

中 華 民 國 103 年 度

中 央 政 府 總 預 算

財 政 部 主 管

臺銀人壽保險股份有限公司 附屬單位預算之分預算

(營 業 部 分 審 定 表)

・ 依立法院審定數編製 ・

臺銀人壽保險股份有限公司 編

目 次

甲、財務摘要	1
乙、業務計畫及預算概要	
壹、本公司業務範圍及經營趨勢	
一、業務範圍	2
二、願景及策略目標	2
三、最近 5 年經營趨勢	2
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	5
二、關於經營管理者	6
參、業務計畫	
一、營運計畫	9
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析	10
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	12
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	13
二、盈虧撥補之預計	15
三、現金流量之預計	15
伍、預算補充說明及分析	
一、營業收支之估計基礎及計算方法	16
二、較上年度預算各項目增減原因說明	16
三、財務狀況分析	18
四、投資報酬分析	20
五、導入國際財務報導準則之辦理情形	23
六、其他有關說明	24
丙、預算主要表	
一、損益預計表	25
二、盈虧撥補預計表	28
三、現金流量預計表	29

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	31
二、其他營業收入明細表	33
三、營業外收入明細表	35
四、金融保險成本明細表	37
五、其他營業成本明細表	40
六、業務費用明細表	42
七、管理費用明細表	48
八、其他營業費用明細表	53
九、營業外費用明細表	55

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	57
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	58
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	60
四、資產折舊明細表	62
五、資產報廢明細表	63
六、資金轉投資及其盈虧明細表	64
七、資本增減與股額明細表	67

參、附表[分析表]

一、利息收入分析表	68
二、壽險收益分析表	69
三、手續費收入分析表	70
四、投資性不動產收入分析表	71
五、利息費用分析表	72
六、壽險支出分析表	73
七、手續費用分析表	74

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	75
二、員工人數彙計表.....	79
三、用人費用彙計表.....	80
四、繳納各項稅捐與規費明細表	83
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表.....	84
六、5年來主要營運項目量值明細表	85
七、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	86
八、各項費用彙計表.....	87

甲、財 務 摘 要

甲、財務摘要

單位：新臺幣億元

項 目	本 年 度	上 年 度	比 較 增 減 數	%
經 營 成 績：				
營業總收入	709.45	568.69	140.76	24.75
營業總支出	707.06	565.43	141.63	25.05
淨利(淨損-)	2.39	3.26	-0.87	26.69
盈 虧 撥 補：				
轉投資機關分得股息紅利	0.31	1.08	-0.77	71.30
留存事業機關盈餘	2.08	2.18	-0.10	4.59
現 金 流 量①				
增加不動產、廠房及設備	0.27	0.24	0.03	12.50
現金及約當現金淨減	22.92	2.31	20.61	892.21
財 務 狀 況：				
營運資金餘額②	711.78	850.98	-139.20	16.36
不動產、廠房及設備餘額	10.77	7.66	3.11	40.60
權益	164.92	149.22	15.70	10.52
附註： ①現金流量係採現金及約當現金基礎，包括現金、自存款日起3個月內到期之存放銀行同業、可自由動用並自存款日起3個月內到期之存放央行及自投資日起3個月內到期或清償之債權證券。 ②營運資金餘額 = 流動資產 - 流動負債。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

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

二、願景及策略目標

(一)經營願景

本公司願景為：「深耕臺灣，邁向國際」

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

- 1.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

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

- 1.金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）為因應整體金融情勢變化，適當反映保險業經營風險，已於 101 年 11 月底調整及修正保險業風險資本額制度，主要修正內容為①再保風險資本額之計算、②不動產風險係數調整、③股票未實現損益認列方式及風險資本額計算、④保險業投資保險相關事業之風險資本計算、⑤保險業參與公共建設或長期照護產業風險係數及⑥投資特定目的不動產之風險係數等 6 個項目，以期能確保保險業資本適足性及清償能力。該會為因應我國會計準則將與國際接軌，為強化壽險業清償能力，已發函要求壽險業於 101 年至 106

年間，每年依負債公平價值評估結果，報送評估年度至 106 年期間之責任準備補強計畫，並每年檢視及檢討責任準備補強情形。

2. 臺灣壽險業面臨總體經濟環境嚴峻，市場利率持續維持低檔，保費預定利率無法提升，再加上近年來主管機關大幅調降新契約責任準備金利率，例如 101 年 7 月及 102 年 1 月二次調降壽險業新契約責任準備金的提存利率，將使短年期養老保險及外幣保單之費率上升，壽險公司之業務推動面臨極大的挑戰。
3. 就全球經濟情勢觀之，美國聯準會宣布失業率降到 6.5%，至少要到西元 2015 年左右，屆時才可能會結束貨幣寬鬆政策。而歐洲各國債信危機未根本解決前亦不可能大幅調升利率，基本上全球主要國家在 103 年仍處於低利率環境。全球經濟情勢在各國相繼採寬鬆貨幣政策下雖有逐漸復甦現象，惟我國因內需市場有限且歐美外銷市場成長減緩，成長動能尚需時日恢復。國內股市大漲空間有限。
4. 金管會於 101 年 11 月 23 日以金管保財字第 10102516681 號令修正發布保險業辦理不動產投資有關即時利用並有收益之認定標準及處理原則之解釋令，壽險業購買不動產最低投報率已提高至 2.875%，此舉不利壽險資金投資不動產，未來若租金價格無法提升，一般預期商辦價格可能持平，所幸國內資金仍甚充沛，不動產市場景氣或可回溫。

(二) 公司主要業務項目經營趨勢

1. 風險管理

主管機關為強化保險業之風險管理，持續要求保險業積極規劃逐步建立風險管理最高主管綜理整體資產負債風險管理事權之制度，並建構企業風險管理 (ERM)、自我風險及清償能力評估機制 (ORSA)，未來風險管理單位必須持續加強推動相關工作。

2.保險商品

(1)因應高齡化及少子化保險商品

隨著國人平均壽命延長，生育率下降，我國人口年齡結構將呈老年人口比率遞增幼年人口比率漸減之勢。國人對醫療照護的需求必愈加殷切，加上醫療成本日益上漲，可以填補醫療費用之商品必須加強研發。

(2)人民幣計價保險商品

兩岸自從 98 年簽署金融監理合作備忘錄（MOU），99 年正式簽訂經濟合作架構協議（ECFA），101 年 8 月 31 日更進一步簽署貨幣清算合作備忘錄，貨幣清算機制付諸實施，人民幣計價之投資型與傳統型保險商品，必將成為消費者投保及資產配置的重要選擇。

3.業務推展

(1)配合金管會強化公司責任準備金之政策，降低未來準備金增提之壓力，及提升公司獲利，本公司商品銷售策略，將強化長年期分期繳保障型商品與一年期附約之銷售、減少利率變動型商品及較短年期類定存保單之銷售。

(2)利用低利率時機積極輔導銀行通路加強銷售長年期分期繳商品，培養行員為客戶規劃保障型或終身還本型險種之能力，以增裕長年期保費收入，俾獲取未來利率上漲時之利益。另為掌握高齡化及少子化之社會環境變化，將加強銷售終身還本型壽險及分期繳利率變動型年金保險。

4.資金運用

由於壽險公司之保險資金係屬長期資金，故以買進兼具安全性與收益性之固定收益產品長期持有獲取穩定收益，另由於國內投資工具之種類及收益均有限，為提高投資組合收益率及解決利差損的問題，將妥善規劃國外投資以增加收益，並視經濟情勢變化及央行政策，機動調整避險比率，降低避險成本。持續評估投報率佳且所在地點良好之不動產，以提高不動產投資比重，獲取長期穩定之租金收益及增值利益。

(三)重大經營變革

配合 101 年 10 月 1 日正式實施之新修訂「個人資料保護法」，保戶（含要保人、被保險人及受益人等）個人資料的安全維護控管成本相應提高，各項業務的作業流程也受衝擊。

金管會為進一步保護金融消費者權益，特依法設立金融消費評議中心，以辦理對金融服務業及金融消費者之教育宣導，並處理金融消費爭議相關事件。

(四)主要營運項目趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	99 年度決算數		100 年度決算數		101 年度決算數		102 年度預算數		103 年度預算數	
	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)	金額	環比(%)
保費收入	56,105,942	128.97	50,896,340	90.71	56,702,546	111.41	37,678,961	66.45	38,891,177	103.22
初年度	36,397,964	116.94	31,366,395	86.18	37,161,660	118.48	21,692,181	58.37	22,125,207	102.00
續年度	19,707,978	159.20	19,529,945	99.10	19,540,886	100.06	15,986,780	81.81	16,765,970	104.87

註：99 至 101 年度為審定決算數，102 年度為行政院核定預算數；另 99 年度決算數環比之計算皆以 98 年度決算數為 100。

貳、經營政策

依上開願景、策略目標及經營趨勢訂定以下經營政策：

一、關於執行政府政策者

(一)保險商品業務方案

- 1.配合政府照顧弱勢族群政策，積極推展微型保險，協助政府建構健全社會安全網。
- 2.配合政府提高國人保險保障政策，加強推廣保障型商品，以提高國人保險保障額度。
- 3.因應房屋貸款者經濟生活保障之需求，賡續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險業務。
- 4.響應政府黃金十年計畫政策，將「重視高齡化與少子化趨勢，鼓勵保險業積極研發相關保險商品並加強宣導」列入施政重點，積極研發因應高齡化社會所需之利率變動型年金及手術醫療保險等商品，以善盡國營人壽保險公司之企業社會責任。

(二)軍保業務方案

賡續代辦軍人保險及替代役役男一般保險業務，並負責軍保經費保管運用，增加營運管理效益，秉持著專業、創新、熱忱之服務精神，為國軍官兵奉獻心力，落實政府開辦軍人保險之初衷。

(三)節能減碳方案

配合政府節能減碳政策，加強宣導並落實「減碳、節能、省水、回收」等各項措施，持續推動各項業務e化作業，減少紙張使用，以達成「無紙化」目標。

(四)國際化方案

參與國際金融組織活動提升國際地位及能見度，出席各項國際化會議及課程加強資訊及技術交流，參訪各國業務主管機關或壽險同業，獲取新商情及專業知識，積極接軌國際。

二、關於經營管理者

(一)風險管理

1.推動資產負債管理，穩健財務結構

定期執行資產負債配合現金流量測試，並提報資產負債管理委員會，作為資產配置及商品結構調整之參考。

2.建構外匯風險管理機制，提升避險效度

依據人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項建構本公司外匯風險管理機制，有效掌控外幣部位暴險額並提升避險效度。

3.強化資本適足管理，確保清償能力

定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其變化情形，透過資本適足率之監控，評估相關影響並規劃因應對策。積極維護並強化公司精算模型，密切注意法令規範變革，同時依循負債公平價值及負債適足性測試規範強化準備金之提存，確保公司清償能力。

4.落實風險管理機制，健全經營體質

依「保險業風險管理實務守則」推動及執行各項風險管理事務，運用各種質化與量化方式，健全公司風險管理機制，並確保全體員工充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。

5.加強法令遵循及內稽內控制度，有效管控各類風險。

(二)商品研發

1.配合經營環境及通路需要，積極研發保障型、長年期分期繳費、外幣投資型保單及分期給付選擇權等多樣化之保險商品，以滿足客戶及市場需求。

2.因應高齡化社會所需，研發利率變動型年金及手術醫療保險等商品。

3.滿足客戶對人民幣相關保險商品之需求，研發人民幣計價之投資型與傳統型保險商品。

(三)業務推展

1.賡續加強集團內保險行銷，利用金控集團資源整合及共同平台，發揮經營綜效，創造集團最大利潤。

2.積極輔導銀行通路熟悉長年期分期繳商品，扭轉銀行通路以往著重短年期及躉繳型商品之銷售型態。另一方面，持續與銀行通路推廣結合房貸之壽險商品，開拓利基並分攤房貸戶與銀行之風險，共創參贏局面。

3.延攬績優經代公司，俾銷售通路多元化，利用不同通路提升行銷效益。

(四)客戶服務

1.持續強化客戶導向式服務櫃檯功能，藉由跨部門功能整合提供「一站到位」之全方位保戶服務。

2.持續提升保險專業知識並內化服務精神，有效杜減保戶疑義，以提升服務效率及品質。

3.設置保戶申訴案件處理委員會處理重大爭議案件，並由專責部門統籌監理申訴案件，以有效強化紛爭解決周延性與時效性，期經由各申訴個案的妥處，提升本公司服務品質。

(五)資金運用

- 1.依據負債面之現金流量及存續期間，妥善配置至國內外票債券、權益型證券、受益憑證及各類型結構型商品等資產，並落實執行，加強資金運用效率。
- 2.適時調整匯率避險比率，提升國外投資收益貢獻度。
- 3.拓展擔保放款業務，積極參與聯貸案件，持續清理逾期放款，降低逾放比率，增裕放款收益。
- 4.不定期舉辦推展保單借款業務專案滿足保戶資金需求，有效去化資金，提高收益。
- 5.持續評估商用不動產，伺機購入優質物件，以提高不動產投資比重，增加獲利機會。

(六)人力資源

- 1.持續辦理各級主管人員訓練，提升主管核心管理能力，並儲備未來高階幹部。
- 2.積極培育本公司核心業務（如財務投資、業務行銷、精算及風險管理等）專業人才。藉由公司內部專業教育訓練及派赴國內外研習專業領域，提升同仁專業職能、作業流程熟悉度與業務執行規劃能力。
- 3.強化同仁內稽內控知識，深化法令遵循觀念，加強宣導個人資料保護法、金融消費者保護法等相關法令。同時檢視相關內部作業及採行因應措施之妥適性，確保業務運行符合法令規範。
- 4.持續建構知識管理平台，引入外部訓練課程，強化保戶服務及給付專業職能，提升服務效率及服務品質。
- 5.配合大陸布局策略，掌握大陸保險市場動態，適時辦理大陸壽險法規、市場及經營等相關訓練，厚植發展大陸市場需要之專業人才。

(七)資訊作業

- 1.研擬規劃建置新一代壽險主系統，包括第一階段投資連結系統，甚至整體系統移轉，以應業務發展需要。
- 2.依照資訊安全標準規範(ISO 27001)，階段式強化並落實資訊安全管理制度(ISMS)。
- 3.持續透過金控共同平台，分享公文系統、人力資源系統等一般行政管理系統開發綜效。
- 4.配合業務發展，持續推動流程 e 化，俾簡化各項作業流程，提高工作效能。

(八)公司治理

- 1.遵循政府法令及時程揭露公司治理重要資訊，持續完善各項管理規範與監控機制，提升公司治理之透明度與完整性。
- 2.配合政府及金控，積極參與各項藝文及社會公益活動，提升公司知名度及企業形象，善盡企業公民社會責任。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運目標

103 年度以長期穩健經營及獲利為營運目標，基於主管機關調降責任準備金利率(保費對應調漲，影響客戶購買保險之意願)、短年期壽險保單需增提準備金(增提準備金會侵蝕獲利，故短年期保單銷售量需適度減降，以免影響當年度獲利)及如資本額未能隨保費增加而增加，將導致資本適足率不足等因素考量，爰訂定初年度保費收入預算較之 102 年略增 2%，營運目標預估表如下：

