

股票代碼：6025



臺銀人壽保險股份有限公司
BankTaiwan Life Insurance

中華民國一〇二年度年報



臺灣金控集團

年報查詢網址：<http://www.twfhc1ife.com.tw>

公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw>

刊印日期：中華民國103年3月31日

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱

基本資料	發言人	代理發言人
姓名	簡清芬	彭曼如
職稱	副總經理	副總經理
聯絡電話	(02)2784-9151 (總機)	(02)2784-9151 (總機)
電子郵件信箱	200018@twfhclife.com.tw	181201@twfhclife.com.tw

二、總公司及分公司之地址及電話

(一)總公司：臺北市大安區敦化南路2段69號6樓

電話：(02)2784-9151

(二)分公司

1. 臺北分公司：臺北市南京東路5段92號11樓

電話：(02)2528-7119

2. 桃園分公司：桃園市復興路110號11樓

電話：(03)336-6787

3. 新竹分公司：新竹市三民路9號3樓之1

電話：(03)535-2950

4. 臺中分公司：臺中市北區太平路17號11樓

電話：(04)2224-2921

5. 嘉義分公司：嘉義市新民路762號4樓之1

電話：(05)236-1663

6. 臺南分公司：臺南市永康區中華路1之113號17樓

電話：(06)312-3778

7. 高雄分公司：高雄市中正四路211號19樓之5

電話：(07)241-9182

8. 花蓮分公司：花蓮縣花蓮市中山路78號7樓

電話：(03)834-5040

三、辦理股票過戶機構

名稱：臺銀人壽保險股份有限公司

地址：臺北市大安區敦化南路2段69號6樓

電話：(02)2784-9151

網址：<http://www.twfhclife.com.tw>

四、最近年度財務報告簽證會計師

會計師姓名：方燕玲會計師、許育峰會計師

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

地址：臺北市信義區信義路5段7號68樓

網址：<http://www.kpmg.com.tw>

電話：(02)8101-6666

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊方式：無。

六、公司網址：<http://www.twfhclife.com.tw>

臺銀人壽年報

出版機關：臺銀人壽保險股份有限公司

地址：臺北市大安區敦化南路 2 段 69 號 6 樓

電話：(02)2784-9151(總機)

網址：<http://www.twfhclife.com.tw>

出版年月：民國 103 年 5 月

創刊年月：民國 103 年 5 月

電子出版品：本年報同時刊載於本公司網站

工本費：新臺幣 580 元

GPN：2010300434

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	5
參、公司治理報告	7
一、組織系統	7
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	13
三、公司治理運作情形	27
四、會計師公費資訊	41
五、更換會計師資訊	42
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，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者	42
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過 百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形	42
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人 或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	42
九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同 一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	42
肆、募資情形	43
一、資本及股份	43
二、公司債辦理情形	45
三、特別股辦理情形	45
四、海外存託憑證辦理情形	45
五、員工認股權憑證辦理情形	45
六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	45
七、資金運用計畫執行情形	45
伍、營運概況	46
一、業務內容	46
二、市場及產銷概況	51
三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、 平均年齡及學歷分布比率	53
四、環保支出資訊	53
五、勞資關係	53
六、重要契約	54

陸、財務概況	56
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	56
二、最近五年度財務分析	60
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	64
四、最近年度財務報表	65
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	161
六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務週轉困難情事	161
柒、財務狀況及經營結果檢討分析與風險管理事項	162
一、財務狀況	162
二、經營結果	163
三、現金流量分析	164
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	164
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	164
六、風險事項分析評估	164
七、其他重要風險及因應措施	167
捌、特別記載事項	168
一、關係企業相關資料	168
二、最近年度私募有價證券辦理情形	172
三、最近年度子公司持有或處分本公司股票情形	172
四、其他必要補充說明事項	172
玖、最近年度對股東權益或證券價格有重大影響之事	172

壹、致股東報告書

102 年度全球經濟呈現緩步復甦，低利率環境依然延續，但美國量化寬鬆政策可能退場，金融市場波動加劇，考驗壽險業的資金運用及風險管理能力。此外，主管機關為引導壽險公司回歸保險保障之經營本質，近年來陸續發布各項監理政策，如調降新契約責任準備金利率、提高新契約保費分期繳占比及對利變型年金及萬能壽險之解約期限及費用做出更嚴格之規範，渠等政策將使類定存保險商品銷售更形不易，壽險業商品銷售結構亦將逐步朝長年期分期繳費商品及保障型商品之銷售，此不但有助於主管機關監理政策目標之達成，也讓壽險業經營朝更健康的方向發展。

本公司為因應主管機關監理政策調整，積極發揮臺灣金控集團之通路及品牌優勢，調整商品策略，強化財務結構與經營體質，提升服務品質與效率，落實公司治理制度，持續配合推動各項政府政策。103 年 3 月獲金融監督管理委員會(以下稱金管會)列入 102 年度推動「微型保險業務」績效優良之保險公司。102 年 9 月獲中華信用評等公司授予長期發行體信用評等及財務實力評等「twAAA」等級，評等居國內業界之冠。為強化公司治理與提升企業價值，於 102 年 11 月獲金管會核准辦理股票公開發行，並於 12 月完成公司治理制度評鑑，使資訊透明度提高，公司治理制度更臻完善，彰顯臺銀人壽為唯一國營壽險公司，財務穩健誠信可託的經營形象。

本公司近年來除致力推動業務成長外，並致力於提升服務品質與效率，積極參與全國各地公益慈善活動，善盡企業社會責任，屢獲專業機構評獎肯定。現代保險教育事務基金會於 102 年 3 月 29 日公布「全國財金保險系所就業意願」調查結果，本公司在「內勤組」及「外勤組」均獲得「保險龍鳳獎」優等獎，顯示本公司在保險專業領域、公司治理及企業形象，深獲青年學子肯定。本公司參加 102 年度第 15 屆保險信望愛獎評選，榮獲「最佳社會責任獎」、「最佳保險專業獎」、「最佳商品創意獎」與「最佳整合傳播獎」4 項優選。另現代保險健康理財雜誌於 102 年 12 月公布第 21 回壽險公司評鑑報告，本公司榮獲「理賠服務最佳」優等獎肯定。本公司以「人身保險之最佳品牌」、「理財養老最佳顧問」、「保險通路之最佳夥伴」作為市場定位，並以「專業、創新、熱忱、服務」經營理念，達成「深耕臺灣、邁向國際」願景，朝質量俱佳之國營保險公司邁進。

一、102 年度營業結果

(一)營業計畫實施成果

102 年度發揮金控集團整合行銷綜效，並積極開拓銀行、經代公司及自展通訊處等多元通路，初年度保費收入 276 億元，總保費收入 480 億元，均超越預算目標。配合主管機關加強推展分期繳費保險商品政策，本公司 102 年度分期繳費保險商品之初年度保費收入占率持續提升，資產負債匹配度提高，有助強化長期經營體質。另因應業務成長需要，於 102 年 6 月完成現金增資 60 億元，增資後資本總額達 170 億元，使資金運用空間擴大，102 年度資金運用收益率超越集團設定目標，有效發揮增資後資金運用效益。本公司受國防部委託辦理軍人保險業務，102 年度加保人次達 103,185 人次，給付人次達 24,345 人次，自 39 年開辦本項業務以來，嘉惠國軍官兵已逾 200 萬人次，充分保障國軍官兵及眷屬權益，於 103 年 2 月兵役節慶祝大會中，獲國防部表揚，頒給本公司陳董事長素甜一星寶星獎章。

為提升投資績效及強化投資風險管理，本公司於 102 年 3 月進行組織調整，增設「投資部」與「不動產暨放款部」分別掌管國內外有價證券投資、不動產投資暨放款業務，並將資金規劃管理及後台交割作業由職掌調整後之「財務部」負責。因應個人資料保護法施行，訂定個人資料檔案安全維護辦法及相關因應措施，並於 103 年 1 月成立個資安全維護計畫專案小組，持續強化蒐集、處理及利用客戶資料之安全性，確保符合法令規範。依據「保險業風險管理實務守則」，修訂相關規章及建置風險監控措施，將守則落實於日常風險管理作業。持續強化各項風險管理系統，定期產製相關量化報表，加強資本適足管理，監控國內股票部位信用狀況，定期執行資產負債配合現金流量測試，提升各項風險管理效能。

本公司持續與保發中心、壽險公會、金融研訓院等專業機構合作辦理各項專業訓練課程，提升員工專業職能，102 年度受訓人數達 2,660 人次。充實「線上學習系統」訓練課程內容，增加保險專業課程，並加強個資保護、資訊安全、洗錢防制、環境教育等單元，提供同仁多元學習管道。另派員參加國際金融保險機構辦理之各項會議及研討會或赴海外參訪，汲取經驗並拓展國際視野，發展永續經營之人力資源。

(二)預算執行情形

1. 初年度保費收入 276 億元，與預算 217 億元比較，達成率為 127%。
2. 總保費收入 480 億元，與預算 377 億元比較，達成率為 127%。

(三)財務收支及獲利能力分析

本公司 102 年度為強化準備金適足性，依準備金補強計畫額外增提責任準備金，致影響獲利表現，加計國營事業執行政策因素對本期淨利影響金額 5.85 億元後，本期淨利為 2.58 億元，與預算 3.25 億元比較，達成率為 79%。

(四)研究發展狀況

1. 配合金管會推動「提高國人保險保障方案」，引導回歸保險保障本質，推出長年期分期繳費之「富裕人生增額終身壽險」、「美夢成增美元外幣增額終身壽險」、「富貴人生增額終身壽險」及「歡樂年年還本終身保險」等商品。
2. 配合金管會核復壽險公會所報「以房屋貸款借款人為要保人之保險商品訂定限制受益人指定變更權批註條款之處理原則」，推出「安心貸減額定期壽險(102)」及「家倍保障定期壽險(甲型)(102)」，新增分期繳費及回歸以房屋貸款借款人為要保人之保險商品，並推出「債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」。本公司「家倍保障定期壽險(甲型)」於 102 年 8 月參加現代保險教育事務基金會舉辦之 2013 年第 15 屆保險信望愛獎，獲得「最佳商品創意獎」優選。
3. 為開拓團體保險業務，推出「新團體一年定期防癌健康保險附約」及「團體加護病房健康保險」、「團體燒燙傷病房健康保險」、「團體門診手術健康保險」、「團體骨折未住院傷害保險」、「團體急診健康保險」、「團體住院前後門診健康保險」等 6 種附加條款。

二、103 年度營業計畫概要

(一)103 年度經營方針

1. 落實風險管理機制，保障保戶權益。
2. 研發推動利基商品，有效掌握商機。
3. 提升資金運用效能，強化資本結構。
4. 加強員工職能培養，提供優質服務。
5. 強化資訊作業系統，提高行政效能。
6. 強化公司治理制度，增進經營體質。
7. 配合政府政策方向，因應社會需求。

(二)103 年度營業目標

1. 初年度保費收入 221 億元。
2. 總保費收入 389 億元。

(三)重要之產銷政策

配合主管機關政策，調整商品策略，不以追求保費收入成長為目標，加強研發推展長年期分期繳費商品及保障型壽險，滿足保戶保險保障需求，並兼顧資產負債健全發展，強化經營體質。

三、未來公司發展策略

運用臺灣金控集團通路及品牌優勢，配合政府加強推動「發展具兩岸特色之金融業務」政策，掌握高齡化及少子化社會發展趨勢，研發外幣(含人民幣)保單及退休規劃商品。建置新壽險核心系統及改善作業流程，提升服務品質及通路滿意度，深化與銀行及經代公司合作關係，強化通路銷售動能。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

金管會為避免壽險公司藉由銷售類定存保單快速累積保費收入，影響經營體質，近年來陸續發布各項監理政策，分別於 101 年 7 月 1 日及 102 年 1 月 1 日二度調降新契約責任準備金利率，引導壽險業者銷售長年期分期繳費及保障型商品，本項政策已影響壽險業保費收入成長。依據壽險公會統計，102 年度整體壽險業之初年度保費收入為 1,025,798 百萬元，與 101 年度 1,133,284 百萬元比較，衰退 9.5%。金管會另於 103 年 1 月 1 日，針對繳費 3 年期以下的各幣別保單，調降責任準備金利率，並要求利變型年金及萬能壽險的解約金，至少必須收取 6 年，每年至少 1%，本項新措施將進一步壓縮銀行保險通路類定存商品銷售，惟將引導壽險業調整商品策略，加強推展長年期分期繳費商品及保障型商品，回歸保險保障功能，朝更健康的方向發展。本公司已調整商品策略，加強長年期分期繳費、保障型、外幣保單等利基型商品研發與推展，降低躉繳及短年期保單之保費占率。

貳、公司簡介

一、設立日期：97年1月。

二、公司沿革

本公司前身為中央信託局人壽保險處，成立於30年3月1日，38年隨政府遷臺，39年6月1日開辦軍人保險業務。本公司業務原以政策性導向之團體壽險為主，自50年起逐漸移轉至商業性之人身保險，開始設計並銷售個人保險及各類團體保險。96年7月1日中央信託局與臺灣銀行合併，中央信託局人壽保險處更名為臺灣銀行人壽保險部，分處改為分部。97年1月2日配合政府金融政策，本公司由臺灣銀行人壽保險部分割改制為臺銀人壽保險股份有限公司，成為臺灣金控公司之保險子公司。營業項目為人壽保險、傷害保險、健康保險、年金保險，並代辦軍人保險、替代役役男保險及辦理不動產抵押放款等業務。

本公司為國營壽險公司，成立以來秉持「專業、創新、熱忱、服務」之經營理念，配合臺灣金控公司的發展策略，充分發揮金控整合行銷綜效，展現規模經濟。未來將持續結合金控集團資源，研發利基商品並擴大銷售動能，強化財務體質及投資績效，提升資訊系統效能、作業效率及服務滿意度，成為客戶最信賴與滿意的優質國營壽險公司。

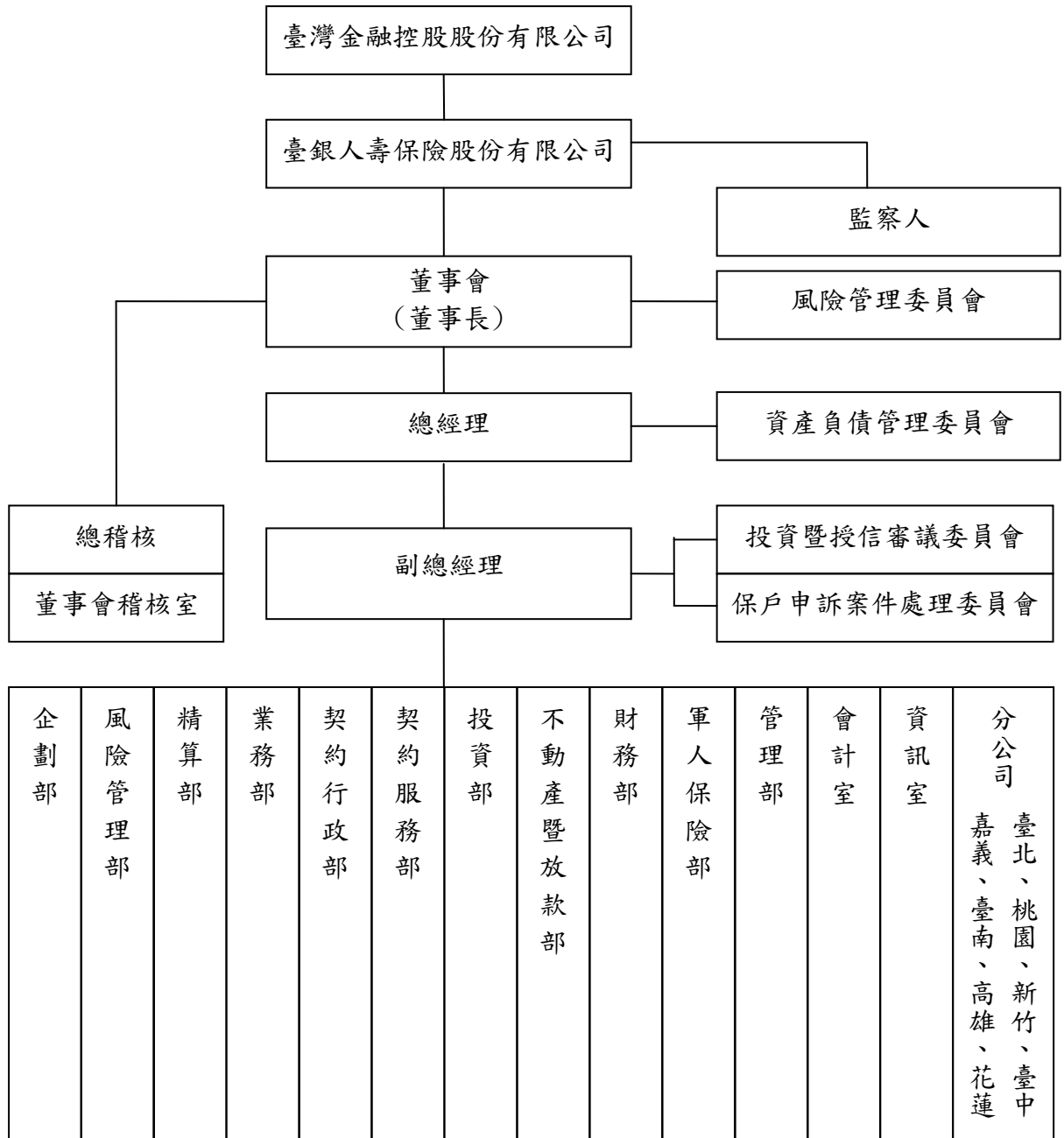
- . 30年3月：中央信託局保險部擴充為產物保險處專辦產物水火等保險及人壽保險處專辦人壽保險業務。
- . 39年6月：接受國防部委託代辦軍人保險相關業務。
- . 72年3月：以「中央人壽」為商標名稱。
- . 72年11月：中央信託局人壽保險處增設高雄壽險服務課。
- . 73年9月：中央信託局人壽保險處增設臺中壽險服務課。
- . 77年7月：中央信託局人壽保險處之臺中、高雄壽險服務課改制為服務科。
- . 79年6月：中央信託局人壽保險處增設花蓮辦事處。
- . 81年5月：中央信託局人壽保險處之臺中、高雄壽險服務科及花蓮辦事處改制為通訊處。
- . 82年2月：中央信託局人壽保險處增設桃園、新竹通訊處。
- . 82年7月：中央信託局人壽保險處增設臺南通訊處。
- . 82年8月：中央信託局人壽保險處增設嘉義通訊處。

- .87年6月：中央信託局人壽保險處之桃園、臺中、臺南及高雄通訊處改制為分處。
- .87年10月：中央信託局人壽保險處增設臺北分處，中央信託局人壽保險處之新竹、嘉義及花蓮通訊處改制為分處。
- .92年7月：中央信託局人壽保險處依法改制為中央信託局股份有限公司人壽保險處。
- .96年7月：中央信託局與臺灣銀行合併，中央信託局股份有限公司人壽保險處更名為臺灣銀行股份有限公司人壽保險部，代辦軍人保險相關業務亦隨之移轉。臺北、桃園、新竹、臺中、嘉義、臺南、高雄及花蓮分處改為分部，商標名稱改為「臺銀人壽」。
- .97年1月：臺灣銀行股份有限公司人壽保險部改制為臺灣金融控股公司之子公司－臺銀人壽保險股份有限公司，繼續代辦軍人保險相關業務。臺北、桃園、新竹、臺中、嘉義、臺南、高雄及花蓮分部改為分公司，商標名稱仍為「臺銀人壽」。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一)組織圖



(二)部門職掌

部門名稱	部門職掌
董事會稽核室	<ol style="list-style-type: none">1. 本公司內部稽核業務之規劃及推動事項。2. 本公司各單位有關業務之稽核及追蹤考核事項。3. 參與訂定、修正各種作業及管理章則。4. 督導考核各單位之自行查核。5. 追蹤覆查金融檢查機構、會計師、內部稽核單位(含金融控股公司內部稽核單位)與營業單位所提列意見及內部控制制度執行情形聲明書所列應加強辦理改善事項，並定期提報董事會及監察人。6. 相關規章之擬訂修正。7. 其他有關稽核業務事項。
企劃部	<ol style="list-style-type: none">1. 本公司營運與營業政策之規劃與研擬事項。2. 本公司年度計畫之研擬、修正執行及分析報告事項。3. 本公司章程及組織規程之研擬與修正事項。4. 特定專案之協調規劃、執行、追蹤與管理事項。5. 本公司年度績效評核之擬訂及執行。6. 掌理本公司組織發展及權責劃分等事項。7. 對本公司信用評等之規劃與執行。8. 本公司法令遵循制度之規劃、管理及執行事項。9. 本公司有關法律案件之會核、諮詢及研議事項。10. 各種業務章則及契約之會核事項。11. 本公司涉訟及非訟案件之協辦聯繫事項。12. 本公司委任律師辦理法律案件之聯繫稽考事項。13. 其他有關企劃及法律事務事項。
風險管理部	<ol style="list-style-type: none">1. 風險管理政策之研擬及修正，與風險管理規章之訂定及整合。2. 資產負債管理之預警、企劃、執行、評估與控管事項。3. 資本適足性管理事項。4. 整體風險之衡量、評估、監控、管理、揭露及陳報等事項。5. 辦理風險管理委員會及資產負債管理委員會之會務。6. 風險管理系統之規劃及建置。7. 各部門風險管理相關規章之會辦事項。8. 督導各部門進行相關風險管理事宜。9. 其他有關風險管理業務事項。

部門名稱	部門職掌
精算部	<ol style="list-style-type: none"> 1. 人身保險商品之研發、分析及評估事項。 2. 新種商品計算說明、保單條款及各項精算數值之釐定及修訂事項。 3. 人身保險商品各項招攬支付標準之釐定及修訂事項。 4. 人身保險商品陳報主管機關審查之相關作業事項。 5. 各種準備金之計提及評估事項。 6. 保險業務經驗統計與精算評價之分析事項。 7. 營業利益利源分析事項。 8. 精算簽證事務相關事項。 9. 人身再保險合約之簽訂、終止及修訂事項。 10. 各種人身再保險業務執行及帳務處理事項。 11. 其他有關精算及再保業務事項。
業務部	<ol style="list-style-type: none"> 1. 銀行通路合作契約之研議、擬訂及簽訂事項。 2. 銀行通路合作商品之簽訂事項。 3. 銀行通路之聯繫、輔導、激勵、訓練與管理及其他業務事項。 4. 代理人、經紀人契約之研議、擬訂及簽訂事項。 5. 代理人、經紀人保險業務之招攬、輔導、激勵、督導及考核等事項。 6. 代理人、經紀人之年度考核繼續率、各項統計事項。 7. 本公司所屬外勤組織之展業方針及計劃之研議事項。 8. 本公司所屬外勤組織通訊處之設置及組織經營規劃。 9. 本公司所屬外勤組織之業務員簽約、輔導、激勵及考核事項。 10. 團體保險及企業年金展業章則之草擬事項。 11. 團體保險及企業年金展業方針及計劃之研擬事項。 12. 團體保險及企業年金展業契約之草擬及簽訂事項。 13. 直效行銷章則之草擬、展業方針及行銷企劃案之擬訂。 14. 直效行銷契約書之草擬及商品簡介之簽訂事項。 15. 直效行銷簡介之寄送、回函整理、回收率分析及感謝函寄發。 16. 本公司業務員資格測驗、登錄與懲處及教育訓練通報暨換證作業。 17. 本公司各通路手續費、招攬、服務津貼及各項獎金之核算事項。

部門名稱	部門職掌
	18. 各通路商品簡介、海報、行銷輔助資料之提供。 19. 其他有關人身保險業務推展事項。
契約行政部	1. 本公司人身保險之承保事項。 2. 本公司人身保險保險單之簽發事項。 3. 本公司人身保險續期保險費及保單借款利息之繳納通知、登錄及收據管理事項。 4. 本公司人身保險保險費之催告事項。 5. 外勤服務員之工作分配、督導查核及酬金核算等事項。 6. 本公司人身保險之契約內容變更事項。 7. 本公司人身保險之停效、復效事項。 8. 其他有關契約行政事項。
契約服務部	1. 保戶申訴案件之受理及追蹤事項。 2. 保戶臨櫃案件之受理、轉送及諮詢事項。 3. 本公司人身保險各項死亡、殘廢及醫療理賠之調查、審核、計算及核付事項。 4. 本公司人壽保險生存金、滿期金及解約金之審核、計算及核付事項。 5. 本公司人壽保險單質押貸款之審核、計算及核付事項。 6. 其他有關契約服務事項。
投資部	1. 有價證券投資。 2. 衍生性金融商品投資及交易。 3. 定期存款存取交易。 4. 有價證券出借交易。 5. 不動產及放款以外交易之限額控管事項。 6. 國內外產業景氣及上市、櫃公司等投資資訊、研究報告之蒐集與分析。 7. 全權委託投資事項之管理。 8. 避險策略之規劃及執行事項。 9. 投資型保單連結標的之投資事項。 10. 其他除不動產、放款及保險單借款以外之投資事項。
不動產暨放款部	1. 不動產之取得、處分及合作開發等事項。 2. 不動產之租賃、修繕及管理事項。 3. 不動產之市場調查、規劃、營運等事項。 4. 合格機構提供之保證、動產或不動產擔保及有價證券為質等之放款事項。 5. 放款債權之管理、逾放催收及擔保品之處理事項。

部門名稱	部門職掌
	6. 不動產所有權狀、放款債權憑證之保管事項。 7. 不動產及放款交易之限額控管事項。 8. 不動產及放款業務相關之帳務處理事項。 9. 其他有關不動產及放款事項。
財務部	1. 資金運用之規劃及管理事項。 2. 資金之調度事項。 3. 金融商品投資及交易之帳務處理事項。 4. 金融資產之評價事項。 5. 投資型保單專設帳簿之管理事項。 6. 有價證券、衍生性金融商品及定存單之交割及保管事項。 7. 收付款項、票據管理及存款帳戶對帳事項。 8. 其他財務管理及出納事項。
軍人保險部	1. 有關軍人保險及替代役保險之承保事項。 2. 有關軍人保險及替代役保險各項資料異動事項。 3. 有關軍人保險之退伍、死亡、殘廢、退費及替代役保險之死亡、殘廢等給付事項。 4. 有關軍人保險及替代役保險之保險費收取事項。 5. 有關軍人保險及替代役保險各項數據資料統計分析事項。 6. 有關軍人保險及替代役保險檔案管理事項。 7. 其他有關軍人保險及替代役保險事項。
管理部	1. 人力規劃、開發及人才儲備與運用事項。 2. 員工之甄選、任免、遷調、考核、獎懲事項。 3. 員工之差勤管理、待遇福利、教育訓練、保險之規劃、退休、撫恤、資遣事項。 4. 文書收發文、檔案管理及印信之典守事項。 5. 事務費用之收支及一般庶務事項。 6. 財務採購、勞務採購事項。 7. 政風法令宣導、政風興革建議事項。 8. 政風考核獎懲、公務機密維護事項。 9. 員工貪瀆不法之預防、發掘及處理檢舉事項。 10. 維護公司設施安全及協助處理陳情請願事項。 11. 受理及審核公職人員財產申報事項。 12. 其他有關管理事務事項。

部門名稱	部門職掌
會計室	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司年度預算之規劃、審核、彙編及執行監督事項。 2. 本公司月算、季算、結算、決算之審核、彙編及分析事項。 3. 本公司會計制度之規劃及擬訂事項。 4. 本公司會計業務章則及作業手冊之擬訂、修正及其執行事項。 5. 本公司財務統計報告之分析比較事項。 6. 本公司會計事務處理之審核事項。 7. 本公司重要採購、營繕工程契約及投資事業之會核事項。 8. 有關主管機關規定財務報表等之編製及申報事項。 9. 本公司會計檔案管理事項。 10 其他有關會計事務處理事項。
資訊室	<ol style="list-style-type: none"> 1. 資訊作業之研究、分析及規劃事項。 2. 資訊作業效益之評估及調整事項。 3. 資訊作業預算之彙編及控管事項。 4. 資訊業務系統開發、設計及維護事項。 5. 資訊系統設備之操作管理及維護事項。 6. 資訊作業之委託辦理事項。 7. 其他有關資訊業務推動事項。
各分公司	<ol style="list-style-type: none"> 1. 地區人身保險業務之招攬及推展事項。 2. 人身保險業務之核保事項。 3. 人身保險業務之保全事項。 4. 人身保險業務之收費事項。 5. 人身保險業務之保戶服務事項。 6. 人身保險業務之給付事項。 7. 不動產業務事項。 8. 放款業務事項。 9. 出納業務事項。 10. 總務業務事項。 11. 會計業務事項。 12. 其他本公司指定辦理之事項。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事、監察人：

董事及監察人資料

103年3月31日

職稱 (註1)	姓名	初次 選任 日期 (註2)	選任 日期	任期	選任時 持有股 份		現在持 有股數		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用他 人名義 持有股 份		主要經(學)歷 (註3)	目前兼任 本公司及 其他公司 之職務	具配偶或 二親等以 內其他主 管、董事 或監察人						
					股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	持 股	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係				
董事長 臺灣金 控法人 股東代 表	陳素甜	101. 11. 30.	103. 01. 02.	任期 至 106. 01. 01.	臺灣金融控股股份有限公司持有本公司100%股權(股數17億股)												國立政治大學財政研究所碩士 臺灣金控副總經理、臺灣銀行董事、臺灣銀行國際部經理、臺灣金控財務處協理、臺灣銀行財務部經理、臺灣銀行國際金融業務分行經理	本公司董事長 中華民國保險學會理事 中華民國人壽保險商業公會理事	-	-	-
獨立董 事 臺灣金 控法人 股東代 表	郝充仁	100. 07. 14.	103. 01. 02.	任期 至 106. 01. 01.	美國伊利諾大學經濟博士 內政部國民年金監理委員會委員、金管會保險局人身保單審查委員、國泰人壽保險公司企劃部辦事員												淡江大學保險系副教授	-	-	-	
獨立董 事 臺灣金 控法人 股東代 表	許永明	103. 01. 02.	103. 01. 02.	任期 至 106. 01. 01.	英國愛丁堡大學博士 東海大學管理學院財務金融研訓中心主任兼財金推廣班主任、財務金融系專任助理教授、專任講師；成功大學企業管理學系暨國際企業管理研究所專(兼)任教授、副教授、助理教授；中興大學財務金融學系兼任助理教授												國立政治大學風險管理與保險學系專任教授	-	-	-	

職稱 (註1)	姓名	初次 選任 日期 (註2)	選任 日期	任期	選任時 持有股 份		現在持 有股數		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用他 人名義 持有股 份		主要經(學)歷 (註3)	目前兼 任及 本公 司其 他公 司之 職務	具配偶或 二親等 內關係 之監 察人		
					股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	持 股	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
董事 臺灣金 控法人 股東代 表	蔡吉盛	102. 02. 27.	103. 01. 02.	任 期 至 106. 01. 01.									國立政治大學經 營管理碩士 原中央信託局人 壽保險處科長、 襄理、專門委 員、副經理、經 理、臺灣銀行人 壽保險部經理、 臺銀人壽副總經 理	本公司總 經理 中華民國 人壽保險 管理學會 常務理事	-	-	-
董事 臺灣金 控法人 股東代 表	朱曼怡	102. 03. 29.	103. 01. 02.	任 期 至 106. 01. 01.									國立臺灣大學商 學研究所碩士 原中央信託局資 訊處處長、臺灣 銀行資訊室專門 委員兼副主任、 臺灣金控行政管 理處協理、臺灣 金控行政管理處 行政長、臺銀綜 合證券監察人	臺灣金控資 訊處資 訊長	-	-	-
董事 臺灣金 控法人 股東代 表	史美珪	102. 08. 22.	102. 08. 22.	任 期 至 106. 01. 01.									國立臺灣大學商 學研究所碩士 原中央信託局信 義分行經理、臺 灣銀行信安分行 經理、臺灣銀行 大安分行經理、 臺灣銀行松山分 行經理	臺灣銀行 財富管理 部經理	-	-	-
勞工董 事 臺灣金 控法人 股東代 表	樓沛安	98. 06. 25.	103. 01. 02.	任 期 至 106. 01. 01.									淡江大學保險學 系保險經營碩士 原中央信託局約 雇人員、原中央 信託局助理壽險 管理員、臺銀人 壽約聘助理壽險 管理員、臺銀人 壽企業工會理事 長	臺銀人壽 約聘助理 壽險管理 師	-	-	-

