

中 華 民 國 106 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	8
二、關於經營管理者	9
參、業務計畫	
一、營運計畫	16
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	17
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	19
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	19
二、盈虧撥補之預計	21
三、現金流量之預計	21
四、補辦預算事項	21
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	22
二、較上年度預算各項目增減原因說明	22
三、財務狀況分析	24
四、投資報酬分析	26
五、其他有關說明	29
丙、預算主要表	
一、損益預計表	31
二、盈虧撥補預計表	34
三、現金流量預計表	35

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	37
二、其他營業收入明細表	39
三、營業外收入明細表	41
四、金融保險成本明細表	43
五、其他營業成本明細表	46
六、業務費用明細表	48
七、管理費用明細表	54
八、其他營業費用明細表	59
九、營業外費用明細表	61

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	63
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	64
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	66
四、資產折舊明細表	68
五、資產變賣明細表	69
六、資產報廢明細表	70
七、資金轉投資及其盈虧明細表	71
八、資本增減與股額明細表	74

參、附表[分析表]

一、利息收入分析表	75
二、壽險收益分析表	76
三、手續費收入分析表	77
四、投資性不動產收入分析表	78
五、利息費用分析表	79
六、壽險支出分析表	80
七、手續費用分析表	81

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	82
二、員工人數彙計表	86
三、用人費用彙計表	87
四、繳納各項稅捐與規費明細表	90
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	91
六、5年來主要營運項目量值明細表	92
七、會費、捐助與分攤費用彙計表	93
八、各項費用彙計表	94
九、補辦預算明細表	98

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	454.73	530.47	-75.74	14.28
營業總支出	460.33	532.79	-72.46	13.60
淨利（淨損 -）	-5.60	-2.32	-3.28	—
盈虧撥補：				
留存事業機關盈餘	0.75	0.62	0.13	20.97
事業機關負擔虧損	51.27	32.32	18.95	58.63
現金流量①				
增加不動產、廠房及設備	0.19	0.28	-0.09	32.14
現金及約當現金淨增	54.57	3.71	50.86	1,370.89
財務狀況：				
營運資金餘額②	888.47	801.70	86.77	10.82
不動產、廠房及設備餘額	9.77	10.12	-0.35	3.46
權益	125.67	124.72	0.95	0.76
<p>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。</p> <p>②營運資金餘額＝流動資產－流動負債。</p> <p>③以下各表百分比及細數之和與本表總數或略有出入，係四捨五入關係。</p>				

乙、業務計畫及預算概要

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

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. 探尋問題根源 - 研擬因應對策從本質改善問題
2. 改善投資流程 - 以負債導向建構價值投資組合
3. 調整負債結構 - 強化清償能力達永續經營目標
4. 商品推陳出新 - 創新商品研發以價值感動客戶
5. 多元通路發展 - 緊密伙伴關係圖廣布服務網路
6. 優化資訊系統 - 克服資源限制以提升系統效能
7. 鼓勵創新求變 - 改善作業流程並提升服務品質
8. 團結主動榮譽 - 再造企業文化收風行草偃之效
9. 精進行動方案 - 強化執行力落實 12 年發展藍圖

三、最近 5 年經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1.國內經濟

2015 年全球經濟復甦遲緩，國內經濟表現受出口不振影響，經濟成長率除第 1 季 4.04% 表現尚佳外，自第 2 季起，經濟成長率皆不到 1%，第 2 季僅 0.57%，第 3 季甚至為-0.63%，第 4 季則預測為 0.49%，全年經濟成長預估為 1.06%，為 2010 年以來新低。2016 年國際經濟預計表現將較 2015 年為佳，出口導向的臺灣可望受惠，惟中國大陸經濟持續走緩，其他新興經濟體受農工原料價格低迷及美國升息後續效應影響，經濟不確定性亦

高，行政院主計總處 2015 年 11 月 27 日預測 2016 年臺灣經濟成長率為 2.32%；而國際貨幣基金(IMF)2015 年 10 月預測 2016 年、2017 年，臺灣經濟將分別成長 2.6%與 2.9%。另根據環球透視機構 2015 年 12 月 15 日之預測，2016 年、2017 年臺灣經濟成長率將分別為 2.0%、2.3%。

2. 國際經濟

2015 年全球經濟成長不如預期，景氣前景疲弱，加以國際原油及商品價格下跌，全球通膨低緩，除美國外，各國經濟成長普遍明顯減緩。其中，美國經濟呈現穩步擴張，就業情勢改善；歐元區受歐洲央行推出 QE 激勵，經濟出現和緩復甦，不過仍難擺脫通縮陰霾；日本經濟成長依舊乏力，主因海外需求疲弱衝擊工業生產，致復甦停滯；而中國大陸正處於經濟結構轉型階段，目前內需成長趨緩、外貿表現亦不如預期，經濟成長依舊有下滑壓力。國際貨幣基金(IMF)2016 年 1 月 19 日預測，2015 年全球經濟成長率為 3.1%，將是自 2009 年以來，最疲弱的一年，預測 2016 年成長率為 3.4%，2017 年為 3.6%，另根據環球透視機構之預測，2015 年全球經濟成長率僅為 2.5%，2016 年、2017 年成長率分別為 2.8%及 3.2%。

展望未來，影響全球經濟最大的因素是美國升息，美國已於 2015 年 12 月啟動升息步伐，告別 7 年長期維持零利率的時代，這或將加劇新興市場的匯率震盪，以及資本外流，同時也使得新興市場的美元債務償債壓力上升，後續其升息的幅度和步調，將對全球經濟及金融造成重大影響；此外，歐元區、日本及中國大陸為支持經濟成長，仍維持寬鬆措施，與美國貨幣政策走向分歧，此將加劇國際資金移動，影響國際金融市場穩定。另外一個重要的不確定性因素是中國大陸的經濟，由於中國大陸對全球經濟影響力日增，其經濟走緩已重挫亞洲以出口為主的經濟體和全球原物料出口大國，因此，未來中國大陸的經濟發展及所推行的相關措施，仍是影響全球經濟金融的重大變

數。另外，值得關注的尚包括國際原油價格不斷下跌，以及部分原物料價格持續低迷，對於全球經濟之衝擊，以及中東地緣政治情勢惡化，是否對歐元區經濟安全和穩定造成威脅，均須密切觀察。

3.兩岸金融

兩岸貿易往來密切，大陸是臺灣第一大貿易夥伴，而臺灣則為大陸第七大貿易夥伴，因此大陸的經濟情勢發展將會對臺灣的經濟表現帶來影響。2014 年大陸全年經濟成長率為 7.3%，雖低於官方設定目標之 7.5%，但整體表現仍符合新常態下經濟成長的合理區間。另一方面，為增強金融機構對實體經濟的支持，2015 年以來大陸人行已分別採取降息及降準措施各 5 次，最近一次降準及降息時點為 10 月 24 日，將金融機構人民幣貸款和存款基準利率各調降 1 碼分別至 4.35% 及 1.5%，同時下調金融機構人民幣存款準備率 2 碼，並再對支持三農與小微企業之金融機構定向降準 0.5 個百分點，以進一步降低企業融資成本，並保持銀行體系流動性充裕。惟大陸消費者物價指數年增率維持在低檔，且生產者物價指數年增率連續 45 個月呈現負成長，反映大陸通縮隱憂加劇，加上內需成長力道趨緩、外貿表現未如預期，使大陸經濟下滑壓力有增無減。儘管大陸面臨諸多經濟考驗，使未來 5 年內經濟成長率「保 7」難度高，但大陸官方仍將致力維持 6.5% 的經濟成長率增速。

4.區域經濟整合

全球區域經濟整合加速進行，截至 2015 年 12 月，全球已有 413 個自由貿易協定(FTA)/經濟合作協定(ECA)生效實施，其中近四分之三是近 10 年間生效的；另外，已通知 WTO 的區域貿易協定已達 619 件，簽署雙邊或多邊 FTA 成為各國對外拓展市場的重要戰略。

臺灣經濟成長主要依賴出口，為順應此全球趨勢，也積極與其他國家洽簽雙邊經貿協定。目前我國已與巴拿馬、尼加拉瓜、

瓜地馬拉、薩爾瓦多、宏都拉斯、紐西蘭及新加坡等 7 國簽署 FTA/ECA，並與中國大陸簽署海峽兩岸經濟合作架構協議 (ECFA)，未來將積極推動與美國、歐盟、東協、日本、印度、澳洲、印尼、菲律賓等國家或組織洽簽 FTA，同時積極爭取加入《跨太平洋夥伴協定》(TPP)與《區域全面經濟夥伴協定》(RCEP)。不過，相較之下，我國主要貿易競爭國南韓是第一個與歐美及中國大陸同時進行貿易自由化的國家，已與 53 國簽署 FTA，貿易涵蓋率達 63%，而臺灣僅有 9.69%，顯示臺灣參與區域經濟整合相當緩慢，不利出口競爭，應加快參與區域經濟整合的腳步。尤其中國大陸目前正推動一帶一路戰略，並設立亞投行籌措經費來源，臺灣更要把握此機會，申請加入亞投行，以獲取龐大的基礎建設及其投融资商機。

5.人壽保險業經營環境

觀察 2015 年度整體國內、外金融市場的發展情勢，對於國內壽險業的經營產生嚴峻考驗以及重大不利影響。首先是上半年外匯市場呈現主要幣別匯率貶值而新臺幣表現獨強的發展趨勢，全體壽險業因布局鉅額國外投資部位，造成嚴重匯兌損失；其後，在 6 月至 8 月期間，中國發生股市大幅下跌情形，引發全球權益市場同步大幅下挫，衝擊壽險業權益證券投資部位。總結 2015 年全球金融市場不可預期的波動，造成壽險業普遍發生帳上備供出售金融資產未實現利益轉為未實現損失，抑或是未實現損失呈現進一步擴大的現象。

在保險業務推展方面，應高齡化、少子化社會發展趨勢，以及為強化壽險業清償能力及與國際財務報導準則第 4 號第 2 階段接軌，監理政策傾向不鼓勵壽險業發展躉繳儲蓄型商品，因此近年壽險商品發展上，呈現轉向傳統保障、年金、醫療、退休及長期照護等商品之推展。尤其在高齡化商品方面，強化險種類別及給付條件之多樣性，以滿足國人對高齡保障的需求。雖 2015 年金融市場發生重大波動情形，但整體而言，壽險業經營體質尚屬穩定，在保費收入表現方面亦仍呈現持續成長。

在壽險業銷售通路發展方面，雖然銀行通路仍居重要地位，但傳統業務員規模也因壽險業及國人對傳統保障型商品及高齡化商品的接受度提升愈加重視，預期將不再縮減。網路銷售平台的應用日益廣泛，隨著保險電子商務相關法規的鬆綁及主管機關推動，預期將會有寬廣的發展空間。此外，隨著境外金融納入保險業務，及壽險業國際保險業務分公司(OIU)相繼開業，保險業者可對境外非居民、法人等提供保險服務，開啟保險業者研發境外創新商品及發展境外財富管理業務之新紀元，拓展保險業之全新區隔市場。

(二)主要營運項目經營趨勢

1. 風險管理

為落實保險業風險管理機制，金管會要求自 105 年起，每年 7 月底前應提交自我風險及清償能力評估 (Own Risk and Solvency Assessment；ORSA) 監理報告，且報告之評估假設及時點須與壽險業之年度營運計畫充分連結，即未來年度營運計畫均須經過 ORSA 評估，以確保公司清償能力之適足。

2. 保險商品

(1) 監理政策傾向不鼓勵壽險業者發展躉繳類定存商品

為降低壽險業資產負債不匹配風險及提升清償能力，主管機關自 103 年起採行包含調降躉繳型類定存商品新契約責任準備金利率、商品訂價利潤測試新增指定利率情境，以及新契約等價保費占保費收入比率須達 50% 等多項監理措施，限縮壽險業發展躉繳類定存保單的空間。惟為滿足國人對儲蓄性商品龐大的市場需求，預期壽險業在儲蓄性商品方面將採行創新性的發展，或朝向較高預定利率的外幣保單推展。

(2) 應高齡化社會發展趨勢及政府提升國人壽險保障政策，老年保障需求將越來越受到重視

根據國發會資料，臺灣於 82 年老年人口占總人口比率即超過 7%，成為高齡化社會，預計於 107 年比率將超過 14%，

成為高齡社會，於 114 年比率將再超過 20%，邁入超高齡社會。雖然我國保險滲透度名列全球第一，惟平均每人死亡保額僅約介於 50 萬元至 70 萬元，壽險保障功能明顯未得到充分發揮。為因應高齡化社會發展趨勢，金管會持續推動「提高國人保險保障方案」，針對基本保額達一定標準或成長額度的壽險業者予以表揚獎勵，以引導保險商品回歸保障本質，提升國人壽險保障。因此在高齡化社會的發展趨勢下，老年經濟、醫療及長期照護的保障需求，將越來越受到重視。

3.業務推展

- (1)銀行保險與傳統通路仍將是壽險業最大業務通路，專業保險經紀人與代理人則是無傳統業務部隊壽險業者的重要通路，直效行銷通路則受個人資料保護法的實施，呈現停滯或僅微幅成長。
- (2)應高齡化社會發展趨勢，殘廢照護險及長期看護險受到市場的歡迎與重視，惟因國人對壽險商品仍偏好具儲蓄性質之商品，因此預期 106 年儲蓄性質商品仍將是市場占率最高的險種類別。
- (3)壽險業廣告行銷模式隨著電子、網路、社群媒介及行動載具等技術的發展愈趨多元。
- (4)取得 OIU 設立許可的保險業者已從 104 年下半年陸續開業，針對 OIU 業務的目標市場及推展模式，壽險業目前還在學習與摸索階段，尚未找到穩定獲利的經營模式，因此 106 年度壽險業在 OIU 業務的拓展上，預期還必須經歷一段筚路藍縷的摸索期。

4.資金運用

鑑於從民國 90 年市場利率從 6% 以上開始大幅下滑迄今，臺灣金融市場已歷經長達 15 餘年的低利率環境，壽險業普遍承擔鉅額利差損的壓力，為改善利差損，資金運用上則盡可能在法規限制範圍內提高國外投資比重。此外，部分不受國外投

