

新股票代碼：1234

臺銀綜合證券股份有限公司

個體財務季報告

民國一〇二年及一〇一年三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市重慶南路一段58號
電話：(02)2388-2188

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	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、個體財務季報告附註	
(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	9~18
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18~19
(六)重要會計科目之說明	19~46
(七)關係人交易	47~50
(八)質押之資產	50
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	50
(十)重大之災害損失	50
(十一)重大之期後事項	50
(十二)其 他	51
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	52
2.轉投資事業相關資訊	52
3.大陸投資資訊	52
(十四)部門資訊	52~54
(十五)首次採用國際財務報導準則	54~60

會計師核閱報告

臺銀綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日之資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開個體財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開個體財務季報告整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述個體財務季報告在所有重大方面有違反證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

依審計法等相關規定，臺銀綜合證券股份有限公司之財務報表須經審計部審定，民國一〇〇年度原依我國一般公認會計原則編製之財務報表業經審計部審查完竣，審定結果請詳附註十二(二)，臺銀綜合證券股份有限公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

方 燕 玲

會 計 師：

許 育 峰

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0930105495號
民國一〇二年五月二十四日

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

民國一〇二年三月三十一日與一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新台幣千元

資 產	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1			負債及權益	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
流動資產：										流動負債：								
111100 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 63,352	1	48,371	1	46,434	-	47,687	1	211200 應付商業本票(附註六(十二))	\$ 909,724	11	519,880	7	499,944	5	499,537	6	
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二)及七)	737,702	9	559,438	8	377,938	4	425,168	5	212000 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註六(十三))	15,522	-	12,376	-	1,853	1	212	-	
113400 備供出售金融資產—流動(附註六(三)及七)	1,794,465	22	1,511,691	21	1,628,135	16	1,420,031	16	214010 附買回債券負債(附註六(四))	2,113,342	26	1,343,407	19	1,917,275	18	731,885	8	
114010 附賣回債券投資(附註六(四)及七)	1,010,416	13	338,777	5	1,108,282	11	177,561	2	214040 融券保證金(附註六(五))	47,271	1	56,370	1	46,024	-	50,900	1	
114030 應收證券融資款(附註六(五))	2,155,326	26	2,028,144	28	1,977,018	19	1,770,825	20	214050 應付融券擔保價款(附註六(五))	52,309	1	61,919	1	50,822	-	55,965	1	
114050 應收轉融通擔保價款(附註六(五))	-	-	-	-	2,876	-	-	-	214130 應付帳款	1,296,653	16	1,546,220	22	4,306,143	41	3,936,800	45	
114110 應收票據(附註六(六))	-	-	1,782	-	524	-	1,624	-	214150 預收款項	11	-	1,811	-	524	-	1,626	-	
114130 應收帳款(附註六(六)及七)	1,357,470	17	1,690,262	24	4,316,210	41	4,007,294	45	214160 代收款項	4,969	-	5,848	-	7,529	-	4,779	-	
114150 預付款項(附註六)	51,664	1	99,137	1	10,140	-	142,388	2	214170 其他應付款(附註七)	70,182	1	56,419	1	42,618	-	55,882	1	
119000 其他流動資產	23,650	-	1,501	-	135,222	1	430	-	214180 其他應付款—關係人(附註七)	44,126	1	44,991	1	51,923	-	45,610	1	
	<u>7,194,045</u>	<u>89</u>	<u>6,279,103</u>	<u>88</u>	<u>9,602,779</u>	<u>92</u>	<u>7,993,008</u>	<u>91</u>	214600 當期所得稅負債	1,295	-	1,295	-	1,295	-	1,295	-	
非流動資產：									219000 其他流動負債	-	-	-	-	1,635	-	-	-	
125000 不動產及設備(附註六(七)及八)	477,145	6	479,228	7	482,073	4	483,303	5	非流動負債：	<u>4,555,404</u>	<u>57</u>	<u>3,650,536</u>	<u>52</u>	<u>6,927,585</u>	<u>65</u>	<u>5,384,491</u>	<u>63</u>	
127000 無形資產(附註六(八))	1,451	-	1,303	-	1,475	-	1,522	-	225110 員工福利負債準備—非流動(附註六(十四)及六(十六))	139,383	2	138,661	2	107,232	1	107,804	1	
128000 遞延所得稅資產	770	-	598	-	165	-	37	-	228000 遞延所得稅負債	89,296	1	89,296	1	89,296	1	89,296	1	
129000 其他非流動資產(附註六(九)、(十)及七)	405,060	5	380,092	5	415,482	4	350,395	4	229000 其他非流動負債(附註七)	3,668	-	3,707	-	4,482	-	4,351	-	
	<u>884,426</u>	<u>11</u>	<u>861,221</u>	<u>12</u>	<u>899,195</u>	<u>8</u>	<u>835,257</u>	<u>9</u>		<u>232,347</u>	<u>3</u>	<u>231,664</u>	<u>3</u>	<u>201,010</u>	<u>2</u>	<u>201,451</u>	<u>2</u>	
資產總計	\$ 8,078,471	100	7,140,324	100	10,501,974	100	8,828,265	100	負債總計	<u>4,787,751</u>	<u>60</u>	<u>3,882,200</u>	<u>55</u>	<u>7,128,595</u>	<u>67</u>	<u>5,585,942</u>	<u>65</u>	
									權益：(附註六(十八))									
									301010 普通股股本	3,000,000	37	3,000,000	42	3,000,000	29	3,000,000	34	
									保留盈餘：									
									304010 法定盈餘公積	28,758	-	28,758	-	21,486	-	21,486	-	
									304020 特別盈餘公積	242,427	3	204,784	3	190,239	2	190,239	2	
									304040 未分配盈餘	13,328	-	31,394	-	181,658	2	110,366	1	
										<u>284,513</u>	<u>3</u>	<u>264,936</u>	<u>3</u>	<u>393,383</u>	<u>4</u>	<u>322,091</u>	<u>3</u>	
									305150 備供出售金融資產未實現損益	6,207	-	(6,812)	-	(20,004)	-	(79,768)	(2)	
									權益總計	<u>3,290,720</u>	<u>40</u>	<u>3,258,124</u>	<u>45</u>	<u>3,373,379</u>	<u>33</u>	<u>3,242,323</u>	<u>35</u>	
									負債及權益總計	\$ 8,078,471	100	7,140,324	100	10,501,974	100	8,828,265	100	

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：朱 富 春

經理人：陳 昌 明

會計主管：陳 及 人

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	102年1月至3月		101年1月至3月	
	金額	%	金額	%
收益：				
401000 經紀手續費收入(附註六(二十)及七)	\$ 59,836	54	103,153	52
403000 借券收入(附註七)	103	-	47	-
404000 承銷業務收入(附註六(二十))	1,311	1	9,574	5
410000 營業證券出售淨利益(附註六(二十))	11,451	11	28,500	15
421200 利息收入(附註六(二十))	27,328	25	25,201	13
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(附註六(二十))	12,740	12	32,231	16
422200 發行認購(售)權證淨利益(損失)(附註六(二十))	21	-	(40)	-
424100 期貨佣金收入	447	-	288	-
424500 衍生工具淨損失－櫃檯(附註六(二十))	(3,434)	(3)	(1,204)	(1)
428000 其他營業收益(附註六(二十))	235	-	102	-
	<u>110,038</u>	<u>100</u>	<u>197,852</u>	<u>100</u>
501000 經紀經手費支出(附註六(二十))	5,201	5	9,440	5
502000 自營經手費支出(附註六(二十))	72	-	62	-
503000 轉融通手續費支出(附註六(二十))	-	-	15	-
504000 承銷作業手續費支出(附註六(二十))	-	-	4	-
521200 財務成本(附註六(二十))	4,546	4	4,468	2
528000 其他營業支出(附註六(二十))	-	-	8	-
531000 員工福利費用(附註六(二十)及十二(一))	60,227	55	54,827	28
532000 折舊及攤銷費用(附註六(二十)及十二(一))	2,381	2	2,791	1
533000 其他營業費用(附註六(二十)及七)	26,683	24	35,110	18
	<u>99,110</u>	<u>90</u>	<u>106,725</u>	<u>54</u>
營業利益	10,928	10	91,127	46
602000 其他利益及損失(附註六(二十)及七)	8,477	8	(12,812)	(6)
	<u>8,477</u>	<u>8</u>	<u>(12,812)</u>	<u>(6)</u>
稅前淨利	19,405	18	78,315	40
701000 加：所得稅利益(費用)(附註六(十七))	172	-	(7,023)	(4)
本期淨利	<u>19,577</u>	<u>18</u>	<u>71,292</u>	<u>36</u>
805000 本期其他綜合損益：				
805150 備供出售金融資產之未實現淨利益(附註六(三))	13,019	12	59,764	30
805000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	13,019	12	59,764	30
本期綜合損益總額	<u>\$ 32,596</u>	<u>30</u>	<u>131,056</u>	<u>66</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(十九))	<u>\$ 0.07</u>		<u>0.24</u>	

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：朱富春

經理人：陳昌明

會計主管：陳及人

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本		保留盈餘			備供出售金 融商品未實現 淨利益	權益總計
	普通股 股 本	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	合 計		
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 3,000,000	21,486	190,239	110,366	322,091	(79,768)	3,242,323
盈餘指撥及分配：							
本期淨利	-	-	-	71,292	71,292	-	71,292
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	59,764	59,764
本期綜合損益總額	-	-	-	71,292	71,292	59,764	131,056
民國一〇一年三月三十一日餘額	\$ 3,000,000	21,486	190,239	181,658	393,383	(20,004)	3,373,379
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 3,000,000	28,758	204,784	31,394	264,936	(6,812)	3,258,124
首次適用IFRS提列特別盈餘公積	-	-	37,643	(37,643)	-	-	-
本期淨利	-	-	-	19,577	19,577	-	19,577
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	13,019	13,019
本期綜合損益總額	-	-	-	19,577	19,577	13,019	32,596
民國一〇二年三月三十一日餘額	\$ 3,000,000	28,758	242,427	13,328	284,513	6,207	3,290,720

