

股票代碼：1234

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報告

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日
(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	11~21
(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	21~51
(七)關係人交易	51~54
(八)質押之資產	55
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	55
(十)重大之災害損失	55
(十一)重大之期後事項	55
(十二)其 他	55~57
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	57
2.轉投資事業相關資訊	57
3.大陸投資資訊	57
(十四)部門資訊	57~59
(十五)首次採用國際財務報導準則	59~65
九、重要會計項目明細表	66~100
十、會計師複核報告	101
十一、其他揭露事項	
(一)業務狀況	102~104
(二)重要財務資訊	105~106
(三)財務狀況、財務績效及現金流量之檢討與分析	106~107
(四)會計師之資訊	107



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, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.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：

臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一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，業經本會計師查核竣事。上開財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報告表示意見。

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，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述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及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之財務狀況，與民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

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表須經審計部審定，民國一〇一年度及一〇〇年度之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十二(二)，臺銀綜合證券股份有限公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方慧玲
許育峰



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0930105495號
民國一〇三年三月十三日

~3~

壹銀綜合證券股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

資 產	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
流動資產：						
111100 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 183,610	2	48,371	1	47,687	1
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二)及七)	774,855	7	559,438	8	425,168	5
113100 以成本衡量之金融資產—流動(附註六(七))	49	-	-	-	-	-
113180 累計減損—以成本衡量之金融資產—流動(附註六(七))	(49)	-	-	-	-	-
113400 備供出售金融資產—流動(附註六(三)及七)	1,943,859	19	1,511,691	21	1,420,031	16
114010 附賣回債券投資(附註六(四)及七)	861,517	8	338,777	5	177,561	2
114030 應收證券融資款(附註六(五))	2,856,777	27	2,028,144	28	1,770,825	20
114110 應收票據(附註六(六))	-	-	1,782	-	1,624	-
114130 應收帳款(附註六(六)及七)	2,667,437	26	1,690,262	24	4,007,294	45
114150 預付款項(附註七)	81,305	1	99,137	1	142,388	2
119000 其他流動資產	138,060	1	1,501	-	430	-
	9,507,420	91	6,279,103	88	7,993,008	91
非流動資產：						
125000 不動產及設備(附註六(八)及八)	490,974	5	479,228	7	483,303	5
127000 無形資產(附註六(九))	2,848	-	1,303	-	1,522	-
128000 遞延所得稅資產(附註六(十七))	1,201	-	638	-	37	-
129000 其他非流動資產(附註六(十)、(十一)及七)	404,221	4	380,092	5	350,395	4
	899,244	9	861,261	12	835,257	9
資產總計	\$ 10,406,664	100	7,140,364	100	8,828,265	100
負債及權益：						
流動負債：						
101100 短期借款(附註六(十二)及七)	\$ 200,792	2	-	-	-	-
101200 應付商業票(附註六(十三))	1,499,705	14	519,880	7	499,537	6
101300 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註六(十四))	38,283	-	12,376	-	212	-
101400 附買回債券負債(附註六(四))	1,861,783	18	1,343,407	19	731,885	8
101500 融券保證金(附註六(五))	105,269	1	56,370	1	50,900	1
101600 應付證券擔保借款(附註六(五))	115,738	1	61,919	1	55,965	1
101700 應付帳款(附註七)	2,678,986	26	1,546,220	22	3,936,800	45
101800 預收款項	11	-	1,811	-	1,626	-
101900 代收款項	147,779	2	5,848	-	4,779	-
102000 其他應付款	64,071	1	56,419	1	55,882	1
102100 其他應付款—關係人(附註七)	53,026	1	46,110	1	45,610	1
102200 當期所得稅負債	1,508	-	1,295	-	1,295	-
	6,766,951	66	3,651,655	52	5,384,491	63
非流動負債：						
121000 員工福利負債準備—非流動(附註六(十六))	130,832	1	138,661	2	107,804	1
122000 遞延所得稅負債(附註六(十七))	89,970	1	89,296	1	89,296	1
123000 其他非流動負債(附註七)	5,266	-	3,707	-	4,351	-
	226,068	2	231,664	3	201,451	2
負債總計	6,993,019	68	3,883,319	55	5,585,942	65
權益：						
301010 普通股股本	3,000,000	29	3,000,000	42	3,000,000	34
301020 保留盈餘：						
304010 法定盈餘公積	30,951	-	28,758	-	21,486	-
304020 特別盈餘公積	246,813	2	204,784	3	190,239	2
304040 未分配盈餘	103,889	1	30,315	-	110,366	1
	381,653	3	263,857	3	322,091	3
305000 其他權益	31,992	-	(6,812)	-	(79,768)	(2)
權益總計	3,413,645	32	3,257,045	45	3,242,323	35
負債及權益總計	\$ 10,406,664	100	7,140,364	100	8,828,265	100

董事長：

(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：

會計主管：

臺銀綜合證券股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		102年度		101年度	
		金額	%	金額	%
收益：					
401000	經紀手續費收入(附註六(二十)及七)	\$ 287,662	56	292,825	65
403000	借券收入(附註七)	271	-	546	-
404000	承銷業務收入(附註六(二十))	11,659	2	13,803	3
410000	營業證券出售淨利益(附註六(二十))	66,779	13	13,171	3
421200	利息收入(附註六(二十))	126,345	25	103,587	24
421300	股利收入	26,784	5	13,211	3
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(附註六(二十))	19,923	4	14,320	3
422200	發行認購(售)權證淨利益(損失)(附註六(二十))	1,994	-	(2,552)	(1)
424100	期貨佣金收入	1,699	-	1,551	-
424500	衍生工具淨損失—櫃檯(附註六(二十))	(31,977)	(5)	(1,983)	-
428000	其他營業收益(附註六(二十))	2,196	-	(89)	-
	收益合計	513,335	100	448,390	100
501000	經紀經手費支出(附註六(二十))	24,509	5	27,421	6
502000	自營經手費支出(附註六(二十))	282	-	222	-
503000	轉融通手續費支出(附註六(二十))	-	-	15	-
504000	承銷作業手續費支出	120	-	84	-
521200	財務成本(附註六(二十))	21,642	4	16,831	4
528000	其他營業支出	-	-	95	-
531000	員工福利費用(附註六(二十)及十二(一))	247,021	48	237,653	53
532000	折舊及攤銷費用(附註六(二十)及十二(一))	9,404	2	10,742	2
533000	其他營業費用(附註六(二十)及七)	125,392	24	140,364	31
	支出及費用合計	428,370	83	433,427	96
	營業淨利	84,965	17	14,963	4
營業外收入及支出：					
602000	其他利益及損失(附註六(二十)及七)	47,669	9	11,183	2
	稅前淨利	132,634	26	26,146	6
701000	加：所得稅利益(費用)(附註六(十七))	(10,783)	(2)	(3,417)	(1)
	本期淨利	121,851	24	22,729	5
其他綜合損益：					
805000	備供出售金融資產未實現淨利益(附註六(三)及(廿一))	38,804	8	72,956	16
805180	確定福利計畫精算利益(損失)(附註六(十六))	11,298	2	(30,056)	(7)
805000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	50,102	10	42,900	9
	本期綜合損益總額	\$ 171,953	34	65,629	14
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(十九))	\$ 0.41		0.08	

董事長：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



~5~

會計主管：



臺銀綜合證券股份有限公司

權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

備供出售 金融商品 未實現損益	合 計	保留盈餘			股 本	普 通 股 本
		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘		
	322,091	21,486	190,239	110,366		\$ 3,000,000
					-	-
		7,272	-	(7,272)	-	-
		-	14,545	(14,545)	-	-
	(50,907)	-	-	(50,907)	-	-
	22,729	-	-	22,729	-	-
	(30,056)	-	-	(30,056)	-	-
	72,956	-	-	72,956	-	-
	65,629	-	-	65,629	-	-
	3,257,045	28,758	204,784	30,315	3,000,000	3,000,000
	-	2,193	-	(2,193)	-	-
	-	-	4,386	(4,386)	-	-
	(15,353)	-	-	(15,353)	-	-
	-	-	37,643	(37,643)	-	-
	121,851	-	-	121,851	-	-
	50,102	-	-	11,298	-	-
	171,953	-	-	133,149	-	-
	31,992	30,951	246,813	103,989	3,000,000	3,000,000
	3,413,645					

民國一〇一年一月一日餘額

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

民國一〇一年十二月三十一日餘額

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

撥付股息紅利

首次適用 IFRS 提列特別盈餘公積

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇二年十二月三十一日餘額



董事長：

(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：

會計主管：



~6~

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 132,634	26,146
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	8,762	9,897
攤銷費用	642	845
呆帳(轉列收入)提列數	(162)	505
利息費用	21,642	16,831
利息收入(含財務收入)	(131,570)	(108,384)
股利收入	(26,784)	(13,211)
處分及報廢不動產及設備損失	1,286	-
處分投資利益	(12,956)	(27,394)
金融資產減損損失	49	-
未實現外幣兌換(利益)	(3,961)	-
不影響現金流量之收益費損項目合計	(143,052)	(120,911)
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(增加)	(215,417)	(134,270)
附賣回債券投資(增加)	(522,740)	(161,216)
應收證券融資款(增加)	(828,633)	(257,319)
應收票據減少(增加)	1,782	(158)
應收帳款(增加)減少	(971,031)	2,324,234
預付款項減少	17,994	42,747
以成本衡量之金融資產(增加)	(49)	-
其他流動資產(增加)	(136,559)	(1,071)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(2,654,653)	1,812,947
與營業活動相關之負債之淨變動		
附買回債券負債增加	518,376	611,522
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	25,907	12,164
融券保證金增加	48,899	5,470
應付融券擔保價款增加	53,819	5,954
應付帳款增加(減少)	1,132,457	(2,390,796)
預收款項(減少)增加	(1,800)	185
代收款項增加	141,931	1,069
其他應付款增加	7,652	537
員工福利負債準備增加	3,470	800
與營業活動相關之負債之淨變動合計	1,930,711	(1,753,095)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(723,942)	59,852
調整項目合計	(866,994)	(61,059)
營運產生之現金(流出)	(734,360)	(34,913)
收取之利息	104,066	91,353
收取之股利	19,565	1,298
支付之利息	(12,402)	(13,081)
支付之所得稅	(3,543)	(3,518)
營業活動之淨現金(流出)流入	(626,674)	41,139
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(1,134,131)	(1,023,525)
處分備供出售金融資產價款	752,257	1,027,279
取得不動產及設備	(21,794)	(5,822)
營業保證金(增加)	-	(15,000)
交割結算基金(增加)	(24,467)	(14,355)
存出保證金減少(增加)	338	(342)
取得無形資產	(2,187)	(626)
收取之利息	25,648	14,764
收取之股利	7,219	11,913
投資活動之淨現金流出	(397,117)	(5,714)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加	200,792	-
應付商業本票增加	980,000	20,000
存入保證金增加(減少)	1,559	(643)
發放現金股利	(15,353)	(50,907)
支付之利息	(9,106)	(3,191)
籌資活動之淨現金流入(流出)	1,157,892	(34,741)
匯率變動對現金及約當現金之影響	1,138	-
本期現金及約當現金增加數	135,239	684
期初現金及約當現金餘額	48,371	47,687
期末現金及約當現金餘額	\$ 183,610	48,371

董事長：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



會計主管：



臺銀綜合證券股份有限公司

財務報告附註

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日

(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一〇三年三月十三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之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第九號「金融工具」，生效日為民國一〇二年一月一日(理事會於民國一〇〇年十二月將準則生效日延後至民國一〇四年一月一日，復於民國一〇二年十一月宣布刪除民國一〇四年一月一日為強制生效日之規定，以使財務報表編製者能有更充足之時間轉換至新規定，且尚未決定新生效日)。該準則業經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第三十九號「金融工具」九十八年版本之規定，且截至報導日止尚未公布生效日。若本公司開始適用該準則，預期將會改變對財務報告金融資產之分類及衡量。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(二)金融監督管理委員會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對本公司可能攸關，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

發 布 日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理 事 會 發 布 之生效日
2011.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。本公司可能須進一步分析，若採用前述規定，對資產或負債之衡量將造成影響。另此修正亦可能增加公允價值之揭露資訊。	2013.1.1
2011.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目。若採用前述規定，將改變綜合損益表其他綜合損益項目之表達。	2012.7.1
2011.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益。若採用前述規定，將改變應計退休金負債及精算損益之衡量及表達。	2013.1.1
2013.11.19	國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正	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。若採用上述規定，本公司採用避險會計之交易可能增加，且將改變相關避險工具及被避險項目之衡量及表達。	尚未確定，得提前適用

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

發 布 日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理 事 會 發 布 之生效日
2013.11.21	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	2011生效之修正版本規定所有與服務有關且明定於計畫正式條款之員工提撥應歸屬於各服務期間作為負給付。本修正條文允許(但未要求)符合特定條件者，得於服務提供期間將該提撥作為服務成本之減少。	2014.7.1， 得提前適用
2013.12.12	●國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之修正 ●國際財務報導準則第8號「營運部門」之修正 ●國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」 ●國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之修正 ●國際會計準則第38號「無形資產」之修正 ●國際會計準則第24號「關係人揭露」之修正	發布「2010—2012及2011—2013週期之年度改善」，主要修正： ●明訂應揭露管理階層於適用彙總條件時所作之判斷 ●釐清以淨額基礎衡量公允價值金融工具合約之範圍 ●釐清關係人包括提供主要管理階層服務(KMP service)予報導個體或集團之管理個體(management entity) ●明訂取得投資性不動產時尚應評估其是否構成一項業務	2014.7.1， 得提前適用

