

股票代碼：000104

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財 務 報 告

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

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	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8~13
(三)會計變動之理由及其影響	14
(四)重要會計科目之說明	14~30
(五)關係人交易	31~35
(六)抵質押之資產	35
(七)重大承諾事項及或有事項	35~36
(八)重大之災害損失	36
(九)重大之期後事項	36
(十)其 他	36
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	36
2.轉投資事業相關資訊	36
3.大陸投資資訊	37
4.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	37
(十二)部門別財務資訊	37~38
九、重要會計科目明細表	39~66

項	目	頁 次
十、	會計師複核報告	67
十一、	其他揭露事項	
	(一)業    務	68~72
	(二)市價、股利及股權分散情形	72~73
	(三)重要財務資訊	73~74
	(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	75~76
	(五)會計師之資訊	76

## 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九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表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表表示意見。臺銀綜合證券股份有限公司民國九十七年度財務報表係依審計部審定數予以附列以供參考，其與本會計師查定數之差異請詳附註四(一)之說明。

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，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表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表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。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，第一段所述民國九十八年度財務報表在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及一般公認會計原則編製，足以允當表達臺銀綜合證券股份有限公司民國九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年度之經營成果與現金流量。

民國九十八年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

安侯建業聯合會計師事務所

方燕玲

會計師：

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  
民國九十九年三月八日

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債表

民國九十八年及九十七年(審計部審定數)十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	98.12.31		97.12.31			負債及股東權益	98.12.31		97.12.31	
	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
<b>流動資產：</b>						<b>流動負債：</b>				
101010 現金及約當現金(附註四(二)、(十五)及五)	\$ 220,637	6	296,315	6	201030 附買回債券負債(附註四(四)、(十五)及五)	38,636	1	1,933,403	37	
101020 公平價值變動列入損益之金融資產—流動(附註四(三)及(十五))	187,852	5	1,965,136	37	201310 融券存入保證金(附註四(五))	49,908	1	5,772	-	
101070 附賣回債券投資(附註四(四)、(十五)及五)	-	-	1,200,023	23	201320 應付融券擔保價款(附註四(五))	55,184	1	6,385	-	
101310 應收證券融資款(附註四(五))	1,499,116	40	610,733	12	201630 應付帳款	30,432	1	46,112	1	
101630 應收帳款(附註五)	33,933	1	42,015	1	201660 代收款項	9,172	-	4,759	-	
101650 預付款項	17,800	-	9,029	-	201670 其他應付款(附註四(十二))	97,749	3	5,243	-	
101810 受限制資產—流動(附註五及六)	250,000	6	250,000	5	201680 其他應付款—關係人(附註四(十二)及五)	21,970	1	52,499	1	
101840 備供出售金融資產—流動(附註四(六)及(十五))	732,799	20	150,574	3		<b>流動負債合計</b>	<b>303,051</b>	<b>8</b>	<b>2,054,173</b>	<b>39</b>
<b>流動資產合計</b>	<b>2,942,137</b>	<b>78</b>	<b>4,523,825</b>	<b>87</b>		<b>其他負債：</b>				
<b>固定資產(附註六)：</b>					203010 違約損失準備	116,154	4	98,851	2	
<b>成 本：</b>					203020 買賣損失準備	5,620	-	570	-	
103010 土地	176,168	5	176,168	3	203030 存入保證金(附註五)	3,094	-	2,138	-	
103020 建築物	78,010	2	72,610	1	203060 應計退休金負債—非流動(附註四(十一))	2,535	-	1,275	-	
103030 設備	103,005	3	93,495	2	203990 其他負債—其他	83,251	2	83,251	2	
103060 租賃權益改良	30,059	1	30,059	1		<b>其他負債合計</b>	<b>210,654</b>	<b>6</b>	<b>186,085</b>	<b>4</b>
103990 其他固定資產	10,655	-	-	-		<b>負債合計</b>	<b>513,705</b>	<b>14</b>	<b>2,240,258</b>	<b>43</b>
成本合計	397,897	11	372,332	7		<b>股東權益(附註四(六)、(十二)及(十三))：</b>				
1030x9 減：累計折舊	141,895	4	141,185	3	301000 股本	3,000,000	80	3,000,000	56	
<b>固定資產淨額</b>	<b>256,002</b>	<b>7</b>	<b>231,147</b>	<b>4</b>	304000 保留盈餘(累積虧損)	93,667	3	(67,092)	(1)	
104000 <b>無形資產</b>	<b>4,044</b>	<b>-</b>	<b>5,431</b>	<b>-</b>	305000 股東權益其他項目：					
<b>其他資產：</b>					305010 未實現重估增值	89,070	2	89,070	2	
105010 營業保證金(附註四(七)及五)	265,000	7	250,000	5	305050 金融商品之未實現損益	46,725	1	575	-	
105020 交割結算基金(附註四(八))	76,591	2	69,954	1		<b>股東權益合計</b>	<b>3,229,462</b>	<b>86</b>	<b>3,022,553</b>	<b>57</b>
105030 存出保證金(附註五)	2,294	-	2,286	-		<b>重大承諾事項及或有事項(附註五及七)</b>				
105090 出租資產(附註六)	172,981	5	174,178	3						
105110 遞延所得稅資產—非流動(附註四(十二))	1,631	-	3,430	-						
<b>其他資產合計</b>	<b>518,497</b>	<b>14</b>	<b>499,848</b>	<b>9</b>						
121000 受託買賣借項(附註四(九)及五)	22,487	1	2,560	-						
<b>資產總計</b>	<b>\$ 3,743,167</b>	<b>100</b>	<b>5,262,811</b>	<b>100</b>		<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 3,743,167</b>	<b>100</b>	<b>5,262,811</b>	<b>100</b>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：朱 富 春

經理人：陳 昌 明

會計主管：陳 及 人

臺銀綜合證券股份有限公司

損益表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日  
及九十七年一月二日(設立登記日)至十二月三十一日(審計部審定數)

單位:新台幣千元

	98.1.1~98.12.31		97.1.2~97.12.31 (審計部審定數)	
	金額	%	金額	%
<b>收 入：</b>				
401000 經紀手續費收入(附註五)	\$ 384,871	61	239,504	63
403000 借券收入	651	-	-	-
404000 承銷業務收入	4,888	1	203	-
411000 出售證券利益—自營(附註四(三)及五)	123,205	19	-	-
421200 利息收入(附註五)	74,667	12	91,695	24
421300 股利收入	3,798	1	1,169	-
421520 營業證券評價利益—承銷(附註四(三))	1,967	-	-	-
424100 期貨佣金收入	1,144	-	-	-
438000 其他營業收入	1,805	-	20,827	6
440000 營業外收入及利益(附註五)	37,565	6	25,149	7
<b>收入合計</b>	<b>634,561</b>	<b>100</b>	<b>378,547</b>	<b>100</b>
<b>費 用：</b>				
501000 經紀經手費支出	32,869	5	25,110	7
502000 自營經手費支出	343	-	51	-
503000 轉融通手續費支出	2	-	-	-
504000 承銷作業手續費支出	356	-	80	-
511000 出售證券損失—自營(附註四(三))	-	-	6,161	2
521200 利息支出(附註五)	2,984	-	6,165	2
521510 營業證券評價損失—自營(附註四(三))	5,034	1	554	-
530000 營業費用(附註五)	393,419	62	357,047	94
538000 其他營業支出	92	-	-	-
540000 營業外支出及損失	11,505	2	50,409	13
<b>費用合計</b>	<b>446,604</b>	<b>70</b>	<b>445,577</b>	<b>118</b>
<b>稅前淨利(損)</b>	<b>187,957</b>	<b>30</b>	<b>(67,030)</b>	<b>(18)</b>
551000 所得稅費用(附註四(十二)及五)	27,198	4	62	-
<b>本期淨利(損)</b>	<b>\$ 160,759</b>	<b>26</b>	<b>(67,092)</b>	<b>(18)</b>
<b>基本每股盈餘(虧損)(單位：新台幣元)</b>	<b>稅 前</b>	<b>稅 後</b>	<b>稅 前</b>	<b>稅 後</b>
(附註四(十四))	<u>\$ 0.63</u>	<u>0.54</u>	<u>(0.22)</u>	<u>(0.22)</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：朱 富 春

經理人：陳 昌 明

會計主管：陳 及 人

臺銀綜合證券股份有限公司

股東權益變動表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日  
及九十七年一月二日(設立登記日)至十二月三十一日(審計部審定數)

單位:新台幣千元

	股 本	保留盈餘 (或累積虧損)	股東權益其他項目		合 計
			未 實 現 重估增值	金融商品之 未實現(損)益	
民國九十七年一月二日期初餘額	\$ 3,000,000	-	96,713	(11,333)	3,085,380
金融商品未實現(損)益	-	-	-	11,908	11,908
應付記存土地增值稅調整	-	-	(7,643)	-	(7,643)
民國九十七年度淨利(審計部審定數)	-	(67,092)	-	-	(67,092)
民國九十七年十二月三十一日餘額(審計部審定數)	3,000,000	(67,092)	89,070	575	3,022,553
金融商品未實現(損)益	-	-	-	46,150	46,150
民國九十八年度淨利	-	160,759	-	-	160,759
民國九十八年十二月三十一日餘額	<u>\$ 3,000,000</u>	<u>93,667</u>	<u>89,070</u>	<u>46,725</u>	<u>3,229,462</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：朱 富 春

經理人：陳 昌 明

會計主管：陳 及 人

臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日  
及九十七年一月二日(設立登記日)至十二月三十一日(審計部審定數)

單位:新台幣千元

	98.1.1~98.12.31	97.1.2~97.12.31 (審計部審定數)
<b>營業活動之現金流量：</b>		
<b>本期淨利(損)</b>	\$ 160,759	(67,092)
<b>調整項目：</b>		
折舊及各項攤提	9,829	9,726
處分固定資產損失	9	-
提列違約損失增加	17,303	11,525
提列買賣損失增加	5,050	570
開放式基金及貨幣市場工具減少(增加)	101,869	(101,869)
營業證券減少(增加)	1,675,415	(1,851,360)
附賣回債券投資減少(增加)	1,200,023	(1,200,023)
應收證券融資款(增加)減少	(888,383)	1,151,595
應收帳款減少(增加)	8,082	(14,171)
預付款項增加(增加)減少	(8,771)	2,019,359
受限制資產增加	-	(250,000)
遞延所得稅資產負債淨減少(增加)	1,799	(3,430)
受託買賣借項(增加)減少	(19,927)	3,336
附買回債券負債(減少)增加	(1,894,767)	1,933,403
融券存入保證金增加	44,136	3,620
應付融券擔保價款增加	48,799	4,041
應付帳款(減少)增加	(15,680)	46,112
代收款項增加	4,413	1,223
其他應付款增加(減少)	61,977	(1,199,224)
應計退休金負債增加	1,260	1,275
其他負債—其他減少	-	(17,117)
<b>營業活動之淨現金流入</b>	<u>513,195</u>	<u>481,499</u>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
備供出售金融資產—流動(增加)減少	(536,075)	85,330
購買固定資產價款	(31,751)	(6,581)
購買無形資產	(358)	(1,062)
營業保證金增加	(15,000)	(193,519)
交割結算基金增加	(6,637)	(69,954)
存出保證金增加	(8)	(1,573)
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<u>(589,829)</u>	<u>(187,359)</u>
<b>融資活動之現金流量：</b>		
存入保證金增加	956	2,138
<b>融資活動之淨現金流入</b>	<u>956</u>	<u>2,138</u>
<b>本期現金及約當現金(減少)增加數</b>	(75,678)	296,278
<b>期初現金及約當現金餘額</b>	296,315	37
<b>期末現金及約當現金餘額</b>	<u>\$ 220,637</u>	<u>296,315</u>
<b>現金流量資訊之補充揭露：</b>		
本期支付所得稅	\$ 3,381	2,197
本期支付利息	\$ 4,836	4,227
<b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>		
應付記存土地增值稅調整	\$ -	(7,643)
固定資產轉至出租資產	\$ -	175,297
金融商品未實現損益調整	\$ 46,150	11,908