資額度限制之投資工具，如寶島債或國際債券亦受到壽險業者的青睞。另因外幣保單亦不計入國外投資限額，藉由外幣保單的研發與推展，亦是降低匯兌風險、提升投資獲利及商品競爭力的重要資金運用渠道。

5.趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	102 年度決算數		103 年度決算數		104 年度決算數		105 年度預算數		106 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	48,020,875	84.69	34,983,993	72.85	31,413,540	89.79	27,913,846	88.86	32,612,486	116.83
分期繳	23,036,135	103.84	23,802,671	103.33	25,189,049	105.82	23,913,846	94.94	31,612,486	132.19
躉繳	24,984,740	72.38	11,181,322	44.75	6,224,491	55.67	4,000,000	64.26	1,000,000	25.00

註：102 至 104 年度為審定決算數，105 年度為法定預算數；另 102 年度決算數環比之計算皆以 101 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.配合政府政策加強推展長期照顧保險、殘廢扶助保險，協助政府建構高齡化社會安全防護網。
- 2.落實政府照護經濟弱勢族群美意，持續推展微型保險，善盡國營事業之社會責任。
- 3.確保房屋貸款者生活保障需求，持續推動結合房貸授信業務之房貸壽險。

(二)軍保業務方案

- 1.代辦軍人保險業務，並負責軍保資金之保管運用，善盡唯一國營壽險公司政策使命。
- 2.維繫與軍保業務主管單位的良好互動關係，並因應國軍及其眷屬保障需求，開發相關專屬保險商品，提供國軍彌補軍人保險或退撫金保障缺口的商業保險選擇。

(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)綠色環保方案

配合政府環保政策，加強辦理綠色採購作業，以落實政府採購法及資源回收再利用法相關規範，並持續達成綠色採購比率目標。

(五)保護身心障礙方案

配合政府社會福利政策，鼓勵身心障礙團體並提供就業機會，加強向身心障礙等社福團體辦理採購，持續達成採購比率目標。

二、關於經營管理者

(一)邁向 12 年發展藍圖第一階段第 3 年(106 年)進程

本公司已規劃「臺銀人壽 12 年發展藍圖」，以引領全體同仁按圖索驥逐步改善公司經營困境。該藍圖分 3 階段目標，依次達到弭平負債公允價值責任準備金缺口、接軌國際改善獲利及進軍國際成為集團獲利第二引擎之目標。

1.第一階段：對症下藥、救亡圖存（104 年至 107 年）

104 年至 107 年各項策略目標，包含業務拓展、資訊扎根及企業文化重建等，其主要目的在於匯集、整合公司有限資源，並重塑企業文化，以群策群力強化長年期分期繳商品之發展與銷售，達到 107 年以前弭平保險合約負債公允價值之責任準備金缺口為目標。本階段目標是否達成，攸關本公司 108 年以後得否持續在臺灣壽險市場穩健經營，亦是本計畫所欲達成之主要經營目標。

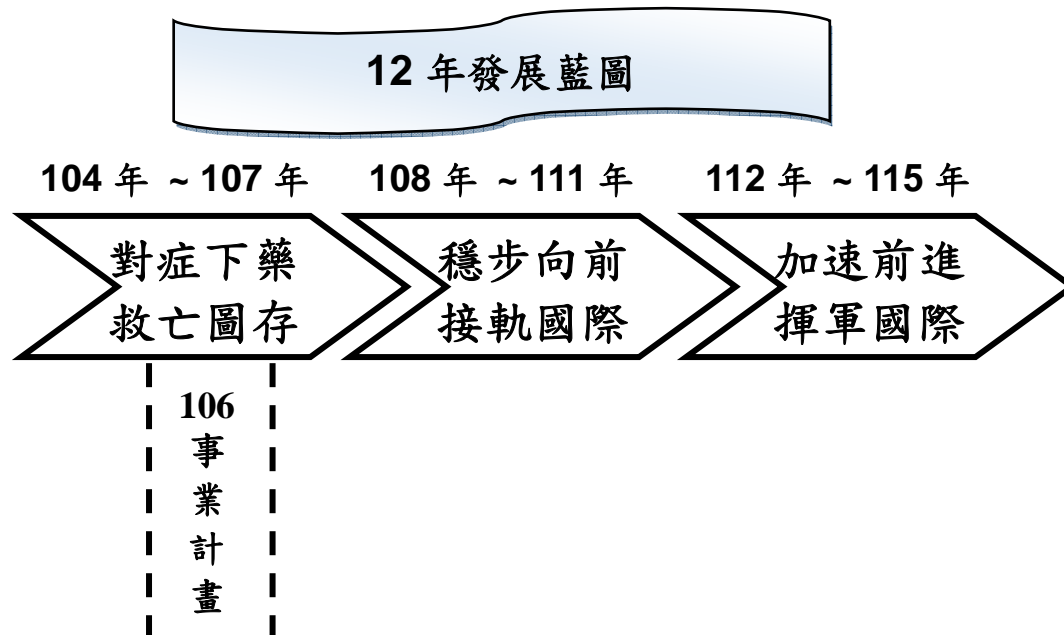
2.第二階段：穩步向前、接軌國際（108 年至 111 年）

本階段目標為「國際標準、在地實踐」，主要為接軌國際作好前置準備。於本階段，本公司財務應已完全符合國際財務報導準則 IFRS 4 Phase II 清償能力之標準，接軌國際會計準則，接著將以弭平利差損、改善公司獲利為主要目標。此

外，本公司於穩固國內壽險市場後，亦將培植國際保險人才，除了於國內發展境外保險市場外，亦將配合金控集團國際化策略，探尋、評估國際保險市場的發展機會。

3.第三階段：加速前進、揮軍國際（112 年至 115 年）

本階段目標以轉虧為盈並成為金控集團獲利第二引擎為主要目標，同時尋找海外布局機會，加速公司國際化。



(二)風險管理

1.精進資產負債管理思維與技術，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，以作為未來資產配置及商品結構調整之參考。此外，參與專業機構或顧問舉辦之資產負債管理課程，進行新的資產負債管理思維與技術。

2.定期監控資本適足比率，確保符合法定要求

定期試算公司資本適足性比率，有效掌握其可能變化方向。透過資本適足率之監控，針對不利變動方向，評估變動原因及影響幅度，以預擬因應對策。

3.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技術，以健全公司風險管理機制，並確保公司全體同仁充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。

- 4.發展自我風險及清償能力評估機制（ORSA），加強資本管理於現行「保險業風險管理實務守則」架構下，配合「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」之實施，訂定本公司 ORSA 政策及作業流程，並配合公司未來年度經營計畫進行 ORSA 評估，以確保公司清償能力之適足性。

（三）商品研發

為符合主管機關監理政策、改善公司經營體質及符合國人壽險保障需求，整體商品研發主要考量重點如下：

1.引導公司回歸保險本質，鼓勵設計保障型險種

因應我國人口高齡化及少子化社會趨勢，配合金管會持續推動「提高國人保險保障方案」，引導保險商品回歸保障本質，朝長年期分期繳商品發展的政策。本公司將持續觀察國人對壽險保障需求的變化，研發符合國人老年經濟、醫療及長期照護等保障需求之壽險商品。

2.解決公司負債公允價值，希冀 106 年通過測試

依 104 年 11 月 25 日金管會函示，責任準備金利率大於或等於 4% 之保單，其流動性貼水得採公司最佳估計，並以 1.2% 為上限，如評估結果顯示有效契約損益兩平流動性貼水高於 1.0% 時，應另檢附準備補強計畫，每年檢視檢討情形。依 104 年 9 月底有效契約保單之評價結果，負債公允價值責任準備金缺口獲得顯著改善。106 年度商品研發仍以有助於弭平負債公允價值責任準備金缺口為主要目標之一。

3.強化資產負債之允當性，達到存續期間匹配性

資產與負債現金流量及存續期間匹配性為本公司商品研發之考量重點，以有效改善年度精算簽證準備金適足性測試結果。本公司自 102 年起啟動商品策略轉型，即以改善準備金適足性測試結果為主要目標之一，成效顯著。104 年度精算簽證係以 104 年底資產及有效保單為評價基礎，於 105 年 3 月底前完成評價結果。在過去 3 年(102 年至 104 年)本公司傾

力投入長年期分期繳商品研發與推展，預期將有機會弭平精算簽證準備金適足性測試缺口。106 年及以後，商品研發方向，仍將力求維持精算簽證準備金適足性的原則。

4.協助降低利差損為目標，確保公司經營之穩健

目前設計之臺幣保單預定利率約 2.25%，美元保單為 2.75%，均顯著低於 104 年底公司資金成本。故推展長年期保障型商品，可拉長低利率壽險資金於本公司停泊與運用之時間，除可降低公司整體資金成本外，亦有助於弭平利差損、改善公司獲利。

(四)業務推展

- 1.輔導銀行通路加強保險專業知識及行銷能力，提升銷售長年期分期繳費保險商品的能力。
- 2.為客戶規劃適合之終身還本型或保障型保險，以增裕長年期保費收入，強化經營體質。
- 3.因應高齡化及少子化趨勢，持續研發推展長期看護保險、殘廢照護保險、健康保險、防癌保險等高齡化社會之保險商品。
- 4.加強行銷廣宣活動，提升服務品質與效率，創造非價格競爭力，避免流於價格競爭。
- 5.建立質量俱佳的輔導 IC 團隊，擴大銷售通路的廣度與深度。
- 6.規劃行銷活動及激勵措施，深化與大型經代公司之合作，輔導績優保代公司轉型成為本公司專屬保代公司。
- 7.加強自展通訊處之商品與行銷訓練，規劃行銷活動及激勵措施，鼓勵業務人員提升生產力。
- 8.發展多元通路，降低對單一通路的依存度，提高傳統通路的占率，使業務發展更趨穩健。
- 9.配合集團境外金融發展策略，研發國際保險商品，以拓展境外保險業務。

(五)資金運用

1.資產配置面

- (1) 依據區隔資產內負債面結構、現金流量及存續期間，在維持清償能力的前提下，擬訂資產配置計畫，以期資產負債得以匹配。
- (2) 配合滿期金支出，每季編製流動性風險指標，若該指標達警示水準，即增加高流動性資金部位以為因應。

2.投資管理面

(1) 建構投資決策系統

①研發先期指標系統

指定專人監控先期指標系統，以洞察新投資機會，提前布局；抑或在趨勢改變訊號發出時，採取因應措施。

②定期檢視五大投資面向

建立由總經面、資金面、技術面、政策面及評價面等五大面向所構成之投資組合篩選機制，定期檢視已持有之投資組合標的前景及展望，以擇優汰劣。

③建構模組化選股機制

以技術面、價值面、流動性、成長性及市場結構等 5 大因子，建構模組化選股準則。

④改善投資決策機制

重新檢視投資流程之合適性，責成每一位投資人員獨立判斷與決策能力，投資會議僅在投資人員判斷或決策明顯失當才予介入。

⑤降低未實現損失金額

對以配息收入為主之產業前景仍佳部位，將於股價隨大盤或非經濟因素下跌時再持續建立部位，審慎評估投資；對於產業前景有疑慮或配息不佳之部位，則定期視股價及本公司盈餘狀況，陳報建議處分名單進行調節。

(2) 提升投資專業人員應對金融市場變化能力

依交易人員所需技能，指派赴專業訓練機構進行在職訓練；參與投資研討會，取長補短，以提升同仁對市場瞭解的深度與廣度，強化投資人員的研判能力。

(3) 加強風險管理與控制

加強投資風險管理與控制機制，如限額控管、停損執行等，俾在市場發生變化或轉折時，提早因應。

(六)人力資源

- 1.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.持續充實線上學習平台，更新線上學習訓練課程，加強同仁遵法觀念及提升專業能力。
- 4.為提升人力運用效能、因應各單位突發業務需要，定期檢視各部門人力需求，動態將餘裕人力調整至工作繁重部門，以在既有員額限制下，充分發揮人力產值及配置效率。
- 5.建立「關鍵人才庫」，嗣後即能從此人才庫中尋找適當之業務支援人力，並藉以活化整體人力資源之運用。

(七)資訊作業

1.資訊系統架構

資訊基礎架構之願景是朝虛擬資料中心(VDC)發展，以求取資訊資源之無限化與其提供之即時化。

- (1) 將現行架構找到方法予以升級，接著配合轉換成 Web-based 的架構，以能運用雲端化資源，藉此拉長其生存年限，以爭取新應用系統的發展空間。

- (2) 虛擬化儲存環境建立及第一期雲端化環境建立。

2.應用系統

完成現行核心系統生存年限延長之規劃，包含系統架構的升級、Web-based 化、中文碼國際化、資料庫互聯網化，以爭取新應用系統發展之時間。

3.資訊管理

(1) 資訊風險管理：建立風險管理機制，以能正確評估資訊風險，並採取合宜控管。

(2) 範本與元件管理規範：配合互聯網應用系統之發展模式，建立範本與元件管理規範。

(八)國際化方案

參與國際金融組織活動、出席各項國際化會議及國際金融保險專業課程，以開展國際視野、瞭解國際金融脈動，同時引進國際壽險經營思維與經營技術，除與國際接軌，亦為本公司 12 年發展藍圖國際化之目標預為準備。

(九)精進管理群與行動方案

1.本公司自 102 年起啟動業務轉型，擬定「調整負債結構、降低資金成本」及「提升資產品質、穩健長期收益」兩大策略目標。為強化策略目標之執行力，自 103 年起即發展以管理群為組織架構的行動方案，藉由管理群與行動方案推動，整合各部室資源、集中火力，以群策群力達成各年度主要業務計畫目標。

2.檢視 105 年度管理群與行動方案執行情形，同時針對經濟金融環境變化、監理政策方向、集團策略發展，以及公司 106 年度營運目標，檢討、修正或增加新管理元素，以持續精進管理群與行動方案效能，提升各營運目標的執行力。

(十)持續企業文化再造工程

依經營目標、發展方向啟動企業文化再造工程，為臺銀人壽注入新的活動與動能，在潛移默化中形成正向、良性之管理循環，並達到風行草偃之效果。其具體作為將包含形塑「團結」、

