

股票代碼：000104

臺銀綜合證券股份有限公司
財務報告暨會計師核閱報告
民國一一一年及一一〇年第三季

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、會計師核閱報告書	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	8~9
(四)重大會計政策之彙總說明	9~20
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21~22
(六)重要會計項目之說明	22~61
(七)關係人交易	61~65
(八)質押之資產	65
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	66
(十)重大之災害損失	66
(十一)重大之期後事項	66
(十二)其 他	66
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	67
2.轉投資事業相關資訊	67
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	67
4.大陸投資資訊	67
(十四)部門資訊	67~71



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web home.kpmg.tw

會計師核閱報告

臺銀綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

前言

臺銀綜合證券股份有限公司民國一一一年及一一〇年九月三十日之資產負債表，與民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日之綜合損益表，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日之權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對財務報告作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開財務報告在所有重大方面有未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並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達臺銀綜合證券股份有限公司民國一一一年及一一〇年九月三十日之財務狀況，與民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日之財務績效暨民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日之現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

陳富仁



會計師：

陳奕任



證券主管機關：金管證審字第1080303300號
核准簽證文號：金管證審字第1100333824號
民國一一一年十一月十七日

民國一一年及一〇年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債表

民國一一年九月三十日、一〇年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

資 產		111.9.30		110.12.31		110.9.30		負債及權益		111.9.30		110.12.31		110.9.30									
		金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%								
流動資產：																							
111100	現金及約當現金(附註六(一)、(二十五)及七)	\$	225,323	2	144,974	1	118,466	1	211100	短期借款(附註六(十四)、(二十五)、七及八)	\$	286,380	2	248,895	1	250,650	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(二十五))		1,374,533	10	964,064	4	1,211,562	7	211200	應付商業本票(附註六(十五)及(二十五))		279,842	2	869,837	4	819,912	5						
									214010	附買回債券負債(附註六(五)及(二十五))		2,581,735	19	2,821,680	14	2,582,725	15						
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(三)及(二十五))		2,606,233	20	2,274,702	11	2,246,214	13	214040	融券保證金(附註六(六)及(二十五))		114,185	1	74,729	-	90,720	-						
									214050	應付融券擔保借款(附註六(六)及(二十五))		129,272	1	83,940	-	105,191	-						
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動(附註六(四)及(二十五))		157,981	1	136,885	1	137,714	1	214130	應付帳款(附註六(十六)、(二十五)及七)		4,569,141	34	6,454,124	31	7,677,634	44						
									214160	代收款項(附註六(十七)及(二十五))		392,839	3	4,714,956	23	740,035	4						
114010	附賣回債券投資(附註六(五))		181,000	1	772,139	4	583,299	3	214170	其他應付款(附註六(二十五))		71,653	1	92,267	1	97,988	1						
114030	應收證券融資款(附註六(六)及(二十五))		2,861,453	21	4,221,922	20	3,829,312	22	214180	其他應付款－關係人(附註六(二十五)及七)		202,304	1	241,905	1	210,854	1						
114040	轉融通保證金(附註六(六)及(二十五))		4,718	-	399	-	-	-	216000	租賃負債－流動(附註六(十八)、(二十五)及七)		2,746	-	10,731	-	10,724	-						
114050	應收轉融通擔保借款(附註六(六)及(二十五))		4,429	-	386	-	-	-	219000	其他流動負債(附註六(二十五))		110	-	250	-	110	-						
114066	應收借貸款項－不限用途(附註六(二十五))		20,418	-	41,769	-	23,949	-	流動負債合計								8,630,207	64	15,613,314	75	12,586,543	71	
114110	應收票據(附註六(二十五))		4	-	-	-	-	-	非流動負債：														
114130	應收帳款(附註六(七)、(二十五)及七)		4,634,959	35	6,519,425	31	7,821,382	44	225110	員工福利負債準備－非流動(附註六(二十))		248,004	2	241,552	1	209,793	1						
114150	預付款項(附註七)		81,046	1	135,109	1	66,290	-	226000	租賃負債－非流動(附註六(十八)、(二十五)及七)		90	-	-	-	2,687	-						
119120	代收承銷股款(附註七)		379,611	3	4,697,071	23	722,876	4	228000	遞延所得稅負債		92,012	1	92,589	1	92,830	1						
119990	其他流動資產－其他(附註六(八)、(二十五)及七)		13,977	-	19,248	-	17,364	-	229000	其他非流動負債(附註六(二十五)及七)		7,459	-	7,506	-	8,743	-						
流動資產合計			12,545,685	94	19,928,093	96	16,778,428	95	非流動負債合計								347,565	3	341,647	2	314,053	2	
非流動資產：									負債總計								8,977,772	67	15,954,961	77	12,900,596	73	
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動(附註六(二)及(二十五))		4,927	-	-	-	-	-	權益：(附註六(二十二))														
									301010	普通股股本		3,000,000	22	3,000,000	14	3,000,000	17						
125000	不動產及設備(附註六(九)及八)		507,251	4	519,186	2	486,927	3	保留盈餘：														
125800	使用權資產(附註六(十))		2,795	-	10,601	-	13,263	-	304010	法定盈餘公積		255,638	2	168,194	1	168,194	1						
127000	無形資產(附註六(十一))		25,151	-	25,616	-	18,940	-	304020	特別盈餘公積		666,927	5	492,039	2	492,039	3						
128000	遞延所得稅資產		14,034	-	13,460	-	12,535	-	304040	未分配盈餘		528,948	4	1,149,561	6	1,014,604	6						
129000	其他非流動資產(附註六(十二)、(十三)、七及八)		308,955	2	312,685	2	312,966	2	保留盈餘合計								1,451,513	11	1,809,794	9	1,674,837	10	
非流動資產合計			863,113	6	881,548	4	844,631	5	305000	其他權益		(20,487)	-	44,886	-	47,626	-						
									權益總計								4,431,026	33	4,854,680	23	4,722,463	27	
資產總計		\$	13,408,798	100	20,809,641	100	17,623,059	100	負債及權益總計								\$	13,408,798	100	20,809,641	100	17,623,059	100

董事長：魏江霖



經理人：謝秀賢

(請詳閱後附財務報告附註)



會計主管：連宏銘



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

綜合損益表

民國一一年及一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	111年7月至9月		110年7月至9月		111年1月至9月		110年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益：								
401000 經紀手續費收入(附註六(二十四)及七)	\$ 160,067	85	311,676	93	519,844	90	922,552	70
403000 債券收入(附註七)	1,557	1	5,792	2	6,388	1	15,810	1
404000 承銷業務收入(附註六(二十四))	4,942	3	3,793	1	12,172	2	11,597	1
410000 營業證券出售淨利益(損失)(附註六(二十四))	(18,995)	(10)	89,631	27	(27,207)	(5)	262,976	20
421200 利息收入(附註六(二十四))	41,371	22	48,552	14	137,693	24	135,297	10
421300 股利收入(附註六(三))	21,824	12	23,806	7	28,236	5	26,990	2
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)(附註六(二十四))	(25,957)	(14)	(149,642)	(45)	(107,494)	(18)	(47,193)	(4)
424100 期貨佣金收入	74	-	98	-	237	-	359	-
424400 衍生工具淨利益(損失)－期貨(附註六(二十四))	163	-	(4)	-	551	-	(1,336)	-
425300 預期信用減損損失及迴轉利益	(96)	-	281	-	65	-	(1,056)	-
428000 其他營業收益(損失)(附註六(二十四)及七)	2,821	1	2,232	1	7,495	1	1,825	-
收益合計	187,771	100	336,215	100	577,980	100	1,327,821	100
費用：								
501000 經紀經手費支出(附註六(二十四))	16,750	9	36,412	11	55,719	10	93,885	7
502000 自營經手費支出(附註六(二十四))	182	-	149	-	389	-	517	-
503000 轉融通手續費支出	28	-	-	-	57	-	170	-
504000 承銷作業手續費支出	4	-	10	-	48	-	78	-
521200 財務成本(附註六(十八)、(二十四)及七)	7,660	4	2,076	1	17,101	3	6,722	1
524300 結算交割服務費支出	72	-	-	-	215	-	4	-
531000 員工福利費用(附註六(二十)、(二十四)、七及十二)	72,606	39	67,795	20	216,585	37	205,475	15
532000 折舊及攤銷費用(附註六(二十四)及十二)	10,012	5	8,214	2	29,653	5	25,037	2
533000 其他營業費用(附註六(十八)、(二十四)及七)	40,393	22	52,348	16	119,573	21	148,034	11
支出及費用合計	147,707	79	167,004	50	439,340	76	479,922	36
營業淨(損)利	40,064	21	169,211	50	138,640	24	847,899	64
營業外收入及支出：								
602000 其他利益及損失(附註六(二十四)及七)	930	-	961	-	(701)	-	10,511	1
繼續營業部門稅前淨(損)利	40,994	21	170,172	50	137,939	24	858,410	65
701000 減：所得稅費用(附註六(二十一))	8,319	4	43,310	13	51,206	9	128,834	10
本期淨(損)利	32,675	17	126,862	37	86,733	15	729,576	55
其他綜合損益：								
805500 不重分類至損益之項目								
805540 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨利益(損失)	(9,388)	(5)	(1,834)	(1)	(22,257)	(4)	16,942	1
805599 減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(9,388)	(5)	(1,834)	(1)	(22,257)	(4)	16,942	1
805600 後續可能重分類至損益之項目								
805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益(損失)	(1,216)	(1)	767	-	(38,130)	(7)	(1,061)	-
805699 減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(1,216)	(1)	767	-	(38,130)	(7)	(1,061)	-
805000 本期其他綜合損益	(10,604)	(6)	(1,067)	(1)	(60,387)	(11)	15,881	1
本期綜合損益總額	\$ 22,071	11	125,795	36	26,346	4	745,457	56
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(二十三))	\$ 0.11		0.42		0.29		2.43	