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：朱 富 春

經理人：陳 昌 明

會計主管：陳 及 人



臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表(續)

民國九十八年一月一日至十二月三十一日  
及九十七年一月二日(設立登記日)至十二月三十一日

單位:新台幣千元

現金流量之補充揭露事項:

本公司於民國九十七年一月二日自臺灣銀行股份有限公司(以下簡稱臺灣銀行)分割受讓其證券部(含其相關資產及負債),由本公司發行新股予其母公司臺灣金融控股股份有限公司百分之百持有。本公司分割受讓臺灣銀行之資產負債及本公司發行股份說明如下:

	金 額
應收證券融資款	\$ 1,762,328
應收帳款	27,844
預付款項	1,000
其他應收款	2,027,388
備供出售金融資產	235,904
固定資產淨額	406,846
無形資產	5,993
營業保證金	56,481
存出保證金	713
受託買賣借項	5,896
融券存入保證金	(2,152)
應付融券擔保價款	(2,344)
代收款項	(3,536)
其他應付款	(1,256,966)
違約損失準備	(87,326)
其他負債—其他	(92,726)
股東權益項下與固定資產、備供出售金融資產—淨額及採權益法之長期股權投資—淨額相關金額:	
未實現重估增值	(96,713)
金融商品未實現損益	11,333
發行新股	(3,000,000)
分割取得現金及約當現金期初數	\$ (37)

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長:朱 富 春

經理人:陳 昌 明

會計主管:陳 及 人

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報表附註

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

(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、安平分公司、民權分公司、中臺中分公司、前金分公司、金山分公司、信安分公司。

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。

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司員工人數分別約為180人及166人。

### 二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

#### (一)一般會計事務

本公司係國營金融控股公司證券子公司，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由監察院審計部審核，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。

本公司截至民國九十七年度止之帳冊，業經行政院主計處及監察院審計部審查完竣，因此民國九十八年度資產負債表科目之期初餘額係依上述經審計部審定之民國九十七年度期末餘額為準。

#### (二)會計估計

本公司於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

#### (三)外幣交易及外幣財務報表之換算

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

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

### (四)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

現金或約當現金、為交易目的而持有或預期於資產負債表日後十二個月內將變現之資產，列為流動資產；非屬流動資產者列為非流動資產。

負債因交易目的而發生或預期於資產負債表日後十二個月內清償者列為流動負債；非屬流動負債者列為非流動負債。

### (五)資產減損

本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

### (六)約當現金

本公司所稱約當現金係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚小且具高度流動性之投資。

### (七)金融資產

本公司將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產及備供出售之金融資產等類別。

本公司對金融商品交易除債券及基金商品係採交割日會計，其餘商品採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以交易為目的之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

公平價值變動列入損益之金融資產：係指交易目的金融資產。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列基金及投資項下之公平價值變動列入損益之金融資產—非流動。

交易目的金融資產：係指企業原始認列時指定為交易目的之金融資產，下列金融商品應分類為交易目的金融資產：

- 1.其取得主要目的為近期內出售。
- 2.其屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。
- 3.衍生性商品金融資產。

交易目的金融資產應依據基於交易目的持有經紀商投資有價證券、開放式基金及貨幣市場工具、營業證券、衍生性金融商品等分類記載。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

營業證券係指自營商購入或承銷商因包銷所取得尚未再出售之證券，應依國內外證券種類分戶詳細記載之。營業證券如供作附買回條件交易或受有約束限制等情事者，應予註明。

公平價值變動列入損益之金融資產應按公平價值衡量。除持有興櫃股票採成本法評價外，公平價值係指資產負債表日之收盤價。開放型基金，其公平價值係指資產負債表日該基金淨資產價值。

因持有公平價值變動列入損益之金融資產而取得股票股利或資本公積轉增資所配發之股票者，應依金融資產之種類，分別註記所增加之股數，並按加權平均法計算每股平均單位成本。

備供出售金融資產應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列基金及投資項下之「備供出售金融資產－非流動」。本科目應依股票、債券及基金等證券種類分戶詳細記載之，如受有約束限制等情事者，應予註明。

備供出售金融資產除另有規定外，係以公平價值評價，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

### (八)附買回、賣回約定之債券買賣

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)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，此項擔保品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，對融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另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，此項保證金及融券賣出價款於融券人償還結清時返還。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

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。

本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券，交付之保證金列為轉融通保證金。對融券人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。

### (十)固定資產及其折舊

固定資產以取得成本為評價基礎。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。固定資產已無使用價值或發生閒置者，則將該資產之成本、累計折舊及累計減損一併轉列閒置資產。

土地以取得成本入帳，但得依法辦理重估，並提列適當之土地增值稅準備，帳列長期負債。土地重估增值及土地重估增值稅準備於該土地移轉時與成本一併移轉。

折舊係按直線法以成本依行政院函頒「財物標準分類」耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

本公司自民國九十七年十一月二十日起，依中華民國會計研究發展基金會解釋函97.11.20基秘字第340號，就新增之固定資產於取得或後續已使用之一段期間後所估計之拆除、遷移或回復原狀之義務列為固定資產成本及負債；而一項固定資產之任一組成部分，相對於總成本而言係屬重大時，則該部分係個別提列折舊。本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

主要固定資產之耐用年限如下：

建築物	8~55年
設備	2~20年
租賃權益改良	5年

以營業租賃方式出租予他人之固定資產列為非營業之出租資產，以成本計價，於估計使用年限內按平均法提列折舊，列為營業外支出。

處分固定資產之損益列為營業外收支。

### (十一)無形資產

本公司適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

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

電腦軟體	3~5年
------	------

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

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

### (十二)備抵呆帳

係就應收款項期末餘額之預期收回可能性及擔保情形予以評估提列。

### (十三)違約損失準備

依據證券商管理規則之規定，證券商應就經營受託買賣有價證券業務之成交金額提列萬分之零點二八為違約損失準備。此項準備除彌補受託買賣有價證券違約時所發生之損失或經行政院金融監督管理委員會證期局核准者外，不得使用之。惟若累積金額已達新台幣二億元後，得免繼續提列。

### (十四)買賣損失準備

本公司依據證券商管理規則之規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列百分之十作為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積金額達新台幣二億元以上者，得免繼續提列。

### (十五)退休金

本公司之職員退休撫恤係依財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫恤及資遣辦法規定辦理，職員退休離職金之提撥率為百分之十一。工員退休金之給與，依本公司工作規則第七十二條規定，於適用勞基法(八十六年四月三十日)以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依其工資百分之十二提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。

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

確定給付退休辦法以資產負債表日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列淨退休金成本，包括當期服務成本等及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之。

### (十六)收入及費用

本公司主要收入及費用認列方法如下：

- 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.承銷手續費收入及支出：申購手續費收入於收款時認列；承銷手續費收入及相對之手續費支出則於承銷契約完成時認列。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

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。

### (十七)所得稅

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

以前年度所得稅之調整，列為當年度之所得稅費用。

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91.10.30台財稅第910456521號函規定，本公司與合併申報之母公司臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)為政府機關百分之百持有，故免計算未分配盈餘申報。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，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，以臺灣金控為納稅義務人，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財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以列帳其他應收(付)款—關係人項下。

### (十八)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。

### (十九)受讓分割營業資產及負債

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

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

### 三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國九十七年一月二日起適用財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號函，惟本公司章程並無前述公報及解釋函規定之股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞之盈餘分配項目，對當期損益並無影響。

### 四、重要會計科目之說明

#### (一)財務報表之審定調整

本公司九十七年度之財務報表業經審計部審定，其指示應予調整事項已於編製九十八年度財務報表時予以調整相關科目之期初金額，其明細如下：

九十七年度之財務報表經審計部調整事項：

<u>資產負債科目</u>	<u>97.12.31 會計師查核數</u>	<u>審計部調整數 增加(減少)</u>	<u>97.12.31 審計部審定數</u>
<b>資 產</b>			
公平價值變動列入損益 之金融資產－流動	\$ 1,965,700	(564)	1,965,136
其他應收款	2,442	(2,197)	245
遞延所得稅資產－非流 動	3,200	230	3,430
<b>負 債</b>			
應付帳款	2,515	43,597	46,112
預收款項	438	(438)	-
其他應付款	47,107	(41,864)	5,243
<b>股東權益</b>			
保留盈餘(或累積虧損)	(63,265)	(3,827)	(67,092)



臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

損益科目	97.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	97.12.31 審計部審定數
經紀手續費收入	\$ 238,828	676	239,504
承銷業務收入	8	195	203
期貨佣金收入	622	(622)	-
其他營業收入	21,075	(248)	20,827
營業外收入及利益	23,710	1,439	25,149
出售證券損失—自營	17,870	(11,709)	6,161
營業費用	348,128	8,919	357,047
營業外支出及損失	45,614	4,795	50,409
稅前淨損	(66,465)	(565)	(67,030)
所得稅費用(利益)	(3,200)	3,262	62
本期淨損	(63,265)	(3,827)	(67,092)

九十七年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.	營業外支出及損失 公平價值變動列入損益之金融資產—流動	\$ 564	564	開放式基金及貨幣市場工具評價調整
2.	其他應付款 應付帳款	\$ 43,597	43,597	績效及考核獎金之提存科目調整
3.	其他應付款 預收款項	\$ 438	438	預收股款科目調整
4.	期貨佣金收入—期貨交易輔助業務 受託買賣手續費收入—期貨	\$ 622	622	期貨佣金收入科目調整
5.	其他營業收入—其他 受託買賣手續費收入—其他	\$ 53	53	零股送存收入科目調整

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

項目	調整科目	審計部修正數		修正說明
6.	其他營業收入－其他 包銷證券報酬	\$ 76	76	包銷報酬科目調整
7.	其他營業收入－其他 承銷作業處理費收入	\$ 119	119	抽籤收入科目調整
8.	處分投資損失 處分投資利益	\$ 1,920	1,920	總額表達
9.	兌換損失 兌換利益	\$ 84	84	總額表達
10.	處分投資損失 出售證券成本－ 自營－櫃檯	\$ 11,709	11,709	業內損益科目調整
11.	營業費用－什支 其他營業外支出 －其他	\$ 8,919	8,919	優惠存款利息科目調整
12.	所得稅費用 備抵遞延所得稅資產 評價科目－非 流動 遞延所得稅資產－ 非流動 所得稅利益 其他應收款 應付所得稅	\$ 62 139 91 3,200	2,197 1,295	所得稅調整

