

股票代碼：000104

臺銀綜合證券股份有限公司
財務報告暨會計師查核報告
民國一一一年度及一一〇年度

公司地址：台北市重慶南路一段58號
電話：(02)2388-2188

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~9
(四)重大會計政策之彙總說明	9~21
(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	22~64
(七)關係人交易	64~67
(八)質押之資產	68
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	68
(十)重大之災害損失	68
(十一)重大之期後事項	68
(十二)其 他	68~69
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	69
2.轉投資事業相關資訊	69
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	69
4.大陸投資資訊	69
5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	69
(十四)部門資訊	69~71
九、重要會計項目明細表	72~92



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	kpmg.com/tw

會 計 師 查 核 報 告

臺銀綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

臺銀綜合證券股份有限公司民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報告在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達臺銀綜合證券股份有限公司民國一一一年及一一〇年十二月三十一日之財務狀況，與民國一一一年及一一〇年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對臺銀綜合證券股份有限公司民國一一一年十二月三十一日財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值評估之會計政策，請詳財務報告附註四(六)；金融工具公允價值評估之會計估計及假設不確定性，請詳財務報告附註五(二)；金融工具公允價值評估之說明，請詳財務報告附註六(二十五)。

關鍵查核事項之說明：

臺銀綜合證券股份有限公司持有之部份金融工具之評價方式係採用模型衡量或推導與驗證公允價值，且輸入值之設定通常會重大影響計算之結果。因其計算過程相對複雜，且模型的選擇及參數的設定涉及人為主觀判斷，該公司於民國一一一年十二月三十一日持有非屬於第一層級之金融資產金額亦屬重大(無金融負債)，因此，本會計師將金融工具公允價值評估列為臺銀綜合證券股份有限公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括檢視與金融工具公允價值衡量與揭露有關之會計政策，並測試相關內部控制；對於採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融工具，抽樣測試所採用公開報價之允當性；對於無活絡市場公開報價而採評價方式衡量公允價值之金融工具，透過取得交易對手或獨立第三方之報價重新驗算，必要時委任內部評價專家評估該模型及參數是否適當；評估財務報表揭露資訊是否允當。

二、金融資產預期信用損失減損評估

有關金融資產預期信用損失減損評估之會計政策，請詳財務報告附註四(六)；金融資產預期信用損失減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳財務報告附註五(一)；金融資產預期信用損失減損評估之說明，請詳財務報告附註六(二十五)及(二十六)。

關鍵查核事項之說明：

臺銀綜合證券股份有限公司於進行非屬公允價值變動列入損益之金融資產預期信用損失減損評估時，需綜合考量各種可觀察之資料，以預期信用損失模式，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額及前瞻經濟因子，計算減損損失。因其計算過程相對複雜且涉及人為判斷，該公司於民國一一一年十二月三十一日需評估是否發生減損之金融資產金額亦屬重大，因此，本會計師將金融資產預期信用損失減損評估列為臺銀綜合證券股份有限公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括檢視減損評估之作業辦法以瞭解減損作業流程，並測試相關之內部控制程序；執行證實分析性覆核；取得減損評估報告或計算底稿，評估使用參數及假設之合理性；評估財務報表揭露資訊是否允當。

管理階層與治理單位對財務報告之責任

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

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

臺銀綜合證券股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報告之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對臺銀綜合證券股份有限公司民國一一年十二月三十一日財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

陳富仁



陳奕仁



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
民國一二年三月九日

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債表

民國一一年及一〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		111.12.31			110.12.31					111.12.31			110.12.31		
		金	額	%	金	額	%			金	額	%	金	額	%
資 產								負債及權益							
流動資產：								流動負債：							
111100	現金及約當現金(附註六(一)、(二十五)及七)	\$	130,741	1	144,974	1	211100	短期借款(附註六(十四)、(二十五)、七及八)	\$	276,525	3	248,895	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))		1,220,308	11	964,064	4	211200	應付商業本票(附註六(十五)及(二十五))		119,926	1	869,837	4		
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))		2,870,932	25	2,274,702	11	214010	附買回債券負債(附註六(五)及(二十五))		2,632,849	23	2,821,680	14		
113300	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動(附註六(四)及(二十五))		152,692	1	136,885	1	214040	融券保證金(附註六(六)及(二十五))		157,393	1	74,729	-		
114010	附賣回債券投資(附註六(五))		32,067	-	772,139	4	214050	應付融券擔保借款(附註六(六)及(二十五))		140,796	1	83,940	-		
114030	應收證券融資款(附註六(六)及(二十五))		2,733,236	24	4,221,922	20	214130	應付帳款(附註六(十六)、(二十五)及七)		2,945,591	25	6,454,124	31		
114040	轉融通保證金(附註六(六)及(二十五))		4,822	-	399	-	214160	代收款項(附註六(十七)及(二十五))		274,276	2	4,714,956	23		
114050	應收轉融通擔保借款(附註六(六)及(二十五))		4,015	-	386	-	214170	其他應付款(附註六(二十五))		74,971	1	92,267	1		
114066	應收借貸款項－不限用途(附註六(二十五))		20,116	-	41,769	-	214180	其他應付款－關係人(附註六(二十五)及七)		213,924	2	241,905	1		
114130	應收帳款(附註六(七)、(二十五)及七)		3,139,492	27	6,519,425	31	216000	租賃負債－流動(附註六(十八)、(二十五)及七)		59	-	10,731	-		
114150	預付款項(附註七)		117,808	1	135,109	1	219000	其他流動負債(附註六(二十五))		110	-	250	-		
119120	代收承銷股款(附註七)		265,459	2	4,697,071	23		流動負債合計		6,836,420	59	15,613,314	75		
119990	其他流動資產－其他(附註六(八)、(二十五)及七)		12,437	-	19,248	-		非流動負債：							
	流動資產合計		10,704,125	92	19,928,093	96	225110	員工福利負債準備－非流動(附註六(二十))		227,038	2	241,552	1		
	非流動資產：						226000	租賃負債－非流動(附註六(十八)、(二十五)及七)		75	-	-	-		
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))		5,159	-	-	-	228000	遞延所得稅負債(附註六(二十一))		91,658	1	92,589	1		
125000	不動產及設備(附註六(九)及八)		506,843	5	519,186	2	229000	其他非流動負債(附註六(二十五)及七)		8,210	-	7,506	-		
125800	使用權資產(附註六(十))		134	-	10,601	-		非流動負債合計		326,981	3	341,647	2		
127000	無形資產(附註六(十一))		26,536	-	25,616	-		負債總計		7,163,401	62	15,954,961	77		
128000	遞延所得稅資產(附註六(二十一))		15,405	-	13,460	-		權益：(附註六(二十二))							
129000	其他非流動資產(附註六(十二)、(十三)、七及八)		385,563	3	312,685	2	301010	普通股股本		3,000,000	25	3,000,000	14		
	非流動資產合計		939,640	8	881,548	4		保留盈餘：							
							304010	法定盈餘公積		255,638	2	168,194	1		
							304020	特別盈餘公積		666,927	6	492,039	2		
							304040	未分配盈餘		581,410	5	1,149,561	6		
								保留盈餘合計		1,503,975	13	1,809,794	9		
							305000	其他權益		(23,611)	-	44,886	-		
								權益總計		4,480,364	38	4,854,680	23		
	資產總計	\$	11,643,765	100	20,809,641	100		負債及權益總計	\$	11,643,765	100	20,809,641	100		

(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

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一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		111年度		110年度	
		金額	%	金額	%
收益：					
401000	經紀手續費收入(附註六(二十四)及七)	\$ 679,056	86	1,168,417	69
403000	借券收入(附註七)	8,691	1	21,708	1
404000	承銷業務收入(附註六(二十四))	15,988	2	16,682	1
410000	營業證券出售淨利益(損失)(附註六(二十四))	(42,425)	(5)	274,066	16
421200	利息收入(附註六(二十四))	176,794	23	183,265	11
421300	股利收入(附註六(三))	31,193	4	29,176	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))	(91,532)	(12)	(1,775)	-
424100	期貨佣金收入	670	-	433	-
424400	衍生工具淨利益(損失)－期貨(附註六(二十四))	867	-	(1,283)	-
425300	預期信用減損損失及迴轉利益	685	-	(489)	-
428000	其他營業收益(損失)(附註六(二十四)及七)	9,036	1	3,837	-
收益合計		<u>789,023</u>	<u>100</u>	<u>1,694,037</u>	<u>100</u>
費用：					
501000	經紀經手費支出(附註六(二十四))	72,091	9	117,936	7
502000	自營經手費支出(附註六(二十四))	517	-	614	-
503000	轉融通手續費支出	100	-	173	-
504000	承銷作業手續費支出	166	-	110	-
521200	財務成本(附註六(十八)、(二十四)及七)	26,855	3	8,990	1
524300	結算交割服務費支出	337	-	51	-
531000	員工福利費用(附註六(二十)、(二十四)、七及十二)	297,551	38	290,222	17
532000	折舊及攤銷費用(附註六(二十四)及十二)	39,816	5	33,638	2
533000	其他營業費用(附註六(十八)、(二十四)及七)	177,847	23	220,120	13
支出及費用合計		<u>615,280</u>	<u>78</u>	<u>671,854</u>	<u>40</u>
營業淨(損)利		<u>173,743</u>	<u>22</u>	<u>1,022,183</u>	<u>60</u>
營業外收入及支出：					
602000	其他利益及損失(附註六(二十四)及七)	(337)	-	20,780	1
繼續營業部門稅前淨(損)利		<u>173,406</u>	<u>22</u>	<u>1,042,963</u>	<u>61</u>
701000	減：所得稅費用(附註六(二十一))	62,071	8	159,523	9
本期淨(損)利		<u>111,335</u>	<u>14</u>	<u>883,440</u>	<u>52</u>
其他綜合損益：					
805000	不重分類至損益之項目				
805510	確定福利計畫之再衡量數(附註六(二十))	27,728	4	(25,769)	(2)
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)	(18,397)	(2)	25,918	2
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		<u>9,331</u>	<u>2</u>	<u>149</u>	<u>-</u>
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)	(44,982)	(6)	(5,915)	-
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		<u>(44,982)</u>	<u>(6)</u>	<u>(5,915)</u>	<u>-</u>
805000	本期其他綜合損益	<u>(35,651)</u>	<u>(4)</u>	<u>(5,766)</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 75,684</u>	<u>10</u>	<u>877,674</u>	<u>52</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(二十三))		<u>\$ 0.37</u>		<u>2.94</u>	

