

中 華 民 國 102 年 度
中 央 政 府 總 預 算 案
財 政 部 主 管

臺銀人壽保險股份有限公司 附屬單位預算之分預算

(營 業 部 分)

臺銀人壽保險股份有限公司 編

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、本公司業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	2
二、願景及策略目標	2
三、最近 5 年經營趨勢	2
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	4
二、關於經營管理者	5
參、業務計畫	
一、營運計畫	7
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析	8
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	10
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	10
二、盈虧撥補之預計	12
三、現金流量之預計	12
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	13
二、較上年度預算各項目增減原因與理由	13
三、財務狀況分析	15
四、投資報酬分析	17
五、導入國際財務報導準則之辦理情形	20
丙、預算主要表	
一、損益預計表	23
二、盈虧撥補預計表	26
三、現金流量預計表	27

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	29
二、其他營業收入明細表	31
三、營業外收入明細表	33
四、金融保險成本明細表	35
五、其他營業成本明細表	38
六、業務費用明細表	40
七、管理費用明細表	46
八、其他營業費用明細表	51
九、營業外費用明細表	53

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	55
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	56
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	58
四、資產折舊明細表	60
五、資產報廢明細表	61
六、資金轉投資及其盈虧明細表	62
七、資本增減與股額明細表	65

參、附表[分析表]

一、利息收入分析表	66
二、壽險收益分析表	67
三、手續費收入分析表	68
四、投資性不動產收入分析表	69
五、利息費用分析表	70
六、壽險支出分析表	71
七、手續費用分析表	72

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	73
二、員工人數彙計表	77
三、用人費用彙計表	78
四、繳納各項稅捐與規費明細表	80
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	81
六、5年來主要營運項目量值明細表	82
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	83
八、各項費用彙計表	84

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本年度	上年度	比較增減數	%
經營成績：				
營業總收入	568.69	633.10	-64.41	10.17
營業總支出	565.43	629.84	-64.41	10.23
淨利(淨損-)	3.26	3.26	0.00	0.00
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利	1.08	1.02	0.06	5.88
留存事業機關盈餘	2.18	2.24	-0.06	2.68
現金流量(註1)：				
增加不動產、廠房及設備	0.24	0.22	0.02	9.09
現金及約當現金淨增		21.27	—	—
現金及約當現金淨減	2.31		—	—
財務狀況(註2)：				
營運資金餘額(註3)	785.92	864.29	-78.37	9.07
不動產、廠房及設備餘額	7.55	7.65	-0.10	1.31
權益	106.79	90.85	15.94	17.55
(註1) 現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。				
(註2) 上年度財務狀況係102年1月1日以國際財務報導準則為基礎編列之數。				
(註3) 營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

依保險法規定辦理人身保險業務，並受政府委託辦理軍人保險及替代役保險業務，以及其他經主管機關核准辦理之業務。

二、願景及策略目標

(一)經營願景

本公司願景為：「深耕臺灣，邁向國際」

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1. 善用金控資源平台，增加經營效率
2. 開發多元行銷通路，確保業務穩定
3. 研發市場需求商品，有效掌握商機
4. 提升資金運用效能，強化資本結構
5. 強化資訊作業系統，優化競爭優勢
6. 落實風險管理機制，保障保戶權益
7. 加強公司治理制度，提升企業形象

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1. 就全球經濟情勢觀之，預期聯準會至少要到 103 年之後才有升息的可能，且升幅亦有限，而歐洲在各國債信危機未根本解決前亦不可能大幅調升利率，故基本上全球主要國家在 102 年仍處於一個低利率的環境。
2. 國內股市為一淺碟型之市場且為外銷出口導向之經濟體，雖歐債危機似有趨緩可能，惟危機過後，尚需時日以恢復過往之成長動能，以臺灣內需市場有限且歐美外銷市場成長減緩

之情況下，影響產業的營收及獲利，故台股短期上漲空間將有限，惟中長期則需視整體經濟環境景氣而定。

3. 國內自 100 年 6 月 1 日「特種貨物及勞務稅條例」（俗稱奢侈稅）開徵及「地政三法」（「平均地權條例部分條文修正案」、「地政士法部分條文修正案」及「不動產經紀業管理條例部分條文修正案」）100 年 12 月 13 日經立法院修正通過以來，將有利於交易資訊透明化，並遏止投機炒作與哄抬價格的情況。惟目前市場資金熱潮不退，故短期內若無明顯影響市場景氣之因素產生，一般預期仍難以下跌，至於長期則須視整體經濟環境景氣而論。
4. 考量市場利率處於低檔保費調漲，另金管會自 101 年 7 月起調降 10 年以下壽險新契約準備金利率及傳統養老保險將停售等因素，預期保費收入將受影響。

（二）公司主要業務項目經營趨勢

1. 由於壽險公司之保險資金係屬長期資金，故以買進兼具安全性與收益性之固定收益產品長期持有因應。
2. 由於國內投資工具之種類及收益均有限，為提高投資組合收益率及解決利差損的問題，妥善規劃國外投資以增加收益（Yield enhancement）。
3. 金管會通過負債項下提撥外匯價格變動準備金，但只准許以 50%特別準備金（危險變動及重大事故準備金）為第一桶金，且需攤還；鑑於第一桶金規模不足，未來仍將視台股變化及央行政策，機動調整避險比率。
4. 受國內市場利率低迷影響致壽險成長趨緩、商品保費居高不下等不利因素影響，公司業務以穩定成長為原則，設計並推出符合客戶之適合性商品。
5. 積極輔導銀行通路於利率低檔時加強推動長年期分期繳商品

之銷售，藉由行員為客戶規劃適合之保障型或終身還本型險種，以增裕長年期保費收入，藉資獲取未來利率上漲時之利益；而為掌握高齡化及少子化之社會環境變化，將加強銷售終身還本型壽險及分期繳利率變動型年金保險；另透過多元商品之研發及行銷人員之專業服務，讓客戶在壽險保障、退休規劃、子女教育基金、外幣保單及投資型保險等各項需求皆能獲得滿足。

(三)主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	98 年度決算數		99 年度決算數		100 年度決算數		101 年度預算數		102 年度預算數	
	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)	金額	環比 (%)
保費收入	43,504,447	93.58	56,105,942	128.97	50,896,340	90.71	47,039,901	92.42	37,678,961	80.10
初年度	31,125,334	91.67	36,397,964	116.94	31,366,395	86.18	30,991,119	98.80	21,692,181	69.99
續年度	12,379,113	98.75	19,707,978	159.20	19,529,945	99.10	16,048,782	82.18	15,986,780	99.61

註：98 至 100 年度為審定決算數，101 年度為行政院核定預算數；另 98 年度決算數環比之計算皆以 97 年度決算數為 100。

貳、經營政策

依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者

- (一)持續配合政府照顧弱勢族群政策，積極推展「簡單愛微型傷害保險」；另因應房屋貸款者經濟生活保障之需求，賡續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險業務，以及配合政府提高國人保險保障政策，持續加強保障型商品開發及推廣，以提高國人保險保障額度，善盡國營人壽企業社會責任。
- (二)賡續代辦軍人保險及替代役役男一般保險業務，並擴大軍保經費保管運用彈性，增加營運管理效益，秉持著專業、創新、熱忱之服務精神，為國軍官兵奉獻心力，以落實政府開辦軍人保險之用心與初衷。

二、關於經營管理者

(一)發展多元行銷通路

1. 運用金控資源整合平台，擴大共同行銷功能，加速拓展營運規模。
2. 積極輔導銀行通路銷售長年期商品，並延攬績優經代公司，增進銷售通路多元化，提升不同通路間市場行銷效益。
3. 持續與銀行通路推廣結合房貸之壽險商品，開拓利基業務版圖，及分攤房貸戶與銀行之風險，共創參贏。
4. 配合兩岸金融開放契機，加速布局進軍大陸市場，擴展經營版圖。

(二)研發市場需求商品

1. 因應經營環境、社會趨勢及通路需要，積極研發分期繳還本型壽險、醫療保險、外幣保單及投資型保險等各類型保險商品，以滿足客戶及市場需求。
2. 配合高齡化、少子化、單身趨勢的人口結構改變，醫療照護成本逐年升高，以及退休規劃議題持續增溫，開辦長期看護保險，加強推展終身還本型壽險及年金保險等退休規劃商品，提供民眾多元且優質之壽險商品。

(三)強化資金運用效能

1. 加強資金運用效率及風險管理，在安全性的考量下，兼顧流動性與收益性。
2. 在確保資金流動性並提升資金運用效益為最高原則下，持續控制約當現金部位，於相對投資規模條件下維持於一適當比率，並以公債、公司債、金融債及不動產投資信託受益證券等投資部位作為調節工具，並視利率走勢，於相對高點時，提升債券等投資比重。
3. 持續提高國外投資比重並增加固定收益證券投資部位；至匯率部分則視台股變化及央行政策，機動調整避險比率，以降

低匯率風險並節省避險成本。

4. 配合保戶資金需求，不定期舉辦各項推展保單借款業務專案，有效去化資金並提高資金運用收益。

(四)加強資產負債匹配

1. 短期內本公司自有資本無法快速增加之情況下，為控制保費收入在適當水準，加強銷售長年期分期繳費保險商品，降低類定存保險之承作量，另增加銷售利基型之保險商品（外幣保單、投資型保單），以充裕獲利。
2. 資產依據負債面之現金流量及存續期間妥善配置，降低現金部位、增加固定收益（國內及國外債券）投資、投資價值型股票獲取股息，另妥擬外幣匯率之避險策略降低避險成本支出，以穩定獲利來源，提升財務績效及強化資本適足率。
3. 定期執行資產負債配合現金流量測試，並提報資產負債管理委員會，以作為未來資產配置及商品結構調整之參考。

(五)落實風險管理機制

1. 定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其變化情形，透過資本適足率之監控，儘早評估相關影響及妥為研擬因應對策。
2. 依「保險業風險管理實務守則」推動及執行各項風險管理事務，運用各種質化與量化技術，以健全公司風險管理機制，並確保企業內全體員工充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。
3. 積極維護並強化公司精算模型，密切注意法令規範變革，且依循負債適足性測試規範強化準備金之提存，進而確保公司清償能力。

(六)培養多核心職能員工

1. 積極培育財務投資、精算及風險管理等各類專業人才，藉各類內部專業教育訓練及各項國內外專業領域研習，以提升同仁專業職能與業務執行規劃競爭力，強化同仁作業流程熟悉

程度及處理能力，提升服務品質，杜減保險爭議。

2. 持續推動「以客為尊」服務觀念，強化全功能服務櫃檯功能，提供保戶「一站到位」之優質服務，以提升客戶滿意度。
3. 因應大陸投資布局，增加各項大陸壽險法規、市場及經營等相關訓練，以厚植爾後拓展大陸市場之專業人才。

(七)改善資訊作業平台

1. 強化網際網路功能，以提供更快速及高可用性之作業環境，並加速資訊開發時程，加強各項服務之深度與廣度。
2. 配合業務發展需求，推展各項 e 化業務，規劃改進資訊系統以簡化各項作業流程，提高工作效率。

(八)強化公司治理制度

配合政府及金控積極參與各項藝文及社會公益活動，提升公司在地經營優質形象，善盡企業公民社會責任。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運目標

102 年度營運目標之初年度保費收入之訂定係配合公司內部資產負債匹配計畫及監理機關監理政策而定。另考量歐洲債務風暴尚未平息，世界經濟持續動盪及利率處於低檔等因素，且在本公司短期內自有資本無法快速增加之情況下，初年度保費收入不追求成長（以避免資本不適足之情況），以長期穩健經營及獲利為營運目標，訂定營運目標預估表如下：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量(值)	本年度預算營 運量(值)占前 年度營運 量(值)%	主 要 營運項目	本年度預算 營運量(值)	上年度預算 營運量(值)	本年度預算營 運量(值)占上 年度預算營運 量(值)%
50,896,340	74.03%	保費收入	37,678,961	47,039,901	80.10%
31,366,395	69.16%	初年度	21,692,181	30,991,119	69.99%
19,529,945	81.86%	續年度	15,986,780	16,048,782	99.61%

註：前年度為審定決算數，上年度為行政院核定預算數。

(二)研究發展

1. 預算金額：本年度研究發展費用 7,572 千元。

2. 工作目標：

編印「臺銀保訊」季刊，分送保戶，提供健康生活快訊、產品新訊及推廣業務服務理念。

(三)員工訓練

1. 預算金額：本年度員工訓練費用 5,498 千元。

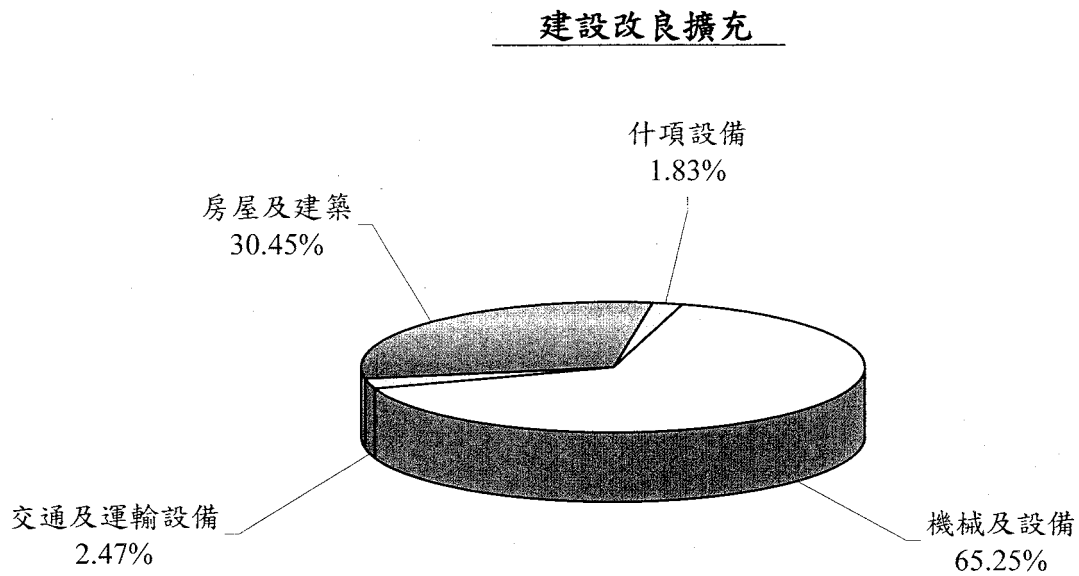
2. 工作目標：加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要，提升競爭力。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 24,298 千元，全屬不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	24,298 千元
一般建築及設備計畫	24,298 千元
一次性項目	24,298 千元
(二)資金來源	24,298 千元
一般建築及設備計畫	24,298 千元
自有資金	24,298 千元

