

中 華 民 國 104 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)

· 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	7
二、關於經營管理者	8
參、業務計畫	
一、營運計畫	11
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	12
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	14
四、其它重要計畫	14
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	14
二、盈虧撥補之預計	16
三、現金流量之預計	16
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	17
三、財務狀況分析	19
四、投資報酬分析	21
五、導入國際財務報導準則之辦理情形	24
六、其他有關說明	25
丙、預算主要表	
一、損益預計表	27
二、盈虧撥補預計表	30
三、現金流量預計表	31

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	33
二、其他營業收入明細表	35
三、營業外收入明細表	37
四、金融保險成本明細表	39
五、其他營業成本明細表	42
六、業務費用明細表	44
七、管理費用明細表	50
八、其他營業費用明細表	55
九、營業外費用明細表	57

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	59
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	60
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	62
四、資產折舊明細表	64
五、資產報廢明細表	65
六、資金轉投資及其盈虧明細表	66
七、資本增減與股額明細表	69

參、附表[分析表]

一、利息收入分析表	70
二、壽險收益分析表	71
三、手續費收入分析表	72
四、投資性不動產收入分析表	73
五、利息費用分析表	74
六、壽險支出分析表	75
七、手續費用分析表	76

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	77
二、員工人數彙計表	81
三、用人費用彙計表	82
四、繳納各項稅捐與規費明細表	85
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	86
六、5年來主要營運項目量值明細表	87
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	88
八、各項費用彙計表	89

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	775.28	709.45	65.83	9.28
營業總支出	788.15	707.06	81.09	11.47
淨利(淨損-)	-12.87	2.39	-15.26	638.49
盈虧撥補：				
轉投資機關分得股息紅利		0.31	-0.31	100.00
留存事業機關盈餘	0.70	2.08	-1.38	66.35
事業機關負擔虧損	18.47		18.47	
現金流量①				
增加不動產、廠房及設備	0.12	0.27	-0.15	55.56
現金及約當現金淨增	34.31			
現金及約當現金淨減		22.92		
財務狀況：				
營運資金餘額②	543.08	704.04	-160.96	22.86
不動產、廠房及設備餘額	10.67	10.82	-0.15	1.39
權益	196.93	145.55	51.38	35.30

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.配合政府政策方向，研發相關商品
- 3.積極改變業務結構，調整經營體質
- 4.強化資金運用效能，提升獲利能力
- 5.加強培養員工職能，提供優質服務
- 6.強化資訊作業系統，提高行政效能
- 7.加強法令遵循觀念，落實內部控制

三、最近5年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

- 1.受到全球經濟復甦力道遠不如年初預期影響，臺灣 2013 年出口、消費及投資均不如預期，全年經濟成長 2.11%(2014 年 2 月公布)。2014 年在國際經濟展望轉趨樂觀下，有助於提升我國出口動能，進而帶動企業投資與民間消費信心，復甦步伐可望較 2013 年為快。行政院主計總處預測 2014 年經濟成長率為 2.82%(2014 年 2 月公布)，國發會更將 2014 年國發計畫目標值訂在 3.2%；而國際貨幣基金(IMF)亦預測 2014 年、2015 年，臺灣經濟將分別成長 3.77%與 3.93%。

2.全球經濟自 2013 年下半年以來，在美國經濟穩健成長、歐元區擺脫衰退、日本受益於安倍經濟學而出現轉機，至於中國大陸雖因打貪腐、調結構而呈現經濟成長減緩，但仍穩定於 7% 以上，IMF 預測，2014 年全球經濟成長力道將較 2013 年為強，2015 年會有更明顯的回升，預測 2014 年全球經濟成長率為 3.7%，2015 年為 3.9%。不過，自 2014 年 1 月開始，美國量化寬鬆貨幣政策(QE)已開始逐步退場，引發全球資金自新興經濟體撤離，金融市場呈現劇烈波動，進一步造成全球經濟的不確定風險；此外，中國大陸 1 月份製造業 PMI 跌落 50 以下，經濟動能趨緩風險亦不容小覷。

3.我國以出口為導向，出口占 GDP 超過 6 成，為確保經濟能穩健成長，近年來政府積極與他國洽簽雙邊經貿協定，融入區域整合，包括 2010 年與中國大陸簽署「經濟合作架構協議」(ECFA)，2011 年與日本簽署「臺日投資協議」，2012 年與美國恢復「貿易暨投資架構協定」(TIFA)協商，2013 年再與紐西蘭及新加坡分別簽署「臺紐經濟合作協定」及「臺星經濟夥伴協定」，同年 6 月亦與中國大陸簽署「海峽兩岸服務貿易協議」。另也將積極爭取加入「跨太平洋經濟夥伴協定」(TPP)與「區域全面經濟夥伴協定」(RCEP)。

此外，政府也積極推動經濟自由化及開放市場，2013 年 8 月 8 日通過「自由經濟示範區第一階段推動計畫」，並於 8 月 16 日正式核定，為臺灣經濟自由化邁入新一階段，透過大幅鬆綁人流、物流、金流等相關限制，發展具前瞻性之高端產業活動，吸引國內外投資，成為推動我國經濟成長之重要引擎，更有助融入區域經濟整合。

4.金融監督管理委員會為強化保險業退場處理機制及對保險業之監理，經參酌財團法人保險安定基金及財團法人保險事業發展中心就處理保險業退場事務之經驗所提相關建議，以及蒐集國內外相關作法資料，研擬保險法部分條文修正草案，本次研擬之保險法部分條文修正草案，增修條文共計 24 條(修正 12 條、

新增 12 條)，修正重點包括保險業獨立董事之設置，保險業投資單一公司股票之持股比例上限及相關投票權之行使，經營不善或經營困難保險業之即時處理機制，以及設立過渡保險業承接及處理經營不善或經營困難保險業等相關規範。

5. 臺灣壽險業面臨全球金融市場劇烈波動，市場利率持續維持低檔，再加上近年來主管機關大幅調降新契約責任準備金利率，如 103 年又再度調降繳費 3 年期以下之新契約責任準備金利率 1 碼，受國內外金融環境影響及主管機關之監理管控措施，使得壽險業之財務業務經營面臨極大的挑戰，惟隨著兩岸貨幣清算機制實施，未來人民幣計價之保險商品將成為業務發展不可忽視之重要商機。
6. 主管機關考量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 年每年依負債公平價值評估結果，報送於評估年度至 106 年期間之責任準備補強計畫，並每季檢視檢討責任準備補強情形。為強化公司責任準備、降低未來準備增提之壓力並提升公司獲利，宜朝向長年期保障型商品之銷售、減少利率變動型商品及較短年期之類定存保單銷售。

(二) 主要營運項目經營趨勢

1. 風險管理

為強化保險業之風險管理，主管機關持續要求保險業就下列事項積極辦理，本公司未來將針對主管機關要求持續加強推動相關風險管理工作：

- (1) 公司訂定風險胃納之測度須包含 RBC 比率，且除 RBC 比率外，仍需使用其他測度作為風險胃納之指標。
- (2) 要求保險業評估規劃建構企業風險管理 (ERM)、自我風險及清償能力評估機制 (ORSA)。

2. 保險商品

(1) 配合政府政策開發長年期分期繳保障型保險商品

為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，朝長年期分期繳費商品發展，將持續加強長年期分期繳及保障型商品研發與推展，期能提升營運績效，促進商品銷售結構平衡發展，有助於準備金適足性及負債公平價值之測試，以減少未來國際會計準則保險合約第二階段正式實施之衝擊。

(2) 掌握社會趨勢開發高齡化社會所需之保險商品

根據經建會資料，臺灣於 82 年老年人口占總人口比率超過 7%，成為高齡化社會；預計於 106 年比率將超過 14%，114 年比率將再超過 20%。為掌握人口老化及少子化、單身的社會發展趨勢，及隨著醫療科技進步，平均壽命不斷延長，客戶對退休、理財規劃之需求日益增加，將持續研發高齡化社會所需之保險商品，有效掌握商機。

3. 業務推展

(1) 加強推動銀行通路銷售長年期分期繳商品，為客戶規劃適合之終身還本型或保障型險種，以增裕長年期保費收入；另為因應高齡化社會之來臨，將強化終身還本型壽險及利率變動型年金保險之銷售。

(2) 藉由行銷人員之專業服務及多元化商品之開發，讓客戶在子女教育基金、退休規劃、壽險保障、年金保險及外幣保單等各項需求皆能獲得滿足。

4. 資金運用

面對美國聯準會縮減量化寬鬆規模、新興市場經濟波動加劇，及歐日等國經濟金融環境變化迅速，本公司資金運用在穩定資本適足率原則下，定期檢討資產配置執行成果，配合市場狀況及本公司負債面業務的消長適時調整，期降低國內外經濟情勢對本公司財務之衝擊。

5.趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	100 年度決算數		101 年度決算數		102 年度決算數		103 年度預算數		104 年度預算數	
	金額	環比 (%)								
保費收入	50,896,340	90.71	56,702,546	111.41	48,020,875	84.69	38,891,177	80.99	24,000,000	61.71
分期繳	21,017,085	104.04	22,185,308	105.56	23,036,135	103.84	19,532,121	84.79	20,000,000	102.40
躉繳	29,879,255	83.22	34,517,238	115.52	24,984,740	72.38	19,359,056	77.48	4,000,000	20.66

註：100 至 102 年度為審定決算數，103 年度為法定預算數；另 100 年度決算數環比之計算皆以 99 年度決算數為 100。

(三)重大經營變革

1. 主管機關為整頓類定存商品之銷售，於 103 年起調降繳費 3 年期以下之新契約責任準備金利率 1 碼，明定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 6 年，且各年之解約費用率至少 1%，部分提領（解約）亦需依前述規定收取解約費用，此外，新增一組利潤指標以主管機關指定之利率當作投資報酬率及折現率計算邊際利潤，並規定商品加權平均邊際利潤不得為負值等法令規定，預期壽險市場上躉繳型及短繳費年期之養老保險業務量將大幅減少。
2. 金管會 102 年 11 月 26 日金管保壽字第 10202086880 號函及 103 年 1 月 10 日金管保壽字第 10200148620 號函要求本公司從 103 年起提高新契約保費分期繳占比至少以 50% 為目標進行商品銷售結構之調整。
3. 為配合主管機關監理法令變更，本公司將朝加強保障型、長年期分期繳、外幣保單等利基型商品研發與業務推展，以促進商品銷售結構平衡發展，提升保障型及長年期分期繳費商品之占率，強化公司經營體質，對負債公平價值及負債適足性帶來正面助益。

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.配合政府持續推動「提高國人保險保障方案」，引導國人將保險回歸保障本質，並朝向長年期分期繳費商品發展，持續開發該類型之保險商品，以提升保障型及長年期分期繳費商品之占率。
- 3.配合房屋貸款者經濟生活保障之需求，持續推動結合房貸授信業務之減額定期壽險。
- 4.響應政府將「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」列入施政重點之政策，積極研發因應高齡化社會所需之保險商品，以善盡國營企業之社會責任。

(二)軍保業務方案

- 1.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，善盡國營企業社會責任。
- 2.加強與軍保業務主管單位良好互動，並因應國軍市場保險業務之需求，開發相關保險商品。

(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.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。

2.維護個人資料安全，符合法令規範

為加強管理、確保個人資料之安全維護，將配合外部顧問之輔導，邀集各部室共同辦理本公司之個人資料檔案安全維護計畫，包括查核確認所保有之個人資料現況並評估可能產生之個人資料風險、檢視現有之個資管理文件表單並提出相關自我評估報告等，以符合「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」之規範。

3.落實風險管理機制，提升管理效能

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。建置信用風險系統，訂定集團別限額控管機制，強化行業別之差異性管理，提升風險管理之效能。

4.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。

5.加強法令遵循管理，健全內控制度

針對主管機關公告須於公告日起三個月內納入內部控制作業、內部查核項目，且辦理查核之保險法令或重要函釋(示)，每季由風險管理部彙整各部室填報之「具體落實執行情形」調查表，以健全內部控制制度，有效管控各類風險。

(二)商品研發

為符合主管機關監理政策及改善本公司經營體質，商品研發主要以長年期分期繳保險商品為主，另為因應高齡化社會，研發

相關商品。

- 1.因應經營環境、市場競爭及通路需要，持續研發保障型、長年期分期繳費、外幣保單及投資型保單等多樣化之保險商品，以滿足市場及通路需求。
- 2.因應高齡化社會趨勢及醫療科技進步，研發年金保險、醫療保險及長期照護保險等高齡化社會所需之保險商品，有效掌握商機。

