0.848%~1.018%	120,000
	中華票券	0.858%~1.068%	500,000
			1,460,000
減：應付短期票券折價			(340)
合 計			\$ 1,459,660

本公司無以資產設定抵押供應付短期票券之擔保情形。

(十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	105.12.31	104.12.31
持有供交易之金融負債－認購(售)權證	\$ 512	3,000
持有供交易之金融負債－衍生性	27,883	33,751
合 計	\$ 28,395	36,751

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

相關科目列示如下：

### 1.認購(售)權證負債

本公司經主管機關核准取具發行認購(售)權證資格，於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，發行認購(售)權證負債明細如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
發行認購(售)權證餘額	\$ 30,230	312,642
減：價值變動損失(利益)	<u>22,170</u>	<u>(129,062)</u>
小 計	<u>52,400</u>	<u>183,580</u>
發行認購(售)權證再買回	31,099	297,212
減：價值變動利益(損失)	<u>20,789</u>	<u>(116,632)</u>
小 計	<u>51,888</u>	<u>180,580</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u><u>\$ 512</u></u>	<u><u>3,000</u></u>

### 2.衍生性商品

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
資產交換選擇權	\$ 27,650	33,459
資產交換IRS合約價值	<u>233</u>	<u>292</u>
淨 額	<u><u>\$ 27,883</u></u>	<u><u>33,751</u></u>

### (十五)應付帳款

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
應付帳款－非關係人		
交割代價	\$ -	883,055
應付交割帳款－受託買賣	1,602,702	1,115,277
應付交割帳款－非受託買賣	5,323	32,917
其 他	<u>244</u>	<u>329</u>
小 計	<u>1,608,269</u>	<u>2,031,578</u>
應付帳款－關係人	<u>-</u>	<u>14</u>
	<u><u>\$ 1,608,269</u></u>	<u><u>2,031,592</u></u>

### (十六)營業租賃

#### 1.承租人租賃

不可取消之營業租賃的應付租金付款情形如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
一年內	\$ 10,031	10,008
一年至五年	<u>78</u>	<u>9,971</u>
	<u><u>\$ 10,109</u></u>	<u><u>19,979</u></u>



## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司以營業租賃承租辦公室、營業據點及停車場等。租賃期間通常為一至五年，部分合約並附有於租期屆滿之續租權。

### 2. 出租人租賃

本公司以營業租賃出租不可取消租賃期間之未來應收最低租賃款情形如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
一年內	\$ 8,994	8,741
一年至五年	<u>12,029</u>	<u>6,444</u>
	<u>\$ 21,023</u>	<u>15,185</u>

## (十七) 員工福利

### 1. 確定提撥計畫

本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本公司民國一〇五年度及一〇四年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為295千元及296千元，已提撥至勞工保險局。

### 2. 員工福利負債準備

本公司員工福利負債明細如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
退休金計畫	\$ 77,223	82,939
員工優惠存款計畫	30,330	19,176
三節照護金計畫	23	480
超額年金	<u>10,900</u>	<u>7,811</u>
	<u>\$ 118,476</u>	<u>110,406</u>

本公司之確定福利計畫提撥至臺灣銀行之退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

#### (1) 退休金計畫

本公司已認列退休金確定福利義務負債如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
已提撥義務現值	\$ 223,002	220,365
計畫資產之公允價值	<u>(145,779)</u>	<u>(137,426)</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 77,223</u>	<u>82,939</u>

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### A. 計畫資產組成

本公司依勞動基準法提撥之退休基金係由勞動部勞動基金運用局(以下簡稱勞動基金局)統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至報導日，本公司之臺灣銀行退休準備金專戶餘額計145,780千元。

### B. 確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度退休金確定福利義務現值變動如下：

	105年度	104年度
1月1日確定福利義務	\$ 220,365	211,915
計畫支付之福利	(9,951)	(8,450)
當期服務成本及利息	20,768	20,002
淨確定福利負債再衡量數－計劃資產報酬(不含當期利息)	(8,180)	(3,102)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 223,002</u>	<u>220,365</u>

### C. 計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度退休金福利計畫資產公允價值之變動如下：

	105年度	104年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 137,426	92,019
利息收入	2,870	1,984
已提撥至計畫之金額	17,077	52,017
計畫已支付之福利	(9,951)	(8,450)
淨確定福利負債再衡量數－計劃資產報酬(不含當期利息)	(1,643)	(144)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 145,779</u>	<u>137,426</u>

### D. 認列為損益之費用

本公司民國一〇五年度及一〇四年度認列為損益之費用如下：

	105年度	104年度
當期服務成本	\$ 16,421	15,807
淨確定福利負債之淨利息	4,347	4,195
利息收入	(2,870)	(1,984)
	<u>\$ 17,898</u>	<u>18,018</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

E.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本公司民國一〇五年度及一〇四年度認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	105年度	104年度
1月1日累積餘額	\$ 13,144	16,102
本期認列	(6,537)	(2,958)
12月31日累積餘額	\$ 6,607	13,144

F.主要精算假設

用於精算民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日確定福利義務現值者

	105.12.31	104.12.31
折現率	2.00 %	2.00 %
未來薪資增加率	2.00 %	2.00 %

用於精算民國一〇五年度及一〇四年度確定福利計劃成本者：

	105年度	104年度
折現率	2.00 %	2.00 %
未來薪資增加率	2.00 %	2.00 %

本公司預計於民國一〇五年度報導日後之一年內支付退休金確定福利計劃之提撥金額為17,391千元

G.敏感度分析

計算確定福利義務現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

民國一〇五年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

對確定福利義務現值之影響			
	精算假設變動(%)	精算假設正向變動	精算假設負向變動
折現率			
職員	0.25%	確定福利義務現值減少4.7%	確定福利義務現值增加5.0%
工員	0.25%	確定福利義務現值減少3.7%	確定福利義務現值增加3.9%
未來薪資增加率			
職員	0.50%	確定福利義務現值增加9.6%	確定福利義務現值減少8.7%
工員	0.50%	確定福利義務現值增加7.5%	確定福利義務現值減少6.9%

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(2)員工優惠存款計劃。

A.本公司已認列員工優惠存款確定福利義務負債如下：

	105.12.31	104.12.31
已提撥義務現值	\$ 30,330	19,176
計畫資產之公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 30,330</u>	<u>19,176</u>

B.確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度退休金確定福利義務現值變動如下：

	105年度	104年度
1月1日確定福利義務	\$ 19,176	15,976
當期利息成本	689	614
淨確定福利負債再衡量數－計畫資產報酬(不含當期利息)	14,779	5,118
計畫支付之福利	(4,314)	(2,532)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 30,330</u>	<u>19,176</u>

C.計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度退休金福利計畫資產公允價值之變動如下：

	105年度	104年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ -	-
已提撥至計畫之金額	4,314	2,532
計畫已支付之福利	(4,314)	(2,532)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

D.本公司民國一〇五年度及一〇四年度認列為損益之費用分別為689千元及614千元。

E.認列為損益之淨確定福利負債之再衡量數

本公司民國一〇五年度及一〇四年度認列為損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	105年度	104年度
1月1日累積餘額	\$ 5,118	-
本期認列	14,779	5,118
12月31日累積餘額	<u>\$ 19,897</u>	<u>5,118</u>

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### F.主要精算假設

用於精算民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日確定福利義務現值者：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
折現率	4.00 %	4.00 %

用於精算民國一〇五年度及一〇四年度確定福利計劃成本者：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
折現率	4.00 %	4.00 %

### G.敏感度分析

計算確定福利義務現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

民國一〇五年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

		<u>對確定福利義務現值之影響</u>		
		<u>精算假設變動(%)</u>	<u>精算假設正向變動</u>	<u>精算假設負向變動</u>
折現率				
職員	0.25%	確定福利義務現值減少1.9%	確定福利義務現值增加2.0%	
員工	0.25%	確定福利義務現值減少1.9%	確定福利義務現值增加2.0%	

### (3)三節照護金計劃

A.本公司已認列三節照護金確定福利義務負債如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
已提撥義務現值	\$ 23	480
計畫資產之公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 23</u>	<u>480</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

B.確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度退休金確定福利義務現值變動如下：

	105年度	104年度
1月1日確定福利義務	\$ 480	280
當期利息成本	9	6
縮減利益	(404)	-
淨確定福利負債再衡量數－計劃資產報酬(不含當期利息)	-	220
計畫支付之福利	(62)	(26)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 23</u>	<u>480</u>

C.計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度退休金福利計畫資產公允價值之變動如下：

	105年度	104年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ -	-
已提撥至計畫之金額	62	26
計畫已支付之福利	(62)	(26)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

D.本公司民國一〇五年度及一〇四年度認列為損益之費用分別為9千元及6千元。

E.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本公司民國一〇五年度及一〇四年度認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	105年度	104年度
1月1日累積餘額	\$ 312	92
本期認列	-	220
12月31日累積餘額	<u>\$ 312</u>	<u>312</u>

F.主要精算假設

用於精算民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日確定福利義務現值者：

	105.12.31	104.12.31
折現率	2.00 %	2.00 %

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

用於精算民國一〇五年度及一〇四年度確定福利計劃成本者：

	105年度	104年度
折現率	2.00 %	2.00 %

G.敏感度分析

計算確定福利義務現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

民國一〇五年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

對確定福利義務現值之影響			
	精算假設變動(%)	精算假設正向變動	精算假設負向變動
折現率			
職員	0.25%	確定福利義務現值減少0.8%	確定福利義務現值增加0.8%

(4)超額年金

A.本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	105.12.31	104.12.31
確定福利義務現值	\$ 10,900	7,811
計畫資產之公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 10,900</u>	<u>7,811</u>

B.確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇五年度及一〇四年度退休金確定福利義務現值變動如下：

	105年度	104年度
1月1日確定福利義務	\$ 7,811	-
當期服務及利息成本	2,214	7,811
淨確定福利負債(資產)再衡量數—計劃資產報酬(不含當期利息)	875	-
12月31日確定福利義務	<u>\$ 10,900</u>	<u>7,811</u>

C.本公司民國一〇五年度及一〇四年度認列為損益之費用分別為2,215千元及7,811千元。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### D. 主要精算假設

用於精算民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日確定福利義務現值者：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
折現率	2.00 %	2.00 %
未來薪資增加率	0.50 %	0.50 %

用於精算民國一〇五年度及一〇四年度確定福利計劃成本者：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
折現率	2.00 %	2.00 %
未來薪資增加率	0.50 %	0.50 %

### E. 敏感度分析

計算確定福利義務現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

民國一〇五年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

對確定福利義務現值之影響			
	精算假設變動(%)	精算假設正向變動	精算假設負向變動
折現率			
職員	0.25%	確定福利義務現值減少7.1%	確定福利義務現值增加7.7%
未來薪資增加率			
職員	0.50%	確定福利義務現值增加10.5%	確定福利義務現值減少9.5%

## (十八) 所得稅

### 1. 所得稅費用

本公司民國一〇五年度及一〇四年度之所得稅費用明細如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 18,009	18,815
調整前期之當期所得稅	-	(23)
	<u>18,009</u>	<u>18,792</u>
遞延所得稅費用		
暫時性差異之發生	(4,778)	2,200
所得稅費用	<u>\$ 13,231</u>	<u>20,992</u>



## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一〇五年度及一〇四年度之所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	105年度	104年度
稅前淨利	\$ <u>56,881</u>	<u>142,830</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 9,670	24,281
不可扣抵之費用	3,561	-
免稅所得	-	(3,266)
調整前期之當期所得稅	<u>-</u>	<u>(23)</u>
合 計	\$ <u>13,231</u>	<u>20,992</u>

### 2. 遞延所得稅資產及負債

#### (1) 已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇五年度及一〇四年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅負債：

	確定福 利計畫	土地 增值稅	未實現 兌換應 稅評價	合 計
民國105年1月1日	\$ 5,780	89,296	1,279	96,355
借記(貸記)損益表	<u>(1,036)</u>	<u>-</u>	<u>(1,279)</u>	<u>(2,315)</u>
民國105年12月31日	\$ <u>4,744</u>	<u>89,296</u>	<u>-</u>	<u>94,040</u>
民國104年1月1日	\$ -	89,296	2,832	92,128
借記(貸記)損益表	<u>5,780</u>	<u>-</u>	<u>(1,553)</u>	<u>4,227</u>
民國104年12月31日	\$ <u>5,780</u>	<u>89,296</u>	<u>1,279</u>	<u>96,355</u>