(三)本年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



資金來源

本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	102年度預算	資金來源	102年度預算
不動產、廠房及設備			
房屋及建築	7,400	自有資金	24,298
機械及設備	15,854	營運資金	24,298
交通及運輸設備	600		
什項設備	444		
合 計	24,298	合 計	24,298

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1. 房屋及建築 7,400 千元。

營業用辦公處所擴建與整修工程 7,400 千元。

2. 機械及設備 15,854 千元。

電腦設備 15,854 千元。

3. 交通及運輸設備 600 千元。

(1)業務用車輛 540 千元。

(2)電信及不停電等設備 60 千元。

4. 什項設備 444 千元。

(1)機具設備 242 千元。

(2)家具設備 202 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計

(一)資金轉投資之估計

本年度轉投資事業-臺灣人壽保險股份有限公司擬以盈餘轉增資辦理無償配股，本公司預計獲配 1,137,993 股。

(二)盈虧之估計

本年度依權益法認列轉投資公司盈餘 284,369 千元，其內容如下：

1. 華南金融控股股份有限公司：本公司持股比率 3.84%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 274,460 千元。

2. 臺灣人壽保險股份有限公司：本公司持股比率 2.52%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 9,909 千元。

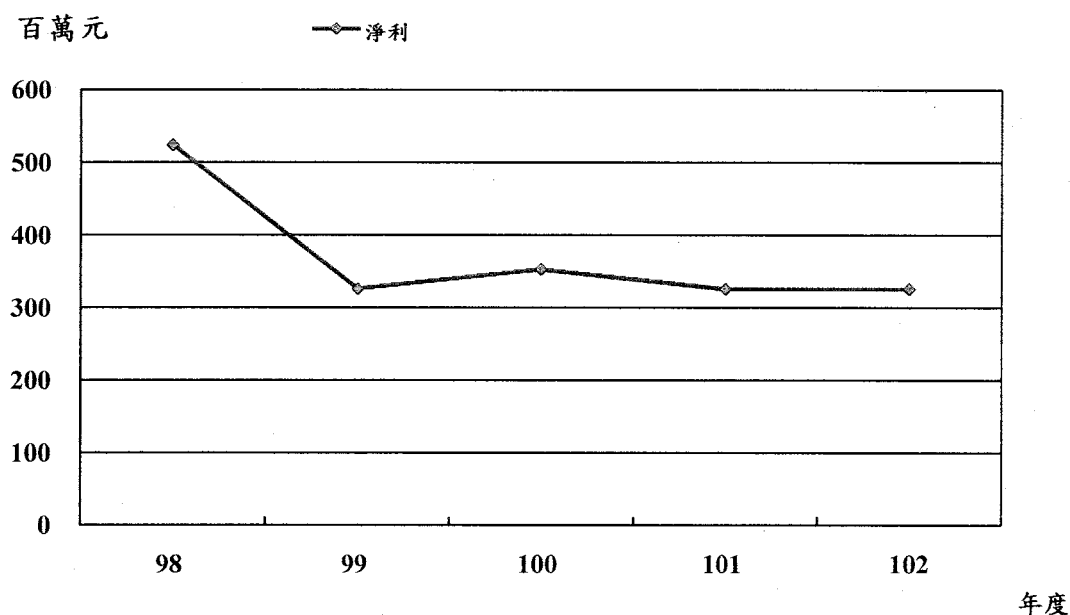
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 56,868,623 千元，營業外收入 700 千元，收入合計 56,869,323 千元；預計營業成本 55,826,003 千元，營業費用 689,465 千元，營業外費用 23,855 千元，支出合計 56,539,323 千元；預計稅前淨利 330,000 千元，扣除所得稅費用 4,363 千元，本期淨利 325,637 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
收入事項					
營業收入	53,504,967	73,010,711	69,750,583	63,309,831	56,868,623
營業外收入	827,167	48,522	24,880	100	700
合計	54,332,134	73,059,233	69,775,463	63,309,931	56,869,323
支出事項					
營業成本	53,828,899	72,443,099	68,898,970	62,274,436	55,826,003
營業費用	441,855	513,759	570,397	685,798	689,465
營業外費用	58,551	39,373	20,544	20,099	23,855
所得稅費用(利益-)	-521,012	-262,821	-67,076	4,003	4,363
合計	53,808,293	72,733,410	69,422,835	62,984,336	56,543,686
淨利(淨損)	523,841	325,823	352,628	325,595	325,637

註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

4. 表列98至99年度「營業收入」及「營業成本」項目，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨利為 325,637 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 107,653 千元。

(二)留存事業機關 217,984 千元，其項目如下：

1. 法定公積：按本期淨利 325,637 千元提列 20%，計 65,127 千元。

2. 特別公積：

(1)按保險業各種準備金提存辦法之規定，就應提特別準備扣除所得稅後之淨額提列，計 55,166 千元。

(2)按人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項，就稅後盈餘提列 10%，計 32,564 千元。

(3)按本期淨利 325,637 千元提列 20%，計 65,127 千元。

(4)以上共計 152,857 千元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流入 358,166 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 480,021 千元，其中現金流入 19,856,499 千元，包括流動金融資產減少 10,383,099 千元，減少投資 1,281,662 千元，收取利息 7,679,500 千元與股利收入 512,238 千元；現金流出 20,336,520 千元，包括無形資產及其他資產淨增 14,728 千元，增加投資 18,730,994 千元，增加不動產、廠房及設備 24,298 千元，增加投資性不動產 1,566,500 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 24,298 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 7,400 千元，機械及設備 15,854 千元，交通及運輸設備 600 千元，什項設備 444 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出 109,602 千元，包括其他負債淨減 1,949 千元及發放現金股利 107,653 千元。

(四)現金及約當現金淨減 231,457 千元，係期末現金及約當現金 13,009,135 千元，較期初現金及約當現金 13,240,592 千元減少之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一)營業收支

1. 壽險業務之保費收入係參酌目前市場情況編列。
2. 壽險各項準備及佣金支出，係以保費收入為基礎計算編列；保險賠款與給付係按經驗值估列。

(二)業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法

1. 用人費用—依照預算員額人數、按照規定給予標準及奉頒「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」等有關規定編列。
2. 各項業務(管理)費用，材料及用品費—係參酌目前業務需要，本節約原則估列。
3. 租金—依照有關規定及約定標準估列。
4. 稅捐與規費—依照法令規定及有關稅率編列。
5. 會費、捐助與分攤—依照以前年度實支情形，並預計未來業務需要估列。

(三)營業外收入與支出之估計基礎及計算方法

係參酌以前年度實支數，並預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由

(一)營運量增減原因之分析

本年度保險業務預算營運量為 37,678,961 千元，較上年度預算減少 9,360,940 千元，計 19.90%。

(二)損益各科目與上年度預算比較增減如下

本年度損益各科目與上年度預算比較增減如下：

1. 收入部分

- (1)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 56,363,352 千元，較上年度預算 62,775,516 千元，減少 6,412,164 千元，計 10.21%，主要係預計保費收入減少所致。

- (2)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 284,369 千元，較上年度預算 287,573 千元，減少 3,204 千元，計

1.11%，主要係認列轉投資事業臺灣人壽保險股份有限公司之預計投資收益減少所致。

(3)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 220,902 千元，較上年度預算 246,742 千元，減少 25,840 千元，計 10.47%，係投資性不動產收入減少所致。

(4)營業外收入：本年度預計營業外收入 700 千元，較上年度預算 100 千元，增加 600 千元，計 600%，係本年度預計補發保單工本費收入增加，致什項收入增加。

2. 支出部分

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 55,762,623 千元，較上年度預算 62,221,231 千元，減少 6,458,608 千元，計 10.38%，主要係預計保費收入減少，提存保費準備隨之減少所致。

(2)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 63,380 千元，較上年度預算 53,205 千元，增加 10,175 千元，計 19.12%，係預計投資性不動產費用增加所致。

(3)業務費用：本年度預計業務費用 552,807 千元，較上年度預算 523,430 千元，增加 29,377 千元，計 5.61%，主要係業務部門員工人數增加，致用人費用增加。

(4)管理費用：本年度預計管理費用 123,588 千元，較上年度預算 148,990 千元，減少 25,402 千元，計 17.05%，主要係管理部門員工人數減少，致用人費用減少。

(5)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 13,070 千元，較上年度預算 13,378 千元，減少 308 千元，計 2.30%，主要係員工訓練費用減少所致。

(6)營業外費用：本年度預計營業外費用 23,855 千元，較上年度預算 20,099 千元，增加 3,756 千元，計 18.69%，主要係什項費用及資產報廢損失增加所致。

3. 盈餘部分

本年度預計稅前淨利 330,000 千元，較上年度預算 329,598 千元，增加 402 千元，計 0.12%。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 380,089,332 千元，較本年 1 月 1 日預計數 368,633,573 千元，增加 11,455,759 千元，約 3.11%，主要係非流動金融資產增加所致。上項資產總額，係由下列七項所組成：

1. 流動資產 108,513,844 千元，占資產總額之 28.55%。
2. 押匯貼現及放款 12,413,618 千元，占資產總額之 3.27%。
3. 基金、投資及長期應收款 247,114,510 千元，占資產總額之 65.01%。
4. 不動產、廠房及設備 755,030 千元，占資產總額之 0.20%。
5. 投資性不動產 7,778,969 千元，占資產總額之 2.05%。
6. 無形資產 19,665 千元，占資產總額之 0.01%。
7. 其他資產 3,493,696 千元，占資產總額之 0.91%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 369,410,817 千元，較本年 1 月 1 日預計數 359,548,179 千元，增加 9,862,638 千元，約 2.74%，主要係責任準備增加所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 29,921,868 千元，占負債及權益總額之 7.87%。
2. 其他負債 339,488,949 千元，占負債及權益總額之 89.32%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 10,678,515 千元，較本年 1 月 1 日預計數 9,085,394 千元，增加 1,593,121 千元，約 17.53%，主要係備供出售金融資產未實現損益增加所致。上項權益總額，係由下列五項所組成：

1. 資本 11,000,000 千元，占負債及權益總額之 2.89%。
2. 資本公積 360,000 千元，占負債及權益總額之 0.10%。
3. 保留盈餘 846,917 千元，占負債及權益總額之 0.22%。
4. 累積其他綜合損益 -1,687,961 千元，占負債及權益總額 -0.44%。
5. 首次採用國際財務報導準則調整數 159,559 千元，占負債及權益總額 0.04%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

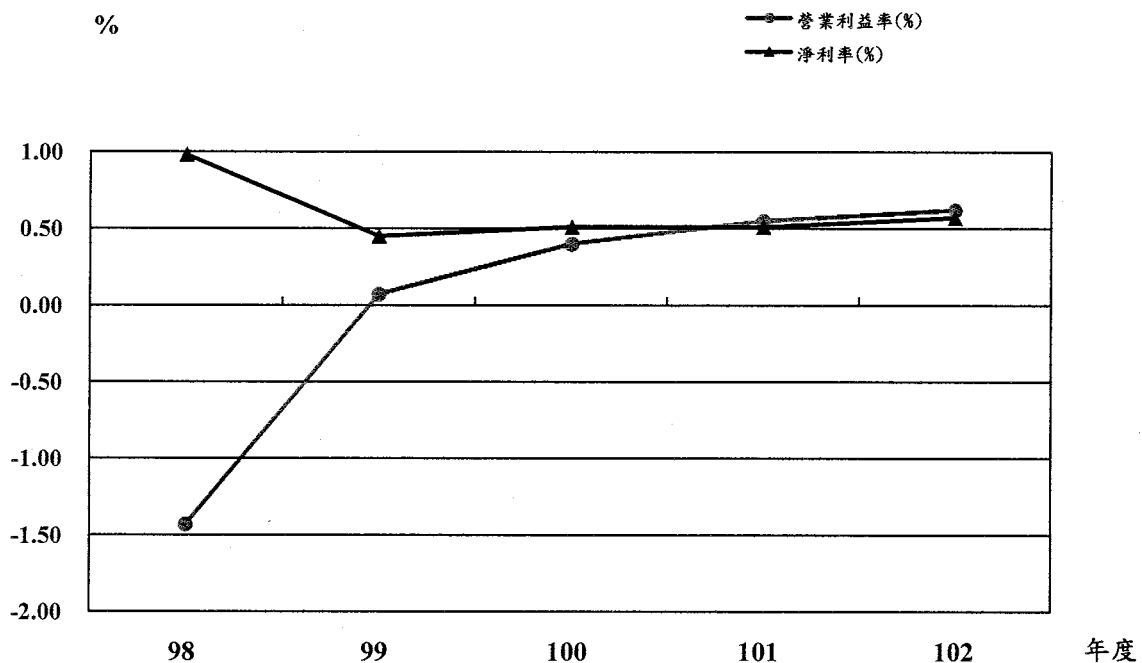
年 度 分 析 項 目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		98	99	100	101	102
財 務 結 構 %	負債占資產比率(%) $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	96.88	96.20	98.26	96.73	97.19
	固定資產占淨值比率(%) $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨 值}}$	12.40	8.31	15.71	7.68	7.07
經 營 能 力	員工平均獲利額(千元) $\frac{\text{淨 利}}{\text{員工人數}}$	2,672.66	1,467.67	1,519.95	1,201.46	1,201.61
現 金 流 量 %	現金流量比率(%) $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	108.80	102.70	147.13	121.20	1.20
	現金流量允當比率(%) $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	70,646.35	92,703.24	125,589.52	89,831.23	57,823.41
	現金再投資比率(%) $\frac{\text{營業活動淨現金流量} - \text{現金股利}}{\text{固定資產毛額} + \text{長期投資} + \text{其他資產} + \text{營運資金}}$	18.64	13.46	15.76	10.81	0.07