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

本財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本財務報告之所有表達期間，及為轉換至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」)目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則資產負債表。

(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編製。

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、審計法及決算法辦理，每年決算並由審計部審核，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。

本公司截至民國一〇一年度止之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一〇二年度資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依審計部審定之民國一〇一年度期末餘額為準。民國一〇一年度及一〇〇年度經審計部審定財務報表與原經會計師簽證查核數之差異，請參閱附註十二(二)。

本財務報告係首份依據編製準則及金管會認可之國際財務報導準則所編製之年度財務報告，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。轉換至金管會認可之國際財務報導準則對公司之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明，請詳附註十五。

(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)確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列。

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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(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。
- 3.預期將於資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

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及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。

(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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

(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。

(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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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。

(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。

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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(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(包括長短期借款、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。

(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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

(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」。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

2.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

3.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，則該支出認列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列為損益。

4.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。折舊之提列認列為損益。

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 |

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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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。
- 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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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(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)就確定福利計畫而言，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；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。

3.員工優惠存款

- (1)本公司提供予員工優惠存款，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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

4.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可減除暫時性差異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

管理階層依證券商財務報告編製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。

編製財務報告時，管理階層於採用本公司會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源預期與首份依金管會認可之國際財務報導準則編製之年度個別財務報告一致。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
活期存款	\$ 44,082	46,381	46,670
外幣存款	137,568	-	-
支票存款	1,960	1,990	1,017
合 計	<u>\$ 183,610</u>	<u>48,371</u>	<u>47,687</u>

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
持有供交易之金融資產－非衍生性	\$ 770,717	558,752	424,479
持有供交易之金融資產－衍生性	4,138	686	689
合 計	<u>\$ 774,855</u>	<u>559,438</u>	<u>425,168</u>

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.持有供交易之金融資產－非衍生性

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
營業證券－自營	\$ 440,661	364,948	42,342
營業證券－承銷	328,691	188,109	382,137
營業證券－避險	1,365	5,695	-
合 計	<u>\$ 770,717</u>	<u>558,752</u>	<u>424,479</u>

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
營業證券－自營			
上市股票	\$ 79,441	79,519	5,671
上櫃股票	40,457	35,328	-
可轉債	287,140	215,329	32,190
興櫃股票	15,054	29,306	7,014
小 計	422,092	359,482	44,875
營業證券－自營國內－評	18,569	5,466	(2,533)
價調整			
淨 額	<u>\$ 440,661</u>	<u>364,948</u>	<u>42,342</u>

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
營業證券－承銷			
上市股票	\$ 41,002	-	341,702
上櫃股票	11,658	1,355	3,805
可轉債	268,738	186,300	42,500
小 計	321,398	187,655	388,007
營業證券－承銷國內－評	7,293	454	(5,870)
價調整			
淨 額	<u>\$ 328,691</u>	<u>188,109</u>	<u>382,137</u>

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
營業證券－避險			
上市股票	\$ 1,366	5,564	-
上櫃股票	3	134	-
小 計	1,369	5,698	-
營業證券－避險國內－評	(4)	(3)	-
價調整			
淨 額	<u>\$ 1,365</u>	<u>5,695</u>	<u>-</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

2.持有供交易之金融資產－衍生性商品

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
資產交換選擇權	\$ 4,138	686	689
淨 額	<u>\$ 4,138</u>	<u>686</u>	<u>689</u>

(三)備供出售金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
上市股票	\$ 309,606	279,691	470,941
開放式基金及貨幣市場工具	299,478	225,000	394,698
公 債	100,850	152,243	103,503
公 司 債	701,580	652,957	530,657
金 融 債	<u>500,353</u>	<u>208,612</u>	-
小 計	1,911,867	1,518,503	1,499,799
備供出售金融資產－流動評價調整	31,992	(6,812)	(79,768)
淨 額	<u>\$ 1,943,859</u>	<u>1,511,691</u>	<u>1,420,031</u>

本公司民國一〇二年度及一〇一年度備供出售金融資產－流動未實現利益變動如下：

	102年度	101年度
期初餘額	(6,812)	(79,768)
加：本期認列數	38,804	72,956
合 計	<u>31,992</u>	<u>(6,812)</u>

(四)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：

	102.12.31		
	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	\$ 861,517	103.01.02~ 103.02.26	0.59~0.77
附買回債券負債	(1,861,783)	103.01.02~ 103.02.26	0.55~0.75
	101.12.31		
	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	\$ 338,777	102.01.02~ 102.02.19	0.73~0.76
附買回債券負債	(1,343,407)	102.01.02~ 102.02.19	0.63~0.79

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	101.1.1		
	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	\$ 177,561	101.01.04~ 101.02.20	0.755~0.77
附買回債券負債	(731,885)	101.01.02~ 101.02.29	0.63~0.89

上述附賣回債券投資及附買回債券負債交易標的為中央政府公債及普通公司債。

(五)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：

	102.12.31	
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	187,802	\$ 1,878,020
融券借出證券	3,144	\$ 31,440
	101.12.31	
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	149,879	\$ 1,498,792
融券借出證券	3,852	\$ 38,520
	101.1.1	
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	126,349	\$ 1,263,486
融券借出證券	3,002	\$ 30,020

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。於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司之應收證券融資款分別為2,856,777千元、2,028,144千元及1,770,825千元。

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。於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司之融券存入保證金分別為105,269千元、56,370千元及50,900千元，應付融券擔保價款分別為115,738千元、61,919千元及55,965千元。

民國一〇二年度及一〇一年度證券融資利率分別為4.25%~5.625%及4.25%~4.50%，應付融券擔保價款及融券存入保證金利率分別為0.125%~0.5%及0.125%。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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。於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，應收轉融通擔保價款皆為0千元。

(六)應收帳款及票據

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收票據	\$ -	1,782	1,624
應收帳款			
交割代價	334,716	-	-
應收交割帳款-受託買賣	2,257,501	1,505,739	3,969,196
應收交割帳款-非受託買賣	24,413	139,846	38
其他	50,807	44,677	38,060
	<u>\$ 2,667,437</u>	<u>1,692,044</u>	<u>4,008,918</u>

(七)以成本衡量之金融資產－流動

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
	金 額	金 額	金 額
永美科技材料股份有限公司	\$ 49	49	49
減：累計減損	(49)	(49)	(49)
合 計	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(八)不動產及設備

本公司不動產及設備之成本與折舊變動明細如下：

	土 地	建築物	設備	租賃改良	其他	總 計
成本或認定成本：						
民國102年1月1日餘額	\$ 379,309	139,172	101,190	33,476	569	653,716
增 添	-	166	3,245	-	18,383	21,794
報 廢	-	-	(34,919)	-	-	(34,919)
重 分 類	-	-	569	-	(569)	-
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 379,309</u>	<u>139,338</u>	<u>70,085</u>	<u>33,476</u>	<u>18,383</u>	<u>640,591</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 379,309	139,172	99,270	30,095	3,393	651,239
增 添	-	-	4,877	376	569	5,822
報 廢	-	-	(3,345)	-	-	(3,345)
重 分 類	-	-	388	3,005	(3,393)	-
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 379,309</u>	<u>139,172</u>	<u>101,190</u>	<u>33,476</u>	<u>569</u>	<u>653,716</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	土 地	建築物	設備	租賃改良	其他	總 計
折舊：						
民國102年1月1日餘額	\$ -	68,175	76,067	30,246	-	174,488
本年度折舊	-	2,824	5,751	187	-	8,762
報 廢	-	-	(33,633)	-	-	(33,633)
民國102年12月31日餘額	\$ -	<u>70,999</u>	<u>48,185</u>	<u>30,433</u>	-	<u>149,617</u>
民國101年1月1日餘額	\$ -	65,232	72,640	30,064	-	167,936
本年度折舊	-	2,943	6,772	182	-	9,897
報 廢	-	-	(3,345)	-	-	(3,345)
民國101年12月31日餘額	\$ -	<u>68,175</u>	<u>76,067</u>	<u>30,246</u>	-	<u>174,488</u>
帳面價值：						
民國102年12月31日	\$ <u>379,309</u>	<u>68,339</u>	<u>21,900</u>	<u>3,043</u>	<u>18,383</u>	<u>490,974</u>
民國101年1月1日	\$ <u>379,309</u>	<u>73,940</u>	<u>26,630</u>	<u>31</u>	<u>3,393</u>	<u>483,303</u>
民國101年12月31日	\$ <u>379,309</u>	<u>70,997</u>	<u>25,123</u>	<u>3,230</u>	<u>569</u>	<u>479,228</u>

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日固定資產提供銀行貸款擔保之情形，請詳附註八。

(九)無形資產

本公司無形資產之成本及攤銷明細如下：

	電腦軟體
成 本：	
民國102年1月1日餘額	\$ 9,409
單獨取得	<u>2,187</u>
民國102年12月31日餘額	\$ <u>11,596</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 8,783
本期增加	<u>626</u>
民國101年12月31日餘額	\$ <u>9,409</u>
攤銷：	
民國102年1月1日餘額	\$ 8,106
本期攤銷	<u>642</u>
民國102年12月31日餘額	\$ <u>8,748</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 7,261
本期攤銷	<u>845</u>
民國101年12月31日餘額	\$ <u>8,106</u>
帳面價值：	
民國102年12月31日餘額	\$ <u>2,848</u>
民國101年1月1日	\$ <u>1,522</u>
民國101年12月31日餘額	\$ <u>1,303</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十)營業保證金(帳列其他非流動資產)

為經營綜合證券商、期貨交易輔助人及分公司各項業務，本公司以定期存單繳存於銀行作為營業保證金。

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
定期存款存單	\$ <u>280,000</u>	<u>280,000</u>	<u>265,000</u>

(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，於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日金額分別為121,919千元、97,452千元及83,097千元。

(十二)短期借款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
信用及擔保借款	\$ <u>200,792</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
借款利率區間	0.18%~2.395%	0.2%~2.395%	0.2%~2.395%
未動用之短期借款額度	\$ <u>15,799,208</u>	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>

(十三)應付商業本票

本公司應付短期票券之明細如下：

102.12.31			
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	1.018%~1.038%	\$ 850,000
	兆豐票券	1.018%~1.038%	250,000
	中華票券	1.018%~1.038%	400,000
			1,500,000
減：應付短期票券折價			(295)
合 計			\$ <u>1,499,705</u>
101.12.31			
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	0.978%~1.018%	\$ 270,000
	中華票券	0.988%~1.028%	250,000
			520,000
減：應付短期票券折價			(120)
合 計			\$ <u>519,880</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	101.1.1		
	保證或承兌機構	利率區間	金 額
應付商業本票	中華票券	0.928%	\$ 500,000
			500,000
減：應付短期票券折價			(463)
合 計			\$ 499,537

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

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
持有供交易之金融負債—認購(售)權證	\$ 976	1,133	-
持有供交易之金融負債—衍生性	37,307	11,243	212
合 計	\$ 38,283	12,376	212

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，於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，發行認購(售)權證負債明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
發行認購(售)權證餘額	\$ 243,409	261,097	-
減：價值變動(利益)損失	(30,819)	(66,864)	-
小 計	212,590	194,233	-
發行認購(售)權證再買回	240,319	255,917	-
減：價值變動(利益)損失	(28,705)	(62,817)	-
小 計	211,614	193,100	-
發行認購(售)權證負債淨額	\$ 976	1,133	-

2.衍生性商品

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
資產交換選擇權	\$ 37,234	11,243	212
資產交換IRS合約價值	73	-	-
合 計	\$ 37,307	11,243	212

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十五)營業租賃

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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
一年內	\$ 10,040	12,025	11,419
一年至五年	30,070	47,432	-
	<u>\$ 40,110</u>	<u>59,457</u>	<u>11,419</u>

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。

(十六)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。

本公司民國一〇二年度及一〇一年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為310千元及278千元，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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
退休金計畫	\$ 121,834	131,542	103,370
員工優惠存款計畫	8,796	7,021	4,348
三節照護金計畫	202	98	86
	<u>\$ 130,832</u>	<u>138,661</u>	<u>107,804</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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
已提撥義務現值	\$ 206,319	200,095	156,566
計畫資產之公允價值	(84,485)	(68,553)	(53,196)
已認列之確定福利義務負債	<u>\$ 121,834</u>	<u>131,542</u>	<u>103,370</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行政院勞工委員會勞工退休基金監理會(以下簡稱勞工退休基金監理會)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84,485千元。

B.確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇二年度及一〇一年度退休金確定福利義務現值變動如下：

	102年度	101年度
1月1日確定福利義務	\$ 200,095	156,566
計畫支付之福利	(1,560)	(1,504)
當期服務成本及利息	19,235	15,506
精算損(益)	(11,451)	29,527
12月31日確定福利義務	<u>\$ 206,319</u>	<u>200,095</u>