「主動」、「榮譽」的企業文化，營造鼓勵「團結」、「主動」、「榮譽」企業文化的制度與環境。

(十一)建立學習型組織

臺銀人壽「學習型組織」的建立主要達成下列二項目的：

- 1.訓練每一位同仁（尤其是各級主管），本於自身專業領域，須能夠在最短時間內適應經濟、金融、法律、監理等外在環境變化，並針對所轄業務作出調整、改變與因應，以強化競爭優勢。
- 2.對於非自身專業領域，應主動深入瞭解、學習，才能以公司經營層面或更宏觀的角度，規劃與執行所轄業務，降低本位主義對公司經營效能的影響。

本公司將持續從教育訓練、業務輪調、建立內部營運資訊資料庫、建立知識分享專區、遴選關鍵同仁參與國際會議研討等，引進外部產業變化資訊、強化專業職能、共享知識資訊及開展國際視野，將臺銀人壽建立成為學習型組織。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運目標

為強化長期經營體質、配合主管機關監理政策方向及滿足高齡化社會發展趨勢之壽險保障需求，本公司將持續商品轉型策略，強化長年期分期繳保障型商品的發展與銷售。在業務轉型期間，將致力於研發利基型商品、多元化通路發展、提升公司品牌形象與知名度，以適度追求長年期分期繳新契約保費收入成長，避免在價格上與同業競爭。隨著每年續年度保費的堆疊，總保費收入將呈現穩定的成長。考量目前市場躉繳商品以利率變動型商品為主，渠等商品對改善經營體質強化獲利能力幫助有限，故現階段將暫緩新臺幣躉繳利率變動型商品推展，惟仍將維持躉繳房貸壽險的銷售。另為配合 107 年度美元滿期金到期，亦將適度推展美元躉繳保單。

106 年度營運目標規劃躉繳保費收入預算 10 億元；分期繳初年度保費收入預算 54.14 億元，與 105 年度 49.95 億元比較，增加 4.19 億元，增幅為 8.39%。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)%
31,413,540	103.82%	保費收入	32,612,486	27,913,846	116.83%
25,189,049	125.50%	分期繳	31,612,486	23,913,846	132.19%
6,224,491	16.07%	躉繳	1,000,000	4,000,000	25.00%

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 3,860 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。

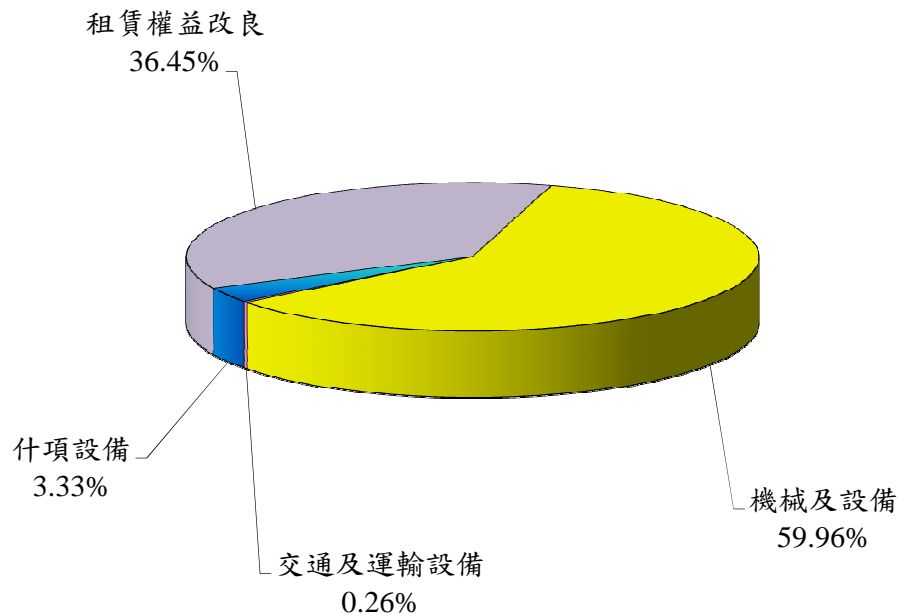
二、固定資產之建設、改良、擴充與其資金來源及其投資計畫之成本與效益分析

本年度固定資產之建設、改良、擴充預算總額計 19,205 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	19,205 千元
一般建築及設備計畫	19,205 千元
一次性項目	19,205 千元
(二)資金來源	19,205 千元
一般建築及設備計畫	19,205 千元
自有資金	19,205 千元

(三)106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

106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	106年度預算	資金來源	106年度預算
不動產、廠房及設備	19,205	自有資金	19,205
機械及設備	11,516	營運資金	19,205
交通及運輸設備	50		
什項設備	639		
租賃權益改良	7,000		
合 計	19,205	合 計	19,205

(四)一般建築及設備計畫

不動產、廠房及設備部分：

1.機械及設備 11,516 千元。

(1)電腦設備 9,816 千元。

(2)一般機械設備 1,700 千元。

2.交通及運輸設備 50 千元。

(1)廣播設備 35 千元。

(2)電信設備 15 千元。

3.什項設備 639 千元。

(1)機具設備 267 千元。

(2)家具設備 372 千元。

4.租賃權益改良 7,000 千元。

租賃房舍整修工程 7,000 千元。

三、資金之轉投資及其盈虧之估計

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 433,050 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 45,408,711 千元，營業外收入 64,442 千元，收入合計 45,473,153 千元；預計營業成本 45,456,842 千元，營業費用 678,254 千元，營業外費用 32,139 千元，支出合計 46,167,235 千元；預計稅前淨損 694,082 千元，加計所得稅利益 133,627 千元，本期淨損 560,455 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	102	103	104	105	106
收入事項					
營業收入	65,711,692	69,175,340	79,834,319	53,030,869	45,408,711
營業外收入	31,193	50,238	63,353	16,000	64,442
合計	65,742,885	69,225,578	79,897,672	53,046,869	45,473,153
支出事項					
營業成本	65,549,223	69,453,666	81,765,194	52,788,794	45,456,842
營業費用	572,726	534,160	599,762	668,641	678,254
營業外費用	32,100	78,549	61,553	37,550	32,139
所得稅費用(利益－)	-83,458	-23,772	-19,233	-216,038	-133,627
合計	66,070,591	70,042,603	82,407,276	53,278,947	46,033,608
淨利(淨損－)	-327,706	-817,026	-2,509,603	-232,078	-560,455

註：102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨損為 560,455 千元，另提列重大事故與危險變動特別準備 74,680 千元，連同以前年度累積虧損 4,491,513 千元，待填補虧損計 5,126,648 千元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流出 15,732,287 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流入 21,100,382 千元，其中現金流入 46,258,121 千元，包括流動金融資產淨減 2,579,032 千元，減少投資 35,582,188 千元，收取利息 7,033,370 千元，收取股利 1,063,531 千元；現金流出 25,157,739 千元，包括無形資產及其他資產淨增 22,244 千元，增加投資 25,116,290 千元，增加不動產、廠房及設備 19,205 千元。

2.上述增加不動產、廠房及設備 19,205 千元，係辦理一般建築及設備計畫之現金流出數，包括機械及設備 11,516 千元，交通及運輸設備 50 千元，什項設備 639 千元，租賃權益改良 7,000 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 85,611 千元，係其他負債淨增之數。

(四)匯率影響數現金流入 3,200 千元。

(五)現金及約當現金淨增 5,456,906 千元，係期末現金及約當現金 11,473,626 千元，較期初現金及約當現金 6,016,720 千元增加之數。

四、補辦預算事項

資金之轉投資：

(一)增加：本公司為配合轉投資事業台灣人壽保險(股)公司與中國信託金融控股(股)公司進行股份轉換，於 104 年經行政院 104 年 10 月 23 日以院授主基營字第 1040017216 號函核准，辦理處分與增列轉投資作業，增加投資 708,176 千元。

(二)收回：本公司為配合轉投資事業台灣人壽保險(股)公司與中國信託金融控股(股)公司進行股份轉換，於 104 年經行政院 104 年 10 月 23 日以院授主基營字第 1040017216 號函核准，辦理處分與增列轉投資作業，收回原投資總金額 99,916 千元。

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 32,612,486 千元，較上年度預算增加 4,698,640 千元，計 16.83%，主要係調整商品銷售策略，加強長年期分期繳商品銷售，致續期保費收入增加。

(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 44,696,006 千元，較上年度預算 52,262,810 千元，減少 7,566,804 千元，計 14.48%，主要係續期保費收入增加及預計保險賠款與給付減少，致淨收回責任準備減少。

- (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 433,050 千元，較上年度預算 424,534 千元，增加 8,516 千元，計 2.01%，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 279,655 千元，較上年度預算 343,525 千元，減少 63,870 千元，計 18.59%，係投資性不動產收入減少所致。
- (4)營業外收入：本年度預計營業外收入 64,442 千元，較上年度預算 16,000 千元，增加 48,442 千元，計 302.76%，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 45,351,143 千元，較上年度預算 52,663,372 千元，減少 7,312,229 千元，計 13.88%，主要係預計保險滿期金給付減少，致保險賠款與給付減少。
- (2)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 105,699 千元，較上年度預算 125,422 千元，減少 19,723 千元，計 15.73%，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 510,316 千元，較上年度預算 521,455 千元，減少 11,139 千元，計 2.14%，主要係預計租金與利息減少所致。
- (4)管理費用：本年度預計管理費用 163,478 千元，較上年度預算 142,535 千元，增加 20,943 千元，計 14.69%，主要係增加資訊管理人員，將部分業務部門員額轉列管理部門，致用人費用增加。
- (5)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 4,460 千元，較上年度預算 4,651 千元，減少 191 千元，計 4.11%，係研究發展費用及員工訓練費用減少所致。
- (6)營業外費用：本年度預計營業外費用 32,139 千元，較上年度預算 37,550 千元，減少 5,411 千元，計 14.41%，主要係優存超額利息減少所致。

3. 盈餘部分

本年度預計稅前淨損 694,082 千元，較上年度預算 448,116 千元，增加 245,966 千元，計 54.89%，主要係資金運用收益減少所致。

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 335,254,799 千元，較 105 年底預計數 340,592,916 千元，減少 5,338,117 千元，約 1.57%，主要係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 101,171,385 千元，占資產總額之 30.18%。
2. 押匯貼現及放款 10,137,470 千元，占資產總額之 3.02%。
3. 基金、投資及長期應收款 208,096,937 千元，占資產總額之 62.07%。
4. 不動產、廠房及設備 976,753 千元，占資產總額之 0.29%。
5. 投資性不動產 8,936,251 千元，占資產總額之 2.67%。
6. 無形資產 103,484 千元，占資產總額之 0.03%。
7. 其他資產 5,832,519 千元，占資產總額之 1.74%。

(二) 負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 322,687,811 千元，較 105 年底預計數 328,120,847 千元，減少 5,433,036 千元，約 1.66%，主要係應付款項及負債準備減少所致。上項負債總額，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 12,324,038 千元，占負債及權益總額之 3.68%。
2. 其他負債 310,363,773 千元，占負債及權益總額之 92.58%。

(三) 權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 12,566,988 千元，較 105 年底預計數 12,472,069 千元，增加 94,919 千元，約 0.76%，主要係預計累積其他綜合損失減少所致。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 6.71%。
2. 資本公積 360,000 千元，占負債及權益總額之 0.11%。
3. 保留盈餘 -4,111,831 千元，占負債及權益總額之 -1.24%。
4. 累積其他綜合損益 -6,181,181 千元，占負債及權益總額 -1.84%。

(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；%

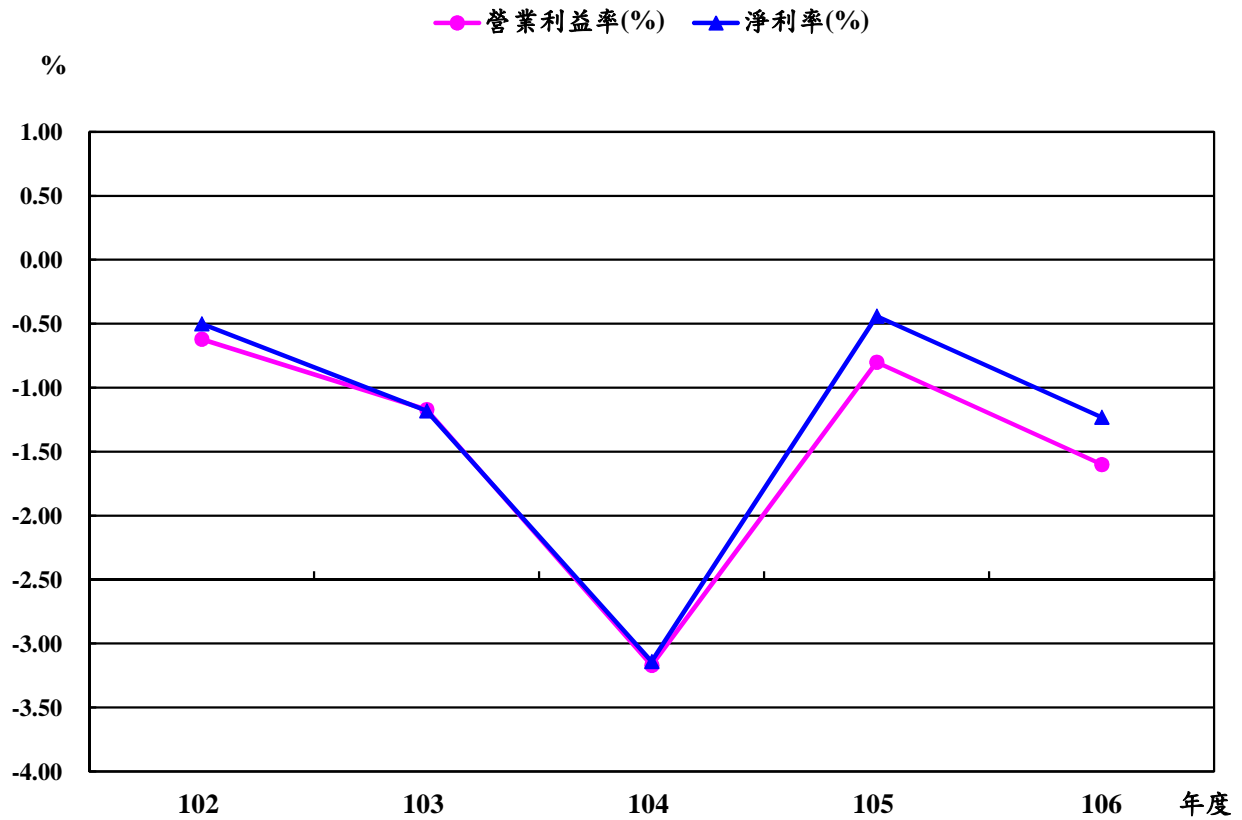
年 度 分 析 項 目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		102	103	104	105	106
財 務 結 構 %	負債占資產比率(%) <u>負債總額</u> 資產總額	96.77	96.61	96.70	94.34	96.25
	固定資產占淨值比率(%) <u>固定資產</u> 淨 值	5.95	8.03	8.56	5.24	7.77
經 營 能 力	員工平均獲利額(千元) <u>淨 利</u> 員工人數	-1,443.64	-3,552.29	-9,689.59	-856.38	-2,068.10
現 金 流 量 %	現金流量比率(%) <u>營業活動淨現金流量</u> 流動負債	46.27	-84.97	-246.04	-146.42	-127.66
	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)	99,165.41	101,878.60	20,839.02	-42,304.41	-102,281.70
	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	3.01	-6.21	-15.29	-8.94	-5.03