(二)現金及約當現金

	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
零用金	\$ -	210
活期存款	220,537	71,105
定期存款	-	225,000
支票存款	100	-
合計	<u>\$ 220,637</u>	<u>296,315</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產—流動

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u> (審計部 審定數)
交易目的金融資產：		
開放式基金及貨幣市場工具	\$ -	101,869
營業證券—自營	180,437	1,863,267
營業證券—承銷	<u>7,415</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 187,852</u>	<u>1,965,136</u>
1.開放式基金及貨幣市場工具		
	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u> (審計部 審定數)
開放式基金及貨幣市場工具	\$ -	100,000
開放式基金及貨幣市場工具評價調整	<u>-</u>	<u>1,869</u>
合 計	<u>\$ -</u>	<u>101,869</u>
2.營業證券—自營		
	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u> (審計部 審定數)
營業證券—自營—集中—股票	\$ -	34
營業證券—自營—集中—其他	-	14,963
營業證券—自營—櫃檯—債券	186,025	1,848,824
營業證券—自營評價調整	<u>(5,588)</u>	<u>(554)</u>
合 計	<u>\$ 180,437</u>	<u>1,863,267</u>
3.營業證券—承銷		
	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u> (審計部 審定數)
營業證券—承銷—集中—其他	\$ 3,348	-
營業證券—承銷—櫃檯—債券	2,100	-
營業證券—承銷評價調整	<u>1,967</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 7,415</u>	<u>-</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

營業證券出售(損)益明細如下：

	98.1.1~98.12.31	97.1.2~97.12.31 (審計部 審定數)
出售證券(損)益—集中交易市場	\$ 75,361	(11,241)
出售證券(損)益—營業處所	47,844	5,080
	<u>\$ 123,205</u>	<u>(6,161)</u>

4.本公司於民國九十八年及九十七年十二月三十一日提供作為附買回交易之營業證券—自營債券面額分別為33,000千元及1,026,300千元。

(四)附賣回債券投資及附買回債券負債

本公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之附賣回債券投資及附買回債券負債交易彙總如下：

	98.12.31		
	融資借出/ (借入)金額	約定賣回 /買回期限	約定利率 區間 %
附買回債券負債	(38,636)	99.03.01~99.03.31	0.23~0.25
	<u>97.12.31(審計部審定數)</u>		
	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	\$ 1,200,023	98.01.06~98.01.08	0.42~1.23
附買回債券負債	(1,933,403)	98.01.07~98.03.25	0.38~1.62

本公司於民國九十八年及九十七年十二月三十一日提供作為附買回交易之附賣回債券投資面額分別為0千元及618,600千元。

(五)融資及融券

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：

	98.12.31	
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	104,495	\$ 1,044,953
融券借出證券	1,829	\$ 18,290
	<u>97.12.31(審計部審定數)</u>	
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	64,997	\$ 649,967
融券借出證券	467	\$ 4,670

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十八年度及九十七年度證券融資利率分別為4.50%~5.625%及5.25%~5.625%(審計部審定數)，應付融券擔保價款及融券存入保證金利率分別為0.125%~0.50%及0.50%~1.00%(審計部審定數)。

### (六)備供出售金融資產—流動

	<b>98.12.31</b>	<b>97.12.31</b> (審計部 審定數)
開放式基金及其他	\$ 455,000	149,999
營業證券—自營	168,170	-
營業證券—承銷	62,904	-
評價調整	46,725	575
	<b>\$ 732,799</b>	<b>150,574</b>

評價調整變動明細表：

	<b>98.1.1~98.12.31</b>	<b>97.1.2~97.12.31</b> (審計部 審定數)
期初餘額	\$ 575	(11,333)
本期認列數	46,150	11,908
期末餘額	<b>\$ 46,725</b>	<b>575</b>

### (七)營業保證金

	<b>98.12.31</b>	<b>97.12.31</b> (審計部 審定數)
定期存款存單	<b>\$ 265,000</b>	<b>250,000</b>

為經營綜合證券商、期貨交易輔助人及分公司各項業務，本公司於民國九十八年及九十七年十二月三十一日分別以定期存單265,000千元及250,000千元(審計部審定數)繳存於銀行作為營業保證金。

### (八)交割結算基金

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，於民國九十八年及九十七年十二月三十一日金額分別為76,591千元及69,954千元(審計部審定數)。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

(九)受託買賣借(貸)項—淨額

本公司受託買賣有價證券相關之借(貸)項明細如下：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u> (審計部 審定數)
受託買賣借項：		
現金及約當現金—交割款項	\$ 2,609	-
應收代買證券價款	-	400,756
應收交割帳款	<u>260,377</u>	<u>-</u>
小計	<u>262,986</u>	<u>400,756</u>
受託買賣貸項：		
應付託售證券價款	-	132,568
應付交割帳款	230,180	-
交割代價	<u>10,319</u>	<u>265,628</u>
小計	<u>240,499</u>	<u>398,196</u>
受託買賣借項淨額	<u>\$ 22,487</u>	<u>2,560</u>

(十)短期借款

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u> (審計部 審定數)
擔保借款	\$ -	-
信用借款	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ -</u>	<u>-</u>
利率區間	0.75%~2.095%	1.835%~2.985%

截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司尚有未動用之短期借款額度分別約為17,800,000千元及17,300,000千元(審計部審定數)。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

(十一)退休金

本公司基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	職員	工員 / 約雇人員	職員	工員 / 約雇人員
給付義務：				
既得給付義務	\$ (4,536)	(694)	(3,632)	(130)
非既得給付義務	(4,323)	(6,672)	(2,938)	(3,572)
累積給付義務	(8,859)	(7,366)	(6,570)	(3,702)
未來薪資增加之影響數	(2,926)	(3,376)	(2,025)	(1,764)
預計給付義務	(11,785)	(10,742)	(8,595)	(5,466)
退休基金資產公平價值	14,836	8,279	7,069	3,767
提撥狀況	3,051	(2,463)	(1,526)	(1,699)
未認列過渡性淨給付義務	-	-	-	-
未認列前期服務成本	-	-	-	-
未認列退休金損益	(5,927)	2,804	83	1,867
應補列最低退休金負債(帳 列其他資產—遞延退休 金成本)	-	-	-	-
應計退休金負債	\$ <u>(2,876)</u>	<u>341</u>	<u>(1,443)</u>	<u>168</u>

本公司民國九十八年度及九十七年度淨退休金成本項目如下：

	98.1.1~98.12.31		97.1.2~98.12.31 (審計部審定數)	
	職員	工員 / 約雇人員	職員	工員 / 約雇人員
服務成本	\$ 9,072	5,546	8,653	5,852
利息成本	215	137	-	-
退休基金資產預期報酬	(265)	(154)	(68)	(66)
攤銷與遞延數	-	66	-	-
淨退休金成本	\$ <u>9,022</u>	<u>5,595</u>	<u>8,585</u>	<u>5,786</u>

精算假設如下：

	98.1.1~98.12.31	97.1.2~97.12.31 (審計部 審定數)
折現率	2.50 %	2.50 %
薪資調整率	2.00 %	2.00 %
退休金資產預期報酬率	2.50 %	2.50 %

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國九十八年度及九十七年度有關退休金資料如下：

	<u>98.1.1~98.12.31</u>	<u>97.1.2~97.12.31</u> (審計部 審定數)
期末退休基金餘額	\$ 83,429	118,332
當期退休金費用：		
確定給付之淨退休金成本	14,617	14,371
確定提撥之淨退休金成本	334	270
期末應付退休金餘額	2,535	1,275

(十二)所得稅

本公司所得稅費用組成如下：

	<u>98.1.1~98.12.31</u>	<u>97.1.2~97.12.31</u> (審計部 審定數)
當期所得稅費用	\$ 25,351	3,492
遞延所得稅費用(利益)	1,847	(3,430)
所得稅費用	<u>\$ 27,198</u>	<u>62</u>

本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，並適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，本公司目前適用之所得稅率將自民國九十九年度起改為百分之二十。損益表所列稅前淨利(損)依規定稅率設算之所得稅與所得稅費用之差異列示如下：

	<u>98.1.1~98.12.31</u>	<u>97.1.2~97.12.31</u> (審計部 審定數)
稅前淨利依規定稅率計算之所得稅	\$ 46,979	(16,767)
依稅法規定相關之免稅證券交易損失(利益) 淨額	(27,383)	16,829
備抵評價－遞延所得稅資產提列數	5,765	-
所得稅率變動影響數	1,837	-
所得稅費用	<u>\$ 27,198</u>	<u>62</u>



臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

本公司遞延所得稅費用(利益)如下：

	<u>98.1.1~98.12.31</u>	<u>97.1.2~97.12.31</u> (審計部 審定數)
未實現兌換損益	\$ 119	(88)
提列買賣損失	(1,010)	(142)
提列違約損失	(3,461)	(2,881)
退休金財稅差異數	(252)	(319)
備抵評價－遞延所得稅資產	5,765	-
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	686	-
遞延所得稅費用(利益)	<u>\$ 1,847</u>	<u>(3,430)</u>

本公司遞延所得稅資產(負債)如下：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u> (審計部 審定數)
流 動：		
遞延所得稅負債	<u>\$ (48)</u>	<u>-</u>
非 流 動：		
遞延所得稅資產	\$ 7,396	3,430
備抵評價－遞延所得稅資產	(5,765)	-
非流動遞延所得稅資產淨額	<u>\$ 1,631</u>	<u>3,430</u>
遞延所得稅資產總額	<u>\$ 7,396</u>	<u>3,430</u>
遞延所得稅負債總額	<u>\$ 48</u>	<u>-</u>
遞延所得稅資產之備抵評價金額	<u>\$ 5,765</u>	<u>-</u>

本公司遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異及其個別所得稅影響數如下：

	<u>98.12.31</u>		<u>97.12.31(審計部審定數)</u>	
	<u>金 額</u>	<u>所 得 稅 影 響 數</u>	<u>金 額</u>	<u>所 得 稅 影 響 數</u>
遞延所得稅資產 (負債)：				
未實現兌換損(益) \$	(241)	(48)	350	88
提列買賣損失	5,620	1,124	570	142
提列違約損失	28,827	5,765	11,524	2,881
退休金財稅差異	2,535	507	1,275	319
		<u>\$ 7,348</u>		<u>3,430</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

本公司當期所得稅費用與應付所得稅之調節如下：

	<b>98.12.31</b>	<b>97.12.31</b> (審計部 審定數)
當期所得稅費用	\$ 25,351	3,492
扣繳稅額	(3,381)	(2,197)
以前年度應付所得稅	1,295	-
應付所得稅	<u>\$ 23,265</u>	<u>1,295</u>

本公司自民國九十八年度起與母公司臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)採連結稅制辦理營利事業所得稅結算申報，民國九十八年十二月三十一日之應付所得稅依其發生年度及應收付之對象列示明細如下：

	<b>98.12.31</b>		
	應收聯屬 公司款(帳列 其他應收款)	應付聯屬公司 款(帳列其他 應付款— 關係人項下)	應付國稅局 稅款(帳列其他 應付款項下)
九十七年度	\$ -	-	1,295
九十八年度	-	21,970	-
合計	<u>\$ -</u>	<u>21,970</u>	<u>1,295</u>

本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定計算之當期所得稅費用、遞延所得稅費用、遞延所得稅資產及應付所得稅，與納入臺灣金控合併申報所得稅後相關科目差異調節如下：

