

中 華 民 國 112 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、經營趨勢	2
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者	15
二、關於經營管理者	17
參、業務計畫	
一、營運計畫	27
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 ..	28
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	30
四、其他重要計畫	30
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	30
二、盈虧撥補之預計	32
三、現金流量之預計	32
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	32
二、較上年度預算各項目增減原因說明	33
三、財務狀況分析	35
四、投資報酬分析	37
五、其他有關說明	40
丙、預算主要表	
一、損益預計表	42
二、盈虧撥補預計表	45
三、現金流量預計表	46

丁、預算明細表

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表	48
二、其他營業收入明細表	50
三、營業外收入明細表	52
四、金融保險成本明細表	54
五、其他營業成本明細表	57
六、業務費用明細表	59
七、管理費用明細表	65
八、其他營業費用明細表	70
九、營業外費用明細表	72

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	74
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	75
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	77
四、資產折舊明細表	79
五、資產報廢明細表	80
六、資金轉投資及其盈虧明細表	81
七、資本增減與股額明細表	84

參、附表[分析表]

一、利息收入分析表	85
二、壽險收益分析表	86
三、手續費收入分析表	87
四、投資性不動產收入分析表	88
五、利息費用分析表	89
六、壽險支出分析表	90
七、手續費用分析表	91

戊、預算參考表

一、資產負債預計表	92
二、員工人數彙計表	96
三、用人費用彙計表	97
四、繳納各項稅捐與規費明細表	100
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	101
六、5年來主要營運項目量值明細表	102
七、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表	103
八、各項費用彙計表	104

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	384.83	390.15	-5.32	1.36
營業總支出	390.35	395.34	-4.99	1.26
淨利(淨損-)	-5.52	-5.19	-0.33	—
盈虧撥補：				
留存事業機關盈餘	0.42	0.40	0.02	5.00
事業機關負擔虧損	237.57	226.80	10.77	4.75
現金流量①				
增加不動產、廠房及設備	0.13	0.19	-0.06	31.58
現金及約當現金淨減	79.54	3.19	76.35	2,393.42
財務狀況：				
營運資金餘額②	799.35	863.34	-63.99	7.41
不動產、廠房及設備餘額	8.70	8.92	-0.22	2.47
長期負債餘額	0.20	0.08	0.12	150.00
權益	309.81	254.70	55.11	21.64
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。				
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。				

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：「發揮國營品牌價值，建構與時俱進保險服務」

(二)策略目標

為達成經營願景，訂定策略目標如下：

1. 強化資產管理，提升投資效能
2. 調整商品結構，強化負債準備
3. 強健經營體質，接軌監理新制
4. 力圖求變創新，精進服務品質
5. 優化資訊系統，提升營運效能
6. 落實公平待客，保障保戶權益
7. 配合政府政策，發揮品牌價值
8. 深化法遵紀律，落實風險控管
9. 強化洗錢防制，打擊資恐行動
10. 落實公司治理，實踐永續作為

三、經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1.國際經濟：

110年以來主要國家經濟表現分述如次：

- (1)美國：110年第1季美國 GDP 成長年率為6.3%，由於受惠於封鎖措施解除及政府紓困政策支持，第2季 GDP 成長年率為6.7%。惟受消費者支出減緩及疫情升溫影響，第3季 GDP 成長年率降至2.3%。受企業回補庫存和消費支出強勁影響，第4季 GDP 成長年率為7.0%。110年全年 GDP 成長5.7%，創74

年以來新高。

- (2) 歐元區：110年第1季歐元區 GDP 較109年同期衰退1.1%，年增率連續5季為負；嗣隨歐元區多國解除封鎖舉措，第2季 GDP 年增14.4%，創85年第1季以來最高；第3季在消費成長支持下，GDP 年增3.9%；第4季 GDP 年增4.6%，主因係法國與義大利等國經濟表現亮眼所致。110年全年 GDP 成長率為5.2%，年增率由負轉正。
- (3) 日本：110年第1季受疫情影響，造成民間消費減少，致 GDP 較上年同期減少1.8%，年增率連續6季為負；第2季因消費及投資增加，GDP 較上年同期增加7.3%；嗣因消費及投資表現不佳，第3季及第4季 GDP 年增率分別降至1.2%及0.7%。110年全年 GDP 成長1.7%，年增率由負轉正。
- (4) 中國：110年第1季受惠於經濟活動持續復甦，GDP 年增18.3%，創81年統計紀錄以來最高；嗣受疫情反覆、洪災及高基期因素影響，第2季至第4季 GDP 年增率分別降至7.9%、4.9%及4.0%。110年全年經濟成長率為8.1%，創101年以來新高。

國際貨幣基金（IMF）111年1月預測，110年至112年全球經濟成長率分別為5.9%、4.4%及3.8%；另據世界銀行（The World Bank）111年1月預測，110年至112年全球經濟成長率則分別為5.5%、4.1%及3.2%。展望未來，預期全球經濟將持續穩步復甦，惟須留意新冠肺炎疫情後續發展、地緣政治及主要國家財政貨幣政策對全球經濟可能造成之衝擊。

2. 國內經濟：

110年受惠於商品出口及投資表現亮眼，第1季經濟成長率9.20%，創99年第4季以來新高；隨全球需求轉強，加上政府推出紓困4.0方案，降低疫情對經濟影響，第2季經濟成長率為7.76%；下半年投資及出口續呈擴張，第3季及第4季經濟

成長率分別為 4.37%及 4.86%。110 年全年經濟成長率為 6.45%，較 111 年 1 月概估數 6.28%增加 0.17 個百分點。

展望未來，主計總處 111 年 2 月預測我國 111 年 GDP 成長率為 4.42%，較 110 年 11 月預測數 4.15%上修 0.27 個百分點。

3.人壽保險業經營環境

(1)資金運用

110 年雖持續受疫情影響，惟主要國家經濟表現已重回成長，臺美股市均較 109 年底上漲。近期關注重心為供應鏈與通膨表現、聯準會後續緊縮貨幣政策力度、中國經濟承壓及地緣政治風險等議題。債市部分，相較於 109 年底，市場利率走揚，惟若以中長期角度觀察，目前利率依舊處於歷史相對低檔區，使得新申購之國內外債券仍難取得較高之殖利率。

匯市部分，相較於 109 年，110 年新臺幣兌美元升值幅度相對較小，且 NDF 避險費用相對較低，但對於國外投資占比較高之壽險業，匯率波動仍為影響獲利及未實現損益表現之重要因素之一。目前市場將持續關注通膨數據變化與美國量化寬鬆政策後續退場時程等議題。

不動產投資部分，因不動產具有提供穩定收益及長期持有潛在增值利益可貢獻壽險業資本適足率之特性，故為壽險業資產配置長期投資標的之一。目前整體不動產市場因利率處於相對低檔，且受到房地合一稅 2.0 影響，賣方若無急迫變現需求多不願釋出物件求售，不易覓得合適標的可供投資評估。

(2)保險市場

金融監督管理委員會（下稱金管會）公告保險業自 115 年 1 月 1 日適用國際財務報導準則第 17 號（IFRS 17），為引導壽險業順利接軌 IFRS 17，109 年度起陸續發布實施相關監理規範，鑑於接軌期程迫近，監理相關規範預期將愈趨嚴

格。

金管會 109 年度陸續實施監理規範，主要包含調降責任準備金利率（利率調降保費變高）、訂定保險商品死亡保障門檻（降低儲蓄成分）、新增商品合約服務邊際（CSM）須為正值（確認獲利性商品始能上架銷售）、建立利變保單宣告利率平穩機制（宣告利率不可過於積極及須併同提存特別盈餘公積）、強化銷售保障型及高齡化商品（若銷售占率過低將使原備查制之保險商品改為核准制）等；壽險業者配合調整銷售商品結構，因消費者對儲蓄性質保單購買偏好短期難以改變，在儲蓄成分降低之情況下，致高儲蓄型商品銷售量遽減，衝擊傳統型新契約保費收入，因應調整以投資型保單為主要銷售商品，投資型保單銷售金額大幅成長，成為初年度保費排名重要關鍵指標。

隨著醫療技術進步，國人死亡率不斷下降，壽命持續延長，金管會 110 年 3 月 25 日發布，自 110 年 7 月 1 日起實施第六回經驗生命表；金管會說明以平均死亡率而言，第六回經驗生命表平均死亡率較現行第五回經驗生命表約有 30%改善幅度，可合理反映壽險業計提未來保險金給付之責任準備金，有助於壽險業穩健經營，確保其清償能力。綜上分析，表示過去死亡率被高估之情形，保險公司基於承保成本降低，亦會調降壽險商品定價之預定死亡率，間接影響壽險及健康險等商品保費；壽險業因應死差利益縮減，未來在提升費差益及利差益的經營管理更顯重要。

(3)會計制度

由於 115 年接軌 IFRS 17，未來保險合約將以公允價值表達，且須反映合約未實現利潤、折現、未來現金流量等，尤其是虧損性保單立即認列損失，獲利與虧損合約不可互抵，對於

具利差損保單的壽險業者而言，將造成不小的衝擊。

壽險業者有不少過去 4%以上的高利率保單，以及一路以來利率下滑時所銷售高於現今市場利率之保單，均需長時間調整負債結構商品與提升投資收益才能彌補利差。故預期隨著 IFRS 17 實施期程迫近，將重大影響保險公司商品規劃、資產配置策略、資產負債管理、經營方向及適足資本之計提，壽險經營將面臨更嚴峻的挑戰。

(4)風險管理

考量未來實施 IFRS 17 以公允價值衡量保險負債，我國參考 ICS (Insurance Capital Standard) 發展「保險業新一代清償能力制度」，ICS 負債之評價基礎與 IFRS 17 相同，均採公允價值衡量，惟 ICS 係清償能力制度、IFRS 17 為財務報表，方法論雖然相同，惟未來利率曲線是否一致仍由主管機關討論中。為導入 ICS 制度，依金管會保險局規劃，於 109 至 110 年進行 2 年全業界試算、111 年至 113 年進行平行測試、114 年底主管機關將完成相關監理法規之修正、預計 115 年 ICS 與 IFRS 17 同步實施。

(5)防制洗錢及打擊資恐

金管會近年業將防制洗錢及打擊資恐 (AML/CFT) 列為重點監理項目，並從建立 AML/CFT 文化認知、國內政策協調及國際規範遵循等面向持續推動。為強化推動 AML/CFT 作業，中華民國壽險商業同業公會陳報修正「人壽保險業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本」暨「附錄：疑似洗錢、資恐或資助武擴交易態樣」奉金管會於 110 年 4 月 27 日函復同意備查，於 110 年 10 月 1 日實施。本次修正重點係落實亞太防制洗錢組織第三輪相互評鑑建議，就可疑交易態樣新增資助武擴類，及參

酌執法機關實務建議，修正可疑交易態樣各類行為，揭櫫 AML/CFT 作業在規章完善後，新階段進一步關注如何落實實務作業，並與執法機關接軌。準此，持續發展優化 AML/CFT 作業各項工具，如：壽險核心系統監控報表、姓名及名稱檢核系統、客戶風險評估模型等 AML/CFT 作業輔助工具，為本階段保險公司 AML/CFT 作業發展重點。

(6) 電子商務業務

隨著金融科技發展，為提升保戶服務體驗，並降低保險業人工作業及重複投資之經營成本，在金管會指導及協助下，壽險公會偕同財團法人金融法制暨犯罪防制中心、壽險公司、中華電信、臺灣網路認證公司等共同推動建置「保險科技運用共享平台」，試辦「保全/理賠聯盟鏈」，以提供保戶更優質與便捷之服務，相關服務業依規劃時程陸續於 109 年底完成上線。