董事長：魏江霖



(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：謝秀賢

~5~



會計主管：連宏銘



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

權益變動表

民國一一年及一〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	法定盈 餘公積	保留盈餘		合 計	其他權益項目	權益總額
			特別盈 餘公積	未分配盈餘		透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益	
民國一〇年一月一日餘額	\$ 3,000,000	130,582	416,816	483,421	1,030,819	41,652	4,072,471
盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積	-	37,612	-	(37,612)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	75,223	(75,223)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(95,465)	(95,465)	-	(95,465)
本期淨利	-	-	-	729,576	729,576	-	729,576
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	15,881	15,881
本期綜合損益總額	-	-	-	729,576	729,576	15,881	745,457
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	9,907	9,907	(9,907)	-
民國一〇年九月三十日餘額	\$ 3,000,000	168,194	492,039	1,014,604	1,674,837	47,626	4,722,463
民國一一年一月一日餘額	\$ 3,000,000	168,194	492,039	1,149,561	1,809,794	44,886	4,854,680
盈餘指撥及分配：							
提列法定盈餘公積	-	87,444	-	(87,444)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	174,888	(174,888)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(450,000)	(450,000)	-	(450,000)
本期淨利	-	-	-	86,733	86,733	-	86,733
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(60,387)	(60,387)
本期綜合損益總額	-	-	-	86,733	86,733	(60,387)	26,346
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	4,986	4,986	(4,986)	-
民國一一年九月三十日餘額	\$ 3,000,000	255,638	666,927	528,948	1,451,513	(20,487)	4,431,026

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：魏江霖



經理人：謝秀賢



會計主管：連宏銘



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

現金流量表

民國一十一年及一〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	111年1月至9月	110年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 137,939	858,410
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	22,786	19,181
攤銷費用	6,867	5,856
預期信用減損(迴轉利益)損失／呆帳費用數	(65)	1,056
利息費用	17,101	6,722
利息收入(含財務收入)	(138,792)	(136,195)
股利收入	(28,236)	(26,990)
處分及報廢不動產及設備損失	361	186
未實現外幣兌換(利益)損失	(1,570)	66
收益費損項目合計	(121,548)	(130,118)
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	(414,714)	(113,269)
附賣回債券投資減少	591,139	300,328
應收證券融資款減少(增加)	1,360,486	(642,325)
轉融通保證金(增加)減少	(4,319)	4,995
應收轉融通擔保借款(增加)減少	(4,043)	4,559
應收票據增加	(4)	-
應收帳款減少(增加)	1,877,680	(1,060,779)
預付款項減少	54,063	32,135
其他應收款減少(增加)	90	(1,654)
其他流動資產減少	4,322,757	117,000
應收借貸款項-不限用途減少(增加)	21,351	(17,743)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	7,804,486	(1,376,753)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
附買回債券負債減少	(239,945)	(211,237)
融券保證金增加(減少)	39,456	(104,575)
應付融券擔保借款增加(減少)	45,332	(108,642)
應付帳款(減少)增加	(1,885,972)	953,165
預收款項減少	(140)	(45)
代收款項減少	(4,322,117)	(106,130)
其他應付款(減少)增加	(20,614)	26,995
員工福利負債準備增加	6,452	4,684
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(6,377,548)	454,215
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	1,426,938	(922,538)
調整項目合計	1,305,390	(1,052,656)
營運產生之現金流入(流出)	1,443,329	(194,246)
收取之利息	126,372	107,278
收取之股利	21,267	21,121
支付之利息	(10,032)	(4,411)
支付之所得稅	(91,958)	(41,036)
營業活動之淨現金流入(流出)	1,488,978	(111,294)
投資活動之現金流量：		
取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(1,005,385)	(430,105)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	622,329	351,884
取得不動產及設備	(3,227)	(3,303)
處分不動產及設備	-	5
營業保證金減少	831	820
交割結算基金增加	-	(6,157)
交割結算基金減少	2,896	-
存出保證金增加	-	(40)
存出保證金減少	3	-
取得無形資產	(6,402)	(2,460)
收取之利息	22,628	21,202
收取之股利	6,801	5,629
投資活動之淨現金流出	(359,526)	(62,525)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加	29,785	-
短期借款減少	-	(6,625)
應付商業本票增加	-	215,000
應付商業本票減少	(590,000)	-
存入保證金增加	-	2,684
存入保證金減少	(47)	-
租賃負債本金償還	(8,074)	(8,009)
發放現金股利	(450,000)	(95,465)
支付之利息	(6,075)	(2,522)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(1,024,411)	105,063
匯率變動對現金及約當現金之影響	(24,692)	6,073
本期現金及約當現金增加(減少)數	80,349	(62,683)
期初現金及約當現金餘額	144,974	181,149
期末現金及約當現金餘額	\$ 225,323	118,466

董事長：魏江霖



經理人：謝秀賢

(請詳閱後附財務報告附註)

~7~



會計主管：連宏銘



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

財務報告附註

民國一一年及一〇年九月三十日

(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一一年十一月十七日經審計委員會及董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一一年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第十六號之修正「不動產、廠房及設備－達到預定使用狀態前之價款」
- 國際會計準則第三十七號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」
- 國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善
- 國際財務報導準則第三號之修正「對觀念架構之引述」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

本公司評估適用下列自民國一二年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計值之定義」
- 國際會計準則第十二號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

本公司預期下列尚未認可之新發布及修正準則不致對財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正
- 國際會計準則第一號之修正「將負債分類為流動或非流動」
- 國際財務報導準則第十七號之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9比較資訊」
- 國際財務報導準則第十六號之修正「售後租回交易之規定」
- 國際會計準則第一號之修正「具合約條款之非流動負債」

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。

本財務報告未包括依照金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度財務報告應揭露之全部必要資訊。

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

本公司之財務報表業已經監察院審計部審定至民國一一〇年度。因此民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日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一一〇年度及一〇九年度期末餘額為準。本公司民國一一〇年度財務報表審定之結果與原經會計師簽證查核數並無差異。

(二)編製基礎

1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產；
- (3)淨確定福利負債，係依確定福利義務現值減除退休基金資產之公允價值及上限影響數衡量。

2.功能性貨幣及表達貨幣

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

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。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)，外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。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.預期於其正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗；
- 2.主要為交易目的而持有該資產；
- 3.預期於報導期間後十二個月內實現該資產；或
- 4.該資產為現金或約當現金，但於報導期間後至少十二個月將該資產交換或用以清償負債受到其他限制者除外。

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.預期將於正常營業週期中清償該負債；
- 2.主要為交易目的而持有該負債；
- 3.預期將於報導期間後十二個月內到期清償該負債；或
- 4.未具無條件將清償期限遞延至報導期間後至少十二個月之權利之負債。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

(五)現金及約當現金

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

(六)金融工具

應收帳款及所發行之債務證券原始係於產生時認列。所有其他金融資產及金融負債原始係於本公司成為金融工具合約條款之一方時認列。非透過損益按公允價值衡量之金融資產(除不包含重大財務組成部分之應收帳款外)或金融負債原始係按公允價值加計直接可歸屬於該取得或發行之交易成本衡量。不包含重大財務組成部分之應收帳款原始係按交易價格衡量。

1.金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，本公司對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日或交割日會計處理。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

原始認列時金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該等資產後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。本公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

該等資產後續按公允價值衡量，其淨利益或損失(包含任何股利及利息收入)係認列為損益。

(4)經營模式評估

本公司係以組合層級評估持有金融資產之經營模式之目的，此係最能反映經營管理方式及提供資料予管理階層之方式，考量資訊包括：

- 所述之投資組合政策及目標，及該等政策之運作。包括管理階層之策略是否係著重於賺得合約現金流量、維持特定利息收益率組合、使金融資產之存續期間與相關負債或預期現金流出之存續期間相配合或藉由出售金融資產實現現金流量；
- 經營模式之績效及該經營模式下持有之金融資產如何評估及如何對企業之主要管理人員報告；
- 影響經營模式績效(及該經營模式下持有之金融資產)之風險及該風險之管理方式；及
- 以前各期出售金融資產之頻率、金額及時點，以及該等出售之理由及對未來出售活動之預期。

依上述經營目的，移轉金融資產予第三方之交易若不符合除列條件，則非屬上述所指之出售，此與本公司繼續認列該資產之目的之一致。

持有供交易及以公允價值基礎管理並評估績效之金融資產，係透過損益按公允價值衡量。

(5)評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

依評估目的，本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息係由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期內流通在外本金金額相關之信用風險、其他基本放款風險與成本及利潤邊際。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，本公司考量金融工具合約條款，包括評估金融資產是否包含一項可改變合約現金流量時點或金額之合約條款，導致其不符合此條件。於評估時，本公司考量：

- 任何會改變合約現金流量時點或金額之或有事項；
- 可能調整合約票面利率之條款，包括變動利率之特性；
- 提前還款及展延特性；及
- 本公司之請求權僅限於源自特定資產之現金流量之條款(例如無追索權特性)。

(6)金融資產減損

本公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之金融資產、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收票據及應收帳款、其他應收款、信用交易、代交割款項、代收承銷股款、營業保證金、存出保證金及交割結算基金等)及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及合約資產之預期信用損失認列備抵損失。

本公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加或已發生信用減損，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司暴露於信用風險之最長合約期間。

於判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，本公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據本公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司依據合約可收取之現金流量與本公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係調整損益及認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(7)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，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

本公司簽訂移轉金融資產之交易，若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬，則仍持續認列於資產負債表。

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。

(2)權益之交易

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。

(3)金融負債

金融負債係分類為攤銷後成本或透過損益按公允價值衡量。金融負債若屬持有供交易、衍生工具或於原始認列時指定，則分類為透過損益按公允價值衡量。透過損益按公允價值衡量之金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列於損益。

其他金融負債後續採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息費用及兌換損益係認列於損益。除列時之任何利益或損失亦係認列於損益。

(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。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

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。

(5)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

3.衍生金融工具

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。

嵌入式衍生工具之風險及特性與非屬金融資產主契約之風險及特性並非緊密關聯，且該等主契約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

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

不動產及設備項目係依成本(包括資本化之借款成本)減累計折舊及任何累計減損衡量。

不動產及設備之重大組成部分耐用年限不同時，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利益或損失係認列於損益。

2.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入本公司時始予以資本化。

3.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值計算，並採直線法於每一組成部分之估計耐用年限內認列於損益。