(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



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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	保留盈餘			其他權益項目 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	權益總額
		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配盈餘		
民國一〇年一月一日餘額	\$ 3,000,000	130,582	416,816	483,421	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)
本期淨利	-	-	-	883,440	-	883,440
本期其他綜合損益	-	-	-	(25,769)	20,003	(5,766)
本期綜合損益總額	-	-	-	857,671	20,003	877,674
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	16,769	(16,769)	-
民國一一年十二月三十一日餘額	3,000,000	168,194	492,039	1,149,561	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)
本期淨利	-	-	-	111,335	-	111,335
本期其他綜合損益	-	-	-	27,728	(63,379)	(35,651)
本期綜合損益總額	-	-	-	139,063	(63,379)	75,684
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	5,118	(5,118)	-
民國一一年十二月三十一日餘額	\$ 3,000,000	255,638	666,927	581,410	(23,611)	4,480,364

(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



臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

民國一一年及一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 173,406	1,042,963
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	30,706	25,840
攤銷費用	9,110	7,798
預期信用減損(迴轉利益)損失／呆帳費用數	(685)	489
利息費用	26,855	8,990
利息收入(含財務收入)	(178,587)	(184,445)
股利收入	(31,193)	(29,176)
處分及報廢不動產及設備損失	793	826
未實現外幣兌換(利益)損失	(1,129)	137
收益費損項目合計	(144,130)	(169,541)
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)減少	(261,691)	133,966
附賣回債券投資減少	740,072	111,488
應收證券融資款減少(增加)	1,488,704	(1,034,940)
轉融通保證金(增加)減少	(4,423)	4,596
應收轉融通擔保借款(增加)減少	(3,629)	4,173
應收帳款減少	3,378,562	253,163
預付款項減少(增加)	17,301	(36,684)
其他應收款減少(增加)	104	(1,495)
其他流動資產減少(增加)	4,438,481	(3,859,176)
應收借貸款項-不限用途減少(增加)	21,653	(35,563)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	9,815,134	(4,460,472)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
附買回債券負債(減少)增加	(188,831)	27,718
融券保證金增加(減少)	82,664	(120,566)
應付融券擔保借款增加(減少)	56,856	(129,893)
應付帳款減少	(3,509,637)	(270,502)
代收款項(減少)增加	(4,440,680)	3,868,791
其他應付款(減少)增加	(17,296)	21,274
員工福利負債準備增加	13,214	10,674
其他流動負債(減少)增加	(140)	95
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(8,003,850)	3,407,591
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	1,811,284	(1,052,881)
調整項目合計	1,667,154	(1,222,422)
營運產生之現金流入(流出)	1,840,560	(179,459)
收取之利息	156,922	140,652
收取之股利	23,470	23,345
支付之利息	(16,855)	(5,810)
支付之所得稅	(92,928)	(41,840)
營業活動之淨現金流入(流出)	1,911,169	(63,112)
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	(1,283,720)	(586,788)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	630,012	482,888
取得不動產及設備	(8,510)	(40,203)
處分不動產及設備	-	9
營業保證金減少	1,114	1,101
交割結算基金增加	(73,976)	(6,157)
存出保證金增加	(16)	(40)
取得無形資產	(10,030)	(11,078)
收取之利息	27,032	24,972
收取之股利	7,000	5,812
投資活動之淨現金流出	(711,094)	(129,484)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加	25,720	-
短期借款減少	-	(6,000)
應付商業本票增加	-	265,000
應付商業本票減少	(750,000)	-
存入保證金增加	704	1,447
租賃負債本金償還	(10,775)	(10,689)
發放現金股利	(450,000)	(95,465)
支付之利息	(8,807)	(3,300)
籌資活動之淨現金(流出)流入	(1,193,158)	150,993
匯率變動對現金及約當現金之影響	(21,150)	5,428
本期現金及約當現金減少數	(14,233)	(36,175)
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	\$ 130,741	144,974

(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



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十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

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

本公司最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一二年三月九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」
- 國際會計準則第一號之修正「具合約條款之非流動負債」
- 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」

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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)編製。

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。因此民國一一一年十二月三十一日及一一〇年十二月三十一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.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

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

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

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

1.當期所得稅

當期所得稅包括依據當年度課稅所得（損失）計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅或應收退稅款的調整。其金額係按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

2.遞延所得稅

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

(十六)每股盈餘

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

(十七)部門資訊

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層編製本財務報告時，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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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：

(三)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。

(四)所得稅費用及遞延所得稅資產及負債

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

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	111.12.31	110.12.31
銀行存款		
活期存款	\$ 64,977	85,754
外幣存款	36,671	30,633
支票存款	206	257
約當現金		
期貨交易保證金—超額保證金	28,887	28,330
現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 130,741</u>	<u>144,974</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產

1.流動項目：

	111.12.31	110.12.31
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
營業證券－自營	\$ 315,815	186,255
營業證券－承銷	848,394	732,281
開放式基金、貨幣市場工具	56,099	45,528
合 計	<u>\$ 1,220,308</u>	<u>964,064</u>

相關科目列示如下：

	111.12.31	110.12.31
營業證券－自營		
權益工具－集中	\$ 143,070	127,906
權益工具－櫃檯	19,511	7,489
權益工具－國外	7,036	2,325
權益工具－興櫃	3,167	-
債務工具－櫃檯	150,037	41,260
小 計	322,821	178,980
營業證券－自營－評價調整	(7,006)	7,275
合 計	<u>\$ 315,815</u>	<u>186,255</u>

	111.12.31	110.12.31
營業證券－承銷		
權益工具－集中	\$ 317,160	353,838
債務工具－櫃檯	518,398	288,583
小 計	835,558	642,421
營業證券－承銷－評價調整	12,836	89,860
合 計	<u>\$ 848,394</u>	<u>732,281</u>

	111.12.31	110.12.31
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	\$ 55,754	35,981
未上市櫃股票	-	3,001
小 計	55,754	38,982
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券－評價調整	345	6,546
合 計	<u>\$ 56,099</u>	<u>45,528</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>111.12.31</u>	<u>110.12.31</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>2,158</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 5,159</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>111.12.31</u>	<u>110.12.31</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	\$ 2,497,131	2,055,877
金融債－自營	92,175	82,965
評價調整	<u>(38,109)</u>	<u>6,371</u>
小 計	<u>2,551,197</u>	<u>2,145,213</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	261,966	93,654
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>12,319</u>	<u>35,835</u>
小 計	<u>319,735</u>	<u>129,489</u>
合 計	<u>\$ 2,870,932</u>	<u>2,274,702</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。

本公司於民國一一一年度及一一〇年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為5,683千元及1,605千元。另，已於民國一一一年度及一一〇年度間處分之權益工具投資，本公司認列之股利收入分別為1,989千元及4,222千元。

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度及一一〇年度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30,102千元及82,595千元，累積處分利益分別為5,118千元及16,769千元，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

	111.12.31	110.12.31
公 司 債	\$ 152,692	136,885
減：備抵損失	-	-
合 計	<u>\$ 152,692</u>	<u>136,885</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度及一一〇年度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：

	111.12.31		
	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	\$ 32,067	112.02.24	0.750%
附買回債券負債	(2,632,849)	112.01.03～ 112.02.24	0.500%～ 1.250%
	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%

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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(六)融資、融券及借券

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

		111.12.31	
		股數(千股)	面 值
融資擔保證券		<u>121,315</u>	<u>\$ 1,213,150</u>
融券借出證券		<u>4,602</u>	<u>\$ 46,020</u>
		110.12.31	
		股數(千股)	面 值
融資擔保證券		<u>154,635</u>	<u>\$ 1,546,350</u>
融券借出證券		<u>2,148</u>	<u>\$ 21,480</u>

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。於民國一一一年及一一〇年十二月三十一日，本公司之應收證券融資款淨額分別為：

	111.12.31	110.12.31
應收證券融資款	\$ 2,733,268	4,221,972
減：備抵損失	<u>32</u>	<u>50</u>
合 計	<u>\$ 2,733,236</u>	<u>4,221,922</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。於民國一一一年及一一〇年十二月三十一日，本公司之融券存入保證金分別為157,393千元及74,729千元，應付融券擔保價款分別為140,796千元及83,940千元。

民國一一一年度及一一〇年度證券融資利率皆為4.50%，應付融券擔保價款及融券存入保證金利率皆為0.125%。

本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。於民國一一一年及一一〇年十二月三十一日，本公司轉融通保證金分別為4,822千元及399千元，應收轉融通擔保價款分別為4,015千元及386千元。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(七)應收帳款

	111.12.31	110.12.31
應收帳款－非關係人：		
交割代價	\$ -	612,407
應收交割帳款－受託買賣	2,974,806	5,774,547
應收交割帳款－非受託買賣	95,937	62,826
其 他	68,661	69,624
小 計	3,139,404	6,519,404
應收帳款－關係人	98	34
減：備抵損失	10	13
合 計	<u>\$ 3,139,492</u>	<u>6,519,425</u>

本公司於民國一一一年及一一〇年十二月三十一日應收帳款之帳齡分析如下：

	111.12.31		110.12.31	
	總額	減損	總額	減損
未逾期	<u>\$ 3,139,502</u>	<u>10</u>	<u>6,519,438</u>	<u>13</u>

(八)其他流動資產－其他

	111.12.31	110.12.31
暫 付 款	\$ 12,243	12,192
待交割款項	122	7,042
其 他	72	14
合 計	<u>\$ 12,437</u>	<u>19,248</u>