C.計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇二年度及一〇一年度退休金福利計畫資產公允價值之變動如下：

	102年度	101年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 68,553	53,196
已提撥至計畫之金額	16,510	16,324
計畫已支付之福利	(1,560)	(1,504)
計畫資產預計報酬	1,135	1,066
精算(損)益	(153)	(529)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 84,485</u>	<u>68,553</u>

D.認列為損益之費用

本公司民國一〇二年度及一〇一年度認列為損益之費用如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 16,258	12,766
利息成本	2,977	2,740
計畫資產預計報酬	(1,135)	(1,066)
	<u>\$ 18,100</u>	<u>14,440</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精算損益

本公司民國一〇二年度及一〇一年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	102年度	101年度
1月1日累積餘額	\$ 30,056	-
本期認列	(11,298)	30,056
12月31日累積餘額	<u>\$ 18,758</u>	<u>30,056</u>

F.精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	102年度	101年度
折現率	2.00 %	1.50 %
計畫資產預期報酬	2.00 %	1.50 %
未來薪資增加	2.00 %	2.00 %

預期長期資產報酬率係以整體投資組合為基礎，而非加總個別資產類別之報酬。此一報酬率純粹以歷史報酬率為基礎，不作調整。

本公司預計於民國一〇二年度報導日後之一年內支付予退休金確定福利計畫之提撥金額為17,338千元。

G.經驗調整之歷史資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利計畫現值	\$ 206,319	200,095	156,566
計畫資產之公允價值	(84,485)	(68,553)	(53,196)
確定福利義務淨負債(資產)	<u>\$ 121,834</u>	<u>131,542</u>	<u>103,370</u>
確定福利計畫現值金額之經驗調整	<u>\$ 11,451</u>	<u>(29,527)</u>	-
計畫資產公允價值金額之經驗調整	<u>\$ (153)</u>	<u>(529)</u>	-

(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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
已提撥義務現值	\$ 8,796	7,021	4,348
計畫資產之公允價值	-	-	-
已認列之確定福利義務負債	<u>\$ 8,796</u>	<u>7,021</u>	<u>4,348</u>

本公司民國一〇二年度及一〇一年度認列為損益之費用分別為3,199千元及3,600千元。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

B.精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	102年度	101年度
折現率	4.00 %	4.00 %
存入資金報酬率	2.00 %	2.00 %
帳戶餘額每年遞減比率	1.00 %	1.00 %
優惠存款制度變動機率	50.00 %	50.00 %

(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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
已提撥義務現值	\$ 202	98	86
計畫資產之公允價值	-	-	-
已認列之確定福利義務負債	\$ 202	98	86

本公司民國一〇二年度及一〇一年度認列為損益之費用分別為115千元及18千元。

B.精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	102年度	101年度
折現率	2.00 %	1.50 %

(十七)所得稅

1.所得稅費用

本公司民國一〇二年度及一〇一年度之所得稅費用明細如下：

	102年度	101年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 10,458	2,899
調整前期之當期所得稅	214	1,119
	10,672	4,018
遞延所得稅費用(利益)	111	(601)
所得稅費用	\$ 10,783	3,417

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一〇二年度及一〇一年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	102年度	101年度
稅前淨利	\$ <u>132,634</u>	<u>26,146</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 22,548	4,445
免稅所得	(11,979)	(2,147)
調整前期之當期所得稅	214	1,119
合 計	\$ <u>10,783</u>	<u>3,417</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

民國一〇二年度及一〇一年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅負債：

	土地增值稅
民國102年1月1日	\$ 89,296
借記(貸記)損益表	674
民國102年12月31日	\$ <u>89,970</u>
民國101年1月1日	\$ 89,296
借記(貸記)損益表	-
民國101年12月31日	\$ <u>89,296</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	其 他	合 計
民國102年1月1日	\$ 504	134	-	638
(借記)貸記損益表	560	(5)	8	563
民國102年12月31日	\$ <u>1,064</u>	<u>129</u>	<u>8</u>	<u>1,201</u>
民國101年1月1日	\$ 37	-	-	37
(借記)貸記損益表	467	134	-	601
民國101年12月31日	\$ <u>504</u>	<u>134</u>	<u>-</u>	<u>638</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九十八年度。

4.兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
屬民國八十六年度以前之未 分配盈餘	\$ -	-	-
屬民國八十七年度以後之未 分配盈餘	103,889	30,315	110,366
	\$ <u>103,889</u>	<u>30,315</u>	<u>110,366</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>5,976</u>	<u>3,755</u>	<u>486</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>102年度(預計)</u> <u>4.48 %</u>	<u>101年度(實際)</u> <u>17.11 %</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。

(十八)資本及其他權益

1.股本

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月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20~40%，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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

特別盈餘公積本期變動情形：

102年1月1日	\$	204,784
審計部調整(註)		37,643
本期提列數		<u>4,386</u>
102年12月31日	\$	<u><u>246,813</u></u>

註：係民國一〇一一年度依先前一般公認會計原則，轉換至金管會認可之國際財務報導準則差異，而經審計部調整數。

(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。

4.其他權益

	備供出售 金融資產
民國102年1月1日餘額	\$ (6,812)
備供出售金融資產—本期評價調整	<u>38,804</u>
民國102年12月31日餘額	\$ <u><u>31,992</u></u>
民國101年1月1日餘額	\$ (79,768)
備供出售金融資產—本期評價調整	<u>72,956</u>
民國101年12月31日餘額	\$ <u><u>(6,812)</u></u>

(十九)每股盈餘

本公司基本每股盈餘相關計算如下：

	102年度	101年度
歸屬於本公司之本期淨利(損)	\$ <u><u>121,851</u></u>	<u><u>22,729</u></u>
普通股加權平均流通在外股數(單位：千股)	<u><u>300,000</u></u>	<u><u>300,000</u></u>
基本每股盈餘(單位：新台幣)	\$ <u><u>0.41</u></u>	<u><u>0.08</u></u>

(二十)收益及費損

1.經紀手續費收入

	102年度	101年度
集中交易市場	\$ 240,133	260,047
櫃檯買賣中心	44,169	29,757
融券手續費	3,354	3,009
經手借券手續費收入	<u>6</u>	<u>12</u>
合計	\$ <u><u>287,662</u></u>	<u><u>292,825</u></u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

2.承銷業務收入

	102年度	101年度
包銷證券報酬	\$ 6,537	10,262
承銷作業處理費收入	3,673	3,041
其他承銷業務收入	1,449	500
合 計	<u>\$ 11,659</u>	<u>13,803</u>

3.營業證券出售淨利益

	102年度	101年度
自營－國內：		
出售證券利益(損失)－集中交易市場	\$ 5,580	(10,687)
出售證券利益(損失)－櫃檯買賣	29,095	(910)
小 計	34,675	(11,597)
承銷－國內：		
出售證券利益(損失)－集中交易市場	26,388	5,643
出售證券利益－櫃檯買賣	10,236	18,663
小 計	36,624	24,306
避險－國內：		
出售證券利益(損失)－集中交易市場	\$ (4,036)	542
出售證券利益(損失)－櫃檯買賣	(484)	(80)
小 計	(4,520)	462
合 計	<u>\$ 66,779</u>	<u>13,171</u>

4.利息收入

	102年度	101年度
融資利息收入	\$ 103,835	84,033
債券利息收入	21,170	18,581
其 他	1,340	973
合 計	<u>\$ 126,345</u>	<u>103,587</u>

5.營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	102年度	101年度
營業證券評價利益－自營	\$ 13,085	7,999
營業證券評價利益－承銷	6,839	6,324
營業證券評價利益－避險	(1)	(3)
合 計	<u>\$ 19,923</u>	<u>14,320</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)

	102年度	101年度
發行認購(售)權證負債價值變動(損失)利益	\$ (33,046)	87,931
發行認購(售)權證到期前履約利益	51	8
發行認購(售)權證再買回價值變動(損失)利益	7,687	(88,987)
發行認購(售)權證逾期失效利益	28,902	(232)
發行認購權證費用	(1,600)	(1,272)
合 計	<u>\$ 1,994</u>	<u>(2,552)</u>

7.衍生工具淨利益(損失)－櫃檯

	102年度	101年度
評價利益(損失)－資產交換選擇權	\$ (18,295)	(2,369)
到期利益－資產交換選擇權	153	-
履約利益(損失)－資產交換選擇權	(14,519)	1,325
評價利益(損失)－資產交換IRS合約價值	684	(939)
合 計	<u>\$ (31,977)</u>	<u>(1,983)</u>

8.其他營業收益

	102年度	101年度
錯帳淨收入(損失)	\$ (190)	(296)
其他營業收益	2,386	207
合 計	<u>\$ 2,196</u>	<u>(89)</u>

9.經紀經手費支出

	102年度	101年度
經紀經手費支出－集中	20,639	24,845
經紀經手費支出－櫃檯	3,870	2,576
合 計	<u>\$ 24,509</u>	<u>27,421</u>

10.自營經手費支出

	102年度	101年度
自營經手費支出－集中	\$ 117	130
自營經手費支出－櫃檯	165	92
合 計	<u>\$ 282</u>	<u>222</u>

11.轉融通手續費支出

	102年度	101年度
轉融通手續費支出	\$ -	15

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

12.財務成本

	102年度	101年度
債券利息	\$ 12,433	13,194
債務利息	9,029	3,535
融 券 息	125	102
其 他	55	-
合 計	<u>\$ 21,642</u>	<u>16,831</u>

13.員工福利費用

	102年度	101年度
薪 資	\$ 196,647	192,126
保 險 費	12,829	11,989
退 休 金	19,912	15,042
其 他	17,633	18,496
合 計	<u>\$ 247,021</u>	<u>237,653</u>

14.折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
建 築 物	\$ 2,824	2,943
設 備	5,751	6,772
租賃改良	187	182
電腦軟體攤銷	642	845
合 計	<u>\$ 9,404</u>	<u>10,742</u>

15.其他營業費用

	102年度	101年度
郵 電 費	\$ 3,631	4,348
水 電 費	3,875	3,716
集保服務費	8,746	9,640
租金支出	42,512	53,822
修 繕 費	3,312	2,255
廣 告 費	2,914	3,867
電腦資訊費	20,798	20,375
勞 務 費	8,043	6,438
其 他	31,561	35,903
合 計	<u>\$ 125,392</u>	<u>140,364</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

16.其他利益及損失

	102年度	101年度
財務收入	\$ 5,225	4,796
處分投資淨利益(損失)	6,949	(4,837)
外幣兌換淨利益	3,956	-
其 他	31,539	11,224
合 計	<u>\$ 47,669</u>	<u>11,183</u>

(廿一)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。

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科，負責風險管理相關工作。風險管理科隸屬於總經理，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、風險管理科及各業務單位，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)

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
現金及約當現金	\$ 183,610	48,371	47,687
透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	580,701	403,211	73,559
備供出售金融資產—流動	1,605,126	1,233,014	974,206
放款及應收款	5,524,214	3,720,187	5,779,743
	<u>\$ 7,893,651</u>	<u>5,404,783</u>	<u>6,875,195</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

(單位：新台幣千元)

	102.12.31 (臺灣)	101.12.31 (臺灣)	101.1.1 (臺灣)
現金及約當現金	\$ 183,610	48,371	47,687
透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	580,701	403,211	73,559
備供出售金融資產—流動	1,605,126	1,233,014	974,206
放款及應收款	5,524,214	3,720,187	5,779,743
	<u>\$ 7,893,651</u>	<u>5,404,783</u>	<u>6,875,195</u>

金融資產按產業別之最大信用暴險金額為：

	政府機關	金融業	一般公司	個 人	合 計
102年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	183,610	-	-	183,610
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	-	69,245	511,456	-	580,701
備供出售金融資產—流 動	101,324	801,545	702,257	-	1,605,126
放款及應收款	359,129	-	-	5,165,085	5,524,214
	<u>\$ 460,453</u>	<u>1,054,400</u>	<u>1,213,713</u>	<u>5,165,085</u>	<u>7,893,651</u>
101年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	48,371	-	-	48,371
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	-	179,643	223,568	-	403,211
備供出售金融資產—流 動	152,563	426,883	653,568	-	1,233,014
放款及應收款	-	-	1,782	3,718,405	3,720,187
	<u>\$ 152,563</u>	<u>654,897</u>	<u>878,918</u>	<u>3,718,405</u>	<u>5,404,783</u>
101年1月1日					
現金及約當現金	\$ -	47,687	-	-	47,687
透過損益按公允價值衡 量之金融資產—流動	-	30,989	42,570	-	73,559
備供出售金融資產—流 動	103,349	342,067	528,790	-	974,206
放款及應收款	-	-	1,624	5,778,119	5,779,743
	<u>\$ 103,349</u>	<u>420,743</u>	<u>572,984</u>	<u>5,778,119</u>	<u>6,875,195</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(2)信用風險集中情況

本公司客戶群廣大且無關聯,故信用風險集中度有限。

(3)信用品質資訊

(單位：新台幣千元)