土地無須提列折舊。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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。

本公司於每一報導日檢視折舊方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

(十)租賃

本公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。

1.承租人

本公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，本公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。一般而言，本公司係採用其增額借款利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括實質固定給付；
- (2)預期支付之殘值保證金額；及
- (3)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)預期支付之殘值保證金額有變動；
- (2)標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (3)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (4)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

本公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

針對什項設備及停車位租賃之短期租賃及低價值標的資產租賃，本公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

因利率指標變革所要求而改變決定未來租賃給付之基礎時，本公司係使用反映另一指標利率變動之修正後折現率，將修正後租賃給付折現以再衡量租賃負債。

2. 出租人

本公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，本公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

本公司租賃資產未認列於本公司之資產負債表。

營業租賃之租金支付(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. 認列及衡量

本公司取得其他有限耐用年限之無形資產，包括電腦軟體，係以成本減除累計攤銷與累計減損後之金額衡量。

2. 後續支出

後續支出僅於可增加相關特定資產之未來經濟效益時始予以資本化。所有其他支出於發生時認列於損益。

3. 攤銷

除商譽外，攤銷係依資產成本減除估計殘值計算，並自無形資產達可供使用狀態起，採直線法於其估計耐用年限內認列為損益。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

電腦軟體

五年

本公司於每一報導日檢視無形資產之攤銷方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十二)非金融資產減損

本公司於每一報導日評估是否有跡象顯示非金融資產(除遞延所得稅資產外)之帳面金額可能有減損。若有任一跡象存在，則估計該資產之可回收金額。商譽係每年定期進行減損測試。

為減損測試之目的，係將現金流入大部分獨立於其他個別資產或資產群組之現金流入之一組資產作為最小可辨認資產群組。企業合併取得之商譽係分攤至預期可自合併綜效受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減處分成本與其使用價值孰高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量係以稅前折現率折算至現值，該折現率應反映現時市場對貨幣時間價值及對該資產或現金產生單位特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則認列減損損失。

減損損失係立即認列於損益，且係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。

商譽減損損失不予迴轉。商譽以外之非金融資產則僅在不超過該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額(減除折舊或攤銷)之範圍內迴轉。

(十三)收入認列

收入係按移轉商品或勞務而預期有權取得之對價衡量。本公司係於對商品或勞務之控制移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入，其收入認列方式如下：

- 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。
- 8.利息收入以應計方式按金融工具之估計年期以有效利率法將未來估計之現金收入折現計算。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(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「財政部所屬金融保險事業機構人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，職員退休離職金之提撥率為11%。工員退休金之給與，依本公司工作規則第72條規定，於適用勞基法(民國八十六年四月三十日)以前之工作工資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，民國九十八年以前按月依其工資12%提撥，民國九十九年以後按月依其工資15%提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。另依「勞工退休金條例」規定，自民國九十四年七月一日起採用新制者每月提撥6%至「個人退休金專戶」。

(2)就確定提撥計畫而言，依「勞工退休金條例」固定提撥後，即不負有再支付之義務。

(3)期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3.員工優惠存款

(1)本公司提供予除民國九十八年以後新進人員外之員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

(2)依證券商財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之部分，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。另與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算。惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

(3)本公司自民國一〇七年七月一日起，依財政部民國一〇七年六月二十九日台財庫第10700624450號函「財政部所屬國營銀行員工優惠存款改革方案」之規定辦理員工優惠存款。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

4.公保超額年金福利計劃

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

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

5.其他退休員工福利

(1)包含三節照護金。

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

(十五)所得稅

本公司依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

所得稅費用係直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

(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。

(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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

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

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險之相關資訊如下：

(一)金融資產預期信用損失減損評估

本公司金融之資產之預期信用損失減損，係以違約風險及預期損失率之假設為基礎估計。本公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計，以判斷計算減損時須採用之假設及選擇之輸入值。

(二)金融商品之公允價值評估

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

另，除上述對本財務報告已認列金額有重大影響外，尚有以下之會計政策涉及重大判斷：

(一)確定福利計畫之退職後福利

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

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

其他退職福利義務之重大假設部分於期中係採用前一財務年度結束日之精算假設，再於期末依當時市場狀況調整。

(二)所得稅費用及遞延所得稅資產及負債

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

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
零 用 金	\$ 275	-	275
銀行存款			
活期存款	163,161	85,754	74,636
外幣存款	32,997	30,633	14,956
支票存款	223	257	276
約當現金			
期貨交易保證金—超額保證金	28,667	28,330	28,323
現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 225,323</u>	<u>144,974</u>	<u>118,466</u>

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.流動項目：

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
營業證券—自營	\$ 438,107	186,255	437,882
營業證券—承銷	889,759	732,281	683,803
開放式基金、貨幣市場工具	46,667	45,528	89,877
合 計	<u>\$ 1,374,533</u>	<u>964,064</u>	<u>1,211,562</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：

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
營業證券－自營			
權益工具－集中	\$ 263,732	127,906	331,869
權益工具－櫃檯	15,754	7,489	4,200
權益工具－國外	11,835	2,325	27,510
權益工具－興櫃	1,649	-	-
債務工具－櫃檯	<u>173,711</u>	<u>41,260</u>	<u>72,427</u>
小 計	466,681	178,980	436,006
營業證券－自營－評價調整	<u>(28,574)</u>	<u>7,275</u>	<u>1,876</u>
合 計	<u>\$ 438,107</u>	<u>186,255</u>	<u>437,882</u>
	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
營業證券－承銷			
權益工具－集中	\$ 343,010	353,838	374,840
債務工具－櫃檯	<u>528,075</u>	<u>288,583</u>	<u>259,122</u>
小 計	871,085	642,421	633,962
營業證券－承銷－評價調整	<u>18,674</u>	<u>89,860</u>	<u>49,841</u>
合 計	<u>\$ 889,759</u>	<u>732,281</u>	<u>683,803</u>
	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券			
開放式基金及貨幣市場工 具	\$ 47,754	35,981	82,000
未上市櫃股票	<u>-</u>	<u>3,001</u>	<u>3,001</u>
小 計	<u>47,754</u>	<u>38,982</u>	<u>85,001</u>
開放式基金、貨幣市場工具 及其他有價證券－評價調 整	<u>(1,087)</u>	<u>6,546</u>	<u>4,876</u>
合 計	<u>\$ 46,667</u>	<u>45,528</u>	<u>89,877</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

2.非流動項目：

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
未上市櫃股票	\$ 3,001	-	-
評價調整	<u>1,926</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 4,927</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(1)相關投資損益請詳附註六(二十四)。

(2)風險管理及公允價值資訊請詳附註六(二十五)及(二十六)。

(3)上述金融資產未有作擔保之情事。

(三)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：			
公司債－自營	\$ 2,297,379	2,055,877	1,906,797
金融債－自營	95,460	82,965	183,628
評價調整	<u>(31,830)</u>	<u>6,371</u>	<u>10,713</u>
小 計	<u>2,361,009</u>	<u>2,145,213</u>	<u>2,101,138</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：			
國內上市(櫃)公司股票－自營	191,182	93,654	111,356
國內上市(櫃)公司股票－承銷	45,450	-	-
國內上市(櫃)公司股票－評價調整	<u>8,592</u>	<u>35,835</u>	<u>33,720</u>
小 計	<u>245,224</u>	<u>129,489</u>	<u>145,076</u>
合 計	<u>\$ 2,606,233</u>	<u>2,274,702</u>	<u>2,246,214</u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有債券投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司持有該等權益工具投資為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日因上列指定為透過其他綜合損益按公價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為4,250千元、4,093千元、6,674千元及5,494千元。另，已於民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日間處分之權益工具投資，本公司認列之股利收入分別為152千元、150千元、152千元及150千元。

本公司於民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日因投資部位調節及投資組合安排，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具，處分時之公允價值分別為3,642千元、19,728千元、22,396千元及52,040千元，累積處分利益分別為573千元、3,498千元、4,986千元及9,907千元，故已將前述累積處分損益自其他權益移轉至保留盈餘。

3.風險管理及公允價值資訊請詳附註六(二十五)及(二十六)。

4.上述金融資產未有作擔保之情事。

(四)按攤銷後成本衡量之金融資產

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
公 司 債	\$ 157,981	136,885	137,714
減：備抵損失	-	-	-
合 計	<u>\$ 157,981</u>	<u>136,885</u>	<u>137,714</u>

1.本公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之金融資產。

2.本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日並無處分按攤銷後成本衡量之金融資產。

3.風險管理及公允價值資訊請詳附註六(二十五)及(二十六)。

4.上述金融資產未有作擔保之情事。

(五)附賣回債券投資及附買回債券負債

本公司之附賣回債券投資及附買回債券負債交易彙總如下：

	111.9.30	
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限
附賣回債券投資	\$ 181,000	111.10.04～ 111.10.21
		約定利率 區 間 %
		0.480%～ 0.920%
附買回債券負債	(2,581,735)	111.10.04～ 111.10.27
		約定利率 區 間 %
		0.330%～ 1.060%

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	110.12.31		
	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	\$ 772,139	111.01.07～ 111.03.24	0.200%～ 0.330%
附買回債券負債	(2,821,680)	111.01.05～ 111.03.24	0.130%～ 0.310%

	110.9.30		
	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	\$ 583,299	110.10.07～ 110.10.25	0.175%～ 0.200%
附買回債券負債	(2,582,725)	110.10.05～ 110.10.27	0.130%～ 0.230%

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

(六)融資、融券及借券

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

	111.9.30	
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	119,456	\$ 1,194,560
融券借出證券	4,545	\$ 45,450

	110.12.31	
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	154,635	\$ 1,546,350
融券借出證券	2,148	\$ 21,480

	110.9.30	
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	148,001	\$ 1,480,010
融券借出證券	3,551	\$ 35,510

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。於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日，本公司之應收證券融資款淨額分別為：

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
應收證券融資款	\$ 2,861,486	4,221,972	3,829,357
減：備抵損失	33	50	45
合 計	<u>\$ 2,861,453</u>	<u>4,221,922</u>	<u>3,829,312</u>