(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	-	-	8,510	-	-	8,510
處 分	-	(2,667)	(6,562)	-	-	(9,229)
重 分 類	-	-	13,103	-	(13,103)	-
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 379,309</u>	<u>161,818</u>	<u>139,691</u>	<u>39,620</u>	<u>-</u>	<u>720,438</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 379,309	163,474	102,557	39,620	3,907	688,867
增 添	-	-	27,100	-	13,103	40,203
處 分	-	(1,289)	(6,624)	-	-	(7,913)
重 分 類	-	2,300	1,607	-	(3,907)	-
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 379,309</u>	<u>164,485</u>	<u>124,640</u>	<u>39,620</u>	<u>13,103</u>	<u>721,157</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	土 地	建築物	設備	租賃改良	其他	總 計
折 舊：						
民國111年1月1日餘額	\$ -	99,120	65,213	37,638	-	201,971
本年度折舊	-	3,979	14,099	1,982	-	20,060
處 分	-	(2,667)	(5,769)	-	-	(8,436)
民國111年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>100,432</u>	<u>73,543</u>	<u>39,620</u>	<u>-</u>	<u>213,595</u>
民國110年1月1日餘額	\$ -	96,450	61,749	35,656	-	193,855
本年度折舊	-	3,959	9,253	1,982	-	15,194
處 分	-	(1,289)	(5,789)	-	-	(7,078)
民國110年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>99,120</u>	<u>65,213</u>	<u>37,638</u>	<u>-</u>	<u>201,971</u>
帳面價值：						
民國111年12月31日	<u>\$ 379,309</u>	<u>61,386</u>	<u>66,148</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>506,843</u>
民國110年1月1日	<u>\$ 379,309</u>	<u>67,024</u>	<u>40,808</u>	<u>3,964</u>	<u>3,907</u>	<u>495,012</u>
民國110年12月31日	<u>\$ 379,309</u>	<u>65,365</u>	<u>59,427</u>	<u>1,982</u>	<u>13,103</u>	<u>519,186</u>

本公司不動產及設備於民國一一一年度及一一〇年度間均無重大減損提列或迴轉之情事。

民國一一一年及一一〇年十二月三十一日不動產及設備提供銀行貸款擔保之情形，請詳附註八。

(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：

	房 屋 及 建 築
使用權資產成本：	
民國111年1月1日餘額	\$ 42,524
增 添	179
除 列	(179)
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 42,524</u>
民國110年12月31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	10,646
除 列	(179)
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 42,390</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 21,277
提列折舊	10,646
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 31,923</u>
帳面價值：	
民國111年12月31日	<u>\$ 134</u>
民國110年12月31日	<u>\$ 10,601</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國一一一年度及一一〇年度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>10,030</u>
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 79,155</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 58,047
本期增加	<u>11,078</u>
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 69,125</u>
攤 銷：	
民國111年1月1日餘額	\$ 43,509
本期攤銷	<u>9,110</u>
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 52,619</u>
民國110年1月1日餘額	\$ 35,711
本期攤銷	<u>7,798</u>
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 43,509</u>
帳面價值：	
民國111年12月31日	<u>\$ 26,536</u>
民國110年1月1日	<u>\$ 22,336</u>
民國110年12月31日	<u>\$ 25,616</u>

本公司於民國一一一年度及一一〇年度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，於民國一一一年及一一〇年十二月三十一日金額分別為233,020千元及234,134千元。

(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，於民國一一一年及一一〇年十二月三十一日金額分別為149,859千元及75,883千元。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十四)短期借款

	111.12.31	110.12.31
信用借款	\$ 276,525	248,895
借款利率區間		
外幣拆款	4.35%~4.52%	0.24%~0.29%
未動用之短期借款額度	\$ 15,491,600	15,304,205

(十五)應付商業本票

本公司應付商業本票之明細如下：

111.12.31			
	保證或承銷機構	利率區間	金 額
應付商業本票	中華票券	1.330%	\$ 40,000
	合庫票券	1.380%	40,000
	元大銀行	1.320%	40,000
			120,000
減：應付商業本票折價			(74)
合 計			\$ 119,926

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	0.428%~0.478%	\$ 235,000
	台新銀行	0.428%~0.488%	130,000
	元大銀行	0.458%~0.508%	445,000
	凱基銀行	0.488%	60,000
			870,000
減：應付商業本票折價			(163)
合 計			\$ 869,837

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

	111.12.31	110.12.31
應付帳款－非關係人		
交割代價	\$ 43,941	-
應付交割帳款－受託買賣	2,883,350	6,389,024
應付交割帳款－非受託買賣	16,826	64,730
其 他	889	339
小 計	2,945,006	6,454,093
應付帳款－關係人	585	31
合 計	<u>\$ 2,945,591</u>	<u>6,454,124</u>

(十七)代收款項

	111.12.31	110.12.31
代收承銷股款	\$ 265,459	4,697,071
其 他	8,817	17,885
合 計	<u>\$ 274,276</u>	<u>4,714,956</u>

(十八)租賃負債

本公司租賃負債之帳面金額如下：

	111.12.31	110.12.31
流 動	<u>\$ 59</u>	<u>10,731</u>
非 流 動	<u>\$ 75</u>	<u>-</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年度	110年度
租賃負債之利息費用	<u>\$ 41</u>	<u>127</u>
短期租賃之費用	<u>\$ 95</u>	<u>83</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>\$ 58</u>	<u>55</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	111年度	110年度
租賃之現金流出總額	<u>\$ 10,928</u>	<u>10,827</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：

	111.12.31	110.12.31
低於一年	\$ 7,832	10,076
一至二年	3,470	7,832
二至三年	87	3,470
三至四年	87	87
四至五年	-	87
未折現租賃給付總額	<u>\$ 11,476</u>	<u>21,552</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。於民國一一一年度及一一〇年度減收租金之金額皆為1,998千元。

(二十)員工福利

1.確定提撥計畫

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

本公司民國一一一年度及一一〇年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為357千元及331千元，已提撥至勞工保險局。

2.確定福利計畫

本公司員工福利負債明細如下：

	111.12.31	110.12.31
退休金計畫	\$ 141,617	164,151
員工優惠存款計畫	43,611	40,494
三節照護金計畫	40	58
超額年金	41,770	36,849
	<u>\$ 227,038</u>	<u>241,552</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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

(1) 退休金計劃

本公司已認列退休金確定福利義務負債如下：

	111.12.31	110.12.31
已提撥義務現值	\$ 386,702	387,028
計畫資產之公允價值	(245,085)	(222,877)
淨確定福利負債	<u><u>\$ 141,617</u></u>	<u><u>164,151</u></u>

A. 計畫資產組成

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

截至報導日，本公司之臺灣銀行退休準備金專戶餘額計245,085千元。

B. 確定福利義務現值之變動

本公司民國一一一年度及一一〇年度退休金確定福利義務現值變動如下：

	111年度	110年度
1月1日確定福利義務	\$ 387,028	341,256
計畫支付之福利	(6,674)	(4,283)
當期服務成本及利息	25,447	24,624
淨確定福利負債再衡量數－計劃資產報酬(不含當期利息)	(19,099)	25,431
12月31日確定福利義務	<u><u>\$ 386,702</u></u>	<u><u>387,028</u></u>

C. 計畫資產公允價值之變動

本公司民國一一一年度及一一〇年度退休金福利計畫資產公允價值之變動如下：

	111年度	110年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 222,877	206,831
利息收入	1,763	2,336
已提撥至計畫之金額	18,299	17,685
計畫已支付之福利	(6,674)	(4,283)
淨確定福利負債再衡量數－計劃資產報酬(不含當期利息)	8,820	308
12月31日計畫資產之公允價值	<u><u>\$ 245,085</u></u>	<u><u>222,877</u></u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

D. 認列為損益之費用

本公司民國一一一年度及一一〇年度認列為損益之費用如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
當期服務成本	\$ 22,488	20,919
淨確定福利負債之淨利息	2,959	3,705
利息收入	<u>(1,763)</u>	<u>(2,336)</u>
	<u>\$ 23,684</u>	<u>22,288</u>

E. 認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本公司民國一一一年度及一一〇年度認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 81,671	56,548
本期認列	<u>(27,919)</u>	<u>25,123</u>
12月31日累積餘額	<u>\$ 53,752</u>	<u>81,671</u>

F. 主要精算假設

用於精算民國一一一年及一一〇年十二月三十一日確定福利義務現值者

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
折現率	1.11 %	0.77 %
未來薪資增加率	2.00 %	2.00 %

用於精算民國一一一年度及一一〇年度確定福利計劃成本者：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
折現率	1.11 %	0.77 %
未來薪資增加率	2.00 %	2.00 %

本公司預計於民國一一一年度報導日後之一年內支付退休金確定福利計劃之提撥金額為17,757千元

G. 敏感度分析

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

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

民國一一年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

		對確定福利義務現值之影響	
		精算假設變動(%)	精算假設正向變動 精算假設負向變動
折現率			
職員	0.25%	確定福利義務現值 減少4.0%	確定福利義務現值 增加4.3%
員工	0.25%	確定福利義務現值 減少2.7%	確定福利義務現值 增加2.8%
未來薪資增加率			
職員	0.50%	確定福利義務現值 增加8.1%	確定福利義務現值 減少7.4%
員工	0.50%	確定福利義務現值 增加5.1%	確定福利義務現值 減少4.8%

(2)員工優惠存款計劃。

A.本公司已認列員工優惠存款確定福利義務負債如下：

	111.12.31	110.12.31
已提撥義務現值	\$ 43,611	40,494
計畫資產之公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 43,611</u>	<u>40,494</u>

B.確定福利義務現值之變動

本公司民國一一年度及一一〇年度退休金確定福利義務現值變動如下：

	111年度	110年度
1月1日確定福利義務	\$ 40,494	38,791
當期利息成本	1,479	1,412
淨確定福利負債再衡量數－計畫資產報酬(不含當期利息)	9,087	7,354
計畫支付之福利	(7,449)	(7,063)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 43,611</u>	<u>40,494</u>