遞延所得稅資產：

	確定福 利計畫	發行認購 (售)權證未 到期損失	未實現 兌換應 稅評價	其 他	合 計
民國105年1月1日	\$ 4,303	247	-	8	4,558
(借記)貸記損益表	<u>1,298</u>	<u>(131)</u>	<u>1,296</u>	<u>-</u>	<u>2,463</u>
民國105年12月31日	\$ <u>5,601</u>	<u>116</u>	<u>1,296</u>	<u>8</u>	<u>7,021</u>
民國104年1月1日	\$ 2,435	88	-	8	2,531
(借記)貸記損益表	<u>1,868</u>	<u>159</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,027</u>
民國104年12月31日	\$ <u>4,303</u>	<u>247</u>	<u>-</u>	<u>8</u>	<u>4,558</u>

### 3. 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇二年度。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### 4.兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	105.12.31	104.12.31
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	\$ <u>156,615</u>	<u>231,878</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>8,822</u>	<u>5,715</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>105年度(預計)</u> <u>3.16 %</u>	<u>104年度(實際)</u> <u>2.37 %</u>

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

### (十九)資本及其他權益

#### 1.股 本

本公司民國一〇五年、一〇四年十二月三十一日額定股本及已發行股本皆為3,000,000千元，均為普通股，每股面額10元。

#### 2.法定盈餘公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部份為限。

#### 3.盈餘分配及特別盈餘公積

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1)依法完稅一切稅捐。
- (2)彌補以往年度虧損。
- (3)提列法定盈餘公積10%。
- (4)特別盈餘公積

除提列20%，本公司於首次採用金管會認可之國際財務報導準則時，因選擇適用國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目，帳列股東權益項下之未實現重估增值、累積換算調整數(利益)，依金管會民國一〇一年四月六日金管證發字第1010012865號令規定提列相同數額之特別盈餘公積，並於使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

- (5)如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額百分之十五。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

4.其他權益(稅後淨額)

	備供出售投資
民國105年1月1日	\$ (70,316)
備供出售金融資產－未實現利益	16,334
非貨幣性金融資產兌換損失	(381)
民國105年12月31日餘額	<u>\$ (54,363)</u>
民國104年1月1日	\$ 53,463
備供出售金融資產－未實現損失	(124,160)
非貨幣性金融資產兌換利益	381
民國104年12月31日餘額	<u>\$ (70,316)</u>

(二十)每股盈餘

本公司基本每股盈餘相關計算如下：

	105年度	104年度
歸屬於本公司之本期淨利	<u>\$ 43,650</u>	<u>121,838</u>
普通股加權平均流通在外股數(單位：千股)	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.15</u>	<u>0.41</u>

(廿一)收益及費損

1.經紀手續費收入

	105年度	104年度
集中交易市場	\$ 247,170	294,459
櫃檯買賣中心	57,305	65,217
融券手續費	3,182	4,280
經手借券手續費收入	266	297
合 計	<u>\$ 307,923</u>	<u>364,253</u>

2.承銷業務收入

	105年度	104年度
包銷證券報酬	\$ 17,284	6,980
承銷作業處理費收入	2,650	3,684
其他承銷業務收入	207	100
合 計	<u>\$ 20,141</u>	<u>10,764</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

3.營業證券出售淨利益(損失)

	105年度	104年度
自 營：		
出售證券利益－集中交易市場	\$ 26,463	42,598
出售證券利益(損失)－櫃檯買賣中心	(11,105)	4,003
出售證券利益(損失)－國外 外	1,341	(521)
小 計	<u>16,699</u>	<u>46,080</u>
承 銷：		
出售證券損失－集中交易市場	(52,764)	(44,631)
出售證券利益－櫃檯買賣 中心	8,895	43,793
小 計	<u>(43,869)</u>	<u>(838)</u>
避 險：		
出售證券損失－集中交易市場	(5,192)	(3,658)
出售證券損失－櫃檯買賣 中心	(1,595)	(411)
小 計	<u>(6,787)</u>	<u>(4,069)</u>
合 計	<u>\$ (33,957)</u>	<u>41,173</u>

4.利息收入

	105年度	104年度
融資利息收入	\$ 119,609	141,944
債券利息收入	24,214	27,223
其 他	4,583	3,535
合 計	<u>\$ 148,406</u>	<u>172,702</u>

5.營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	105年度	104年度
營業證券評價利益(損失)－自營	\$ 11,835	(63,253)
營業證券評價利益(損失)－承銷	13,034	(27,278)
營業證券評價利益(損失)－避險	271	(415)
合 計	<u>\$ 25,140</u>	<u>(90,946)</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

6.發行認購(售)權證淨利益(損失)

	105年度	104年度
發行認購(售)權證負債價值變動利益(損失)	\$ (151,725)	143,762
發行認購(售)權證再買回價值變動利益(損失)	116,247	(138,910)
發行認購(售)權證逾期失效利益(損失)	36,432	(1,494)
發行認購權證費用	(622)	(744)
合 計	<u>\$ 332</u>	<u>2,614</u>

7.衍生工具淨利益(損失)－櫃檯

	105年度	104年度
評價利益(損失)－資產交換選擇權	\$ (8,577)	40,601
到期利益－資產交換選擇權	6,888	2,943
履約利益(損失)－資產交換選擇權	224	(11,209)
評價利益(損失)－資產交換 IRS合約價值	425	(570)
合 計	<u>\$ (1,040)</u>	<u>31,765</u>

8.其他營業收益

	105年度	104年度
錯帳淨損失	\$ (1,065)	(271)
其他營業收益	6,971	1,933
合 計	<u>\$ 5,906</u>	<u>1,662</u>

9.經紀經手費支出

	105年度	104年度
經紀經手費支出－集中	\$ 25,050	29,074
經紀經手費支出－櫃檯	5,855	6,322
合 計	<u>\$ 30,905</u>	<u>35,396</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

10.自營經手費支出

	105年度	104年度
自營經手費支出—集中	\$ 217	229
自營經手費支出—櫃檯	183	164
合 計	<u>\$ 400</u>	<u>393</u>

11.財務成本

	105年度	104年度
債券利息	\$ 8,857	11,660
債務利息	7,550	18,369
融 券 息	209	285
其 他	42	144
合 計	<u>\$ 16,658</u>	<u>30,458</u>

12.員工福利費用

	105年度	104年度
薪 資	\$ 186,523	198,302
保 險 費	13,365	13,675
退 休 金	20,732	26,452
其 他	30,200	21,427
合 計	<u>\$ 250,820</u>	<u>259,856</u>

13.折舊及攤銷費用

	105年度	104年度
建 築 物	\$ 3,771	3,764
設 備	5,500	5,727
租賃改良	444	441
電腦軟體攤銷	2,634	1,190
合 計	<u>\$ 12,349</u>	<u>11,122</u>

**臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)**

**14.其他營業費用**

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
郵 電 費	\$ 4,153	3,806
交 際 費	8,636	8,132
水 電 費	3,422	3,899
稅 捐	12,575	13,518
租金支出	32,049	35,532
修 繕 費	4,748	4,640
廣 告 費	5,154	5,146
電腦資訊費	26,914	24,519
勞 務 費	10,793	8,327
集保服務費	11,149	12,370
其 他	<u>15,304</u>	<u>20,942</u>
合 計	<u><u>\$ 134,897</u></u>	<u><u>140,831</u></u>

**15.其他利益及損失**

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
財務收入	\$ 2,656	5,596
處分投資淨利益(損失)	1,552	45,183
外幣兌換淨損失	(25,251)	(9,193)
其 他	<u>10,740</u>	<u>11,774</u>
合 計	<u><u>\$ (10,303)</u></u>	<u><u>53,360</u></u>

**(廿二)金融工具**

**1.風險管理政策及組織架構**

本公司整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定本公司風險管理之原則、範圍、權責組織、與流程等重要風險管理事項。

本公司風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其他風險(如法律風險、策略風險、聲譽風險等)。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

為有效控制本公司整體之風險，本公司成立專責之風險管理部，負責風險管理相關工作。風險管理部隸屬於總經理，在組織架構上獨立於各業務單位及交易活動之外行使職權，職司本公司風險管理事宜。本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、風險管理部及各業務單位，透過適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守的風險管理文化，以確保風險管理制度有效運作。

本公司為規避持有金融商品因特定風險造成價值波動，於市場從事衍生性金融商品進行避險。

### 2.信用風險

#### (1)信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。報導日最大信用暴險金額為：

(單位：新台幣千元)

	<b>105.12.31</b>	<b>104.12.31</b>
現金及約當現金	\$ 98,785	164,450
透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動	461,610	1,112,795
備供出售金融資產一流動	1,469,203	1,117,843
放款及應收款	4,707,945	4,813,538
其他應收款(註)	1	54
	<u><b>\$ 6,737,544</b></u>	<u><b>7,208,680</b></u>

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

(單位：新台幣千元)

	<b>105.12.31</b>	<b>104.12.31</b>
	<b>(臺灣)</b>	<b>(臺灣)</b>
現金及約當現金	\$ 98,785	164,450
透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動	461,610	1,112,795
備供出售金融資產一流動	1,469,203	1,117,843
放款及應收款	4,707,945	4,813,538
其他應收款(註)	1	54
	<u><b>\$ 6,737,544</b></u>	<u><b>7,208,680</b></u>



臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

金融資產按產業別之最大信用暴險金額為：

	政府機關及 證券交易所	金融業	一般公司	個 人	合 計
<b>105年12月31日</b>					
現金及約當現金	\$ -	98,785	-	-	98,785
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	9,971	451,639	-	461,610
備供出售金融資產－ 流動	49,549	612,419	807,235	-	1,469,203
放款及應收款	387,057	232	-	4,320,656	4,707,945
其他應收款(註)	-	-	-	1	1
	<u>\$ 436,606</u>	<u>721,407</u>	<u>1,258,874</u>	<u>4,320,657</u>	<u>6,737,544</u>
<b>104年12月31日</b>					
現金及約當現金	\$ -	164,450	-	-	164,450
透過損益按公允價值 衡量之金融資產－ 流動	-	400,108	712,687	-	1,112,795
備供出售金融資產－ 流動	49,039	767,777	301,027	-	1,117,843
放款及應收款	46,385	1,083	-	4,766,070	4,813,538
其他應收款(註)	-	-	-	54	54
	<u>\$ 95,424</u>	<u>1,333,418</u>	<u>1,013,714</u>	<u>4,766,124</u>	<u>7,208,680</u>

註：帳列其他流動資產

(2)減損損失

報導日放款及應收款之帳齡分析為：

	105.12.31		104.12.31	
	總 額	減 損	總 額	減 損
未逾期	\$ 4,709	-	4,814	-
逾期0~30天	-	-	-	-
逾期31~120天	-	-	-	-
逾期超過一年	-	-	-	-
	<u>\$ 4,709</u>	<u>-</u>	<u>4,814</u>	<u>-</u>

本公司於民國一〇五年、一〇四年十二月三十一日之放款及應收款皆未逾期，亦無認列減損。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

其他應收款備抵呆帳之變動如下：

	105年度	104年度
1月1日餘額	\$ 991	513
迴 轉	(343)	478
12月31日餘額	<u>\$ 648</u>	<u>991</u>

其他應收款之備抵呆帳科目係用於紀錄壞帳費用或減損損失，惟若本公司確信相關款項無法回收者，則於認為款項無法收回時，逕將備抵呆帳沖轉金融資產。

(3)信用品質資訊

(單位：新台幣千元)

105.12.31				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 98,785	-	-	98,785
透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動	461,610	-	-	461,610
備供出售金融資產一流動	1,469,203	-	-	1,469,203
放款及應收款	4,707,945	-	-	4,707,945
其他應收款	1	-	648	649
總 計	<u>\$ 6,737,544</u>	<u>-</u>	<u>648</u>	<u>6,738,192</u>
104.12.31				
	正 常	關 注	可 疑	小計(A)
現金及約當現金	\$ 164,450	-	-	164,450
透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動	1,112,795	-	-	1,112,795
備供出售金融資產一流動	1,117,843	-	-	1,117,843
放款及應收款	4,813,538	-	-	4,813,538
其他應收款	4	55	986	1,045
總 計	<u>\$ 7,208,630</u>	<u>55</u>	<u>986</u>	<u>7,209,671</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

3.流動性風險

下表為金融負債之到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
<b>105年12月31日</b>					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 300,000	-	-	-	300,000
應付商業本票	1,159,709	-	-	-	1,159,709
附買回債券負債	1,456,060	42,162	-	-	1,498,222
融券保證金	20,065	20,065	40,129	-	80,259
應付融券擔保價款	21,878	21,878	43,756	-	87,512
應付帳款	1,608,269	-	-	-	1,608,269
代收款項	12,885	-	-	-	12,885
其他應付款	46,048	-	-	-	46,048
其他應付款—關係人	53,874	-	-	-	53,874
其他流動負債	103	-	-	-	103
其他非流動負債	-	-	-	4,193	4,193
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	28,395	-	-	-	28,395
	<u>\$ 4,707,286</u>	<u>84,105</u>	<u>83,885</u>	<u>4,193</u>	<u>4,879,469</u>
<b>104年12月31日</b>					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 65,760	-	-	-	65,760
應付商業本票	1,459,660	-	-	-	1,459,660
附買回債券負債	1,655,483	-	-	-	1,655,483
融券保證金	25,063	25,063	50,125	-	100,251
應付融券擔保價款	25,420	25,420	50,840	-	101,680
應付帳款	2,031,592	-	-	-	2,031,592
代收款項	429,530	-	-	-	429,530
其他應付款	63,680	-	-	-	63,680
其他應付款—關係人	67,962	-	-	-	67,962
其他流動負債	103	-	-	-	103
其他非流動負債	-	-	-	5,866	5,866
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	36,751	-	-	-	36,751
	<u>\$ 5,861,004</u>	<u>50,483</u>	<u>100,965</u>	<u>5,866</u>	<u>6,018,318</u>

