

股票代碼：000104

# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報告

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日  
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市重慶南路一段58號  
電話：(02)2388-2188

# 目 錄

| 項 目                      | 頁 次   |
|--------------------------|-------|
| 一、封 面                    | 1     |
| 二、目 錄                    | 2     |
| 三、會計師查核報告書               | 3     |
| 四、資產負債表                  | 4     |
| 五、綜合損益表                  | 5     |
| 六、權益變動表                  | 6     |
| 七、現金流量表                  | 7     |
| 八、財務報告附註                 |       |
| (一)公司沿革                  | 8     |
| (二)通過財務報告之日期及程序          | 8     |
| (三)新發布及修訂準則及解釋之適用        | 8~10  |
| (四)重大會計政策之彙總說明           | 10~20 |
| (五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 20~21 |
| (六)重要會計項目之說明             | 21~50 |
| (七)關係人交易                 | 51~54 |
| (八)質押之資產                 | 54    |
| (九)重大或有負債及未認列之合約承諾       | 54    |
| (十)重大之災害損失               | 54    |
| (十一)重大之期後事項              | 54    |
| (十二)其 他                  | 54~55 |
| (十三)附註揭露事項               |       |
| 1.重大交易事項相關資訊             | 55    |
| 2.轉投資事業相關資訊              | 55    |
| 3.大陸投資資訊                 | 55    |
| (十四)部門資訊                 | 56~57 |
| 九、重要會計項目明細表              | 58~83 |
| 十、會計師複核報告                |       |
| 十一、其他揭露事項                |       |
| (一)業務狀況                  | 85~87 |
| (二)重要財務資訊                | 88~89 |
| (三)財務狀況、財務績效及現金流量之檢討與分析  | 89~90 |
| (四)會計師之資訊                | 90    |



# 安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

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

## 會計師查核報告

臺銀綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、暨權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報告在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

依審計法等相關規定，臺銀綜合證券股份有限公司之財務報表須經監察院審計部審定，民國一〇二年度編製之財務報表業經監察院審計部審查完竣，審定結果請詳附註十二(二)，臺銀綜合證券股份有限公司審定結果已調整入帳。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方燕玲



許育峰



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號：台財證六字第0930105495號  
民國一〇四年三月十二日

臺銀綜合證券股份有限公司

資產負債表

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 資 產    |                             | 103.12.31     |     | 102.12.31  |     | 負債及權益        |                              | 103.12.31     |     | 102.12.31  |     |
|--------|-----------------------------|---------------|-----|------------|-----|--------------|------------------------------|---------------|-----|------------|-----|
|        |                             | 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)           | \$ 202,070    | 2   | 183,610    | 2   | 211100       | 短期借款(附註六(十二)及七)              | \$ 313,553    | 3   | 200,792    | 2   |
| 112000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動(附註六(二)) | 1,332,505     | 12  | 774,855    | 7   | 211200       | 應付商業本票(附註六(十三))              | 2,478,382     | 23  | 1,499,705  | 14  |
| 113100 | 以成本衡量之金融資產－流動淨額(附註六(七))     | -             | -   | -          | -   | 212000       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動(附註六(十四)) | 64,103        | 1   | 38,283     | -   |
| 113400 | 備供出售金融資產－流動(附註六(三)及七)       | 1,865,435     | 17  | 1,943,859  | 19  | 214010       | 附買回債券負債(附註六(四))              | 1,569,806     | 14  | 1,861,783  | 18  |
| 114010 | 附賣回債券投資(附註六(四))             | 529,440       | 5   | 861,517    | 8   | 214040       | 融券保證金(附註六(五))                | 139,984       | 1   | 105,269    | 1   |
| 114030 | 應收證券融資款(附註六(五))             | 3,605,930     | 32  | 2,856,777  | 27  | 214050       | 應付融券擔保借款(附註六(五))             | 153,692       | 1   | 115,738    | 1   |
| 114040 | 轉融通保證金(附註六(五))              | 176           | -   | -          | -   | 214130       | 應付帳款(附註六(十五)及附註七)            | 2,460,430     | 22  | 2,678,986  | 26  |
| 114050 | 應收轉融通擔保借款(附註六(五))           | 140           | -   | -          | -   | 214160       | 代收款項                         | 6,944         | -   | 147,779    | 2   |
| 114130 | 應收帳款(附註六(六)及七)              | 2,666,245     | 24  | 2,667,437  | 26  | 214170       | 其他應付款                        | 57,784        | 1   | 64,067     | 1   |
| 114150 | 預付款項(附註七)                   | 61,311        | 1   | 81,076     | 1   | 214180       | 其他應付款－關係人(附註七)               | 77,915        | 1   | 53,063     | 1   |
| 114170 | 其他應收款                       | 15            | -   | 229        | -   | 214600       | 當期所得稅負債                      | -             | -   | 1,508      | -   |
| 119000 | 其他流動資產                      | 1,083         | -   | 138,060    | 1   | 219000       | 其他流動負債                       | 114           | -   | 11         | -   |
|        |                             | 10,264,350    | 93  | 9,507,420  | 91  |              |                              | 7,322,707     | 67  | 6,766,984  | 66  |
| 非流動資產： |                             |               |     |            |     | 非流動負債：       |                              |               |     |            |     |
| 125000 | 不動產及設備(附註六(八)及八)            | 498,644       | 4   | 490,974    | 5   | 225110       | 員工福利負債準備－非流動(附註六(十七))        | 136,152       | 1   | 130,832    | 1   |
| 127000 | 無形資產(附註六(九))                | 3,969         | -   | 2,848      | -   | 228000       | 遞延所得稅負債(附註六(十八))             | 91,454        | 1   | 89,970     | 1   |
| 128000 | 遞延所得稅資產(附註六(十八))            | 2,531         | -   | 1,232      | -   | 229000       | 其他非流動負債(附註七)                 | 4,986         | -   | 5,266      | -   |
| 129000 | 其他非流動資產(附註六(十)、(十一)及七)      | 352,341       | 3   | 404,221    | 4   |              |                              | 232,592       | 2   | 226,068    | 2   |
|        |                             | 857,485       | 7   | 899,275    | 9   |              |                              | 7,555,299     | 69  | 6,993,052  | 68  |
|        |                             |               |     |            |     | 負債總計         |                              |               |     |            |     |
|        |                             |               |     |            |     | 權益：(附註六(十九)) |                              |               |     |            |     |
|        |                             |               |     |            |     | 301010       | 普通股股本                        | 3,000,000     | 27  | 3,000,000  | 29  |
|        |                             |               |     |            |     | 保留盈餘：        |                              |               |     |            |     |
|        |                             |               |     |            |     | 304010       | 法定盈餘公積                       | 43,136        | -   | 30,951     | -   |
|        |                             |               |     |            |     | 304020       | 特別盈餘公積                       | 271,183       | 2   | 246,813    | 2   |
|        |                             |               |     |            |     | 304040       | 未分配盈餘                        | 198,754       | 2   | 103,887    | 1   |
|        |                             |               |     |            |     |              |                              | 513,073       | 4   | 381,651    | 3   |
|        |                             |               |     |            |     | 305000       | 其他權益                         | 53,463        | -   | 31,992     | -   |
|        |                             |               |     |            |     | 權益總計         |                              | 3,566,536     | 31  | 3,413,643  | 32  |
| 資產總計   |                             | \$ 11,121,835 | 100 | 10,406,695 | 100 | 負債及權益總計      |                              | \$ 11,121,835 | 100 | 10,406,695 | 100 |

董事長：



經理人：



(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：





臺銀綜合證券股份有限公司

綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                                     | 103年度      |     | 102年度      |     |
|-------------------------------------|------------|-----|------------|-----|
|                                     | 金額         | %   | 金額         | %   |
| 收益：                                 |            |     |            |     |
| 401000 經紀手續費收入(附註六(廿一)及七)           | \$ 388,384 | 57  | 287,662    | 56  |
| 403000 債券收入(附註七)                    | 121        | -   | 271        | -   |
| 404000 承銷業務收入(附註六(廿一))              | 6,014      | 1   | 11,659     | 2   |
| 410000 營業證券出售淨利益(附註六(廿一))           | 45,128     | 7   | 66,779     | 13  |
| 421200 利息收入(附註六(廿一))                | 179,003    | 26  | 126,345    | 25  |
| 421300 股利收入                         | 28,595     | 4   | 26,784     | 5   |
| 421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(附註六(廿一)) | 60,523     | 9   | 19,923     | 4   |
| 422200 發行認購(售)權證淨(損失)利益(附註六(廿一))    | (3,527)    | (1) | 1,994      | -   |
| 424100 期貨佣金收入                       | 1,270      | -   | 1,699      | -   |
| 424500 衍生工具淨損失－櫃檯(附註六(廿一))          | (23,697)   | (3) | (31,977)   | (5) |
| 428000 其他營業收益(附註六(廿一))              | 2,838      | -   | 2,196      | -   |
| 收益合計                                | 684,652    | 100 | 513,335    | 100 |
| 費用：                                 |            |     |            |     |
| 501000 經紀經手費支出(附註六(廿一))             | 35,300     | 5   | 24,509     | 5   |
| 502000 自營經手費支出(附註六(廿一))             | 258        | -   | 282        | -   |
| 503000 轉融通手續費支出                     | 44         | -   | -          | -   |
| 504000 承銷作業手續費支出                    | 128        | -   | 120        | -   |
| 521200 財務成本(附註六(廿一))                | 33,173     | 5   | 21,642     | 4   |
| 531000 員工福利費用(附註六(十七)、(廿一)及十二)      | 249,552    | 36  | 247,017    | 48  |
| 532000 折舊及攤銷費用(附註六(廿一)及十二)          | 10,012     | 1   | 9,404      | 2   |
| 533000 其他營業費用(附註六(廿一)及七)            | 143,165    | 21  | 125,392    | 24  |
| 支出及費用合計                             | 471,632    | 68  | 428,366    | 83  |
| 營業淨利                                | 213,020    | 32  | 84,969     | 17  |
| 營業外收入及支出：                           |            |     |            |     |
| 602000 其他利益及損失(附註六(廿一)及七)           | 41,460     | 6   | 47,669     | 9   |
| 稅前淨利                                | 254,480    | 38  | 132,638    | 26  |
| 701000 加：所得稅費用(附註六(十八))             | (29,030)   | (4) | (10,789)   | (2) |
| 本期淨利                                | 225,450    | 34  | 121,849    | 24  |
| 805000 其他綜合損益：                      |            |     |            |     |
| 805150 備供出售金融資產未實現淨利益               | 21,471     | 3   | 38,804     | 8   |
| 805180 確定福利計畫精算利益                   | 2,564      | -   | 11,298     | 2   |
| 805290 加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅          | -          | -   | -          | -   |
| 805000 其他綜合損益(稅後淨額)                 | 24,035     | 3   | 50,102     | 10  |
| 本期綜合損益總額                            | \$ 249,485 | 37  | \$ 171,951 | 34  |
| 基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(二十))            | \$ 0.75    |     | \$ 0.41    |     |

董事長：



經理人：



(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：



臺銀綜合證券股份有限公司

權益變動表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                    | 股 本          | 保留盈餘       |            |            | 備供出售<br>金融商品<br>未實現損益 | 權益總計              |
|--------------------|--------------|------------|------------|------------|-----------------------|-------------------|
|                    | 普通股<br>股 本   | 法定盈<br>餘公積 | 特別盈<br>餘公積 | 未分配<br>盈 餘 | 合 計                   |                   |
| 民國一〇二年一月一日餘額       | \$ 3,000,000 | 28,758     | 204,784    | 30,315     | 263,857               | (6,812) 3,257,045 |
| 盈餘指撥及分配：           |              |            |            |            |                       |                   |
| 提列法定盈餘公積           | -            | 2,193      | -          | (2,193)    | -                     | -                 |
| 提列特別盈餘公積           | -            | -          | 4,386      | (4,386)    | -                     | -                 |
| 撥付股息紅利             | -            | -          | -          | (15,353)   | (15,353)              | (15,353)          |
| 首次適用 IFRS 提列特別盈餘公積 | -            | -          | 37,643     | (37,643)   | -                     | -                 |
| 本期淨利               | -            | -          | -          | 121,849    | 121,849               | 121,849           |
| 本期其他綜合損益           | -            | -          | -          | 11,298     | 11,298                | 38,804 50,102     |
| 本期綜合損益總額           | -            | -          | -          | 133,147    | 133,147               | 38,804 171,951    |
| 民國一〇二年十二月三十一日餘額    | 3,000,000    | 30,951     | 246,813    | 103,887    | 381,651               | 31,992 3,413,643  |
| 盈餘指撥及分配：           |              |            |            |            |                       |                   |
| 提列法定盈餘公積           | -            | 12,185     | -          | (12,185)   | -                     | -                 |
| 提列特別盈餘公積           | -            | -          | 24,370     | (24,370)   | -                     | -                 |
| 撥付股息紅利             | -            | -          | -          | (96,592)   | (96,592)              | (96,592)          |
| 本期淨利               | -            | -          | -          | 225,450    | 225,450               | 225,450           |
| 本期其他綜合損益           | -            | -          | -          | 2,564      | 2,564                 | 21,471 24,035     |
| 本期綜合損益總額           | -            | -          | -          | 228,014    | 228,014               | 21,471 249,485    |
| 民國一〇三年十二月三十一日餘額    | \$ 3,000,000 | 43,136     | 271,183    | 198,754    | 513,073               | 53,463 3,566,536  |

董事長：



經理人：



(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：



臺銀綜合證券股份有限公司

現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                      | 103年度       | 102年度       |
|----------------------|-------------|-------------|
| 營業活動之現金流量：           |             |             |
| 本期稅前淨利               | \$ 254,480  | 132,638     |
| 調整項目：                |             |             |
| 不影響現金流量之收益費損項目       |             |             |
| 折舊費用                 | 9,051       | 8,762       |
| 攤銷費用                 | 961         | 642         |
| 呆帳費用(轉列收入)數          | (49)        | (162)       |
| 利息費用                 | 33,173      | 21,642      |
| 利息收入(含財務收入)          | (183,047)   | (131,570)   |
| 股利收入                 | (28,595)    | (26,784)    |
| 處分及報廢不動產及設備損失        | 360         | 1,286       |
| 處分投資(利益)             | (20,145)    | (12,956)    |
| 金融資產減損損失             | -           | 49          |
| 未實現外幣兌換(利益)          | (12,692)    | (3,961)     |
| 不影響現金流量之收益費損項目合計     | (200,983)   | (143,052)   |
| 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) | (557,650)   | (215,417)   |
| 附賣回債券投資減少(增加)        | 332,077     | (522,740)   |
| 應收證券融資款(增加)          | (749,153)   | (828,633)   |
| 轉融通保證金(增加)           | (176)       | -           |
| 應收轉融通擔保借款(增加)        | (140)       | -           |
| 應收票據及帳款減少(增加)        | 19,405      | (969,249)   |
| 預付款項減少               | 19,765      | 17,991      |
| 其他應收款減少              | 263         | 3           |
| 以成本衡量之金融資產(增加)       | -           | (49)        |
| 其他流動資產減少(增加)         | 136,977     | (136,559)   |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計     | (798,632)   | (2,654,653) |
| 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        | (291,977)   | 518,376     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加   | 25,820      | 25,907      |
| 融券保證金增加              | 34,715      | 48,899      |
| 應付融券擔保借款增加           | 37,954      | 53,819      |
| 應付帳款(減少)增加           | (218,227)   | 1,132,457   |
| 代收款項(減少)增加           | (140,841)   | 141,931     |
| 其他應付款(減少)增加          | (6,283)     | 7,648       |
| 員工福利負債準備增加           | 7,884       | 3,470       |
| 其他流動負債增加(減少)         | 103         | (1,800)     |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計     | (550,852)   | 1,930,707   |
| 與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計  | (1,349,484) | (723,946)   |
| 調整項目合計               | (1,550,467) | (866,998)   |
| 營運產生之現金(流出)          | (1,295,987) | (734,360)   |
| 收取之利息                | 141,817     | 104,066     |
| 收取之股利                | 14,442      | 19,565      |
| 支付之利息                | (13,211)    | (12,402)    |
| 支付之所得稅               | (5,501)     | (3,543)     |
| 營業活動之淨現金(流出)         | (1,158,440) | (626,674)   |
| 投資活動之現金流量：           |             |             |
| 取得備供出售金融資產           | (1,468,780) | (1,134,131) |
| 處分備供出售金融資產價款         | 1,597,588   | 752,257     |
| 取得不動產及設備             | (17,081)    | (21,794)    |
| 營業保證金減少              | 15,000      | -           |
| 交割結算基金減少(增加)         | 37,105      | (24,467)    |
| 存出保證金(增加)減少          | (225)       | 338         |
| 取得無形資產               | (2,082)     | (2,187)     |
| 收取之利息                | 26,567      | 25,648      |
| 收取之股利                | 14,146      | 7,219       |
| 投資活動之淨現金流入(流出)       | 202,238     | (397,117)   |
| 籌資活動之現金流量：           |             |             |
| 短期借款增加               | 112,761     | 200,792     |
| 應付商業本票增加             | 980,000     | 980,000     |
| 存入保證金(減少)增加          | (280)       | 1,559       |
| 發放現金股利               | (96,592)    | (15,353)    |
| 支付之利息                | (21,614)    | (9,106)     |
| 籌資活動之淨現金流入           | 974,275     | 1,157,892   |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響      | 387         | 1,138       |
| 本期現金及約當現金增加數         | 18,460      | 135,239     |
| 期初現金及約當現金餘額          | 183,610     | 48,371      |
| 期末現金及約當現金餘額          | \$ 202,070  | 183,610     |

董事長：



經理人：



(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：



# 臺銀綜合證券股份有限公司

## 財務報告附註

民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

### 一、公司沿革

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

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

本公司最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司。

### 二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一〇四年三月十二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二〇一三年版國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)民國一〇三年五月七日金管證審字第1030016580號令，自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之二〇一三年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                               | IASB發布<br>之生效日 |
|----------------------------------------------|----------------|
| 國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」 | 2010年7月1日      |
| 國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」        | 2011年7月1日      |
| 國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」                         | 2013年1月1日      |
| 國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」                   | 2011年7月1日      |
| 國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」              | 2013年1月1日      |
| 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」                    | 2013年1月1日      |



## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

| 新發布／修正／修訂準則及解釋               | IASB發布<br>之生效日 |
|------------------------------|----------------|
| 國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」         | 2013年1月1日      |
| 國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」    | 2012年7月1日      |
| 國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」 | 2012年1月1日      |
| 國際會計準則第19號之修訂「員工福利」          | 2013年1月1日      |
| 國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」  | 2014年1月1日      |

經評估後本公司認為除下列各項外，適用二〇一三年版國際財務報導準則將不致對本財務報告造成重大變動：

1. 國際財務報導準則第七號「金融工具：揭露」

該準則修正金融資產信用風險、金融資產之移轉及金融資產及金融負債之互抵等之揭露。本公司將依該準則規定增修所持有之金融工具的相關資訊揭露內容。

2. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。經評估該準則對本公司財務狀況與經營結果無重大影響，並將依規定增加公允價值衡量相關揭露。

3. 國際會計準則第十九號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修訂前之利息成本及計畫資產之預期報酬、刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益、前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用，另企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。此外增加確定福利計畫之揭露規定。