註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2. 102年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

年度 項目	98	99	100	101	102
營業利益率(%)	-1.43	0.07	0.40	0.55	0.62
營業利益 營業收入	$\frac{-765,788}{53,504,967}$	$\frac{53,853}{73,010,711}$	$\frac{281,216}{69,750,583}$	$\frac{349,597}{63,309,831}$	$\frac{353,155}{56,868,623}$
淨利率(%)	0.98	0.45	0.51	0.51	0.57
本期淨利 營業收入	$\frac{523,841}{53,504,967}$	$\frac{325,823}{73,010,711}$	$\frac{352,628}{69,750,583}$	$\frac{325,595}{63,309,831}$	$\frac{325,637}{56,868,623}$

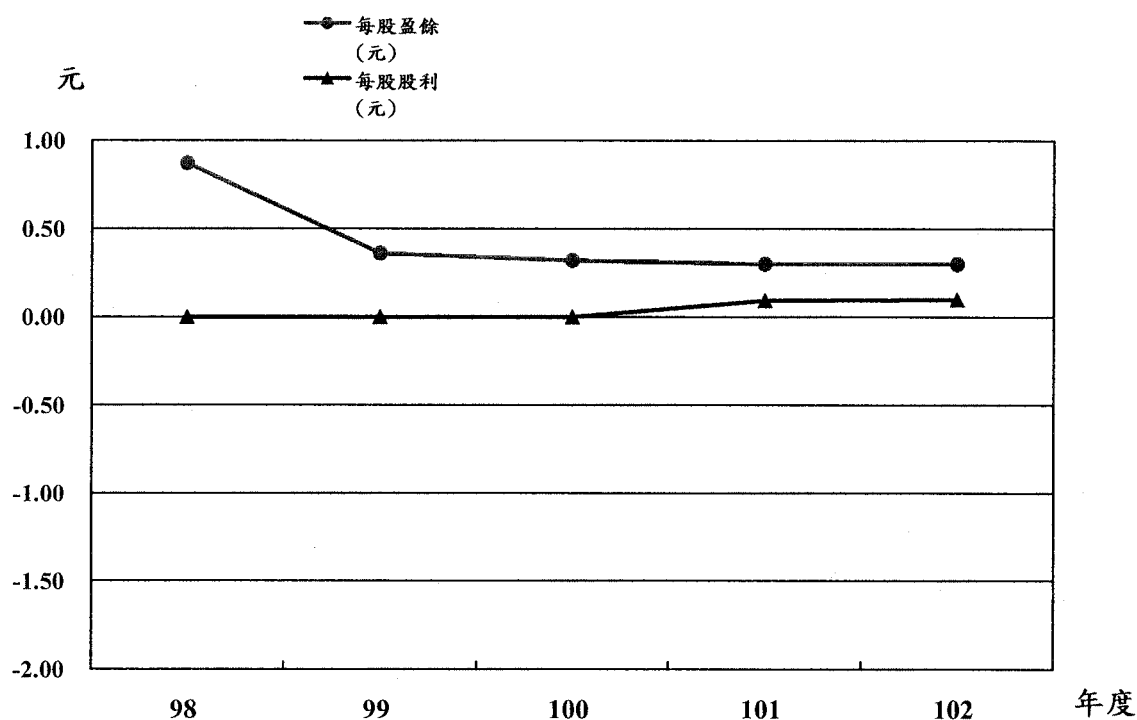
註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2. 98至99年度係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，100至101年度係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

4. 表列98至99年度「營業收入」及「營業成本」項目，業配合財務會計準則第40號公報「保險合約之會計處理準則」規定，將有關保險業務提存及收回各項負債準備等科目改以淨額表達重分類。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



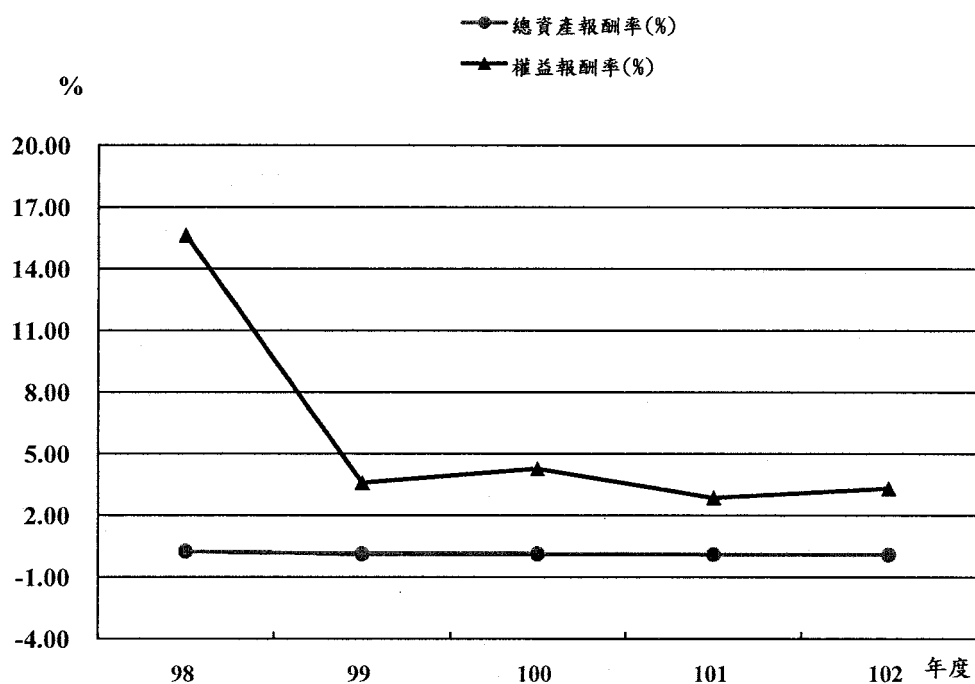
單位：新臺幣千元

年度 項目	98	99	100	101	102
每股盈餘(元)	0.87	0.36	0.32	0.30	0.30
本期淨利(千元) 普通股股權(千股)	<u>523,841</u> 600,000	<u>325,823</u> 900,000	<u>352,628</u> 1,100,000	<u>325,595</u> 1,100,000	<u>325,637</u> 1,100,000
每股股利(元)	-	-	-	0.09	0.10

註：1. 98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利，不含其他綜合損益。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	98	99	100	101	102
總資產報酬率(%)	0.25	0.13	0.12	0.10	0.09
本期淨利	523,841	325,823	352,628	325,595	325,637
平均資產總額	211,638,055	260,309,070	305,553,533	335,548,999	374,361,453
權益報酬率(%)	15.62	3.58	4.28	2.85	3.30
本期淨利	523,841	325,823	352,628	325,595	325,637
平均權益總額	3,352,662	9,092,410	8,248,197	11,425,344	9,881,955

註：98至100年度為審定決算數，101年度為行政院核定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形

為提升國營事業財務報表品質及與國際接軌，本公司自本(102)年度起採用國際財務報導準則基礎編製預算，相關辦理情形如下：

(一)本公司依國際財務報導準則基礎編製財務報表所採用之會計政策，與原採用之會計政策間，重大差異項目摘述如下：

1. 員工福利

- (1)退休金精算損益：原採「緩衝區法」攤銷退休金精算損益，於轉換至國際財務報導準則後，依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，選擇將當期精算損益認列於其他綜合損益之「確定福利計畫精算利益（損失）」。
- (2)員工優惠存款及三節福利金、特別照護金：原係發生時認列為當期損益，於轉換至國際財務報導準則後，依經金管會認可之國際會計準則第 19 號規定，有關員工優惠存款及三節福利金、特別照護金係屬退職後員工福利，於退休時一次估列入帳。
- (3)最低退休金負債：原每年依精算報告計算補列之最低退休金負債差額及其相對科目，於轉換至國際財務報導準則後，無最低退休金負債之適用，不再計算。

2. 金融商品

- (1)慣例交易：原係按商品別，分類為交割日與交易日會計，於轉換至國際財務報導準則後，係按會計科目別，分類為交割日與交易日會計。
- (2)有效利率：原採攤銷後成本之金融商品，不重大部分係依直線法攤銷折溢價；於轉換至國際財務報導準則後，依有效利息法攤銷折溢價。

3. 採權益法之關聯企業

- (1)原被投資公司增發新股時，非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積；於轉換至國際財務報導準則後，應認列為當期損益。
- (2)原如因持有股份比例降低或其他原因喪失其對被投資公司之影響力時，應即停止採用權益法，投資帳戶即以改變時之帳面價值作為成本。帳上若有因長期股權投資所產生之

資本公積或其他股東權益調整項目餘額時，應於出售長期股權投資時按比例轉銷，以計算處分損益；於轉換至國際財務報導準則後，喪失重大影響時，應以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎應與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。因此，如先前關聯企業認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當本公司喪失對該關聯企業之重大影響時，應將該利益或損失自權益重分類為損益。

(二)依國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上均追溯調整。本公司選擇之豁免項目摘述如下：

1. 不動產、廠房及設備暨投資性不動產：以轉換日（101 年 1 月 1 日）前之帳面價值作為該日之認定成本。
2. 員工福利：選擇將與員工福利計畫有關之所有累積精算損益於轉換日一次認列於「首次採用國際財務報導準則調整數」。
3. 金融工具：選擇先前認列金融工具之指定之豁免，對於金融工具追溯適用有效利息法或國際會計準則第 39 號之減損規定實務上不可行時，以轉換至國際財務報導準則日之公允價值作為該金融資產之新攤銷後成本。

(三)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本公司首次採用國際財務報導準則影響數淨增 159,559 千元，包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具及遞延所得稅資產等調整影響數。
2. 前開影響淨增加數，主要係本公司採權益法認列所享關聯企業影響數、建築物選擇採用國際財務報導準則第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，以原帳面價值(含重估價值

在內)為認定成本，其重估價與原始成本之差額所致。考量本公司首次採用國際財務報導準則產生之權益淨增加數，並無實質營運所得或現金流入，為符合金融監督管理委員會限制分配該影響數之精神，爰以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，以完整表達經營實況。前項「首次採用國際財務報導準則調整數」，若於利益實現時，按原轉入「首次採用國際財務報導準則調整數」之比例予以迴轉分配。

- (四)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，上年度預算數亦送請 大院審議，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。
- (五)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。另外考量本年度開始導入國際財務報導準則，各項資產、負債及權益之衡量須依國際財務報導準則相關規定辦理，至於前年度決算數與上年度預計數均係依據我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎所編製，兩者差異過大，不具比較性，爰本年度資產負債預計表不列入前年度決算數及上年度預計數。又 102 年 1 月 1 日採用日，須將資產、負債及權益科目轉為國際財務報導準則基礎，故為充分表達本年度財務狀況預計變動情形，資產負債預計表改以列示 102 年 1 月 1 日及 12 月 31 日預計之財務狀況。至於 103 年度以後，將恢復 3 年比較之作法。