本公司並不預期到期日分析之現金流量發生時點會顯著提早，或實際金額會有顯著不同。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

4.市場風險

(1)權益證券價格風險

(單位：新台幣百萬元)

敏感度分析

	權 益	損 益 (稅 後)
<b>105.12.31</b>		
價格上漲10%	(0.25)	44.63
價格下跌10%	(99.60)	(40.19)
	權 益	損 益 (稅 後)
<b>104.12.31</b>		
價格上漲10%	31.14	16.99
價格下跌10%	(168.50)	(0.69)

(2)利率風險

本公司於報導日有關附息金融工具之庫存部位概述如下：

(單位：新台幣千元)

	105.12.31	104.12.31
固定利率工具：		
可 轉 債	\$ 456,659	1,108,057
公 債	49,549	49,039
公 司 債	895,609	497,837
金 融 債	151,162	199,936
	<u>\$ 1,552,979</u>	<u>1,854,869</u>

5.匯率風險

	105.12.31	
	外幣(千元)	匯率(元)
金融資產：		新台幣
貨幣性項目		
人民幣	24,488	4.624 113,234
美元	27	32.220 876

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	104.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	74,664	4.390	327,775
美元	1,100	32.880	36,168
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	2,000	32.880	65,760

本公司之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款、透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動、備供出售金融資產一流動及短期借款，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇五年、一〇四年十二月三十一日當新台幣相對於人民幣及美元貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇五年度及一〇四年度之稅前淨利將分別增加或減少1,141千元及2,982千元。

6. 重分類金融資產之資訊

(1) 各類別金融資產之重分類金額及理由

因民國一〇四年七月起國際經濟情勢劇烈變化，希臘政府發生債務違約、大陸股市恐慌性下跌及人民幣急貶，造成國內股市發生市場系統性恐慌而指數大跌，故本公司認為此股票指數劇烈下跌狀況符合國際會計準則第三十九號公報「金融工具：認列與衡量」第50B段所稱之罕見情況。此判斷亦符合同業看法，故中華民國證券商同業公會於民國一〇四年十月十二日發函（字號：中證商業字第1040006663號），證券商除因負有造市義務之金融資產外，得依現行國際會計準則第三十九號公報第50段(c)規定重分類。是此，本公司將非屬造市義務而持有且原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動之金融資產計104,087千元重分類至備供出售金融資產一流動項下。

(2) 重分類金融資產之帳面價值及公允價值

	105.12.31	
	帳面價值	公允價值
備供出售金融資產一流動	\$ 29,260	20,460
	104.12.31	
	帳面價值	公允價值
備供出售金融資產一流動	\$ 122,202	104,281

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(3)重分類金融資產之公允價值衡量變動資訊

	原分類為透過損益按公允價值 衡量之金融資產—流動	
	若未重分類應 認列為損失之 公允價值變動	重分類認列 為收益(損 失)之金額
自重分類起至105年12月31日	\$ (19,318)	(8,800)

本公司於民國一〇四年七月重分類之金融資產，於民國一〇五年一月一日至十二月三十一日其公允價值變動認列為評價損益之金額為：

	105年度	104年度
評價損失	\$ (8,800)	(21,782)

7.金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	105.12.31				
	已移轉金融資 產帳面金額	相關金融負 債帳面金額	已移轉金融資 產公允價值(a)	相關金融負債 公允價值(b)	公允價值 淨部位 (c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 113,815	105,108	113,815	105,108	8,707
備供出售金融資產					
附買回條件協議	1,007,946	1,000,430	1,007,946	1,000,430	7,516
金融資產類別	104.12.31				
	已移轉金融資 產帳面金額	相關金融負 債帳面金額	已移轉金融資 產公允價值(a)	相關金融負債 公允價值(b)	公允價值 淨部位 (c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 680,288	660,422	680,288	660,422	19,866
備供出售金融資產					
附買回條件協議	450,910	449,508	450,910	449,508	1,402

8.金融資產及金融負債互抵

本公司有適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

# 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.12.31					
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品
					淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融資產	\$ 4,951	-	4,951	283	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品
					淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融負債	\$ 27,883	-	27,883	283	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104.12.31					
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品
					淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融資產	\$ 4,738	-	4,738	299	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104.12.31					
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債					
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)	
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品
					淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融負債	\$ 33,751	-	33,751	299	-

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### 9.公允價值及等級資訊

#### (1)公允價值資訊

A.本公司估計金融商品公允價值所使用方法及假設如下：

- a.金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、證券融資融券相關科目、應收證券借貸款項、附賣回債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、應付帳款、其他應付款及存入保證金等。
- b.金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，則所使用之評價方法估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為評價方法估計及假設具有資訊之一致性。本公司在評價模型參數設定上，其所使用之折現率與實質上特性相同金融商品之報酬約當相等，其他參數設定尚包括考量交易對手信用評等、合約到期期間、交易標的的波動性等因素，使金融商品評價具有合理性、正確性、一致性之特質。
- c.衍生工具如無活絡市場價格可供參考時，對於不同金融商品特性採取個別適用評價模型；期貨選擇權金融商品，採用Black Scholes Model、Black 76 Model、Metron模型做為評價方法依據。在固定收益證券市場若無活絡市場價格可供參考，利率交換合約則採用現金流量折現評價方法；債券衍生性金融商品方面，Bond option則採用二元樹多項式評價方法。
- d.存出保證金提供之標的物，如有市場價格可循時，則以此市場價值為公允價值，如無市場價格可供參考時，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。
- e.其他長期負債以其預期現金流量之折現值估計公允價值。折現率則以本公司所能獲得類似條件之長期借款利率為準。

#### B.公允價值層級

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

- a.第一級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。
- b.第二級：除包含於第一級之公開報價外，資產或負債之輸入參數係直接(即價格)或間接(即由價格推導而得)可觀察。
- c.第三級：資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料(非可觀察參數)。



臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(2)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

105.12.31				
	合 計	第一級	第二級	第三級
非衍生性金融商品：				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 881,274	553,275	327,999	-
股票投資	424,615	420,700	3,915	-
債券投資	456,659	132,575	324,084	-
備供出售金融資產	1,593,082	496,762	1,096,320	-
股票投資	123,879	123,879	-	-
債券投資	1,096,320	-	1,096,320	-
其 他	372,883	372,883	-	-
衍生性金融商品：				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	4,951	-	4,951	-
負 債				
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	28,395	512	27,883	-
104.12.31				
	合 計	第一級	第二級	第三級
非衍生性金融商品：				
資 產				
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,199,459	318,349	881,110	-
股票投資	91,402	88,336	3,066	-
債券投資	1,108,057	230,013	878,044	-
備供出售金融資產	1,742,062	995,250	746,812	-
股票投資	624,219	624,219	-	-
債券投資	746,812	-	746,812	-
其 他	371,031	371,031	-	-

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

		104.12.31			
		合 計	第一級	第二級	第三級
衍生性金融商品：					
資 產					
透過損益按公允價值	4,738	-		4,738	-
衡量之金融資產					
負 債					
透過損益按公允價值	36,751	3,000		33,751	-
衡量之金融負債					

B.公允價值調整

a.評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

b.信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整(Credit value adjustments)及借方評價調整(Debit value adjustments)，其定義說明如下：

交易市場，即於Over the counter(OTC)交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整(Debit value adjustments)係指對非經集中交易市場，即於Over the counter(OTC)交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, “PD”)(在本公司無違約之條件下)，並納入交易對手的估計損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以交易對手暴險金額(Exposure at default, “EAD”)，計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量本公司估計損失率後乘以本公司暴險金額，計算得出借方評價調整。

本公司目前業務中，資產交換屬非集中交易市場(OTC)之衍生工具，對多數交易對手參酌學者Jon Gregory及國外金融機構經驗，採用60%的違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司採用外部評等機構定期公告之各評等所對應違約機率計算交易對手估計PD、參酌學者Jon Gregory及國外金融機構經驗，採用60%估計LGD、市價評估估計EAD，將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

### (3)非以公允價值衡量者

#### 公允價值資訊

本公司之非以公允價值衡量之金融工具，除(2)A.所示之項目外，其他如現金及約當現金、證券融資融券相關科目、應收證券借貸款項、附賣回票券及債券投資、應收票據款項、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、應付帳款、其他應付款及存入保證金等之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

### (廿三)財務風險管理

#### 1.市場風險

市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，可能引致資產負債表內外項目發生虧損之風險，所謂市場價格是指市場利率、匯率、權益證券及商品價格。

針對本公司所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

- (1)本公司應明確訂定可操作之金融商品內容、交易範圍及各部門及各階層之授權架構。
- (2)本公司各營業單位從事金融商品操作時，應有效辨識、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於本公司之市場風險胃納內。
- (3)建立有關市場風險指標、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- (4)建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- (5)建立本公司市場風險量化之模型，以具體評估及呈現本公司暴險情形，並加以系統化管理。
- (6)本公司各營業單位開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- (7)加強金融商品業務人員之教育訓練及專業知識，建立具市場風險意識的企業文化。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### 2.信用風險

信用風險之管理範圍涵蓋本公司資產負債表表內及表外業務所衍生(含當前與潛在性)之各項信用風險，例如整體徵信、證券信用交易組合、投資業務、逾期債權、信用風險抵減工具(包括擔保品徵提、保證提供及避險等)、有價證券融資交易及店頭市場衍生性金融商品交易等。

本公司信用風險應透過下列機制管理：

- (1)本公司應明確訂定可承作之業務範圍、交易範圍及各個層級之授權架構。
- (2)各營業單位從事各項業務時，應有效辨識、評估、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於本公司之信用風險胃納內。
- (3)建立有關信用風險指標、訂定信用分級管理、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之信用風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- (4)建立一套完整的信用風險資訊管理系統，明確劃分權責，確保信用風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- (5)建立本公司信用風險量化之模型，以具體評估及呈現本公司暴險情形，並加以系統化管理。
- (6)本公司各營業單位開辦各種金融業務或商品及發展資訊系統或運作前，應事先評估其信用風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管機制。
- (7)加強員工之教育訓練及專業知識，以建立具信用風險意識的企業文化。

### 3.流動性風險

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險，稱為「資金流動性風險」，以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險，稱為「市場流動性風險」。

本公司對於所有業務之流動性風險管理以保守穩健原則，預估短期性之現金流量，並就整體部位管理日常資金流量及市場變動，調整流動性缺口。

另為提升資金流動性，除經常維持適量之現金及可迅速變現有價證券，各營業單位每日填報資金通報說明其資金流出、流入情形，以每日掌握公司資金概況。

本公司經常檢討影響現金流量之因素(含假設因素)及模擬分析資金寬鬆、持平及緊俏之流動性需求，資金短絀時之應變措施如下：

- (1)向金融機構借款。
- (2)出售短期票券、政府公債、公司債。
- (3)調整融資融券利率及成數。
- (4)出售上市、上櫃之公司股票及基金受益憑證。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### 4.作業風險管理

有關本公司營運活動及管理流程所面對之作業風險(即起因於內部流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件導致直接或間接損失之風險，包括法律風險，但排除策略風險及信譽風險)，應綜合評估其發生頻率及損失程度，採取適當作業風險回應措施。

本公司各單位若有風險損失事件之發生、處理及追蹤等情形，應填妥「作業風險損失事件紀錄表」之損失事件通報欄，於當月月底前通報風險管理科據以建立作業風險損失資料庫；並定期彙總與分析，並向風險管理委員會或董事會提出報告及建議。

### 5.風險管理組織架構及政策

本公司成立於民國九十七年一月二日，隸屬於臺灣金融控股股份有限公司之子公司，奠基於原臺灣銀行證券部舊址，本公司為應業務需要制定健全之風險管理機制，有效控管各類風險管理及執行之遵循，以確保本公司長遠之穩健經營與獲利成長及策略目標之達成，同時成立專責風險控管部門(風險管理部)為風險管理委員會之秘書單位，統籌辦理本委員會之會務及交辦事項，並獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，職司風險管理事宜；本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、管理部及各業務單位，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