註：1.102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

2. 表內固定資產為不動產、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

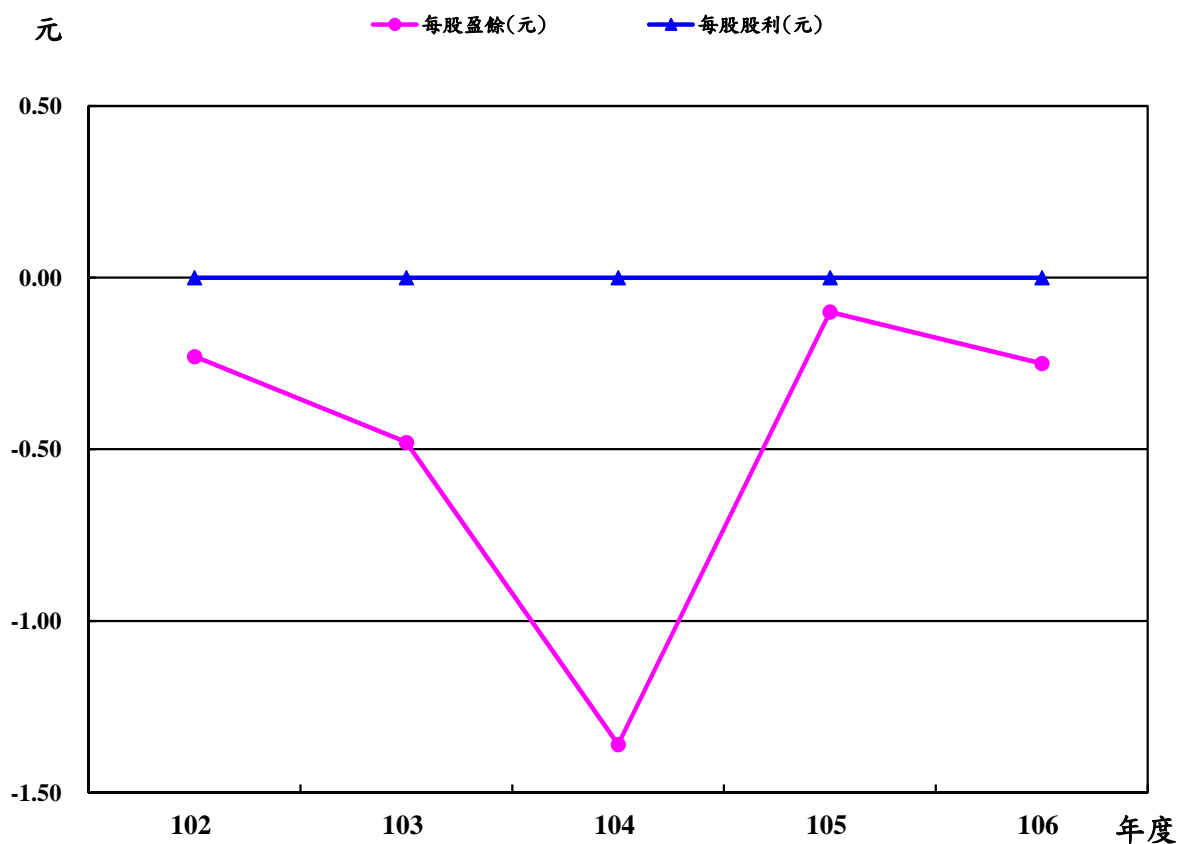


單位：新臺幣千元

年度 項目	102	103	104	105	106
營業利益率(%)	-0.62	-1.17	-3.17	-0.80	-1.60
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{-410,257}{65,711,692}$	$\frac{-812,487}{69,175,340}$	$\frac{-2,530,637}{79,834,319}$	$\frac{-426,566}{53,030,869}$	$\frac{-726,385}{45,408,711}$
淨利率(%)	-0.50	-1.18	-3.14	-0.44	-1.23
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{-327,706}{65,711,692}$	$\frac{-817,026}{69,175,340}$	$\frac{-2,509,603}{79,834,319}$	$\frac{-232,078}{53,030,869}$	$\frac{-560,455}{45,408,711}$

註：102至104年度為審定決算數；105年度為法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



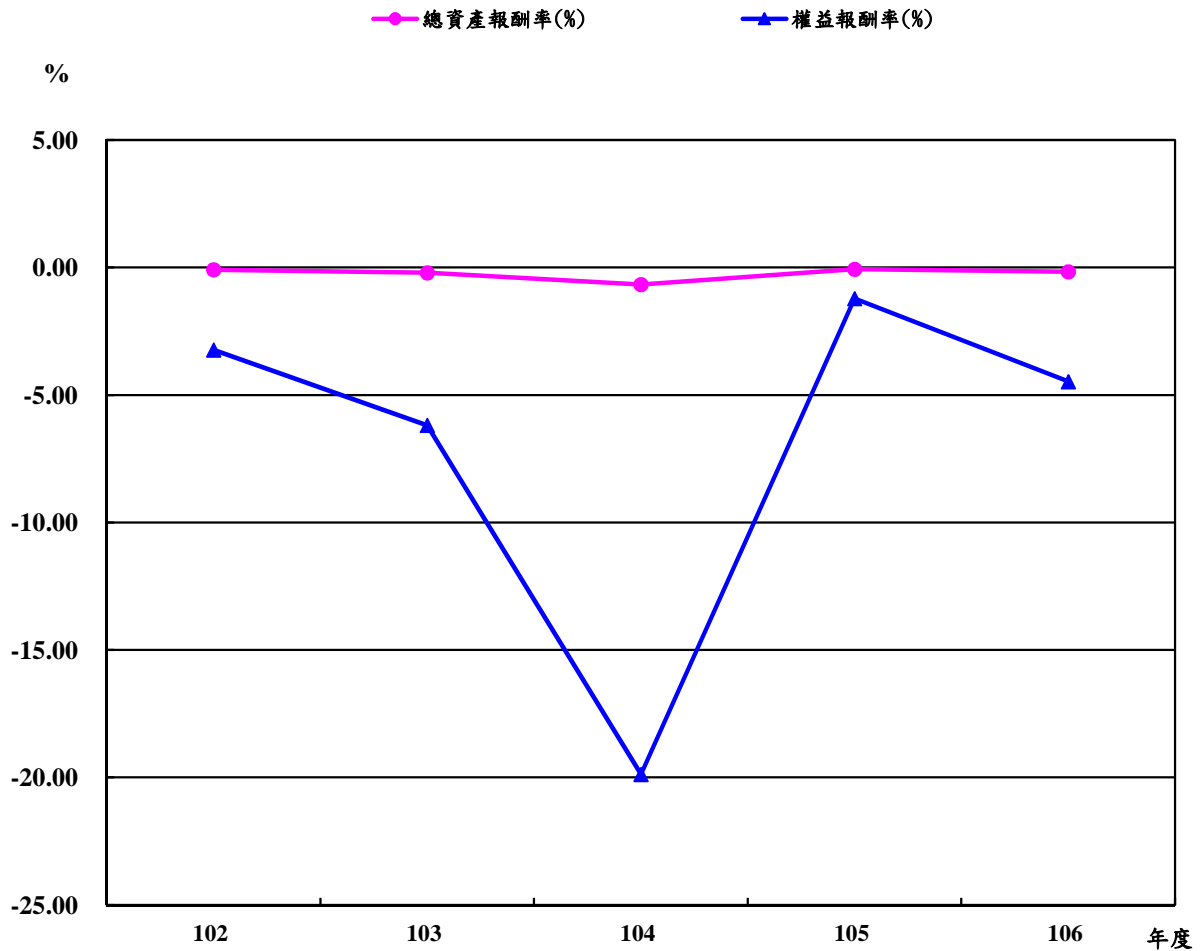
單位：新臺幣千元

年度 項目	102	103	104	105	106
每股盈餘(元)	-0.23	-0.48	-1.36	-0.10	-0.25
本期淨利(千元) 普通股股權(千股)	$\frac{-327,706}{1,400,000}$	$\frac{-817,026}{1,700,000}$	$\frac{-2,509,603}{1,840,137}$	$\frac{-232,078}{2,250,000}$	$\frac{-560,455}{2,250,000}$
每股股利(元)	-	-	-	-	-

註：1. 102至104年度為審定決算數；105年度為法定預算數。

2. 每股盈餘係依「損益預計表」中之本期淨利計算，不含其他綜合損益。

(三)最近5年總資產報酬率及權益報酬率圖表



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	102	103	104	105	106
總資產報酬率(%)	-0.08	-0.20	-0.67	-0.07	-0.17
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{-327,706}{389,849,341}$	$\frac{-817,026}{398,952,056}$	$\frac{-2,509,603}{376,752,822}$	$\frac{-232,078}{350,346,406}$	$\frac{-560,455}{337,923,858}$
權益報酬率(%)	-3.23	-6.19	-19.88	-1.22	-4.48
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{-327,706}{10,138,954}$	$\frac{-817,026}{13,202,869}$	$\frac{-2,509,603}{12,622,920}$	$\frac{-232,078}{19,033,147}$	$\frac{-560,455}{12,519,529}$

註：102至104年度為審定決算數，105年度為法定預算數。

五、其他有關說明

經營績效獎金：

(一)本(106)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40,146千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨損694,082千元，考量以下a至c三項政策因素影響金額計756,229千元後，調整為稅前淨利62,147千元：

- 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58,500千元（預計保管軍保資金11,700,000千元×加碼利率0.50%），致營業成本增加。
- 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104年6月25日金管保財字第10402906531號函核准之「準備金補強計畫」增提責任準備金390,000千元，致營業成本增加。
- c. 配合政府政策，提存外匯價格變動準備金：配合101年2月7日金管保財字第10102501551號令規定，為建立人身保險業外匯價格變動準備機制，按「保險業各種準備金提存辦法」第二十三條之一條文修正，提存外匯價格變動準備金307,729千元，致營業成本增加。
- d. 配合監理政策，增加長年期分期繳保單銷售之佣金（106年度個人壽險及健康險分期繳商品之初年度保費收入5,200,000千元，初年度佣金費用589,652千元。），擬視決算與預算數之差額列入政策性因素。
- e. 辦理軍人保險業務，收取手續費收入（106年度預算按預估營運量34億元、費率1.78%，編列代辦軍人保險手續費收入60,520千元。），擬視決算與預算數之差額列入政策性因素。

(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，依公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則及行政院 104 年 8 月 21 日以院授人給字第 1040044152 號函核准，105 至 107 年度用人費預算，同意以預算員額覈實編列，共編列 1.2 個月薪給總額之績效獎金，計 24,087 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，其中考核獎金仍視工作考成核定情形核發；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)104 年度考核及績效獎金核發情形：

本公司 104 年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審定，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 103 年度實際發放情形，其中考核獎金發放 2 個月薪給總額，計 30,754 千元，績效獎金發放 0.548 個月薪給總額，計 8,427 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 54 人，金額 4,084 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 183 人，金額 26,670 千元。

2.績效獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 237 人，金額 8,427 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 106 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	%
79,834,319	100.00	營業收入	41	45,408,711	100.00	53,030,869	100.00	-7,622,158	-14.37
78,828,128	98.74	金融保險收入	4103	44,696,006	98.43	52,262,810	98.56	-7,566,804	-14.48
9,220,209	11.55	利息收入	410301	7,371,802	16.24	7,546,369	14.23	-174,567	-2.31
31,413,540	39.35	保費收入	410302	32,612,486	71.82	27,913,846	52.64	4,698,640	16.83
23,145	0.03	再保佣金收入	410303	26,909	0.06	20,186	0.04	6,723	33.31
84,558	0.11	手續費收入	410305	69,357	0.15	71,685	0.14	-2,328	-3.25
28,756	0.04	攤回再保賠款與給付	410321	26,691	0.06	21,881	0.04	4,810	21.98
529,487	0.66	分離帳戶保險商品收益	410322	500,000	1.10	150,000	0.28	350,000	233.33
33,183,535	41.57	收回責任準備	410324	1,684,621	3.71	14,179,563	26.74	-12,494,942	-88.12
88,906	0.11	收回特別準備	410326			15,931	0.03	-15,931	-100.00
		收回保費不足準備	410330	137,216	0.30			137,216	-
506,832	0.63	收回外匯價格變動準備	410333						
1,498,839	1.88	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	21,718	0.05	36,816	0.07	-15,098	-41.01
766,195	0.96	備供出售金融資產之 已實現利益	410344	2,167,156	4.77	2,271,638	4.28	-104,482	-4.60
37,168	0.05	持有至到期日金融資 產之已實現利益	410345			20,450	0.04	-20,450	-100.00
91,425	0.10	無活絡市場之債務工 具投資利益	410348	78,050	0.17	14,445	0.03	63,605	440.33
1,355,531	1.70	外幣兌換利益	410353						
730,754	0.92	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	433,050	0.95	424,534	0.80	8,516	2.01
523,599	0.66	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410601	433,050	0.95	424,534	0.80	8,516	2.01
207,155	0.26	採用權益法認列之關聯 企業及合資之處分利益	410602						
275,437	0.34	其他營業收入	4198	279,655	0.62	343,525	0.64	-63,870	-18.59
274,372	0.34	投資性不動產收入	419801	279,655	0.62	343,525	0.64	-63,870	-18.59
1,065	0.00	什項營業收入	419898						
81,765,194	102.42	營業成本	51	45,456,842	100.11	52,788,794	99.54	-7,331,952	-13.89
81,652,399	102.28	金融保險成本	5103	45,351,143	99.88	52,663,372	99.30	-7,312,229	-13.88
199,684	0.25	利息費用	510301	122,951	0.27	164,046	0.31	-41,095	-25.05
81,444	0.10	保險費用	510302	96,104	0.21	73,191	0.14	22,913	31.31
306,292	0.38	承保費用	510303	309,402	0.68	340,294	0.64	-30,892	-9.08
2,287,230	2.86	佣金費用	510304	1,167,397	2.57	1,801,641	3.40	-634,244	-35.20
142,871	0.18	手續費用	510305	101,466	0.22	103,201	0.19	-1,735	-1.68
122,480	0.15	各項提存	510311	2,040	0.00	35,400	0.07	-33,360	-94.24
45,980	0.06	安定基金費用	510313	66,809	0.15	48,849	0.09	17,960	36.77
71,497,665	89.57	保險賠款與給付	510321	42,664,641	93.97	49,356,677	93.07	-6,692,036	-13.56
529,487	0.66	分離帳戶保險商品費用	510322	500,000	1.10	150,000	0.28	350,000	233.33
3,453	0.00	提存未滿期保費準備	510325	3,962	0.01	47,993	0.09	-44,031	-91.74