金管會為營造保險業數位化經營環境，將「鼓勵保險業積極推動網路投保，提升保險業辦理電子商務效能」納為金融發展施政計畫重點項目，於 110 年修訂「保險業辦理電子商務應注意事項」及訂定「人身保險業辦理行動身分識別身分認證程序業務應遵循事項規範」等相關規範，引導保險業致力推展電子商務，提升消費者投保便利性。復為加強推動金融科技及落實普惠金融施政目標，推動網站平台（「退休準備平台」）設立保險專區，建置「保障型保險商品平台」，推廣三項保障型商品（定期人壽保險、重大疾病健康保險及小額終老保險），呼應政府政策。未來將持續有更多保險公司加入平台，提供國人優質保險保障。

(7) 資訊安全及個人資料保護

壽險公會修訂「壽險業辦理資訊安全防護自律規範」並於 109 年 5 月 26 日經金管會函准備查，督促壽險業資訊業務與相關資訊資產安全，發揚自律精神，防範資訊處理作業過程發生影響資訊及系統機密性、完整性及可用性之安全事件。

金管會並於 110 年 9 月 1 日修正發布「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」，除 107 年已規定保險業應設置資訊安全專責單位及主管外，更進一步規定保險業前一年度經會計師查核簽證之資產總額達新臺幣一兆元以上者，應指派副總經理以上或職責相當之人兼任資訊安全長，以保障保戶之個人資訊、提供更安全的交易環境。

我國 110 年度人身保險安定基金計提標準最新版，也繼續採用「資訊安全管理指標」，將資訊系統之資訊安全管理制度（ISMS）及個人資訊管理制度（PIMS）之驗證持續納入評等標準，顯現資訊安全管理作業及個人資料保護作業已日益受到我國重視並落實於各項監理要求。

(8) 公平待客原則

為促進金融服務業建立以「公平待客」為核心之企業文化，金管會於 104 年訂定「金融服務業公平待客原則」，內容包含訂約公平誠信原則、注意與忠實義務原則、廣告招攬真實原則、商品或服務適合度原則、告知與揭露原則、複雜性高風險商品銷售原則、酬金與業績衡平原則、申訴保障原則及業務人員專業性原則等 9 大原則，並加強要求金融業者重視及對待高齡者、身心障礙者等族群之公平待客保護措施，以提升金融服務業員工對於金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循，增進金融消費者對於金融服務業之信心，助益金融服務業之永續發展。

(9) 保險財、業務綜合展望

主管機關透過各種監理機制，引導商品設計朝向保障型及高齡化發展，在保費變高、儲蓄成分降低之情況下，對壽險業銷售產生相當程度衝擊，除商品研發及策略之調整之外，亦須投入更多的資源與教育訓練，協助業務通路發展。

115年起我國將接軌IFRS 17及ICS，保險業資產與負債均採市價或公允價值衡量，資產與負債價值將因金融環境變化而頻繁波動，衝擊公司財務表現。為應接軌，降低金融市場波動對獲利及資本的侵蝕，壽險公司需持續強化資產負債管理機制，定期監控、管理資產負債匹配情形，適時調整資產與負債結構，使之在現金流量、存續期間、幣別結構等面向能夠盡可能匹配，降低資產與負債大幅背離的波動，以穩定資本、創造價值。

(二)主要營運項目經營趨勢

1.保險商品

- (1)減降 IFRS 17 對財務之可能衝擊，商品發展須朝向有助於資產負債管理、減輕資本計提壓力、增裕利潤貢獻或對保險合約服務邊際（CSM）具正向貢獻等並將氣候變遷相關風險與機會納入考量，期強化壽險經營體質，降低利差損及確保清償能力。尤其是較長年期之分期繳、固定利率型、保障型及投資型等商品，預期將是未來發展重點。
- (2)美元保單設計上，所採預定利率相對臺幣保單為高，通路較有意願推廣，且對客戶利益較佳，目前為市場主流，須持續強化公司美元保單商品線，提供多元產品供客戶選擇。
- (3)投資型商品符合通路商品需要，並可滿足客戶資產規劃需求。鑑於投資型商品可增裕手續費收入、減輕資本計提壓力，有利於 IFRS 17 及 ICS 接軌，爰將持續研發投資型商品，以滿足保戶資產配置及退休理財規劃之需求。

(4)為配合政府照顧弱勢族群政策，協助建構健全社會安全網，微型保險仍為推展重點。另為因應臺灣人口結構老化速度快，滿足高齡者基本保險保障需求，亦將持續推展小額終老保險。

2.業務推展

- (1)因應新冠疫情影響，主管機關針對業務推展公布暫行原則，親簽可以採用傳真、電子郵件、拍照等方式取代書面，親晤可用視訊錄音方式來進行，提升業務推展彈性。
- (2)因應 IFRS 17 及 ICS 施行，持續推展有助於接軌之商品，以加速調整負債結構、降低資金成本及健全資產負債管理，進而達到改善經營體質、減降資本計提壓力，達到順利接軌目標。因此須更專注於利基型商品。
- (3)國內擁有壽險子公司的金控集團發展，逐漸朝向大者恆大的趨勢發展，積極、靈活運用集團整合行銷平臺機制推展壽險商品，有助於維繫壽險市場競爭力。
- (4)強化合作通路業務推展，對壽險顧問（IC）輔導人員訂有責任額，並定期追蹤管理輔導績效及檢視業務辦理情形，爰將配套訂定內部激勵措施，期提升並達成責任目標。
- (5)針對壽險顧問及業務通路施以多元化與專業化的教育訓練，有助於維繫業務品質、提升壽險商品回購率及顧客滿意度，創造多贏目標。

3.資金運用

從 90 年後金融市場利率開始大幅下滑迄今，臺灣金融市場歷經長達 20 年餘的低利率環境，110 年受通膨議題逐漸發酵、市場預期美國量化寬鬆貨幣政策可能逐漸縮減等因素影響，美國公債殖利率相較 109 年底走揚，但若以中長期觀察，目前利率仍處於歷史相對低檔區。

因現階段市場利率水準仍處於歷史相對低點，且聯準會開始縮減購債規模，預期聯準會將於 111 年啟動升息舉措，復因新冠疫情變化之干擾而致市場利率走勢震盪加劇，故為強化投資績效，於固定收益投資上，將持續依市場利率趨勢，於利率相對高點時，就國內外債券進行布局，以穩定經常性收入並去化約當現金，並將於市場利率區間震盪時，伺機建構交易部位，期以增加實現資本利得之機會，增益公司整體收益。

而在權益投資上，各國經濟數據變化與 COVID-19 疫情後續發展仍為影響股市走勢之重大不確定性因素之一，預期股市未來走勢仍受各國貨幣與財政政策、防疫管控措施等因素影響。未來將持續布局基本面佳，或具穩定配息之標的，並加強交易部位操作，爭取獲利機會，以提升資金運用收益。

美國聯準會於 110 年 11 月中縮減購債，但對透過升息壓抑通膨的態度仍顯保守，降低了市場對通膨風險帶動加速升息的預期，新臺幣走勢仍將受亞洲貨幣走勢和外資在台股方向影響。

4. 風險管理

(1) 主管機關為因應氣候變遷所造成之衝擊影響，自 109 年起要求保險業於年度自我風險及清償能力評估 (Own Risk and Solvency Assessment, ORSA) 增加辦理氣候變遷風險評估項目，包含需對實體風險及轉型風險等氣候變遷風險設定情境辨識對公司收入下降或成本增加影響程度，並研擬因應對策，揭露於年度 ORSA 監理報告。未來將持續關注該等風險，並發展相關風險評估模型，以降低氣候變遷對本公司造成之衝擊。

(2) 為預防金融危機，國際保險監理官協會 (IAIS) 應金融穩定理事會 (FSB) 之要求，建立國際保險資本標準 (ICS)，於

108年宣布，自109年起至113年共5年為監測期，114年將全面施行法定資本要求（Prescribed Capital Requirement, PCR）；主管機關為與國際接軌，業已研議導入ICS並取代現行資本適足率制度（RBC），要求保險公司於109年及110年配合試算，並將試算結果報送財團法人保險事業發展中心。針對試算結果，須充分掌握各項因子對財務的影響分析，以研訂或調整資產負債管理策略，提早因應ICS實施的可能衝擊。

- (3)主管機關為利實施ICS制度（預計115年實施），提出「利率風險資本強化措施」，將檢討修正110年至114年之利率風險計算公式，本公司持續密切注意監理發展，並將適時因應監理措施啟動增資評估機制，以強化資本。
- (4)主管機關110年1月7日於備查「保險業風險管理實務守則」5.4.2_11及「保險業風險管理實務守則問答手冊」（以下簡稱問答手冊）Q5.18及5.19明訂公司應訂定適當之營運持續管理機制（Business Continuity Management, BCM），並要求保險業於111年1月1日前完成相關機制之建置；本公司業於110年7月委請外部顧問辦理相關教育訓練與演練，協助以BCM國際標準為基礎，於110年12月底前導入符合「保險業風險管理實務守則」及問答手冊之要求，並規劃於111年取得營運持續管理國際認證（ISO 22301），並持續於112年及113年辦理驗證作業，以強化公司營運持續能力。
- (5)歐盟一般資料保護規範（General Data Protection Regulation, GDPR）之實施及本國自108年度起人身保險安定基金計提標準新增「資訊安全管理指標」，將資訊系統之資訊安全管理制度（ISMS）及個人資訊管理制度（PIMS）之驗證納入評等標準，代表個人資料保護作業受到各國重視，本公司業已

取得於資訊安全管理制度 (ISMS) ISO27001 及個人資訊管理制度 (PIMS) BS1001 認證，並將於 111 年依 GDPR 之相關規定持續辦理。

(6)金管會為強化保險業對於氣候相關風險管理及氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosure, TCFD)，於 110 年 11 月 30 日發布「保險業氣候相關風險財務揭露指引」，要求保險業應依規模及業務性質建立適切之氣候相關風險與機會之評估及揭露機制，包括治理、策略、風險管理、指標與目標，同時應訂定相關內部規範，定期審視並確保公司依指引之規定辦理，並要求自 112 年 6 月起揭露氣候相關財務資訊，其中有關保險業氣候相關風險管理機制係包含風險管理與監控、情境分析及壓力測試等。另金管會已請產、壽險公會組成工作小組，訂定氣候相關財務揭露實務手冊，協助業者順利辦理相關揭露事宜；本公司將於該實務手冊訂定完成後，參酌相關內容增訂風險管理機制並將相關執行情形依規定納入永續報告書或置於本公司網站。

5.趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	108年度決算數		109年度決算數		110年度決算數		111年度預算數		112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(%)
傳統型保險	52,250,889	113.44	44,841,484	85.82	30,846,612	68.79	17,965,933	58.24	15,702,262	87.40
分期繳保費	48,908,765	116.23	41,979,299	85.83	28,053,830	66.83	15,435,183	55.02	12,527,794	81.16
躉繳保費	3,342,124	83.99	2,862,185	85.64	2,792,782	97.58	2,530,750	90.62	3,174,468	125.44
投資型保險	1,480,528	-	1,698,164	114.70	5,960,406	350.99	4,300,000	72.14	5,500,000	127.91
合計	53,731,417	116.66	46,539,648	86.62	36,807,334	79.09	22,265,933	60.49	21,202,262	95.22

註：108至110年度為審定決算數，111年度為法定預算數；108年度決算環比之計算以107年度決算數為100。

(三)重大經營變革

主管機關因考量資產負債尚未全面採公允價值評價，現行 RBC 利率風險僅以當年利差損加計前一年底利率風險資本之 0.5 倍計算，未反映無風險利率曲線變動對淨值波動之風險，故壽險業利率風險有顯著低估而亟需強化，為合理反映風險並利穩健實施 ICS（預計 115 年實施），現行 RBC 制度將逐步朝 ICS 規範調整修正，故金管會提出「利率風險資本強化措施」，修正 110 年至 114 年之利率風險計算公式，將逐年增加利率風險資本之計提，預期對本公司資本適足性帶來重大影響並因應監理措施產生強化資本需求。