丙、預算主要表

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
69,750,583	100.00	營業收入	41	56,868,623	100.00	63,309,831	100.00	-6,441,208	-10.17
69,188,479	99.19	金融保險收入	4103	56,363,352	99.11	62,775,516	99.16	-6,412,164	-10.21
8,339,126	11.95	利息收入	410301	8,325,131	14.64	6,384,920	10.09	1,940,211	30.39
50,896,340	72.97	保費收入	410302	37,678,961	66.26	47,039,901	74.30	-9,360,940	-19.90
25,996	0.04	再保佣金收入	410303	20,599	0.04	22,231	0.04	-1,632	-7.34
89,192	0.13	手續費收入	410305	83,111	0.15	72,190	0.11	10,921	15.13
24,898	0.04	攤回再保賠款與給付	410321	17,700	0.03	20,411	0.03	-2,711	-13.28
2,108,270	3.02	分離帳戶保險商品收益	410322	7,594,385	13.35	5,793,169	9.15	1,801,216	31.09
		收回未滿期保費準備	410325	17,222	0.03			17,222	—
		收回特別準備	410326			36,099	0.06	-36,099	-100.00
5,529	0.01	收回賠款準備	410327			2,772	0.00	-2,772	-100.00
468,415	0.67	收回保費不足準備	410330	428,520	0.75	497,823	0.79	-69,303	-13.92
2,300,652	3.30	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	312,885	0.55	886,000	1.40	-573,115	-64.69
1,283,560	1.84	備供出售金融資產之 已實現利益	410344	1,441,310	2.53	2,020,000	3.19	-578,690	-28.65
64,704	0.09	持有至到期日金融資 產之已實現利益	410345	60,929	0.11			60,929	—
427,775	0.61	無活絡市場之債務商 品投資利益	410348	382,599	0.67			382,599	—
3,154,022	4.52	外幣兌換利益	410353						
391,451	0.56	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	284,369	0.50	287,573	0.45	-3,204	-1.11
391,451	0.56	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410601	284,369	0.50	287,573	0.45	-3,204	-1.11
170,653	0.25	其他營業收入	4198	220,902	0.39	246,742	0.39	-25,840	-10.47
129,718	0.19	投資性不動產收入	419801	220,902	0.39	246,742	0.39	-25,840	-10.47
40,935	0.06	什項營業收入	419898						
68,898,970	98.78	營業成本	51	55,826,003	98.17	62,274,436	98.36	-6,448,433	-10.35
68,840,137	98.70	金融保險成本	5103	55,762,623	98.06	62,221,231	98.28	-6,458,608	-10.38
185,997	0.27	利息費用	510301	293,154	0.52	301,483	0.48	-8,329	-2.76
81,882	0.12	保險費用	510302	71,947	0.13	82,502	0.13	-10,555	-12.79
342,239	0.49	承保費用	510303	307,920	0.54	358,374	0.57	-50,454	-14.08
781,962	1.12	佣金費用	510304	808,185	1.42	860,007	1.36	-51,822	-6.03
884,718	1.27	手續費用	510305	749,726	1.32	704,343	1.11	45,383	6.44
8,285	0.01	各項提存	510311	18,913	0.03	9,444	0.01	9,469	100.26
50,891	0.07	安定基金費用	510313	37,036	0.07	44,035	0.07	-6,999	-15.89
10,146,154	14.55	保險賠款與給付	510321	34,380,886	60.46	15,156,419	23.94	19,224,467	126.84
2,108,270	3.02	分離帳戶保險商品費用	510322	7,594,385	13.35	5,793,169	9.15	1,801,216	31.09

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
47,645,751	68.31	提存責任準備	510324	11,403,158	20.05	38,794,130	61.28	-27,390,972	-70.61
5,664	0.01	提存未滿期保費準備	510325			117,325	0.18	-117,325	-100.00
46,970	0.07	提存特別準備	510326						
		提存賠款準備	510327	25,407	0.04			25,407	—
		提存外匯價格變動準備	510333	71,906	0.13			71,906	—
6,551,354	9.39	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343						
58,833	0.08	其他營業成本	5198	63,380	0.11	53,205	0.08	10,175	19.12
49,726	0.07	投資性不動產費用	519801	63,374	0.11	53,199	0.08	10,175	19.13
9,107	0.01	什項營業成本	519898	6	0.00	6	0.00		
851,613	1.22	營業毛利(毛損-)	61	1,042,620	1.83	1,035,395	1.64	7,225	0.70
570,397	0.82	營業費用	52	689,465	1.21	685,798	1.09	3,667	0.53
436,171	0.63	業務費用	5202	552,807	0.97	523,430	0.83	29,377	5.61
436,171	0.63	業務費用	520201	552,807	0.97	523,430	0.83	29,377	5.61
128,555	0.18	管理費用	5203	123,588	0.22	148,990	0.24	-25,402	-17.05
128,555	0.18	管理費用	520301	123,588	0.22	148,990	0.24	-25,402	-17.05
5,671	0.01	其他營業費用	5298	13,070	0.02	13,378	0.02	-308	-2.30
1,508	0.00	研究發展費用	529801	7,572	0.01	6,010	0.01	1,562	25.99
4,163	0.01	員工訓練費用	529802	5,498	0.01	7,368	0.01	-1,870	-25.38
281,216	0.40	營業利益(損失-)	62	353,155	0.62	349,597	0.55	3,558	1.02
24,880	0.04	營業外收入	49	700	0.00	100	0.00	600	600.00
24,880	0.04	其他營業外收入	4998	700	0.00	100	0.00	600	600.00
1	0.00	賠償收入	499802						
24,879	0.04	什項收入	499898	700	0.00	100	0.00	600	600.00
20,544	0.03	營業外費用	59	23,855	0.04	20,099	0.03	3,756	18.69
20,544	0.03	其他營業外費用	5998	23,855	0.04	20,099	0.03	3,756	18.69
9,285	0.01	優存超額利息	599807	10,083	0.02	11,184	0.02	-1,101	-9.84
1,429	0.01	資產報廢損失	599835	4,429	0.01	2,170	0.00	2,259	104.10
9,830	0.01	什項費用	599898	9,343	0.01	6,745	0.01	2,598	38.52
4,336	0.01	營業外利益(損失-)	63	-23,155	-0.04	-19,999	-0.03	-3,156	15.78
285,552	0.41	稅前淨利(淨損-)	64	330,000	0.58	329,598	0.52	402	0.12
-67,076	-0.10	所得稅費用(利益-)	65	4,363	0.01	4,003	0.01	360	8.99
352,628	0.51	本期淨利(淨損-)	68	325,637	0.57	325,595	0.51	42	0.01

註：1.前年度決算數為審定決算數，上年度預算數為行政院核定預算數。

2.前年度決算數及上年度預算數係依我國會計研究發展基金會公布之各號財務會計準則公報及其解釋基礎編製，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3.本年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 102 年度

一、損益說明：

- | | |
|----------|--------------------|
| 1.金融保險收入 | 參見第 29 頁金融保險收入明細表。 |
| 2.其他營業收入 | 參見第 31 頁其他營業收入明細表。 |
| 3.營業外收入 | 參見第 33 頁營業外收入明細表。 |
| 4.金融保險成本 | 參見第 35 頁金融保險成本明細表。 |
| 5.其他營業成本 | 參見第 38 頁其他營業成本明細表。 |
| 6.業務費用 | 參見第 40 頁業務費用明細表。 |
| 7.管理費用 | 參見第 46 頁管理費用明細表。 |
| 8.其他營業費用 | 參見第 51 頁其他營業費用明細表。 |
| 9.營業外費用 | 參見第 53 頁營業外費用明細表。 |

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

科 目	本年度 預算數	上年度 預算數	比較 增減數
備供出售金融資產未實現 評價損益	1,375,137	3,367,738	-1,992,601
其他綜合損益稅後淨額	1,375,137	3,367,738	-1,992,601

臺銀人壽保險股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

項 目		預算數	說 明
名 稱	編號		
盈餘之部	81		
本期淨利	8101	325,637	
合 計		325,637	
分配之部	82		提列公積與分配股(官)息紅利：
轉投資機關所得者	8203	107,653	1.提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	107,653	按本期淨利325,637千元提列20%，計65,127千元。
留存事業機關者	8207	217,984	2.提列特別公積：
法定公積	820703	65,127	(1)按保險業各種準備金提存辦法之規定，就應提特別準備扣除所得稅後之淨額提列，計55,166千元。
特別公積	820704	152,857	(2)按人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項，就稅後盈餘提列10%，計32,564千元。
合 計		325,637	(3)按本期淨利325,637千元提列20%，計65,127千元。
			3.撥付股(官)息紅利：
			經以上分配後尚餘107,653千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量	90		
稅前淨利(淨損-)	9003	330,000	
利息股利之調整	9004	-8,457,230	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-8,127,230	
調整項目	9006	8,532,549	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	405,319	
收取利息	9008	236,290	
收取股利	9009	24,726	
支付利息	9010	-300,020	
支付所得稅	9012	-8,149	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	358,166	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	10,383,099	約當現金以外之流動金融資產(不計自營及交易目的流動金融資產)淨減數
減少投資	9202	1,281,662	1.出售至到期日金融資產322,461千元。 2.出售持有至到期日金融資產利益16,165千元。 3.出售無活絡市場之債券投資743,036千元。 4.出售無活絡市場之債券投資利益200,000千元。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-14,728	1.增加電腦軟體 5,359 千元。 2.增加存出保證金9,369 千元。
收取利息	9209	7,679,500	
收取股利	9210	512,238	
增加投資	9212	-18,730,994	1.增加持有至到期日金融資產12,644,922千元。 2.增加無活絡市場之債券投資6,086,072千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-24,298	
增加投資性不動產	9216	-1,566,500	
投資活動之現金流入(流出-)	93	-480,021	
籌資活動之現金流量	94		
其他負債淨增(淨減-)	9407	-1,949	1.存入保證金淨增337千元。 2.暫收及待結轉帳項淨減2,286千元。
發放現金股利	9414	-107,653	撥付股(官)息紅利。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	95	-109,602	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	-231,457	現金淨減231,457 千元。
期初現金及約當現金	98	13,240,592	現金 13,240,592 千元。
期末現金及約當現金	99	13,009,135	現金 13,009,135 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 102 年度

一. 本表係採用現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。

二. 本表(調整非現金項目)欄所列金額包括：

項 目	預 算 數	說 明
提列備抵呆帳及評價損益	18,913 千元	呆帳準備增提數。
提存各項準備	11,068,906 千元	各項壽險準備11,054,729千元與員工福利負債準備14,177千元。
折舊及減損	61,660 千元	提列固定資產與投資性不動產折舊。
攤銷	3,835 千元	攤銷電腦軟體3,835 千元。
處理資產損失(利益-)	-1,516,086 千元	1. 固定資產報廢損失4,429千元。 2. 出售原始認列時指定公允價值變動入損益之金融資產利益36,160千元。 3. 出售備供出售金融資產利益1,050,591千元。 4. 出售持有至到期日金融資產利益51,165千元。 5. 出售無活絡市場金融資產利益382,599千元。
其 他	-284,369 千元	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額284,369千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	1,550,411 千元	持有供交易之金融資產淨減數。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-1,155,064 千元	放款淨增數。 1. 應收款項淨增 17,658千元。
流動資產淨減(淨增-)	-18,204 千元	2. 短期墊款淨增1 千元。 3. 預付費用淨增545 千元。
流動負債淨增(淨減-)	-1,197,453 千元	1. 應付款項淨減 1,197,637 千元。 2. 預收款項淨增 184 千元。
合 計	8,532,549 千元	

丁、預 算 明 細 表

壹、損 益 明 細 科 目

臺銀人壽保險

金融保險

中華民國

科目及營運項目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	營 運 量 (平均資費)	利(費)率 %	營 運 值
利息收入	410301			8,325,131
存款息		9,641,314	0.19	18,785
壽放息		11,822,278	3.69	436,246
備供出售金融資產		25,469,294	2.03	518,165
持有至到期日金融資產		204,419,687	2.64	5,387,792
無活絡市場之債券投資		33,341,701	5.03	1,678,518
附賣回交易息		10,418,675	0.62	64,596
其他金融資產息		24,640,374	0.90	221,029
保費收入	410302			37,678,961
再保佣金收入	410303			20,599
手續費收入	410305			83,111
攤回再保賠款與給付	410321			17,700
分離帳戶保險商品收益	410322			7,594,385
收回未滿期保費準備	410325			17,222
收回保費不足準備	410330			428,520
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			312,885
備供出售金融資產之已實現利益	410344			1,441,310
持有至到期日金融資產之已實現利益	410345			60,929
無活絡市場之債務商品投資利益	410348			382,599
合 計				56,363,352

股份有限公司

收入明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (平均資費)	利(費)率 %	營運 原幣值 (美金千元)	折 合 率	折 合 新 台 幣	營 運 量 (平均資費)	加 權 平 均 利(費)率%	營 運 值
							8,325,131
					9,641,314	0.19	18,785
					11,822,278	3.69	436,246
					25,469,294	2.03	518,165
					204,419,687	2.64	5,387,792
					33,341,701	5.03	1,678,518
					10,418,675	0.62	64,596
					24,640,374	0.90	221,029
							37,678,961
							20,599
							83,111
							17,700
							7,594,385
							17,222
							428,520
							312,885
							1,441,310
							60,929
							382,599
							56,363,352

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合 新臺幣	
其他營業收入	4198	220,902					220,902
投資性不動產收入	419801	220,902					220,902
合 計		220,902					220,902

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業收入說明

中華民國 102 年度

科 目	說 明
投資性不動產收入	參見第 69 頁投資性不動產收入分析表。

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合 新臺幣	
其他營業外收入	4998	700					700
什項收入	499898	700					700
合 計		700					700

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 102 年度

科 目	說 明
其他營業外收入 什項收入	主要係補發保單工本費收入及逾期未兌現支票轉列等。

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度	上年度	科 目		本 年 度 預 算 數		
決算數	預算數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
185,997	301,483	利息費用	510301	293,154		293,154
185,997	301,483	租金與利息	5103014	293,154		293,154
185,997	301,483	利 息	51030146	293,154		293,154
81,882	82,502	保險費用	510302	71,947		71,947
81,882	82,502	服務費用	5103022	71,947		71,947
81,882	82,502	保 險 費	51030226	71,947		71,947
342,239	358,374	承保費用	510303	307,920		307,920
342,239	358,374	服 務 費 用	5103032	307,920		307,920
342,239	358,374	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	307,920		307,920
781,962	860,007	佣金費用	510304	808,185		808,185
781,962	860,007	服務費用	5103042	808,185		808,185
781,962	860,007	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	808,185		808,185
884,718	704,343	手續費用	510305	749,726		749,726
884,718	704,343	服 務 費 用	5103052	749,726		749,726
884,718	704,343	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	749,726		749,726
8,285	9,444	各項提存	510311	18,913		18,913
8,285	9,444	損失與賠償給付	5103118	18,913		18,913
8,285	9,444	提 存	51031183	18,913		18,913
50,891	44,035	安定基金支出	510313	37,036		37,036
50,891	44,035	損失與賠償給付	5103138	37,036		37,036
50,891	44,035	提 存	51031383	37,036		37,036
10,146,154	15,156,419	保險賠款與給付	510321	34,380,886		34,380,886
10,146,154	15,156,419	損失與賠償給付	5103218	34,380,886		34,380,886
10,146,154	15,156,419	賠 償 給 付	51032182	34,380,886		34,380,886
2,108,270	5,793,169	分離帳戶保險商品費用	510322	7,594,385		7,594,385
2,108,270	5,793,169	損失與賠償給付	5103228	7,594,385		7,594,385
1,487,356	1,506,224	賠 償 給 付	51032282	5,316,070		5,316,070
620,914	4,286,945	提 存	51032283	2,278,315		2,278,315