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 106 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	%
		提存特別準備	510326	1,457	0.00				
634	0.00	提存賠款準備	510327	7,185	0.02	13,224	0.02	-6,039	-45.67
1,689,611	2.12	提存保費不足準備	510330			382,024	0.72	-382,024	-100.00
		提存外匯價格變動準備	510333	307,729	0.68	146,832	0.28	160,897	109.58
4,745,567	5.95	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343						
112,795	0.14	其他營業成本	5198	105,699	0.23	125,422	0.24	-19,723	-15.73
105,830	0.13	投資性不動產費用	519801	105,699	0.23	125,422	0.24	-19,723	-15.73
6,965	0.01	什項營業成本	519898						
-1,930,875	-2.42	營業毛利(毛損-)	61	-48,131	-0.11	242,075	0.46	-290,206	-119.88
599,762	0.75	營業費用	52	678,254	1.49	668,641	1.26	9,613	1.44
451,286	0.57	業務費用	5202	510,316	1.12	521,455	0.98	-11,139	-2.14
451,286	0.57	業務費用	520201	510,316	1.12	521,455	0.98	-11,139	-2.14
144,901	0.18	管理費用	5203	163,478	0.36	142,535	0.27	20,943	14.69
144,901	0.18	管理費用	520301	163,478	0.36	142,535	0.27	20,943	14.69
3,575	0.00	其他營業費用	5298	4,460	0.01	4,651	0.01	-191	-4.11
146	0.00	研究發展費用	529801	600	0.00	700	0.00	-100	-14.29
3,429	0.00	員工訓練費用	529802	3,860	0.01	3,951	0.01	-91	-2.30
-2,530,637	-3.17	營業利益(損失-)	62	-726,385	-1.60	-426,566	-0.80	-299,819	70.29
63,353	0.08	營業外收入	49	64,442	0.14	16,000	0.03	48,442	302.76
63,353	0.08	其他營業外收入	4998	64,442	0.14	16,000	0.03	48,442	302.76
1,190	0.00	賠償收入	499802						
62,164	0.08	什項收入	499898	64,442	0.14	16,000	0.03	48,442	302.76
61,553	0.08	營業外費用	59	32,139	0.07	37,550	0.07	-5,411	-14.41
61,553	0.08	其他營業外費用	5998	32,139	0.07	37,550	0.07	-5,411	-14.41
35,212	0.05	優存超額利息	599807	20,061	0.04	24,193	0.05	-4,132	-17.08
667	0.00	資產報廢損失	599835	398	0.00	2,536	0.00	-2,138	-84.31
25,673	0.03	什項費用	599898	11,680	0.03	10,821	0.02	859	7.94
1,800	0.00	營業外利益(損失-)	63	32,303	0.07	-21,550	-0.04	53,853	-249.90
-2,528,837	-3.17	稅前淨利(淨損-)	64	-694,082	-1.53	-448,116	-0.84	-245,966	54.89
-19,233	-0.03	所得稅費用(利益-)	65	-133,627	-0.30	-216,038	-0.40	82,411	-38.15
-19,233	-0.03	所得稅費用	6501	-133,627	-0.30	-216,038	-0.40	82,411	-38.15
-19,233	-0.03	所得稅費用(利益-)	650101	-133,627	-0.30	-216,038	-0.40	82,411	-38.15
-2,509,603	-3.14	繼續營業單位本期淨利 (淨損-)	66	-560,455	-1.23	-232,078	-0.44	-328,377	141.49
-2,509,603	-3.14	本期淨利(淨損-)	68	-560,455	-1.23	-232,078	-0.44	-328,377	141.49

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為法定預算數。

2.百分比及前年度決算數細數之和與總數或略有出入，係四捨五入關係。以下各表同。

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 106 年度

一、損益說明：

- | | |
|----------|--------------------|
| 1.金融保險收入 | 參見第 37 頁金融保險收入明細表。 |
| 2.其他營業收入 | 參見第 39 頁其他營業收入明細表。 |
| 3.營業外收入 | 參見第 41 頁營業外收入明細表。 |
| 4.金融保險成本 | 參見第 43 頁金融保險成本明細表。 |
| 5.其他營業成本 | 參見第 46 頁其他營業成本明細表。 |
| 6.業務費用 | 參見第 48 頁業務費用明細表。 |
| 7.管理費用 | 參見第 54 頁管理費用明細表。 |
| 8.其他營業費用 | 參見第 59 頁其他營業費用明細表。 |
| 9.營業外費用 | 參見第 61 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
-37,677	不重分類至損益之項目		
-19,714	確定福利計畫之再衡量數		
-21,315	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		
-3,351	減：相關所得稅		
-4,588,262	後續可能重分類至損益之項目	655,374	907,593
	國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	3,200	
-4,911,178	備供出售金融資產未實現評價損益	652,174	907,593
183,160	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		
-139,755	減：相關所得稅		
-4,625,939	其他綜合損益稅後淨額	655,374	907,593

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 106 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	74,680	
特 別 公 積	820704	74,680	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74,680千元。
合 計		74,680	
虧損之部	83		
本 期 淨 損	8301	560,455	
累 積 虧 損	8302	4,566,193	截至105年底累積虧損餘額4,491,513千元，加計本年度提列重大事故與危險變動特別準備74,680千元，計4,566,193千元。
合 計		5,126,648	
填補之部	84		
事業機關負擔者	8406	5,126,648	
待填補之虧損	840605	5,126,648	
合 計		5,126,648	

現金流量預計表

中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預 算 數	說 明
名 稱	編 號		
營業活動之現金流量	90		
稅前淨利(淨損-)	9003	-694,082	
利息股利之調整	9004	-8,076,373	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-8,770,455	
調整項目	9006	-7,108,690	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-15,879,145	
收取利息	9008	378,583	
支付利息	9010	-157,882	
支付所得稅	9012	-73,843	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	-15,732,287	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	2,579,032	約當現金及持有供交易流動金融資產以外之金融資產淨減數。
減少投資	9202	35,582,188	1.減少持有至到期日金融資產25,278,636千元。 2.出售無活絡市場之債務工具投資10,225,502千元。 3.出售無活絡市場之債務工具投資利益78,050千元。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9208	-22,244	1.增加電腦軟體 86,659千元。 2.減少存出保證金61,872千元。 3.暫付及待結轉款項淨減2,543千元。
收取利息	9209	7,033,370	
收取股利	9210	1,063,531	
增加投資	9212	-25,116,290	1.增加持有至到期日金融資產14,892,070千元。 2.增加無活絡市場之債務工具投資10,224,220千元。
增加不動產、廠房及設備	9215	-19,205	
投資活動之現金流入(流出-)	93	21,100,382	
籌資活動之現金流量	94		
其他負債淨增(淨減-)	9407	85,611	1.存入保證金淨減7,913千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增93,524千元。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	95	85,611	
匯率影響數	96	3,200	國外營運機構財務報表換算之兌換差額淨增。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	5,456,906	現金淨增5,456,906千元。
期初現金及約當現金	98	6,016,720	現金 6,016,720千元。
期末現金及約當現金	99	11,473,626	現金 11,473,626千元。

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 106 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	2,040 千元	呆帳準備增提數。
提存各項準備	-1,455,707 千元	1.各項壽險準備淨減1,809,233千元。 2.員工福利負債準備淨增45,797千元。 3.外匯價格變動準備淨增307,729千元。
折舊及減損	99,882 千元	提列固定資產與投資性不動產折舊。
攤銷	3,823 千元	攤銷電腦軟體。
處理資產損失(利益-)	-1,439,004 千元	1. 固定資產報廢損失398千元。 2. 出售持有供交易之金融資產利益21,718千元。 3. 出售備供出售金融資產利益1,339,634千元。 4. 出售無活絡市場金融資產利益78,050千元。
其 他	-433,050 千元	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額433,050千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	101,718 千元	1.持有供交易之金融資產淨減80,000千元。 2.出售持有供交易之金融資產利益21,718千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	-165,157 千元	1.押匯貼現及放款淨增164,333千元 (不含備抵呆帳)。 2.轉列催收款項824千元。
流動資產淨減(淨增-)	204,774 千元	1.應收款項淨減 199,973千元。 2.預付費用淨減4,801千元。
流動負債淨增(淨減-)	-4,028,009 千元	1.應付款項淨減4,020,345千元。 2.預收款項淨減 7,664千元。
合 計	-7,108,690 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			1,879,251
存款息		4,055,509	0.09	3,471
壽放息		10,350,234	3.64	376,532
備供出售金融資產息		3,741,453	1.69	63,172
持有至到期日金融資產息		78,963,875	1.75	1,381,867
無活絡市場之債券投資息				
附賣回交易息		2,840,739	0.30	8,523
其他金融資產息		8,233,912	0.55	45,686
保費收入	410302			32,612,486
再保佣金收入	410303			26,909
手續費收入	410305			69,357
攤回再保賠款與給付	410321			26,691
分離帳戶保險商品收益	410322			500,000
收回責任準備	410324			1,684,621
收回保費不足準備	410330			137,216
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			21,718
備供出售金融資產之已實現利益	410344			2,167,156
無活絡市場之債務工具投資利益	410348			78,050
合 計				39,203,455

股份有限公司

收入明細表

106 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 率 新 臺 幣	營 運 量	加 權 平 均 利 (費) 率 %	營 運 值
		169,262		5,492,551			7,371,802
210,110	0.10	210	32.45	6,826	10,873,564	0.09	10,297
					10,350,234	3.64	376,532
103,865	0.67	700	32.45	22,706	7,111,875	1.21	85,878
2,995,528	3.65	109,365	32.45	3,548,898	176,168,771	2.80	4,930,765
1,567,196	3.62	56,706	32.45	1,840,105	50,855,498	3.62	1,840,105
					2,840,739	0.30	8,523
90,047	2.53	2,281	32.45	74,016	11,155,936	1.07	119,702
							32,612,486
							26,909
							69,357
							26,691
							500,000
							1,684,621
							137,216
							21,718
							2,167,156
							78,050
		169,262		5,492,551			44,696,006

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 106 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	279,655					279,655
投資性不動產收入	419801	279,655					279,655
合 計		279,655					279,655

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業收入說明

中華民國 106 年度

科 目	說 明
投資性不動產收入	參見第 78 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 106 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	64,442					64,442
什項收入	499898	64,442					64,442
合 計		64,442					64,442

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 106 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 106 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
199,684	164,046	利息費用	510301	122,951		122,951
199,684	164,046	租金與利息	5103014	122,951		122,951
199,684	164,046	利息	51030146	122,951		122,951
81,444	73,191	保險費用	510302	96,104		96,104
81,444	73,191	服務費用	5103022	96,104		96,104
81,444	73,191	保險費	51030226	96,104		96,104
306,292	340,294	承保費用	510303	309,402		309,402
306,292	340,294	服務費用	5103032	309,402		309,402
306,292	340,294	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	309,402		309,402
2,287,230	1,801,641	佣金費用	510304	1,167,397		1,167,397
2,287,230	1,801,641	服務費用	5103042	1,167,397		1,167,397
2,287,230	1,801,641	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	1,167,397		1,167,397
142,871	103,201	手續費用	510305	101,466		101,466
142,871	103,201	服務費用	5103052	101,466		101,466
142,871	103,201	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	101,466		101,466
122,480	35,400	各項提存	510311	2,040		2,040
122,480	35,400	損失與賠償給付	5103118	2,040		2,040
122,480	35,400	提存	51031183	2,040		2,040
45,980	48,849	安定基金費用	510313	66,809		66,809
45,980	48,849	損失與賠償給付	5103138	66,809		66,809
45,980	48,849	提存	51031383	66,809		66,809
71,497,665	49,356,677	保險賠款與給付	510321	42,664,641		42,664,641
71,497,665	49,356,677	損失與賠償給付	5103218	42,664,641		42,664,641
71,497,665	49,356,677	賠償給付	51032182	42,664,641		42,664,641
529,487	150,000	分離帳戶保險商品費用	510322	500,000		500,000
529,487	150,000	損失與賠償給付	5103228	500,000		500,000
509,536	118,582	賠償給付	51032282	395,000		395,000
19,951	31,418	提存	51032283	105,000		105,000

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 106 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
3,453	47,993	提存未滿期保費準備	510325	3,962		3,962
3,453	47,993	損失與賠償給付	5103258	3,962		3,962
3,453	47,993	提存	51032583	3,962		3,962
		提存特別準備	510326	1,457		1,457
		損失與賠償給付	5103268	1,457		1,457
		提存	51032683	1,457		1,457
634	13,224	提存賠款準備	510327	7,185		7,185
634	13,224	損失與賠償給付	5103278	7,185		7,185
634	13,224	提存	51032783	7,185		7,185
1,689,611	382,024	提存保費不足準備	510330			
1,689,611	382,024	損失與賠償給付	5103308			
1,689,611	382,024	提存	51033083			
	146,832	提存外匯價格變動準備	510333	307,729		307,729
	146,832	損失與賠償給付	5103338	307,729		307,729
	146,832	提存	51033383	307,729		307,729
4,745,567		透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343			
4,745,567		損失與賠償給付	5103438			
4,745,567		各項損失	51034381			
81,652,399	52,663,372	合 計		45,351,143		45,351,143