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量(值)	本年度預算營運 量(值)占前年度 營運量(值)%	主 要 營運項目	本年度預算 營運量(值)	上年度預算 營運量(值)	本年度預算營運 量(值)占上年度 預算營運量(值)%
56,702,546	68.59%	保費收入	38,891,177	37,678,961	103.22%
37,161,660	59.54%	初年度	22,125,207	21,692,181	102.00%
19,540,886	85.80%	續年度	16,765,970	15,986,780	104.87%

註：前年度為審定決算數，上年度為行政院核定預算數。

(二)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 2,010 千元。

2.工作目標：

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

(三)員工訓練

1.預算金額：本年度員工訓練費用 4,534 千元。

2.工作目標：

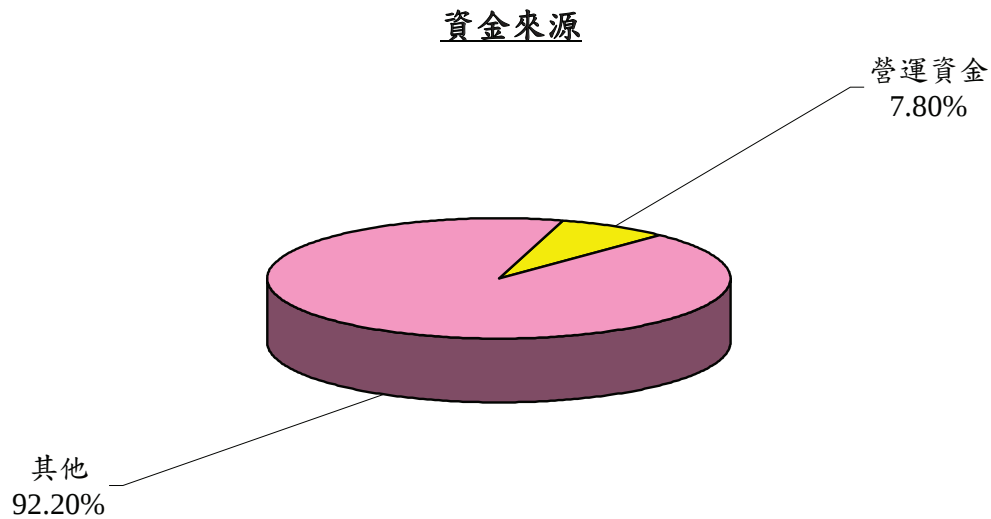
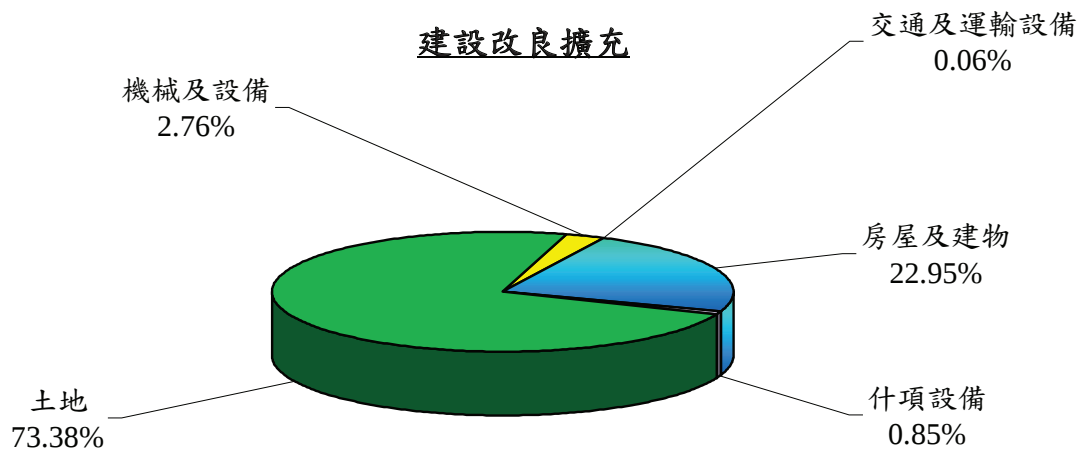
加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要，提升競爭力。

二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 342,558 千元，全屬不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	342,558 千元
一般建築及設備計畫	342,558 千元
一次性項目	342,558 千元
(二)資金來源	342,558 千元
一般建築及設備計畫	342,558 千元
自有資金	342,558 千元

(三)103年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：



單位：新臺幣千元

建設改良擴充	103年度預算	資金來源	103年度預算
不動產、廠房及設備		自有資金	
土地	251,390	營運資金	26,730
房屋及建築	78,608	其他	315,828
機械及設備	9,444		
交通及運輸設備	210		
什項設備	2,906		
合 計	342,558	合 計	342,558

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.土地 251,390 千元。

營業用辦公處所土地 251,390 千元(由投資性不動產轉列)。

2.房屋及建築 78,608 千元。

營業用辦公處所與整修工程 78,608 千元(由投資性不動產轉列 64,438 千元)。

3.機械及設備 9,444 千元。

電腦設備 9,444 千元。

4.交通及運輸設備 210 千元。

(1)監視管控系統 150 千元。

(2)電信設備 60 千元。

5.什項設備 2,906 千元。

(1)機具設備 2,081 千元。

(2)家具設備 825 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計

盈虧之估計

本年度轉投資預計現金股利收入 11,380 千元、依權益法認列轉投資公司盈餘 269,242 千元及處分利益 25 千元，合計 280,647 千元，其內容如下：

(一)現金股利收入及依權益法認列轉投資公司盈餘

1.華南金融控股(股)公司：本公司持股比率 3.84%，以權益法認列，預計本年度投資收益為 269,242 千元。

2.臺灣人壽保險(股)公司：本公司持股比率 2.26%，本年度預計收到現金股利 11,380 千元。

(二)依權益法認列轉投資公司處分利益

臺灣人壽保險(股)公司：本年度預計不參與認購該轉投資事業現金增資，集團持股比率由 20.46%下降至 18.38%，因不具重大影響力，依國際會計準則第 28 號規定停止採用權益法，並按公允價值轉列「備供出售金融資產—非流動」，及認列處分利益 25 千元。

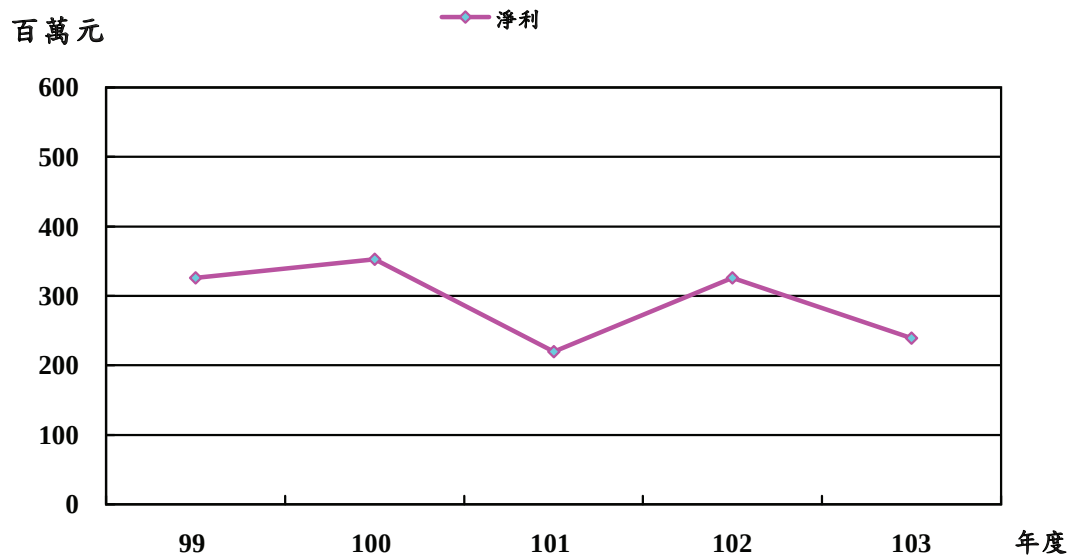
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 70,945,178 千元，營業外收入 234 千元，收入合計 70,945,412 千元；預計營業成本 69,992,099 千元，營業費用 674,153 千元，營業外費用 26,957 千元，支出合計 70,693,209 千元；預計稅前淨利 252,203 千元，扣除所得稅費用 12,805 千元，本期淨利 239,398 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



單位：新臺幣千元

年度 項目	99	100	101	102	103
收入事項					
營業收入	73,010,711	69,750,583	74,898,331	56,868,623	70,945,178
營業外收入	48,522	24,880	58,281	700	234
合計	73,059,233	69,775,463	74,956,612	56,869,323	70,945,412
支出事項					
營業成本	72,443,099	68,898,970	74,376,282	55,826,003	69,992,099
營業費用	513,759	570,397	541,589	689,465	674,153
營業外費用	39,373	20,544	21,207	23,855	26,957
所得稅費用(利益－)	-262,821	-67,076	-201,883	4,363	12,805
合計	72,733,410	69,422,835	74,737,195	56,543,686	70,706,014
淨利(淨損)	325,823	352,628	219,417	325,637	239,398

註：1. 99至101年度為審定決算數，102年度為行政院核定預算數。

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

3. 102及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

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

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨利為 239,398 千元，其預計分配情形如下：

(一)轉投資機關股息紅利 31,135 千元。

(二)留存事業機關 208,263 千元，其項目如下：

1.法定公積：按本期淨利 239,398 千元提列 20%，計 47,880 千元。

2.特別公積：

(1)按保險業各種準備金提存辦法之規定，就應提特別準備扣除所得稅後之淨額提列，計 50,147 千元。

(2)按人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項，就稅後盈餘提列 10%，計 23,940 千元。

(3)按保險業各種準備金提存辦法之規定，就轉列之外匯價格變動準備金稅後初始金額提列特別公積，計 38,416 千元。

(4)按本期淨利 239,398 千元提列 20%，計 47,880 千元。

(5)以上共計 160,383 千元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流出 25,091,089 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 22,730,766 千元，其中現金流入 33,531,533 千元，包括流動金融資產淨減 15,950,437 千元，減少投資 8,979,779 千元，收取利息 8,181,073 千元與收取股利 420,244 千元；現金流出 10,800,767 千元，包括無形資產及其他資產淨增 15,963 千元，增加投資 9,270,283 千元，增加不動產、廠房及設備 26,730 千元，增加投資性不動產 1,487,791 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 26,730 千元，係辦理一般建築及設備計畫之現金流出數，包括房屋及建築 14,170 千元，機械及設備 9,444 千元，交通及運輸設備 210 千元，什項設備 2,906 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 68,404 千元，包括其他負債淨增 99,539 千元及發放現金股利 31,135 千元。

(四)現金及約當現金淨減 2,291,919 千元，係期末現金及約當現金 6,282,348 千元，較期初現金及約當現金 8,574,267 千元減少之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一)營業收支

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

(二)業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法

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

(三)營業外收入與支出之估計基礎及計算方法

係參酌以前年度實支數，並預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因說明

(一)營運量增減原因之分析

本年度保險業務預算營運量為 38,891,177 千元，較上年度預算增加 1,212,216 千元，計 3.22%。

(二)損益各科目增減原因之分析

1.收入部分

(1)金融保險收入：本年度預計金融保險收入 70,449,273 千元，較上年度預算 56,363,352 千元，增加 14,085,921 千元，計 24.99%，主要係預計保險賠款與給付大增，致產生收回責任準備。

(2)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 269,267 千元，較上年度預算 284,369 千元，減少 15,102 千元，計

5.31%，主要係採用權益法認列之轉投資利益減少所致。

(3)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 226,638 千元，較上年度預算 220,902 千元，增加 5,736 千元，計 2.60%，係投資性不動產收入增加所致。

(4)營業外收入：本年度預計營業外收入 234 千元，較上年度預算 700 千元，減少 466 千元，計 66.57%，係本年度預計補發保單工本費收入減少，致什項收入減少。

2. 支出部分

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 69,933,685 千元，較上年度預算 55,762,623 千元，增加 14,171,062 千元，計 25.41%，主要係 6 年期養老保險滿期金到期，致保險賠款與給付增加所致。

(2)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 58,414 千元，較上年度預算 63,380 千元，減少 4,966 千元，計 7.84%，係預計投資性不動產費用減少所致。

(3)業務費用：本年度預計業務費用 526,577 千元，較上年度預算 552,807 千元，減少 26,230 千元，計 4.74%，主要係服務費用減少所致。

(4)管理費用：本年度預計管理費用 141,032 千元，較上年度預算 123,588 千元，增加 17,444 千元，計 14.11%，主要係用人費用增加所致。

(5)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 6,544 千元，較上年度預算 13,070 千元，減少 6,526 千元，計 49.93%，主要係研究發展費用減少所致。

(6)營業外費用：本年度預計營業外費用 26,957 千元，較上年度預算 23,855 千元，增加 3,102 千元，計 13.00%，主要係優存超額利息增加所致。

3. 盈餘部分

本年度預計稅前淨利 252,203 千元，較上年度預算 330,000 千元，減少 77,797 千元，計 23.57%。

三、財務狀況分析

(一)資產之組成

本年 12 月 31 日預計資產總額 379,694,445 千元，較 102 年底預計數 394,304,918 千元，減少 14,610,473 千元，約 3.71%，主要係流動金融資產減少所致。上項資產總額，係由下列七項所組成：

- 1.流動資產 94,518,801 千元，占資產總額之 24.89%。
- 2.押匯貼現及放款 11,847,937 千元，占資產總額之 3.12%。
- 3.基金、投資及長期應收款 261,009,171 千元，占資產總額之 68.74%。
- 4.不動產、廠房及設備 1,077,439 千元，占資產總額之 0.28%。
- 5.投資性不動產 7,555,855 千元，占資產總額之 1.99%。
- 6.無形資產 15,225 千元，占資產總額之 0.01%。
- 7.其他資產 3,670,017 千元，占資產總額之 0.97%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 363,202,213 千元，較 102 年底預計數 379,382,778 千元，減少 16,180,565 千元，約 4.26%，主要係責任準備減少所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

- 1.流動負債 23,340,334 千元，占負債及權益總額之 6.15%。
- 2.其他負債 339,861,879 千元，占負債及權益總額之 89.51%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 16,492,232 千元，較 102 年底預計數 14,922,140 千元，增加 1,570,092 千元，約 10.52%，主要係備供出售金融資產未實現損益增加所致。上項權益總額，係由下列五項所組成：

- 1.資本 17,000,000 千元，占負債及權益總額之 4.48%。
- 2.資本公積 360,000 千元，占負債及權益總額之 0.09%。
- 3.保留盈餘 1,037,285 千元，占負債及權益總額之 0.27%。
- 4.累積其他綜合損益 -1,656,637 千元，占負債及權益總額 -0.44%。
- 5.首次採用國際財務報導準則調整數-248,416 千元，占負債及權益總額-0.06%。