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。於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日，本公司之融券存入保證金分別為114,185千元、74,729千元及90,720千元，應付融券擔保價款分別為129,272千元、83,940千元及105,191千元。

民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日證券融資利率皆為4.50%，應付融券擔保價款及融券存入保證金利率皆為0.125%。

本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日，本公司轉融通保證金分別為4,718千元、399千元及0千元，應收轉融通擔保價款分別為4,429千元、386千元及0千元。

(七)應收帳款

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
應收帳款－非關係人：			
交割代價	\$ -	612,407	-
應收交割帳款－受託買賣	4,562,778	5,774,547	7,739,640
應收交割帳款－非受託買賣	9,302	62,826	23,612
其 他	<u>62,648</u>	<u>69,624</u>	<u>58,076</u>
小 計	4,634,728	6,519,404	7,821,328
應收帳款－關係人	241	34	66
減：備抵損失	<u>10</u>	<u>13</u>	<u>12</u>
合 計	<u>\$ 4,634,959</u>	<u>6,519,425</u>	<u>7,821,382</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國一十一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日應收帳款之帳齡分析如下：

	111.9.30		110.12.31		110.9.30	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
未逾期	\$ 4,634,969	10	6,519,438	13	7,821,394	12

(八)其他流動資產－其他

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
暫付款	\$ 13,835	12,192	13,112
待交割款項	102	7,042	4,142
其他	40	14	110
合計	\$ 13,977	19,248	17,364

(九)不動產及設備

	土地	建築物	設備	租賃改良	其他	總計
成本或認定成本：						
民國111年1月1日餘額	\$ 379,309	164,485	124,640	39,620	13,103	721,157
增添	-	-	3,227	-	-	3,227
處分	-	(2,667)	(3,442)	-	-	(6,109)
重分類	-	-	13,103	-	(13,103)	-
民國111年9月30日餘額	\$ 379,309	161,818	137,528	39,620	-	718,275
民國110年1月1日餘額	\$ 379,309	163,474	102,557	39,620	3,907	688,867
增添	-	-	3,303	-	-	3,303
處分	-	(1,289)	(1,609)	-	-	(2,898)
重分類	-	2,300	1,607	-	(3,907)	-
民國110年9月30日餘額	\$ 379,309	164,485	105,858	39,620	-	689,272
折舊：						
民國111年1月1日餘額	\$ -	99,120	65,213	37,638	-	201,971
本年度折舊	-	2,984	10,330	1,487	-	14,801
處分	-	(2,667)	(3,081)	-	-	(5,748)
民國111年9月30日餘額	\$ -	99,437	72,462	39,125	-	211,024
民國110年1月1日餘額	\$ -	96,450	61,749	35,656	-	193,855
本年度折舊	-	2,966	6,745	1,486	-	11,197
處分	-	(1,289)	(1,418)	-	-	(2,707)
民國110年9月30日餘額	\$ -	98,127	67,076	37,142	-	202,345
帳面價值：						
民國111年1月1日	\$ 379,309	65,365	59,427	1,982	13,103	519,186
民國111年9月30日	\$ 379,309	62,381	65,066	495	-	507,251
民國110年1月1日	\$ 379,309	67,024	40,808	3,964	3,907	495,012
民國110年9月30日	\$ 379,309	66,358	38,782	2,478	-	486,927

本公司不動產及設備於民國一十一年及一一〇年一月一日至九月三十日間均無重大減損提列或迴轉之情事。

民國一十一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日不動產及設備提供銀行貸款擔保之情形，請詳附註八。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十)使用權資產

本公司承租房屋及建築之成本及折舊，其變動明細如下：

	<u>房 屋 及 建 築</u>
使用權資產成本：	
民國111年1月1日餘額	\$ 42,524
增 添	179
除 列	<u>(179)</u>
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 42,524</u>
民國110年9月30日餘額(即期初餘額)	<u>\$ 42,524</u>
使用權資產之折舊：	
民國111年1月1日餘額	\$ 31,923
提列折舊	7,985
除 列	<u>(179)</u>
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 39,729</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 21,277
提列折舊	<u>7,984</u>
民國110年9月30日餘額	<u>\$ 29,261</u>
帳面價值：	
民國111年9月30日	<u>\$ 2,795</u>
民國110年9月30日	<u>\$ 13,263</u>

本公司於民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日間均無重大減損或迴轉之情事。

(十一)無形資產

	<u>電腦軟體</u>
成 本：	
民國111年1月1日餘額	\$ 69,125
本期增加	<u>6,402</u>
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 75,527</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 58,047
本期增加	<u>2,460</u>
民國110年9月30日餘額	<u>\$ 60,507</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	<u>電腦軟體</u>
攤銷：	
民國111年1月1日餘額	\$ 43,509
本期攤銷	<u>6,867</u>
民國111年9月30日餘額	<u>\$ 50,376</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 35,711
本期攤銷	<u>5,856</u>
民國110年9月30日餘額	<u>\$ 41,567</u>
帳面價值：	
民國111年1月1日	<u>\$ 25,616</u>
民國111年9月30日	<u>\$ 25,151</u>
民國110年1月1日	<u>\$ 22,336</u>
民國110年9月30日	<u>\$ 18,940</u>

本公司於民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日間均無重大減損或迴轉之情事。

(十二)營業保證金(帳列其他非流動資產)

為經營各項業務，本公司依證券商管理規則之規定，以定期存款存單及政府公債繳存於臺灣銀行之營業保證金，於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日金額分別為233,303千元、234,134千元及234,415千元。

(十三)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，於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日金額分別為72,987千元、75,883千元及75,883千元。

(十四)短期借款

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
信用借款	<u>\$ 286,380</u>	<u>248,895</u>	<u>250,650</u>
借款利率區間			
外幣拆款	<u>2.78%~3.40%</u>	<u>0.24%~0.29%</u>	<u>0.15%~0.16%</u>
未動用之短期借款額度	<u>\$ 15,509,120</u>	<u>15,304,205</u>	<u>15,306,350</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十五)應付商業本票

本公司應付商業本票之明細如下：

111.9.30			
	保證或承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	1.000%	\$ 80,000
	中華票券	1.300%	70,000
	合庫票券	1.250%	100,000
	台新銀行	1.210%	30,000
			280,000
減：應付商業本票折價			(158)
合 計			\$ 279,842

110.12.31			
	保證或承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	中華票券	0.320%~0.340%	\$ 235,000
	台新銀行	0.290%~0.350%	130,000
	元大銀行	0.380%~0.400%	445,000
	凱基銀行	0.400%	60,000
			870,000
減：應付商業本票折價			(163)
合 計			\$ 869,837

110.9.30			
	保證或承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	國際票券	0.200%	\$ 110,000
應付商業本票	中華票券	0.210%~0.230%	170,000
	台新銀行	0.200%	130,000
	元大銀行	0.230%~0.300%	360,000
	凱基銀行	0.230%	50,000
.			820,000
減：應付商業本票折價			(88)
合 計			\$ 819,912

本公司無以資產設定抵押供應付商業本票擔保之情形。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十六)應付帳款

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
應付帳款－非關係人			
交割代價	\$ 257,845	-	1,608,427
應付交割帳款－受託買賣	4,248,643	6,389,024	6,041,736
應付交割帳款－非受託買賣	61,294	64,730	27,267
其 他	958	339	186
小 計	4,568,740	6,454,093	7,677,616
應付帳款－關係人	401	31	18
合 計	<u>\$ 4,569,141</u>	<u>6,454,124</u>	<u>7,677,634</u>

(十七)代收款項

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
代收承銷股款	\$ 379,611	4,697,071	722,876
其 他	13,228	17,885	17,159
合 計	<u>\$ 392,839</u>	<u>4,714,956</u>	<u>740,035</u>

(十八)租賃負債

本公司租賃負債之帳面金額如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
流 動	<u>\$ 2,746</u>	<u>10,731</u>	<u>10,724</u>
非 流 動	<u>\$ 90</u>	<u>-</u>	<u>2,687</u>

到期分析請詳附註六(二十五)金融工具。

租賃認列於損益之金額如下：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
租賃負債之利息費用	<u>\$ 8</u>	<u>30</u>	<u>39</u>	<u>104</u>
短期租賃之費用	<u>\$ 82</u>	<u>-</u>	<u>95</u>	<u>-</u>
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	<u>\$ 15</u>	<u>14</u>	<u>39</u>	<u>37</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	111年 1月至9月	110年 1月至9月
租賃之現金流出總額	<u>\$ 8,208</u>	<u>8,046</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

1.房屋及建築之租賃

本公司承租土地、房屋及建築作為辦公處所，租賃期間通常為五年。

部份合約之租賃給付取決於當地物價指數之變動。

2.其他租賃

本公司承租什項設備之租賃期間為一至三年間，該等租賃為低價值標的租賃，本公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

(十九)營業租賃

本公司出租辦公室之部分樓層，由於未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
低於一年	\$ 9,056	10,076	10,012
一至二年	4,010	7,832	8,970
二至三年	820	3,470	3,924
三至四年	86	87	733
四至五年	<u>22</u>	<u>87</u>	<u>-</u>
未折現租賃給付總額	<u>\$ 13,994</u>	<u>21,552</u>	<u>23,639</u>

本公司自民國一〇九年起配合政府因應嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響，提供承租人減收租金之紓困措施。於民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日減收租金之金額分別為499千元、499千元、1,498千元及1,498千元。

(二十)員工福利

1.確定福利計畫

本公司員工福利負債明細如下：

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
退休金	\$ 168,210	164,151	137,822
優惠存款息差	39,354	40,494	36,804
三節照護金	50	58	57
超額年金	<u>40,390</u>	<u>36,849</u>	<u>35,110</u>
	<u>\$ 248,004</u>	<u>241,552</u>	<u>209,793</u>

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故本公司採用民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司列報為費用之明細如下：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
員工福利費用	\$ <u>7,117</u>	<u>6,667</u>	<u>21,350</u>	<u>20,085</u>

2.確定提撥計畫

本公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下，已提撥至勞工保險局：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
員工福利費用	\$ <u>90</u>	<u>82</u>	<u>267</u>	<u>244</u>