本公司並無未認列之前期服務成本及未認列之精算損失。

經綜合評估後，本公司認為適用二〇一三年版國際財務報導準則對本公司財務狀況與經營結果尚無重大影響。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(二)國際會計準則理事會已發布但尚未經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可二〇一三年國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                                            | IASB發布之生效日 |
|-----------------------------------------------------------|------------|
| 國際財務報導準則第9號「金融工具」                                         | 2018年1月1日  |
| 國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28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」         | 2016年1月1日  |
| 國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」 | 2016年1月1日  |
| 國際財務報導準則第11號之修正「處理聯合營運權益之取得」                              | 2016年1月1日  |
| 國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」                                      | 2016年1月1日  |
| 國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」                                   | 2017年1月1日  |
| 國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」                                        | 2016年1月1日  |
| 國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」                   | 2016年1月1日  |
| 國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「生產性植物」                           | 2016年1月1日  |
| 國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」                                | 2014年7月1日  |
| 國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」                                 | 2016年7月1日  |
| 國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」                              | 2014年1月1日  |
| 國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」                          | 2014年1月1日  |
| 國際財務報導解釋第21號「公課」                                          | 2014年1月1日  |

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

### 四、重大會計政策之彙總說明

本財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本財務報告之所有表達期間。

#### (一)遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可之國際財務報導準則編製。

本公司係國營金融控股公司之證券子公司，會計處理主要係依據會計法、預算法及決算法辦理，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，本公司之帳冊始告確定。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司截至民國一〇二年度止之帳冊，業經審計部審查完竣，因此民國一〇三年一月一日至十二月三十一日資產負債表科目之未分配盈餘期初餘額係依審計部審定之民國一〇二年度期末餘額為準。民國一〇二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)。

### (二)編製基礎

#### 1.衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2)依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- (3)依公允價值衡量之避險衍生金融工具；
- (4)確定福利資產，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益與確定福利義務現值之淨額認列。

#### 2.功能性貨幣及表達貨幣

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

### (三)外 幣

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

### (四)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：

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

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

- 1.預期將於本公司正常營業週期中清償者。
- 2.主要為交易目的而持有者。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

3.預期將於產負債表日後十二個月內到期清償者，即使於資產負債表日後至通過財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議。

4.本公司不能無條件將清償期限延期至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

### (五)現金及約當現金

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

### (六)金融工具

金融資產與金融負債係於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

#### 1.金融資產

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

##### (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。



## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### (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。

利息收入係列報於綜合損益表之當期損益項下。

### (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。

減損損失及回升係列報於綜合損益表之當期損益項下之。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### (5)金融資產之除列

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

## 2.金融負債及權益工具

### (1)負債或權益之分類

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

權益工具係指表彰本公司於資產減除其所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

與金融負債相關之利息及損失或利益係認列為損益。

### (2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易或指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

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

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

B.金融負債係以公允價值基礎評估績效。

C.混合工具含嵌入式衍生工具。

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

### (3)其他金融負債

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

### (4)金融負債之除列

本公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。

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

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### 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。

#### (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。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### (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」。

#### 2.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。

#### 3.折 舊

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

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

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

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

建築物之重大組成部分主要有主建物、裝修工程、電梯及冷氣，並分別按其耐用年限55年、27年、10年及8年予以計提折舊。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### (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。

### (十二)非金融資產減損

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

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

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

### (十三)收入認列

收入於經濟利益可能會流入本公司及收入能可靠地計算時認列，基準如下：

- 1.經紀手續費收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- 2.有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

- 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用實際利率法將未來估計之現金收入折現計算。

### (十四)員工福利

#### 1.短期員工福利

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

#### 2.退休金

(1)本公司之職員退休、撫卹及資遣係依據「財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，職員退休離職金之提撥率為11%。工員退休金之給與，依本公司工作規則第72條規定，於適用勞基法(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)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項下。

#### 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。



## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

- (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。

### 4.其他退休員工福利

- (1)包含三節照護金。

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

### (十五)所得稅

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

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

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

#### 1.當期所得稅

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

#### 2.遞延所得稅

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

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### (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

管理階層依金管會認可之國際財務報導編製本財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計變動期間及受影響之未來期間予以認列。

### (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。

金融商品敏感度分析請參考附註六(廿二)。

### (二)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，請詳附註六(十七)。

### (三)所得稅費用及遞延所得稅資產及負債

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

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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

### 六、重要會計項目之說明

#### (一)現金及約當現金

|      | <u>103.12.31</u>  | <u>102.12.31</u> |
|------|-------------------|------------------|
| 活期存款 | \$ 62,355         | 44,082           |
| 外幣存款 | 137,790           | 137,568          |
| 支票存款 | <u>1,925</u>      | <u>1,960</u>     |
| 合 計  | <u>\$ 202,070</u> | <u>183,610</u>   |

#### (二)透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

|                 | <u>103.12.31</u>    | <u>102.12.31</u> |
|-----------------|---------------------|------------------|
| 持有供交易之金融資產－非衍生性 | \$ 1,327,323        | 770,717          |
| 持有供交易之金融資產－衍生性  | <u>5,182</u>        | <u>4,138</u>     |
| 合 計             | <u>\$ 1,332,505</u> | <u>774,855</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>103.12.31</u>    | <u>102.12.31</u> |
|---------|---------------------|------------------|
| 營業證券－自營 | \$ 559,416          | 440,661          |
| 營業證券－承銷 | 767,907             | 328,691          |
| 營業證券－避險 | <u>-</u>            | <u>1,365</u>     |
| 合 計     | <u>\$ 1,327,323</u> | <u>770,717</u>   |

|              | <u>103.12.31</u>  | <u>102.12.31</u> |
|--------------|-------------------|------------------|
| 營業證券－自營      |                   |                  |
| 上市股票         | \$ 80,818         | 79,441           |
| 上櫃股票         | 8,837             | 40,457           |
| 可轉債          | 393,985           | 287,140          |
| 興櫃股票         | <u>15,106</u>     | <u>15,054</u>    |
| 小 計          | 498,746           | 422,092          |
| 營業證券－自營－評價調整 | <u>60,670</u>     | <u>18,569</u>    |
| 合 計          | <u>\$ 559,416</u> | <u>440,661</u>   |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

|              | 103.12.31         | 102.12.31      |
|--------------|-------------------|----------------|
| 營業證券—承銷      |                   |                |
| 上市股票         | \$ 55,699         | 41,002         |
| 上櫃股票         | 11,257            | 11,658         |
| 可轉債          | <u>675,238</u>    | <u>268,738</u> |
| 小計           | 742,194           | 321,398        |
| 營業證券—承銷—評價調整 | <u>25,713</u>     | <u>7,293</u>   |
| 合  計         | <u>\$ 767,907</u> | <u>328,691</u> |
|              | 103.12.31         | 102.12.31      |
| 營業證券—避險      |                   |                |
| 上市股票         | \$ -              | 1,366          |
| 上櫃股票         | <u>-</u>          | <u>3</u>       |
| 小計           | -                 | 1,369          |
| 營業證券—避險—評價調整 | <u>-</u>          | <u>(4)</u>     |
| 合  計         | <u>\$ -</u>       | <u>1,365</u>   |

2.持有供交易之金融資產—衍生性商品

|             | 103.12.31       | 102.12.31    |
|-------------|-----------------|--------------|
| 資產交換IRS合約價值 | <u>\$ 5,182</u> | <u>4,138</u> |

(三)備供出售金融資產—流動

|                 | 103.12.31           | 102.12.31        |
|-----------------|---------------------|------------------|
| 上市櫃股票           | \$ 332,644          | 309,606          |
| 開放式基金及貨幣市場工具    | 295,594             | 299,478          |
| 公  債            | 100,301             | 100,850          |
| 公  司  債         | 778,001             | 898,100          |
| 金  融  債         | <u>305,432</u>      | <u>303,833</u>   |
| 小  計            | 1,811,972           | 1,911,867        |
| 備供出售金融資產—流動評價調整 | <u>53,463</u>       | <u>31,992</u>    |
| 淨  額            | <u>\$ 1,865,435</u> | <u>1,943,859</u> |

本公司民國一〇三年度及一〇二年度備供出售金融資產—流動未實現利益變動如下：

|         | 103年度            | 102年度         |
|---------|------------------|---------------|
| 期初餘額    | \$ 31,992        | (6,812)       |
| 加：本期認列數 | <u>21,471</u>    | <u>38,804</u> |
| 合  計    | <u>\$ 53,463</u> | <u>31,992</u> |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(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：

| 103.12.31 |                 |                         |               |
|-----------|-----------------|-------------------------|---------------|
|           | 融資借出／<br>(借入)金額 | 約定賣回<br>／買回期限           | 約定利率<br>區 間 % |
| 附賣回債券投資   | \$ 529,440      | 104.01.06～<br>104.01.13 | 0.56%～0.71%   |
| 附買回債券負債   | (1,569,806)     | 104.01.05～<br>104.01.22 | 0.53%～0.75%   |
| 102.12.31 |                 |                         |               |
|           | 融資借出／<br>(借入)金額 | 約定賣回<br>／買回期限           | 約定利率<br>區 間 % |
| 附賣回債券投資   | \$ 861,517      | 103.01.02～<br>103.02.26 | 0.59～0.77     |
| 附買回債券負債   | (1,861,783)     | 103.01.02～<br>103.02.26 | 0.55～0.75     |

上述附賣回債券投資及附買回債券負債交易標的主要係為中央政府公債、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：

| 103.12.31 |         |    |           |
|-----------|---------|----|-----------|
|           | 股數(千股)  | 面  | 值         |
| 融資擔保證券    | 221,151 | \$ | 2,211,510 |
| 融券借出證券    | 4,086   | \$ | 40,860    |
| 102.12.31 |         |    |           |
|           | 股數(千股)  | 面  | 值         |
| 融資擔保證券    | 187,802 | \$ | 1,878,020 |
| 融券借出證券    | 3,144   | \$ | 31,440    |

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。於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日，本公司之應收證券融資款分別為3,605,930千元及2,856,777千元。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司辦理有價證券買賣融券業務時，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。於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日，本公司之融券存入保證金分別為139,984千元及105,269千元，應付融券擔保價款分別為153,692千元及115,738千元。

民國一〇三年度及一〇二年度證券融資利率分別為4.50%及4.25%，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。於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日，本公司轉融通保證金分別為176千元及0千元，應收轉融通擔保價款分別為140千元及0千元。

### (六)應收帳款

|              | 103.12.31           | 102.12.31        |
|--------------|---------------------|------------------|
| 交割代價         | \$ -                | 334,716          |
| 應收交割帳款－受託買賣  | 2,453,838           | 2,257,501        |
| 應收交割帳款－非受託買賣 | 143,366             | 24,413           |
| 其 他          | 69,041              | 50,807           |
|              | <u>\$ 2,666,245</u> | <u>2,667,437</u> |

### (七)以成本衡量之金融資產－流動淨額

|            | 103.12.31   | 102.12.31 |
|------------|-------------|-----------|
| 永美科技股份有限公司 | \$ 49       | 49        |
| 減：累計減損     | (49)        | (49)      |
| 合 計        | <u>\$ -</u> | <u>-</u>  |

### (八)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103年1月1日餘額   | \$ 379,309        | 139,338        | 70,085        | 33,476        | 18,383        | 640,591        |
| 增 添            | -                 | -              | 4,431         | 56            | 12,594        | 17,081         |
| 處 分            | -                 | -              | (2,903)       | -             | -             | (2,903)        |
| 重 分 類          | -                 | 24,136         | 1,864         | 4,950         | (30,950)      | -              |
| 民國103年12月31日餘額 | <u>\$ 379,309</u> | <u>163,474</u> | <u>73,477</u> | <u>38,482</u> | <u>27</u>     | <u>654,769</u> |
| 民國102年1月1日餘額   | \$ 379,309        | 139,172        | 101,190       | 33,476        | 569           | 653,716        |
| 增 添            | -                 | 166            | 3,245         | -             | 18,383        | 21,794         |
| 處 分            | -                 | -              | (34,919)      | -             | -             | (34,919)       |
| 重 分 類          | -                 | -              | 569           | -             | (569)         | -              |
| 民國102年12月31日餘額 | <u>\$ 379,309</u> | <u>139,338</u> | <u>70,085</u> | <u>33,476</u> | <u>18,383</u> | <u>640,591</u> |

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103年1月1日餘額   | \$ -              | 70,999        | 48,185        | 30,433        | -             | 149,617        |
| 本年度折舊          | -                 | 2,835         | 5,903         | 313           | -             | 9,051          |
| 處 分            | -                 | -             | (2,543)       | -             | -             | (2,543)        |
| 民國103年12月31日餘額 | \$ -              | <u>73,834</u> | <u>51,545</u> | <u>30,746</u> | -             | <u>156,125</u> |
| 民國102年1月1日餘額   | \$ -              | 68,175        | 76,067        | 30,246        | -             | 174,488        |
| 本年度折舊          | -                 | 2,824         | 5,751         | 187           | -             | 8,762          |
| 處 分            | -                 | -             | (33,633)      | -             | -             | (33,633)       |
| 民國102年12月31日餘額 | \$ -              | <u>70,999</u> | <u>48,185</u> | <u>30,433</u> | -             | <u>149,617</u> |
| 帳面價值：          |                   |               |               |               |               |                |
| 民國103年12月31日   | \$ <u>379,309</u> | <u>89,640</u> | <u>21,932</u> | <u>7,736</u>  | <u>27</u>     | <u>498,644</u> |
| 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12月31日   | \$ <u>379,309</u> | <u>68,339</u> | <u>21,900</u> | <u>3,043</u>  | <u>18,383</u> | <u>490,974</u> |

民國一〇三年及一〇二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。

(九)無形資產

|                | 電腦軟體             |
|----------------|------------------|
| 成 本：           |                  |
| 民國103年1月1日餘額   | \$ 11,596        |
| 單獨取得           | <u>2,082</u>     |
| 民國103年12月31日餘額 | \$ <u>13,678</u> |
| 民國102年1月1日餘額   | \$ 9,409         |
| 單獨取得           | <u>2,187</u>     |
| 民國102年12月31日餘額 | \$ <u>11,596</u> |
| 攤銷：            |                  |
| 民國103年1月1日餘額   | \$ 8,748         |
| 本期攤銷           | <u>961</u>       |
| 民國103年12月31日餘額 | \$ <u>9,709</u>  |
| 民國102年1月1日餘額   | \$ 8,106         |
| 本期攤銷           | <u>642</u>       |
| 民國102年12月31日餘額 | \$ <u>8,748</u>  |
| 帳面價值：          |                  |
| 民國103年12月31日餘額 | \$ <u>3,969</u>  |
| 民國102年1月1日     | \$ <u>1,303</u>  |
| 民國102年12月31日餘額 | \$ <u>2,848</u>  |



**臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)**

(十)營業保證金(帳列其他非流動資產)

為經營各項業務；本公司依證券商管理規則之規定，以定期存款存單繳存於臺灣銀行之營業保證金，於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日金額分別為265,000千元及280,000千元。

(十一)交割結算基金(帳列其他非流動資產)

本公司依據證券商管理規則之規定，向台灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心繳存之交割結算基金，於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日金額分別為84,814千元及121,919千元。

(十二)短期借款

|            | 103.12.31            | 102.12.31         |
|------------|----------------------|-------------------|
| 信用及擔保借款    | \$ <u>313,553</u>    | <u>200,792</u>    |
| 借款利率區間     | 0.25%~<br>1.595%     | 0.25%~<br>1.895%  |
| 未動用之短期借款額度 | \$ <u>15,686,447</u> | <u>15,799,208</u> |

(十三)應付商業本票

本公司應付短期票券之明細如下：

| 103.12.31  |         |                     |
|------------|---------|---------------------|
|            | 保證或承兌機構 | 利率區間                |
| 應付商業本票     | 國際票券    | 0.988%~1.068%       |
|            | 中華票券    | 0.988%~1.148%       |
|            |         | 2,480,000           |
| 減：應付短期票券折價 |         | (1,618)             |
| 合 計        |         | \$ <u>2,478,382</u> |

| 102.12.31  |         |                     |
|------------|---------|---------------------|
|            | 保證或承兌機構 | 利率區間                |
| 應付商業本票     | 國際票券    | 0.998%~1.068%       |
|            | 兆豐票券    | 1.028%~1.068%       |
|            | 中華票券    | 0.998%~1.068%       |
|            |         | 1,500,000           |
| 減：應付短期票券折價 |         | (295)               |
| 合 計        |         | \$ <u>1,499,705</u> |

本公司無以資產設定抵押供應付短期票券之擔保情形。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十四)透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動

|                    | 103.12.31        | 102.12.31     |
|--------------------|------------------|---------------|
| 持有供交易之金融負債－認購(售)權證 | \$ 56            | 976           |
| 持有供交易之金融負債－衍生性     | 64,047           | 37,307        |
| 合 計                | <u>\$ 64,103</u> | <u>38,283</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，於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日止，發行認購(售)權證負債明細如下：

|               | 103.12.31    | 102.12.31  |
|---------------|--------------|------------|
| 發行認購(售)權證餘額   | \$ 14,100    | 243,409    |
| 減：價值變動利益(損失)  | 14,700       | (30,819)   |
| 小 計           | 28,800       | 212,590    |
| 發行認購(售)權證再買回  | 16,507       | 240,319    |
| 減：價值變動利益(損失)  | 12,237       | (28,705)   |
| 小 計           | 28,744       | 211,614    |
| 發行認購(售)權證負債淨額 | <u>\$ 56</u> | <u>976</u> |

2.衍生性商品

|             | 103.12.31        | 102.12.31     |
|-------------|------------------|---------------|
| 資產交換選擇權     | \$ 63,840        | 37,234        |
| 資產交換IRS合約價值 | 207              | 73            |
| 淨 額         | <u>\$ 64,047</u> | <u>37,307</u> |

(十五)應付帳款

|              | 103.12.31           | 102.12.31        |
|--------------|---------------------|------------------|
| 交割代價         | \$ 925,084          | -                |
| 應付交割帳款－受託買賣  | 1,533,990           | 2,576,407        |
| 應付交割帳款－非受託買賣 | 971                 | 101,865          |
| 其 他          | 385                 | 714              |
|              | <u>\$ 2,460,430</u> | <u>2,678,986</u> |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十六)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：

|       | 103.12.31        | 102.12.31     |
|-------|------------------|---------------|
| 一年內   | \$ 10,091        | 10,040        |
| 一年至五年 | 30,070           | 30,070        |
|       | <u>\$ 40,161</u> | <u>40,110</u> |

本公司以營業租賃承租辦公室、營業據點及停車場等。租賃期間通常為一至五年，部分合約並附有於租期屆滿之續租權。

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收最低租賃款情形如下：

|       | 103.12.31        | 102.12.31     |
|-------|------------------|---------------|
| 一年內   | \$ 7,461         | 9,350         |
| 一年至五年 | 12,238           | 12,151        |
|       | <u>\$ 19,699</u> | <u>21,501</u> |

(十七)員工福利

1.確定提撥計畫

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

本公司民國一〇三年度及一〇二年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為306千元及310千元，已提撥至勞工保險局。

2.員工福利負債準備

本公司員工福利負債明細如下：

|          | 103.12.31         | 102.12.31      |
|----------|-------------------|----------------|
| 退休金計畫    | \$ 119,896        | 121,834        |
| 員工優惠存款計畫 | 15,976            | 8,796          |
| 三節照護金計畫  | 280               | 202            |
|          | <u>\$ 136,152</u> | <u>130,832</u> |

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

**臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)**

**(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：

|              | <u>103.12.31</u>  | <u>102.12.31</u> |
|--------------|-------------------|------------------|
| 已提撥義務現值      | \$ 211,915        | 206,319          |
| 計畫資產之公允價值    | (92,019)          | (84,485)         |
| 已認列之確定福利義務負債 | <u>\$ 119,896</u> | <u>121,834</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92,019千元。

**B.確定福利義務現值之變動**

本公司民國一〇三年度及一〇二年度退休金確定福利義務現值變動如下：

|              | <u>103年度</u>      | <u>102年度</u>   |
|--------------|-------------------|----------------|
| 1月1日確定福利義務   | \$ 206,319        | 200,095        |
| 計畫支付之福利      | (10,285)          | (1,560)        |
| 當期服務成本及利息    | 19,152            | 19,235         |
| 精算損(益)       | (3,271)           | (11,451)       |
| 12月31日確定福利義務 | <u>\$ 211,915</u> | <u>206,319</u> |