	<b>98年度</b>			
	當期所得稅 費用	遞延所得稅 費用	遞延所得稅 資產淨額	應付聯屬 公司款
依第二十二號公報計算數	\$ 25,351	1,847	1,583	21,970
差異調整數	-	-	-	-
採合併申報數	<u>\$ 25,351</u>	<u>1,847</u>	<u>1,583</u>	<u>21,970</u>

本公司於民國九十七年一月二日設立，營利事業所得稅結算申報尚未經稽徵機關核定。

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<b>98.12.31</b>	<b>97.12.31</b> (審計部 審定數)
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 3,954</u>	<u>2,197</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

	<u>98年度(預計)</u>	<u>97年度(實際)</u> (審計部 審定數)
對中華民國居住者盈餘之稅額扣抵比率	<u>4.22 %</u>	<u>- %</u>
未分配盈餘(累積虧損)之組成說明如下：		
	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u> (審計部 審定數)
民國八十七年度以後	<u>\$ 93,667</u>	<u>(67,092)</u>

(十三)股東權益

1.股本

民國九十八年及九十七年十二月三十一日本公司之額定資本額及實收資本額均為3,000,000千元，分為300,000千股，每股面額10元。

2.盈餘分派

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- (1)依法完納一切稅捐。
- (2)彌補以往年度虧損。
- (3)提列法定盈餘公積10%。
- (4)提列20%，以及帳列股東權益項下之「金融商品之未實現損益」相同數額之特別盈餘公積。
- (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，不得超過資本總額之百分之十五。

(十四)基本每股盈餘

本公司計算基本每股盈餘(虧損)之計算如下：

	<u>98.1.1~98.12.31</u>		<u>97.1.2~97.12.31</u> (審計部審定數)	
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
基本每股盈餘(虧損)：				
本期淨利(損)	<u>\$ 187,957</u>	<u>160,759</u>	<u>(67,030)</u>	<u>(67,092)</u>
加權平均流通在外股數	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
基本每股盈餘(虧損) (單位：元)	<u>\$ 0.63</u>	<u>0.54</u>	<u>(0.22)</u>	<u>(0.22)</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

(十五)金融商品資訊之揭露

1.本公司金融資產及金融負債之公平價值資訊如下：

	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產：				
現金及約當現金	\$ 220,637	220,637	296,315	296,315
公平價值變動列入 損益之金融資產 —流動：				
開放式基金及貨幣 市場工具	-	-	101,869	101,869
營業證券—自營	180,437	180,437	1,863,267	1,863,267
營業證券—承銷	7,415	7,415	-	-
附賣回債券投資	-	-	1,200,023	1,200,023
應收證券融資款	1,499,116	1,499,116	610,733	610,733
應收帳款	33,933	33,933	42,015	42,015
受限制資產—流動	250,000	250,000	250,000	250,000
備供出售金融資產 —流動：				
開放式基金及其他	476,956	476,956	150,574	150,574
營業證券—自營	173,398	173,398	-	-
營業證券—承銷	82,445	82,445	-	-
營業保證金	265,000	265,000	250,000	250,000
交割結算基金	76,591	76,591	69,954	69,954
存出保證金	2,294	2,294	2,286	2,286
金融負債：				
附買回債券負債	38,636	38,636	1,933,403	1,933,403
融券存入保證金	49,908	49,908	5,772	5,772
應付融券擔保價款	55,184	55,184	6,385	6,385
應付帳款	30,432	30,432	46,112	46,112
其他應付款	97,749	97,749	5,243	5,243
其他應付款—關係 人	21,970	21,970	52,499	52,499
存入保證金	3,094	3,094	2,138	2,138

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

2.本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1)金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金附賣(買)回債券投資、融資融券相關科目、應收帳款、其他應收款、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付帳款、其他應付款、其他應付款—關係人及存入保證金。
- (2)金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

3.本公司以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ -	2,126,933	-	1,224,988
現金及約當現金	-	220,637	-	296,315
公平價值變動列入損益之金融資產—流動：				
開放型基金及貨幣市場工具	-	-	101,869	-
營業證券—自營	180,437	-	1,863,267	-
營業證券—承銷	7,415	-	-	-
附賣回債券投資	-	-	-	1,200,023
備供出售金融資產—流動：				
開放式基金及其他	476,956	-	150,574	-
營業證券—自營	173,398	-	-	-
營業證券—承銷	82,445	-	-	-

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

	98.12.31		97.12.31(審計部審定數)	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融負債：				
公平價值與帳面價 值相等之金融負 債	\$ -	258,337	-	118,149
附買回債券負債	-	38,636	-	1,933,403

4.財務風險資訊

(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：

- A.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。
- B.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。
- C.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。
- D.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。
- E.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。
- F.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。
- G.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表附註(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：

- A.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。
- B.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。
- C.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。
- D.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。
- E.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。
- F.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。
- G.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：

- A.向金融機構借款。
- B.出售短期票券、政府公債、公司債。
- C.調整融資融券利率及成數。
- D.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表附註(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，於當月月底前通報管理部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。



臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

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
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)與關係人之間之重大交易事項

1.分割受讓資訊

本公司以民國九十七年一月二日為基準日，由臺灣銀行股份有限公司分割減資30億元讓與資產及負債，其會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第128號解釋函之規定，截至分割基準日(民國九十七年一月二日)，分割受讓之營業資產及負債明細如下：

	金 額
現金及約當現金	\$ 37
應收證券融資款	1,762,328
應收帳款	27,844
預付款項	1,000
其他應收款	2,027,388
備供出售金融資產	235,904
固定資產淨額	406,846
無形資產	5,993
營業保證金	56,481
存出保證金	713
受託買賣借項	5,896
融券存入保證金	(2,152)
應付融券擔保價款	(2,344)
代收款項	(3,536)
其他應付款	(1,256,966)
違約損失準備	(87,326)
其他負債－其他	(92,726)

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

	<u>金 額</u>
股東權益項下與固定資產及備供出售金融資產－淨額相關金額：	
未實現重估增值	\$ (96,713)
金融商品未實現損益	<u>11,333</u>
發行新股	<u><u>\$ 3,000,000</u></u>

2. 銀行存款

本公司於民國九十八年及九十七年十二月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u> (審計部 審定數)
現金及約當現金	\$ 218,541	69,376
受限制資產－定期存款	250,000	250,000
營業保證金－定期存款	265,000	250,000
現金及約當現金－交割款項	<u>2,610</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 736,151</u></u>	<u><u>569,376</u></u>

本公司民國九十八年度及九十七年度存放於臺灣銀行各項存款之利息收入(帳列營業外收入及利益)分別為4,490千元及7,219千元(審計部審定數)。

3. 公債交易

(1) 公債附賣回交易

	<u>98.1.1~98.12.31</u>	
<u>關係人名稱</u>	<u>成交金額</u>	<u>期末金額</u>
臺灣銀行	<u>\$ 4,800,098</u>	<u>-</u>
	<u>97.1.2~97.12.31(審計部審定數)</u>	
<u>關係人名稱</u>	<u>成交金額</u>	<u>期末金額</u>
臺灣銀行	<u>\$ 4,331,506</u>	<u>900,023</u>

(2) 公債附買回交易

	<u>98.1.1~98.12.31</u>	
<u>關係人名稱</u>	<u>成交金額</u>	<u>期末金額</u>
臺灣銀行	<u>\$ 200,000</u>	<u>-</u>
	<u>97.1.2~97.12.31(審計部審定數)</u>	
<u>關係人名稱</u>	<u>成交金額</u>	<u>期末金額</u>
臺灣銀行	<u>\$ 600,000</u>	<u>-</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

(3)公債買、賣斷交易

<u>關係人名稱</u>	<u>成交金額</u>	
	<u>98.1.1~98.12.31</u>	<u>97.1.2~97.12.31</u> (審計部 審定數)
臺灣銀行	\$ -	94,219

本公司民國九十八年度及九十七年度承作債券附賣回交易之利息收入分別為1,460千元及3,425千元(審計部審定數)，承作債券附買回交易之利息支出分別為4千元及33千元(審計部審定數)。

4.經紀手續費收入

民國九十八年度及九十七年度，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：

	<u>98.1.1~98.12.31</u>	<u>97.1.2~97.12.31</u> (審計部 審定數)
臺灣銀行	\$ 67,294	32,064
臺銀人壽	67,355	10,731
	<u>\$ 134,649</u>	<u>42,795</u>

5.出售證券利益

<u>關係人名稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>98.1.1~98.12.31</u>	<u>97.1.2~97.12.31</u> (審計部 審定數)
臺灣銀行	債券交易利益	\$ 950	19

6.營業費用

<u>關係人名稱</u>	<u>摘 要</u>	<u>98.1.1~98.12.31</u>	<u>97.1.2~97.12.31</u> (審計部 審定數)
臺灣金控	董監事車馬費	\$ 648	600
臺灣銀行	手續費及共同行銷 手續費	578	159
臺灣銀行	房屋租金	9,895	9,864
臺灣銀行	證券電子下單系統 租金	61,813	52,499
		<u>\$ 72,934</u>	<u>63,122</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

7.存出保證金

關係人名稱	摘 要	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
臺灣銀行	存出保證金－房租押金	\$ <u>1,617</u>	<u>1,617</u>

8.存入保證金

關係人名稱	摘 要	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
臺灣銀行	房租押金	\$ <u>-</u>	<u>1,956</u>

9.短期借款

關係人名稱	98.1.1~98.12.31			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
臺灣銀行	\$ 521,000	<u>-</u>	1.295~2.095	<u>-</u>

  

關係人名稱	97.1.2~97.12.31(審計部審定數)			
	最高餘額	期末餘額	利 率 區 間 %	當期利息 費用淨額
臺灣銀行	\$ 521,000	<u>-</u>	1.835~2.985	<u>-</u>

10.其他應付款－關係人

關係人名稱	摘 要	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
臺灣銀行	資訊使用費之租金	\$ -	52,499
臺灣銀行	採連結稅制應付聯屬公 司營所稅款	<u>21,970</u>	<u>-</u>
		\$ <u>21,970</u>	<u>52,499</u>

11.營業外收入及利益

關係人名稱	摘 要	98.1.1~98.12.31	97.1.2~97.12.31 (審計部 審定數)
臺灣銀行	租金收入	\$ <u>3,912</u>	<u>11,736</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

12. 應收帳款

關係人名稱	摘 要	98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
臺灣銀行	應收營業保證金利息等	\$ 211	-

上述與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。

(三) 主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十八年度及九十七年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	98.1.1~98.12.31	97.1.2~97.12.31
薪 資	\$ 7,272	5,765
獎 金	252	-
業務執行費用	-	400

六、抵質押之資產

		帳 面 價 值	
		98.12.31	97.12.31 (審計部 審定數)
<u>抵質押資產</u>	<u>抵質押擔保標的</u>		
定期存款存單(帳列受限制 資產—流動)	代墊交割股款	\$ 250,000	250,000
固定資產—土地	短期借款	176,168	176,168
固定資產—建築物	短期借款	38,291	34,384
出租資產—土地	短期借款	140,934	140,934
出租資產—建築物	短期借款	32,047	33,244
合 計		\$ <u>637,440</u>	<u>634,730</u>