C.計畫資產公允價值之變動

本公司民國一一年度及一一〇年度退休金福利計畫資產公允價值之變動如下：

	111年度	110年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ -	-
已提撥至計畫之金額	7,449	7,063
計畫已支付之福利	(7,449)	(7,063)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

D.本公司民國一一一年度及一一〇年度認列為損益之費用分別為1,479千元及1,412千元。

E.認列為損益之淨確定福利負債之再衡量數

本公司民國一一一年度及一一〇年度認列為損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	111年度	110年度
1月1日累積餘額	\$ 64,171	56,817
本期認列	9,087	7,354
12月31日累積餘額	<u>\$ 73,258</u>	<u>64,171</u>

F.主要精算假設

用於精算民國一一一年及一一〇年十二月三十一日確定福利義務現值者：

	111.12.31	110.12.31
折現率	4.00 %	4.00 %

用於精算民國一一一年度及一一〇年度確定福利計劃成本者：

	111年度	110年度
折現率	4.00 %	4.00 %

G.敏感度分析

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

民國一一一年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

對確定福利義務現值之影響				
	精算假設變動(%)	精算假設正向變動	精算假設負向變動	
折 現 率				
職 員	0.25%	確定福利義務現值 減少1.8%	確定福利義務現值 增加1.9%	
工 員	0.25%	確定福利義務現值 減少1.9%	確定福利義務現值 增加1.9%	

(3)三節照護金計劃

A.本公司已認列三節照護金確定福利義務負債如下：

	111.12.31	110.12.31
已提撥義務現值	\$ 40	58
計畫資產之公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 40</u>	<u>58</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

B.確定福利義務現值之變動

本公司民國一一一年度及一一〇年度退休金確定福利義務現值變動如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 58	68
當期利息成本	-	1
淨確定福利負債再衡量數－計劃資產報酬(不含當期利息)	(10)	1
計畫支付之福利	(8)	(12)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 40</u>	<u>58</u>

C.計畫資產公允價值之變動

本公司民國一一一年度及一一〇年度退休金福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ -	-
已提撥至計畫之金額	8	12
計畫已支付之福利	(8)	(12)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

D.本公司民國一一一年度及一一〇年度認列為損益之費用分別為0千元及1千元。

E.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本公司民國一一一年度及一一〇年度認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 385	384
本期認列	(11)	1
12月31日累積餘額	<u>\$ 374</u>	<u>385</u>

F.主要精算假設

用於精算民國一一一年及一一〇年十二月三十一日確定福利義務現值者：

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
折現率	1.11 %	0.77 %

用於精算民國一一一年度及一一〇年度確定福利計畫成本者：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
折現率	1.11 %	0.77 %

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

G.敏感度分析

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

民國一一年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

對確定福利義務現值之影響			
	精算假設變動(%)	精算假設正向變動	精算假設負向變動
折現率			
職員	0.25%	確定福利義務現值 減少1.0%	確定福利義務現值 增加1.0%

(4)超額年金

A.本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	111.12.31	110.12.31
確定福利義務現值	\$ 41,770	36,849
計畫資產之公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 41,770</u>	<u>36,849</u>

B.確定福利義務現值之變動

本公司民國一一年度及一一〇年度退休金確定福利義務現值變動如下：

	111年度	110年度
1月1日確定福利義務	\$ 36,849	31,825
當期服務及利息成本	4,783	4,379
淨確定福利負債再衡量數－計劃	202	645
計畫支付之福利	(64)	-
資產報酬(不含當期利息)		
12月31日確定福利義務	<u>\$ 41,770</u>	<u>36,849</u>

C.本公司民國一一年度及一一〇年度認列為損益之費用分別為4,783千元及4,379千元。

D.本公司民國一一年度及一一〇年度認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數分別為202千元及645千元。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

E. 主要精算假設

用於精算民國一一一年及一一〇年十二月三十一日確定福利義務現值者：

	<u>111.12.31</u>	<u>110.12.31</u>
折現率	1.11 %	0.77 %
未來薪資增加率	0.50 %	0.50 %

用於精算民國一一一年度及一一〇年度確定福利計劃成本者：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
折現率	1.11 %	0.77 %
未來薪資增加率	0.50 %	0.50 %

F. 敏感度分析

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

民國一一一年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

<u>對確定福利義務現值之影響</u>			
	<u>精算假設變動(%)</u>	<u>精算假設正向變動</u>	<u>精算假設負向變動</u>
折 現 率			
職 員	0.25%	確定福利義務現值 減少6.2%	確定福利義務現值 增加6.8%
未來薪資增加率			
職 員	0.50%	確定福利義務現值 增加8.2%	確定福利義務現值 減少7.5%

(二十一) 所得稅

1. 所得稅費用

本公司民國一一一年度及一一〇年度之所得稅費用明細如下：

	<u>111年度</u>	<u>110年度</u>
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 72,894	161,706
調整前期之當期所得稅	(7,947)	-
遞延所得稅利益		
暫時性差異之發生	(2,876)	(2,183)
所得稅費用	<u>\$ 62,071</u>	<u>159,523</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一一一年度及一一〇年度之所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	111年度	110年度
稅前淨利	\$ <u>173,406</u>	<u>1,042,963</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 34,681	208,593
不可扣抵之費用	35,276	(49,073)
連結稅制退稅款	(7,947)	-
其 他	<u>61</u>	<u>3</u>
合 計	\$ <u>62,071</u>	<u>159,523</u>

2. 遞延所得稅資產及負債

民國一一一年度及一一〇年度已認列遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅負債：

	確定福 利計劃	土 地 增值稅	未實現 兌換應 稅評價	合 計
民國111年1月1日	\$ 3,293	89,296	-	92,589
借記(貸記)損益表	<u>(1,075)</u>	<u>-</u>	<u>144</u>	<u>(931)</u>
民國111年12月31日	\$ <u>2,218</u>	<u>89,296</u>	<u>144</u>	<u>91,658</u>
民國110年1月1日	\$ 4,211	89,296	-	93,507
借記(貸記)損益表	<u>(918)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(918)</u>
民國110年12月31日	\$ <u>3,293</u>	<u>89,296</u>	<u>-</u>	<u>92,589</u>

遞延所得稅資產：

	確定福利 計 劃	未實現 兌換應 稅評價	其 他	合 計
民國111年1月1日	\$ 12,169	81	1,210	13,460
(借記)貸記損益表	<u>1,567</u>	<u>(81)</u>	<u>459</u>	<u>1,945</u>
民國111年12月31日	\$ <u>13,736</u>	<u>-</u>	<u>1,669</u>	<u>15,405</u>
民國110年1月1日	\$ 10,952	54	1,189	12,195
(借記)貸記損益表	<u>1,217</u>	<u>27</u>	<u>21</u>	<u>1,265</u>
民國110年12月31日	\$ <u>12,169</u>	<u>81</u>	<u>1,210</u>	<u>13,460</u>

3. 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國一〇九年度。

(二十二) 資本及其他權益

1. 股本

本公司民國一一一年及一一〇年十二月三十一日額定股本及已發行股本皆為3,000,000千元，均為普通股，每股面額10元。

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	(63,379)
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	(5,118)
民國111年12月31日餘額	<u>\$ (23,611)</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	20,003
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	(16,769)
民國110年12月31日餘額	<u><u>\$ 44,886</u></u>

(二十三)每股盈餘

本公司基本每股盈餘相關計算如下：

	111年度	110年度
歸屬於本公司之本期淨利	<u>\$ 111,335</u>	<u>883,440</u>
普通股加權平均流通在外股數(單位：千股)	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u><u>\$ 0.37</u></u>	<u><u>2.94</u></u>

(二十四)收益及費損

1.經紀手續費收入

	111年度	110年度
集中交易市場	\$ 540,446	953,308
櫃檯買賣中心	134,527	206,608
融券手續費	2,330	3,914
經手借券手續費收入	<u>1,753</u>	<u>4,587</u>
合 計	<u><u>\$ 679,056</u></u>	<u><u>1,168,417</u></u>

2.承銷業務收入

	111年度	110年度
包銷證券報酬	\$ 8,660	9,137
承銷作業處理費收入	<u>7,328</u>	<u>7,545</u>
合 計	<u><u>\$ 15,988</u></u>	<u><u>16,682</u></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年度	110年度
自 營：		
出售證券(損)益－集中交易市場	\$ (64,416)	68,330
出售證券(損)益－櫃檯買賣中心	3,039	6,859
出售證券(損)益－國外	(1,626)	1,143
小 計	(63,003)	76,332
承 銷：		
出售證券利益－集中交易市場	8,179	103,541
出售證券利益－櫃檯買賣中心	12,399	94,193
小 計	20,578	197,734
合 計	<u>\$ (42,425)</u>	<u>274,066</u>

4.利息收入

	111年度	110年度
融資利息收入	\$ 144,980	162,080
債券利息收入	30,206	19,999
其 他	1,608	1,186
合 計	<u>\$ 176,794</u>	<u>183,265</u>

5.營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	111年度	110年度
營業證券評價(損)益－自營	\$ (14,508)	(11,050)
營業證券評價(損)益－承銷	(77,024)	9,275
合 計	<u>\$ (91,532)</u>	<u>(1,775)</u>

6.衍生工具淨利益(損失)－期貨

	111年度	110年度
期貨契約利益－非避險已實現	\$ 2,353	378
期貨契約損失－非避險已實現	(1,486)	(1,893)
期貨契約利益－非避險未實現	-	232
合 計	<u>\$ 867</u>	<u>(1,283)</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

7.其他營業收益(損失)

	111年度	110年度
錯帳淨(損)益	\$ (91)	(3,865)
外幣兌換(損)益	1,129	(137)
其 他	7,998	7,839
合 計	<u>\$ 9,036</u>	<u>3,837</u>

8.經紀經手費支出

	111年度	110年度
經紀經手費支出－集中	\$ 56,422	95,555
經紀經手費支出－櫃檯	15,669	22,381
合 計	<u>\$ 72,091</u>	<u>117,936</u>