本公司從事資產負債表內及表外業務所涉及之各項風險，均應納入風險管理，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其他風險(如法律風險、策略風險、聲譽風險等)。

有關各類風險管理機制如下：

- (1)本公司從事各項業務，應有效辨識、衡量、監督及控制各項風險，將可能產生之風險控制在可承受之程度內，以達成風險管理與報酬合理化之目標。
- (2)建立風險指標與預警機制，以採取適當之風險監控。
- (3)建立風險溝通機制，定期或適時將完整之風險訊息向上陳報、向下傳達及跨部門間溝通，並依規定予以公開揭露。
- (4)開發新種業務或商品、變更作業流程、發展資訊系統或運作前，應事先評估其風險，並就相關之風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- (5)加強培養專業之風險管理人員，及對營業單位人員進行風險管理教育訓練，以健全本公司之風險管理文化。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### (廿四)資本管理

#### 資本適足計算及管理

1. 為有效吸收各類風險，確保公司各項業務長期穩健的發展，本公司持續、主動及積極的維持充足之資本。因此，本公司依據業務發展規劃、相關法令規定及金融市場環境進行資本管理，以達成資本配置之最適化。目前本公司自有資本適足率與法定資本中各類資本及風險性資產之資本計提，應符合臺灣證券交易所證券商資本適足新制之規範。

本公司資本適足比率如下：

	(單位：百萬)	
資本適足率計算項目	105.12.31	104.12.31
合格自有資本淨額	\$ <u>2,573</u>	<u>2,510</u>
經營風險約當金額總計	\$ <u>575</u>	<u>672</u>
自有資本適足率	<u>448 %</u>	<u>373 %</u>

- 資本適足比率＝合格自有資本淨額／經營風險約當金額
- 合格自有資本淨額＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本－扣減資產
- 經營風險約當金額＝市場風險約當金額＋信用風險約當金額＋作業風險約當金額

2. 本公司內部資本適足比率應符合最低法定資本要求，另需依本公司業務之風險特性、風險胃納、對經營環境變化之因應能力、策略目標及業務發展計畫，訂定本公司內部資本適足目標比率與警示比率，以評估本公司內部資本適足性，保有適當之資本空間，以承受其他風險損失。截至民國一〇五年十二月三十一日，本年度資本管理之方式並未改變。

### 七、關係人交易

#### (一) 母公司與最終控制者

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
臺灣金融控股股份有限公司 (以下簡稱臺灣金控)	本公司之母公司
臺灣銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣銀行)	與本公司同為臺灣金控百分之百持有之子公司
臺銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱臺銀人壽)	與本公司同為臺灣金控百分之百持有之子公司
臺銀綜合保險經紀人股份有限公司 (以下簡稱臺銀保經)	臺灣銀行百分之百持有之子公司
華南金融控股股份有限公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	臺灣銀行及臺銀人壽之採權益法評價之被投資公司
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理及其配偶二親等以內親屬等

**臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)**

(二)主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

	105年度	104年度
短期員工福利	\$ <u>15,032</u>	<u>15,156</u>

(三)其他關係人交易

1.銀行存款

本公司於民國一〇五年、一〇四年十二月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	105.12.31	104.12.31
現金及約當現金	\$ 82,880	76,143
營業保證金(帳列其他非流動資產)	230,000	230,000
待交割款項(帳列其他流動資產)	3,017	54
代收承銷股款(帳列其他流動資產)	6,349	424,213
	\$ <u>322,246</u>	<u>730,410</u>

本公司於民國一〇五年、一〇四年十二月三十一日存於華南金控之存款明細如下：

	105.12.31	104.12.31
現金及約當現金	\$ <u>1,831</u>	<u>1,896</u>

本公司民國一〇五年度及一〇四年度存放於臺灣銀行各項存款之利息收入(帳列其他利益及損失)分別為1,194千元及2,140千元。

2.應收帳款

關係人名稱	摘 要	105.12.31	104.12.31
臺灣銀行	應收利息等	\$ 42	72
臺灣銀行	應收借券收入	1	4
臺銀保經	應收手續費收入	63	549
		\$ <u>106</u>	<u>625</u>

3.預付款項

關係人名稱	摘 要	105.12.31	104.12.31
臺灣銀行	預付費用	\$ <u>1</u>	<u>1</u>

4.存出保證金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	摘 要	105.12.31	104.12.31
臺灣銀行	房租押金	\$ <u>1,663</u>	<u>1,663</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

5.短期借款

105.12.31					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 3,767,250	-	-	0.708 ~1.180	675
華南金控	700,000	-	0.300		65
104.12.31					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 1,365,760	65,760	1.595	0.550~ 0.950	2,965
華南金控	800,000	-	0.300~ 1.450	-	84

6.應付帳款－關係人(帳列應付帳款)及其他應付款－關係人

關係人名稱	摘 要	105.12.31	104.12.31
臺灣金控	採連結稅制應付聯屬 公司營利事業所得 稅款	\$ 53,874	67,962
臺灣銀行	應付利息	-	14
		<u>\$ 53,874</u>	<u>67,976</u>

7.存入保證金(帳列其他非流動負債)

關係人名稱	摘 要	105.12.31	104.12.31
臺灣銀行	房租押金	\$ 14	14

8.經紀手續費收入

本公司受託關係人買賣有價證券而產生經紀手續費收入如下：

關係人名稱	105年度	104年度
臺灣銀行	\$ 28,347	28,094
臺銀人壽	7,492	42,668
華南永昌證券	16	-
華南產險	9	-
	<u>\$ 35,864</u>	<u>70,762</u>

9.借券收入

關係人名稱	105年度	104年度
臺灣銀行	\$ 74	40
臺銀人壽	27	35
	<u>\$ 101</u>	<u>75</u>



臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

10.其他營業收益

關係人名稱	摘 要	105年度	104年度
臺銀保經	代售保險商品收入	\$ <u>1,685</u>	<u>655</u>

11.其他營業費用

關係人名稱	摘 要	105年度	104年度
臺灣金控	董監事車馬費	\$ 576	576
臺灣銀行	手續費及共同行銷手續費	1,835	2,199
臺灣銀行	房屋租金及場地租金等	10,048	10,135
臺灣銀行	租用集團網域及軟體使用費	21,978	25,340
臺灣銀行	員工訓練費	-	106
臺銀人壽	員工訓練費	-	4
華南金控	手續費	8	2
		\$ <u>34,445</u>	<u>38,362</u>

12.其他利益及損失

關係人名稱	摘 要	105年度	104年度
臺灣銀行	租金收入	\$ <u>86</u>	<u>86</u>

(四)交易條件

上述關係人交易之價格決定及付款條件與非關係人並無重大不同。

八、質押之資產

本公司提供抵質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	105.12.31	104.12.31
不動產及設備－土地	短期借款	\$ 379,309	379,309
不動產及設備－建築物	短期借款	82,105	85,875
		\$ <u>461,414</u>	<u>465,184</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司與若干證券股份有限公司簽具委任代辦交割同意書，依據該同意書，受任人承諾於本公司不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以本公司之名義立即代辦本公司不能履行之交割義務。此外，本公司亦受任為若干證券公司之交割代辦事務人。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### 十二、其 他

員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	105年度			104年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪 資	-	186,523	186,523	-	198,302	198,302
保 險 費	-	13,365	13,365	-	13,675	13,675
退 休 金	-	20,732	20,732	-	26,452	26,452
其他員工福利費用	-	30,200	30,200	-	21,427	21,427
折舊費用	-	9,715	9,715	-	9,932	9,932
攤銷費用	-	2,634	2,634	-	1,190	1,190

### 十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

1.資金貸與他人：無。

2.為他人背書保證：無。

3.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

4.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

5.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)大陸投資資訊：無。

(五)證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：無。

### 十四、部門資訊

(一)一般資訊

本公司有三個應報導部門：經紀部門、承銷部門及自營部門，經紀部門係從事受託買賣有價證券、辦理有價證券買賣融資融券、經營國內期貨及選擇權契約經紀業務。承銷部門係從事有價證之承銷包銷。自營部門係從事於集中交易市場或其營業處所自行買賣業務。

本公司之應報導部門係策略性事業單位，以提供不同勞務及服務。由於每一策略性事業單位需要不同領域的專業知識及拓展業務的策略，故須分別管理。

本公司係以主要營運決策者複核內部管理報告各部門稅前損益（不包括非經常發生之損益）作為管理階層資源分配與評估績效之基礎。由於所得稅及非經常發生之損益係以本公司為基礎進行管理，故本公司未分攤所得稅費用或非經常發生之損益至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註四所述之會計政策彙總相同。

**臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)**

**(二)部門資訊**

本公司營運部門資訊及調節如下：

	105年度				
	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	合計
<b>收 益</b>					
經紀手續費收入	\$ 307,923	-	-	-	307,923
借券收入	1,370	-	-	-	1,370
承銷業務收入	1,733	18,408	-	-	20,141
營業證券出售淨(損失)	-	(43,869)	9,912	-	(33,957)
利息收入	119,610	1,148	27,648	-	148,406
股利收入	-	11,185	26,199	-	37,384
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	-	13,034	12,106	-	25,140
借券及附賣回債券融券回補淨(損失)	-	-	(14)	-	(14)
發行認購(售)權證淨利益	-	-	332	-	332
期貨佣金收入	1,261	-	-	-	1,261
衍生工具淨利益—期貨	-	-	658	-	658
衍生工具淨利益—櫃檯	-	-	(1,040)	-	(1,040)
其他營業收入	1,178	270	-	4,458	5,906
收益合計	<u>433,075</u>	<u>176</u>	<u>75,801</u>	<u>4,458</u>	<u>513,510</u>
<b>費 用</b>					
經紀經手費支出	30,905	-	-	-	30,905
自營經手費支出	-	-	400	-	400
轉融通手續費支出	48	-	-	-	48
承銷作業手續費支出	-	238	-	-	238
財務成本	209	-	8,899	7,550	16,658
結算交割服務費支出	-	-	11	-	11
員工福利費用	107,855	13,889	17,128	111,948	250,820
折舊及攤銷費用	4,572	249	1,435	6,093	12,349
其他營業費用	73,443	1,908	5,487	54,059	134,897
	<u>217,032</u>	<u>16,284</u>	<u>33,360</u>	<u>179,650</u>	<u>446,326</u>
營業淨利(損)	216,043	(16,108)	42,441	(175,192)	67,184
其他利益及損失	1,442	11	(15,215)	3,459	(10,303)
稅前淨利(損)	217,485	(16,097)	27,226	(171,733)	56,881
所得稅費用	-	-	(303)	(12,928)	(13,231)
本期淨利(損)	<u>\$ 217,485</u>	<u>(16,097)</u>	<u>26,923</u>	<u>(184,661)</u>	<u>43,650</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	104年度				
	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	合計
收 益					
經紀手續費收入	\$ 364,253	-	-	-	364,253
借券收入	1,675	-	-	-	1,675
承銷業務收入	2,363	8,401	-	-	10,764
營業證券出售淨利益	-	(837)	42,010	-	41,173
利息收入	141,946	-	30,756	-	172,702
股利收入	-	11,638	18,979	-	30,617
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)	-	(27,278)	(63,668)	-	(90,946)
發行認購(售)權證淨利益	-	-	2,614	-	2,614
期貨佣金收入	1,453	-	-	-	1,453
衍生工具淨利益—期貨	-	-	138	-	138
衍生工具淨—櫃檯	-	-	31,765	-	31,765
其他營業收入	1,460	202	-	-	1,662
收益合計	513,150	(7,874)	62,594	-	567,870
費 用					
經紀經手費支出	35,396	-	-	-	35,396
自營經手費支出	-	-	393	-	393
轉融通手續費支出	111	-	-	-	111
承銷作業手續費支出	-	226	-	-	226
財務成本	295	-	11,804	18,359	30,458
結算交割服務費支出	-	-	7	-	7
員工福利費用	113,879	14,796	17,248	113,933	259,856
折舊及攤銷費用	2,992	-	-	8,130	11,122
其他營業費用	72,294	2,188	4,511	61,838	140,831
	224,967	17,210	33,963	202,260	478,400
營業淨利(損)	288,183	(25,084)	28,631	(202,260)	89,470
其他利益及損失	2,166	3	(5,101)	56,292	53,360
稅前淨利(損)	290,349	(25,081)	23,530	(145,968)	142,830
所得稅費用	-	-	(143)	(20,849)	(20,992)
本期淨利(損)	\$ 290,349	(25,081)	23,387	(166,817)	121,838

本公司主要營運決策者不以營運之資產及負債做為決策之依據，得不揭露營運部門之資產及負債。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
銀行存款	活期存款	86,060
	支票存款	1,830
	外幣存款(註)	887
約當現金	期貨交易保證金—自有資金	10,008
合 計		<u>\$ 98,785</u>