七、重大承諾事項及或有事項

(一) 本公司因承租營業處所而簽訂數項將於未來到期之營業租賃合約，其未來年度最低租金給付金額如下：

期 間	金 額
99.01.01~99.12.31	\$ 67,939
100.01.01~100.12.31	9,700
101.01.01~101.12.31	9,700
	\$ <u>87,339</u>

其中本公司向關係人承租之營業租賃合約，至民國一〇一年止，尚須支付之金額為85,451千元。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

### (二)代辦交割

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。

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部門之營業資產及負債分割予本公司，本公司除需對分割之負債未來負有償付之義務外，就分割前公司所負債務，於其受讓營業之出資範圍，與分割前之公司負連帶清償責任。但債權人之債權請求權，自分割基準日起二年內不行使而消滅。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他

本期發生之用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	98.1.1~98.12.31			97.1.2~97.12.31(審計部審定數)		
		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
用人費用							
薪資費用		-	165,291	165,291	-	160,933	160,933
勞健保費用		-	9,878	9,878	-	9,661	9,661
退休金費用		-	14,951	14,951	-	14,641	14,641
其他用人費用		-	13,471	13,471	-	11,342	11,342
折舊費用(註)		-	8,084	8,084	-	8,102	8,102
攤銷費用		-	1,745	1,745	-	1,624	1,624

(註)：包含出租資產之折舊費用，民國九十八年度及九十七年度出租資產之折舊費用分別為1,197千元及1,119千元(審計部審定數)，帳列營業外支出及損失項下。

### 十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 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一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- 4.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：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者：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者：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

(三)大陸投資資訊：無。

(四)證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：無。

十二、部門別財務資訊

民國九十八年度

項 目	經紀商		承銷商		自營商		合 計	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
直屬各業務別損益：								
營業收入：								
經紀手續費收入	384,871	88	-	-	-	-	384,871	65
借券收入	651	-	-	-	-	-	651	-
承銷業務收入	941	-	3,947	63	-	-	4,888	1
出售證券利益	-	-	-	-	123,205	79	123,205	20
利息收入	45,903	10	129	2	28,635	18	74,667	12
股利收入	-	-	149	2	3,649	2	3,798	1
營業證券評價利益	-	-	1,967	32	-	-	1,967	-
期貨佣金收入	1,144	-	-	-	-	-	1,144	-
其他營業收入	1,805	-	-	-	-	-	1,805	-
營業外收入	6,863	2	41	1	1,403	1	8,307	1
小 計	442,178	100	6,233	100	156,892	100	605,303	100
營業支出及費用：								
經紀經手費支出	32,869	7	-	-	-	-	32,869	5
自營經手費支出	-	-	-	-	343	-	343	-
轉融通手續費支出	2	-	-	-	-	-	2	-
承銷作業手續費支出	-	-	356	6	-	-	356	-
利息支出	62	-	-	-	2,922	2	2,984	-
營業證券評價損失	-	-	-	-	5,034	3	5,034	1
營業費用	187,005	42	5,543	89	23,483	15	216,031	37
其他營業支出	3	-	-	-	-	-	3	-
營業外支出及損失	-	-	-	-	2	-	2	-
小 計	219,941	49	5,899	95	31,784	20	257,624	43
業務別部門損益	222,237	51	334	5	125,108	80	347,679	57
非屬各業務直接產生之各項收								
支：								
營業外收入							29,258	4
營業費用							(177,388)	(29)
其他營業支出							(89)	-
其他營業外支出							(11,503)	(2)
小 計							(159,722)	(27)
本期稅前淨利							187,957	30
所得稅費用							(27,198)	(4)
本期淨利							\$ 160,759	26

臺銀綜合證券股份有限公司財務報表附註(續)

民國九十七年度

項 目	經 紀 商		承 銷 商		自 營 商		合 計	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
直屬各業務別損益：								
營業收入：								
經紀手續費收入	239,504	76	-	-	-	-	239,504	71
承銷業務收入	-	-	203	100	-	-	203	-
利息收入	72,769	23	-	-	18,926	94	91,695	27
股利收入	-	-	-	-	1,169	6	1,169	-
營業外收入	4,790	1	-	-	84	-	4,874	2
小 計	<u>317,063</u>	<u>100</u>	<u>203</u>	<u>100</u>	<u>20,179</u>	<u>100</u>	<u>337,445</u>	<u>100</u>
營業支出及費用：								
經紀經手費支出	25,110	8	-	-	-	-	25,110	7
自營經手費支出	-	-	-	-	51	-	51	-
出售證券損失	-	-	-	-	6,161	31	6,161	2
承銷作業手續費支出	-	-	80	39	-	-	80	-
利息支出	48	-	-	-	6,117	30	6,165	2
營業證券評價損失	-	-	-	-	554	3	554	-
營業費用	281,782	89	2,142	1,055	12,890	64	296,814	88
營業外支出及損失	-	-	-	-	434	2	434	-
小 計	<u>306,940</u>	<u>97</u>	<u>2,222</u>	<u>1,094</u>	<u>26,207</u>	<u>130</u>	<u>335,369</u>	<u>99</u>
業務別部門損益	<u>10,123</u>	<u>3</u>	<u>(2,019)</u>	<u>(994)</u>	<u>(6,028)</u>	<u>(30)</u>	<u>2,076</u>	<u>1</u>
非屬各業務直接產生之各項收支：								
營業外收入							41,102	12
營業費用							(60,233)	(17)
其他營業支出及損失							(49,975)	(14)
小 計							<u>(69,106)</u>	<u>(19)</u>
本期稅前淨利							(67,030)	(18)
所得稅費用							(62)	-
本期淨利							<u>\$ (67,092)</u>	<u>(18)</u>

註：民國九十七年度係會計師依審計數之重編數，民國九十八年度為經會計師查核簽證數。



臺銀綜合證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
銀行存款	活期存款	\$ 220,537
	支票存款	100
		<u>\$ 220,637</u>

營業證券明細表—自營部門

有價證券名稱	摘 要	數量(股) /面額	帳 面 價 值		期 終 日 市 價	
			單價(元)	金 額	單價(元)	總 價
上櫃債券—政府公債：						
85交建甲五	99.08.25	65,700	\$ 110.17	72,382	104.84	68,881
89央債甲14	99.12.15	50,000	107.80	53,899	104.63	52,317
97央債甲6	107.09.24	50,000	105.99	52,997	103.53	51,766
小 計				<u>179,278</u>		<u>172,964</u>
國際債券：						
BNP 2007-1		7,506	89.88	6,747	99.56	7,473
合 計				186,025		<u>180,437</u>
評價調整				(5,588)		
				<u>\$ 180,437</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

營業證券明細表－承銷部門

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	摘要	股數(股) /面額	帳面價值		期終日市價	
			單價(元)	金額	單價(元)	總價
上櫃可轉換公司債：						
廣運四公司債一		21 \$	100	<u>2,100</u>	115.00	<u>2,415</u>
其他：						
中國旺旺		216,000	15.50	<u>3,348</u>	23.15	<u>5,000</u>
合計				5,448		<u>7,415</u>
評價調整				<u>1,967</u>		
				<u>\$ 7,415</u>		

臺銀綜合證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>股票名稱</u>	<u>股數(千股)</u>	<u>融資金額</u>
奇美電	2,584	\$ 30,719
高雄銀	4,412	24,877
開發金	4,924	24,563
國泰金	739	23,741
台積電	502	18,392
第一金	1,599	17,900
飛宏	953	17,586
友達	907	17,474
宏達電	74	16,628
中信金	1,299	16,530
鴻準	254	15,206
台化	392	14,804
天仁	627	14,208
華碩	382	13,860
佳必琪	262	13,596
亞洲光	332	13,480
昱晶	271	13,462
榮運	754	12,980
鉅祥	936	12,930
華票	2,193	12,489
其他		<u>1,153,691</u>
合計		<u>\$ 1,499,116</u>

臺銀綜合證券股份有限公司

應收帳款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

客戶名稱	摘要	金額
其他	應收債券息	\$ 2,485
	應收融資息	13,202
	投資部待交割款項	17,392
	其他	854
		<u>\$ 33,933</u>

預付款項明細表

項目	摘要	金額
預付獎金	預付績效獎金	\$ 8,715
預付薪金	預付薪資	8,734
其他	代墊及員工借支等	351
合計		<u>\$ 17,800</u>

受限制資產明細表

項目	摘要	到期日	利率%	質押	金額
定期存款：					
臺灣銀行	#0393677	100.05.27	0.33	臺灣銀行	<u>\$ 250,000</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

民國九十八年十二月三十一日

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	
			單價(元)	金額	單價(元)	總價
上市櫃股票：						
亞泥		200	\$ 34.90	6,981	34.60	6,920
光洋科		75	80.87	6,066	82.30	6,173
中鋼		70	31.27	2,189	33.00	2,310
豐興		31	52.52	1,628	54.10	1,677
允強		79	226.22	2,072	27.50	2,172
建大		105	39.11	4,107	38.55	4,048
神達		124	16.51	2,048	16.55	2,052
燁華		500	13.77	6,888	13.85	6,925
群光		205	77.49	15,886	77.60	15,908
正崑		102	67.66	6,902	74.80	7,630
圓剛		76	43.28	3,288	43.95	3,340
冠德		201	27.20	5,469	27.00	5,427
益航		122	46.18	5,634	50.40	6,149
裕民		58	63.75	3,698	65.00	3,770
榮運		103	27.77	2,861	28.60	2,946
華航		600	11.06	6,640	11.35	6,810
潤泰全		126	54.99	6,929	57.50	7,245
全漢		43	41.57	1,788	41.80	1,797
燦圓		51	52.40	2,673	53.50	2,728
建漢		145	48.90	7,091	49.70	7,207
美磊		50	80.40	4,020	85.00	4,250
昇貿		100	63.29	6,330	70.50	7,050
昇達科		23	81.90	1,884	86.30	1,985
聚積		6	140.00	840	149.00	894
禾瑞亞		150	84.86	12,729	87.60	13,140
東洋		10	84.42	844	105.00	1,050
太醫		8	41.98	330	81.00	638
智冠		1	164.57	37	203.50	46
建國		211	18.56	3,918	18.90	3,988

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)

民國九十八年十二月三十一日

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	
			單價(元)	金額	單價(元)	總價
信音		200	\$ 46.40	9,280	47.00	9,400
廣明		14	58.64	821	61.50	861
盛群		167	45.55	7,608	46.05	7,690
定穎		73	38.52	2,812	28.65	2,821
潤泰新		32	43.01	1,376	42.60	1,363
益通		27	59.20	1,610	81.50	2,216
宏全		10	36.00	360	53.00	530
特力		24	13.70	329	17.90	430
長榮航		210	10.60	2,226	14.10	2,961
佳龍		5	54.00	270	62.20	311
榮成		22	10.00	220	10.95	241
普格		5	34.50	173	51.70	259
和鑫		225	16.00	3,600	28.20	6,345
中橡		132	30.60	4,039	34.20	4,514
日勝生		67	24.25	1,625	26.90	1,802
精確		115	11.50	1,322	18.10	2,081
南科		400	20.00	8,000	32.70	13,080
新光金		150	10.60	1,590	13.30	1,995
安可		2	43.00	86	66.10	132
小計				<u>179,117</u>		<u>195,307</u>
開放型受益憑證：						
元大新中國基金		1,000	10.00	10,000	10.61	10,610
德盛安聯中國策略 增長基金		1,000	10.00	10,000	12.07	12,070
保誠亞太基礎建設 基金		1,070	9.35	10,000	10.06	10,759
兆豐國際巨龍領航 基金		2,000	10.00	20,000	10.16	20,320
寶來全球新興市場 精選組合基金		1,185	12.66	15,000	14.03	16,625