(三)業務推展

調整業務策略，全力推動各銷售通路銷售長年期分期繳費之商品，該等商品具有「費差益」及「死差益」，可望增加獲利機會，並對負債公平價值及負債適足性帶來正面助益。

- 1.為提升銀行行員銷售本公司長年期分期繳費商品的能力，積極輔導銀行通路行員保險專業知能及行銷技巧，另配合新商品上架，安排銀行行員參與新商品相關之投資型保險、醫療保險等課程。
- 2.延攬大型績優之經代公司，增進銷售通路多元性，強化與前揭公司之拜訪聯繫與教育訓練工作，同時提高簽約公司業績門檻，提升通路間之市場行銷效益。
- 3.持續強化自展通訊處展業能力，適時輔導銷售專業及行銷技巧，提高業務人員之績效。
- 4.結合銀行通路推廣房貸壽險商品，分攤房貸戶與銀行之風險，共創壽險、銀行與保戶間參贏。

(四)資金運用

本公司為強化資金運用效能，聘請外部顧問成立「資金運用委員會」對投資策略及資產配置提供建議。另依各種資產之風險及報酬比率，考量本公司財務體質及負債結構，進行最適之資產配置，提升資金運用績效。

- 1.依據區隔資產內負債面結構、現金流量及存續期間，擬訂資產配置計畫及依計畫執行投資，以使負債與資產得以匹配，並提高資金運用收益率。

- 2.因應 QE 退場，利率可能走高之預期，適度縮減債券之存續期間，繼續執行各區隔內資產負債存續期間搭配策略，及整體資產負債免疫策略配置，布局尚有信用利差收斂空間之債券。
- 3.權益證券投資係以增加配置高現金股息殖利率個股為主，藉以創造穩定之現金收入，並輔以 ETF 及優質個股之區間操作，以賺取波段獲利。
- 4.就國外投資而言，未來將增加國外債券及高息外幣定存部位，提高國外投資比率至 40%之上限額度。
- 5.適時調整匯率避險比率，以降低避險成本，進而提升國外投資收益。
- 6.提高不動產投資部位，持續評估投資報酬率佳且具增值潛力之不動產；另配合外交部駐外使館設置，購置國外不動產並出租予外交部作為館舍使用。

(五)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及儲備未來高階幹部。
- 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。

(六)資訊作業

- 1.應業務發展需要積極投入建置壽險核心業務新系統，縮短新保險商品上市時程，同時提升內部作業效率及保戶服務品質。

- 2.持續運用金控集團資訊共同作業平台資源，分享公文系統、人力資源系統等共通性行政管理系統與資訊源，擷節成本提升管理效能。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運目標

主管機關為避免保險公司透由類定存保單銷售快速累積保費收入以提高市占率，影響經營體質而損及客戶權益，近年來陸續發布各項監理政策，使得躉繳短年期儲蓄保險保費變貴而不具市場性，其目的是在引導業者銷售長年期分期繳費之商品，使壽險業朝健全的方向發展。本公司配合主管機關政策調整商品策略及業務策略，加強長年期分期繳費保單銷售，減少短年期躉繳型保單銷售，在此業務轉型期間，保費收入勢必減少，104年度以積極改變業務結構，調整經營體質及獲利為營運目標，爰訂定躉繳保費收入預算 40 億元，較 103 年減少 79.34%。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)%
48,020,875	49.15%	保費收入	24,000,000	38,891,177	61.71%
23,036,135	85.08%	分期繳	20,000,000	19,532,121	102.40%
24,984,740	16.01%	躉繳	4,000,000	19,359,056	20.66%

註：前年度決算為審定決算數，上年度預算為法定預算數。

(二)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 600 千元。

2.工作目標：

(1) 編印中、英文年報，分送國內外同業參考。

(2) 編製「臺銀人壽電子報」季刊，提供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 3,952 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。

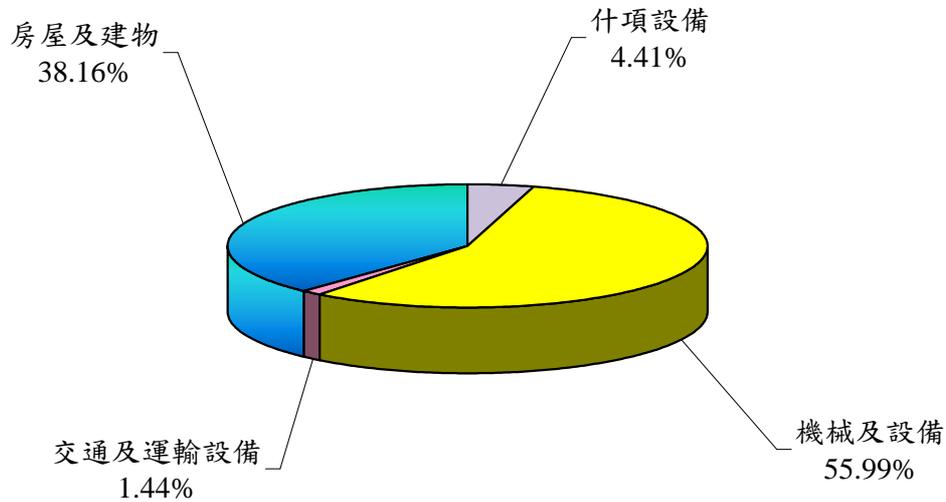
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 11,792 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	11,792 千元
一般建築及設備計畫	11,792 千元
一次性項目	11,792 千元
(二)資金來源	11,792 千元
一般建築及設備計畫	11,792 千元
自有資金	11,792 千元

(三)104年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表：

建設改良擴充



資金來源

104年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有營運資金乙項

單位：新臺幣千元

建設改良擴充	104年度預算	資金來源	104年度預算
不動產、廠房及設備	11,792	自有資金	11,792
房屋及建築	4,500	營運資金	11,792
機械及設備	6,602		
交通及運輸設備	170		
什項設備	520		
合 計	11,792	合 計	11,792

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.房屋及建築 4,500 千元。

疏散倉庫修建工程 4,500 千元。

2.機械及設備 6,602 千元。

(1)電腦設備 6,092 千元。

(2)一般機械設備 510 千元。

3.交通及運輸設備 170 千元。

(1)監視管控系統 20 千元。

(2)電信設備 150 千元。

4.什項設備 520 千元。

(1)機具設備 243 千元。

(2)家具設備 277 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計

盈虧之估計

本年度轉投資事業華南金融控股(股)公司，本公司持股比率 3.84 %，以權益法認列投資收益為 346,716 千元。

四、其他重要計畫

為強化資本結構，並適度提升資產配置風險承擔能力，本年度母公司臺灣金融控股(股)公司預計現金增資本公司 55 億元。

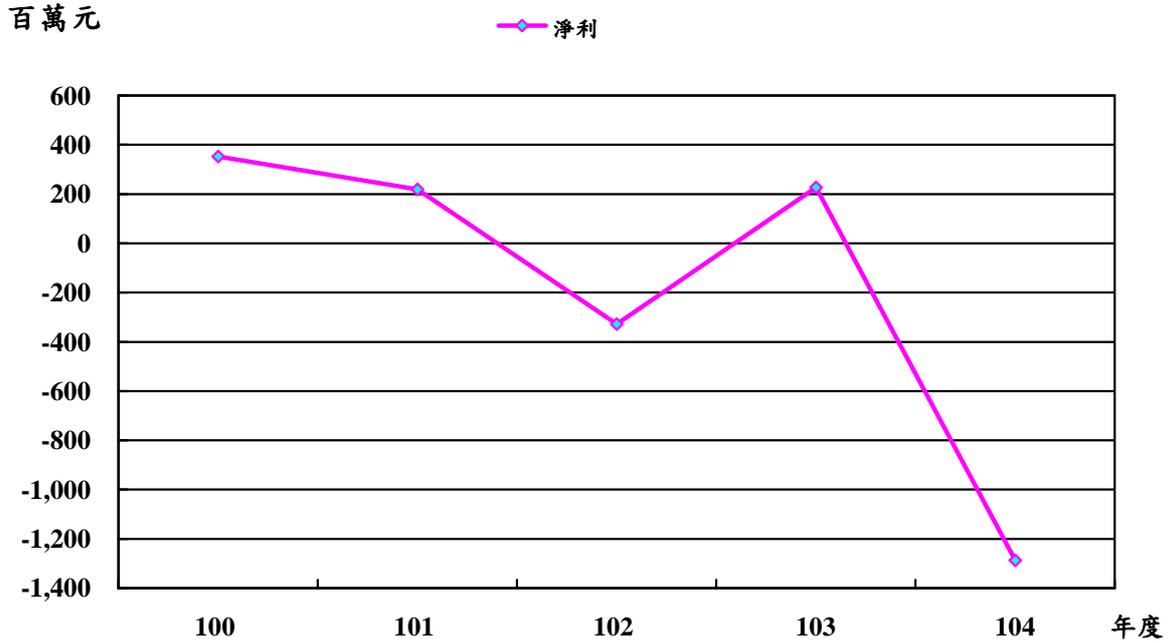
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 77,500,218 千元，營業外收入 27,746 千元，收入合計 77,527,964 千元；預計營業成本 78,380,392 千元，營業費用 679,792 千元，營業外費用 27,525 千元，支出合計 79,087,709 千元；預計稅前淨損 1,559,745 千元，加計所得稅利益 272,976 千元，本期淨損 1,286,769 千元。

有關最近 5 年淨利折線圖表如次：

最近5年淨利折線圖



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	100	101	102	103	104
收入事項					
營業收入	69,750,583	74,898,331	65,711,692	70,945,178	77,500,218
營業外收入	24,880	58,281	31,193	234	27,746
合計	69,775,463	74,956,612	65,742,885	70,945,412	77,527,964
支出事項					
營業成本	68,898,970	74,376,282	65,549,223	69,992,099	78,380,392
營業費用	570,397	541,589	572,726	674,153	679,792
營業外費用	20,544	21,207	32,100	26,957	27,525
所得稅費用(利益-)	-67,076	-201,883	-83,458	12,805	-272,976
合計	69,422,835	74,737,195	66,070,591	70,706,014	78,814,733
淨利(淨損-)	352,628	219,417	-327,706	239,398	-1,286,769

註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2. 100及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，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨損為 1,286,769 千元，另提列重大事故與危險變動特別準備 69,557 千元，連同以前年度累積虧損 490,648 千元，待填補虧損計 1,846,974 千元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流出 50,004,690 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 48,030,440 千元，其中現金流入 57,182,919 千元，包括流動金融資產淨減 21,004,544 千元，減少投資 27,153,288 千元，無形資產及其他資產淨減 63,278 千元，收取利息 8,078,391 千元，收取股利 883,418 千元；現金流出 9,152,479 千元，包括增加投資 7,640,687 千元，增加不動產、廠房及設備 11,792 千元，增加投資性不動產 1,500,000 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 11,792 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 4,500 千元，機械及設備 6,602 千元，交通及運輸設備 170 千元，什項設備 520 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 5,404,887 千元，其中現金流入 5,500,000 千元，係增加資本之數；現金流出 95,113 千元，係其他負債淨減之數。

(四)現金及約當現金淨增 3,430,637 千元，係期末現金及約當現金 9,638,522 千元，較期初現金及約當現金 6,207,885 千元增加之數。

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、按照規定給與標準及奉頒「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 24,000,000 千元，較上年度預算減少 14,891,177 千元，計 38.29%，主要係調整商品銷售策略，加強長年期分期繳商品銷售，惟大幅降低躉繳型保險商品銷售，致保費收入減少。

(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 76,874,944 千元，較上年度預算 70,449,273 千元，增加 6,425,671 千元，計 9.12%，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 346,716 千元，較上年度預算 269,267 千元，增加 77,449 千元，計 28.76%，主要係採用權益法認列之轉投資利益增加所致。
- (3)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 278,558 千元，較上年度預算 226,638 千元，增加 51,920 千元，計 22.91%，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 27,746 千元，較上年度預算 234 千元，增加 27,512 千元，計 11,757.26%，主要係本年度預計逾期未兌現支票轉列增加，致什項收入增加。

2. 支出部分

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 78,283,950 千元，較上年度預算 69,933,685 千元，增加 8,350,265 千元，計 11.94%，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 96,442 千元，較上年度預算 58,414 千元，增加 38,028 千元，計 65.10%，主要係預計投資性不動產費用增加所致。

(3)業務費用：本年度預計業務費用 543,588 千元，較上年度預算 526,577 千元，增加 17,011 千元，計 3.23%，主要係預計用人費用增加所致。

(4)管理費用：本年度預計管理費用 131,652 千元，較上年度預算 141,032 千元，減少 9,380 千元，計 6.65%，主要係租金減少所致。

(5)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 4,552 千元，較上年度預算 6,544 千元，減少 1,992 千元，計 30.44%，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 27,525 千元，較上年度預算 26,957 千元，增加 568 千元，計 2.11%，主要係什項費用增加所致。

3. 盈餘部分

本年度預計稅前淨損 1,559,745 千元，較上年度預算稅前淨利 252,203 千元，減少獲利 1,811,948 千元，計 718.45%，主要係依金管會 103 年 6 月 16 日金管保財字第 10300405980 號函核准之「準備金補強計畫」增提責任準備金 1,760,000 千元所致。