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：朱 富 春

經理人：陳 昌 明

會計主管：陳 及 人

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	102年1月至3月	101年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 19,405	78,315
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	2,240	2,524
攤銷費用	141	267
金融資產折溢價攤銷	1,171	968
處分備供出售金融資產損益	(6,965)	16,667
不影響現金流量之收益費損項目合計	(3,413)	20,426
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	(178,264)	47,230
附賣回債券投資(增加)	(671,639)	(930,721)
應收證券融資款(增加)	(127,182)	(206,193)
應收轉融通擔保價款(增加)	-	(2,876)
應收票據減少	1,782	1,100
應收帳款減少(增加)	332,792	(308,916)
預付款項減少	47,473	132,248
其他流動資產(增加)	(22,150)	(134,792)
其他非流動資產(增加)	(24,969)	(65,087)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(642,157)	(1,468,007)
與營業活動相關之負債之淨變動		
附買回債券負債增加	769,935	1,185,390
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	3,146	1,641
融券保證金(減少)	(9,099)	(4,876)
應付融券擔保價款(減少)	(9,610)	(5,143)
應付帳款(減少)增加	(249,567)	369,343
預收款項(減少)	(1,800)	(1,102)
代收款項(減少)增加	(879)	2,750
其他應付款增加(減少)	13,763	(13,266)
其他應付款—關係人(減少)	(865)	(837)
其他流動負債增加	-	1,635
員工福利負債準備增加(減少)	722	(572)
其他非流動負債(減少)	(40)	-
與營業活動相關之負債之淨變動合計	515,706	1,534,963
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(126,451)	66,956
調整項目合計	(129,864)	87,382
營運產生之現金(流出)流入	(110,459)	165,697
營業活動之淨現金(流出)流入	(110,459)	165,697
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(468,324)	(320,369)
處分備供出售金融資產價款	204,366	154,394
取得取得不動產及設備	(188)	(1,293)
處分取得不動產及設備	31	-
取得無形資產	(289)	(220)
投資活動之淨現金流出	(264,404)	(167,488)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	389,844	407
存入保證金增加	-	131
籌資活動之淨現金流入	389,844	538
本期現金及約當現金增加(減少)數	14,981	(1,253)
期初現金及約當現金餘額	48,371	47,687
期末現金及約當現金餘額	\$ 63,352	46,434

(請詳閱後附個體財務季報告附註)

董事長：朱富春

經理人：陳昌明

會計主管：陳及人

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

個體財務季報告附註

民國一〇二年及一〇一年三月三十一日

(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、信安分公司、新竹分公司

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

本公司最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務季報告已於民國一〇二年五月二十四日經董事會通過發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第九號「金融工具」，生效日為民國一〇四年一月一日。該準則業經用金融監督管理委員會(以下稱金管會)認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第三十九號「金融工具」二〇〇九年版本之規定，且截至民國一〇二年三月三十一日止尚未公布生效日。若本公司開始適用該準則，預期將會改變對個體財務報告金融資產之分類及衡量。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

<u>發布日</u>	<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容</u>	<u>理事會發布之生效日</u>
2011.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則	2013.1.1
2011.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目	2012.7.1

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
2011.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益	2013.1.1

由於上述規定尚未經金管會認可，故本公司尚無法評估於首次適用期間對財務報告可能之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

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

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、決算法及行政院主計總處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由審計部審核，俾確定本公司對立法院所通過預算之執行情形，經過該項審核後，本公司之帳冊始告確定。

本公司截至民國一〇〇年度止之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一〇二年第一季資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依會計師查核之民國一〇一年度期末餘額為準。民國一〇一年第一季財務報表業依審計部審定民國一〇〇年度財務報告追溯重編，民國一〇〇年度經審計部審定財務報表與原經會計師簽證查核數之差異，請參閱附註十二(二)。

本財務季報表係包含於首份依據編製準則及金管會認可之國際財務報導準則所編製之年度合併財務報表所涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。轉換至金管會認可之國際財務報導準則對公司之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明，請詳附註十五。

(二) 編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個體財務季報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2) 依公允價值衡量之備供出售金融資產；

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(3)依公允價值衡量之避險衍生金融工具；

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

2.功能性貨幣及表達貨幣

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

(三)外幣

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。除備供出售金融資產、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

(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資產：

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

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

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

(五)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(六)金融工具

金融資產與金融負債係於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

1.金融資產

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

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融資產係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

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

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

B.金融資產係以公允價值基礎評估績效。

C.混合工具含嵌入式衍生工具。

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

(2)備供出售金融資產

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

(3)放款及應收款

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

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(4)金融資產減損

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

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

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

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

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

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

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

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

減損損失及迴升係列報於綜合損益表之當期損益項下之。

(5)金融資產之除列

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

2.金融負債及權益工具

(1)負債或權益之分類

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

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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。合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

與金融負債相關之利息及損失或利益係認列為損益。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

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

B.金融負債係以公允價值基礎評估績效。

C.混合工具含嵌入式衍生工具。

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

(3)其他金融負債

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

(4)金融負債之除列

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

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

3.衍生金融工具

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

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

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(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

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

(九)不動產及設備

1.認列與衡量

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

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

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

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

2.重分類至投資性不動產

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

3.後續成本

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

4.折 舊

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

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

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

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

(十)租 賃

1.出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。

2.承租人

依租賃條件係屬營業租賃，該等租賃資產未認列於本公司之資產負債表。

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

(十一)無形資產

1.電腦軟體

本公司取得電腦軟體係以成本減除累計攤銷與累計減損衡量之。

2.攤 銷

攤銷時係以資產成本減除殘值後金額為可攤銷金額。

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

電腦軟體	五年
------	----

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

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十二)非金融資產減損

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

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

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

(十三)期貨交易人權益

以期貨交易所繳存之期貨交易保證金、權利金及依每日市價結算之差額作為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

(十四)收入認列

收入於經濟利益可能會流入本公司及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

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

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十五)員工福利

1.短期員工福利：

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

2.退休金

- (1)編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理。有關職員退休金之給與，係依該辦法第41條之1規定，於指定適用勞基法(八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算，並按月依職員薪資一定比率提撥退休基金；於適用前之工作年資，其退休金給與標準，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥4%~8.5%之公提儲金(適用勞基法後停止提撥)；另按薪資總額提撥3%作為保留年資結算給與儲備金，上述提撥金一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。而工員退休金之給與，依本公司工作規則第73條規定，於指定適用勞基法(八十六年五月一日)後之工作年資，依勞基法有關規定計算；於適用前之工作年資，依原事務管理規則辦理。按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」以供支付工員退休金之用，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%入「個人退休金專戶」。
- (2)就確定提撥計畫而言，依「勞工退休金條例」固定提撥後，即不負有再支付之義務。
- (3)就確定福利計畫而言，獨立精算師使用預計單位福利法決定其確定福利義務之現值及相關當期服務成本；確定福利義務之現值，係以報導期間結束日公債(其幣別與到期日應與確定福利義務之幣別與預計到期日一致)之市場殖利率以折現預計未來現金流量；精算損益係於發生時全數認列於其他綜合損益。

3.員工優惠存款

- (1)本公司提供予員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。
- (2)金融控股公司財務報告編製準則規定，金融控股公司內部規範或與員工約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「優存超額息」項下。另與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算。惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

4.其他退休員工福利

(1)包含三節照護金。

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

(十六)所得稅

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。

(十七)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。

(十八)部門資訊

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(一)金融商品之公允價值

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

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)所得稅

本公司須繳納不同國家之所得稅。本公司估計全球所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

(三)退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

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

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
零用金	\$ 305	-	305	-
活期存款	61,059	46,381	45,123	46,670
支票存款	<u>1,988</u>	<u>1,990</u>	<u>1,006</u>	<u>1,017</u>
合計	<u>\$ 63,352</u>	<u>48,371</u>	<u>46,434</u>	<u>47,687</u>

本公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(廿一)。

(二)透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
持有供交易之金融資產－非衍生性	\$ 737,938	558,752	377,380	424,479
持有供交易之金融資產－衍生性	(236)	686	558	689
合計	<u>\$ 737,702</u>	<u>559,438</u>	<u>377,938</u>	<u>425,168</u>

相關科目列示如下：

1.持有供交易之金融資產－非衍生性

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
營業證券－自營	\$ 478,395	364,948	158,175	42,342
營業證券－承銷	250,802	188,109	219,205	382,137
營業證券－避險	<u>8,741</u>	<u>5,695</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 737,938</u>	<u>558,752</u>	<u>377,380</u>	<u>424,479</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
營業證券—自營				
上市股票	\$ 133,621	79,519	101,280	5,671
上櫃股票	70,292	35,328	3,212	-
上櫃債券	211,788	215,329	40,758	32,190
興櫃股票	<u>52,623</u>	<u>29,306</u>	<u>6,111</u>	<u>7,014</u>
小計	468,324	359,482	151,361	44,875
營業證券—自營國內—評 價調整	10,071	5,466	6,814	(2,533)
淨額	<u>\$ 478,395</u>	<u>364,948</u>	<u>158,175</u>	<u>42,342</u>
	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
營業證券—承銷				
上市股票	\$ 25,935	-	121,691	341,702
上櫃股票	-	1,355	-	3,805
上櫃債券	<u>216,304</u>	<u>186,300</u>	<u>80,500</u>	<u>42,500</u>
小計	242,239	187,655	202,191	388,007
營業證券—承銷國內—評 價調整	8,563	454	17,014	(5,870)
淨額	<u>\$ 250,802</u>	<u>188,109</u>	<u>219,205</u>	<u>382,137</u>
	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
營業證券—避險				
上市股票及權證	\$ 6,225	5,564	-	-
上櫃股票	<u>2,493</u>	<u>134</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	8,718	5,698	-	-
營業證券—避險國內—評 價調整	23	(3)	-	-
淨額	<u>\$ 8,741</u>	<u>5,695</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