(二十一)所得稅

1.本公司民國一一年及一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日之所得稅費用明細如下：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
當期所得稅費用				
當期產生	\$ <u>8,650</u>	<u>43,524</u>	<u>52,357</u>	<u>129,851</u>
遞延所得稅利益				
未實現減損損失及迴轉利益	4	155	(10)	98
退休金財稅差異	(281)	(235)	(812)	(679)
未實現兌換評價損益	158	(2)	314	(13)
退休員工優惠存款	77	142	228	397
三節照護金	1	-	2	2
超額年金	(235)	(219)	(708)	(657)
其他	<u>(55)</u>	<u>(55)</u>	<u>(165)</u>	<u>(165)</u>
	<u>(331)</u>	<u>(214)</u>	<u>(1,151)</u>	<u>(1,017)</u>
繼續營業單位之所得稅費用	\$ <u>8,319</u>	<u>43,310</u>	<u>51,206</u>	<u>128,834</u>

本公司民國一一年及一〇年一月一日至九月三十日並無直接認列於權益及其他綜合損益下之所得稅費用(利益)。

2.本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇九年度。

(二十二)資本及其他權益

1.股本

本公司民國一一年九月三十日、一〇年十二月三十一日及九月三十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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

2.法定盈餘公積

公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部份為限。

3.盈餘分配及特別盈餘公積

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

除提列20%，本公司於首次採用金管會認可之國際財務報導準則時，因選擇適用國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目，帳列股東權益項下之未實現重估增值、累積換算調整數(利益)，依金管會民國一一〇年三月三十一日金管證發字第1090150022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。

又依上段所述函令規定，本公司於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期損益以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如有不足時，自前期末分配盈餘提列；屬前期累積之其他權益減項淨額，則自前期末分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

- (5)如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

4.其他權益(稅後淨額)

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
民國111年1月1日餘額	\$ 44,886
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	(60,387)
處分透過其他綜合損益衡量之金融資產權益工具累計損益重分類至保留盈餘	(4,986)
民國111年9月30日餘額	<u>\$ (20,487)</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
民國110年1月1日餘額	\$ 41,652
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	15,881
處分透過其他綜合損益衡量之金融資產權益工具累計損益重分類至保留盈餘	(9,907)
民國110年9月30日餘額	<u>\$ 47,626</u>

(二十三)每股盈餘

本公司基本每股盈餘相關計算如下：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
歸屬於本公司之本期淨利	<u>\$ 32,675</u>	<u>126,862</u>	<u>86,733</u>	<u>729,576</u>
普通股加權平均流通在外股數 (單位：千股)	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 0.11</u>	<u>0.42</u>	<u>0.29</u>	<u>2.43</u>

(二十四)收益及費損

1.經紀手續費收入

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
集中交易市場	\$ 125,162	255,217	413,725	764,375
櫃檯買賣中心	33,982	54,181	103,006	151,817
融券手續費	610	1,118	1,831	3,105
經手借券手續費收入	313	1,160	1,282	3,255
合 計	<u>\$ 160,067</u>	<u>311,676</u>	<u>519,844</u>	<u>922,552</u>

2.承銷業務收入

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
包銷證券報酬	\$ 2,707	2,144	6,655	7,273
承銷作業處理費收入	2,235	1,649	5,517	4,324
合 計	<u>\$ 4,942</u>	<u>3,793</u>	<u>12,172</u>	<u>11,597</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

3.營業證券出售淨利益(損失)

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
自 營：				
出售證券(損)益—集中交易市場	\$ (28,951)	9,936	(45,793)	59,584
出售證券(損)益—櫃檯買賣中心	371	148	3,207	5,008
出售證券(損)益—國外	15	2	(1,468)	1,275
小 計	<u>(28,565)</u>	<u>10,086</u>	<u>(44,054)</u>	<u>65,867</u>
承 銷：				
出售證券利益—集中交易市場	3,331	70,609	7,878	103,079
出售證券利益—櫃檯買賣中心	6,239	8,936	8,969	94,030
小 計	<u>9,570</u>	<u>79,545</u>	<u>16,847</u>	<u>197,109</u>
合 計	<u>\$ (18,995)</u>	<u>89,631</u>	<u>(27,207)</u>	<u>262,976</u>

4.利息收入

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
融資利息收入	\$ 33,286	43,266	115,772	119,367
債券利息收入	7,727	4,981	20,586	15,146
其 他	358	305	1,335	784
合 計	<u>\$ 41,371</u>	<u>48,552</u>	<u>137,693</u>	<u>135,297</u>

5.營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
營業證券評價(損)益—自營	\$ 6,987	(30,778)	(36,308)	(16,449)
營業證券評價(損)益—承銷	(32,944)	(118,864)	(71,186)	(30,744)
合 計	<u>\$ (25,957)</u>	<u>(149,642)</u>	<u>(107,494)</u>	<u>(47,193)</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

6.衍生工具淨利益(損失)－期貨

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
期貨契約利益－非避險已實現	\$ 748	5	1,695	241
期貨契約利益－非避險未實現	-	-	-	233
期貨契約損失－非避險已實現	(645)	(9)	(1,144)	(1,810)
期貨契約損失－非避險未實現	60	-	-	-
合 計	<u>\$ 163</u>	<u>(4)</u>	<u>551</u>	<u>(1,336)</u>

7.其他營業收益(損失)

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
錯帳淨(損)益	\$ (42)	1	(7)	(3,836)
外幣兌換(損)益	790	(13)	1,571	(66)
其 他	2,073	2,244	5,931	5,727
合 計	<u>\$ 2,821</u>	<u>2,232</u>	<u>7,495</u>	<u>1,825</u>

8.經紀經手費支出

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
經紀經手費支出－集中	\$ 12,993	30,114	43,454	77,131
經紀經手費支出－櫃檯	3,757	6,298	12,265	16,754
合 計	<u>\$ 16,750</u>	<u>36,412</u>	<u>55,719</u>	<u>93,885</u>

9.自營經手費支出

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
自營經手費支出－集中	\$ 123	98	249	354
自營經手費支出－櫃檯	59	51	140	163
合 計	<u>\$ 182</u>	<u>149</u>	<u>389</u>	<u>517</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

10.財務成本

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
債券利息	\$ 4,585	1,269	10,484	4,046
債務利息	3,002	734	6,418	2,382
融 券 息	65	43	160	190
其 他	8	30	39	104
合 計	<u>\$ 7,660</u>	<u>2,076</u>	<u>17,101</u>	<u>6,722</u>

11.員工福利費用

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
薪 資	\$ 53,946	52,045	164,603	158,082
保 險 費	3,684	3,773	11,301	11,563
退 休 金	9,434	6,749	23,930	20,329
董事酬金	346	325	1,039	967
其 他	5,196	4,903	15,712	14,534
合 計	<u>\$ 72,606</u>	<u>67,795</u>	<u>216,585</u>	<u>205,475</u>

12.折舊及攤銷費用

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
建 築 物	\$ 994	994	2,984	2,966
設 備	3,549	2,278	10,330	6,745
租賃改良	496	496	1,487	1,486
使用權資產	2,662	2,661	7,985	7,984
電腦軟體攤銷	2,311	1,785	6,867	5,856
合 計	<u>\$ 10,012</u>	<u>8,214</u>	<u>29,653</u>	<u>25,037</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

13.其他營業費用

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
郵電費	\$ 1,475	1,479	4,004	3,870
交際費	1,951	1,920	4,453	4,026
水電費	1,028	886	2,181	2,096
稅捐	4,216	7,520	14,701	23,034
租金支出	97	79	134	102
資訊委外費	5,104	4,615	15,312	13,843
修繕費	1,415	954	3,067	3,069
廣告費	629	875	1,383	1,673
電腦資訊費	11,229	12,051	31,514	31,504
勞務費	4,160	3,370	11,231	9,394
集保服務費	5,087	10,438	16,822	28,068
借券費用	1,556	5,791	6,384	16,231
其他	2,446	2,370	8,387	11,124
合計	<u>\$ 40,393</u>	<u>52,348</u>	<u>119,573</u>	<u>148,034</u>

14.其他利益及損失

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
財務收入	\$ 473	316	1,099	898
處分不動產及設備(損)益	(203)	(15)	(361)	(186)
處分投資淨(損)益	(2,648)	555	(3,721)	5,032
開放式基金及其他有價證券 評價損失	1,077	(2,057)	(5,249)	(3,225)
租金收入	2,046	2,049	6,143	6,155
其他	185	113	1,388	1,837
合計	<u>\$ 930</u>	<u>961</u>	<u>(701)</u>	<u>10,511</u>

(二十五)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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

2.信用風險

信用風險係本公司因客戶或金融工具之交易對手無法履行合約義務而產生財務損失之風險，主要來自於本公司應收之款項及債務工具投資。

本公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- 發行人信用風險係指本公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
- 交易對手信用風險係指與本公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使本公司蒙受財務損失之風險。
- 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

(1)信用風險品質分級

本公司內部信用風險品質分級，可分為低風險、高風險及已減損，各等級定義如下：

- A.低風險：表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- B.高風險：表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力，該公司是否能履行承諾，需視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- C.已減損：表示該公司或標的未依約履行其義務，本公司依潛在損失估計已達減損標準。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(2)自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與借款人、發行人或交易對手有關之其他市場資訊、同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加等。

(3)違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

A.質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：

- a.發行人或交易對手已破產或可能聲請破產或財務重整。
- b.發行人或交易對手之其他金融工具合約已違約。
- c.由於發行人或交易對手財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
- d.以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

B.金融資產如已連續一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態(已治癒)，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

前述違約及信用減損定義適用於本公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(4)預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。本公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據中華信用評等公司定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如國內生產毛額及經濟成長率等)調整歷史資料後計算。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司以金融資產之攤銷後成本衡量違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日未有重大變動。

B. 前瞻性資訊之考量

本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。

本公司除於債券減損評估所使用中華信用評等公司定期公布之違約率機率及違約損失率資訊，業已考量前瞻性總體經濟情況，並作適當之調整外，餘金融資產經評估後認為，考量前瞻總體經濟情況對於其減損計算結果之影響並不重大。