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)

民國九十八年十二月三十一日

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	
			單價(元)	金額	單價(元)	總價
兆豐國際全球基金		323	\$ 30.98	10,000	30.66	9,897
兆豐國際第一基金		884	11.31	10,000	13.04	11,529
永豐亞洲民生消費基金		1,000	10.00	10,000	12.25	12,250
保德信新興趨勢組合基金		990	10.10	10,000	11.53	11,416
寶來寶來(A)基金		1,000	10.00	10,000	10.61	10,610
永豐環球趨勢資源基金		925	10.81	10,000	10.89	10,074
富邦精銳中小基金		1,462	6.84	10,000	7.81	11,418
第一金全球大趨勢基金		616	16.23	10,000	16.85	10,382
德盛科技大壩基金		1,261	15.86	20,000	17.36	21,892
第一金中國世紀基金		5,000	10.00	5,000	9.88	4,940
保德信全球優質股息成長基金		2,000	10.00	20,000	10.10	20,200
元大印度基金		499	10.00	5,000	10.62	5,301
新光新興星鑽基金		5,000	10.00	5,000	10.16	5,080
友邦巨人基金		1,119	8.94	10,000	9.05	10,123
德盛安聯全球油礦金趨勢基金		1,000	10.00	10,000	10.58	10,580
富邦大中華成長基金		2,037	4.91	10,000	4.99	10,163
保誠巴西基金		1,000	10.00	10,000	10.00	10,000
第一金全球高收益債券基金A		1,000	10.00	10,000	11.02	11,022
復華全球債券組合基金		2,622	11.44	30,000	12.27	32,177
友邦全球策略高收益債券基金-A		2,242	8.92	20,000	9.73	21,811
德盛安聯四季回報債券組合基金		1,757	11.39	20,000	11.45	20,116

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)

民國九十八年十二月三十一日

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	
			單價(元)	金額	單價(元)	總價
復華高益策略組合基金		2,000	\$ 10.00	20,000	10.21	20,420
宏利亞太入息債券基金—不配息		1,000	10.00	10,000	9.91	9,910
國泰Man AHL組合期貨基金		500	10.00	5,000	9.47	4,735
寶來商品指數期貨基金		1,000	10.00	10,000	10.49	10,493
德信萬保基金		4,374	11.43	50,000	11.44	50,033
台壽保所羅門債券基金		1,657	12.07	20,000	12.07	20,000
群益安穩基金		1,298	15.41	20,000	15.41	20,000
小計				455,000		476,956
存託憑證：						
精熙國際		34	8.20	279	10.10	343
康師傅		60	45.00	2,700	46.50	2,790
歐聖		50	9.50	475	10.15	508
小計				3,454		3,641
可轉換公司債：						
長榮三		66	100.00	6,600	104.80	6,917
益通二		169	100.00	16,900	132.30	22,359
元山一		10	100.00	1,000	140.00	1,400
亞光二		58	100.00	5,800	127.00	7,366
銘異二		17	100.00	1,700	111.25	1,891
必翔二		20	100.00	2,000	98.70	1,974
小計				34,000		41,907



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)

民國九十八年十二月三十一日

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	
			單價(元)	金額	單價(元)	總價
其他：						
台灣 50		54	\$ 53.42	2,885	56.45	3,048
寶金融		399	12.46	4,974	12.94	5,163
寶滬深		344	19.31	6,644	19.70	6,777
小計				14,503		14,988
合計				686,074		732,799
評價調整				46,725		
				\$ 732,799		

臺銀綜合證券股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十八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	\$ 72,610	5,400	-	-	78,010	註二
設 備	93,495	15,696	6,186	-	103,005	無
租賃權益改良	30,059	-	-	-	30,059	"
其他固定資產	-	10,655	-	-	10,655	"
	196,164	31,751	6,186	-	221,729	
重估增值：						
土 地	176,168	-	-	-	176,168	註二
	<b>\$ 372,332</b>	<b>31,751</b>	<b>6,186</b>	<b>-</b>	<b>397,897</b>	

註一：係審計部審定數。

註二：固定資產抵質押情形請詳附註六。

固定資產累計折舊變動明細表

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	\$ 38,226	1,493	-	-	39,719
設 備	72,900	5,394	6,177	-	72,117
租賃權益改良	30,059	-	-	-	30,059
合 計	<b>\$ 141,185</b>	<b>6,887</b>	<b>6,177</b>	<b>-</b>	<b>141,895</b>

註一：係審計部審定數。

臺銀綜合證券股份有限公司

其他資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
營業保證金	證券經紀、自營、承銷及期貨自營業務	\$ 265,000
交割結算基金	證券經紀及期貨自營業務	76,591
存出保證金	房屋租金	1,617
	期貨公會自律基金	360
	券商公會自律基金	300
	其 他	17
		<u>2,294</u>
出租資產	土 地	140,934
	建 築 物	50,832
	累積折舊	<u>(18,785)</u>
		172,981
遞延所得稅資產—非流動		<u>1,631</u>
		<u><u>\$ 518,497</u></u>

臺銀綜合證券股份有限公司

短期借款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	期 末 餘 額	契 約 期 間	利 率 區 間 (%)	融 資 額 度	抵 押 或 擔 保
信用借款 (註一)	新光銀行	\$ -	98.03.11~ 99.03.11	逐筆議價	500,000	無擔保
	遠東銀行	-	98.06.02~ 99.06.02	逐筆議價	500,000	無擔保
	玉山銀行	-	98.04.07~ 99.04.07	逐筆議價	1,000,000	無擔保
	彰化銀行	-	98.03.31~ 99.03.31	0.75	2,000,000	無擔保
	國際票券	-	98.07.07~ 99.07.07	逐筆議價	300,000	無擔保
	華南銀行	-	98.11.27~ 99.11.27	逐筆議價	500,000	無擔保
	合作金庫	-	98.09.17~ 99.09.17	0.4	5,000,000	無擔保
	小 計	-			<u>9,800,000</u>	
抵押借款 (註二)	臺灣銀行	-	98.10.23~ 99.10.23	0.75~2.095	8,000,000	不動產
合 計		\$ -			<u><u>17,800,000</u></u>	

註一：已出具本公司為發票人之本票作為融資之保證。

註二：固定資產抵質押擔保情形請詳附註六。

臺銀綜合證券股份有限公司

附買回債券負債明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	交易條件			面額	成交金額
	起始日	到期日	年利率%		
89央債甲14	98.12.31	99.03.01	0.25	\$ 4,300	5,021
89央債甲14	98.12.31	99.03.01	0.25	22,200	26,108
89央債甲14	98.12.31	99.03.01	0.23	4,300	5,000
89央債甲14	98.12.31	99.03.31	0.25	2,200	2,507
合計				<u>\$ 33,000</u>	<u>38,636</u>

臺銀綜合證券股份有限公司

應付融券擔保價款及融券存入保證金明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證券名稱	股數(千股)	應付融券 擔保價款	融券存入 保證金
友 達	439	\$ 15,086	13,632
台 積 電	135	8,207	7,419
鴻 海	33	3,758	3,396
國 泰 金	53	2,872	2,596
奇 美 電	144	2,871	2,596
台 達 電	23	2,187	1,977
光 磊	60	1,715	1,550
佳 世 達	86	1,649	1,491
台 新 金	125	1,456	1,317
華 亞 科	56	1,277	1,155
聯 電	103	1,265	1,144
中 信 金	57	1,105	999
勝 華	42	999	903
富 邦 金	26	965	872
晶 電	9	839	759
新 纖	62	566	512
聯 強	8	541	489
皇 翔	9	536	484
寶 來 證	32	492	445
合 機	22	487	440
其 他	-	6,311	5,732
合 計		<u>\$ 55,184</u>	<u>49,908</u>

臺銀綜合證券股份有限公司

應付帳款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額
台灣證券交易所(股) 公司	投資部買進股票等之交割款項	\$ 30,414
其 他	融 券 息	18
		<u>\$ 30,432</u>

代收款項明細表

項 目	摘 要	金 額
代收款項	證券交易稅	\$ 8,785
	債券稅款	215
	薪資所得稅	172
合 計		<u>\$ 9,172</u>

臺銀綜合證券股份有限公司

其他應付款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
其他應付款		績效獎金及考核獎金等		\$	70,127
		設備款			14,385
		應付營利事業所得稅			1,295
		經紀部待交割款項			2,610
		其他			9,332
				\$	<u><u>97,749</u></u>

其他應付款－關係人明細表

項	目	摘	要	金	額
其他應付款－關係人		採連結稅制應付聯屬公司營利事業所得稅款		\$	<u><u>21,970</u></u>



臺銀綜合證券股份有限公司

其他負債明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
違約損失準備				\$	116,154
買賣損失準備					5,620
存入保證金		租賃押金等			3,094
應計退休金負債					2,535
其他負債－其他		應付記存土地增值稅			83,251
				\$	<u>210,654</u>

臺銀綜合證券股份有限公司

業務種類別損益表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	經紀商		承銷商		證券自營商		合計	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
直屬各業務損益：								
營業收入：								
手續費收入淨額	\$ 384,871	88	-	-	-	-	384,871	65
借券收入	651	-	-	-	-	-	651	-
承銷業務收入	941	-	3,947	63	-	-	4,888	1
出售證券利益-自營	-	-	-	-	123,205	79	123,205	20
利息收入	45,903	10	129	2	28,635	18	74,667	12
股利收入	-	-	149	2	3,649	2	3,798	1
營業證券評價利益-承銷	-	-	1,967	32	-	-	1,967	-
期貨佣金收入	1,144	-	-	-	-	-	1,144	-
其他營業收入	1,805	-	-	-	-	-	1,805	-
營業外收入	6,863	2	41	1	1,403	1	8,307	1
小計	442,178	100	6,233	100	156,892	100	605,303	100
營業支出及費用：								
經手費支出	32,869	7	-	-	-	-	32,869	5
自營經手費支出	-	-	-	-	343	-	343	-
轉融通手續費支出	2	-	-	-	-	-	2	-
承銷作業手續費支出	-	-	356	6	-	-	356	-
利息支出	62	-	-	-	2,922	2	2,984	-
營業證券評價損失-自營	-	-	-	-	5,034	3	5,034	1
營業費用	187,005	42	5,543	89	23,483	15	216,031	37
其他營業支出	3	-	-	-	-	-	3	-
營業外支出及損失	-	-	-	-	2	-	2	-
小計	219,941	49	5,899	95	31,784	20	257,624	43
業務別營業利益	\$ 222,237	51	334	5	125,108	80	347,679	57
非屬各業務直接產生之各項收支：								
營業外收入							29,258	4
營業費用							(177,388)	(29)
其他營業支出							(89)	-
其他營業外支出							(11,503)	(2)
小計							(159,722)	(27)
本期稅前淨利							187,957	30
所得稅費用							(27,198)	(4)
本期稅後淨利							\$ 160,759	26