另，公司已於附註六(二十一)揭露與金融工具相關之信用、貨幣、利率及價格暴險。

2.持有供交易之金融資產—衍生性商品

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
期貨交易保證金—自有資 金	\$ 200	-	-	-
資產交換選擇權	<u>(436)</u>	<u>686</u>	<u>558</u>	<u>689</u>
淨額	<u>\$ (236)</u>	<u>686</u>	<u>558</u>	<u>689</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(三)備供出售金融資產

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
上市股票	\$ 257,576	279,691	468,180	470,941
開放式基金及貨幣市場工具	370,000	225,000	314,698	394,698
上櫃債券	<u>1,160,682</u>	<u>1,013,812</u>	<u>865,261</u>	<u>634,160</u>
小計	1,788,258	1,518,503	1,648,139	1,499,799
備供出售金融資產—流動評價調整	6,207	(6,812)	(20,004)	(79,768)
淨額	<u>\$ 1,794,465</u>	<u>1,511,691</u>	<u>1,628,135</u>	<u>1,420,031</u>

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季備供出售債券投資產生之利息收入總額分別為3,553千元及2,599千元。

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季備供出售金融資產—流動未實現利益變動如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
期初餘額	\$ (6,812)	(79,768)
加：本期認列數	<u>13,019</u>	<u>59,764</u>
合計	<u>\$ 6,207</u>	<u>(20,004)</u>

(四)附賣回債券投資及附買回債券負債

本公司之附賣回債券投資及附買回債券負債交易彙總如下：

	<u>102.3.31</u>		
	<u>融資借出／ (借入)金額</u>	<u>約定賣回 ／買回期限</u>	<u>約定利率 區間 %</u>
附賣回債券投資	\$ 1,010,416	102.04.01~ 102.04.24	0.69~0.74
附買回債券負債	(2,113,342)	102.04.01~ 102.05.07	0.63~0.79
	<u>101.12.31</u>		
	<u>融資借出／ (借入)金額</u>	<u>約定賣回 ／買回期限</u>	<u>約定利率 區間 %</u>
附賣回債券投資	\$ 338,777	102.01.02~ 102.02.19	0.73~0.76
附買回債券負債	(1,343,407)	102.01.02~ 102.02.19	0.63~0.79

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.3.31			
	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	\$ 1,108,282	101.04.02~ 101.05.15	0.70~0.78
附買回債券負債	(1,917,275)	101.04.02~ 101.05.15	0.63~0.89
101.1.1			
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限	約定利率 區 間 %
附賣回債券投資	\$ 177,561	101.01.04~ 101.02.20	0.755~0.77
附買回債券負債	(731,885)	101.01.02~ 101.02.29	0.63~0.89

本公司於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日提供作為附買回交易之附賣回債券投資面額分別為1,006,600千元、336,600千元、1,086,500千元及177,500千元。

上述附賣回債券投資及附買回債券負債交易標的為中央政府公債、金融債券及普通公司債。

(五)融資、融券及借券

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

102.3.31		
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	<u>150,809</u>	<u>\$ 1,508,090</u>
融券借出證券	<u>3,126</u>	<u>\$ 31,260</u>
101.12.31		
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	<u>149,879</u>	<u>\$ 1,498,792</u>
融券借出證券	<u>3,852</u>	<u>\$ 38,520</u>
101.3.31		
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	<u>130,568</u>	<u>\$ 1,305,681</u>
融券借出證券	<u>2,473</u>	<u>\$ 24,730</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	101.1.1	
	股數(千股)	面 值
融資擔保證券	126,349	\$ 1,263,486
融券借出證券	3,002	\$ 30,020

本公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品。於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，本公司之應收證券融資款分別為2,155,326千元、2,028,144千元、1,977,018千元及1,770,825千元。

本公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另以收取之融券賣出價款作為擔保，列為應付融券擔保價款。於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，本公司之融券存入保證金分別為47,271千元、56,370千元、46,024千元及50,900千元，應付融券擔保價款分別為52,309千元、61,919千元、50,822千元及55,965千元。

民國一〇二年及一〇一年第一季證券融資利率分別為4.50%及4.25%~4.50%，應付融券擔保價款及融券存入保證金利率為0.125%。

本公司向證券金融公司辦理轉融券業務，而提供之保證品及借入證券餘額如下：

	102.3.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	-	\$ -	-

	101.12.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	-	\$ -	-

	101.3.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	189	\$ 1,890	2,400

	101.1.1		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	-	\$ -	-

本公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日，應收轉融通擔保價款分別為0千元、0千元、2,876千元及0千元。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(六)應收帳款及票據

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
應收票據	\$ -	1,782	524	1,624
應收交割帳款	1,259,146	1,505,739	4,198,598	3,969,196
應收交割帳款—非受託買賣	55,060	139,846	70,562	38
其他	43,264	44,677	47,050	38,060
	<u>1,357,470</u>	<u>1,690,262</u>	<u>4,316,210</u>	<u>4,007,294</u>
	<u>\$ 1,357,470</u>	<u>1,692,044</u>	<u>4,316,734</u>	<u>4,008,918</u>

(七)不動產及設備

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季不動產及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	<u>土 地</u>	<u>建築物</u>	<u>設備</u>	<u>租賃改良</u>	<u>其他</u>	<u>總 計</u>
成本或認定成本：						
民國102年1月1日餘額	\$ 379,309	139,172	101,190	33,476	569	653,716
增添(報廢)	-	-	726	-	-	726
重分類	-	-	-	-	(569)	(569)
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 379,309</u>	<u>139,172</u>	<u>101,916</u>	<u>33,476</u>	<u>-</u>	<u>653,873</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 379,309	139,172	99,270	30,095	3,393	651,239
增添(報廢)	-	-	942	352	-	1,294
重分類	-	-	335	3,005	(3,340)	-
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 379,309</u>	<u>139,172</u>	<u>100,547</u>	<u>33,452</u>	<u>53</u>	<u>652,533</u>
折舊及減損損失：						
民國102年1月1日餘額	\$ -	68,175	76,067	30,246	-	174,488
本年度折舊	-	706	1,488	46	-	2,240
民國102年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>68,881</u>	<u>77,555</u>	<u>30,292</u>	<u>-</u>	<u>176,728</u>
民國101年1月1日餘額	\$ -	65,232	72,640	30,064	-	167,936
本年度折舊	-	758	1,721	45	-	2,524
民國101年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>65,990</u>	<u>74,361</u>	<u>30,109</u>	<u>-</u>	<u>170,460</u>
帳面價值：						
民國102年1月1日	<u>\$ 379,309</u>	<u>70,997</u>	<u>25,123</u>	<u>3,230</u>	<u>569</u>	<u>479,228</u>
民國102年3月31日	<u>\$ 379,309</u>	<u>70,291</u>	<u>24,361</u>	<u>3,184</u>	<u>-</u>	<u>477,145</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 379,309</u>	<u>73,940</u>	<u>26,630</u>	<u>31</u>	<u>3,393</u>	<u>483,303</u>
民國101年3月31日	<u>\$ 379,309</u>	<u>73,182</u>	<u>26,186</u>	<u>3,343</u>	<u>53</u>	<u>482,073</u>

民國一〇二年及一〇一年三月三十一日固定資產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個體財務季報告附註(續)

(八)無形資產

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季無形資產之成本、攤銷及減損損失明細如下：

	<u>電腦軟體</u>
成本：	
民國102年1月1日餘額	\$ 9,409
單獨取得	<u>289</u>
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 9,698</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 8,783
本期增加	<u>220</u>
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 9,003</u>
攤銷及減損損失：	
民國102年1月1日餘額	\$ 8,106
本期攤銷	<u>141</u>
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 8,247</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 7,261
本期攤銷	<u>267</u>
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 7,528</u>
帳面價值：	
民國102年1月1日	<u>\$ 1,303</u>
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 1,451</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 1,522</u>
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 1,475</u>

(九)營業保證金(帳列其他非流動資產)

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

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
定期存款存單	<u>\$ 280,000</u>	<u>280,000</u>	<u>275,000</u>	<u>265,000</u>

(十)交割結算基金(帳列其他非流動資產)

本公司依據證券商管理規則之規定，向台灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心繳存之交割結算基金，於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日金額分別為122,419千元、97,452千元、137,876千元及83,097千元。

(十一)短期借款

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
信用及擔保借款	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
借款利率區間	0.2%~2.395%	0.2%~2.395%	0.2%~2.395%	0.2%~2.395%
未動用之短期借款額度	<u>\$ 15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>	<u>15,000,000</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十二)應付商業本票

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
發行面值	\$ 910,000	520,000	500,000	500,000
減：應付商業本票折價	<u>276</u>	<u>120</u>	<u>56</u>	<u>463</u>
合 計	<u>\$ 909,724</u>	<u>519,880</u>	<u>499,944</u>	<u>499,537</u>
借款利率區間	1.018%~ 1.048%	0.978%~ 1.028%	0.958%	0.928%
未動用之發行商業本票額 度	<u>\$ 2,590,000</u>	<u>2,980,000</u>	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>

上述商業本票均由票券金融公司及銀行保證發行。

(十三)透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
持有供交易之金融負債－ 認購(售)權證	\$ 926	1,133	-	-
持有供交易之金融負債－ 衍生性	<u>14,596</u>	<u>11,243</u>	<u>1,853</u>	<u>212</u>
合 計	<u>\$ 15,522</u>	<u>12,376</u>	<u>1,853</u>	<u>212</u>