(5) 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(不考慮備抵損失之最大信用暴險金額)。報導日最大信用暴險金額為：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
現金及約當現金	\$ 225,323	144,974	118,466
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	764,868	441,490	458,846
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,361,009	2,145,213	2,101,138
按攤銷後成本衡量之金融資產	157,981	136,885	137,714
應收款項	7,526,024	10,783,964	11,674,700
其他應收款(註)	387	437	979
	<u>\$ 11,035,592</u>	<u>13,652,963</u>	<u>14,491,843</u>

註：帳列其他流動資產－其他。

其中，本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之金融資產最大信用風險暴險之金融資產總帳面金額依風險等級資訊揭露如下：

債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
	111.9.30				
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	評價調整	合計
低風險	\$ 2,392,839	-	-	-	2,392,839
總帳面金額	2,392,839	-	-	-	2,392,839
備抵減損	(2,752)	-	-	-	(2,752)
評價調整	-	-	-	(31,830)	(31,830)
總計	<u>\$ 2,390,087</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(31,830)</u>	<u>2,358,257</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
110.12.31					
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	評價調整	合 計
低風險	\$ 2,138,842	-	-	-	2,138,842
總帳面金額	2,138,842	-	-	-	2,138,842
備抵減損	(2,681)	-	-	-	(2,681)
評價調整	-	-	-	6,371	6,371
總計	<u>\$ 2,136,161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,371</u>	<u>2,142,532</u>

債務工具－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
110.9.30					
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	評價調整	合 計
低風險	\$ 2,090,425	-	-	-	2,090,425
總帳面金額	2,090,425	-	-	-	2,090,425
備抵減損	(3,193)	-	-	-	(3,193)
評價調整	-	-	-	10,713	10,713
總計	<u>\$ 2,087,232</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,713</u>	<u>2,097,945</u>

債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產					
111.9.30					
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	購入或 創始之 信用減損 －已減損	合 計
低風險	\$ 157,981	-	-	-	157,981
總帳面金額	157,981	-	-	-	157,981
備抵減損	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 157,981</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>157,981</u>

債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產					
110.12.31					
	12個月 預期信用 損失	存續期 間預期 信用損失 －未減損	存續期 間預期 信用損失 －已減損	購入或 創始之 信用減損 －已減損	合 計
低風險	\$ 136,885	-	-	-	136,885
總帳面金額	136,885	-	-	-	136,885
備抵減損	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 136,885</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>136,885</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

債務工具—按攤銷後成本衡量之金融資產					
110.9.30					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	購入或 創始之 信用減損 —已減損	合 計
低風險	\$ 137,714	-	-	-	137,714
總帳面金額	137,714	-	-	-	137,714
備抵減損	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 137,714</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>137,714</u>
應收款項及其他應收款					
111.9.30					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	評價調整	合 計
低風險	\$ 7,526,411	-	-	-	7,526,411
總帳面金額	7,526,411	-	-	-	7,526,411
備抵減損	(394)	-	-	-	(394)
總計	<u>\$ 7,526,017</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,526,017</u>
應收款項及其他應收款					
110.12.31					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	評價調整	合 計
低風險	\$ 10,784,401	-	-	-	10,784,401
總帳面金額	10,784,401	-	-	-	10,784,401
備抵減損	(490)	-	-	-	(490)
總計	<u>\$ 10,783,911</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,783,911</u>
應收款項及其他應收款					
110.9.30					
	12個月 預期信 用損失	存續期 間預期 信用損失 —未減損	存續期 間預期 信用損失 —已減損	評價調整	合 計
低風險	\$ 11,675,679	-	-	-	11,675,679
總帳面金額	11,675,679	-	-	-	11,675,679
備抵減損	(929)	-	-	-	(929)
總計	<u>\$ 11,674,750</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,674,750</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
債務工具	\$ <u>718,201</u>	<u>401,348</u>	<u>373,815</u>

金融資產最大信用暴險金額按地區別劃分皆為台灣，另按產業別之最大信用暴險金額為：

	政府機關及 證券交易所	金融業	一般公司	個 人	合 計
111年9月30日					
現金及約當現金	\$ -	225,323	-	-	225,323
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	-	46,667	718,201	-	764,868
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－流動	-	96,418	2,264,591	-	2,361,009
按攤銷後成本衡量之金 融資產	-	-	157,981	-	157,981
應收款項	9,302	9,388	4	7,507,330	7,526,024
其他應收款(註)	-	-	-	387	387
	<u>\$ 9,302</u>	<u>377,796</u>	<u>3,140,777</u>	<u>7,507,717</u>	<u>11,035,592</u>
110年12月31日					
現金及約當現金	\$ -	144,974	-	-	144,974
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	-	40,142	401,348	-	441,490
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－流動	-	85,689	2,059,524	-	2,145,213
按攤銷後成本衡量之金 融資產	-	-	136,885	-	136,885
應收款項	675,233	819	-	10,107,912	10,783,964
其他應收款(註)	-	-	-	437	437
	<u>\$ 675,233</u>	<u>271,624</u>	<u>2,597,757</u>	<u>10,108,349</u>	<u>13,652,963</u>
110年9月30日					
現金及約當現金	\$ -	118,466	-	-	118,466
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	-	85,031	373,815	-	458,846
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－流動	-	186,636	1,914,502	-	2,101,138
按攤銷後成本衡量之金 融資產	-	-	137,714	-	137,714
應收款項	1,436,748	66	-	10,237,886	11,674,700
其他應收款(註)	-	-	-	979	979
	<u>\$ 1,436,748</u>	<u>390,199</u>	<u>2,426,031</u>	<u>10,238,865</u>	<u>14,491,843</u>

註：帳列其他流動資產－其他。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(6)信用品質資訊

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

民國一一年及一〇年九月三十日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

111年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 2,681	-	-	-	2,681	2,681
購入或創始之新金融資產	483	-	-	-	483	483
迴轉利益	(412)	-	-	-	(412)	(412)
期末餘額	<u>\$ 2,752</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,752</u>	<u>2,752</u>
110年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 3,692	-	-	-	3,692	3,692
購入或創始之新金融資產	925	-	-	-	925	925
迴轉利益	(1,424)	-	-	-	(1,424)	(1,424)
期末餘額	<u>\$ 3,193</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,193</u>	<u>3,193</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

民國一一年及一〇年一月一日至九月三十日並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情事。

B.應收款項及其他應收款之備抵損失之變動

民國一一年及一〇年九月三十日應收款項與其他應收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

111年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 490	-	-	-	490	490
認列減損損失	431	-	-	-	431	431
迴轉利益	(268)	-	-	-	(268)	(268)
轉列催收款	(259)	-	-	-	(259)	(259)
期末餘額	<u>\$ 394</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>394</u>	<u>394</u>

110年1月至9月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 64	-	-	-	64	64
認列減損損失	1,733	-	-	-	1,733	1,733
迴轉利益	(868)	-	-	-	(868)	(868)
期末餘額	<u>\$ 929</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>929</u>	<u>929</u>

民國一一年及一〇年一月一日至九月三十日並無因總帳面金額重大變動，造成備抵損失隨之重大變動之情事。

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
111年9月30日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 286,380	-	-	-	286,380
應付商業本票	279,842	-	-	-	279,842
附買回債券負債	2,581,735	-	-	-	2,581,735
融券保證金	28,546	28,546	57,093	-	114,185
應付融券擔保價款	32,318	32,318	64,636	-	129,272
應付帳款	4,569,141	-	-	-	4,569,141
代收款項	392,839	-	-	-	392,839
其他應付款	71,653	-	-	-	71,653
其他應付款－關係人	202,304	-	-	-	202,304
租賃負債－流動	910	1,792	44	-	2,746
其他流動負債	110	-	-	-	110
租賃負債－非流動	-	-	-	90	90
其他非流動負債	-	-	-	7,459	7,459
	<u>\$ 8,445,778</u>	<u>62,656</u>	<u>121,773</u>	<u>7,549</u>	<u>8,637,756</u>
110年12月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 248,895	-	-	-	248,895
應付商業本票	869,837	-	-	-	869,837
附買回債券負債	2,471,680	350,000	-	-	2,821,680
融券保證金	18,682	18,682	37,365	-	74,729
應付融券擔保價款	20,985	20,985	41,970	-	83,940
應付帳款	6,454,124	-	-	-	6,454,124
代收款項	4,714,956	-	-	-	4,714,956
其他應付款	92,267	-	-	-	92,267
其他應付款－關係人	241,905	-	-	-	241,905
租賃負債－流動	905	1,781	8,045	-	10,731
其他流動負債	250	-	-	-	250
其他非流動負債	-	-	-	7,506	7,506
	<u>\$ 15,134,486</u>	<u>391,448</u>	<u>87,380</u>	<u>7,506</u>	<u>15,620,820</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
110年9月30日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 250,650	-	-	-	250,650
應付商業本票	819,912	-	-	-	819,912
附買回債券負債	2,582,725	-	-	-	2,582,725
融券保證金	22,680	22,680	45,360	-	90,720
應付融券擔保價款	26,298	26,298	52,595	-	105,191
應付帳款	7,677,634	-	-	-	7,677,634
代收款項	740,035	-	-	-	740,035
其他應付款	97,988	-	-	-	97,988
其他應付款－關係人	210,854	-	-	-	210,854
租賃負債－流動	903	1,778	8,043	-	10,724
其他流動負債	110	-	-	-	110
租賃負債－非流動	-	-	-	2,687	2,687
其他非流動負債	-	-	-	8,743	8,743
	<u>\$ 12,429,789</u>	<u>50,756</u>	<u>105,998</u>	<u>11,430</u>	<u>12,597,973</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

111.9.30

	權 益	損 益 (稅 後)
價格上漲10%	\$ 24.52	52.90
價格下跌10%	(24.52)	(52.90)

110.12.31

	權 益	損 益 (稅 後)
價格上漲10%	\$ 12.95	45.02
價格下跌10%	(12.95)	(45.02)

110.9.30

	權 益	損 益 (稅 後)
價格上漲10%	\$ 14.51	67.02
價格下跌10%	(14.51)	(67.02)