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349,376,270千元，較103年底預計數386,387,590千元，減少37,011,320千元，約9.58%，主要係流動金融資產及非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 72,623,203 千元，占資產總額之 20.78%。
2. 押匯貼現及放款 12,118,200 千元，占資產總額之 3.47%。
3. 基金、投資及長期應收款 250,316,482 千元，占資產總額之 71.65%。
4. 不動產、廠房及設備 1,066,654 千元，占資產總額之 0.30%。
5. 投資性不動產 8,669,900 千元，占資產總額之 2.48%。
6. 無形資產 9,347 千元，占資產總額之 0.01%。
7. 其他資產 4,572,484 千元，占資產總額之 1.31%。

(二)負債之狀況

本年12月31日預計負債總額329,683,388千元，較103年底預計數371,832,779千元，減少42,149,391千元，約11.34%，主要係負債準備減少所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 18,314,855 千元，占負債及權益總額之 5.24%。
2. 其他負債 311,368,533 千元，占負債及權益總額之 89.12%。

(三)權益之內容

本年12月31日預計權益總額19,692,882千元，較103年底預計數14,554,811千元，增加5,138,071千元，約35.30%，主要係預計現金增資5,500,000千元，致資本增加。上項權益總額，係由下列四項所組成：

1. 資本 22,500,000 千元，占負債及權益總額之 6.44%。
2. 資本公積 360,000 千元，占負債及權益總額之 0.10%。
3. 保留盈餘 -968,063 千元，占負債及權益總額之 -0.27%。
4. 累積其他綜合損益 -2,199,055 千元，占負債及權益總額 -0.63%。

(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；%

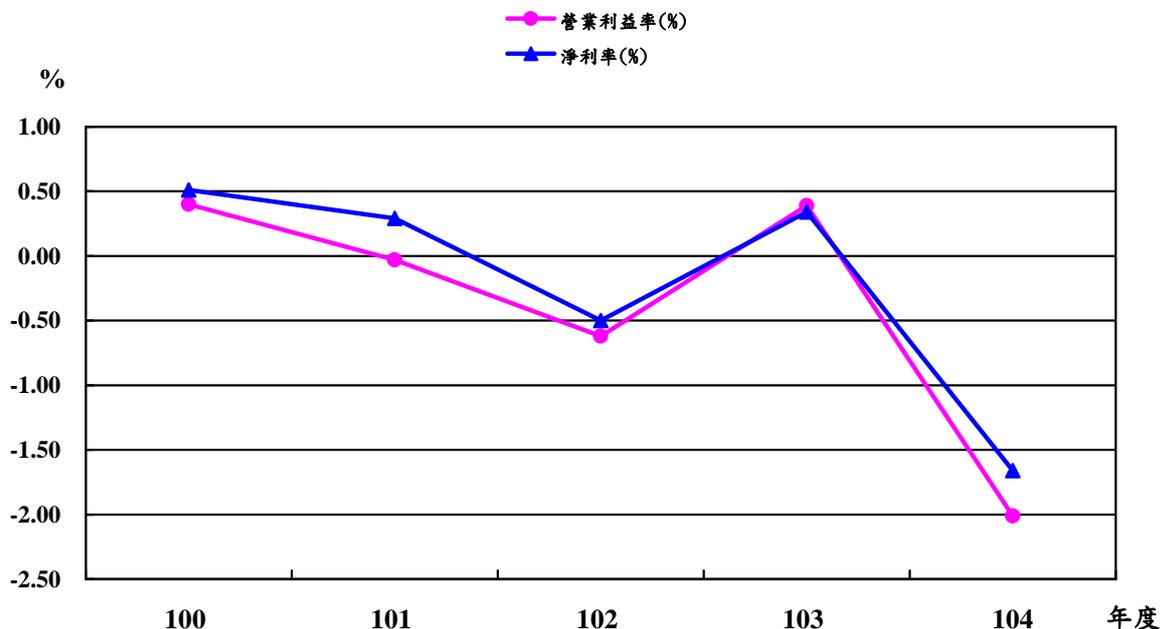
分析項目		最近5年度財務分析				
		100	101	102	103	104
財務結構%	負債占資產比率(%) $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	98.26	97.88	96.77	95.66	94.36
	固定資產占淨值比率(%) $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨值}}$	15.71	11.13	5.95	6.53	5.42
經營能力	員工平均獲利額(千元) $\frac{\text{淨利}}{\text{員工人數}}$	1,519.95	983.93	-1,443.64	883.39	-4,748.23
現金流量%	現金流量比率(%) $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	147.13	134.81	46.27	-107.50	-273.03
	現金流量允當比率(%) $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	125,589.52	118,562.33	99,165.41	36,496.30	12,774.57
	現金再投資比率(%) $\frac{\text{營業活動淨現金流量}-\text{現金股利}}{\text{固定資產毛額}+\text{長期投資}+\text{其他資產}+\text{營運資金}}$	15.76	10.73	3.01	-7.29	-15.67

註：1. 100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

2. 102至104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

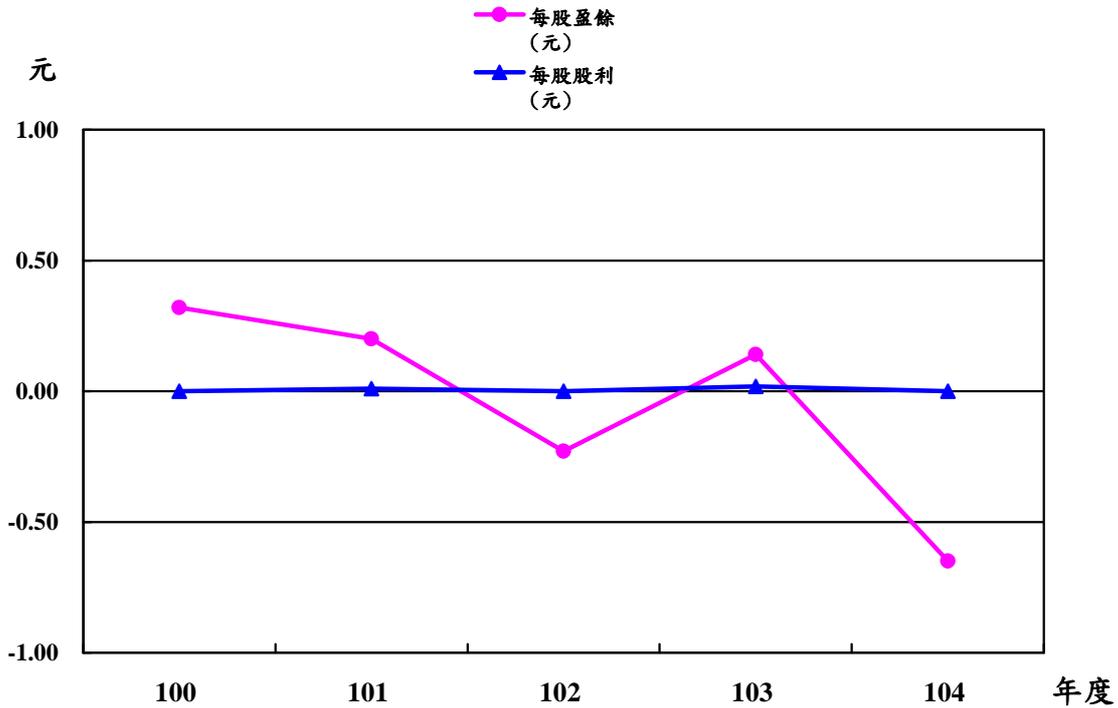
項目 \ 年度	100	101	102	103	104
營業利益率(%)	0.40	-0.03	-0.62	0.39	-2.01
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{281,216}{69,750,583}$	$\frac{-19,540}{74,898,331}$	$\frac{-410,257}{65,711,692}$	$\frac{278,926}{70,945,178}$	$\frac{-1,559,966}{77,500,218}$
淨利率(%)	0.51	0.29	-0.50	0.34	-1.66
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{352,628}{69,750,583}$	$\frac{219,417}{74,898,331}$	$\frac{-327,706}{65,711,692}$	$\frac{239,398}{70,945,178}$	$\frac{-1,286,769}{77,500,218}$

註：1. 100至102年度為審定決算數；103年度為法定預算數。

2. 100及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，並配合導入國際財務報導準則科目重歸類之數。

3. 102至104年度係採國際財務報導準則基礎編製之數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



單位：新臺幣千元

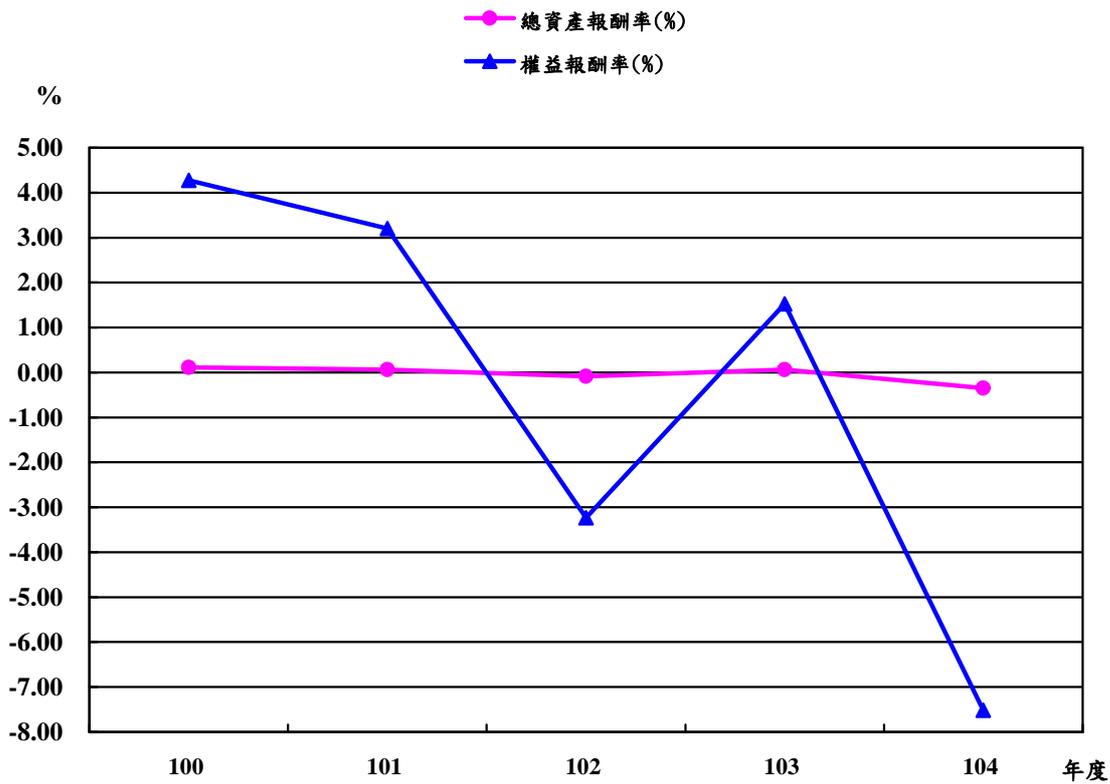
年度 \ 項目	100	101	102	103	104
每股盈餘(元)	0.32	0.20	-0.23	0.14	-0.65
$\frac{\text{本期淨利(千元)}}{\text{普通股股權(千股)}}$	$\frac{352,628}{1,100,000}$	$\frac{219,417}{1,100,000}$	$\frac{-327,706}{1,400,000}$	$\frac{239,398}{1,700,000}$	$\frac{-1,286,769}{1,975,000}$
每股股利(元)	-	0.01	-	0.02	-

註：1. 100至102年度為審定決算數；103年度為法定預算數。

2. 每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利（淨損－）計算，不含其他綜合損益。

3. 本公司103年度資本額170億元，預計104年6月下旬由母公司臺灣金融控股（股）公司現金增資55億元，資本額增加為225億元。

(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	100	101	102	103	104
總資產報酬率(%)	0.12	0.06	-0.08	0.06	-0.35
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{352,628}{305,553,533}$	$\frac{219,417}{352,131,133}$	$\frac{-327,706}{389,849,341}$	$\frac{239,398}{386,999,682}$	$\frac{-1,286,769}{367,881,930}$
權益報酬率(%)	4.28	3.20	-3.23	1.52	-7.51
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{352,628}{8,248,197}$	$\frac{219,417}{6,851,927}$	$\frac{-327,706}{10,138,954}$	$\frac{239,398}{15,707,186}$	$\frac{-1,286,769}{17,123,847}$

註：100至102年度為審定決算數，103年度為法定預算數。

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種類。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、本期損益及其他綜合損益，可採單 1 報表或 2 份報表列報。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。