**C.計畫資產公允價值之變動**

本公司民國一〇三年度及一〇二年度退休金福利計畫資產公允價值之變動如下：

|                 | <u>103年度</u>     | <u>102年度</u>  |
|-----------------|------------------|---------------|
| 1月1日計畫資產之公允價值   | \$ 84,485        | 68,553        |
| 已提撥至計畫之金額       | 16,620           | 16,510        |
| 計畫已支付之福利        | (10,285)         | (1,560)       |
| 計畫資產預計報酬        | 1,814            | 1,135         |
| 精算(損)益          | (615)            | (153)         |
| 12月31日計畫資產之公允價值 | <u>\$ 92,019</u> | <u>84,485</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

本公司民國一〇三年度及一〇二年度認列為損益之費用如下：

|          | 103年度            | 102年度         |
|----------|------------------|---------------|
| 當期服務成本   | \$ 15,075        | 16,258        |
| 利息成本     | 4,077            | 2,977         |
| 計畫資產預計報酬 | (1,814)          | (1,135)       |
|          | <u>\$ 17,338</u> | <u>18,100</u> |

### E. 認列為其他綜合損益之精算損益

本公司民國一〇三年度及一〇二年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

|            | 103年度            | 102年度         |
|------------|------------------|---------------|
| 1月1日累積餘額   | \$ 18,758        | 30,056        |
| 本期認列       | (2,656)          | (11,298)      |
| 12月31日累積餘額 | <u>\$ 16,102</u> | <u>18,758</u> |

### F. 精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

|          | 103年度  | 102年度  |
|----------|--------|--------|
| 折現率      | 2.00 % | 2.00 % |
| 計畫資產預期報酬 | 2.00 % | 2.00 % |
| 未來薪資增加   | 2.00 % | 2.00 % |

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

本公司預計於民國一〇三年度報導日後之一年內支付予退休金確定福利計畫之提撥金額為18,818千元。

### G. 經驗調整之歷史資訊

|                 | 103.12.31         | 102.12.31      | 101.12.31       | 101.1.1       |
|-----------------|-------------------|----------------|-----------------|---------------|
| 確定福利計畫現值        | \$ 211,915        | 206,319        | 200,095         | 126,566       |
| 計畫資產之公允價值       | (92,019)          | (84,485)       | (68,553)        | (53,196)      |
| 確定福利義務淨負債       | <u>\$ 119,896</u> | <u>121,834</u> | <u>131,542</u>  | <u>73,370</u> |
| 確定福利計畫現值金額之經驗調整 | <u>\$ 3,271</u>   | <u>11,451</u>  | <u>(29,527)</u> | <u>-</u>      |
| 計畫資產公允價值金額之經驗調整 | <u>\$ (615)</u>   | <u>(153)</u>   | <u>(529)</u>    | <u>-</u>      |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(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：

|              | 103.12.31        | 102.12.31    |
|--------------|------------------|--------------|
| 已提撥義務現值      | \$ 15,976        | 8,796        |
| 計畫資產之公允價值    | -                | -            |
| 已認列之確定福利義務負債 | <u>\$ 15,976</u> | <u>8,796</u> |

本公司民國一〇三年度及一〇二年度認列為損益之費用分別為9,327千元及3,199千元。

B.精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

|            | 103年度   | 102年度   |
|------------|---------|---------|
| 折現率        | 4.00 %  | 4.00 %  |
| 存入資金報酬率    | 2.00 %  | 2.00 %  |
| 帳戶餘額每年遞減比率 | 1.00 %  | 1.00 %  |
| 優惠存款制度變動機率 | 50.00 % | 50.00 % |

(3)三節照護金計劃

A.本公司已認列三節照護金確定福利義務負債如下：

|              | 103.12.31     | 102.12.31  |
|--------------|---------------|------------|
| 已提撥義務現值      | \$ 280        | 202        |
| 計畫資產之公允價值    | -             | -          |
| 已認列之確定福利義務負債 | <u>\$ 280</u> | <u>202</u> |

本公司民國一〇三年度及一〇二年度認列為損益之費用分別為4千元及115千元。暨認列為其他綜合損益之精算(損)益分別為(92)千元及0千元。

B.精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

|     | 103年度  | 102年度  |
|-----|--------|--------|
| 折現率 | 2.00 % | 2.00 % |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(十八)所得稅

1.所得稅費用

本公司民國一〇三年度及一〇二年度之所得稅費用明細如下：

|            | 103年度            | 102年度         |
|------------|------------------|---------------|
| 當期所得稅費用    |                  |               |
| 當期產生       | \$ 28,845        | 10,495        |
| 調整前期之當期所得稅 | -                | 214           |
|            | <u>28,845</u>    | <u>10,709</u> |
| 遞延所得稅費用    | 185              | 80            |
| 所得稅費用      | <u>\$ 29,030</u> | <u>10,789</u> |

本公司民國一〇三年度及一〇二年度之所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

|                   | 103年度             | 102年度          |
|-------------------|-------------------|----------------|
| 稅前淨利              | <u>\$ 254,480</u> | <u>132,638</u> |
| 依本公司所在地國內稅率計算之所得稅 | \$ 43,262         | 22,548         |
| 免稅所得              | (14,232)          | (11,973)       |
| 調整前期之當期所得稅        | -                 | 214            |
| 合 計               | <u>\$ 29,030</u>  | <u>10,789</u>  |

2.遞延所得稅資產及負債

(1)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇三年度及一〇二年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅負債：

|              | 土地增值稅            | 未實現兌換<br>應稅評價 | 合 計           |
|--------------|------------------|---------------|---------------|
| 民國103年1月1日   | \$ 89,296        | 674           | 89,970        |
| 借記損益表        | -                | 1,484         | 1,484         |
| 民國103年12月31日 | <u>\$ 89,296</u> | <u>2,158</u>  | <u>91,454</u> |
| 民國102年1月1日   | \$ 89,296        | -             | 89,296        |
| 借記損益表        | -                | 674           | 674           |
| 民國102年12月31日 | <u>\$ 89,296</u> | <u>674</u>    | <u>89,970</u> |

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

遞延所得稅資產：

|              | 確定福<br>利計畫      | 發行認購(售)權證未<br>到期損失 | 其 他      | 合 計          |
|--------------|-----------------|--------------------|----------|--------------|
| 民國103年1月1日   | \$ 1,095        | 129                | 8        | 1,232        |
| (借記)貸記損益表    | 1,340           | (41)               | -        | 1,299        |
| 民國103年12月31日 | <u>\$ 2,435</u> | <u>88</u>          | <u>8</u> | <u>2,531</u> |
| 民國102年1月1日   | \$ 504          | 134                | -        | 638          |
| (借記)貸記損益表    | 591             | (5)                | 8        | 594          |
| 民國102年12月31日 | <u>\$ 1,095</u> | <u>129</u>         | <u>8</u> | <u>1,232</u> |

### 3. 所得稅核定情形

本公司營利事業所得稅結算申報已奉稽徵機關核定至民國九十八年度。

### 4. 兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

|                     | 103.12.31         | 102.12.31      |
|---------------------|-------------------|----------------|
| 屬民國八十六年度以前之未分配盈餘    | \$ -              | -              |
| 屬民國八十七年度以後之未分配盈餘    | 198,754           | 103,887        |
|                     | <u>\$ 198,754</u> | <u>103,887</u> |
|                     | 103.12.31         | 102.12.31      |
| 可扣抵稅額帳戶餘額           | <u>\$ 5,439</u>   | <u>9,023</u>   |
|                     | 103年度(預計)         | 102年度(實際)      |
| 對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率 | <u>9.14 %</u>     | <u>- %</u>     |

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

### (十九) 資本及其他權益

#### 1. 股 本

本公司民國一〇三年及一〇二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。

#### 2. 法定盈餘公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部份為限。



## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

### 3.盈餘分配及特別盈餘公積

本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

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

除提列20~40%，本公司於首次採用金管會認可之國際財務報導準則時，因選擇適用國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目，帳列股東權益項下之未實現重估增值、累積換算調整數(利益)，依金管會民國一〇一年四月六日金管證發字第1010012865號令規定提列相同數額之特別盈餘公積，並於使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。

- (5)如尚有餘額，併同以前年度累積未分配盈餘，依據有關法令規定分派之。

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

### 4.其他權益

|                 | 備供出售<br>金融資產     |
|-----------------|------------------|
| 民國103年1月1日餘額    | \$ 31,992        |
| 備供出售金融資產—本期評價調整 | 21,471           |
| 民國103年12月31日餘額  | \$ <u>53,463</u> |
| 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 | 38,804           |
| 民國102年12月31日餘額  | \$ <u>31,992</u> |

### (二十)每股盈餘

本公司基本每股盈餘相關計算如下：

|                      | 103年度             | 102年度          |
|----------------------|-------------------|----------------|
| 歸屬於本公司之本期淨利          | \$ <u>225,450</u> | <u>121,849</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>0.75</u>    | <u>0.41</u>    |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(廿一)收益及費損

1.經紀手續費收入

|           | 103年度             | 102年度          |
|-----------|-------------------|----------------|
| 集中交易市場    | \$ 312,495        | 240,133        |
| 櫃檯買賣中心    | 70,648            | 44,169         |
| 融券手續費     | 5,151             | 3,354          |
| 經手借券手續費收入 | 90                | 6              |
| 合 計       | <u>\$ 388,384</u> | <u>287,662</u> |

2.承銷業務收入

|           | 103年度           | 102年度         |
|-----------|-----------------|---------------|
| 包銷證券報酬    | \$ 2,349        | 6,537         |
| 承銷作業處理費收入 | 3,115           | 3,673         |
| 其他承銷業務收入  | 550             | 1,449         |
| 合 計       | <u>\$ 6,014</u> | <u>11,659</u> |

3.營業證券出售淨利益

|                   | 103年度            | 102年度          |
|-------------------|------------------|----------------|
| 自 營：              |                  |                |
| 出售證券利益—集中交易市場     | \$ 46,015        | 5,580          |
| 出售證券利益(損失)—櫃檯買賣中心 | (636)            | 29,095         |
| 出售證券損失—國外         | (430)            | -              |
| 小 計               | <u>44,949</u>    | <u>34,675</u>  |
| 承 銷：              |                  |                |
| 出售證券利益(損失)—集中交易市場 | (3,584)          | 26,388         |
| 出售證券利益—櫃檯買賣中心     | 1,028            | 10,236         |
| 小 計               | <u>(2,556)</u>   | <u>36,624</u>  |
| 避 險：              |                  |                |
| 出售證券利益(損失)—集中交易市場 | 2,749            | (4,036)        |
| 出售證券損失—櫃檯買賣中心     | (14)             | (484)          |
| 小 計               | <u>2,735</u>     | <u>(4,520)</u> |
| 合 計               | <u>\$ 45,128</u> | <u>66,779</u>  |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

4.利息收入

|        | 103年度             | 102年度          |
|--------|-------------------|----------------|
| 融資利息收入 | \$ 146,721        | 103,835        |
| 債券利息收入 | \$ 29,323         | 21,170         |
| 其 他    | 2,959             | 1,340          |
| 合 計    | <u>\$ 179,003</u> | <u>126,345</u> |

5.營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

|                 | 103年度            | 102年度         |
|-----------------|------------------|---------------|
| 營業證券評價利益－自營     | \$ 42,101        | 13,085        |
| 營業證券評價利益－承銷     | 18,420           | 6,839         |
| 營業證券評價利益(損失)－避險 | 2                | (1)           |
| 合 計             | <u>\$ 60,523</u> | <u>19,923</u> |

6.發行認購(售)權證淨利益(損失)

|                      | 103年度             | 102年度        |
|----------------------|-------------------|--------------|
| 發行認購(售)權證負債價值變動損失    | \$ (44,764)       | (33,046)     |
| 發行認購(售)權證到期前履約利益(損失) | (41)              | 51           |
| 發行認購(售)權證再買回價值變動利益   | 35,030            | 7,687        |
| 發行認購(售)權證逾期失效利益      | 6,868             | 28,902       |
| 發行認購權證費用             | (620)             | (1,600)      |
| 合 計                  | <u>\$ (3,527)</u> | <u>1,994</u> |

7.衍生工具淨損失－櫃檯

|                      | 103年度              | 102年度           |
|----------------------|--------------------|-----------------|
| 評價損失－資產交換選擇權         | \$ (18,031)        | (18,295)        |
| 到期利益－資產交換選擇權         | 563                | 153             |
| 履約利益(損失)－資產交換選擇權     | (4,179)            | (14,519)        |
| 評價利益(損失)－資產交換IRS合約價值 | (2,050)            | 684             |
| 合 計                  | <u>\$ (23,697)</u> | <u>(31,977)</u> |

8.其他營業收益

|        | 103年度           | 102年度        |
|--------|-----------------|--------------|
| 錯帳淨損失  | \$ (259)        | (190)        |
| 其他營業收益 | 3,097           | 2,386        |
| 合 計    | <u>\$ 2,838</u> | <u>2,196</u> |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

9.經紀經手費支出

|            | 103年度            | 102年度         |
|------------|------------------|---------------|
| 經紀經手費支出—集中 | \$ 28,654        | 20,639        |
| 經紀經手費支出—櫃檯 | 6,646            | 3,870         |
| 合 計        | <u>\$ 35,300</u> | <u>24,509</u> |

10.自營經手費支出

|            | 103年度         | 102年度      |
|------------|---------------|------------|
| 自營經手費支出—集中 | \$ 112        | 117        |
| 自營經手費支出—櫃檯 | 146           | 165        |
| 合 計        | <u>\$ 258</u> | <u>282</u> |

11.財務成本

|       | 103年度            | 102年度         |
|-------|------------------|---------------|
| 債券利息  | \$ 12,574        | 12,433        |
| 債務利息  | 20,340           | 9,029         |
| 融 券 息 | 248              | 125           |
| 其 他   | 11               | 55            |
| 合 計   | <u>\$ 33,173</u> | <u>21,642</u> |

12.員工福利費用

|       | 103年度             | 102年度          |
|-------|-------------------|----------------|
| 薪 資   | \$ 193,663        | 196,643        |
| 保 險 費 | 14,001            | 12,829         |
| 退 休 金 | 17,968            | 19,912         |
| 其 他   | 23,920            | 17,633         |
| 合 計   | <u>\$ 249,552</u> | <u>247,017</u> |

13.折舊及攤銷費用

|        | 103年度            | 102年度        |
|--------|------------------|--------------|
| 建 築 物  | \$ 2,835         | 2,824        |
| 設 備    | 5,903            | 5,751        |
| 租賃改良   | 313              | 187          |
| 電腦軟體攤銷 | 961              | 642          |
| 合 計    | <u>\$ 10,012</u> | <u>9,404</u> |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

14.其他營業費用

|       | 103年度             | 102年度          |
|-------|-------------------|----------------|
| 郵電費   | \$ 3,877          | 3,631          |
| 交際費   | 8,167             | 7,120          |
| 水電費   | 4,087             | 3,875          |
| 稅捐    | 13,987            | 11,108         |
| 租金支出  | 34,814            | 42,512         |
| 修繕費   | 5,207             | 3,312          |
| 廣告費   | 5,552             | 2,914          |
| 電腦資訊費 | 26,518            | 20,798         |
| 勞務費   | 8,608             | 8,043          |
| 集保服務費 | 11,918            | 8,746          |
| 其他    | 20,430            | 13,333         |
| 合計    | <u>\$ 143,165</u> | <u>125,392</u> |

15.其他利益及損失

|             | 103年度            | 102年度         |
|-------------|------------------|---------------|
| 財務收入        | \$ 4,044         | 5,225         |
| 處分投資淨利益     | 9,335            | 6,949         |
| 外幣兌換淨利益(損失) | 14,638           | 3,956         |
| 其他          | 13,443           | 31,539        |
| 合計          | <u>\$ 41,460</u> | <u>47,669</u> |

(廿二)金融工具

1.風險管理政策及組織架構

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

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

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

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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

### 2.信用風險

#### (1)信用風險之暴險

金融資產之帳面金額代表最大信用暴險金額。報導日最大信用暴險金額為：

|                          | 103.12.31           | 102.12.31        |
|--------------------------|---------------------|------------------|
|                          | (單位：新台幣千元)          |                  |
| 現金及約當現金                  | \$ 202,070          | 183,610          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產<br>— 流動 | 1,129,524           | 580,701          |
| 備供出售金融資產—流動              | 1,491,598           | 1,605,126        |
| 放款及應收款                   | 6,272,491           | 5,524,214        |
|                          | <u>\$ 9,095,683</u> | <u>7,893,651</u> |

金融資產按地區別最大信用暴險金額為：

|                          | 103.12.31           | 102.12.31        |
|--------------------------|---------------------|------------------|
|                          | (單位：新台幣千元)          |                  |
|                          | (臺灣)                | (臺灣)             |
| 現金及約當現金                  | \$ 202,070          | 183,610          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產<br>— 流動 | 1,129,524           | 580,701          |
| 備供出售金融資產—流動              | 1,491,598           | 1,605,126        |
| 放款及應收款                   | 6,272,491           | 5,524,214        |
|                          | <u>\$ 9,095,683</u> | <u>7,893,651</u> |

金融資產按產業別之最大信用暴險金額為：

|                             | 政府機關              | 金融業              | 一般公司             | 個 人              | 合 計              |
|-----------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 103年12月31日                  |                   |                  |                  |                  |                  |
| 現金及約當現金                     | \$ -              | 202,070          | -                | -                | 202,070          |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產—<br>流動 | -                 | 328,344          | 801,180          | -                | 1,129,524        |
| 備供出售金融資產—<br>流動             | 100,410           | 713,703          | 677,485          | -                | 1,491,598        |
| 放款及應收款                      | 143,366           | 316              | -                | 6,128,809        | 6,272,491        |
|                             | <u>\$ 243,776</u> | <u>1,244,433</u> | <u>1,478,665</u> | <u>6,128,809</u> | <u>9,095,683</u> |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

|                             | 政府機關              | 金融業              | 一般公司             | 個 人              | 合 計              |
|-----------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 102年12月31日                  |                   |                  |                  |                  |                  |
| 現金及約當現金                     | \$ -              | 183,610          | -                | -                | 183,610          |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產－<br>流動 | -                 | 69,245           | 511,456          | -                | 580,701          |
| 備供出售金融資產－<br>流動             | 101,324           | 801,545          | 702,257          | -                | 1,605,126        |
| 放款及應收款                      | 359,129           | -                | -                | 5,165,085        | 5,524,214        |
|                             | <u>\$ 460,453</u> | <u>1,054,400</u> | <u>1,213,713</u> | <u>5,165,085</u> | <u>7,893,651</u> |

(2)減損損失

報導日放款及應收款之帳齡分析為：

|     | 103.12.31       |          | 102.12.31    |          |
|-----|-----------------|----------|--------------|----------|
|     | 總 額             | 減 損      | 總 額          | 減 損      |
| 未逾期 | <u>\$ 6,272</u> | <u>-</u> | <u>5,524</u> | <u>-</u> |

其他應收款備抵呆帳之變動如下：

|          | 103年度         | 102年度      |
|----------|---------------|------------|
| 1月1日餘額   | \$ 562        | 724        |
| 迴轉之減損損失  | (49)          | (162)      |
| 12月31日餘額 | <u>\$ 513</u> | <u>562</u> |