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：

	<u>111.9.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.9.30</u>
固定利率工具：			
可轉債	\$ 425,999	401,348	373,815
公司債	2,714,774	2,196,409	2,052,216
金融債	96,418	85,689	186,636
	<u>\$ 3,237,191</u>	<u>2,683,446</u>	<u>2,612,667</u>

5.匯率風險

		<u>111.9.30</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			
美元	\$ 9,048	31.820	286,584
非貨幣性項目			
美元	330	31.820	11,835
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	9,012	31.820	286,775

		<u>110.12.31</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			
美元	\$ 9,356	27.655	258,745
非貨幣性項目			
美元	88	27.655	2,420
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	9,001	27.655	248,926

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	110.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
美元	\$ 8,597	27.850	239,428
非貨幣性項目			
美元	966	27.850	26,893
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	9,165	27.850	255,235

本公司之匯率風險主要來自於以外幣計價之現金及約當現金、應收帳款、透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動、按攤銷後成本衡量之金融資產及短期借款，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日當新台幣相對於人民幣及美元貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一一一年及一一〇年一月一日至九月三十日之稅前淨利將增加或減少為116千元及111千元。

6. 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

金融資產類別	111.9.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位(c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 99,999	100,000	99,999	100,000	(1)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	2,264,590	2,300,158	2,264,590	2,300,158	(35,568)

金融資產類別	110.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位(c)=(a)-(b)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 2,059,524	2,050,098	2,059,524	2,050,098	9,426

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

金融資產類別	110.9.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位(c)=(a)-(b)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 2,014,615	2,000,184	2,014,615	2,000,184	14,431

7.公允價值及等級資訊

(1)公允價值資訊

A.本公司估計金融商品公允價值所使用方法及假設如下：

- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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)

B.公允價值層級

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

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

(2)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

本公司之以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量，本公司之公允價值等級資訊如下表所示：

		111.9.30				
		公允價值				
帳面金額		第一級	第二級	第三級	合 計	
非衍生性金融商品：						
資 產						
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	1,379,460	1,080,672	293,861	4,927	1,379,460
股票投資		614,592	608,006	1,659	4,927	614,592
債券投資		718,201	425,999	292,202	-	718,201
其 他		46,667	46,667	-	-	46,667
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產		2,606,233	245,224	2,361,009	-	2,606,233
股票投資		245,224	245,224	-	-	245,224
債券投資		2,361,009	-	2,361,009	-	2,361,009

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

		110.12.31				
		公允價值				
		帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
非衍生性金融商品：						
資 產						
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	964,064	958,678	-	5,386	964,064
股票投資		522,574	517,188	-	5,386	522,574
債券投資		401,348	401,348	-	-	401,348
其 他		40,142	40,142	-	-	40,142
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產		2,274,702	129,489	2,145,213	-	2,274,702
股票投資		129,489	129,489	-	-	129,489
債券投資		2,145,213	-	2,145,213	-	2,145,213
		110.9.30				
		公允價值				
		帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
非衍生性金融商品：						
資 產						
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	1,211,562	1,206,716	-	4,846	1,211,562
股票投資		752,716	747,870	-	4,846	752,716
債券投資		373,815	373,815	-	-	373,815
其 他		85,031	85,031	-	-	85,031
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產		2,246,214	145,076	2,101,138	-	2,246,214
股票投資		145,076	145,076	-	-	145,076
債券投資		2,101,138	-	2,101,138	-	2,101,138

B.公允價值調整

a.評價模型限制及不確定輸入值

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

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

b.信用風險評價調整

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

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

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

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

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

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

c.第三等級之變動明細表

	透過損益按公允價值量之 金融資產
	強制透過損益按公允價值 衡量之非衍生金融資產 (無公開報價之權益工具)
民國111年1月1日	\$ 5,386
總利益或損失	
認列於損益	(459)
民國111年9月30日	\$ 4,927
民國110年1月1日	\$ 3,918
總利益或損失	
認列於損益	928
民國110年9月30日	\$ 4,846

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

d.重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第三等級係透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益證券投資。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產－無活絡市場之權益工具投資	可類比公司法	• 本益比乘數 • 股價淨值比乘數 • 流通性折價	• 乘數愈高，公允價值愈高 • 流通性折價愈高，公允價值愈低

(3)非以公允價值衡量者

A.公允價值資訊

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

非衍生性金融商品：

項 目	帳面金額	公允價值
民國111年9月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券投資	\$ 157,981	159,458
民國110年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券投資	136,885	140,533
民國110年9月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券投資	137,714	142,567

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

B.公允價值之等級資訊

111.9.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 159,458	-	159,458	-

110.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 140,533	-	140,533	-

110.9.30				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 142,567	-	142,567	-

(二十六)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。

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。
- (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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

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

有關各類風險管理機制如下：

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

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

(二十七)資本管理

資本適足計算及管理

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

本公司資本適足比率如下：

	(單位：百萬)		
資本適足率計算項目	111.9.30	110.12.31	110.9.30
合格自有資本淨額	\$ 3,888	4,125	3,974
經營風險約當金額總計	\$ 747	786	850
自有資本適足率	520 %	525 %	468 %

● 資本適足比率＝合格自有資本淨額／經營風險約當金額

● 合格自有資本淨額＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本－扣減資產

● 經營風險約當金額＝市場風險約當金額＋信用風險約當金額＋作業風險約當金額

2.本公司內部資本適足比率應符合最低法定資本要求，另需依本公司業務之風險特性、風險胃納、對經營環境變化之因應能力、策略目標及業務發展計畫，訂定本公司內部資本適足目標比率與警示比率，以評估本公司內部資本適足性，保有適當之資本空間，以承受其他風險損失。截至民國一一年九月三十日，本年度資本管理之方式並未改變。

七、關係人交易

(一)母公司與最終控制者

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股股份有限公司 (以下簡稱臺灣金控)	本公司之母公司
臺灣銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣銀行)	與本公司同為臺灣金控百分之百持有之子公司
臺銀人壽保險股份有限公司 (以下簡稱臺銀人壽)	與本公司同為臺灣金控百分之百持有之子公司
臺銀綜合保險經紀人股份有限公司 (以下簡稱臺銀保經)	臺灣銀行百分之百持有之子公司
華南金融控股股份有限公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	臺灣銀行及臺銀人壽之採權益法評價之被投資公司

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理及其配偶二親等以內親屬等

(二)主要管理人員交易

主要管理人員報酬包括：

	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
短期員工福利	\$ 2,799	2,116	8,310	6,339

(三)其他關係人交易

1.銀行存款

本公司於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
現金及約當現金	\$ 163,526	84,751	73,647
待交割款項(帳列其他流動資產－其他)	101	7,042	4,142
代收承銷股款	379,611	4,697,071	722,876
營業保證金(帳列其他非流動資產)	80,000	80,000	80,000
代收權證履約價款(帳列其他流動資產－其他)	4	4	4
	<u>\$ 623,242</u>	<u>4,868,868</u>	<u>880,669</u>

本公司於民國一一一年九月三十日、一一〇年十二月三十一日及九月三十日存於華南金控之存款明細如下：

	111.9.30	110.12.31	110.9.30
現金及約當現金	\$ 223	257	276

本公司民國一一一年及一一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十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245千元、93千元、526千元及226千元。

2.應收帳款

關係人名稱	摘要	111.9.30	110.12.31	110.9.30
臺灣銀行	應收利息等	\$ 240	34	66
臺灣銀行	應收借券收入	1	-	-
		<u>\$ 241</u>	<u>34</u>	<u>66</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

3.預付款項

關係人名稱	摘 要	111.9.30	110.12.31	110.9.30
臺灣金控	預付股(官)息紅利	\$ 77,870	129,825	54,766
臺灣銀行	預付費用	1	1	1
		<u>\$ 77,871</u>	<u>129,826</u>	<u>54,767</u>

4.存出保證金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	摘 要	111.9.30	110.12.31	110.9.30
臺灣銀行	房租押金	<u>\$ 1,794</u>	<u>1,794</u>	<u>1,794</u>

5.短期借款

111.9.30					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 1,165,230	<u>286,380</u>	-	2.780%~ 3.400%	<u>2,393</u>
華南金控	1,000,000	<u>-</u>	0.280%	-	<u>40</u>
110.12.31					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 786,100	<u>248,895</u>	-	0.240%~ 0.290%	<u>508</u>
華南金控	800,000	<u>-</u>	0.280%	-	<u>41</u>
110.9.30					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 786,100	<u>250,650</u>	-	0.150%~ 0.160%	<u>402</u>
華南金控	800,000	<u>-</u>	0.280%	-	<u>22</u>

6.應付帳款－關係人(帳列應付帳款)及其他應付款－關係人

關係人名稱	摘 要	111.9.30	110.12.31	110.9.30
臺灣金控	採連結稅制應付聯屬公司營利事業所得稅款	\$ 202,304	241,905	210,854
臺灣銀行	應付利息	395	31	18
華南銀行	應付利息	6	-	-
		<u>\$ 202,705</u>	<u>241,936</u>	<u>210,872</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

7.存入保證金(帳列其他非流動負債)

關係人名稱	摘要	111.9.30	110.12.31	110.9.30
臺灣銀行	房租押金	\$ 14	14	14

8.經紀手續費收入

本公司受託關係人買賣有價證券而產生經紀手續費收入如下：

關係人名稱	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
臺灣銀行	\$ 5,637	4,222	13,576	14,916
臺銀人壽	1,335	4,976	7,523	15,140
	\$ 6,972	9,198	21,099	30,056

9.借券收入

關係人名稱	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
臺灣銀行	\$ 1	1	4	19

10.其他營業收益

關係人名稱	摘要	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
臺銀保經	代售保險商品收入	\$ 17	48	20	50

11.其他營業費用

關係人名稱	摘要	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
臺灣金控	董監事車馬費	\$ 104	74	311	212
臺灣銀行	手續費及共同行銷手續費	-	-	1,972	4,365
臺灣銀行	房屋租金及場地租金等	-	-	1	1
臺灣銀行	租用集團網域及軟體使用費	5,105	4,614	15,313	13,842
臺灣銀行	使用權資產折舊	2,661	2,662	7,984	7,985
華南金控	保險費及手續費	2	1	12	10
		\$ 7,872	7,351	25,593	26,415