職稱 (註1)	姓名	初次 選任 日期 (註2)	選任 日期	任期	選任時 持有股 份		現在持 有股數		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用他 人名義 持有股 份		主要經(學)歷 (註3)	目前兼 任本公 司及 其他公 司之 職務	具配 偶或 二親 等以 內關 係之 主或 監 察 人		
					股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	持 股	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係
勞工董 事 臺灣金 控法人 股東代 表	呂宗正	103. 03. 03.	103. 03. 03.	任 期 至 106. 01. 01.									大同大學資訊經 營研究所碩士 原中央信託局程 式設計師、臺灣 銀行資訊室程式 設計師、臺銀人 壽資訊室程式設 計師、臺銀人壽 企業工會常務理 事	臺銀人壽 保險公司 資訊室程 式設計師	-	-	-
監察人 臺灣金 控法人 股東代 表	謝志東	98. 09. 25.	103. 01. 02.	任 期 至 106. 01. 01.									私立東海大學公 共行政研究所結 業 臺灣省政府財政 廳專門委員、財 政部國庫署專門 委員、副組長	財政部國 庫署 菸酒管理 組組長	-	-	-
監察人 臺灣金 控法人 股東代 表	黃振瑩	100. 01. 02.	103. 01. 02.	任 期 至 106. 01. 01.									臺灣大學商學系 國貿組大學畢業 臺灣銀行消費金 融部副經理、臺 灣銀行館前分行 研究員、中央信 託局外匯業務處 副經理	臺灣銀行 公教保險 部經理	-	-	-

註1：法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示(屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱)，並應填列下表一。

註2：填列首次擔任公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

表一：法人股東之主要股東

103年3月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
臺灣金融控股股份有限公司	財政部(持股100%)

董事及監察人資料

103年3月31日

姓名 (註1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任 其他 發行 公司 董事 數	其 開 公 立 家
	商 務、 法 務、 財 務、 會 計 或 公 司 業 務 須 相 關 之 公 立 校 講 師 以 上	法 官、 檢 察 官、 律 師、 會 計 師 或 其 他 與 公 司 業 務 所 需 之 國 家 考 試 及 領 有 證 書 之 專 門 職 業 人 員	商 務、 法 務、 財 務、 會 計 或 公 司 業 務 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
陳素甜			V	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
許永明	V			V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	2
郝充仁	V			V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
蔡吉盛			V	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
朱曼怡			V			V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
史美珪			V			V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
樓沛安			V			V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
呂宗正			V			V		V	V	V	V	V	V	V	0
謝志東			V	V		V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
黃振瑩			V			V	V	V	V	V	V	V	V	V	0

註 1：欄位多寡視實際數調整。

註 2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“V”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管：

總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

103年3月31日

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
			股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
總經理	蔡吉盛	102/02	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理研究所	-	-	-	-
副總經理	簡清芬	98/02	-	-	-	-	-	-	臺灣大學經濟學系	-	-	-	-
副總經理	彭曼如	102/04	-	-	-	-	-	-	臺灣大學法律系	-	-	-	-
總稽核	陳家明	102/04	-	-	-	-	-	-	美國維吉尼亞州大學商學研究所	-	-	-	-
經理	周園藝	99/01	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險學系	-	-	-	-
經理	劉啟聖	98/01	-	-	-	-	-	-	美國康乃狄克大學精算數學所	-	-	-	-
代經理	李乃賢	102/11	-	-	-	-	-	-	陸軍財務經理學校財務財理	-	-	-	-
經理	張秋惠	102/11	-	-	-	-	-	-	中興大學社會系	-	-	-	-
經理	吳淑蕙	101/03	-	-	-	-	-	-	中興大學會計學系	-	-	-	-
經理	蔣繼江	101/03	-	-	-	-	-	-	東海大學企業管理學系	-	-	-	-
經理	田明誠	101/03	-	-	-	-	-	-	逢甲大學國際貿易學系	-	-	-	-
經理	謝素月	102/11	-	-	-	-	-	-	臺灣大學社會系	-	-	-	-

職稱 (註1)	姓名	選(就) 任日期	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼 任其他 公司之 職務	具配偶或二親等以內關 係之經理人		
			股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
經理	曾盛亮	102/02	-	-	-	-	-	-	文化大學經濟學系	-	-	-	-
主任	廖玉雲	98/12	-	-	-	-	-	-	銘傳商專會統科	-	-	-	-
主任	王家池	100/01	-	-	-	-	-	-	成功大學工業管理研究所	-	-	-	-
經理	范金雄	102/01	-	-	-	-	-	-	紐約州立大學電腦科學研究所	-	-	-	-
經理	陳淑娟	102/05	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學管理研究所博士	-	-	-	-
經理	許時鄉	98/01	-	-	-	-	-	-	淡水工商會統科	-	-	-	-
經理	黃素鳳	98/01	-	-	-	-	-	-	淡江大學會計學系	-	-	-	-
經理	吳文貴	97/01	-	-	-	-	-	-	政治大學國貿系	-	-	-	-
經理	蘇瑛玟	99/02	-	-	-	-	-	-	銘傳商專銀保科	-	-	-	-
經理	洪佩芝	99/02	-	-	-	-	-	-	美國喬治亞州州立大學精算系	-	-	-	-
經理	許春櫻	100/01	-	-	-	-	-	-	正修科技大學經營管理研究所	-	-	-	-
經理	蔡振世	103/03	-	-	-	-	-	-	東吳大學商用數學系	-	-	-	-

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

(三)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金：

1. 董事之酬金

董事(含獨立董事)之酬金

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	董事酬金				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		無取自公司以轉投資事業外來領酬			
		報酬(A)	退職退休金(B)	盈餘分配之酬勞(C)	業務執行費用(D)	本公司	財務報告內所有公司	薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	盈餘分配	本公司	財務報告內所有公司	股票紅利金額		現金紅利金額	本公司	財務報告內所有公司
董事長	陳素甜	--	--	--	--	--	2,078	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
董事	彭金隆	--	--	--	360	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
董事	郝允仁	--	--	--	360	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
董事	謝福燈	--	--	--	--	--	1,225	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
董事	蔡吉盛	--	--	--	--	--	2,812	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
董事	林達聰	--	--	--	96	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
董事	蔡麗雪	--	--	--	28	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
董事	康繁	--	--	--	3	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無

職稱	姓名	董事酬金				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例				兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	無領取自公司以轉投資事業酬											
		報酬(A)	退職退休金(B)	盈餘分配之酬勞(C)	業務執行費用(D)	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	退職退休金(F)	盈餘分配員工紅利(G)	本公司	財務報告內所有公司	現金紅利金額			股票紅利金額	本公司	財務報告內所有公司	員工認股權憑證得認購股數(H)							
董事	林俊良	--	--	--	62	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
董事	朱曼怡	--	--	--	73	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
董事	史美珪	--	--	--	34	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
董事	樓沛安	--	--	--	--	--	--	--	--	945	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無

註1：本公司102年度為稅後淨損
註2：謝董事福燈於102/2/4 解任
註3：蔡董事吉盛於102/2/27就任
註4：蔡董事麗雪於102/4/15解任
註5：康董事繁於102/1/14 解任
註6：林董事俊良於102/8/22 解任
註7：朱董事曼怡於102/3/29 就任
註8：史董事美珪於102/8/22 就任

董事酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司
低於2,000,000元	彭金隆、郝充仁、林達聰、蔡麗雪、康繫、林俊良、朱曼怡、史美珪	彭金隆、郝充仁、林達聰、蔡麗雪、康繫、林俊良、朱曼怡、史美珪	彭金隆、郝充仁、林達聰、蔡麗雪、康繫、林俊良、朱曼怡、史美珪、謝福燈、樓沛安	彭金隆、郝充仁、林達聰、蔡麗雪、康繫、林俊良、朱曼怡、史美珪、謝福燈、樓沛安
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)			陳素甜、蔡吉盛	陳素甜、蔡吉盛
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	8人	8人	12人	12人

2. 監察人之酬金

監察人之酬金

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	監察人酬金						A、B及C等三項總額占稅後純益之比例	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		盈餘分配之酬勞(B)		業務執行費用(C)			
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司		
監察人	謝志東	--	--	--	--	96	--	--	無
監察人	黃振瑩	--	--	--	--	96	--	--	無

監察人酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	本公司	前三項酬金總額(A+B+C)
低於2,000,000元	謝志東、黃振瑩	財務報告內所有公司 D 謝志東、黃振瑩
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	2人

3. 總經理及副總經理之酬金

總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股數額		無領取自公司以轉投資事業酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	
總經理	蔡吉盛	1,949	--	--	--	863	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
總經理	謝福燈	191	--	--	--	1,034	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
副總經理	簡清芬	1,643	--	--	--	862	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
副總經理	彭曼如	1,617	--	--	--	729	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無
總稽核	陳家明	1,539	--	--	--	804	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	無

註：謝福燈先生任本公司總經理至102.2.4，蔡吉盛先生原為本公司副總經理，於102.2.3退休，自102.2.4轉任總經理。

總經理及副總經理酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
		本公司
低於2,000,000元	謝福燈	謝福燈
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	蔡吉盛、簡清芬、彭曼如、陳家明	蔡吉盛、簡清芬、彭曼如、陳家明
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	5人

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：無。

(四)本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

項目	102年度		101年度	
	本公司	合併	本公司	合併
支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金占個別財務報告稅後純益比例	(註1)	-	5.8%	-

註：

1. 本公司 102 年度及 101 年度支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額分別 12,439 千元及 12,329 千元，因 102 年度稅後純益為負值，爰不列示比例。
2. 本公司為臺灣金融控股股份有限公司（財政部 100%持有）之子公司，董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金標準皆依行政院及財政部相關規定辦理。

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

董事會運作情形資訊

1. 102 年度董事會開會 14 次(A)，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名 (註 1)	實際出 (列)席次 數(B)	委託出 席次數	實際出(列)席 率(%)【B/A】 (註 2)	備註
董事長	陳素甜	14	0	100%	
獨立董事	彭金隆	14	0	100%	
獨立董事	郝充仁	13	0	93%	
董事	謝福燈	1	0	100%	102. 2. 4 解任， 應出席 1 次
董事	蔡吉盛	11	0	100%	102. 2. 27 到任， 應出席 11 次
董事	林達聰	14	0	100%	
董事	蔡麗雪	5	0	100%	102. 4. 15 解任， 應出席 5 次
董事	林俊良	10	0	100%	102. 8. 22 解任， 應出席 10 次
董事	朱曼怡	10	0	100%	102. 3. 29 到任， 應出席 10 次
董事	史美珪	4	1	75%	102. 8. 22 到任， 應出席 4 次
董事	樓沛安	14	0	100%	
監察人	謝志東	13	0	93%	
監察人	黃振瑩	12	0	86%	

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：

- (1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

2. 其他應記載事項：

(1) 證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

(2) 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

開會日期	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
102.1.22	林俊良	本公司擬與臺灣銀行及臺銀綜合保險經紀人(股)公司簽訂合作推廣契約書暨產品上架協議書案	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決
102.5.21	林俊良	本公司擬規劃「安心貸減額定期壽險(102)」、「家倍保障定期壽險(甲型)(102)」及「美夢成增美元外幣增額終身壽險」於臺灣銀行上架銷售，並與臺銀綜合保險經紀人(股)公司簽訂產品上架協議書案	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決
102.6.11	林俊良	本公司擬規劃新「長富人生利率變動型年金保險」於臺灣銀行上架銷售，並與臺銀綜合保險經紀人(股)公司簽訂產品上架協議書案	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決
102.8.20	林俊良	本公司擬規劃「長富人生利率變動型年金保險」(分期繳費)及「富貴人生增額終身壽險」於臺灣銀行上架銷售，	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決

開會日期	董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
		並與臺銀綜合保險經紀人(股)公司簽訂增補協議書及產品上架協議書案		
102.10.22	史美珪	本公司擬將資訊作業所需各項服務委託臺灣銀行股份有限公司辦理案	涉及董事自身利害關係之事項、董事自行迴避	未參與討論及表決

(3)當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

102 年委託中華公司治理協會辦理「公司治理制度」評鑑，就「股東權益保障、強化董事會職能、發揮監察人功能、管理階層的紀律與溝通、利害關係人權益的尊重與社會責任、金融產業風險指標、保險業產業風險管理、保險業資訊揭露」等構面進行評鑑，使公司治理制度更臻完善。

(二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：本公司無審計委員會之設置。

監察人參與董事會運作情形

102 年度董事會開會 14 次(A)，出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
監察人	謝志東	13	93%	
監察人	黃振瑩	12	86%	

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

本公司國營事業，監察人均由母公司臺灣金融控股公司指派，並遵依「財政部派任公營事業機構負責人經理人董監事管理要點」及臺灣金融控股公司「章程」、「所屬投資事業股全代表遴派暨管理準則」辦理，並於本公司「章程」明訂監察人之職權。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：無。

註1：年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

註2：年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

(三)公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因：不

適用。

(四)公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：本公司無薪酬委員會之設置。

(五)履行社會責任情形：公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形。

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一)公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二)公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三)公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(一)總公司配合金控集團規劃，參與集團舉辦之各項藝文及社會公益活動，另各分公司亦積極參與全國各地之公益慈善活動。另為配合主管機關照護經濟弱勢團體政策，本公司持續推動微型保險業務，並列入各分公司績效考核，定期追蹤檢視執行成效。</p> <p>(二)總公司各部室就主管業務積極投入公益慈善活動，推展微型保險，並提供受災保戶關懷措施，善盡企業社會責任。</p> <p>(三)提供董事會成員公司治理與法治相關研習課程，並就法令遵循議題，對員工實施教育訓練；員工之考評當中，均將品德操守列為評鑑項目。</p>	<p>不適用。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一)公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二)公司依其產業特性建立</p>	<p>(一)落實節能減碳，影印紙、衛生紙、碳粉匣等消耗性用品，及電腦、車輛、事務機器等設備，均採用具環保標章之綠色環保產</p>	<p>不適用。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會實務守則差異情形及原因
<p>合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三)設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四)公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>品。</p> <p>(二)總公司依據母公司臺灣金控公司之「四省專案」執行計畫，針對節約用電、用水、用油、用紙之四省專案訂定年度目標，加強宣導節約措施。</p> <p>(三)同上。</p> <p>(四)同上。</p>	
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一)公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二)公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三)公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四)公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五)公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六)公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其</p>	<p>(一)本公司有關員工勞動條件、待遇、獎金、退休、撫卹、資遣及保險等制度悉依勞動基準法及公務員相關法令辦理，並與臺銀人壽企業工會簽訂團體協約，員工權益充分獲得保障。</p> <p>(二)遵照勞工健康保護規則規定，定期實施一般健康檢查。另為確保員工工作環境安全，每年依照安全衛生計畫，定期對員工實施安全衛生訓練及辦公室工作環境檢測。</p> <p>(三)本公司各單位每月均召開同心集思會，宣導公司重要政策，另設置董事長信箱及總經理交流道等首長信箱，訂有員工提案制度，建立員工與管理階層良好的溝通管道。</p> <p>(四)本公司秉持「熱忱服務、專業給付」之服務宗</p>	<p>不適用。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會實務守則差異情形及原因
<p>他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>旨，設置「理賠電子信箱服務」、「保險理賠專人服務窗口」、「0800 服務專線」等服務窗口，並成立「保戶申訴案件處理委員會」，加速處理客戶申訴案件，保障保戶權益。</p> <p>(五)本公司訂有「綠色採購推動計畫」，積極推廣永續利用資源再生觀念，鼓勵廠商生產可回收、低污染、省資源等對環境衝擊較少之產品，進而帶動綠色消費風氣，提升環境品質。</p> <p>(六)各分公司 102 年度積極參與各地舉辦之淨灘、植樹及關懷弱勢族群、獨居老人、身心障礙者等公益活動共 14 場，藉由全國服務據點結合社會資源積極投入公益慈善活動，善盡企業社會責任。</p>	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一)公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二)公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>(一)本公司依據「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」於保險業公開資訊觀測站及本公司官網揭露履行社會責任情形並定期更新。</p> <p>(二)本公司目前未編製企業社會責任報告書，有關履行社會責任情形均於資訊公開資料中揭露。</p>	<p>不適用。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會實務守則差異情形及原因
	<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：</p> <p>本公司未另訂有企業社會責任實務守則，相關事宜依「保險業公司治理實務守則」辦理。</p>	
	<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊(如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)：</p> <p>本公司為落實政府照護經濟弱勢族群政策，推動微型保險業務不餘遺力，103年3月份獲金管會依據「保險業辦理微型保險業務應注意事項」列為102年度推動「微型保險業務」績效優良獲獎勵之保險公司。</p>	
	<p>七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：</p> <p>(一)本公司參加102年度第15屆保險信望愛獎評選，榮獲「最佳社會責任獎」、「最佳保險專業獎」、「最佳商品創意獎」與「最佳整合傳播獎」4項優選。</p> <p>(二)保險教育事務基金會於102年3月29日公布「全國財金保險系所就業意願」調查結果，本公司在「內勤組」及「外勤組」均獲得「保險龍鳳獎」-優等獎。</p> <p>(三)現代保險健康理財雜誌102年12月公布第21回壽險公司評鑑報告結果，本公司榮獲「理賠服務最佳」優等獎。</p>	

(六)公司履行誠信經營情形及採行措施。

項目	運作情形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二)公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三)公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>(一)本公司為唯一國營壽險公司，始終秉持穩健踏實的經營理念，用心打造誠信可託的企業形象，是本公司最大的競爭優勢。</p> <p>(二)本公司訂有「工作規則」，做為員工行為準繩；「業務招攬處理須知」，要求代理人應本誠信原則推展業務；「投資人員職業道德與行為須知」，做為投資人員行為規範。</p> <p>(三)每年於春節、端午、及中秋三大節慶前均通函各單位，對於與本公司職務上利害關係之個人法人或團體之饋贈財務或邀宴應酬應予拒絕，遇有請託關說時，應遵依「行政院及所屬機關機構請託關說登錄查察作業要點」及「財政部及所屬機關機構請託關說登錄查察作業注意事項」之規定辦理登錄。</p>	<p>不適用。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約</p>	<p>(一)本公司辦理採購業務悉依政府採購法及相關規定、函釋辦理，為避免</p>	<p>不適用。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二)公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三)公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四)公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>向有不誠信行為之廠商辦理採購，於開標前鈞至行政院公共工程委員會資訊網站查詢投標廠商，如為「拒絕往來廠商」，依法不得參加投標或列為決標對象。</p> <p>(二)本公司董事會及高階主管遵依母公司臺灣金控公司之「董事、監察人與經理人道德行為準則」，公平對待客戶、員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊、對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。</p> <p>(三)本公司「章程」、「董事會組織規程」及「董事會議事規則」等章則，均已明訂董事利益迴避之相關規範。</p> <p>(四)本公司訂有「會計制度」並依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」訂有「內部控制制度」及「內部控制制度自行查核評估程序實施規則」。</p>	
<p>三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>	<p>本公司於官網「服務項目」中，揭露本公司保戶服務中心服務項目及0800-011-966免費服務電話，由專人接聽服務。另設有「保戶信箱」，</p>	<p>不適用。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	並於「保戶申訴」詳列本公司受理申訴保戶方式(郵寄、傳真、電子郵件)及申訴作業流程,另成立「保戶申訴案件處理委員會」,加速處理客戶申訴案件,保障保戶權益。	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一)公司架設網站,揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二)公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。</p>	本公司依「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」於保險業公開資訊觀測站及本公司官網揭露經營資訊並定期更新。	不適用。
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者,請敘明其運作與所訂守則之差異情形:不適用。</p>		
<p>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形):無。</p>		

(七)公司治理守則及相關規章之揭露查詢方式

本公司之公司治理執行情形及相關規章,均於本公司官網之「資訊公開」專區公告(<http://www.twfhlife.com.tw>)

(八)其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊

本公司於102年委託中華公司治理協會辦理「公司治理制度」評鑑,使公司治理制度更臻完善。

(九)內部控制制度執行狀況應揭露下列事項：

1. 內部控制制度聲明書

臺銀人壽保險股份有限公司
內部控制制度聲明書

本公司102年1月1日至102年12月31日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒保險業內部控制及稽核制度實施辦法之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒公開發行公司建立內部控制制度處理準則(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險辨識與評估，3. 控制活動，4. 資訊與溝通，及5. 監督活動。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，除附表所列事項外，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導、法令遵循及本公司前員工余君冒領保戶生存金涉及相關作業缺失所研提之內稽內控改善計畫)之設計及執行係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係允當。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司103年3月18日董事會通過。

謹致
金融監督管理委員會

聲明人

董事長：陳素甜



(簽章)

總經理：蔡吉盛



(簽章)

總稽核：陳家明



(簽章)

法令遵循主管：彭曼如



(簽章)

中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 1 8 日

2. 會計師內部控制制度查核報告



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

會計師內部控制制度查核報告

臺銀人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

後附臺銀人壽保險股份有限公司於民國103年2月18日謂其民國102年度內部控制制度(含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表)之設計及執行係有效聲明之一部份，及該公司法令遵循制度之一部份(按財政部台財保字第0930014734號函規定之項目)業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任；本會計師之責任在於依據查核之結果，對於臺銀人壽保險股份有限公司之上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

本會計師係依照保險業內部控制及稽核制度實施辦法進行查核，其程序包括瞭解與評估上述制度之設計，並測試及評估其執行，以及本會計師認為必要的其他查核程序。本會計師相信本人之查核可作為支持本人意見之合理基礎。

任何內部控制制度均有其先天上之限制，故臺銀人壽保險股份有限公司上述內部控制制度可能未能查出業已發生之錯誤或舞弊。此外，未來之環境可能變遷，遵循內部控制制度之程度亦可能降低，故在本期有效之內部控制制度，並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見，臺銀人壽保險股份有限公司與財務報導有關(含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性)及與保障資產安全(使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分)有關之內部控制制度之設計與執行為有效之聲明，係依照金融監督管理委員會於民國101年2月4日發布之金管保財字第10102501661號函修正之「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」之內部控制制度判斷項目判斷，在所有重大方面，係屬允當。其法令遵循制度(按財政部台財保字第0930014734號函規定之項目)之設計及執行係依相關法令規定辦理。

安侯建業聯合會計師事務所

方蕙玲



會計師：

許育峰



民國一〇三年三月二十日

~ 3 ~

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

(十)102 年度及截至年報刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形。

1. 金管會對於本公司一般業務檢查報告所揭缺失事項，關於辦理保險業務時，違反保險法相關規定，於 102 年 5 月 29 日依保險法第 171 條之 1 第 5 項規定共核處罰鍰新臺幣 180 萬元整及依保險法第 149 條第 1 項規定予以 2 項糾正。公司內部共有 3 人核定懲處申誠。

改善情形：本公司已完成缺失改善。

2. 金管會對於本公司前員工在職期間冒領保戶生存金涉及相關作業缺失，於 102 年 9 月 10 日依保險法第 171 條之 1 第 4 項規定核處罰鍰新臺幣 60 萬元整。公司內部共有 1 人核定懲處記過、7 人申誠及 1 人解僱。

改善情形：本公司已完成缺失改善。

3. 金管會對於本公司銷售之 2 項商品經查 101 年底有責任準備金提存不足之情事，雖已於 102 年第 1 季補足，惟 101 年底實際提存金額確實有短少現象，金管會於 103 年 1 月 22 日依保險法第 171 條規定處以罰鍰新臺幣 60 萬元。

改善情形：本公司已完成缺失改善。

(十一)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議。

1. 102 年 3 月 19 日第 2 屆第 28 次董事會

本公司 101 年度營業報告書、財務報表、決算盈餘分配案

決議：全體出席董事一致同意通過。

2. 102 年 3 月 29 日第 2 屆第 5 次臨時董事會

本公司副總經理、總稽核人事案

決議：全體出席董事一致同意通過。

3. 102 年 4 月 26 日第 2 屆第 29 次董事會

(1)本公司部分投資用不動產轉列為自用不動產

決議：全體出席董事一致同意通過；自 102 年 7 月份起，請不動產暨放款部每半年提報一次不動產出租及租金收益情況。

(2)本公司 102 年第 1 季財務報告案

決議：全體出席董事一致同意本案嗣「採權益法之股權投資淨額」核閱完竣並將調整數額增列入帳後通過。

4. 102 年 5 月 21 日第 2 屆第 30 次董事會

本公司 102 年增資計畫案

決議：全體出席董事一致同意通過。

5. 102 年 6 月 11 日第 2 屆第 31 次董事會

(1)本公司 102 年現金增資案

決議：全體出席董事一致同意通過。

(2)本公司公司章程修正案

決議：全體出席董事一致同意通過。

(3)本公司擬以壽險資金投資不動產案

決議：全體出席董事一致同意通過。

6. 102年7月23日第2屆第32次董事會

本公司擬辦理公開發行案

決議：全體出席董事一致同意通過。

7. 102年8月20日第2屆第33次董事會

(1)本公司擬以壽險資金投資不動產案

決議：全體出席董事一致同意通過，並請經理部門盡力洽減。

(2)本公司102年上半年度財務報告案

決議：全體出席董事一致同意通過。

8. 103年1月2日第3屆第1次臨時董事會

(1)本公司董事長選舉案

決議：全體出席董事一致同意推選陳董事素甜擔任本公司董事長。

(2)本公司總經理聘任案

決議：全體出席董事一致同意通過蔡董事吉盛擔任本公司總經理職務。

9. 103年1月21日第3屆第1次董事會

本公司擬以壽險資金投資不動產案

決議：除樓董事反對外，其餘出席董事一致同意通過。

10. 103年2月18日第3屆第2次董事會

本公司擬以壽險資金投資不動產案

決議：全體出席董事一致同意通過。

(十二)最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總。

公司有關人士辭職解任情形彙總表

103年3月31日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	謝福燈	97.1.2	102.2.4	轉任臺銀保經
總稽核	彭曼如	98.2.18	102.4.10	選任為副總經理
財務部經理	陳家明	101.2.23	102.3.8	升任總稽核

註：所稱公司有關人士係指董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等。

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲	許育峰	102 年度	

單位：新臺幣千元

金額級距		公費項目		
		審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 千元			
2	2,000 千元 (含) ~4,000 千元	2,711	2,345	5,056
3	4,000 千元 (含) ~6,000 千元			
4	6,000 千元 (含) ~8,000 千元			
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元			
6	10,000 千元 (含) 以上			

(一)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者，其服務內容如下表：

單位：新臺幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(備註)	小計		
安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲	2,711		50		2,295	2,345	102 年度	產品利潤分析 98 千元、公開發行委任服務 850 千元、導入 IFRS 諮詢服務 1,347 千元。
	許育峰								

(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，應揭露更換前後審計公費金額及原因：無。

(三)審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者，應揭露審計公費減少金額、比例及原因：無。

五、更換會計師資訊：無。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，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者：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：無。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：無。

九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：

轉投資事業 (註)	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
華南金融控股(股)公司	347,997,168股	3.84%	-	-	347,997,168股	3.84%
台灣人壽保險(股)公司	24,124,703股	2.52%	-	-	24,124,703股	2.52%

註：係公司採用權益法之投資。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註			
		股數	金額	股數	金額	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他	
97年	1月	10元	5億股	50億元	5億股	50億元	分割設立資本	無	—
98年	6月	10元	7億股	70億元	7億股	70億元	現金增資20億元	無	註1
99年	6月	10元	11億股	110億元	11億股	110億元	現金增資40億元	無	註2
102年	6月	10元	17億股	170億元	17億股	170億元	現金增資60億元	無	註3

註1：98年6月25日金管保財字第09802112540號函核准。

註2：99年6月23日金管保財字第09902108110號函核准。

註3：102年6月25日金管保壽字第10200072310號函核准。

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
記名式普通股	17億股	0	17億股	未上市(櫃)

(二)股東結構

103年3月31日

股東結構 數量	股東結構					合計
	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	
人數	1	0	0	0	0	1
持有股數	17億股	0	0	0	0	17億股
持股比例	100%	0	0	0	0	100%

(三)股權分散情形(每股面額 10 元)

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至1,000,000	—	—	—
1,000,001以上	1人	17億股	100%
合計	1人	17億股	100%

(四)主要股東名單：

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
臺灣金融控股股份有限公司		17 億股	100%

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘及股利資料

項目	年度		101 年	102 年	當年度截至 103 年 3 月 31 日
	每股市價	最高	最低	註 1	註 1
	平均		註 1	註 1	註 1
每股淨值	分配前		6.67	7.62	7.73 (註 2)
	分配後		6.66	7.62	7.73 (註 2)
每股盈餘	加權平均股數		1,100,000,000	1,400,000,000	1,700,000,000 (註 2)
	每股盈餘		0.16	-0.23	-0.21 (註 2)
每股股利	現金股利		0.01	-	-
	無償配股	盈餘配股	-	-	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利		-	-	-
投資報酬分析	本益比		註 1	註 1	註 1
	本利比		註 1	註 1	註 1
	現金股利殖利率		註 1	註 1	註 1

註 1：本公司非屬上市(櫃)公司，故無市價及投資報酬分析等資料。

註 2：依據截至年報刊印日止最近一季經會計師查核之資料，即 103 年第 1 季財務報告填列。

(六)公司股利政策及執行狀況

1. 股利政策

依本公司章程規定，本公司每年度決算有盈餘時，於完納一切稅捐之後，應先彌補以往年度虧損，再提列20%為法定盈餘公積外，依主管機關規定提列之特別盈餘公積，如尚有餘額，併同以前年度累積未分派盈餘，依據有關法令規定分派之。

法定盈餘公積未達本公司資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過本公司資本總額之15%。本公司無盈餘時，不得分派股息及紅利。但法定盈餘公積已超過實收資本額50%時，得以其超過部分派充股息及紅利。

2. 執行狀況

本公司為國營事業，依審計法第51條規定，本公司決算盈餘以審計部為最終審定，茲因102年度決算尚在審計部查核中，故現金股利實際分配數須經審計部審定後決定。

(七)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八)員工分紅及董事、監察人酬勞：不適用。

(九)公司買回本公司股份情形：無。

二、公司債辦理情形：無。

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證辦理情形：無。

五、員工認股權憑證辦理情形：無。

六、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

七、資金運用計畫執行情形

(一)截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成者：無。

(二)最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無。

伍、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

1. 主要營業內容及比重

項次	年度 項目	102 年度	
		保費收入(千元)	比率
1	個人壽險	26,689,215	55.58%
2	個人傷害險	130,663	0.27%
3	個人健康險	718,504	1.50%
4	個人年金險	20,314,313	42.30%
5	團體壽險	33,249	0.07%
6	團體傷害險	106,015	0.22%
7	團體健康險	24,551	0.05%
8	分入再保險	4,365	0.01%
	合計	48,020,875	100.00%

註：本表保費收入未包含投資型保單分離帳戶之投資收益。

2. 主要業務

(1)業務項目：

- A. 人身保險業務。
- B. 政府委託辦理之軍人保險及替代役役男保險。
- C. 其他經主管機關核准之業務。

(2)公司目前之商品項目：

- A. 個人壽險
 - . 一年定期壽險
 - . 不分紅定期壽險(101)
 - . 不分紅定期壽險附約(101)
 - . 新萬長終身壽險(101)
 - . 全家福養老保險(101)
 - . 安心貸減額定期壽險(102)
 - . 新永保安康還本終身保險(101)
 - . 富利人生增額終身壽險(101)
 - . 守護達人還本終身保險(101)
 - . 童童平安終身壽險(101)
 - . 致富囡仔還本終身保險(101)