(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(104)年度預算部分：

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39,633千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨損1,559,745千元，考量以下政策因素影響金額計1,849,500千元後，調整為稅前淨利289,755千元：

a.配合政府政策，辦理軍人保險業務支付超額利息：依102年12月3日壽險軍字第1021041243號函規定，辦理軍人保險業務，負擔超額利息89,500千元（預計保管軍保資金17,900,000千元×加碼利率0.50%），致增加營業成本。

b.配合政府政策，辦理準備金補強計畫：為配合金管會強化壽險公司清償能力政策，依103年6月16日金管保財字第10300405980號函規定核准之「準備金補強計畫」增提責任準備金1,760,000千元，致營業成本增加。

(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0.25個月薪給總額之績效獎金，計5,031千元。

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)102年度考核及績效獎金核發情形：

本公司102年度工作考成及決算分別經核定及審定，惟該年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露101年度

實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 29,754 千元，績效獎金發放 2.4 個月薪給總額，計 35,705 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 個月薪額以下之支領人數計 47 人，金額 3,599 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 176 人，金額 26,155 千元。
- 2.績效獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 9 人，金額 341 千元；高於 1.5 個月薪額~3 個月薪額之支領人數計 202 人，金額 29,997 千元；高於 3 個月薪額之支領人數計 12 人，金額 5,367 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 104 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金額	%	名 稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
65,711,692	100.00	營業收入	41	77,500,218	100.00	70,945,178	100.00	6,555,040	9.24
65,091,679	99.05	金融保險收入	4103	76,874,944	99.19	70,449,273	99.30	6,425,671	9.12
9,657,751	14.70	利息收入	410301	8,416,684	10.86	8,800,783	12.40	-384,099	-4.36
48,020,875	73.08	保費收入	410302	24,000,000	30.97	38,891,177	54.82	-14,891,177	-38.29
19,941	0.03	再保佣金收入	410303	18,455	0.02	16,366	0.02	2,089	12.76
86,246	0.13	手續費收入	410305	94,056	0.12	92,894	0.13	1,162	1.25
23,947	0.04	攤回再保賠款與給付	410321	23,955	0.03	16,772	0.02	7,183	42.83
2,801,032	4.25	分離帳戶保險商品收益	410322	3,058,210	3.95	6,693,777	9.44	-3,635,567	-54.31
		收回責任準備	410324	39,739,123	51.28	14,125,046	19.91	25,614,077	181.34
		收回未滿期保費準備	410325	1,017	0.00			1,017	-
		收回特別準備	410326	20,263	0.02			20,263	-
12,089	0.02	收回賠款準備	410327	2,369	0.00	7,499	0.01	-5,130	-68.41
263,261	0.40	收回保費不足準備	410330			339,236	0.48	-339,236	-100.00
1,309,756	1.99	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	5,132	0.01	219,565	0.31	-214,433	-97.66
1,353,701	2.06	備供出售金融資產之 已實現利益	410344	1,478,845	1.91	1,198,431	1.69	280,414	23.40
252	0.00	持有至到期日金融資 產之已實現利益	410345	9,663	0.01	32,776	0.05	-23,113	-70.52
21,005	0.03	無活絡市場之債務商 品投資利益	410348	7,172	0.01	14,951	0.02	-7,779	-52.03
1,521,823	2.32	外幣兌換利益	410353						
398,294	0.61	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	346,716	0.45	269,267	0.38	77,449	28.76
398,294	0.61	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410601	346,716	0.45	269,242	0.38	77,474	28.77
		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	-100.00
221,719	0.34	其他營業收入	4198	278,558	0.36	226,638	0.32	51,920	22.91
198,378	0.30	投資性不動產收入	419801	278,558	0.36	226,638	0.32	51,920	22.91
23,341	0.04	什項營業收入	419898						
65,549,223	99.75	營業成本	51	78,380,392	101.14	69,992,099	98.66	8,388,293	11.98
65,456,351	99.61	金融保險成本	5103	78,283,950	101.02	69,933,685	98.58	8,350,265	11.94
192,674	0.29	利息費用	510301	188,538	0.24	236,399	0.33	-47,861	-20.25
72,540	0.11	保險費用	510302	68,379	0.09	65,954	0.09	2,425	3.68
313,271	0.48	承保費用	510303	345,972	0.45	334,462	0.47	11,510	3.44
1,495,891	2.28	佣金費用	510304	1,671,100	2.16	1,505,965	2.12	165,135	10.97
417,712	0.64	手續費用	510305	149,035	0.19	77,359	0.11	71,676	92.65
3,356	0.01	各項提存	510311	14,412	0.02	24,685	0.04	-10,273	-41.62
48,019	0.07	安定基金費用	510313	23,596	0.03	38,887	0.06	-15,291	-39.32
31,976,752	48.66	保險賠款與給付	510321	72,205,095	93.17	60,843,013	85.76	11,362,082	18.67
2,801,032	4.26	分離帳戶保險商品費用	510322	3,058,210	3.95	6,693,777	9.44	-3,635,567	-54.31

臺銀人壽保險股份有限公司
損益預計表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

前年度決算數		科 目		本年度預算數		上年度預算數		比較增減(一)	
金額	%	名 稱	編號	金額	%	金額	%	金額	%
24,537,543	37.34	提存責任準備	510324						
64,010	0.10	提存未滿期保費準備	510325			5,427	0.01	-5,427	-100.00
26,681	0.04	提存特別準備	510326						
		提存保費不足準備	510330	459,293	0.59			459,293	-
343,010	0.52	提存外匯價格變動準備	510333	100,320	0.13	107,757	0.15	-7,437	-6.90
3,163,860	4.81	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343						
4,435	0.01	採用權益法認列之關聯 企業及合資損失之份額	5106						
4,435	0.01	採用權益法認列之關聯 企業及合資之處分損失	510602						
88,437	0.13	其他營業成本	5198	96,442	0.12	58,414	0.08	38,028	65.10
78,965	0.12	投資性不動產費用	519801	96,442	0.12	58,408	0.08	38,034	65.12
9,472	0.01	什項營業成本	519898			6	0.00	-6	-100.00
162,469	0.25	營業毛利(毛損-)	61	-880,174	-1.14	953,079	1.34	-1,833,253	-192.35
572,726	0.87	營業費用	52	679,792	0.87	674,153	0.95	5,639	0.84
437,853	0.66	業務費用	5202	543,588	0.70	526,577	0.74	17,011	3.23
437,853	0.66	業務費用	520201	543,588	0.70	526,577	0.74	17,011	3.23
126,122	0.19	管理費用	5203	131,652	0.16	141,032	0.20	-9,380	-6.65
126,122	0.19	管理費用	520301	131,652	0.16	141,032	0.20	-9,380	-6.65
8,751	0.02	其他營業費用	5298	4,552	0.01	6,544	0.01	-1,992	-30.44
5,176	0.01	研究發展費用	529801	600	0.00	2,010	0.00	-1,410	-70.15
3,575	0.01	員工訓練費用	529802	3,952	0.01	4,534	0.01	-582	-12.84
-410,257	-0.62	營業利益(損失-)	62	-1,559,966	-2.01	278,926	0.39	-1,838,892	-659.28
31,193	0.04	營業外收入	49	27,746	0.04	234	0.00	27,512	11,757.26
31,193	0.04	其他營業外收入	4998	27,746	0.04	234	0.00	27,512	11,757.26
364	0.00	賠償收入	499802						
30,829	0.04	什項收入	499898	27,746	0.04	234	0.00	27,512	11,757.26
32,100	0.05	營業外費用	59	27,525	0.04	26,957	0.03	568	2.11
32,100	0.05	其他營業外費用	5998	27,525	0.04	26,957	0.03	568	2.11
17,196	0.03	優存超額利息	599807	15,320	0.02	15,143	0.02	177	1.17
1,810	0.00	資產報廢損失	599835	1,335	0.00	1,741	0.00	-406	-23.32
13,094	0.02	什項費用	599898	10,870	0.02	10,073	0.01	797	7.91
-907	-0.01	營業外利益(損失-)	63	221	0.00	-26,723	-0.03	26,944	-100.83
-411,164	-0.63	稅前淨利(淨損-)	64	-1,559,745	-2.01	252,203	0.36	-1,811,948	-718.45
-83,458	-0.13	所得稅費用(利益-)	65	-272,976	-0.35	12,805	0.02	-285,781	-2,231.79
-83,458	-0.13	所得稅費用	6501	-272,976	-0.35	12,805	0.02	-285,781	-2,231.79
-83,458	-0.13	所得稅費用(利益-)	650101	-272,976	-0.35	12,805	0.02	-285,781	-2,231.79
-327,706	-0.50	繼續營業單位本期淨利 (淨損-)	66	-1,286,769	-1.66	239,398	0.34	-1,526,167	-637.50
-327,706	-0.50	本期淨利(淨損-)	68	-1,286,769	-1.66	239,398	0.34	-1,526,167	-637.50

註：前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 104 年度

一、損益說明：

- | | |
|----------|--------------------|
| 1.金融保險收入 | 參見第 33 頁金融保險收入明細表。 |
| 2.其他營業收入 | 參見第 35 頁其他營業收入明細表。 |
| 3.營業外收入 | 參見第 37 頁營業外收入明細表。 |
| 4.金融保險成本 | 參見第 39 頁金融保險成本明細表。 |
| 5.其他營業成本 | 參見第 42 頁其他營業成本明細表。 |
| 6.業務費用 | 參見第 44 頁業務費用明細表。 |
| 7.管理費用 | 參見第 50 頁管理費用明細表。 |
| 8.其他營業費用 | 參見第 55 頁其他營業費用明細表。 |
| 9.營業外費用 | 參見第 57 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

前年度 決算數	科 目	本年度 預算數	上年度 預算數
44,392	不重分類至損益項目		
47,841	確定福利計畫精算利益		
4,684	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		
8,133	減：相關所得稅		
-80,964	可能重分類至損益項目	924,840	1,361,829
-94,042	備供出售金融資產未實 現評價損益	924,840	1,345,290
-131,841	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
-144,919	減：相關所得稅		
-36,572	其他綜合損益稅後淨額	924,840	1,361,829

註：上開可能重分類至損益項目，係指於符合特定條件時，後續將重分類至損益者。

臺銀人壽保險股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國104年度

單位：新臺幣千元

項 目		預算數	說 明
名 稱	編 號		
分配之部			
	82		
留存事業機關者	8207	69,557	
法定公積	820703		
特別公積	820704	69,557	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69,557千元。
合 計		69,557	
虧損之部			
	83		
本期淨損	8301	1,286,769	
累積虧損	8302	560,205	截至103年底累積虧損餘額490,648千元，加計本年度提列重大事故與危險變動特別準備69,557千元，計560,205千元。
合 計		1,846,974	
填補之部			
	84		
事業機關負擔者	8406	1,846,974	
待填補之虧損	840605	1,846,974	
合 計		1,846,974	

臺銀人壽保險股份有限公司
現金流量預計表
中華民國 104 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	-1,559,745	
利息股利之調整		9004	-8,855,786	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)		9005	-10,415,531	
調整項目		9006	-40,075,052	
未計利息股利之現金流入(流出-)		9007	-50,490,583	
收取利息		9008	420,990	
支付利息		9010	-191,472	
支付所得稅		9012	256,375	
營業活動之淨現金流入(流出-)		91	-50,004,690	
投資活動之現金流量		92		
流動金融資產淨減(淨增-)		9201	21,004,544	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	27,153,288	1.出售持有至到期日金融資產25,985,744千元。 2.出售持有至到期日金融資產利益9,663千元。 3.出售無活絡市場之債券投資1,155,200千元。 4.出售無活絡市場之債券投資利益2,681千元。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)		9208	63,278	1.增加電腦軟體 899千元。 2.減少存出保證金64,177千元。
收取利息		9209	8,078,391	
收取股利		9210	883,418	
增加投資		9212	-7,640,687	1.增加持有至到期日金融資產2,232,757千元。 2.增加無活絡市場之債券投資5,407,930千元。
增加不動產、廠房及設備		9215	-11,792	
增加投資性不動產		9216	-1,500,000	
投資活動之現金流入(流出-)		93	48,030,440	
籌資活動之現金流量		94		
其他負債淨增(淨減-)		9407	-95,113	1.存入保證金淨增421千元。 2.暫收及待結轉帳項淨減95,534千元。
增加資本、公積及填補虧損		9408	5,500,000	現金增資。
籌資活動之淨現金流入(流出-)		95	5,404,887	
現金及約當現金之淨增(淨減-)		97	3,430,637	現金淨增3,430,637千元。
期初現金及約當現金		98	6,207,885	現金 6,207,885千元。
期末現金及約當現金		99	9,638,522	現金 9,638,522千元。

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 104 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。