102.12.31			
	正 常	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 183,610	-	183,610
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	580,701	-	580,701
備供出售金融資產—流動	1,605,126	-	1,605,126
放款及應收款	5,524,214	-	5,524,214
總 計	<u>\$ 7,893,651</u>	<u>-</u>	<u>7,893,651</u>
101.12.31			
	正 常	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 48,371	-	48,371
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	403,211	-	403,211
備供出售金融資產—流動	1,233,014	-	1,233,014
放款及應收款	3,720,187	-	3,720,187
總 計	<u>\$ 5,404,783</u>	<u>-</u>	<u>5,404,783</u>
101.1.1			
	正 常	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 47,687	-	47,687
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	73,559	-	73,559
備供出售金融資產—流動	974,206	-	974,206
放款及應收款	5,779,743	-	5,779,743
總 計	<u>\$ 6,875,195</u>	<u>-</u>	<u>6,875,195</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
102年12月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 200,792	-	-	-	200,792
應付商業本票	1,499,705	-	-	-	1,499,705
透過損益按公允價值衡 量之金融負債－流動	38,283	-	-	-	38,283
附買回債券負債	1,861,783	-	-	-	1,861,783
融券保證金	26,317	26,317	52,635	-	105,269
應付融券擔保價款	28,935	28,935	57,868	-	115,738
應付帳款	2,678,986	-	-	-	2,678,986
預收款項	11	-	-	-	11
代收款項	147,779	-	-	-	147,779
其他應付款	64,071	-	-	-	64,071
其他應付款－關係人	53,026	-	-	-	53,026
當期所得稅負債	1,508	-	-	-	1,508
其他非流動負債	-	-	-	5,266	5,266
	<u>\$ 6,601,196</u>	<u>55,252</u>	<u>110,503</u>	<u>5,266</u>	<u>6,772,217</u>
101年12月31日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	\$ 519,880	-	-	-	519,880
透過損益按公允價值衡 量之金融負債－流動	12,376	-	-	-	12,376
附買回債券負債	1,343,407	-	-	-	1,343,407
融券保證金	14,092	14,092	28,186	-	56,370
應付融券擔保價款	15,480	15,480	30,959	-	61,919
應付帳款	1,546,220	-	-	-	1,546,220
預收款項	1,811	-	-	-	1,811
代收款項	5,848	-	-	-	5,848
其他應付款	56,419	-	-	-	56,419
其他應付款－關係人	46,110	-	-	-	46,110
非流動負債	-	-	-	3,707	3,707
	<u>\$ 3,561,643</u>	<u>29,572</u>	<u>59,145</u>	<u>3,707</u>	<u>3,654,067</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	<u>1~30天</u>	<u>31~90天</u>	<u>91天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>合 計</u>
101年1月1日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	\$ 499,537	-	-	-	499,537
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	212	-	-	-	212
附買回債券負債	731,885	-	-	-	731,885
融券保證金	12,725	12,725	25,450	-	50,900
應付融券擔保價款	13,992	13,991	27,982	-	55,965
應付帳款	3,936,800	-	-	-	3,936,800
預收款項	1,626	-	-	-	1,626
代收款項	4,779	-	-	-	4,779
其他應付款	55,882	-	-	-	55,882
其他應付款—關係人	45,610	-	-	-	45,610
非流動負債	-	-	-	4,351	4,351
	<u>\$ 5,303,048</u>	<u>26,716</u>	<u>53,432</u>	<u>4,351</u>	<u>5,387,547</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。

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

	<u>權 益</u>	<u>損 益</u>
102.12.31		
價格上漲10%	95.84	26.61
價格下跌10%	(32.33)	(12.03)
	<u>權 益</u>	<u>損 益</u>
101.12.31		
價格上漲10%	41.38	24.58
價格下跌10%	(57.91)	(6.44)
	<u>權 益</u>	<u>損 益</u>
101.1.1		
價格上漲10%	1.04	28.58
價格下跌10%	(156.54)	(41.74)

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(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)		
	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
固定利率工具：			
可轉債	\$ 576,562	402,525	99,997
公債	101,324	152,563	103,349
公司債	898,229	653,567	501,662
金融債	<u>303,469</u>	<u>208,779</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,879,584</u>	<u>1,417,434</u>	<u>705,008</u>

5.匯率風險

	<u>102.12.31</u>		
	<u>外幣(千元)</u>	<u>匯率(元)</u>	<u>新台幣</u>
金融資產：			
貨幣性項目			
人民幣	94,251	4.9130	463,055

本公司於民國一〇一年十二月三十一日及一月一日並未持有外幣匯率風險部位。

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、應收帳款及備供出售金融資產一流動，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇二年十二月三十一日當新台幣相對於人民幣貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇二年度之稅前淨利將增加或減少4,631千元。

6.公允價值

(1)本公司金融資產及金融負債之公允價值資訊列示如下：

	<u>102.12.31</u>		<u>101.12.31</u>		<u>101.1.1</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
金融資產：						
現金及約當現金	\$ 183,610	183,610	48,371	48,371	47,687	47,687
透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動	774,855	774,855	559,438	559,438	425,168	425,168
備供出售金融資產一流動	1,943,859	1,943,859	1,511,691	1,738,962	1,420,031	1,420,031
附賣回債券投資	861,517	861,517	338,777	338,777	177,561	177,561
應收證券融資款	2,856,777	2,856,777	2,028,144	2,028,144	1,770,825	1,770,825
應收票據	-	-	1,782	1,690,262	1,624	1,624
應收帳款	2,667,437	2,667,437	1,690,262	1,780,543	4,007,294	4,007,294
其他流動資產	138,060	138,060	1,501	1,501	430	430
其他非流動資產	404,221	404,221	380,092	380,092	350,395	350,395

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融負債：						
短期借款	200,792	200,792	-	-	-	-
應付商業本票	1,499,705	1,499,705	519,880	519,880	499,537	499,537
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	38,283	38,283	12,376	12,376	212	212
附買回債券負債	1,861,783	1,861,783	1,343,407	1,343,407	731,885	731,885
融券保證金	105,269	105,269	56,370	56,370	50,900	50,900
應付融券擔保價款	115,738	115,738	61,919	61,919	55,965	55,965
應付帳款	2,678,986	2,678,986	1,546,220	1,546,220	3,936,800	3,936,800
其他應付款	64,071	64,071	56,419	56,419	55,882	55,882
其他應付款-關係人	53,026	53,026	46,110	46,110	45,610	45,610
其他非流動負債	5,266	5,266	3,707	3,707	4,351	4,351

(2)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、Merton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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(3)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)。

102.12.31				
	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 \$	770,717	450,402	320,315	-
金融資產				
股票投資	194,154	179,002	15,152	-
債券投資	576,563	271,400	305,163	-
備供出售金融資產	1,943,859	640,838	1,303,021	-
股票投資	338,733	338,733	-	-
債券投資	1,303,021	-	1,303,021	-
其他	302,105	302,105	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之	976	976	-	-
金融負債				
衍生性金融商品：				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之	4,138	-	4,138	-
金融資產				
負債				
透過損益按公允價值衡量之	37,307	-	37,307	-
金融負債				

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

101.12.31				
	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 \$	558,752	314,120	244,632	-
金融資產				
股票投資	156,227	128,077	28,150	-
債券投資	402,525	186,043	216,482	-
備供出售金融資產	1,511,691	496,782	1,014,909	-
股票投資	278,677	278,677	-	-
債券投資	1,014,909	-	1,014,909	-
其他	218,105	218,105	-	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之	1,133	1,133	-	-
金融負債				
衍生性金融商品：				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 \$	686	-	686	-
金融資產				
負債				
透過損益按公允價值衡量之	11,243	-	11,243	-
金融負債				

101.1.1				
	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 \$	424,479	387,865	36,614	-
金融資產				
股票投資	351,610	344,596	7,014	-
債券投資	72,869	43,269	29,600	-
備供出售金融資產	1,420,031	815,020	605,011	-
股票投資	445,825	445,825	-	-
債券投資	632,139	27,128	605,011	-
其他	342,067	342,067	-	-
衍生性金融商品：				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之	689	-	689	-
金融資產				
負債				
透過損益按公允價值衡量之	212	-	212	-
金融負債				

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(廿二)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。

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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

- (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。

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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

5.風險管理組織架構及政策

本公司成立於九十七年一月二日，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(風險管理科)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。

(廿三)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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司資本適足比率如下：

	(單位：百萬)		
資本適足率計算項目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
合格自有資本淨額	\$ 2,222	2,011	1,847
經營風險約當金額總計	\$ 595	428	439
自有資本適足率	373 %	470 %	421 %

- 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。截至一〇二年十二月三十一日，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
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
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層

(二) 主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

	102年度	101年度
短期員工福利	\$ 11,036	13,378
退職後福利	1,781	1,003
	<u>\$ 12,817</u>	<u>14,381</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(三)其他關係人交易

1.銀行存款

本公司於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
現金及約當現金	\$ 40,937	38,446	35,237
營業保證金(帳列其他非流動資產)	280,000	280,000	265,000
待交割款項(帳列其他流動資產)	548	1,501	430
代收承銷股款(帳列其他流動資產)	137,512	-	-
	<u>\$ 458,997</u>	<u>319,947</u>	<u>300,667</u>

本公司於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日存於華南金控之存款明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
現金及約當現金	\$ 1,960	1,990	1,017

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日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3,896千元、3,875千元及4,089千元。

2.透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

關係人名稱	摘要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
華南金控	營業證券－承銷	\$ -	-	355,142

3.備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
華南金控	營業證券－承銷－股票	\$ 157,250	168,000	327,000

4.公債附賣回交易

	101.12.31
關係人名稱	成交金額
華南金控	\$ 400,475
	期末金額
	-

本公司民國一〇二年十二月三十一日及一〇一年一月一日並無與華南金控承作公債附賣回交易。

本公司民國一〇一年度承作債券附賣回交易之利息收入為178千元。

本公司民國一〇一年度承作債券附賣回交易之應收利息為0千元。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

5. 應收帳款

關係人名稱	摘 要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺灣銀行	應收利息等	\$ 303	361	298
臺灣銀行	應收借券收入	1	-	-
華南金控	應收承銷業務	-	-	700
		<u>\$ 304</u>	<u>361</u>	<u>998</u>

6. 預付款項

關係人名稱	摘 要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺灣金控	預付股(官)息紅利	\$ 70,465	87,792	59,138
臺灣銀行	預付費用	1	-	-
		<u>\$ 70,466</u>	<u>87,792</u>	<u>59,138</u>

7. 存出保證金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	摘 要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺灣銀行	房租押金	<u>\$ 1,636</u>	<u>1,968</u>	<u>1,631</u>

8. 短期借款

		102.12.31		
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
臺灣銀行	\$ 700,791	<u>200,792</u>	1.595~2.395	<u>741</u>
華南金控	\$ 550,000	<u>-</u>	0.300~1.300	<u>-</u>
		101.12.31		
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
臺灣銀行	\$ 2,441,000	<u>-</u>	1.895~2.395	<u>-</u>
華南金控	\$ 700,000	<u>-</u>	0.200~1.200	<u>13</u>

本公司民國一〇一年一月一日並未與臺灣銀行及華南金控有短期借款往來。

9. 應付帳款—關係人及其他應付款—關係人

關係人名稱	摘 要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺灣金控	採連結稅制應付聯屬 公司營利事業所得 稅款	\$ 53,026	46,110	45,610
臺灣銀行	應付利息	88	-	-
		<u>\$ 53,114</u>	<u>46,110</u>	<u>45,610</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

10.存入保證金(帳列其他非流動負債)

關係人名稱	摘 要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺灣銀行	房租押金	\$ <u>14</u>	<u>14</u>	<u>14</u>

11.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：

	102年度	101年度
臺灣銀行	\$ 28,192	27,453
臺銀人壽	27,299	19,209
華南金控	40	36
	<u>\$ 55,531</u>	<u>46,698</u>

12.借券收入

關係人名稱	102年度	101年度
臺灣銀行	\$ 204	477
臺銀人壽	67	69
	<u>\$ 271</u>	<u>546</u>

13.其他營業費用

關係人名稱	摘 要	102年度	101年度
臺灣金控	董監事車馬費	\$ 576	569
臺灣銀行	手續費及共同行銷手續費	2,270	2,284
臺灣銀行	房屋租金等	10,812	11,501
臺灣銀行	證券電子下單系統租金	31,711	42,222
臺銀人壽	手續費	4	5
華南金控	手續費	6	31
		<u>\$ 45,379</u>	<u>56,612</u>

14.其他利益及損失

關係人名稱	摘 要	102年度	101年度
臺灣銀行	租金收入	86	86
臺灣銀行	利息收入	3,896	3,875
		<u>3,982</u>	<u>3,961</u>

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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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	102.12.31	101.12.31	101.1.1
不動產及設備—土地	短期借款	\$ 379,309	379,309	379,309
不動產及設備—建築物	短期借款	68,339	70,996	73,940
		<u>\$ 447,648</u>	<u>450,305</u>	<u>453,249</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。

十二、其 他

(一)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	102年度			101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	-	196,647	196,647	-	192,126	192,126
保 險 費	-	12,829	12,829	-	11,989	11,989
退 休 金	-	19,912	19,912	-	15,042	15,042
其他員工福利費用	-	17,633	17,633	-	18,480	18,480
折舊費用	-	8,762	8,762	-	9,897	9,897
攤銷費用	-	642	642	-	845	845

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(二)財務報表之審定調整

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度原依我國一般公認會計原則編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