- . 美利久久美元外幣還本終身保險(102)
 - . 富裕人生增額終身壽險
 - . 美夢成增美元外幣增額終身壽險
 - . 富貴人生增額終身壽險
 - . 歡樂年年還本終身保險
 - . 附約延續批註條款
 - . 債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款
- B. 個人傷害險
- . 新人身傷害保險
 - . 旅行平安保險
 - . 外賓團體旅行平安保險
 - . 簡單愛微型傷害保險
 - . 新傷害醫療給付附約
 - . 新傷害死亡及殘廢給付附約(99)
 - . 多保倍傷害保險附約
 - . 因公赴國外出差人員綜合保險
 - . 國際技術合作人員綜合保險
 - . 保險法第一百零七條批註條款
- C. 個人健康險
- . 新終身醫療健康保險(98)
 - . 新關懷一生終身防癌健康保險(101)
 - . 綜合住院醫療日額給付附約
 - . 新住院醫療給付附約
 - . 生命末期提前給付附加條款
 - . 二至六級殘廢生活扶助保險金附加條款
 - . 旅行平安保險海外突發疾病醫療給付附加條款
- D. 年金保險
- . 長富人生利率變動型年金保險
- E. 綜合型保險
- . 倍得康終身醫療健康保險(101)
 - . 家倍保障定期壽險(甲型)(102)
 - . 安心護照傷害還本保險(101)
- F. 投資型保險
- . 金采人生變額萬能壽險
 - . 財富人生美元外幣變額萬能壽險
- G. 團體壽險
- . 團體一年定期人壽保險
 - . 團體一年期重大疾病壽險附約

H. 團體傷害險

- . 團體一年定期傷害保險
- . 信用卡傷害團體保險
- . 體育活動意外傷害團體保險
- . 團體職業災害保險
- . 國軍官兵團體保險
- . 意外傷害醫療團體保險附約
- . 意外傷害住院醫療日額給付團體保險附約
- . 團體一年定期傷害醫療給付附約
- . 團體一年定期重大燒燙傷給付附加條款
- . 團體一年定期重大燒燙傷分級給付附加條款
- . 團體一年定期特定傷害保險給付附加條款
- . 團體一年定期航空運輸傷害保險給付附加條款
- . 團體一年定期海陸運輸傷害保險給付附加條款
- . 團體骨折未住院傷害保險附加條款

I. 團體健康險

- . 團體一年定期癌症保險附約
- . 團體一年定期二至十一級殘廢保險附約
- . 團體一年定期住院醫療健康保險附約
- . 團體一年定期住院醫療日額給付保險附約
- . 新團體一年定期防癌健康保險附約
- . 團體加護病房健康保險附加條款
- . 團體燒燙傷病房健康保險附加條款
- . 團體門診手術健康保險附加條款
- . 團體急診健康保險附加條款
- . 團體住院前後門診健康保險附加條款

3. 未來計劃開發之新商品

(1) 持續開發長年期分期繳費及保障型商品

配合金管會持續推動「提高國人保險保障方案」，引導保險回歸保障本質，持續開發長年期分期繳費及保障型商品。

(2) 開發高齡化社會所需之保險商品

掌握社會高齡化、少子化、單身趨勢及客戶對退休、理財規劃之需求增加，研發高齡化社會所需之年金保險、醫療保險及長期照護保險。

(3) 研發人民幣傳統型保單：

因應主管機關已開放壽險業承做人民幣傳統型保單，設計人民幣傳統型養老保險，滿足民眾多元理財及資產配置需求。

(二) 產業概況

金管會為避免壽險公司，近年來陸續發布各項監理政策，引導業者銷售長年期分期繳費及保障型商品，影響壽險業保費收入成長。依據壽險公會統計資料，102 年度整體壽險業初年度保費收入為 1,025,798 百萬元，與 101 年度 1,133,284 百萬元比較，衰退 9.5%。

壽險業 102 年度保費收入統計表

單位：百萬元

項目	102 年	101 年	成長率 (%)
初年度	1,025,798	1,133,284	-9.5
續年度	1,450,359	1,263,565	14.8
合計	2,476,157	2,396,849	3.3

資料來源：壽險公會

壽險業 102 年度各險別初年度保費收入統計表

單位：百萬元

險別	102 年	101 年	成長率 (%)
壽險	723,019	960,858	-24.8
傷害險	10,566	10,966	-3.6
健康險	29,740	33,948	-12.4
年金險	262,472	127,512	105.8
合計	1,025,797	1,133,284	-9.5

資料來源：壽險公會

(三)技術及研發概況

1. 保險商品研發

因應市場需求及主管機關政策，102 年度研發「富裕人生增額終身壽險」、「富貴人生增額終身壽險」、「安心貸減額定期壽險(102)」、「家倍保障定期壽險(甲型)(102)」、「美夢成增美元外幣增額終身壽險」、「長富人生利率變動型年金保險」、「財富人生美元外幣變額萬能壽險」、「歡樂年年還本終身保險」等 8 項新商品。另為開拓團體保險業務，擴大團體險醫療給付項目，符合團體招標案之商品組合，102 年度推出「新團體一年定期防癌健康保險附約」及「團體加護病房健康保險」、「團體燒燙傷病房健康保險」、「團體門診手術健康保險」、「團體骨折未住院傷害保險」、「團體急診健康保險」、「團體住院前後門診健康保險」等 6 種附加條款。本公司「家倍保障定期壽險(甲型)」商品，於財團法人現代保險教育事務基金會舉辦之 102 年第 15 屆「保險信望愛獎」評選活動中，獲「最佳商品創意獎-優選」肯定，顯示商品設計深具創意，研發成果深獲保險專業機構肯定。

2. 風險管理技術提升

本公司為提升信用風險監控效能，於 102 年進行風險管理系統擴充，透過系統自動運算，增加監控頻率，於臨近限額時，能提早發現，俾通知相關部門做適當處理。另每月產出信用曝險值監控報表，監控信用曝險情形，按季將監控結果提報風險管理委員會。

3. 資訊系統研究

本公司「應用新式壽險作業系統，精進壽險公司作業效能」研究案，經財政部依據「財政部研究發展獎勵作業要點」辦理評審，於 102 年 4 月 11 日台財綜字第 10215910240 號函知，獲評定為「甲等」，本案研究內容將做為本公司日後建置新壽險核心系統及整體資訊規劃參考，透過業務流程重組概念，將原有作業系統流程進行全面功能和效率分析，以發現問題並研提改善方案，提升服務品質與作業效率。

(四)短期業務發展計畫

1. 商品研發：配合主管機關政策，增進資產負債匹配，加強長年期分期繳費商品、保障型商品、人民幣保單等利基型商品。
2. 業務發展：加強銷售長年期分期繳費及保障型商品，回歸保險保障功能，強化經營體質。
3. 資金運用：建立價值型股票中長期核心持股，提升不動產投資、保單借

款、不動產放款部位，提升資金運用收益率。

4. 風險管理：加強資本適足性監控，定期試算公司資本適足性比率，確保清償能力；定期執行資產負債配合現金流量測試，穩健財務結構；配合外部顧問之輔導，執行個人資料檔案安全維護計畫，確保個人資料之安全維護。

(五)長期業務發展計畫

1. 商品研發：配合政府提高國人保障政策及高齡化、少子化發展趨勢，加強研發變額年金保險、終身還本型保險、長期看護保障與醫療保險等退休規劃商品。
2. 業務發展：積極提升服務品質及行政效率，深化與銀行及績優傳統通路之合作關係，提升通路滿意度及策略商品銷售動能。
3. 資金運用：配合資產負債管理策略，機動調整投資組合，密切注意景氣變化，加強權益型商品之投資風險管理。
4. 風險管理：遵循「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方式，健全公司風險管理機制。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析

1. 分析公司主要商品（服務）之銷售（提供）地區

本公司銷售地區以國內為限，設有 8 家分公司、5 家通訊處、簽約合作之金融機構及經代公司分別達 12 家及 64 家，積極運用金控子公司臺灣銀行全國據點發揮整合行銷綜效，並深化與金融機構及經代公司合作關係，擴大銷售通路規模。

2. 市場占有率及市場未來之供需狀況與成長性

本公司 102 年度充分發揮金控集團綜效，積極開拓金融機構及經代公司通路，初年度保費收入達 276 億元，市占率 2.49%，業界排名第 11 名；總保費收入為 480 億元，市占率 1.86%，業界排名第 13 名，屬中型壽險公司。本公司配合主管機關加強分期繳費保險商品政策，持續加強分期繳費商品推廣，減少躉繳型類定存商品銷售，102 年度分期繳商品占率持續增長，有利於資產負債匹配，強化經營體質。

3.103 年度營業目標

單位：百萬元

主要營業項目	103 年營業目標(預算數)
初年度保費收入	22,125
續年度保費收入	16,766
總保費收入	38,891

4. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策市場分析

(1) 有利因素：

- A. 為唯一國營壽險公司，財務健全誠信可託，穩健踏實的經營形象深受客戶信賴。
- B. 擁有龐大的軍公教優質客戶基礎，透過金控集團整合行銷平台，發揮交叉行銷綜效，開發潛力雄厚。

(2) 不利因素：

- A. 國營機構人事及預決算等受限於相關法令規範，經營缺乏彈性。
- B. 囿於編制與敘薪規定，不易引進具經驗之精算及財務專業人才。

(3) 因應對策：

- A. 發揮臺灣金控集團品牌及通路優勢，加強策略性商品推廣，強化經營體質與獲利能力。
- B. 透過集團內資源共享機制，加強經營資訊與人力資源交流，擴大集團經營綜效。

(二) 主要產品之重要用途及產製過程：不適用。

(三) 主要原料之供應狀況：不適用。

(四) 最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例，並說明其增減變動原因。但因契約約定不得揭露客戶名稱或交易對象如為個人且非關係人者，得以代號為之：不適用。

(五) 最近二年度生產量值：不適用。

(六) 最近二年度銷售量值

單位：百萬元

項目	102 年	101 年
初年度保費收入	27,606	37,163
續年度保費收入	20,415	19,540
總保費收入	48,021	56,703

三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率

103年3月31日

年度		101年度	102年度	當年度截至 103年3月31日
員 工 人 數	內勤	486	476	476
	外勤	0	0	0
	合計	486	476	476
平均年歲		40.89	41.19	41.19
平均服務年資		13.34	13.78	13.78
學 歷 分 布 比 率	博士	0	0	0
	碩士	24.28%	25.10%	25.10%
	大專	65.43%	64.06%	64.06%
	高中	9.26%	9.64%	9.64%
	高中以下	1.03%	1.20%	1.20%

四、環保支出資訊

本公司為保險業，非屬有重大防治污染情事產生之行業。

五、勞資關係

(一)公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 員工福利措施

- (1)為保障員工與眷屬之生活，每位員工均足額投保勞工保險與全民健康保險，保障內容為死亡給付、傷病給付、職災醫療給付、生育給付、失能給付及老年給付等。
- (2)為員工投保團體保險，其保障內容為死亡給付、殘廢給付、眷屬死亡喪葬津貼、醫療補償金給付(含眷屬)。
- (3)設立職工福利委員會，辦理相關會員員工之活動與各項福利申請。
- (4)績效獎金：依公司每年盈餘狀況發給員工經營績效獎金。

2. 進修與訓練

- (1)本公司每年舉辦內外部訓練及派員出國研修，地點包括美國、日本、中國大陸、新加坡、歐洲等地。

(2)提供員工專業證照考試報名費補助，並訂有員工教育進修實施辦法，鼓勵同仁利用公餘時間進修，由公司補助學費等福利。

3. 退休制度

(1)撫卹金：本公司為國營事業，有關員工撫卹依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。

(2)退休金：員工屆齡退休或依規定自行申請退休者得申請退休金，依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、勞動基準法或勞工退休金條例等相關規定核發。

4. 重要勞資協議及各項員工權益維護實施情形：

(1)於 86 年導入勞基法適用範圍，依法令頒訂「工作規則」，並與員工簽訂勞動契約。

(2)於 99 年與企業工會簽訂團體協約，以保障員工權益，並使勞資權利、義務明確，避免勞資糾紛。

(3)定期舉辦勞資協商會議，瞭解員工需求，提高員工滿意度及敬業度。

(4)制定性騷擾防治、申訴及懲戒處理要點，並設置性騷擾申訴評議委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及評議等相關事宜。

(二)列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：無。

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保合約	直布羅陀生命保險株式會社	54.05.04~永久	壽險之再保業務	無
再保合約	中央再保險公司	54.05.04~永久	壽險、健康險之再保業務	無
再保合約	瑞士再保險公司	69.04.29~永久	壽險之再保業務	無
再保合約	慕尼黑再保險公司	75.09.08~永久	壽險之再保業務	無
再保合約	科隆再保險公司	86.02.26~永久	壽險之再保業務	無
再保合約	科隆再保險公司	92.05.29~永久	健康險之再保業務	無
再保合約	瑞士再保險公司	96.02.15~永久	傷害險之再保業務	無
再保合約	慕尼黑再保險公司	102.01.01~ 102.12.31	傷害險之再保業務	(註)
再保合約	中央再保險公司	102.01.01~ 102.12.31	傷害險之再保業務	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保合約	中央再保險公司	102.01.01~ 102.12.31	壽險與傷害險之巨災超額賠款再保業務及同業轉分入之再保業務	無
再保合約	慕尼黑再保險公司	102.01.01~ 102.12.31	傷害險之巨災超額賠款再保業務	(註)
資訊作業委託服務	臺灣銀行股份有限公司	103.01.01~ 103.12.31	103年度資訊作業委託服務契約	無
不動產整修工程	力星實業股份有限公司	102.10.22~	整修工程	無

註：主要限制條款為再保合約之除外事項，包含原簽單業務之除外事項、再保業務之除外事項、戰爭與核能危險、礦工與競速比賽之團體傷害保險、職業運動員、執行勤務之空服員與軍人、船員及潛水夫、非臺銀人壽之信用卡團體傷害險業務、流行疾病及國際制裁等除外事項。

陸、財務狀況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一)最近五年度簡明資產負債表(98 年度至 102 年度)

1. 98 年度簡明資產負債表

單位：千元

項目	年度	98 年度
流動資產		105,514,859
放款、基金與投資		117,513,412
固定資產		913,162
其他資產		8,033,874
資產總額		241,423,096
流動負債	分配前	33,127,380
	分配後	33,127,380
長期負債		257,522
營業及負債準備		194,669,790
其他負債		6,001,742
負債總額	分配前	234,056,434
	分配後	234,056,434
股本		7,000,000
資本公積		360,000
保留盈餘	分配前	(415,086)
	分配後	(415,086)
股東權益—其他		14,197
累積換算調整數		(5,296)
股東權益總額	分配前	7,366,662
	分配後	7,366,662

註 1:最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2:98 年度之簡明資產負債表係依照當年度人身保險業務報告編製準則編製。

2. 99 年度簡明資產負債表

單位：千元

項目	年度	99 年度
現金及約當現金		34,241,140
應收款項		3,617,422
待出售資產		-
投資		242,602,821
再保險準備資產		20,328
固定資產		899,336
無形資產		225,761
其他資產		9,408,414
資產總額		291,015,222
應付款項		31,762,349
與待出售資產直接相關之負債		-
金融負債		91,231
負債準備		240,976,960
其他負債		7,366,525
負債總額	分配前	280,197,065
	分配後	280,197,065
股本		11,000,000
資本公積		362,579
保留盈餘	分配前	(89,263)
	分配後	(89,263)
股東權益其他項目		(455,159)
股東權益總額	分配前	10,818,157
	分配後	10,818,157

註 1: 最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註 2: 99 年度之簡明資產負債表係依金管保財字第 9802506492 號發布之保險業財務報表編製準則編製。

3.100 年至 102 年度簡明資產負債表

單位：千元

項目		年度		
		102 年	101 年	100 年
現金及約當現金		22,859,656	40,147,289	24,868,033
應收款項		3,282,052	4,139,681	2,334,985
待出售資產		-	-	-
各項金融資產及放款		369,351,755	327,568,632	294,434,072
再保險合約資產		16,588	22,133	22,773
不動產及設備		770,660	776,259	773,316
無形資產		10,950	11,674	7,751
其他資產		7,946,231	9,969,214	9,290,939
資產總額		404,237,892	382,634,882	331,731,869
應付款項		23,196,712	27,387,192	30,072,432
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-
各項金融負債		566,702	35,267	915,132
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		363,607,014	338,722,137	288,294,844
負債準備		572,029	600,594	530,987
其他負債		3,334,344	8,561,650	6,744,449
負債總額	分配前	391,276,801	375,306,840	326,557,844
	分配後	註 3	375,306,840	326,557,844
股本		17,000,000	11,000,000	11,000,000
資本公積		366,463	360,000	360,000
保留盈餘	分配前	80,352	372,802	244,861
	分配後	註 3	362,622	244,861
權益其他項目		(4,485,724)	(4,404,760)	(6,430,836)
權益總額	分配前	12,961,091	7,328,042	5,174,025
	分配後	註 3	7,317,862	5,174,025

註1:最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2:102年度、101年度及100年度之簡明資產負債表係依金管會保財字號第10202513451號發布之財務報告編製準則編製。

註3:102年度盈餘分配尚未經董事會決議通過。

(二)最近五年度簡明損益表(98 年度至 102 年度)

1. 98 年度至 100 年度簡明損益表

單位：千元

項目 \ 年度	100 年度	99 年度	98 年度
營業收入	62,771,485	65,085,942	61,981,683
營業成本	61,619,108	64,226,603	61,472,919
營業費用	871,158	805,488	728,821
營業外收入及利益	24,879	48,524	827,167
營業外費用及損失	20,546	39,373	604,281
稅前利益	285,552	63,002	2,829
稅後利益	352,628	325,823	523,841
每股盈餘(元)	0.32	0.36	0.87

註1:最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2:99年度至100年度之損益表係依金管保財字第9802506492號發布之保險業財務報告編製準則編製;98年度之損益表係依照當年度人身保險業財務報告編製準則編製。

2. 101 年度至 102 年度簡明損益表

單位：千元

項目 \ 年度	102 年度	101 年度
營業收入	58,996,644	67,392,599
營業成本	58,550,596	66,616,061
營業費用	841,411	826,323
營業外利益及損失	(15,801)	21,445
稅前損失	(411,164)	(28,340)
稅後(損)益	(326,662)	175,250
其他綜合(損)益	(36,572)	1,978,768
每股盈餘(虧損)(元)	(0.23)	0.16

註1:最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2:102年度及101年度之綜合損益表資料係依金管會保財字號第10202513451號發布之保險業財務報告編制準則編製。

(三)最近五年度會計師姓名及其查核意見

年度	會計師事務所	簽證會計師	查核意見
98	安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲	修正式無保留意見
99	安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲	修正式無保留意見
100	安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲	修正式無保留意見
101	安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見
102	安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲、許育峰	修正式無保留意見

二、最近五年度財務分析

(一)98 年度財務分析

分析項目		年 度	98 年度 (註)
財務 結構 指標 (%)	負債占資產比率		96.95
	長期負債占資產比率		79.21
	各種責任準備金對資產比率		80.58
	各項責任準備金變動率		26.98
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率		95.01
償債 能力 指標 (%)	速動比率		311.96
	流動比率		318.51
	關係企業投資額對業主權益比率		61.88
	初年度保費比率		84.03
	續年度保費比率		98.75
經營 能力 指標 (%)	新契約費用率		5.21
	保費收入變動率		(6.42)
	業主權益變動率		1,213.90
	淨利變動率		155.79
	資金運用比率		98.83
	繼續率(十三個月)		99.33
	繼續率(二十五個月)		95.26
獲利 能力 指標	資產報酬率(%)		0.33
	業主權益報酬率(%)		15.62
	資金運用淨收益率(%)		4.06
	投資報酬率(%)		3.79
	營業利益對營業收入比率(%)		(0.36)
	稅前純益對總收入比率(%)		-
	純益率(%)		0.85

年 度		98 年度 (註)
分析項目		
	每股盈餘(元)	0.87
	不動產投資與不投資抵押放款對資產比率(%)	2.67

註：98年度之重要財務比率分析係依照當年度人身保險業財務報告編製準則編製。

(二)99 年度至 100 年度財務分析

年 度		100 年度	99 年度
分析項目			
財務 結構 指標 (%)	負債占資產比率	98.29	96.28
	各種責任準備金對資產比率	86.96	82.81
	各項責任準備金變動率	19.71	23.87
	各種責任準備金淨增額對保費收入比率	93.30	82.76
償債 能力 指標 (%)	關係企業投資額對業主權益比率	89.19	44.84
	初年度保費比率	86.17	116.95
	續年度保費比率	99.10	159.20
經營 能力 指標 (%)	新契約費用率	5.13	4.57
	保費收入變動率	(9.29)	28.97
	業主權益變動率	(47.51)	46.85
	淨利變動率	8.23	(37.80)
	資金運用比率	99.32	98.83
	繼續率(十三個月)	99.63	99.33
	繼續率(二十五個月)	99.00	99.08
獲利 能力 指標	資產報酬率(%)	0.17	0.18
	業主權益報酬率(%)	4.28	3.58
	資金運用淨收益率(%)	3.12	3.11
	投資報酬率(%)	3.03	3.01
	營業利益對營業收入比率(%)	0.45	0.08
	稅前純益對總收入比率(%)	0.45	0.10
	純益率(%)	0.56	0.50
	每股盈餘(元)	0.32	0.36
	不動產投資與不投資抵押放款對資產比率(%)	2.71	2.72

註：99年度至100年度之重要財務比率分析係依金管保財字第09802506492號發布之保險業財務報告編製準則編製。

(三)101 年度至 102 年度財務分析

分析項目		年度	
		102 年度	101 年度
財務結構指標 (%)	負債占資產比率	96.79	98.08
	各種保險負債對資產比率	89.95	88.52
	各項保險負債變動率	7.35	17.49
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	51.83	88.94
償債能力指標 (%)	關係企業投資額對權益比率	42.69	74.05
	初年度保費比率	74.28	118.48
	續年度保費比率	104.47	100.06
經營能力指標 (%)	新契約費用率	6.69	4.97
	保費收入變動率	(15.31)	11.42
	權益變動率	76.87	41.63
	淨利變動率	(286.40)	(50.30)
	資金運用比率	93.07	95.09
	繼續率(十三個月、二十五個月)	99.38 98.60	99.05 99.47
獲利能力指標	資產報酬率(%)	(0.04)	0.10
	權益報酬率(%)	(3.22)	2.80
	資金運用淨收益率(%)	3.05	3.22
	投資報酬率(%)	2.80	2.88
	營業利益對營業收入比率(%)	(0.67)	(0.07)
	稅前純益對總收入比率(%)	(0.70)	(0.04)
	純益率(%)	(0.55)	0.26
	每股盈餘(元)	(0.23)	0.16
	投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率(%)	2.95	2.72

註：101 年度及 102 年度之重要財務比率分析係依金管保財字第 0202513451 號發布之保險業財務報告編製準則編製。

註一：前揭分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構指標

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 各種責任準備金對資產比率 = 各種責任準備金 / 資產總額
- (3) 各項責任準備金變動率 = (各種責任準備金期末餘額 - 各種責任準備金期初餘額) / 各種責任準備金期初餘額
- (4) 各種責任準備金淨增額對保費收入比率 = 各種責任準備金淨增額 / 保

費收入

2. 償債能力指標

- (1) 關係企業投資額對業主權益比率 = 關係企業投資額 / 業主權益
- (2) 初年度保費比率 = 本期初年度保費 / 上期初年度保費
- (3) 續年度保費比率 = 本期續年度保費 / 上期續年度保費

3. 經營能力指標

- (1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入
- (2) 保費收入變動率 = (本期累計保費收入 - 前一年度同期累計保費收入) / 前一年度同期累計保費收入
- (3) 業主權益變動率 = (本期業主權益 - 前期業主權益) / 前期業主權益之絕對值
- (4) 淨利變動率 = (本期損益 - 前期損益) / 前期損益之絕對值
- (5) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各項責任準備金 + 業主權益)
- (6) 繼續率(十三個月、二十五個月) = $PR_y = BF_x + y / NB' \times 100\%$

4. 獲利能力指標

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 \times (1 - 稅率)] / 平均資產總額
- (2) 業主權益報酬率 = 稅後損益 / 平均業主權益淨額
- (3) 資金運用淨收益率 = 本期淨投資收益 / [(期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收益) / 2]
- (4) 投資報酬率 = 2 \times 淨投資收入 / (期初資產總額 + 期末資產總額 - 淨投資收入)
- (5) 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入
- (6) 稅前純益對總收入比率 = 稅前純益 / (營業收入 + 營業外收入)
- (7) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入總額
- (8) 每股盈餘 = 稅後損益 / 加權平均已發行股數
- (9) 不動產投資與不動產抵押放款對資產比率 = 不動產投資與不動產抵押放款 / 平均資產總額

註二：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為準。
2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註三：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告書

董事會造送臺銀人壽保險股份有限公司 102 年度(102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日)營業報告書、財務報表及盈餘分配議案，其中財務報表經安侯建業聯合會計師事務所方燕玲會計師暨許育峰會計師查核簽證。上述營業報告書、財務報表及盈餘分配議案業經本監察人審查完竣，認為尚無不合。

監察人 謝志東



監察人 黃振瑩



中 華 民 國 103 年 3 月 18 日

四、最近年度財務報表



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

臺銀人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

臺銀人壽保險股份有限公司民國102年及101年12月31日及101年1月1日之資產負債表，暨民國102年及101年1月1日至12月31日之綜合損益表、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。臺銀人壽保險股份有限公司採用權益法之投資中，有關被投資公司之財務報告未經本會計師查核，而係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報告所表示之意見中，有關被投資公司財務報告所列之金額，係依據其他會計師之查核報告。民國102年及101年12月31日及101年1月1日對該等採用權益法之投資金額分別為新臺幣5,209,316千元、4,977,065千元及4,733,997千元，分別佔資產總額之1.29%、1.30%及1.43%，民國102年及101年1月1日至12月31日認列採用權益法之關聯企業(損)益之份額分別為新臺幣386,078千元及343,421千元，分別佔稅前淨損之(93.90)%及(1,211.79)%。

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及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報告在所有重大方面係依照保險業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，足以允當表達臺銀人壽保險股份有限公司民國102年及101年12月31日及101年1月1日之財務狀況，暨民國102年及101年1月1日至12月31日之財務績效與現金流量。

~3~



如附註十二(三)所述，依審計法相關規定，臺銀人壽保險股份有限公司之財務報告須經審計部審定，民國101年度之帳冊業經審計部審查完竣，亦已依指示將應予調整事項追補入帳，並重編相關年度財務報告。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

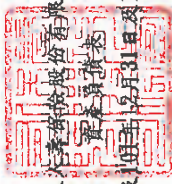
牙 燕 玲



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
民國一〇三年三月十八日



臺銀六善信託股份有限公司

董事長啟

民國102年及101年12月31日

單位：新臺幣千元

	101.12.31		101.12.31		101.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
資產										
現金及約當現金(附註六(一)及七)	22,859,656	6	40,147,289	11	24,868,033	7	23,196,712	6	27,387,192	7
應收款項(附註六(二)及七)	3,282,052	1	4,139,681	1	2,334,985	1	158	-	216	-
當期所得稅資產(附註七)	908,441	-	774,948	-	522,172	-	566,702	-	35,267	-
遞延損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	195,292	-	834,218	-	979,164	-	363,607,014	90	338,722,137	89
備供出售金融資產(附註六(三)及七)	48,136,850	12	40,809,899	11	43,264,835	13	439,970	-	96,960	-
無活絡市場之債券投資(附註六(三))	55,509,059	14	40,972,005	11	33,525,229	10	572,029	-	600,594	-
持有至到期日金融資產(附註六(三))	197,658,767	49	181,947,391	48	176,735,640	53	38,079	-	215,684	-
採用權益法之投資-淨額(附註六(四))	5,533,592	1	5,426,140	1	4,990,952	2	379,313	-	3,562,746	1
其他金融資產-淨額(附註六(三))	44,385,700	11	41,900,000	11	20,326,000	6	2,476,824	1	4,686,044	1
投資不列支(附註六(五))	6,111,686	1	4,890,098	1	4,175,573	2	391,276,801	97	375,306,840	98
放款(附註六(六)及七)	11,620,809	3	10,788,881	3	10,436,679	3	17,000,000	4	11,000,000	3
再保險合約資產(附註六(八))	16,588	-	22,133	-	22,773	-	366,463	-	360,000	-
不動產及設備(附註六(九))	770,660	-	776,259	-	773,316	-	96,557	-	52,673	-
無形資產(附註六(十))	10,950	-	11,674	-	7,751	-	549,661	-	448,656	-
遞延所得稅資產(附註六(十六))	1,802,766	-	1,738,768	-	1,380,275	-	(565,866)	-	(128,527)	-
其他資產	2,758,200	1	2,749,454	1	1,898,414	1	(4,483,724)	(1)	(4,404,760)	(1)
分攤帳戶保險商品資產(附註六(十一))	2,476,824	1	4,686,044	1	5,490,078	2	12,961,091	3	7,328,042	2
資產總計	404,237,892	100	387,634,882	100	331,731,869	100	5,404,237,892	100	392,634,882	100
負債及權益										
應付款項(附註七)	21,000	7	21,000	7	21,000	7	17,000,000	4	11,000,000	3
當期所得稅負債	2,170	-	2,170	-	2,170	-	366,463	-	360,000	-
遞延損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	23,220	-	23,220	-	23,220	-	96,557	-	52,673	-
外匯價格變動準備(附註六(十三))	24,900	-	24,900	-	24,900	-	549,661	-	448,656	-
負債準備(附註六(十二))	24,000	-	24,000	-	24,000	-	(565,866)	-	(128,527)	-
其他負債(附註六(十六))	28,000	-	28,000	-	28,000	-	(4,483,724)	(1)	(4,404,760)	(1)
遞延所得稅負債(附註六(十六))	25,000	-	25,000	-	25,000	-	12,961,091	3	7,328,042	2
其他負債(附註六(七))	26,000	-	26,000	-	26,000	-	391,276,801	97	375,306,840	98
分攤帳戶保險商品負債(附註六(十一))	31,100	-	31,100	-	31,100	-	17,000,000	4	11,000,000	3
負債總計	32,000	-	32,000	-	32,000	-	366,463	-	360,000	-
權益										
實收資本	33,100	-	33,100	-	33,100	-	96,557	-	52,673	-
保留盈餘	33,200	-	33,200	-	33,200	-	549,661	-	448,656	-
法定盈餘公積	33,300	-	33,300	-	33,300	-	(565,866)	-	(128,527)	-
特別盈餘公積	34,000	-	34,000	-	34,000	-	(4,483,724)	(1)	(4,404,760)	(1)
未分配盈餘(特種調整項)(附註六(十六))							12,961,091	3	7,328,042	2
其他權益							391,276,801	97	375,306,840	98
權益總計	404,237,892	100	387,634,882	100	331,731,869	100	5,404,237,892	100	392,634,882	100



董事長：



經理人：

閱後附財基報告附註

會計主管：



壹銀大壽保險股份有限公司

綜合損益表

民國102年度及101年度

單位：新臺幣千元

	102年度		101年度	
	金額	%	金額	%
營業收入：				
41110 簽單保費收入(附註六(廿二))	\$ 48,016,510	81	56,697,442	84
41120 再保費收入(附註六(廿二))	4,365	-	5,104	-
保費收入(附註六(廿二))	48,020,875	81	56,702,546	84
51100 減：再保費支出(附註六(廿二))	72,540	-	78,105	-
51310 未滿期保費準備淨變動(附註六(十二)及(廿二))	64,010	-	(263)	-
自留滿期保費收入(附註六(廿二))	47,884,325	81	56,624,704	84
41300 再保佣金收入	19,941	-	22,885	-
41400 手續費收入(附註六(十九))	86,246	-	96,574	-
淨投資損益				
41510 利息收入(附註六(十九)及七)	9,657,751	16	9,211,961	14
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益(附註六(十九)及七)	(1,854,104)	(3)	2,475,198	4
41522 備供出售金融資產之已實現利益(附註六(十九))	1,353,701	2	1,998,085	3
41524 無活絡市場之債券投資損益之已實現利益	21,005	-	116,640	-
41525 持有至到期日金融資產之已實現(損)益	252	-	(12,080)	-
41540 採用權益法之關聯企業及合資利益之份額(附註六(四))	393,859	1	395,210	-
41550 兌換(損)益(附註七)	1,521,823	3	(4,244,124)	(6)
41560 外匯價格變動準備淨變動(附註六(十三))	(343,010)	-	73,760	-
41570 投資性不動產利益(附註六(五))	119,412	-	119,287	-
41800 其他營業收入	23,342	-	47,725	-
41900 分離帳戶保險商品收益(附註六(十一))	112,101	-	466,774	1
營業收入合計	58,996,644	100	67,392,599	100
營業成本：				
51200 保險賠款與給付(附註六(廿二))	31,976,752	54	12,861,647	19
41200 減：撥回再保賠款與給付(附註六(廿二))	23,947	-	26,537	-
自留保險賠款與給付(附註六(廿二))	31,952,805	54	12,835,110	19
其他保險負債淨變動(附註六(十二))				
51320 賠款準備淨變動	(12,089)	-	21,210	-
51330 責任準備淨變動	24,537,543	42	51,477,322	76
51340 特別準備淨變動	26,681	-	16,787	-
51350 保費不足準備淨變動	(263,261)	-	(439,414)	-
51400 承保費用	33,049	-	24,076	-
51500 佣金費用(附註七)	1,843,801	3	1,867,312	3
51800 其他營業成本(附註六(十九)及七)	319,966	1	346,884	1
51900 分離帳戶保險商品費用(附註六(十一))	112,101	-	466,774	1
營業成本合計	58,530,596	100	66,616,061	100
營業費用：				
58100 業務費用(附註七)	706,538	1	690,733	1
58200 管理費用(附註七)	131,298	-	130,834	-
58300 員工訓練費用	3,575	-	4,756	-
營業費用合計	841,411	1	826,323	1
營業損失	(395,363)	(1)	(49,785)	(1)
營業外收入及支出：				
59990 其他營業外收入及支出	(15,801)	-	21,445	-
稅前純損	(411,164)	(1)	(28,340)	(1)
63000 減：所得稅利益(附註六(十六))	(84,502)	-	(203,590)	-
本期淨利(損)	(326,662)	(1)	175,250	(1)
83000 其他綜合損益：				
83250 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	(94,042)	-	1,872,308	3
83600 確定福利計畫精算利益(損失)(附註六(十五))	47,841	-	(38,455)	-
83700 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合(損)益之份額(附註六(四))	(127,156)	-	197,800	-
83900 減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註六(十六))	(136,785)	-	52,885	-
83000 其他綜合(損)益(稅後淨額)	(36,522)	-	1,978,768	3
本期綜合(損)益總額	\$ (363,234)	(1)	\$ 2,154,018	2
基本每股盈餘(虧損)(元)(附註六(十八))	\$ (0.23)		\$ 0.16	