(3)信用品質資訊

|                         | 103.12.31           |          |                  |
|-------------------------|---------------------|----------|------------------|
|                         | 正 常                 | 可 疑      | 小計(A)            |
| 現金及約當現金                 | \$ 202,070          | -        | 202,070          |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產－流動 | 1,129,524           | -        | 1,129,524        |
| 備供出售金融資產－流動             | 1,491,598           | -        | 1,491,598        |
| 放款及應收款                  | 6,272,491           | -        | 6,272,491        |
| 總 計                     | <u>\$ 9,095,683</u> | <u>-</u> | <u>9,095,683</u> |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

|                         | 102.12.31           |          |          |                  |
|-------------------------|---------------------|----------|----------|------------------|
|                         | 正 常                 | 關 注      | 可 疑      | 小計(A)            |
| 現金及約當現金                 | \$ 183,610          | -        | -        | 183,610          |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產—流動 | 580,701             | -        | -        | 580,701          |
| 備供出售金融資產—流動             | 1,605,126           | -        | -        | 1,605,126        |
| 放款及應收款                  | 5,524,214           | -        | -        | 5,524,214        |
| 總 計                     | <u>\$ 7,893,651</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>7,893,651</u> |

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              |
|-------------------------|---------------------|---------------|----------------|--------------|------------------|
| 103年12月31日              |                     |               |                |              |                  |
| 非衍生金融負債                 |                     |               |                |              |                  |
| 短期借款                    | \$ 313,553          | -             | -              | -            | 313,553          |
| 應付商業本票                  | 2,478,382           | -             | -              | -            | 2,478,382        |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債—流動 | 64,103              | -             | -              | -            | 64,103           |
| 附買回債券負債                 | 1,569,806           | -             | -              | -            | 1,569,806        |
| 融券保證金                   | 34,996              | 34,996        | 69,992         | -            | 139,984          |
| 應付融券擔保價款                | 38,423              | 38,423        | 76,846         | -            | 153,692          |
| 應付帳款                    | 2,460,430           | -             | -              | -            | 2,460,430        |
| 代收款項                    | 6,944               | -             | -              | -            | 6,944            |
| 其他應付款                   | 57,784              | -             | -              | -            | 57,784           |
| 其他應付款—關係人               | 77,915              | -             | -              | -            | 77,915           |
| 其他流動負債                  | 114                 | -             | -              | -            | 114              |
| 其他非流動負債                 | -                   | -             | -              | 4,985        | 4,985            |
|                         | <u>\$ 7,102,450</u> | <u>73,419</u> | <u>146,838</u> | <u>4,985</u> | <u>7,327,692</u> |



臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

|                     | <u>1~30天</u>        | <u>31~90天</u> | <u>91天~1年</u>  | <u>超過1年</u>  | <u>合 計</u>       |
|---------------------|---------------------|---------------|----------------|--------------|------------------|
| <b>102年12月31日</b>   |                     |               |                |              |                  |
| 非衍生金融負債             |                     |               |                |              |                  |
| 短期借款                | \$ 200,792          | -             | -              | -            | 200,792          |
| 應付商業本票              | 1,499,705           | -             | -              | -            | 1,499,705        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動 | 38,283              | -             | -              | -            | 38,283           |
| 附買回債券負債             | 1,861,783           | -             | -              | -            | 1,861,783        |
| 融券保證金               | 26,317              | 26,317        | 52,635         | -            | 105,269          |
| 應付融券擔保價款            | 28,935              | 28,935        | 57,868         | -            | 115,738          |
| 應付帳款                | 2,678,986           | -             | -              | -            | 2,678,986        |
| 代收款項                | 147,779             | -             | -              | -            | 147,779          |
| 其他應付款               | 64,067              | -             | -              | -            | 64,067           |
| 其他應付款—關係人           | 53,063              | -             | -              | -            | 53,063           |
| 其他流動負債              | 11                  | -             | -              | -            | 11               |
| 其他非流動負債             | -                   | -             | -              | 5,266        | 5,266            |
|                     | <u>\$ 6,599,721</u> | <u>55,252</u> | <u>110,503</u> | <u>5,266</u> | <u>6,770,742</u> |

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

**103.12.31**

|         | <u>權 益</u> | <u>損 益</u> |
|---------|------------|------------|
| 價格上漲10% | 120.36     | 49.09      |
| 價格下跌10% | (15.72)    | 8.51       |

**102.12.31**

|         | <u>權 益</u> | <u>損 益</u> |
|---------|------------|------------|
| 價格上漲10% | 95.84      | 26.61      |
| 價格下跌10% | (32.33)    | (12.03)    |

# 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

## (2)利率風險

本公司於報導日有關附息金融工具之庫存部位概述如下：

|         | (單位：新台幣千元)          |                  |
|---------|---------------------|------------------|
|         | 103.12.31           | 102.12.31        |
| 固定利率工具： |                     |                  |
| 可轉債     | \$ 1,124,342        | 576,562          |
| 公債      | 100,410             | 101,324          |
| 公司債     | 778,625             | 898,229          |
| 金融債     | 306,016             | 303,469          |
|         | <u>\$ 2,309,393</u> | <u>1,879,584</u> |

## 5.匯率風險

|       | 103.12.31 |        |         |
|-------|-----------|--------|---------|
|       | 外幣(千元)    | 匯率(元)  | 新台幣     |
| 金融資產： |           |        |         |
| 貨幣性項目 |           |        |         |
| 人民幣   | 73,138    | 5.0990 | 372,930 |
|       |           |        |         |
|       | 102.12.31 |        |         |
|       | 外幣(千元)    | 匯率(元)  | 新台幣     |
| 金融資產： |           |        |         |
| 貨幣性項目 |           |        |         |
| 人民幣   | 94,251    | 4.9130 | 463,055 |

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—流動及備供出售金融資產—流動，於換算時產生外幣兌換損益。於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日當新台幣相對於人民幣貶值或升值1%，而其他所有因素維持不變之情況下，民國一〇三年度及一〇二年度之稅前淨利將分別增加或減少3,729千元及4,631千元。

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

6.公允價值

(1)本公司金融資產及金融負債之公允價值資訊列示如下：

|                     | 103.12.31  |           | 102.12.31 |           |
|---------------------|------------|-----------|-----------|-----------|
|                     | 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             | \$ 202,070 | 202,070   | 183,610   | 183,610   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 1,332,505  | 1,332,505 | 774,855   | 774,855   |
| 備供出售金融資產－流動         | 1,865,435  | 1,865,435 | 1,943,859 | 1,943,859 |
| 附賣回債券投資             | 529,440    | 529,440   | 861,517   | 861,517   |
| 應收證券融資款             | 3,605,930  | 3,605,930 | 2,856,777 | 2,856,777 |
| 轉融通保證金              | 176        | 176       | -         | -         |
| 應收轉融通擔保價款           | 140        | 140       | -         | -         |
| 應收帳款                | 2,666,245  | 2,666,245 | 2,667,437 | 2,667,437 |
| 其他應收款               | 15         | 15        | 229       | 229       |
| 其他流動資產              | 1,083      | 1,083     | 138,060   | 138,060   |
| 其他非流動資產             | 352,341    | 352,341   | 404,221   | 404,221   |
| 金融負債：               |            |           |           |           |
| 短期借款                | 313,553    | 313,553   | 200,792   | 200,792   |
| 應付商業本票              | 2,478,382  | 2,478,382 | 1,499,705 | 1,499,705 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動 | 64,103     | 64,103    | 38,283    | 38,283    |
| 附買回債券負債             | 1,569,806  | 1,569,806 | 1,861,783 | 1,861,783 |
| 融券保證金               | 139,984    | 139,984   | 105,269   | 105,269   |
| 應付融券擔保價款            | 153,692    | 153,692   | 115,738   | 115,738   |
| 應付帳款                | 2,460,430  | 2,460,430 | 2,678,986 | 2,678,986 |
| 其他應付款               | 57,784     | 57,784    | 64,067    | 64,067    |
| 其他應付款－關係人           | 77,915     | 77,915    | 53,063    | 53,063    |
| 其他流動負債              | 114        | 114       | 11        | 11        |
| 其他非流動負債             | 4,986      | 4,986     | 5,266     | 5,266     |

(2)本公司估計金融商品公允價值所使用方法及假設如下：

- A.金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、證券融資融券相關科目、應收證券借貸款項、附賣回債券投資、應收票據及帳款、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、應付帳款、其他應付款及存入保證金等。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

- 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、Metron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。

### (3)公允價值層級

下表按評價方式，分析以公允價值衡量之金融工具。各公允價值層級定義如下：

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

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

|            |              | 103.12.31 |           |     |     |
|------------|--------------|-----------|-----------|-----|-----|
|            |              | 合 計       | 第一級       | 第二級 | 第三級 |
| 非衍生性金融商品：  |              |           |           |     |     |
| 資 產        |              |           |           |     |     |
| 透過損益按公允價值衡 | \$ 1,327,323 | 883,802   | 443,521   | -   |     |
| 量之金融資產     |              |           |           |     |     |
| 股票投資       | 202,981      | 192,379   | 10,602    | -   |     |
| 債券投資       | 1,124,342    | 691,423   | 432,919   | -   |     |
| 備供出售金融資產   | 1,865,435    | 680,384   | 1,185,051 | -   |     |
| 股票投資       | 373,837      | 373,837   | -         | -   |     |
| 債券投資       | 1,185,051    | -         | 1,185,051 | -   |     |
| 其他(基金)     | 306,547      | 306,547   | -         | -   |     |
| 負 債        |              |           |           |     |     |
| 透過損益按公允價值衡 | 56           | 56        | -         | -   |     |
| 量之金融負債     |              |           |           |     |     |
| 衍生性金融商品：   |              |           |           |     |     |
| 資 產        |              |           |           |     |     |
| 透過損益按公允價值衡 | \$ 5,182     | -         | 5,182     | -   |     |
| 量之金融資產     |              |           |           |     |     |
| 負 債        |              |           |           |     |     |
| 透過損益按公允價值衡 | 64,047       | -         | 64,047    | -   |     |
| 量之金融負債     |              |           |           |     |     |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

|            |            | 102.12.31 |           |     |     |
|------------|------------|-----------|-----------|-----|-----|
|            |            | 合 計       | 第一級       | 第二級 | 第三級 |
| 非衍生性金融商品：  |            |           |           |     |     |
| 資 產        |            |           |           |     |     |
| 透過損益按公允價值衡 | \$ 770,717 | 450,402   | 320,315   | -   |     |
| 量之金融資產     |            |           |           |     |     |
| 股票投資       | 194,154    | 179,002   | 15,152    | -   |     |
| 債券投資       | 576,563    | 271,400   | 305,163   | -   |     |
| 備供出售金融資產   | 1,943,859  | 640,838   | 1,303,021 | -   |     |
| 股票投資       | 338,733    | 338,733   | -         | -   |     |
| 債券投資       | 1,303,021  | -         | 1,303,021 | -   |     |
| 其 他        | 302,105    | 302,105   | -         | -   |     |
| 負 債        |            |           |           |     |     |
| 透過損益按公允價值衡 | 976        | 976       | -         | -   |     |
| 量之金融負債     |            |           |           |     |     |
| 衍生性金融商品：   |            |           |           |     |     |
| 資 產        |            |           |           |     |     |
| 透過損益按公允價值衡 | 4,138      | -         | 4,138     | -   |     |
| 量之金融資產     |            |           |           |     |     |
| 負 債        |            |           |           |     |     |
| 透過損益按公允價值衡 | 37,307     | -         | 37,307    | -   |     |
| 量之金融負債     |            |           |           |     |     |

(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。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

- (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。
- (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」。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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。

### 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)。



## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

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。

本公司資本適足比率如下：

|            |    | (單位：百萬)   |           |
|------------|----|-----------|-----------|
| 資本適足率計算項目  |    | 103.12.31 | 102.12.31 |
| 合格自有資本淨額   | \$ | 2,280     | 2,222     |
| 經營風險約當金額總計 | \$ | 656       | 595       |
| 自有資本適足率    |    | 348 %     | 373 %     |

● 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。截至民國一〇三年十二月三十一日，本年度資本管理之方式並未改變。

## 臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(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<br>(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<br>(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<br>(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<br>(以下簡稱華南金控) | 臺灣銀行及臺銀人壽之採權益法評價之被投資公司 |
| 全體董事、監察人、總經理及副總經理               | 本公司主要管理階層              |

#### (二) 主要管理階層人員交易

主要管理階層人員報酬包括：

|        | 103年度           | 102年度         |
|--------|-----------------|---------------|
| 短期員工福利 | \$ 8,067        | 11,036        |
| 退職後福利  | 1,781           | 1,781         |
|        | <u>\$ 9,848</u> | <u>12,817</u> |

#### (三) 其他關係人交易

##### 1. 銀行存款

本公司於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日存於臺灣銀行之存款明細如下：

|                  | 103.12.31         | 102.12.31      |
|------------------|-------------------|----------------|
| 現金及約當現金          | \$ 59,324         | 40,937         |
| 營業保證金(帳列其他非流動資產) | 265,000           | 280,000        |
| 待交割款項(帳列其他流動資產)  | 1,084             | 548            |
| 代收承銷股款(帳列其他流動資產) | -                 | 137,512        |
|                  | <u>\$ 325,408</u> | <u>458,997</u> |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國一〇三年及一〇二年十二月三十一日存於華南金控之存款明細如下：

|         | 103.12.31       | 102.12.31    |
|---------|-----------------|--------------|
| 現金及約當現金 | \$ <u>1,925</u> | <u>1,960</u> |

本公司民國一〇三年度及一〇二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2,754千元及3,896千元。

2.應收帳款

| 關係人名稱 | 摘 要    | 103.12.31     | 102.12.31  |
|-------|--------|---------------|------------|
| 臺灣銀行  | 應收利息等  | \$ 138        | 303        |
| 臺灣銀行  | 應收債券收入 | 2             | 1          |
|       |        | \$ <u>140</u> | <u>304</u> |

3.備供出售金融資產－流動

| 關係人名稱 | 摘 要        | 103.12.31         | 102.12.31      |
|-------|------------|-------------------|----------------|
| 華南金控  | 營業證券－承銷－股票 | \$ <u>165,225</u> | <u>157,250</u> |

4.預付款項

| 關係人名稱 | 摘 要       | 103.12.31        | 102.12.31     |
|-------|-----------|------------------|---------------|
| 臺灣金控  | 預付股(官)息紅利 | \$ 50,116        | 70,465        |
| 臺灣銀行  | 預付費用      | 1                | 1             |
|       |           | \$ <u>50,117</u> | <u>70,466</u> |

5.存出保證金(帳列其他非流動資產)

| 關係人名稱 | 摘 要  | 103.12.31       | 102.12.31    |
|-------|------|-----------------|--------------|
| 臺灣銀行  | 房租押金 | \$ <u>1,663</u> | <u>1,636</u> |

6.短期借款

| 103.12.31 |              |                |              |              |
|-----------|--------------|----------------|--------------|--------------|
| 關係人名稱     | 最高餘額         | 期末餘額           | 利 率<br>區 間 % | 當期利息<br>費用淨額 |
| 臺灣銀行      | \$ 1,313,553 | <u>313,553</u> | 1.595        | <u>2,736</u> |
| 華南金控      | \$ 440,000   | <u>-</u>       | 1.320        | <u>115</u>   |
| 102.12.31 |              |                |              |              |
| 關係人名稱     | 最高餘額         | 期末餘額           | 利 率<br>區 間 % | 當期利息<br>費用淨額 |
| 臺灣銀行      | \$ 700,791   | <u>200,792</u> | 1.595        | <u>741</u>   |
| 華南金控      | \$ 550,000   | <u>-</u>       | 1.320        | <u>-</u>     |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

7.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                 | 103.12.31        | 102.12.31     |
|-------|---------------------|------------------|---------------|
| 臺灣金控  | 採連結稅制應付聯屬公司營利事業所得稅款 | \$ 77,915        | 53,063        |
| 臺灣銀行  | 應付利息                | 137              | 88            |
|       |                     | <u>\$ 78,052</u> | <u>53,151</u> |

8.存入保證金(帳列其他非流動負債)

| 關係人名稱 | 摘 要  | 103.12.31    | 102.12.31 |
|-------|------|--------------|-----------|
| 臺灣銀行  | 房租押金 | <u>\$ 14</u> | <u>14</u> |

9.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：

|      | 103年度            | 102年度         |
|------|------------------|---------------|
| 臺灣銀行 | \$ 37,900        | 28,192        |
| 臺銀人壽 | 33,954           | 27,299        |
| 華南金控 | 4                | 40            |
|      | <u>\$ 71,858</u> | <u>55,531</u> |

10.借券收入

| 關係人名稱 | 103年度        | 102年度      |
|-------|--------------|------------|
| 臺灣銀行  | \$ 21        | 204        |
| 臺銀人壽  | 35           | 67         |
|       | <u>\$ 56</u> | <u>271</u> |

11.其他營業費用

| 關係人名稱 | 摘 要         | 103年度            | 102年度         |
|-------|-------------|------------------|---------------|
| 臺灣金控  | 董監事車馬費      | \$ 568           | 576           |
| 臺灣銀行  | 手續費及共同行銷手續費 | 3,296            | 2,270         |
| 臺灣銀行  | 房屋租金等       | 10,041           | 10,812        |
| 臺灣銀行  | 證券電子下單系統租金  | 24,718           | 31,711        |
| 臺銀人壽  | 員工訓練費       | 4                | 4             |
| 華南金控  | 手續費         | 3                | 6             |
|       |             | <u>\$ 38,630</u> | <u>45,379</u> |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

12.其他利益及損失

| 關係人名稱 | 摘 要  | 103年度           | 102年度        |
|-------|------|-----------------|--------------|
| 臺灣銀行  | 租金收入 | \$ 86           | 86           |
| 臺灣銀行  | 利息收入 | 2,754           | 3,896        |
|       |      | <u>\$ 2,840</u> | <u>3,982</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 | 103.12.31         | 102.12.31      |
|------------|--------|-------------------|----------------|
| 不動產及設備－土地  | 短期借款   | \$ 379,309        | 379,309        |
| 不動產及設備－建築物 | 短期借款   | 89,640            | 68,339         |
|            |        | <u>\$ 468,949</u> | <u>447,648</u> |

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

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

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

| 功 能 別<br>性 質 別 | 103年度       |             |         | 102年度       |             |         |
|----------------|-------------|-------------|---------|-------------|-------------|---------|
|                | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計     | 屬於營業<br>成本者 | 屬於營業<br>費用者 | 合 計     |
| 員工福利費用         |             |             |         |             |             |         |
| 薪 資            | -           | 193,663     | 193,663 | -           | 196,643     | 196,643 |
| 保 險 費          | -           | 14,001      | 14,001  | -           | 12,829      | 12,829  |
| 退 休 金          | -           | 17,986      | 17,986  | -           | 19,912      | 19,912  |
| 其他員工福利費用       | -           | 23,920      | 23,920  | -           | 17,633      | 17,633  |
| 折舊費用           | -           | 9,051       | 9,051   | -           | 8,762       | 8,762   |
| 攤銷費用           | -           | 961         | 961     | -           | 642         | 642     |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

(二)財務報表之審定調整

本公司民國一〇二年度編製之財務報表業經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

| 資產負債科目    | 102.12.31<br>會計師查核數 | 審計部調整數<br>增加(減少) | 102.12.31<br>審計部審定數 |
|-----------|---------------------|------------------|---------------------|
| 資 產       |                     |                  |                     |
| 遞延所得稅資產   | \$ 1,201            | 31               | 1,232               |
| 負 債       |                     |                  |                     |
| 其他應付款     | 64,071              | (4)              | 64,067              |
| 其他應付款－關係人 | 53,026              | 37               | 53,063              |
| 權 益       |                     |                  |                     |
| 未分配盈餘     | 103,889             | (2)              | 103,887             |

| 損益科目   | 102年度<br>會計師查核數 | 審計部調整數<br>增加(減少) | 102年度<br>審計部審定數 |
|--------|-----------------|------------------|-----------------|
| 員工福利費用 | \$ 247,021      | (4)              | 247,017         |
| 所得稅費用  | 10,783          | 6                | 10,789          |
| 本期淨利   | 121,851         | (2)              | 121,849         |