(1)民國一〇一年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	101.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	101.12.31 審計部審定數
資 產			
遞延所得稅資產	\$ 598	40	638
負 債			
其他應付款－關係人	44,991	1,119	46,110
權 益			
未分配盈餘	23,011	(1,079)	21,932

損益科目	101年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	101年度 審計部審定數
所得稅費用	\$ 2,338	1,079	3,417
本期淨利	23,011	(1,079)	21,932

民國一〇一年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	所得稅費用	\$ 1,079		所得稅調整。
	遞延所得稅資產	40		
	其他應付款－關係人		1,119	

(2)本公司民國一〇〇年度之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

民國一〇〇年度之財務報表經審計部調整事項：

資產負債科目	100.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	100.12.31 審計部審定數
負 債			
其他應付款－關係人	\$ 44,902	708	45,610
權 益			
未分配盈餘	73,432	(708)	72,724

損益科目	100年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	100年度 審計部審定數
所得稅費用	\$ 24,012	708	24,720
本期淨利	73,432	(708)	72,724

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇〇年度審計部修正分錄如下：

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
1.	所得稅費用 其他應付款－關係人	\$ 708	708	所得稅調整。

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)大陸投資資訊：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。

本公司未分攤所得稅費用(利益)或非經常發生之損益至應報導部門。報導之金額與營運決策者使用之報告一致。

營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總相同。本公司營運部門損益係以稅前營業損益(不包括非經常發生之損益及匯兌損益)衡量，並作為評估績效之基礎。

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：

	102年度				合 計
	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	
收 益					
經紀手續費收入	\$ 287,662	-	-	-	287,662
借券收入	271	-	-	-	271
承銷業務收入	2,088	9,571	-	-	11,659
營業證券出售淨利益(損失)	-	36,624	30,155	-	66,779
利息收入	103,835	-	22,510	-	126,345
股利收入	-	8,549	18,235	-	26,784
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	-	6,838	13,085	-	19,923
發行認購(售)權證淨利益	-	-	1,994	-	1,994
期貨佣金收入—期貨交易輔助業務	1,699	-	-	-	1,699
衍生工具淨損失—櫃檯	-	-	(31,977)	-	(31,977)
其他營業收入	2,159	37	-	-	2,196
收益合計	397,714	61,619	54,002	-	513,335
經紀經手費支出	24,509	-	-	-	24,509
自營經手費支出	-	-	282	-	282
承銷作業手續費支出	-	120	-	-	120
財務成本	128	3	12,512	8,999	21,642
員工福利費用	113,843	12,630	15,184	105,364	247,021
折舊及攤銷費用	2,672	-	-	6,732	9,404
其他營業費用	61,578	1,749	2,981	59,084	125,392
	202,730	14,502	30,959	180,179	428,370
營業淨利	194,984	47,117	23,043	(180,179)	84,965
其他利益及損失	1,442	2	2,833	43,392	47,669
稅前淨利	196,426	47,119	25,876	(136,787)	132,634
所得稅費用	-	-	-	(10,783)	(10,783)
本期淨利	\$ 196,426	47,119	25,876	(147,570)	121,851

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	101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	\$ 292,825	-	-	-	292,825
借券收入	546	-	-	-	546
承銷業務收入	1,190	12,613	-	-	13,803
營業證券出售淨利益(損失)	-	24,306	(11,135)	-	13,171
利息收入	84,034	118	19,435	-	103,587
股利收入	-	11,928	1,283	-	13,211
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	-	6,324	7,996	-	14,320
發行認購(售)權證淨利益(損失)	-	-	(2,552)	-	(2,552)
期貨佣金收入-期貨交易輔助業務	1,551	-	-	-	1,551
衍生工具淨利益(損失)-櫃檯	-	-	(1,983)	-	(1,983)
其他營業收入	(100)	11	-	-	(89)
收益合計	<u>380,046</u>	<u>55,300</u>	<u>13,044</u>	<u>-</u>	<u>448,390</u>
經紀經手費支出	27,421	-	-	-	27,421
自營經手費支出	-	-	222	-	222
轉融通手續費支出	15	-	-	-	15
承銷作業手續費支出	-	84	-	-	84
財務成本	102	-	13,194	3,535	16,831
其他營業支出	79	13	3	-	95
員工福利費用	115,388	12,068	13,197	97,000	237,653
折舊及攤銷費用	3,301	-	-	7,441	10,742
其他營業費用	<u>68,603</u>	<u>2,140</u>	<u>3,392</u>	<u>66,229</u>	<u>140,364</u>
	<u>214,909</u>	<u>14,305</u>	<u>30,008</u>	<u>174,205</u>	<u>433,427</u>
營業淨利	165,137	40,995	(16,964)	(174,205)	14,963
其他利益及損失	<u>1,563</u>	<u>9</u>	<u>144</u>	<u>9,467</u>	<u>11,183</u>
稅前淨利	166,700	41,004	(16,820)	(164,738)	26,146
所得稅利益	-	-	-	(3,417)	(3,417)
本期淨利	<u>\$ 166,700</u>	<u>41,004</u>	<u>(16,820)</u>	<u>(168,155)</u>	<u>22,729</u>

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。

十五、首次採用國際財務報導準則

本公司民國一〇一年之財務報告原依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本財務報告係包含於首份依據證券商財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製之年度財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之比較財務報告、民國一〇一年十二月三十一日資產負債表及民國一〇一年一月一日(本公司之轉換日)初始國際財務報導準則資產負債表。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

於編製民國一〇一一年度相關報告時，本公司係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明列示於下表及其附註。

(一)資產負債表項目之調節

	101.12.31			101.1.1			說明
	先前之 一般公認會計 原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之 一般公認會計 原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	
資 產							
現金及約當現金	\$ 48,371	-	48,371	47,687	-	47,687	
透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	560,594	(1,156)	559,438	425,168	-	425,168	1
備供出售金融資產—流動	1,511,691	-	1,511,691	1,420,031	-	1,420,031	
附賣回債券投資	338,777	-	338,777	177,561	-	177,561	
應收證券融資款	2,028,144	-	2,028,144	1,770,825	-	1,770,825	
應收票據及帳款	186,305	1,505,739	1,692,044	39,723	3,969,195	4,008,918	8
預付款項	99,137	-	99,137	142,388	-	142,388	
其他流動資產	-	1,501	1,501	-	430	430	8
流動資產合計	<u>4,773,019</u>	<u>1,506,084</u>	<u>6,279,103</u>	<u>4,023,383</u>	<u>3,969,625</u>	<u>7,993,008</u>	
不動產及設備	282,510	196,718	479,228	285,281	198,022	483,303	6
無形資產	1,303	-	1,303	1,522	-	1,522	
遞延所得稅資產	638	-	638	37	-	37	
其他非流動資產	<u>586,257</u>	<u>(206,165)</u>	<u>380,092</u>	<u>587,155</u>	<u>(236,760)</u>	<u>350,395</u>	6,8
非流動資產合計	<u>870,708</u>	<u>(9,447)</u>	<u>861,261</u>	<u>873,995</u>	<u>(38,738)</u>	<u>835,257</u>	
資產總計	<u>\$ 5,643,727</u>	<u>1,496,637</u>	<u>7,140,364</u>	<u>4,897,378</u>	<u>3,930,887</u>	<u>8,828,265</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	101.12.31			101.1.1			說明
	先前之 一般公認會計 原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之 一般公認會計 原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	
負債							
應付商業本票	\$ 519,880	-	519,880	499,537	-	499,537	
透過損益按公允價值衡量之 金融負債—流動	12,376	-	12,376	212	-	212	
附買回債券負債	1,343,407	-	1,343,407	731,885	-	731,885	
融券保證金	56,370	-	56,370	50,900	-	50,900	
應付融券擔保價款	61,919	-	61,919	55,965	-	55,965	
應付帳款	48,427	1,497,793	1,546,220	5,913	3,930,887	3,936,800	8
預收款項	1,811	-	1,811	1,626	-	1,626	
代收款項	5,848	-	5,848	4,779	-	4,779	
其他應付款	57,714	(1,295)	56,419	57,177	(1,295)	55,882	4
其他應付款—關係人	46,110	-	46,110	45,610	-	45,610	
當期所得稅負債	-	1,295	1,295	-	1,295	1,295	4
流動負債合計	2,153,862	1,497,793	3,651,655	1,453,604	3,930,887	5,384,491	
員工福利負債準備—非流動	-	138,661	138,661	-	107,804	107,804	2,3,7
遞延所得稅負債	-	89,296	89,296	-	89,296	89,296	4
應計退休金負債—非流動	79,530	(79,530)	-	61,529	(61,529)	-	2,7
其他非流動負債	93,003	(89,296)	3,707	93,647	(89,296)	4,351	4
非流動負債合計	172,533	59,131	231,664	155,176	46,275	201,451	
負債總計	2,326,395	1,556,924	3,883,319	1,608,780	3,977,162	5,585,942	
股本	3,000,000	-	3,000,000	3,000,000	-	3,000,000	
保留盈餘	255,474	8,383	263,857	284,448	37,643	322,091	1,2,3,5
其他權益	61,858	(68,670)	(6,812)	4,150	(83,918)	(79,768)	2,5
權益總計	3,317,332	(60,287)	3,257,045	3,288,598	(46,275)	3,242,323	
負債及權益總計	\$ 5,643,727	1,496,637	7,140,364	4,897,378	3,930,887	8,828,265	

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(二)綜合損益表項目之調節

	101年度			說明
	先前之 一般公認會計 原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	
收益：				
經紀手續費收入	\$ 292,825	-	292,825	
債券收入	546	-	546	
承銷業務收入	13,803	-	13,803	
營業證券出售淨利益	13,171	-	13,171	
利息收入	103,587	-	103,587	
股息收入	13,211	-	13,211	
營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨利益	15,476	(1,156)	14,320	1
發行認購(售)權證淨利益(損失)	(2,552)	-	(2,552)	
期貨佣金收入	1,551	-	1,551	
衍生工具淨利益(損失)－櫃 檯	(1,983)	-	(1,983)	
其他營業收益	294	(383)	(89)	9
	<u>449,929</u>	<u>(1,539)</u>	<u>448,390</u>	
費用：				
經紀手續費支出	27,421	-	27,421	
自營手續費支出	222	-	222	
轉融通手續費支出	15	-	15	
承銷作業手續費支出	84	-	84	
財務成本	13,296	3,535	16,831	9
其他營業支出	95	-	95	
員工福利費用	-	237,653	237,653	2,3,9
折舊及攤銷費用	-	10,742	10,742	6,9
其他營業費用	383,549	(243,185)	140,364	9
	<u>424,682</u>	<u>8,745</u>	<u>433,427</u>	
營業利益	<u>25,247</u>	<u>(10,284)</u>	<u>14,963</u>	
其他利益及損失	<u>102</u>	<u>11,081</u>	<u>11,183</u>	6,9
稅前淨利	25,349	797	26,146	
所得稅費用	3,417	-	3,417	
本期淨利	<u>\$ 21,932</u>	<u>797</u>	<u>22,729</u>	

(三)現金流量表之重大調整

除上述原則外，依金管會認可之國際財務報導準則編製之現金流量表與依先前一般公認會計原則所編製者，並無其他重大差異。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(四)調節說明

1.金融工具改按公允價值衡量

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定及民國一〇二年起適用之證券商財務報告編製準則規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時，應以公允價值衡量，此項調整於民國一〇一年十二月三十一日，對透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動影響數為減少1,156千元，對保留盈餘影響數為減少1,156千元。對民國一〇一年度綜合損益表之影響為營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益為減少1,156千元。

2.員工福利—退休金精算損益及義務調整

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對保留盈餘影響數分別為減少103,155千元及128,574千元，對員工福利負債準備—非流動影響數分別為增加103,155千元及128,574千元，對應計退休金負債分別為減少61,314千元及76,562千元，以及其他權益項目影響數分別為增加61,314千元及76,562千元。對民國一〇一年度綜合損益表之影響為員工福利費用減少4,637千元。

3.員工福利—員工優惠存款及三節照護金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及民國一〇二年起適用之證券商財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對員工福利負債準備—非流動影響數分別為增加4,348千元及7,022千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少4,348千元及7,022千元，且對民國一〇一年度綜合損益表之影響為員工福利費用增加2,673千元。

本公司退休員工之三節照護金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對員工福利負債準備—非流動影響數分別為增加86千元及97千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少86千元及97千元，且對民國一〇一年度綜合損益表之影響為員工福利費用增加11千元。

4.所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號及經金管會認可之解釋公告第21號規定，本公司將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他非流動負債影響數均為減少89,296千元，以及對遞延所得稅負債影響數均為增加89,296千元。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，本公司將當期所得稅負債於資產負債表中單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對當期所得稅負債影響數均為增加1,295千元，對其他應付款影響數均為減少1,295千元。

5.不動產及設備之認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免。將土地依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他權益影響數均為減少145,232千元，以及對保留盈餘影響數均為增加145,232千元。

6.不動產及設備之重分類

將原帳列之出租資產重分類至不動產及設備，此調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他非流動資產影響數分別為減少198,022千元及196,718千元，對不動產及設備影響數分別為增加198,022千元及196,718千元。對民國一〇一年度綜合損益表之影響為折舊及攤銷費用增加1,304千元，對其他利益及損失減少1,304千元。