董事長：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



會計主管：





臺銀 壽險股份有限公司

權益變動表

民國102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

	民國101年1月1日餘額			民國101年12月31日餘額			民國102年12月31日餘額		
	普通股	資本公積	其他權益項目	普通股	資本公積	其他權益項目	普通股	資本公積	其他權益項目
盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積									
收回危險變動特別準備金提列特別盈餘公積									
特別盈餘公積									
外匯價格變動準備初始金額遞延特別盈餘公積									
當年度已節省之遞延成本提列特別盈餘公積									
權益減項變動數提列特別盈餘公積									
收回重大事故及危險變動特別準備金									
提存重大事故及危險變動特別準備									
本期淨利									
本期其他綜合損益									
本期綜合損益總額									
民國101年12月31日餘額	11,000,000	360,000	8,175	11,000,000	360,000	8,175	11,000,000	366,463	8,175
盈餘指撥及分配：									
法定盈餘公積									
依外匯價格變動準備規定提列特別盈餘公積									
特別盈餘公積									
股息紅利									
現金增資									
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數									
提存重大事故及危險變動特別準備									
本期淨損									
本期其他綜合損益									
本期綜合損益總額									
民國102年12月31日餘額	17,000,000	366,463	549,661	17,000,000	366,463	549,661	17,000,000	366,463	549,661



董事長：

詳閱後附財務報告附註)

經理人：

會計主管：

~6~

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國102年度及101年度

單位：新臺幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期繼續營業單位視前淨損	\$ (411,164)	(28,340)
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	84,611	68,537
攤銷費用	4,055	2,750
呆帳費用提列數	2,326	903
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債損失(利益)	1,170,361	(1,687,411)
備供出售金融資產利益	(1,353,701)	(1,998,085)
無活絡市場之債券投資損益利益	(21,005)	(116,640)
持有至到期日金融資產之淨損失(利益)	(252)	12,080
利息費用	192,674	218,187
利息收入	(9,657,751)	(9,211,961)
各項保險負債淨變動提列數	24,352,885	51,075,643
外匯價格變動準備淨變動	343,010	(73,760)
採用權益法之關聯企業及合資利益之份額	(393,859)	(395,210)
其他	391,647	(502,606)
不影響現金流量之收益費損項目合計	15,115,001	37,392,427
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：		
其他應收款減少(增加)	1,679,571	(1,599,177)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	-	934,223
再保險合約資產減少(增加)	2,059	(3,476)
其他資產減少(增加)	106,105	(100,179)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	1,787,735	(768,609)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
其他應付款增加(減少)	(3,536,005)	(3,329,562)
員工福利負債準備增加(減少)	11,143	31,152
其他負債增加(減少)	(3,158,831)	2,362,273
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(6,683,693)	(936,137)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(4,895,958)	(1,704,746)
調整項目合計	10,219,043	35,687,681
營運產生之現金流入	9,807,879	35,659,341
收取之利息	5,141,377	4,773,708
收取之股利	1,317,882	863,370
支付之利息	(211,102)	(185,813)
支付之所得稅	(125,733)	(324,671)
營業活動之淨現金流入	15,930,303	40,785,935
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	(49,206,197)	(23,738,223)
處分備供出售金融資產	41,032,851	29,599,012
取得無活絡市場之債券投資	(27,906,163)	(23,785,578)
處分無活絡市場之債券投資	6,992,242	14,147,914
取得無活絡市場之債務投資到期還本	7,366,778	3,949,640
取得持有至到期日金融資產	(25,070,193)	(52,832,202)
持有至到期日金融資產到期還本	12,248,074	49,837,553
取得不動產及設備	(22,202)	(27,324)
存出保證金增加(減少)	39,503	(895)
取得無形資產	(3,331)	(6,673)
放款增加	(715,408)	(352,421)
取得投資性不動產	(1,280,208)	(758,771)
處分投資性不動產	-	29,182
其他金融資產增加	(2,685,700)	(21,574,000)
投資活動之淨現金流出	(39,209,954)	(25,512,786)
籌資活動之現金流量：		
存入保證金增加	2,198	6,107
發放現金股利	(10,180)	-
現金增資	6,000,000	-
籌資活動之淨現金流入	5,992,018	6,107
本期現金及約當現金增減數	(17,287,633)	15,279,256
期初現金及約當現金餘額	40,147,289	24,868,033
期末現金及約當現金餘額	\$ 22,859,656	40,147,289

董事長：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



會計主管：



臺銀人壽保險股份有限公司
財務報告附註
民國102年及101年12月31日
(除另有註明者外，所有金額均以新臺幣千元為單位)

一、公司沿革

臺銀人壽保險股份有限公司(以下稱本公司)，前身為中央信託局人壽保險處，成立於民國30年3月1日。民國96年7月1日中央信託局與臺灣銀行合併，中央信託局人壽保險處更名為臺灣銀行股份有限公司人壽保險部。民國97年1月1日由臺灣銀行股份有限公司配合政府政策，依據金融控股公司法及其他相關法令規定成立臺灣金融控股股份有限公司(以下稱臺灣金控)。復於民國97年1月2日奉准以分割方式將臺灣銀行人壽保險部改制為臺銀人壽保險股份有限公司，為臺灣金控之子公司，其持有本公司100%股權。

本公司依法註冊及設立於中華民國，主要營業場所之註冊登記地址為臺北市敦化南路2段69號8樓。本公司主要營業項目為人身保險及其有關業務。截至目前除臺北總公司外，另設有臺北、桃園、新竹、臺中、嘉義、臺南、高雄及花蓮等8個分公司及北京代表處。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國103年3月18日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融管理委員會認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下稱理事會)於2009年11月發布國際財務報導準則第9號「金融工具」，生效日為2013年1月1日(理事會於2011年12月將準則生效日延後至2015年1月1日，復於2013年11月宣布刪除2015年1月1日為強制生效日之規定，以使財務報表編製者能有更充分之時間轉換至新規定，且尚未決定新生效日)。該準則業經金融監督管理委員會(以下稱金管會)認可，惟企業不得提前採用，應採國際會計準則第39號「金融工具」2009年版本之規定，且截至報導日止尚未公布生效日。若本公司開始適用該準則，預期將會改變對財務報告金融資產之分類及衡量。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

發 布 日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理 事 會 發 布 之生效日
2010.1.28	國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之修正	提供首次採用者對國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」比較期有關公允價值及流動性風險部分揭露有限度之豁免。若採用上述規定，可能會改變對有關金融工具公允價值衡量，及有關流動性風險額外質與量之揭露資訊。	2010.7.1
2010.5.28	<ul style="list-style-type: none"> ●國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之修正 ●國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正 ●國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正 ●國際會計準則第34號「期中財務報導」之修正 	<p>「國際財務報導之改善」，主要修正：</p> <ul style="list-style-type: none"> ●刪除信用風險中有關若未重新協商將逾期或減損之金融資產之帳面金額、對已逾期及已減損金額所持有擔保品之公允價值等揭露規定 ●對期中期間重要之事項及交易之揭露提供更明確之規定，並對金融工具及公允價值之揭露提供更多釋例 <p>若採用上述規定，可能會改變對有關若未重新協商將逾期或減損之金融資產與對期中期間重要之事項及交易之揭露資訊。</p>	2010.7.1或 2011.1.1
2011.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。本公司可能須進一步分析，若採用前述規定，對哪些資產或負債之衡量將造成影響。另此修正亦可能增加公允價值之揭露資訊。	2013.1.1

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

發 布 日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理 事 會 發 布 之生效日
2011.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益。若採用前述規定，將改變應計退休金負債及精算損益之衡量及表達。	2013.1.1
2013.12.12	<ul style="list-style-type: none"> ●國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之修正 ●國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」 	發布「2010—2012及2011—2013週期之年度改善」，主要修正： <ul style="list-style-type: none"> ●釐清以淨額基礎衡量公允價值金融工具合約之範圍 若採用上述規定，將改變公允價值衡量之揭露資訊。	2014.7.1，得提前適用

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，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下稱金管會認可之國際財務報導準則)所編製之民國101年1月1日初始國際財務報導準則資產負債表。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照保險業財務報告編製準則(以下稱編製準則)及金管會認可之國際財務報導準則編製。

本財務報告係首份依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則所編製之年度財務報告，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」。轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明，請詳附註十五。

另，本公司係國營事業機構，會計處理及財務報表之編製尚須依據預算法、決算法及審計法等有關規定辦理，且年度決算須經行政院主計總處及審計部之審查完竣後，始能確定。有關本公司民國101年度財務報告經審計部審定之結果與原經會計師查核數之差異說明，請詳附註十二(三)。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(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編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生工具)；
 - (2)依公允價值衡量之備供出售金融資產；
 - (3)部分不動產及設備，以及投資性不動產係以先前我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本；
 - (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。
 - (5)再保險準備資產、保險負債及外匯價格變動準備，係依「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令計列。
- 2.編製符合IFRSs之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。
- 3.本公司並無子公司，故本財務報告係個別企業之財務報告，由資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及相關之附註方式所組成。
- 4.功能性貨幣及表達貨幣

本公司係以營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本財務報告係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達。所有以新臺幣表達之財務資訊均以新臺幣千元為單位。

(三)外幣交易

- 1.本公司以新臺幣為記帳單位。外幣交易採用交易日或衡量日之即期匯率換算成功能性貨幣入帳，其與實際收付時之換算差異，列為當期損益。
- 2.外幣貨幣性資產或負債餘額，按報導期間結束日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益。
- 3.外幣非貨幣性資產或負債餘額，屬透過損益按公允價值衡量者，依報導期間結束日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額列為當期損益；屬透過綜合損益按公允價值衡量者，按報導期間結束日之即期匯率評價調整，因調整而產生之兌換差額，列為其他綜合損益；屬非依公允價值衡量者，按初始交易日之歷史匯率衡量。
- 4.貨幣性外幣投資本金及孳息有關之兌換損益在綜合損益表之淨投資損益項下列報，餘非因投資活動產生之兌換損益帳列其他營業收入或其他營業成本。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(四)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

本公司以人身保險業務為主要業務，因保險業之營業週期與循環期間長短依保險契約性質及保險理賠處理存續期間不同而未有明確之劃分標準，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目，而另依其相對流動性之順序排列，並揭露預期於資產負債表日後12個月內回收或償付之總金額，及超過12個月後回收或償付之總金額。

(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。

原始到期日在3個月以內之銀行定期存款，係為滿足短期現金承諾而非投資或其他目的，可隨時轉換成定期現金且價值變動之風險甚小，故列報於現金及約當現金。

(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

(1)原始認列及續後衡量

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、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及放款及應收款。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

此類金融商品包括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。本公司所持有之衍生工具，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。

本公司所持有之金融資產若屬混合商品，所嵌入之衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險非緊密關聯，並符合衍生工具之定義者，得於原始認列時將混合商品指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；續後評價以公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失（包括相關股利收入及利息收入）認列為損益。

原分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產（非屬衍生工具及原始指定透過損益按公允價值衡量者），若符合放款及應收款定義，且本公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，或不符合前述條件之金融資產，僅於極少情況下而重分類者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

B. 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；續後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淨投資損益項下備供出售金融資產之已實現損益。

原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義，且本公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公允價值作為重分類之新成本或攤銷後成本，原已認列為權益調整項目之相關損益，如具固定到期日者，係於剩餘期間內攤銷為當期損益；如未具固定到期日者，係繼續列為權益調整項目。

權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列。

C. 持有至到期日金融資產

本公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券，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；續後評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

若因意圖或能力之改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，應將其重分類為備供出售之金融資產，並以重分類日公允價值評價，公允價值與帳面價值間之差額應認列為權益調整項目，金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

D. 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、放款、其他金融資產及無活絡市場之債券投資。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，續後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。

放款包括壽險貸款、墊繳保費及擔保放款，其中壽險貸款係以保單為質之放款，墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，擔保放款包括以不動產抵押之放款及催收款項。放款係依流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，並依有效利率計算攤銷後成本及利息收入。

積欠本金或利息超過清償期3個月，或雖未超過3個月，惟已向主、從債務人訴追或處分擔保品者，列入逾期放款項下。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

逾期放款於清償期屆滿後6個月內或有直接證據顯示貸款戶償還財力不足時轉入催收款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並仍作備忘紀錄。停止計提應收利息期間之利息，於收現時認列收入。

逾期應收保費、應收收益及其他應收款於清償期屆滿後3個月內轉入催收款；應攤回再保賠款及應收再保往來款項則係於清償期屆滿後9個月轉催收款項。

(2)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。

本公司評估以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款之減損，首先評估是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。本公司若評估個別金融資產(無論該金融資產重大與否)無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。若有減損之客觀證據，則應認列減損損失或呆帳費用。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由(直接以)備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品之可回收金額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。除前述評估外，本公司另依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款資產分類為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，分別以其債權餘額之2%、10%、50%及其債權餘額全部提列備抵呆帳，另，歸類為第一類資產之正常放款扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列0.5%之備抵呆帳。本公司依國際會計準則公報第39號「金融工具：認列與衡量」評估之減損損失金額低於上述規定計算之備抵呆帳合計數，應以上述法令規定提列相關備抵呆帳。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司另依行政院主計總處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收款及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定各類放款及債權，經核准後予以沖銷。

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。備供出售權益工具投資之任何續後損失(含歸屬於匯率變動之部分)，於該資產除列前均自權益重分類為損益。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。

2. 金融負債

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融商品包括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。持有供交易之金融商品係因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，本公司所持有之衍生工具，除被指定且為有效避險工具外，餘應歸類為此類金融商品。原始認列時按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；續後評價以公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失認列為損益。

(2) 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，如應付款項等，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；續後評價採有效利率法以攤銷後成本衡量。

3. 金融資產及負債之除列

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。除列單一金融資產之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－備供出售金融資產未實現損益」之金額間之差額係認列為損益，並列報於綜合損益表之淨投資損益項下。

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，並列報於綜合損益表之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。

4. 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(七)投資關聯企業

本公司與臺灣金控及其子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上，或未達20%但具有重大影響力者，採權益法評價。

在權益法下，原始取得時係依成本認列，投資成本包含交易之成本。投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。

財務報告包括自具有重大影響力之日起至喪失重大影響力之日止，於進行與本公司會計政策一致性之調整後，本公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。

本公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益，已在本公司對該被投資公司之權益範圍內予以消除。未實現損失之消除方法與未實現利益相同，但僅限於未有減損證據之情況下所產生。

當本公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

關聯企業增發新股時，若公司未按比例認購或取得，致使投資比例發生變動但仍對其有重大影響，該股權淨值變動之增減數係調整「資本公積」及「採用權益法之投資」。

(八)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，後續衡量亦按成本模式處理，於原始認列後以可折舊金額計算提列折舊費用，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時，以變更新用途時之帳面金額予以重分類。

(九)再保險合約資產

本公司為分散巨額風險，爰依業務需要及中華民國保險法規、保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法及其他相關法規辦理再保險業務。

本公司對再保險人之權利包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、應攤回再保賠款與給付及淨應收再保往來款項，應攤賠款項之估計方式係與估計保單相關理賠負債時所採用之方式一致。

再保險分出入之應收款及應付款不得互抵，惟合約雙方具有法定之抵銷權利時且意圖以淨額交割或同時交割者，宜互抵以淨額列示。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司定期評估再保險淨權利，就存在客觀證據顯示再保險原始認列後所發生之事件，將導致本公司可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，本公司就可回收金額低於前揭權利之帳面價值部份認列減損損失，並列於營業費用項下。

另，針對再保險合約之分類，本公司評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之，因持有該再保險合約所收取或支付之對價認列為金融負債或金融資產，而非收益或費損。

於分出日或資產負債表日屬「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定之未適格再保險分出業務，本公司應依「保險業未適格再保險準備金提存方式」於監理報表提存並於財務報表揭露說明。本公司目前並無未適格再保分出業務。

(十)保險合約

本公司歸類為保險合約者，係指本公司接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。保險風險係指合約持有人移轉予合約發行人之風險中非屬財務風險者。財務風險係指因特定利率、金融商品價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級或信用指數或其他變數，於未來變動而產生之風險，前述變數若為非財務變數，該變數須非為合約一方所特有者。保險合約亦可能移轉部分之財務風險。

本公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致需支付重大之額外給付，但不包括缺乏商業實質之情況。於原始判斷時，符合保險合約定義者，在所有權利及義務消失或到期前，仍屬保險合約。未移轉顯著保險風險之合約則分類為具金融商品性質之保險契約，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

1. 額外給付可能占合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - (2) 本公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - (3) 本公司、基金或其他個體之損益。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

嵌入式衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生工具且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生工具若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者，則本公司無須將該嵌入式衍生工具與該保險合約分別認列。

(十一)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。

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，並以淨額認列於綜合損益表之「營業外收入及支出」。

2.重分類至投資性不動產

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

3.後續成本

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

4.折 舊

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

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

土地無須提列折舊。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

(1)房屋及建築	50年
(2)交通及運輸設備	2~12年
(3)其他設備	3~10年
(4)租賃權益改良	5年

折舊方法、耐用年限及殘值係於每個財務年度結束日加以檢視，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十二)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。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

2.承租人

營業租賃之租賃資產未認列於本公司之資產負債表。

營業租賃之租賃租金給付(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。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

(十三)無形資產

本公司所購入之電腦軟體原始認列時以成本衡量。續後依減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始取得成本為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。本公司所購入之電腦軟體其耐用年限為5年。

每年至少於財務年度結束日時檢視電腦軟體之殘值、攤銷期間及攤銷方法，若有變動，視為會計估計變動。

(十四)非金融資產減損

本公司於資產負債表日就有減損跡象之資產，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(十五)分離帳戶保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之公允價值計算，並依相關法令及國際會計準則計算淨資產價值。

依保險業財務報告編製準則規定，專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下；專設帳簿之收益及費用，則係指符合國際財務報導準則公報第4號保險合約定義(包括具裁量參與特性之分離帳戶保險商品)之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十六)保險負債

本公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」等相關法令規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下。

另，本公司部分保險合約雖包含裁量參與特性及保證要素，惟本公司並未分別認列之，故將整體合約分類為負債。

1.未滿期保費準備

保險期間1年以下尚未屆滿之有效契約、保險期間超過1年之傷害保險及約定以1年期保險成本方式逐期計算收取費用之投資型保險與萬能保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2.賠款準備

- (1)對於保險期間1年以下之業務依下列規定提存賠款準備金：傷害保險及自民國99年1月1日起之健康保險及人壽保險，係按險別依其過去理賠經驗及費用，以損失發展三角形法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。
- (2)對於投資型保險、萬能保險及保險期間超過1年之人壽保險、健康保險及年金保險業務已報未付保險賠款，逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金。本項準備於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

3.責任準備

人壽保險責任準備以各險報主管機關核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第12條規定之修正制及各商品報主管機關核准之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國92年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當年度因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

為持續強化有效契約責任準備，自民國101年度起，依金管會民國101年1月19日金管保財字第10102500530號函規定，將依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「責任準備—重大事故準備收回」，並依金管會民國102年11月21日金管保財字第10202124790號函規定，自民國102年度起無須再新增提列。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

依金管會民國101年1月19日金管保財字第10102500530號函規定，本公司將因加值型及非加值型營業稅法第11條規定，將調整營業稅3%部分所累計至逾期放款比率低於1%時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。

4.特別準備

(1)針對保險期間1年以下之自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A.特別盈餘公積-重大事故特別準備：

- a.各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。
- b.發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣3,000萬元之部分，就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額應報主管機關備查。
- c.重大事故特別準備金提存超過15年者，依簽證精算人員評估訂定並經主管機關核准之收回機制辦理。

B.特別盈餘公積-危險變動特別準備：

- a.各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，就其差額之15%提存危險變動特別準備金。
- b.各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。
- c.各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之30%時，其超過部分應依收回規定處理。

特別準備金之每年新增提存數，應依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。另依規定可沖減或收回金額，應依國際會計準則第12號扣除所得稅之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備金沖減或收回之。

另，本公司自負債項下所收回之危險變動特別準備金稅後淨額，依台財保字第0910074195號函規定全數提列特別盈餘公積，且未經主管機關核准不得分配或為其他用途。

(2)本公司銷售分紅人壽保單，依台財保字第0910712459號函規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金-分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金-分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金-分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金-紅利風險準備」。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

5.保費不足準備

自民國90年度起訂定之保險期間超過1年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金。

保險期間1年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過1年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第4號之精算實務處理準則一合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

上述各項準備中，責任準備及保費不足準備係採預定利率折現計算，負債適足準備係採最佳估計之投資報酬率折現計算，餘未滿期保費準備、賠款準備及特別準備並未採折現方式計算。

(十七)外匯價格變動準備

本公司依「保險業各種準備金提存辦法」對所持有之國外投資資產(不含外幣收付之非投資型人身保險商品資產)，自民國101年3月1日起於負債項下提存外匯價格變動準備金(以下稱本制度)，依其規定，本公司將負債項下之各險種特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金初始金額。其初始轉列金額最高不得超過先前之一般公認會計原則民國102年12月31日負債項下之各險種之重大故特別準備金及危險變動特別準備金之半數。

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」等相關規定，本項準備金之累積限額、提存與沖減方式及其他應遵循事項如下：

- 1.自先前之一般公認會計原則負債項下之各險種之特別準備金轉列為外匯價格變動準備金之初始金額應自本制度實施之日起3年內提列特別盈餘公積，除第1年提列金額不得低於稅後初始金額之1/3外，前2年累計提列金額不得低於稅後初始金額之2/3。前述提列金額尚應考量本公司因將特別準備金轉列至外匯價格變動準備金初始金額後，依「保險業各種準備金提存辦法」規定計算而減少收回之金額。
- 2.提存額度：當月除以國外投資總額乘以暴險比率再乘以0.42 計算應提存金額外，當月有未避險外幣資產兌換利益時，應以該金額之50%提存本準備金。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

- 3.沖抵額度：當月有未避險外幣資產兌換損失時，應以該金額之50%，沖抵本準備；本準備金每月月底餘額不得低於前一年底累積餘額之20%。前述累積餘額於民國101年係指本準備金初始金額。
- 4.本準備金之累積上限為當年度年底國外投資總額之9.5%。
- 5.每年應就因採用本準備金機制所節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之，並在3年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。
- 6.若當年度有稅後盈餘，應就該金額之10%提列特別盈餘公積，但報經主管機關核准者不在此限。

(十八)收入認列

1.保費收入之認列及保單取得成本

本公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

屬分離帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，除屬於保險組成要素之金額應認列為保費收入外，餘扣除前置費用或投資管理服務費等收入後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「手續費收入」項下。另，該等保單因投資管理服務而支付之增額交易成本包括佣金費用及業績成本等支出，並配合遞延手續費收入之認列而予以遞延認列者，帳列「遞延取得成本」項下，並與遞延手續費收入科目配合，依服務提供期間之經過比例，按直線法逐期攤銷，其攤銷數帳列「其他營業成本」項下。本公司根據人壽保險業會計制度範本所提及之認列原則及計算方式，依商品之設計及比較所收取之手續費收入與所發生之服務成本作為判斷是否須認列遞延手續費收入及遞延取得成本之依據。

2.利息收入

銀行存款、放款及債券投資之利息收入係按應計基礎估列，其中催收款對內停止計息者俟收現時始予認列收入。

3.租金收入

投資性不動產產生之租金收益於租賃期間按直線法認列，所給與之租賃誘因視為全部租賃收益之一部分，於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十九)員工福利

1.確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

2.確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。本公司在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何未認列之前期服務成本及各項計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與本公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同高品質公司債或政府公債市場殖利率於財務報導日之利率為主。

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對本公司有利時，認列資產係以任何未認列之前期服務成本，及未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於本公司任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對本公司而言，即具有經濟效益。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分以直線法於福利之平均既得期間認列為損益。如福利立即既得，相關費用立即認列為損益。

民國101年1月1日，金管會認可之國際財務報導準則轉換日，所有精算損益皆認列於保留盈餘。本公司所有確定福利計畫續後產生之精算損益，主即認列於其他綜合損益。

本公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動、確定福利義務現值之變動、任何先前未認列之相關精算損益及前期服務成本。

3.短期員工福利

短期員工福利義務以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

4.員工優惠存款

(1)本公司提供97年1月1日以前到職之員工優惠存款，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。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)本公司支付現職員工優惠存款之部份，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，認列為當期損益；本公司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，依保險業財務報告編製準則規定，於員工退休時，即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定，相關精算假設依金管會金管銀法字第10110000850號令辦理；當期實際支付數如與所估計退職後福利義務之衡量結果產生差異時，仍視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

5.其他退休員工福利

(1)包含三節照護金、遺眷照護費用及早期退休員工特別照護金。

(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；未來當期實際支付數如與所估計退休後福利義務之衡量結果產生差異時，視為會計估計變動，並於變動當期認列於損益。

(二十)所得稅

本公司依金融控股公司法第49條規定，自民國98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91年10月30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。

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。

遞延所得稅係依據資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異予以認列；遞延所得稅負債係依據應課稅暫時性差異未來期間應納所得稅額認列；遞延所得稅資產則依可減除暫時性差異、虧損扣除、及投資抵減之未來期間可回收所得稅額認列。遞延所得稅資產及負債僅於當期所得稅資產及負債之抵銷具有法定執行權，且其屬同一納稅主體並由相同稅捐機關課徵時為限；或是屬不同納稅主體，惟其意圖以淨額結清當期所得稅負債及資產，或其所得稅負債及資產將同時實現者，方可予以互抵。

當期及遞延所得稅應依據報導期間結束日已頒布或實質上已頒布之稅率及依預計迴轉年度之適用稅率計算之。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於每個報導期間結束日檢視遞延所得稅資產之帳面金額。若已非很有可能
有足夠的課稅所得提供遞延所得稅資產之一部或全部之利益實現，針對無法實現之部
分應減少遞延所得稅資產之帳面金額。原已調減之金額若已很有可能
有足夠的課稅所得，於其可能實現之範圍內，應予以迴轉。

(廿一)基本每股盈餘

本公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本每股盈餘。本公司基本每股盈
餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股
數計算之。

(廿二)部門資訊

本公司營運部門資訊與提供給營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。營
運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效。

(廿三)託辦往來

本公司依據軍人保險條例規定，受託代辦軍人保險業務，有關軍保經費收支及帳
務處理係依軍人保險會計作業規定辦理，本公司僅以「託辦往來」科目用以對照聯繫；
代辦軍人保險業務收取之手續費帳列手續費收入，委託其他金融機構或軍方機構代收
保費及代發保險給付等所需之代辦手續費，由本公司負責，帳列手續費用，軍保經費
由國防部委託本公司負責保管、運用，本公司按軍人保險業務手冊之規定支付利息，
帳列利息費用。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

下列資產及負債帳面價值之決定係受會計估計及判斷之影響，且對本財務報告已認列
金額有重大影響，實際結果可能會因所採取之會計估計和專業判斷之變化，而與以下內容
有重大差異。

(一)金融商品之公允價值及減損

1.公允價值

本公司持有若干市場並不活絡之金融商品投資，包括無活絡市場報價之金融商
品投資，以及市場因市況(例如市場流動性不高)而不再活絡之金融商品投資。當市
場不活絡時，通常沒有或僅有少數可觀察之市場數據可供估算衡量金融商品投資之
公允價值。決定一項金融商品投資是否存在活絡市場需要管理階層進行判斷。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

若本公司某項金融商品投資的市場並不活絡，其公允價值係採用評價技術決定。本公司透過利用獨立第三方(如經紀商或評價服務)的報價或使用內部開發的評價模型，以決定該些金融商品投資之公允價值。當價格可自獨立來源公開獲取時，會予以優先採用。但整體而言，會選擇評價來源及/或評價方法，以獲得一種公允價值之決定方法，而該方法可以反應資產負債表日市場參與雙方據以進行常規交易之價格。評價方法包括使用近期公平進行之交易、參照其他基本相同的工具、折現現金流量分析等，亦可能包括與各個變數(如信用風險及利率)相關之若干假設。使用不同之評價技術或參數假設可能導致公允價值估算結果存有重大差異。

以上各金融工具公允價值之估計，請詳附註六(二十)金融工具中有關公允價值內容說明。

2.減損

(1)備供出售證券

考量備供出售證券是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。本公司考量之因素包括金融商品投資之公允價值大幅下跌或持續下跌、發行人或債務人之重大財務困難、違約、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增等因素綜合評估。

(2)以攤銷後成本衡量之金融資產

本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何客觀證據顯示可能產生減損。前述客觀證據通常包括下列資訊：

- A.發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B.發行人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C.債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- D.債權人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E.由發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F.發行人因技術、市場、經濟或法令等因素之不利改變，重大影響其經營環境，使權益證券之持有人可能無法收回投資成本。
- G.權益證券之公允價值發生大幅或持久性之下跌。

分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

評估任何金融商品投資資產之減損時所存在之固有風險包括：市場實際結果有別於預期；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或本公司以後可能會因情況改變而決定出售相關資產。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(二)保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

本公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，本公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響本公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

(三)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

本公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備之計提採用鎖定成本(lock-in)假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

賠款準備中係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以本公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「第40號公報之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。本公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據本公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計，請詳附註六(十二)之說明。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動、具金融商品性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

(四)再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備及分出賠款準備。本公司係依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項等規定予以估算。

其中各項再保險準備資產之計算，係由精算人員依據精算原理及對相關假設之合理估計，包括各險別特性、歷史賠款攤回經驗、損失發展因子、預期賠款率、及未來現金流量現時估計數等精算假設而估算，上述評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表中有關保險負債淨變動以及再保險準備資產之認列金額。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(五)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(十五)。

(六)所得稅費用及遞延所得稅資產及負債

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

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
零用金及週轉金	\$ 2,457	2,323	-
支票存款	654,832	135,760	603,926
活期存款	9,379,653	5,471,247	4,802,320
定期存款	-	5,149,000	1,700,000
外幣存款	6,186,649	11,601,415	8,768,446
附賣回票券及債券投資	6,636,065	17,787,544	8,993,341
現金及約當現金	\$ 22,859,656	40,147,289	24,868,033

(二)應收款項

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收票據	\$ 294,495	88,261	101,598
應收利息	2,079,341	1,936,859	1,759,080
應收收益	681	44,226	59,520
其他應收款	907,567	2,070,361	414,814
減：備抵呆帳	32	26	27
	\$ 3,282,052	4,139,681	2,334,985