註：外幣存款明細詳如下表

幣 別	摘 要		金 額(千元)
	外幣金額(千元)	105.12.31 匯率(元)	
活期存款：			
美 金	27	32.220 \$	876
人 民 幣	2	4.624	11
小 計			<u>887</u>
定期存款：			
合 計			<u>\$ 887</u>

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—流動  
—營業證券—自營部門明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名 稱	摘 要	股數 (千股)	面 值 (註)	總 額	利 率	取 得 成 本	公允價值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價 (元)	總 額		
上市股票：										
FB上 証		440	\$ 10	4,400	- %	11,967	27.00	11,880	-	
元大上證50		380	10	3,800	- %	9,870	25.98	9,872	-	
FH滬 深		440	10	4,400	- %	8,982	20.13	8,857	-	
亞 泥		100	10	1,000	- %	2,770	26.35	2,635	-	
台 苯		480	10	4,800	- %	9,648	19.95	9,576	-	
東 元		122	10	1,220	- %	3,382	27.90	3,404	-	
鴻 海		200	10	2,000	- %	16,865	84.20	16,840	-	
漢 唐		20	10	200	- %	986	49.30	986	-	
友 達		1,000	10	10,000	- %	11,880	11.80	11,800	-	
長 榮		200	10	2,000	- %	2,235	11.10	2,220	-	
京 鼎		25	10	250	- %	2,169	85.80	2,145	-	
群 創		500	10	5,000	- %	5,500	11.60	5,800	-	
小 計						86,254		86,015		
上櫃股票：										
萬 潤		40	10	400	- %	2,076	53.20	2,128	-	
興櫃股票：										
穎 漢		15	10	156	- %	680	45.38	708	-	
勁 豐		35	10	352	- %	2,537	71.10	2,507	-	
普 鴻		25	10	249	- %	639	28.19	700	-	
小 計						3,856		3,915		
上櫃債券— 公司債：										
信 錦 二	107/01/20 到期	100	100	10,330	- %	10,330	115.60	11,560	-	
和 益 一	106/02/20 到期	184	100	19,761	- %	19,761	128.00	23,552	-	
為 升 二	107/05/23 到期	40	100	4,288	- %	4,288	107.00	4,280	-	
億 光 六	107/05/18 到期	100	100	9,958	- %	9,958	98.95	9,895	-	
美 律 一	107/01/29 到期	200	100	20,905	- %	20,905	114.30	22,860	-	
益 航 一	106/02/06 到期	10	100	1,063	- %	1,063	101.95	1,020	-	
新光金三	108/08/27 到期	50	100	5,000	- %	5,000	100.40	5,020	-	
樺 晟 三	107/09/08 到期	50	100	5,825	- %	5,825	112.50	5,625	-	
泰 谷 三	106/05/09 到期	50	100	4,995	- %	4,995	99.30	4,965	-	
鼎 翰 一	107/12/31 到期	300	100	30,455	- %	30,455	100.20	30,060	-	
碩 禾 一	106/07/25 到期	150	100	15,767	- %	15,767	103.00	15,450	-	

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－流動

－營業證券－自營部門明細表(續)

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數 (千股)	面 值 (註)	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價 (元)	總 額		
大聯大一	106/07/25 到期	315	100	32,077	- %	32,077	106.90	33,674	-	
亞 泰 二	106/04/25 到期	48	100	4,844	- %	4,844	101.50	4,872	-	
志 嘉 一	107/01/23 到期	10	100	1,000	- %	1,000	99.00	990	-	
四維航四	107/02/11 到期	10	100	1,002	- %	1,002	99.85	999	-	
嘉聯益四	106/10/16 到期	30	100	2,910	- %	2,910	98.45	2,953	-	
瑞 儀 一	108/01/24 到期	100	100	9,942	- %	9,942	99.85	9,985	-	
詩 肯 二	110/12/15 到期	100	100	10,613	- %	10,613	106.20	10,620	-	
帆 宣 三	108/08/22 到期	50	100	5,255	- %	5,255	108.00	5,400	-	
同欣電一	106/04/24 到期	10	100	981	- %	981	100.50	1,005	-	
元 山 五	110/03/30 到期	9	100	974	- %	974	114.00	1,026	-	
啟 碁 二	108/01/05 到期	350	100	38,235	- %	38,235	110.65	38,728	-	
良 維 八	108/07/08 到期	217	100	24,519	- %	24,519	113.35	24,597	-	
樺 漢 二	108/05/13 到期	400	100	42,690	- %	42,690	108.80	43,520	-	
商 丞 三	106/08/25 到期	9	100	880	- %	880	100.50	904	-	
恒 耀 二	107/05/14 到期	100	100	10,200	- %	10,200	103.20	10,320	-	
國 統 四	106/01/21 到期	2	100	235	- %	235	102.00	204	-	
小 計						314,704		324,084		
合 計						406,890		\$ 416,142	-	
評價調整						9,252				
						\$ 416,142				

註：股票(元)/債券(千元)

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－流動

－營業證券－承銷部門明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名 稱	摘 要	股數 (千股)	面 值 (註)	總 額	利 率	取 得 成 本	公允價值		歸屬於信用	備註
							單 價 (元)	總 額	風險變動之 公允價值變動	
上市股票：										
富 邦 特		2,150	\$ 10	21,500	- %	129,000	61.90	133,085	-	
國泰金甲 特		3,100	10	<u>31,000</u>	- %	<u>186,000</u>	60.00	<u>186,000</u>	-	
小 計						<u>315,000</u>		<u>319,085</u>		
上櫃股票：										
富 喬		822	10	<u>8,217</u>	- %	<u>11,298</u>	13.30	<u>10,929</u>	-	
上櫃債券－ 公司債：										
程 泰 一	109/03/11到期	43	100	4,300	- %	4,321	98.95	4,255	-	
富 喬 四	107/09/23到期	300	100	30,000	- %	30,000	114.60	34,380	-	
耀 華 一	110/07/06到期	45	100	4,500	- %	4,500	108.50	4,882	-	
台灣大三	110/11/22到期	174	100	17,400	- %	17,400	100.25	17,443	-	
大聯大一	106/07/25到期	60	100	6,000	- %	6,000	106.90	6,414	-	
國 光 二	110/10/20到期	300	100	30,000	- %	30,000	106.90	32,070	-	
晟 田 四	110/11/02到期	24	100	2,400	- %	2,400	98.70	2,369	-	
振樺電二	108/11/08到期	32	100	3,200	- %	3,200	100.70	3,222	-	
國 統 四	107/01/21到期	270	100	27,000	- %	<u>27,000</u>	102.00	<u>27,540</u>	-	
小 計						<u>124,821</u>		<u>132,575</u>		
合 計						451,119	\$	<u><u>462,589</u></u>		
評價調整						<u>11,470</u>				
						<u>\$ 462,589</u>				

註：股票(元)/債券(千元)



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－流動  
－營業證券－避險部門明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名 稱	摘 要	股數 (千股)	面 值 (註)	總 額	利 率	取 得 成 本	公允價值		歸屬於信用	備註
							單 價 (元)	總 額	風險變動之 公允價值變動	
上市股票：										
美律凱基6 4售01		50	\$ 10	500	- %	26	0.52	26	-	
聯發科永 豐67售02		70	10	700	- %	70	1.00	70	-	
美 律		14	10	140	- %	1,686	121.50	1,701	-	
聯 發 科		3	10	30	- %	654	216.50	650	-	
國 泰 金		2	10	20	- %	96	48.20	96	-	
合 計						2,532		\$ 2,543		
評價調整						11				
						\$ 2,543				

註：股票(元)/債券(千元)

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**備供出售金融資產—流動明細表**

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘 要	股數	面 值(註)	總 額	利 率	取 得	累 計	公 允 價 值		備 註
		(千股)				成 本	減 損	單價(元)	總 額	
上市櫃股票：										
倉 佑		400	\$ 10	4,000	- %	15,361	-	33.05	13,220	
中 華 電		179	10	1,790	- %	20,175	-	101.50	18,169	
啟 基		300	10	3,000	- %	28,741	-	86.30	25,890	
元大高股息		2,000	10	20,000	- %	50,033	-	23.07	46,140	
華 航		2,200	10	22,000	- %	29,260	-	9.30	20,460	
小 計						143,570			123,879	
開放型受益憑證：										
群益馬拉松基金		51	-	-	- %	5,000	-	89.69	4,614	
華南永昌物聯網精選基金		1,000	-	-	- %	10,000	-	9.65	9,650	
中國信託全球股票入息基金		2,000	-	-	- %	20,000	-	9.64	19,280	
保德信中國中小基金		285	-	-	- %	5,000	-	8.97	2,557	
富邦中國新平衡入息基金		3,000	-	-	- %	30,000	-	9.38	28,130	
第一金中國世紀基金		1,185	-	-	- %	15,000	-	9.87	11,698	
復華中國新經濟A股基金		1,527	-	-	- %	15,000	-	5.95	9,089	
台新全球多元資產組合基金		1,000	-	-	- %	10,000	-	9.88	9,880	
復華奧林匹克全球優勢基金		1,476	-	-	- %	20,000	-	12.60	18,598	
富蘭克林華美中國A股基金		341	-	-	- %	5,000	-	9.86	3,358	
群益中國金采平衡基金		2,000	-	-	- %	20,000	-	8.83	17,653	
安聯全球生技趨勢基金		248	-	-	- %	10,000	-	31.63	7,856	
保德信中國好時平衡基金		1,000	-	-	- %	10,000	-	9.22	9,219	
群益全球地產入息基金		1,000	-	-	- %	10,000	-	9.53	9,530	
保德信多元收益組合基金		1,000	-	-	- %	10,000	-	9.86	9,864	
中國信託全球不動產收益基金		2,002	-	-	- %	20,000	-	9.44	18,899	
華頓中國多重機會平衡基金		683	-	-	- %	10,000	-	10.46	7,146	
統一強漢基金		504	-	-	- %	10,000	-	18.11	9,123	
國泰全球高股息基金		1,000	-	-	- %	10,000	-	10.12	10,120	
復華東協世紀基金		828	-	-	- %	10,000	-	11.14	9,222	
華南永昌策略報酬基金		1,000	-	-	- %	10,000	-	9.71	9,710	
日盛中國戰略A股基金		2,000	-	-	- %	20,000	-	9.60	19,200	
宏利中國點心高收益債券基金		63	-	-	- %	23,120	-	364.49	23,064	
群益金選報酬平衡基金		1,000	-	-	- %	10,000	-	9.87	9,871	
台新歐洲動態平衡基金		3,000	-	-	- %	30,000	-	10.08	30,240	
中國信託樂齡收益平衡基金		500	-	-	- %	5,000	-	10.10	5,050	
聯邦全視界平衡基金		2,000	-	-	- %	20,000	-	10.06	20,115	
台新中美貨幣市場基金		2,992	-	-	- %	30,000	-	10.08	30,147	
小 計						403,120			372,883	

臺銀綜合證券股份有限公司

備供出售金融資產－流動明細表(續)

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘 要	股數 (千股)	面 值(註)	總 額	利 率	取 得 成 本	累 計 減 損	公 平 價 值		備 註
								單價(元)	總 額	
公 債：										
101高市債	106/11/15 到期	500	\$ 100	50,000	- %	49,612	-	99.10	49,549	
公 司 債：										
P03統一2A	108/06/23 到期	500	100	50,000	1.29 %	50,605	-	100.75	50,376	
01台塑1A	106/05/22 到期	500	100	50,000	1.26 %	50,003	-	100.24	50,119	
01台塑2A	106/09/12 到期	500	100	50,000	1.28 %	50,265	-	100.40	50,201	
P04遠東新2	109/05/25 到期	1,000	100	100,000	1.39 %	101,513	-	101.04	101,039	
00台積1B	107/09/28 到期	1,000	100	100,000	1.63 %	101,867	-	101.59	101,595	
01鴻海1	106/03/01 到期	500	100	50,000	1.34 %	50,004	-	100.13	50,066	
P04鴻海3C	108/06/24 到期	1,000	100	100,000	1.30 %	101,173	-	101.15	101,152	
02中油2A	107/10/28 到期	500	100	50,000	1.49 %	50,856	-	101.40	50,700	
P04凱基證1	107/06/08 到期	500	100	50,000	1.20 %	50,412	-	100.57	50,285	
P03遠鼎1	108/05/26 到期	2,000	100	200,000	1.35 %	201,130	-	100.85	201,702	
F02415德銀新加坡	109/07/10 到期	1,000	100	100,000	4.05 %	92,480	-	88.37	88,374	
小 計						900,308			895,609	
金 融 債：										
99遠銀2	106/09/29 到期	500	100	50,000	2.10 %	50,449	-	100.91	50,456	
99元大銀1	106/06/10 到期	1,000	100	100,000	2.30 %	100,386	-	100.71	100,706	
小 計						150,835			151,162	
合 計						1,647,445			1,593,082	
評價調整						(54,363)				
						\$ 1,593,082				