7.負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對原帳列之應付退休金負債之影響數分別為減少215千元及2,968千元，以及對員工福利負債準備—非流動之影響數分別為增加215千元及2,968千元。

8.受託買賣借項及貸項

依民國一〇二年起適用之證券商財務報告編製準則規定，受託買賣借項及貸項因不符合資產、負債相抵之條件，故按其性質回歸至各會計項目，此調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他非流動資產影響數分別為減少38,738千元及9,447千元，對應收帳款影響數分別為增加3,969,195千元及1,505,739千元，對其他流動資產影響數分別為增加430千元及1,501千元，對應付帳款影響數分別為增加3,930,887千元及1,497,793千元。

9.其他會計項目重分類

依民國一〇二年起適用之證券商財務報告編製準則規定重分類如下：

將原帳列營業費用內之錯帳損失重分類為其他營業收益，此調整於民國一〇一年度綜合損益表之影響為其他營業收益減少383千元，以及對其他營業費用影響數減少383千元。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

將原帳列營業外支出及損失內之財務費用重分類為財務成本，此調整於民國一〇一年度綜合損益表之影響為財務成本增加3,535千元，以及對其他利益及損失影響數減少3,535千元。

將原帳列除錯帳損失外之營業費用重分類為員工福利費用、折舊及攤銷費用及其他營業費用，此調整於民國一〇一年度綜合損益表之影響為員工福利費用增加233,373千元，折舊及攤銷費用增加9,438千元，以及對其他營業費用為減少242,811千元。

將原帳列營業外支出及損失內之其他營業外支出重分類為員工福利費用及其他營業費用，此調整於民國一〇一年度綜合損益表之影響為員工福利費用增加6,233千元，其他營業費用增加9千元及對其他利益及損失影響數減少6,242千元。

(五)依IFRS第1號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上本公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下。

- 1.本公司對在轉換至國際財務報導準則日之前依中華民國一般公認會計原則重估價之不動產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。其餘設備未有重估價之情形，轉換日以前之會計處理與經金管會認可之國際會計準則第16號之規範大致相同，故選擇追溯適用經金管會認可之國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」，執行不動產及設備之會計處理，毋需執行帳面金額調整。
- 2.本公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
- 3.本公司之無形資產，轉換日以前之會計處理與經金管會認可之國際會計準則第38號大致相同，故選擇追溯適用經金管會認可之國際會計準則第38號「無形資產」，執行無形資產之會計處理，毋需執行帳面金額調整。
- 4.依國際財務報導解釋第1號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定與廠房、設備與財產相關之除役負債及該負債變動的金額，應視為該資產成本之一部分，並於該相關資產的剩餘耐用年限攤銷。本公司選擇追溯適用，惟對於此類負債經評估後無重大差異。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
銀行存款	活期存款	44,082
	支票存款	1,960
	外幣存款 (註)	137,568
合 計		<u>\$ 183,610</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)	102.12.31 匯率(元)	
活期存款：			
人 民 幣	750	4.913	\$ <u>4</u>
			<u>4</u>
定期存款：			
人 民 幣	28,000,000	4.913	<u>137,564</u>
			<u>137,564</u>
合 計			<u>\$ 137,568</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－流動明細表

－自營部門

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱 上市股票：	摘 要	數量(千股) ／面額	帳 面 價 值		期終日市價		備 註
			單價(元)	金 額	單價(元)	總 價	
亞 泥		200 \$	38.81	7,764	38.60	7,720	
中 華 電		198	93.10	18,434	93.10	18,434	
敦 吉		50	31.23	1,562	31.20	1,560	
榮 運		500	20.99	10,497	20.80	10,400	
長 榮 航		500	16.96	8,480	16.60	8,300	
聯 詠		60	122.50	7,350	122.00	7,320	
瑞 智		100	29.26	2,926	31.95	3,195	
達 興		134	67.39	9,031	66.90	8,964	
台 虹		197	59.54	11,731	60.00	11,820	
新 光 保		50	33.32	1,666	38.20	1,910	
小 計				79,441		79,623	
上櫃股票：							
伸 興		80 \$	166.50	13,320	165.00	13,200	
安 勤		230	42.06	9,676	43.75	10,063	
禾 瑞 亞		60	93.26	5,596	92.00	5,520	
雷 迪 克		120	98.87	11,865	99.50	11,940	
				40,457		40,723	
興櫃股票：							
美 麗 信		186 \$	18.19	3,384	16.89	3,141	
嘉 鋼		31	21.12	660	23.87	740	
桐 寶		481	22.88	11,010	23.43	11,271	
				15,054		15,152	

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—流動明細表
—自營部門(續)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱 上櫃債券—公 司債：	摘 要	數量(千股) ／面額	帳 面 價 值		期 終 日 市 價		備 註
			單價(元)	金 額	單價(元)	總 價	
泰 山 一		1 \$	104.00	104	105.80	106	
福 脂 一		135	101.73	13,734	101.50	13,702	
再 生 一		50	114.20	5,710	115.00	5,750	
聚 隆 二		5	110.00	550	110.00	550	
中 電 二		10	101.77	1,018	99.80	998	
南 港 一		141	105.93	14,937	105.55	14,883	
聯 強 二		86	98.90	8,505	99.00	8,514	
宏 碁 二		300	101.55	30,467	95.10	28,530	
大 毅 一		10	103.00	1,030	104.20	1,042	
聯 開 二		200	107.50	21,500	107.50	21,500	
聯 開 三		4	109.40	438	108.00	432	
台 中 一		200	107.15	21,430	108.10	21,620	
榮 化 三		30	102.02	3,061	103.00	3,090	
興 農 一		200	108.40	21,680	108.50	21,700	
五 鼎 一		5	106.00	530	104.60	522	
東 鋼 五		75	103.88	7,791	105.11	7,883	
億 光 五		102	101.08	10,311	105.15	10,725	
可 成 二		5	111.31	557	111.80	559	
宏 普 二		15	107.75	1,616	107.67	1,615	
新 金 二		77	105.26	8,106	105.55	8,127	
禾 伸 三		7	101.58	711	100.14	701	
景 岳 一		3	102.90	309	103.67	310	
宜 特 二		33	101.00	3,333	101.00	3,333	
明 泰 二		8	110.68	885	115.50	924	
正 文 三		5	108.00	540	108.00	540	
友 輝 一		101	103.61	10,465	100.00	10,100	
佶 優 一		105	104.69	10,993	101.60	10,668	
旭 曜 一		50	106.59	5,330	103.00	5,150	

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－流動明細表

－自營部門(續)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘 要	數量(千股) ／面額	帳 面 價 值		期終日市價		備 註
			單價(元)	金 額	單價(元)	總 價	
邦 特 二		3	118.00	354	120.00	360	
耀 億 一		3	113.50	340	113.00	338	
上 緯 一		200	111.25	22,250	201.00	40,200	
榮 剛 四		85	101.70	8,645	101.31	8,611	
霖 宏 一		21	109.18	2,293	110.52	2,321	
連 展 三		1	108.30	108	109.00	109	
遠 雄 五		47	103.51	4,865	102.38	4,818	
亞 翔 二		108	107.28	11,587	107.35	11,594	
大 豐 一		10	103.00	1,030	103.00	1,030	
岳 豐 六		35	108.30	3,790	102.51	3,588	
晶 采 三		12	106.41	1,277	108.00	1,296	
金 可 一		25	115.40	2,885	115.40	2,885	
成 霖 二		158	106.21	16,783	121.00	19,118	
北 基 二		22	101.31	2,229	101.59	2,235	
昇 貿 二		21	103.50	2,173	104.00	2,184	
斐 成 二		8	111.25	890	112.88	902	
				<u>287,140</u>		<u>305,163</u>	
合 計				422,092		<u><u>440,661</u></u>	
評價調整				<u>18,569</u>			
				<u>\$ 440,661</u>			

註：此科目帳列公平價值變動列入損益之金融資產－流動。

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—流動明細表
—承銷部門

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱 上市股票：	摘 要	股數(千股) /面額	帳 面 價 值		期終日市價		備 註
			單價(元)	金 額	單價(元)	總 價	
兆豐金		667	\$ 21.50	14,341	25.10	16,742	
潤泰金		30	70.00	2,100	76.50	2,295	
亞太		1,500	13.76	20,646	15.45	23,175	
三福		104	37.64	<u>3,915</u>	30.96	<u>3,220</u>	
				<u>41,002</u>		<u>45,432</u>	
上櫃股票：							
友信		10	\$ 40.00	400	60.20	602	
偉盟		1,185	9.50	<u>11,258</u>	9.50	<u>11,258</u>	
				<u>11,658</u>		<u>11,860</u>	
上櫃債券—公 司債：							
愛之味三		500	\$ 100.00	50,000	100.25	50,125	
中 電 二		30	100.00	3,000	99.80	2,994	
富 喬 四		500	100.00	50,000	97.80	48,900	
聯 開 五		93	100.00	9,300	96.95	9,016	
陽 明 四		689	100.20	69,038	103.20	71,105	
華 航 五		539	100.00	53,900	100.00	53,900	
新 金 二		335	100.00	<u>33,500</u>	105.55	<u>35,359</u>	
				<u>268,738</u>		<u>271,399</u>	
合 計				321,398		<u>328,691</u>	
評價調整				<u>7,293</u>			
				<u>\$ 328,691</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－流動明細表

－避險部門

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱 上市股票：	摘 要	股數(千股) /面額	帳 面 價 值		期終日市價		備 註
			單價(元)	金 額	單價(元)	總 價	
A4 亞 東		3	\$ 0.33	1	0.33	1	
兆 豐 MJ		6	0.88	5	1.10	7	
工 銀 02		37	1.12	41	0.79	29	
J3 亞 東		21	0.41	9	0.41	9	
工 銀 27		59	0.18	10	0.17	10	
N1 凱 基		6	2.54	15	2.40	14	
統 一 5D		99	1.01	100	1.03	102	
7K 凱 基		7	1.98	14	1.64	11	
工 銀 68		464	1.26	585	1.26	585	
玉 山 20		12	0.56	7	0.59	7	
CF 兆 豐		79	0.50	40	0.47	37	
FJ 富 邦		2	2.54	5	2.50	5	
N2 元 富		129	1.38	178	1.45	187	
國 票 NX		16	0.96	15	0.96	15	
國 票 13		12	1.64	20	1.67	20	
國 泰 MY		3	1.27	4	1.29	4	
鴻 海		4	79.30	317	80.10	321	
				<u>1,366</u>		<u>1,364</u>	
上櫃股票：							
國 泰 PK		21	0.11	2	-	-	
兆 豐 PS		1	0.74	1	0.79	1	
				<u>3</u>		<u>1</u>	
合 計				1,369		<u>1,365</u>	
評價調整				(4)			
				<u>\$ 1,365</u>			

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

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘 要	股 數	帳 面 價 值		期 末 市 價		備 註
		(千股)	單價(元)	金 額	單價(元)	總 價	
上市櫃股票：							
華 南 金		9,037	\$ 15.12	136,646	17.40	157,250	
新 光 金		3,572	9.74	34,810	10.30	36,795	
第 一 金		6,659	18.15	120,930	18.55	123,532	
F—福 貞		246	70.00	17,220	86.00	21,156	
小 計				309,606		338,733	
開放型受益憑證：							
第一金創新趨勢基金		846	\$ 11.82	10,000	12.59	10,651	
德盛安聯中國東協 新世紀基金		1,580	12.66	20,000	12.12	19,144	
匯豐成功基金		609	32.86	20,000	33.62	20,465	
德盛全球生技大壩 基金		394	25.37	10,000	26.72	10,532	
富蘭克林華美新世 界股票基金		971	10.30	10,000	11.13	10,806	
國泰中國新興戰略 基金		639	15.64	10,000	15.38	9,834	
保德信全球中小基 金		441	22.67	10,000	23.87	10,529	
保德信全球醫療生 化基金		405	24.71	10,000	25.91	10,486	
保德信新世紀基金		1,100	9.09	10,000	9.32	10,253	
保德信大中華基金		444	22.54	10,000	22.77	10,102	
統一全天候基金		173	57.80	10,000	59.34	10,266	
統一強漢基金		578	17.30	10,000	17.80	10,289	
永豐新興市場企業 債券基金(累積 型)		1,000	10.00	10,000	9.68	9,682	
德盛安聯四季回報 債券組合基金		1,442	13.87	20,000	13.81	19,912	
復華新興市場高收 益債券基金(A類 型-不配息)		906	11.04	10,000	10.11	9,158	
保德信新興市場企 業債券基金(A類 型-不配息)		1,000	10.00	10,000	9.96	9,955	