(四)最近5年重要財務分析項目及比率

茲列示最近5年重要財務分析項目及比率如次：

最近5年重要財務分析項目及比率

單位:新臺幣千元;%

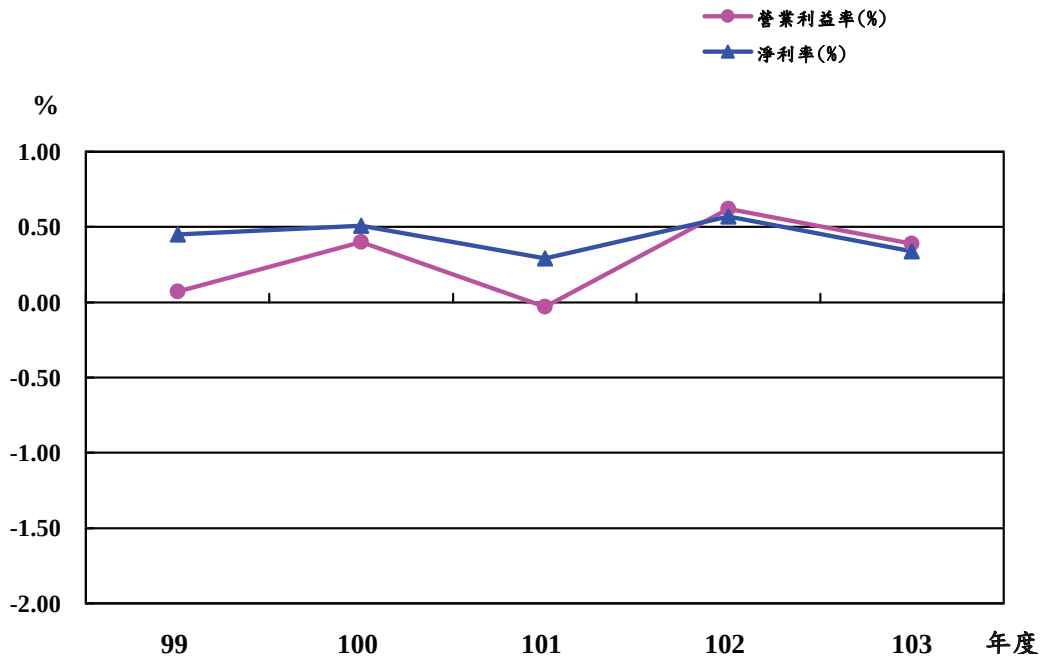
年 度 分 析 項 目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		99	100	101	102	103
財 務 結 構 %	負債占資產比率(%) <u>負債總額</u> 資產總額	96.20	98.26	97.88	97.19	95.66
	固定資產占淨值比率(%) <u>固定資產</u> 淨 值	8.31	15.71	11.13	7.07	6.53
經 營 能 力	員工平均獲利額(千元) <u>淨 利</u> 員工人數	1,467.67	1,519.95	983.93	1,201.61	883.39
現 金 流 量 %	現金流量比率(%) <u>營業活動淨現金流量</u> 流動負債	102.70	147.13	134.81	1.20	-107.50
	現金流量允當比率(%) <u>最近5年度營業活動淨現金流量</u> 最近5年度(資本支出+現金股利)	92,703.24	125,589.52	118,562.33	55,291.97	36,496.30
	現金再投資比率(%) <u>營業活動淨現金流量 - 現金股利</u> 固定資產毛額+長期投資+ 其他資產+營運資金	13.46	15.76	10.73	0.07	-7.29

註：1. 99至101年度為審定決算數，102年度為行政院核定預算數。

2. 102及103年度固定資產為不動產、廠房及設備。

四、投資報酬分析

(一)最近5年營業利益率及淨利率圖表



單位：新臺幣千元

年度 項目	99	100	101	102	103
營業利益率(%)	0.07	0.40	-0.03	0.62	0.39
營業利益 營業收入	$\frac{53,853}{73,010,711}$	$\frac{281,216}{69,750,583}$	$\frac{-19,540}{74,898,331}$	$\frac{353,155}{56,868,623}$	$\frac{278,926}{70,945,178}$
淨利率(%)	0.45	0.51	0.29	0.57	0.34
本期淨利 營業收入	$\frac{325,823}{73,010,711}$	$\frac{352,628}{69,750,583}$	$\frac{219,417}{74,898,331}$	$\frac{325,637}{56,868,623}$	$\frac{239,398}{70,945,178}$

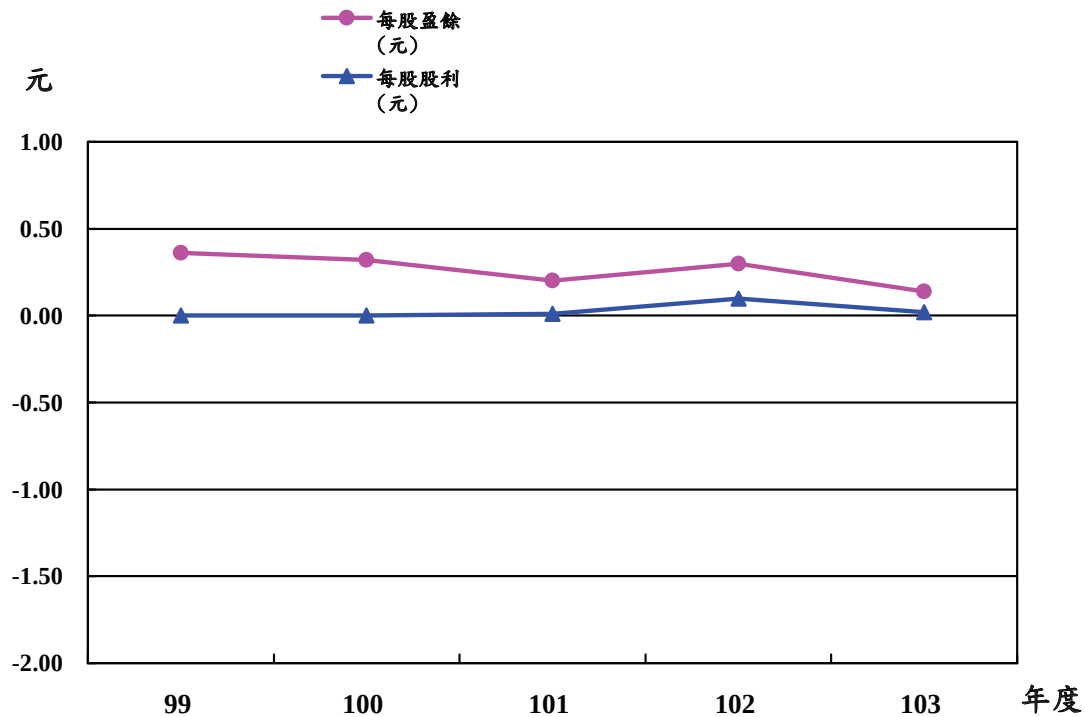
註：1. 99至101年度為審定決算數；102年度為行政院核定預算數。

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

3. 102及103年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

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

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



單位：新臺幣千元

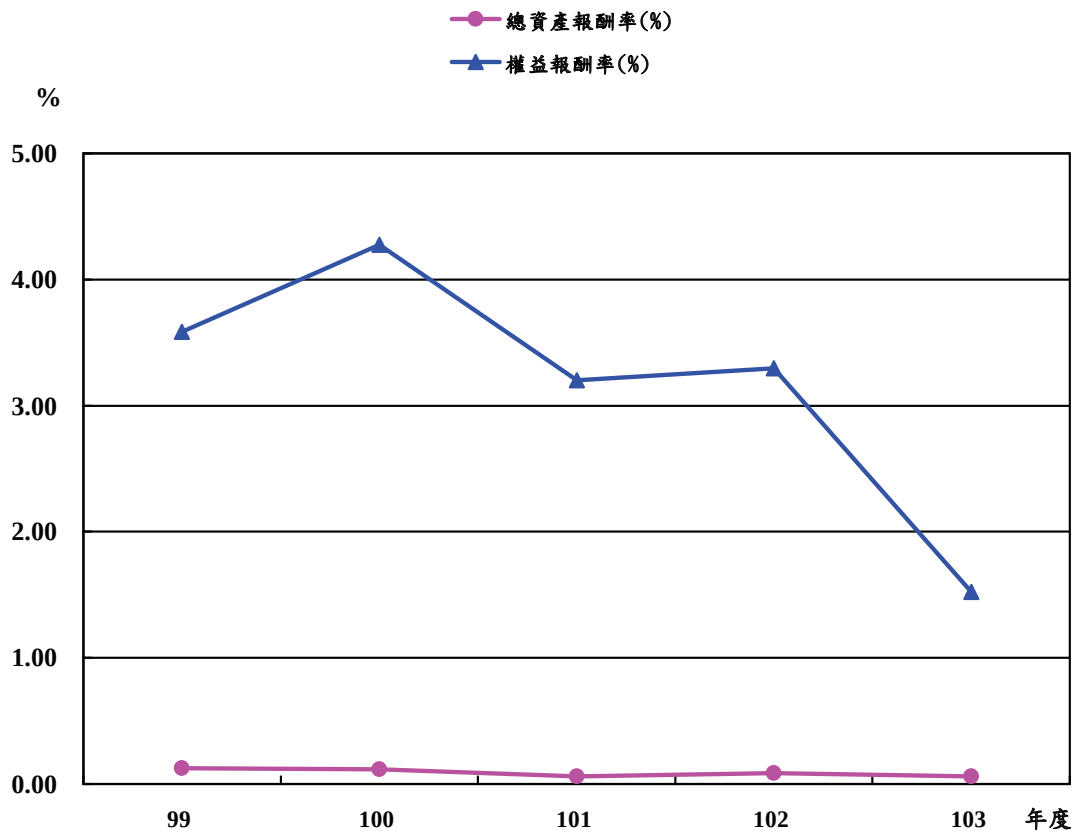
年度 項目	99	100	101	102	103
每股盈餘(元)	0.36	0.32	0.20	0.30	0.14
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{325,823}{900,000}$	$\frac{352,628}{1,100,000}$	$\frac{219,417}{1,100,000}$	$\frac{325,637}{1,100,000}$	$\frac{239,398}{1,700,000}$
每股股利(元)	-	-	0.01	0.10	0.02

註：1. 99至101年度為審定決算數；102年度為行政院核定預算數。

2. 每股盈餘係「損益預計表」中之本期淨利（淨損），不含其他綜合損益。

3. 本公司原資本額110億元，經金融監督管理委員會102年6月25日金管保壽字第10200072310號函及行政院102年6月28日院授主基營字第1020200817號函核准，由臺灣金融控股（股）公司現金增資60億元，自102年6月28日起資本額增加為170億元。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	99	100	101	102	103
總資產報酬率(%)	0.13	0.12	0.06	0.09	0.06
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{325,823}{260,309,070}$	$\frac{352,628}{305,553,533}$	$\frac{219,417}{352,131,133}$	$\frac{325,637}{374,361,453}$	$\frac{239,398}{386,999,682}$
權益報酬率(%)	3.58	4.28	3.20	3.30	1.52
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{325,823}{9,092,410}$	$\frac{352,628}{8,248,197}$	$\frac{219,417}{6,851,927}$	$\frac{325,637}{9,881,955}$	$\frac{239,398}{15,707,186}$

註：99至101年度為審定決算數，102年度為行政院核定預算數。

五、導入國際財務報導準則之辦理情形

為提升國營事業財務報表品質及與國際接軌，本公司自 102 年度起導入國際財務報導準則，並在符合預、決算法相關規定及考量充分表達本公司經營狀況下編製，相關辦理情形如下：

(一)首次採用國際財務報導準則影響數處理原則：

1. 依據國際財務報導準則第 1 號首次採用國際財務報導準則規定，企業因轉換適用國際財務報導準則規定，辦理資產、負債及權益項目之重評價、重衡量或重分類等所產生之調整數，應直接認列於保留盈餘中或更適當之其他權益類別。本公司 102 年 1 月 1 日首次採用國際財務報導準則影響數淨減 248,416 千元，包括不動產、廠房及設備暨投資性不動產之未實現重估增值、採權益法認列所享關聯企業、員工福利、金融工具及遞延所得稅資產等調整影響數。
2. 前開影響淨減少數，以權益項下「首次採用國際財務報導準則調整數」科目列示，年底則以保留盈餘填補，仍不足填補者，則留待以後年度填補。

(二)損益預計表：國際會計準則第 1 號「財務報表表達」稱綜合損益表，其包括收入、支出、當期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表表達。考量其他綜合損益事項，主要係部分資產或負債因評價（如備供出售金融資產未實現評價損益）、兌換（國外營運機構財務報表換算之兌換差異）等，所產生之未實現損益，非屬本公司年度營運計畫所產生之實際收支，亦非預算法第 85 條所定營業基金應編列之範圍。爰參考該準則規定，以 2 份報表呈現其他綜合損益之模式，維持現行報表名稱，並於損益表說明欄中揭露其他綜合損益事項之資訊。另考量前年度決算數係經審計部審定，為呈現該等資訊，並維持淨利不變，爰以導入國際財務報導準則之科目重歸類方式處理。

(三)資產負債預計表：資產負債預計表並非預算法第 85 條所定預算主要內容，但仍具參考價值，爰維持以往作法，列為本公司預算書之參考表。

六、其他有關說明

經營績效獎金：

(一)本（103）年度預算部份：

1.考核獎金：係依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按編制內員工每人2個月薪給總額核算，計編列36,012千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨利252,203千元，考量以下政策因素影響金額計56,000千元後，調整為308,203千元：

配合政府政策，辦理軍人保險業務支付超額利息：依98年12月10日壽險軍承字第0980001255號函規定，辦理軍人保險業務，負擔超額利息56,000千元（預計保管軍保資金22,400,000千元×加碼利率0.25%），致增加營業成本。

(2)經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整上開政策因素後之淨利等，在公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計21,606千元。

3.本年度經營績效獎金係按預算稅前淨利並考量政策因素等編列，惟實際執行時，其中考核獎金仍視行政院核定考成情形核發；至績效獎金須依決算營業收入與淨利審定情形，以及主管機關核定政策因素影響情形，依獎金核發規定核算發給。

(二)101年度考核及績效獎金核發情形：

茲因101年度工作考成尚待行政院核定，爰該年度考核及績效獎金尚未發放，改以揭露100年度實際發放情形，有關考核獎金發放2個月薪給總額，計29,728千元，績效獎金發放2.04個月薪給總額，計30,409千元；至每一區間之支領人數及金額說明如下：

1.考核獎金：發放1.5個月以下之支領人數計6人，金額181千元；高於1.5個月之支領人數計223人，金額29,547千元。

2.績效獎金：發放1.5個月以下之支領人數計4人，金額116千元；高於1.5個月~3個月之支領人數計211人，金額24,588千元；高於3個月以上之支領人數計13人，金額5,705千元。