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(三)金融商品

1.投 資

本公司民國102年及101年12月31日及101年1月1日持有之各類金融資產明細如下：

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國內上市(櫃)股票	\$ -	-	718,875
國內可轉換公司債	-	-	193,006
國內指數型股票基金	-	-	8,074
	-	-	919,955
評價調整			
－國內上市(櫃)股票	-	-	(174,010)
－國內可轉換公司債	-	-	20,759
－國內指數型股票基金	-	-	117
－遠期外匯	55,203	49,426	90,008
－換匯合約	135,574	748,786	79,712
－換匯換利	4,515	36,006	42,623
合 計	\$ 195,292	834,218	979,164

本公司持有之透過損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情事。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
遠期外匯	\$ 21,499	23,146	122,589
換匯合約	509,513	6,374	765,240
換匯換利	35,690	5,747	27,303
合 計	\$ 566,702	35,267	915,132

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3)備供出售金融資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內上市(櫃)股票	\$ 17,845,290	16,937,527	23,363,541
國內指數型股票基金	696,489	3,313,305	1,689,569
國內受益憑證	7,495,092	3,974,500	1,880,000
國外股票	-	-	99,844
國外指數型股票基金	4,138,517	3,874,985	2,700,417
國外基金	3,385,813	1,480,785	-
國內不動產信託投資	835,435	515,340	2,061,434
債券投資－國內政府公債	1,688,923	648,739	1,532,273
債券投資－國內公司債	3,009,092	3,196,305	3,224,223
債券投資－國內金融債	8,417,658	8,425,841	8,933,803
債券投資－國外債券	5,019,749	2,743,738	3,953,206
	<u>52,532,058</u>	<u>45,111,065</u>	<u>49,438,310</u>
加：評價調整	<u>(4,395,208)</u>	<u>(4,301,166)</u>	<u>(6,173,475)</u>
合計	<u>\$ 48,136,850</u>	<u>40,809,899</u>	<u>43,264,835</u>

本公司持有之備供出售金融資產並未有供作為擔保之情事。

(4)無活絡市場之債券投資

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內不動產信託及金融資產 證券化受益證券	\$ -	-	441,039
國外債券	<u>55,509,059</u>	<u>40,972,005</u>	<u>33,084,190</u>
合計	<u>\$ 55,509,059</u>	<u>40,972,005</u>	<u>33,525,229</u>

本公司持有之無活絡市場之債券投資並未有提供作為擔保之情事。

(5)持有至到期日金融資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內固定收益特別股	\$ -	-	291,090
國內結構式存款	800,000	800,000	800,000
國內公司債	39,132,062	38,500,592	42,143,172
國內金融債	40,006,417	36,032,266	26,678,666
國內政府公債	42,941,814	37,543,288	31,312,652
國庫券	-	-	1,487,480
國外債券	<u>74,783,948</u>	<u>69,142,220</u>	<u>74,228,815</u>
	<u>197,664,241</u>	<u>182,018,366</u>	<u>176,941,875</u>
減：累計減損	<u>5,474</u>	<u>70,975</u>	<u>206,235</u>
合計	<u>\$ 197,658,767</u>	<u>181,947,391</u>	<u>176,735,640</u>

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

A.本公司持有至到期日金融資產並未有提供作為擔保之情事。

B.本公司針對上述持有至到期日金融資產中存有客觀減損證據者，提列減損。截至民國102年及101年12月31日及101年1月1日止已提列之減損損失分別為5,474千元、70,975千元及206,235千元。

民國102年度及101年度之累計減損變動如下：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 70,975	206,235
本期認列資產減損損失	-	-
本期迴轉減損損失	(20,739)	(24,884)
本期轉銷	(46,526)	(104,366)
兌換(損)益	1,764	(6,010)
期末餘額	\$ 5,474	70,975

(6)其他金融資產－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
定期存款	\$ 44,585,700	41,900,000	20,326,000

2.非避險之衍生工具

本公司從事衍生金融工具交易係用以規避因營業、融資及投資活動所暴露之匯率與利率風險，民國102年及101年12月31日及101年1月1日，因未適用避險會計列報為持有供交易之金融資產(負債)之衍生工具明細如下：

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
金融資產(負債)						
遠期外匯合約	\$ 33,704	11,925,849	26,280	15,632,190	(32,581)	33,173,313
匯率交換合約	(373,939)	86,701,185	742,412	74,108,266	(685,528)	79,106,940
換匯換利合約	(31,175)	5,337,790	30,259	4,421,890	15,320	2,141,400
合計	\$ (371,410)	103,964,824	798,951	94,162,346	(702,789)	114,421,653

3.有關金融工具之公允價值資訊及市場風險、信用風險與流動性風險管理資訊，請分別詳附註六(二十)及(廿一)。

(四)採用權益法之投資

本公司於財務報導期間結束日採用權益法之投資列示如下：

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
被投資公司名稱						
華南金融控股(股)公司	\$ 5,209,316	3.84	4,977,065	3.84	4,733,997	3.84
臺灣人壽保險(股)公司	324,276	2.52	449,075	2.66	256,955	2.66
	\$ 5,533,592		5,426,140		4,990,952	

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

1. 關聯企業

民國102年及101年12月31日及101年1月1日之投資關聯企業具有公開報價者之帳面金額分別為5,533,592千元、5,426,140千元及4,990,952千元，公允價值分別為6,735,467千元、6,007,220千元及5,560,210千元。

本公司民國102年度及101年度所享有關聯企業損益之份額及其他綜合損益之份額彙總如下：

	採用權益法之關聯企業 及合資利益之份額		
	102年度	101年度	
華南金融控股(股)公司	\$ 386,078	343,421	
臺灣人壽保險(股)公司	7,781	51,789	
	<u>\$ 393,859</u>	<u>395,210</u>	
	採用權益法認列之關聯企業 及合資其他綜合(損)益之份 額		
	102年度	101年度	
華南金融控股(股)公司	\$ 11,886	57,469	
臺灣人壽保險(股)公司	(139,042)	140,331	
	<u>\$ (127,156)</u>	<u>197,800</u>	
本公司之關聯企業其財務資訊彙總如下，未依本公司持有之所有權比例作調整：			
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
總資產：			
華南金融控股(股)公司	<u>\$ 2,164,728,571</u>	<u>2,066,649,295</u>	<u>1,979,259,175</u>
臺灣人壽保險(股)公司	<u>\$ 449,732,462</u>	<u>416,158,621</u>	<u>360,302,493</u>
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
總負債：			
華南金融控股(股)公司	<u>\$ 2,029,067,792</u>	<u>1,937,036,793</u>	<u>1,855,976,586</u>
臺灣人壽保險(股)公司	<u>\$ 436,864,370</u>	<u>399,276,118</u>	<u>350,642,536</u>
	102年度	101年度	
收入：			
華南金融控股(股)公司	<u>\$ 35,501,692</u>	<u>33,908,439</u>	
臺灣人壽保險(股)公司	<u>\$ 76,171,972</u>	<u>89,801,504</u>	
本期淨利：			
華南金融控股(股)公司	<u>\$ 10,051,291</u>	<u>8,940,526</u>	
臺灣人壽保險(股)公司	<u>\$ 477,304</u>	<u>1,946,948</u>	

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

2.擔保

截至民國102年及101年12月31日及101年1月1日，本公司之採用權益法之投資均未有提供作質押擔保之情形。

(五)投資性不動產

1.本公司民國102年及101年1月1日至12月31日之投資性不動產之成本、折舊及減損之變動明細如下：

	土 地	房屋及建築	總 計
成本或認定成本：			
民國102年1月1日餘額	\$ 3,187,737	1,862,151	5,049,888
增 添	715,697	564,511	1,280,208
民國102年12月31日餘額	\$ 3,903,434	2,426,662	6,330,096
民國101年1月1日餘額	\$ 2,618,826	1,672,380	4,291,206
增 添	569,000	189,771	758,771
處 分	(89)	-	(89)
民國101年12月31日餘額	\$ 3,187,737	1,862,151	5,049,888
折舊及減損損失：			
民國102年1月1日餘額	\$ -	159,790	159,790
本年度折舊	-	58,620	58,620
民國102年12月31日餘額	\$ -	218,410	218,410
民國101年1月1日餘額	\$ -	115,633	115,633
本年度折舊	-	44,157	44,157
民國101年12月31日餘額	\$ -	159,790	159,790
帳面金額：			
民國102年12月31日	\$ 3,903,434	2,208,252	6,111,686
民國101年12月31日	\$ 3,187,737	1,702,361	4,890,098
民國101年1月1日	\$ 2,618,826	1,556,747	4,175,573

2.本公司以營業租賃出租投資性不動產所產生之租金收入及直接營運費用明細如下：

地 區	102年度	101年度
租金收入	\$ 198,378	153,286
當期產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用(包括維修及保養費用)	\$ 78,966	63,091

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

- 3.本公司出售土地於民國101年度，認列投資性不動產利益金額為29,092千元。
4.本公司所持有之投資性不動產公允價值如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
投資性不動產公允價值	\$ 8,563,772	6,624,771	5,858,853

本公司之投資性不動產之公允價值係委由非關係人之獨立評價人員（具備經認可之相關專業資格，並對所評估之投資性不動產之區位及類型於近期內有相關經驗）之評價為基礎。估價方法係依據比較法、收益法及成本法等，比較鄰近地區相似條件之不動產市場價值，並考量出租該不動產預期收益，以決定不動產之價值，其使用之收益資本化率參數整理如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>
收益資本化率	約0.73%~3.48%	約0.27%~3.51%

- 5.截至民國102年及101年12月31日及101年1月1日，本公司之投資性不動產均未有提供作質押擔保之情形。

(六)放款

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
壽險貸款	\$ 5,119,652	4,956,535	5,027,127
墊繳保費	999,536	1,013,202	1,010,831
擔保放款	5,531,123	4,962,942	4,537,406
小計	11,650,311	10,932,679	10,575,364
減：備抵呆帳	(29,502)	(143,798)	(138,685)
	<u>\$ 11,620,809</u>	<u>10,788,881</u>	<u>10,436,679</u>

- 1.壽險貸款係以本公司簽發之人壽保險單為質押之放款。
2.墊繳保費係為要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明，第二期以後之分期保險費超過寬限期間仍未交付者，公司應以本契約當時之保單價值準備金(如有保單借款者，以扣險其借款本息後之餘額)自動墊繳其應繳之保險費及利息，使本契約繼續有效，但要保人亦得於次墊繳日前以書面通知本公司停止保險費之自動墊繳。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

3.擔保放款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
短期擔保放款	\$ 195,000	-	-
中期擔保放款	1,734,138	1,629,403	1,195,883
長期擔保放款	3,600,069	3,327,966	3,328,041
減：備抵呆帳	(28,007)	(142,021)	(137,337)
小計	<u>5,501,200</u>	<u>4,815,348</u>	<u>4,386,587</u>
催收款項	1,916	5,573	13,482
減：備抵呆帳	(1,495)	(1,777)	(1,348)
小計	<u>421</u>	<u>3,796</u>	<u>12,134</u>
	<u>\$ 5,501,621</u>	<u>4,819,144</u>	<u>4,398,721</u>

擔保放款係以不動產為抵押之放款。

(七)備抵呆帳

本公司應收款項、擔保放款及催收款項減損所提列之呆帳變動分析資訊如下：

	102年度			
	應收款	放款	催收款	合計
期初餘額	\$ 26	142,021	1,777	143,824
本期提列(迴轉)	6	4,826	(2,505)	2,327
轉列責任準備(註)	-	(118,840)	-	(118,840)
收回呆帳	-	-	2,223	2,223
期末餘額	<u>\$ 32</u>	<u>28,007</u>	<u>1,495</u>	<u>29,534</u>

註：本公司依民國101年1月19日金管保財字第10102500530號函規定，將該金額轉列責任準備項下，請詳附註四(十六)。

	101年度			
	應收款	放款	催收款	合計
期初餘額	\$ 27	137,337	1,348	138,712
本期提列(迴轉)	(1)	4,684	(5,148)	(465)
收回呆帳	-	-	5,577	5,577
期末餘額	<u>\$ 26</u>	<u>142,021</u>	<u>1,777</u>	<u>143,824</u>

備抵呆帳期末餘額明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收款項	\$ 32	26	27
放款	29,502	143,798	138,685
合計	<u>\$ 29,534</u>	<u>143,824</u>	<u>138,712</u>

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(八)再保險合約資產

截至民國102年及101年12月31日及101年1月1日止，再保險合約資產其明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應攤回再保賠款與給付	\$ 1,489	3,548	-
應收再保往來款項	-	-	72
小 計	1,489	3,548	72
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	11,730	16,147	19,960
分出賠款準備	3,369	2,438	2,741
小 計	15,099	18,585	22,701
合 計	\$ 16,588	22,133	22,773

(九)不動產及設備

本公司民國102年及101年12月31日及101年1月1日之不動產及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	其 他	預 付 設 備 款	總 計
成本或認定成本：					
民國102年1月1日餘額	\$ 372,677	398,060	125,735	2,984	899,456
增 添	-	6,536	15,665	-	22,201
報 廢	-	-	(23,180)	-	(23,180)
移轉至房屋及建築	-	2,984	-	(2,984)	-
民國102年12月31日餘額	\$ 372,677	407,580	118,220	-	898,477
民國101年1月1日餘額	\$ 372,677	387,471	98,905	13,079	872,132
增 添	-	6,403	20,936	2,984	30,323
移轉至房屋及建築與其他	-	4,186	5,894	(13,079)	(2,999)
民國101年12月31日餘額	\$ 372,677	398,060	125,735	2,984	899,456
民國102年1月1日餘額	\$ -	55,520	67,677	-	123,197
本年度折舊	-	12,025	13,966	-	25,991
報 廢	-	-	(21,371)	-	(21,371)
民國102年12月31日餘額	\$ -	67,545	60,272	-	127,817
民國101年1月1日餘額	\$ -	43,797	55,019	-	98,816
本年度折舊	-	11,723	12,658	-	24,381
民國101年12月31日餘額	\$ -	55,520	67,677	-	123,197
帳面價值：					
民國102年12月31日	\$ 372,677	340,035	57,948	-	770,660
民國101年12月31日	\$ 372,677	342,540	58,058	2,984	776,259
民國101年1月1日	\$ 372,677	343,674	43,886	13,079	773,316

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十)無形資產

本公司無形資產之成本、攤銷及減損損失明細如下：

	<u>電腦軟體</u>
成本：	
民國102年1月1日餘額	\$ 26,414
單獨取得	<u>3,331</u>
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 29,745</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 19,741
單獨取得	<u>6,673</u>
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 26,414</u>
攤銷及減損損失：	
民國102年1月1日餘額	\$ 14,740
本期攤銷	<u>4,055</u>
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 18,795</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 11,990
本期攤銷	<u>2,750</u>
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 14,740</u>
帳面價值：	
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 10,950</u>
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 11,674</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 7,751</u>

(十一)分離帳戶保險商品

本公司所銷售之投資型商品，截至民國102年及101年12月31日及101年1月1日相關科目餘額明細如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
分離帳戶商品資產：			
銀行存款	\$ 4	-	86
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,423,641	4,311,693	5,113,072
其他應收款	<u>53,179</u>	<u>374,351</u>	<u>376,920</u>
合計	<u>\$ 2,476,824</u>	<u>4,686,044</u>	<u>5,490,078</u>
分離帳戶商品負債：			
分離帳戶保險價值準備	\$ 2,465,295	4,321,809	5,137,462
其他應付款	<u>11,529</u>	<u>364,235</u>	<u>352,616</u>
合計	<u>\$ 2,476,824</u>	<u>4,686,044</u>	<u>5,490,078</u>

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 423	395
兌換(損)益	(70,078)	41,227
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	165,554	406,490
利息收入	16,202	18,662
合 計	<u>\$ 112,101</u>	<u>466,774</u>

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
分離帳戶保險商品費用：		
保險賠款與給付	\$ 1,968,508	1,282,330
分離帳戶保險價值準備淨變動	(1,856,514)	(815,654)
管理費用	107	98
合 計	<u>\$ 112,101</u>	<u>466,774</u>

(十二)保險負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
未滿期保費準備	\$ 423,167	363,574	367,648
賠款準備	77,030	88,188	67,281
責任準備	362,136,716	337,063,755	286,036,341
特別準備：			
分紅保單紅利準備	267,493	240,812	247,632
外匯價格準備初始金額	-	-	170,720
	<u>267,493</u>	<u>240,812</u>	<u>418,352</u>
保費不足準備	702,608	965,808	1,405,222
合 計	<u>\$ 363,607,014</u>	<u>338,722,137</u>	<u>288,294,844</u>

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

1.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

(1)本公司截至民國102年及101年12月31日及101年1月1日之未滿保費準備及分出未滿期保費準備明細如下：

	102.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品		合計
個人壽險	\$ 14,582	5,735	20,317	
個人傷害險	70,651	-	70,651	
個人健康險	119,190	-	119,190	
團體險	212,968	-	212,968	
投資型保險	41	-	41	
合計	<u>417,432</u>	<u>5,735</u>	<u>423,167</u>	
減：分出未滿期保費準備				
個人壽險	478	109	587	
個人傷害險	6,019	-	6,019	
團體險	5,124	-	5,124	
合計	<u>11,621</u>	<u>109</u>	<u>11,730</u>	
淨額	<u>\$ 405,811</u>	<u>5,626</u>	<u>411,437</u>	

	101.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品		合計
個人壽險	\$ 7,173	8,640	15,813	
個人傷害險	83,272	-	83,272	
個人健康險	117,590	-	117,590	
團體險	146,862	-	146,862	
投資型保險	37	-	37	
合計	<u>354,934</u>	<u>8,640</u>	<u>363,574</u>	
減：分出未滿期保費準備				
個人壽險	494	108	602	
個人傷害險	9,237	-	9,237	
團體險	6,308	-	6,308	
合計	<u>16,039</u>	<u>108</u>	<u>16,147</u>	
淨額	<u>\$ 338,895</u>	<u>8,532</u>	<u>347,427</u>	

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險	\$ 4,860	8,398	13,258
個人傷害險	83,698	-	83,698
個人健康險	117,850	-	117,850
團體險	152,811	-	152,811
投資型保險	31	-	31
合計	359,250	8,398	367,648
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	638	85	723
個人傷害險	10,419	-	10,419
團體險	8,817	-	8,817
投資型保險	1	-	1
合計	19,875	85	19,960
淨額	\$ 339,375	8,313	347,688

(2)前述未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節如下：

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
期初餘額	\$ 354,934	8,640	363,574
本期提存數	416,252	5,735	421,987
本期收回數	(353,750)	(8,640)	(362,390)
其他	(4)	-	(4)
期末餘額	417,432	5,735	423,167
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	16,039	108	16,147
本期增加數	11,621	109	11,730
本期減少數	(16,039)	(108)	(16,147)
期末餘額－淨額	11,621	109	11,730
期末餘額	\$ 405,811	5,626	411,437

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	101年度		
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融商品	
期初餘額	\$ 359,250	8,398	367,648
本期提存數	354,930	8,640	363,570
本期收回數	(359,245)	(8,398)	(367,643)
其他	(1)	-	(1)
期末餘額	354,934	8,640	363,574
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	19,875	85	19,960
本期增加數	16,039	108	16,147
本期減少數	(19,875)	(85)	(19,960)
期末餘額－淨額	16,039	108	16,147
期末餘額	\$ 338,895	8,532	347,427

2. 賠款準備及分出賠款準備明細：

(1) 本公司截至民國102年及101年12月31日及101年1月1日之賠款準備及分出賠款準備明細如下：

	102.12.31		
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融商品	
個人壽險			
已報未付	\$ 5,650	2,754	8,404
未報未付	562	1,073	1,635
個人傷害險			
已報未付	29	-	29
未報未付	6,531	-	6,531
個人健康險			
已報未付	1,695	-	1,695
未報未付	15,259	-	15,259
團體險			
已報未付	6,730	-	6,730
未報未付	36,747	-	36,747
合計	73,203	3,827	77,030
減：分出賠款準備			
個人壽險	48	7	55
個人傷害險	242	-	242
個人健康險	62	-	62
團體險	3,010	-	3,010
合計	3,362	7	3,369
淨額	\$ 69,841	3,820	73,661

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$ 5,627	20,726	26,353
未報未付	1,878	899	2,777
個人傷害險			
已報未付	2	-	2
未報未付	9,207	-	9,207
個人健康險			
已報未付	1,142	-	1,142
未報未付	15,969	-	15,969
團體險			
已報未付	1,392	-	1,392
未報未付	31,346	-	31,346
合 計	66,563	21,625	88,188
減：分出賠款準備			
個人壽險	120	57	177
個人傷害險	322	-	322
個人健康險	6	-	6
團體險	1,933	-	1,933
合 計	2,381	57	2,438
淨 額	\$ 64,182	21,568	85,750

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
個人壽險			
已報未付	\$ 4,888	518	5,406
未報未付	167	1,715	1,882
個人傷害險			
已報未付	1,136	-	1,136
未報未付	6,911	-	6,911
個人健康險			
已報未付	4,040	-	4,040
未報未付	13,535	-	13,535
團體險			
已報未付	2,511	-	2,511
未報未付	30,725	-	30,725
投資型保險			
已報未付	1,135	-	1,135
合 計	<u>65,048</u>	<u>2,233</u>	<u>67,281</u>
減：分出賠款準備			
個人壽險	-	1	1
個人傷害險	587	-	587
個人健康險	4	-	4
團體險	2,149	-	2,149
合 計	<u>2,740</u>	<u>1</u>	<u>2,741</u>
淨 額	<u>\$ 62,308</u>	<u>2,232</u>	<u>64,540</u>

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)前述賠款準備及分出賠款準備之變動調節如下：

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
期初餘額	\$ 66,563	21,625	88,188
本期提存數	257,332	6,337	263,669
本期收回數	(250,692)	(24,135)	(274,827)
期末餘額	73,203	3,827	77,030
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,381	57	2,438
本期增加數	15,782	32	15,814
本期減少數	(14,801)	(82)	(14,883)
期末餘額－淨額	3,362	7	3,369
期末餘額	\$ 69,841	3,820	73,661
	101年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
期初餘額	\$ 65,048	2,233	67,281
本期提存數	221,092	26,223	247,315
本期收回數	(219,577)	(6,831)	(226,408)
期末餘額	66,563	21,625	88,188
減：分出賠款準備			
期初餘額－淨額	2,740	1	2,741
本期增加數	9,287	160	9,447
本期減少數	(9,646)	(104)	(9,750)
期末餘額－淨額	2,381	57	2,438
期末餘額	\$ 64,182	21,568	85,750

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

3. 責任準備明細：

(1) 本公司截至民國102年及101年12月31日及101年1月1日之責任準備明細如下：

	102.12.31		
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融商品	
壽險	\$ 235,099,063	95,535,149	330,634,212
健康險	4,681,121	-	4,681,121
年金險	25,499	26,366,376	26,391,875
投資型保險	1,438	-	1,438
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	280,000	-	280,000
壽險責任準備－調降營業稅3% 未沖銷備抵呆帳	145,641	-	145,641
合 計	\$ 240,235,191	121,901,525	362,136,716

	101.12.31		
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融商品	
壽險	\$ 215,508,933	110,576,423	326,085,356
健康險	4,146,548	-	4,146,548
年金險	24,638	6,619,698	6,644,336
投資型保險	5,086	-	5,086
重大事故準備收回轉入	2,429	-	2,429
強化準備金增提數	180,000	-	180,000
合 計	\$ 219,867,634	117,196,121	337,063,755

	101.1.1		
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融商品	
壽險	\$ 177,092,272	98,952,526	276,044,798
健康險	3,694,575	-	3,694,575
年金險	23,678	6,183,037	6,206,715
投資型保險	10,253	-	10,253
強化準備金增提數	80,000	-	80,000
合 計	\$ 180,900,778	105,135,563	286,036,341

本公司依民國101年5月29日金管保財字第10100404720號函規定，依民國100年度簽證精算報告整體商品準備金適足性測試結果，須增提責任準備金計500,000千元，並應於民國104年底前分年增提之。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)前述責任準備之變動調節如下：

	102年度		
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融商品	
期初餘額	\$ 219,867,634	117,196,121	337,063,755
本期提存數	33,419,059	22,453,950	55,873,009
本期收回數	(13,556,872)	(17,731,325)	(31,288,197)
外幣兌換損益	389,777	-	389,777
退保收益	(30,048)	(17,221)	(47,269)
其他	145,641	-	145,641
期末餘額	<u>\$ 240,235,191</u>	<u>121,901,525</u>	<u>362,136,716</u>

	101年度		
	具裁量參與特性		合計
	保險合約	之金融商品	
期初餘額	\$ 180,900,778	105,135,563	286,036,341
本期提存數	49,897,030	13,817,956	63,714,986
本期收回數	(10,456,994)	(1,738,659)	(12,195,653)
外幣兌換損益	(449,908)	-	(449,908)
退保收益	(23,272)	(18,739)	(42,011)
期末餘額	<u>\$ 219,867,634</u>	<u>117,196,121</u>	<u>337,063,755</u>

4.特別準備明細：

(1)本公司截至民國102年及101年12月31日及101年1月1日之特別準備明細如下：

	102.12.31		
	具裁量參與特		合計
	保險合約	性之金融商品	
分紅保單紅利準備	\$ 267,493	-	267,493

	101.12.31		
	具裁量參與特		合計
	保險合約	性之金融商品	
分紅保單紅利準備	\$ 240,812	-	240,812

	101.1.1		
	具裁量參與特		合計
	保險合約	性之金融商品	
分紅保單紅利準備	\$ 247,632	-	247,632

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)前述特別準備之變動調節如下：

	102年度			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 240,812	-	-	240,812
分紅保單紅利準備提存數	82,593	-	-	82,593
分紅保單紅利準備沖轉數	(55,912)	-	-	(55,912)
期末餘額	\$ 267,493	-	-	267,493

	101年度			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 247,632	-	-	247,632
分紅保單紅利準備提存數	58,679	-	-	58,679
分紅保單紅利準備收回數	(41,892)	-	-	(41,892)
其 他	(23,607)	-	-	(23,607)
期末餘額	\$ 240,812	-	-	240,812

5.保費不足準備明細：

(1)本公司截至民國102年及101年12月31日及101年1月1日之保費不足準備明細如下：

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 702,608	-	702,608

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 949,521	-	949,521
團體險	16,287	-	16,287
合 計	\$ 965,808	-	965,808

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 1,399,586	-	1,399,586
個人傷害險	629	-	629
團體險	5,007	-	5,007
合 計	\$ 1,405,222	-	1,405,222

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)前述保費不足準備之變動調節如下：

	102年度		
	具裁量參與特性 之金融商品		合 計
	保險合約		
期初餘額	\$ 965,808	-	965,808
本期提存數	222,339	-	222,339
本期收回數	(485,600)	-	(485,600)
外幣兌換損益	61	-	61
期末餘額	\$ 702,608	-	702,608

	101年度		
	具裁量參與特性 之金融商品		合 計
	保險合約		
期初餘額	\$ 1,405,222	-	1,405,222
本期提存數	37,720	-	37,720
本期收回數	(477,134)	-	(477,134)
期末餘額	\$ 965,808	-	965,808

6.負債適足準備明細：

(1)本公司截至民國102年及101年12月31日及101年1月1日之負債適足準備明細如下：

	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
責任準備	\$ 362,012,630	336,933,043	285,895,331
未滿期保費準備	14,710	10,629	-
特別準備	267,493	240,812	-
保費不足準備	702,608	949,521	1,399,587
小計	362,997,441	338,134,005	287,294,918
減：無形資產	-	-	-
保險負債帳面價值	\$ 362,997,441	338,134,005	287,294,918
現金流量現時估計額	\$ 361,207,181	335,674,601	247,430,606
負債適足準備餘額	\$ -	-	-

本公司因保險負債淨帳面價值，與保險合約未來現金流量之現時估計數額相比較，無淨帳面金額不足之情形，故不需提存負債適足準備。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)本公司負債適足性測試方式說明如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
測試方法	長期險：總保費評價法短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法短期險(含分入再保險)：損失率法	長期險：總保費評價法短期險(含分入再保險)：損失率法
群 組	依長、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試	依長、短期商品別分別測試
重要假設說明	依評價時點最近期資產配置狀況與市場無風險利率水準，採最近期簽證精算報告(101年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率(132年後採持平假設)，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。	採最近期簽證精算報告(100年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率(131年後採持平假設)，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。	採最近期簽證精算報告(99年度簽證精算報告)，公司最佳估計整體投資報酬率(130年後採持平假設)，訂定未來各年總保費評價法之折現率假設。

(十三)外匯價格變動準備

1.避險策略及曝險情形：

本公司配合外匯價格變動準備金的提列，視市場狀況及避險成本適時進行避險。

截至民國102年及101年12月31日及101年1月1日止，外匯主要曝險為美元資產，其外匯曝險金額為新臺幣37,914,967千元、28,209,425千元及12,716,199千元。

2.外匯價格變動準備之變動調節：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 96,960	170,720
本期提存數：		
強制提存	181,153	94,730
額外提存	763,729	322,699
小 計	944,882	417,429
本期收回數	(601,872)	(491,189)
期末餘額	\$ 439,970	96,960

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

3.未採用本準備金機制對損益、負債、權益及每股盈餘之影響：

影響項目	未採用金額	採用金額	影響數			
民國102年12月31日						
外匯價格變動準備	\$ -	439,970	(439,970)			
權益	13,326,266	12,961,091	365,175			
民國101年12月31日						
外匯價格變動準備	-	96,960	(96,960)			
權益	7,408,519	7,328,042	80,477			
民國101年1月1日						
外匯價格變動準備	-	-	-			
權益	5,174,025	5,174,025	-			
	102年度		101年度			
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
稅後(損)益	\$ (41,914)	(326,662)	284,698	114,027	175,248	(61,221)
每股盈餘(虧損)	(0.03)	(0.23)	0.20	0.10	0.16	(0.06)

(十四)保險合約風險之性質及範圍

1.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

(1)風險管理之架構、組織及權責範圍

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、董事會稽核室、風險管理部及各業務單位。其各層級之權責歸屬如下：

A.董事會

- a.為本公司風險管理最高決策單位，負擔公司整體風險之最終責任。
- b.董事會應依整體營運策略及經營環境，核定公司之風險管理政策，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握公司風險狀況，並確保擁有適足之資本以因應所有風險。

B.風險管理委員會

- a.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。
- b.擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

C.風險管理部

- a.負責本公司整體風險管理事宜。
- b.就董事會或風險管理委員會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤後續執行情形，並向其提出風險管理報告。若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取措施並向董事會報告。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

- c.協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- d.訂定本公司主要風險之管理準則及程序，作為各業務單位訂定相關風險控管規章之依據，並函送臺灣金融控股股份有限公司備查。
- e.定期向董事會及風險管理委員會報告有關業務之各項風險控管情形，使其瞭解與掌握本公司所承擔之風險是否在適當範圍內，及作為經營管理決策之參考，並應將風險監控報告按月報送臺灣金融控股股份有限公司風險管理處。

D.各業務單位

對於經營業務及相關新種業務或新種商品，應辨識、評估及控管其風險，訂定相關風險控管規章，並依規章進行風險管理。

E.董事會稽核室

董事會稽核室應依據現行相關法令規定查核本公司各單位之風險管理執行狀況。

(2)風險管理之程序及方法

- A.風險管理程序包括風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控及資訊溝通與文件化。將風險管理程序落實於日常業務運作中，並充分反應經營環境與業務之變化對風險的影響。
- B.業務單位就本公司從事各相關業務所涉及之各項風險，有關其辨識、衡量及評估之方法、期間、頻率等，訂定相關之風險衡量指標，以作為該項業務管理決策、績效評估及資本管理之依據。
- C.本公司於評估及彙總風險後，對於所面臨之風險將採取適當之回應措施，回應措施包括：
 - a.風險規避：決定不從事或不進行該項業務或活動。
 - b.風險移轉：採取再保險或其他移轉方式，將全部或部分之風險轉由第三者承擔。
 - c.風險控制：採取控管措施，以降低風險發生之可能性及發生後可能產生之衝擊。
 - d.風險承擔：不採取任何措施來改變風險發生之可能性，並接受其可能產生之衝擊。
- D.建立風險監控程序，定期檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況。於超限時應提出超限處理報告及因應措施。
- E.前述風險監控與回報作業，將依本公司經營目標、曝險情況與外在環境之改變而進行檢討，包括對現有風險管理機制之有效性衡量，以及風險因子之適當性評估。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