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 106 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 79 頁利息費用分析表。
保 險 費 用	參見第 80 頁壽險支出分析表。
承 保 費 用	參見第 80 頁壽險支出分析表。
佣 金 費 用	參見第 80 頁壽險支出分析表。
手 續 費 用	參見第 81 頁手續費用分析表。
各 項 提 存	係提列備抵呆帳 2,040 千元。
安 定 基 金 費 用	係依人身保險及財產保險安定基金計提標準規定估列安定基金費用 66,809 千元。
保 險 賠 款 與 給 付	參見第 80 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 500,000 千元。
提 存 未 滿 期 保 費 準 備	參見第 80 頁壽險支出分析表。
提 存 特 別 準 備	參見第 80 頁壽險支出分析表。
提 存 賠 款 準 備	參見第 80 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 307,729 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106 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
112,795	125,422	其他營業成本	5198	105,699	89,689	16,010
105,830	125,422	投資性不動產費用	519801	105,699	89,689	16,010
3,338	4,273	服務費用	5198012	3,345	159	3,186
2,628	2,743	修理保養與保固費	51980125	2,629		2,629
195	172	保險費	51980126	159	159	
129	168	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	159		159
386	1,190	專業服務費	51980128	398		398
70,429	79,897	折舊及攤銷	5198015	70,413	70,413	
70,429	79,897	其他折舊性資產折舊	51980157	70,413	70,413	
29,641	38,736	稅捐與規費	5198016	29,551	16,727	12,824
6,488	7,632	土地稅	51980162	6,452	6,452	
10,312	14,716	房屋稅	51980164	10,275	10,275	
12,841	16,388	消費與行為稅	51980165	12,824		12,824
2,422	2,516	會費、捐助與分攤	5198017	2,390	2,390	
2,422	2,516	分攤	51980173	2,390	2,390	
6,965		什項營業成本	519898			
6,965		服務費用	5198982			
6,965		棧儲、包裝、代理及加工費	51989827			
112,795	125,422	合 計		105,699	89,689	16,010

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 106 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：係估列一般房屋修護費 2,629 千元。

(二)保險費：係估列投資性不動產之房屋保險費 159 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 159 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 398 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 70,413 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 6,452 千元。

(二)房屋稅：係估列投資性不動產之房屋稅 10,275 千元。

(三)消費與行為稅：係估列投資性不動產之營業稅 12,824 千元。

四、分攤：依業務實際需要估列之分攤大樓管理費 2,390 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 106 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
451,286	521,455	業務費用	520201	510,316	279,237	231,079
229,847	258,098	用人費用	5202011	265,092	233,534	31,558
121,815	153,090	正式員額薪資	52020111	154,417	154,417	
1,775	1,891	臨時人員薪資	52020112	1,997	1,997	
10,707	11,862	超時工作報酬	52020113	14,546	14,546	
248	45	津貼	52020114	45	45	
30,672	41,328	獎金	52020115	41,710	26,069	15,641
37,486	22,423	退休及卹償金	52020116	23,958	23,958	
27,145	27,456	福利費	52020118	28,416	12,499	15,917
1	3	提繳費	52020119	3	3	
117,831	125,456	服務費用	5202012	130,822	12,456	118,366
3,182	4,344	水電費	52020121	3,342		3,342
23,668	25,266	郵電費	52020122	24,630		24,630
1,711	1,459	旅運費	52020123	1,518	1,518	
52,069	50,280	印刷裝訂與廣告費	52020124	56,308		56,308
3,654	8,450	修理保養與保固費	52020125	5,870	5,870	
289	330	保險費	52020126	333	333	
1,564	1,737	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	4,735	4,735	
23,398	23,590	專業服務費	52020128	24,086		24,086
8,295	10,000	公共關係費	52020129	10,000		10,000
3,439	5,788	材料及用品費	5202013	4,445	4,445	
456	360	使用材料費	52020131	512	512	
2,983	5,428	用品消耗	52020132	3,933	3,933	
55,559	84,786	租金與利息	5202014	63,669	2,112	61,557
6,000	962	房租	52020142	962	962	

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 106 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
48,516	82,852	機器租金	52020143	61,557		61,557
1,044	972	什項設備租金	52020145	1,150	1,150	
19,469	24,423	折舊及攤銷	5202015	20,773	20,773	
10,402	10,067	房屋折舊	52020152	9,689	9,689	
3,226	8,547	機械及設備折舊	52020153	4,258	4,258	
712	761	交通及運輸設備折舊	52020154	768	768	
716	832	什項設備折舊	52020155	835	835	
495		租賃資產及租賃權益改良折舊	52020156	1,400	1,400	
3,919	4,216	攤銷	52020158	3,823	3,823	
18,015	14,058	稅捐與規費	5202016	16,855	3,912	12,943
954	1,202	土地稅	52020162	1,000	1,000	
2,744	2,727	房屋稅	52020164	2,800	2,800	
9,444	7,592	消費與行為稅	52020165	9,846	60	9,786
4,873	2,537	規費	52020167	3,209	52	3,157
7,126	8,846	會費、捐助與分攤	5202017	8,660	2,005	6,655
1,806	1,366	會費	52020171	2,005	2,005	
5,320	7,480	分攤	52020173	6,655		6,655
451,286	521,455	合 計		510,316	279,237	231,079

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 106 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待遇標準估列，其中職員薪金 151,574 千元，工員工資 2,843 千元，計 154,417 千元。

(二)臨時人員薪資：係業務實際需要估列臨時職員薪資 1,997 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 7,743 千元、不休假加班費 6,803 千元，計 14,546 千元。

(四)津貼：係東台地區人員之地域加給，依「各機關學校公教員工地域加給表」所定標準，估列僻地津貼 45 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」及行政院 104 年 8 月 21 日以院授人給字第 1040044152 號函核准，105 至 107 年度用人費預算，同意以預算員額覈實編列，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 15,641 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 26,069 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 20,842 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 116 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 12,271 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費用，估列 119 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 15,917 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，估列 109 千元。

(八)提繳費：依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 3 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 106 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 3,320 千元、工作場所水費 22 千元，計 3,342 千元。

(二)郵電費：

1.郵費：依業務發展需要估列 16,000 千元。

2.電話費：依業務發展需要估列 2,800 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 5,830 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 697 千元。

2.大陸地區旅費：依本年度大陸地區計畫(參加精算會員資格課程及精算研討會等)，估列 158 千元。

3.國外旅費：依本年度出國計畫(參加國際保險人才研習會議)估列 239 千元。

4.貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 400 千元。

5.其他旅運費：依業務發展需要估列 24 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 13,590 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 27,000 千元。

3.業務宣導費：推展業務說明會及宣導贈品等估列 15,718 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 272 千元、機械及設備修護費 5,033 千元、交通及運輸設備修護費 355 千元暨什項設備修護費 210 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 9 千元、機械及設備保險費 35 千元、交通及運輸設備保險費 125 千元、什項設備保險費 2 千元、現金、存放款及貨物保險費 122 千元暨責任保險費 40 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 4,735 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 106 年度

(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 15,000 千元。
- 2.法律事務費：係法律諮詢及訴訟費等估列 800 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 2,760 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 1,293 千元。
- 5.委託檢驗試驗費：依業務發展需要估列 15 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 4,078 千元。
- 7.其他專業服務費：依業務發展需要估列 140 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 292 千元暨依業務發展需要估列設備零件 220 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 455 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 3,000 千元，報章雜誌 188 千元，農業與園藝用品 80 千元及其他用品消耗 210 千元。

四、租金與利息

(一)房租：係一般房屋租金估列 962 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 61,557 千元。

(三)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 1,150 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 9,689 千元、機械及設備折舊 4,258 千元、交通及運輸設備折舊 768 千元、什項設備折舊 835 千元暨租賃權益改良折舊 1,400 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體估列 3,823 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 106 年度

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 1,000 千元。
- (二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 2,800 千元。
- (三)消費與行為稅：包括營業稅 5,841 千元、印花稅 3,945 千元及使用牌照稅 60 千元。
- (四)規費：係行政規費估列 3,157 千元及汽車燃料使用費估列 52 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 319 千元及職業團體會費 1,686 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 4,900 千元及分攤其他費用 1,755 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 106 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
144,901	142,535	管理費用	520301	163,478	151,503	11,975
115,573	118,175	用人費用	5203011	133,809	125,363	8,446
69,025	76,879	正式員額薪資	52030111	86,381	86,381	
6,228	6,630	超時工作報酬	52030113	7,052	7,052	
120	120	津貼	52030114	120	120	
16,692	19,989	獎金	52030115	22,523	14,077	8,446
19,255	9,010	退休及卹償金	52030116	11,186	11,186	
4,252	5,546	福利費	52030118	6,546	6,546	
1	1	提繳費	52030119	1	1	
6,144	5,677	服務費用	5203012	5,405	1,876	3,529
1,378	1,356	水電費	52030121	1,452		1,452
1,446	1,923	郵電費	52030122	1,667		1,667
833	732	旅運費	52030123	636	636	
369	450	印刷裝訂與廣告費	52030124	410		410
569	625	修理保養與保固費	52030125	591	591	
165	189	保險費	52030126	171	171	
422	387	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	467	467	
962	15	專業服務費	52030128	11	11	
1,411	1,642	材料及用品費	5203013	1,568	1,568	
109	190	使用材料費	52030131	121	121	
1,302	1,452	用品消耗	52030132	1,447	1,447	
3,364	4,212	租金與利息	5203014	4,258	4,258	
3,050	3,912	房租	52030142	3,912	3,912	

臺銀人壽保險股份有限公司
管 理 費 用 明 細 表
 中華民國 106 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
314	300	什項設備租金	52030145	346	346	
12,904	7,420	折舊及攤銷	5203015	12,519	12,519	
4,157	4,268	房屋折舊	52030152	4,168	4,168	
5,953	1,183	機械及設備折舊	52030153	6,659	6,659	
841	1,183	交通及運輸設備折舊	52030154	881	881	
681	786	什項設備折舊	52030155	811	811	
1,272		租賃資產及租賃權益改良折舊	52030156			
2,356	2,409	稅捐與規費	5203016	2,419	2,419	
817	923	土地稅	52030162	850	850	
1,479	1,411	房屋稅	52030164	1,500	1,500	
44	45	消費與行為稅	52030165	50	50	
16	30	規費	52030167	19	19	
3,150	3,000	會費、捐助與分攤	5203017	3,500	3,500	
3,150	3,000	分攤	52030173	3,500	3,500	
144,901	142,535	合 計		163,478	151,503	11,975

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 106 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待遇標準估列，其中董監事報酬 1,920 千元、職員薪金 81,546 千元，工員工資 2,915 千元，計 86,381 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 3,042 千元、不休假加班費 4,010 千元，計 7,052 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」及行政院 104 年 8 月 21 日以院授人給字第 1040044152 號函核准，105 至 107 年度用人費預算，同意以預算員額覈實編列，按員工 1.2 個月薪給總額核算估列 8,446 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 14,077 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 11,068 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 118 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 6,401 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用及職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查費用，估列 91 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，估列 54 千元。

(七)提繳費：依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 1 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 106 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 1,450 千元及工作場所水費 2 千元，計 1,452 千元。

(二)郵電費：

1.郵費：依業務發展需要估列 80 千元。

2.電話費：依業務發展需要估列 220 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 1,367 千元。

(三)旅運費：

1.國內旅費：包括一般業務出差費用，估列 270 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 63 千元。

3.國外旅費：依本年度出國計畫(派員參加 OLIS 保險研討會議及 IIS 國際保險會議等)估列 295 千元。

4.其他旅運費：參酌業務發展需要估列 8 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 410 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 160 千元、機械及設備修護費 160 千元、交通及運輸設備修護費 218 千元暨什項設備修護費 53 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 4 元、機械及設備保險費 22 千元、交通及運輸設備保險費 40 千元暨責任保險費 105 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 465 千元。

(八)專業服務費：依業務發展需要估列委託檢驗試驗費 11 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加油標準估列燃料費 98 千元暨依業務發展需要估列設備零件 23 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 222 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 600 千元、報章雜誌 180 千元、農業與園藝用品 190 千元及其他用品消耗 255 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 106 年度

四、租金與利息

(一) 房租：係一般房屋租金估列 3,912 千元。

(二) 什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 346 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 4,168 千元、機械及設備折舊 6,659 千元、交通及運輸設備折舊 881 千元暨什項設備折舊 811 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 850 千元。

(二) 房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 1,500 千元。

(三) 消費與行為稅：係使用牌照稅 50 千元。

(四) 規費：係行政規費估列 1 千元及汽車燃料使用費估列 18 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 3,500 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 106 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
146	700	研究發展費用	529801	600	600	
146	700	服務費用	5298012	600	600	
92	360	印刷裝訂與廣告費	52980124	360	360	
54	340	專業服務費	52980128	240	240	
3,429	3,951	員工訓練費用	529802	3,860	3,860	
3,429	3,451	服務費用	5298022	3,360	3,360	
99	208	旅運費	52980223	115	115	
81	73	印刷裝訂與廣告費	52980224	75	75	
3,249	3,170	專業服務費	52980228	3,170	3,170	
	500	材料及用品費	5298023	500	500	
	500	用品消耗	52980232	500	500	
3,575	4,651	合 計		4,460	4,460	

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 106 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等)，估列出國旅費 115 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 75 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 106 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
61,553	37,550	其他營業外費用	5998	32,139	12,078	20,061
35,212	24,193	優存超額利息	599807	20,061		20,061
35,212	24,193	租金與利息	5998074	20,061		20,061
35,212	24,193	利息	59980746	20,061		20,061
667	2,536	資產報廢損失	599835	398	398	
667	2,536	損失與賠償給付	5998358	398	398	
667	2,536	各項損失	59983581	398	398	
25,673	10,821	什項費用	599898	11,680	11,680	
15,594	10,421	用人費用	5998981	11,280	11,280	
1,730	5,040	臨時人員薪資	59989812	5,040	5,040	
44	21	超時工作報酬	59989813	45	45	
112	302	退休及恤償金	59989816	302	302	
13,708	5,057	福利費	59989818	5,892	5,892	
1	1	提繳費	59989819	1	1	
297	400	會費、捐助與分攤	5998987	400	400	
297	400	捐助	59989872	400	400	
9,782		其他	5998989			
9,782		其他費用	59989891			
61,553	37,550	合 計		32,139	12,078	20,061