丙、預算主要表

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
74,898,331	100.00	營業收入	41	70,945,178	100.00	56,868,623	100.00	14,076,555	24.75
74,312,102	99.22	金融保險收入	4103	70,449,273	99.30	56,363,352	99.11	14,085,921	24.99
9,182,135	12.26	利息收入	410301	8,800,783	12.40	8,325,131	14.64	475,652	5.71
56,702,546	75.71	保費收入	410302	38,891,177	54.82	37,678,961	66.26	1,212,216	3.22
22,885	0.03	再保佣金收入	410303	16,366	0.02	20,599	0.04	-4,233	-20.55
96,574	0.13	手續費收入	410305	92,894	0.13	83,111	0.15	9,783	11.77
26,537	0.03	攤回再保賠款與給付	410321	16,772	0.02	17,700	0.03	-928	-5.24
1,632,268	2.18	分離帳戶保險商品收益	410322	6,693,777	9.44	7,594,385	13.35	-900,608	-11.86
		收回責任準備	410324	14,125,046	19.91			14,125,046	-
262	0.00	收回未滿期保費準備	410325			17,222	0.03	-17,222	-100.00
		收回賠款準備	410327	7,499	0.01			7,499	-
439,414	0.59	收回保費不足準備	410330	339,236	0.48	428,520	0.75	-89,284	-20.84
73,760	0.10	收回外匯價格變動準備	410333						
3,937,383	5.25	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	219,565	0.31	312,885	0.55	-93,320	-29.83
1,997,647	2.67	備供出售金融資產之 已實現利益	410344	1,198,431	1.69	1,441,310	2.53	-242,879	-16.85
60,083	0.08	持有至到期日金融資 產之已實現利益	410345	32,776	0.05	60,929	0.11	-28,153	-46.21
140,608	0.19	無活絡市場之債務商 品投資利益	410348	14,951	0.02	382,599	0.67	-367,648	-96.09
356,127	0.47	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	269,267	0.38	284,369	0.50	-15,102	-5.31
356,127	0.47	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410601	269,242	0.38	284,369	0.50	-15,127	-5.32
		採用權益法認列之關聯 企業及合資之處分利益	410602	25	0.00			25	-
230,102	0.31	其他營業收入	4198	226,638	0.32	220,902	0.39	5,736	2.60
153,286	0.21	投資性不動產收入	419801	226,638	0.32	220,902	0.39	5,736	2.60
29,092	0.04	處分投資性不動產利益	419821						
47,724	0.06	什項營業收入	419898						
74,376,282	99.30	營業成本	51	69,992,099	98.66	55,826,003	98.17	14,166,096	25.38
74,316,994	99.22	金融保險成本	5103	69,933,685	98.58	55,762,623	98.06	14,171,062	25.41
218,187	0.29	利息費用	510301	236,399	0.33	293,154	0.52	-56,755	-19.36
78,105	0.10	保險費用	510302	65,954	0.09	71,947	0.13	-5,993	-8.33
322,911	0.43	承保費用	510303	334,462	0.47	307,920	0.54	26,542	8.62
847,076	1.13	佣金費用	510304	1,505,965	2.12	808,185	1.42	697,780	86.34
1,091,801	1.46	手續費用	510305	77,359	0.11	749,726	1.32	-672,367	-89.68
2,463	0.00	各項提存	510311	24,685	0.04	18,913	0.03	5,772	30.52
56,697	0.08	安定基金費用	510313	38,887	0.06	37,036	0.07	1,851	5.00
12,861,647	17.17	保險賠款與給付	510321	60,843,013	85.76	34,380,886	60.46	26,462,127	76.97
1,632,268	2.18	分離帳戶保險商品費用	510322	6,693,777	9.44	7,594,385	13.35	-900,608	-11.86

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(－)	
金 額	%	名 稱	編 號	金 額	%	金 額	%	金 額	%
51,477,322	68.73	提存責任準備	510324			11,403,158	20.05	-11,403,158	-100.00
		提存未滿期保費準備	510325	5,427	0.01			5,427	-
12,856	0.02	提存特別準備	510326						
21,210	0.03	提存賠款準備	510327			25,407	0.04	-25,407	-100.00
		提存外匯價格變動準備	510333	107,757	0.15	71,906	0.13	35,851	49.86
1,462,184	1.95	透過損益按公允價值	510343						
		衡量之金融負債損失							
4,232,267	5.65	外幣兌換損失	510353						
59,288	0.08	其他營業成本	5198	58,414	0.08	63,380	0.11	-4,966	-7.84
58,854	0.08	投資性不動產費用	519801	58,408	0.08	63,374	0.11	-4,966	-7.84
434	0.00	什項營業成本	519898	6	0.00	6	0.00	0	0.00
522,049	0.70	營業毛利(毛損-)	61	953,079	1.34	1,042,620	1.83	-89,541	-8.59
541,589	0.73	營業費用	52	674,153	0.95	689,465	1.21	-15,312	-2.22
403,567	0.54	業務費用	5202	526,577	0.74	552,807	0.97	-26,230	-4.74
403,567	0.54	業務費用	520201	526,577	0.74	552,807	0.97	-26,230	-4.74
129,449	0.17	管理費用	5203	141,032	0.20	123,588	0.22	17,444	14.11
129,449	0.17	管理費用	520301	141,032	0.20	123,588	0.22	17,444	14.11
8,573	0.02	其他營業費用	5298	6,544	0.01	13,070	0.02	-6,526	-49.93
3,817	0.01	研究發展費用	529801	2,010	0.00	7,572	0.01	-5,562	-73.45
4,756	0.01	員工訓練費用	529802	4,534	0.01	5,498	0.01	-964	-17.53
-19,540	-0.03	營業利益(損失-)	62	278,926	0.39	353,155	0.62	-74,229	-21.02
58,281	0.08	營業外收入	49	234	0.00	700	0.00	-466	-66.57
58,281	0.08	其他營業外收入	4998	234	0.00	700	0.00	-466	-66.57
363	0.00	賠償收入	499802						
57,918	0.08	什項收入	499898	234	0.00	700	0.00	-466	-66.57
21,207	0.03	營業外費用	59	26,957	0.03	23,855	0.04	3,102	13.00
21,207	0.03	其他營業外費用	5998	26,957	0.03	23,855	0.04	3,102	13.00
10,810	0.02	優存超額利息	599807	15,143	0.02	10,083	0.02	5,060	50.18
		資產報廢損失	599835	1,741	0.00	4,429	0.01	-2,688	-60.69
10,397	0.01	什項費用	599898	10,073	0.01	9,343	0.01	730	7.81
37,074	0.05	營業外利益(損失-)	63	-26,723	-0.03	-23,155	-0.04	-3,568	15.41
17,534	0.02	稅前淨利(淨損-)	64	252,203	0.36	330,000	0.58	-77,797	-23.57
-201,883	-0.27	所得稅費用(利益-)	65	12,805	0.02	4,363	0.01	8,442	193.49
-201,883	-0.27	所得稅費用	6501	12,805	0.02	4,363	0.01	8,442	193.49
-201,883	-0.27	所得稅費用(利益-)	650101	12,805	0.02	4,363	0.01	8,442	193.49
219,417	0.29	繼續營業單位本期淨利(淨損-)	66	239,398	0.34	325,637	0.57	-86,239	-26.48
219,417	0.29	本期淨利(淨損-)	68	239,398	0.34	325,637	0.57	-86,239	-26.48

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為行政院核定預算數。

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

3.本年度及上年度預算數係採國際財務報導準則基礎編製之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 103 年度

一、損益說明：

- 1.金融保險收入 參見第 31 頁金融保險收入明細表。
- 2.其他營業收入 參見第 33 頁其他營業收入明細表。
- 3.營業外收入 參見第 35 頁營業外收入明細表。
- 4.金融保險成本 參見第 37 頁金融保險成本明細表。
- 5.其他營業成本 參見第 40 頁其他營業成本明細表。
- 6.業務費用 參見第 42 頁業務費用明細表。
- 7.管理費用 參見第 48 頁管理費用明細表。
- 8.其他營業費用 參見第 53 頁其他營業費用明細表。
- 9.營業外費用 參見第 55 頁營業外費用明細表。

二、其他綜合損益說明：

單位：新臺幣千元

科 目	本年度 預算數	上年度 預算數
備供出售金融資產未實現評價 損益	1,345,290	1,375,137
採用權益法認列之關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額	16,539	
其他綜合損益稅後淨額	1,361,829	1,375,137

臺銀人壽保險股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國103年度

單位：新臺幣千元

項 目		預算數	說 明
名 稱	編號		
盈餘之部	81		
本期淨利	8101	239,398	
合 計		239,398	
分配之部	82		提列公積與分配股(官)息紅利：
轉投資機關所得者	8203	31,135	1.提列法定公積：
股(官)息紅利	820301	31,135	按本期淨利239,398千元提列20%，計47,880千元。
留存事業機關者	8207	208,263	2.提列特別公積：
法定公積	820703	47,880	(1) 按保險業各種準備金提存辦法之規定，就應提特別準備扣除所得稅後之淨額提列，計50,147千元。
特別公積	820704	160,383	(2) 按人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項，就稅後盈餘提列10%，計23,940千元。 (3) 按保險業各種準備金提存辦法之規定，就轉列之外匯價格變動準備金稅後初始金額提列特別公積，計38,416千元。 (4) 按本期淨利239,398千元提列20%，計47,880千元。
合 計		239,398	3.撥付股(官)息紅利： 經以上分配後尚餘31,135千元，全數分配股息，解繳臺灣金融控股股份有限公司。

臺銀人壽保險股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項 目		編 號	預 算 數	說 明
名 稱				
營業活動之現金流量		90		
稅前淨利(淨損-)	9003	252,203		
利息股利之調整	9004	-8,824,428		
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-8,572,225		
調整項目	9006	-16,425,959		
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-24,998,184		
收取利息	9008	191,959		
收取股利	9009	12,970		
支付利息	9010	-269,617		
支付所得稅	9012	-28,217		
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	-25,091,089		
投資活動之現金流量		92		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	15,950,437		約當現金及交易目的流動金融資產以外之金融資產淨減數。
減少投資	9202	8,979,779		1.出售備供出售金融資產647,805千元。 2.出售備供出售金融資產利益161,731千元。 3.出售持有至到期日金融資產6,279,016千元。 4.出售持有至到期日金融資產利益17,776千元。 5.出售無活絡市場之債券投資1,865,000千元。 6.出售無活絡市場之債券投資利益8,451千元。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-15,963		1.增加電腦軟體 6,594千元。 2.增加存出保證金9,369千元。
收取利息	9209	8,181,073		
收取股利	9210	420,244		
增加投資	9212	-9,270,283		1.增加持有至到期日金融資產539,508千元。 2.增加無活絡市場之債券投資8,730,775千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-26,730		
增加投資性不動產	9216	-1,487,791		
投資活動之現金流入(流出-)	93	22,730,766		
籌資活動之現金流量		94		
其他負債淨增(淨減-)	9407	99,539		1.存入保證金淨增399千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增99,140千元。
發放現金股利	9414	-31,135		撥付股(官)息紅利。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	95	68,404		
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	-2,291,919		現金淨減2,291,919千元。
期初現金及約當現金	98	8,574,267		現金 8,574,267千元。
期末現金及約當現金	99	6,282,348		現金 6,282,348千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表說明

中華民國 103 年度

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

二. 本表「調整項目」欄所列金額包括：

項 目	預 算 數	說 明
提列備抵呆帳及評價損益	24,685 千元	呆帳準備增提數。
提存各項準備	-14,358,597 千元	各項壽險準備淨減14,358,597千元。
折舊及減損	70,551 千元	提列固定資產與投資性不動產折舊。
攤銷	4,567 千元	攤銷電腦軟體4,567千元。
處理資產損失(利益-)	-1,203,963 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資之處分利益25千元。 2. 固定資產報廢損失1,741千元。 3.出售持有供交易之金融資產利益206,595千元。 4. 出售備供出售金融資產利益951,357千元。 5. 出售持有至到期日金融資產利益32,776千元。 6. 出售無活絡市場金融資產利益14,951千元。
其 他	-240,410 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額269,242千元。 2.員工福利負債準備淨增28,832千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	438,594 千元	1.持有供交易之金融資產淨減數231,999千元。 2.出售持有供交易之金融資產利益206,595千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	761,587 千元	放款淨減數。
流動資產淨減(淨增-)	-5,852 千元	1.應收款項淨增 64,762千元。 2.短期墊款淨增4千元。 3.預付費用淨減58,914千元。
流動負債淨增(淨減-)	-1,917,121 千元	1.應付款項淨減 1,917,732千元。 2.預收款項淨增 611千元。
合 計	-16,425,959 千元	

丁、預算明細表

壹、損 益 明 細 科 目

臺銀人壽保險
金融保險

中華民國

科目及營運項目		新 臺 幣 部 分		
名 稱	編 號	營 運 量 (平均資費)	利(費)率 %	營 運 值
利息收入	410301			3,628,883
存款息		9,472,704	0.52	48,841
壽放息		11,755,280	3.57	419,710
備供出售金融資產		14,611,212	2.13	310,497
持有至到期日金融資產		121,683,389	2.07	2,517,057
無活絡市場之債券投資				
附賣回交易息		12,083,212	0.74	89,416
其他金融資產息		26,161,838	0.93	243,362
保費收入	410302			38,891,177
再保佣金收入	410303			16,366
手續費收入	410305			92,894
攤回再保賠款與給付	410321			16,772
分離帳戶保險商品收益	410322			6,693,777
收回責任準備	410324			14,125,046
收回賠款準備	410327			7,499
收回保費不足準備	410330			339,236
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			219,565
備供出售金融資產之已實現利益	410344			1,198,431
持有至到期日金融資產之已實現利益	410345			32,776
無活絡市場之債務商品投資利益	410348			14,951
合 計				65,277,373

股份有限公司

收入明細表

103 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (平均資費) (美金千元)	利(費)率 %	營運 原幣值 (美金千元)	折 合 率	折 合 新 台 幣	營 運 量 (平均資費)	加 權 平 均 利(費)率%	營 運 值
		173,025		5,171,900			8,800,783
180,311	0.30	541	29.891	16,169	14,862,395	0.44	65,010
					11,755,280	3.57	419,710
127,505	2.81	3,581	29.891	107,050	18,422,470	2.27	417,547
2,733,431	4.31	117,832	29.891	3,522,109	203,388,384	2.97	6,039,166
1,394,630	3.66	51,071	29.891	1,526,572	41,686,881	3.66	1,526,572
					12,083,212	0.74	89,416
					26,161,838	0.93	243,362
							38,891,177
							16,366
							92,894
							16,772
							6,693,777
							14,125,046
							7,499
							339,236
							219,565
							1,198,431
							32,776
							14,951
		173,025		5,171,900			70,449,273

臺銀人壽保險股份有限公司
其他營業收入明細表
中華民國 103年度

單位:新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合 新臺幣	
其他營業收入	4198	226,638					226,638
投資性不動產收入	419801	226,638					226,638
合 計		226,638					226,638

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業收入說明

中華民國 103 年度

科 目	說 明
投資性不動產收入	參見第 71 頁投資性不動產收入分析表。

臺銀人壽保險股份有限公司
營業外收入明細表
中華民國 103 年度

單位:新臺幣千元

科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號		幣 名	原幣金額	折合率	折合 新臺幣	
其他營業外收入	4998	234					234
什項收入	499898	234					234
合 計		234					234