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)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘 要	股 數 (千股)	帳 面 價 值		期 末 市 價		備 註
			單價(元)	金 額	單價(元)	總 價	
台新新興市場債券 基金(A類型- 累積型)		1,000	10.00	10,000	9.80	9,805	
富邦中國高收益債 券人民幣計價基 金(A類型-不配 息)		594	49.63	29,478	50.72	30,130	
華南永昌人民幣高 收益債券基金(累積型新台幣計 價)		1,000	10.00	10,000	10.28	10,284	
統一新興市場企業 債券基金 (累積型)		2,000	10.00	20,000	9.96	19,915	
德盛安聯四季雙收 入息組合基金(A 類型-不配息)		2,000	10.00	20,000	10.20	20,400	
元大寶來全球不動 產證券化基金(A 類型-不配息) 息)		1,826	10.95	20,000	10.68	19,507	
小 計				<u>299,478</u>		<u>302,105</u>	
公債：							
99央債甲一		50,000	1.00	50,000	1.00	50,212	
99央債甲六		50,000	1.02	<u>50,850</u>	1.02	<u>51,112</u>	
小 計				<u>100,850</u>		<u>101,324</u>	

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)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘 要	股 數 (千股)	帳 面 價 值		期 末 市 價		備 註
			單價(元)	金 額	單價(元)	總 價	
公司債：							
00統一1		50,000	1.00	50,143	1.00	50,148	
98南亞3		50,000	1.00	50,231	1.01	50,283	
00南亞2		50,000	1.00	50,043	1.00	50,027	
01台塑1A		100,000	1.00	100,054	1.00	99,650	
00台聚1		100,000	1.00	99,931	1.00	100,174	
99遠東新2		150,000	1.00	150,446	1.01	150,853	
00鴻海1		50,000	1.00	49,999	1.01	50,273	
00鴻海3		100,000	1.01	100,640	1.01	100,772	
01鴻海1		50,000	1.00	<u>50,093</u>	1.00	<u>50,077</u>	
小 計				<u>701,580</u>		<u>702,257</u>	
金融債：							
CTBC2013		10,000	4.91	49,130	4.86	48,635	
13CHB1		9,800	4.91	48,147	4.91	48,147	
BOC-1-B		40,000	4.91	196,520	4.90	195,972	
99元大銀1		100,000	1.03	102,991	1.03	102,903	
95新光銀1B		100,000	1.04	<u>103,565</u>	1.04	<u>103,783</u>	
小 計				<u>500,353</u>		<u>499,440</u>	
合 計				1,911,867		<u><u>1,943,859</u></u>	
評價調整				<u>31,992</u>			
				<u>\$ 1,943,859</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

民國一〇二年十二月三十一日

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		\$ 4,138	
小計		<u>4,138</u>	
衍生工具資產總計		<u>\$ 4,138</u>	
衍生工具負債			
店頭衍生工具			
資產交換IRS合約價值		\$ 73	
資產交換選擇權		<u>37,234</u>	
小計		<u>37,307</u>	
合計		<u>37,307</u>	
認購(售)權證			
發行認購(售)權證負債		212,590	
發行認購(售)權證負債再買回		(211,614)	
小計		<u>976</u>	
衍生工具負債總計		<u>\$ 38,283</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

附賣回債券投資明細表

民國一〇二年十二月三十一日

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		
萬通票券	102.12.05	103.01.02	0.595	101央債甲1	\$ 26,200	26,436	
國票綜合證券	102.12.05	103.01.02	0.610	101央債甲6	50,000	50,426	
大中票券	102.11.08	103.01.14	0.630	101央債甲6	150,000	150,055	
萬通票券	102.11.14	103.01.17	0.600	100央債甲6	50,000	50,760	
國票綜合票券	102.11.25	103.01.22	0.610	96央債甲3	50,000	50,609	
大中票券	102.11.25	103.01.22	0.630	101央債甲6	50,000	50,031	
萬通票券	102.11.25	103.01.22	0.600	89央債甲9	44,000	44,257	
萬通證券	102.12.27	103.02.25	0.590	101央債甲6	32,400	32,624	
大中票券	102.12.27	103.02.25	0.610	101央債甲6	5,000	5,009	
瑞興商業銀行(股)公司	102.12.27	103.02.26	0.770	01長榮1B	100,000	100,334	
瑞興商業銀行(股)公司	102.12.27	103.02.26	0.770	02台化2A	100,000	100,334	
瑞興商業銀行(股)公司	102.12.27	103.02.26	0.770	98麥寮1	50,000	50,167	
瑞興商業銀行(股)公司	102.12.27	103.02.26	0.770	99塑化2	50,000	50,167	
瑞興商業銀行(股)公司	102.12.30	103.02.26	0.770	99台化1	100,000	100,308	
合計					\$ 857,600	861,517	

臺銀綜合證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

股票名稱	股數(千股)	融資金額	備註
鴻海	1,581	\$ 75,815	
聯發科	295	65,155	
宏達電	605	60,459	
儒鴻	252	52,591	
聯電	5,963	45,341	
友達	6,097	38,309	
聚碩	1,870	35,194	
銘異	388	31,605	
可成	273	29,860	
開發金	5,391	28,053	
F-TPK	228	27,999	
群創	3,669	26,826	
大同	5,385	24,955	
彩晶	3,491	23,113	
F-臻鼎	531	22,263	
國產	3,012	21,948	
寶滬深	2,778	21,887	
遠傳	541	21,390	
永豐餘	2,354	20,791	
聯詠	238	17,736	
其他		2,165,487	
合計		<u>\$ 2,856,777</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

應收帳款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

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	304	
非關係人：			
其他(註)	應收交割帳款—受託買賣	\$ 2,257,501	
	應收交割帳款—非受託買賣	24,413	
	交割代價	334,716	
	應收利息	50,380	
	其他	123	
	小 計	2,667,133	
		2,667,437	
合 計		\$ 2,667,437	

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

預付款項明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付股息	股(官)息紅利	\$ 70,465	
預付薪金	預付薪金	10,260	
其 他(註)	其他	580	
合 計		<u>\$ 81,305</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

其他流動資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
代收承銷股款		\$ 137,512	
其 他(註)		<u>548</u>	
合 計		<u>\$ 138,060</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

不動產及設備變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

「不動產及設備」相關資訊請參閱附註六(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

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

「不動產及設備累計折舊變動」相關資訊請參閱附註六(八)。

臺銀綜合證券股份有限公司

其他非流動資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

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	\$ 280,000	
交割結算基金	證券經紀業務	121,919	
存出保證金	房屋押金、公會自律基金及其他	2,302	
合 計		\$ 404,221	

臺銀綜合證券股份有限公司

短期借款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

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	元大銀行	\$ -	103.03.09	0.250~1.300	1,000,000	無擔保	
	華南銀行	-	103.05.08	0.300~1.300	1,000,000	無擔保	
	合作金庫	-	103.04.24	0.300~1.300	5,000,000	無擔保	
	中國信託	-	103.04.30	0.180~1.000	1,000,000	無擔保	
	小 計	-			8,000,000		
抵押借款 (註)	臺灣銀行	200,792	103.06.13	1.595~2.395	7,799,208	不動產	
合 計		\$ <u>200,792</u>			<u>15,799,208</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

民國一〇二年十二月三十一日

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央債甲六	102.12.05	103.01.02	0.58	\$	50,000	51,377	
101央債甲六	102.12.05	103.01.02	0.58		26,200	26,922	
99央債甲六	102.10.22	103.01.03	0.59		3,000	3,028	
99遠東新2	102.12.24	103.01.03	0.67		50,000	50,100	
00鴻海1	102.12.24	103.01.03	0.67		50,000	50,100	
99央債甲六	102.12.06	103.01.06	0.57		27,000	28,432	
00鴻海3	102.12.26	103.01.06	0.67		55,000	55,081	
00鴻海3	102.12.31	103.01.07	0.67		45,000	45,000	
99元大銀一	102.12.13	103.01.07	0.67		100,000	100,000	
95新光銀1B	102.12.13	103.01.07	0.67		50,000	50,000	
95新光銀1B	102.12.31	103.01.07	0.67		50,000	50,000	
00台聚一	102.12.30	103.01.08	0.67		50,000	50,094	
01台塑1A	102.12.30	103.01.08	0.67		50,000	50,104	
99遠東新2	102.12.23	103.01.09	0.67		50,000	50,034	
99央債甲一	102.10.17	103.01.13	0.65		26,500	26,593	
99央債甲一	102.10.17	103.01.13	0.65		5,000	5,114	
00鴻海1	102.12.05	103.01.13	0.68		50,000	50,000	
98南亞三	102.12.13	103.01.13	0.67		50,000	50,045	
101央債甲六	102.11.08	103.01.14	0.60		150,000	150,000	
00台聚一	102.12.30	103.01.15	0.67		50,000	50,000	
00南亞二	102.12.06	103.01.15	0.68		50,000	50,085	
99央債甲六	102.10.18	103.01.16	0.67		20,000	20,000	
99遠東新2	102.12.18	103.01.16	0.67		50,000	50,000	
100央債甲六	102.11.14	103.01.17	0.59		17,000	17,032	
100央債甲六	102.11.14	103.01.17	0.59		33,000	33,563	
99央債甲一	102.11.19	103.01.21	0.57		7,500	7,580	
101央債甲六	102.11.25	103.01.22	0.59		50,000	50,030	
96央債甲三	102.11.25	103.01.22	0.59		50,000	50,645	
89央債甲九	102.11.25	103.01.22	0.59		44,000	44,567	
99央債甲一	102.11.26	103.01.24	0.57		1,000	1,003	

臺銀綜合證券股份有限公司

附買回債券負債明細表(續)

民國一〇二年十二月三十一日

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台塑1A	102.12.26	103.02.05	0.67	50,000	50,000	
00統一1	102.12.26	103.02.05	0.67	50,000	50,000	
99央債甲一	102.12.20	103.02.18	0.57	7,000	7,407	
101央債甲六	102.12.27	103.02.25	0.55	1,500	1,501	
101央債甲六	102.12.27	103.02.25	0.55	5,000	5,012	
101央債甲六	102.12.27	103.02.25	0.55	11,000	11,006	
101央債甲六	102.12.27	103.02.25	0.55	18,900	19,050	
02台化2A	102.12.27	103.02.26	0.75	10,000	100,326	
01長榮1B	102.12.27	103.02.26	0.75	10,000	100,326	
99塑化二	102.12.27	103.02.26	0.75	50,000	50,163	
98麥寮一	102.12.27	103.02.26	0.75	50,000	50,163	
99台化一	102.12.30	103.02.26	0.75	10,000	100,300	
合 計				<u>\$ 1,583,600</u>	<u>1,861,783</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

融券保證金明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證 券 名 稱	股 數	金 額	備 註
鴻 海	190	\$ 13,491	
宏 達 電	103	13,341	
神 達	421	9,621	
新 日 光	188	6,541	
技 嘉	160	4,978	
鴻 儒	12	3,427	
日 月 光	137	3,355	
英 業 達	131	3,001	
國 泰 金	71	2,935	
德 律	66	2,470	
台 灣 50	46	2,381	
中 信 金	125	2,163	
可 成	13	2,085	
中 美 晶	46	1,923	
聯 發 科	5	1,920	
宏 碁	119	1,780	
台 積 電	17	1,564	
F 一 TPK	9	1,443	
啟 碁	26	1,373	
勝 華	115	1,000	
其 他	-	24,477	
合 計		<u>\$ 105,269</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

應付融券擔保價款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	股數(千股)	金 額	備 註
鴻 海	190	\$ 14,932	
宏 達 電	103	14,609	
神 達	421	10,648	
新 日 光	188	6,834	
技 嘉	160	5,509	
鴻 儒	12	3,792	
日 月 光	137	3,710	
英 業 達	131	3,305	
國 泰 金	71	3,246	
德 律	66	2,733	
台 灣 50	46	2,639	
中 信 金	125	2,393	
可 成	13	2,307	
中 美 晶	46	2,127	
聯 發 科	5	2,125	
宏 碁	119	1,969	
台 積 電	17	1,731	
F - TPK	9	1,524	
啟 碁	26	1,520	
勝 華	115	1,106	
其 他	-	26,979	
合 計		<u>\$ 115,738</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

應付帳款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
關 係 人：			
臺灣銀行	應付利息	\$ 88	
非關係人：			
其 他(註)	應付交割款項—受託買賣	\$ 2,576,407	
	應付交割款項—非受託買賣	101,865	
	其 他	626	
		2,678,898	
合 計		\$ 2,678,986	

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

其他應付款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
非關係人：					
其他(註)		應付獎金等		\$	52,436
		應付營業稅			1,963
		其他			<u>9,672</u>
					<u>64,071</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>53,026</u>
合 計				\$	<u><u>117,097</u></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

其他流動負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
代收款項	代收承銷股款	\$ 137,512	
	代收稅款	9,769	
	其他(註)	498	
		<u>147,779</u>	
其他預收款	其他(註)	<u>11</u>	
		<u>\$ 147,790</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

負債準備－非流動明細表

民國一〇二年十二月三十一日

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	\$ 121,834	
	優惠存款息差	8,796	
	三節照護金	202	
合 計		<u>\$ 130,832</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

遞延所得稅負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
土地增值稅		\$ 89,296	
其 他(註)		674	
合 計		<u>\$ 89,970</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

其他非流動負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
存入保證金	房地保證金	\$ 1,750	
	履約保證金及保固保證金	3,516	
		<u>\$ 5,266</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