相關科目列示如下：

1.認購(售)權證負債

本公司經主管機關核准取具發行認購(售)權證資格，於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，發行認購(售)權證負債明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
發行認購(售)權證餘額	\$ 274,411	261,097	-	-
減：價值變動利益	<u>(110,141)</u>	<u>(66,864)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小 計	<u>164,270</u>	<u>194,233</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
發行認購(售)權證再買回	269,810	255,917	-	-
減：價值變動損失	<u>(106,466)</u>	<u>(62,817)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小 計	<u>163,344</u>	<u>193,100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 926</u>	<u>1,133</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

2.衍生性商品

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
資產交換選擇權	\$ 18	11,243	1,853	212
資產交換IRS合約價值	<u>14,578</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 14,596</u>	<u>11,243</u>	<u>1,853</u>	<u>212</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十四)員工福利負債準備

	<u>員工福利</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 138,660
當期新增之負債準備	<u>723</u>
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 139,383</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 107,804
當期新增之負債準備	<u>(573)</u>
民國101年3月31日餘額	<u>\$ 107,231</u>

民國一〇二年及一〇一年第一季之員工福利負債準備主係提供已退休員工之優惠存款息差與三節慰問等之退職後確定福利計劃，係採用精算技術衡量。

(十五)營業租賃

1.承租人租賃

不可取消之營業租賃的應付租金付款情形如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 7,655	12,025	8,856	11,419
一年至五年	<u>39,295</u>	<u>47,432</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 46,950</u>	<u>59,457</u>	<u>8,856</u>	<u>11,419</u>

本公司租賃期間通常為二至四年。

2.出租人租賃

本公司以營業租賃出租不可取消租賃期間之未來應付最低租賃款情形如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 4,019	6,290	5,338	7,874
一年至五年	<u>7,083</u>	<u>7,083</u>	<u>1,814</u>	<u>1,814</u>
	<u>\$ 11,102</u>	<u>13,373</u>	<u>7,152</u>	<u>9,688</u>

(十六)員工福利

1.確定福利計畫

本公司已認列確定福利義務資產之組成如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
義務現值總計	\$ 207,213	161,000
計畫資產之公允價值	<u>(68,552)</u>	<u>(53,196)</u>
已認列之確定福利義務負債	<u>\$ 138,661</u>	<u>107,804</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

本公司員工福利負債明細如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
退休金	\$ 131,937	131,542	102,967	103,370
優惠存款息差及三節慰問金	7,446	7,119	4,265	4,434
	<u>\$ 139,383</u>	<u>138,661</u>	<u>107,232</u>	<u>107,804</u>

(1)認列為損益之費用

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季認列為退休金費用分別為4,750千元及3,682千元。

(2)精算假設

本公司民國一〇一年度之主要精算假設(以加權平均表達)如下：

	<u>101年度</u>
折現率	1.50 %
計畫資產預期報酬	1.50 %
未來薪資及福利水準	2.00 %

本公司預計於民國一〇二年第一季報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為13,229千元。

(3)經驗調整之歷史資訊

	<u>101年度</u>
確定福利計畫淨負債(淨資產)	\$ <u>138,661</u>
確定福利計畫現值金額之經驗調整	\$ <u>20,800</u>
計畫資產公允價值金額之經驗調整	\$ <u>(314)</u>

2.確定提撥計畫

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

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為63千元及72千元，已提撥至勞工保險局。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(十七)所得稅

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季之所得稅費用明細如下：

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
當期所得稅費用		
當期產生	\$ -	7,151
	<u>-</u>	<u>7,151</u>
遞延所得稅費用		
認購(售)權證價值變動利益及所得稅處理差異	(92)	-
退休金財稅差異數	(123)	(128)
未實現兌換評價利益	43	-
	<u>(172)</u>	<u>(128)</u>
所得稅(利益)費用	<u>\$ (172)</u>	<u>7,023</u>

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季並無認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國九十八年度。九十七年度尚未核定。

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	\$ <u>13,328</u>	<u>31,394</u>	<u>181,658</u>	<u>110,366</u>

	<u>101年度(預計)</u>	<u>100年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>16.30 %</u>	<u>0.66 %</u>

(十八)權益

1.股本

本公司民國一〇二年三月三十一日額定股本及已發行股本為3,000,000千元，均為普通股，每股面額10元。

2.法定盈餘公積

依修正前中華民國公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，法定盈餘公積應提撥至其餘額達股本總額時止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損，不得用以分配現金股利。但當該項公積之提列公司已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議，於其不超過半數之範圍內撥充股本。惟依民國一〇一年一月四日修訂公司法規定，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分為限。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

3.其他權益

	備供出售 金融資產
民國102年1月1日餘額	\$ (6,812)
備供出售金融資產－本期評價調整	<u>13,019</u>
民國102年3月31日餘額	<u>\$ 6,207</u>
民國101年1月1日餘額	\$ (79,768)
備供出售金融資產－本期評價調整	<u>59,764</u>
民國101年3月31日餘額	<u>\$ (20,004)</u>

4.盈餘分配

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)本公司除提列20%，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，依金管會民國一〇一年四月六日金管證發字第1010012865號令規定提列相同數額之特別盈餘公積，並於使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。
- (5)如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額百分之十五。

(十九)每股盈餘

基本每股盈餘

民國一〇二年及一〇一年第一季本公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利分別為0.07元及0.24元，及普通股加權平均流通在外股數分別為300,000千股及300,000千股為基礎計算之，相關計算如下：

歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利

	102年第一季	101年第一季
歸屬於本公司之本期淨利(損)	\$ <u>19,577</u>	<u>71,292</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
基本每股盈餘	\$ <u>0.07</u>	<u>0.24</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二十)收益及費損

1.經紀手續費收入

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
集中交易市場	\$ 50,627	92,852
櫃檯買賣中心	8,513	9,476
融券手續費	696	825
合 計	<u>\$ 59,836</u>	<u>103,153</u>

2.承銷業務收入

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
包銷證券報酬	\$ 823	9,088
承銷作業處理費收入	488	486
合 計	<u>\$ 1,311</u>	<u>9,574</u>

3.發行認購(售)權證淨利益(損失)

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 44,321	-
發行認購(售)權證到期前履約利益	(12)	-
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(45,714)	-
發行認購(售)權證逾期失效利益	1,786	-
發行認購權證費用	(360)	(40)
合 計	<u>\$ 21</u>	<u>(40)</u>

4.營業證券出售淨利益

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
自營—國內：		
出售證券利益(損失)—集中交易市場	\$ 837	11,699
出售證券利益(損失)—櫃檯買賣	6,300	1,321
	<u>7,137</u>	<u>13,020</u>
承銷—國內		
出售證券利益—集中交易市場	2,403	6,613
出售證券利益—櫃檯買賣	2,449	8,867
小 計	<u>4,852</u>	<u>15,480</u>
避險—國內		
出售證券利益—集中交易市場	(553)	-
出售證券利益—櫃檯買賣	15	-
小 計	<u>(538)</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 11,451</u>	<u>28,500</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

5.利息收入

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
融 資	\$ 22,162	20,506
備供出售金融資產	3,553	2,599
附賣回債券	1,236	1,929
其 他	<u>377</u>	<u>167</u>
合 計	<u>\$ 27,328</u>	<u>25,201</u>

6.衍生工具淨損失－櫃檯

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
評價損失－資產交換選擇權	\$ (539)	(1,045)
到期利益－資產交換選擇權	1	-
履約損失－資產交換選擇權	(3,306)	-
評價損失－資產交換IRS合約價值	<u>410</u>	<u>(159)</u>
合 計	<u>\$ (3,434)</u>	<u>(1,204)</u>

7.其他營業收益

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
錯帳淨收入(損失)	\$ (65)	15
其他營業收益	<u>300</u>	<u>87</u>
合 計	<u>\$ 235</u>	<u>102</u>

8.經紀經手費支出

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
經紀經手費支出－集中	\$ 4,502	8,790
經紀經手費支出－櫃檯	699	650
經紀經手費支出－期貨	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 5,201</u>	<u>9,440</u>

9.自營經手費支出

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
自營經手費支出－集中	\$ 31	45
自營經手費支出－櫃檯	41	17
自營經手費支出－期貨	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 72</u>	<u>62</u>

10.轉融通手續費支出

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
轉融通手續費支出	\$ -	<u>15</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

11.營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
營業證券評價利益－自營	\$ 4,606	9,347
營業證券評價利益－承銷	8,108	22,884
營業證券評價利益－避險	<u>26</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 12,740</u>	<u>32,231</u>

12.財務成本

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
債 券	\$ 3,275	3,164
債務利息	1,257	1,276
融資融券	<u>14</u>	<u>28</u>
合 計	<u>\$ 4,546</u>	<u>4,468</u>

13.員工福利費用

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
薪 資	\$ 48,654	45,761
保 險 費	3,128	3,010
退 休 金	4,750	3,682
其 他	<u>3,695</u>	<u>2,374</u>
合 計	<u>\$ 60,227</u>	<u>54,827</u>

14.折舊及攤銷費用

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
建 築 物	\$ 706	758
設 備	1,488	1,721
租賃改良	46	45
電腦軟體攤銷	<u>141</u>	<u>267</u>
合 計	<u>\$ 2,381</u>	<u>2,791</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

15.其他營業費用

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
郵電費	\$ 829	1,461
水電費	681	552
集保服務費	1,961	3,105
租金支出	10,961	13,217
修繕費	377	447
廣告費	171	439
電腦資訊費	4,923	4,262
勞務費	1,498	1,364
其他	<u>5,282</u>	<u>10,263</u>
合計	<u>\$ 26,683</u>	<u>35,110</u>