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 103 年度

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

臺銀人壽保險股份有限公司
金融保險成本明細表
 中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
218,187	293,154	利息費用	510301	236,399		236,399
218,187	293,154	租金與利息	5103014	236,399		236,399
218,187	293,154	利 息	51030146	236,399		236,399
78,105	71,947	保險費用	510302	65,954		65,954
78,105	71,947	服務費用	5103022	65,954		65,954
78,105	71,947	保 險 費	51030226	65,954		65,954
322,911	307,920	承保費用	510303	334,462		334,462
322,911	307,920	服 務 費 用	5103032	334,462		334,462
322,911	307,920	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	334,462		334,462
847,076	808,185	佣金費用	510304	1,505,965		1,505,965
847,076	808,185	服務費用	5103042	1,505,965		1,505,965
847,076	808,185	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	1,505,965		1,505,965
1,091,801	749,726	手續費用	510305	77,359		77,359
1,091,801	749,726	服 務 費 用	5103052	77,359		77,359
1,091,801	749,726	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	77,359		77,359
2,463	18,913	各項提存	510311	24,685		24,685
2,463	18,913	損失與賠償給付	5103118	24,685		24,685
2,463	18,913	提 存	51031183	24,685		24,685
56,697	37,036	安定基金支出	510313	38,887		38,887
56,697	37,036	損失與賠償給付	5103138	38,887		38,887
56,697	37,036	提 存	51031383	38,887		38,887
12,861,647	34,380,886	保險賠款與給付	510321	60,843,013		60,843,013
12,861,647	34,380,886	損失與賠償給付	5103218	60,843,013		60,843,013
12,861,647	34,380,886	賠 償 給 付	51032182	60,843,013		60,843,013
1,632,268	7,594,385	分離帳戶保險商品費用	510322	6,693,777		6,693,777
1,632,268	7,594,385	損失與賠償給付	5103228	6,693,777		6,693,777
1,282,330	5,316,070	賠 償 給 付	51032282	5,288,084		5,288,084
349,938	2,278,315	提 存	51032283	1,405,693		1,405,693

臺銀人壽保險股份有限公司
金融保險成本明細表
 中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
51,477,322	11,403,158	提存責任準備	510324			
51,477,322	11,403,158	損失與賠償給付	5103248			
51,477,322	11,403,158	提 存	51032483			
		提存未滿期保費準備	510325	5,427		5,427
		損失與賠償給付	5103258	5,427		5,427
		提 存	51032583	5,427		5,427
12,856		提存特別準備	510326			
12,856		損失與賠償給付	5103268			
12,856		提 存	51032683			
21,210	25,407	提存賠款準備	510327			
21,210	25,407	損失與賠償給付	5103278			
21,210	25,407	提 存	51032783			
	71,906	提存外匯價格變動準備	510333	107,757		107,757
	71,906	損失與賠償給付	5103338	107,757		107,757
	71,906	提 存	51033383	107,757		107,757
1,462,184		透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343			
1,462,184		損失與賠償給付	5103438			
1,462,184		各 項 損 失	51034381			
4,232,267		外幣兌換損失	510353			
4,232,267		損失與賠償給付	5103538			
4,232,267		各 項 損 失	51035381			
74,316,994	55,762,623	合 計		69,933,685		69,933,685

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 103 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 72 頁利息費用分析表。
保 險 費 用	參見第 73 頁壽險支出分析表。
承 保 費 用	參見第 73 頁壽險支出分析表。
佣 金 費 用	參見第 73 頁壽險支出分析表。
手 續 費 用	參見第 74 頁手續費用分析表。
各 項 提 存	係提存呆帳準備 24,685 千元。
安 定 基 金 費 用	參見第 73 頁壽險支出分析表。
保 險 賠 款 與 給 付	參見第 73 頁壽險支出分析表。
分離帳戶保險商品費用	係投資型保險商品之各項賠償給付與提存費用，計 6,693,777 千元。
提 存 責 任 準 備	參見第 73 頁壽險支出分析表。
提存未滿期保費準備	參見第 73 頁壽險支出分析表。
提 存 賠 款 準 備	參見第 73 頁壽險支出分析表。
提存外匯價格變動準備	係依人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項提列之外匯價格變動準備 107,757 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本明細表

中華民國103 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
59,288	63,380	其他營業成本	5198	58,414	55,713	2,701
58,854	63,374	投資性不動產費用	519801	58,408	55,707	2,701
2,724	2,404	服 務 費 用	5198012	2,762	83	2,679
2,066	1,568	修 理 保 養與保固費	51980125	2,045		2,045
84	836	保 險 費	51980126	83	83	
95		棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	105		105
479		專業服務費	51980128	529		529
421		租金與利息	5198014			
401		房 租	51980142			
20		利 息	51980146			
39,918	31,353	折舊及攤銷	5198015	41,353	41,353	
39,918	31,353	其他折舊性資產折舊	51980157	41,353	41,353	
12,254	27,992	稅 捐 與 規 費	5198016	10,966	10,944	22
5,941	12,358	土 地 稅	51980162	5,388	5,388	
6,313	15,519	房 屋 稅	51980164	5,556	5,556	
	115	消費與行為稅	51980165	22		22
3,537	1,625	會費、捐助與分攤	5198017	3,327	3,327	
3,537	1,625	分攤	51980173	3,327	3,327	
434	6	什項營業成本	519898	6	6	
434	6	服 務 費 用	5198982	6	6	
1	6	保 險 費	51989826	6	6	
433		棧儲、包裝、代理及加工費	51989827			
59,288	63,380	合 計		58,414	55,713	2,701

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 103 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1. 修理保養與保固費：係估列投資性不動產之房屋修護費 2,045 千元。
2. 保險費：係估列投資性不動產之房屋保險費 83 千元。
3. 棧儲、包裝、代理及加工費：係估列投資性不動產之公證費 105 千元。
4. 專業服務費：係估列投資性不動產之委託調查研究費 529 千元。

(二)折舊及攤銷：依固定資產預計耐用年數按平均法估列投資性不動產之房屋折舊 41,353 千元。

(三)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1. 土地稅：係估列投資性不動產之土地稅 5,388 千元。
2. 房屋稅：係估列投資性不動產之房屋稅 5,556 千元。
3. 消費與行為稅：係估列投資性不動產之營業稅 22 千元。

(四)分攤：依業務實際需要估列之分攤大樓管理費 3,327 千元。

二、什項營業成本：

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

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國103年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
403,567	552,807	業務費用	520201	526,577	280,403	246,174
230,394	253,548	用人費用	5202011	247,775	221,541	26,234
116,025	165,723	正式員額薪資	52020111	148,113	148,113	
1,719	1,563	臨時人員薪資	52020112	1,758	1,758	
9,573	11,210	超時工作報酬	52020113	10,530	10,530	
1,271	2,540	津貼	52020114	2,475	2,475	
46,053	27,621	獎金	52020115	39,974	24,984	14,990
27,094	20,662	退休及卹償金	52020116	21,281	21,281	
28,658	24,226	福利費	52020118	23,642	12,398	11,244
1	3	提繳費	52020119	2	2	
78,521	158,455	服務費用	5202012	137,685	12,212	125,473
2,946	4,894	水電費	52020121	4,660		4,660
21,976	37,009	郵電費	52020122	32,667		32,667
1,271	1,801	旅運費	52020123	1,701	1,701	
30,818	67,001	印刷裝訂與廣告費	52020124	53,185		53,185
1,652	9,054	修理保養與保固費	52020125	8,358	8,358	
237	427	保險費	52020126	448	448	
1,642	1,720	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	1,705	1,705	
8,192	26,549	專業服務費	52020128	24,961		24,961
9,787	10,000	公共關係費	52020129	10,000		10,000
3,111	7,611	材料及用品費	5202013	6,882	6,882	
648	925	使用材料費	52020131	910	910	
2,463	6,686	用品消耗	52020132	5,972	5,972	
57,688	82,144	租金與利息	5202014	87,390	12,534	74,856
8,539	8,210	房租	52020142	10,736	10,736	

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國103年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
47,978	71,154	機器租金	52020143	74,856		74,856
30	980	交通及運輸設備租金	52020144	200	200	
1,141	1,800	什項設備租金	52020145	1,598	1,598	
15,222	24,082	折舊及攤銷	5202015	20,624	20,624	
7,544	10,230	房屋折舊	52020152	9,263	9,263	
2,850	5,388	機械及設備折舊	52020153	4,293	4,293	
463	1,170	交通及運輸設備折舊	52020154	745	745	
814	1,779	什項設備折舊	52020155	1,355	1,355	
801	1,680	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	401	401	
2,750	3,835	攤銷	52020158	4,567	4,567	
11,137	14,862	稅捐與規費	5202016	16,612	4,892	11,720
963	1,100	土地稅	52020162	1,605	1,605	
2,508	2,640	房屋稅	52020164	3,107	3,107	
5,313	7,442	消費與行為稅	52020165	5,759	110	5,649
2,353	3,680	規費	52020167	6,141	70	6,071
7,494	11,205	會費、捐助與分攤	5202017	9,609	1,718	7,891
1,493	1,390	會費	52020171	1,718	1,718	
6,001	9,815	分攤	52020173	7,891		7,891
	900	其他	5202019			
	900	其他費用	52020191			
403,567	552,807	合 計		526,577	280,403	246,174

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

茲將本年度預算業務費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一) 正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中職員薪金 146,946 千元，工員工資 1,167 千元，計 148,113 千元。

(二) 臨時人員薪資：係業務實際需要估列 1,758 千元。

(三) 超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 5,398 千元、不休假加班費 5,132 千元，計 10,530 千元。

(四) 津貼：

1. 房租水電津貼：係派駐大陸地區人員房租補助費，估列 1,428 千元。

2. 僻地津貼：係東台及離島服務人員津貼，估列 23 千元。

3. 其他津貼：係派駐大陸地區人員眷屬補助費等，估列 1,024 千元。

(五) 獎金：

1. 績效獎金：依用人費用限額估列 14,990 千元。至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2. 考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 24,984 千元。

(六) 退休及卹償金：

1. 職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 18,214 千元。

2. 工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 67 千元。

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

(七) 福利費：

1. 分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 12,155 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」及勞工安全衛生法第 12 條規定編列員工健康檢查補助費，計列 123 千元。

3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定估列 11,244 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」，每人每年 600 元，計列 120 千元。

(八) 提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 2 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 4,600 千元、工作場所水費 60 千元，計 4,660 千元。

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 18,070 千元。

2. 電話費：依業務發展需要估列 3,307 千元。

3. 數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 11,290 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 648 千元。

2. 大陸地區旅費：因業務需要往返大陸地區之各項旅費及大陸地區員工赴任川裝費，估列 200 千元。

3. 國外旅費：依本年度出國計畫(派員參加國際保險會議及精算會議)估列 677 千元。

4. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 161 千元。

5. 其他：依業務發展需要估列 15 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據、表報、傳票、帳簿、保單簡介及要保書等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 13,185 千元。

2. 廣(公)告費：主要係為推展業務刊登國內外報章雜誌，電視、電台、車廂廣告，戶外看板廣告等廣告費用，估列 30,000 千元。

3. 業務宣導費：推展業務說明會及宣導贈品等估列 10,000 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列。包括一般房屋修護費 494 千元、機械及設備修護費 7,435 千元、交通及運輸設備修護費 345 千元及什項設備修護費 84 千元。

(六)保險費：包括現金、存放款及貨物保險並參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內與當地保險公司之合約等需要估列，包括一般房屋保險費 33 千元、機械及設備保險費 19 千元、交通及運輸設備保險費 191 千元、什項設備保險費 5 千元、現金、存放款及貨物保險費 100 千元暨責任保險費 100 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括公證費 10 千元、佣

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

金、匯費及手續費 15 千元及外包費 1,680 千元。

(八)專業服務費：

1. 會計師及精算師公費：係聘請會計師查核簽證之費用及聘請精算師精算簽證費估列 19,506 千元。
2. 法律事務費：係法律諮詢、訴訟費、租賃契約公證費等估列 220 千元。
3. 工程及管理諮詢服務費：係電腦軟體服務費估列 1,050 千元。
4. 委託調查研究費：包括重要授信委託專業機構作徵信、技術等各項調查及新商品委託設計等所需費用估列 3,100 千元。
5. 委託檢驗試驗費：依業務發展需要估列 35 千元。
6. 電腦軟體服務費：係系統維護及購買套裝軟體等費用，依業務需要估列 1,050 千元。

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

三、材料及用品費

(一)使用材料費：係依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 350 千元及設備零件 560 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費 500 千元。
2. 辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公(事務)用品 4,546 千元，報章雜誌 292 千元，農業與園藝用品 387 千元及其他用品消耗 247 千元。

四、租金與利息

(一)房租：係一般房屋租金估列 10,736 千元。

(二)機器租金：主要係租用臺銀資訊處電腦硬體租金及使用費估列 74,856 千元。

(三)交通及運輸設備租金：係車租 200 千元。

(四)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 1,598 千元。

五、折舊及攤銷

(一)各項折舊：依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括房屋折舊 9,263 千元、機械及設備折舊 4,293 千元、交通及運輸設備折舊 745 千元、什項設備折舊 1,355 千元及租賃資產及租賃權益改良折舊 401 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 103 年度

(二)攤銷：攤銷電腦軟體估列 4,567 千元。

六、稅捐與規費

(一)土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 1,605 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 3,107 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 1,444 千元、印花稅 4,205 千元及使用牌照稅 110 千元。

(四)規費：係行政規費估列 6,071 千元及汽車燃料使用費估列 70 千元。

七、會費、捐助與分攤

(一)會費：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括國際組織會 460 千元及職業團體會費 1,258 千元。

(二)分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列，包括分攤大樓管理費 6,663 千元及分攤其他費用 1,228 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司
管 理 費 用 明 細 表
 中華民國 103 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
129,449	123,588	管 理 費 用	520301	141,032	128,829	12,203
102,005	86,990	用 人 費 用	5203011	105,028	98,412	6,616
59,470	57,882	正式員額薪資	52030111	68,327	68,327	
4,695	4,739	超時工作報酬	52030113	5,135	5,135	
115	120	津貼	52030114	120	120	
22,415	9,287	獎金	52030115	17,644	11,028	6,616
11,625	10,428	退休及卹償金	52030116	7,941	7,941	
3,684	4,532	福利費	52030118	5,859	5,859	
1	2	提繳費	52030119	2	2	
7,563	14,904	服 務 費 用	5203012	8,318	2,731	5,587
1,616	1,970	水電費	52030121	1,672		1,672
3,150	4,580	郵電費	52030122	3,375		3,375
1,183	2,607	旅運費	52030123	1,219	1,219	
530	1,500	印刷裝訂與廣告費	52030124	540		540
541	2,760	修理保養與保固費	52030125	879	879	
96	137	保險費	52030126	149	149	
441	1,330	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	484	484	
6	20	專業服務費	52030128			
1,621	2,207	材料及用品費	5203013	2,198	2,198	
118	350	使用材料費	52030131	210	210	
1,503	1,857	用品消耗	52030132	1,988	1,988	
4,330	4,730	租 金 與 利 息	5203014	5,492	5,492	
3,921	4,000	房租	52030142	4,762	4,762	
23		機器租金	52030143			