經紀手續費收入明細表

民國一〇二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	\$ 19,958	3,080	308	-	23,346	
二 月	13,084	2,066	147	-	15,297	
三 月	18,348	3,368	239	3	21,958	
四 月	18,070	3,026	168	(2)	21,262	
五 月	23,430	3,999	267	1	27,697	
六 月	20,213	3,544	236	-	23,993	
七 月	22,494	4,355	282	3	27,134	
八 月	20,922	3,779	261	-	24,962	
九 月	18,881	3,826	266	-	22,973	
十 月	20,836	4,428	358	-	25,622	
十 一 月	20,541	3,948	400	1	24,890	
十 二 月	<u>26,471</u>	<u>4,750</u>	<u>422</u>	<u>-</u>	<u>31,643</u>	
小 計	243,248	44,169	3,354	6	290,777	
減：手續費 折讓	3,115	-	-	-	3,115	
合 計	<u>\$ 240,133</u>	<u>44,169</u>	<u>3,354</u>	<u>6</u>	<u>287,662</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國一〇二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	\$ 109	-	122	-	-	231	
二 月	-	-	6	-	-	6	
三 月	714	-	360	-	-	1,074	
四 月	73	-	186	-	-	259	
五 月	-	-	94	-	146	240	
六 月	257	-	39	-	150	446	
七 月	138	-	83	-	-	221	
八 月	484	-	340	-	-	824	
九 月	134	-	334	-	100	568	
十 月	4,277	-	550	-	-	4,827	
十一月	276	-	883	-	200	1,359	
十二月	75	-	676	-	853	1,604	
合 計	\$ 6,537	-	3,673	-	1,449	11,659	

臺銀綜合證券股份有限公司

出售證券利益(損失)明細表

民國一〇二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	\$ 644,445	638,865	5,580	
在營業處所買賣：				
股 票	191,251	181,126	10,125	
債 券	7,916,743	7,897,773	18,970	
小 計	8,107,994	8,078,899	29,095	
合 計	\$ 8,752,439	8,717,764	34,675	
承銷部：				
在集中交易市場買賣：				
股 票	\$ 154,978	128,590	26,388	
在營業處所買賣：				
股 票	18,413	16,337	2,076	
債 券	160,464	152,304	8,160	
小 計	178,877	168,641	10,236	
合 計	\$ 333,855	297,231	36,624	
避險部一國內：				
在集中交易市場買賣：				
股 票	\$ 376,697	380,733	(4,036)	
避險部一國內：				
在營業處所買賣：				
股 票	66,386	66,870	(484)	
合 計	\$ 443,083	447,603	(4,520)	

臺銀綜合證券股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
自辦融資利息收入	\$ 103,835	
債券投資利息收入	21,170	
其 他	1,340	
合 計	<u>\$ 126,345</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

財務成本明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
附買回債券負債利息支出	\$ 12,433	
債務利息支出	9,029	
融券利息支出	125	
其 他	55	
合 計	<u>\$ 21,642</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

民國一〇二年及一〇一年一月一日
至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	102年度	101年度	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 196,647	192,126	
勞健保費用	12,829	11,989	
退休金費用	19,912	15,042	
其他員工福利費用	<u>17,633</u>	<u>18,496</u>	
小 計	<u>247,021</u>	<u>237,653</u>	
折舊費用	<u>8,762</u>	<u>9,897</u>	
攤銷費用	<u>642</u>	<u>845</u>	
其他營業費用			
郵電費	3,631	4,348	
水電費	3,875	3,716	
集保服務費	8,746	9,640	
租金支出	42,512	53,822	
修繕費	3,312	2,255	
廣告費	2,914	3,867	
電腦資訊費	20,798	20,375	
勞務費	8,043	6,438	
其 他	<u>31,561</u>	<u>35,903</u>	
小 計	<u>125,392</u>	<u>140,364</u>	
	<u>\$ 381,817</u>	<u>388,759</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國一〇二年度



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, 11049, Taiwan, R.O.C.

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

臺銀綜合證券股份有限公司 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一〇二年度之財務報告，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，本會計師並於民國一〇三年三月十三日出具修正正式無保留意見查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報告之整體表示意見。隨附臺銀綜合證券股份有限公司編製民國一〇二年度之「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「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇二年度財務報告「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：

方蕙玲



許育峰



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0930105495號
民國一〇三年三月十三日

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

民國一〇二年度

壹、業務之說明

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、信安分公司，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、投資海外事業相關資訊：無。

三、證券商國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

四、最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬金及相關資訊

(一)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1.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		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金		
		報酬 (A)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C)		業務執行費用 (D)		四項總額占稅 後純益之比例	薪資、獎金及特 支費等(E)	退職退休金 (F)		盈餘分配 員工紅利(G)		員工認股權憑證 得認購股數(H)		A、B、C等七項總額 占稅後純益之比例					
		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	
董事長	朱重春	-	-	-	-	-	-	-	-	0.45 %	-	5,990	-	-	-	-	-	-	-	5.37 %	-	%	無
董事兼總經理	陳惠明	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
董事	馬小惠	-	-	-	-	-	-	552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
董事	徐千輝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
董事	黃桂陽	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
獨立董事	曾廣倫	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
獨立董事	陳素賢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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(I)	本公司	合併報表內 所有公司(J)
低於2,000,000元	黃妹曄/徐千婷/ 馬小惠/曾廣倫/ 陳素鸞		黃妹曄/徐千婷/ 馬小惠/曾廣倫/ 陳素鸞	
2,000,000元(含)~ 5,000,000元(不含)	朱富春/陳昌明		朱富春/陳昌明	
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	7 人	- 人	7 人	- 人

2.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及D等 四項總額占稅後 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)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬勞 (C)		業務執行費用 (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			
監察人	張鴻基	-	-	-	-	-	-	192	-	0.16 %	- %	無
監察人	顏春蘭											
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	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司	合併報表內所有公司(E)
低於2,000,000元	張鴻基/顏春蘭/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	3 人	- 人

3.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		獎金及特支費等等		盈餘分配之 員工紅利金額		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) 本公司	(B) 合併報 表內所 有公司	(C) 本公司	(D) 合併報 表內所 有公司	(E) 本公司	(F) 合併報 表內所 有公司	(G) 本公司	(H) 合併報 表內所 有公司	(I) 本公司	(J) 合併報 表內所 有公司	(K) 本公司	(L) 合併報 表內所 有公司	
董事兼總經理	陳昌明	5,289	-	-	-	1,596	-	-	-	5.65 %	-	-	-	無
副總經理	林怡													
總稽核	蕭和村													

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)	陳昌明/林怡/蕭和村	
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

(二)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

五、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.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(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。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

貳、重要財務資訊之揭露

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		最近五年度財務資料(註1)				
項 目		102年度	101年度(註2)	100年度(註2)	99年度(註2)	98年度(註2)
流動資產		9,507,420	4,773,019	4,023,383	3,923,137	2,942,137
不動產及設備		490,974	282,510	285,281	253,323	256,002
其他非流動資產		408,270	588,198	588,714	519,120	544,979
流 動	分配前	6,766,951	2,153,862	1,453,604	1,203,425	303,067
負 債	分配後	註3	2,153,862	1,453,604	1,279,094	368,588
非流動負債		226,068	172,533	155,175	262,959	210,654
股 本		3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
保 留	分配前	381,653	255,474	284,449	149,333	93,602
盈 餘	分配後	註3	240,122	233,542	73,663	28,081
資產總額		10,406,664	5,643,727	4,897,378	4,695,580	3,743,118
負 債	分配前	6,993,019	2,326,395	1,608,779	1,466,384	513,721
總 額	分配後	註3	2,326,395	1,608,779	1,542,054	579,242
業主權	分配前	3,413,645	3,317,332	3,288,599	3,229,196	3,229,397
益總額	分配後	註3	3,301,980	3,237,692	3,153,526	3,163,876

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：九十八年度至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，一〇二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)				
	102年度	101年度(註2)	100年度(註2)	99年度(註2)	98年度(註2)
收 益	513,335	466,065	551,406	578,359	597,585
營業費用及支出	428,370	440,817	454,654	473,473	440,099
營業外利益及損失	47,669	101	692	44,249	(25,260)
稅前損益	132,634	25,349	97,444	149,135	132,226
稅後損益	121,851	21,932	72,724	121,253	160,694
每股盈餘(元)	0.41	0.07	0.24	0.40	0.54

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：九十八年度至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。

二、重要財務比率分析

項目	年 度	最近五年度財務資料(註1)				
		102年度	101年度(註2)	100年度(註2)	99年度(註2)	98年度(註2)
財 務 結 構 (%)	負債占資產比率	67.20	41.22	32.85	31.23	13.72
	長期資金占不動產及設備比率	741.32	1,174.24	1,152.76	1,274.73	1,261.47
償 債 能 力 (%)	流動比率	140.50	221.60	276.79	326.00	970.79
	速動比率	139.30	217.00	267.03	325.27	964.91
獲 利 能 力	資產報酬率(%)	1.39	0.42	1.52	2.87	3.57
	業主權益報酬率(%)	3.65	0.66	2.23	3.75	5.14
	占實收資本	2.83	0.84	3.23	3.50	5.25
	營業利益					
	比率(%)	4.42	0.84	3.25	4.97	6.27
	稅前純益					
能 力	純益率(%)	23.74	4.71	13.19	20.97	26.89
	每股盈餘(元)	0.41	0.07	0.24	0.40	0.54
現金流 量(%)	現金流量比率	-	4.48	58.17	-	169.33
	現金流量允當比率	518.42	774.25	951.44	899.14	2,594.94
	現金流量再投資比率	-	1.26	21.69	-	14.43
特殊規 定之比 率(%)	負債總額占資本淨值比率	204.85	70.13	48.92	45.41	15.91
	不動產及設備占資產設備總額 比率	6.16	7.70	8.82	8.58	10.63
	包銷總額占速動資產比率	12.66	14.54	32.95	6.39	2.59
	融資總金額占淨值比率	83.69	61.14	53.85	83.24	46.42
	融券總金額占淨值比率	6.47	3.57	3.25	4.62	3.25

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：九十八年度至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、其他足以增進對財務狀況、財務及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊
(如匯率變動之影響)：無此情形。

參、財務狀況、財務績效及現金流量之檢討與分析

一、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：無此情形。

二、流動性分析

(一)最近二年度流動性分析

項 目	年 度	102年度	101年度	增(減) 比例%
現金流量比率(%)		-	1.13	-
現金流量允當比率(%)		518.42	752.12	(31.07)
現金再投資比率(%)		-	-	-

增減比例變動分析說明：

因本年度應收證券融資款、附賣回債券投資、透過損益按公允價值衡量之金融資產較去年增加，致營業活動淨現金流入量減少，故現金流量允當比率較民國一〇一年減少。

(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 (1)	來自營業 活動淨現金流量 (2)	預計全年 現金流出(入)量 (3)	預計現金 剩餘(不足)數額 (1)+(2)-(3)	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
183,610	(58,282)	(68,170)	193,498	-	-

三、財務績效分析

單位：新台幣千元

	102年度	101年度	增減金額	變動比例(%)
收 益	513,335	448,390	64,945	14.48
營業費用及支出	428,370	433,427	(5,057)	(1.17)
營業利益	84,965	14,963	70,002	467.83
營業外利益及損失	47,669	11,183	36,486	326.26
稅前淨利(淨損)	132,634	26,146	106,488	407.28
所得稅	10,783	3,417	7,366	215.57
繼續營業單位本期淨利	121,851	22,729	99,122	436.10

增減比例變動分析說明：

營業收入增加，主係因一〇一年度股市行情受國際經濟及債市影響變動幅度較大，市場景氣疲弱，而本年度總體經濟反轉復甦，以致相關營業證券出售淨利益、債券利息收入及營業證券獲配之國內現金股利皆大幅度增加所致。

其他營業外利益增加，主係因本年度發放一〇一年度績效獎金與提列數差異之回沖所致。

肆、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

單位：新台幣千元

會計師事 務所名稱	會計師 姓 名	審計公費	非 審 計 公 費				查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其 他		
安侯建業聯合會計 師事務所	方燕玲 許育峰	\$ 894				850	850	102.01.01~102.12.31 非審計公費—其他：係指 輔導公開發行公費

(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。

臺銀綜合證券股份有限公司

董 事 長：



經 理 人：



會計主管：



台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1030198

號

會員姓名：(1) 方燕玲
(2) 許育峰

(簽章)

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

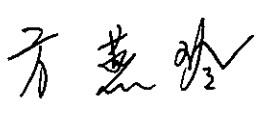
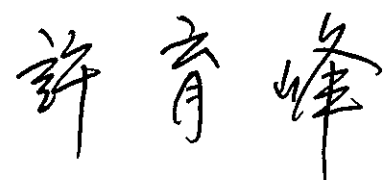
會員證書字號：(1) 北市會證字第○九三三號
(2) 北市會證字第二二三六號

委託人統一編號：28428390

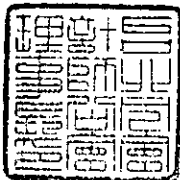
印鑑證明書用途：辦理 臺銀綜合證券股份有限公司

一〇二年度（自民國一〇二年一月一日起至

一〇二年十二月三十一日）財務報表之查核簽證

簽名式(一)		存會印鑑(一)	
簽名式(二)		存會印鑑(二)	

理事長：



核對人：



中華民國

105年

月

日

✓ 2

裝

訂

線