9.自營經手費支出

	111年度	110年度
自營經手費支出－集中	\$ 336	420
自營經手費支出－櫃檯	181	194
合 計	<u>\$ 517</u>	<u>614</u>

10.財務成本

	111年度	110年度
債券利息	\$ 17,149	5,545
債務利息	9,411	3,071
融 券 息	254	247
其 他	41	127
合 計	<u>\$ 26,855</u>	<u>8,990</u>

11.員工福利費用

	111年度	110年度
薪 資	\$ 217,826	215,872
保 險 費	16,301	16,644
退 休 金	31,222	27,167
董事酬金	1,386	1,313
其 他	30,816	29,226
合 計	<u>\$ 297,551</u>	<u>290,222</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

12.折舊及攤銷費用

	111年度	110年度
建築物	\$ 3,979	3,959
設備	14,099	9,253
租賃改良	1,982	1,982
使用權資產	10,646	10,646
電腦軟體攤銷	9,110	7,798
合計	<u>\$ 39,816</u>	<u>33,638</u>

13.其他營業費用

	111年度	110年度
郵電費	\$ 5,699	5,572
交際費	8,126	8,623
水電費	3,097	2,937
稅捐	20,511	30,876
租金支出	153	138
資訊委外費	20,417	18,457
修繕費	4,765	6,446
廣告費	6,366	5,952
電腦資訊費	49,667	45,959
勞務費	16,241	17,840
集保服務費	21,794	35,178
借券費用	8,685	22,129
其他	12,326	20,013
合計	<u>\$ 177,847</u>	<u>220,120</u>

14.其他利益及損失

	111年度	110年度
財務收入	\$ 1,793	1,180
處分不動產及設備(損)益	(793)	(826)
處分投資淨(損)益	(5,394)	10,029
開放式基金及其他有價證券評價損失	(3,817)	(1,556)
租金收入	8,190	8,208
其他	(316)	3,745
合計	<u>\$ (337)</u>	<u>20,780</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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。

(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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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度及一一〇年度未有重大變動。

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：

	111.12.31	110.12.31
現金及約當現金	\$ 130,741	144,974
透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	743,637	441,490
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動	2,551,197	2,145,213
按攤銷後成本衡量之金融資產	152,692	136,885
應收款項	5,901,723	10,783,964
其他應收款(註)	438	437
	<u>\$ 9,480,428</u>	<u>13,652,963</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)

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					
111.12.31					
	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	\$ 2,589,306	-	-	-	2,589,306
總帳面金額	2,589,306	-	-	-	2,589,306
評價調整	-	-	-	(38,109)	(38,109)
總計	<u>\$ 2,589,306</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(38,109)</u>	<u>2,551,197</u>

註：備抵減損相關資訊，請詳附註六(二十五)2.(6)A

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
評價調整	-	-	-	6,371	6,371
總計	<u>\$ 2,138,842</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,371</u>	<u>2,145,213</u>

註：備抵減損相關資訊，請詳附註六(二十五)2.(6)A

債務工具－按攤銷後成本衡量之金融資產					
111.12.31					
	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	\$ 152,692	-	-	-	152,692
總帳面金額	152,692	-	-	-	152,692
備抵減損	-	-	-	-	-
總計	<u>\$ 152,692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152,692</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					
110.12.31					
	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>
應收款項及其他應收款					
111.12.31					
	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	\$ 5,902,161	-	-	-	5,902,161
總帳面金額	5,902,161	-	-	-	5,902,161
備抵減損	(412)	-	-	-	(412)
總計	<u>\$ 5,901,749</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,901,749</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>

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：

	111.12.31	110.12.31
債務工具	<u>\$ 687,538</u>	<u>401,348</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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12月31日					
現金及約當現金	\$ -	130,741	-	-	130,741
透過損益按公允價值衡 量之金融資產－流動	-	56,099	687,538	-	743,637
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產－流動	-	93,052	2,458,145	-	2,551,197
按攤銷後成本衡量之金 融資產	-	-	152,692	-	152,692
應收款項	9,302	8,935	-	5,883,486	5,901,723
其他應收款(註)	-	-	-	438	438
	<u>\$ 9,302</u>	<u>288,827</u>	<u>3,298,375</u>	<u>5,883,924</u>	<u>9,480,428</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>

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

民國一一年及一一〇年十二月三十一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年度						
	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	413	-	-	-	413	413
迴轉利益	(915)	-	-	-	(915)	(915)
期末餘額	<u>\$ 2,179</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,179</u>	<u>2,179</u>
110年度						
	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	871	-	-	-	871	871
迴轉利益	(1,882)	-	-	-	(1,882)	(1,882)
期末餘額	<u>\$ 2,681</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,681</u>	<u>2,681</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

民國一一一年度及一一〇年度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

民國一一一年及一一〇年十二月三十一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年度						
	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	490	-	-	-	490	490
迴轉利益	(309)	-	-	-	(309)	(309)
轉列催收款	(259)	-	-	-	(259)	(259)
期末餘額	<u>\$ 412</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>412</u>	<u>412</u>
110年度						
	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	426	-	-	-	426	426
期末餘額	<u>\$ 490</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>490</u>	<u>490</u>

民國一一一年度及一一〇年度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12月31日					
非衍生金融負債					
短期借款	\$ 276,525	-	-	-	276,525
應付商業本票	119,926	-	-	-	119,926
附買回債券負債	2,600,226	32,623	-	-	2,632,849
融券保證金	39,348	39,348	78,697	-	157,393
應付融券擔保價款	35,199	35,199	70,398	-	140,796
應付帳款	2,945,591	-	-	-	2,945,591
代收款項	274,276	-	-	-	274,276
其他應付款	74,971	-	-	-	74,971
其他應付款－關係人	213,924	-	-	-	213,924
租賃負債－流動	15	-	44	-	59
其他流動負債	110	-	-	-	110
租賃負債－非流動	-	-	-	75	75
其他非流動負債	-	-	-	8,210	8,210
	<u>\$ 6,580,111</u>	<u>107,170</u>	<u>149,139</u>	<u>8,285</u>	<u>6,844,705</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>

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

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

4.市場風險

(1)權益證券價格風險

(單位：新台幣百萬元)

敏感度分析

	權 益	損 益 (稅 後)
111.12.31		
價格上漲10%	\$ 31.97	43.03
價格下跌10%	(31.97)	(43.03)
110.12.31		
價格上漲10%	\$ 12.95	45.02
價格下跌10%	(12.95)	(45.02)

(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：

	111.12.31	110.12.31
固定利率工具：		
可 轉 債	\$ 393,752	401,348
公 司 債	2,904,623	2,196,409
金 融 債	93,053	85,689
	<u>\$ 3,391,428</u>	<u>2,683,446</u>

5.匯率風險

	111.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：			
貨幣性項目			
美元	\$ 9,215	30.725	283,127
非貨幣性項目			
美元	213	30.725	6,542
金融負債：			
貨幣性項目			
美元	9,019	30.725	277,107

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	110.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
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

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。於民國一一一年度及一一〇年度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，民國一一一年度及一一〇年度之稅前淨利將增加或減少為126千元及122千元。

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	111.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值(a)	相關金融負債公允價值(b)	公允價值淨部位(c)=(a)-(b)
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 100,509	100,000	100,509	100,000	509
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	2,458,145	2,500,226	2,458,145	2,500,226	(42,081)

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)

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：

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

B.公允價值層級

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

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

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(2)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

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：

		111.12.31				
		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	\$ 1,225,467	923,496	296,812	5,159	1,225,467	
股票投資	481,830	473,645	3,026	5,159	481,830	
債券投資	687,538	393,752	293,786	-	687,538	
其 他	56,099	56,099	-	-	56,099	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	2,870,932	319,735	2,551,197	-	2,870,932	
股票投資	319,735	319,735	-	-	319,735	
債券投資	2,551,197	-	2,551,197	-	2,551,197	
		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	

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	(227)
民國111年12月31日	\$ 5,159
民國110年1月1日	\$ 3,918
總利益或損失	
認列於損益	1,468
民國110年12月31日	\$ 5,386

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	\$ 152,692	154,309
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

B.公允價值之等級資訊

資產及負債項目	合 計	111.12.31		
		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	\$ 154,309	-	154,309	-

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

資產及負債項目	合 計	110.12.31		
		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	-

(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、超限處理及溝通常報之機制，以採取適當之市場風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- (4)建立一套完整的市場風險資訊管理系統，包括前台交易系統、後台作業系統及中台風險管理系統，明確劃分權責，確保市場風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。
- (5)建立本公司市場風險量化之模型，以具體評估及呈現本公司暴險情形，並加以系統化管理。
- (6)本公司各營業單位開發新種金融業務或商品、變更作業流程及發展資訊系統或運作前，應事先評估其市場風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管辦法。
- (7)加強金融商品業務人員之教育訓練及專業知識，建立具市場風險意識的企業文化。

2.信用風險

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

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司信用風險應透過下列機制管理：

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

3.流動性風險

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

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

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

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

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

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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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。
- (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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司資本適足比率如下：

	(單位：百萬)	
資本適足率計算項目	111.12.31	110.12.31
合格自有資本淨額	\$ 3,801	4,125
經營風險約當金額總計	\$ 683	786
自有資本適足率	557 %	525 %

- 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。截至民國一十一年十二月三十一日，本年度資本管理之方式並未改變。

七、關係人交易

(一) 母公司與最終控制者

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

(二) 主要管理人員交易

主要管理人員報酬包括：

	111年度	110年度
短期員工福利	\$ 11,081	8,982

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(三)其他關係人交易

1.銀行存款

本公司於民國一一一年及一一〇年十二月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	111.12.31	110.12.31
現金及約當現金	\$ 67,586	84,751
待交割款項(帳列其他流動資產－其他)	122	7,042
代收承銷股款	265,459	4,697,071
營業保證金(帳列其他非流動資產)	80,000	80,000
代收權證履約價款(帳列其他流動資產－其他)	4	4
	<u>\$ 413,171</u>	<u>4,868,868</u>