註：股票(元)/債券(千元)

臺銀綜合證券股份有限公司  
以成本衡量之金融資產－流動明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>金融工具名稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>股數(千股)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>備 註</u>
非上市(櫃)公司股票：				
永美科技股份有限公司		5	\$ 49	
桐寶股份有限公司		540	<u>2,952</u>	
小 計			3,001	
減：累計減損			<u>(49)</u>	
			<u>\$ 2,952</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司  
 衍生工具(含避險之衍生工具)明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

衍生工具名稱	摘 要	公允價值	備 註
衍生工具資產			
店頭衍生工具			
資產交換IRS合約價值		\$ 4,260	
資產交換選擇權		<u>691</u>	
衍生工具資產總計		<u>\$ 4,951</u>	
衍生工具負債			
店頭衍生工具			
資產交換IRS合約價值		\$ 233	
資產交換選擇權		<u>27,650</u>	
小 計		<u>27,883</u>	
認購(售)權證			
發行認購(售)權證負債		52,400	
發行認購(售)權證負債再買回		<u>(51,888)</u>	
小 計		<u>512</u>	
衍生工具負債總計		<u>\$ 28,395</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

附賣回債券投資明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

客戶名稱	交易條件			債券		成交金額	備註
	起始日	到期日	年利率%	種類	面額		
瑞興商業銀行(股)公司	105.12.06	106.01.13	0.46	01長榮1B	\$ 100,000	100,007	
瑞興商業銀行(股)公司	105.12.26	106.01.20	0.46	03台電2A	100,000	100,029	
瑞興商業銀行(股)公司	105.12.26	106.01.20	0.46	03台電2A	100,000	100,029	
瑞興商業銀行(股)公司	105.12.26	106.01.20	0.46	99中油1B	50,000	50,016	
大中票券	105.12.20	106.03.17	0.35	101央債甲6	40,500	40,500	
合計					<u>\$ 390,500</u>	<u>390,581</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

股 票 名 稱	股數(千股)	融資金額	備 註
元大台灣50反1	14,119 \$	146,277	
智 邦	4,910	131,222	
鴻 海	1,689	83,942	
台 積 電	615	66,997	
福 興	1,748	50,755	
FB上証正2	2,480	49,813	
三 商 壽	4,226	43,415	
潤 泰 全	1,316	39,187	
元大滬深300正2	4,995	37,946	
永 豐 餘	6,417	37,520	
國 化	3,671	31,815	
潤 泰 新	1,339	30,499	
崑 鼎	276	28,919	
泰 山	3,741	26,699	
宏 致	1,806	24,521	
新 光 鋼	1,735	22,748	
康友一K Y	82	22,738	
永 豐 金	3,700	20,801	
同 亨	623	20,107	
金 洲	966	19,812	
其 他		2,049,207	
合 計		\$ 2,984,940	

臺銀綜合證券股份有限公司

應收帳款明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

客戶名稱	摘 要	金 額	備 註
關 係 人：			
臺灣銀行	應收利息及應收借券收入	\$ 43	
臺銀保經	應收手續費收入	63	
小 計		106	
非關係人：			
台灣證券交易所(股)公司	交割代價及應收交割帳款—非受託買賣	387,057	
其他(註)	應收交割帳款—受託買賣	1,273,748	
	應收利息	55,646	
	其 他	6,321	
	小 計	1,722,772	
合 計		\$ 1,722,878	

註：各客戶餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。



臺銀綜合證券股份有限公司

其他流動資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
代收承銷股款		\$ 6,349	
暫 付 款		10,855	
其 他(註)		3,033	
合 計		<u>\$ 20,237</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

不動產及設備變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額 (註一)	本期增加額	本期減少數	重 分 類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
建築物	\$ 163,474	-	-	-	163,474	註二
設 備	74,211	4,398	(2,922)	96	75,783	無
租賃改良	38,581	-	-	-	38,581	〃
其 他	-	311	-	(96)	215	〃
重估增值：						
土 地	379,309	-	-	-	379,309	註二
	<u>\$ 655,575</u>	<u>4,709</u>	<u>(2,922)</u>	<u>-</u>	<u>657,362</u>	

註一：係審計部審定數。

註二：抵質押情形請詳附註八。

臺銀綜合證券股份有限公司

不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額 (註一)	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
建 築 物	\$ 77,598	3,771	-	-	81,369
設 備	51,903	5,500	(2,529)	-	54,874
租賃改良	31,187	444	-	-	31,631
合 計	<u>\$ 160,688</u>	<u>9,715</u>	<u>(2,529)</u>	<u>-</u>	<u>167,874</u>

註一：係審計部審定數。

遞延所得稅資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
確定福利計畫		\$ 5,601	
未實現兌換評價損失		1,296	
發行認購(售)權證未到期 損失		116	
其 他(註)		<u>8</u>	
合 計		<u>\$ 7,021</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

臺銀綜合證券股份有限公司

其他非流動資產明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業保證金	證券經紀、自營及承銷業務	\$ 230,000	
交割結算基金	證券經紀業務	97,617	
存出保證金	房屋押金、公會自律基金及其他	2,527	
合 計		<u>\$ 330,144</u>	

短期借款明細表

借款種類	說 明	期 末 餘 額	契 約 期 限	利 率 區 間 (%)	融 資 額 度	抵 押 或 擔 保	備 註
信用借款	永豐銀行	\$ 300,000	106.07.31	0.770	700,000	無擔保	
	臺灣銀行	-	循環動用	0.708~1.180	483,300	無擔保	
	元大銀行	-	106.03.09	-	1,000,000	無擔保	
	華南銀行	-	106.04.29	-	1,000,000	無擔保	
	合作金庫	-	106.03.02	-	5,000,000	無擔保	
	中國信託	-	106.04.30	0.930	1,000,000	無擔保	
	安泰銀行	-	循環動用	-	161,100	無擔保	
	小 計	<u>300,000</u>			<u>9,344,400</u>		
抵押借款(註)	臺灣銀行	-	106.06.13	-	8,000,000	不動產	
合 計		<u>\$ 300,000</u>			<u>17,344,400</u>		

註：固定資產抵質押擔保情形請詳附註八。

臺銀綜合證券股份有限公司

附買回債券負債明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	交易條件			面額	成交金額	備註
	起始日	到期日	年利率%			
01鴻海1	105.12.05	106.01.04	0.42	\$ 50,000	50,000	
02中油2A	105.12.05	106.01.04	0.42	50,000	50,000	
01台塑1A	105.12.27	106.01.04	0.42	50,000	50,011	
01台塑2A	105.12.27	106.01.04	0.42	30,000	30,006	
P04鴻海3C	105.12.28	106.01.06	0.43	10,000	10,001	
00台積1B	105.12.28	106.01.06	0.43	50,000	50,002	
01台塑2A	105.12.30	106.01.06	0.39	20,000	20,030	
99遠銀2	105.12.30	106.01.06	0.39	50,000	50,020	
99元大銀1	105.12.30	106.01.06	0.39	100,000	100,117	
03台電2A	105.12.26	106.01.12	0.42	100,000	100,097	
99中油1B	105.12.26	106.01.12	0.42	50,000	50,007	
億光六	105.12.26	106.01.12	0.44	10,000	10,000	
00台積1B	105.12.28	106.01.12	0.43	50,000	50,015	
樺漢二	105.12.20	106.01.13	0.45	30,000	30,099	
01長榮1B	105.12.26	106.01.13	0.42	100,000	100,069	
啟碁二	105.12.19	106.01.16	0.45	20,000	20,007	
P03遠鼎1	105.12.20	106.01.16	0.42	50,000	50,000	
P04遠東新2	105.12.28	106.01.16	0.44	100,000	100,000	
P03統一2A	105.12.28	106.01.16	0.44	50,000	50,000	
瑞儀一	105.12.06	106.01.18	0.45	10,000	10,000	
鼎翰一	105.12.06	106.01.18	0.45	5,000	5,000	
和益一	105.12.06	106.01.18	0.45	10,000	10,000	
良維八	105.12.06	106.01.18	0.45	10,000	10,000	
P04鴻海3C	105.12.23	106.01.18	0.42	90,000	90,036	
鼎翰一	105.12.16	106.01.20	0.45	10,000	10,002	
03台電2A	105.12.26	106.01.20	0.43	100,000	100,347	
101高市債1	105.12.19	106.01.24	0.335	50,000	50,015	
P04凱基證1	105.12.28	106.01.25	0.44	50,000	50,045	
P03遠鼎1	105.12.28	106.01.25	0.44	150,000	150,134	
101央債甲6	105.12.20	106.03.17	0.30	25,500	26,974	

臺銀綜合證券股份有限公司

附買回債券負債明細表(續)

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	交 易 條 件			面 額	成交金額	備 註
	起始日	到期日	年利率%			
101央債甲6	105.12.20	106.03.17	0.30	5,000	5,188	
101央債甲6	105.12.20	106.03.17	0.30	10,000	10,000	
合 計				\$ 1,495,500	1,498,222	

臺銀綜合證券股份有限公司

融券保證金明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證 券 名 稱	股數(千股)	金 額	備 註
台 積 電	63	\$ 9,912	
宏 達 電	130	9,971	
智 邦	108	4,778	
鴻 海	54	3,995	
富 邦 金	65	2,684	
穩 懋	27	2,149	
晶 電	104	2,121	
卜 蜂	57	1,996	
元 太	93	1,936	
FB上証正2	65	1,958	
國 泰 金	40	1,686	
美 律	15	1,607	
彩 晶	221	1,550	
山 隆	67	1,523	
TPK-KY	29	1,475	
微 星	20	1,417	
元大台灣50正2	64	1,409	
元大S&P石油	80	1,352	
大 同	162	1,168	
瀚 宇 博	60	1,074	
其 他	-	24,498	
合 計		\$ <u>80,259</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

應付融券擔保價款明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證 券 名 稱	股數(千股)	金 額	備 註
台 積 電	63	\$ 10,969	
宏 達 電	130	10,206	
智 邦	108	5,285	
鴻 海	54	4,421	
富 邦 金	65	2,969	
穩 懋	27	2,378	
晶 電	104	2,346	
卜 蜂	57	2,209	
元 太	93	2,142	
FB上証正2	65	2,021	
國 泰 金	40	1,865	
美 律	15	1,766	
彩 晶	221	1,715	
山 隆	67	1,685	
TPK-KY	29	1,631	
微 星	20	1,567	
元大台灣50正2	64	1,527	
元大S&P石油	80	1,498	
大 同	162	1,276	
瀚 宇 博	60	1,070	
其 他	-	26,966	
合 計		\$ <u>87,512</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

應付帳款明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
非關係人：			
其他(註)	應付交割款項—受託買賣	1,602,702	
	應付交割款項—非受託買賣	5,323	
	其 他	<u>244</u>	
小 計		<u>1,608,269</u>	
合 計		<u>\$ 1,608,269</u>	

註：各客戶餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

其他應付款明細表

項 目	摘 要	金 額
非關係人：		
其他(註)	應付獎金等	\$ 37,979
	其 他	<u>8,069</u>
小 計		<u>46,048</u>
關 係 人：		
臺銀金控	採連結稅制應付聯屬公司營利事業所得稅款	<u>53,874</u>
合 計		<u>\$ 99,922</u>

註：各客戶餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。



臺銀綜合證券股份有限公司

負債準備－非流動明細表

民國一〇五年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債準備	退休金	\$ 77,223	
	優惠存款息差	30,330	
	三節照護金	23	
	超額年金	10,900	
合 計		<u>\$ 118,476</u>	

遞延所得稅負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
土地增值稅		\$ 89,296	
確定福利計劃		4,744	
合 計		<u>\$ 94,040</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

臺銀綜合證券股份有限公司

經紀手續費收入明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

月份	在集中交易 市場受託買賣	在營業處 所受託買賣	融券手續費 收入	其 他	合 計	備註
一 月	\$ 23,964	4,984	391	16	29,355	
二 月	12,241	3,331	179	2	15,753	
三 月	29,504	6,522	399	35	36,460	
四 月	18,055	4,652	240	9	22,956	
五 月	19,093	4,700	329	69	24,191	
六 月	24,000	4,861	248	5	29,114	
七 月	25,423	5,116	220	11	30,770	
八 月	20,504	6,304	250	15	27,073	
九 月	17,498	4,321	208	21	22,048	
十 月	16,907	4,041	213	1	21,162	
十 一 月	22,563	4,354	271	47	27,235	
十 二 月	18,709	4,490	234	35	23,468	
小 計	248,461	57,676	3,182	266	309,585	
減：手續費折讓	1,291	371	-	-	1,662	
合 計	<u>\$ 247,170</u>	<u>57,305</u>	<u>3,182</u>	<u>266</u>	<u>307,923</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