16.其他利益及損失

	<u>102年第一季</u>	<u>101年第一季</u>
財務收入	\$ 1,372	1,248
處分投資淨利益(損失)	4,404	(16,705)
外幣兌換淨利益	253	-
其他	<u>2,448</u>	<u>2,645</u>
合計	<u>\$ 8,477</u>	<u>(12,812)</u>

(廿一)金融工具

風險管理政策及組織架構

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

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

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

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

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

1.信用風險

(1)信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。報導日最大信用暴險金額為：

(單位：新台幣千元)

	<u>102.3.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.3.31</u>	<u>101.1.1</u>
現金及約當現金	\$ 63,352	48,371	46,434	47,687
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	737,702	559,438	377,938	425,168
備供出售金融資產	1,794,465	1,511,691	1,628,135	1,420,031
放款及應收款	<u>3,512,796</u>	<u>3,720,188</u>	<u>6,296,628</u>	<u>5,779,743</u>
	<u>\$ 6,108,315</u>	<u>5,839,688</u>	<u>8,349,135</u>	<u>7,672,629</u>

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

(單位：新台幣千元)

	<u>102.3.31</u> (臺灣)	<u>101.12.31</u> (臺灣)	<u>101.3.31</u> (臺灣)	<u>101.1.1</u> (臺灣)
現金及約當現金	\$ 63,352	48,371	46,434	47,687
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	737,702	559,438	377,938	425,168
備供出售金融資產	1,794,465	1,511,691	1,628,135	1,420,031
放款及應收款	<u>3,512,796</u>	<u>3,720,188</u>	<u>6,296,628</u>	<u>5,779,743</u>
	<u>\$ 6,108,315</u>	<u>5,839,688</u>	<u>8,349,135</u>	<u>7,672,629</u>

金融資產按交易對象別之最大信用暴險金額為：

(單位：新台幣千元)

	<u>102.3.31</u> (政府機關)	<u>101.12.31</u> (政府機關)	<u>101.3.31</u> (政府機關)	<u>101.1.1</u> (政府機關)
現金及約當現金	\$ 63,352	48,371	46,434	47,687
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	737,702	559,438	377,938	425,168
備供出售金融資產	1,794,465	1,511,691	1,628,135	1,420,031
放款及應收款	<u>3,512,796</u>	<u>3,720,188</u>	<u>6,296,628</u>	<u>5,779,743</u>
	<u>\$ 6,108,315</u>	<u>5,839,688</u>	<u>8,349,135</u>	<u>7,672,629</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(2)減損損失

報導日放款及應收款之帳齡分析為：

(單位：新台幣百萬元)

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損	總額	減損
未逾期	\$ 3,513	-	3,720	-	6,297	-	5,780	-

應收款項備抵呆帳之變動如下：

	102年第一季	101年第一季
1月1日餘額	\$ 724	240
認列之減損損失	(42)	643
3月31日餘額	\$ 682	883

(3)信用品質資訊

(單位：新台幣千元)

	102.3.31			
	正 常	關 注	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 63,352	-	-	63,352
透過損益按公允價值衡量之金融資產	737,702	-	-	737,702
備供出售金融資產	1,794,465	-	-	1,794,465
放款及應收款	3,512,796	-	-	3,512,796
總 計	\$ 6,108,315	-	-	6,108,315
	101.12.31			
	正 常	關 注	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 48,371	-	-	48,371
透過損益按公允價值衡量之金融資產	559,438	-	-	559,438
備供出售金融資產	1,511,691	-	-	1,511,691
放款及應收款	3,720,188	-	-	3,720,188
總 計	\$ 5,839,688	-	-	5,839,688
	101.3.31			
	正 常	關 注	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 46,434	-	-	46,434
透過損益按公允價值衡量之金融資產	377,938	-	-	377,938
備供出售金融資產	1,628,135	-	-	1,628,135
放款及應收款	6,296,628	-	-	6,296,628
總 計	\$ 8,349,135	-	-	8,349,135

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	101.1.1			
	正 常	關 注	可 疑	小 計(A)
現金及約當現金	\$ 47,687	-	-	47,687
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	425,168	-	-	425,168
備供出售金融資產	1,420,031	-	-	1,420,031
放款及應收款	5,779,743	-	-	5,779,743
總 計	\$ 7,672,629	-	-	7,672,629

2.流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合 計
102年3月31日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	909,724	-	-	-	909,724
透過損益按公允價值衡量之 金融負債—流動	15,522	-	-	-	15,522
附買回債券負債	2,113,342	-	-	-	2,113,342
融券保證金	11,818	11,818	23,635	-	47,271
應付融券擔保價款	13,077	13,077	26,155	-	52,309
應付帳款	1,296,653	-	-	-	1,296,653
預收款項	11	-	-	-	11
代收款項	4,969	-	-	-	4,969
其他應付款	70,182	-	-	-	70,182
其他應付款—關係人	44,126	-	-	-	44,126
當期所得稅負債	1,295	-	-	-	1,295
非流動負債	-	-	-	232,347	232,347
	<u>4,480,719</u>	<u>24,895</u>	<u>49,790</u>	<u>232,347</u>	<u>4,787,751</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合計
101年12月31日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	519,880	-	-	-	519,880
透過損益按公允價值衡量之 金融負債—流動	12,376	-	-	-	12,376
附買回債券負債	1,343,407	-	-	-	1,343,407
融券保證金	14,092	14,092	28,186	-	56,370
應付融券擔保價款	15,480	15,480	30,959	-	61,919
應付帳款	1,546,220	-	-	-	1,546,220
預收款項	1,811	-	-	-	1,811
代收款項	5,848	-	-	-	5,848
其他應付款	56,419	-	-	-	56,419
其他應付款—關係人	44,991	-	-	-	44,991
當期所得稅負債	1,295	-	-	-	1,295
非流動負債	-	-	-	231,664	231,664
	<u>3,561,819</u>	<u>29,572</u>	<u>59,145</u>	<u>231,664</u>	<u>3,882,200</u>
101年3月31日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	499,944	-	-	-	499,944
透過損益按公允價值衡量之 金融負債—流動	1,853	-	-	-	1,853
附買回債券負債	1,917,275	-	-	-	1,917,275
融券保證金	11,506	11,506	23,012	-	46,024
應付融券擔保價款	12,706	12,705	25,411	-	50,822
應付帳款	4,306,143	-	-	-	4,306,143
預收款項	524	-	-	-	524
代收款項	7,529	-	-	-	7,529
其他應付款	42,618	-	-	-	42,618
其他應付款—關係人	51,923	-	-	-	51,923
當期所得稅負債	1,295	-	-	-	1,295
其他流動負債	1,635	-	-	-	1,635
非流動負債	-	-	-	201,010	201,010
	<u>6,854,951</u>	<u>24,211</u>	<u>48,423</u>	<u>201,010</u>	<u>7,128,595</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	1~30天	31~90天	91天~1年	超過1年	合計
101年1月1日					
非衍生金融負債					
應付商業本票	499,537	-	-	-	499,537
透過損益按公允價值衡量之 金融負債—流動	212	-	-	-	212
附買回債券負債	731,885	-	-	-	731,885
融券保證金	12,725	12,725	25,450	-	50,900
應付融券擔保價款	13,992	13,991	27,982	-	55,965
應付帳款	3,936,800	-	-	-	3,936,800
預收款項	1,626	-	-	-	1,626
代收款項	4,779	-	-	-	4,779
其他應付款	55,882	-	-	-	55,882
其他應付款—關係人	45,610	-	-	-	45,610
當期所得稅負債	1,295	-	-	-	1,295
非流動負債	-	-	-	201,451	201,451
	<u>5,304,343</u>	<u>26,716</u>	<u>53,432</u>	<u>201,451</u>	<u>5,585,942</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。

3.價格風險

(單位：新台幣百萬元)

敏感度分析

102.3.31

	權益	損益
價格上漲10%	914.16	111.00
價格下跌10%	914.16	(76.00)

101.3.31

	權益	損益
價格上漲10%	650.72	66.00
價格下跌10%	650.72	(64.00)

4.利率分析

本公司於報導日有關附息金融工具之庫存部位概述如下：

(單位：新台幣千元)

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
固定利率工具：				
可轉債	\$ 447,640	402,525	135,203	99,997
公債	152,265	152,563	153,002	103,349
公司債	753,348	653,567	502,070	501,662
金融債	256,653	208,779	209,030	-
	<u>\$ 1,609,906</u>	<u>1,417,434</u>	<u>999,305</u>	<u>705,008</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

5.公允價值

(1)本公司金融資產及金融負債之公允價值資訊列示如下：

	102.3.31		101.12.31		101.3.31		101.1.1	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產：								
現金及約當現金	\$ 63,352	63,352	48,371	48,371	46,434	46,434	47,687	47,687
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	737,702	737,702	559,438	559,438	377,938	377,938	425,168	425,168
備供出售金融資產—流動	1,794,465	1,794,465	1,511,691	1,511,691	1,628,135	1,628,135	1,420,031	1,420,031
附賣回債券投資	1,016,416	1,010,416	338,777	338,777	1,108,282	1,108,282	177,561	177,561
應收證券融資款	2,155,326	2,155,326	2,028,144	2,028,144	1,977,018	1,977,018	1,770,825	1,770,825
應收轉融通擔保款	-	-	-	-	2,876	2,876	-	-
應收票據	-	-	1,782	1,782	524	524	1,624	1,624
應收帳款	1,357,470	1,357,470	1,690,262	1,690,262	4,316,210	4,316,210	4,007,294	4,007,294
其他流動資產	51,664	51,664	99,137	99,137	10,140	10,140	142,388	142,388
其他非流動資產	405,060	405,060	380,092	380,092	415,482	415,482	350,395	350,395
金融負債：								
應付商業本票	909,724	909,724	519,880	519,880	499,944	499,944	499,537	499,537
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	15,522	15,522	12,376	12,376	1,853	1,853	212	212
附買回債券負債	2,113,342	2,113,342	1,343,407	1,343,407	1,917,275	1,917,275	731,885	731,885
融券保證金	47,271	47,271	56,370	56,370	46,024	46,024	50,900	50,900
應付融券擔保價款	52,309	52,309	61,919	61,919	50,822	50,822	55,965	55,965
應付帳款	1,296,653	1,296,653	1,546,220	1,546,220	4,306,143	4,306,143	3,936,800	3,936,800
其他應付款	70,182	70,182	56,419	56,419	42,618	42,618	55,882	55,882
其他應付款-關係人	44,126	44,126	44,991	44,991	51,923	51,923	45,610	45,610
其他流動負債	-	-	-	-	1,635	1,635	-	-
其他非流動負債	3,668	3,668	3,707	3,707	4,482	4,482	4,351	4,351