2.保險風險資訊

(1)保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

102.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(13,698)	(11,328)
罹病率	X1.1	(18,906)	(15,692)
解約率	X0.9	(34,438)	(28,584)
費用	X1.1	(288,985)	(239,857)
投資報酬率	(0.25)%	(852,674)	(707,720)
101.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(13,812)	(11,464)
罹病率	X1.1	(17,531)	(14,550)
解約率	X0.9	(28,149)	(23,363)
費用	X1.1	(280,597)	(232,896)
投資報酬率	(0.25)%	(759,940)	(630,750)
101.1.1			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率	X1.1	(12,744)	(10,577)
罹病率	X1.1	(21,089)	(17,504)
解約率	X0.9	(14,764)	(12,254)
費用	X1.1	(259,194)	(215,131)
投資報酬率	(0.25)%	(639,071)	(530,429)

(2)保險風險集中之說明

本公司並無針對定族群、年齡及性別銷售保險商品，且銷售區域遍及全省；並為提昇保險風險管理能力，依據保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法訂定「臺銀人壽保險股份有限公司再保險風險管理計劃」，並根據該計畫詳加落實各項風險管理措施，故本公司並無保險風險集中之虞。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3) 理賠發展趨勢

A. 直接業務損失發展趨勢

本公司截至民國102年12月31日與101年12月31日及1月1日止，過去7至9年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國102年12月31日

意外年度	發展年度									賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
94	182,965	245,770	248,116	253,655	253,839	254,146	254,200	254,206	254,206	-
95	168,989	210,053	217,422	218,071	218,164	218,466	218,522	218,531	218,531	-
96	425,676	532,759	547,878	549,554	550,644	550,647	550,650	550,656	550,657	7
97	165,310	213,533	216,353	221,841	221,880	221,880	221,906	221,913	221,913	33
98	160,616	202,264	207,253	208,575	208,645	208,763	208,787	208,794	208,795	150
99	150,536	200,284	207,399	208,693	208,873	208,966	208,991	208,997	208,997	304
100	158,363	203,032	210,538	212,303	212,469	212,566	212,592	212,599	212,599	2,061
101	174,158	224,510	229,147	231,262	231,430	231,551	231,579	231,586	231,586	7,076
102	184,175	234,427	239,922	242,058	242,264	242,379	242,408	242,415	242,415	58,240

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

67,871

加：超過1年期已報未付賠款

9,159

賠款準備金餘額

77,030

民國101年12月31日

意外年度	發展年度								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
94	182,965	245,770	248,116	253,655	253,839	254,146	254,200	254,205	-
95	168,989	210,053	217,422	218,071	218,164	218,466	218,519	218,526	7
96	425,676	532,759	547,878	549,554	550,644	550,648	550,796	550,801	153
97	165,310	213,533	216,353	221,841	221,878	222,038	222,087	222,093	215
98	160,692	202,340	207,329	208,647	208,807	208,961	209,006	209,012	365
99	150,536	200,284	207,380	209,172	209,361	209,479	209,529	209,533	2,153
100	158,363	202,791	206,905	208,653	208,818	208,940	208,989	208,993	6,202
101	173,845	219,338	223,394	225,544	225,703	225,868	225,916	225,922	52,077

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

61,172

加：超過1年期已報未付賠款

27,016

賠款準備金餘額

88,188

民國101年1月1日

意外年度	發展年度							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
94	182,965	245,770	248,116	253,655	253,839	254,146	254,206	-
95	168,989	210,053	217,422	218,071	218,164	218,174	218,218	44
96	425,676	532,759	547,878	549,554	550,635	551,234	551,442	807
97	165,310	213,533	216,353	221,828	222,044	222,189	222,236	408
98	160,692	202,340	207,314	209,711	209,890	210,011	210,050	2,736
99	150,591	199,967	204,054	205,948	206,153	206,296	206,342	6,375
100	157,898	199,271	203,061	205,001	205,186	205,314	205,355	47,457

未報賠款準備金及1年期以內已報未付賠款

57,827

加：超過1年期已報未付賠款

9,454

賠款準備金餘額

67,281

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

B.自留業務損失發展趨勢

本公司截至民國102年12月31日與101年12月31日及1月1日止，過去7至9年度之累積理賠發展趨勢如下表：

民國102年12月31日

意外年度	發展年度									賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
94	171,933	229,310	231,639	235,718	235,902	236,210	236,264	236,270	236,270	-
95	159,622	198,715	205,620	206,227	206,320	206,622	206,678	206,686	206,686	-
96	281,376	355,445	364,533	365,509	366,428	366,431	366,434	366,440	366,440	6
97	151,816	196,181	198,907	203,895	203,934	203,934	203,958	203,965	203,965	31
98	153,588	193,486	198,155	199,356	199,426	199,536	199,559	199,566	199,567	141
99	143,101	189,407	196,245	197,433	197,596	197,682	197,706	197,712	197,712	279
100	152,753	195,787	202,913	204,555	204,711	204,801	204,827	204,833	204,833	1,920
101	166,933	216,587	220,987	222,945	223,103	223,214	223,242	223,249	223,250	6,663
102	177,476	225,494	230,636	232,663	232,854	232,964	232,992	232,999	232,999	55,523

民國101年12月31日

意外年度	發展年度								賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	
94	171,933	229,310	231,639	235,718	235,902	236,210	236,264	236,269	-
95	159,622	198,715	205,620	206,227	206,320	206,622	206,675	206,681	6
96	281,376	355,445	364,533	365,509	366,428	366,431	366,526	366,530	99
97	151,816	196,181	198,907	203,895	203,932	204,076	204,121	204,126	194
98	153,664	193,562	198,231	199,428	199,576	199,718	199,761	199,767	339
99	143,101	189,407	196,236	197,870	198,041	198,150	198,197	198,200	1,964
100	152,753	195,555	199,442	201,066	201,219	201,334	201,381	201,384	5,829
101	169,560	213,695	217,582	219,628	219,779	219,936	219,983	219,990	50,430

民國101年1月1日

意外年度	發展年度							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
94	171,933	229,310	231,639	235,718	235,902	236,210	236,270	-
95	159,622	198,715	205,620	206,227	206,320	206,330	206,370	40
96	281,376	355,445	364,533	365,509	366,419	366,772	366,893	474
97	151,816	196,181	198,907	203,882	204,066	204,191	204,231	349
98	153,664	193,562	198,215	200,420	200,585	200,697	200,732	2,517
99	143,157	189,220	192,966	194,695	194,879	195,009	195,050	5,830
100	153,820	193,892	197,530	199,363	199,538	199,661	199,699	45,879

本公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報本公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決賠款，說明本公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響本公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

102.12.31

名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中 再	S&P	A	102.06.10
慕 再	S&P	AA-	95.12.22
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28
科 隆	S&P	AA+	99.02.04
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26
法國再保	S&P	A+	101.06.04
第一生命	S&P	A	95.03.23

101.12.31

名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中 再	S&P	A-	95.10.20
慕 再	S&P	AA-	95.12.22
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28
科 隆	S&P	AA+	99.02.04
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26
法國再保	S&P	A+	101.06.04
第一生命	S&P	A	95.03.23

101.1.1

名 稱	信用評等機構	評等等級	評等日期
中 再	S&P	A-	95.10.20
慕 再	S&P	AA-	95.12.22
瑞 再	S&P	AA-	100.10.28
科 隆	S&P	AA+	99.02.04
全 美	S&P	AA-	98.03.31
直布羅陀	S&P	AA-	98.02.26
第一生命	S&P	A	95.03.23

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(2)流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自公司無法將資產變現或取得足夠資金，導致無法履行支付責任之風險。

截至民國102年12月31日與101年12月31日及1月1日止，本公司保險合約及投資合約負債準備流動性風險之到期日分析如下：

單位：百萬元

102.12.31未折現之預期現金流出(入)				
<12個月	1~5年	>5年	合 計	
\$ 39,256	184,081	530,352	\$	753,689
101.12.31未折現之預期現金流出(入)				
<12個月	1~5年	>5年	合 計	
\$ 14,025	207,617	484,999	\$	706,641
100.12.31未折現之預期現金流出(入)				
<12個月	1~5年	>5年	合 計	
\$ 78	192,829	348,822	\$	541,729

(3)市場風險

保險合約之市場風險係指保險業因市場變動之因素，造成資產投報率無法達到商品設計當時之預定利率，致使保險人發生財務損失之風險，依據本公司各險種之準備金成本與本公司民國102年12月底之投資報酬率所計算而得之利差風險，經評估尚在本公司可承受之風險範圍內。

4.嵌入主保險合約之衍生性商品非以公允價值衡量時，該嵌入式衍生性商品之市場風險曝險資訊：本公司無此類保險合約。

(十五)員工福利

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
認列於資產負債表：			
確定福利計畫	\$ 530,808	564,853	511,730
三節慰問金	1,065	899	398
員工優惠存款計畫	40,156	34,842	18,859
合 計	\$ 572,029	600,594	530,987

1.確定福利計畫

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
義務現值總計	\$ 672,568	685,631	606,981
計畫資產之公允價值	(100,539)	(85,037)	(75,994)
已認列之確定福利義務負債	\$ 572,029	600,594	530,987

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司編制內職員之退休、撫卹及資遣，係依據「財政部所屬國營金融保險事業人員退休撫卹及資遣辦法」辦理，有關職員退休金之給與，係依第41條之1規定，於指定適用勞基法(民國86年5月1日)前之工作年資，依第9條規定按月依職員薪點之不同，分別提撥薪資4%~8.5%之公提儲金(確定提撥)，適用勞基法後，停止提撥公提儲金，原提存之公提儲金予以保留；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算；另由資方按薪資總額之3%作為保留年資結算給與儲備金(簡稱儲備金)，一併撥交「退休基金監督委員會」管理運用；於退休時，由退休基金、公提儲金及儲備金支付。另工員退休金之給與，適用勞基法(民國86年4月30日)以前之工作年資，依「行政院事務管理規則」辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依工員薪資一定比率提撥入「勞工退休準備金專戶」，以供支付工員退休金之用。

依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，「勞工退休準備金專戶」內有關基金之運用，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。勞工退休基金資產運用之資料包括臺灣銀行提供基金提撥及收益率，以及行政院勞工委員會網站公布基金資產配置等資訊，請參考行政院勞工委員會網站。

(1)計畫資產組成

截至報導日，本公司撥交「退休基金監督委員會」及臺灣銀行勞工退休準備金專戶之基金餘額共計100,539千元。其中，有關勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳行政院勞工委員會勞工退休基金監理會網站公布之資訊。

(2)確定福利義務現值之變動

本公司民國102年度及101年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
期初確定福利義務	\$ 685,631	606,981
計畫支付之福利	(21,383)	(23,449)
當期服務成本及利息	44,946	43,602
精算損失(利益)	(36,626)	58,497
期末確定福利義務	<u>\$ 672,568</u>	<u>685,631</u>

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3) 計畫資產公允價值之變動

本公司民國102年度及101年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	102年度	101年度
期初計畫資產之公允價值	\$ 85,037	75,994
已提撥至計畫之金額	35,622	31,839
計畫已支付之福利	(21,383)	(23,449)
計畫資產預計報酬	1,447	1,498
精算利益	(184)	(845)
期末計畫資產公允價值	\$ 100,539	85,037

(4) 認列為損益之費用

本公司民國102年度及101年度認列為損益之費用如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 33,880	32,676
利息成本	11,066	10,926
計畫資產預計報酬	(1,447)	(1,498)
精算(損)益	11,399	20,887
業管費用	\$ 54,898	62,991

(5) 認列為其他綜合損益之精算損益

本公司民國102年度及101年度認列為其他綜合損益之精算(損)益如下：

	102年度	101年度
期初累積餘額	\$ (38,455)	-
本期認列精算(損)益	47,841	(38,455)
期末累積餘額	\$ 9,386	(38,455)

(6) 精算假設

本公司所使用之主要精算假設如下：

	102年度	101年度
折現率	2.00%	1.50%
計畫資產預期報酬	2.00%	1.50%
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102年12月31日報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為28,753千元。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(7)經驗調整之歷史資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利義務之現值	\$ 672,568	685,631	606,981
計畫資產之公允價值	(100,539)	(85,037)	(75,994)
確定福利義務淨負債	\$ 572,029	600,594	530,987
確定福利計畫現值金額之經驗調整	\$ (48,914)	28,022	-
計畫資產公允價值金額之經驗調整	\$ (184)	(845)	-

2.本公司估列退職員工之優惠存款負債準備，所採用之精算假設如下：

	102年度	101年度
員工優惠存款折現率	4.00%	4.00%
存入資金之預期報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減率	1.00%	1.00%
優惠存款制度未來可能變動(取消) 之機率	50.00%	50.00%

3.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102年度及101年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為2,565千元及2,278千元，已提撥至勞工保險局。

(十六)所得稅

1.所得稅費用(利益)

本公司民國102年度及101年度之所得稅費用明細如下：

	102年度	101年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 316	72,111
	316	72,111
遞延所得稅費用		
暫時性差異之發生及迴轉	(98,818)	(275,701)
遞延所得稅資產之沖減	14,000	-
	(84,818)	(275,701)
繼續營業單位之所得稅費用	\$ (84,502)	(203,590)

本公司民國102年度及101年度並無直接認列於權益之所得稅費用。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國102年度及101年度認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	102年度	101年度
備供出售金融資產未實現評價利益	\$ (144,918)	52,885
確定福利計畫之精算(損)益	8,133	-
	\$ (136,785)	52,885

本公司民國102年度及101年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	102年度	101年度
稅前淨利	\$ (411,164)	(28,340)
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ (69,898)	(1,837)
免徵土地交易所得	-	(4,945)
停徵之證券交易所	(29,408)	(122,562)
國內金融資產評價損益	-	(26,033)
轉投資收益免稅(股息紅利)	(160,777)	(123,435)
虧損扣抵依法加回免稅投資影響數	161,055	-
備抵評價提列數	14,000	-
所得基本稅額	-	71,895
暫時性差異項目所得稅影響數	-	3,111
其他	526	216
合計	\$ (84,502)	(203,590)

2. 遞延所得稅資產及負債

(1) 本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	102年度			合計
	期 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)	\$ (157,384)	198,961	-	41,577
備供出售金融資產	2,577	-	144,918	147,495
持有至到期日金融資產之減損損失	12,066	(11,135)	-	931
投資性不動產	(20,220)	-	-	(20,220)
不動產及設備	(9,726)	-	-	(9,726)
呆帳超限數	2,437	(2,437)	-	-
特別準備金	(28,354)	28,354	-	-
員工福利負債準備	28,015	3,333	(8,133)	23,215
未實現兌換損益	1,332,333	(258,678)	-	1,073,655
虧損扣除	381,340	126,420	-	507,760
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 1,543,084	84,818	136,785	1,764,687
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$ 1,758,768			1,802,766
遞延所得稅負債	(215,684)			(38,079)
	\$ 1,543,084			1,764,687

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	101年度			
	期 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	合 計
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產(負債)	\$ 97,911	(255,295)	-	(157,384)
備供出售金融資產	55,462	-	(52,885)	2,577
持有至到期日金融資產之減 損損失	35,060	(22,994)	-	12,066
投資性不動產	(20,940)	720	-	(20,220)
不動產及設備	(10,043)	317	-	(9,726)
呆帳超限數	2,437	-	-	2,437
特別準備金	(29,022)	668	-	(28,354)
員工福利負債準備	22,243	5,772	-	28,015
未實現兌換損益	624,858	707,475	-	1,332,333
虧損扣除	542,303	(160,963)	-	381,340
遞延所得稅資產(負債)淨額	<u>\$ 1,320,269</u>	<u>275,700</u>	<u>(52,885)</u>	<u>1,543,084</u>
表達於資產負債表之資訊如下：				
遞延所得稅資產	\$ 1,380,275			1,758,768
遞延所得稅負債	(60,006)			(215,684)
	<u>\$ 1,320,269</u>			<u>1,543,084</u>

(2)未認列遞延所得稅資產

本公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
可減除暫時性差異	\$ -	6,375	-
課稅損失	14,000	-	-
	<u>\$ 14,000</u>	<u>6,375</u>	<u>-</u>

(3)本公司營利事業所得稅結算申報業經稅捐稽徵機關核定至民國98年度。依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。截至民國102年12月31日止，本公司尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

虧損年度	尚未扣除 之虧損	得扣除之 最後年度
民國98年度	\$ 1,350,594	民國108年度
民國99年度	892,579	民國109年度
民國102年度	825,996	民國112年度
	<u>\$ 3,069,169</u>	

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

3.兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘(待彌補虧損)	\$ (565,866)	(128,527)	8,175

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 891,568	758,444	691,275

	102年度(預計)	101年度(實際)
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	- %	20.48%

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國102年10月17日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

(十七)權益

1.股本

本公司民國102年度及101年度流通在外股數調節表如下：

	普通 股 (千股)	
	102年度	101年度
1月1日期初餘額	\$ 1,100,000	1,100,000
現金增資	600,000	-
12月31日期末餘額	\$ 1,700,000	1,100,000

本公司於民國102年5月11日經董事會決議辦理現金增資，發行普通股600,000千股，並以民國102年6月28日為增資基準日，業已於民國102年7月24日辦妥經濟部變更登記。民國102年12月31日本公司額定股本總額為17,000,000千元，每股面額10元，共1,700,000千股。民國101年12月31日及1月1日，本公司額定股本總額均為11,000,000千元，每股面額10元，均為1,100,000千股。

2.資本公積

本公司資本公積餘額內容如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
發行股票溢價	\$ 360,000	360,000	360,000
採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	6,463	-	-
合 計	\$ 366,463	360,000	360,000

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

依民國101年1月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得按股東原有股份之比例以已實現之資本公積發給新股或現金。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額10%。

3.法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就每年稅後純益提撥20%為法定盈餘公積，直至與資本公積總額相等為止。公司無虧損時，得經董事會決議，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25%之部分為限。

4.特別盈餘公積

民國102年及101年12月31日及101年1月1日，本公司特別盈餘公積明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
權益減項提列數	\$ 63,031	63,031	-
收回危險變動特別準備金提列數	41,099	41,099	39,626
重大事故及危險變動特別準備金	284,752	249,572	197,060
外匯價格變動準備金	41,992	41,992	-
節省避險成本提列數	289	289	-
依外匯價格變動準備規定提列數	21,942	-	-
依章程規定提列	96,556	52,673	-
	\$ 549,661	448,656	236,686

- (1)本公司依規定於分派盈餘時，應就帳列權益減項金額自可分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，不得分派。嗣後權益減項數額有迴轉時，得經董事會決議就迴轉部分轉回未分配盈餘以供分派。
- (2)本公司依台財保字第0910074195號函規定，不論盈虧應將每年度收回之危險變動特別準備，依稅後淨額全數提列特別盈餘公積。
- (3)本公司依「保險業各種準備金提存辦法」提存之重大事故及危險變動特別準備金，帳列保留盈餘項下之特別盈餘公積科目。另，重大事故及危險變動特別準備之本期新增提存及收回數，不論盈虧應於年底時一併以稅後淨額提列為特別盈餘公積。民國102年度及101年度新增提存之重大事故及危險變動特別準備金之稅後金額分別為35,180千元及55,775千元。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(4)本公司因適用外匯價格變動準備金機制而依法須提列之特別盈餘公積明細如下，相關規範說明，請詳附註四(十七)。

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
外匯價格變動準備金初始金額之返還款	\$ 41,992	41,992	-
已節省避險成本	289	289	-
年度稅後淨利之10%	21,942		
	\$ 64,223	42,281	-

另，如附註四(十七)所述，本公司依規定，每年應就因採用本準備金機制所節省之避險成本轉列特別盈餘公積，當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之。本公司因當年度虧損，而將各該年度已節省之避險成本遞延至有可分配盈餘年度應補提之特別盈餘公積金額列示如下：

	102年度	101年度
已節省避險成本	\$ 24,954	348
所得稅影響數	4,242	59
應提列之特別盈餘公積	20,712	289
已提列特別盈餘公積	-	289
尚應補提之特別盈餘公積	20,712	-

5. 盈餘分配

(1)本公司章程規定，年度決算如有盈餘，依下列順序分配：

- A. 繳納營利事業所得稅。
- B. 彌補往年虧損。
- C. 提列法定盈餘公積20%。
- D. 依主管機關規定提列之特別盈餘公積。
- E. 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。

依本公司章程之規定，法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之15%。

(2)依規定前述有關各項特別盈餘公積之提列順序及時點，說明如下：

A. 當年度提列

具準備金性質之特別盈餘公積，包括依「保險業各種準備金提存辦法」規定提存之重大事故及危險變動特別準備。

B. 次年度提列

當年度無論盈虧均應足額提列及其他主管機關依行政命令規定應提列之特別盈餘公積，包括依「保險業各種準備金提存辦法」第23之2條規定，外匯價格變動準備金之返還。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

C.有稅後盈餘時，於次年度提列

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第9點規定，當年度有稅後盈餘，應就該金額之10%提列特別盈餘公積。

D.有可分配盈餘時提列

- a.當年度有可分配盈餘時，應予提列。包括：依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第8點規定，因採用該準備金機制所節省之避險成本而轉列特別盈餘公積，若當年度盈餘不足轉列者，應於以後有盈餘年度補提之。
- b.依金管證發字第1010012865號令：於分派可分配盈餘時，應就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，包括：國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益等，應自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。

6.其他權益

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融商品未 實現(損)益	合 計
民國102年1月1日餘額	\$ (6,346)	(4,398,414)	(4,404,760)
外幣換算差異：	-	-	-
本期兌換差異	8,480	-	8,480
備供出售金融資產未實現(損)益：			
本期評價調整	-	(89,444)	(89,444)
民國102年12月31日餘額	\$ 2,134	(4,487,858)	(4,485,724)

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融商品 未實現(損)益	合 計
民國101年1月1日餘額	\$ -	(6,430,836)	(6,430,836)
外幣換算差異：	-	-	-
本期兌換差異	(6,346)	-	(6,346)
備供出售金融資產未實現(損)益：			
本期評價調整	-	2,032,422	2,032,422
民國101年12月31日餘額	\$ (6,346)	(4,398,414)	(4,404,760)

(十八)基本每股盈餘

本公司民國102年度及101年度之基本每股盈餘之計算如下：

	股數單位：千股			
	102年度		101年度	
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
本期淨利(損)	\$ (411,164)	(326,662)	(28,340)	175,250
加權平均流通在外股數	1,400,000	1,400,000	1,100,000	1,100,000
基本每股盈餘(虧損)(單位：新臺幣元)	\$ (0.29)	(0.23)	(0.03)	0.16

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(十九)收入及費損

本公司民國102年度及101年度之其他收入及支出明細如下：

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
金融資產股息紅利收入	\$ -	18,269
金融資產及負債處分淨(損)益	(640,765)	840,434
金融資產及負債評價淨(損)益	(1,170,321)	1,654,959
金融負債利息支出	(43,018)	(38,464)
	<u>\$ (1,854,104)</u>	<u>2,475,198</u>

2.備供出售金融資產之已實現損益明細如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
金融資產股息紅利收入	\$ 1,111,576	675,347
金融資產處分淨利益	242,125	1,322,738
	<u>\$ 1,353,701</u>	<u>1,998,085</u>

3.利息收入明細如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
銀行存款利息收入	\$ 472,421	380,708
放款利息收入	410,338	426,080
附賣回票券投資利息收入	40,984	113,083
備供出售金融資產利息收入	364,638	419,230
無活絡市場債券投資利息收入	2,261,827	1,761,357
持有至到期金融資產利息收入	6,107,271	6,103,960
其 他	272	7,543
	<u>\$ 9,657,751</u>	<u>9,211,961</u>

4.利息支出明細如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
其 他		
託辦息	\$ 192,478	217,301
其 他	196	885
	<u>\$ 192,674</u>	<u>218,186</u>

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

5.手續費收入明細如下：

	102年度	101年度
承保手續收入	\$ 36	24
其他		
託辦手續費	67,994	78,366
替代役險手續費	1,904	1,528
其他	16,312	16,656
	\$ 86,246	96,574

(二十)金融工具

1.金融工具之公允價值資訊

除詳列於下表者外，本公司之管理階層認為以攤銷後成本衡量之金融資產及金融負債於本財務報表中之帳面金額趨近於其公允價值：

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	帳面 金額	公允 價值	帳面 金額	公允 價值	帳面 金額	公允 價值
金融資產：						
現金及約當現金	\$ 22,859,656	22,859,656	40,147,289	40,147,289	24,868,033	24,868,033
應收款項	3,282,052	3,282,052	4,139,681	4,139,681	2,334,985	2,334,985
當期所得稅資產	908,411	908,411	774,948	774,948	522,172	522,172
透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,292	195,292	834,218	834,218	979,164	979,164
備供出售金融資產	48,136,850	48,136,850	40,809,899	40,809,899	43,264,835	43,264,835
無活絡市場之債券投資	55,509,059	52,292,200	40,972,005	40,972,005	33,525,229	33,525,229
持有至到期日金融資產	197,658,767	195,919,650	181,947,391	186,074,396	176,735,640	178,294,996
其他金融資產	44,585,700	44,585,700	41,900,000	41,900,000	20,326,000	20,326,000
放款	11,620,809	11,620,809	10,788,881	10,788,881	10,436,679	10,436,679
存出保證金	2,730,192	2,726,701	2,615,341	2,794,641	1,864,481	1,961,791
金融負債：						
應付款項	23,196,712	23,196,712	27,387,192	27,387,192	30,072,432	30,072,432
當期所得稅負債	158	158	216	216	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	566,702	566,702	35,267	35,267	915,132	915,132

2.本公司決定公允價值所採用之評價技術

本公司對金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1)短期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、應收/應付款項、當期所得稅資產/負債、其他金融資產及存出入保證金等。
- (2)上市之可贖回公司債、上市(櫃)公司股票、匯票及公司債等係具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。
- (3)衍生工具公允價值係採用公開報價計價。當無法取得公開報價時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

- (4)財務保證合約係採用選擇權定價模式計算公允價值，其主要假設為特定交易對方之違約機率(以市場信用資訊為基礎推導)及違約下之損失金額。
- (5)除上述外之其他金融資產及金融負債之公允價值，係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

3.公允價值層級資訊

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：

- (1)第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得；
- (2)第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數。例如：
 - A.活絡市場中相似金融商品之公開報價，指保險業持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
 - B.非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
 - C.以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
 - D.投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。
- (3)第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

102.12.31				
以公允價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資產：				
備供出售金融資產	\$ 48,136,850	44,388,947	3,747,903	
國內權益投資	23,350,210	23,350,210	-	-
債券投資	17,943,885	14,195,982	3,747,903	-
國外權益投資	6,842,755	6,842,755	-	-
衍生性金融商品				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,292	-	195,292	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	566,702	-	566,702	-
101.12.31				
以公允價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資產：				
備供出售金融資產	\$ 40,809,899	26,408,084	14,401,815	
國內權益投資	12,684,388	12,684,388	-	-
債券投資	15,195,099	793,284	14,401,815	-
其 他	12,930,412	12,930,412	-	-
衍生性金融商品				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	834,218	-	834,218	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,267	-	35,267	-
101.1.1				
以公允價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	\$ 766,821	766,821		
持有供交易之金融資產	553,057	553,057		
股票投資	544,866	544,866	-	-
其 他	8,191	8,191	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量 之金融資產	213,764	213,764	-	-
備供出售金融資產	43,264,835	27,031,246	16,233,589	
股票投資	17,900,545	17,900,545	-	-
債券投資	17,778,536	1,544,947	16,233,589	-
其 他	7,585,754	7,585,754	-	-
衍生性金融商品				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	212,343	-	212,343	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融 負債	915,132	-	915,132	-

4. 本公司並未發生以公允價值衡量的第一等級和第二等級金融資產和負債之間的轉換。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(廿一)財務風險管理

1.風險管理制度

(1)風險管理架構

本公司風險管理組織架構包括董事會、風險管理委員會、董事會稽核室、風險管理部及各業務單位。

(2)信用風險管理

在有價證券投資之信用風險管理上，制定包括信用分級限額管理、交易前及交易後之信用風險管理機制，針對不同金融商品特性，進行嚴謹之信用分析，以控管投資標的、發行者、交易對手、國家別及產業別之信用風險程度，設定各級信用限額並分級管理，定期編製有價證券投資限額監控報表，以確保符合法定投資限額與相關投資辦法。

在承作房屋抵押貸款及保單貸款前，皆須進行嚴謹之信用分析。房屋抵押貸款承作規範除限制貸款成數外，並依個人信用狀況評估其還款能力以決定貸放之准駁；另保單貸款之承作依商品類型在保單價值準備金之限額內予以貸放。

(3)流動性風險管理

考量各業務單位對資金需求之金額與時程，評估及監控現金流量缺口，並經常維持適量之現金及可迅速變現之有價證券，以確保流動性需求預估之可靠性及即時性。

(4)市場風險管理

在進行各項金融商品投資前，除各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，更利用風險值(VaR)模型以控管投資後市場風險，並結合情境分析、壓力測試與回溯測試等方法，配合部位限額及風險值限額與停損機制，以管理金融商品之市場風險。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

2.信用風險

(1)信用風險之暴險

本公司金融資產扣除中央政府發行之債券及國庫券外，信用風險最大暴險金額如下：

項 目	102.12.31	
	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 22,859,656	22,859,656
應收款項	3,282,052	3,282,052
透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,292	195,292
備供出售金融資產	48,136,850	45,466,523
無活絡市場之債券投資	55,509,059	55,018,141
持有至到期日金融資產	197,658,767	154,529,669
其他金融資產－淨額	44,585,700	44,585,700
放 款	11,620,809	11,620,809
存出保證金	2,730,192	13,842
合 計	\$ 386,578,377	337,571,684

項 目	101.12.31	
	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 40,147,289	40,147,289
應收款項	4,139,681	4,139,681
透過損益按公允價值衡量之金融資產	834,218	834,218
備供出售金融資產	40,809,899	40,016,615
無活絡市場之債券投資	40,972,005	40,506,587
持有至到期日金融資產	181,947,391	144,228,172
其他金融資產－淨額	41,900,000	41,900,000
放 款	10,788,881	10,788,881
存出保證金	2,615,341	53,385
合 計	\$ 364,154,705	322,614,828

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

項 目	101.1.1	
	帳面價值	最大暴險金額
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 24,868,033	24,868,033
應收款項	2,334,985	2,334,985
透過損益按公允價值衡量之金融資產	979,164	979,164
備供出售金融資產	43,264,835	41,719,888
無活絡市場之債券投資	33,525,229	33,525,229
持有至到期日金融資產	176,735,640	145,244,395
其他金融資產－淨額	20,326,000	20,326,000
放 款	10,436,679	10,436,679
存出保證金	1,864,481	52,491
合 計	\$ 314,335,046	279,486,864

(2)本公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著及中之情況。

本公司之金融工具依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

A.產業別

項 目	金 融 業	中央及				
		地方政府	石化產業	製造業	電子業	其 他
民國102年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 22,859,656	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,292	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	12,102,203	2,670,328	175,316	300,821	503,272	2,191,945
無活絡市場之債券投資－債權商品	30,277,752	23,806,537	-	-	-	1,424,770
持有至到期日金融資產－債權商品	106,340,560	65,510,829	399,667	11,087,424	2,596,317	11,723,970
其他金融資產	44,585,700	-	-	-	-	-
存出保證金	10,202	2,716,350	-	-	-	3,640
民國101年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 40,147,289	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	834,218	-	-	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	11,784,247	793,284	-	402,237	1,045,941	1,169,391
無活絡市場之債券投資－債權商品	32,490,004	7,596,981	-	-	465,800	419,220
持有至到期日金融資產－債權商品	105,237,257	52,840,079	9,693,580	1,701,574	2,176,297	10,298,604
其他金融資產	41,900,000	-	-	-	-	-
存出保證金	50,166	2,561,956	-	-	-	3,219

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

項 目	金 融 業	中央及 地方政府	石化產業	製 造 業	電 子 業	其 他
民國101年1月1日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 24,868,033	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	220,534	-	213,764	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	14,157,835	1,544,947	-	403,098	500,507	1,172,149
無活絡市場之債券投資－債權商品	26,455,478	6,828,712	-	-	-	241,039
持有至到期日金融資產－債權商品	104,754,635	45,094,584	11,136,817	2,077,742	1,882,889	11,497,884
其他金融資產	20,326,000	-	-	-	-	-
存出保證金	50,071	1,811,990	-	-	-	2,420