臺銀人壽保險股份有限公司
金融保險成本明細表
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	目		本年度預算數		
		科 名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
47,645,751	38,794,130	提存責任準備	510324	11,403,158		11,403,158
47,645,751	38,794,130	損失與賠償給付	5103248	11,403,158		11,403,158
47,645,751	38,794,130	提 存	51032483	11,403,158		11,403,158
5,664	117,325	提存未滿期保費準備	510325			
5,664	117,325	損失與賠償給付	5103258			
5,664	117,325	提 存	51032583			
46,970		提存特別準備	510326			
46,970		損失與賠償給付	5103268			
46,970		提 存	51032683			
		提存賠款準備	510327	25,407		25,407
		損失與賠償給付	5103278	25,407		25,407
		提 存	51032783	25,407		25,407
		提存外匯價格變動準備	510333	71,906		71,906
		損失與賠償給付	5103338	71,906		71,906
		提 存	51033383	71,906		71,906
6,551,354		透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343			
6,551,354		損失與賠償給付	5103438			
6,551,354		各 項 損 失	51034381			
68,840,137	62,221,231	合 計		55,762,623		55,762,623

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 102 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 70 頁利息費用分析表。
保 險 費 用	參見第 71 頁壽險支出分析表。
承 保 費 用	參見第 71 頁壽險支出分析表。
佣 金 費 用	參見第 71 頁壽險支出分析表。
手 續 費 用	參見第 72 頁手續費用分析表。
各 項 提 存	係提存呆帳準備 18,913 千元。
安 定 基 金 費 用	參見第 71 頁壽險支出分析表。
保 險 賠 款 與 給 付	參見第 71 頁壽險支出分析表。
分離帳戶保險商品費用	係投資型保險商品之各項賠償給付與提存費用，計 7,594,385 千元。
提 存 責 任 準 備	參見第 71 頁壽險支出分析表。
提存未滿期保費準備	參見第 71 頁壽險支出分析表。
提 存 賠 款 準 備	參見第 71 頁壽險支出分析表。
提存外匯價格變動準備	係依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項提列之外匯價格變動準備 71,906 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國102 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
58,833	53,205	其他營業成本	5198	63,380	61,697	1,683
49,726	53,199	投資性不動產費用	519801	63,374	61,691	1,683
6,203	3,911	服 務 費 用	5198012	2,404	836	1,568
5,521	3,083	修 理 保 養 與 保 固 費	51980125	1,568		1,568
92	828	保 險 費	51980126	836	836	
47		棧儲、包裝、代理及加工費	51980127			
543		專業服務費	51980128			
475		租金與利息	5198014			
401		房租	51980142			
74		利息	51980146			
32,940	31,750	折舊及攤銷	5198015	31,353	31,353	
32,940	31,750	其他折舊性資產折舊	51980157	31,353	31,353	
10,108	17,538	稅 捐 與 規 費	5198016	27,992	27,877	115
4,956	7,127	土 地 稅	51980162	12,358	12,358	
5,152	10,301	房 屋 稅	51980164	15,519	15,519	
	110	消費與行為稅	51980165	115		115
		會費、捐助與分攤	5198017	1,625	1,625	
		分攤	51980173	1,625	1,625	
9,107	6	什項營業成本	519898	6	6	
9,096	6	服 務 費 用	5198982	6	6	
1	6	保 險 費	51989826	6	6	
9,095		棧儲、包裝、代理及加工費	51989827			
11		租金與利息	5198984			
11		利息	51989846			
58,833	53,205	合 計		63,380	61,697	1,683

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 102 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1. 修理保養與保固費：係估列投資性不動產之房屋修護費 1,568 千元。

2. 保險費：係估列投資性不動產之房屋保險費 836 千元。

(二)折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列投資性不動產之房屋折舊 31,353 千元。

(三)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1. 土地稅：係估列投資性不動產之土地稅 12,358 千元。

2. 房屋稅：係估列投資性不動產之房屋稅 15,519 千元。

3. 消費與行為稅：係估列投資性不動產之營業稅 115 千元。

(四)分攤：依業務實際需要估列之分攤大樓管理費 1,625 千元。

二、什項營業成本：

服務費用：依業務實際需要估列推展不動產抵押放款送保險之現金、存放款及貨物保險費 6 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國102年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本年度預算數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
436,171	523,430	業務費用	520201	552,807	303,848	248,959
223,074	233,957	用人費用	5202011	253,548	241,953	11,595
116,140	134,730	正式員額薪資	52020111	165,723	165,723	
1,657	1,719	臨時人員薪資	52020112	1,563	1,563	
9,061	10,573	超時工作報酬	52020113	11,210	11,210	
88	3,380	津貼	52020114	2,540	2,540	
45,609	33,682	獎金	52020115	27,621	27,621	
21,732	23,147	退休及卹償金	52020116	20,662	20,662	
28,786	26,722	福利費	52020118	24,226	12,631	11,595
1	4	提繳費	52020119	3	3	
118,338	154,706	服務費用	5202012	158,455	13,002	145,453
3,074	3,953	水電費	52020121	4,894		4,894
24,628	38,123	郵電費	52020122	37,009		37,009
1,564	1,353	旅運費	52020123	1,801	1,801	
42,685	58,980	印刷裝訂與廣告費	52020124	67,001		67,001
1,733	7,047	修理保養與保固費	52020125	9,054	9,054	
143	399	保險費	52020126	427	427	
1,956	13,862	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,720	1,720	
34,051	20,989	專業服務費	52020128	26,549		26,549
8,504	10,000	公共關係費	52020129	10,000		10,000
2,777	6,895	材料及用品費	5202013	7,611	7,611	
472	950	使用材料費	52020131	925	925	
2,305	5,945	用品消耗	52020132	6,686	6,686	
57,151	85,891	租金與利息	5202014	82,144	10,990	71,154
5,555	4,500	房租	52020142	8,210	8,210	

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國102年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
50,194	79,431	機器租金	52020143	71,154		71,154
		交通及運輸設備租金	52020144	980	980	
1,402	1,960	什項設備租金	52020145	1,800	1,800	
16,990	21,369	折舊及攤銷	5202015	24,082	24,082	
7,442	9,300	房屋折舊	52020152	10,230	10,230	
3,485	5,312	機械及設備折舊	52020153	5,388	5,388	
823	972	交通及運輸設備折舊	52020154	1,170	1,170	
1,165	1,622	什項設備折舊	52020155	1,779	1,779	
801	760	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	1,680	1,680	
3,274	3,403	攤銷	52020158	3,835	3,835	
11,312	12,506	稅捐與規費	5202016	14,862	3,920	10,942
912	1,000	土地稅	52020162	1,100	1,100	
2,233	2,400	房屋稅	52020164	2,640	2,640	
5,181	5,398	消費與行為稅	52020165	7,442	110	7,332
2,986	3,708	規費	52020167	3,680	70	3,610
6,529	8,106	會費、捐助與分攤	5202017	11,205	1,390	9,815
1,156	973	會費	52020171	1,390	1,390	
5,373	7,133	分攤	52020173	9,815		9,815
		其他	5202019	900	900	
		其他費用	52020191	900	900	
436,171	523,430	合 計		552,807	303,848	248,959

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 102 年度

茲將本年度預算業務費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

- (一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中職員薪金 164,082 千元，工員工資 1,641 千元，計 165,723 千元。
- (二) 臨時人員薪資：係業務實際需要估列 1,563 千元。
- (三) 超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 5,887 千元、不休假出勤加班及加給工資 5,323 千元，計 11,210 千元。
- (四) 津貼：
 - 1. 房租水電津貼：係派駐大陸地區人員房租補助費，估列 1,428 千元。
 - 2. 其他津貼：係派駐大陸地區人員眷屬補助費等，估列 1,112 千元。
- (五) 獎金：
 - 考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 27,621 千元。
- (六) 退休及卹償金：
 - 1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 17,627 千元。
 - 2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 35 千元。
 - 3. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 3,000 千元。
- (七) 福利費：
 - 1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 12,410 千元。
 - 2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」及勞工安全衛生法第 12 條規定編列員工健康檢查補助費，計列 101 千元。
 - 3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定，按本年度應提福利金之營業收入千分之 1 估列 11,595 千元。
 - 4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府附屬單位預算共同項目編列作業規範」，每人每年 600 元，計列 120 千元。
- (八) 提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 3 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 102 年度

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 4,780 千元、工作場所水費 114 千元，計 4,894 千元。

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 21,060 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 3,906 千元。
3. 電報費：依業務發展需要估列 162 千元。
4. 數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 11,881 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 648 千元。
2. 大陸地區旅費：因業務需要往返大陸地區之各項旅費及大陸地區員工赴任川裝費，估列 480 千元。
3. 國外旅費：依本年度出國計畫(派員參加國際保險會議及精算會議)估列 496 千元。
4. 專力費：係僱工搬運費費用估列 10 千元。
5. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 57 千元。
6. 其他：依業務發展需要估列 110 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據、表報、傳票、帳簿、保單簡介及要保書等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 20,091 千元。
2. 廣(公)告費：主要係為推展業務刊登國內外報章雜誌，電視、電台、車廂廣告，戶外看板廣告等廣告費用，估列 30,200 千元。
3. 業務宣導費：推展業務說明會及宣導贈品等估列 16,710 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列。包括一般房屋修護費 830 千元、機械及設備修護費 7,929 千元、交通及運輸設備修護費 250 千元及什項設修護費 45 千元。

(六)保險費：包括現金、存放款及貨物保險並參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內與當地保險公司之合約等需要估列，包括一般房屋保險費 68 千元、機械及設備保險費 19 千元、交通及運輸設備保險費 160 千元、什項設備

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 102 年度

保險費 10 千元、現金、存放款及貨物保險費 85 千元暨責任保險費 85 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括公證費 20 千元、佣金、匯費及手續費 100 千元及外包費 1,600 千元。

(八)專業服務費：

1. 會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證之費用及聘請精算師精算簽證費估列 20,979 千元。
2. 法律事務費：係法律諮詢、訴訟費、租賃契約公證費等估列 700 千元。
3. 委託調查研究費：包括重要授信委託專業機構作徵信、技術等各項調查及新商品委託設計等所需費用估列 3,500 千元。
4. 委託檢驗試驗費：依業務發展需要估列 20 千元。
5. 電腦軟體服務費：係系統維護及購買套裝軟體等費用，依業務需要估列 1,050 千元。
6. 保警及保全費用：係北京代表處之保全費用估列 100 千元。
7. 其他專業服務費：依業務發展需要估列 200 千元。

(九)公共關係費：為拓展業務並加強與推展業務之代理人、經紀人、業務員及再保險公司等維繫良好關係，衡酌業務發展需要本摶節原則估列 10,000 千元。

三、材料及用品費

(一)使用材料費：係依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 595 千元及設備零件 330 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費 500 千元。
2. 辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公用品 5,127 千元，報章雜誌 292 千元，農業與園藝用品 460 千元、電腦消耗品 60 千元及其他用品消耗 247 千元。

四、租金與利息

(一)房租：係一般房屋租金估列 8,210 千元。

(二)機器租金：主要係租用臺銀資訊處電腦硬體租金及使用費估列 71,154 千元。

(三)交通及運輸設備租金：包括車租 860 千元及電信設備租金 120 千元。

(四)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 1,800 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 102 年度

五、折舊及攤銷

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括房屋折舊 10,230 千元、機械及設備折舊 5,388 千元、交通及運輸設備折舊 1,170 千元、什項設備折舊 1,779 千元及租賃權益改良折舊 1,680 千元。

(二)攤銷：攤銷電腦軟體估列 3,835 千元。

六、稅捐與規費

(一)土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 1,100 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 2,640 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 3,132 千元、印花稅 4,200 千元及使用牌照稅 110 千元。

(四)規費：係行政規費估列 3,610 千元及汽車燃料使用費估列 70 千元。

七、會費、捐助與分攤

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括國際組織會 460 千元及職業團體會費 930 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括分攤大樓管理費 9,122 千元及分攤其他費用 693 千元。