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	14,412 千元	呆帳準備增提數。
提存各項準備	-39,203,159 千元	1.各項壽險準備淨減39,303,479千元。 2.外匯價格變動準備淨增100,320千元。
折舊及減損	98,478 千元	提列固定資產與投資性不動產折舊。
攤銷	4,529 千元	攤銷電腦軟體。
處理資產損失(利益-)	-871,837 千元	1. 固定資產報廢損失1,335千元。 2. 出售持有供交易之金融資產利益5,132千元。 3. 出售備供出售金融資產利益851,205千元。 4. 出售持有至到期日金融資產利益9,663千元。 5. 出售無活絡市場金融資產利益7,172千元。
其 他	-352,925 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額346,716千元。 2.員工福利負債準備淨減6,209千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	3,125,316 千元	1.持有供交易之金融資產淨減數3,120,184千元。 2.出售持有供交易之金融資產利益5,132千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-8,948 千元	1.押匯貼現及放款淨減30,000千元(不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項38,948千元。
流動資產淨減(淨增-)	-38,942 千元	1.應收款項淨增 37,142千元。 2.短期墊款淨增4千元。 3.預付費用淨增1,796千元。
流動負債淨增(淨減-)	-2,841,976 千元	1.應付款項淨減2,842,772千元。 2.預收款項淨增 796千元。
合 計	-40,075,052 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	利(費)率 %	營 運 值
利息收入	410301			3,156,745
存款息		2,525,157	0.19	4,893
壽放息		11,946,220	3.53	421,341
備供出售金融資產息		12,038,222	2.09	252,070
持有至到期日金融資產息		114,544,612	2.10	2,405,437
無活絡市場之債券投資息				
附賣回交易息		1,500,339	0.74	11,103
其他金融資產息		5,620,510	1.10	61,901
保費收入	410302			24,000,000
再保佣金收入	410303			18,455
手續費收入	410305			94,056
攤回再保賠款與給付	410321			23,955
分離帳戶保險商品收益	410322			3,058,210
收回責任準備	410324			39,739,123
收回未滿期保費準備	410325			1,017
收回特別準備	410326			20,263
收回賠款準備	410327			2,369
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			5,132
備供出售金融資產之已實現利益	410344			1,478,845
持有至到期日金融資產之已實現利益	410345			9,663
無活絡市場之債務商品投資利益	410348			7,172
合 計				71,615,005

股份有限公司

收入明細表

104 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率 %	營 運 原幣值 (美金千元)	折 合 率	折 合 新 臺 幣	營 運 量	加 權 平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
		173,424		5,259,939			8,416,684
36,270	0.15	54	30.33	1,650	3,625,235	0.18	6,543
					11,946,220	3.53	421,341
155,224	0.69	1,064	30.33	32,260	16,746,161	1.70	284,330
2,312,516	4.27	98,638	30.33	2,991,678	184,683,230	2.92	5,397,115
1,716,486	4.27	73,215	30.33	2,220,600	52,061,021	4.27	2,220,600
					1,500,339	0.74	11,103
36,270	1.25	453	30.33	13,751	6,720,588	1.13	75,652
							24,000,000
							18,455
							94,056
							23,955
							3,058,210
							39,739,123
							1,017
							20,263
							2,369
							5,132
							1,478,845
							9,663
							7,172
		173,424		5,259,939			76,874,944

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 104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	278,558					278,558
投資性不動產收入	419801	278,558					278,558
合 計		278,558					278,558

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業收入說明

中華民國 104 年度

科 目	說 明
投資性不動產收入	參見第 73 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 104 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	27,746					27,746
什項收入	499898	27,746					27,746
合 計		27,746					27,746

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 104 年度

科 目	說 明
其他營業外收入 什項收入	主要係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 104 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
192,674	236,399	利息費用	510301	188,538		188,538
192,674	236,399	租金與利息	5103014	188,538		188,538
192,674	236,399	利息	51030146	188,538		188,538
72,540	65,954	保險費用	510302	68,379		68,379
72,540	65,954	服務費用	5103022	68,379		68,379
72,540	65,954	保險費	51030226	68,379		68,379
313,271	334,462	承保費用	510303	345,972		345,972
313,271	334,462	服務費用	5103032	345,972		345,972
313,271	334,462	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	345,972		345,972
1,495,891	1,505,965	佣金費用	510304	1,671,100		1,671,100
1,495,891	1,505,965	服務費用	5103042	1,671,100		1,671,100
1,495,891	1,505,965	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	1,671,100		1,671,100
417,712	77,359	手續費用	510305	149,035		149,035
417,712	77,359	服務費用	5103052	149,035		149,035
417,712	77,359	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	149,035		149,035
3,356	24,685	各項提存	510311	14,412		14,412
3,356	24,685	損失與賠償給付	5103118	14,412		14,412
3,356	24,685	提存	51031183	14,412		14,412
48,019	38,887	安定基金費用	510313	23,596		23,596
48,019	38,887	損失與賠償給付	5103138	23,596		23,596
48,019	38,887	提存	51031383	23,596		23,596
31,976,752	60,843,013	保險賠款與給付	510321	72,205,095		72,205,095
31,976,752	60,843,013	損失與賠償給付	5103218	72,205,095		72,205,095
31,976,752	60,843,013	賠償給付	51032182	72,205,095		72,205,095
2,801,032	6,693,777	分離帳戶保險商品費用	510322	3,058,210		3,058,210
2,801,032	6,693,777	損失與賠償給付	5103228	3,058,210		3,058,210
1,968,508	5,288,084	賠償給付	51032282	2,140,747		2,140,747
832,524	1,405,693	提存	51032283	917,463		917,463

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 104 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
24,537,543		提存責任準備	510324			
24,537,543		損失與賠償給付	5103248			
24,537,543		提存	51032483			
64,010	5,427	提存未滿期保費準備	510325			
64,010	5,427	損失與賠償給付	5103258			
64,010	5,427	提存	51032583			
26,681		提存特別準備	510326			
26,681		損失與賠償給付	5103268			
26,681		提存	51032683			
		提存保費不足準備	510330	459,293		459,293
		損失與賠償給付	5103308	459,293		459,293
		提存	51033083	459,293		459,293
343,010	107,757	提存外匯價格變動準備	510333	100,320		100,320
343,010	107,757	損失與賠償給付	5103338	100,320		100,320
343,010	107,757	提存	51033383	100,320		100,320
3,163,860		透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343			
3,163,860		損失與賠償給付	5103438			
3,163,860		各項損失	51034381			
65,456,351	69,933,685	合 計		78,283,950		78,283,950

臺銀人壽保險股份有限公司
金融保險成本說明
中華民國 104 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 74 頁利息費用分析表。
保 險 費 用	參見第 75 頁壽險支出分析表。
承 保 費 用	參見第 75 頁壽險支出分析表。
佣 金 費 用	參見第 75 頁壽險支出分析表。
手 續 費 用	參見第 76 頁手續費用分析表。
各 項 提 存	係提存呆帳準備 14,412 千元。
安 定 基 金 費 用	參見第 75 頁壽險支出分析表。
保 險 賠 款 與 給 付	參見第 75 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 3,058,210 千元。
提 存 責 任 準 備	參見第 75 頁壽險支出分析表。
提 存 未 滿 期 保 費 準 備	參見第 75 頁壽險支出分析表。
提 存 賠 款 準 備	參見第 75 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 100,320 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104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
88,437	58,414	其他營業成本	5198	96,442	93,268	3,174
78,965	58,408	投資性不動產費用	519801	96,442	93,268	3,174
3,084	2,762	服務費用	5198012	3,262	114	3,148
2,267	2,045	修理保養與保固費	51980125	2,369		2,369
109	83	保險費	51980126	114	114	
139	105	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	153		153
569	529	專業服務費	51980128	626		626
190		租金與利息	5198014			
167		房租	51980142			
23		利息	51980146			
58,620	41,353	折舊及攤銷	5198015	72,396	72,396	
58,620	41,353	其他折舊性資產折舊	51980157	72,396	72,396	
14,657	10,966	稅捐與規費	5198016	18,129	18,103	26
6,222	5,388	土地稅	51980162	7,685	7,685	
8,435	5,556	房屋稅	51980164	10,418	10,418	
	22	消費與行為稅	51980165	26		26
2,414	3,327	會費、捐助與分攤	5198017	2,655	2,655	
2,414	3,327	分攤	51980173	2,655	2,655	
9,472	6	什項營業成本	519898			
9,472	6	服務費用	5198982			
	6	保險費	51989826			
9,472		棧儲、包裝、代理及加工費	51989827			
88,437	58,414	合 計		96,442	93,268	3,174

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 104 年度

投資性不動產費用：

一、服務費用：依業務實際需要估列。

(一)修理保養與保固費：係估列投資性不動產之房屋修護費 2,369 千元。

(二)保險費：係估列投資性不動產之房屋保險費 114 千元。

(三)棧儲、包裝、代理及加工費：係估列投資性不動產之公證費 153 千元。

(四)專業服務費：係估列投資性不動產之委託調查研究費 626 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 72,396 千元。

三、稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

(一)土地稅：係估列投資性不動產之土地稅 7,685 千元。

(二)房屋稅：係估列投資性不動產之房屋稅 10,418 千元。

(三)消費與行為稅：係估列投資性不動產之營業稅 26 千元。

四、分攤：依業務實際需要估列之分攤大樓管理費 2,655 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 104 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
437,853	526,577	業務費用	520201	543,588	291,964	251,624
236,198	247,775	用人費用	5202011	258,598	239,073	19,525
121,730	148,113	正式員額薪資	52020111	162,382	162,382	
1,759	1,758	臨時人員薪資	52020112	1,873	1,873	
9,981	10,530	超時工作報酬	52020113	11,372	11,372	
1,851	2,475	津貼	52020114	2,475	2,475	
35,842	39,974	獎金	52020115	30,847	27,376	3,471
17,101	21,281	退休及卹償金	52020116	21,782	21,782	
47,933	23,642	福利費	52020118	27,865	11,811	16,054
1	2	提繳費	52020119	2	2	
107,235	137,685	服務費用	5202012	141,143	12,595	128,548
3,221	4,660	水電費	52020121	3,865		3,865
22,979	32,667	郵電費	52020122	35,454		35,454
1,247	1,701	旅運費	52020123	1,296	1,296	
42,437	53,185	印刷裝訂與廣告費	52020124	58,319		58,319
1,853	8,358	修理保養與保固費	52020125	8,654	8,654	
265	448	保險費	52020126	379	379	
1,750	1,705	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	2,266	2,266	
25,651	24,961	專業服務費	52020128	20,910		20,910
7,832	10,000	公共關係費	52020129	10,000		10,000
3,721	6,882	材料及用品費	5202013	6,180	6,180	
797	910	使用材料費	52020131	1,010	1,010	
2,924	5,972	用品消耗	52020132	5,170	5,170	
48,533	87,390	租金與利息	5202014	85,218	4,907	80,311
9,210	10,736	房租	52020142	3,209	3,209	

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 104 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
38,129	74,856	機器租金	52020143	80,311		80,311
41	200	交通及運輸設備租金	52020144	100	100	
1,153	1,598	什項設備租金	52020145	1,598	1,598	
19,762	20,624	折舊及攤銷	5202015	23,486	23,486	
9,295	9,263	房屋折舊	52020152	10,224	10,224	
4,131	4,293	機械及設備折舊	52020153	6,933	6,933	
517	745	交通及運輸設備折舊	52020154	754	754	
963	1,355	什項設備折舊	52020155	1,046	1,046	
801	401	租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156			
4,055	4,567	攤銷	52020158	4,529	4,529	
13,854	16,612	稅捐與規費	5202016	18,387	3,935	14,452
987	1,605	土地稅	52020162	1,086	1,086	
2,487	3,107	房屋稅	52020164	2,736	2,736	
5,243	5,759	消費與行為稅	52020165	8,354	43	8,311
5,137	6,141	規費	52020167	6,211	70	6,141
8,550	9,609	會費、捐助與分攤	5202017	10,576	1,788	8,788
1,431	1,718	會費	52020171	1,788	1,788	
7,119	7,891	分攤	52020173	8,788		8,788
437,853	526,577	合 計		543,588	291,964	251,624

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 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 160,995 千元，工員工資 1,387 千元，計 162,382 千元。
- (二)臨時人員薪資：係業務實際需要估列臨時職員薪資 1,873 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 5,367 千元、不休假加班費 6,005 千元，計 11,372 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：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整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，按員工 0.25 個月薪給總額核算估列 3,471 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 27,376 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 18,654 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 128 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 11,544 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」及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查補助費，計列 151 千元。
 - 3.提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定及財政部訂定所屬事業機構職工福利金之編列原則估列 16,054 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

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

作業規範」，每人每年 600 元，計列 116 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。

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 3,829 千元、工作場所水費 36 千元，計 3,865 千元。

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 21,062 千元。

2. 電話費：依業務發展需要估列 3,242 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 11,150 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 614 千元。

2. 大陸地區旅費：係派駐大陸地區人員因業務需要於大陸內地往返之各項旅費及大陸地區員工赴任川裝費，估列 100 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 414 千元。

4. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 127 千元。

5. 其他旅運費：依業務發展需要估列 41 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 15,519 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 27,550 千元。

3. 業務宣導費：推展業務說明會及宣導贈品等估列 15,250 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 568 千元、機械及設備修護費 7,640 千元、交通及運輸設備修護費 345 千元暨什項設備修護費 101 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 24 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 40 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

(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 7 千元、佣金、匯費及手續費 10 千元暨外包費 2,249 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 14,475 千元。
2. 法律事務費：係法律諮詢及訴訟費等估列 610 千元。
3. 工程及管理諮詢服務費：係資訊安全顧問輔導服務費等估列 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 1,440 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 3,300 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 326 千元暨依業務發展需要估列設備零件 684 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 482 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 3,933 千元，報章雜誌 300 千元，農業與園藝用品 155 千元及其他用品消耗 300 千元。

四、租金與利息

(一)房租：係一般房屋租金估列 3,209 千元。

(二)機器租金：主要係租用臺銀資訊處電腦租金及使用費估列 80,311 千元。

(三)交通及運輸設備租金：係車租 100 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，包括一般房屋折舊 10,224 千元、機械及設備折舊 6,933 千元、交通及運輸設備折舊 754 千元暨什項設備

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 104 年度

折舊 1,046 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體估列 4,529 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 1,086 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 2,736 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 4,106 千元、印花稅 4,205 千元及使用牌照稅 43 千元。

(四)規費：係行政規費估列 6,141 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，包括國際組織會費 500 千元及職業團體會費 1,288 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 7,600 千元及分攤其他費用 1,188 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 104 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
126,122	141,032	管理費用	520301	131,652	124,654	6,998
101,071	105,028	用人費用	5203011	109,642	108,082	1,560
63,688	68,327	正式員額薪資	52030111	75,943	75,943	
5,254	5,135	超時工作報酬	52030113	6,098	6,098	
125	120	津貼	52030114	120	120	
18,077	17,644	獎金	52030115	13,817	12,257	1,560
9,792	7,941	退休及卹償金	52030116	8,275	8,275	
4,134	5,859	福利費	52030118	5,387	5,387	
1	2	提繳費	52030119	2	2	
5,008	8,318	服務費用	5203012	7,808	2,370	5,438
965	1,672	水電費	52030121	1,168		1,168
1,589	3,375	郵電費	52030122	3,408		3,408
794	1,219	旅運費	52030123	1,123	1,123	
663	540	印刷裝訂與廣告費	52030124	862		862
563	879	修理保養與保固費	52030125	686	686	
134	149	保險費	52030126	180	180	
294	484	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	381	381	
6		專業服務費	52030128			
1,593	2,198	材料及用品費	5203013	1,870	1,870	
130	210	使用材料費	52030131	160	160	
1,463	1,988	用品消耗	52030132	1,710	1,710	
4,328	5,492	租金與利息	5203014	730	730	
3,921	4,762	房租	52030142			
88		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 104 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
319	730	什項設備租金	52030145	730	730	
10,283	13,141	折舊及攤銷	5203015	7,125	7,125	
2,730	4,300	房屋折舊	52030152	3,003	3,003	
5,089	5,700	機械及設備折舊	52030153	1,700	1,700	
1,331	1,392	交通及運輸設備折舊	52030154	1,298	1,298	
1,133	1,749	什項設備折舊	52030155	1,124	1,124	
1,792	3,662	稅捐與規費	5203016	1,977	1,977	
562	1,742	土地稅	52030162	618	618	
1,148	1,843	房屋稅	52030164	1,263	1,263	
55	25	消費與行為稅	52030165	56	56	
27	52	規費	52030167	40	40	
2,047	3,193	會費、捐助與分攤	5203017	2,500	2,500	
2,047	3,193	分攤	52030173	2,500	2,500	
126,122	141,032	合 計		131,652	124,654	6,998

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 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 2,400 千元、職員薪金 68,681 千元，工員工資 4,862 千元，計 75,943 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 2,817 千元、不休假加班費 3,281 千元，計 6,098 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：經衡酌經營狀況、用人費負擔情形及調整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，按員工 0.25 個月薪給總額核算估列 1,560 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 12,257 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 7,849 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 426 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 5,210 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職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查補助費，計列 130 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 47 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。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 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 1,158 千元及工作場所水費 10 千元，計 1,168 千元。
- (二)郵電費：
 - 1. 郵費：依業務發展需要估列 109 千元。
 - 2. 電話費：依業務發展需要估列 684 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 2,615 千元。
- (三)旅運費：
 - 1. 國內旅費：包括一般業務出差費用，估列 253 千元。
 - 2. 大陸地區旅費：依本年度大陸地區計畫(加強與國際保險業者及金融業交流，瞭解相關潛在商機)，估列 404 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等)估列 390 千元。
 - 4. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 71 千元。
 - 5. 其他旅運費：參酌業務發展需要估列 5 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 862 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 372 千元、機械及設備修護費 155 千元、交通及運輸設備修護費 131 千元暨什項設備修護費 28 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 14 元、機械及設備保險費 16 千元、交通及運輸設備保險費 133 千元、什項設備保險費 7 千元暨責任保險費 10 千元。
- (七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列公證費 2 千元及外包費 379 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 138 千元暨依業務發展需要估列設備零件 22 千元。
- (二)用品消耗：

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 104 年度

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 195 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 700 千元、報章雜誌 310 千元、農業與園藝用品 311 千元及其他用品消耗 194 千元。

四、租金與利息

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，包括一般房屋折舊 3,003 千元、機械及設備折舊 1,700 千元、交通及運輸設備折舊 1,298 千元暨什項設備折舊 1,124 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 618 千元。
- (二) 房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 1,263 千元。
- (三) 消費與行為稅：係使用牌照稅 56 千元。
- (四) 規費：係汽車燃料使用費 40 千元。

七、會費、捐助與分攤

分攤：參酌以前年度實支情形及預計未來業務需要估列分攤大樓管理費 2,500 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 104 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
5,176	2,010	研究發展費用	529801	600	600	
20		用人費用				
20		獎金				
5,156	2,010	服務費用	5298012	600	600	
5,156	1,500	印刷裝訂與廣告費	52980124	360	360	
	510	專業服務費	52980128	240	240	
3,575	4,534	員工訓練費用	529802	3,952	3,952	
3,575	4,414	服務費用	5298022	3,452	3,452	
321	443	旅運費	52980223	206	206	
16	106	印刷裝訂與廣告費	52980224	76	76	
3,238	3,865	專業服務費	52980228	3,170	3,170	
	120	材料及用品費	5298023	500	500	
	120	用品消耗	52980232	500	500	
8,751	6,544	合 計		4,552	4,552	

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 104 年度

一、研究發展費用：

服務費用：

- 1.印刷裝訂與廣告費：係年報印刷費用，估列印刷及裝訂費 360 千元。
- 2.專業服務費：係臺銀人壽電子報稿費，估列講課鐘點及稿費 240 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研習)，估列出國旅費 206 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 76 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 3,000 千元。

(二)材料及用品費：

用品消耗：係其他用品消耗估列 500 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 104 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
32,100	26,957	其他營業外費用	5998	27,525	12,205	15,320
17,196	15,143	優存超額利息	599807	15,320		15,320
17,196	15,143	租金與利息	5998074	15,320		15,320
17,196	15,143	利息	59980746	15,320		15,320
1,810	1,741	資產報廢損失	599835	1,335	1,335	
1,810	1,741	損失與賠償給付	5998358	1,335	1,335	
1,810	1,741	各項損失	59983581	1,335	1,335	
13,094	10,073	什項費用	599898	10,870	10,870	
8,042	10,073	用人費用	5998981	10,870	10,870	
3,462	4,032	臨時人員薪資	59989812	5,040	5,040	
23	353	超時工作報酬	59989813	21	21	
206	242	退休及恤償金	59989816	302	302	
4,350	5,445	福利費	59989818	5,506	5,506	
1	1	提繳費	59989819	1	1	
5,052		其他	5998989			
5,052		其他費用	59989891			
32,100	26,957	合 計		27,525	12,205	15,320

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 104 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 15,320 千元。

二、資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 1,335 千元(參見第 65 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 5,040 千元。

(二)超時工作報酬：依業務需要估列超時加班費 21 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 302 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 5,388 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之退休福利費 118 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 104 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		4,500	6,602	170	520	11,792		11,792
一次性項目	9522		4,500	6,602	170	520	11,792		11,792
合 計			4,500	6,602	170	520	11,792		11,792

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	11,792				11,792	100.00	
一次性項目	9522	11,792				11,792	100.00	
合 計		11,792				11,792	100.00	

股份有限公司
擴充資金來源明細表

104 年度

單位:新臺幣千元

外 借 資 金						合 計	
國內借款			國外 借款	小 計		金 額	%
銀行借款	公司債	其 他		金 額	%		
						11,792	100.00
						11,792	100.00
						11,792	100.00

臺 銀 人 壽 保 險
固 定 資 產 建 設 改 良 擴 充
 中 華 民 國

資 本 支 出 計 畫		全 部					
名 稱	編 號	資 金 來 源					
		投 資 總 額	自 有 資 金			外 借 資 金	
			營 運 資 金	出 售 不 適 用 資 產	增 資		其 他
一般建築及設備計畫	952	11,792	11,792				
一次性項目	9522	11,792	11,792				
合 計		11,792	11,792				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

104 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	金 額	占全部
						計畫%		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。	104.1-104.12				11,792	100.00	11,792	100.00
					11,792	100.00	11,792	100.00
					11,792	100.00	11,792	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 104 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		407,580	75,360	17,120	22,129	3,611	2,426,662	2,952,462
上年度預計新增資產原值		81,704	869	-1,399	-3,769		454,376	531,781
本年度預計新增資產原值		4,500	-1,382	-3,300	-2,474		575,030	572,374
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額		493,784	74,847	12,421	15,886	3,611	3,456,068	4,056,617
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		13,227	8,633	2,052	2,170		72,396	98,478
投資性不動產費用							72,396	72,396
業務費用		10,224	6,933	754	1,046			18,957
管理費用		3,003	1,700	1,298	1,124			7,125

臺銀人壽保險股份有限公司
資產報廢明細表
 中華民國 104 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	7,984	7,218		766		766
交通及運輸設備	946040	3,470	3,103		367		367
什項設備	946050	2,994	2,792		202		202
合 計		14,448	13,113		1,335		1,335

臺銀人壽保險

資金轉投資及

中華民國

轉 投 資 事 業				投 資 金 額		
名稱	編號	年終實收 資本總額	發行 股數	以前年度 已 投 資	本年度 增減(-)投資	投資淨額
華南金融控股股份有限公司	911920	95,090,957	9,509,095,700	1,242,146		1,242,146
臺灣人壽保險股份有限公司(註)	911990	9,682,307	968,230,706	99,916		99,916
合 計				1,342,062		1,342,062

註：本公司前年度決算及上年度預算，除表內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外，另認列轉投資事業相關損益資料如下：

- 1.前年度決算：未參與臺灣人壽(股)公司之現金增資案，依下降之持股比例認列其他綜合損益轉列之損失4,435千元。
- 2.上年度預算：臺灣人壽保險(股)公司停止採用權益法之處分利益25千元。

股份有限公司

其盈虧明細表

104 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		
365,397,026	3.84%	採權益法認列	346,716	採權益法認列 269,242	採權益法認列 386,078
24,124,703	2.49%			0.50 11,380	採權益法認列 12,216
			346,716	280,622	398,294

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 104 年度

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，採用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、採用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346,716千元。
- 二、分配現金股利，預計減少權益調整255,778千元。
- 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	346,716千元	255,778千元
合 計	346,716千元	255,778千元

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 104 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	收 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			5,500,000		2,250,000,000	10	22,500,000	100.00	
合 計		17,000,000			5,500,000		2,250,000,000	10	22,500,000	100.00	

註：本公司預計104年6月下旬由母公司臺灣金融控股（股）公司現金增資55億元。

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 104 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	
銀行存款息							6,543	
支票存款--新臺幣		81,457	不計息				0	
活期存款--新臺幣		2,443,700	0.20%	1年			4,893	
活期存款--外幣		1,100,078	0.15%	"			1,650	
債券息							7,902,045	
國內債券								
備供出售金融資產		12,038,222	2.09%	1年			252,070	
持有至到期日金融資產		114,544,612	2.10%	"			2,405,437	
國外債券								
備供出售金融資產		4,707,939	0.69%	1年			32,260	
持有至到期日金融資產		70,138,618	4.27%	"			2,991,678	
無活絡市場之債券投資		52,061,021	4.27%	"			2,220,600	
附賣回交易息		1,500,339	0.74%	"			11,103	
壽放息							421,341	
不動產抵押放款		5,903,633	2.05%	1年			121,024	
保單質押放款		6,042,587	4.97%	"			300,317	
其他金融資產息							75,652	
3個月以上定期存款--新臺幣		5,620,510	1.10%	1年			61,901	
3個月以上定期存款--外幣		1,100,078	1.25%	"			13,751	
合計							8,416,684	