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

- 1.持續結合銀行通路房貸授信業務推動房貸壽險，協助政府布建國人住房之保障，確保住者有其屋。
- 2.因應新冠疫情及國際貿易保護主義，致引發全球性通貨膨脹現象，持續發展多元外幣保單及投資型商品，提供國人多元理財商品之選擇。
- 3.配合政府長照、照護經濟弱勢族群及滿足高齡長者基本保障需求等政策，持續推展微型保險、小額終老保險及符合保障型、高齡化之商品，協助政府建構社會安全防護網。

(二)軍保業務

- 1.代辦軍人保險業務，協助政府相關部門推動各項社會福利政策，並持續配合行政院建構安心懷孕友善生養環境政策，協助國防部辦理相關事務，促進公共利益，善盡唯一國營壽險公司政策使命。
- 2.辦理軍人保險準備金之管理及運用，善盡管理人注意義務，確保準備金之安全穩健，提升長期運用績效，健全財務狀況，以保障被保險人利益。

(三)企業永續經營 (ESG)

本公司秉持國營壽險事業經營使命，配合集團、監理及政府政策，持續關注環境永續、社會責任與公司治理發展，在社會參與（如社會關懷、公益活動等）、顧客權益（如公平待客、個資保護等）、員工照護（如職場安全、勞資關係等）、公司治理（如董事會職能、資訊透明、內稽、內控等）及環境永續（如綠色金融、環境保護等）等面向，多項作為已融入公司日常經營，並將持續精進辦理，履踐企業社會責任。

(四)保險投資

- 1.依循機構投資人盡職治理守則，遵守內外部相關規範與重要政策，且於努力提升投資績效同時，配合政府政策實踐 ESG 永續金融之理念，以期帶動市場各企業重視並踐履公司治理與社會責任，為環境永續而努力。
- 2.配合金管會金融發展行動方案關於保險業面向「營造友善投資環境，引導保險資金協助經濟發展」，鼓勵保險業辦理新創重點產業、公共投資及長照事業投資方案，將持續關注相關產業之發展狀況，以有效掌握投資機會增加國內投資五加二產業金額，共同為政府所定目標努力。

(五)洗錢防制

- 1.本公司依人壽保險業防制洗錢及打擊資恐注意事項範本等外部法令規範，設立「防制洗錢及打擊資恐委員會」，持續推動並優化各項規章建置作業，另成立規章建置推動小組，經董事會督導完成各項重要規章修訂。並於各營業單位配置防制洗錢及打擊資恐督導主管，以完善防制洗錢及打擊資恐作業。
- 2.為加強防制洗錢及打擊資恐風險管理機制，本公司定期製作機構洗錢及資恐風險評估報告及防制計畫、執行各項風險抵減措施、依洗錢及資恐風險胃納聲明、風險胃納量化指標檢視對執行業務策略所承擔之洗錢與資恐之風險程度，以符合集團及本公司之機構風險胃納。

(六)公平待客

- 1.金管會於 104 年 12 月 31 日訂定「金融服務業公平待客原則」，並自 108 年開始每年定期實施評核機制，希望藉由公平待客原則弭平金融服務業與金融消費者間之差距，透過董事會積極推動，提升金融服務業員工對於金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循，以降低違法成本，並增進金融消費者對於金融服務業之信心，助益金融服務業之永續發展。
- 2.為期能建立以「公平待客」為核心之企業文化，本公司業訂定

「公平待客原則政策及策略」、「公平待客原則行為守則」及「公平待客原則遵循要點」。由董事會及高階主管親自領導「公平待客原則」之規劃及推行，並成立「公平待客推動小組」，由法令遵循室擔任秘書單位，負責公平待客原則相關事宜之執行，使公平待客原則得以落實於公司各面向之業務內容。

(七) 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。

(八) 綠色環保方案

配合政府環保政策，加強辦理綠色採購作業，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。

(九) 保護身心障礙方案

為保障身心障礙者投保權益，訂定身心障礙者承保作業原則，持續優化核保作業，提升核定層級，強化通路溝通及教育訓練，並提供相關承保條件與核保規則之諮詢予業務招攬人員以利業務推展；配合政府身心障礙保護相關社會福利政策，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。

(十) 社會責任

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

二、關於經營管理者

(一) 商品研發

為符合主管機關監理政策、IFRS 17 接軌時程、考量氣候變遷因素、改善公司經營體質及符合國人保險保障需求，整體商品研發主要考量重點如下：

1. 因應經營環境、市場競爭及通路需要，並引導公司回歸保險本質，將持續研發符合國人老年經濟、醫療及長期照顧等各種保障需求之保險商品。

- 2.因應 IFRS 17 接軌時程迫近，持續推動商品策略轉型，以加速優化負債結構。商品研發業納入保險合約服務邊際（CSM）為評估指標，商品銷售以經營利潤為導向規劃，提高利潤貢獻度高的商品比重，尤其是強化具有死差益穩定利潤來源商品、降低儲蓄性質較重之商品。
- 3.持續強化有助於貢獻負債公允價值評價之商品，尤其是較長年期之分期繳、固定利率型、保障型、終身型及健康險商品，以降低公司損益兩平流動性貼水，避免未來接軌 IFRS 17 時，對公司財務產生重大衝擊。
- 4.為減降公司承擔之匯率風險，並提供客戶資產配置多元化選擇，持續研發符合市場需求之外幣保單。
- 5.豐富投資型商品產品線，提供客戶多元理財商品選擇，並增裕公司手續費收入、降低資本計提壓力。
- 6.透過商品發展持續調整負債結構，強化資產與負債於現金流量、存續期間、貨幣結構匹配性，以強化各種精算評價準備金適足性。
- 7.如因氣候變遷而造成死亡率或罹病率等因素統計資料之更新，將納入觀察氣候變遷之改變，於商品設計加入安全加成以反映該部分之成本。

(二)業務推展

- 1.因應商品策略轉型，積極與合作通路聯繫溝通並取得銷售共識，同時提供適當教育訓練資源，協助通路銷售轉型。
- 2.規劃行銷活動及激勵措施，深化與大型保經代公司之合作。
- 3.加強自展通訊處之商品與行銷訓練，規劃激勵措施，提升業務銷售力。
- 4.強化輔導銀行通路並加強保險專業知識及行銷能力，提升銷售長年期分期繳費商品的能力。
- 5.結合公股金融機構資源與發展契機，深化與公股金融事業之合作。

6. 響應規劃參與加入金管會推動指定由基富通證券（股）公司負責建置之「保障型保險商品平台」，配合金管會規劃辦理擴充銷售險種作業，期加強推動保障型商品銷售。

(三) 資本強化

為接軌國際制度，與國際有一致性及可比較性的標準，我國預計於 115 年 1 月 1 日同時實施 IFRS 17 及 ICS；近年主管機關陸續透過各種監理政策的調整、修正或新增，以更高標準衡量壽險業資本及責任準備金的適足性，引導壽險業逐步強化資本，期降低實施日對壽險業產生重大財務衝擊。

因現行 RBC 下之利率風險資本遠較 ICS 者為低，為接軌 ICS，主管機關於 110 年底修正 RBC 計算公式，導入利率風險資本強化措施，經試算會逐年增加資本需求。另 IFRS 17 與 ICS 負債之評價基礎由目前發行時預定之假設，改採公允價值衡量，且採用相同方法論建構殖利率曲線，將使財務報表之損益及淨值及清償能力比率波動增大，需較充裕之資本緩衝市場變動。

為因應現行 RBC 導入利率風險強化措施及接軌 IFRS 17 與 ICS 之需求，以符合經營需要，本公司將爭取階段性增資，以強化資本。

(四) 保戶服務

1. 建立以「公平待客」為核心之企業文化，保障金融消費者權益。
2. 持續進行流程改造計畫及系統輔助功能，規劃作業流程系統化，縮短人工作業之時間、減少作業負擔及避免錯誤發生。
3. 配合商品多元化，加強同仁理賠及保戶服務專業職能訓練。
4. 透過持續參合理賠聯盟鏈，簡化保戶理賠申請作業，提升保險便民服務。
5. 持續優化客服系統、保戶專區及顧客滿意度負評通報功能等，提升保戶服務品質與客戶滿意度。
6. 強化法令遵循、內部自行查核及風險管理作業，避免作業風險損失之發生。

(五) 資金運用

1. 精進資產配置，提升資金運用收益

- (1) 因未來適用 IFRS 17 後，資產與負債將同時受金融市場波動影響，故投資面將持續加強資產面與負債現金流量管理，以期能持續朝資產負債匹配之目標邁進。
- (2) 在流動性風險管控之前提下，持續去化約當現金以提升資金運用效能。

2. 強化投資管理，穩定績效表現

- (1) 配合股市之走勢伺機布局或處分國內外權益類商品部位，以賺取資本利得或獲取配息收入。另將持續進行未實現損失管控，掌握投資標的行情，於其相對高點進行賣出弱勢標的，或伺機進行避險操作。
- (2) 持續布局信評等級為 BBB+ 以上之國內外債券，藉以去化約當現金，穩定經常性收入。另亦將持續注意國際金融事件對利率走勢之影響，伺機建構交易部位，以爭取獲得資本利得之機會，減緩低利率環境對收益之不利影響。
- (3) 因應匯率波動，動態調整避險比率以控管匯率波動風險並適度降低外匯避險費用成本，另本公司亦持續推展外幣保單，增加外幣保單占比，以降低匯兌損益波動對公司之影響。

3. 配合氣候相關風險與管理適時調整投資策略

未來將依主管機關對氣候變遷風險管理之規範，參考外部資訊，於投資時將氣候相關風險及機會之影響納入考量，以符管理政策。

(六) 風險管理

1. 強化資產負債之匹配

- (1) 定期進行資產負債現金流量測試及存續期間匹配分析，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。

(2) 訂有年度貨幣錯配目標，定期檢視執行情形，並提報資產負債管理委員會。

(3) 定期召開會議討論精進資產負債匹配管理相關議題，並將會議決議提報資產負債管理委員會。

2. 定期監控資本適足比率

(1) 定期試算及監控公司資本適足性比率，儘早評估變動原因及影響幅度，以預擬因應對策。

(2) 主管機關預計於 115 年實施 ICS 制度，本公司業於 109 年 7 月 29 日成 ICS 試算小組，小組成員除參與教育訓練並配合試算作業外，持續研讀 ICS 文件，試算過程所遇之系統問題予以排除且持續強化現行之資訊系統。試算小組目前定期將試算結果及執行進度提報資產負債管理委員會、風險管理委員會及金控母公司，報告內容涵蓋 ICS 與現行資本適足率試算結果之差異，並提出優化之建議或方向。

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，並確保企業內全體員工充分瞭解及遵循風險管理之相關規定。

4. 辦理年度自我風險及清償能力評估機制（ORSA），加強資本管理

定期依據「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」與本公司 ORSA 政策及作業流程，並配合未來年度經營計畫進行自我清償能力之評估。

5. 進行個人資訊管理制度（PIMS）驗證作業，強化個人資料保護作業

每年定期辦理個資教育訓練與演練，與進行年度個人資料盤

點作業及各項業務之個人資料風險評估作業後，完成「個人資料管理風險自我評估報告」並辦理個人資訊管理制度（PIMS）驗證作業，以優化各項個人資料保護作業內容，強化個人資料保護作業流程。遵依保險業辦理電子商務應注意事項第5點規定，持續辦理個人資料資訊管理制度（PIMS）-BS10012：2017 認證與驗證相關事項。

6.辦理年度全面性洗錢及資恐風險評估作業

每年定期辦理全面性洗錢及資恐風險評估作業，並完成風險評估報告，使管理階層得以適時且有效地瞭解本公司所面對之整體洗錢與資恐風險、決定應建立之機制及發展合宜之抵減措施。

7.每年定期辦理 BCM 營運持續管理國際認證（ISO 22301）驗證作業，並完成年度專案執行報告，藉由演練過程與教育訓練等，逐步檢討優化重要業務之營運持續流程，並加強同仁對營運持續之認知，以提升本公司經營韌性。