本公司於民國一一一年及一一〇年十二月三十一日存於華南金控之存款明細如下：

	111.12.31	110.12.31
現金及約當現金	\$ 206	257

本公司民國一一一年度及一一〇年度存放於臺灣銀行各項存款之利息收入(帳列其他利益及損失)分別為944千元及336千元。

2.應收帳款

關係人名稱	摘 要	111.12.31	110.12.31
臺灣銀行	應收利息等	\$ 98	34

3.預付款項

關係人名稱	摘 要	111.12.31	110.12.31
臺灣金控	預付股(官)息紅利	\$ 116,805	129,825
臺灣銀行	預付費用	1	1
		<u>\$ 116,806</u>	<u>129,826</u>

4.存出保證金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	摘 要	111.12.31	110.12.31
臺灣銀行	房租押金	\$ 1,812	1,794

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

5.短期借款

111.12.31					
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%		當期利息 費用淨額
			臺幣	外幣	
臺灣銀行	\$ 1,165,230	<u>276,525</u>	-	4.350%~ 4.520%	<u>5,014</u>
華南金控	1,000,000	<u>-</u>	0.280%	-	<u>54</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>

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	111.12.31	110.12.31
臺灣金控	採連結稅制應付聯屬公司營利事業所得稅款	\$ 213,924	241,905
臺灣銀行	應付利息	582	31
華南銀行	應付利息	3	-
		<u>\$ 214,509</u>	<u>241,936</u>

7.存入保證金(帳列其他非流動負債)

關係人名稱	摘 要	111.12.31	110.12.31
臺灣銀行	房租押金	\$ <u>14</u>	<u>14</u>

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年度	110年度
臺灣銀行	\$ 17,776	18,170
臺銀人壽	8,377	20,192
	<u>\$ 26,153</u>	<u>38,362</u>

9.借券收入

關係人名稱	111年度	110年度
臺灣銀行	\$ <u>6</u>	<u>20</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

10.其他營業收益

關係人名稱	摘 要	111年度	110年度
臺銀保經	代售保險商品收入	<u>35</u>	<u>51</u>

11.其他營業費用

關係人名稱	摘 要	111年度	110年度
臺灣金控	董監事車馬費	\$ 414	316
臺灣銀行	手續費及共同行銷手續費	3,697	10,114
臺灣銀行	房屋租金及場地租金等	2	2
臺灣銀行	租用集團網域及軟體使用費	20,417	18,456
臺灣銀行	使用權資產折舊	10,646	10,646
華南金控	保險費及手續費	14	12
		<u>\$ 35,190</u>	<u>39,546</u>

12.其他利益及損失

關係人名稱	摘 要	111年度	110年度
臺灣銀行	租金收入	\$ <u>86</u>	<u>86</u>

13.租 賃

本公司分別於民國一〇七年一月間及民國一一一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。於民國一一一年度及一一〇年度認列利息支出分別為41千元及127千元，截至民國一一一年及一一〇年十二月三十一日止租賃負債餘額分別為134千元及10,731千元。

(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。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

八、質押之資產

本公司提供抵質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	111.12.31	110.12.31
定期存單(帳列其他非流動資產)	營業保證金	\$ 80,000	80,000
公債(帳列其他非流動資產)	營業保證金	153,020	154,134
現金(帳列其他非流動資產)	交割結算基金	149,859	75,883
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	2,684	2,688
不動產及設備－土地	銀行借款額度	379,309	379,309
不動產及設備－建築物	銀行借款額度	61,386	65,365
		<u>\$ 826,258</u>	<u>757,379</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

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

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

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年度			110年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪 資	-	217,826	217,826	-	215,872	215,872
保 險 費	-	16,301	16,301	-	16,644	16,644
退 休 金	-	31,222	31,222	-	27,167	27,167
董事酬金	-	1,386	1,386	-	1,313	1,313
其他員工福利費用	-	30,816	30,816	-	29,226	29,226
折舊費用	-	30,706	30,706	-	25,840	25,840
攤銷費用	-	9,110	9,110	-	7,798	7,798

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一一一年度及一一〇年度員工人數分別為209人及213人，其中未兼任員工之董事人數皆為6人。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

1.資金貸與他人：無。

2.為他人背書保證：無。

3.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

4.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

5.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)大陸投資資訊：無。

(五)證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：無。

十四、部門資訊

(一)一般資訊

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

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

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

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(二)部門資訊

本公司營運部門資訊及調節如下：

	111年度				合 計
	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	
收 益					
經紀手續費收入	\$ 679,056	-	-	-	679,056
借券收入	8,691	-	-	-	8,691
承銷業務收入	3,618	12,370	-	-	15,988
營業證券出售淨利益(損失)	-	20,578	(63,003)	-	(42,425)
利息收入	146,588	1,272	28,934	-	176,794
股利收入	-	13,013	18,180	-	31,193
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	-	(77,024)	(14,508)	-	(91,532)
期貨佣金收入	670	-	-	-	670
衍生工具淨利益(損失)－期貨	-	-	867	-	867
預期信用減損損失及迴轉利益	180	-	505	-	685
其他營業收益(損失)	220	122	799	7,895	9,036
收益合計	839,023	(29,669)	(28,226)	7,895	789,023
費 用					
經紀經手費支出	72,091	-	-	-	72,091
自營經手費支出	-	-	517	-	517
轉融通手續費支出	100	-	-	-	100
承銷作業手續費支出	-	166	-	-	166
財務成本	293	-	17,149	9,413	26,855
結算交割服務費支出	-	-	337	-	337
員工福利費用	136,727	12,628	16,761	131,435	297,551
折舊及攤銷費用	27,785	530	2,009	9,492	39,816
其他營業費用	117,811	1,796	5,574	52,666	177,847
費用合計	354,807	15,120	42,347	203,006	615,280
營業淨(損)利	484,216	(44,789)	(70,573)	(195,111)	173,743
其他利益及損失	1,643	(9)	68	(2,039)	(337)
稅前淨(損)利	485,859	(44,798)	(70,505)	(197,150)	173,406
所得稅費用	-	-	(61)	(62,010)	(62,071)
本期淨(損)利	<u>\$ 485,859</u>	<u>(44,798)</u>	<u>(70,566)</u>	<u>(259,160)</u>	<u>111,335</u>

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

	110年度				合 計
	經紀部門	承銷部門	自營部門	其他部門	
收 益					
經紀手續費收入	\$ 1,168,417	-	-	-	1,168,417
借券收入	21,708	-	-	-	21,708
承銷業務收入	5,539	11,143	-	-	16,682
營業證券出售淨利益(損失)	-	197,734	76,332	-	274,066
利息收入	163,266	-	19,999	-	183,265
股利收入	-	15,040	14,136	-	29,176
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	-	9,275	(11,050)	-	(1,775)
期貨佣金收入	433	-	-	-	433
衍生工具淨利益(損失)－期貨	-	-	(1,283)	-	(1,283)
預期信用減損損失及迴轉利益	(1,502)	-	1,013	-	(489)
其他營業收益(損失)	(2,960)	30	(107)	6,874	3,837
收益合計	<u>1,354,901</u>	<u>233,222</u>	<u>99,040</u>	<u>6,874</u>	<u>1,694,037</u>
費 用					
經紀經手費支出	117,936	-	-	-	117,936
自營經手費支出	-	-	614	-	614
轉融通手續費支出	173	-	-	-	173
承銷作業手續費支出	-	110	-	-	110
財務成本	367	-	5,545	3,078	8,990
結算交割服務費支出	-	-	51	-	51
員工福利費用	135,392	11,980	19,919	122,931	290,222
折舊及攤銷費用	23,418	455	1,926	7,839	33,638
其他營業費用	<u>163,398</u>	<u>1,292</u>	<u>4,902</u>	<u>50,528</u>	<u>220,120</u>
費用合計	<u>440,684</u>	<u>13,837</u>	<u>32,957</u>	<u>184,376</u>	<u>671,854</u>
營業淨(損)利	914,217	219,385	66,083	(177,502)	1,022,183
其他利益及損失	<u>2,353</u>	<u>(21)</u>	<u>1,682</u>	<u>16,766</u>	<u>20,780</u>
稅前淨(損)利	916,570	219,364	67,765	(160,736)	1,042,963
所得稅費用	-	-	(3)	(159,520)	(159,523)
本期淨(損)利	<u>\$ 916,570</u>	<u>219,364</u>	<u>67,762</u>	<u>(320,256)</u>	<u>883,440</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。

臺銀綜合證券股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
銀行存款	活期存款	64,977
	支票存款	206
	外幣存款(註)	36,671
約當現金	期貨交易保證金—超額保證金	28,887
合 計		<u>\$ 130,741</u>

註：外幣存款明細詳如下表

幣 別	摘 要		金 額(千元)
	外幣金額(千元)	111.12.31 匯率(元)	
活期存款：			
美 金	1,194	30.725	<u>\$ 36,671</u>

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動
—營業證券—自營部門明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘 要	股數 (千股)	面值 (元)	總 額	利率 (%)	取得成本	公允價值		歸屬於信 用風險變 公動之允 價值變動	備註
							單 價 (元)	總 額		
上市股票：										
元大台灣 50		94	\$ 10	940	-	10,773	110.200	10,359	-	
元大高股息		344	10	3,440	-	10,077	25.400	8,738	-	
元大臺灣 ESG		256	10	2,560	-	7,941	28.180	7,214	-	
國泰台灣 5G		693	10	6,930	-	10,135	13.550	9,390	-	
大成		154	10	1,540	-	7,603	45.550	6,998	-	
台灣高鐵		330	10	3,300	-	9,461	28.750	9,487	-	
神基		166	10	1,660	-	7,629	44.150	7,329	-	
富邦媒		11	10	110	-	7,017	642.000	7,062	-	
其他(註)		-	-	-	-	72,434	-	70,948	-	
小 計						143,070		137,525		
上櫃股票：										
亞洲藏		10	10	100	-	1,381	139.500	1,395	-	
大學光		7	10	70	-	2,101	298.500	2,089	-	
鈞象		22	10	220	-	8,896	433.500	9,537	-	
榮剛		135	10	1,350	-	4,616	37.150	5,015	-	
大田		15	10	150	-	1,784	117.500	1,763	-	
其他(註)		-	-	-	-	733	-	750	-	
小 計						19,511		20,549		
上櫃債券-公司債：										
P11中租2A		1,000	100	100,000	-	100,000	100.509	100,509	-	
勤美四		70	100	7,000	-	8,071	109.000	7,630	-	
晶技五		111	100	11,100	-	12,261	100.100	11,111	-	
中磊六		90	100	9,000	-	9,428	100.000	9,000	-	
其他(註)		-	-	-	-	20,277	-	19,923	-	
小 計						150,037		148,173		
興櫃股票：										
長榮航太		25	10	250	-	1,931	80.109	2,010	-	
怡和國際		48	10	480	-	1,236	21.087	1,016	-	
小 計						3,167		3,026		
國外股票										
INVESCO QQQ TRUST		-	-	-	-	1,709	8,181.455	1,636	-	
iShares TIPS Bond ETF		2	-	-	-	5,327	3,270.369	4,906	-	
小 計						7,036		6,542		
合 計						322,821		\$ 315,815		
評價調整						(7,006)				
						\$ 315,815				