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 明 細 表

中華民國 103 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
386	730	什項設備租金	52030145	730	730	
10,041	10,060	折舊及攤銷	5203015	13,141	13,141	
2,311	3,630	房屋折舊	52030152	4,300	4,300	
4,810	3,900	機械及設備折舊	52030153	5,700	5,700	
1,346	1,150	交通及運輸設備折舊	52030154	1,392	1,392	
1,574	1,300	什項設備折舊	52030155	1,749	1,749	
	80	租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156			
1,752	2,057	稅捐與規費	5203016	3,662	3,662	
548	660	土地稅	52030162	1,742	1,742	
1,174	1,320	房屋稅	52030164	1,843	1,843	
18	25	消費與行為稅	52030165	25	25	
12	52	規費	52030167	52	52	
2,137	2,640	會費、捐助與分攤	5203017	3,193	3,193	
2,137	2,640	分攤	52030173	3,193	3,193	
129,449	123,588	合 計		141,032	128,829	12,203

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 103 年度

茲將本年度預算管理費用估列情形扼要說明如下：

一、用人費用：

(一)正式員額薪資：依行政院訂頒之「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」及有關規定標準，並按本公司預計員額參酌現行核定待遇標準估列，其中董監事報酬 2,160 千元、職員薪金 61,461 千元，工員工資 4,706 千元，計 68,327 千元。

(二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括超時加班費 2,494 千元、不休假加班費 2,641 千元，計 5,135 千元。

(三)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費估列 120 千元。

(四)獎金：

1.績效獎金：依用人費限額規定核算估列 6,616 千元，至於獎金之核發，將於決算時，視實際經營成果，依規定覈實辦理。

2.考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 11,028 千元。

(五)退休及卹償金：

1.職員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 7,553 千元。

2.工員退休及離職金：依照勞動基準法及國際會計準則第 19 號「員工福利」規定進行精算評估估列 388 千元。

(六)福利費：

1.分擔員工保險費：依照公教人員保險法、勞工保險條例及全民健康保險法之規定估列 5,714 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府總預算附屬單位預算共同項目編列作業規範」編列首長健康檢查費及勞工安全衛生法第 12 條規定編列員工健康檢查補助費，計列 102 千元。

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

(七)提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 2 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 1,662 千元及工作場所水費 10 千元，計 1,672 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 103 年度

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 150 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 655 千元。
3. 數據通信費：主要係電腦連線數據傳輸線路租金，參酌業務發展需要估列 2,570 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差、授信業務之徵信調查、員工調差及接洽公務等有關旅費，估列 292 千元。
2. 大陸地區旅費：依本年度大陸地區計畫(派員考察大陸合資公司及辦理大陸代表處事宜)，估列 700 千元。
3. 國外旅費：依本年度出國計畫(派員參加 IIA 國際內部稽核研討會)估列 189 千元。
4. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 15 千元。
5. 其他：參酌業務發展需要估列 23 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：主要係單據、表報、傳票、帳簿及函件複印等印刷及裝訂費，估列 540 千元。

(五)修理保養與保固費：參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等估列，包括一般房屋修護費 444 千元、機械及設備修護費 155 千元、交通及運輸設備修護費 200 千元及什項設備修護費 80 千元。

(六)保險費：參照固定資產數量、使用情形及新增設備暨國內各單位與當地保險公司之合約等需要估列，包括一般房屋保險費 36 千元、機械及設備保險費 16 千元、交通及運輸設備保險費 80 千元、什項設備保險費 7 千元及責任保險費 10 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列外包費 484 千元。

三、材料及用品費

(一)使用材料費：係依公務汽車數量及規定之用油標準估列燃料費 200 千元及設備零件 10 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：為提升本公司企業形象，依預計人數，估列員工工作時穿著之服裝費 177 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 103 年度

2. 辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公(事務)用品 700 千元、報章雜誌 310 千元、農業與園藝用品 480 千元及其他用品消耗 321 千元。

四、租金與利息

(一)房租：係一般房屋租金估列 4,762 千元。

(二)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 730 千元。

五、折舊及攤銷

依固定資產預計耐用年數按平均法估列，包括房屋折舊 4,300 千元、機械及設備折舊 5,700 千元、交通及運輸設備折舊 1,392 千元及什項設備折舊 1,749 千元。

六、稅捐與規費

(一)土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 1,742 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 1,843 千元。

(三)消費與行為稅：係使用牌照稅 25 千元。

(四)規費：係行政規費估列 12 千元及汽車燃料使用費估列 40 千元。

七、會費、捐助與分攤

分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列分攤大樓管理費 3,193 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司
其他營業費用明細表
中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
3,817	7,572	研究發展費用	529801	2,010	2,010	
3,817	7,572	服務費用	5298012	2,010	2,010	
3,797	6,322	印刷裝訂與廣告費	52980124	1,500	1,500	
20	1,250	專業服務費	52980128	510	510	
4,756	5,498	員工訓練費用	529802	4,534	4,534	
4,756	5,314	服務費用	5298022	4,414	4,414	
	643	旅運費	52980223	443	443	
	45	印刷裝訂與廣告費	52980224	106	106	
4,756	4,626	專業服務費	52980228	3,865	3,865	
	184	材料及用品費	5298023	120	120	
	184	用品消耗	52980232	120	120	
8,573	13,070	合 計		6,544	6,544	

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 103 年度

一、研究發展費用：

服務費用：

- (一)印刷裝訂與廣告費：係臺銀人壽保訊等之印刷及裝訂費，估列 1,500 千元。
- (二)專業服務費：包括講課鐘點及稿費，係各項刊物之稿費，估列 10 千元；
委託調查研究費，係國內產業動態、產業專題報告等工作之研究費，估列 500 千元。

二、員工訓練費用：

(一)服務費用：

- 1. 旅運費：依本年度出國計畫(派員參加固定收益商品及權益型商品市場研習)，估列出國旅費 443 千元。
- 2. 印刷裝訂與廣告費：係教材、資料印製之印刷及裝訂費，估列 106 千元。
- 3. 專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 170 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 3,695 千元。

(二)材料及用品費：

用品消耗：係學員用文具用品等辦公(事務)用品 40 千元及其他 80 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司
營業外費用明細表
 中華民國 103 年度

單位:新臺幣千元

前年度 決算數	上年度 預算數	科 目		本 年 度 預 算 數		
		名 稱	編 號	合 計	固 定	變 動
21,207	23,855	其他營業外費用	5998	26,957	11,814	15,143
10,810	10,083	優存超額利息	599807	15,143		15,143
10,810	10,083	租金與利息	5998074	15,143		15,143
10,810	10,083	利息	59980746	15,143		15,143
	4,429	資產報廢損失	599835	1,741	1,741	
	4,429	損失與賠償給付	5998358	1,741	1,741	
	4,429	各項損失	59983581	1,741	1,741	
10,397	9,343	什項費用	599898	10,073	10,073	
8,475	9,343	用人費用	5998981	10,073	10,073	
4,071	3,528	臨時人員薪資	59989812	4,032	4,032	
39	69	超時工作報酬	59989813	353	353	
248	220	退休及恤償金	59989816	242	242	
4116	5,526	福利費	59989818	5,445	5,445	
1		提繳費	59989819	1	1	
30		服務費用	5998982			
13		保險費	59989826			
17		棧儲、包裝、代理及加工費	59989827			
1,892		租金與利息	5998984			
1,892		其 他	5998989			
1,892		其他費用	59989891			
21,207	23,855	合 計		26,957	11,814	15,143

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 103 年度

其他營業外費用：

一、優存超額利息：

係員工優惠存款所生超額利息計 15,143 千元。

二、資產報廢損失：

固定資產報廢損失 1,741 千元(參見第 63 頁資產報廢明細表)。

三、什項費用：

用人費用：

(一)臨時人員薪資：係依業務實際需要，僱用臨時契約工之臨時職員薪金，估列 4,032 千元。

(二)超時工作報酬：依業務需要估列超時加班費 353 千元。

(三)退休及卹償金：係臨時人員依勞退新制辦理提撥，估列職員退休及離職金 242 千元。

(四)福利費：依規定估列分擔退休人員及其配偶暨員工眷屬保險費 5,171 千元及依國際會計準則 19 號「員工福利」規定估列退休員工三節慰問金 274 千元。

(五)提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 1 千元。

貳、現金流量明細科目

臺銀人壽保險股份有限公司
固定資產建設改良擴充明細表

中華民國 103 年度

單位:新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						投資性 不動產	合 計
名 稱	編 號	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	小 計		
一般建築及設備計畫	952	251,390	78,608	9,444	210	2,906	342,558		342,558
一次性項目	9522	251,390	78,608	9,444	210	2,906	342,558		342,558
合 計		251,390	78,608	9,444	210	2,906	342,558		342,558

註：表列「土地」含投資性不動產轉列數251,390千元，「房屋及建築」含投資性不動產轉列數64,438千元(帳面價值，其中原始成本67,534千元、累計折舊3,096千元)。

臺 銀 人 壽 保 險
固 定 資 產 建 設 改 良
 中 華 民 國

項 目		自 有 資 金					
名稱	編號	營運資金	出售 不適用資產	增資	其他	小 計	
						金 額	%
一般建築及設備計畫	952	26,730			315,828	342,558	100.00
一次性項目	9522	26,730			315,828	342,558	100.00
合 計		26,730			315,828	342,558	100.00

註：表列「自有資金」項下「其他」乙項，係「投資性不動產」轉列數(其中「土地」帳面價值251,390千元，「房屋及建築」帳面價值64,438千元)。

臺 銀 人 壽 保 險

固 定 資 產 建 設 改 良 擴 充

中 華 民 國

資 本 支 出 計 畫		全 部					
名 稱	編 號	資 金 來 源					
		投 資 總 額	自 有 資 金				外 借 資 金
			營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資	其 他	
一般建築及設備計畫	952	342,558	26,730			315,828	
一次性項目	9522	342,558	26,730			315,828	
合 計		342,558	26,730			315,828	

註：表列「自有資金」項下「其他」乙項，係「投資性不動產」轉列數(其中「土地」帳面價值251,390千元，「房屋及建築」帳面價值64,438千元)。

股份有限公司

計畫預期進度明細表

103 年度

單位:新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成 本 率	現 值 報 酬 率	收 回 年 限	本 年 度		截 至 本 年 度 累 計	
					金 額	占 全 部 計 畫 %	金 額	占 全 部 計 畫 %
改善服務 品質加強 安全防護 能力，並 提升企業 形象及競 爭力。	103.1-103.12				342,558	100.00	342,558	100.00
					342,558	100.00	342,558	100.00
					342,558	100.00	342,558	100.00

臺銀人壽保險股份有限公司
資產折舊明細表

中華民國 103 年度

單位:新臺幣千元

項 目	不動產、廠房及設備						投資性 不動產	合 計
	土 地 改良物	房 屋 及建築	機 械 及設備	交通及運 輸設備	什項 設備	租賃權 益改良		
前年度決算資產原值		398,060	78,492	19,899	23,732	3,611	1,862,151	2,385,945
上年度預計新增資產原值		10,384	782	-1,859	-5,538		673,595	677,364
本年度預計新增資產原值		81,704	869	-1,399	-3,769		454,376	531,781
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額		490,148	80,143	16,641	14,425	3,611	2,990,122	3,595,090
折 舊 方 法		平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	平均法	
折 舊 率								
本年度應提折舊		13,563	9,993	2,137	3,104	401	41,353	70,551
投資性不動產費用							41,353	41,353
業務費用		9,263	4,293	745	1,355	401		16,057
管理費用		4,300	5,700	1,392	1,749			13,141
合 計		13,563	9,993	2,137	3,104	401	41,353	70,551

註：表列「房屋及建築」上年度新增資產原值10,384千元，含購建中固定資產轉入2,984千元。

臺銀人壽保險股份有限公司
資產報廢明細表
 中華民國 103 年度

單位:新臺幣千元

科 目		帳 面 價 值				殘餘價值	報廢損失
名 稱	編 號	成 本 或 重估價值	已 提 折舊額	減 損 調整數	淨 額		
不動產、廠房及設備							
機械及設備	946030	8,575	7,924		651		651
交通及運輸設備	946040	1,609	1,476		133		133
什項設備	946050	6,675	5,718		957		957
合 計		16,859	15,118		1,741		1,741

資金轉投資及

中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名 稱	編 號	年終實收 資本總額	發 行 股 數	以前年度 已 投 資	本 年 度 增減(-)投資	投資淨額
華南金融控股股份有限公司	911920	90,131,565	9,013,156,499	1,242,146		1,242,146
臺灣人壽保險股份有限公司	911990	10,069,412	1,006,941,186	99,916		99,916
合 計				1,342,062		1,342,062

股份有限公司

其盈虧明細表

103 年度

單位:新臺幣千元

持 股 比 率		現金股利或採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額			
年終預計 持有股數	占發行 股數%	本年度預算		上年度預算總額	前年度決算總額
		每股(元)	總額		
346,340,039	3.84%	採權益法認列	269,242	採權益法認列 274,460	採權益法認列 302,243
22,759,869	2.26%	0.50	11,380	採權益法認列 9,909	採權益法認列 53,884
			280,622	284,369	356,127

臺銀人壽股份有限公司

資金轉投資及其盈虧明細表附註

中華民國 103 年度

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

(一)採權益法認列之關聯企業及合資利益之份額，預計增加權益調整269,242千元。

(二)分配現金股利，預計減少權益調整173,170千元。

(三)內容如次：

轉投資公司名稱	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	現金股利
華南金融控股(股)公司	269,242千元	173,170千元
合 計	269,242千元	173,170千元

二、本年度預計不參與認購轉投資事業臺灣人壽保險(股)公司現金增資，集團持股比率由20.46%下降至18.38%，因不具重大影響力，依國際會計準則第28號規定停止採用權益法，並按公允價值464,168千元轉列「備供出售金融資產—非流動」，其與原投資帳面金額464,143千元之差額25千元，認列「採用權益法認列之關聯企業及合資之處分利益」，相關說明如下：

(一)公允價值：102年底預計持有股數23,897,862股，每股19.42元，共計464,168千元。

(二)原投資帳面價值：464,143千元。

1.採用權益法之投資成本99,916千元。

2.採用權益法認列之投資權益調整 347,688千元。

3.採用權益法之關聯企業及合資之其他權益份額16,539千元。

臺銀人壽保險股份有限公司
資本增減與股額明細表
中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

項 目		期 初 資 本 額		本 年 度 增 減 額		期 末 資 本 額				
名 稱	編 號	實 資 本	預 收 資 本	現 金	轉 帳	實 收 資 本				預 收 資 本
						股 數	每 股 金 額 (元)	金 額	%	
轉投資事業機關資本	942030	17,000,000				1,700,000,000	10	17,000,000	100.00	
合 計		17,000,000				1,700,000,000	10	17,000,000	100.00	

註：本公司原資本額110億元，經金融監督管理委員會102年6月25日金管保壽字第10200072310號函及行政院102年6月28日院授主基營字第1020200817號函核准，由臺灣金融控股（股）公司現金增資60億元，自102年6月28日起資本額增加為170億元。