民國一〇二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     | \$ 6   | 員工福利費用及所得稅調整。 |
|    | 遞延所得稅資產   | 31     |               |
|    | 其他應付款     | 4      |               |
|    | 其他應付款－關係人 | 37     |               |
|    | 員工福利費用    | 4      |               |

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

- 1.資金貸與他人：無。
- 2.為他人背書保證：無。
- 3.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 4.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 5.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

**臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)**

**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。

**(二)部門資訊**

本公司營運部門資訊及調節如下：

|                         | 103年度      |         |          |                   |
|-------------------------|------------|---------|----------|-------------------|
|                         | 經紀部門       | 承銷部門    | 自營部門     | 其他部門 合計           |
| 收 益                     |            |         |          |                   |
| 經紀手續費收入                 | \$ 388,384 | -       | -        | - 388,384         |
| 借券收入                    | 121        | -       | -        | - 121             |
| 承銷業務收入                  | 2,127      | 3,887   | -        | - 6,014           |
| 營業證券出售淨利益               | -          | (2,556) | 47,684   | - 45,128          |
| 利息收入                    | 146,722    | -       | 32,281   | - 179,003         |
| 股利收入                    | -          | 11,495  | 17,100   | - 28,595          |
| 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失) | -          | 18,420  | 42,103   | - 60,523          |
| 發行認購(售)權證淨損失            | -          | -       | (3,527)  | - (3,527)         |
| 期貨佣金收入                  | 1,270      | -       | -        | - 1,270           |
| 衍生工具淨損失－櫃檯              | -          | -       | (23,697) | - (23,697)        |
| 其他營業收入                  | 2,806      | 32      | -        | - 2,838           |
| 收益合計                    | 541,430    | 31,278  | 111,944  | - 684,652         |
| 經紀經手費支出                 | 35,300     | -       | -        | - 35,300          |
| 自營經手費支出                 | -          | -       | 258      | - 258             |
| 轉融通手續費支出                | 44         | -       | -        | - 44              |
| 承銷作業手續費支出               | -          | 128     | -        | - 128             |
| 財務成本                    | 248        | -       | 12,590   | 20,335 33,173     |
| 員工福利費用                  | 111,828    | 13,100  | 16,232   | 108,392 249,552   |
| 折舊及攤銷費用                 | 2,864      | -       | -        | 7,148 10,012      |
| 其他營業費用                  | 74,656     | 2,259   | 4,329    | 61,921 143,165    |
|                         | 224,940    | 15,487  | 33,409   | 197,796 471,632   |
| 營業淨利                    | 316,490    | 15,791  | 78,535   | (197,796) 213,020 |
| 其他利益及損失                 | 1,812      | -       | 11,815   | 27,833 41,460     |
| 稅前淨利                    | 318,302    | 15,791  | 90,350   | (169,963) 254,480 |
| 所得稅費用                   | -          | -       | -        | (29,030) (29,030) |
| 本期淨利                    | \$ 318,302 | 15,791  | 90,350   | (198,993) 225,450 |

臺銀綜合證券股份有限公司財務報告附註(續)

|                     | 102年度      |        |          |           | 合 計      |
|---------------------|------------|--------|----------|-----------|----------|
|                     | 經紀部門       | 承銷部門   | 自營部門     | 其他部門      |          |
| 收 益                 |            |        |          |           |          |
| 經紀手續費收入             | \$ 287,662 | -      | -        | -         | 287,662  |
| 借券收入                | 271        | -      | -        | -         | 271      |
| 承銷業務收入              | 2,088      | 9,571  | -        | -         | 11,659   |
| 營業證券出售淨利益           | -          | 36,624 | 30,155   | -         | 66,779   |
| 利息收入                | 103,835    | -      | 22,510   | -         | 126,345  |
| 股利收入                | -          | 8,549  | 18,235   | -         | 26,784   |
| 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 | -          | 6,838  | 13,085   | -         | 19,923   |
| 發行認購(售)權證淨利益        | -          | -      | 1,994    | -         | 1,994    |
| 期貨佣金收入—期貨交易輔助業務     | 1,699      | -      | -        | -         | 1,699    |
| 衍生工具淨損失—櫃檯          | -          | -      | (31,977) | -         | (31,977) |
| 其他營業收入              | 2,159      | 37     | -        | -         | 2,196    |
| 收益合計                | 397,714    | 61,619 | 54,002   | -         | 513,335  |
| 經紀經手費支出             | 24,509     | -      | -        | -         | 24,509   |
| 自營經手費支出             | -          | -      | 282      | -         | 282      |
| 承銷作業手續費支出           | -          | 120    | -        | -         | 120      |
| 財務成本                | 128        | 3      | 12,512   | 8,999     | 21,642   |
| 員工福利費用              | 113,843    | 12,630 | 15,184   | 105,360   | 247,017  |
| 折舊及攤銷費用             | 2,672      | -      | -        | 6,732     | 9,404    |
| 其他營業費用              | 61,578     | 1,749  | 2,981    | 59,084    | 125,392  |
|                     | 202,730    | 14,502 | 30,959   | 180,175   | 428,366  |
| 營業淨利                | 194,984    | 47,117 | 23,043   | (180,175) | 84,969   |
| 其他利益及損失             | 1,442      | 2      | 2,833    | 43,392    | 47,669   |
| 稅前淨利                | 196,426    | 47,119 | 25,876   | (136,783) | 132,638  |
| 所得稅費用               | -          | -      | -        | (10,789)  | (10,789) |
| 本期淨利                | \$ 196,426 | 47,119 | 25,876   | (147,572) | 121,849  |

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

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目  | 摘 要     | 金 額               |
|------|---------|-------------------|
| 銀行存款 | 活期存款    | 62,355            |
|      | 支票存款    | 1,925             |
|      | 外幣存款(註) | 137,790           |
| 合 計  |         | \$ <u>202,070</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) | 103.12.31<br>匯率(元) |                   |
| 活期存款： |          |                    |                   |
| 人 民 幣 | 155      | 5.099              | \$ 790            |
| 定期存款： |          |                    |                   |
| 人 民 幣 | 26,868   | 5.099              | <u>137,000</u>    |
| 合 計   |          |                    | \$ <u>137,790</u> |

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表

—自營部門

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 金融工具<br>名 稱   | 摘 要             | 股數<br>(千股) | 面 值<br>(元) | 總 額    | 利 率 | 取 得<br>成 本    | 公允價值       |                | 歸屬於信用           |    |
|---------------|-----------------|------------|------------|--------|-----|---------------|------------|----------------|-----------------|----|
|               |                 |            |            |        |     |               | 單 價<br>(元) | 總 額            | 風險變動之<br>公允價值變動 | 備註 |
| 上市股票：         |                 |            |            |        |     |               |            |                |                 |    |
| 上 証           |                 | 1,393      | \$ 10      | 13,930 | - % | 33,170        | 31.68      | 44,130         | -               |    |
| 元 大 證         |                 | 995        | 10         | 9,950  | - % | 23,745        | 31.10      | 30,945         | -               |    |
| 滬 深           |                 | 1,393      | 10         | 13,930 | - % | <u>23,903</u> | 22.57      | <u>31,440</u>  | -               |    |
|               |                 |            |            |        |     | <u>80,818</u> |            | <u>106,515</u> |                 |    |
| 上櫃股票：         |                 |            |            |        |     |               |            |                |                 |    |
| 安 勤           |                 | 140        | 10         | 1,400  | - % | 5,890         | 44.50      | 6,230          | -               |    |
| 新 普           |                 | 20         | 10         | 200    | - % | <u>2,947</u>  | 157.50     | <u>3,150</u>   | -               |    |
|               |                 |            |            |        |     | <u>8,837</u>  |            | <u>9,380</u>   |                 |    |
| 興櫃股票：         |                 |            |            |        |     |               |            |                |                 |    |
| 美 麗 信         |                 | 237        | 2,373      | 2,530  | - % | 3,269         | 10.36      | 2,459          | -               |    |
| 桐 寶           |                 | 576        | 10         | 5,756  | - % | 11,383        | 13.35      | 7,684          | -               |    |
| 精 拓 科         |                 | 43         | 10         | 432    | - % | <u>454</u>    | 10.63      | <u>459</u>     | -               |    |
|               |                 |            |            |        |     | <u>15,106</u> |            | <u>10,602</u>  |                 |    |
| 上櫃債券—<br>公司債： |                 |            |            |        |     |               |            |                |                 |    |
| 泰 山 一         | 104/05/23<br>到期 | 10         | \$ 100     | 1,000  | - % | 1,020         | 102.20     | 1,022          | -               |    |
| 東 陽 一         | 105/01/03<br>到期 | 5          | 100        | 500    | - % | 519           | 101.50     | 507            | -               |    |
| 再 生 一         | 104/10/11<br>到期 | 112        | 100        | 11,200 | - % | 12,027        | 101.35     | 11,351         | -               |    |
| 中 電 二         | 104/03/28<br>到期 | 10         | 100        | 1,000  | - % | 1,018         | 99.30      | 993            | -               |    |
| 榮 化 三         | 104/09/21<br>到期 | 350        | 100        | 35,000 | - % | 35,127        | 97.50      | 34,125         | -               |    |
| 和 益 一         | 106/02/20<br>到期 | 300        | 100        | 10,000 | - % | 32,220        | 99.20      | 29,760         | -               |    |
| 興 農 一         | 105/08/15<br>到期 | 133        | 100        | 13,300 | - % | 14,676        | 106.85     | 14,211         | -               |    |
| 五 鼎 一         | 104/08/06<br>到期 | 53         | 100        | 5,300  | - % | 5,349         | 100.90     | 5,348          | -               |    |
| 南 港 一         | 104/01/22<br>到期 | 31         | 100        | 3,100  | - % | 3,165         | 99.90      | 3,097          | -               |    |
| 宏 碁 二         | 105/05/14<br>到期 | 300        | 100        | 10,000 | - % | 30,467        | 99.70      | 29,910         | -               |    |
| 億 光 五         | 105/12/20<br>到期 | 207        | 100        | 20,700 | - % | 21,825        | 108.80     | 22,521         | -               |    |
| 良 得 二         | 104/06/04<br>到期 | 21         | 100        | 2,100  | - % | 2,272         | 108.60     | 2,281          | -               |    |

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表  
—自營部門(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 金融工具<br>名稱 | 摘要              | 股數<br>(千股) | 面 值<br>(元) | 總 額    | 利 率 | 取 得<br>成 本 | 公 允 價 值    |        | 歸屬於信用<br>風險變動之<br>公允價值變動 | 備註 |
|------------|-----------------|------------|------------|--------|-----|------------|------------|--------|--------------------------|----|
|            |                 |            |            |        |     |            | 單 價<br>(元) | 總 額    |                          |    |
| 中 工 一      | 106/02/24<br>到期 | 50         | \$ 100     | 5,000  | - % | 5,190      | 102.00     | 5,100  | -                        |    |
| 達 工 二      | 106/01/10<br>到期 | 35         | 100        | 3,500  | - % | 3,593      | 99.55      | 3,484  | -                        |    |
| 達 工 三      | 106/01/14<br>到期 | 54         | 100        | 5,400  | - % | 5,426      | 97.15      | 5,246  | -                        |    |
| 關 開 三      | 104/08/31<br>到期 | 4          | 100        | 400    | - % | 438        | 104.50     | 418    | -                        |    |
| 基 泰 三      | 105/11/08<br>到期 | 55         | 100        | 5,500  | - % | 6,041      | 109.83     | 5,885  | -                        |    |
| 元大金一       | 104/07/07<br>到期 | 75         | 100        | 7,500  | - % | 7,659      | 100.25     | 7,519  | -                        |    |
| 新 金 二      | 104/04/23<br>到期 | 5          | 100        | 500    | - % | 523        | 101.90     | 510    | -                        |    |
| 新 金 三      | 106/08/27<br>到期 | 100        | 100        | 10,000 | - % | 9,910      | 99.75      | 9,975  | -                        |    |
| 訊 舟 六      | 105/02/27<br>到期 | 46         | 100        | 4,600  | - % | 4,977      | 110.50     | 5,083  | -                        |    |
| 佰 研 一      | 104/12/31<br>到期 | 10         | 100        | 1,000  | - % | 1,235      | 120.00     | 1,200  | -                        |    |
| 太 普 二      | 104/05/07<br>到期 | 15         | 100        | 1,500  | - % | 1,625      | 103.95     | 1,559  | -                        |    |
| 泰 谷 三      | 106/05/09<br>到期 | 50         | 100        | 5,000  | - % | 5,213      | 100.50     | 5,025  | -                        |    |
| 旭 曜 一      | 105/06/17<br>到期 | 32         | 100        | 3,200  | - % | 3,579      | 116.40     | 3,725  | -                        |    |
| 東 林 一      | 105/10/03<br>到期 | 20         | 100        | 2,000  | - % | 2,093      | 106.00     | 2,120  | -                        |    |
| 鑫 科 一      | 104/09/16<br>到期 | 9          | 100        | 900    | - % | 977        | 110.00     | 990    | -                        |    |
| 碩 禾 一      | 106/07/25<br>到期 | 50         | 100        | 5,000  | - % | 5,303      | 104.00     | 5,200  | -                        |    |
| 大 聯 一      | 106/07/25<br>到期 | 495        | 100        | 49,500 | - % | 50,383     | 100.05     | 49,525 | -                        |    |
| 三 圓 一      | 105/10/18<br>到期 | 60         | 100        | 6,000  | - % | 6,271      | 101.50     | 6,090  | -                        |    |
| 上 緯 一      | 104/08/23<br>到期 | 200        | 100        | 20,000 | - % | 22,250     | 350.00     | 70,000 | -                        |    |
| 友 輝 一      | 105/01/31<br>到期 | 1          | 100        | 100    | - % | 104        | 97.90      | 98     | -                        |    |
| 亞 昕 四      | 104/06/21<br>到期 | 133        | 100        | 13,300 | - % | 13,674     | 103.00     | 13,699 | -                        |    |
| 德 宏 五      | 104/06/01<br>到期 | 27         | 100        | 2,700  | - % | 2,756      | 103.00     | 2,781  | -                        |    |
| 德 宏 六      | 104/06/01<br>到期 | 19         | 100        | 1,900  | - % | 1,946      | 101.80     | 1,934  | -                        |    |
| 德 宏 七      | 106/02/24<br>到期 | 42         | 100        | 4,200  | - % | 4,573      | 111.20     | 4,670  | -                        |    |

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表  
—自營部門(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 金融工具<br>名稱 | 摘要              | 股數<br>(千股) | 面 值<br>(元) | 總 額    | 利 率 | 取 得<br>成 本        | 公 允 價 值    |                   | 歸屬於信用<br>風險變動之<br>公允價值變動 | 備註 |
|------------|-----------------|------------|------------|--------|-----|-------------------|------------|-------------------|--------------------------|----|
|            |                 |            |            |        |     |                   | 單 價<br>(元) | 總 額               |                          |    |
| 遠 雄 五      | 104/03/08<br>到期 | 40         | \$ 100     | 4,000  | - % | 4,095             | 101.10     | 4,044             | -                        |    |
| 南 仁 三      | 104/09/19<br>到期 | 60         | 100        | 6,000  | - % | 6,528             | 112.00     | 6,720             | -                        |    |
| 亞 翔 二      | 104/06/07<br>到期 | 137        | 100        | 13,700 | - % | 14,608            | 100.65     | 13,789            | -                        |    |
| 捷 波 三      | 104/01/12<br>到期 | 10         | 100        | 1,000  | - % | 1,020             | 100.00     | 1,000             | -                        |    |
| 台 郡 三      | 106/08/21<br>到期 | 200        | 100        | 20,000 | - % | 21,400            | 106.00     | 21,200            | -                        |    |
| 金 可 一      | 104/07/17<br>到期 | 60         | 100        | 6,000  | - % | 6,256             | 100.50     | 6,030             | -                        |    |
| 金 麗 一      | 105/02/24<br>到期 | 116        | 100        | 1,600  | - % | 12,452            | 95.00      | 11,020            | -                        |    |
| 宏 全 一      | 105/07/15<br>到期 | 22         | 100        | 2,200  | - % | 2,202             | 97.90      | 2,154             | -                        |    |
|            |                 |            |            |        |     | <u>393,985</u>    |            | <u>432,919</u>    |                          |    |
| 合 計        |                 |            |            |        |     | 498,746           |            | \$ <u>559,416</u> |                          |    |
| 評價調整       |                 |            |            |        |     | <u>60,670</u>     |            |                   |                          |    |
|            |                 |            |            |        |     | <u>\$ 559,416</u> |            |                   |                          |    |

臺銀綜合證券股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細表  
—承銷部門

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 金融工具<br>名 稱   | 摘 要 | 股數<br>(千股) | 面 值<br>(元) | 總 額     | 利 率 | 取 得<br>成 本        | 公允價值       |                       | 歸屬於信用<br>風險變動之<br>公允價值變動 | 備註 |
|---------------|-----|------------|------------|---------|-----|-------------------|------------|-----------------------|--------------------------|----|
|               |     |            |            |         |     |                   | 單 價<br>(元) | 總 額                   |                          |    |
| 上市股票：         |     |            |            |         |     |                   |            |                       |                          |    |
| 兆 豐 金         |     | 667        | \$ 10      | 6,670   | - % | 14,341            | 24.45      | 16,308                | -                        |    |
| 群 創           |     | 875        | 10         | 8,750   | - % | 10,938            | 15.40      | 13,475                | -                        |    |
| 亞 太           |     | 1,500      | 10         | 15,000  | - % | 20,646            | 17.45      | 26,175                | -                        |    |
| 國 光 生         |     | 314        | 10         | 3,140   | - % | 9,483             | 30.30      | 9,514                 | -                        |    |
| 東 台           |     | 11         | 10         | 100     | - % | <u>291</u>        | 28.35      | <u>312</u>            | -                        |    |
|               |     |            |            |         |     | <u>55,699</u>     |            | <u>65,784</u>         |                          |    |
| 上櫃股票：         |     |            |            |         |     |                   |            |                       |                          |    |
| 偉 盟           |     | 1,185      | 10         | 1,850   | - % | <u>11,257</u>     | 9.03       | <u>10,700</u>         | -                        |    |
| 上櫃債券—<br>公司債： |     |            |            |         |     |                   |            |                       |                          |    |
| 愛之味三          |     | 500        | 100.00     | 50,000  | - % | 50,000            | 102.50     | 51,250                | -                        |    |
| 艾 美 一         |     | 665        | 100.00     | 66,500  | - % | 66,500            | 91.00      | 60,515                | -                        |    |
| 富 喬 四         |     | 500        | 100.00     | 50,000  | - % | 50,000            | 99.50      | 49,750                | -                        |    |
| 聯 開 五         |     | 93         | 100.00     | 9,300   | - % | 9,300             | 96.00      | 8,928                 | -                        |    |
| 陽 明 四         |     | 689        | 100.00     | 69,038  | - % | 69,038            | 116.70     | 80,406                | -                        |    |
| 華 航 五         |     | 539        | 100.00     | 53,900  | - % | 53,900            | 114.25     | 61,581                | -                        |    |
| 新 金 二         |     | 335        | 100.00     | 33,500  | - % | 33,500            | 101.90     | 34,137                | -                        |    |
| 新 金 三         |     | 2,717      | 100.00     | 271,700 | - % | 271,700           | 99.75      | 271,021               | -                        |    |
| 正 達 一         |     | 26         | 100.00     | 2,600   | - % | 2,600             | 102.50     | 2,665                 | -                        |    |
| 正 達 二         |     | 27         | 100.00     | 2,700   | - % | 2,700             | 95.00      | 2,565                 | -                        |    |
| 大 聯 一         |     | 300        | 100.00     | 30,000  | - % | 30,000            | 100.05     | 30,015                | -                        |    |
| 晟 田 一         |     | 90         | 100.00     | 9,000   | - % | 9,000             | 112.00     | 10,080                | -                        |    |
| 光 鉉 一         |     | 63         | 100.00     | 6,300   | - % | 6,300             | 96.05      | 6,051                 | -                        |    |
| 富 旺 三         |     | 67         | 100.00     | 6,700   | - % | 6,700             | 97.00      | 6,499                 | -                        |    |
| 復 航 一         |     | 140        | 100.00     | 14,000  | - % | <u>14,000</u>     | 114.00     | <u>15,960</u>         | -                        |    |
|               |     |            |            |         |     | <u>675,238</u>    |            | <u>691,423</u>        |                          |    |
| 合 計           |     |            |            |         |     | 742,194           | \$         | <u><u>767,907</u></u> |                          |    |
| 評價調整          |     |            |            |         |     | <u>25,713</u>     |            |                       |                          |    |
|               |     |            |            |         |     | <u>\$ 767,907</u> |            |                       |                          |    |