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 106 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 20,061 千元。

二、資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 398 千元(參見第 70 頁資產報廢明細表)。

三、什項費用：

(一)用人費用：

1.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。

2.超時工作報酬：依業務需要估列超時加班費 45 千元。

3.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。

4.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 5,279 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 613 千元。

5.提繳費：依勞動基準法規定，按勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 1 千元。

(二)會費、捐助與分攤：

捐助：係捐助國內團體，為回饋社會加強參與辦理區域性公益社團、公益捐款等費用，估列 400 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 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備						
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	租賃權 益改良	合計
一般建築及設備計畫	952			11,516	50	639	7,000	19,205
一次性項目	9522			11,516	50	639	7,000	19,205
合 計				11,516	50	639	7,000	19,205

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 一次性項目	952	19,205				19,205	100.00
	9522	19,205				19,205	100.00
合 計		19,205				19,205	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	19,205	19,205				
一次性項目	9522	19,205	19,205				
合 計		19,205	19,205				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

106 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。	106.1-106.12				19,205	100.00	19,205	100.00
					19,205	100.00	19,205	100.00
					19,205	100.00	19,205	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 106 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		464,213	80,549	17,268	24,413	5,378	2,892,298	3,484,119
上年度預計增減資產原值		8,270	5,339	-812	-2,575		566,207	576,429
本年度預計增減資產原值		-19,627	8,806	-440	-84	7,000	19,627	15,282
資產重估增值額								
累計減損數								
本年度資產總額		452,856	94,694	16,016	21,754	12,378	3,478,132	4,075,830
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		13,857	10,917	1,649	1,646	1,400	70,413	99,882
投資性不動產費用							70,413	70,413
業務費用		9,689	4,258	768	835	1,400		16,950
管理費用		4,168	6,659	881	811			12,519

註：表列「房屋及建築」上年度預計新增資產原值，含預算保留轉入3,570千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

資產報廢明細表

中華民國 106 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	2,710	2,483		227		227
交通及運輸設備	946040	490	428		62		62
什項設備	946050	723	614		109		109
合 計		3,923	3,525		398		398

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	105,304,014	10,530,401,412	1,242,146		1,242,146
中國信託金融控股股份有限公司	912900	180,547,806	18,054,780,565	708,175		708,175
合 計				1,950,321		1,950,321

註：本公司前(104)年度決算，除表內採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額外，另含收回轉投資事業相關損益資料如下：

台灣人壽(股)公司於104年度與中國信託金融控股(股)公司進行股權轉換並併入該金控公司，其前(104)年度決算「採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額」17,246千元及收回該公司處分利益207,155千元。

股份有限公司

其盈虧明細表

106 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 (註)
		每股(元)	總額		
404,641,773	3.84%	採權益法認列	433,050	採權益法認列 424,534	採權益法認列 540,845
38,910,733	0.22%				
			433,050	424,534	540,845

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 106 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預計淨增加197,041千元，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433,050千元。

二、分配現金股利，預計減少權益調整236,009千元。

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	433,050千元	236,009千元
合 計	433,050千元	236,009千元

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 106 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 收 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	22,500,000				2,250,000,000	10	22,500,000	100.00	
合 計		22,500,000				2,250,000,000	10	22,500,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

臺銀人壽保險股份有限公司
壽險收益分析表
 中華民國 106 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		30,710,401	111,660	1,576,131	548	33,560	157,254	22,932		32,612,486
再保佣金收入		16,673	3,623	3,284		5	3,324			26,909
攤回再保賠款與給付		15,470	1,974	4,278			4,969			26,691
收回責任準備		37,586,267		16,168	4,373,562					41,975,997
收回未滿期保費準備		14,771	52,084	121,214		39,423	192,119	32,065		451,676
收回特別準備		78,543								78,543
收回賠款準備		11,248	42,991	60,786		21,548	168,823	22,428	384	328,208
收回保費不足準備		823,152		153						823,305
合 計		69,256,525	212,332	1,782,014	4,374,110	94,536	526,489	77,425	384	76,323,815

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 106 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						60,520	
代辦軍保手續費		3,400,000	1.78%			60,520	
借券手續費		218,853	4.00%			8,754	
什項手續費		829,502	0.01%			83	
合 計						69,357	

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 106 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	3,050	
重慶大樓5樓			17,337		17,337	607	
葉財記世貿大樓1樓、17樓			572,952		572,952	20,053	
臺銀人壽台中大樓1至12樓及地下1樓（註）			206,517	24,925	231,442	8,100	
欣和世貿大樓8-12樓			304,694		304,694	10,664	
世紀財星大樓地下一樓至3樓			236,331		236,331	8,272	
中央學府大樓1樓			66,548		66,548	2,329	
世華金融大樓15樓			5,118		5,118	179	
益新大樓1至2樓及地下1樓			92,184		92,184	3,226	
博愛天下大樓1至2樓			88,876		88,876	3,111	
田明金融大樓1樓			167,992		167,992	5,880	
內湖科技大樓			667,453		667,453	23,361	
中悅春天大樓			93,512		93,512	3,273	
富鼎廣場A棟			1,439,250		1,439,250	50,374	
富比仕大樓			740,259		740,259	25,909	
大來經貿廣場			306,486		306,486	10,727	
幻象科技大樓			973,463		973,463	34,070	
遠東世紀廣場			118,358		118,358	4,143	
超越100大樓			99,977		99,977	3,499	
市政總裁大樓			119,275		119,275	4,175	
漢偉大樓			1,561,500		1,561,500	54,653	
其他			1,445,058		1,445,058		
合 計			9,410,283	24,925	9,435,208	279,655	

註：表內臺銀人壽台中大樓本年度投資金額24,925千元，係由「購建固定資產」轉列，說明如下：

- 1.土地：10,362千元。
- 2.房屋及建築：14,563千元(成本19,627千元，累計折舊5,064千元)。

臺銀人壽保險股份有限公司
利息費用分析表
中華民國106年度

單位：新臺幣千元

明細科目		營運量				利息			說明
名稱	編號	外幣	折合率	新臺幣	利率 (%)	外幣	折合率	新臺幣	
軍保活存息				5,541	0.170%			9	
軍保定存息				11,700,000	1.050%			122,850	
遲延利息				920	10.000%			92	
合計								122,951	

臺銀人壽保險股份有限公司
壽險支出分析表
 中華民國 106 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			
保險費用	49,947	14,594	20,360			21	11,182				96,104
承保費用										309,402	309,402
佣金費用	925,806	2,760	220,708			794	15,725	1,604			1,167,397
保險賠款與給付	37,679,611	17,518	393,274	4,332,921	78,453	16,374	127,847	18,643			42,664,641
提存責任準備	38,272,814		1,118,723	899,839							40,291,376
提存未滿期保費準備	13,338	57,680	121,218			39,595	191,742	32,065			455,638
提存特別準備	80,000										80,000
安定基金費用	62,910	229	3,231	1		69	322	47			66,809
提存賠款準備	11,095	44,631	60,415			20,676	175,904	22,289	383		335,393
提存保費不足準備	685,145		944								686,089
合 計	77,780,666	137,412	1,938,873	5,232,761	78,453	77,529	522,722	74,648	383	309,402	86,152,849

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 106 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						101,466	
匯費手續費用						1,848	委託金融機構代付保險給付之匯費。
保管及信託手續費用						55,794	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						1,812	買入金融商品手續費。
保險手續費用						12,012	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						30,000	臺灣銀行代售保險手續費。
合 計						101,466	

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 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年12月31日	科 目		106年12月31日	105年12月31日	比 較
實 際 數	名 稱	編 號	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
357,361,699	資產	1	335,254,799	340,592,916	-5,338,117
107,331,587	流動資產	11	101,171,385	96,557,471	4,613,914
23,399,406	現金	1101	11,473,626	6,016,720	5,456,906
23,399,406	銀行存款	110102	11,473,626	6,016,720	5,456,906
78,515,396	流動金融資產	1104	84,417,998	85,085,222	-667,224
2,500,000	持有供交易之金融資產－流動	110405	500,000	580,000	-80,000
44,003	持有供交易之金融資產評價調整－流動	110406	44,003	44,003	0
10,195,600	附賣回票券及債券投資	110407	3,100,000	2,590,000	510,000
51,645,602	備供出售金融資產-流動	110413	56,972,149	63,402,134	-6,429,985
-8,124,194	備供出售金融資產評價調整－流動	110414	-6,564,427	-7,216,601	652,174
16,282,008	持有至到期日金融資產-流動	110416	12,886,731	14,527,490	-1,640,759
2,226,227	無活絡市場之債務工具投資－流動	110424	2,382,392	2,382,454	-62
3,746,150	其他金融資產－流動	110498	15,097,150	8,775,742	6,321,408
3,927,545	應收款項	1105	3,679,214	3,919,338	-240,124
72,533	應收票據	110501	74,957	64,202	10,755
814	應收收益	110511	814	814	0
2,130,359	應收利息	110515	1,695,514	1,735,665	-40,151
-70	減：備抵呆帳－應收利息	110516	-70	-70	0
4,184	應收保費	110521	4,237	3,629	608
389	應攤回再保賠償給付	110524	481	366	115
224	保險同業往來	110529	224	224	0
1,719,112	其他應收款	110598	1,903,057	2,114,508	-211,451
1,458,866	本期所得稅資產	1106	1,573,048	1,503,891	69,157
1,458,866	應收所得稅退稅款	110601	1,573,048	1,503,891	69,157
30,374	預付款項	1111	27,499	32,300	-4,801
852	預付費用	111103	973	954	19
29,522	其他預付款	111198	26,526	31,346	-4,820
11,756,382	押匯貼現及放款	12	10,137,470	9,974,897	162,573
5,856,111	短期放款及透支	1202	5,900,000	5,853,000	47,000
5,856,111	短期放款	120202	5,900,000	5,853,000	47,000
2,400,542	中期擔保放款	1205	1,406,580	1,358,315	48,265
2,436,194	中期擔保放款	120501	1,428,000	1,379,000	49,000
-35,652	減：備抵呆帳－中期擔保放款	120504	-21,420	-20,685	-735
3,499,729	長期擔保放款	1207	2,830,890	2,763,582	67,308
3,553,140	長期擔保放款	120701	2,874,000	2,805,667	68,333
-53,411	減：備抵呆帳-長期擔保放款	120704	-43,110	-42,085	-1,025
223,806,621	基金、投資及長期應收款	13	208,096,937	218,287,744	-10,190,807
217,917,406	非流動金融資產	1302	201,808,378	212,196,226	-10,387,848
708,175	備供出售金融資產－非流動	130209	708,175	708,175	0
-50,584	備供出售金融資產評價調整－非流動	130210	-50,584	-50,584	0

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年12月31日	科 目		106年12月31日	105年12月31日	比 較
實 際 數	名 稱	編 號	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
170,895,080	持有至到期日金融資產－非流動	130212	151,747,698	162,134,264	-10,386,566
46,364,735	無活絡市場之債務工具投資－非流動	130220	49,403,089	49,404,371	-1,282
5,877,804	採用權益法之投資	1303	6,277,148	6,080,107	197,041
1,242,146	採用權益法之投資成本	130301	1,242,146	1,242,146	0
4,635,658	採用權益法認列之投資權益調整	130302	5,035,002	4,837,961	197,041
11,411	再保險準備資產	1306	11,411	11,411	0
11,411	再保險準備資產	130601	11,411	11,411	0
1,010,475	不動產、廠房及設備	14	976,753	1,012,340	-35,587
592,891	土地	1401	582,529	592,891	-10,362
592,891	土地	140101	582,529	592,891	-10,362
368,404	房屋及建築	1403	333,919	362,339	-28,420
401,202	房屋及建築	140301	392,293	409,472	-17,179
63,011	重估增值－房屋及建築	140302	60,563	63,011	-2,448
-95,809	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-118,937	-110,144	-8,793
36,217	機械及設備	1404	47,933	47,561	372
80,549	機械及設備	140401	94,694	85,888	8,806
-44,332	減：累計折舊－機械及設備	140404	-46,761	-38,327	-8,434
6,319	交通及運輸設備	1405	2,707	4,368	-1,661
17,268	交通及運輸設備	140501	16,016	16,456	-440
-10,949	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-13,309	-12,088	-1,221
6,643	什項設備	1406	4,065	5,181	-1,116
24,413	什項設備	140601	21,754	21,838	-84
-17,769	減：累計折舊－什項設備	140604	-17,689	-16,657	-1,032
0	租賃權益改良	1407	5,600	0	5,600
5,378	租賃權益改良	140701	12,378	5,378	7,000
-5,378	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-6,778	-5,378	-1,400
7,616,578	投資性不動產	15	8,936,251	8,981,739	-45,488
5,072,927	投資性不動產－土地	1501	5,962,140	5,951,778	10,362
5,072,927	投資性不動產－土地	150101	5,962,140	5,951,778	10,362
2,543,651	投資性不動產－房屋及建築	1503	2,974,111	3,029,961	-55,850
2,748,625	投資性不動產－房屋及建築	150301	3,332,011	3,314,832	17,179
143,673	重估增值－投資性不動產(房屋及建築)	150302	146,121	143,673	2,448
-348,647	減：累計折舊－投資性不動產(房屋及建築)	150304	-504,021	-428,544	-75,477
9,837	無形資產	16	103,484	20,648	82,836
9,837	無形資產	1601	103,484	20,648	82,836
9,837	電腦軟體	160105	103,484	20,648	82,836
5,830,219	其他資產	18	5,832,519	5,758,077	74,442
2,213,448	遞延所得稅資產	1803	2,441,811	2,303,498	138,313
2,213,448	遞延所得稅資產	180301	2,441,811	2,303,498	138,313
3,616,771	什項資產	1897	3,390,708	3,454,579	-63,871
24,124	催收款項	189702	26,000	25,176	824
-2,922	減：備抵呆帳－催收款項	189705	-8,840	-8,560	-280
27,442	暫付及待結轉帳項	189708	16,213	18,756	-2,543
3,568,127	存出保證金	189721	3,357,335	3,419,207	-61,872
357,361,699	資 產 總 計		335,254,799	340,592,916	-5,338,117