(七)人力資源

- 1.賡續爭取及充實本公司營運轉型、新增業務及配合主管機關政策（如接軌 IFRS 17、ICS）所需之必要人力。落實職務與工作輪調，適時拔擢績優同仁，持續優化人力配置。
- 2.積極培育本公司各項重點業務（如 IFRS 17、精算及商品設計、財務會計、資訊系統等）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執行力。
- 3.持續辦理各級主管人員訓練，以儲備高階主管人才並提升主管核心管理職能。
- 4.強化同仁內稽內控知識，深化法令遵循觀念，加強宣導防制洗錢及打擊資恐、公平待客、個人資料保護法等相關法令。

(八)強化公司治理

遵循政府法令及時程揭露公司治理重要資訊，持續完善各項

管理規範與監控機制，提升公司治理之透明度與完整性。

(九)資訊作業

1.資訊系統架構

- (1) 應用系統雲端備援機制建置：為確保各項應用系統持續營運，規劃重要應用系統之雲端備援機制。
- (2) 持續擴充虛擬化主機運算及儲存環境：進行資料庫與 AIX 平台架構調整及辦理伺服器採購作業，以實體主機虛擬化、設備集中化、服務雲端化，以漸進方式實現系統資源配置與系統管理自動化。

2.應用系統

- (1) 理賠新系統作業平台建置作業：透過已建置商業流程管理及規則引擎等平台為基礎，持續進行作業流程改造，將理賠核心流程以系統化的建置取代目前的人工處理程序，節省案件審查人力，加速案件處理速度，提升理賠效率，降低錯誤發生，提升作業品質。
- (2) 壽險核心系統 IFRS 17 資料梳理及相關系統建置作業：完成精算軟體及 IFRS 17 計算模組引擎平台建置，持續進行 IFRS 17 保險合約負債相關計算模型及子帳 (Sub-ledger) 系統與各系統資料拋接建置規劃。

3.資訊管理

資訊系統維運管理：進行軟體開發管理基礎平台 (DevOps) 建置，引進自動化測試及整合工具，以程式版本控管工具為基礎，搭配系統弱點掃描軟體以降低資訊軟體發展時程，提高系統維運及上線的品質及效率。

4.資訊安全

- (1) 落實資安治理成熟度：以資安治理成熟度為基礎，配合本公司 ISMS 管理制度的實施及輔導顧問之建議，經由各項作業流程優化，減輕人力執行重複性工作，持續強化及提升公司資訊安全。
- (2) 強化系統監控示警：擴大委外服務 24 小時監控範圍，透過

各項數據自動化分析，以發揮及早發現潛在風險之功能，不僅可降低因人為監控疏忽產生之風險並可將人力運用於須專業分析規劃的專案，以為公司創造更安全更有遠景的資訊作業環境。

(十)精進管理群與行動方案

- 1.為改善經營體質，自 102 年啟動經營轉型，並於 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，以群策群力達成各年度主要業務計畫目標。
- 2.行動方案之訂定係針對經濟金融環境變化、IFRS 17 及 ICS 接軌時程、監理政策方向、集團策略發展，以及年度營運目標，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。

(十一)強化法令遵循，持續優化防制洗錢與打擊資恐機制

- 1.適時傳達保險法令異動訊息，確保同仁知悉法令異動訊息並督促各業務主管單位檢討改進各項業務作業程序及管理規章；按月彙總金管會公告同業遭罰鍰以上之裁罰案件，請案關單位就相似案例自我檢視及填報改善措施，並就未辦理完成事項追蹤管控；另定期蒐集保險業（包含產物保險業）遭處以「糾正」之案件，並以違反「公平待客原則」（包括金融消費者保護、身心障礙者保護）、「洗錢防制」、「公司治理」及「資訊安全」等範圍，製作檢視表並通知案關業管單位，注意辦理並加強宣導，以落實法令遵循。
- 2.定期召開法令遵循主管會議、不定期辦理法令遵循教育訓練（如：法令解析、裁罰案例），強化同仁法令遵循意識，建立全面性之法令遵循文化。
- 3.為提升及優化作業流程，不定期啟動內部規章及 SOP 之盤點或檢視作業，並審視規章內容之完整性、妥適性、訂定控管點是否足夠，以完善本公司各項作業流程之建置，俾使同仁

確實遵循相關規範，落實內部控制。

4. 持續優化防制洗錢與打擊資恐機制，並督導各單位落實執行，透過資訊系統產製防制洗錢及打擊資恐疑似洗錢交易報表等，並進行客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核機制有效性測試，辨識客戶風險等級、提升交易監控能力，委聘外部專業顧問協助本公司強化防制洗錢及打擊資恐制度，以完善本公司對於防制洗錢及打擊資恐之管控作為。

(十二) 遵循公平待客原則，確保客戶權益

1. 為建立以「公平待客」為核心之企業文化，本公司已訂定「公平待客原則政策及策略」、「公平待客原則行為守則」及「公平待客原則遵循要點」，由董事會及高階主管親自督導「公平待客原則」相關事宜之規劃及推行。秘書單位於每一年度結束後將前一年度「公平待客原則」之執行情形於高階主管會議提出檢討，並向董事會報告。
2. 發生金融消費者申訴或金融消費爭議時，依客戶消費爭議案件處理辦法適時、妥當處理，並檢視有無違反「公平待客原則」或金融消費者保護法規之情形。積極配合金融友善服務及公平待客原則政策，並於網站相應之服務專區，揭露公司內部規範、作法及公平待客原則相關案例，同時對同仁進行觀念宣導並教育訓練，強化同仁公平待客意識。定期於保戶電子報宣導本公司公平待客原則之理念及作為，建立公司與客戶間之信賴，維護客戶權益。

(十三) 檢討作業流程，積極接軌 IFRS 17

為因應新財務報導制度，本公司於 107 年成立「接軌國際財務報導準則第 17 號 (IFRS 17) 專案小組」並聘請專業顧問；於 108 年完成差異分析及成立執行團隊「IFRS 17 工作小組」。109 年啟動第二階段接軌作業，完成立場技術文件、未來保單行政作業流程、財務影響評估報告、內部控制作業程序、風

險範圍及控制重點，及商品、投資、風管政策之調整規劃等，另啟動建置精算模型、引進 IFRS 17 計算引擎及系統。

第三階段自 110 年 10 月啟動至 115 年完成接軌前，將辦理 IFRS 17 轉換分錄及資產負債表、IFRS 17 模型驗證及系統建置、平行測試、雙軌報表，俾利 115 年順利接軌。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運目標

本公司為接軌 IFRS 17，持續戮力降低資金成本，穩定長期現金流量，調整商品策略朝向推展分期繳費終身壽（保）險、健康險及房貸壽險等保障型商品，期能保有較穩定利潤來源（死差益）；增加投資型保單銷售，以減降投資風險，賺取穩定之服務費用；另為降低國外投資受匯率波動影響，穩定國外投資部位之資金運用收益率，拓展美元保單樣式與銷售，以擴大美元區隔資產池。

此外，主管機關自 109 年起實施各項監理措施，包含責任準備金利率調降致保費變貴、拉高死亡保障門檻（降低儲蓄成分）、新增商品之合約服務邊際（CSM）須為正值（確認獲利性商品始能上架銷售）、強化銷售保障型及高齡化商品及利變保單宣告利率平穩機制（宣告利率不可過於積極及須併同提存特別盈餘公積）等監理措施對銷售動能之影響，112 年適度調整商品類型之保費收入目標，以符實際狀況。

臺銀人壽保險112年度營運目標預估表

單位：新臺幣千元

110年度決算營運量（值）	112年度預算營運量（值）占110年度決算營運量（值）%	主要營運項目	112年度預算營運量（值）	111年度預算營運量（值）	112年度預算營運量（值）占111年度預算營運量（值）%
30,846,612	50.90	傳統型保險	15,702,262	17,965,933	87.40
28,053,830	44.66	分期繳保費	12,527,794	15,435,183	81.16
2,792,782	113.67	躉繳保費	3,174,468	2,530,750	125.44
5,960,406	92.28	投資型保險	5,500,000	4,300,000	127.91
36,807,334	57.60	合計	21,202,262	22,265,933	95.22

註：110年度為審定決算數，111年度為法定預算數。

(二)研究發展

1.預算金額：本年度研究發展費用 160 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 3,632 千元。

2.工作目標：

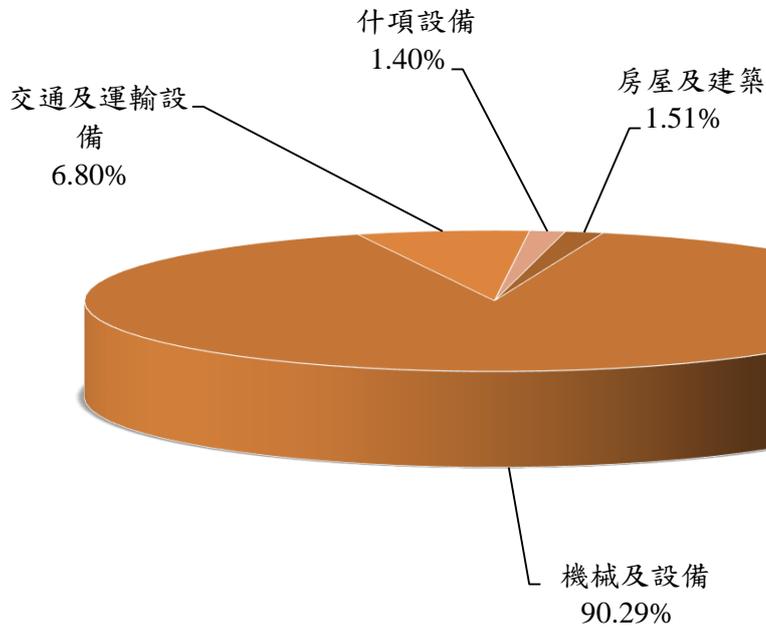
加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要，提升競爭力。

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 13,212 千元，係為不動產、廠房及設備 13,212 千元，內容說明如下：

(一)本年度預算總額	13,212 千元
一般建築及設備計畫	13,212 千元
一次性項目	13,212 千元
(二)資金來源	13,212 千元
一般建築及設備計畫	13,212 千元
自有資金	13,212 千元

(三)112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

112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	112年度預算	資金來源	112年度預算
不動產、廠房及設備	13,212	自有資金	13,212
房屋及建築	200	營運資金	13,212
機械及設備	11,929		
交通及運輸設備	898		
什項設備	185		
合計	13,212	合計	13,212

(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 200 千元。
營業用房舍整修工程 200 千元。
- 2.機械及設備 11,929 千元。
電腦設備 11,929 千元。
- 3.交通及運輸設備 898 千元。
(1)業務用車輛 850 千元。
(2)電信設備 48 千元
- 4.什項設備 185 千元。
機具設備 185 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%，採用權益法認列投資利益 451,002 千元。

四、其他重要計畫

為提升經營彈性、爭取獲利契機、延續 110 年經營成果與接軌監理新制等需要，母公司臺灣金融控股(股)公司預計分別於 112 年度及 113 年度現金增資本公司 6,000,000 千元及 4,000,000 千元。