八、其他

其他費用：依業務發展需要估列 900 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度	上年度	科 目		本年度預算數		
決算數	預算數	名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
128,555	148,990	管理費用	520301	123,588	115,538	8,050
104,075	118,227	用人費用	5203011	86,990	86,990	
61,767	76,249	正式員額薪資	52030111	57,882	57,882	
4,699	5,142	超時工作報酬	52030113	4,739	4,739	
120	120	津貼	52030114	120	120	
22,769	18,523	獎金	52030115	9,287	9,287	
11,027	13,897	退休及卹償金	52030116	10,428	10,428	
3,692	4,292	福利費	52030118	4,532	4,532	
1	4	提繳費	52030119	2	2	
6,576	11,101	服務費用	5203012	14,904	6,854	8,050
1,299	1,800	水電費	52030121	1,970		1,970
2,051	2,648	郵電費	52030122	4,580		4,580
527	2,576	旅運費	52030123	2,607	2,607	
1,211	800	印刷裝訂與廣告費	52030124	1,500		1,500
1,026	2,170	修理保養與保固費	52030125	2,760	2,760	
69	152	保險費	52030126	137	137	
361	900	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	1,330	1,330	
32	55	專業服務費	52030128	20	20	
1,752	2,788	材料及用品費	5203013	2,207	2,207	
215	465	使用材料費	52030131	350	350	
1,537	2,323	用品消耗	52030132	1,857	1,857	
4,531	3,610	租金與利息	5203014	4,730	4,730	
3,918	3,000	房租	52030142	4,000	4,000	
104		機器租金	52030143			

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
509	610	什項設備租金	52030145	730	730	
7,959	9,214	折舊及攤銷	5203015	10,060	10,060	
2,263	3,300	房屋折舊	52030152	3,630	3,630	
3,549	3,413	機械及設備折舊	52030153	3,900	3,900	
958	1,341	交通及運輸設備折舊	52030154	1,150	1,150	
1,189	1,093	什項設備折舊	52030155	1,300	1,300	
	67	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156	80	80	
1,522	1,850	稅捐與規費	5203016	2,057	2,057	
516	600	土地稅	52030162	660	660	
973	1,200	房屋稅	52030164	1,320	1,320	
	25	消費與行為稅	52030165	25	25	
33	25	規費	52030167	52	52	
2,140	2,200	會費、捐助與分攤	5203017	2,640	2,640	
2,140	2,200	分攤	52030173	2,640	2,640	
128,555	148,990	合 計		123,588	115,538	8,050

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 年度

茲將本年度預算管理費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中董監事報酬 2,160 千元、職員薪金 50,715 千元，工員工資 5,007 千元，計 57,882 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 2,371 千元、不休假出勤加班及加給工資 2,368 千元，計 4,739 千元。

(三)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費估列 120 千元。

(四)獎金：

考核獎金：依員工 2 個月薪資估列 9,287 千元。

(五)退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 7,112 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 316 千元。

3. 卹償金：依「公務人員因公傷殘死亡慰問金發給辦法」估列 3,000 千元。

(六)福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 4,394 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」編列首長健康檢查費及勞工安全衛生法第 12 條規定編列員工健康檢查補助費，計列 95 千元。

3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府附屬單位預算共同項目編列作業規範」，每人每年 600 元，計列 43 千元。

(七)提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 2 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 1,957 千元、工作場所水費 10 千元及煤氣費 3 千元，計 1,970 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 102 年度

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 150 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 1,320 千元。
3. 數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 3,110 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 292 千元。
2. 大陸地區旅費：依本年度大陸地區計畫(派員考察大陸合資公司及辦理大陸代表處事宜)，估列 1,750 千元。
3. 國外旅費：依本年度出國計畫(派員參加國際內部稽核研討會及世界人壽保險發展基金會年會)估列 305 千元。
4. 專力費：係廢棄物之清運費估列 210 千元。
5. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 30 千元。
6. 其他：參酌業務發展需要估列 20 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：主要係單據、表報、傳票、帳簿、保單簡介及要保書等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等印刷及裝訂費，估列 1,500 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 600 千元、機械及設備修護費 1,680 千元、交通及運輸設備修護費 400 千元及什項設修護費 80 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內各單位與當地保險公司之合約等需要估列，包括一般房屋保險費 30 元、機械及設備保險費 10 千元、交通及運輸設備保險費 80 千元、什項設備保險費 7 千元及責任保險費 10 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列公證費 30 千元及外包費 1,300 千元。

(八)專業服務費：依業務實際需要估列委託檢驗試驗費 20 千元。

三、材料及用品費

(一)使用材料費：係依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 200 千元、油脂 30 千元及設備零件 120 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 102 年度

(二)用品消耗：

- 1.服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費 177 千元。
- 2.辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公用品 700 千元，報章雜誌 310 千元、農業與園藝用品 350 千元及其他用品消耗 320 千元。

四、租金與利息

- (一)房租：係一般房屋租金估列 4,000 千元。
- (二)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 730 千元。

五、折舊及攤銷

依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括房屋折舊 3,630 千元、機械及設備折舊 3,900 千元、交通及運輸設備折舊 1,150 千元、什項設備折舊 1,300 千元及租賃權益改良折舊 80 千元。

六、稅捐與規費

- (一)土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 660 千元。
- (二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 1,320 千元。
- (三)消費與行為稅：係使用牌照稅 25 千元。
- (四)規費：係行政規費估列 12 千元及汽車燃料使用費估列 40 千元。

七、會費、捐助與分攤

分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列分攤大樓管理費 2,640 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司
其他營業費用明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
1,508	6,010	研究發展費用	529801	7,572	7,572	
1,508	6,010	服務費用	5298012	7,572	7,572	
	6,000	印刷裝訂與廣告費	52980124	6,322	6,322	
1,508	10	專業服務費	52980128	1,250	1,250	
4,163	7,368	員工訓練費用	529802	5,498	5,498	
4,163	7,139	服務費用	5298022	5,314	5,314	
	962	旅運費	52980223	643	643	
	118	印刷裝訂與廣告費	52980224	45	45	
4,163	6,059	專業服務費	52980228	4,626	4,626	
	229	材料及用品費	5298023	184	184	
	229	用品消耗	52980232	184	184	
5,671	13,378	合 計		13,070	13,070	

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 102 年度

一、研究發展費用：

服務費用：

- (一)印刷裝訂與廣告費：係季刊及臺銀人壽保訊等之印刷及裝訂費，估列 6,322 千元。
- (二)專業服務費：包括講課鐘點及稿費，係各項刊物之稿費，估列 250 千元；委託調查研究費，係國內產業動態、產業專題報告等工作之研究費，估列 1,000 千元。

二、員工訓練費用：

(一)服務費用：

- 1. 旅運費：依本年度出國計畫(派員參加固定收益商品及權益型商品市場研習)，估列出國旅費 643 千元。
- 2. 印刷裝訂與廣告費：係教材、資料印製之印刷及裝訂費，估列 45 千元。
- 3. 專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 300 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 4,326 千元。

(二)材料及用品費：

用品消耗：係學員用文具用品等辦公用品 7 千元及其他 177 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
20,544	20,099	其他營業外費用	5998	23,855	13,772	10,083
9,285	11,184	優存超額利息	599807	10,083		10,083
9,285	11,184	租金與利息	5998074	10,083		10,083
9,285	11,184	利息	59980746	10,083		10,083
1,429	2,170	資產報廢損失	599835	4,429	4,429	
1,429	2,170	損失與賠償給付	5998358	4,429	4,429	
1,429	2,170	各項損失	59983581	4,429	4,429	
9,830	6,745	什項費用	599898	9,343	9,343	
7,545	6,745	用人費用	5998981	9,343	9,343	
3,360	3,074	臨時人員薪資	59989812	3,528	3,528	
10	8	超時工作報酬	59989813	69	69	
202	166	退休及恤償金	59989816	220	220	
3972	3,497	福利費	59989818	5,526	5,526	
1		提繳費	59989819			
765		服務費用	5998982			
14		水電費	59989821			
751		棧儲、包裝、代理及加工費	59989827			
1,520		租金與利息	5998984			
1,520		其 他	5998989			
1,520		其他費用	59989891			
20,544	20,099	合 計		23,855	13,772	10,083

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 102 年度

其他營業外費用：

一、優存超額利息：

係員工優惠存款所生超額利息計 10,083 千元。

二、資產報廢損失：

固定資產報廢損失 4,429 千元(參見第 61 頁資產報廢明細表)。

三、什項費用：

用人費用：

(一)臨時人員薪資：係依業務實際需要，僱用臨時契約工之臨時職員薪金，估列 3,528 千元。

(二)超時工作報酬：依業務需要估列超時加班費 69 千元。

(三)退休及卹償金：係臨時人員依勞退新制辦理提撥，估列職員退休及離職金 220 千元。

(四)福利費：依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 5,443 千元及依國際會計準則 19 號「員工福利」規定估列退休員工三節慰問金 83 千元。

貳、現金流量明細科目

臺銀人壽保險股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						投資性 不動產	合 計
名 稱	編 號	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	小 計		
一般建築及設備計畫	952		7,400	15,854	600	444	24,298		24,298
一次性項目	9522		7,400	15,854	600	444	24,298		24,298
合 計			7,400	15,854	600	444	24,298		24,298

臺 銀 人 壽 保 險
固 定 資 產 建 設 改 良
 中 華 民 國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編號	營運資金	出售不適 用資產	增資	其他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫	952	24,298				24,298	100.00
一次性項目	9522	24,298				24,298	100.00
合 計		24,298				24,298	100.00

臺 銀 人 壽 保 險

固 定 資 產 建 設 改 良 擴 充

中 華 民 國

資 本 支 出 計 畫		全 部					
名 稱	編號	資 金 來 源					
		投 資 總 額	自 有 資 金				外 借 資 金
			營運資金	出售 不適用資產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	24,298	24,298				
一次性項目	9522	24,298	24,298				
合 計		24,298	24,298				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

102 年度

單位:新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收 回 年 限	本 年 度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
改善服務 品質加強 安全防護 能力，並 提升企業 形象及競 爭力。	102.1-102.12				24,298	100.00	24,298	100.00
					24,298	100.00	24,298	100.00
					24,298	100.00	24,298	100.00

臺銀人壽保險股份有限公司

資產折舊明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性 不動產	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及 運輸設	什項 設備	租賃權 益改良		
前年度決算資產原值		394,656	65,140	15,777	20,271	3,611	1,672,379	2,171,834
上年度預計新增資產原值		2,500	3,351	-2,513	-243	1,500	903,000	907,595
本年度預計新增資產原值		7,400	782	-1,859	-5,538		673,595	674,380
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額		404,556	69,273	11,405	14,490	5,111	3,248,974	3,753,809
折 舊 方 法		平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折 舊 率								
本年度應提折舊		13,860	9,288	2,320	3,079	1,760	31,353	61,660
投資性不動產費用							31,353	31,353
業務費用		10,230	5,388	1,170	1,779	1,680		20,247
管理費用		3,630	3,900	1,150	1,300	80		10,060
合 計		13,860	9,288	2,320	3,079	1,760	31,353	61,660

臺銀人壽保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重估價值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額		
不動產、廠房及設備							
機械及設備	946030	15,072	11,995		3,077		3,077
交通及運輸設備	946040	2,459	2,189		270		270
什項設備	946050	5,982	4,900		1,082		1,082
合 計		23,513	19,084		4,429		4,429

臺銀人壽保險

資金轉投資及

中 華 民 國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名稱	編號	年終實收 資本總額	發行 股數	以前年度 已 投 資	本年度 增減(-)投資	投資淨額
華南金融控股股份有限公司	911920	87,071,733	8,707,173,287	1,242,146		1,242,146
臺灣人壽保險股份有限公司	911990	9,497,882	949,788,245	99,916		99,916
合 計				1,342,062		1,342,062

股份有限公司

其盈虧明細表

102 年度

單位：新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額			
年終預計 持有股數	占發行 股數%	本年度預算		上年度預算總額	前年度決算總額
		每股(元)	總額		
334,582,312	3.84	採權益法認列	274,460	採權益法認列 262,430	採權益法認列 383,750
23,897,862	2.52	採權益法認列	9,909	採權益法認列 25,143	採權益法認列 7,701
358,480,174			284,369	287,573	391,451

臺銀人壽股份有限公司
資金轉投資及其盈虧明細表附註
中華民國 102 年度

一、表內對轉投資事業之投資，本公司(連同臺灣金融控股股份有限公司子公司-臺灣銀行)對其具有重大影響力之公司，依國際會計準則第28號「投資關聯企業」規定，採權益法認列投資收益，本年度採用權益法認列之投資權益調整說明如下：

(一)採權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整284,369千元。

(二)分配現金股利，預計減少權益調整111,755千元。

(三)內容如次：

轉投資公司名稱	採權益法認列之關聯企業 及合資利益之份額	現金股利
華南金融控股股份有限公司	274,460千元	100,375千元
臺灣人壽保險股份有限公司	9,909千元	11,380千元
合 計	284,369千元	111,755千元

二、表內所列股利不包括股票股利，本次預計獲配股票股利共計1,137,993股。

臺銀人壽保險股份有限公司
資本增減與股額明細表
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
名 稱	編 號	實 資 本	預收資本	現金	轉帳	實收資本				預收資本
						股數	每股金額 (元)	金額	%	
轉投資事業機關資本	942030	11,000,000				1,100,000,000	10	11,000,000	100.00	
合 計		11,000,000				1,100,000,000	10	11,000,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

臺銀人壽保險股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		營運量	利率	期限	利息			說 明
名 稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
1. 銀行存款息							18,785	
支票存款息--新臺幣		675,610	-				-	
活期存款息--新臺幣		5,372,331	0.17%				9,133	
期貨保證金息--新臺幣		50,000	0.17%				85	
活期存款息--外幣		3,543,373	0.27%				9,567	
2. 債券息:							7,584,475	
國內債券								
備供出售金融資產		20,341,209	1.85%	3~7年			375,590	
持有至到期日金融資產		113,365,893	2.05%	10~30年			2,327,122	
無活絡市場之債券投資		877,246	2.82%	3~5年			24,698	
國外債券								
備供出售金融資產		5,128,085	2.78%	3~7年			142,575	
持有至到期日金融資產		91,053,794	3.36%	10~30年			3,060,670	
無活絡市場之債券投資		32,464,455	5.09%	10~30年			1,653,820	
3. 附賣回交易息		10,418,675	0.62%				64,596	
4. 壽放息							436,246	
不動產抵押放款		5,822,278	2.00%	7年以上			116,446	
保單質押放款		6,000,000	5.33%	1年			319,800	
5. 其他金融資產息		24,640,374	0.90%	3~12個月			221,029	
合計		319,753,323					8,325,131	