董事長：朱富春

經理人：陳昌明

會計主管：陳及人

臺銀綜合證券股份有限公司

經紀手續費收入明細表

民國九十八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	合 計
一 月	\$ 7,415	758	84	8,257
二 月	13,568	1,198	151	14,917
三 月	26,461	2,464	235	29,160
四 月	35,661	3,250	317	39,228
五 月	36,204	3,108	351	39,663
六 月	35,185	3,071	324	38,580
七 月	38,253	4,077	283	42,613
八 月	28,983	2,885	211	32,079
九 月	32,450	4,216	282	36,948
十 月	35,415	3,529	177	39,121
十 一 月	29,125	3,315	168	32,608
十 二 月	34,176	5,548	232	39,956
小 計	352,896	37,419	2,815	393,130
減：手續費折讓	7,467	792	-	8,259
合 計	<u>\$ 345,429</u>	<u>36,627</u>	<u>2,815</u>	<u>384,871</u>

臺銀綜合證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國九十八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	其他承銷 業 務 收 入	合 計
一 月	\$ -	-	6	-	-	6
二 月	-	-	12	-	-	12
三 月	-	-	56	-	-	56
四 月	128	-	33	-	-	161
五 月	-	-	46	-	-	46
六 月	-	-	18	-	-	18
七 月	90	-	49	-	-	139
八 月	16	-	122	-	-	138
九 月	175	-	60	-	-	235
十 月	654	-	106	-	-	760
十一 月	247	-	130	-	-	377
十二 月	1,417	-	1,523	-	-	2,940
合 計	<u>\$ 2,727</u>	<u>-</u>	<u>2,161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,888</u>

臺銀綜合證券股份有限公司

出售證券利益(損失)明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>出售證券收入</u>	<u>出售證券成本</u>	<u>出售證券 利益(損失)</u>
自營部—國內：			
在集中交易市場買賣：			
股    票	\$ 1,796,331	1,720,970	75,361
在營業處所買賣：			
債    券	605,123	557,279	47,844
合    計	<u>\$ 2,401,454</u>	<u>2,278,249</u>	<u>123,205</u>

利息收入明細表

<u>項    目</u>	<u>金    額</u>
自辦融資利息收入	\$ 45,903
政府公債等利息收入	26,710
附賣回債券投資利息收入	2,054
合    計	<u>\$ 74,667</u>

臺銀綜合證券股份有限公司

利息支出明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	金	額
附買回債券負債利息支出		\$	2,922
融券利息支出			62
合	計	\$	<u>2,984</u>

臺銀綜合證券股份有限公司

營業費用明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日  
及民國九十七年一月二日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	98年度	97年度 (審計部審定數)
薪資支出	\$ 165,291	160,933
文具用品	2,421	3,160
郵電費	5,718	7,403
交際費	4,268	2,519
水電費	3,277	3,037
保險費	10,082	9,697
稅捐	19,114	10,515
折舊	6,887	6,983
攤銷	1,745	1,624
租金支出	71,854	62,374
修繕費	3,850	3,098
廣告費	8,087	6,035
佣金	1,155	-
電腦資訊費	16,691	7,703
自由捐贈	1,035	-
團體會費	538	491
壞帳	222	-
違約損失	17,396	11,621
買賣損失	5,050	570
錯帳損失	405	1,566
職工福利	1,506	9,940
旅費	1,152	226
交通費	129	97
加班費	10,598	9,238
雜項購置	1,082	1,637
退休金	14,951	14,641
員工訓練費	1,367	1,084
勞務費用	3,762	2,583
書報雜誌	400	179
集保服務費	10,965	7,793
投資(交易)人保護費用	1,652	1,117
什支	769	9,183
合 計	<u>\$ 393,419</u>	<u>357,047</u>

臺銀綜合證券股份有限公司

營業外收入及利益、支出及損失明細表

民國九十八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
營業外收入及利益：		
財務收入	定存及營業保證金等利息	\$ 5,648
處分投資利益	出售開放式基金及其他	16,092
兌換利益		591
其他營業外收入—其他	主係租金收入及經營績效獎金保 留款之調整	<u>15,234</u>
		<b>\$ 37,565</b>
營業外支出及損失：		
財務費用		\$ 4
處分固定資產損失		9
開放式基金及貨幣市場工具評價損失		1,868
其他營業外支出—其他	係出租資產折舊及優存超額利息	<u>9,624</u>
		<b>\$ 11,505</b>



臺銀綜合證券股份有限公司

承銷證券報告表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	主辦 或協辦	代銷 或包銷	承銷期間	承銷數量 (件/千股)	每股 承銷價(元)	本公司 承銷總金額	承銷截止包銷		承銷手續費	申購 總件數	承銷作業 處理收入	上市或 上櫃日期
							數量 (件/千股)	金額				
廣運機械	協辦	包銷	98.04.21~98.04.23	200	\$ 100.00	20,000	21	2,100	50	5	-	98.4.28
長榮海運	協辦	包銷	98.07.31~98.08.04	400	100.00	40,000	66	6,600	16	16	-	98.8.10
益通光能	協辦	包銷	98.08.11~98.08.13	200	100.00	20,000	169	16,900	40	7	-	98.8.18
元山科技	協辦	包銷	98.08.24~98.08.26	10	100.00	1,000	10	1,000	10	1	-	98.8.31
亞洲光學	協辦	包銷	98.09.08~98.09.10	500	100.00	50,000	58	5,800	67	16	-	98.9.15
銘異科技	協辦	包銷	98.11.24~98.11.26	50	100.00	5,000	17	1,700	13	8	-	98.11.30
必翔實業	協辦	包銷	98.11.25~98.11.27	400	100.00	40,000	20	2,000	40	13	-	98.12.2
鴻海	協辦	-	-	100	1,000.00	100,000	-	-	250	-	-	98.10.6
國泰金	協辦	-	-	400	1,000.00	400,000	-	-	120	-	-	98.10.8
統一	協辦	-	-	400	1,000.00	400,000	-	-	1,000	-	-	98.12.22
台電	協辦	-	-	200	1,000.00	200,000	-	-	200	-	-	98.12.30
上銀科技	協辦	包銷	98.06.23~98.06.24	150	24.00	3,600	-	-	9	84	90	98.6.26
益通光能	協辦	包銷	98.07.28~98.07.30	380	80.50	30,590	20	1,610	73	52	8	98.8.4
宏全國際	協辦	包銷	98.08.20~98.08.28	60	36.00	2,160	10	360	22	-	21	98.9.3
特力	協辦	包銷	98.09.22~98.09.24	200	13.70	2,740	24	329	9	-	-	98.9.29
長榮航空	協辦	包銷	98.09.16~98.09.24	1,400	10.60	14,840	210	2,226	40	-	82	98.9.30
佳龍科技	協辦	包銷	98.10.07~98.10.09	100	54.00	5,400	5	270	16	9	-	98.10.14
健策精密	協辦	包銷	98.11.13~98.11.16	50	80.00	4,000	-	-	10	108	-	98.11.18
榮成紙業	協辦	包銷	98.11.13~98.11.23	154	10.00	1,540	22	220	15	-	7	98.11.27
普格科技	協辦	包銷	98.11.16~98.11.24	15	34.50	518	5	173	5	-	13	98.11.30
和鑫光電	協辦	包銷	98.11.19~98.11.27	1,500	16.00	24,000	225	3,600	167	-	100	98.12.3
中橡	協辦	包銷	98.11.19~98.11.24	656	30.60	20,074	132	4,039	111	-	92	98.12.3
日勝生活	協辦	包銷	98.11.25~98.12.3	450	24.25	10,913	67	1,625	100	-	37	98.12.9
精確實業	協辦	包銷	98.12.2~98.12.4	300	11.50	3,450	115	1,323	35	18	-	98.12.9
新光金控	協辦	包銷	98.12.1~98.12.9	1,150	10.60	12,190	150	1,590	46	-	79	98.12.15
南亞科技	協辦	包銷	98.12.1~98.12.9	4,000	20.00	80,000	400	8,000	160	-	119	98.12.15
安可光電	協辦	包銷	98.12.21~98.12.29	25	43.00	1,075	2	86	-	-	65	99.1.5
中國旺旺	協辦	包銷	98.04.23~98.04.24	2,000	15.50	31,000	216	3,348	62	52	152	98.4.28

負責人：朱富春

部門主管：李宗祥

製表人：黃信欽

臺銀綜合證券股份有限公司

承銷證券報告表(續)

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

有價證券名稱	主辦 或協辦	代銷 或包銷	承銷期間	承銷數量 (件)	每股 承銷價(元)	本公司 承銷總金額	承銷截止包銷			申購 總件數	承銷作業 處理收入	上市或 上櫃日期
							數量 (件)	金額	承銷手續費			
精熙國際	協辦	包銷	98.10.05~98.10.06	300	8.20	2,460	34	279	18	60	57	98.10.8
康師傅	協辦	包銷	98.12.10~98.12.14	600	45.00	27,000	60	2,700	8	87	444	98.12.16
歐聖	協辦	包銷	98.12.28~98.12.29	500	9.50	4,750	50	475	15	57	4	98.12.31
合計						\$ 1,558,300			\$ 2,727		1,370	

負責人：朱富春

部門主管：李宗祥

製表人：黃信欽

臺銀綜合證券股份有限公司

櫃檯買賣營業報告表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

- 一、櫃檯買賣業務開業日期：97年1月2日
- 二、櫃檯買賣業務隸屬部門：投資部及經紀部
- 三、櫃檯買賣業務負責人姓名及職稱：王雅卿經理及黃素美經理
- 四、櫃檯買賣業務實際作業人數：高級業務員4名。
- 五、櫃檯買賣帳戶開戶人數：66,611人
- 六、櫃檯買賣股票總成交股數：1,792,286千股
- 七、櫃檯買賣股票總成交筆數：344千筆
- 八、櫃檯買賣股票營業彙總表

	自 營 交 易		經 紀 交 易		合 計
	買 進	賣 出	買 進	賣 出	
股 票	2,413,881	2,387,905	27,292,806	25,342,030	57,436,622
債 券	51,389,484	51,978,536	-	-	103,368,020

- 九、庫存上櫃公司有價證券明細表：

參閱營業證券明細表—自營部、營業證券明細表—承銷部及備供出售金融資產—流動揭露。

負責人：朱 富 春

部門主管：王 雅 卿  
黃 素 美

製表人：林 美 修  
孫 國 倫

臺銀綜合證券股份有限公司

融資融券業務報告表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

信用帳戶數	A 級	B 級	C 級	S 級
	181	440	-	-
	零 級	一 級	二 級	三 級
	-	150	111	65
	四 級	五 級	六 級	七 級
	28	13	155	9
	八 級	九 級		
	1	-		
融 資 餘 額	股 數	金 額		
	104,495	1,499,116		
融 券 餘 額	股 數	擔 保 品 值	保 證 金	
	1,829	55,184	49,908	
融資金額佔淨值之比率	46.42 %	- %	- %	
融券金額佔淨值之比率	- %	1.71 %	1.55 %	

註：淨值3,229,462千元。

臺銀綜合證券股份有限公司  
財務報告其他揭露事項

民國九十八年度

**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九十八年度之財務報表，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，本會計師並於民國九十九年三月八日出具無保留意見查核報告。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民國九十八年度之「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九十八年度財務報告「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