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(2)本公司估計金融商品公允價值所使用方法及假設如下：

- A.金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、證券融資融券相關科目、應收證券借貸款項、借券擔保價款、借券存出保證金、附賣回債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、附買回債券負債、應付票據及帳款、其他應付款、應付所得稅及存入保證金等。
- 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。合併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。折現率則以合併公司所能獲得類似條件之長期借款利率為準。

(3)公允價值層級

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

- A.第一級：相同資產或負債於活絡市場之公開報價(未經調整)。
- B.第二級：除包含於第一級之公開報價外，資產或負債之輸入參數係直接(即價格)或間接(即由價格推導而得)可觀察。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

C.第三級：資產或負債之輸入參數非基於可觀察之市場資料(非可觀察參數)。

102.3.31				
	<u>合 計</u>	<u>第一級</u>	<u>第二級</u>	<u>第三級</u>
非衍生性金融商品：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 737,938	471,063	266,875	-
持有供交易之金融資產	737,938	471,063	266,875	-
股票投資	300,298	247,460	52,838	-
債券投資	437,640	223,603	214,037	-
備供出售金融資產	1,794,465	632,199	1,162,266	-
股票投資	266,144	266,144	-	-
債券投資	1,162,266	-	1,162,266	-
其他	366,055	366,055	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	926	926	-	-
衍生性金融商品：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(236)	200	(436)	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,596	-	14,596	-
101.12.31				
	<u>合 計</u>	<u>第一級</u>	<u>第二級</u>	<u>第三級</u>
非衍生性金融商品：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 558,751	314,120	244,631	-
持有供交易之金融資產	558,751	314,120	244,631	-
股票投資	156,226	128,077	28,149	-
債券投資	402,525	186,043	216,482	-
備供出售金融資產	1,511,691	496,782	1,014,909	-
股票投資	278,677	278,677	-	-
債券投資	1,014,909	-	1,014,909	-
其他	218,105	218,105	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,133	1,133	-	-
衍生性金融商品：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	686	-	686	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,243	-	11,243	-

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

101.3.31				
	合 計	第一級	第二級	第三級
非衍生性金融商品：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 370,400	331,032	39,368	-
持有供交易之金融資產	370,400	331,032	39,368	-
股票投資	235,197	235,197	-	-
債券投資	135,203	95,835	39,368	-
備供出售金融資產	1,628,135	764,033	864,102	-
股票投資	455,358	455,358	-	-
債券投資	864,102	-	864,102	-
其他	308,675	308,675	-	-
衍生性金融商品：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	558	-	558	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,853	-	1,853	-
101.1.1				
	合 計	第一級	第二級	第三級
非衍生性金融商品：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 424,479	387,865	36,614	-
持有供交易之金融資產	424,479	387,865	36,614	-
股票投資	351,609	344,595	7,014	-
債券投資	72,870	43,270	29,600	-
備供出售金融資產	1,420,031	815,020	605,011	-
股票投資	472,953	472,953	-	-
債券投資	605,011	-	605,011	-
其他	342,067	342,067	-	-
衍生性金融商品：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	689	-	689	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	212	-	212	-

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(廿三)財務風險管理

1.市場風險

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

針對本公司所有業務之市場風險，透過下列風險管理機制運作予以有效管理：

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

2.信用風險

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

本公司信用風險應透過下列機制管理：

- (1)本公司應明確訂定可承作之業務範圍、交易範圍及各個層級之授權架構。
- (2)各營業單位從事各項業務時，應有效辨識、評估、衡量、監督及控制其風險，將風險控制於本公司之信用風險胃納內。
- (3)建立有關信用風險指標、訂定信用分級管理、預警系統、超限處理及溝通通報之機制，以採取適當之信用風險管理對策，達成完善監控與事先預防。
- (4)建立一套完整的信用風險資訊管理系統，明確劃分權責，確保信用風險控管之獨立運作，維持其適當性及平衡性。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

- (5)建立本公司信用風險量化之模型，以具體評估及呈現本公司暴險情形，並加以系統化管理
- (6)本公司各營業單位開辦各種金融業務或商品及發展資訊系統或運作前，應事先評估其信用風險，並就相關風險管理備妥適當之書面作業處理程序及控管機制。
- (7)加強員工之教育訓練及專業知識，以建立具信用風險意識的企業文化。

3.流動性風險

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

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

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

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

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

4.作業風險管理

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

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

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

5.風險管理組織架構及政策

本公司成立於九十七年一月二日，隸屬於臺灣金融控股股份有限公司之子公司，奠基於原臺灣銀行證券部舊址，本公司為應業務需要制定健全之風險管理機制，有效控管各類風險管理及執行之遵循，以確保本公司長遠之穩健經營與獲利成長及策略目標之達成，同時成立專責風險控管部門(風險管理科)為風險管理委員會之秘書單位，統籌辦理本委員會之會務及交辦事項，並獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，職司風險管理事宜；本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、管理部及各業務單位，執行董事會核定之風險管理決策，協調跨部門風險管理相關事宜。

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

有關各類風險管理機制如下：

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

(廿四)資本管理

資本適足計算及管理

- 1.為有效吸收各類風險，確保公司各項業務長期穩健的發展，本公司持續、主動及積極的維持充足之資本。因此，本公司依據業務發展規劃、相關法令規定及金融市場環境進行資本管理，以達成資本配置之最適化。目前本公司自有資本適足率與法定資本中各類資本及風險性資產之資本計提，應符合臺灣證券交易所證券商資本適足新制之規範。
- 2.本公司內部資本適足比率應符合最低法定資本要求，另需依本公司業務之風險特性、風險胃納、對經營環境變化之因應能力、策略目標及業務發展計畫，訂定本公司內部資本適足目標比率與警示比率，以評估本公司內部資本適足性，保有適當之資本空間，以承受其他風險損失。截至一〇二年三月三十一日，本年度第一季資本管理之方式並未改變。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

七、關係人交易

(一) 母公司與最終控制者

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

(二) 主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

	102年第一季	101年第一季
短期員工福利	\$ <u>3,905</u>	<u>3,835</u>

(三) 其他關係人交易

1. 銀行存款

本公司於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
現金及約當現金	\$ 58,125	38,446	45,257	35,237
營業保證金(帳列其他非流動資產)	280,000	280,000	275,000	265,000
待交割款項(帳列其他非流動資產)	2,229	1,501	127,815	430
項				
	<u>\$ 340,354</u>	<u>319,947</u>	<u>448,072</u>	<u>300,667</u>

本公於民國一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日存於華南金控之存款明細如下：

	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
現金及約當現金	\$ <u>1,988</u>	<u>1,990</u>	<u>-</u>	<u>1,017</u>

本公司民國一〇二年及一〇一年第一季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967千元及977千元。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

關係人名稱	摘要	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
華南金控	營業證券－承銷	\$ -	-	123,370	355,142

3. 備供出售金融資產－流動

關係人名稱	摘要	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
華南金控	營業證券－承銷－股票	\$ 148,901	168,000	338,000	327,000

4. 公債附賣回交易(民國102年3月31日及1年1月1日：無)

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

關係人名稱	101.3.31	
	成交金額	期末金額
華南金控	\$ 200,044	50,036

本公司民國一〇一一年度及一〇一一年第一季承作債券附賣回交易之利息收入分別為178千元及64千元。

本公司民國一〇一一年度及一〇一一年第一季承作債券附賣回交易之應收利息分別為0千元及24千元。

5. 應收帳款

關係人名稱	摘要	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
臺灣銀行	應收利息等	\$ 321	361	341	298
臺灣銀行	應收借券收入	52	-	40	-
華南金控	應收承銷業務收入	-	-	-	700
		\$ 373	361	381	998

6. 預付款項

關係人名稱	摘要	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
臺灣金控	預付股(官)息紅利	\$ 35,233	87,792	-	59,138

7. 存出保證金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	摘要	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
臺灣銀行	房租押金	\$ 1,974	1,968	1,938	1,631

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

8.短期借款(民國101年1月1日:無)

102.3.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率 區 間 %	當期利息 費用淨額
臺灣銀行	\$ 530,000	-	1.895~2.395	-
華南金控	\$ 370,000	-	0.200~1.200	-
101.12.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率 區 間 %	當期利息 費用淨額
臺灣銀行	\$ 2,441,000	-	1.895~2.395	-
華南金控	\$ 700,000	-	0.200~1.200	13
101.3.31				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率 區 間 %	當期利息 費用淨額
臺灣銀行	\$ 2,021,000	-	1.895~2.395	-
華南金控	\$ 700,000	-	0.200~1.200	-

9.其他應付款及其他應付款－關係人

關係人名稱	摘 要	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
臺灣金控	採連結稅制應付 聯屬公司營利 事業所得稅款	\$ 44,126	44,991	51,923	45,610
華南金控	資金使用費	8	-	4	-
		<u>\$ 44,134</u>	<u>44,991</u>	<u>51,927</u>	<u>45,610</u>

10.存入保證金(帳列其他非流動負債)