**臺銀綜合證券股份有限公司**  
**備供出售金融資產—流動明細表**

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 金融工具名稱                    | 摘 要 | 股數<br>(千股) | 面值(元) | 總 額    | 利率  | 取 得<br>成 本 | 累 計<br>減 損 | 公允價值   |         | 備註 |
|---------------------------|-----|------------|-------|--------|-----|------------|------------|--------|---------|----|
|                           |     |            |       |        |     |            |            | 單價(元)  | 總 額     |    |
| 上市櫃股票：                    |     |            |       |        |     |            |            |        |         |    |
| 南 亞                       |     | 80         | \$ 10 | 800    | - % | 5,232      | -          | 65.50  | 5,240   |    |
| 東 元                       |     | 40         | 10    | 400    | - % | 1,288      | -          | 30.15  | 1,206   |    |
| 裕 日 車                     |     | 7          | 10    | 70     | - % | 2,394      | -          | 333.00 | 2,331   |    |
| 鴻 海                       |     | 26         | 10    | 260    | - % | 2,445      | -          | 87.88  | 2,285   |    |
| 華 碩                       |     | 15         | 10    | 150    | - % | 5,152      | -          | 346.50 | 5,198   |    |
| 松 翰                       |     | 88         | 10    | 880    | - % | 4,118      | -          | 46.35  | 4,079   |    |
| 立 鈺                       |     | 18         | 10    | 180    | - % | 2,849      | -          | 168.00 | 3,024   |    |
| 巨 大                       |     | 50         | 10    | 500    | - % | 12,500     | -          | 281.00 | 14,050  |    |
| 先 豐                       |     | 100        | 10    | 1,000  | - % | 4,280      | -          | 43.75  | 4,375   |    |
| 華 南 金                     |     | 9,308      | 10    | 93,080 | - % | 136,646    | -          | 17.75  | 165,225 |    |
| 新 先 金                     |     | 3,766      | 10    | 37,660 | - % | 34,810     | -          | 9.01   | 33,933  |    |
| 第 一 金                     |     | 7,126      | 10    | 71,260 | - % | 120,930    | -          | 18.65  | 132,891 |    |
| 小 計                       |     |            |       |        |     | 332,644    |            |        | 373,837 |    |
| 開放型受益憑證：                  |     |            |       |        |     |            |            |        |         |    |
| 德盛安聯四季成長組合基金              |     | 2,000      | \$ -  | -      | - % | 20,000     | -          | 10.36  | 20,720  |    |
| 永豐中國經濟建設基金                |     | 674        | -     | -      | - % | 10,000     | -          | 15.90  | 10,719  |    |
| 富蘭克林華美中國消費基金              |     | 910        | -     | -      | - % | 10,000     | -          | 10.48  | 9,541   |    |
| 德盛安聯中國策略增長基金              |     | 1,645      | -     | -      | - % | 20,000     | -          | 13.32  | 21,908  |    |
| 國泰中港台基金                   |     | 2,028      | -     | -      | - % | 20,000     | -          | 11.33  | 22,973  |    |
| 保德信中國中小基金                 |     | 3,000      | -     | -      | - % | 30,000     | -          | 9.71   | 29,130  |    |
| 統一大龍騰中國基金                 |     | 2,000      | -     | -      | - % | 20,000     | -          | 10.01  | 20,020  |    |
| 匯豐中國A股匯聚基金                |     | 943        | -     | -      | - % | 10,000     | -          | 13.07  | 12,319  |    |
| 第一金中國世紀基金                 |     | 1,185      | -     | -      | - % | 10,000     | -          | 9.41   | 11,149  |    |
| 富蘭克林華美新世界股票基金             |     | 390        | -     | -      | - % | 5,000      | -          | 13.20  | 5,144   |    |
| 國泰亞洲成長基金                  |     | 1,000      | -     | -      | - % | 10,000     | -          | 10.01  | 10,010  |    |
| 德盛全球生技大壩基金                |     | 138        | -     | -      | - % | 5,000      | -          | 36.07  | 4,986   |    |
| 富蘭克林華美全球成長基金              |     | 1,000      | -     | -      | - % | 10,000     | -          | 10.00  | 10,000  |    |
| 兆豐國際中國A股基金                |     | 393        | -     | -      | - % | 5,000      | -          | 13.55  | 5,330   |    |
| 華南永昌中國A股基金                |     | 838        | -     | -      | - % | 10,000     | -          | 12.11  | 10,151  |    |
| 富邦中國高收益債券人民幣計價基金(A類型-不配息) |     | 194        | -     | -      | - % | 10,198     | -          | 53.50  | 10,379  |    |
| 匯豐中國點心高收益債券基金(台幣不配息)      |     | 888        | -     | -      | - % | 10,000     | -          | 11.20  | 9,941   |    |
| 第一金全球多重資產入息平衡基金(A類型-累積型)  |     | 2,000      | -     | -      | - % | 20,000     | -          | 10.18  | 20,352  |    |

臺銀綜合證券股份有限公司

備供出售金融資產—流動明細表(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 金融工具名稱                     | 摘要              | 股數<br>(千股) | 面值(元) | 總額      | 利率     | 取得<br>成本            | 累計<br>減損 | 公平價值   |           | 備註 |
|----------------------------|-----------------|------------|-------|---------|--------|---------------------|----------|--------|-----------|----|
|                            |                 |            |       |         |        |                     |          | 單價(元)  | 總額        |    |
| 復華全球戰略配置強基金                |                 | 1,000      | \$ -  | -       | - %    | 10,000              | -        | 10.21  | 10,210    |    |
| 國泰全球多重收益平衡基金<br>(台幣不配息)    |                 | 10,000     | -     | -       | - %    | 10,000              | -        | 10.17  | 10,170    |    |
| 華南永昌多重資產入息平衡<br>基金(台幣-累積型) |                 | 500        | -     | -       | - %    | 5,000               | -        | 10.18  | 5,090     |    |
| 華南永昌多重資產入息平衡<br>基金(台幣-累積型) |                 | 500        | -     | -       | - %    | 5,000               | -        | 10.18  | 5,090     |    |
| 華頓中國多重機會平衡基金               |                 | 987        | -     | -       | - %    | 10,000              | -        | 10.74  | 10,599    |    |
| 富邦中國貨幣市場基金(人民幣)            |                 | 400        | -     | -       | - %    | 20,396              | -        | 51.54  | 20,616    |    |
| 小計                         |                 |            |       |         |        | 295,594             |          |        | 306,547   |    |
| 公債：                        |                 |            |       |         |        |                     |          |        |           |    |
| 99央債甲一                     | 104.01.12<br>到期 | 500        | 100   | 50,000  | 0.88 % | 50,000              | -        | 100.01 | 50,005    |    |
| 99央債甲6                     | 104.07.20<br>到期 | 500        | 100   | 50,000  | 2.00 % | 50,301              | -        | 100.81 | 50,405    |    |
| 小計                         |                 |            |       |         |        | 100,301             |          |        | 100,410   |    |
| 公司債：                       |                 |            |       |         |        |                     |          |        |           |    |
| 00統一1                      | 105.06.17<br>到期 | 500        | 100   | 50,000  | 1.43 % | 50,070              | -        | 100.34 | 50,170    |    |
| 00南亞2                      | 105.11.07<br>到期 | 500        | 100   | 50,000  | 1.35 % | 50,024              | -        | 100.29 | 50,143    |    |
| 01台塑1A                     | 106.05.22<br>到期 | 1,000      | 100   | 100,000 | 1.26 % | 100,035             | -        | 100.08 | 100,077   |    |
| 00台聚1                      | 105.01.19<br>到期 | 1,000      | 100   | 100,000 | 1.52 % | 99,975              | -        | 100.15 | 100,151   |    |
| 99遠東新2                     | 104.09.16<br>到期 | 750        | 100   | 75,000  | 1.59 % | 75,131              | -        | 100.52 | 75,388    |    |
| 00鴻海1                      | 105.03.08<br>到期 | 500        | 100   | 50,000  | 1.47 % | 49,999              | -        | 100.40 | 50,198    |    |
| 00鴻海3                      | 105.07.18<br>到期 | 1,000      | 100   | 100,000 | 1.51 % | 100,390             | -        | 100.85 | 100,848   |    |
| 01鴻海1                      | 106.03.01<br>到期 | 500        | 100   | 50,000  | 1.34 % | 50,064              | -        | 100.58 | 50,289    |    |
| 01遠鼎1B                     | 106.08.06<br>到期 | 1,000      | 100   | 100,000 | 1.40 % | 100,333             | -        | 100.22 | 100,221   |    |
| BOC-1-B                    | 105.12.10<br>到期 | 200        | 510   | 101,980 | 3.25 % | 101,980             | -        | 101.14 | 101,140   |    |
| 小計                         |                 |            |       |         |        | 778,001             |          |        | 778,625   |    |
| 金融債：                       |                 |            |       |         |        |                     |          |        |           |    |
| CTBC2013                   | 105.03.12<br>到期 | 100        | 510   | 50,990  | 2.90 % | 50,990              | -        | 253.88 | 50,777    |    |
| 13CHBI                     | 105.05.29<br>到期 | 98         | 510   | 49,970  | 2.90 % | 49,970              | -        | 124.93 | 49,970    |    |
| 99元大銀1                     | 106.06.10<br>到期 | 1,000      | 100   | 100,000 | 2.30 % | 102,135             | -        | 102.46 | 102,458   |    |
| 95新光銀1B                    | 105.11.13<br>到期 | 1,000      | 100   | 100,000 | 2.72 % | 102,337             | -        | 102.81 | 102,811   |    |
| 小計                         |                 |            |       |         |        | 305,432             |          |        | 306,016   |    |
| 合計                         |                 |            |       |         |        | 1,811,972           |          |        | 1,865,435 |    |
| 評價調整                       |                 |            |       |         |        | 53,463              |          |        |           |    |
|                            |                 |            |       |         |        | <u>\$ 1,865,435</u> |          |        |           |    |

臺銀綜合證券股份有限公司

衍生工具(含避險之衍生工具)明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 衍生工具名稱         | 摘 要 | 公允價值             | 備 註 |
|----------------|-----|------------------|-----|
| 衍生工具資產         |     |                  |     |
| 店頭衍生工具         |     |                  |     |
| 資產交換IRS合約價值    |     | \$ 5,182         |     |
| 衍生工具資產總計       |     | <u>\$ 5,182</u>  |     |
| 衍生工具負債         |     |                  |     |
| 店頭衍生工具         |     |                  |     |
| 資產交換IRS合約價值    |     | \$ 207           |     |
| 資產交換選擇權        |     | <u>63,840</u>    |     |
| 小 計            |     | <u>64,047</u>    |     |
| 認購(售)權證        |     |                  |     |
| 發行認購(售)權證負債    |     | 28,800           |     |
| 發行認購(售)權證負債再買回 |     | <u>(28,744)</u>  |     |
| 小 計            |     | <u>56</u>        |     |
| 衍生工具負債總計       |     | <u>\$ 64,103</u> |     |



臺銀綜合證券股份有限公司

附賣回債券投資明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 客戶名稱        | 交易條件      |           |      | 債券      |            | 成交金額    | 備註 |
|-------------|-----------|-----------|------|---------|------------|---------|----|
|             | 起始日       | 到期日       | 年利率% | 種類      | 面額         |         |    |
| 瑞興商業銀行(股)公司 | 103.12.29 | 104.01.06 | 0.71 | 00中油1B  | \$ 100,000 | 100,270 |    |
| 瑞興商業銀行(股)公司 | 103.12.25 | 104.01.08 | 0.71 | 01統一1   | 100,000    | 100,165 |    |
| 萬通票券        | 103.12.29 | 104.01.09 | 0.56 | 103央債甲4 | 52,000     | 52,040  |    |
| 瑞興商業銀行(股)公司 | 103.12.30 | 104.01.12 | 0.71 | 01南亞1A  | 100,000    | 100,173 |    |
| 瑞興商業銀行(股)公司 | 103.12.16 | 104.01.13 | 0.71 | 99南亞3   | 50,000     | 50,074  |    |
| 瑞興商業銀行(股)公司 | 103.12.16 | 104.01.13 | 0.71 | 01統一1   | 50,000     | 50,074  |    |
| 大中票券        | 103.12.29 | 104.01.13 | 0.57 | 101央債甲6 | 50,000     | 50,063  |    |
| 萬通票券        | 103.12.29 | 104.01.13 | 0.56 | 102央債甲2 | 26,200     | 26,581  |    |
| 合計          |           |           |      |         | \$ 528,200 | 529,440 |    |

臺銀綜合證券股份有限公司

應收證券融資款明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 股票名稱 | 股數(千股) | 融資金額                | 備註 |
|------|--------|---------------------|----|
| 鴻海   | 1,772  | \$ 99,125           |    |
| 聯發科  | 320    | 90,392              |    |
| 宏達電  | 638    | 56,723              |    |
| 聚碩   | 2,504  | 49,941              |    |
| 華亞科  | 1,630  | 46,759              |    |
| 國產   | 6,756  | 45,505              |    |
| 可成   | 264    | 41,485              |    |
| 永豐餘  | 4,306  | 37,496              |    |
| 台積電  | 452    | 35,183              |    |
| 大同   | 6,163  | 32,234              |    |
| 義隆電  | 911    | 30,271              |    |
| 元大金  | 3,224  | 29,807              |    |
| 宏碁   | 2,146  | 27,435              |    |
| 中石化  | 3,754  | 25,599              |    |
| 新日光  | 1,369  | 25,456              |    |
| 神達   | 1,534  | 23,303              |    |
| 智寶   | 2,540  | 23,161              |    |
| 晶豪科  | 657    | 22,788              |    |
| 三陽   | 1,328  | 22,694              |    |
| 天仁   | 845    | 22,418              |    |
| 其他   |        | 2,818,155           |    |
| 合計   |        | <u>\$ 3,605,930</u> |    |

臺銀綜合證券股份有限公司

應收帳款明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 客戶名稱  | 摘 要          | 金 額          | 備 註 |
|-------|--------------|--------------|-----|
| 關係人：  |              |              |     |
| 臺灣銀行  | 應收利息及應收借券收入  | \$ 140       |     |
| 非關係人： |              |              |     |
| 其他(註) | 應收交割帳款—受託買賣  | 2,453,838    |     |
|       | 應收交割帳款—非受託買賣 | 143,366      |     |
|       | 應收利息         | 68,758       |     |
|       | 其 他          | 143          |     |
|       | 小 計          | 2,666,105    |     |
| 合 計   |              | \$ 2,666,245 |     |

註：各客戶餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

預付款項明細表

| 項 目   | 摘 要     | 金 額       | 備 註 |
|-------|---------|-----------|-----|
| 預付股息  | 股(官)息紅利 | \$ 50,116 |     |
| 預付費用  | 薪 金     | 11,052    |     |
| 其他(註) | 其 他     | 143       |     |
| 合 計   |         | \$ 61,311 |     |

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

臺銀綜合證券股份有限公司

其他流動資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目    | 摘 要 | 金 額             | 備 註 |
|--------|-----|-----------------|-----|
| 待交割款項  |     | \$ 1,084        |     |
| 其 他(註) |     | (1)             |     |
| 合 計    |     | <u>\$ 1,083</u> |     |

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

不動產及設備變動明細表

民國一〇三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<br>(註一)      | 本期增加額         | 本期減少數          | 重 分 類    | 期末餘額           | 提供擔保<br>或質押情形 |
|-------|-------------------|---------------|----------------|----------|----------------|---------------|
| 成 本：  |                   |               |                |          |                |               |
| 建築物   | \$ 139,338        | -             | -              | 24,136   | 163,474        | 註二            |
| 設備    | 70,085            | 4,431         | (2,903)        | 1,864    | 73,477         | 無             |
| 租賃改良  | 33,476            | 56            | -              | 4,950    | 38,482         | "             |
| 其 他   | 18,383            | 12,594        | -              | (30,950) | 27             | "             |
| 重估增值： |                   |               |                |          |                |               |
| 土 地   | 379,309           | -             | -              | -        | 379,309        | 註二            |
|       | <u>\$ 640,591</u> | <u>17,081</u> | <u>(2,903)</u> | <u>-</u> | <u>654,769</u> |               |

註一：係審計部審定數。

註二：抵質押情形請詳附註八。

臺銀綜合證券股份有限公司

不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇三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<br>(註一)      | 本期增加額        | 本期減少額          | 重 分 類    | 期末餘額           |
|-------|-------------------|--------------|----------------|----------|----------------|
| 建 築 物 | \$ 70,999         | 2,835        | -              | -        | 73,834         |
| 設 備   | 48,185            | 5,903        | (2,543)        | -        | 51,545         |
| 租賃改良  | 30,433            | 313          | -              | -        | 30,746         |
| 合 計   | \$ <u>149,617</u> | <u>9,051</u> | <u>(2,543)</u> | <u>-</u> | <u>156,125</u> |

註一：係審計部審定數。

遞延所得稅資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目                | 摘 要 | 金 額             | 備 註 |
|--------------------|-----|-----------------|-----|
| 確定福利計畫             |     | \$ 2,435        |     |
| 發行認購(售)權證未到期<br>損失 |     | 88              |     |
| 其 他(註)             |     | 8               |     |
| 合 計                |     | \$ <u>2,531</u> |     |

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

臺銀綜合證券股份有限公司

其他非流動資產明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目    | 摘 要            | 金 額               | 備 註 |
|--------|----------------|-------------------|-----|
| 營業保證金  | 證券經紀、自營及承銷業務   | \$ 265,000        |     |
| 交割結算基金 | 證券經紀業務         | 84,814            |     |
| 存出保證金  | 房屋押金、公會自律基金及其他 | 2,527             |     |
| 合 計    |                | <u>\$ 352,341</u> |     |

短期借款明細表

| 借款種類    | 說 明  | 期 末 餘 額           | 契 約 期 限   | 利 率<br>區 間 (%) | 融 資 額 度           | 抵 押 或 擔 保 | 備 註 |
|---------|------|-------------------|-----------|----------------|-------------------|-----------|-----|
| 信用借款    | 元大銀行 | \$ -              | 104.03.09 | 0.250          | 1,000,000         | 無擔保       |     |
|         | 華南銀行 | -                 | 104.06.06 | 1.320          | 1,000,000         | 無擔保       |     |
|         | 合作金庫 | -                 | 104.06.17 | 0.300          | 5,000,000         | 無擔保       |     |
|         | 中國信託 | -                 | 104.04.30 | 1.010~1.020    | 1,000,000         | 無擔保       |     |
|         | 小 計  | -                 |           |                | 8,000,000         |           |     |
| 抵押借款(註) | 臺灣銀行 | 313,553           | 104.06.11 | 1.595          | 7,686,447         | 不動產       |     |
| 合 計     |      | <u>\$ 313,553</u> |           |                | <u>15,686,447</u> |           |     |