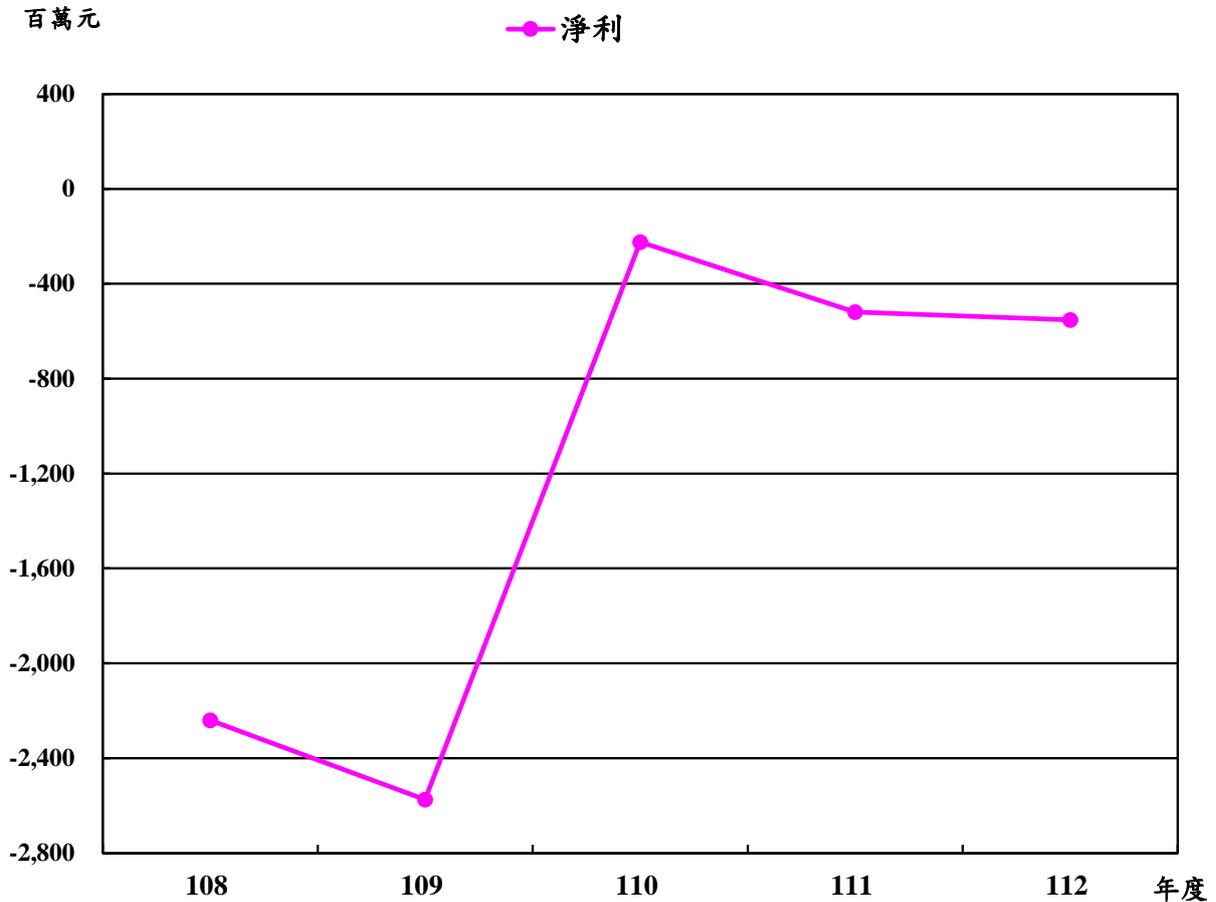
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 38,456,434 千元，營業外收入 26,175 千元，收入合計 38,482,609 千元；預計營業成本 38,256,998 千元，營業費用 875,211 千元，營業外費用 40,279 千元，支出合計 39,172,488 千元；預計稅前淨損 689,879 千元，加計所得稅利益 137,976 千元，本期淨損 551,903 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	108	109	110	111	112
收入事項					
營業收入	75,373,911	70,187,982	51,119,464	39,005,743	38,456,434
營業外收入	76,927	84,835	110,019	9,000	26,175
合計	75,450,838	70,272,817	51,229,483	39,014,743	38,482,609
支出事項					
營業成本	77,296,750	73,495,743	51,176,313	38,792,642	38,256,998
營業費用	669,057	670,907	723,673	856,228	875,211
營業外費用	37,660	28,291	33,522	42,566	40,279
所得稅費用(利益-)	-312,814	-1,347,539	-479,982	-157,535	-137,976
合計	77,690,653	72,847,402	51,453,526	39,533,901	39,034,512
淨利(淨損-)	-2,239,815	-2,574,585	-224,043	-519,158	-551,903

註：108至110年度為審定決算數，111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 551,903 千元，經提列重大事故與危險變動特別準備等特別公積 41,991 千元及按未到期債務工具除列損益收回特別公積 89,564 千元，本年度虧損為 504,330 千元，連同以前年度累積虧損 23,163,323 千元，待填補虧損計 23,667,653 千元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流出 7,219,560 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流出 6,719,791 千元，其中現金流入 13,729,048 千元，包括流動金融資產淨減 2,026,934 千元，收取利息 10,562,559 千元，收取股利 1,139,555 千元；現金流出 20,448,839 千元，包括無形資產及其他資產淨增 14,138 千元，增加投資 19,921,489 千元，增加不動產、廠房及設備 13,212 千元，增加投資性不動產 500,000 千元。

2. 上述增加不動產、廠房及設備 13,212 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 200 千元，機械及設備 11,929 千元，交通及運輸設備 898 千元，什項設備 185 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流入 5,987,611 千元，其中現金流入 6,000,000 千元，係增加資本之數；現金流出 12,389 千元，包括其他負債淨減 4,386 千元，支付利息 146 千元，其他籌資活動之現金流出 7,857 千元。

(四)匯率影響數現金流出 1,824 千元。

(五)現金及約當現金淨減 7,953,564 千元，係期末現金及約當現金 10,981,240 千元，較期初現金及約當現金 18,934,804 千元減少之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一)營業收支

1. 壽險業務之保費收入係參酌目前市場情況編列。

2.壽險各項準備及佣金支出，係以保費收入為基礎計算編列；保險賠款與給付係按經驗值估列。

(二)業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法

- 1.用人費用—依照預算員額、按照規定給與標準及奉頒「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、補助、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 15,702,262 千元，較上年度預算減少 2,263,671 千元，計 12.60%，主要係配合主管機關政策及接軌國際財務報導準則第 17 號（保險合約），調整商品策略朝向推展分期繳費終身壽(保)險、健康險及房貸壽險等保障型商品，期能保有較穩定利潤來源（死差益）所致。

(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 37,510,091 千元，較上年度預算 38,165,279 千元，減少 655,188 千元，計 1.72%，主要係保費收入減少所致。

(2)採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額：本年度預計採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 451,002

千元，較上年度預算 390,144 千元，增加 60,858 千元，計 15.60%，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 495,341 千元，較上年度預算 450,320 千元，增加 45,021 千元，計 10.00%，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 26,175 千元，較上年度預算 9,000 千元，增加 17,175 千元，計 190.83%，係本年度預計什項收入增加所致。

2. 支出部分

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 38,057,453 千元，較上年度預算 38,475,696 千元，減少 418,243 千元，計 1.09%，主要係保險賠款與給付減少所致。

(2)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 199,545 千元，較上年度預算 316,946 千元，減少 117,401 千元，計 37.04%，主要係預計什項營業成本減少所致。

(3)業務費用：本年度預計業務費用 684,382 千元，較上年度預算 663,275 千元，增加 21,107 千元，計 3.18%，主要係預計服務費用增加所致。

(4)管理費用：本年度預計管理費用 187,037 千元，較上年度預算 188,780 千元，減少 1,743 千元，計 0.92%，主要係租金費用減少所致。

(5)其他營業費用：本年度預計其他營業費用 3,792 千元，較上年度預算 4,173 千元，減少 381 千元，計 9.13%，係員工訓練費用減少所致。

(6)營業外費用：本年度預計營業外費用 40,279 千元，較上年度預算 42,566 千元，減少 2,287 千元，計 5.37%，主要係資產報廢損失減少所致。

3. 盈餘部分

本年度預計稅前淨損 689,879 千元，較上年度預算 676,693 千元，增加虧損 13,186 千元。

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 486,050,537 千元，較 111 年底預計數 473,274,397 千元，增加 12,776,140 千元，約 2.70%，主要係非流動金融資產增加所致。上項資產總額，係由下列八項所組成：

1. 流動資產 80,985,102 千元，占資產總額之 16.66%。
2. 押匯貼現及放款 8,324,720 千元，占資產總額之 1.71%。
3. 基金、投資及長期應收款 380,315,472 千元，占資產總額之 78.25%。
4. 不動產、廠房及設備 870,449 千元，占資產總額之 0.18%。
5. 使用權資產 19,560 千元，占資產總額之 0.00%。
6. 投資性不動產 10,588,074 千元，占資產總額之 2.18%。
7. 無形資產 46,543 千元，占資產總額之 0.01%。
8. 其他資產 4,900,617 千元，占資產總額之 1.01%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 455,070,019 千元，較 111 年底預計數 447,804,433 千元，增加 7,265,586 千元，約 1.62%，主要係負債準備增加所致。上項負債總額，係由下列三項所組成：

1. 流動負債 1,050,491 千元，占負債及權益總額之 0.22%。
2. 長期負債 19,623 千元，占負債及權益總額之 0.00%。
3. 其他負債 453,999,905 千元，占負債及權益總額之 93.41%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 30,980,518 千元，較 111 年底預計數 25,469,964 千元，增加 5,510,554 千元，約 21.64%，主要係資本增加所致。上項權益總額，係由下列四項所組成：

1. 資本 49,500,000 千元，占負債及權益總額之 10.19%。
2. 資本公積 360,000 千元，占負債及權益總額之 0.07%。
3. 保留盈餘 -20,203,712 千元，占負債及權益總額之 -4.16%。
4. 累積其他綜合損益 1,324,230 千元，占負債及權益總額 0.27%。

(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；%

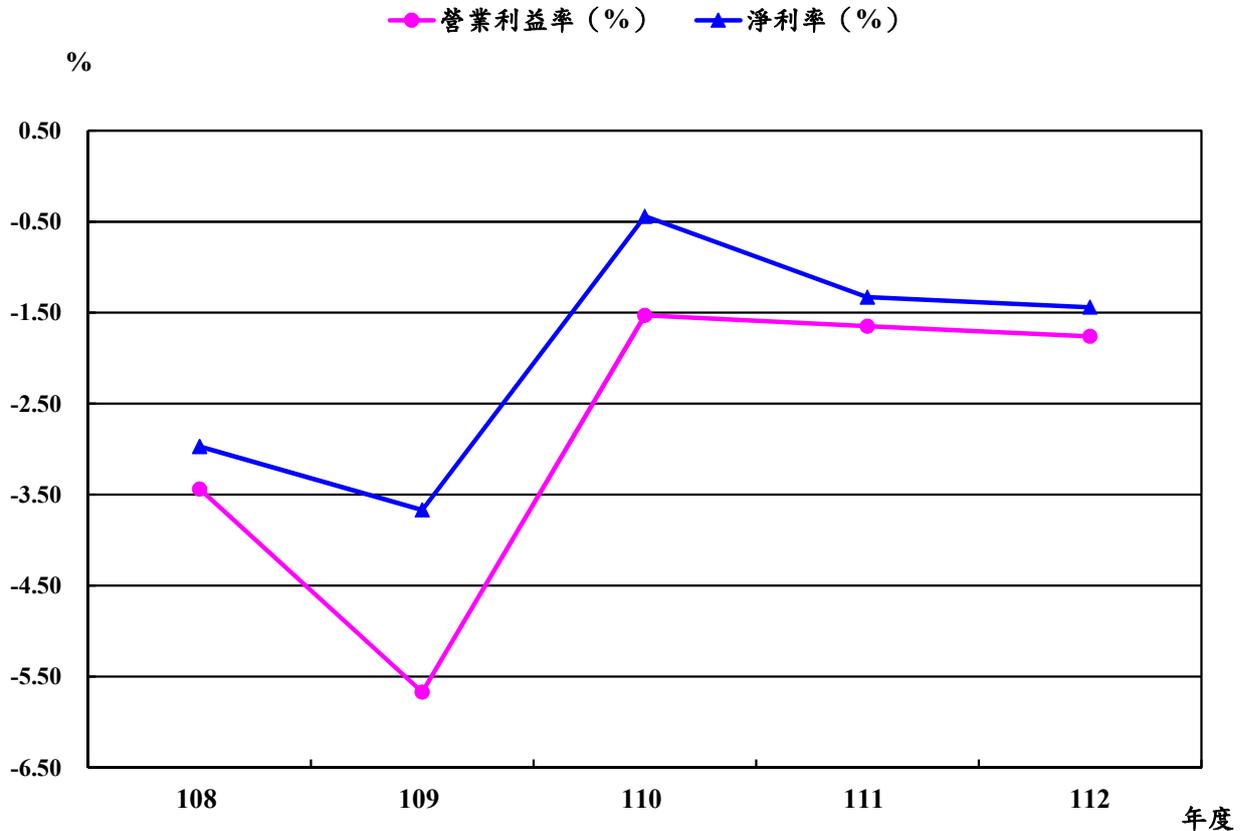
分析項目		最近5年度財務分析				
		108	109	110	111	112
財務結構	負債占資產比率(%) $\frac{\text{負債總額}}{\text{資產總額}}$	95.72	96.60	94.47	94.74	93.63
	固定資產占淨值比率(%) $\frac{\text{固定資產}}{\text{淨值}}$	5.46	6.22	3.57	3.57	2.81
經營能力	員工平均獲利額(千元) $\frac{\text{淨利}}{\text{員工人數}}$	-8,715.23	-9,826.66	-845.45	-1,915.71	-1,870.86
現金流量	現金流量比率(%) $\frac{\text{營業活動淨現金流量}}{\text{流動負債}}$	2,300.43	1,772.93	67.89	-237.43	-687.26
	現金流量允當比率(%) $\frac{\text{最近5年度營業活動淨現金流量}}{\text{最近5年度(資本支出+現金股利)}}$	-57,758.00	34,310.51	40,434.25	27,677.19	66,958.82
	現金再投資比率(%) $\frac{\text{營業活動淨現金流量}-\text{現金股利}}{\text{固定資產毛額}+\text{長期投資}+\text{其他資產}+\text{營運資金}}$	4.93	10.96	0.15	-1.62	-1.51