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

12.其他利益及損失

關係人名稱	摘 要	111年 7月至9月	110年 7月至9月	111年 1月至9月	110年 1月至9月
臺灣銀行	租金收入	\$ 22	22	65	65

13.租 賃

本公司分別於民國一〇七年一月間及民國一〇一一年四月間向臺灣銀行承租分公司辦公室及停車位並參考鄰近地區辦公室租金行情簽訂五及三年期租賃合約，合約總價值為53,961千元。於民國一〇一一年及一〇一〇年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列利息支出分別為8千元及30千元及39千元及104千元，截至民國一〇一一年九月三十日、一〇一〇年十二月三十一日及九月三十日止租賃負債餘額分別為2,836千元、10,731千元及13,411千元。

(四)交易條件

上述關係人交易之價格決定及付款條件與非關係人並無重大不同，資訊使用費係基於使用者付費原則，依各公司使用資料項目及授權數分攤。

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	111.9.30	110.12.31	110.9.30
定期存單(帳列其他非流動資產)	營業保證金	\$ 80,000	80,000	80,000
公債(帳列其他非流動資產)	營業保證金	153,303	154,134	154,695
現金(帳列其他非流動資產)	交割結算基金	72,987	75,883	90,298
現金(帳列其他非流動資產)	租賃保證、公會自律基金及履約保證等存出保證金	2,665	2,668	2,668
不動產及設備—土地	銀行借款額度	379,309	379,309	379,309
不動產及設備—建築物	銀行借款額度	62,381	65,365	66,358
		<u>\$ 750,645</u>	<u>757,359</u>	<u>773,328</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	111年7月至9月			110年7月至9月		
	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	-	53,946	53,946	-	52,045	52,045
保 險 費	-	3,684	3,684	-	3,773	3,773
退 休 金	-	9,434	9,434	-	6,749	6,749
董事酬金	-	346	346	-	325	325
其他員工福利費用	-	5,196	5,196	-	4,903	4,903
折舊費用	-	7,701	7,701	-	6,429	6,429
攤銷費用	-	2,311	2,311	-	1,785	1,785

功 能 別 性 質 別	111年1月至9月			110年1月至9月		
	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	-	164,603	164,603	-	158,082	158,082
保 險 費	-	11,301	11,301	-	11,563	11,563
退 休 金	-	23,930	23,930	-	20,329	20,329
董事酬金	-	1,039	1,039	-	967	967
其他員工福利費用	-	15,712	15,712	-	14,534	14,534
折舊費用	-	22,786	22,786	-	19,181	19,181
攤銷費用	-	6,867	6,867	-	5,856	5,856

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

1.資金貸與他人：無。

2.為他人背書保證：無。

3.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

4.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

5.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

(一)一般資訊

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

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

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

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(二)部門資訊

本公司營運部門資訊及調節如下：

	111年7月至9月				
	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	\$ 160,067	-	-	-	160,067
借券收入	1,557	-	-	-	1,557
承銷業務收入	938	4,004	-	-	4,942
營業證券出售淨利益(損失)	-	9,570	(28,565)	-	(18,995)
利息收入	33,644	454	7,273	-	41,371
股利收入	-	12,500	9,324	-	21,824
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	-	(32,944)	6,987	-	(25,957)
期貨佣金收入	74	-	-	-	74
衍生工具淨利益(損失)－期貨	-	-	163	-	163
預期信用減損損失及迴轉利益	(114)	-	18	-	(96)
其他營業收益(損失)	5	57	566	2,193	2,821
	196,171	(6,359)	(4,234)	2,193	187,771
費 用					
經紀經手費支出	16,750	-	-	-	16,750
自營經手費支出	-	-	182	-	182
轉融通手續費支出	28	-	-	-	28
承銷作業手續費支出	-	4	-	-	4
財務成本	72	-	4,586	3,002	7,660
結算交割服務費支出	-	-	72	-	72
員工福利費用	33,703	3,183	3,875	31,845	72,606
折舊及攤銷費用	6,934	134	504	2,440	10,012
其他營業費用	26,665	344	1,147	12,237	40,393
	84,152	3,665	10,366	49,524	147,707
營業淨(損)利	112,019	(10,024)	(14,600)	(47,331)	40,064
其他利益及損失	(65)	-	19	976	930
稅前淨(損)利	111,954	(10,024)	(14,581)	(46,355)	40,994
所得稅費用	-	-	(29)	(8,290)	(8,319)
本期淨(損)利	\$ 111,954	(10,024)	(14,610)	(54,645)	32,675

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	110年7月至9月				
	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	\$ 311,676	-	-	-	311,676
借券收入	5,792	-	-	-	5,792
承銷業務收入	1,336	2,457	-	-	3,793
營業證券出售淨利益(損失)	-	79,545	10,086	-	89,631
利息收入	43,571	-	4,981	-	48,552
股利收入	-	15,040	8,766	-	23,806
營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨利益(損失)	-	(118,865)	(30,777)	-	(149,642)
期貨佣金收入	98	-	-	-	98
衍生工具淨利益(損失)－期貨	-	-	(4)	-	(4)
預期信用減損損失及迴轉利益	(494)	-	775	-	281
其他營業收益(損失)	371	3	(9)	1,867	2,232
	<u>362,350</u>	<u>(21,820)</u>	<u>(6,182)</u>	<u>1,867</u>	<u>336,215</u>
費 用					
經紀經手費支出	36,412	-	-	-	36,412
自營經手費支出	-	-	149	-	149
承銷作業手續費支出	-	10	-	-	10
財務成本	72	-	1,269	735	2,076
員工福利費用	32,249	2,874	4,924	27,748	67,795
折舊及攤銷費用	5,760	116	381	1,957	8,214
其他營業費用	39,131	295	881	12,041	52,348
	<u>113,624</u>	<u>3,295</u>	<u>7,604</u>	<u>42,481</u>	<u>167,004</u>
營業淨(損)利	248,726	(25,115)	(13,786)	(40,614)	169,211
其他利益及損失	51	-	(174)	1,084	961
稅前淨(損)利	248,777	(25,115)	(13,960)	(39,530)	170,172
所得稅費用	-	-	(2)	(43,308)	(43,310)
本期淨(損)利	<u>\$ 248,777</u>	<u>(25,115)</u>	<u>(13,962)</u>	<u>(82,838)</u>	<u>126,862</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	111年1月至9月				
	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	\$ 519,844	-	-	-	519,844
借券收入	6,388	-	-	-	6,388
承銷業務收入	2,361	9,811	-	-	12,172
營業證券出售淨利益(損失)	-	16,847	(44,054)	-	(27,207)
利息收入	117,107	819	19,767	-	137,693
股利收入	-	13,013	15,223	-	28,236
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	-	(71,186)	(36,308)	-	(107,494)
期貨佣金收入	237	-	-	-	237
衍生工具淨利益(損失)－期貨	-	-	551	-	551
預期信用減損損失及迴轉利益	132	-	(67)	-	65
其他營業收益(損失)	313	77	1,123	5,982	7,495
	<u>646,382</u>	<u>(30,619)</u>	<u>(43,765)</u>	<u>5,982</u>	<u>577,980</u>
費 用					
經紀經手費支出	55,719	-	-	-	55,719
自營經手費支出	-	-	389	-	389
轉融通手續費支出	57	-	-	-	57
承銷作業手續費支出	-	48	-	-	48
財務成本	196	-	10,485	6,420	17,101
結算交割服務費支出	-	-	215	-	215
員工福利費用	101,220	9,236	12,654	93,475	216,585
折舊及攤銷費用	20,632	383	1,488	7,150	29,653
其他營業費用	79,739	892	3,188	35,754	119,573
	<u>257,563</u>	<u>10,559</u>	<u>28,419</u>	<u>142,799</u>	<u>439,340</u>
營業淨(損)利	388,819	(41,178)	(72,184)	(136,817)	138,640
其他利益及損失	925	-	26	(1,652)	(701)
稅前淨(損)利	389,744	(41,178)	(72,158)	(138,469)	137,939
所得稅費用	-	-	(53)	(51,153)	(51,206)
本期淨(損)利	<u>\$ 389,744</u>	<u>(41,178)</u>	<u>(72,211)</u>	<u>(189,622)</u>	<u>86,733</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	110年1月至9月				
	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	\$ 922,552	-	-	-	922,552
借券收入	15,810	-	-	-	15,810
承銷業務收入	3,312	8,285	-	-	11,597
營業證券出售淨利益(損失)	-	197,109	65,867	-	262,976
利息收入	120,151	-	15,146	-	135,297
股利收入	-	15,040	11,950	-	26,990
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	-	(30,744)	(16,449)	-	(47,193)
期貨佣金收入	359	-	-	-	359
衍生工具淨利益(損失)－期貨	-	-	(1,336)	-	(1,336)
預期信用減損損失及迴轉利益	(1,558)	-	502	-	(1,056)
其他營業收益(損失)	(3,026)	9	(58)	4,900	1,825
	<u>1,057,600</u>	<u>189,699</u>	<u>75,622</u>	<u>4,900</u>	<u>1,327,821</u>
費 用					
經紀經手費支出	93,885	-	-	-	93,885
自營經手費支出	-	-	517	-	517
轉融通手續費支出	170	-	-	-	170
承銷作業手續費支出	-	78	-	-	78
財務成本	289	-	4,046	2,387	6,722
結算交割服務費支出	-	-	4	-	4
員工福利費用	97,092	8,920	14,645	84,818	205,475
折舊及攤銷費用	17,291	343	1,519	5,884	25,037
其他營業費用	110,270	709	2,731	34,324	148,034
	<u>318,997</u>	<u>10,050</u>	<u>23,462</u>	<u>127,413</u>	<u>479,922</u>
營業淨(損)利	738,603	179,649	52,160	(122,513)	847,899
其他利益及損失	1,305	1	1,160	8,045	10,511
稅前淨(損)利	739,908	179,650	53,320	(114,468)	858,410
所得稅費用	-	-	35	(128,869)	(128,834)
本期淨(損)利	<u>\$ 739,908</u>	<u>179,650</u>	<u>53,355</u>	<u>(243,337)</u>	<u>729,576</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。