B.地區別

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國102年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 22,803,470	-	-	56,186	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	165,249	26,797	3,246	-	-	-
備供出售金融資產－債權商品	13,110,182	2,067,360	48,795	2,126,810	590,737	-
無活絡市場之債券投資－債權商品	-	22,897,898	13,477,633	12,842,971	6,290,558	-
持有至到期日金融資產－債權商品	122,880,292	20,181,220	39,066,112	6,690,608	8,840,534	-
其他金融資產	40,164,000	-	-	4,421,700	-	-
存出保證金	2,730,192	-	-	-	-	-

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國101年12月31日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 39,797,461	-	-	349,827	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	699,675	2,913	126,394	-	5,236	-
備供出售金融資產－債權商品	12,287,666	1,481,088	55,719	802,613	568,013	-
無活絡市場之債券投資－債權商品	-	5,391,988	11,909,021	13,474,936	7,330,918	2,865,142
持有至到期日金融資產－債權商品	112,862,836	16,803,619	34,881,292	6,168,582	8,727,738	2,503,324
其他金融資產	41,900,000	-	-	-	-	-
存出保證金	2,615,341	-	-	-	-	-

項 目	臺 灣	美 洲	歐 洲	亞 洲	大 洋 洲	其 他
民國101年1月1日						
<u>金融資產</u>						
現金及約當現金	\$ 24,868,033	-	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	356,292	4,639	59,476	12,387	1,504	-
備供出售金融資產－債權商品	13,701,629	1,452,070	305,041	1,763,533	556,264	-
無活絡市場之債券投資－債權商品	441,039	7,980,674	12,310,983	7,416,709	1,736,015	3,639,809
持有至到期日金融資產－債權商品	102,396,939	22,440,046	37,461,992	4,701,068	3,905,110	5,539,395
其他金融資產	20,326,000	-	-	-	-	-
存出保證金	1,864,481	-	-	-	-	-

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3)本公司信用品質分析如下：

A.有價證券投資信用品質及逾期減損分析

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額					小計(A)	已逾期未 減損部份金 額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等						
備供出售金融資產											
債券投資	2,866,130	11,460,414	3,617,341	-	-	17,943,885	-	-	17,943,885	-	17,943,885
持有至到期日金融資產											
債券投資	45,771,408	122,597,575	25,245,372	2,952,086	-	196,566,441	-	1,097,800	197,664,241	5,474	197,658,767
無活絡市場金融資產											
債券投資	26,941,809	18,191,675	10,375,575	-	-	55,509,059	-	-	55,509,059	-	55,509,059
存出保證金	-	2,716,350	-	-	-	2,716,350	-	-	2,716,350	-	2,716,350

101.12.31	未逾期亦未減損部份金額					小計(A)	已逾期未 減損部份金 額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等						
備供出售金融資產											
債券投資	2,264,160	11,032,756	1,898,183	-	-	15,195,099	-	-	15,195,099	-	15,195,099
持有至到期日金融資產											
債券投資	87,270,193	79,934,981	13,018,372	949,730	-	181,173,276	-	845,090	182,018,366	70,975	181,947,391
無活絡市場金融資產											
債券投資	13,496,465	20,095,074	7,380,466	-	-	40,972,005	-	-	40,972,005	-	40,972,005
存出保證金	2,561,956	-	-	-	-	2,561,956	-	-	2,561,956	-	2,561,956

101.1.1	未逾期亦未減損部份金額					小計(A)	已逾期未 減損部份金 額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優	強	中	弱	無評等						
備供出售金融資產											
債券投資	3,591,430	9,347,597	4,839,510	-	-	17,778,537	-	-	17,778,537	-	17,778,537
持有至到期日金融資產											
債券投資	63,338,585	96,642,176	13,443,160	1,534,317	-	174,958,238	-	1,692,547	176,650,785	206,235	176,444,550
無活絡市場金融資產											
債券投資	17,077,050	13,480,800	2,526,340	-	-	33,084,190	-	-	33,084,190	-	33,084,190
其他	241,039	-	200,000	-	-	441,039	-	-	441,039	-	441,039
存出保證金	1,811,990	-	-	-	-	1,811,990	-	-	1,811,990	-	1,811,990

本公司內部信用風險分級

優
強
中
弱
無評等

中華信評機構信評

twAAA~twAA+
twAA~twA+
twA~BBB+
twBBB以下

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

B.放款(不含壽險貸款及墊繳保費)及應收款之信用品質及逾期減損分析

	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位			已減損部位			已提列損失金額						
	102.12.31	優	強	中	弱	無評等	小計(A)	金額(B)	金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)	金額(B)	金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
應收款	\$					3,282,066	3,282,066	17	1	3,282,084	2	30	3,282,052						
放款	\$					5,505,147	5,505,147	24,526	1,450	5,531,123	1,976	27,526	5,501,621						

	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位			已減損部位			已提列損失金額						
	101.12.31	優	強	中	弱	無評等	小計(A)	金額(B)	金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)	金額(B)	金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
應收款	\$					4,139,661	4,139,661	46		4,139,707	2	24	4,139,681						
放款	\$					4,931,228	4,931,228	30,359	1,355	4,962,942	2,300	141,498	4,819,144						

	未逾期亦未減損部位金額						已逾期未減損部位			已減損部位			已提列損失金額						
	101.1.1	優	強	中	弱	無評等	小計(A)	金額(B)	金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)	金額(B)	金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
應收款	\$					2,334,946	2,334,946	66		2,335,012	4	23	2,334,985						
放款	\$					4,501,290	4,501,290	36,116		4,537,406	1,801	136,884	4,398,721						

C.本公司放款(不含壽險貸款及墊繳保費)及應收款已逾期未減損之帳齡分析。

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
逾期30~90天	\$ 21,731	22,929	18,709
逾期超過90天以上	2,812	7,476	17,473
合計	<u>\$ 24,543</u>	<u>30,405</u>	<u>36,182</u>

3.流動性風險

下表為金融負債之合約到期日，包含估計利息但不包含淨額協議之影響。以淨額結算交割之衍生工具

	102.12.31							合計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具	\$ (8,436)	(26,855)	24,255	-	-	-	-	(11,036)

以總額交割之衍生工具

	102.12.31							合計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具								
—現金流出	\$ (24,113,950)	(22,699,750)	(7,980,100)	-	-	-	-	(54,793,800)
—現金流入	24,067,531	22,605,513	7,927,020	-	-	-	-	54,600,064
利率衍生工具								
—現金流出	-	(2,693,139)	(301,556)	(895,910)	-	-	-	(3,890,605)
—現金流入	-	2,668,270	295,000	878,920	-	-	-	3,842,190
現金流出小計	<u>\$ (24,113,950)</u>	<u>(25,392,889)</u>	<u>(8,281,656)</u>	<u>(895,910)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(58,684,405)</u>
現金流入小計	<u>24,067,531</u>	<u>25,273,783</u>	<u>8,222,020</u>	<u>878,920</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58,442,254</u>
現金流量淨額	<u>\$ (46,419)</u>	<u>(119,106)</u>	<u>(59,636)</u>	<u>(16,990)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(242,151)</u>

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

以淨額結算交割之衍生工具

	101.12.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具	\$ (21,164)	(12,530)	-	-	-	-	-	(33,694)

以總額交割之衍生工具

	101.12.31							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具								
—現金流出	\$ (2,322,400)	-	(2,784,000)	(2,614,500)	-	-	-	(7,720,900)
—現金流入	2,321,800	-	2,779,488	2,605,590	-	-	-	7,706,878
利率衍生工具								
—現金流出	-	(582,590)	-	-	-	-	-	(582,590)
—現金流入	-	579,700	-	-	-	-	-	579,700
現金流出小計	<u>\$ (2,322,400)</u>	<u>(582,590)</u>	<u>(2,784,000)</u>	<u>(2,614,500)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,303,490)</u>
現金流入小計	<u>\$ 2,321,800</u>	<u>579,700</u>	<u>2,779,488</u>	<u>2,605,590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,286,578</u>
現金流量淨額	<u>\$ (600)</u>	<u>(2,890)</u>	<u>(4,512)</u>	<u>(8,910)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,912)</u>

以淨額結算交割之衍生工具

	101.1.1							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具	\$ (18,027)	(3,807)	-	-	-	-	-	(21,834)

以總額交割之衍生工具

	101.1.1							合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
外匯衍生工具								
—現金流出	\$ (14,485,790)	(32,432,210)	(15,248,660)	-	-	-	-	(62,166,660)
—現金流入	14,427,241	32,322,621	15,171,530	-	-	-	-	61,921,392
利率衍生工具								
—現金流出	-	(3,080)	-	(3,014)	(585,778)	-	-	(591,872)
—現金流入	-	-	-	-	579,700	-	-	579,700
現金流出小計	<u>\$ (14,485,790)</u>	<u>(32,435,290)</u>	<u>(15,248,660)</u>	<u>(3,014)</u>	<u>(585,778)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(62,758,532)</u>
現金流入小計	<u>\$ 14,427,241</u>	<u>32,322,621</u>	<u>15,171,530</u>	<u>-</u>	<u>579,700</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>62,501,092</u>
現金流量淨額	<u>\$ (58,549)</u>	<u>(112,669)</u>	<u>(77,130)</u>	<u>(3,014)</u>	<u>(6,078)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(257,440)</u>

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

非衍生性到期分析：

102.12.31								
資 產	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
現金及約當現金	\$ 22,861,202	-	-	-	-	-	-	22,861,202
備供出售金融資產	10,731	28,184	174,936	399,867	2,314,921	9,407,411	19,238,667	31,574,717
持有至到期日之金融資產	1,002,235	532,365	2,473,242	4,278,054	27,500,320	44,253,134	349,132,214	429,171,564
無活絡市場之債券投資	132,473	249,694	603,720	1,765,113	4,793,477	8,514,246	127,099,944	143,158,667
其他金融資產	6,528,429	9,770,650	18,416,777	10,116,231	-	-	-	44,832,087
存出保證金	-	24,750	-	46,625	71,375	639,125	2,767,375	3,549,250
資產合計	\$ 30,535,070	10,605,643	21,668,675	16,605,890	34,680,093	62,813,916	498,238,200	675,147,487

101.12.31								
資 產	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
現金及約當現金	\$ 40,156,584	-	-	-	-	-	-	40,156,584
備供出售金融資產	30,128,066	11,785	34,901	237,572	568,919	9,544,936	8,079,314	48,605,493
持有至到期日之金融資產	844,428	7,954,186	2,314,726	6,862,801	10,587,511	63,207,324	254,930,199	346,701,175
無活絡市場之債券投資	38,120	78,195	2,201,577	1,217,186	805,429	19,052,368	89,110,279	112,503,154
其他金融資產	-	7,832,405	15,740,332	10,908,237	-	-	-	34,480,974
存出保證金	63,666	109,750	98,063	68,000	204,000	3,105,438	-	3,648,917
資產合計	\$ 71,230,864	15,986,321	20,389,599	19,293,796	12,165,859	94,910,066	352,119,792	586,096,297

101.1.1								
資 產	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天 至1年	1年至2年	2年至5年	超過5年	合 計
現金及約當現金	\$ 24,871,476	-	-	-	-	-	-	24,871,476
備供出售金融資產	31,817,684	46,597	58,837	437,214	411,477	5,280,855	15,277,198	53,329,862
持有至到期日之金融資產	642,694	2,311,501	4,107,095	5,477,873	16,995,793	68,344,066	244,215,541	342,094,563
無活絡市場之債券投資	1,198,255	185,477	272,441	2,064,553	869,070	6,589,229	79,146,473	90,325,498
其他金融資產	-	5,756,533	13,396,817	2,603,141	-	-	-	21,756,491
存出保證金	63,571	9,750	-	32,125	205,375	156,188	1,972,938	2,439,947
資產合計	\$ 58,593,680	8,309,858	17,835,190	10,614,906	18,481,715	80,370,338	340,612,150	534,817,837

4. 市場風險

(1) 匯率風險

A. 本公司暴露於重大外幣匯率風險之金融資產及負債如下：

金融資產	102.12.31			101.12.31			101.1.1		
	外幣	匯率	臺幣	外幣	匯率	臺幣	外幣	匯率	臺幣
貨幣性項目									
澳 幣	\$ 429,697	26.585	11,423,503	319,249	30.1250	9,617,380	259,694	30.7450	7,984,304
加拿大幣	110,773	27.9800	3,099,428	77,573	29.1900	2,264,350	42,044	29.6700	1,247,436
歐 元	-	41.1200	-	0.107	38.4500	4.12	59,439	39.2200	2,331,204
港 幣	322,595	3.8400	1,238,764	283,673	3.7460	1,062,640	182,302	3.8970	710,430
日 圓	242,345	0.2840	68,826	0.056	0.3360	0.019	300	0.3897	117
紐 幣	-	24.5000	-	206	23.8100	4,895	298	23.4100	6,966
美 金	3,481,814	29.7800	103,688,421	3,149,290	29.0350	91,439,619	3,293,884	30.2750	99,722,350
人 民 幣	3,349,338	4.9130	16,455,300	2,727,777	4.6580	12,705,987	462,041	4.7970	2,216,409

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

B. 本公司匯率風險集中資訊如下：

	102.12.31								總 計
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	
外幣金融資產									
現金及約當現金	\$ 3,826,601	203,054	488,876	-	23,784	-	58,646	68,824	4,669,785
透過損益按公允價值衡量之金融資產	146,161	49,131	-	-	-	-	-	-	195,292
備供出售金融資產	6,214,939	48,795	747,930	-	-	-	283,410	-	7,295,074
持有至到期日金融資產	62,314,062	7,914,121	-	-	1,312,227	-	2,348,953	-	73,889,363
無活絡市場之債券投資	30,483,567	3,147,001	-	-	1,743,447	-	8,940,331	-	44,314,346
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	4,421,700	-	4,421,700
資產總計	\$ 102,985,330	11,362,102	1,236,806	-	3,079,458	-	16,053,040	68,824	134,785,560
外幣金融負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 556,211	10,491	-	-	-	-	-	-	566,702

註：民國102年12月31日，美元兌換新臺幣匯率：29.78；澳幣兌換新臺幣匯率：26.585；港幣兌換新臺幣匯率：3.840；歐元兌換新臺幣匯率：41.12；加幣兌換新臺幣匯率：27.98；紐幣兌換新臺幣匯率：24.50；人民幣兌換新臺幣匯率：4.9130；日幣兌換新臺幣匯率：0.2840。

	101.12.31								總 計
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	
外幣金融資產									
現金及約當現金	\$ 7,323,822	764,151	78,771	4	67,141	-	349,827	-	8,583,716
透過損益按公允價值衡量之金融資產	799,776	34,442	-	-	-	-	-	-	834,218
備供出售金融資產	3,345,352	54,691	1,107,581	-	-	-	-	-	4,507,624
持有至到期日金融資產	57,404,495	6,814,199	1,902	-	622,429	4,895	3,422,075	-	68,269,995
無活絡市場之債券投資	20,785,074	1,867,750	-	-	1,559,025	-	8,822,805	-	33,034,654
資產總計	\$ 89,658,519	9,535,233	1,188,254	4	2,248,595	4,895	12,594,707	-	115,230,207
外幣金融負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 20,237	15,030	-	-	-	-	-	-	35,267

註：民國101年12月31日，美元兌換新臺幣匯率：29.035；澳幣兌換新臺幣匯率：30.125；港幣兌換新臺幣匯率：3.746；歐元兌換新臺幣匯率：38.45；加幣兌換新臺幣匯率：29.19；紐幣兌換新臺幣匯率：23.81；人民幣兌換新臺幣匯率：4.658；日幣兌換新臺幣匯率：0.336。

	101.1.1								總 計
	USD	AUD	HKD	EUR	CAD	NZD	CNY	JPY	
外幣金融資產									
現金及約當現金	\$ 7,914,733	145,139	10,014	54,784	24,435	-	157,237	117	8,306,459
透過損益按公允價值衡量之金融資產	144,094	20,068	-	48,182	-	-	-	-	212,344
備供出售金融資產	2,272,937	606,775	900,560	-	-	-	-	-	3,780,272
持有至到期日金融資產	65,550,070	5,198,609	1,979	2,276,416	608,069	6,966	118,159	-	73,760,268
無活絡市場之債券投資	24,190,057	1,906,190	-	-	608,816	-	1,936,483	-	28,641,546
資產總計	\$ 100,071,891	7,876,781	912,553	2,379,382	1,241,320	6,966	2,211,879	117	114,700,889
外幣金融負債									
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 884,401	30,731	-	-	-	-	-	-	915,132

註：民國101年1月1日，美元兌換新臺幣匯率：30.275；澳幣兌換新臺幣匯率：30.745；港幣兌換新臺幣匯率：3.897；歐元兌換新臺幣匯率：39.22；加幣兌換新臺幣匯率：29.67；紐幣兌換新臺幣匯率：23.41；人民幣兌換新臺幣匯率：4.797；日幣兌換新臺幣匯率：0.3897。

(2) 利率分析

本公司之金融資產及金融負債利率暴險於本附註之流動性風險管理中說明。

敏感度分析係依衍生及非衍生工具於報導日之利率暴險而決定。對於浮動利率負債，其分析方式係假設報導日流通在外之負債金額於整年度皆流通在外。本公司內部向主要管理階層報告利率時所使用之變動率為利率增加或減少50BPS基本點，此亦代表管理階層對利率之合理可能變動範圍之評估。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(3) 敏感性分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，本公司亦採用敏感度分析(Sensitivity Analysis)以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

單位：新臺幣億元

102.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險 外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD分別上升5% USD/NTD、CNY/NTD分別下跌5%	5.84 (5.84)	23.25 (23.25)
利率風險 利率風險	利率曲線上升50BPS 利率曲線下跌50BPS	(5.23) 5.52	- -
權益證券價格風險 權益證券價格風險	權益證券價格上升10% 權益證券價格下跌10%	30.19 (30.19)	- -

註：分析之部位時間為102年12月31日。

101.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險 外匯風險	USD/NTD、CNY/NTD分別上升5% USD/NTD、CNY/NTD分別下跌5%	4.04 (4.04)	18.84 (18.84)
利率風險 利率風險	利率曲線上升50BPS 利率曲線下跌50BPS	(5.00) 5.32	- -
權益證券價格風險 權益證券價格風險	權益證券價格上升10% 權益證券價格下跌10%	25.55 (25.69)	- -

註：分析之部位時間為101年12月31日。

101.1.1			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險 外匯風險	USD/NTD、AUD/NTD分別上升5% USD/NTD、AUD/NTD分別下跌5%	3.22 (3.22)	0.49 (0.49)
利率風險 利率風險	利率曲線上升50BPS 利率曲線下跌50BPS	(5.94) 6.25	- -
權益證券價格風險 權益證券價格風險	權益證券價格上升10% 權益證券價格下跌10%	25.53 (25.57)	0.56 (0.56)

註：分析之部位時間為100年12月31日。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

5.作業風險

作業風險是指所有因錯誤或不適當的程序、系統或人員安排或外部事件而造成，造成本公司所持有金融工具產生損失之風險。本公司作業風險管理目標是藉由建立及有效執行健全之作業風險管理機制，以降低公司之作業風險，並達成公司之營運及管理目標。

本公司各項產品、營業活動均訂有業務規章、內部控制制度，供各單位確實遵循；另針對天然或人為因素造成地區性或區域性災害事故、重大疫情、人員罷工、資訊服務中斷等業已制訂相關緊急應變及復原計畫(業務持續計畫)，以確保本公司如發生嚴重事故，各項業務仍能持續運作。

風險管理部定期監控全公司作業風險暴險情形，並對作業風險管理議題提供建議；如遇有重大作業風險事件時，即製作相關風險管理報告。

(廿二)自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

1.自留滿期保費收入

民國102年度及101年度自留滿期保費收入明細如下：

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 27,727,675	20,288,835	48,016,510
再保費收入	4,365	-	4,365
保費收入	27,732,040	20,288,835	48,020,875
減：再保費支出	72,322	218	72,540
未滿期保費準備淨變動	66,916	(2,906)	64,010
	139,238	(2,688)	136,550
自留滿期保費收入	\$ 27,592,802	20,291,523	47,884,325
	101年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
簽單保費收入	\$ 44,743,758	11,953,684	56,697,442
再保費收入	5,104	-	5,104
保費收入	44,748,862	11,953,684	56,702,546
減：再保費支出	77,889	216	78,105
未滿期保費準備淨變動	(481)	218	(263)
	77,408	434	77,842
自留滿期保費收入	\$ 44,671,454	11,953,250	56,624,704

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

2. 自留保險賠款與給付

民國102年度及101年度自留保險賠款與給付明細如下：

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 14,019,275	17,956,068	31,975,343
再保賠款	1,409	-	1,409
保險賠款與給付	14,020,684	17,956,068	31,976,752
減：攤回再保賠款與給付	(23,947)	-	(23,947)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 13,996,737</u>	<u>17,956,068</u>	<u>31,952,805</u>
	101年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 10,885,143	1,974,526	12,859,669
再保賠款	1,978	-	1,978
保險賠款與給付	10,887,121	1,974,526	12,861,647
減：攤回再保賠款與給付	(26,379)	(158)	(26,537)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 10,860,742</u>	<u>1,974,368</u>	<u>12,835,110</u>

(廿三) 資本管理

本公司資本管理之主要目標為確保資本適足與清償能力，以支持公司持續發展，從而為股東創造利益。本公司之資本管理同時受限於其它國內有關資本之相關規定，例如：提列法定盈餘公積、特別盈餘公積等。

依「保險法」第143條之4規定，自有資本與風險資本之比率不得低於200%。本公司依「保險業資本適足性管理辦法」及其他主管機關之要求，每半年計算一次資本適足率及評估公司未來的資本適足程度，以確保能夠持續地達到法令資本需求及公司的中長營運。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
臺灣金融控股(股)公司 (以下簡稱臺灣金控)	係本公司之母公司
臺灣銀行(股)公司 (以下簡稱臺灣銀行)	與本公司同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀綜合證券(股)公司 (以下簡稱臺銀證券)	與本公司同為臺灣金控之百分之百持有之子公司
臺銀綜合保險經紀人(股)公司 (以下簡稱臺銀保經)	臺灣銀行之百分之百持有之子公司
華南金融控股(股)公司及其子公司 (以下簡稱華南金控)	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
臺灣人壽保險(股)公司 (以下簡稱臺灣人壽)	與臺灣銀行採權益法評價之被投資公司合併計算關係
其他關係人	係董事、監察人、董事長、總經理、經理人及其配偶二親等以內親屬等

(二)母公司與最終控制者

臺灣金融控股股份有限公司為本公司之母公司及所歸屬集團之最終控制者，持有本公司流通在外普通股股份之100%。本公司已編製供大眾使用之合併財務報告。

(三)與關係人之間之重大交易事項

1.主要管理階層人員報酬

主要管理階層人員報酬包括：

	102年度	101年度
短期員工福利	\$ 15,583	15,175

2.擔保放款

民國102年及101年12月31日本公司對董事、監察人及其配偶、曾辦理授信之職員及其配偶及二親等以內親屬、公司職員等關係人所為之不動產抵押放款，明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
不動產抵押放款	\$ 381,735	297,710	308,067
應收利息	\$ 395	263	213

民國102年及101年12月31日利率區間皆為0.95%~1.57%。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(四)與母公司及其關係企業之間之重大交易事項

1.銀行存款

本公司民國102年及101年12月31日存於關係銀行之存款及利息收入明細如下：

關係人名稱	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%	金額	佔各該科目%
臺灣銀行	\$ 17,874,920	76.04	16,476,252	40.22	14,650,614	58.91
華南金控	37,805	0.17	33,765	0.08	104,428	0.42
	\$ 17,912,725	76.21	16,510,017	40.30	14,755,042	59.33

本公司民國102年及101年12月31日存放於關係銀行之利息收入分別為91,560千元及70,827千元。

2.應收款項

關係人名稱	摘 要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺灣銀行	利息收入	\$ 13,267	3,172	2,668
臺灣金控	預付股(官)息紅利 轉其他應收款	107,653	101,725	-
合 計		\$ 120,920	104,897	2,668

3.當期所得稅資產

關係人名稱	摘 要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺灣金控	退稅款	\$ 908,441	587,892	330,622

4.備供出售金融資產

關係人名稱	摘 要	交易內容	102.12.31	101.12.31	101.1.1
華南金控	金融債(帳列	成本	\$ 900,000	900,000	900,000
	備供出售金	評價調整	(12)	(11)	(11)
	融資產)	帳面價值	\$ 899,988	899,989	899,989
		應收利息	\$ 1,587	1,587	1,587

本公司民國102年度及101年度投資關係企業之金融債所產生利息收入均為14,850千元。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

5.衍生工具

102.12.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	102.05.28~ 103.04.28	USD 491,000	2,200	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	68,103
		102.09.09~ 103.04.10	USD 472,000	22,401	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(119,910)
101.12.31						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	101.02.15~ 102.03.27	USD 963,000	(43,372)	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	415,208
臺灣銀行	換匯合約	101.02.08~ 101.11.09	USD 80,000	12,130	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(881)
101.1.1						
關係人名稱	項 目	合約期間	名目本金	本期評價 (損)益	帳列科目	資產負債表 餘 額
臺灣銀行	換匯合約	100.10.07~ 101.06.27	USD 331,000	(2,644,896)	公允價值變動列入損益之金融資產評價調整	34,877
		100.04.27~ 101.06.13	USD 892,000	(508,478)	公允價值變動列入損益之金融負債評價調整	(508,478)

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

6.應付佣金(帳列應付款項)

關係人名稱	摘 要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺銀保經	代理人費用	\$ 30,000	-	-
華南金控	代理人費用	102	47	448
合 計		<u>\$ 30,102</u>	<u>47</u>	<u>448</u>

7.其他應付款(帳列應付款項)

關係人名稱	摘 要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺灣銀行	信託保管費、銀行 通路費	\$ 48,406	67,760	94,869
臺灣金控	分攤費用	18	-	-
合 計		<u>\$ 48,424</u>	<u>67,760</u>	<u>94,869</u>

8.預收款項(帳列其他負債)

關係人名稱	摘 要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺灣銀行	租金收入	\$ -	1,838	3,305

9.存入保證金(帳列其他負債)

關係人名稱	摘 要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺灣銀行	房屋押金	\$ 6,251	5,563	4,903

10.保費收入

關係人名稱	摘 要	102.12.31	101.12.31	101.1.1
臺銀證券	旅平險	\$ 4	-	-

11.處分投資利益(損失)

關係人名稱	摘 要	102年度	101年度
臺灣銀行	處分行生性商品(損失) 利益	\$ (440,572)	459,640

12.投資性不動產利益

關係人名稱	摘 要	102年度	101年度
臺灣銀行	不動產投資收益	\$ 36,281	37,024

本公司與關係人間之租金計價，係按市場行情決定。租金繳付方式依合約之規定，並於續租前重新議定費用。

13.佣金費用

關係人名稱	摘 要	102年度	101年度
臺灣銀行	銀行通路費	\$ 347,910	1,020,236
臺銀保經	代理人費用	438,213	-
華南金控	代理人費用	2,413	5,500
合 計		<u>\$ 788,536</u>	<u>1,025,736</u>

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

14.手續費支出

關係人名稱	摘 要	102年度	101年度
臺灣銀行	保管及保險手續費	\$ 36,242	34,412
臺銀證券	證券交易手續費	-	2,582
華南金控	匯費及保險手續費	28	-
合 計		\$ 36,270	36,994

15.兌換損失(利益)

關係人名稱	摘 要	102年度	101年度
臺灣銀行	遠匯及換匯交易	\$ (218,733)	752,570
臺灣保經	佣 金	38	-
合 計		\$ (218,695)	752,570

16.營業費用

關係人名稱	摘 要	102年度	101年度
臺灣銀行	業務費用	\$ 32,055	42,983
臺灣金控	管理費用	732	864
華南金控	業務費用	953	962
合 計		\$ 33,740	44,809

八、質押之資產

本公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	102.12.31	101.12.31	101.1.1
公債(帳列存出保證金)	營業保證	\$ 2,716,350	2,561,956	1,811,990
現金(帳列存出保證金)	租賃保證、期貨交易保證金	13,842	53,385	52,491
		\$ 2,730,192	2,615,341	1,864,481

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司民國102年及101年12月31日及101年1月1日履約保證品金額分別為2,633千元、2,373千元及2,431千元。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

十二、其他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	102年度			101年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	1,841,749	488,922	2,330,671	1,865,039	498,935	2,363,974
勞健保費用	-	17,714	17,714	-	17,120	17,120
退休金費用	-	45,740	45,740	-	45,273	45,273
其他員工福利 費用	-	51,271	51,271	-	53,526	53,526
折舊費用	58,620	25,991	84,611	44,156	24,381	68,537
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	4,055	4,055	-	2,750	2,750

(二)資產、負債之流動性分析

本公司流動資產負債之流動性分析如下：

	102.12.31		
	預期12個月內 收回或償付	預期超過12個月內 收回或償付	合 計
資 產			
現金及約當現金	\$ 22,859,656	-	22,859,656
應收款項	3,282,052	-	3,282,052
當期所得稅資產	908,441	-	908,441
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	195,292	-	195,292
備供出售金融資產	48,136,850	-	48,136,850
無活絡市場之債券投資	932,408	54,576,651	55,509,059
持有至到期日金融資產	5,175,375	192,483,392	197,658,767
其他金融資產－淨額	44,585,700	-	44,585,700
投資性不動產	-	6,111,686	6,111,686
放款(註1)	194,025	5,307,175	5,501,200
不動產及設備	-	770,660	770,660
無形資產	-	10,950	10,950
其他資產	28,008	2,730,192	2,758,200
負 債			
應付款項	1,041,222	22,155,491	23,196,713
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	566,702	-	566,702
其他負債	337,610	41,703	379,313

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

101.12.31			
	預期12個月內 收回或償付	預期超過12個月內 收回或償付	合 計
資 產			
現金及約當現金	\$ 40,147,289	-	40,147,289
應收款項	4,139,681	-	4,139,681
當期所得稅資產	774,948	-	774,948
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	834,218	-	834,218
備供出售金融資產	40,590,809	219,090	40,809,899
無活絡市場之債券投資	2,305,675	38,666,330	40,972,005
持有至到期日金融資產	9,103,967	172,843,424	181,947,391
其他金融資產－淨額	41,900,000	-	41,900,000
投資性不動產	-	4,890,098	4,890,098
放款(註1)	-	4,815,348	4,815,348
不動產及設備	-	776,259	776,259
無形資產	-	11,674	11,674
其他資產	134,113	2,615,341	2,749,454
負 債			
應付款項	1,480,971	25,906,221	27,387,192
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	35,267	-	35,267
其他負債	3,496,441	66,305	3,562,746

101.1.1			
	預期12個月內 收回或償付	預期超過12個月內 收回或償付	合 計
資 產			
現金及約當現金	\$ 24,868,033	-	24,868,033
應收款項	2,334,985	-	2,334,985
當期所得稅資產	522,172	-	522,172
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	979,164	-	979,164
備供出售金融資產	43,264,835	-	43,264,835
無活絡市場之債券投資	1,640,289	31,884,940	33,525,229
持有至到期日金融資產	7,344,939	169,390,701	176,735,640
其他金融資產－淨額	20,326,000	-	20,326,000
投資性不動產	-	4,175,573	4,175,573
放款(註1)	-	4,386,587	4,386,587
不動產及設備	-	773,316	773,316
無形資產	-	7,751	7,751
其他資產	33,934	1,864,480	1,898,414
負 債			
應付款項	1,499,061	28,573,371	30,072,432
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	915,132	-	915,132
其他負債	1,134,167	60,198	1,194,365

註1：不含催收款、墊繳保費及壽險貸款

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(三)財務報表之審定調整：

本公司民國101年及100年度原依我國一般公認會計準則編製之財務報表業經審計部審定，民國100年度審計部之審定結果與100年度財報並無差異，故無須調整入帳。

民國101年度之財務報表經審計部審定，並依審定結果調整入帳，其明細如下：

資產負債科目	101.12.31 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	101.12.31 審計部審定數
資 產			
其他應收款	\$ 4,932,078	(3,425)	4,928,653
遞延所得稅資產	1,860,751	11,134	1,871,885
負 債			
應付款項	(27,024,069)	(215)	(27,024,284)
股東權益			
累積盈餘	92,635	7,494	100,129
損益科目	101年度 會計師查核數	審計部調整數 增加(減少)	101年度 審計部審定數
所得稅利益	\$ (194,390)	(7,494)	(201,884)