註：1.108至110年度為審定決算數，111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

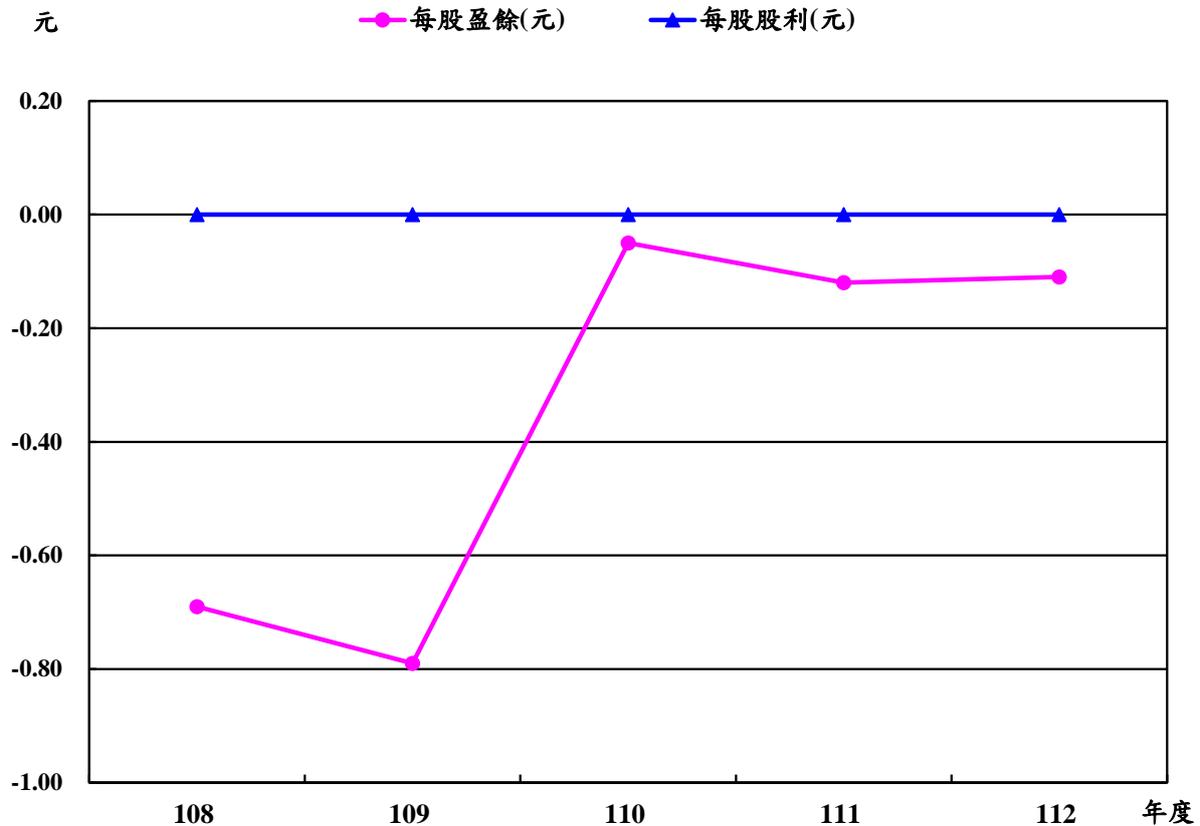


單位：新臺幣千元

年度	108	109	110	111	112
營業利益率(%)	-3.44	-5.67	-1.53	-1.65	-1.76
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$	$\frac{-2,591,896}{75,373,911}$	$\frac{-3,978,667}{70,187,982}$	$\frac{-780,522}{51,119,464}$	$\frac{-643,127}{39,005,743}$	$\frac{-675,775}{38,456,434}$
淨利率(%)	-2.97	-3.67	-0.44	-1.33	-1.44
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{營業收入}}$	$\frac{-2,239,815}{75,373,911}$	$\frac{-2,574,585}{70,187,982}$	$\frac{-224,043}{51,119,464}$	$\frac{-519,158}{39,005,743}$	$\frac{-551,903}{38,456,434}$

註：108至110年度為審定決算數；111年度為法定預算數。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



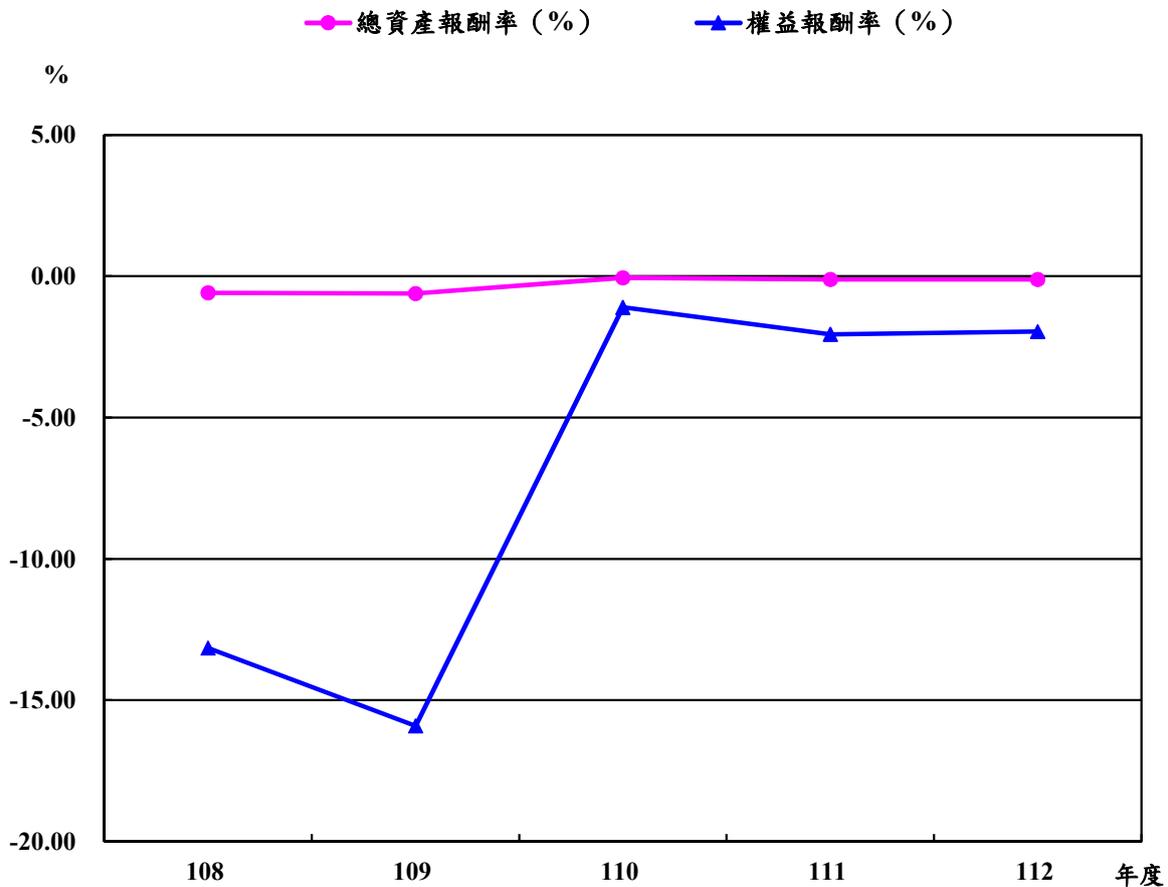
單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	108	109	110	111	112
每股盈餘(元)	-0.69	-0.79	-0.05	-0.12	-0.11
本期淨利(千元) 普通股股權(千股)	$\frac{-2,239,815}{3,250,000}$	$\frac{-2,574,585}{3,250,000}$	$\frac{-224,043}{4,081,781}$	$\frac{-519,158}{4,350,000}$	$\frac{-551,903}{4,950,000}$
每股股利(元)	-	-	-	-	-

註：1. 108至110年度為審定決算數；111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	108	109	110	111	112
總資產報酬率(%)	-0.58	-0.61	-0.05	-0.11	-0.12
本期淨利	-2,239,815	-2,574,585	-224,043	-519,158	-551,903
平均資產總額	385,117,370	423,141,583	453,603,983	473,586,711	479,662,467
權益報酬率(%)	-13.15	-15.91	-1.10	-2.05	-1.96
本期淨利	-2,239,815	-2,574,585	-224,043	-519,158	-551,903
平均權益總額	17,028,843	16,180,595	20,384,522	25,326,806	28,225,241

註：108至110年度為審定決算數；111年度為法定預算數。

五、其他有關說明

經營績效獎金：

(一)本(112)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47,671千元。

2.績效獎金：

(1)本年度預算稅前淨損689,879千元，考量以下政策性因素影響金額40,344千元後，調整為649,535千元：

①配合政府政策，提存外匯價格變動準備金：為使保險業財務具穩健性及考量長期外匯避險策略等因素，依行政院金管會101年2月7日金管保財字第10102501551號令規定提存外匯價格變動準備金153,715千元，致營業成本增加。依主管機關審查意見按90%認列，金額為138,344千元。

②配合政府政策，代辦軍人保險業務：依軍人保險條例第4條規定，辦理軍人保險業務，收取手續費收入98,000千元。

(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仍為稅前淨損，故未編列績效獎金。

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)110年度考核及績效獎金核發情形：

本公司110年度工作考成及決算分別經行政院核定及審計部審

定，按該年度決算稅前淨利經考量政策因素後仍為虧損，依「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」第6點第2項規定，未發放績效獎金，至110年度考核獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露109年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計36,871千元，其中發放1.5個月薪額以下之支領人數計62人，金額5,954千元；高於1.5個月薪額之支領人數計183人，金額30,917千元；至績效獎金則未發放。