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年12月31日	科 目		106年12月31日	105年12月31日	比 較
實 際 數	名 稱	編 號	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
345,561,408	負債	2	322,687,811	328,120,847	-5,433,036
20,228,187	流動負債	21	12,324,038	16,386,978	-4,062,940
19,136,266	應付款項	2105	11,231,153	15,286,429	-4,055,276
109,192	應付代收款	210503	102,118	111,400	-9,282
224,336	應付費用	210505	252,741	247,767	4,974
5,074	應付其他稅款	210506	4,883	5,520	-637
170,405	應付利息	210509	104,508	139,439	-34,931
313,963	應付佣金	210511	167,636	252,230	-84,594
162,945	應付保險給付	210517	98,129	113,520	-15,391
17,370,638	託辦往來	210520	9,804,176	13,606,907	-3,802,731
4,054	保險同業往來	210521	4,054	4,054	0
408	應付退休金費用	210528	408	408	0
775,250	其他應付款	210598	692,500	805,184	-112,684
32,641	預收款項	2108	33,605	41,269	-7,664
32,595	預收收入	210803	33,559	41,223	-7,664
46	預收保費	210804	46	46	0
1,059,280	流動金融負債	2109	1,059,280	1,059,280	0
1,059,280	持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	1,059,280	1,059,280	0
325,333,220	其他負債	28	310,363,773	311,733,869	-1,370,096
324,328,575	負債準備	2801	309,330,695	310,786,402	-1,455,707
420,430	未滿期保費準備	280107	472,385	468,423	3,962
319,274,456	責任準備	280108	303,410,272	305,094,893	-1,684,621
228,097	壽險特別準備	280109	213,623	212,166	1,457
77,337	賠款準備	280111	97,746	90,561	7,185
2,683,251	保費不足準備	280115	2,928,059	3,065,275	-137,216
775,512	員工福利負債準備	280120	884,557	838,760	45,797
869,492	外匯價格變動準備	280124	1,324,053	1,016,324	307,729
319,926	遞延所得稅負債	2803	319,926	319,926	0
319,926	遞延所得稅負債	280301	319,926	319,926	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
684,719	什項負債	2897	713,152	627,541	85,611
51,942	存入保證金	289701	61,351	69,264	-7,913
632,777	暫收及待結轉帳項	289703	651,801	558,277	93,524
345,561,408	負 債 合 計		322,687,811	328,120,847	-5,433,036

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

104年12月31日	科 目		106年12月31日	105年12月31日	比 較
實 際 數	名 稱	編 號	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
11,800,292	權益	3	12,566,988	12,472,069	94,919
22,500,000	資本	31	22,500,000	22,500,000	0
22,500,000	資本	3101	22,500,000	22,500,000	0
22,500,000	資本	310101	22,500,000	22,500,000	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
-3,319,299	保留盈餘	33	-4,111,831	-3,551,376	-560,455
878,262	已指撥保留盈餘	3301	1,014,817	940,137	74,680
96,557	法定公積	330101	96,557	96,557	0
781,706	特別公積	330102	918,260	843,580	74,680
4,197,561	累積虧損	3303	5,126,648	4,491,513	635,135
4,197,561	累積虧損	330301	5,126,648	4,491,513	635,135
-7,740,409	累積其他綜合損益	34	-6,181,181	-6,836,555	655,374
85,602	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	85,062	81,862	3,200
85,602	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	85,062	81,862	3,200
-7,830,089	備供出售金融資產未實現評價損益	3403	-6,270,322	-6,922,496	652,174
-7,830,089	備供出售金融資產未實現評價損益	340301	-6,270,322	-6,922,496	652,174
4,079	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 其變動金額來自信用風險	3411	4,079	4,079	0
4,079	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 其變動金額來自信用風險	341101	4,079	4,079	0
11,800,292	權益合計		12,566,988	12,472,069	94,919
357,361,699	負債與權益總計		335,254,799	340,592,916	-5,338,117
備 忘 科 目					
13,234	信託代理與保證資產	1899	14,068	4,366	9,702
225	保證品	189904	205	203	2
13,009	分離帳戶保險商品資產	189912	13,863	4,163	9,700
13,234	合 計		14,068	4,366	9,702
13,234	信託代理與保證負債	2899	14,068	4,366	9,702
225	存入保證品	289904	205	203	2
13,009	分離帳戶保險商品負債	289910	13,863	4,163	9,700
13,234	合 計		14,068	4,366	9,702

註：105年12月31日預計數係就法定預算數按實際業務狀況調整之數額。

臺銀人壽保險股份有限公司
員 工 人 數 彙 計 表
 中 華 民 國 106 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	186		-4		182		
正式職員	97221	179		-7		172		
臨時職員	97222	3				3		
正式工員	97223	4		3		7		
管理部分	9723	85		4		89		
正式職員	97231	77		7		84		
正式工員	97233	8		-3		5		
合 計		271		0		271		

註：本公司106年度預算預計於用人費用科目外進用約聘僱人員246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 費 用	974520201	154,417	1,997	14,546	45	15,641	26,069	
職 員	9745202013	151,574	1,997	14,169	45	15,357	25,595	
國 內 部 分	97452020131	151,574	1,997	14,169	45	15,357	25,595	
工 員	9745202014	2,843		377		284	474	
國 內 部 分	97452020141	2,843		377		284	474	
管 理 費 用	974520301	86,381		7,052	120	8,446	14,077	
董(理)監事	9745203011	1,920						
國 內 部 分	97452030111	1,920						
職 員	9745203013	81,546		6,796	120	8,155	13,591	
國 內 部 分	97452030131	81,546		6,796	120	8,155	13,591	
工 員	9745203014	2,915		256		291	486	
國 內 部 分	97452030141	2,915		256		291	486	
什 項 費 用	974599898		5,040	45				
職 員	9745998983		5,040	45				
國 內 部 分	97459989831		5,040	45				
工 員	9745998984							
國 內 部 分	97459989841							
合 計		240,798	7,037	21,643	165	24,087	40,146	

股份有限公司
用 彙 計 表

106 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		
20,958	3,000		12,271	119	15,917	109		3	265,092
20,842	3,000		11,929	119	15,212	105		2	259,946
20,842	3,000		11,929	119	15,212	105		2	259,946
116			342		705	4		1	5,146
116			342		705	4		1	5,146
11,186			6,401	91		54		1	133,809
									1,920
									1,920
11,068			6,194	91		51		1	127,613
11,068			6,194	91		51		1	127,613
118			207			3			4,276
118			207			3			4,276
302			5,279				613	1	11,280
302			5,153				613	1	11,154
302			5,153				613	1	11,154
			126						126
			126						126
32,446	3,000		23,951	210	15,917	163	613	5	410,181

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 106 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 268,727 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 5,200 千元，帳列「業務費用」及「管理費用」項下「外包費」，金額分別為 4,735 千元及 465 千元。

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」、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」及行政院 104 年 8 月 21 日以院授人給字第 1040044152 號函核准，105 至 107 年度用人費預算，同意以預算員額覈實編列等規定，按預算員額 271 人、1.2 個月薪給總額編列，計 24,087 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 40,146 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 15,917 千元。

四、表內「其他福利費」為退休福利費 613 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司
繳納各項稅捐與規費明細表
中華民國106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		8,302								8,302	
一般土地地價稅	97621		8,302								8,302	
房 屋 稅	9764		14,575								14,575	
一般房屋稅	97641		14,575								14,575	
消費與行為稅	9765	18,665	4,055							18,665	4,055	
營 業 稅	97655	18,665								18,665		
印 花 稅	97656		3,945								3,945	
使 用 牌 照 稅	97657		110								110	
規 費	9767	2,944	284							2,944	284	
行 政 規 費	97671	2,874	284							2,874	284	
汽車燃料使用費	97672	70								70		
合 計		21,609	27,216							21,609	27,216	

註：本公司106年度計有所得稅利益133,627千元。

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 106 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：本年度無增購及汰舊換新之車輛，所有車輛計有主持人座車 2 輛。

2. 其他車輛：本年度無增購及汰舊換新之車輛，所有車種及數量如下：

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106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				
106年度預算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			32,612,486
105年度預算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			27,913,846
104年度決算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			31,413,540
103年度決算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			34,983,993
102年度決算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			48,020,875

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 106 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			2,005	
國際組織會費	業務費用	美國精算協會	319	為應業務發展需要
		美國壽險管理協會	319	"
職業團體會費	業務費用	中華民國人壽保險商業同業公會	1,686	"
		中華民國人壽保險管理學會	1,686	"
		中華民國人壽保險學會	36	"
		中華民國精算學會	120	"
		財團法人保險犯罪防制中心	50	"
		中華民國各地區商業會常年會費	108	"
		台灣金融服務業聯合總會	60	"
		中華民國內部稽核協會	30	"
		財團法人金融消費評議中心	260	"
		臺灣保險法學會	12	"
		財團法人台北金融研究發展基金會	750	"
		中華金融業務研究發展協會	50	"
捐助			400	
捐助國內團體	什項費用	加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	400	"
分攤			12,545	
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	10,790	"
	業務費用	辦公大樓管理費等	2,390	"
	管理費用	辦公大樓管理費等	4,900	"
分攤其他費用	業務費用	中華民國人壽保險商業同業公會事	3,500	"
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	3,500	"
		分攤其他費用	1,755	"
會費、捐助與分攤	合 計		14,950	

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
361,014	386,694	用 人 費 用	410,181	
190,840	229,969	正式員額薪資	240,798	
3,506	6,931	臨時人員薪資	7,037	
16,979	18,513	超時工作報酬	21,643	
368	165	津貼	165	
47,364	61,317	獎金	64,233	
56,853	31,735	退休及卹償金	35,446	
45,105	38,059	福利費	40,854	
2	5	提繳費	5	
2,955,690	2,457,884	服 務 費 用	1,817,901	1,674,369
4,560	5,700	水電費	4,794	
25,114	27,189	郵電費	26,297	
2,643	2,399	旅運費	2,269	
52,611	51,163	印刷裝訂與廣告費	57,153	
6,851	11,818	修理保養與保固費	9,090	
82,093	73,882	保險費	96,767	96,104
2,745,473	2,247,428	棧儲、代理及加工費	1,583,626	1,578,265
28,049	28,305	專業服務費	27,905	
8,295	10,000	公共關係費	10,000	
4,850	7,930	材料及用品費	6,513	
565	550	使用材料費	633	
4,286	7,380	用品消耗	5,880	

股份有限公司
用 彙 計 表
 106 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		
	265,092	133,809				11,280	
	154,417	86,381					
	1,997					5,040	
	14,546	7,052				45	
	45	120					
	41,710	22,523					
	23,958	11,186				302	
	28,416	6,546				5,892	
	3	1				1	
3,345	130,822	5,405	600	3,360			
	3,342	1,452					
	24,630	1,667					
	1,518	636		115			
	56,308	410	360	75			
2,629	5,870	591					
159	333	171					
159	4,735	467					
398	24,086	11	240	3,170			
	10,000						
	4,445	1,568		500			
	512	121					
	3,933	1,447		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
293,820	277,237	租 金 與 利 息	210,939	122,951
9,050	4,874	房租	4,874	
48,516	82,852	機器租金	61,557	
1,358	1,272	什項設備租金	1,496	
234,896	188,239	利息	143,012	122,951
102,802	111,740	折 舊 及 攤 銷	103,705	
14,560	14,335	房屋折舊	13,857	
9,179	9,730	機械及設備折舊	10,917	
1,552	1,944	交通及運輸設備折舊	1,649	
1,397	1,618	什項設備折舊	1,646	
1,766		租賃資產及租賃權益改良	1,400	
70,429	79,897	其他折舊性資產折舊	70,413	
3,919	4,216	攤銷	3,823	
50,012	55,203	稅 捐 與 規 費	48,825	
8,260	9,757	土地稅	8,302	
14,534	18,854	房屋稅	14,575	
22,328	24,025	消費與行為稅	22,720	
4,889	2,567	規費	3,228	
12,995	14,762	會 費 、 捐 助 與 分 攤	14,950	
1,806	1,366	會費	2,005	
297	400	捐助	400	
10,892	12,996	分攤	12,545	
78,635,545	50,183,535	損 失 與 賠 償 給 付	43,554,221	43,553,823
4,746,234	2,536	各項損失	398	
72,007,201	49,475,259	賠償給付	43,059,641	43,059,641
1,882,109	705,740	提存	494,182	494,182
9,782		其 他		
9,782		其他費用		
82,426,509	53,494,985	合 計	46,167,235	45,351,143

註：表內前年度決算數、上年度預算數及本年度預算數未含所得稅利益19,233千元、216,038千元及133,627千元。

股份有限公司

用 彙 計 表

106 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				
	63,669	4,258				20,061			
	962	3,912							
	61,557								
	1,150	346							
						20,061			
70,413	20,773	12,519							
	9,689	4,168							
	4,258	6,659							
	768	881							
	835	811							
	1,400								
70,413									
	3,823								
29,551	16,855	2,419							
6,452	1,000	850							
10,275	2,800	1,500							
12,824	9,846	50							
	3,209	19							
2,390	8,660	3,500				400			
	2,005								
						400			
2,390	6,655	3,500							
						398			
						398			
105,699	510,316	163,478	600	3,860		32,139			

臺銀人壽保險股份有限公司
補辦預算明細表
中華民國 106 年度

單位：新臺幣千元

項 目	金 額	辦理年度	說 明
資金之轉投資	808,092		
(一)增加	708,176		
中國信託金融控股(股)公司	708,176	104	本公司為配合轉投資事業台灣人壽保險(股)公司與中國信託金融控股(股)公司進行股份轉換，於 104 年經行政院 104 年 10 月 23 日以院授主基營字第 1040017216 號函核准，辦理處分與增列轉投資作業，增加投資 708,176 千元。
(二)收回	99,916		
台灣人壽保險(股)公司	99,916	104	本公司為配合轉投資事業台灣人壽保險(股)公司與中國信託金融控股(股)公司進行股份轉換，於 104 年經行政院 104 年 10 月 23 日以院授主基營字第 1040017216 號函核准，辦理處分與增列轉投資作業，收回原投資總金額 99,916 千元。