註：各項目金額未超過本項目金額之百分之五。

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動
－營業證券－承銷部門明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘 要	股數 (千股)	面值 (元)	總 額	利率 (%)	取得成本	公允價值		歸屬於信 用風險變 公動之允 價值變動	備註
							單 價 (元)	總 額		
上市股票：										
富邦特		1,360	\$ 10	13,600	-	81,600	60.400	82,144	-	
富邦金乙特		976	10	9,760	-	58,560	57.500	56,120	-	
國泰特		2,500	10	25,000	-	150,000	56.600	141,500	-	
台新戊特		400	10	4,000	-	20,000	51.600	20,640	-	
其他(註)		-	-	-	-	7,000	-	8,625	-	
小計						317,160		309,029		
上櫃債券-公司債：										
P11興富發		2,000	100	200,000	-	200,000	96.638	193,277	-	
富喬六		595	100	59,500	-	59,500	99.000	58,905	-	
長榮航五		375	100	37,500	-	37,500	149.700	56,137	-	
康舒一		323	100	32,300	-	32,462	98.850	31,929	-	
其他(註)		-	-	-	-	188,936	-	199,117	-	
						518,398		539,365		
合 計						835,558	\$	848,394		
評價調整						12,836				
						\$ 848,394				

註：各項目金額未超過本項目金額之百分之五。

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動－
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名 稱	摘 要	股數或 張 數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 平 價 值		備 註
							單 價	總 額	
基金：									
復華東協世紀證券投資信託基金		356	\$ -	-	- %	4,000	14.07	5,007	
國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣高股息證券投資信託基金		397	-	-	- %	6,754	15.54	6,175	
永豐ESG全球數位基礎建設證券投資信託基金累積類型新臺幣		500	-	-	- %	5,000	9.29	4,645	
群益東協成長證券投資信託基金		1,605	-	-	- %	17,500	11.29	18,122	
統一奔騰證券投資信託基金		19	-	-	- %	2,500	122.41	2,370	
富邦台美雙星多重資產證券投資信託基金A類型新臺		1,000	-	-	- %	10,000	9.86	9,865	
復華全球債券證券投資信託基金		670	-	-	- %	10,000	14.79	9,915	
合 計						55,754	\$	56,099	
評價調整						345			
						\$ 56,099			

臺銀綜合證券股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產
— 流動明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘 要	股數(千股)	面值(元)	總 額	利率(%)	取得成本	累計減損	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
								單 價(元)	總 額		
自營-上市股票：											
台塑		185	\$ 10	1,850	-	16,203	-	86.800	16,058	-	
遠東新		405	10	4,050	-	9,871	-	31.900	12,919	-	
川湖		40	10	400	-	17,843	-	384.000	15,360	-	
台積電		63	10	630	-	16,292	-	448.500	28,256	-	
玉山金		536	10	5,360	-	13,759	-	24.050	12,880	-	
大聯大		283	10	2,830	-	12,819	-	48.100	13,612	-	
和碩		203	10	2,030	-	12,400	-	63.500	12,891	-	
其他(註)		-	-	-	-	138,269	-	-	141,269	-	
小 計						237,456	-		253,245		
自營-上櫃股票：											
世禾		51	10	510	-	2,848	-	57.500	2,932	-	
緯軟		36	10	360	-	2,725	-	82.700	2,977	-	
新普		48	10	480	-	14,324	-	285.000	13,680	-	
順邦		62	10	620	-	3,475	-	57.400	3,559	-	
其他(註)		-	-	-	-	1,138	-	-	1,124	-	
小 計						24,510	-		24,272		
自營-上櫃債券-公司債：											
P10環球晶2		2,000	100	200,000	0.50	200,000	-	98.067	196,134	-	
P07中龍1B		1,500	100	150,000	1.00	151,016	208	98.819	148,228	-	
P09日投控1		2,000	100	200,000	0.90	200,000	276	97.137	194,275	-	
其他(註)		-	-	-	-	1,946,115	1,695	-	1,919,508	-	
小 計						2,497,131	2,179		2,458,145		
自營-上櫃債券-金融債：											
P20CABE11		30	3,073	92,175	6.19	92,175	-	100.952	93,052	-	
承銷-上市股票：											
至上甲特		1,010	10	10,100	-	45,450	-	41.800	42,218	-	
						2,896,722	2,179	\$	2,870,932		
評價調整						(25,790)					
						\$ 2,870,932					

註：各項目金額未超過本項目金額之百分之五。

臺銀綜合證券股份有限公司

按攤銷後成本衡量之金融資產－流動明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名 稱	摘 要	張 數	面 值	總 數	利 率	帳 面 金 額	累 計 減 損	備註
T Float	到期日 113.6.12	50	\$ 3,073	<u>152,692</u>	5.92 %	<u>152,692</u>	<u>-</u>	

附賣回債券投資明細表

客 戶 名 稱	交 易 條 件			金 額		成 交 金 額	備 註
	起 始 日	到 期 日	利 率 (%)	種 類	面 額		
萬通票券	111/12/13	112/02/24	0.750	94央債甲3	\$ <u>32,000</u>	<u>32,067</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證 券 名 稱	股數(千)	金 額	備 註
台積電	589	\$ 169,122	
永豐餘	7,051	119,851	
長榮	432	50,698	
鴻海	736	47,965	
聯電	1,740	47,180	
陽明	1,006	43,244	
T50 反 1	9,414	33,052	
國泰金	1,111	30,749	
永信建	771	30,290	
華航	2,047	27,218	
潤泰全	667	26,367	
欣興	316	25,977	
耀華	1,683	21,476	
萬企	3,220	20,113	
敦陽	447	18,557	
群創	2,506	18,418	
碩邦	389	17,744	
良得電	1,066	17,435	
凱撒衛	1,230	17,349	
創惟	304	17,321	
其他(註)		<u>1,933,142</u>	
		2,733,268	
減：備抵損失		<u>32</u>	
合計		<u><u>\$ 2,733,236</u></u>	

註：其他非前二十大餘額。

臺銀綜合證券股份有限公司

應收帳款明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

客戶名稱	摘 要	金 額	備 註
關 係 人：			
臺灣銀行	應收利息	\$ 98	
非關係人：			
其他(註)	應收交割帳款—受託買賣	2,974,806	
	應收交割帳款—非受託買賣	95,937	
	應收利息	66,997	
	應收股利等	1,664	
	小 計	3,139,404	
減：備抵損失		10	
合 計		\$ 3,139,492	

註：各客戶餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

其他流動資產—其他明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
暫 付 款		\$ 12,243	
待交割款項		122	
其 他(註)		72	
合 計		\$ 12,437	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動
明細表

民國一十一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名 稱	摘 要	股數或 張 數	面 值 (元)	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用風 險變動之公允 價 值 變 動		備註
							單 價	總 額	價 值	變 動	
未上市櫃股票：											
桐 寶		540	\$ 10	5,400	- %	2,952	5	5,159	-		
永美科技		5	10	50	- %	49	-	-	-		
合計						3,001		5,159			
評價調整						2,158					
						\$ 5,159					

臺銀綜合證券股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一一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	本期增加數	本期減少數	重 分 類	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備 註
成 本：							
建 築 物	\$ 164,485	-	(2,667)	-	161,818	註	
設 備	124,640	8,510	(6,562)	13,103	139,691	無	
租賃改良	39,620	-	-	-	39,620	〃	
其 他	13,103	-	-	(13,103)	-	〃	
重估增值：							
土 地	379,309	-	-	-	379,309	註	
	<u>\$ 721,157</u>	<u>8,510</u>	<u>(9,229)</u>	<u>-</u>	<u>720,438</u>		

註：抵質押情形請詳附註八。

不動產及設備累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額	備 註
建 築 物	\$ 99,120	3,979	(2,667)	-	100,432	
設 備	65,213	14,099	(5,769)	-	73,543	
租賃改良	37,638	1,982	-	-	39,620	
合 計	<u>\$ 201,971</u>	<u>20,060</u>	<u>(8,436)</u>	<u>-</u>	<u>213,595</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

遞延所得稅資產明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
確定福利計畫		\$ 13,736	
其 他(註)		1,669	
合 計		<u>\$ 15,405</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

其他非流動資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業保證金	證券經紀、自營及承銷業務	\$ 233,020	
交割結算基金	證券經紀業務	149,859	
存出保證金	房屋押金、公會自律基金及其他	2,684	
合 計		<u>\$ 385,563</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

短期借款明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

借款種類	說 明	期 末 餘 額	契 約 期 限	利 率 區 間 (%)	融 資 額 度	抵 押 或 擔 保	備 註
信用借款	臺灣銀行	\$ 276,525	循環動用	4.350~4.520	768,125	無擔保	
	華南銀行	-	112.06.10	-	1,000,000	無擔保	
	合作金庫	-	112.04.11	-	5,000,000	無擔保	
	第一銀行	-	112.12.09	-	1,000,000	無擔保	
	小 計	276,525			7,768,125		
抵押借款	臺灣銀行	-	112.06.02	-	8,000,000	不動產	註
合 計		\$ 276,525			15,768,125		