丙、預算主要表

損益預計表

中華民國 112 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	%
51,119,464	100.00	營業收入	41	38,456,434	100.00	39,005,743	100.00	-549,309	-1.41
50,118,514	98.04	金融保險收入	4103	37,510,091	97.54	38,165,279	97.85	-655,188	-1.72
10,440,901	20.42	利息收入	410301	10,706,853	27.84	11,348,706	29.10	-641,853	-5.66
30,846,612	60.34	保費收入	410302	15,702,262	40.83	17,965,933	46.06	-2,263,671	-12.60
26,208	0.05	再保佣金收入	410303	31,645	0.08	31,859	0.08	-214	-0.67
374,828	0.73	手續費收入	410305	463,569	1.21	328,190	0.84	135,379	41.25
51,069	0.10	攤回再保賠款與給付	410321	54,520	0.14	62,839	0.16	-8,319	-13.24
3,108	0.01	分離帳戶保險商品收益	410322	5,500,000	14.30	4,300,000	11.02	1,200,000	27.91
14,329	0.03	收回未滿期保費準備	410325			9,311	0.02	-9,311	-100.00
21,101	0.04	收回賠款準備	410327						
754,297	1.48	收回保費不足準備	410330	174,922	0.45	116,365	0.30	58,557	50.32
5,360,147	10.49	透過損益按公允價值 衡量之金融資產利益	410342	4,005,479	10.42	3,301,139	8.46	704,340	21.34
295,620	0.58	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 已實現利益	410356	870,841	2.26	700,937	1.80	169,904	24.24
1,590,364	3.11	除列按攤銷後成本衡量 之金融資產利益	410357						
339,929	0.67	採用覆蓋法重分類之利益	410361						
660,807	1.29	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	4106	451,002	1.17	390,144	1.00	60,858	15.60
660,807	1.29	採用權益法認列之關聯 企業及合資利益之份額	410601	451,002	1.17	390,144	1.00	60,858	15.60
340,143	0.67	其他營業收入	4198	495,341	1.29	450,320	1.15	45,021	10.00
340,037	0.67	投資性不動產收入	419801	495,341	1.29	450,320	1.15	45,021	10.00
106	0.00	什項營業收入	419898						
51,176,313	100.11	營業成本	51	38,256,998	99.48	38,792,642	99.45	-535,644	-1.38
51,024,223	99.81	金融保險成本	5103	38,057,453	98.96	38,475,696	98.64	-418,243	-1.09
141	0.00	利息費用	510301	201	0.00	235	0.00	-34	-14.47
109,924	0.22	保險費用	510302	147,862	0.38	168,092	0.43	-20,230	-12.04
318,166	0.62	承保費用	510303	330,993	0.86	331,283	0.85	-290	-0.09
900,022	1.76	佣金費用	510304	766,837	1.99	911,848	2.34	-145,011	-15.90
97,427	0.19	手續費用	510305	101,848	0.26	106,767	0.27	-4,919	-4.61
		各項提存	510311			19,250	0.05	-19,250	-100.00
74,778	0.15	安定基金費用	510313	34,325	0.09	43,895	0.11	-9,570	-21.80
26,150,496	51.16	保險賠款與給付	510321	21,169,029	55.05	23,330,475	59.81	-2,161,446	-9.26
3,108	0.01	分離帳戶保險商品費用	510322	5,500,000	14.30	4,300,000	11.02	1,200,000	27.91
17,539,339	34.31	提存責任準備	510324	7,396,651	19.23	7,364,914	18.88	31,737	0.43
		提存未滿期保費準備	510325	2,583	0.01			2,583	
109,895	0.22	提存特別準備	510326						

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 112 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	%
		提存賠款準備	510327	14,885	0.04	17,135	0.04	-2,250	-13.13
30,520	0.06	提存外匯價格變動準備	510333	153,715	0.40	155,546	0.40	-1,831	-1.18
3,054,261	5.97	透過損益按公允價值 衡量之金融負債損失	510343	2,378,226	6.18	1,638,935	4.20	739,291	45.11
2,627,871	5.14	外幣兌換損失	510353						
8,274	0.02	預期信用減損損失	510359						
		採用覆蓋法重分類之損失	510361	60,298	0.16	87,321	0.22	-27,023	-30.95
152,090	0.30	其他營業成本	5198	199,545	0.52	316,946	0.81	-117,401	-37.04
140,064	0.27	投資性不動產費用	519801	188,177	0.49	177,578	0.46	10,599	5.97
12,026	0.02	什項營業成本	519898	11,368	0.03	139,368	0.36	-128,000	-91.84
-56,849	-0.11	營業毛利(毛損-)	61	199,436	0.52	213,101	0.55	-13,665	-6.41
723,673	1.42	營業費用	52	875,211	2.28	856,228	2.20	18,983	2.22
558,916	1.09	業務費用	5202	684,382	1.78	663,275	1.70	21,107	3.18
558,916	1.09	業務費用	520201	684,382	1.78	663,275	1.70	21,107	3.18
162,666	0.32	管理費用	5203	187,037	0.49	188,780	0.48	-1,743	-0.92
162,666	0.32	管理費用	520301	187,037	0.49	188,780	0.48	-1,743	-0.92
2,091	0.00	其他營業費用	5298	3,792	0.01	4,173	0.01	-381	-9.13
139	0.00	研究發展費用	529801	160	0.00	160	0.00	0	0.00
1,952	0.00	員工訓練費用	529802	3,632	0.01	4,013	0.01	-381	-9.49
-780,522	-1.53	營業利益(損失-)	62	-675,775	-1.76	-643,127	-1.65	-32,648	-
110,019	0.22	營業外收入	49	26,175	0.07	9,000	0.02	17,175	190.83
110,019	0.22	其他營業外收入	4998	26,175	0.07	9,000	0.02	17,175	190.83
129	0.00	賠償收入	499802						
5	0.00	利息收入	499804						
109,885	0.22	什項收入	499898	26,175	0.07	9,000	0.02	17,175	190.83
33,522	0.07	營業外費用	59	40,279	0.10	42,566	0.11	-2,287	-5.37
70	0.00	財務成本	5901	146	0.00	26	0.00	120	461.54
70	0.00	利息費用	590101	146	0.00	26	0.00	120	461.54
33,452	0.07	其他營業外費用	5998	40,133	0.10	42,540	0.11	-2,407	-5.66
25,624	0.05	優存超額利息	599807	28,128	0.07	24,711	0.06	3,417	13.83
520	0.00	資產報廢損失	599835	2,391	0.01	8,673	0.02	-6,282	-72.43
7,309	0.01	什項費用	599898	9,614	0.03	9,156	0.02	458	5.00
76,497	0.15	營業外利益(損失-)	63	-14,104	-0.04	-33,566	-0.09	19,462	-
-704,025	-1.38	稅前淨利(淨損-)	64	-689,879	-1.79	-676,693	-1.73	-13,186	-
-479,983	-0.94	所得稅費用(利益-)	65	-137,976	-0.36	-157,535	-0.40	19,559	-
-224,043	-0.44	繼續營業單位本期淨利 (淨損-)	66	-551,903	-1.44	-519,158	-1.33	-32,745	-
-224,043	-0.44	本期淨利(淨損-)	68	-551,903	-1.44	-519,158	-1.33	-32,745	-

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 112 年度

一、損益說明：

- | | |
|----------|--------------------|
| 1.金融保險收入 | 參見第 48 頁金融保險收入明細表。 |
| 2.其他營業收入 | 參見第 50 頁其他營業收入明細表。 |
| 3.營業外收入 | 參見第 52 頁營業外收入明細表。 |
| 4.金融保險成本 | 參見第 54 頁金融保險成本明細表。 |
| 5.其他營業成本 | 參見第 57 頁其他營業成本明細表。 |
| 6.業務費用 | 參見第 59 頁業務費用明細表。 |
| 7.管理費用 | 參見第 65 頁管理費用明細表。 |
| 8.其他營業費用 | 參見第 70 頁其他營業費用明細表。 |
| 9.營業外費用 | 參見第 72 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
616,681	不重分類至損益之項目	2,535	5,969
-50,016	確定福利計畫之再衡量數		
123,655	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		
540,779	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	2,535	5,969
2,263	相關所得稅		
-610,915	後續可能重分類至損益之項目	59,922	87,707
-941	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-1,824	-2,400
-219,544	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	643	617
-37,458	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	805	2,169
-339,929	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	60,298	87,321
-13,042	相關所得稅		
5,766	其他綜合損益稅後淨額	62,457	93,676

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 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目		預算數	說 明
名 稱	編號		
盈餘之部			
	81		
公積轉列數	8104	89,564	依據金管會金管保財字第10804501381號函規定，就壽險業未到期債務工具除列損益扣除所得稅後之淨額收回計89,564千元。
合 計		89,564	
分配之部			
	82		
留存事業機關者	8207	41,991	
特別公積	820704	41,991	1.按保險業各種準備金提存辦法之規定，就應提特別準備扣除所得稅後之淨額提列，計41,962千元。 2.個人旅平險提列特別公積數29千元。
合 計		41,991	
虧損之部			
	83		
本期淨損	8301	551,903	
累積虧損	8302	23,205,314	截至111年底累積虧損餘額23,163,323千元，加計本年度分別提列重大事故與危險變動特別準備41,962千元及個人旅行平安險29千元，計23,205,314千元。
合 計		23,757,217	
填補之部			
	84		
事業機關負擔者	8406	23,757,217	
撥用盈餘	840601	89,564	
待填補之虧損	840605	23,667,653	
合 計		23,757,217	

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 112 年度

46

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			
稅前淨利(淨損-)	9003	-689,879	
利息股利之調整	9004	-12,756,938	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-13,446,817	
調整項目	9006	4,848,226	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-8,598,591	
收取利息	9008	309,505	
收取股利	9009	1,179,591	
支付利息	9010	-1,111	
退還(支付)所得稅	9012	-108,954	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	-7,219,560	
投資活動之現金流量			
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	2,026,934	約當現金及透過損益按公允價值衡量之金融資產以外之金融資產淨減數。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9209	-14,138	1.增加電腦軟體16,516千元。 2.暫付及待結轉款項淨減2,378千元。
收取利息	9210	10,562,559	
收取股利	9211	1,139,555	
增加投資	9213	-19,921,489	增加按攤銷後成本衡量之金融資產。
增加不動產、廠房及設備	9216	-13,212	
增加投資性不動產	9218	-500,000	
投資活動之淨現金流入(流出-)	93	-6,719,791	
籌資活動之現金流量			
其他負債淨增(淨減-)	9407	-4,386	1.存入保證金淨增4,406千元。 2.暫收及待結轉帳項淨減8,792千元。
增加資本、公積及填補虧損	9408	6,000,000	
支付利息	9413	-146	租賃負債利息淨減146千元。
其他籌資活動之現金流出	9415	-7,857	償還租賃負債本金。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	95	5,987,611	
匯率影響數	96	-1,824	國外營運機構財務報表換算之兌換差額。
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	-7,953,564	現金淨減7,953,564千元。
期初現金及約當現金	98	18,934,804	1.現金12,434,804千元。 2.自投資日起3個月內到期或清償之債務證券6,500,000千元。
期末現金及約當現金	99	10,981,240	1.現金4,481,240千元。 2.自投資日起3個月內到期或清償之債務證券6,500,000千元。