月 份	包銷證券 之 報 酬	代銷證券 手續費收入	承銷作業 處理費收入	承銷輔導費 收 入	其他收入	合 計	備註
一 月	\$ 517	-	546	-	-	1,063	
二 月	-	-	102	-	-	102	
三 月	1,929	-	183	-	-	2,112	
四 月	4,094	-	237	-	-	4,331	
五 月	43	-	85	-	207	335	
六 月	-	-	81	-	-	81	
七 月	3,980	-	226	-	-	4,206	
八 月	80	-	83	-	-	163	
九 月	23	-	403	-	-	426	
十 月	334	-	198	-	-	532	
十一月	34	-	304	-	-	338	
十二月	<u>6,250</u>	<u>-</u>	<u>202</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,452</u>	
合 計	<u>\$ 17,284</u>	<u>-</u>	<u>2,650</u>	<u>-</u>	<u>207</u>	<u>20,141</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

出售證券利益(損失)明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	出售證券收入	出售證券成本	出售證券 利益(損失)	備 註
自營部：				
在集中交易市場買賣：				
股    票	\$ 1,610,722	1,584,259	26,463	
在營業處所買賣：				
股    票	233,606	242,341	(8,735)	
債    券	3,824,446	3,826,816	(2,370)	
小    計	4,058,052	4,069,157	(11,105)	
自營部－國外：				
股    票	345,690	344,349	1,341	
合    計	\$ 6,014,464	5,997,765	16,699	
承銷部：				
在集中交易市場買賣：				
股    票	\$ 165,597	218,361	(52,764)	
在營業處所買賣：				
股    票	856	777	79	
債    券	191,237	182,421	8,816	
小    計	192,093	183,198	8,895	
合    計	\$ 357,690	401,559	(43,869)	
避險部：				
在集中交易市場買賣：				
股    票	\$ 493,059	498,251	(5,192)	
在營業處所買賣：				
股    票	176,593	178,188	(1,595)	
合    計	\$ 669,652	676,439	(6,787)	

臺銀綜合證券股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
融資利息	自辦融資利息	\$ 119,609	
債券利息	附賣回債券提息、備供出售金融資產一流動債券利息及透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動可轉債票面息	24,214	
其 他	轉融通及資產交換IRS合約價值利息	4,583	
合 計		<u>\$ 148,406</u>	

財務成本明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
債券利息	附買回債券提息	\$ 8,857	
債務利息	短期借款、應付商業本票及資金使用費利息	7,550	
融 券 息	融券利息	209	
其 他	資產交換IRS合約價值利息	42	
合 計		<u>\$ 16,658</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國一〇五年及一〇四年一月一日  
至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	105年度	104年度	備 註
員工福利費用(註)			
薪資費用	\$ 186,523	198,302	
勞健保費用	13,365	13,675	
退休金費用	20,732	26,452	
其他員工福利費用	<u>30,200</u>	<u>21,427</u>	
小 計	<u>250,820</u>	<u>259,856</u>	
折舊費用	<u>9,715</u>	<u>9,932</u>	
攤銷費用	<u>2,634</u>	<u>1,190</u>	
其他營業費用			
郵 電 費	4,153	3,806	
水 電 費	3,422	3,899	
集保服務費	11,149	12,370	
租金支出	32,049	35,532	
修 繕 費	4,748	4,640	
電腦資訊費	26,914	24,519	
勞 務 費	10,793	8,327	
交 際 費	8,636	8,132	
稅 捐	12,575	13,518	
廣 告 費	5,154	5,146	
其 他	<u>15,304</u>	<u>20,942</u>	
小 計	<u>134,897</u>	<u>140,831</u>	
合 計	<u>\$ 398,066</u>	<u>411,809</u>	

註：員工人數及員工福利費用額外揭露資訊：

- 1.民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日全部員工人數分別為213人及211人，其平均福利費用分別為1,178千元及1,232千元。
- 2.民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日非擔任主管職務員工人數皆為193人，其平均福利費用分別為1,076千元及1,054千元。

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國一〇五年度



安侯建業聯合會計師事務所  
KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666  
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667  
Internet 網址 kpmg.com/tw

臺銀綜合證券股份有限公司  
證券商財務報告其他揭露事項複核報告

臺銀綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇五年度之財務報表，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一〇六年三月十五日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報表之整體表示意見。隨附臺銀綜合證券股份有限公司編製之民國一〇五年度之其他揭露事項，係依據證券商財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依金融監督管理委員會所定有關證券商財務報告編製準則第三十二條第二項規定之令予以複核完竣。

依本會計師之意見，臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇五年度財務報告其他揭露事項已依證券商財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方燕玲



李達暉



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號：金管證審字第1000011652號  
民國一〇六年三月十五日



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國一〇五年度

壹、業務狀況

一、重大業務事項

(一)購併或合併其他公司

本公司於民國九十七年一月二日，依「金融控股公司法」之規定，由臺灣銀行股份有限公司分割減資讓與資產及負債淨值作價新台幣參拾億元，作為分割新設本公司之股本，成立本公司及所屬鳳山分公司、臺南分公司(原名安平)、民權分公司、臺中分公司(原名中臺中)、高雄分公司(原名前金)、金山分公司、新竹分公司，並將股份轉換由本公司之母公司臺灣金融控股股份有限公司百分之百持有。

本公司目前之主要業務包括：(一)證券商。(二)期貨交易輔助人。

(二)分割：無。

(三)最近五年度轉投資關係企業：無。

(四)重整：無。

(五)最近五年度購置或處分重大資產：無。

(六)經營方式或業務內容重大改變：無。

二、董事、監察人、總經理及副總經理酬金

(一)董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D 等四項總額占稅 後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E 、F及G等七項總額 占稅後純益之比例		有無領取自 子公司 以外轉 投資事 業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費(D)				薪資、獎金及特 支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司		合併報表內 所有公司		本公司	合併報 表內所 有公司	
																現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
董事長兼董事	蘇榮明	-	-	-	-	-	-	1,440	-	3.30 %	-	9,004	-	-	-	-	-	-	-	23.93 %	-	無
董事長兼總經理	林怡																					
勞工董事	林永泰																					
勞工董事	黃國聲																					
董事	馬小惠																					
董事	李鈺																					
董事	潘榮耀																					
獨立董事	毛維凌																					
獨立董事	林淑玲																					

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表內 所有公司(H)	本公司	合併報表內 所有公司(I)
低於2,000,000元	林永泰/韋國聲/ 馬小惠/李莉/潘 榮耀/毛維凌/林 淑玲		林永泰/韋國聲/ 馬小惠/李莉/潘 榮耀/毛維凌/林 淑玲	
2,000,000元(含)～ 5,000,000元(不含)	蘇樂明/林怡		蘇樂明/林怡	
5,000,000元(含)～ 10,000,000元(不含)				
10,000,000元(含)～ 15,000,000元(不含)				
15,000,000元(含)～ 30,000,000元(不含)				
30,000,000元(含)～ 50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)～100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總 計	9 人	- 人	9 人	- 人

(二)監察人之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓 名	監察人酬金						A、B、C等三項 總額占稅後 純益之比例		有無領取 來自子公 司以外轉 投資事業 酬 金
		報酬 (A)		監察人酬勞 (B)		業務執行費用 (C)		本公司	合併報表內 所有公司	
		本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司			
監察人	郭振雄	-	-	-	-	480	-	1.10 %	-	無
監察人	吳剛勤									

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司(D)
低於2,000,000元	郭振雄/吳剛勤	
2,000,000元(含)～ 5,000,000元(不含)		
5,000,000元(含)～ 10,000,000元(不含)		
10,000,000元(含)～ 15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)～ 30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)～ 50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)～100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總 計	2 人	- 人

### (三)總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪 資		退職退休金		獎金及特支費等		員工酬勞金額				A、B、C及D等 四項總額占稅 後純益之比例(%)		取得員工認股權 憑 證 數 額		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金
		(A)		(B)		(C)		(D)								
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司		合併報表內 所有公司		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額					
董事兼總經理	林怡	4,996	-	-	-	2,803	-	-	-	-	-	17.87 %	-	-	-	無
副總經理	黃素美															
總稽核	林溫琴															

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司(E)
低於2,000,000元		
2,000,000元(含)～ 5,000,000元(不含)	林怡/黃素美/林溫琴	
5,000,000元(含)～ 10,000,000元(不含)		
10,000,000元(含)～ 15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)～ 30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)～ 50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)～100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總 計	3 人	- 人

### 三、勞資關係

#### (一)現行重要勞資協議及實施情形

##### 1.員工福利措施

享有公保、國內旅遊補助、健康檢查補助、臺銀人壽優惠團險、學分費補助等。

##### 2.進修訓練

公會舉辦之在職訓練、證基會舉辦之金融人才培訓及自辦教育訓練等。

##### 3.退休制度

本公司之職員退休、撫卹及資遣係依據「財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，職員退休離職金之提撥率為11%。工員退休金之給與，依本公司工作規則第72條規定，於適用勞基法(民國八十六年四月三十日)以前之工作工資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，民國九十八年以前按月依其工資12%提撥，民國九十九年以後按月依其工資15%提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。

「勞工退休金條例」自民國九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。選擇適用勞工退休金條例之員工自民國九十四年七月一日起依員工每月薪資總額之6%提撥至個人退休金專戶。

4.其他重要協議：無。

(二)最近年度因勞資糾紛所受損失：無。

## 貳、財務概況

### 一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一)資產負債表資料：

單位：新台幣千元

年 度	項 目	最近五年度財務資料(註1)				
		105年度	104年度	103年度	102年度	101年度(註2)
	流動資產	7,744,139	8,910,587	10,264,350	9,507,420	4,773,019
	不動產及設備	489,488	494,887	498,644	490,974	282,510
	其他非流動資產	349,832	333,837	358,841	408,301	588,198
	流 動					
	分配前	4,875,276	6,012,452	7,322,112	6,766,984	2,153,862
	負 債					
	分配後	註3	6,100,475	7,375,133	6,793,111	2,153,862
	非流動負債	216,709	212,627	233,266	226,068	172,533
	股 本	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
	保 留					
	分配前	545,837	584,548	512,994	381,651	255,474
	盈 餘					
	分配後	註3	496,525	459,973	285,059	240,122
	資產總額	8,583,459	9,739,311	11,121,835	10,406,695	5,643,727
	負 債					
	分配前	5,091,985	6,225,079	7,555,378	6,993,052	2,326,395
	總 額					
	分配後	註3	6,313,102	7,608,399	7,019,179	2,326,395
	業主權					
	分配前	3,491,474	3,514,232	3,566,457	3,413,643	3,317,332
	益總額					
	分配後	註3	3,426,209	3,513,436	3,317,051	3,301,980

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：一〇一年度之財務資料係依原用一般公認會計原則編製，未追溯重編。

註3：截至報告日止，一〇五年盈餘分配案尚未經董事會決議。

(二)綜合損益表資料：

單位：新台幣千元

年 度	項 目	最近五年度財務資料(註1)				
		105年度	104年度	103年度	102年度	101年度(註2)
	收 益	513,510	567,870	684,641	513,335	466,065
	營業費用及支出	446,326	478,400	471,626	428,366	440,817
	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	-	-	-	-	-
	其他利益及損失	(10,303)	53,360	41,472	47,669	101
	稅前損益	56,881	142,830	254,487	132,638	25,349
	稅後損益	43,650	121,838	225,371	121,849	21,932
	每股盈餘(元)	0.15	0.41	0.75	0.41	0.07

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：一〇一年度之財務資料係依原用一般公認會計原則編製，未追溯重編。

(三)最近五年度簽證會計師姓名及查核意見：

年度	簽證會計師	查核意見
105年度	方 燕 玲	無保留意見
	李 逢 暉	
104年度	方 燕 玲	修正式無保留意見
	李 逢 暉	
103年度	方 燕 玲	修正式無保留意見
	李 逢 暉	
102年度	方 燕 玲	修正式無保留意見
	許 育 峰	
101年度	方 燕 玲	修正式無保留意見
	許 育 峰	

二、財務分析

年 度		最近五年度財務資料(註1)				
項目		105年度	104年度	103年度	102年度	101年度(註2)
財 務 結 構 (%)	負債占資產比率	59.32	63.92	67.93	67.20	41.22
	長期資金占不動產及設備比率	757.56	753.07	762.01	741.32	1,174.24
償 債 能 力 (%)	流動比率	158.85	148.00	140.18	140.50	221.60
	速動比率	157.71	140.94	139.35	139.30	217.00
獲 利 能 力	資產報酬率(%)	0.48	1.17	2.09	1.39	0.42
	業主權益報酬率(%)	1.25	3.44	6.46	3.65	0.66
	占實收資本	營業利益 比率(%)	2.24	2.98	7.10	2.83
	稅前純益		1.90	4.76	8.48	4.42
	純益率(%)	8.50	21.46	32.92	23.74	4.71
	每股盈餘(元)	0.15	0.41	0.75	0.41	0.07
現金流 量(%)	現金流量比率	-	19.42	-	-	4.48
	現金流量允當比率	351.21	602.82	259.79	518.42	774.25
	現金流量再投資比率	-	-	-	-	-
特殊規 定之比 率(%)	負債總額占資本淨值比率	145.84	177.14	211.85	204.85	70.13
	不動產及設備占資產設備總額 比率	7.66	6.73	5.89	6.16	7.70
	包銷總額占速動資產比率	6.68	10.91	15.58	12.66	14.54
	融資總金額占淨值比率	85.49	77.85	101.11	83.69	61.14
	融券總金額占淨值比率	4.81	5.75	8.23	6.47	3.57