參、附 表〔分 析 表〕

臺銀人壽保險股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營運量	利率	期限	利息			說 明
名 稱	編號				外幣	折合率	新臺幣	
1. 銀行存款息							65,010	
支票存款息--新臺幣		329,108	-				-	
活期存款息--新臺幣		4,571,948	0.17%	1年			7,772	
定期存款息--新臺幣		4,571,648	0.90%	"			41,069	
活期存款息--外幣		3,820,021	0.20%	"			7,640	
定期存款息--外幣		1,569,670	0.54%	"			8,529	
2. 債券息：							7,983,285	
國內債券								
備供出售金融資產		14,611,212	2.13%	1年			310,497	
持有至到期日金融資產		121,683,389	2.07%	"			2,517,057	
國外債券								
備供出售金融資產		3,811,258	2.81%	1年			107,050	
持有至到期日金融資產		81,704,995	4.31%	"			3,522,109	
無活絡市場之債券投資		41,686,881	3.66%	"			1,526,572	
3. 附賣回交易息		12,083,212	0.74%	"			89,416	
4. 壽放息							419,710	
不動產抵押放款		5,755,280	2.08%	1年			119,710	
保單質押放款		6,000,000	5.00%	"			300,000	
5. 其他金融資產息		26,161,838	0.93%	1年			243,362	
合計		328,360,460					8,800,783	

臺銀人壽保險股份有限公司
壽險收益分析表
 中華民國 103年度

單位:新臺幣千元

科 目		個人 壽險	個人 傷害險	個人 健康險	個人 年金險	團體 壽險	團體 傷害險	團體 健康險	分入 再保險	合 計
名稱	編號									
保費收入		22,615,622	142,775	655,415	15,303,961	33,790	112,195	22,911	4,508	38,891,177
保費收入		22,615,622	142,775	655,415	15,303,961	33,790	112,195	22,911		38,886,669
再保費收入									4,508	4,508
再保佣金收入		8,036	5,131	2,132			1,067			16,366
攤回再保賠款與給付		9,383	1,314	2,195		354	3,526			16,772
收回責任準備		59,539,267		143,992	432,015					60,115,274
收回未滿期保費準備		10,840	66,637	105,187		23,674	110,561	11,239	1,796	329,934
收回賠款準備		25,457	33,309	70,091		31,902	78,781	20,920	697	261,157
收回保費不足準備		341,989		2						341,991
合 計		82,550,594	249,166	979,014	15,735,976	89,720	306,130	55,070	7,001	99,972,671

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

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

臺銀人壽保險股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		手 續 費			說 明
名 稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
保險手續費收入						79,226	
代辦軍保手續費		4,370,000	1.78%			77,786	
代辦替代役險手續費		28,800	5%			1,440	
借券手續費		320,583	4.25%			13,625	
什項手續費		427,691	0.01%			43	超出固定折讓級距之投資折讓
合 計		5,147,074				92,894	

臺銀人壽保險股份有限公司

投資性不動產收入分析表

中華民國 103 年度

單位:新臺幣千元

摘		要		投 資 金 額			本年度利益
投 資 名 稱	業務性質	投資原因	以前年度 已投資金額	本年度 投資金額	合 計		
壽險責任準備金投資戶：							
欣和世貿大樓8-10樓、12樓			249,751		249,751		7,690
松江大樓1至2樓			87,143		87,143		2,683
中央人壽台中大樓1至10樓 及地下1樓			206,258		206,258		6,351
重慶大樓5樓			17,337		17,337		534
世紀財星大樓1至3樓及地下2樓			165,771		165,771		5,104
中央學府大樓1樓			66,548		66,548		2,049
世華金融大樓15樓			5,118		5,118		158
益新大樓1至2樓及地下1樓			92,184		92,184		2,839
博愛天下大樓1至2樓			88,876		88,876		2,737
田明金融大樓1樓			167,992		167,992		5,173
內湖科技大樓			667,453		667,453		23,109
中悅春天大樓			93,512		93,512		2,879
富鼎廣場A棟			1,439,249		1,439,249		44,317
富比仕大樓			740,259		740,259		22,794
世紀財星大樓地下1樓			70,560		70,560		2,173
葉財記世貿大樓1樓			55,558		55,558		1,711
葉財記世貿大樓17樓			517,395		517,395		23,195
其他			1,566,500	1,487,791	3,054,291		71,142
合 計			6,297,464	1,487,791	7,785,255		226,638

臺銀人壽保險股份有限公司

利息費用分析表

中華民國103年度

單位:新臺幣千元

明細科目		營 運 量			利率 (%)	利 息			說 明
名 稱	編號	外幣	折合率	新臺幣		外幣	折合率	新臺幣	
軍保活存息				61,221	0.420%			257	
軍保定存息				22,400,000	1.050%			235,200	
遲延利息				9,420	10.000%			942	
合計				22,470,641				236,399	

臺銀人壽保險股份有限公司
壽險支出分析表
中華民國 103年度

單位:新臺幣千元

科 目	團 體 壽 險					個 人 壽 險					分入 再保險	承保 費用	合 計
名 稱	壽險	傷害險	健康險	經驗 分紅	保單 紅利	壽險	傷害險	健康險	個人 年金險	保單 紅利			
保險部門													
保險費用	10	10,589				29,409	17,484	8,462					65,954
承保費用												334,462	334,462
佣金費用	1,336	11,153	1,581			792,722	28,884	69,333	600,956				1,505,965
再保佣金費用	1	45				1,006	615						1,667
承保佣金費用	1,284	10,659	1,524			734,886	27,127	64,475	586,573				1,426,528
外務員津貼	51	449	57			56,830	1,142	4,858	14,383				77,770
保險賠款與給付	58,648	58,184	33,928	4,016		59,864,596	25,216	266,494	473,630	58,301			60,843,013
保險給付	58,634	58,114	33,928	4,016		59,863,600	24,779	266,246	473,630	58,301			60,841,248
再保給付	14	70				996	437	248					1,765
提存責任準備				1,883		30,144,006		484,349	15,053,562	306,428			45,990,228
提存未滿期保費準備	24,458	113,751	11,464			6,653	69,106	107,675			2,254		335,361
安定基金費用	34	112	23			22,616	143	655	15,304				38,887
提存賠款準備	31,553	71,273	21,452			24,432	31,910	72,344			694		253,658
提存保費不足準備						2,755							2,755
合 計	116,039	265,062	68,448	5,899		90,887,189	172,743	1,009,312	16,143,452	364,729	2,948	334,462	109,370,283

註：表內提存各項準備與壽險收益分析表之收回各項準備等有關科目，分別於損益預計表採淨額表達。

臺銀人壽保險股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量		手 續 費			說 明
名 稱	編號	營業金額	費 率	外 幣	折合率	新臺幣	
保險手續費用						77,359	
匯費手續費用						2,703	委託金融機構代付保險給付之匯費。
保管及信託手續費用						51,114	債券、票券等保管手續費、特定金錢信託專戶費用。
金融商品手續費用						12,552	買入金融商品手續費。
保險手續費用						10,990	保費轉帳手續費、信用卡繳交保費手續費、再保手續費。
合 計						77,359	

戊、預 算 參 考 表

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

101年12月31日 實 際 數	科 目 名 稱	編 號	103年12月31日 預 計 數	102年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
377,938,658	資產	1	379,694,445	394,304,918	-14,610,473
139,924,068	流動資產	11	94,518,801	110,388,725	-15,869,924
22,359,744	現金	1101	6,282,348	8,574,267	-2,291,919
22,357,421	銀行存款	110102	6,280,148	8,571,967	-2,291,819
2,323	零用及週轉金	110104	2,200	2,300	-100
112,522,212	流動金融資產	1104	82,850,065	96,877,085	-14,027,020
	持有供交易之金融資產-流動	110405	3,524,894	3,756,893	-231,999
834,218	持有供交易之金融資產評價調整-流動	110406	834,218	834,218	0
17,787,544	附賣回票券及債券投資	110407	7,073,000	10,251,861	-3,178,861
44,912,611	備供出售金融資產-流動	110413	46,181,335	49,319,489	-3,138,154
-4,321,802	備供出售金融資產評價調整-流動	110414	-1,602,739	-2,947,029	1,344,290
9,149,056	持有至到期日金融資產-流動	110416	9,587,350	8,480,720	1,106,630
-45,090	累計減損-持有至到期日金融資產-流動	110417	-45,090	-45,090	0
2,305,675	無活絡市場之債務商品投資-流動	110424	2,850,339	1,542,065	1,308,274
41,900,000	其他金融資產-流動	110498	14,446,758	25,683,958	-11,237,200
4,143,085	應收款項	1105	4,426,360	3,933,847	492,513
88,261	應收票據	110501	93,636	90,909	2,727
44,226	應收收益	110511	46,920	45,553	1,367
1,936,859	應收利息	110515	2,184,354	1,756,603	427,751
916	應收保費	110521	278	450	-172
3,548	應攤回再保賠償給付	110524	2,997	3,270	-273
2,069,300	其他應收款	110598	2,098,200	2,037,087	61,113
-25	減：備抵呆帳-其他應收款	110599	-25	-25	0
774,949	當期所得稅資產	1106	786,000	770,588	15,412
774,949	應收所得稅退稅款	110601	786,000	770,588	15,412
123,933	預付款項	1111	173,876	232,790	-58,914
30,176	預付費用	111103	32,014	31,082	932
93,757	其他預付款	111198	141,862	201,708	-59,846
145	短期墊款	1112	152	148	4
146	短期墊款	111201	153	149	4
-1	減：備抵呆帳-短期墊款	111202	-1	-1	0
10,785,085	押匯貼現及放款	12	11,847,937	12,643,504	-795,567
5,969,738	短期放款及透支	1202	6,179,000	6,376,825	-197,825
5,969,738	短期放款	120202	6,179,000	6,376,825	-197,825
1,621,256	中期擔保放款	1205	1,901,684	2,108,029	-206,345
1,629,403	中期擔保放款	120501	1,927,228	2,117,536	-190,308
-8,147	減：備抵呆帳-中期擔保放款	120504	-25,544	-9,507	-16,037
3,194,091	長期擔保放款	1207	3,767,253	4,158,650	-391,397
3,327,965	長期擔保放款	120701	3,908,772	4,297,464	-388,692
-133,874	減：備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-141,519	-138,814	-2,705

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

101年12月31日 實 際 數	科 目 名 稱	編 號	103年12月31日 預 計 數	102年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
217,173,570	基金、投資及長期應收款	13	261,009,171	260,417,073	592,098
211,728,845	非流動金融資產	1302	255,744,833	254,801,203	943,630
198,454	備供出售金融資產－非流動	130209	629,511	813,148	-183,637
20,636	備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	22,000	21,000	1,000
172,869,310	持有至到期日金融資產－非流動	130212	207,773,465	213,512,973	-5,739,508
-25,885	累計減損－持有至到期日金融資產－非流動	130213	-25,885	-25,885	0
38,666,330	無活絡市場之債務商品投資－非流動	130220	47,345,742	40,479,967	6,865,775
5,426,140	採用權益法之投資	1303	5,247,222	5,598,754	-351,532
1,342,062	採用權益法之投資成本	130301	1,242,146	1,342,062	-99,916
4,084,078	採用權益法認列之投資權益調整	130302	4,005,076	4,256,692	-251,616
18,585	再保險準備資產	1306	17,116	17,116	0
18,585	再保險準備資產	130601	17,116	17,116	0
776,258	不動產、廠房及設備	14	1,077,439	765,820	311,619
372,677	土地	1401	624,067	372,677	251,390
372,677	土地	140101	624,067	372,677	251,390
342,540	房屋及建築	1403	404,109	339,064	65,045
331,047	房屋及建築	140301	423,135	341,431	81,704
67,013	重估增值－房屋及建築	140302	67,013	67,013	0
-55,520	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-86,039	-69,380	-16,659
37,334	機械及設備	1404	39,623	40,823	-1,200
78,492	機械及設備	140401	80,143	79,274	869
-41,158	減：累計折舊－機械及設備	140404	-40,520	-38,451	-2,069
10,667	交通及運輸設備	1405	6,313	8,373	-2,060
19,899	交通及運輸設備	140501	16,641	18,040	-1,399
-9,232	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-10,328	-9,667	-661
8,854	什項設備	1406	3,327	4,482	-1,155
23,732	什項設備	140601	14,425	18,194	-3,769
-14,878	減：累計折舊－什項設備	140604	-11,098	-13,712	2,614
1,202	租賃權益改良	1407	0	401	-401
3,611	租賃權益改良	140701	3,611	3,611	0
-2,409	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-3,611	-3,210	-401
2,984	購建中固定資產	1408			
2,984	未完工程	140801			
4,890,098	投資性不動產	15	7,555,855	6,425,245	1,130,610
3,187,737	投資性不動產－土地	1501	4,795,133	4,080,642	714,491
3,187,737	投資性不動產－土地	150101	4,795,133	4,080,642	714,491
1,702,361	投資性不動產－房屋及建築	1503	2,760,722	2,344,603	416,119
1,722,480	投資性不動產－房屋及建築	150301	2,850,451	2,396,075	454,376
139,671	重估增值－投資性不動產(房屋及建築)	150302	139,671	139,671	0
-159,790	減：累計折舊－投資性不動產(房屋及建築)	150304	-229,400	-191,143	-38,257
11,674	無形資產	16	15,225	13,198	2,027
11,674	無形資產	1601	15,225	13,198	2,027
11,674	電腦軟體	160105	15,225	13,198	2,027
4,377,905	其他資產	18	3,670,017	3,651,353	18,664
1,758,768	遞延所得稅資產	1803	1,748,230	1,748,230	0
1,765,125	遞延所得稅資產	180301	1,748,230	1,748,230	0
-6,357	備抵遞延所得稅資產評價	180302			
2,619,137	什項資產	1897	1,921,787	1,903,123	18,664
5,573	催收款項	189702	58,948	43,710	15,238
-1,777	減：備抵呆帳－催收款項	189705	-20,333	-14,390	-5,943
2,615,341	存出保證金	189721	1,883,172	1,873,803	9,369
377,938,658	資 產 總 計		379,694,445	394,304,918	-14,610,473