臺銀人壽保險股份有限公司

壽險收益分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

科 目		個人 壽險	個人 傷害險	個人 健康險	個人 年金險	團體 壽險	團體 傷害險	團體 健康險	分入 再保險	合 計
名稱	編號									
保費收入		35,592,213	144,854	640,347	1,132,102	33,399	109,994	22,461	3,591	37,678,961
保費收入		35,592,213	144,854	640,347	1,132,102	33,399	109,994	22,461		37,675,370
再保費收入									3,591	3,591
再保佣金收入		8,778	6,186	1,878		2	3,755			20,599
攤回再保賠款與給付		7,704	1,702	1,645		1,329	5,320			17,700
收回責任準備		32,441,401		9,948	1,045,914					33,497,263
收回未滿期保費準備		6,681	73,017	117,463		22,260	119,791	11,018	2,887	353,117
收回賠款準備		1,461	20,218	60,495		22,420	60,205	15,722	1,636	182,157
收回保費不足準備		436,182		10		4				436,196
合 計		68,494,420	245,977	831,786	2,178,016	79,414	299,065	49,201	8,114	72,185,993

註:1.壽險業務之收入除本表所列壽險專屬科目之收入外，有關利息收入、投資性不動產收入及金融商品投資利益等資金運用收入暨保險手續收入，另依其科目性質歸屬相關科目項下。

2.表內收回各項準備與壽險支出分析表之提存各項準備等有關科目，分別於損益預計表採淨額表達。

臺銀人壽保險股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目			營 運 量		手 續 費			說 明
名	稱	編號	營 業 金 額	費 率	外 幣	折 合 率	新 臺 幣	
保險手續費收入							77,406	
代辦軍保手續費			4,270,000	1.78%			76,006	
代辦替代役險手續費			28,000	5%			1,400	
借券手續費			131,005	4.25%			5,568	
什項手續費			1,369,691	0.01%			137	超出固定折讓級距之投資折讓
合 計			5,798,696				83,111	

臺銀人壽保險股份有限公司

投資性不動產收入分析表

中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

摘		要		投 資 金 額			本年度利益
投 資 名 稱	業務性質	投資原因	以前年度 已投資金額	本年度 投資金額	合 計		
壽險責任準備金投資戶：							
欣和世貿大樓8-10樓、12樓			249,751		249,751	8,414	
松江大樓1至2樓			82,122		82,122	3,586	
中央人壽台中大樓1至10樓 及地下1樓			206,260		206,260	7,556	
重 慶 大 樓 5 樓			17,337		17,337	656	
世紀財星大樓1至3樓及地下2樓			165,771		165,771	5,502	
中央學府大樓1樓			66,548		66,548	2,394	
世華金融大樓15樓			5,117		5,117	182	
益新大樓1至2樓及地下1樓			92,184		92,184	3,012	
博愛天下大樓1至2樓			88,876		88,876	2,787	
田明金融大樓1樓			167,991		167,991	5,221	
內湖科技大樓			750,476		750,476	22,631	
中悅春天大樓			93,511		93,511	2,805	
富鼎廣場A棟			1,439,250		1,439,250	43,177	
富比仕大樓			740,126		740,126	22,204	
世紀財星大樓地下1樓			70,560		70,560	2,376	
葉財記世貿大樓1樓			55,236		55,236	1,902	
台北市中山區吉林段5小段272-1 地號畸零地(道路用地)			2		2		
台北市大安區瑞安段1小段307 、309地號及2小段277-1地號			87		87		
其他			2,100,000	1,566,500	3,666,500	86,497	
合 計			6,391,205	1,566,500	7,957,705	220,902	

臺銀人壽保險股份有限公司

利息費用分析表

中華民國102年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營運量			利率 (%)	利息			說明
名稱	編號	外幣	折合率	新臺幣		外幣	折合率	新臺幣	
軍保活存息				60,371	0.420%			254	
軍保定存息				27,800,000	1.050%			291,900	
遲延利息				10,000	10.000%			1,000	
合計				27,870,371				293,154	

臺銀人壽保險股份有限公司

壽險支出分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

科 目	團 體 壽 險					個 人 壽 險					分入 再保險	承保 費用	合 計
	壽險	傷害險	健康險	經驗 分紅	保單 紅利	壽險	傷害險	健康險	個人 年金險	保單 紅利			
保險部門													
保險費用	728	12,298				27,963	23,602	7,356					71,947
承保費用												307,920	307,920
佣金費用	1,320	10,925	1,550			695,190	29,235	64,750	5,215				808,185
再保佣金費用	1	36				736	554						1,327
承保佣金費用	1,269	10,449	1,494			615,379	27,522	60,002	4,789				720,904
外務員津貼	50	440	56			79,075	1,159	4,748	426				85,954
保險賠款與給付	59,061	75,302	25,375	5,135		32,713,843	25,613	236,642	1,194,502	45,413			34,380,886
保險給付	59,048	75,209	25,375	5,135		32,713,154	25,334	236,642	1,194,502	45,413			34,379,812
再保給付	13	93				689	279						1,074
提存責任準備				1,770		41,958,282		469,773	2,162,990	307,606			44,900,421
提存未滿期保費準備	23,110	115,057	12,619			6,945	68,579	107,789			1,796		335,895
安定基金費用	33	110	23			34,953	145	640	1,132				37,036
提存賠款準備	27,266	61,013	16,307			16,587	21,727	63,521			1,143		207,564
提存保費不足準備	91	671	708			5,745	458	3					7,676
合 計	111,609	275,376	56,582	6,905		75,459,508	169,359	950,474	3,363,839	353,019	2,939	307,920	81,057,530

註：表內收回各項準備與壽險支出分析表之提存各項準備等有關科目，分別於損益預計表採淨額表達。

臺銀人壽保險股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		手 續 費			說 明
名 稱	編號	營業金額	費 率	外 幣	折合率	新臺幣	
保險手續費用						749,726	
匯費手續費用						9,739	委託金融機構代付保險給付之匯費
保管及信託手續費用						59,420	債券、票券等保管手續費、特定金錢信託專戶費用。
金融商品手續費用						13,390	買入金融商品手續費。
保險手續費用						9,700	保費轉帳手續費、信用卡繳交保費手續費、再保手續費。
銀行通路手續費用						635,785	臺灣銀行代售保險手續費
其他銀行通路手續費用						21,692	其他銀行代售保險手續費
合 計						749,726	

戊、預 算 參 考 表

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科 目			102年12月31日	102年1月1日	比 較
名 稱	編 號	預 計 數	預 計 數	增減(-)數	
資產	1	380,089,332	368,633,573	11,455,759	
流動資產	11	108,513,844	117,555,600	-9,041,756	
現金	1101	13,009,135	13,240,592	-231,457	
銀行存款	110102	13,009,135	13,240,592	-231,457	
流動金融資產	1104	92,546,572	101,800,595	-9,254,023	
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	110401	234,035	452,878	-218,843	
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整-流動	110402	20,759	20,759	0	
持有供交易之金融資產-流動	110405	3,712,150	5,262,561	-1,550,411	
持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	38,450	38,450	0	
附賣回票券及債券投資	110407	10,182,861	10,719,084	-536,223	
備供出售金融資產-流動	110413	50,659,933	57,127,086	-6,467,153	
備供出售金融資產評價調整-流動	110414	-1,375,138	-2,750,275	1,375,137	
持有至到期日金融資產-流動	110416	6,411,665	5,873,509	538,156	
累計減損-持有至到期日金融資產-流動	110417	-47,015	-47,015	0	
無活絡市場之債務商品投資-流動	110424	1,495,065	1,388,558	106,507	
其他金融資產-流動	110498	21,213,807	23,715,000	-2,501,193	
應收款項	1105	2,367,423	1,940,380	427,043	
應收票據	110501	107,785	104,646	3,139	
應收收益	110511	63,145	61,306	1,839	
應收利息	115015	1,756,603	1,347,218	409,385	
應收保費	110521	450	572	-122	
保險同業往來	110529	80	76	4	
其他應收款	110598	439,383	426,585	12,798	
減：備抵呆帳-其他應收款	110599	-23	-23	0	
當期所得稅資產	1106	553,972	537,837	16,135	
應收所得稅退稅款	110601	553,972	537,837	16,135	
預付款項	1111	36,709	36,164	545	
預付費用	111103	35,289	34,261	1,028	
其他預付款	111198	1,420	1,903	-483	
短期墊款	1112	33	32	1	
短期墊款	111201	36	35	1	
減：備抵呆帳-短期墊款	111202	-3	-3	0	
押匯貼現及放款	12	12,413,618	11,303,867	1,109,751	
短期放款及透支	1202	6,282,825	6,037,958	244,867	
短期放款	120202	6,282,825	6,037,958	244,867	
中期擔保放款	1205	1,939,352	1,668,701	270,651	
中期擔保放款	120501	1,949,097	1,677,086	272,011	
減：備抵呆帳-中期擔保放款	120504	-9,745	-8,385	-1,360	
長期擔保放款	1207	4,191,441	3,597,208	594,233	
長期擔保放款	120701	4,329,410	3,730,237	599,173	
減：備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-137,969	-133,029	-4,940	

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科 目			102年12月31日	102年1月1日	比 較
名	稱	編 號	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
基金、投資及長期應收款		13	247,114,510	229,276,399	17,838,111
非流動金融資產		1302	241,710,379	224,044,882	17,665,497
持有至到期日金融資產-非流動		130212	205,714,554	193,392,093	12,322,461
累計減損-持有至到期日金融資產-非流動		130213	-159,220	-159,220	0
無活絡市場之債務商品投資-非流動		130220	36,155,045	30,812,009	5,343,036
採用權益法之投資		1303	5,381,261	5,208,647	172,614
採用權益法之投資成本		130301	1,342,062	1,342,062	0
採用權益法認列之投資權益調整		130302	4,039,199	3,866,585	172,614
再保險準備資產		1306	22,870	22,870	0
再保險準備資產		130601	22,870	22,870	0
不動產、廠房及設備		14	755,030	765,468	-10,438
土地		1401	372,677	372,677	0
土地		140101	372,677	372,677	0
房屋及建築		1403	334,299	340,759	-6,460
房屋及建築		140301	337,543	330,143	7,400
重估增值-房屋及建築		140302	67,013	67,013	0
減：累計折舊-房屋及建築		140304	-70,257	-56,397	-13,860
機械及設備		1404	40,857	37,368	3,489
機械及設備		140401	69,273	68,491	782
減：累計折舊-機械及設備		140404	-28,416	-31,123	2,707
交通及運輸設備		1405	4,162	6,152	-1,990
交通及運輸設備		140501	11,405	13,264	-1,859
減：累計折舊-交通及運輸設備		140504	-7,243	-7,112	-131
什項設備		1406	2,119	5,836	-3,717
什項設備		140601	14,490	20,028	-5,538
減：累計折舊-什項設備		140604	-12,371	-14,192	1,821
租賃權益改良		1407	916	2,676	-1,760
租賃權益改良		140701	5,111	5,111	0
減：累計折舊-租賃權益改良		140704	-4,195	-2,435	-1,760
投資性不動產		15	7,778,969	6,243,822	1,535,147
投資性不動產-土地		1501	4,708,731	3,815,826	892,905
投資性不動產-土地		150101	4,708,731	3,815,826	892,905
投資性不動產-房屋及建築		1503	3,070,238	2,427,996	642,242
投資性不動產-房屋及建築		150301	3,109,303	2,435,708	673,595
重估增值-投資性不動產(房屋及建築)		150302	139,671	139,671	0
減：累計折舊-投資性不動產(房屋及建築)		150304	-178,736	-147,383	-31,353
無形資產		16	19,665	18,141	1,524
無形資產		1601	19,665	18,141	1,524
電腦軟體		160105	19,665	18,141	1,524
其他資產		18	3,493,696	3,470,276	23,420
遞延所得稅資產		1803	1,575,452	1,587,801	-12,349
遞延所得稅資產		180301	1,575,452	1,587,801	-12,349
什項資產		1897	1,918,244	1,882,475	35,769
催收款項		189702	57,495	18,482	39,013
減：備抵呆帳-催收款項		189705	-22,423	-9,810	-12,613
存出保證金		189721	1,883,172	1,873,803	9,369
資 產 總 計			380,089,332	368,633,573	11,455,759