民國101年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.	遞延所得稅資產	\$ 11,134		依據修正事項調整所得稅。
	所得稅利益		7,494	
	應收退稅款		3,425	
	應付稅款		215	

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國102年本公司依保險業財務報告編製準則之規定，應揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣1億元或實收資本額20%以上：不適用。
5. 取得不動產之金額達新台幣1億元或實收資本額20%以上：

取得不動產 之公司	財產 名稱	事 實 發生日	交 易 金額	價 款 支 付情形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決 定之參 考依據	取得目 的及使 用情形	其他 約定 事項
							所 有 人	與 發 行 人 之 關 係	移 轉 日期	金 額			
臺銀人壽	新北市中和區健康段258地號部分土地與建物	102.01.09	305,000	305,000	黑金剛科技股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	不動產投資	
臺銀人壽	新竹市光復段12地號部分土地及建物	102.01.10	968,000	968,000	艾普克實業股份有限公司	非關係人				-	依鑑價報告	不動產投資	

單位：新臺幣千元

註：詳重要會計科目附註六(五)。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

- 6.處分不動產之金額達新台幣1億元或實收資本額20%以上：無。
- 7.與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新臺幣1億元或實收資本額20%以上者：無。
- 8.應收關係人款項達新臺幣1億元或實收資本額20%以上：無。
- 9.從事衍生工具交易：附註六(三)及(廿一)。

(二)轉投資事業相關資訊：

民國102年本公司之轉投資事業資訊如下(不包含大陸被投資公司)：

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司		本期認列之投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額	本期損益	投資損益		
本公司	華南金融控股(股)公司	臺北市重慶南路一段38號	依金控法得投資之事業如銀行業、票券金融業	1,242,146	1,242,146	347,997,168	3.84%	5,209,316	10,051,291	386,078		
"	臺灣人壽保險(股)公司	臺北市中山區中山北路2段42號	人身保險業	99,916	99,916	24,124,703	2.52%	324,276	477,304	7,781		

單位：新臺幣千元/股

(三)大陸投資資訊：

- 1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：無。
- 2.赴大陸地區投資限額：無。
- 3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

本公司依據保險法之規定經營人身保險事業，按照國際財務報導準則第8號之規定，本公司僅提供保險商品，營運決策者亦以公司整體為資源配置，故整體公司為單一營運部門。

(二)應報導部門損益、資產、負債及其衡量基礎與調節之資訊

本公司營運決策者使用之單一營運部門資訊，其部門損益、部門資產及部門負債資訊與財務報表一致，請詳資產負債表及綜合損益表。

(三)產品別及勞務別資訊

本公司主要營業項目為人身保險業，主要銷售商品為人壽保險、健康保險、傷害保險和年金保險，其保費收入組成如下：

	單位：新台幣千元	
	102年度	101年度
個人壽險	\$ 26,638,520	54,851,881
個人傷害險	181,169	202,750
個人健康險	718,504	717,050
團體保險	163,815	164,000
個人年金險	20,314,313	761,589
投資型保險(不含分離帳戶)	189	172
合計	<u>\$ 48,016,510</u>	<u>56,697,442</u>

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

(四)地區別資訊

本公司之簽單保費收入皆來自於臺灣地區之保戶，無國外營運部門，故無需揭露地區別資訊。

(五)主要客戶資訊

本公司無佔綜合損益表收入金額10%以上之主要客戶。

十五、首次採用國際財務報導準則

本公司民國101年12月31日之財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本財務報告係首份依據保險業財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則所編製之年度財務報告，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國101年度之比較財務報告、民國101年12月31日資產負債表及民國101年1月1日(本公司之轉換日)初始國際財務報導準則資產負債表。

於編製民國101年度相關報告時，本公司係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明列示於下表及其附註。

(一)資產負債表項目之調節

	101.12.31			101.1.1		
	先前之 一般公認 會計原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之 一般公認 會計原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs
資 產						
現金及約當現金(四)12	\$ 82,047,289	(41,900,000)	40,147,289	45,194,033	(20,326,000)	24,868,033
應收款項(四)1.2	4,140,084	(403)	4,139,681	2,335,768	(783)	2,334,985
當期所得稅資產(四)1	774,987	(39)	774,948	522,172	-	522,172
透過損益按公允價值衡量之金融資產	834,218	-	834,218	979,164	-	979,164
備供出售金融資產	40,809,899	-	40,809,899	43,264,835	-	43,264,835
無活絡市場之債券投資(四)1	40,606,892	365,113	40,972,005	33,057,803	467,426	33,525,229
持有至到期日金融資產(四)1.2	182,049,071	(101,680)	181,947,391	176,782,255	(46,615)	176,735,640
採用權益法之投資—淨額(四)8	5,542,170	(116,030)	5,426,140	5,064,530	(73,578)	4,990,952
其他金融資產—淨額(四)12	-	41,900,000	41,900,000	-	20,326,000	20,326,000
投資性不動產(四)6.7	4,773,134	116,964	4,890,098	4,057,036	118,537	4,175,573
放款	10,788,881	-	10,788,881	10,436,679	-	10,436,679
再保險合約資產	22,133	-	22,133	22,773	-	22,773
不動產及設備(四)5.7	893,223	(116,964)	776,259	891,853	(118,537)	773,316
無形資產(四)3	235,573	(223,899)	11,674	236,785	(229,034)	7,751
遞延所得稅資產(四)1.10	1,871,885	(113,117)	1,758,768	1,597,892	(217,617)	1,380,275
其他資產(四)1	2,651,889	97,565	2,749,454	1,787,537	110,877	1,898,414
分離帳戶保險商品資產	4,686,044	-	4,686,044	5,490,078	-	5,490,078
資產總計	<u>\$ 382,727,372</u>	<u>(92,490)</u>	<u>382,634,882</u>	<u>331,721,193</u>	<u>10,676</u>	<u>331,731,869</u>

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

	101.12.31			101.1.1		
	先前之 一般公認 會計原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs	先前之 一般公認 會計原則	轉換至 IFRSs 影響數	IFRSs
負債						
應付款項(四)1.2.6	\$ 27,024,068	363,124	27,387,192	29,617,940	454,492	30,072,432
當期所得稅負債(四)10	216	-	216	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,267	-	35,267	915,132	-	915,132
保險負債(四)9	338,888,925	(166,788)	338,722,137	288,465,563	(170,719)	288,294,844
外匯價格變動準備	96,960	-	96,960	-	-	-
負債準備(四)3.4	397,351	203,243	600,594	359,877	171,110	530,987
遞延所得稅負債(四)5.6.9.10	-	215,684	215,684	-	60,006	60,006
其他負債	3,562,746	-	3,562,746	1,194,365	-	1,194,365
分離帳戶保險商品負債	4,686,044	-	4,686,044	5,490,078	-	5,490,078
負債總計	374,691,577	615,263	375,306,840	326,042,955	514,889	326,557,844
股本	11,000,000	-	11,000,000	11,000,000	-	11,000,000
資本公積(四)8	377,580	(17,580)	360,000	445,373	(85,373)	360,000
保留盈餘(四)1.3.4.5.6.8.9.10	492,990	(120,188)	372,802	273,573	(28,712)	244,861
其他權益(四)1.3.5.6.8	(3,834,775)	(569,985)	(4,404,760)	(6,040,708)	(390,128)	(6,430,836)
權益總計	8,035,795	(707,753)	7,328,042	5,678,238	(504,213)	5,174,025
負債及權益總計	\$ 382,727,372	(92,490)	382,634,882	331,721,193	10,676	331,731,869

(二)綜合損益表項目之調節

	101年度		
	我國會 計準則	影響金額	IFRSs
營業收入淨額(四)1.6.8	\$ 67,435,475	(42,876)	67,392,599
營業成本(四)9	66,612,129	3,932	66,616,061
營業費用(四)3.4.5	827,258	(935)	826,323
營業損失	(3,912)	(45,873)	(49,785)
營業外收入支出	21,445	-	21,445
稅前純益(純損)	17,533	(45,873)	(28,340)
所得稅利益(四)10	201,884	1,706	203,590
繼續營業單位稅後純益(純損)	219,417	(44,167)	175,250
其他綜合損益：			
備供出售金融資產未實現評價利益	-	1,872,308	1,872,308
確定福利計畫之精算損失	-	(38,455)	(38,455)
採權益法之關聯企業及合資其他綜合利益之份 額	-	197,800	197,800
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-	(52,885)	(52,885)
本期其他綜合(損)益(稅後淨額)	-	1,978,768	1,978,768
本期綜合(損)益總額	\$ 219,417	1,934,601	2,154,018

(三)現金流量表之重大調整

本公司民國101年度依先前一般公認會計原則編製之現金流量表，係將收取之利息、支付之利息、收取之股利及支付所得稅表達為營業活動現金流量。惟依金管會認可之國際財務報導準則對於現金流量表達之規定，所得稅支付、利息及股利收付之現金流量應依其營業、投資或籌資活動分類並予以單獨揭露。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

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

(四)調節說明

1.有效利息法

依經金管會認可之國際會計準則第39號規定，本公司將持有之金融資產折溢價攤銷由直線法改為有效利息法，截至民國101年1月1日及12月31日止，對備供出售金融資產影響數分別為投資增加748千元及2,008千元；對持有至到期日金融資產影響數分別為減少46,615千元及101,680千元；對無活絡市場之債券投資影響數分別為投資增加14,348千元及2,857千元；對存出保證金(帳列其他資產)之影響數分別為增加110,877千元及97,565千元，對應收利息(帳列應收款項)分別減少2,196千元及1,311千元；對備供出售金融資產評價調整影響數分別為減少748千元及2,008千元；對遞延所得稅資產分別為增加55,462千元及2,578千元；對備供出售金融資產未實現損益(帳列其他權益)分別為增加54,715千元及570千元；對應收退稅款(帳列當期所得稅資產)分別減少0千元及39千元；對應收退稅款(帳列當期所得稅資產)分別減少0千元及39千元；對應付代收款(帳列應付款項)分別減少0千元及39千元；對保留盈餘影響數分別為增加77,162千元及減少561千元。

因上述差異調整，致民國101年度利息收入增加29,827千元，兌換利益減少11,857千元，投資淨收益減少95,692千元。

2.慣例交易

本公司採用經金管會認可之國際會計準則第39號有關交易日會計之規定，此項調整對於截至民國101年1月1日及101年12月31日止之應收利息(帳列應收款項)分別為增加1,413千元及908千元；無活絡市場之債務商品投資分別增加453,078千元及362,256千元；對應付款項分別增加454,492千元及363,165千元。

3.員工福利－退休金精算損益及義務調整

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關員工福利之規定，本公司選擇採用該項豁免。此項調整於民國101年1月1日及12月31日，對負債準備影響數皆為增加121,829千元，對保留盈餘影響數皆為減少121,829千元。

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第19號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於民國101年1月1日及12月31日，對保留盈餘影響數分別為減少259,059千元及278,228千元；對員工福利負債準備影響數分別為增加30,025千元及45,673千元，對遞延退休金成本(帳列無形資產)影響數分別為減少229,034千元及223,899千元；對未認列為退休金成本之淨損失(帳列其他權益)分別為增加0千元及8,656千元。

上述差異對民國101年度綜合損益表之影響為員工福利費用減少19,286千元。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

4.員工福利—員工優惠存款及三節福利金、特別照護金

依經金管會認可之國際會計準則第19號規定及民國102年起適用之保險業財務報告編製準則規定，本公司退休員工之優惠存款係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳。截至民國101年1月1日及12月31日止，此項差異調整對員工福利負債準備之影響數分別為增加18,859千元及34,842千元；對保留盈餘影響數分別為減少18,859千元及34,842千元。

上述差異對民國101年度員工福利費用(帳列營業費用)為增加13,077千元。

本公司退休員工之三節福利金、特別照護金係屬退職後員工福利，應依精算結果調整入帳，截至民國101年1月1日及12月31日止，此項差異調整對員工福利負債準備影響數分別為增加398千元及899千元，對保留盈餘影響數分別為減少398千元及899千元。

上述差異對民國101年度員工福利費用(帳列營業費用)增加3,407千元。

5.不動產及設備之認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關不動產及設備認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免。將建築物依先前中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘。截至民國101年1月1日及12月31日止，此項差異調整對未實現重估增值(帳列其他權益)影響數為分別減少59,079千元及57,211千元、保留盈餘分別增加49,035千元及47,485千元，並分別產生遞延所得稅負債10,043千元及9,726千元；對房屋及建築影響數皆為減少95,526千元、對累計折舊—房屋及建築之影響數皆為減少95,526千元。

上述差異對民國101年度營業費用影響為增加1,867千元。

6.投資性不動產之認定成本

依經金管會認可之國際財務報導準則第1號有關投資性不動產認定成本之規定，本公司選擇採用該項豁免。將建築物依先前中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘。截至民國101年1月1日及12月31日止，此項差異調整對未實現重估增值(帳列其他權益)影響數為分別減少123,180千元及118,940千元，保留盈餘分別增加102,239千元及98,722千元，並分別產生遞延所得稅負債20,941千元及20,220千元；對應付其他稅款(帳列應付款項)影響數分別為減少0千元及2千元；對投資性不動產影響數皆為減少189,048千元、對累計折舊—房屋及建築之影響數皆為減少189,048千元。上述差異對民國101年度投資性不動產費用(帳列營業收入減項)影響為增加4,237千元。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

7.投資性不動產—重分類

依經金管會認可之國際會計準則第40號規定，將原列不動產及設備重分類至投資性不動產，此項調整於民國101年1月1日及12月31日對土地影響數皆為減少63,817千元，對房屋及建築影響數分別為減少68,308千元及68,629千元，對重估增值—房屋及建築影響數皆為減少10,469千元，對累計折舊—房屋及建築影響數分別為減少24,057千元及25,951千元，對投資性不動產—土地影響數皆為增加63,817千元，對投資性不動產—房屋及建築影響數分別為增加68,308千元及68,629千元，重估增值—投資性不動產(房屋及建築)影響數皆為增加10,469千元，對累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)影響數分別為增加24,057千元及25,951千元。

8.採權益法之股權投資—淨額

本公司追溯適用經金管會認可之國際會計準則第28號投資關聯企業之規定，此項調整對民國101年1月1日及12月31日採權益法認列之投資影響數分別為減少73,578千元及116,030千元，對採權益法認列之關聯企業及合資之其他權益份額影響分別為減少262,584千元及403,060千元，對採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動影響分別為減少85,373千元及17,580千元，對保留盈餘影響分別為增加274,379千元及304,608千元，且對民國101年度綜合損益表之營業收入影響數為增加39,083千元。

9.保險負債

依經金管會認可之國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債；另依保險業各種準備金提存辦法規定，於民國100年12月31日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於民國102年1月1日應依國際會計準則公報第12號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目；並基於比較財務報表之一致性及延續性，追溯調整至民國101年1月1日。本公司以民國101年1月1日重大事故及危險變動特別準備金扣除民國101年3月1日提存之外匯價格變動準備金後之餘額，以稅後金額轉列特別盈餘公積。此項調整對民國101年1月1日及12月31日之壽險特別準備負債(帳列保險負債)影響數分別為減少170,719千元及166,788千元，對特別盈餘公積之影響數分別為增加141,697千元及138,434千元，對遞延所得稅負債之影響數分別為增加29,022千元及28,354千元。上述差異對民國101年度營業成本—特別準備淨變動增加3,932千元。

臺銀人壽保險股份有限公司財務報告附註(續)

10. 所得稅

依經金管會認可之國際會計準則第12號規定，重新評估調整原帳列遞延所得稅資產，此項調整於民國101年1月1日及12月31日對遞延所得稅資產影響數皆為減少273,079千元，對保留盈餘影響數分別為減少273,079千元。另民國101年度稅前純益因我國一般公認會計原則與經金管會認可之國際會計準則，對資產、負債、權益、收益及費損之認列衡量有所差異，該準則差異致本公司之經營績效及財務狀況有不同的結果，對民國101年度綜合損益表之影響為所得稅利益增加1,706千元。

另，遞延所得稅資產與遞延所得稅負債改以總額表達，此項調整於民國101年1月1日及12月31日對遞延所得稅資產影響數分別為增加0千元及157,384千元、對遞延所得稅負債影響數分別為增加0千元及157,384千元。

11. 其他綜合損益項目

依經金管會認可之國際會計準則第1號規定，新增其他綜合損益項目之表達。民國101年度其他綜額損益(稅後淨額)1,978,768千元，係由備供出售金融資產未實現評價損益1,872,308千元、確定福利計畫精算損失38,455千元、採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額197,800千元，以及與其他綜合損益組成部分相關之所得稅52,885千元所組成。

12. 其他會計項目之重分類

依國際會計準則第7號規定，存款期間超過3個月以上之定期存款不列為現金及約當現金。故將3個月以上之定期存款自現金及約當現金轉入其他金融資產。此項調整於民國101年1月1日及12月31日對現金及約當現金影響數分別為減少20,326,000千元及41,900,000千元，對其他金融資產影響數分別增加20,326,000千元及41,900,000千元。

五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：無。

六、公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，發生財務週轉困難情事：
無。

柒、財務狀況及經營結果檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：千元

項目	年度	102 年度	101 年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金(註 1)		22,859,656	40,147,289	(17,287,633)	(43.06)
應收款項		3,282,052	4,139,681	(857,629)	(20.72)
待出售資產		-	-	-	-
各項金融資產及放款(註 2)		369,351,755	327,568,632	41,783,123	12.76
再保險合約資產		16,588	22,133	(5,545)	(25.05)
不動資及設備		770,660	776,259	(5,599)	(0.72)
無形資產		10,950	11,674	(724)	(6.20)
其他資產		7,946,231	9,969,214	(2,022,983)	(20.29)
資產總額		404,237,892	382,634,882	21,603,010	5.65
應付款項		23,196,712	27,387,192	(4,190,480)	(15.30)
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-	-
各項金融負債(註 3)		566,702	35,267	531,435	1,506.89
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備		363,607,014	338,722,137	24,884,877	7.35
負債準備		572,029	600,594	(28,565)	(4.76)
其他負債		3,334,344	8,561,650	(5,227,306)	(61.05)
負債總額		391,276,801	375,306,840	15,969,961	4.26
股本(註 4)		17,000,000	11,000,000	6,000,000	54.55
資本公積		366,463	360,000	6,463	1.80
保留盈餘		80,352	372,802	(292,450)	(78.45)
權益其他項目		(4,485,724)	(4,404,760)	(80,964)	(1.84)
權益總額		12,961,091	7,328,042	5,633,049	76.87

增減比率變動分析：

1. 現金及約當現金較去年同期下降，主係因本年度滿期給付案件增加，由6,700件增加至23,700件。
2. 應收款項較去年同期下降，主要係民國101年底針對當月月底續期保費調整入

帳所致。

3. 其他資產較去年同期下降，主要係民國102年度分離帳戶保險商品資產中，金采易富到期9檔部位除列，致分離帳戶保險商品資產—公允價值入損益資產較去年同期減少所致。
4. 各項金融負債較去年同期上升，主要係因民國101年1至12月臺幣兌人民幣升值(由1:4.797升至1:4.658)及臺幣兌美元升值(由1:30.275升至1:29.035)，民國102年則因臺幣兌人民幣呈現大幅貶值走勢(1:4.658貶至1:4.913)及兌美元亦呈現貶值走勢(1:29.035貶至1:29.780)，致使持有供交易金融負債大幅上升所致。
5. 其他負債較去年同期下降，主要係民國101年因保單停賣效應所衍生的待核保保費較多，造成帳上之暫收及待結轉帳項金額較高所致。

二、經營結果

單位：千元

項目	年度	102 年度	101 年度	差異	
				金額	%
營業收入		58,996,644	67,392,599	(8,395,955)	(12.46)
營業成本		58,550,596	66,616,061	(8,065,465)	(12.11)
營業費用		841,411	826,323	15,088	1.83
營業損失		(395,363)	(49,785)	(345,578)	(694.14)
營業外收入及(支出)		(15,801)	21,445	(37,246)	(173.68)
繼續營業部門稅前淨利(損)		(411,164)	(28,340)	(382,824)	(1,350.83)
所得稅		(84,502)	(203,590)	119,088	58.49
繼續營業部門稅後淨利(損)		(326,662)	175,250	(501,912)	(286.40)

增減比率變動分析：

1. 營業收入減少：係因本期保費收入減少，上期萬能保險及養老險大賣。
2. 營業成本減少：係因本期保費收入減少，故提存之責任準備金亦為下降。
3. 營業外收入及支出減少：係因本期其他收入減少所致。
4. 所得稅利益減少，係因上期證券交易減少。
5. 綜上所述，本期保費收入較上期減少，營業利益、稅前損益及稅後損益較上期減少。

三、現金流量分析

(一)流動性分析：

單位：千元

項目	年度	102 年度	101 年度	差異	
				金額	%
營業活動之淨現金流入		15,930,303	40,785,935	-24,855,632	-60.94
投資活動之淨現金流出		-39,209,954	-25,512,786	-13,697,168	-
籌資活動之淨現金流入		5,992,018	6,107	5,985,911	98,017.21

增減比率變動分析：

1. 營業活動淨現金流入減少：因102年度來自各項保險準備淨變動減少所致。
2. 投資活動淨現金流出增加：因102年度取得金融資產增加所致。
3. 籌資活動淨現金流入增加：因102年度現金增資所致。

(二)未來一年現金流動性分析

102年底現金及約當現金餘額為新臺幣22,859,656仟元，預計未來一年現金流動性充足。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：無。

六、風險事項分析評估

(一)利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

1. 利率變動：

國際景氣復甦腳步不如預期，各主要經濟體之財政收支仍未改善，利率仍缺乏調升空間，預期臺灣利率水準將維持在偏低水準。未來將視利率走勢，在兼顧安全性、流動性及收益性的前提下，加強資金運用效率及風險管理，並配合資產負債管理策略，機動調整資產配置，以提升整體資金運用收益率。

2. 匯率變動：

美國失業問題逐漸改善，民間消費回升，美國金融市場短期內將相對穩定，且量化寬鬆(QE)政策緩退已成定局，市場在美元不再擴大寬鬆下，就長期而言，預期美元將持續走強，惟短期仍易受經濟數據影響而波動。未來將視國內外經濟情勢變動及各國貨幣政策，動態調整外匯避險

策略並強化匯率風險管理，以降低避險成本。

3. 通貨膨脹：

行政院主計總處公布 102 年全年消費者物價指數(CPI)僅小幅上升 0.79%，且多數指標顯示國內景氣表現仍屬疲弱，復甦力道不足，預期中央銀行將持續採取適度之寬鬆貨幣政策，國內通貨膨脹情形應相對穩定，對本公司之損益不致有重大影響。

(二)從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

本公司之投資係依照主管機關規定辦理，於從事衍生性商品交易時均以主管機關所核准之衍生性商品為限，並以避險目的為原則，故衍生性金融商品與被避險資產之盈虧可部分或全部互抵，對本公司損益及股東權益之影響有限，可達到控制匯率、利率及市場價格風險之效果。至於資金貸與他人均遵依保險法之規定，無背書保證之情事。另為加強建立衍生性金融商品交易風險管理制度，本公司依據金管會發布之「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」，已制訂「臺銀人壽保險股份有限公司衍生性金融商品交易與風險管理程序準則」。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用。

103 年度研究發展費用預算 2,010 千元。

(四)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施。

1. 依金管會 102 年 4 月 30 日金管保財字第 10202505070 號函暨中華民國人壽保險商業同業公會 102 年 5 月 2 日理監事書面確認，訂定保險業辦理不動產投資有關即時利用並有收益之自律規範，自 102 年 5 月 2 日起施行。

因應措施：配合辦理。

2. 依金管會 102 年 4 月 16 日金管保壽字第 10202004420 號函，核復中華民國人壽保險商業同業公會所報以房屋貸款借款人為要保人之保險商品訂定限制受益人指定變更權批註條款之處理原則。

因應措施：配合辦理。

3. 金管會為提高保險業的財務透明度，將保險業資本適足率的揭露等級由現行 3 等級細分至 5 等級，依序為 300%以上、300%至 250%、250%至 200%、

200%至 150%、150%以下，自 102 年 8 月底申報上半年財報時，併同將去年細分為新制的 5 等級。

因應措施：本公司為國家級臺灣金控公司下之保險子公司，財務穩健。

4. 依保險業辦理國外投資管理辦法規定，符合主管機關規定之保險業者，得依規定申請「以外幣收付之非投資型人身保險商品，得不納入國外投資總額之額度」，本公司於 102 年 10 月 28 日業獲主管機關核准，以外幣收付之非投資型人身保險業務各種準備金得不計入國外投資額度。

因應措施：加強國外投資之資金運用，提高收益率。

5. 主管機關於 102 年度放寬人民幣計價資金運用額度，原人民幣（含境內及境外）計價之各項資金運用不得超過本公司核定國外投資額度之 10%，放寬為目前境外人民幣計價之各項資金運用未設特別限額，回歸國外投資相關限額控管。

因應措施：視整體金融環境變化，進行人民幣商品之投資布局。

6. 金管會規定自 103 年 1 月起，萬能人壽保險及利率變動型遞延年金保險之解約費用收取年度延長至少為六年，且各年之解約費用率至少 1%，將降低躉繳商品競爭力，影響初年度保費收入。

因應措施：加強長年期分期繳費商品之研發與推展。

(五)科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：無。

(六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司訂定有經營危機暨緊急事件處理要點，針對各類型經營危機事件，由各該事件之主管單位視實際情況，採取必要應變措施，即時進行妥適處理，縮減經營危機事件之影響範圍與衝擊程度。

(七)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(八)擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：不適用。

(九)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：不適用。

(十)董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：不適用。

(十一)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：不適用。

(十二)訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬

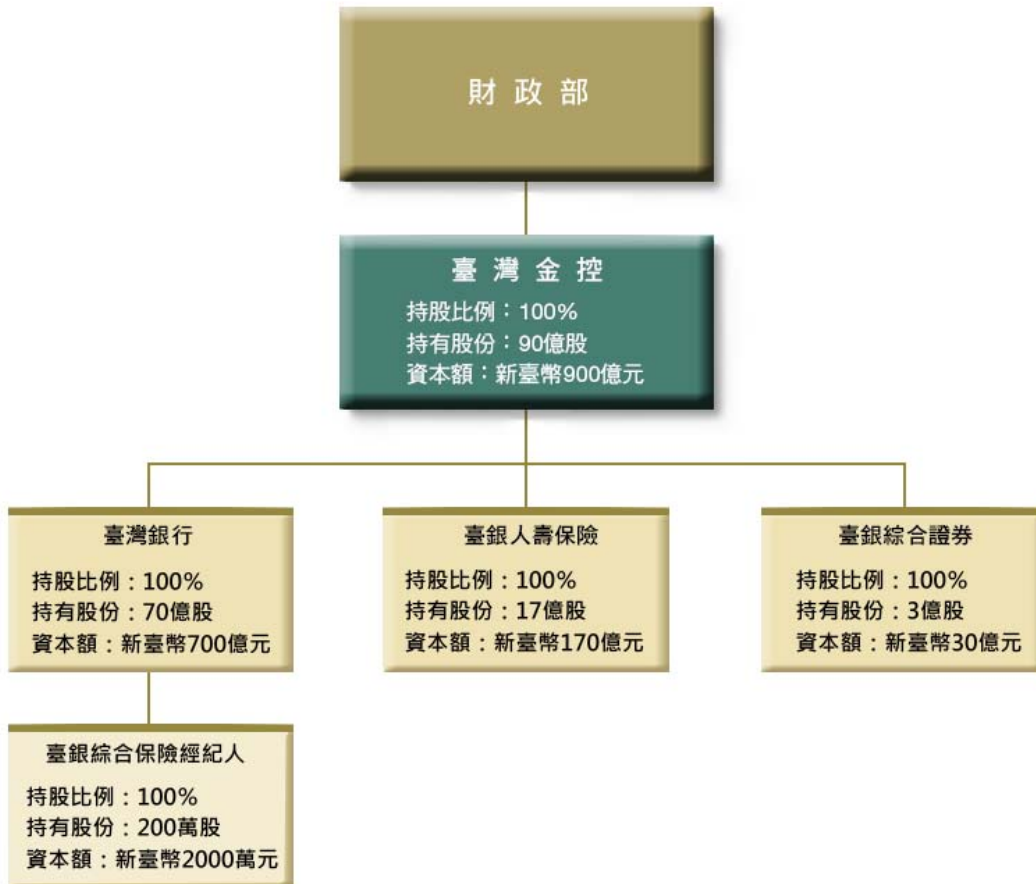
中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形：無。

七、其他重要風險及因應措施：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一)關係企業組織圖



(二)關係報告書

1. 聲明書

聲 明 書

本公司民國102年度（自民國102年1月1日至102年12月31日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊並無重大不符。

特此聲明

公司名稱：臺銀人壽保險股份有限公司



董事長：陳素甜



民 國 一 〇 三 年 三 月 十 八 日



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

關係報告書會計師複核意見

臺銀人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

臺銀人壽保險股份有限公司民國102年度關係報告書，業經本會計師依金融監督管理委員會證券期貨局(原行政院金融監督管理委員會證券期貨局)民國88年11月30日台財證(六)字第○四四四八號函之規定予以複核。此項複核工作，係對臺銀人壽保險股份有限公司民國102年度關係報告書是否依照「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師於民國102年度查核之同期間財務報表附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

依本會計師複核結果，並未發現上述關係報告書之編製有違反「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定，亦未發現前述關係報告書所揭露資訊與其同期間財務報表附註所揭露之相關資訊有重大不符之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

方蕙玲 

許育峰 

證券主管機關核
准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

民國一〇三年三月十八日

~4~

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

3. 從屬公司與控制公司間之關係概況

102年12月31日

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
臺灣金融控股(股)公司	100%持股之控制從屬關係	1,700,000,000股	100%	無	董事長	陳素甜
					董事兼總經理	蔡吉盛
					獨立董事	彭金隆
					獨立董事	郝充仁
					董事	林達聰
					董事	朱曼怡
					董事	史美珪
					董事	樓沛安
	監察人	謝志東				
	監察人	黃振瑩				

4. 從屬公司與控制公司間之交易往來情形

(1) 進銷貨交易情形：無。

(2) 財產交易情形：無。

(3) 資金融通情形：無。

(4) 資產租賃情形：無。

(5) 其他重要交易往來情形：

A. 應收款項

(單位：千元)

關係人名稱	摘要	102.12.31
臺灣金控	預付股(官)息紅利	107,653

B. 當期所得稅資產

關係人名稱	摘要	102.12.31
臺灣金控	退稅款	908,441

C. 其他應付款

關係人名稱	摘要	102.12.31
臺灣金控	分攤費用	18

D. 營業費用

關係人名稱	摘要	102.12.31
臺灣金控	管理費用	732

5. 從屬公司與控制公司間之背書保證情形：無。

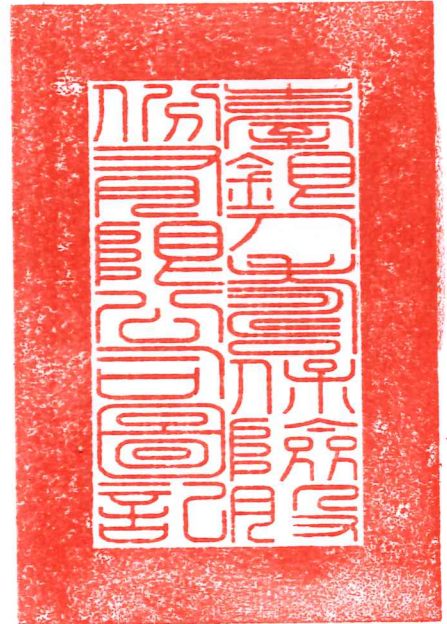
二、最近年度私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

玖、最近年度對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

臺銀人壽保險股份有限公司



董事長 陳素甜





地址：臺北市大安區敦化南路2段69號6樓

電話：(02) 2784-9151

網址：<http://www.twfhlife.com.tw>

GPN：2010300434

工本費：新臺幣580元