關係人名稱	摘 要	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
臺灣銀行	房租押金	\$ 14	14	14	14

11.經紀手續費收入

民國一〇二年及一〇一年第一季，本公司受託關係人買賣有價證券而產生經紀手續費收入如下：

	102年第一季	101年第一季
臺灣銀行	\$ 4,450	7,261
臺銀人壽	5,828	5,729
華南金控	18	-
	<u>\$ 10,296</u>	<u>12,990</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

12.借券收入

關係人名稱	102年第一季	101年第一季
臺灣銀行	\$ 83	47
臺銀人壽	20	-
	<u>\$ 103</u>	<u>47</u>

13.其他營業費用

關係人名稱	摘要	102年第一季	101年第一季
臺灣金控	董監事車馬費	\$ 144	144
臺灣銀行	房屋租金	3,006	2,645
臺灣銀行	證券電子下單系統 租金	7,928	10,556
臺灣銀行	手續費	9	9
華南金控	手續費	11	-
		<u>\$ 11,098</u>	<u>13,354</u>

14.其他利益及損失

關係人名稱	摘要	102年第一季	101年第一季
臺灣銀行	租金收入	\$ 22	22
臺灣銀行	利息收入	967	977
		<u>\$ 989</u>	<u>999</u>

上述關係人交易之價格決定及付款條件與非關係人並無重大不同。

八、質押之資產

本公司提供抵質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	102.3.31	101.12.31	101.3.31	101.1.1
不動產及設備－土地	短期借款	\$ 379,309	379,309	379,309	379,309
不動產及設備－建築物	短期借款	70,291	70,996	73,181	73,940
		<u>\$ 449,600</u>	<u>450,305</u>	<u>452,490</u>	<u>453,249</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

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

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

十二、其他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	102年第一季			101年第一季		
	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	-	48,654	48,654	-	45,762	45,762
保 險 費	-	3,128	3,128	-	3,010	3,010
退 休 金	-	4,750	4,750	-	3,682	3,682
其他員工福利費用	-	3,695	3,695	-	2,373	2,373
折 舊	-	2,240	2,240	-	2,524	2,524
攤 銷	-	141	141	-	267	267

(二)財務報表之審定調整

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

民國一〇〇年度之財務報表經審計部調整事項：

資 產 負 債 科 目	100.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	100.12.31 審計部審定數
負 債			
其他應付款—關係人	\$ 44,902	708	45,610
股東權益			
未分配盈餘	73,432	(708)	72,724
損 益 科 目	100年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	100年度 審計部審定數
所得稅費用	\$ 24,012	708	24,720
本期淨利	73,432	(708)	72,724

民國一〇〇年度審計部修正分錄如下：

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

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(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一億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一億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。
- 7.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

十四、部門資訊

(一)一般資訊

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

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

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

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

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)部門資訊

本公司營運部門資訊及調節如下：

	102年第一季				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	\$ 59,836	-	-	-	59,836
借券收入	103	-	-	-	103
承銷業務收入	278	1,033	-	-	1,311
營業證券出售淨利益(損失)	-	4,852	6,599	-	11,451
利息收入	22,162	-	5,166	-	27,328
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	-	8,108	4,632	-	12,740
發行認購(售)權證淨利益(損失)	-	-	21	-	21
期貨佣金收入—期貨交易輔助業務	447	-	-	-	447
衍生工具淨利益(損失)—櫃檯	-	-	(3,434)	-	(3,434)
其他營業收入	227	8	-	-	235
收益合計	<u>83,053</u>	<u>14,001</u>	<u>12,984</u>	<u>-</u>	<u>110,038</u>
經紀經手費支出	5,201	-	-	-	5,201
自營經手費支出	-	-	72	-	72
財務成本	14	-	3,275	1,257	4,546
員工福利費用	29,016	3,043	3,433	24,735	60,227
折舊及攤銷費用	716	-	-	1,665	2,381
其他營業費用	13,480	489	626	12,088	26,683
	<u>48,427</u>	<u>3,532</u>	<u>7,406</u>	<u>39,745</u>	<u>99,110</u>
營業淨益	34,626	10,469	5,578	(39,745)	10,928
其他利益及損失	377	(1)	282	7,819	8,477
稅前淨利	35,003	10,468	5,860	(31,926)	19,405
所得稅利益	-	-	-	172	172
本期淨利	<u>\$ 35,003</u>	<u>10,468</u>	<u>5,860</u>	<u>(31,754)</u>	<u>19,577</u>

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

	101年第一季				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	\$ 103,153	-	-	-	103,153
借券收入	47	-	-	-	47
承銷業務收入	274	9,300	-	-	9,574
營業證券出售淨利益(損失)	-	15,480	13,020	-	28,500
利息收入	20,507	118	4,576	-	25,201
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	-	22,884	9,347	-	32,231
發行認購(售)權證淨利益(損失)	-	-	(40)	-	(40)
期貨佣金收入—期貨交易輔助業務	288	-	-	-	288
衍生工具淨利益(損失)—櫃檯	-	-	(1,204)	-	(1,204)
其他營業收入	98	4	-	-	102
收益合計	124,367	47,786	25,699	-	197,852
經紀經手費支出	9,440	-	-	-	9,440
自營經手費支出	-	-	62	-	62
轉融通手續費支出	15	-	-	-	15
承銷作業手續費支出	-	4	-	-	4
財務成本	29	-	3,164	1,275	4,468
其他營業支出	8	-	-	-	8
員工福利費用	26,116	2,729	3,076	22,906	54,827
折舊及攤銷費用	745	-	-	2,046	2,791
其他營業費用	16,282	1,492	2,003	15,333	35,110
	52,635	4,225	8,305	41,560	106,725
營業淨利	71,732	43,561	17,394	(41,560)	91,127
其他利益及損失	222	-	49	(13,083)	(12,812)
稅前淨利	71,954	43,561	17,443	(54,643)	78,315
所得稅利益	-	-	-	(7,023)	(7,023)
本期淨利	\$ 71,954	43,561	17,443	(61,666)	71,292

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

十五、首次採用國際財務報導準則

本公司民國一〇一年十二月三十一日之個體財務報告原依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本個體財務季報告係包含於首份依據證券商財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製之年度本財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註五所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年第一季之比較個體財務季報告、民國一〇一年十二月三十一日資產負債表及民國一〇一年一月一日(本公司之轉換日)初始國際財務報導準則資產負債表。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

(一)資產負債調節

	101.12.31			101.3.31			101.1.1			說明
	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	
資 產										
現金及約當現金	\$ 48,371	-	48,371	46,434	-	46,434	47,687	-	47,687	
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	560,594	(1,156)	559,438	377,068	870	377,938	425,168	-	425,168	(1)
備供出售金融資產—流動	1,511,691	-	1,511,691	1,628,135	-	1,628,135	1,420,031	-	1,420,031	
附賣回債券投資	338,777	-	338,777	1,108,282	-	1,108,282	177,561	-	177,561	
應收證券融資款	2,028,144	-	2,028,144	1,977,018	-	1,977,018	1,770,825	-	1,770,825	
應收轉融通擔保價款	-	-	-	2,876	-	2,876	-	-	-	
應收票據及帳款	186,305	1,505,739	1,692,044	118,136	4,198,598	4,316,734	39,723	3,969,195	4,008,918	(8)
預付款項	99,137	-	99,137	10,140	-	10,140	142,388	-	142,388	
其他流動資產	-	1,501	1,501	7,407	127,815	135,222	-	430	430	(8)
流動資產合計	4,773,019	1,506,084	6,279,103	5,275,496	4,327,283	9,602,779	4,023,383	3,969,625	7,993,008	
不動產及設備	282,510	196,718	479,228	284,377	197,696	482,073	285,281	198,022	483,303	(6)
無形資產	1,303	-	1,303	1,475	-	1,475	1,522	-	1,522	
遞延所得稅資產	598	-	598	165	-	165	37	-	37	
其他非流動資產	586,257	(206,165)	380,092	649,998	(234,516)	415,482	587,155	(236,760)	350,395	(6)(8)
非流動資產合計	870,668	(9,447)	861,221	936,015	(36,820)	899,195	873,995	(38,738)	835,257	
資產總計	\$ 5,643,687	1,496,637	7,140,324	6,211,511	4,290,463	10,501,974	4,897,378	3,930,887	8,828,265	
負 債										
應付商業本票	\$ 519,880	-	519,880	499,944	-	499,944	499,537	-	499,537	
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	12,376	-	12,376	1,853	-	1,853	212	-	212	
附買回債券負債	1,343,407	-	1,343,407	1,917,275	-	1,917,275	731,885	-	731,885	
融券保證金	56,370	-	56,370	46,024	-	46,024	50,900	-	50,900	
應付融券擔保價款	61,919	-	61,919	50,822	-	50,822	55,965	-	55,965	
應付帳款	48,427	1,497,793	1,546,220	18,184	4,287,959	4,306,143	5,913	3,930,887	3,936,800	(8)
預收款項	1,811	-	1,811	524	-	524	1,626	-	1,626	
代收款項	5,848	-	5,848	7,529	-	7,529	4,779	-	4,779	
其他應付款	57,714	(1,295)	56,419	43,913	(1,295)	42,618	57,177	(1,295)	55,882	(4)
其他應付款—關係人	44,991	-	44,991	51,923	-	51,923	45,610	-	45,610	
當期所得稅負債	-	1,295	1,295	-	1,295	1,295	-	1,295	1,295	(4)
其他流動負債	-	-	-	1	1,634	1,635	-	-	-	(8)
流動負債合計	2,152,743	1,497,793	3,650,536	2,637,992	4,289,593	6,927,585	1,453,604	3,930,887	5,384,491	
員工福利負債準備—非流動	-	138,661	138,661	-	107,232	107,232	-	107,804	107,804	(2)(3)(7)
遞延所得稅負債	-	89,296	89,296	-	89,296	89,296	-	89,296	89,296	(4)
應計退休金負債—非流動	79,530	(79,530)	-	62,285	(62,285)	-	61,529	(61,529)	-	(2)(7)
其他非流動負債	93,003	(89,296)	3,707	93,778	(89,296)	4,482	93,647	(89,296)	4,351	(4)
非流動負債合計	172,533	59,131	231,664	156,063	44,947	201,010	155,176	46,275	201,451	
負債總計	2,325,276	1,556,924	3,882,200	2,794,055	4,334,540	7,128,595	1,608,780	3,977,162	5,585,942	
股本	3,000,000	-	3,000,000	3,000,000	-	3,000,000	3,000,000	-	3,000,000	
保留盈餘	256,553	8,383	264,936	353,542	39,841	393,383	284,448	37,643	322,091	(2)(3)(5)
其他權益	61,858	(68,670)	(6,812)	63,914	(83,918)	(20,004)	4,150	(83,918)	(79,768)	(2)(5)
權益總計	3,318,411	(60,287)	3,258,124	3,417,456	(44,077)	3,373,379	3,288,598	(46,275)	3,242,323	
負債及權益總計	\$ 5,643,687	1,496,637	7,140,324	6,211,511	4,290,463	10,501,974	4,897,378	3,930,887	8,828,265	