註：固定資產抵質押擔保情形請詳附註八。

臺銀綜合證券股份有限公司

附買回債券負債明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 證券名稱    | 交 易 條 件   |           |      | 面 額        | 成交金額    | 備 註 |
|---------|-----------|-----------|------|------------|---------|-----|
|         | 起始日       | 到期日       | 年利率% |            |         |     |
| 01遠鼎1B  | 103.12.22 | 104.01.05 | 0.65 | \$ 100,000 | 100,028 |     |
| 00南亞2   | 103.12.29 | 104.01.05 | 0.63 | 10,000     | 10,001  |     |
| 00鴻海3   | 103.12.30 | 104.01.05 | 0.63 | 40,000     | 40,030  |     |
| 99遠東新2  | 103.12.31 | 104.01.05 | 0.64 | 30,000     | 30,000  |     |
| 00鴻海1   | 103.12.31 | 104.01.05 | 0.64 | 50,000     | 50,000  |     |
| 00台聚1   | 103.12.31 | 104.01.05 | 0.64 | 50,000     | 50,000  |     |
| 99元大銀1  | 103.12.31 | 104.01.05 | 0.64 | 100,000    | 100,000 |     |
| 01台塑1A  | 103.12.18 | 104.01.06 | 0.64 | 50,000     | 50,017  |     |
| 00中油1B  | 103.12.29 | 104.01.06 | 0.65 | 100,000    | 100,000 |     |
| 99遠東新2  | 103.12.17 | 104.01.07 | 0.64 | 20,000     | 20,000  |     |
| 宏碁二     | 103.12.05 | 104.01.08 | 0.74 | 20,000     | 20,090  |     |
| 金麗一     | 103.12.05 | 104.01.08 | 0.74 | 10,000     | 10,014  |     |
| 和益一     | 103.12.05 | 104.01.08 | 0.74 | 10,000     | 10,014  |     |
| 01統一1   | 103.12.25 | 104.01.08 | 0.64 | 100,000    | 100,000 |     |
| 00台聚1   | 103.12.25 | 104.01.08 | 0.65 | 50,000     | 50,000  |     |
| 95新光銀1B | 103.12.30 | 104.01.08 | 0.64 | 50,000     | 50,000  |     |
| 00南亞2   | 103.12.30 | 104.01.08 | 0.64 | 40,000     | 40,000  |     |
| 99遠東新2  | 103.12.30 | 104.01.08 | 0.64 | 25,000     | 25,000  |     |
| 95新光銀1B | 103.12.30 | 104.01.08 | 0.64 | 50,000     | 50,000  |     |
| 99央債甲一  | 103.10.07 | 104.01.09 | 0.58 | 5,000      | 5,142   |     |
| 99央債甲一  | 103.10.07 | 104.01.09 | 0.58 | 26,500     | 26,739  |     |
| 99央債甲6  | 103.12.12 | 104.01.09 | 0.60 | 20,000     | 20,000  |     |
| 99央債甲6  | 103.12.12 | 104.01.09 | 0.53 | 26,000     | 26,000  |     |
| 99央債甲6  | 103.12.15 | 104.01.09 | 0.53 | 2,100      | 2,145   |     |
| 103央債甲4 | 103.12.29 | 104.01.09 | 0.53 | 32,000     | 32,245  |     |
| 103央債甲4 | 103.12.29 | 104.01.09 | 0.53 | 20,000     | 20,094  |     |
| 99央債甲一  | 103.12.29 | 104.01.09 | 0.53 | 15,000     | 15,070  |     |
| 01南亞1A  | 103.12.30 | 104.01.12 | 0.64 | 100,000    | 100,000 |     |
| 99南亞3   | 103.12.16 | 104.01.13 | 0.65 | 50,000     | 50,067  |     |

臺銀綜合證券股份有限公司

附買回債券負債明細表(續)

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 證券名稱     | 交 易 條 件   |           |      | 面 額                 | 成交金額             | 備 註 |
|----------|-----------|-----------|------|---------------------|------------------|-----|
|          | 起始日       | 到期日       | 年利率% |                     |                  |     |
| 01統一1    | 103.12.16 | 104.01.13 | 0.65 | \$ 50,000           | 50,067           |     |
| 00鴻海3    | 103.12.16 | 104.01.13 | 0.65 | 10,000              | 10,003           |     |
| 102央債 甲2 | 103.12.29 | 104.01.13 | 0.55 | 26,200              | 26,489           |     |
| 101央債 甲6 | 103.12.29 | 104.01.13 | 0.55 | 50,000              | 50,551           |     |
| 01鴻海1    | 103.12.26 | 104.01.20 | 0.66 | 50,000              | 50,000           |     |
| 00鴻海3    | 103.12.26 | 104.01.20 | 0.66 | 50,000              | 50,000           |     |
| 01台塑1A   | 103.12.31 | 104.01.20 | 0.64 | 50,000              | 50,000           |     |
| 00統一1    | 103.12.31 | 104.01.20 | 0.64 | 50,000              | 50,000           |     |
| 和益一      | 103.12.16 | 104.01.21 | 0.75 | 10,000              | 10,000           |     |
| 大聯一      | 103.12.16 | 104.01.21 | 0.75 | 20,000              | 20,000           |     |
| 合 計      |           |           |      | <u>\$ 1,567,800</u> | <u>1,569,806</u> |     |



臺銀綜合證券股份有限公司

融券保證金明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 證 券 名 稱 | 股數(千股) | 金 額               | 備 註 |
|---------|--------|-------------------|-----|
| 台 積 電   | 131    | \$ 15,572         |     |
| 華 亞 科   | 281    | 11,647            |     |
| 聯 發 科   | 21     | 8,451             |     |
| 宏 達 電   | 59     | 7,246             |     |
| 玉 晶 光   | 76     | 6,653             |     |
| 旭 曜     | 179    | 5,355             |     |
| 台 灣 50  | 76     | 4,469             |     |
| 新 日 光   | 166    | 4,430             |     |
| 樂 陞     | 26     | 3,858             |     |
| 友 達     | 273    | 3,688             |     |
| 晶 豪 科   | 65     | 2,860             |     |
| 佳 世 達   | 202    | 2,552             |     |
| 聯 電     | 192    | 2,436             |     |
| 群 創     | 150    | 1,963             |     |
| 和 碩     | 34     | 1,940             |     |
| 偉 詮 電   | 63     | 1,820             |     |
| 中 石 化   | 183    | 1,767             |     |
| 富 邦 金   | 38     | 1,668             |     |
| 國 泰 金   | 39     | 1,630             |     |
| 為 升     | 6      | 1,621             |     |
| 其 他     | -      | 48,358            |     |
| 合 計     |        | \$ <u>139,984</u> |     |

臺銀綜合證券股份有限公司

應付融券擔保價款明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 證券名稱 | 股數(千股) | 金額                | 備註 |
|------|--------|-------------------|----|
| 台積電  | 131    | \$ 17,228         |    |
| 華亞科  | 281    | 12,880            |    |
| 聯發科  | 21     | 9,352             |    |
| 宏達電  | 59     | 8,019             |    |
| 玉晶光  | 76     | 6,626             |    |
| 旭曜   | 179    | 5,924             |    |
| 台灣50 | 76     | 4,954             |    |
| 新日光  | 166    | 4,900             |    |
| 樂陞   | 26     | 4,269             |    |
| 友達   | 273    | 4,078             |    |
| 晶豪科  | 65     | 3,164             |    |
| 佳世達  | 202    | 2,823             |    |
| 聯電   | 192    | 2,695             |    |
| 群創   | 150    | 2,170             |    |
| 和碩   | 34     | 2,145             |    |
| 偉詮電  | 63     | 2,013             |    |
| 中石化  | 183    | 1,954             |    |
| 富邦金  | 38     | 1,845             |    |
| 國泰金  | 39     | 1,804             |    |
| 為升   | 6      | 1,794             |    |
| 其他   | -      | 53,055            |    |
| 合計   |        | \$ <u>153,692</u> |    |

臺銀綜合證券股份有限公司

應付帳款明細表

民國一〇三年十二月三十一日

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         | \$ 137       |     |
| 非關係人：        |              |              |     |
| 台灣證券交易所(股)公司 | 交割代價         | 925,084      |     |
| 其他(註)        | 應付交割款項—受託買賣  | 1,533,990    |     |
|              | 應付交割款項—非受託買賣 | 971          |     |
|              | 其 他          | 248          |     |
| 小 計          |              | 2,460,293    |     |
| 合 計          |              | \$ 2,460,430 |     |

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        |
|-------|---------------------|------------|
| 非關係人： |                     |            |
| 其他(註) | 應付獎金等               | \$ 50,786  |
|       | 其 他                 | 6,998      |
| 小 計   |                     | 57,784     |
| 關係人：  |                     |            |
| 臺銀金控  | 採連結稅制應付聯屬公司營利事業所得稅款 | 77,915     |
| 合 計   |                     | \$ 135,699 |

註：各客戶餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

臺銀綜合證券股份有限公司

其他流動負債明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目   | 摘 要   | 金 額             | 備 註 |
|-------|-------|-----------------|-----|
| 代收款項  | 代收稅款  | \$ 6,783        |     |
|       | 其他(註) | 161             |     |
| 小 計   |       | 6,944           |     |
| 其他預收款 | 其他(註) | 114             |     |
|       |       | <u>\$ 7,058</u> |     |

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

負債準備－非流動明細表

| 項 目      | 摘 要    | 金 額               | 備 註 |
|----------|--------|-------------------|-----|
| 員工福利負債準備 | 退休金    | \$ 119,896        |     |
|          | 優惠存款息差 | 15,976            |     |
|          | 三節照護金  | 280               |     |
| 合 計      |        | <u>\$ 136,152</u> |     |

臺銀綜合證券股份有限公司

遞延所得稅負債明細表

民國一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目    | 摘 要 | 金 額              | 備 註 |
|--------|-----|------------------|-----|
| 土地增值稅  |     | \$ 89,296        |     |
| 其 他(註) |     | 2,158            |     |
| 合 計    |     | <u>\$ 91,454</u> |     |

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

其他非流動負債明細表

| 項 目   | 摘 要         | 金 額             | 備 註 |
|-------|-------------|-----------------|-----|
| 存入保證金 | 房地保證金       | \$ 1,751        |     |
|       | 履約保證金及保固保證金 | 3,235           |     |
|       |             | <u>\$ 4,986</u> |     |

臺銀綜合證券股份有限公司

經紀手續費收入明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 月份          | 在集中交易<br>市場受託買賣   | 在營業處<br>所受託買賣 | 融券手續<br>費收入  | 其 他       | 合 計            | 備註 |
|-------------|-------------------|---------------|--------------|-----------|----------------|----|
| 一 月         | \$ 27,152         | 4,752         | 394          | -         | 32,298         |    |
| 二 月         | 20,576            | 5,162         | 386          | -         | 26,124         |    |
| 三 月         | 25,193            | 8,022         | 446          | -         | 33,661         |    |
| 四 月         | 26,990            | 7,483         | 383          | 6         | 34,862         |    |
| 五 月         | 25,118            | 6,840         | 414          | 1         | 32,373         |    |
| 六 月         | 27,230            | 7,247         | 469          | -         | 34,946         |    |
| 七 月         | 35,620            | 7,486         | 482          | -         | 43,588         |    |
| 八 月         | 28,645            | 5,215         | 411          | 15        | 34,286         |    |
| 九 月         | 24,020            | 4,705         | 400          | 6         | 29,131         |    |
| 十 月         | 23,861            | 4,646         | 512          | 19        | 29,038         |    |
| 十 一 月       | 21,620            | 3,483         | 374          | 39        | 25,516         |    |
| 十 二 月       | 29,383            | 5,607         | 480          | 4         | 35,474         |    |
| 小 計         | 315,408           | 70,648        | 5,151        | 90        | 391,297        |    |
| 減：手續費<br>折讓 | 2,913             | -             | -            | -         | 2,913          |    |
| 合 計         | <u>\$ 312,495</u> | <u>70,648</u> | <u>5,151</u> | <u>90</u> | <u>388,384</u> |    |

臺銀綜合證券股份有限公司

承銷業務收入明細表

民國一〇三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<br>之 報 酬 | 代銷證券<br>手續費收入 | 承銷作業<br>處理費收入 | 承銷輔導<br>費 收 入 | 其他收入 | 合 計   | 備註 |
|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|------|-------|----|
| 一 月 | \$ 452        | -             | 209           | -             | -    | 661   |    |
| 二 月 | 88            | -             | 195           | -             | -    | 283   |    |
| 三 月 | 29            | -             | 158           | -             | -    | 187   |    |
| 四 月 | 57            | -             | 247           | -             | -    | 304   |    |
| 五 月 | 102           | -             | 178           | -             | -    | 280   |    |
| 六 月 | 284           | -             | 121           | -             | -    | 405   |    |
| 七 月 | 443           | -             | 486           | -             | -    | 929   |    |
| 八 月 | 622           | -             | 633           | -             | 250  | 1,505 |    |
| 九 月 | 9             | -             | 222           | -             | -    | 231   |    |
| 十 月 | 100           | -             | 269           | -             | 300  | 669   |    |
| 十一月 | 50            | -             | 129           | -             | -    | 179   |    |
| 十二月 | 113           | -             | 268           | -             | -    | 381   |    |
| 合 計 | \$ 2,349      | -             | 3,115         | -             | 550  | 6,014 |    |

臺銀綜合證券股份有限公司

出售證券利益(損失)明細表

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|            | 出售證券收入        | 出售證券成本     | 出售證券<br>利益(損失) | 備 註 |
|------------|---------------|------------|----------------|-----|
| 自營部：       |               |            |                |     |
| 在集中交易市場買賣： |               |            |                |     |
| 股    票     | \$ 1,023,739  | 977,724    | 46,015         |     |
| 在營業處所買賣：   |               |            |                |     |
| 股    票     | 237,329       | 241,683    | (4,354)        |     |
| 債    券     | 10,595,808    | 10,592,090 | 3,718          |     |
| 小    計     | 10,833,137    | 10,833,773 | (636)          |     |
| 自營部－國外：    |               |            |                |     |
| 股票型基金      | 30,572        | 31,002     | (430)          |     |
| 合    計     | \$ 11,887,448 | 11,842,499 | 44,949         |     |
| 承銷部：       |               |            |                |     |
| 在集中交易市場買賣： |               |            |                |     |
| 股    票     | \$ 32,860     | 36,444     | (3,584)        |     |
| 在營業處所買賣：   |               |            |                |     |
| 股    票     | 2,639         | 2,233      | 406            |     |
| 債    券     | 22,235        | 21,613     | 622            |     |
| 小    計     | 24,874        | 23,846     | 1,028          |     |
| 合    計     | \$ 57,734     | 60,290     | (2,556)        |     |
| 避險部－國內：    |               |            |                |     |
| 在集中交易市場買賣： |               |            |                |     |
| 股    票     | \$ 86,026     | 83,277     | 2,749          |     |
| 避險部－國外：    |               |            |                |     |
| 在營業處所買賣：   |               |            |                |     |
| 股    票     | 111           | 125        | (14)           |     |
| 合    計     | \$ 86,137     | 83,402     | 2,735          |     |



臺銀綜合證券股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇三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                                            | \$ 146,721        |     |
| 債券利息 | 附賣回債券提息、備供出售金融資產一流動債券利息及透過損益按公允價值衡量之金融資產一流動可轉債票面息 | 29,323            |     |
| 其 他  | 轉融通及資產交換IRS合約價值利息                                 | 2,959             |     |
| 合 計  |                                                   | <u>\$ 179,003</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              | \$ 12,574        |     |
| 債務利息 | 短期借款、應付商業本票及資金使用費利息  | 20,340           |     |
| 其 他  | 自辦融券利息及資產交換IRS合約價值利息 | 259              |     |
| 合 計  |                      | <u>\$ 33,173</u> |     |

臺銀綜合證券股份有限公司

員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國一〇三年及一〇二年一月一日

單位：新台幣千元

至十二月三十一日

| 項 目      | 103年度             | 102年度          | 備 註 |
|----------|-------------------|----------------|-----|
| 員工福利費用   |                   |                |     |
| 薪資費用     | \$ 193,663        | 196,643        |     |
| 勞健保費用    | 14,001            | 12,829         |     |
| 退休金費用    | 17,968            | 19,912         |     |
| 其他員工福利費用 | <u>23,920</u>     | <u>17,633</u>  |     |
| 小 計      | <u>249,552</u>    | <u>247,017</u> |     |
| 折舊費用     | <u>9,051</u>      | <u>8,762</u>   |     |
| 攤銷費用     | <u>961</u>        | <u>642</u>     |     |
| 其他營業費用   |                   |                |     |
| 郵 電 費    | 3,877             | 3,631          |     |
| 水 電 費    | 4,087             | 3,875          |     |
| 集保服務費    | 11,918            | 8,746          |     |
| 租金支出     | 34,814            | 42,512         |     |
| 修 繕 費    | 5,207             | 3,312          |     |
| 電腦資訊費    | 26,518            | 20,798         |     |
| 勞 務 費    | 8,608             | 8,043          |     |
| 交 際 費    | 8,167             | 7,120          |     |
| 稅 捐      | 13,987            | 11,108         |     |
| 廣 告 費    | 5,552             | 2,914          |     |
| 其 他      | <u>20,430</u>     | <u>13,333</u>  |     |
| 小 計      | <u>143,165</u>    | <u>125,392</u> |     |
| 合 計      | <u>\$ 402,729</u> | <u>381,813</u> |     |

臺銀綜合證券股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國一〇三年度



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

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

臺銀綜合證券股份有限公司  
財務報告「其他揭露事項」複核報告

臺銀綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇三年度之財務報告，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一〇四年三月十二日出具修正正式無保留意見查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報告之整體表示意見。隨附臺銀綜合證券股份有限公司編製民國一〇三年度之「其他揭露事項」，係依據證券商財務報告編製準則之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依「財務報告其他揭露事項複核要點」予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，臺銀綜合證券股份有限公司民國一〇三年度財務報告「其他揭露事項」已依證券商財務報告編製準則規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報表一致，無須作重大修正。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方燕玲



許育峰



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號

核准簽證文號：台財證六字第0930105495號

民國一〇四年三月十二日

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
臺銀綜合證券股份有限公司  
 財務報告其他揭露事項  
 民國一〇三年度

壹、業務之說明

一、重大業務事項

(一)購併或合併其他公司

本公司於民國九十七年一月二日，依「金融控股公司法」之規定，由臺灣銀行股份有限公司分割減資讓與資產及負債淨值作價新台幣參拾億元，作為分割新設本公司之股本，成立本公司及所屬鳳山分公司、臺南分公司(原名安平)、民權分公司、臺中分公司(原名中臺中)、高雄分公司(原名前金)、金山分公司、新竹分公司，並將股份轉換由本公司之母公司臺灣金融控股股份有限公司百分之百持有。