臺銀人壽保險股份有限公司
壽險收益分析表
中華民國 104 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		18,499,719	119,680	992,726	4,225,035	20,616	114,439	23,395	4,390	24,000,000
保費收入		18,499,719	119,680	992,726	4,225,035	20,616	114,439	23,395		23,995,610
再保費收入									4,390	4,390
再保佣金收入		10,337	2,416	1,922			3,780			18,455
攤回再保賠款與給付		15,034	598	2,136		220	5,967			23,955
收回責任準備		69,682,066		2,719	1,913,784					71,598,569
收回未滿期保費準備		15,223	61,089	119,273		37,757	141,335	44,783	2,254	421,714
收回特別準備		100,263								100,263
收回賠款準備		18,850	28,813	65,314		24,191	107,229	22,040	469	266,906
收回保費不足準備		128,939		13						128,952
合 計		88,470,431	212,596	1,184,103	6,138,819	82,784	372,750	90,218	7,113	96,558,814

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費收入,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 104 年度

單位：新臺幣千元

明 名	細 科 目		營 運 量		手 續 費			說 明
	稱	編號	營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
保險手續費收入							78,496	
代辦軍保手續費			4,320,000	1.78%			76,896	
代辦替代役險手續費			32,000	5%			1,600	
借券手續費			364,813	4.25%			15,505	
什項手續費			552,866	0.01%			55	超出固定折讓級距 之投資折讓
合 計							94,056	

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 104 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:						
松江大樓1至2樓			87,143		87,143	2,614
重慶大樓5樓			17,337		17,337	520
葉財記世貿大樓1樓、17樓			572,653		572,653	17,188
台銀人壽台中大樓1至10樓及地下1樓			206,517		206,517	6,196
欣和世貿大樓8-10樓、12樓			249,751		249,751	7,493
世紀財星大樓地下一樓至3樓			236,631		236,631	7,099
中央學府大樓1樓			66,548		66,548	1,996
世華金融大樓15樓			5,118		5,118	154
益新大樓1至2樓及地下1樓			92,184		92,184	2,766
博愛天下大樓1至2樓			88,876		88,876	2,666
田明金融大樓1樓			167,992		167,992	5,040
內湖科技大樓			667,453		667,453	20,024
中悅春天大樓			93,512		93,512	2,805
富鼎廣場A棟			1,439,249		1,439,249	43,177
富比仕大樓			740,259		740,259	22,208
大來經貿廣場			306,486		306,486	9,195
幻象科技大樓			973,463		973,463	29,204
其他			1,487,791	1,500,000	2,987,791	98,213
合 計			7,498,963	1,500,000	8,998,963	278,558

臺銀人壽保險股份有限公司
利息費用分析表
 中華民國104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				30,291	0.170%			51	
軍保定存息				17,900,000	1.050%			187,950	
遲延利息				5,370	10.000%			537	
合計								188,538	

臺銀人壽保險股份有限公司
壽險支出分析表
中華民國 104 年度

單位：新臺幣千元

科目	個人壽險					團體壽險					分入再保險	承保費用	合計
	壽險	傷害險	健康險	個人年金險	保單紅利	壽險	傷害險	健康險	經驗紅利	保單紅利			
保險部門													
保險費用	41,179	8,565	7,591			83	10,961						68,379
承保費用												345,972	345,972
佣金費用	1,425,884	1,185	148,477	81,760		802	11,380	1,612					1,671,100
再保佣金費用	991	789				2	50						1,832
承保佣金費用	1,424,893	396	148,477	81,760		800	11,330	1,612					1,669,268
保險賠款與給付	69,859,146	18,192	291,577	1,915,884		15,485	85,914	17,546			1,351		72,205,095
保險給付	69,858,142	17,952	291,577	1,915,884		15,462	85,830	17,546			1,351		72,203,744
再保給付	1,004	240				23	84						1,351
提存責任準備	26,152,498		614,830	5,092,118									31,859,446
提存未滿期保費準備	10,875	59,247	128,577			38,793	141,409	39,601			2,195		420,697
提存特別準備	80,000												80,000
安定基金費用	18,100	120	993	4,225		21	114	23					23,596
提存賠款準備	18,681	28,289	65,876			23,489	105,510	22,234			458		264,537
提存保費不足準備	588,245												588,245
合計	98,194,608	115,598	1,257,921	7,093,987		78,673	355,288	81,016			4,004	345,972	107,527,067

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 104 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							149,035
匯費手續費用						3,128	委託金融機構代付保險給付之匯費。
保管及信託手續費用						49,517	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						1,290	買入金融商品手續費。
保險手續費用						25,000	保費轉帳手續費、信用卡繳交保費手續費、再保手續費。
銀行通路手續費用						70,100	臺灣銀行代售保險手續費。
合 計							149,035

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 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實 際 數	科 目		104年12月31日 預 計 數	103年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
401,760,024	資產	1	349,376,270	386,387,590	-37,011,320
126,105,272	流動資產	11	72,623,203	91,563,912	-18,940,709
16,223,592	現金	1101	9,638,522	6,207,885	3,430,637
16,221,135	銀行存款	110102	9,636,422	6,205,685	3,430,737
2,457	零用及週轉金	110104	2,100	2,200	-100
105,661,690	流動金融資產	1104	58,903,986	81,248,178	-22,344,192
	持有供交易之金融資產－流動	110405	356,000	3,476,184	-3,120,184
195,292	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	195,292	195,292	0
6,636,065	附賣回票券及債券投資	110407	1,000,000	7,004,000	-6,004,000
52,532,058	備供出售金融資產-流動	110413	47,936,960	45,451,105	2,485,855
-4,395,208	備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-2,125,078	-3,049,918	924,840
5,180,849	持有至到期日金融資產-流動	110416	4,006,177	10,550,889	-6,544,712
-5,474	累計減損－持有至到期日金融資產－流動	110417	-5,474	-5,474	0
932,408	無活絡市場之債務商品投資－流動	110424	868,236	2,803,339	-1,935,103
44,585,700	其他金融資產－流動	110498	6,671,873	14,822,761	-8,150,888
3,283,414	應收款項	1105	3,089,246	3,134,801	-45,555
294,495	應收票據	110501	312,430	303,330	9,100
681	應收收益	110511	709	695	14
2,079,341	應收利息	110515	1,812,112	1,894,809	-82,697
84	應收保費	110521	40	68	-28
1,489	應攤回再保賠償給付	110524	1,373	1,354	19
907,355	其他應收款	110598	962,613	934,576	28,037
-31	減：備抵呆帳－其他應收款	110599	-31	-31	0
908,441	當期所得稅資產	1106	846,672	830,071	16,601
908,441	應收所得稅退稅款	110601	846,672	830,071	16,601
28,008	預付款項	1111	144,642	142,846	1,796
27,751	預付費用	111103	29,442	28,584	858
257	其他預付款	111198	115,200	114,262	938
127	短期墊款	1112	135	131	4
127	短期墊款	111201	135	131	4
11,620,388	押匯貼現及放款	12	12,118,200	12,163,251	-45,051
6,119,188	短期放款及透支	1202	6,000,000	6,179,000	-179,000
6,119,188	短期放款	120202	6,000,000	6,179,000	-179,000
194,025	短期擔保放款及透支	1203	308,218	194,025	114,193
195,000	短期擔保放款	120302	311,331	195,000	116,331
-975	減：備抵呆帳－短期擔保放款及透支	120303	-3,113	-975	-2,138
1,725,467	中期擔保放款	1205	2,740,982	1,902,519	838,463
1,734,138	中期擔保放款	120501	2,768,669	1,927,228	841,441
-8,671	減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-27,687	-24,709	-2,978
3,581,708	長期擔保放款	1207	3,069,000	3,887,707	-818,707
3,600,069	長期擔保放款	120701	3,100,000	3,908,772	-808,772
-18,361	減：備抵呆帳－長期擔保放款	120704	-31,000	-21,065	-9,935

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實 際 數	科 目		104年12月31日 預 計 數	103年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
252,608,734	基金、投資及長期應收款	13	250,316,482	269,725,801	-19,409,319
247,060,043	非流動金融資產	1302	245,027,794	264,528,051	-19,500,257
	備供出售金融資產—非流動	130209	464,168	464,168	0
192,483,392	持有至到期日金融資產—非流動	130212	193,743,154	217,496,141	-23,752,987
54,576,651	無活絡市場之債務商品投資—非流動	130220	50,820,472	46,567,742	4,252,730
5,533,592	採用權益法之投資	1303	5,272,998	5,182,060	90,938
1,342,062	採用權益法之投資成本	130301	1,242,146	1,242,146	0
4,191,530	採用權益法認列之投資權益調整	130302	4,030,852	3,939,914	90,938
15,099	再保險準備資產	1306	15,690	15,690	0
15,099	再保險準備資產	130601	15,690	15,690	0
770,660	不動產、廠房及設備	14	1,066,654	1,082,279	-15,625
372,677	土地	1401	624,067	624,067	0
372,677	土地	140101	624,067	624,067	0
340,036	房屋及建築	1403	396,354	405,081	-8,727
340,567	房屋及建築	140301	426,771	422,271	4,500
67,013	重估增值—房屋及建築	140302	67,013	67,013	0
-67,544	減：累計折舊—房屋及建築	140304	-97,430	-84,203	-13,227
41,025	機械及設備	1404	37,028	39,825	-2,797
75,360	機械及設備	140401	74,847	76,229	-1,382
-34,335	減：累計折舊—機械及設備	140404	-37,819	-36,404	-1,415
9,225	交通及運輸設備	1405	4,916	7,165	-2,249
17,120	交通及運輸設備	140501	12,421	15,721	-3,300
-7,895	減：累計折舊—交通及運輸設備	140504	-7,505	-8,556	1,051
7,296	什項設備	1406	4,289	6,141	-1,852
22,129	什項設備	140601	15,886	18,360	-2,474
-14,833	減：累計折舊—什項設備	140604	-11,597	-12,219	622
401	租賃權益改良	1407	0	0	0
3,611	租賃權益改良	140701	3,611	3,611	0
-3,210	減：累計折舊—租賃權益改良	140704	-3,611	-3,611	0
6,111,686	投資性不動產	15	8,669,900	7,242,296	1,427,604
3,903,434	投資性不動產—土地	1501	5,542,895	4,617,925	924,970
3,903,434	投資性不動產—土地	150101	5,542,895	4,617,925	924,970
2,208,252	投資性不動產—房屋及建築	1503	3,127,005	2,624,371	502,634
2,286,991	投資性不動產—房屋及建築	150301	3,316,397	2,741,367	575,030
139,671	重估增值—投資性不動產(房屋及建築)	150302	139,671	139,671	0
-218,410	減：累計折舊—投資性不動產(房屋及建築)	150304	-329,063	-256,667	-72,396
10,950	無形資產	16	9,347	12,977	-3,630
10,950	無形資產	1601	9,347	12,977	-3,630
10,950	電腦軟體	160105	9,347	12,977	-3,630
4,532,334	其他資產	18	4,572,484	4,597,074	-24,590
1,801,722	遞延所得稅資產	1803	1,801,722	1,801,722	0
1,815,653	遞延所得稅資產	180301	1,801,722	1,801,722	0
-13,931	備抵遞延所得稅資產評價	180302			
2,730,612	什項資產	1897	2,770,762	2,795,352	-24,590
1,917	催收款項	189702	97,896	58,948	38,948
-1,497	減：備抵呆帳—催收款項	189705	-6,800	-7,439	639
2,730,192	存出保證金	189721	2,679,666	2,743,843	-64,177
401,760,024	資 產 總 計		349,376,270	386,387,590	-37,011,320