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科 目		102年12月31日	102年1月1日	比 較
名 稱	編 號	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
負債	2	369,410,817	359,548,179	9,862,638
流動負債	21	29,921,868	31,126,187	-1,204,319
應付款項	2105	28,987,274	30,191,777	-1,204,503
應付代收款	210503	117,472	90,093	27,379
應付費用	210505	222,767	269,017	-46,250
應付其他稅款	210506	2,064	2,044	20
應付利息	210509	241,652	248,518	-6,866
應付佣金	210511	128,104	136,318	-8,214
應付保險給付	210517	445,454	196,373	249,081
託辦往來	210520	27,149,371	28,571,371	-1,422,000
保險同業往來	210521	6,334	6,210	124
應付退休金費用	210528	397	389	8
其他應付款	210598	673,659	671,444	2,215
預收款項	2108	19,462	19,278	184
預收收入	210803	19,402	19,221	181
預收保費	210804	60	57	3
流動金融負債	2109	915,132	915,132	0
持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	915,132	915,132	0
其他負債	28	339,488,949	328,421,992	11,066,957
營業及負債準備	2801	338,364,767	327,295,861	11,068,906
未滿期保費準備	280107	467,752	484,974	-17,222
責任準備	280108	336,233,629	324,830,471	11,403,158
壽險特別準備	280109	247,631	247,631	0
賠款準備	280111	89,916	64,509	25,407
其他營業損失準備	280112	26,801	26,801	0
保費不足準備	280115	478,879	907,399	-428,520
員工福利負債準備	280120	577,533	563,356	14,177
外匯價格變動準備	280124	242,626	170,720	71,906
待整理負債	2804	0	0	0
大陸地區及國外負債淨額	280401	14	14	0
減：待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-14	-14	0
什項負債	2897	1,124,182	1,126,131	-1,949
存入保證金	289701	34,069	33,732	337
暫收及待結轉帳項	289703	1,090,113	1,092,399	-2,286
負 債 合 計		369,410,817	359,548,179	9,862,638

臺銀人壽保險股份有限公司
資產負債預計表

中 華 民 國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

科 目			102年12月31日	102年1月1日	比 較
名 稱	編 號	預 計 數	預 計 數	增減(-)數	
權益	3	10,678,515	9,085,394	1,593,121	
資本	31	11,000,000	11,000,000	0	
資本	3101	11,000,000	11,000,000	0	
資本	310101	11,000,000	11,000,000	0	
資本公積	32	360,000	360,000	0	
資本公積	3201	360,000	360,000	0	
股本溢價	320101	360,000	360,000	0	
保留盈餘	33	846,917	628,933	217,984	
已指撥保留盈餘	3301	846,917	628,933	217,984	
法定公積	330101	182,919	117,792	65,127	
特別公積	330102	663,998	511,141	152,857	
累積其他綜合損益	34	-1,687,961	-3,063,098	1,375,137	
備供出售金融資產未實現損益	3403	-1,375,138	-2,750,275	1,375,137	
備供出售金融資產未實現損益	340301	-1,375,138	-2,750,275	1,375,137	
採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值 之其他權益份額	3409	-312,823	-312,823	0	
採用權益法之關聯企業及合資之其他權益 份額	340901	-312,823	-312,823	0	
首次採用國際財務報導準則調整數	36	159,559	159,559	0	
首次採用國際財務報導準則調整數	3601	159,559	159,559	0	
首次採用國際財務報導準則調整數	360101	159,559	159,559	0	
權益合計		10,678,515	9,085,394	1,593,121	
負債與權益總計		380,089,332	368,633,573	11,455,759	
備 忘 科 目					
信託代理及保證資產	1899	6,406,308	5,931,837	474,471	
保證品	189904	2,681	2,553	128	
分離帳戶保險商品資產	189912	6,403,627	5,929,284	474,343	
合 計		6,406,308	5,931,837	474,471	
信託代理及保證負債	2899	6,406,308	5,931,837	474,471	
存入保證品	289904	2,681	2,553	128	
分離帳戶保險商品負債	289910	6,403,627	5,929,284	474,343	
合 計		6,406,308	5,931,837	474,471	

臺銀人壽保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 102年度

單位：人

科 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減 原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	178		22		200		
正式職員	97221	173		21		194		
臨時職員	97222	4		-1		3		
正式工員	97223	1		2		3		
管理部分	9723	93		-22		71		
正式職員	97231	82		-20		62		
正式工員	97233	11		-2		9		
合 計		271				271		

註：本公司102年度預算預計於用人費用科目外進用約聘僱人員267人，辦理承保、保戶服務等業務。

臺銀人壽保險
用 人 費
中 華 民 國

部 門 名 稱	別 編 號	正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
						績效獎金	考核獎金	其他獎金
營業總支出部分	974							
業務部分								
業 務 費 用	9745202	165,723	1,563	11,210	2,540		27,621	
職 員	97452023	164,082	1,563	11,097	2,540		27,347	
國 內 部 分	974520231	160,382	1,063	10,933	88		26,947	
國 外 部 分	974520232	3,700	500	164	2,452		400	
工 員	97452024	1,641		113			274	
國 內 部 分	974520241	1,641		113			274	
其他營業外費用	9745998		3,528	69				
職 員	97459983		3,528	69				
國 內 部 分	974599831		3,528	69				
工 員	97459984							
國 內 部 分	974599841							
管理部分								
管 理 費 用	9745203	57,882		4,739	120		9,287	
董(理)監事	97452031	2,160						
國 內 部 分	974520311	2,160						
職 員	97452033	50,715		4,313	120		8,452	
國 內 部 分	974520331	50,715		4,313	120		8,452	
工 員	97452034	5,007		426			835	
國 內 部 分	974520341	5,007		426			835	
合 計		223,605	5,091	16,018	2,660		36,908	

註：本公司102年度預算預計於用人費用科目外進用臨時人員及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：

1. 臨時人員：進用約僱人員辦理承保、保戶服務等作業，計估列172,956千元，帳列「承保費用」項下「佣金、匯費及手續費」。
2. 勞務承攬：辦理房舍環境清潔維護及一般庶務性業務等，計估列2,900千元，帳列「管理費用」及「業務費用」項下「外包費」。

股份有限公司
用 彙 計 表

102 年 度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費		
17,662	3,000		12,410	101	11,595	120		3	253,548
17,627	3,000		12,296	97	11,421	118		2	251,190
17,387	3,000		12,129	97	11,305	117		2	243,450
240			167		116	1			7,740
35			114	4	174	2		1	2,358
35			114	4	174	2		1	2,358
220			5,443				83		9,343
220			5,289				83		9,189
220			5,289				83		9,189
			154						154
			154						154
7,428	3,000		4,394	95		43		2	86,990
									2,160
									2,160
7,112	3,000		3,999	88		38		2	77,839
7,112	3,000		3,999	88		38		2	77,839
316			395	7		5			6,991
316			395	7		5			6,991
25,310	6,000		22,247	196	11,595	163	83	5	349,881

臺銀人壽保險股份有限公司
繳納各項稅捐及規費明細表

中華民國102年度

單位：新臺幣千元

科 目		營業總支出部分			資本支出部分			代徵部分		合 計		
名 稱	編號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所 得 稅	9761	4,363								4,363		
營利事業所得稅	97611	4,363								4,363		
土 地 稅	9762		14,118								14,118	
一般土地地價稅	97621		14,118								14,118	
房 屋 稅	9764		19,479								19,479	
一般房屋稅	97641		19,479								19,479	
消費與行為稅	9765	3,247	4,335							3,247	4,335	
營 業 稅	97655	3,247								3,247		
印 花 稅	97656		4,200								4,200	
使用牌照稅	97657		135								135	
規 費	9767	3,582	150							3,582	150	
行政規費	97671	3,472	150							3,472	150	
汽車燃料使用費	97672	110								110		
合 計		11,192	38,082							11,192	38,082	

臺銀人壽保險股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
 中華民國 102 年度

單位:新臺幣千元

項 目		單位	增購部分		汰舊換新部分		合計		說明
名 稱	編 號		數量	金額	數量	金額	數量	金額	
本年度無列數									

註：1.管理用公務車輛經本表增購及汰舊換新後，計有轎車2輛。

2.業務用公務車輛本年度增購及汰舊換新之車輛如下：

小型客貨車：配合業務需要增購1輛，編列540千元。

3.業務用公務車輛經本年度增購及汰舊換新後，各類車種及數量如下：

轎車8輛，小型客貨車2輛，共計10輛。

臺銀人壽保险股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表
 中華民國 102 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營運量	平 均 利(費)率%	營運值
名 稱 及 年 度	編 號				
102年度預算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			37,678,961
101年度預算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			47,039,901
100年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			50,896,340
99年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			56,105,942
98年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			43,504,447

臺銀人壽保險股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
 中 華 民 國 102 年 度

單位:新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			1,390	
國際組織會費			460	
	業務費用		460	
		國際保險協會	150	
		美國精算學會	60	
		美國壽險管理協會	250	
職業團體會費			930	
	業務費用		930	
		中華民國人壽保險商業同業公會	65	
		中華民國人壽保險管理學會	92	
		中華民國保險學會	30	
		中華民國精算協會	108	
		財團法人保險犯罪防制中心	60	
		中華民國各地區商業會常年會費	293	
		臺灣企業重建協會	20	
		台灣金融聯合服務總會	250	
		內部稽核協會	12	
分攤			14,080	
分攤大樓管理費			13,387	
	投資性不動產費用		1,625	
		投資性不動產辦公大樓管理費等	1,625	
	業務費用		9,122	
		辦公大樓管理費等	9,122	
	管理費用		2,640	
		辦公大樓管理費等	2,640	
分攤其他費用			693	
	業務費用		693	
		中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款	200	
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	200	
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	200	
		分攤其他經費款	93	
會費、捐助與分攤	合 計		15,470	

臺銀人壽保險

各 項 費

中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本			
			合 計	金 融	保 險	本
334,694	358,929	用 人 費 用	349,881			
177,907	210,979	正式員額薪資	223,605			
5,017	4,793	臨時人員薪資	5,091			
13,770	15,723	超時工作報酬	16,018			
208	3,500	津貼	2,660			
68,378	52,205	獎金	36,908			
32,961	37,210	退休及卹償金	31,310			
36,450	34,511	福利費	34,284			
3	8	提繳費	5			
2,237,450	2,188,099	服 務 費 用	2,126,433		1,937,778	
4,387	5,753	水電費	6,864			
26,679	40,771	郵電費	41,589			
2,091	4,891	旅運費	5,051			
43,896	65,898	印刷裝訂與廣告費	74,868			
8,280	12,300	修理保養與保固費	13,382			
82,187	83,887	保險費	73,353		71,947	
2,021,129	1,937,486	棧儲、代理及加工費	1,868,881		1,865,831	
40,297	27,113	專業服務費	32,445			
8,504	10,000	公共關係費	10,000			
4,529	9,912	材料及用品費	10,002			
687	1,415	使用材料費	1,275			
3,842	8,497	用品消耗	8,727			

股份有限公司

用 彙 計 表

102 年度

單位:新臺幣千元

年 度 預 算 數										
其他營業成本	業務費用	管 理 費 用	其他營業費用						營業外費用	所得稅費用
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用					
	253,548	86,990						9,343		
	165,723	57,882								
	1,563							3,528		
	11,210	4,739						69		
	2,540	120								
	27,621	9,287								
	20,662	10,428						220		
	24,226	4,532						5,526		
	3	2								
2,410	158,455	14,904	7,572	5,314						
	4,894	1,970								
	37,009	4,580								
	1,801	2,607		643						
	67,001	1,500	6,322	45						
1,568	9,054	2,760								
842	427	137								
	1,720	1,330								
	26,549	20	1,250	4,626						
	10,000									
	7,611	2,207		184						
	925	350								
	6,686	1,857		184						

臺銀人壽保險

各項費

中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合 計	金 融 保 險 成 本
257,450	402,168	租 金 與 利 息	390,111	293,154
9,874	7,500	房租	12,210	
50,298	79,431	機器租金	71,154	
		交通及運輸設備租金	980	
1,911	2,570	什項設備租金	2,530	
195,367	312,667	利息	303,237	293,154
57,889	62,333	折 舊 及 攤 銷	65,495	
9,705	12,600	房屋折舊	13,860	
7,034	8,725	機械及設備折舊	9,288	
1,781	2,313	交通及運輸設備折舊	2,320	
2,354	2,715	什項設備折舊	3,079	
801	827	租賃資產及租賃權益改良折舊	1,760	
32,940	31,750	其他折舊性資產折舊	31,353	
3,274	3,403	攤銷	3,835	
22,942	35,897	稅 捐 與 規 費	49,274	
	4,003	所得稅	4,363	
6,384	8,727	土地稅	14,118	
8,358	13,901	房屋稅	19,479	
5,181	5,533	消費與行為稅	7,582	
3,019	3,733	規費	3,732	
8,669	10,306	會 費、捐 助 與 分 攤	15,470	
1,156	973	會費	1,390	
7,513	9,333	分攤	14,080	
66,564,768	59,916,692	損 失 與 賠 償 給 付	53,536,120	53,531,691
6,552,783	2,170	各項損失	4,429	
11,633,510	16,662,643	賠償給付	39,696,956	39,696,956
48,378,475	43,251,879	提存	13,834,735	13,834,735
1,520		其 他	900	
1,520		其他費用	900	
69,489,911	62,984,336	合 計	56,543,686	55,762,623

註：前年度決算數及上年度預算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

股份有限公司

用 彙 計 表

102 年度

單位:新臺幣千元

年 度 預 算 數								
其他營業成本	業務費用	管 理 費 用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用	
			研 究 發 展 費 用	員 工 練 費 用	其 他 營 業 費 用			
	82,144	4,730				10,083		
	8,210	4,000						
	71,154							
	980							
	1,800	730						
						10,083		
31,353	24,082	10,060						
	10,230	3,630						
	5,388	3,900						
	1,170	1,150						
	1,779	1,300						
	1,680	80						
31,353								
	3,835							
27,992	14,862	2,057					4,363	
							4,363	
12,358	1,100	660						
15,519	2,640	1,320						
115	7,442	25						
	3,680	52						
1,625	11,205	2,640						
	1,390							
1,625	9,815	2,640						
						4,429		
						4,429		
	900							
	900							
63,380	552,807	123,588	7,572	5,498		23,855	4,363	