本公司目前之主要業務包括：(一)證券商。(二)期貨交易輔助人。

(二)分割：無。

(三)最近五年度轉投資關係企業：無。

(四)重整：無。

(五)最近五年度購置或處分重大資產：無。

(六)經營方式或業務內容重大改變：無。

二、投資海外事業相關資訊：無。

三、證券商國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

四、最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬金及相關資訊

(一)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣千元

| 職稱     | 姓名  | 董事酬金  |           |          |           |            |           |           |           | A、B、C及D等     |           | 兼任員工領取相關酬金    |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           | A、B、C、D、E |  | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|--------|-----|-------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|--------------|-----------|---------------|-----------|----------|-----------|-------------|-----------|----------------------------|-----------|----------------------------|-----------|-----------|--|--------------------|
|        |     | 報酬(A) |           | 退職退休金(B) |           | 盈餘分配之酬金(C) |           | 業務執行費用(D) |           | 四項總額占稅後純益之比例 |           | 薪資、獎金及特支費等(E) |           | 退職退休金(F) |           | 盈餘分配員工紅利(G) |           | 員工報酬總額依所得稅法第11條之規定免稅之比例(H) |           | A、B、C、D、E及F及G等七項總額占稅後純益之比例 |           |           |  |                    |
|        |     | 本公司   | 合併報表內所有公司 | 本公司      | 合併報表內所有公司 | 本公司        | 合併報表內所有公司 | 本公司       | 合併報表內所有公司 | 本公司          | 合併報表內所有公司 | 本公司           | 合併報表內所有公司 | 本公司      | 合併報表內所有公司 | 本公司         | 合併報表內所有公司 | 本公司                        | 合併報表內所有公司 | 本公司                        | 合併報表內所有公司 |           |  |                    |
| 董事長    | 朱重榮 | -     | -         | -        | -         | -          | -         | 835       | -         | 0.37 %       | -         | 12,107        | -         | -        | -         | -           | -         | -                          | -         | 5.74 %                     | -         | %         |  |                    |
| 董事     | 陳嘉明 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 董事     | 黃維輝 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 董事長    | 莊明輝 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 董事兼總經理 | 林怡  |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 第二董事   | 廖文正 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 第三董事   | 林榮發 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 第四董事   | 黃國慶 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 董事     | 徐千峰 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 董事     | 馬小虎 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 董事     | 李烈  |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 董事     | 歐陽輝 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 監察人    | 鍾春蘭 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 監察人    | 吳明勳 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 獨立董事   | 謝景宏 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 獨立董事   | 林淑玲 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 獨立董事   | 黃麗霞 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |
| 獨立董事   | 陳素芳 |       |           |          |           |            |           |           |           |              |           |               |           |          |           |             |           |                            |           |                            |           |           |  |                    |

酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距                   | 董事姓名                                                                           |                  |                                                                                |                  |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                 | 前四項酬金總額<br>(A+B+C+D)                                                           |                  | 前七項酬金總額<br>(A+B+C+D+E+F+G)                                                     |                  |
|                                 | 本公司                                                                            | 合併報表內<br>所有公司(I) | 本公司                                                                            | 合併報表內<br>所有公司(J) |
| 低於2,000,000元                    | 朱富春/陳昌明/<br>黃妹曄/廖文正/<br>林家祿/韋國聲/<br>徐千婷/馬小惠/<br>李莉/歐興祥/<br>謝易宏/林淑玲/<br>曾廣倫/陳素鶯 |                  | 朱富春/陳昌明/<br>黃妹曄/廖文正/<br>林家祿/韋國聲/<br>徐千婷/馬小惠/<br>李莉/歐興祥/<br>謝易宏/林淑玲/<br>曾廣倫/陳素鶯 |                  |
| 2,000,000元(含)~ 5,000,000元(不含)   | 蘇樂明/林怡                                                                         |                  | 蘇樂明/林怡                                                                         |                  |
| 5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含)  |                                                                                |                  |                                                                                |                  |
| 10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含) |                                                                                |                  |                                                                                |                  |
| 15,000,000元(含)~ 30,000,000元(不含) |                                                                                |                  |                                                                                |                  |
| 30,000,000元(含)~ 50,000,000元(不含) |                                                                                |                  |                                                                                |                  |
| 50,000,000元(含)~100,000,000元(不含) |                                                                                |                  |                                                                                |                  |
| 100,000,000元以上                  |                                                                                |                  |                                                                                |                  |
| 總 計                             | 16 人                                                                           | - 人              | 16 人                                                                           | - 人              |

2. 監察人之酬金

單位：新台幣千元

| 職稱  | 姓 名 | 監察人酬金     |               |              |               |                |               |               |               | A、B、C及D等<br>四項總額占稅後<br>純益之比例 |               | 有無領取<br>來自子公<br>司以外轉<br>投資事業<br>酬 金 |  |
|-----|-----|-----------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|-------------------------------------|--|
|     |     | 報酬<br>(A) |               | 退職退休金<br>(B) |               | 盈餘分配之酬勞<br>(C) |               | 業務執行費用<br>(D) |               | 本公司                          | 合併報表內<br>所有公司 |                                     |  |
|     |     | 本公司       | 合併報表內<br>所有公司 | 本公司          | 合併報表內<br>所有公司 | 本公司            | 合併報表內<br>所有公司 | 本公司           | 合併報表內<br>所有公司 |                              |               |                                     |  |
| 監察人 | 顏春蘭 | -         | -             | -            | -             | -              | -             | 166           | -             | - %                          | - %           | 無                                   |  |
| 監察人 | 吳剛勤 | -         | -             | -            | -             | -              | -             | -             | -             | - %                          | - %           | 無                                   |  |

酬金級距表

| 給付本公司各個監察人酬金級距                  | 監察人姓名            |              |
|---------------------------------|------------------|--------------|
|                                 | 前四項酬金總額(A+B+C+D) |              |
|                                 | 本公司              | 合併報表內所有公司(E) |
| 低於2,000,000元                    | 顏春蘭/吳剛勤          |              |
| 2,000,000元(含)~ 5,000,000元(不含)   |                  |              |
| 5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含)  |                  |              |
| 10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含) |                  |              |
| 15,000,000元(含)~ 30,000,000元(不含) |                  |              |
| 30,000,000元(含)~ 50,000,000元(不含) |                  |              |
| 50,000,000元(含)~100,000,000元(不含) |                  |              |
| 100,000,000元以上                  |                  |              |
| 總 計                             | 2 人              | - 人          |

### 3.總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

| 職稱     | 姓名  | 薪 資   |                   | 退職退休金 |                   | 獎金及特支費等等 |                   | 盈餘分配之<br>員工紅利金額 |                   | A、B、C及D等<br>四項總額占稅<br>後純益之比例(%) |                   | 取得員工認股權<br>憑 證 數 額 |                   | 有無領<br>取來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資事<br>業酬金 |
|--------|-----|-------|-------------------|-------|-------------------|----------|-------------------|-----------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------------|
|        |     | (A)   |                   | (B)   |                   | (C)      |                   | (D)             |                   |                                 |                   |                    |                   |                                        |
|        |     | 本公司   | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本公司   | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本公司      | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本公司             | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本公司                             | 合併報<br>表內所<br>有公司 | 本公司                | 合併報<br>表內所<br>有公司 |                                        |
| 董事兼總經理 | 林怡  | 4,251 | -                 | -     | -                 | 3,983    | -                 | -               | -                 | 3.65 %                          | -                 | %                  | -                 | -                                      |
| 總經理    | 陳昌明 |       |                   |       |                   |          |                   |                 |                   |                                 |                   |                    |                   |                                        |
| 副總經理   | 黃素美 |       |                   |       |                   |          |                   |                 |                   |                                 |                   |                    |                   |                                        |
| 總稽核    | 蕭和村 |       |                   |       |                   |          |                   |                 |                   |                                 |                   |                    |                   |                                        |
| 總稽核    | 林溫琴 |       |                   |       |                   |          |                   |                 |                   |                                 |                   |                    |                   |                                        |

酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及副總經理級距                | 總經理及副總經理姓名  |              |
|----------------------------------|-------------|--------------|
|                                  | 本公司         | 合併報表內所有公司(E) |
| 低於2,000,000元                     | 陳昌明/蕭和村/林溫琴 |              |
| 2,000,000元(含)~ 5,000,000元(不含)    | 林怡/黃素美      |              |
| 5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含)   |             |              |
| 10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含)  |             |              |
| 15,000,000元(含)~ 30,000,000元(不含)  |             |              |
| 30,000,000元(含)~ 50,000,000元(不含)  |             |              |
| 50,000,000元(含)~ 100,000,000元(不含) |             |              |
| 100,000,000元以上                   |             |              |
| 總 計                              | 5 人         | - 人          |

(二)最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之人員資料：無

### 五、勞資關係

#### (一)現行重要勞資協議及實施情形

1.員工福利措施：享有公保、國內旅遊補助、健康檢查補助、臺銀人壽優惠團險、學分費補助等。

#### 2.退休制度：

本公司之職員退休、撫卹及資遣係依據「財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，職員退休離職金之提撥率為11%。員工退休金之給與，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。

「勞工退休金條例」自民國九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。選擇適用勞工退休金條例之員工自民國九十四年七月一日起依員工每月薪資總額之6%提撥至個人退休金專戶。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失：無。

## 貳、重要財務資訊之揭露

### 一、簡明資產負債表及綜合損益表

#### (一)資產負債表資料：

單位：新台幣千元

| 年 度     |     | 最近五年度財務資料(註1) |            |           |           |           |
|---------|-----|---------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| 項 目     |     | 103年度         | 102年度      | 101年度(註2) | 100年度(註2) | 99年度(註2)  |
| 流動資產    |     | 10,264,350    | 9,507,420  | 4,773,019 | 4,023,383 | 3,923,137 |
| 不動產及設備  |     | 498,644       | 490,974    | 282,510   | 285,281   | 253,323   |
| 其他非流動資產 |     | 358,841       | 408,301    | 588,198   | 588,714   | 519,120   |
| 流 動     | 分配前 | 7,322,707     | 6,766,984  | 2,153,862 | 1,453,604 | 1,203,425 |
| 負 債     | 分配後 | 註3            | 6,793,111  | 2,153,862 | 1,453,604 | 1,279,094 |
| 非流動負債   |     | 232,592       | 226,068    | 172,533   | 155,175   | 262,959   |
| 股 本     |     | 3,000,000     | 3,000,000  | 3,000,000 | 3,000,000 | 3,000,000 |
| 保 留     | 分配前 | 513,073       | 381,651    | 255,474   | 284,449   | 149,333   |
| 盈 餘     | 分配後 | 註3            | 285,059    | 240,122   | 233,542   | 73,663    |
| 資產總額    |     | 11,121,835    | 10,406,695 | 5,643,727 | 4,897,378 | 4,695,580 |
| 負 債     | 分配前 | 7,555,299     | 6,993,052  | 2,326,395 | 1,608,779 | 1,466,384 |
| 總 額     | 分配後 | 註3            | 7,019,179  | 2,326,395 | 1,608,779 | 1,542,054 |
| 業主權     | 分配前 | 3,566,536     | 3,413,643  | 3,317,332 | 3,288,599 | 3,229,196 |
| 益總額     | 分配後 | 註3            | 3,317,051  | 3,301,980 | 3,237,692 | 3,153,526 |

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：九十九年度至一〇一年度之財務資料係依原用一般公認會計原則編製，未追溯重編。

註3：截至報告日止，一〇三年盈餘分配案尚未經董事會決議。

#### (二)綜合損益表資料：

單位：新台幣千元

| 年 度<br>項 目 | 最近五年度財務資料(註1) |         |           |           |          |
|------------|---------------|---------|-----------|-----------|----------|
|            | 103年度         | 102年度   | 101年度(註2) | 100年度(註2) | 99年度(註2) |
| 收 益        | 684,652       | 513,335 | 466,065   | 551,406   | 578,359  |
| 營業費用及支出    | 471,632       | 428,366 | 440,817   | 454,654   | 473,473  |
| 營業外利益及損失   | 41,460        | 47,669  | 101       | 692       | 44,249   |
| 稅前損益       | 254,480       | 132,638 | 25,349    | 97,444    | 149,135  |
| 稅後損益       | 225,450       | 121,849 | 21,932    | 72,724    | 121,253  |
| 每股盈餘(元)    | 0.75          | 0.41    | 0.07      | 0.24      | 0.40     |

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：九十九年度至一〇一年度之財務資料係依原用一般公認會計原則編製，未追溯重編。



## 二、重要財務比率分析

| 項目         | 年 度             | 最近五年度財務資料(註1) |        |           |           |          |
|------------|-----------------|---------------|--------|-----------|-----------|----------|
|            |                 | 103年度         | 102年度  | 101年度(註2) | 100年度(註2) | 99年度(註2) |
| 財務結構(%)    | 負債占資產比率         | 67.93         | 67.20  | 41.22     | 32.85     | 31.23    |
|            | 長期資金占不動產及設備比率   | 761.89        | 741.32 | 1,174.24  | 1,152.76  | 1,274.73 |
| 償債能力(%)    | 流動比率            | 140.17        | 140.50 | 221.60    | 276.79    | 326.00   |
|            | 速動比率            | 139.33        | 139.30 | 217.00    | 267.03    | 325.27   |
| 獲利能力       | 資產報酬率(%)        | 2.09          | 1.39   | 0.42      | 1.52      | 2.87     |
|            | 業主權益報酬率(%)      | 6.46          | 3.65   | 0.66      | 2.23      | 3.75     |
|            | 占實收資本比率(%)      | 7.10          | 2.83   | 0.84      | 3.23      | 3.50     |
|            |                 |               |        |           |           |          |
|            | 營業利益稅前純益        | 8.48          | 4.42   | 0.84      | 3.25      | 4.97     |
| 能力         | 純益率(%)          | 32.93         | 23.74  | 4.71      | 13.19     | 20.97    |
|            | 每股盈餘(元)         | 0.75          | 0.41   | 0.07      | 0.24      | 0.40     |
| 現金流量量(%)   | 現金流量比率          | -             | -      | 4.48      | 58.17     | -        |
|            | 現金流量允當比率        | 259.79        | 518.42 | 774.25    | 951.44    | 899.14   |
|            | 現金流量再投資比率       | -             | -      | 1.26      | 21.69     | -        |
| 特殊規定之比率(%) | 負債總額占資本淨值比率     | 211.84        | 204.85 | 70.13     | 48.92     | 45.41    |
|            | 不動產及設備占資產設備總額比率 | 5.89          | 6.16   | 7.70      | 8.82      | 8.58     |
|            | 包銷總額占速動資產比率     | 15.58         | 12.66  | 14.54     | 32.95     | 6.39     |
|            | 融資總金額占淨值比率      | 101.10        | 83.69  | 61.14     | 53.85     | 83.24    |
|            | 融券總金額占淨值比率      | 8.23          | 6.47   | 3.57      | 3.25      | 4.62     |

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：九十九年度至一〇一年度之財務資料係依原用一般公認會計原則編製，未追溯重編。

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

### 參、財務狀況、財務績效及現金流量之檢討與分析

一、重大資本支出及其資金來源之檢討與分析：無此情形。

#### 二、流動性分析

(一)最近二年度流動性分析

| 項 目         | 年 度 | 103年度  | 102年度  | 增(減)比例% |
|-------------|-----|--------|--------|---------|
| 現金流量比率(%)   |     | -      | -      | -       |
| 現金流量允當比率(%) |     | 259.79 | 518.42 | (49.89) |
| 現金再投資比率(%)  |     | -      | -      | -       |

增減比例變動分析說明：

主係因本年度應收證券融資款及透過損益按公允價值衡量之金融資產較去年增加；附買回債券負債、應付帳款及待收款項較去年減少，致營業活動淨現金流入量減少，故現金流量允當比率較民國一〇二年減少。

## (二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣千元

| 期初現金<br>餘 額<br>(1) | 來自營業<br>活動淨現金流量<br>(2) | 預計全年<br>現金流出(入)量<br>(3) | 預計現金<br>剩餘(不足)數額<br>(1)+(2)-(3) | 預計現金不足額之補救措施 |      |
|--------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------------|--------------|------|
|                    |                        |                         |                                 | 投資計劃         | 理財計劃 |
| 202,070            | (176,429)              | (182,304)               | 207,945                         | -            | -    |

## 三、財務績效分析

單位：新台幣千元

|            | 103年度   | 102年度   | 增減金額    | 變動比例(%) |
|------------|---------|---------|---------|---------|
| 收 益        | 684,652 | 515,335 | 169,317 | 32.86   |
| 營業費用及支出    | 471,632 | 428,366 | 43,266  | 10.10   |
| 營業利益       | 213,020 | 84,969  | 128,051 | 150.70  |
| 營業外利益及損失   | 41,460  | 47,669  | (6,209) | (13.03) |
| 稅前淨利       | 254,480 | 132,638 | 121,842 | 91.86   |
| 所 得 稅      | 29,030  | 10,789  | 18,241  | 169.07  |
| 繼續營業單位本期淨利 | 225,440 | 121,849 | 103,591 | 85.02   |

### 增減比例變動分析說明：

營業收入增加，主係因本年度證券商經紀成交量成長，本公司市占率無大幅變動，致經紀手續費收入增加；民國一〇三年上半年度股市行情及債市走高，以致相關營業證券出售淨利益、債券利息收入及營業證券獲配之國內現金股利皆大幅度增加所致。

## 肆、會計師之資訊

### 一、公費資訊

(一)非審計公費佔審計公費之比例達四分之一以上者

單位：新台幣千元

| 會計師事<br>務所名稱     | 會計師<br>姓 名 | 審計公費   | 非 審 計 公 費 |      |      |     |     | 查核期間                | 備註                                                |
|------------------|------------|--------|-----------|------|------|-----|-----|---------------------|---------------------------------------------------|
|                  |            |        | 制度設計      | 工商登記 | 人力資源 | 其 他 | 小 計 |                     |                                                   |
| 安侯建業聯合會計<br>師事務所 | 方燕玲<br>許育峰 | \$ 862 |           |      |      | 449 | 449 | 103.01.01~103.12.31 | 非審計公費—其他：係指<br>IFRS專案財務顧問服務公<br>費及共同行銷會計師覆核<br>公費 |

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

(三)審計公費較前一年度減少百分之十五以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。

臺銀綜合證券股份有限公司

董 事 長：



經 理 人：



會計主管：



# 台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1040020

號

會員姓名：(1) 方燕玲  
(2) 許育峰

(簽章)

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

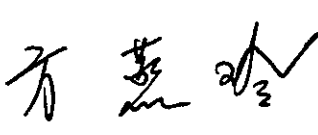
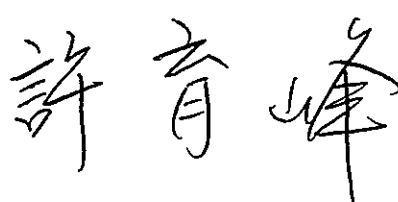
會員證書字號：(1) 北市會證字第○九三三號  
(2) 北市會證字第二二三六號

委託人統一編號：28428390

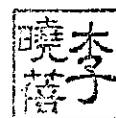
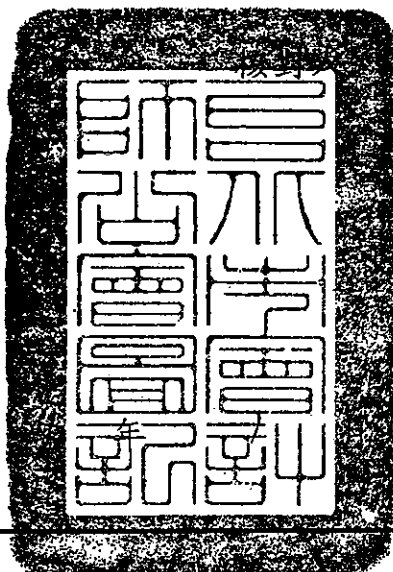
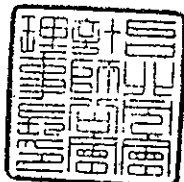
印鑑證明書用途：辦理 臺銀綜合證券股份有限公司

一〇三年度(自民國一〇三年一月一日起至

一〇三年十二月三十一日)財務報表之查核簽證

|        |                                                                                     |         |                                                                                       |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 簽名式(一) |  | 存會印鑑(一) |   |
| 簽名式(二) |  | 存會印鑑(二) |  |

理事長：



中華民國

13 日

裝

訂

線