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實 際 數	科 目 名 稱	編 號	104年12月31日 預 計 數	103年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
388,799,977	負債	2	329,683,388	371,832,779	-42,149,391
23,802,641	流動負債	21	18,314,855	21,159,765	-2,844,910
23,196,713	應付款項	2105	17,707,510	20,553,216	-2,845,706
140,230	應付代收款	210503	122,220	127,792	-5,572
192,742	應付費用	210505	174,103	203,850	-29,747
2,359	應付其他稅款	210506	2,454	2,406	48
181,708	應付利息	210509	220,014	222,948	-2,934
232,328	應付佣金	210511	228,375	233,876	-5,501
128,969	應付保險給付	210517	288,675	243,432	45,243
22,155,491	託辦往來	210520	16,506,291	19,354,291	-2,848,000
7,205	保險同業往來	210521	3,425	5,835	-2,410
430	應付退休金費用	210528	430	430	0
155,251	其他應付款	210598	161,523	158,356	3,167
159	當期所得稅負債	2106			
159	應付所得稅款	210601			
39,067	預收款項	2108	40,643	39,847	796
39,015	預收收入	210803	40,591	39,795	796
52	預收保費	210804	52	52	0
566,702	流動金融負債	2109	566,702	566,702	0
566,702	持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	566,702	566,702	0
364,997,336	其他負債	28	311,368,533	350,673,014	-39,304,481
364,619,012	負債準備	2801	311,144,664	350,354,032	-39,209,368
423,167	未滿期保費準備	280107	427,577	428,594	-1,017
362,136,715	責任準備	280108	308,272,547	348,011,670	-39,739,123
267,493	壽險特別準備	280109	245,249	265,512	-20,263
77,030	賠款準備	280111	67,162	69,531	-2,369
702,608	保費不足準備	280115	834,858	375,565	459,293
572,029	員工福利負債準備	280120	649,224	655,433	-6,209
439,970	外匯價格變動準備	280124	648,047	547,727	100,320
38,078	遞延所得稅負債	2803	38,028	38,028	0
38,078	遞延所得稅負債	280301	38,028	38,028	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
340,246	什項負債	2897	185,841	280,954	-95,113
41,703	存入保證金	289701	42,541	42,120	421
298,543	暫收及待結轉帳項	289703	143,300	238,834	-95,534
388,799,977	負債合計		329,683,388	371,832,779	-42,149,391

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

102年12月31日 實 際 數	科 目	編 號	104年12月31日 預 計 數	103年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
12,960,047	權益	3	19,692,882	14,554,811	5,138,071
17,000,000	資本	31	22,500,000	17,000,000	5,500,000
17,000,000	資本	3101	22,500,000	17,000,000	5,500,000
17,000,000	資本	310101	22,500,000	17,000,000	5,500,000
366,463	資本公積	32	360,000	360,000	0
366,463	資本公積	3201	360,000	360,000	0
360,000	股本溢價	320101	360,000	360,000	0
6,463	採用權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之變動數	320105			
79,308	保留盈餘	33	-968,063	318,706	-1,286,769
721,080	已指撥保留盈餘	3301	878,911	809,354	69,557
96,557	法定公積	330101	96,557	96,557	0
624,523	特別公積	330102	782,354	712,797	69,557
-641,772	累積虧損	3303	-1,846,974	-490,648	-1,356,326
-641,772	累積虧損	330301	-1,846,974	-490,648	-1,356,326
	其他綜合損益轉入數	330303			
-4,485,724	累積其他綜合損益	34	-2,199,055	-3,123,895	924,840
-4,247,713	備供出售金融資產未實現損益	3403	-1,977,583	-2,902,423	924,840
-4,247,713	備供出售金融資產未實現損益	340301	-1,977,583	-2,902,423	924,840
-238,011	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	-221,472	-221,472	0
-238,011	採用權益法之關聯企業及合資之其他權益份額	340901	-221,472	-221,472	0
12,960,047	權益合計		19,692,882	14,554,811	5,138,071
401,760,024	負債與權益總計		349,376,270	386,387,590	-37,011,320
	備 忘 科 目				
2,479,457	信託代理與保證資產	1899	1,294,274	1,176,826	117,448
2,633	保證品	189904	2,981	2,923	58
2,476,824	分離帳戶保險商品資產	189912	1,291,293	1,173,903	117,390
2,479,457	合 計		1,294,274	1,176,826	117,448
2,479,457	信託代理與保證負債	2899	1,294,274	1,176,826	117,448
2,633	存入保證品	289904	2,981	2,923	58
2,476,824	分離帳戶保險商品負債	289910	1,291,293	1,173,903	117,390
2,479,457	合 計		1,294,274	1,176,826	117,448

註：本表「103年12月31日預計數」係104年度預算案之「103年12月31日預計數」依立法院審議結果調整之數額。

臺銀人壽保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國104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
		國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	國 內 部 分	國 外 部 分	
名 稱	編 號							
營業總支出部分	972							
業務部分	9722	198	2	-7		191	2	
正式職員	97221	192	2	-7		185	2	
臨時職員	97222	3				3		
正式工員	97223	3				3		
管理部分	9723	71		7		78		
正式職員	97231	62		7		69		
正式工員	97233	9				9		
合 計		269	2			269	2	

註：本公司104年度預算預計於用人費用科目外進用約聘僱人員261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								
業務部分								
業務費用	974520201	162,382	1,873	11,372	2,475	3,471	27,376	
職 員	9745202013	160,995	1,873	11,304	2,475	3,436	27,145	
國內部分	97452020131	157,385	1,873	11,212	23	3,367	26,543	
國外部分	97452020132	3,610		92	2,452	69	602	
工 員	9745202014	1,387		68		35	231	
國內部分	97452020141	1,387		68		35	231	
什項費用	974599898		5,040	21				
職 員	9745998983		5,040	21				
國內部分	97459989831		5,040	21				
工 員	9745998984							
國內部分	97459989841							
管理部分								
管理費用	974520301	75,943		6,098	120	1,560	12,257	
董(理)監事	9745203011	2,400						
國內部分	97452030111	2,400						
職 員	9745203013	68,681		4,646	120	1,451	11,447	
國內部分	97452030131	68,681		4,646	120	1,451	11,447	
工 員	9745203014	4,862		1,452		109	810	
國內部分	97452030141	4,862		1,452		109	810	
合 計		238,325	6,913	17,491	2,595	5,031	39,633	

股份有限公司
用彙計表

104 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		
18,782	3,000		11,544	151	16,054	116		2	258,598
18,654	3,000		11,488	151	15,804	114		1	256,440
18,241	3,000		11,325	151	15,638	113		1	248,872
413			163		166	1			7,568
128			56		250	2		1	2,158
128			56		250	2		1	2,158
302			5,388				118	1	10,870
302			5,270				118	1	10,752
302			5,270				118	1	10,752
			118						118
			118						118
8,275			5,210	130		47		2	109,642
									2,400
									2,400
7,849			4,710	130		42		2	99,078
7,849			4,710	130		42		2	99,078
426			500			5			8,164
426			500			5			8,164
27,359	3,000		22,142	281	16,054	163	118	5	379,110

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 104 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 261,824 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 2,628 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、0.25 個月薪給總額編列，計 5,031 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 39,633 千元。
- 三、本公司提撥福利金係依職工福利金條例、財政部 102 年 5 月 24 日台財人字第 10208614791 號函及 103 年 6 月 16 日台財人字第 10308619380 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 1.5 提撥，計 16,054 千元。
- 四、表內「其他福利費」為退休福利費 118 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104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											
營利事業所得稅	97611											
土 地 稅	9762		9,389								9,389	
一般土地地價稅	97621		9,389								9,389	
房 屋 稅	9764		14,417								14,417	
一般房屋稅	97641		14,417								14,417	
消 費 與 行 為 稅	9765	4,132	4,304							4,132	4,304	
營 業 稅	97655	4,132								4,132		
印 花 稅	97656		4,205								4,205	
使用牌照稅	97657		99								99	
規 費	9767	6,064	187							6,064	187	
行政規費	97671	5,954	187							5,954	187	
汽車燃料使用費	97672	110								110		
合 計		10,196	28,297							10,196	28,297	

註：本公司104年度計有所得稅利益272,976千元。

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 104 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。

臺銀人壽保股份有限公司
5年來主要營運項目量值明細表

中華民國 104 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				
104年度預算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			24,000,000
103年度預算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			38,891,177
102年度決算數					
人壽保險	932340	新臺幣千元			48,020,875
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

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 104 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			1,788	
國際組織會費	業務費用	國際保險協會 美國壽險管理協會	500 500	
職業團體會費	業務費用	中華民國人壽保險商業同業公會 中華民國人壽保險管理學會 中華民國人壽保險學會 中華民國精算學會 財團法人保險犯罪防制中心 中華民國各地區商業會常年會費 台灣金融服務業聯合總會 中華民國內部稽核協會 財團法人金融消費評議中心 台北金融研究發展基金會大陸金融研究聯誼會	1,288 1,288 36 110 30 110 60 50 250 12 480 150	
分攤			13,943	
分攤大樓管理費	投資性不動產費用	投資性不動產辦公大樓管理費等	12,755 2,655	
	業務費用	辦公大樓管理費等	7,600	
	管理費用	辦公大樓管理費等	2,500	
分攤其他費用	業務費用	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 中華民國人壽保險商業同業公會事業費 中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款 分攤其他經費款	1,188 1,188 200 720 100 168	
會費、捐助與分攤	合 計		15,731	

臺銀人壽保險

各 項 費

中 華 民 國

前年度 決算數	上年度 預算數	科目名稱	本	
			合 計	金 融 保 險 本 成
345,332	362,876	用 人 費 用	379,110	
185,418	216,440	正式員額薪資	238,325	
5,221	5,790	臨時人員薪資	6,913	
15,258	16,018	超時工作報酬	17,491	
1,976	2,595	津貼	2,595	
53,939	57,618	獎金	44,664	
27,100	29,464	退休及卹償金	30,359	
56,418	34,946	福利費	38,758	
2	5	提繳費	5	
2,432,943	2,138,935	服 務 費 用	2,390,751	2,234,486
4,186	6,332	水電費	5,033	
24,568	36,042	郵電費	38,862	
2,364	3,363	旅運費	2,625	
48,271	55,331	印刷裝訂與廣告費	59,617	
4,682	11,282	修理保養與保固費	11,709	
73,047	66,640	保險費	69,052	68,379
2,238,529	1,920,080	棧儲、代理及加工費	2,168,907	2,166,107
29,464	29,865	專業服務費	24,946	
7,832	10,000	公共關係費	10,000	
5,314	9,200	材 料 及 用 品 費	8,550	
927	1,120	使用材料費	1,170	
4,387	8,080	用品消耗	7,380	

股份有限公司

用彙計表

104 年度

單位:新臺幣千元

年 度 預 算 數							
其他營業成本	業務費用	管理費用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用		
	258,598	109,642				10,870	
	162,382	75,943					
	1,873					5,040	
	11,372	6,098				21	
	2,475	120					
	30,847	13,817					
	21,782	8,275				302	
	27,865	5,387				5,506	
	2	2				1	
3,262	141,143	7,808	600	3,452			
	3,865	1,168					
	35,454	3,408					
	1,296	1,123			206		
	58,319	862	360	76			
2,369	8,654	686					
114	379	180					
153	2,266	381					
626	20,910		240	3,170			
	10,000						
	6,180	1,870		500			
	1,010	160					
	5,170	1,710		500			

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
262,922	344,424	租 金 與 利 息	289,806	188,538
13,298	15,498	房租	3,209	
38,217	74,856	機器租金	80,311	
41	200	交通及運輸設備租金	100	
1,472	2,328	什項設備租金	2,328	
209,894	251,542	利息	203,858	188,538
88,666	75,118	折 舊 及 攤 銷	103,007	
12,025	13,563	房屋折舊	13,227	
9,220	9,993	機械及設備折舊	8,633	
1,849	2,137	交通及運輸設備折舊	2,052	
2,096	3,104	什項設備折舊	2,170	
801	401	租賃資產及租賃權益改良折舊		
58,620	41,353	其他折舊性資產折舊	72,396	
4,055	4,567	攤銷	4,529	
30,302	44,045	稅 捐 與 規 費	38,493	
	12,805	所得稅		
7,771	8,735	土地稅	9,389	
12,070	10,506	房屋稅	14,417	
5,298	5,806	消費與行為稅	8,436	
5,163	6,193	規費	6,251	
13,010	16,129	會 費 、 捐 助 與 分 攤	15,731	
1,431	1,718	會費	1,788	
11,579	14,411	分攤	13,943	
62,970,508	67,715,287	損 失 與 賠 償 給 付	75,862,261	75,860,926
3,170,104	1,741	各項損失	1,335	
33,945,260	66,131,097	賠償給付	74,345,842	74,345,842
25,855,144	1,582,449	提存	1,515,084	1,515,084
5,052		其 他		
5,052		其他費用		
66,154,049	70,706,014	合 計	79,087,709	78,283,950

註：本公司前年度決算數及104年度預算數計有所得稅利益83,458千元及272,976千元。

股份有限公司
用 彙 計 表

104 年度

單位:新臺幣千元

年 度 預 算 數							
其他營業成本	業務費用	管 理 費 用	其他營業費用			營業外費用	所得稅費用
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用		
	85,218	730				15,320	
	3,209						
	80,311						
	100						
	1,598	730					
						15,320	
72,396	23,486	7,125					
	10,224	3,003					
	6,933	1,700					
	754	1,298					
	1,046	1,124					
72,396							
	4,529						
18,129	18,387	1,977					
	1,086	618					
7,685							
10,418	2,736	1,263					
26	8,354	56					
	6,211	40					
2,655	10,576	2,500					
	1,788						
2,655	8,788	2,500					
						1,335	
						1,335	
96,442	543,588	131,652	600	3,952		27,525	