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

101年12月31日 實 際 數	科 目 名 稱	編 號	103年12月31日 預 計 數	102年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
370,620,796	負債	2	363,202,213	379,382,778	-16,180,565
27,442,632	流動負債	21	23,340,334	25,290,673	-1,950,339
27,387,193	應付款項	2105	23,284,100	25,235,050	-1,950,950
134,544	應付代收款	210503	185,449	175,432	10,017
197,115	應付費用	210505	279,762	222,768	56,994
1,954	應付其他稅款	210506	2,013	1,993	20
200,136	應付利息	210509	161,389	194,607	-33,218
91,695	應付佣金	210511	160,568	86,170	74,398
84,284	應付保險給付	210517	338,428	191,190	147,238
25,906,221	託辦往來	210520	21,346,221	23,576,221	-2,230,000
4,659	保險同業往來	210521	4,895	4,752	143
766,585	其他應付款	210598	805,375	781,917	23,458
216	當期所得稅負債	2106			
216	應付所得稅款	210601			
19,956	預收款項	2108	20,967	20,356	611
19,907	預收收入	210803	20,914	20,305	609
49	預收保費	210804	53	51	2
35,267	流動金融負債	2109	35,267	35,267	0
35,267	持有供交易之金融負債評價調整-流動	210904	35,267	35,267	0
343,178,164	其他負債	28	339,861,879	354,092,105	-14,230,226
339,446,491	營業及負債準備	2801	336,201,838	350,531,603	-14,329,765
363,574	未滿期保費準備	280107	351,779	346,352	5,427
337,063,755	責任準備	280108	334,341,868	348,466,914	-14,125,046
240,812	壽險特別準備	280109	244,316	244,316	0
88,188	賠款準備	280111	106,096	113,595	-7,499
26,800	其他營業損失準備	280112	26,800	26,800	0
965,808	保費不足準備	280115	198,052	537,288	-339,236
600,594	員工福利負債準備	280120	656,304	627,472	28,832
96,960	外匯價格變動準備	280124	276,623	168,866	107,757
215,684	遞延所得稅負債	2803	215,940	215,940	0
215,684	遞延所得稅負債	280301	215,940	215,940	0
0	待整理負債	2804	0	0	0
14	大陸地區及國外負債淨額	280401	14	14	0
-14	減:待抵銷大陸地區及國外負債	280402	-14	-14	0
3,515,989	什項負債	2897	3,444,101	3,344,562	99,539
39,505	存入保證金	289701	40,299	39,900	399
3,476,484	暫收及待結轉帳項	289703	3,403,802	3,304,662	99,140
370,620,796	負 債 合 計		363,202,213	379,382,778	-16,180,565

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

101年12月31日 實 際 數	科 目 名 稱	編 號	103年12月31日 預 計 數	102年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
7,317,862	權益	3	16,492,232	14,922,140	1,570,092
11,000,000	資本	31	17,000,000	17,000,000	0
11,000,000	資本	3101	17,000,000	17,000,000	0
11,000,000	資本	310101	17,000,000	17,000,000	0
360,000	資本公積	32	360,000	360,000	0
360,000	資本公積	3201	360,000	360,000	0
360,000	股本溢價	320101	360,000	360,000	0
611,038	保留盈餘	33	1,037,285	829,022	208,263
611,038	已指撥保留盈餘	3301	1,037,285	829,022	208,263
96,557	法定公積	330101	209,564	161,684	47,880
514,481	特別公積	330102	827,721	667,338	160,383
-4,404,760	累積其他綜合損益	34	-1,656,637	-3,018,466	1,361,829
-4,298,590	備供出售金融資產未實現損益	3403	-1,578,163	-2,923,453	1,345,290
-4,298,590	備供出售金融資產未實現損益	340301	-1,578,163	-2,923,453	1,345,290
-106,170	採用權益法認列之關聯企業及合資股權淨值 之其他權益份額	3409	-78,474	-95,013	16,539
-106,170	採用權益法之關聯企業及合資之其他權益 份額	340901	-78,474	-95,013	16,539
-248,416	首次採用國際財務報導準則調整數	36	-248,416	-248,416	0
-248,416	首次採用國際財務報導準則調整數	3601	-248,416	-248,416	0
-248,416	首次採用國際財務報導準則調整數	360101	-248,416	-248,416	0
7,317,862	權益合計		16,492,232	14,922,140	1,570,092
377,938,658	負債與權益總計		379,694,445	394,304,918	-14,610,473
	備 忘 科 目				
4,688,417	信託代理及保證資產	1899	4,587,834	4,001,856	585,978
2,373	保證品	189904	2,363	2,317	46
4,686,044	分離帳戶保險商品資產	189912	4,585,471	3,999,539	585,932
4,688,417	合 計		4,587,834	4,001,856	585,978
4,688,417	信託代理及保證負債	2899	4,587,834	4,001,856	585,978
2,373	存入保證品	289904	2,363	2,317	46
4,686,044	分離帳戶保險商品負債	289910	4,585,471	3,999,539	585,932
4,688,417	合 計		4,587,834	4,001,856	585,978

臺銀人壽保險股份有限公司

員 工 人 數 彙 計 表

中 華 民 國 103年 度

單位：人

科 目		上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增減 原因
名 稱	編 號	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	國內部分	國外部分	
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	198	2			198	2	
正式職員	97221	192	2			192	2	
臨時職員	97222	3				3		
正式工員	97223	3				3		
管理部分	9723	71				71		
正式職員	97231	62				62		
正式工員	97233	9				9		
合 計		269	2			269	2	

註：本公司103年度預算預計於用人費用科目外進用約聘僱人員263人，辦理承保、保戶服務等業務。

臺銀人壽保險
用 人 費
 中 華 民 國

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974							
業務部分								
業 務 費 用	974520201	148,113	1,758	10,530	2,475	14,990	24,984	
職 員	9745202013	146,946	1,758	10,428	2,475	14,873	24,789	
國 內 部 分	97452020131	143,354	1,758	10,335	23	14,514	24,190	
國 外 部 分	97452020132	3,592		93	2,452	359	599	
工 員	9745202014	1,167		102		117	195	
國 內 部 分	97452020141	1,167		102		117	195	
什 項 費 用	974599898		4,032	353				
職 員	9745998983		4,032	353				
國 內 部 分	97459989831		4,032	353				
工 員	9745998984							
國 內 部 分	97459989841							
管理部分								
管 理 費 用	974520301	68,327		5,135	120	6,616	11,028	
董(理)監事	9745203011	2,160						
國 內 部 分	97452030111	2,160						
職 員	9745203013	61,461		3,894	120	6,145	10,244	
國 內 部 分	97452030131	61,461		3,894	120	6,145	10,244	
工 員	9745203014	4,706		1,241		471	784	
國 內 部 分	97452030141	4,706		1,241		471	784	
合 計		216,440	5,790	16,018	2,595	21,606	36,012	

股份有限公司
用彙計表

103 年 度

單位:新臺幣千元

退休、卹償金		資遣費	福 利 費					提繳工資 墊償費用	合 計
退休及 離職金	卹償金		分 擔 保 險 費	傷 病 醫 藥 費	提 撥 福 利 金	體 育 活 動 費	其 他 福 利 費		
18,281	3,000		12,155	123	11,244	120		2	247,775
18,214	3,000		12,044	121	11,075	118		1	245,842
17,925	3,000		11,881	121	10,963	117		1	238,182
289			163		112	1			7,660
67			111	2	169	2		1	1,933
67			111	2	169	2		1	1,933
242			5,171				274	1	10,073
242			5,127				274	1	10,029
242			5,127				274	1	10,029
			44						44
			44						44
7,941			5,714	102		43		2	105,028
									2,160
									2,160
7,553			5,206	92		38		2	94,755
7,553			5,206	92		38		2	94,755
388			508	10		5			8,113
388			508	10		5			8,113
26,464	3,000		23,040	225	11,244	163	274	5	362,876

臺銀人壽保險股份有限公司

用人費用彙計表說明

中華民國 103 年度

- 一、本公司於用人費用科目外，進用臨時人員及勞務承攬人力相關費用帳列科目說明如下：
- (一)臨時人員：進用約僱人員辦理承保、保戶服務等作業，計估列 246,506 千元，帳列「承保費用」項下「佣金、匯費及手續費」。
- (二)勞務承攬：辦理房舍環境清潔維護及一般庶務性業務等，計估列 2,164 千元，帳列「管理費用」及「業務費用」項下「外包費」。
- 二、本公司各項獎金之編列項目、依據、人數及金額說明如下：
- (一)績效獎金：依行政院 102 年 4 月 3 日院授人給字第 1020029640 號函修正「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、財政部 102 年 4 月 24 日台財人字第 10200566500 號函修正「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及財政部 102 年 4 月 29 日台財人字第 10208612100 號函修正「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 271 人、1.2 個月薪給總額編列，計 21,606 千元。
- (二)考核獎金：依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」、「財政部所屬事業機構用人費薪給管理要點」及「財政部所屬事業機構經營績效獎金實施要點」等規定，按預算員額 271 人、2 個月薪給總額編列，計 36,012 千元。
- 三、本公司提撥福利金係依職工福利金條例及財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列，依營業收入總額，扣除保費收入、分離帳戶保險商品收益及收回壽險責任準備等後，按千分之 1 提撥，計 11,244 千元。
- 四、表內「其他福利費」為退休福利費 274 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司
繳納各項稅捐及規費明細表

中華民國103年度

單位：新臺幣千元

科 目		營 業 總 支 出 部 分			資 本 支 出 部 分			代 徵 部 分		合 計		
名 稱	編號	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
所 得 稅	9761	10,255								10,255		
營利事業所得稅	97611	10,255								10,255		
土 地 稅	9762		8,735								8,735	
一般土地地價稅	97621		8,735								8,735	
房 屋 稅	9764		10,506								10,506	
一般房屋稅	97641		10,506								10,506	
消費與行為稅	9765	1,466	4,340							1,466	4,340	
營業稅	97655	1,466								1,466		
印花稅	97656		4,205								4,205	
使用牌照稅	97657		135								135	
規 費	9767	6,043	150							6,043	150	
行政規費	97671	5,933	150							5,933	150	
汽車燃料使用費	97672	110								110		
合 計		17,764	23,731							17,764	23,731	

臺銀人壽保險股份有限公司
增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表
中 華 民 國 103 年 度

單位:新臺幣千元

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

註：1. 管理用車輛截至本年度止，計有主持人座車 2 輛。
 2. 其他車輛截至本年度止，各類車種及數量如下：
 公務小客車 9 輛，客貨兩用車 1 輛及機車 1 輛，共計 11 輛。

臺銀人壽保險股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 103 年度

單位：新臺幣千元

營 運 項 目		單 位	營運量	平 均 利(費)率%	營運值
名 稱 及 年 度	編 號				
103年度預算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			38,891,177
102年度預算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			37,678,961
101年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			56,702,546
100年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			50,896,340
99年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			56,105,942

臺銀人壽保險股份有限公司
會費、捐助與分攤費用彙計表
中 華 民 國 103 年 度

單位:新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			1,718	
國際組織會費			460	
	業務費用		460	
		國際保險協會	190	
		美國壽險管理協會	270	
職業團體會費			1,258	
	業務費用		1,258	
		中華民國人壽保險商業同業公會	36	
		中華民國人壽保險管理學會	110	
		中華民國保險學會	30	
		中華民國精算協會	115	
		財團法人保險犯罪防制中心	60	
		中華民國各地區商業會常年會費	60	
		臺灣企業重建協會	20	
		台灣金融聯合服務總會	250	
		內部稽核協會	12	
		大陸金融研究聯誼會	150	
		財團法人金融消費評議中心	350	
		北京台商企業協會	15	
		中國保險學會	50	
分攤			14,411	
分攤大樓管理費			13,183	
	投資性不動產費用		3,327	
		投資性不動產辦公大樓管理費等	3,327	
	業務費用		6,663	
		辦公大樓管理費等	6,663	
	管理費用		3,193	
		辦公大樓管理費等	3,193	
分攤其他費用			1,228	
	業務費用		1,228	
		中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款	200	
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720	
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	200	
		分攤其他經費款	108	
會費、捐助與分攤	合 計		16,129	

臺銀人壽保險

各 項 費

中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合 計	金 融 保 險 成 本
340,874	349,881	用 人 費 用	362,876	
175,495	223,605	正式員額薪資	216,440	
5,790	5,091	臨時人員薪資	5,790	
14,307	16,018	超時工作報酬	16,018	
1,386	2,660	津貼	2,595	
68,468	36,908	獎金	57,618	
38,967	31,310	退休及卹償金	29,464	
36,458	34,284	福利費	34,946	
3	5	提繳費	5	
2,437,738	2,126,433	服 務 費 用	2,138,935	1,983,740
4,562	6,864	水電費	6,332	
25,126	41,589	郵電費	36,042	
2,454	5,051	旅運費	3,363	
35,145	74,868	印刷裝訂與廣告費	55,331	
4,259	13,382	修理保養與保固費	11,282	
78,536	73,353	保險費	66,640	65,954
2,264,416	1,868,881	棧儲、代理及加工費	1,920,080	1,917,786
13,453	32,445	專業服務費	29,865	
9,787	10,000	公共關係費	10,000	
4,732	10,002	材料及用品費	9,200	
766	1,275	使用材料費	1,120	
3,966	8,727	用品消耗	8,080	

股份有限公司

用 彙 計 表

103 年 度

單位:新臺幣千元

年							
---	--	--	--	--	--	--	--

臺銀人壽保險
各項費
中華民國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合 計	金 融 保 險 成 本
291,436	390,111	租 金 與 利 息	344,424	236,399
12,861	12,210	房租	15,498	
48,001	71,154	機器租金	74,856	
30	980	交通及運輸設備租金	200	
1,527	2,530	什項設備租金	2,328	
229,017	303,237	利息	251,542	236,399
65,181	65,495	折 舊 及 攤 銷	75,118	
9,855	13,860	房屋折舊	13,563	
7,660	9,288	機械及設備折舊	9,993	
1,809	2,320	交通及運輸設備折舊	2,137	
2,388	3,079	什項設備折舊	3,104	
801	1,760	租賃資產及租賃權益改良折舊	401	
39,918	31,353	其他折舊性資產折舊	41,353	
2,750	3,835	攤銷	4,567	
25,144	49,274	稅 捐 與 規 費	44,045	
	4,363	所得稅	12,805	
7,453	14,118	土地稅	8,735	
9,995	19,479	房屋稅	10,506	
5,331	7,582	消費與行為稅	5,806	
2,365	3,732	規費	6,193	
13,168	15,470	會 費 、 捐 助 與 分 攤	16,129	
1,493	1,390	會費	1,718	
11,675	14,080	分攤	14,411	
71,758,913	53,536,120	損 失 與 賠 償 給 付	67,715,287	67,713,546
5,694,451	4,429	各項損失	1,741	
14,143,977	39,696,956	賠償給付	66,131,097	66,131,097
51,920,485	13,834,735	提存	1,582,449	1,582,449
1,892	900	其 他		
1,892	900	其他費用		
74,939,078	56,543,686	合 計	70,706,014	69,933,685

註：前年度決算數係配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

股份有限公司
用 彙 計 表

103 年 度

單位:新臺幣千元

年 度 預 算 數							
其他營業成本	業務費用	管 理 費 用	其他營業費用				
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用	營業外費用	所得稅費用
	87,390	5,492				15,143	
	10,736	4,762					
	74,856						
	200						
	1,598	730					
						15,143	
41,353	20,624	13,141					
	9,263	4,300					
	4,293	5,700					
	745	1,392					
	1,355	1,749					
	401						
41,353							
	4,567						
10,966	16,612	3,662					12,805
							12,805
5,388	1,605	1,742					
5,556	3,107	1,843					
22	5,759	25					
	6,141	52					
3,327	9,609	3,193					
	1,718						
3,327	7,891	3,193					
						1,741	
						1,741	
58,414	526,577	141,032	2,010	4,534		26,957	12,805