註1：最近五年度財務資訊均經會計師查核簽證。

註2：一〇一一年度之財務資料係依原用一般公認會計原則編製，未追溯重編。

最近二年各項財務比率變動原因：

本年度因國內股市持續低迷影響使營業收入減少、贖回部分基金投資使處分投資利益減少及人民幣匯率走跌使兌換損失增加，致營業利益、稅前損益及稅後損益減少，故資產報酬率、業主權益報酬率、營業利益占實收資本比率、稅前純益占實收資本比率、純益率及每股盈餘較去年度減少。

本年度因應收證券融資款較去年增加及代收款項較去年減少，致營業活動淨現金流入量減少，故現金流量比率較上年度減少。

本年度因承接之包銷案較去年減少，致包銷總額減少，故包銷總額占速動資產比率較上年度減少。

三、最近年度發生財務週轉困難之情事及對財務狀況之影響：無此情形。

#### 四、財務狀況分析

單位：新台幣千元

項 目	年 度	105年度	104年度	差 異	
				金 額	%
流動資產		7,744,139	8,910,587	(1,166,448)	(13.09)
不動產及設備		489,488	494,887	(5,399)	(1.09)
其他非流動資產		349,832	333,837	15,995	4.79
流動負債		4,875,276	6,012,452	(1,137,176)	(18.91)
非流動負債		216,709	212,627	4,082	1.92
股 本		3,000,000	3,000,000	-	-
保留盈餘		545,837	584,548	(38,711)	(6.62)
資產總額		8,583,459	9,739,311	(1,155,852)	(11.87)
負債總額		5,091,985	6,225,079	(1,133,094)	(18.20)
業主權益總額		3,491,474	3,514,232	(22,758)	(0.65)

增減比例變動分析說明：

資產及負債皆減少，主係因國內股市持續低迷，致本年度整體營運規模減少所致。

#### 五、財務績效分析

單位：新台幣千元

	105年度	104年度	增減金額	變動比例 (%)
收 益	513,510	567,870	(54,360)	(9.57)
營業費用及支出	446,326	478,400	(32,074)	(6.70)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	-	-	-	-
其他利益及損失	(10,303)	53,360	(63,663)	(119.31)
稅前損益	56,881	142,830	(85,949)	(60.18)
稅後損益	43,650	121,838	(78,188)	(64.17)

增減比例變動分析說明：

營業利益減少，主係因國內股市持續低迷，致本年度之經紀手續費收入較去年減少及營業證券透過損益按公允價值衡量為淨損失所致；本年度處分開放式基金之淨利益大幅減少，致其他利益及損失大幅減少；因去年度未實現兌換應稅評價利益於本年度轉為評價損失，提列遞延所得稅利益，致本年度所得稅費用減少。

## 六、現金流量分析

### (一)最近二年度現金流量分析

項 目	年 度	105年度	104年度	增(減) 比例%
現金流量比率(%)		-	19.42	(100.00)
現金流量允當比率(%)		351.21	602.82	(41.74)
現金再投資比率(%)		-	-	-

增減比例變動分析說明：

主係因本年度應收證券融資款較去年增加及代收款項較去年減少，致營業活動淨現金流入量減少，故現金流量比率較上年度減少。

### (二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

期初現金 餘 額	來自營業 活動淨現金流量	預計全年 現金流出量	預計現金剩餘 (不足)數額	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
98,785	(132,795)	(137,913)	103,903		

七、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：無此情形。

## 八、轉投資之檢討與分析

(一)最近年度轉投資政策：無。

(二)獲利或虧損主要原因及改善計劃：無。

(三)未來一年投資計劃：無。

## 九、風險事項分析

### (一)利率、匯率變動、通貨膨脹對損益之影響及未來因應措施

#### 1.利 率：

面對未來利率波動，本公司將依市場行情狀況及業務需求進行適當部位調整及避險操作，並依本公司內部風險管理機制、業務辦法等內控規範，有效控管本公司持有部位之利率風險。

#### 2.匯 率：

隨著全球投資市場國際化趨勢，未來可能面臨匯率變動影響，目前本公司主要營業收入來源仍以國內業務為主，故損益受到匯率變動影響程度甚微。本公司將密切留意主管機關法令規範及國際情勢，以配合訂定外匯避險相關內控措施因應之。

#### 3.通貨膨脹：

整體而言，國內物價上漲情形相對國際市場較具有穩定性發展，本公司損益受到通貨膨脹影響程度甚微。

(二)從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

- 1.針對市場風險管理部份，皆持續每日監控市場的最新趨勢與整體投資部位的損益狀況，若各項資產類別出現較大的虧損，立即對相關投資業務部門發出損益預警通知。每月整理最新的投資部位資訊，包含資產配置變動、風險值估算值、損益狀況及其他須密切注意的資訊，並於風險管理委員會及董事會揭露相關資訊。
- 2.為加強交易對手信用風險管理機制，本公司設有信用分級管理限額機制，控管不同信用等級發行人及交易對手之可承作額度上限、超限處理程序及例外管理原則。經紀業務內設有風控人員負責執行經紀業務風險控管，依客戶財力授予其委託買賣額度及信用交易額度上限，並管控標的融資額度及融資成數。
- 3.本公司業務單位風險管理人員持續掌握交易對手信用風險的最新消息，包含Bloomberg、Reuters、臺灣經濟新報和財經報章雜誌，即時清查並評估暴險狀況。定期更新國內、外企業與金融機構的信用評等，包含債券部位的順位與擔保狀況及其他須密切注意的資訊，定期會辦風險管理部及相關部門主管獲悉最新消息，並加強投資前、中、後台之互動，確實掌握市場脈動與部位現況。
- 4.加強經紀業務控管機制：  
為因應客戶發生違約交割風險，對於經紀業務持續進行風險管理與作業風險之宣導。另，從每日個股之量與價，以系統分辨出高風險股票，評估其風險性，逐日通知經紀部與各分公司知悉。此外，為強化關聯戶控管及內控股票控管機制，持續提出預警及後續追蹤機制以降低投資個人或法人戶所發生違約交割及倒閉之風險損失。
- 5.針對衍生性金融商品交易之政策與因應措施：  
為有效控管衍生性金融商品交易所面臨風險，本公司已訂定完整風險管理機制，其中包括避險措施、風險值限額控管等管理機制，透過建置之風險值系統，每日計算交易部位各項商品風險值，編製風險管控表報陳核，此外，本公司信用風險管理制度，亦針對自營部位、承銷部位之信用風險，進行信用風險監控及信用分級管理。

(三)國內外重要政策及法律變動對財務業務之影響及因應措施

個資保護管理執行情形：

- 1.因應個人資料保護法令之修訂，每年定期檢視修正本公司個人資料保護管理相關規章包括：「個人資料檔案風險評估作業要點」、「個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法」等。
- 2.個資保護管理執行情形：各單位每年一次查核所屬個人資料項目表之個人資料現況，辦理個資管理制度評核作業；目前已完成年度評核作業，評核結果無異常情形發生。



(四)科技改變及產業變化對財務業務之影響及因應措施

因應網際網路的普及性與便利性，本公司除了繼續致力與強化電子交易之功能及普及性外，也持續在交易安控上、使用便利性等方面繼續加強，以保障客戶與公司的安全性及隱私權，並善用網路的多元及無休之特性，提供客戶安全穩定之交易系統平台與更多樣的交易內容，以滿足客戶在投資上之需求。

(五)形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司已訂定危機事件應變措施規章，針對不同型態之危機事件，應依標準作業程序處理，確保發生重大危機時本公司仍可持續運作，使本公司營運具有持續性及健全性。

(六)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(七)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(八)業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司係綜合券商，業務範圍含括經紀、自營與承銷業務，故無業務集中風險之問題發生。

(九)董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司為臺灣金融控股股份有限公司持股百分之百之子公司，故股權大量移轉或更換之可能性極為低微。

(十)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司為臺灣金控持股百分之百之子公司，故經營權改變之可能性極為低微。

(十一)訴訟或非訟事件對股東權益或證券價格之影響：無。

(十二)其他重要風險及因應措施

本公司針對各項業務所涉及之市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及其他有關之風險，因應風險因子以適當之質化及量化風險管理衡量指標進行管理，並據以制定各項作業管理規定，將風險控制在可承受範圍。

1.市場風險

每年制定部位限額及停權限額，據以控管交易部位風險，並依商品特性規範其停損、相關風險因子限額、超限處理程序及例外管理原則。每日評價交易部位，並檢視各項管控規定之執行情形。

2.信用風險

本公司設有信用分級管理限額機制，控管不同信用等級發行人及交易對手之可承作額度上限、超限處理程序及例外管理原則。經紀業務內設有風控人員負責執行經紀業務風險控管，依客戶財力授予其委託買賣額度及信用交易額度上限，並管控標的融資額度及融資成數。

### 3.作業風險

本公司訂有作業風險事件通報機制，分析及陳報全公司損失事件資訊，逐步建立損失事件資料庫，如屬重大作業風險事件或重大偶發事件，另依相關通報機制辦理。同時遵循外部法規與內部控制制度執行各項業務，定期辦理內部控制制度自行評估作業，並由董事會稽核室定期或專案查核，以確保內部控制制度之有效性。

### 4.流動性風險

依商品特性訂定持有部位之集中度與流動性限額，控管市場流動性風險。財務部負責本公司資金調度與運用事宜，定期編製資金流動性管理報表，控管資金流動性無虞。

### 5.法律風險

本公司設法令遵循科，本公司出具法律文件或簽訂各項契約前，皆需經法令遵循主管審閱，以維護公司之權利義務；並由法令遵循主管負責各項業務之法令與相關疑義諮詢，定期彙整各項法令異動與函釋新訊、辦理重要法規宣導，以確保各項業務之適法性。

### 6.避險與風險抵減之策略與流程

(1)業務單位依各項商品特性執行避險交易，例如股票得以衍生性金融商品避險以降低股票價格波動所產生之市場風險、可轉換公司債或其資產交換選擇權得運用策略性交易以降低可轉換公司債流動性不佳之風險。

(2)為降低衍生性商品交易對手未能履行<sup>2</sup>約義務所致損失之風險，本公司訂有信用分級管理機制，依交易對手外部信用評等對應至本公司信用分級，規範可承作限額，並定期檢視交易對手信用評等變化情形，以減少違約交割風險。

### 7.其他

每年檢討年度風險管理工作項目，包含現況檢討、資本適足率之目標比率與警示比率、量化與質化風險管理指標。量化風險管理指標範圍涵蓋市場風險(部位投資限額、風險值)、信用風險(信用分級管理限額、融資融券業務限額)、流動性風險(部位流動性限額)、作業風險(錯帳發生率)等，質化風險管理指標則包含各類風險管理機制之強化措施，並定期控管指標執行情形。

## 十、危機處理應變機制

本公司已訂定危機事件應變措施規章，各單位於危機事件發現(生)時，應即採取積極補救措施及研判是否須通報各該類危機事件主政單位，並依標準作業程序處理，確保發生重大危機時本公司仍可持續運作，使本公司營運具有持續性及健全性。

## 十一、其他重要事項：無。

### 參、會計師之資訊

#### 一、公費資訊

(一)非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者：無。

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三)審計公費較前一年度減少百分之十五以上者：無。

#### 二、更換會計師資訊：無。

#### 三、最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之人員資料：無。

臺銀綜合證券股份有限公司

董事長：林 靖



經理人：林 怡



會計主管：林 裕 隆



# 台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1060208

號

會員姓名：(1) 方燕玲  
(2) 李逢暉

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004



會員證書字號：(1) 北市會證字第○九三三號  
(2) 北市會證字第三三二七號

委託人統一編號：28428390

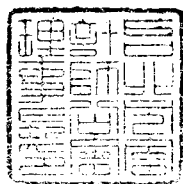
印鑑證明書用途：辦理 臺銀綜合證券股份有限公司

一〇五年度（自民國一〇五年一月一日至

一〇五年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	方燕玲	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	李逢暉	存會印鑑(二)	

理事長：



核對人



中華民國

106年

月

17

日

裝

訂

線