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(二)綜合損益調節

	101年度			101年第一季			說明
	先前之一般 公認會計 原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之一般公認會計 原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	
收益：							
經紀手續費收入	\$ 292,825	-	292,825	103,153	-	103,153	
借券收入	546	-	546	47	-	47	
承銷業務收入	13,803	-	13,803	9,574	-	9,574	
營業證券出售淨利益	13,171	-	13,171	28,500	-	28,500	
利息收入	103,587	-	103,587	25,201	-	25,201	
股息收入	13,211	-	13,211	-	-	-	
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	15,476	(1,156)	14,320	31,361	870	32,231	(1)
發行認購(售)權證淨利益(損失)	(2,552)	-	(2,552)	(40)	-	(40)	
期貨佣金收入	1,551	-	1,551	288	-	288	
衍生工具淨利益(損失)－櫃檯	(1,983)	-	(1,983)	(1,204)	-	(1,204)	
其他營業收益	294	(383)	(89)	148	(46)	102	(9)
	<u>449,929</u>	<u>(1,539)</u>	<u>448,390</u>	<u>197,028</u>	<u>824</u>	<u>197,852</u>	
費用：							
經紀手續費支出	27,421	-	27,421	9,440	-	9,440	
自營手續費支出	222	-	222	62	-	62	
轉融通手續費支出	15	-	15	15	-	15	
承銷作業手續費支出	84	-	84	4	-	4	
財務成本	13,296	3,535	16,831	3,193	1,275	4,468	(9)
其他營業支出	95	-	95	8	-	8	
員工福利費用	-	237,653	237,653	-	54,827	54,827	(2)(3)(9)
折舊及攤銷費用	-	10,742	10,742	-	2,791	2,791	(6)(9)
其他營業費用	383,549	(243,185)	140,364	92,975	(57,865)	35,110	(9)
	<u>424,682</u>	<u>8,745</u>	<u>433,427</u>	<u>105,697</u>	<u>1,028</u>	<u>106,725</u>	
營業利益	<u>25,247</u>	<u>(10,284)</u>	<u>14,963</u>	<u>91,331</u>	<u>(204)</u>	<u>91,127</u>	
其他利益及損失	<u>102</u>	<u>11,081</u>	<u>11,183</u>	<u>(15,216)</u>	<u>2,404</u>	<u>(12,812)</u>	(6)(9)
稅前淨利	25,349	797	26,146	76,115	2,200	78,315	
所得稅費用	2,338	-	2,338	7,023	-	7,023	
本期淨利	<u>\$ 23,011</u>	<u>797</u>	<u>23,808</u>	<u>69,092</u>	<u>2,200</u>	<u>71,292</u>	

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

(三)現金流量表之重大調整

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

(四)調節說明

1.金融工具改按公允價值衡量

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定及民國一〇二年起適用之證券商財務報告編製準則規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時，應以公允價值衡量，此項調整於民國一〇一年三月三十一日及十二月三十一日，對透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動影響數分別為增加870千元及減少1,156千元，對保留盈餘影響數分別為增加870千元及減少1,156千元。對民國一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益分別為增加870千元及減少1,156千元。

2.員工福利—退休金精算損益及義務調整

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於民國一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對保留盈餘影響數分別為減少103,155千元、101,996千元及128,574千元，對員工福利負債準備—非流動影響數分別為增加103,155千元、101,996千元及128,574千元，對應計退休金負債分別為減少61,314千元、61,314千元及76,562千元，以及其他權益項目影響數分別為增加61,314千元、61,314千元及76,562千元。對民國一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為員工福利費用分別減少1,159千元及4,637千元。

3.員工福利—員工優惠存款及三節慰問金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及民國一〇二年起適用之證券商財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於民國一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對員工福利負債準備—非流動影響數分別為增加4,348千元、4,180千元及7,022千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少4,348千元、4,180千元及7,022千元，且對民國一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為員工福利費用分別減少169千元及增加2,673千元。

本公司退休員工之三節為慰問金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，此項調整於民國一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對員工福利負債準備—非流動影響數分別為增加86千元、85千元及97千元，以及對保留盈餘影響數分別為減少86千元、85千元及97千元，且對民國一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為員工福利費用分別減少2千元及增加11千元。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

4.所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號及經金管會認可之解釋公告第21號規定，本公司將屬應課稅暫時性差異之應付土地增值稅重分類至遞延所得稅負債項目下，此項調整於民國一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對其他非流動負債影響數均為減少89,296千元，以及對遞延所得稅負債影響數均為增加89,296千元。

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，本公司將當期所得稅負債於資產負債表中單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對當期所得稅負債影響數均為增加1,295千元，對其他應付款影響數均為減少1,295千元。

5.不動產及設備之認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免。將土地依先前依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘，此項調整於民國一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對其他權益影響數均為減少145,232千元，以及對保留盈餘影響數均為增加145,232千元。

6.不動產及設備之重分類

將原帳列之出租資產重分類至不動產及設備，此調整於民國一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對其他非流動資產影響數分別為減少198,022千元、197,696千元及196,718千元，對不動產及設備影響數分別為增加198,022千元、197,696千元及196,718千元。對民國一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為折舊及攤銷費用分別為增加326千元及1,304千元，對其他利益及損失分別為減少326千元及1,304千元。

7.負債準備

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，須列示負債準備項目，且無應計退休金負債項目之規定，本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對原帳列之應付退休金負債之影響數分別為減少215千元、971千元及2,968千元，以及對員工福利負債準備—非流動之影響數分別為增加215千元、971千元及2,968千元。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

8. 受託買賣借項及貸項

依民國一〇二年起適用之證券商財務報告編製準則規定，受託買賣借項及貸項因不符合資產負債相抵之條件，故按其性質回歸至各會計項目，此調整於民國一〇一年一月一日、三月三十一日及十二月三十一日，對其他非流動資產影響數分別為減少38,738千元、36,820千元及9,447千元，對應收帳款影響數分別為增加3,969,195千元、4,198,598千元及1,505,739千元，對其他流動資產影響數分別為增加430千元、127,815千元及1,501千元，對應付帳款影響數分別為增加3,930,887千元、4,287,959千元及1,497,793千元，對其他流動負債影響數分別為增加0千元、1,634千元及0千元。

9. 其他會計項目重分類

依民國一〇二年起適用之證券商財務報告編製準則規定重分類如下：

將原帳列營業費用內之錯帳損失重分類為其他營業收益，此調整於民國一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為其他營業收益分別減少46千元及383千元，以及對其他營業費用影響數分別減少46千元及383千元。

將原帳列營業外支出及損失內之財務費用重分類為財務成本，此調整於民國一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為財務成本分別增加1,275千元及3,535千元，以及對其他利益及損失影響數分別減少1,275千元及3,535千元。

將原帳列除錯帳損失外之營業費用重分類為員工福利費用、折舊及攤銷費用及其他營業費用，此調整於民國一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為員工福利費用分別增加55,354千元及233,373千元，折舊及攤銷費用分別增加2,465千元及9,438千元，以及對其他營業費用分別為減少57,819千元及242,811千元。

將原帳列營業外支出及損失內之其他營業外支出重分類為員工福利費用及其他營業費用，此調整於民國一〇一年第一季及一〇一年度綜合損益表之影響為員工福利費用分別增加803千元及6,233千元，其他營業費用分別增加0千元及9千元，以及對其他利益及損失影響數分別減少803千元及6,242千元。

臺銀綜合證券股份有限公司個體財務季報告附註(續)

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

- 1.本公司對在轉換至國際財務報導準則日之前依中華民國一般公認會計原則重估價之不動產，選擇以該重估價作為轉換日之認定成本。其餘設備未有重估價之情形，轉換日以前之會計處理與經金管會認可之國際會計準則第十六號之規範大致相同，故選擇追溯適用經金管會認可之國際會計準則第十六號「不動產、廠房及設備」，執行不動產及設備之會計處理，毋需執行帳面金額調整。
- 2.本公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益並轉列保留盈餘。
- 3.本公司之無形資產，轉換日以前之會計處理與經金管會認可之國際會計準則第三十八號大致相同，故選擇追溯適用經金管會認可之國際會計準則第三十八號「無形資產」，執行無形資產之會計處理，毋需執行帳面金額調整。
- 4.依國際財務報導解釋第一號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定與廠房、設備與財產相關之除役負債及該負債變動的金額，應視為該資產成本之一部分，並於該相關資產的剩餘耐用年限攤銷。本公司選擇追溯適用，惟對於此類負債經評估後無重大差異。