註：不動產及設備抵質押擔保情形請詳附註八。

附買回債券負債明細表

證券名稱	交 易 條 件			金 額		成交金額	備 註
	起始日	到期日	利率 (%)	種 類	面 額		
P07中龍1B	111/12/06	112/01/04	1.150		\$ 150,000	150,000	
其他(註)			0.500~1.250		2,482,000	2,482,849	
合 計					\$ 2,632,000	2,632,849	

註：各證券餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

臺銀綜合證券股份有限公司

融券保證金明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證 券 名 稱	股數(千)	金 額	備 註
國泰金	170	\$ 8,207	
台半	84	6,862	
陽明	86	5,484	
創惟	61	6,517	
華航	254	5,538	
華新	96	4,324	
晶豪科	51	4,039	
台積電	6	3,313	
漢磊	26	2,585	
富邦N A S	388	2,105	
金像電	26	2,606	
T50 正 2	23	2,403	
裕民	44	2,426	
華通	44	2,314	
街口布蘭特	127	2,256	
中化	65	2,323	
萬海	22	1,909	
松瑞藥	60	1,825	
廣達	14	1,194	
裕隆	15	1,125	
其他(註)		88,038	
合計		<u>\$ 157,393</u>	

註：其他非前二十大餘額。

臺銀綜合證券股份有限公司

應付融券擔保價款明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

證 券 名 稱	股數(千)	金 額	備 註
國泰金	170	\$ 6,813	
台半	84	6,198	
陽明	86	5,943	
創惟	61	5,483	
華航	254	4,766	
華新	96	3,749	
晶豪科	51	3,383	
台積電	6	2,750	
漢磊	26	2,460	
富邦N A S	388	2,300	
金像電	26	2,263	
T50 正 2	23	2,135	
裕民	44	2,022	
華通	44	2,010	
街口布蘭特	127	1,988	
中化	65	1,928	
萬海	22	1,620	
松瑞藥	60	1,515	
廣達	14	991	
裕隆	15	933	
其他(註)		79,546	
合計		<u>\$ 140,796</u>	

註：其他非前二十大餘額。

臺銀綜合證券股份有限公司

應付帳款明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

客 戶 名 稱	摘 要	金 額	備 註
關 係 人：			
臺灣銀行	應付利息	\$ 582	
華南銀行	應付利息	3	
小 計		585	
非關係人：			
其他(註)	交割代價	43,941	
	應付交割款項—受託買賣	2,883,350	
	應付交割款項—非受託買賣	16,826	
	應付利息	889	
小 計		2,945,006	
合 計		\$ 2,945,591	

註：各客戶餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

其他應付款明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
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	\$ 213,924	
其他應付非關係人款	應付獎金	57,116	
	其 他(註)	17,855	
小 計		74,971	
合 計		\$ 288,895	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

臺銀綜合證券股份有限公司

負債準備－非流動明細表

民國一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債準備	退休金	\$ 141,617	
	優惠存款息差	43,611	
	三節照護金	40	
	超額年金	41,770	
合 計		<u>\$ 227,038</u>	

遞延所得稅負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
土地增值稅		\$ 89,296	
確定福利計劃		2,218	
未實現兌換利益		144	
合 計		<u>\$ 91,658</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

經紀手續費收入明細表

民國一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

月 份	受託買賣手續費收入		融券手續 費 收 入	其他手續費 收 入	合 計	備註
	在集中交易市 場受託買賣	在營業處所 受託買賣				
一 月	\$ 49,762	12,728	201	68	62,759	
二 月	41,656	9,429	194	176	51,455	
三 月	67,800	13,957	264	184	82,205	
四 月	45,989	11,433	192	161	57,775	
五 月	41,076	10,704	197	158	52,135	
六 月	43,484	10,992	173	222	54,871	
七 月	42,420	10,131	190	93	52,834	
八 月	43,827	13,017	207	181	57,232	
九 月	39,469	10,996	213	38	50,716	
十 月	36,756	7,994	192	92	45,034	
十 一 月	49,744	12,011	165	233	62,153	
十 二 月	40,662	11,652	142	147	52,603	
小 計	542,645	135,044	2,330	1,753	681,772	
減：手續費折讓	2,199	517	-	-	2,716	
合 計	\$ 540,446	134,527	2,330	1,753	679,056	

臺銀綜合證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國一一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

月 份	包銷證券 之 報 酬	代銷證券 手續費收入	承銷作業 處理費收入	承銷輔導費 收 入	其他收入	合 計	備註
一 月	\$ 713	-	398	-	-	1,111	
二 月	120	-	1,083	-	-	1,203	
三 月	1,353	-	495	-	-	1,848	
四 月	1,012	-	247	-	-	1,259	
五 月	175	-	244	-	-	419	
六 月	575	-	815	-	-	1,390	
七 月	136	-	188	-	-	324	
八 月	2,019	-	1,593	-	-	3,612	
九 月	552	-	454	-	-	1,006	
十 月	1,243	-	330	-	-	1,573	
十一月	49	-	376	-	-	425	
十二月	713	-	1,105	-	-	1,818	
合 計	<u>\$ 8,660</u>	<u>-</u>	<u>7,328</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,988</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

營業證券出售淨(損)益明細表

民國一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券 利益(損失)	備 註
自營部：				
在集中交易市場買賣：				
股 票	\$ 3,252,685	3,317,101	(64,416)	
在營業處所買賣：				
股 票	609,966	606,864	3,102	
債 券	30,927,327	30,927,390	(63)	
小 計	31,537,293	31,534,254	3,039	
國外交易市場：				
股 票	29,838	31,464	(1,626)	
合 計	\$ 34,819,816	34,882,819	(63,003)	
承銷部：				
在集中交易市場買賣：				
股 票	\$ 116,118	107,939	8,179	
在營業處所買賣：				
股 票	2,868	2,493	375	
債 券	105,610	93,586	12,024	
小 計	108,478	96,079	12,399	
合 計	\$ 224,596	204,018	20,578	

臺銀綜合證券股份有限公司

利息收入明細表

民國一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
融資利息	自辦融資利息	\$ 144,980	
債券利息	附賣回債券提息、按攤銷後成本衡量之金融資產一流動債券利息及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產一流動債券票面息等	30,206	
其 他	轉融通及借貸款項利息	1,608	
合 計		<u>\$ 176,794</u>	

財務成本明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
債券利息	附買回債券提息	\$ 17,149	
債務利息	短期借款、應付商業本票及資金使用費利息	9,411	
融 券 息	融券利息	254	
其 他	租賃負債之利息費用	41	
合 計		<u>\$ 26,855</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司

員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國一一一年及一一〇年一月一日
至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	111年度	110年度	備 註
員工福利費用(註)			
薪資費用	\$ 217,826	215,872	
勞健保費用	16,301	16,644	
退休金費用	31,222	27,167	
董事酬金	1,386	1,313	
其他員工福利費用	30,816	29,226	
小 計	297,551	290,222	
折舊費用	30,706	25,840	
攤銷費用	9,110	7,798	
其他營業費用			
郵 電 費	5,699	5,572	
交 際 費	8,126	8,623	
水 電 費	3,097	2,937	
稅 捐	20,511	30,876	
租金支出	153	138	
資訊委外費	20,417	18,457	
修 繕 費	4,765	6,446	
廣 告 費	6,366	5,952	
電腦資訊費	49,667	45,959	
勞 務 費	16,241	17,840	
集保服務費	21,794	35,178	
借券費用	8,685	22,129	
其 他	12,326	20,013	
小 計	177,847	220,120	
合 計	\$ 515,214	543,980	

註：

1. 本公司民國一一一年度及一一〇年度員工人數分別為209人及213人，其中未兼任員工之董事人數皆為6人。
2. 本期平均員工福利費1,459千元，去年同期平均員工福利費1,396千元。
3. 本期平均員工薪資費用1,073千元，去年同期平均員工薪資費用1,043千元。
4. 平均員工薪資費用調整變動情形2.88%。
5. 本公司董事長、總經理、副總經理、總稽核及其餘員工薪資係依「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」規定支給。
6. 本公司於109年5月28日第五屆第一次董事會決議通過設置審計委員會代替監察人。
7. 董事、監察人酬金依據「財政部派任公營事業機構負責人經理人董監事管理要點」規定辦理，另獨立董事依財政部97年3月10日台財庫字第09703504640號函規定，獨立董事之月支領酬金為新台幣30,000元。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1121293 號

會員姓名：(1) 陳富仁
(2) 陳奕任

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區信義路五段7號68樓

事務所統一編號：04016004

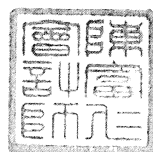
事務所電話：(02)81016666

委託人統一編號：28428390

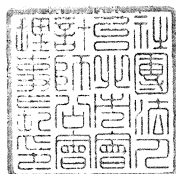
會員書字號：(1) 北市會證字第 4151 號
(2) 北市會證字第 4298 號

印鑑證明書用途：辦理 臺銀綜合證券股份有限公司

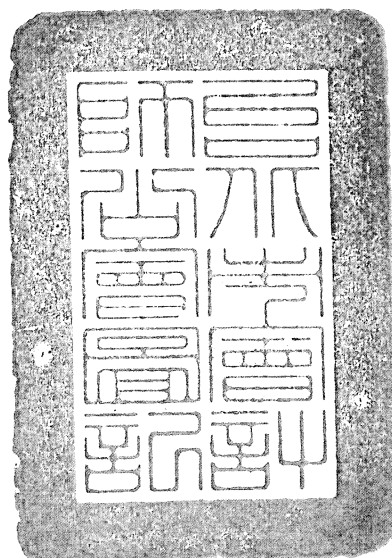
111 年 01 月 01 日 至
111 年度 (自民國 111 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳富仁	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	陳奕任	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 112 年 02 月 03 日