

臺銀綜合證券股份有限公司 114 年度營業預算評估報告

臺銀綜合證券股份有限公司(下稱臺銀證券)前身為臺灣銀行信託部，配合 89 年 7 月公布施行之信託業法，臺灣銀行另籌設證券部，於 91 年 1 月正式營運，經營證券經紀(含自辦資券)、自行買賣政府債券及承銷有價證券等業務。臺灣銀行與中央信託局於 96 年 7 月合併，兩行局證券業務皆為兼營，97 年 1 月 1 日臺灣金控成立後，臺灣銀行證券部門於 97 年 1 月 2 日正式分割成立臺銀證券。

臺銀證券 114 年度營業收支預算編列如下：營業收入 10 億 2,088 萬 5 千元，營業成本 3 億 3,041 萬元，營業費用 3 億 6,755 萬 8 千元，營業外收入 1,565 萬 5 千元，營業外費用 4,805 萬元及所得稅費用 4,633 萬 9 千元，收支相抵後本期稅後淨利 2 億 4,418 萬 3 千元。茲就 114 年度該公司營業預算案評估如下：

三、113 年 1 至 8 月間已 2 度發生鉅額違約交割事件，合計金額逾 1 億餘元，允宜強化客戶聯繫等風險控管措施

臺銀證券 114 年度預算案於「營業收入-金融保險收入」項下編列「證券經紀及承銷收入」6 億 9,044 萬千元，較 113 年度增加 6,733 萬 4 千元(增幅 10.8%)；證券經紀業務營運量 114 年度預計為 1 兆 3,000 億元，較 113 年度增加 1,294 億 3,480 萬元(增幅 11.1%)。經查：

(一)自 103 年起開放當日沖銷交易，並於 106 年 4 月 28 日起實施當日沖銷證券交易稅減半課徵

當日沖銷交易係指投資人與證券經紀商約定就其同一受託買賣帳戶於同一營業日，對主管機關指定之上市(櫃)有價證券，委託現款買進與現券賣出同種類有價證券成交後，就同種類有價證券相同數量部分相抵之普通交割買賣，按買賣沖銷後

差價辦理款項交割。我國自 103 年起開放先買後賣及先賣後買之當日沖銷交易，並於 106 年 4 月 28 日起減半課徵當日沖銷證券交易稅(以下簡稱證交稅)¹，該措施業延長至 113 年 12 月 31 日。

(二)自 103 年度開放當日沖銷交易起，當日沖銷交易金額及違約交割金額均呈增加趨勢，允宜強化風險控管，以減少違約交割情形發生

臺銀證券辦理當日沖銷交易金額由 103 年度之 262 億 4,442 萬 3 千元增加為 112 年度之 4,345 億 2,914 萬 7 千元；當日沖銷交易收入由 103 年度 1,369 萬 2 千元增加為 112 年度之 2 億 2,062 萬 7 千元。106 年 4 月 28 日起因實施當日沖銷證交稅稅率減半課徵，當日沖銷交易量大幅增加，致該公司繳交當日沖銷交易之證交稅金額由 103 年度 3,932 萬 5 千元，概增至 112 年度之 3 億 4,300 萬 7 千元(詳表 1)。惟申報違約交割金額亦自 103 年度之 1,983 萬 7 千元，概增至 112 年度之 3,092 萬 2 千元，增幅 55.9%。

嗣據臺銀證券提供資料，該公司 110 及 111 年度違約交割金額占市場違約交割金額之比率均為 0.61%，惟 112 年度該比率上升為 0.77%，略呈增加。113 年迄至 8 月底止，臺銀證券違約交割金額占市場違約交割金額之比率更上升至 3.68%，較 112 年底增加 2.91 個百分點，經詢該公司表示，主因係 113 年 4 月及 7 月各有一筆金額較大交易之客戶未履行交割義務，金額分別為 5,059 萬餘元及 5,740 萬元，合計約 1 億餘元，惟該 2 筆交易之

¹證券交易稅條例第 2 條之 2 第 1 項規定：「自中華民國一百零六年四月二十八日起至一百十三年十二月三十一日止同一證券商受託買賣或自一百零七年四月二十八日起至一百十三年十二月三十一日止證券商自行買賣，同一帳戶於同一營業日現款買進與現券賣出同種類同數量之上市或上櫃股票，於出賣時，按每次交易成交價格依千分之一點五稅率課徵證券交易稅，不適用第二條第一款規定。」

相關債權及應收款項均已收回。鑑於現股當沖交易證交稅稅率減半課徵之租稅優惠期間行政院擬延長至 116 年 12 月 31 日止²，允宜強化客戶聯繫等風險控管措施，以減少違約交割情形發生，避免影響證券市場交易秩序。

綜上，自 103 年度起臺銀證券當日沖銷交易金額及當日沖銷交易收入均呈增加趨勢，然 113 年間已 2 度發生鉅額違約交割事件，金額逾 1 億餘元，允宜強化客戶聯繫等風險控管措施，以減少違約交割情形發生，俾維護證券市場交易秩序。

表 1 臺銀證券辦理當日沖銷交易業務明細表 單位：新臺幣千元；%

年度	當日沖銷交易金額	當日沖銷交易收入	當日沖銷交易證交稅金額	違約交割金額
103	26,244,423	13,692	39,325	19,837
104	48,799,867	25,450	68,731	45,725
105	58,894,706	30,890	82,395	29,342
106	145,621,536	76,207	124,764	59,997
107	238,831,135	132,468	192,177	56,233
108	208,816,425	106,385	154,894	31,759
109	369,223,045	187,468	271,844	50,499
110	748,273,563	375,966	557,861	63,569
111	420,138,351	213,320	331,647	32,255
112	434,529,147	220,627	343,007	30,922
113	392,686,263	199,382	309,977	125,747

說明：113 年係截至 8 月底止資料。

資料來源：臺銀證券。

²行政院院會 113 年 9 月 12 日通過財政部擬具「證券交易稅條例」第 2 條之 2、第 12 條修正草案，延長當沖降稅措施 3 年至 116 年 12 月 31 日，業函請立法院審議中。