方 燕 玲

會 計 師：

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  
民國九十九年三月八日

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

民國九十八年度

## 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、安平分公司、民權分公司、中臺中分公司、前金分公司、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)最近五年度轉投資關係企業：無。

(三)最近五年度購置或處分重大資產：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、董事、監察人、總經理及副總經理酬勞

##### (一)最近會計年度董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及相關資訊

##### 1.董事之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占親後純益之比例			餘分配之酬勞(B)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)		A、B、C及D等四項總額占親後純益之比例		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)		員工認股權憑證得福購股數(H)				
		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	本公司		合併報表內所有公司
董事長	朱富春	2,151	-	-	-	-	-	-	-	1.40 %	- %	1,881	-	-	-	-	-	-	-	1.23 %	- %	無
董事兼總經理	陳昌明																					
董事	李瑞珠																					
董事	邱月琴																					
董事	王光祥																					

註：上述董事長、董事兼總經理及董事均為臺灣金融控股(股)公司之代表人。



酬金級距表

單位：新台幣元

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	本公司	合併報表內 所有公司
低於2,000,000元	朱富春、陳昌明、李瑞珠、邱月琴、王光祥		朱富春、陳昌明、李瑞珠、邱月琴、王光祥	
2,000,000元(含)~5,000,000元				
5,000,000元(含)~10,000,000元				
10,000,000元(含)~15,000,000元				
15,000,000元(含)~30,000,000元				
30,000,000元(含)~50,000,000元				
50,000,000元(含)~100,000,000元				
100,000,000以上				
總計	五人		五人	

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	吳慕瑛	192	-	-	-	-	-	-	-	0.13%	-%	無
監察人	陳雪香											

註：上述監察人均為臺灣金融控股(股)公司之代表人。

酬金級距表

單位：新台幣元

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
低於2,000,000元	吳慕瑛、陳雪香	
2,000,000元(含)~5,000,000元		
5,000,000元(含)~10,000,000元		
10,000,000元(含)~15,000,000元		
15,000,000元(含)~30,000,000元		
30,000,000元(含)~50,000,000元		
50,000,000元(含)~100,000,000元		
100,000,000以上		
總計	二人	

### 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 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)		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
		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	
董事兼總經理	陳昌明	4,929	-	-	-	252	-	-	-	3.38%	-	-	-	無
副總經理 總稽核	林怡 蕭和村													

註：上述董事董事長兼總經理、副總經理均為臺灣金融控股(股)公司之代表人。

#### 酬金級距表

單位：新台幣元

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	陳昌明、林怡、蕭和村	
2,000,000元(含)~5,000,000元		
5,000,000元(含)~10,000,000元		
10,000,000元(含)~15,000,000元		
15,000,000元(含)~30,000,000元		
30,000,000元(含)~50,000,000元		
50,000,000元(含)~100,000,000元		
100,000,000以上		
總計	三人	

(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、免費停放機車等。

2. 退休制度：

本公司之職員退休撫恤係依財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫恤及資遣辦法規定辦理，職員退休離職金之提撥率為百分之十一。工員退休金之給與，依本公司工作規則第七十二條規定，於適用勞基法(八十六年四月三十日)以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依其工資百分之十二提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。

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

3.其他重要協議：無。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

## 貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價：不適用。

### 二、每股股利

(一)最近二年度已發放之股利

本公司為公營事業，政府持股100%，故不適用。

(二)股利政策

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再就其餘額提列百分之十為法定盈餘公積外，另提百分之二十以及帳列股東權益項下之「金融商品未實現損失」相同數額之特別盈餘公積，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，不得超過資本總額之百分之十五。

本公司為臺灣金融控股股份有限公司單一法人股東之金融子公司，股東會職權依法由董事會行使之。

### 三、股權分散情形

(一)普通股／每股面額十元

98年12月31日

持 股 分 級(股)	股 東 人 數	持 有 股 數(千 股)	持 股 比 例
1~ 999	-	-	-
1,000~ 5,000	-	-	-
5,001~ 10,000	-	-	-
10,001~ 15,000	-	-	-
15,001~ 20,000	-	-	-
20,001~ 30,000	-	-	-
30,001~ 40,000	-	-	-
40,001~ 50,000	-	-	-
50,001~ 100,000	-	-	-
100,001~ 200,000	-	-	-
200,001~ 400,000	-	-	-
400,001~ 600,000	-	-	-
600,001~ 800,000	-	-	-
800,001~1,000,000	-	-	-
1,000,001以上	1	300,000	100.00
合 計	1	300,000	100.00

(二)特別股：本公司並未發行特別股。

四、董事、監察人、經理人及大股東持股變動情形：

職稱	姓名	期初持股情形			股權變動情形		期末持股情形		
		持有股數	持股比率(%)	質押股數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數	持股比率(%)	質押股數
董事長	朱富春(註一)	300,000	100.00	-	-	-	300,000	100.00	-
董事兼總經理	陳昌明(註一)	300,000	100.00	-	-	-	300,000	100.00	-
董事	李瑞珠(註一)	300,000	100.00	-	-	-	300,000	100.00	-
董事	邱月琴(註一)	300,000	100.00	-	-	-	300,000	100.00	-
董事	王光祥(註一)	300,000	100.00	-	-	-	300,000	100.00	-
監察人	吳慕瑛(註一)	300,000	100.00	-	-	-	300,000	100.00	-
監察人	陳雪香(註一)	300,000	100.00	-	-	-	300,000	100.00	-
副總經理	林怡(註一)	300,000	100.00	-	-	-	300,000	100.00	-

註一：係臺灣金融控股(股)公司之代表人。

五、總括申報制度相關資訊：不適用

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及損益表

(一)資產負債表資料

單位：新台幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註1)				
		98年度	97年度	96年度	95年度	94年度
流動資產		2,942,137	4,523,825	-	-	-
基金及長期投資		-	-	-	-	-
固定資產		256,002	231,147	-	-	-
無形資產		4,044	5,431	-	-	-
其他資產		518,497	499,848	-	-	-
流動負債	分配前	303,051	2,054,173	-	-	-
	分配後	註2	2,054,173	-	-	-
其他負債		210,654	186,085	-	-	-
股本		3,000,000	3,000,000	-	-	-
保留盈餘	分配前	93,667	(67,092)	-	-	-
	分配後	註2	(67,092)	-	-	-
資產總額		3,743,167	5,262,811	-	-	-
負債總額	分配前	513,705	2,240,258	-	-	-
	分配後	註2	2,240,258	-	-	-
股東權總額	分配前	3,229,462	3,022,553	-	-	-
	分配後	註2	3,022,553	-	-	-

註1：九十七年度係會計師依審計數之重編數，九十八年度為經會計師查核簽證數。

註2：截至報告日止，九十八年盈餘分配案尚未經股東會決議。

(二)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)				
	98年度	97年度	96年度	95年度	94年度
營業收入	596,996	353,398	-	-	-
營業費用及支出	435,099	395,168	-	-	-
營業外收入	37,565	25,149	-	-	-
營業外支出	11,505	50,409	-	-	-
稅前(損)益	187,957	(67,030)	-	-	-
稅後(損)益	160,759	(67,092)	-	-	-
每股盈餘(元) (追溯調整後)	0.54	(0.22)	-	-	-

註：九十七年度係會計師依審計數之重編數，九十八年度為經會計師查核簽證數。

二、重要財務比率分析

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註)					
		98年度	97年度	96年度	95年度	94年度	
財務結構(%)	負債占資產比率	13.72	42.57	-	-	-	
	長期資金占固定資產比率	1,343.78	1,388.14	-	-	-	
償債能力(%)	流動比率	970.84	220.23	-	-	-	
	速動比率	964.97	219.80	-	-	-	
獲利能力	資產報酬率(%)	3.57	(1.37)	-	-	-	
	股東權益報酬率(%)	5.14	(2.20)	-	-	-	
	占實收資本 比率(%)	營業利益	5.40	(1.39)	-	-	-
		稅前純益	6.27	(2.23)	-	-	-
純益率(%)	25.66	(17.72)	-	-	-		
每股盈餘(元)追溯調整	0.54	(0.22)	-	-	-		
現金流量(%)	現金流量比率	169.34	23.44	-	-	-	
	現金流量允當比率	127.99	-	-	-	-	
	現金流量再投資比率	14.43	14.41	-	-	-	
特殊規定之比率(%)	負債總額占資本淨值比率	15.91	70.83	-	-	-	
	固定資產占資產總額比率	10.63	7.07	-	-	-	
	包銷總額占速動資產比率	0.19	-	-	-	-	
	融資總金額占淨值比率	46.42	20.21	-	-	-	
融券總金額占淨值比率	1.71	0.21	-	-	-		

註：九十七年度係會計師依審計數之重編數，九十八年度為經會計師查核簽證數。

三、其他足以增進對財務狀況，營業結果及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊(如物價、匯率變動之影響)：無。

#### 肆、財務狀況及經營結果之檢討與分析

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

年 度	98年度	97年度	增(減)比例%
項 目			
現金流量比率	169.34	23.44	622.44 %
現金流量允當比率	127.99	-	- %
現金再投資比率	14.43	14.41	0.14 %

九十七年度係會計師依審計數之重編數，九十八年度為經會計師查核簽證數。

增減比例變動分析說明：

九十八年底因承作附買回債券較九十七年底大幅減少，致本期流動負債較上期減少，故現金流量比率增加。

(二)未來一年現金流量性分析

單位：新台幣千元

期初現金餘額	全年來自營業活動淨現金流量	全 年現金流出量	現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
220,637	(15,782)	22,485	182,370	-	-

#### 三、經營結果分析

單位：新台幣千元

年 度	98年度	97年度	增減金額	變動比例(%)
	合 計	合 計		
項 目				
營業收入	596,996	353,398	243,598	68.93
營業費用及支出	435,099	395,168	39,931	10.10
營業利益	161,897	(41,770)	203,667	487.59
營業外收入及利益	37,565	25,149	12,416	49.37
營業外支出及損失	11,505	50,409	(38,904)	(77.18)
繼續營業部門稅前淨利	187,957	(67,030)	254,987	380.41
所得稅費用	27,198	62	27,136	43,767.74
繼續營業部門稅後淨利	160,759	(67,092)	227,851	339.61

九十七年度係會計師依審計數之重編數，九十八年度為經會計師查核簽證數。

增減比例變動分析說明：

(一)營業收入增加約243,598千元，主要係經紀手續費收入較上期增加約145,367千元及出售證券利益—自營較上期增加約123,205千元。

- (二)營業費用及支出增加約39,931千元，主要係薪資支出較上期增加約4,358千元、稅捐較上期增加約8,599千元、租金支出較上期增加約9,480千元、電腦資訊費較上期增加約8,988千元、違約損失較上期增加約5,775千元及買賣損失較上期增加約4,480千元。
- (三)營業外收入及利益增加約12,416千元，主要係迴轉民國九十七年度之經營績效獎金保留款8,005千元。
- (四)營業外支出及損失減少約38,904千元，主要係處分投資損失較上期減少57,641千元。

## 伍、會計師資訊

### 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或達新臺幣五十萬元以上者：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

臺銀綜合證券股份有限公司

董事長：朱富春

經理人：陳昌明

會計主管：陳及人