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 112 年度

47

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
預期信用損益及評價損益	-23,870 千元	備抵損失減提數。
提存各項準備	7,291,189 千元	1.各項壽險準備淨增7,239,197千元。 2.員工福利負債準備淨減101,723千元。 3.外匯價格變動準備淨增153,715千元。
折舊及減損	157,044 千元	提列固定資產、使用權資產及投資性不動產折舊。
攤銷	47,495 千元	1.攤銷其他遞延資產11,368千元。 2.攤銷電腦軟體36,127千元。
沖轉遞延負債	-9,104 千元	沖轉遞延收入。
處理資產損失(利益-)	-2,763,199 千元	1.固定資產報廢損失2,391千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益2,765,590千元。
其 他	-449,384 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額451,002千元。 2.再保險準備資產淨減1,618千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	-727,902 千元	1.透過損益按公允價值衡量之金融資產淨增3,493,492千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益2,765,590千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	1,405,428 千元	押匯貼現及放款淨減(不含備抵損失)。
流動資產淨減(淨增-)	-56,678 千元	1.應收款項淨增56,894元。 2.預付費用淨減216千元。
流動負債淨增(淨減-)	-22,793 千元	1.應付款項淨減26,261千元。 2.預收款項淨增3,468千元。
合 計	4,848,226 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			1,627,458
存款息		3,892,051	0.07	2,700
壽放息		8,139,497	3.74	304,782
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息		174,299	1.05	1,829
按攤銷後成本衡量之金融資產息		100,735,992	1.28	1,293,239
附賣回交易息		6,493,500	0.20	13,000
其他金融資產息		4,216,388	0.28	11,908
保費收入	410302			15,702,262
再保佣金收入	410303			31,645
手續費收入	410305			463,569
攤回再保賠款與給付	410321			54,520
分離帳戶保險商品收益	410322			5,500,000
收回保費不足準備	410330			174,922
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			4,005,479
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	410356			870,841
合 計				28,430,696

股份有限公司
收入明細表

112 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 新 合 幣 新 臺 幣	營 運 量	加 權 平 均 利(費)率%	營 運 值
		302,646		9,079,395			10,706,853
99,950	0.10	100	30.00	2,999	6,890,552	0.08	5,699
					8,139,497	3.74	304,782
863,518	2.54	21,944	30.00	658,325	26,079,825	2.53	660,154
11,045,496	2.54	280,602	30.00	8,418,071	432,100,869	2.25	9,711,310
					6,493,500	0.20	13,000
					4,216,388	0.28	11,908
							15,702,262
							31,645
							463,569
							54,520
							5,500,000
							174,922
							4,005,479
							870,841
				9,079,395			37,510,091

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 112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	
其他營業收入	4198	495,341				495,341
投資性不動產收入	419801	495,341				495,341
合 計		495,341				495,341

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業收入說明

中華民國 112 年度

科 目	說 明
投資性不動產收入	參見第 88 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 112 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	
其他營業外收入	4998	26,175				26,175
什項收入	499898	26,175				26,175
合 計		26,175				26,175

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 112 年度

科 目	說 明
其他營業外收入 什項收入	主要係收回備抵損失等。

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 112 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
141	235	利息費用	510301	201		201
141	235	租金與利息	5103014	201		201
141	235	利息	51030146	201		201
109,924	168,092	保險費用	510302	147,862		147,862
109,924	168,092	服務費用	5103022	147,862		147,862
109,924	168,092	保險費	51030226	147,862		147,862
318,166	331,283	承保費用	510303	330,993		330,993
318,166	331,283	服務費用	5103032	330,993		330,993
318,166	331,283	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	330,993		330,993
900,022	911,848	佣金費用	510304	766,837		766,837
900,022	911,848	服務費用	5103042	766,837		766,837
900,022	911,848	棧儲、包裝、代理及加工費	51030427	766,837		766,837
97,427	106,767	手續費用	510305	101,848		101,848
97,427	106,767	服務費用	5103052	101,848		101,848
97,427	106,767	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	101,848		101,848
	19,250	各項提存	510311			
	19,250	損失與賠償給付	5103118			
	19,250	提存	51031183			
74,778	43,895	安定基金費用	510313	34,325		34,325
74,778	43,895	損失與賠償給付	5103138	34,325		34,325
74,778	43,895	提存	51031383	34,325		34,325
26,150,496	23,330,475	保險賠款與給付	510321	21,169,029		21,169,029
26,150,496	23,330,475	損失與賠償給付	5103218	21,169,029		21,169,029
26,150,496	23,330,475	賠償給付	51032182	21,169,029		21,169,029
3,108	4,300,000	分離帳戶保險商品費用	510322	5,500,000		5,500,000
3,108	4,300,000	損失與賠償給付	5103228	5,500,000		5,500,000
1,174	860,000	賠償給付	51032282	2,090,000		2,090,000
1,934	3,440,000	提存	51032283	3,410,000		3,410,000

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 112 年度

55

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
17,539,339	7,364,914	提存責任準備	510324	7,396,651		7,396,651
17,539,339	7,364,914	損失與賠償給付	5103248	7,396,651		7,396,651
17,539,339	7,364,914	提存	51032483	7,396,651		7,396,651
		提存未滿期保費準備	510325	2,583		2,583
		損失與賠償給付	5103258	2,583		2,583
		提存	51032583	2,583		2,583
	17,135	提存賠款準備	510327	14,885		14,885
	17,135	損失與賠償給付	5103278	14,885		14,885
	17,135	提存	51032783	14,885		14,885
30,520	155,546	提存外匯價格變動準備	510333	153,715		153,715
30,520	155,546	損失與賠償給付	5103338	153,715		153,715
30,520	155,546	提存	51033383	153,715		153,715
3,054,261	1,638,935	透過損益按公允價值衡量之金融 負債損失	510343	2,378,226		2,378,226
3,054,261	1,638,935	損失與賠償給付	5103438	2,378,226		2,378,226
3,054,261	1,638,935	各項損失	51034381	2,378,226		2,378,226
2,627,871		外幣兌換損失	510353			
2,627,871		損失與賠償給付	5103438			
2,627,871		各項損失	51034381			
8,274		預期信用減損損失	510359			
8,274		損失與賠償給付	5103598			
8,274		各項損失	51035981			
	87,321	採用覆蓋法重分類之損失	510361	60,298		60,298
	87,321	損失與賠償給付	5103618	60,298		60,298
	87,321	各項損失	51036181	60,298		60,298
51,024,223	38,475,696	合 計		38,057,453		38,057,453

臺銀人壽保險股份有限公司
金融保險成本說明
 中華民國 112 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 89 頁利息費用分析表。
保 險 費 用	參見第 90 頁壽險支出分析表。
承 保 費 用	參見第 90 頁壽險支出分析表。
佣 金 費 用	參見第 90 頁壽險支出分析表。
手 續 費 用	參見第 91 頁手續費用分析表。
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 34,325 千元。
保 險 賠 款 與 給 付	參見第 90 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 5,500,000 千元。
提 存 責 任 準 備	參見第 90 頁壽險支出分析表。
提 存 未 滿 期 保 費 準 備	參見第 90 頁壽險支出分析表。
提 存 賠 款 準 備	參見第 90 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 153,715 千元。
透 過 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 損 失	係持有供交易之金融負債於期末按公允價值評價產生之評價損失 2,378,226 千元。
採 用 覆 蓋 法 重 分 類 之 損 失	係依國際財務報導準則第四號「保險合約」選擇採用覆蓋法，估列指定合格金融資產之公允價值變動，自損益重分類至其他綜合損益所產生之損失 60,298 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112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
152,090	316,946	其他營業成本	5198	199,545	157,887	41,658
140,064	177,578	投資性不動產費用	519801	188,177	157,887	30,290
5,978	4,283	服務費用	5198012	7,107	412	6,695
4,302	3,175	修理保養與保固費	51980125	4,763		4,763
311	438	保險費	51980126	412	412	
161	318	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	332		332
1,204	352	專業服務費	51980128	1,600		1,600
5	56	材料及用品費	5198013	7		7
5	56	使用材料費	51980131	7		7
88,217	113,214	折舊及攤銷	5198015	117,201	117,201	
88,217	113,214	其他折舊性資產折舊	51980157	117,201	117,201	
40,106	51,126	稅捐與規費	5198016	56,310	32,722	23,588
10,892	13,088	土地稅	51980162	14,471	14,471	
13,245	16,594	房屋稅	51980164	18,251	18,251	
15,968	21,444	消費與行為稅	51980165	23,588		23,588
5,758	8,899	會費、補助、捐助與分攤	5198017	7,552	7,552	
5,758	8,899	分攤	51980173	7,552	7,552	
12,026	139,368	什項營業成本	519898	11,368		11,368
11,368	139,368	折舊及攤銷	5198985	11,368		11,368
11,368	139,368	攤銷	51989858	11,368		11,368
657		其他	5198989			
657		其他費用	51989891			
152,090	316,946	合 計		199,545	157,887	41,658

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 112 年度

一、投資性不動產費用：

(一)服務費用：依業務實際需要估列。

1. 修理保養與保固費：係估列一般房屋修護費 4,763 千元。
2. 保險費：係估列一般房屋保險費 412 千元。
3. 棧儲、包裝、代理及加工費：係估列公證費 214 千元及外包費 118 千元。
4. 專業服務費：係估列委託調查研究費 1,600 千元。

(二)材料及用品費：係估列設備零件費 7 千元。

(三)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投資折舊 117,201 千元。

(四)稅捐與規費：依國內稅法規定估列。

1. 土地稅：係估列一般土地地價稅 14,471 千元。
2. 房屋稅：係估列一般房屋稅 18,251 千元。
3. 消費與行為稅：係估列營業稅 23,588 千元。

(五)分攤：依業務實際需要估列之分攤大樓管理費 7,552 千元。

二、什項營業成本：

折舊及攤銷：銷售投資型保單之投資管理服務交易成本攤銷數 11,368 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 112 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
558,916	663,275	業務費用	520201	684,382	411,703	272,679
282,259	319,435	用人費用	5202011	326,158	300,299	25,859
148,517	193,784	正式員額薪資	52020111	188,219	188,219	
2,139	2,195	臨時人員薪資	52020112	2,283	2,283	
19,204	25,681	超時工作報酬	52020113	28,359	28,359	
30	45	津貼	52020114	45	45	
40,326	30,968	獎金	52020115	31,750	31,750	
30,452	32,999	退休及卹償金	52020116	35,637	35,637	
41,589	33,760	福利費	52020118	39,862	14,003	25,859
1	3	提繳費	52020119	3	3	
154,142	195,211	服務費用	5202012	230,882	38,996	191,886
2,672	3,513	水電費	52020121	3,513		3,513
26,665	28,563	郵電費	52020122	29,522		29,522
1,118	1,830	旅運費	52020123	1,817	1,817	
5,539	8,009	印刷裝訂及公告費	52020124	7,945		7,945
5,753	8,727	修理保養與保固費	52020125	9,887	9,887	
242	382	保險費	52020126	382	382	
6,852	7,960	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	26,910	26,910	
69,686	86,409	專業服務費	52020128	102,088		102,088
6,659	8,400	公關慰勞費	52020129	8,400		8,400
28,956	41,418	推展費	5202012B	40,418		40,418
3,758	5,857	材料及用品費	5202013	4,514	4,514	
300	490	使用材料費	52020131	490	490	
3,458	5,367	用品消耗	52020132	4,024	4,024	
33,973	39,937	租金與利息	5202014	33,355	3,028	30,327
2,156	2,158	房租	52020142	2,158	2,158	

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 112 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
30,680	36,779	機器租金	52020143	30,197		30,197
276	130	交通及運輸設備租金	52020144	130		130
861	870	什項設備租金	52020145	870	870	
48,397	73,802	折舊及攤銷	5202015	58,401	58,401	
10,950	10,662	房屋折舊	52020152	11,004	11,004	
3,799	5,530	機械及設備折舊	52020153	4,925	4,925	
320	624	交通及運輸設備折舊	52020154	394	394	
636	1,062	什項設備折舊	52020155	712	712	
7,597	7,598	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	5,239	5,239	
25,094	48,326	攤銷	52020158	36,127	36,127	
29,196	19,971	稅捐與規費	5202016	22,088	4,246	17,842
1,506	1,253	土地稅	52020162	1,506	1,506	
2,582	2,619	房屋稅	52020164	2,582	2,582	
16,500	13,237	消費與行為稅	52020165	15,138	96	15,042
8,608	2,862	規費	52020167	2,862	62	2,800
7,192	9,062	會費、補助、捐助與分攤	5202017	8,984	2,219	6,765
1,923	2,227	會費	52020171	2,219	2,219	
5,269	6,835	分攤	52020173	6,765		6,765
558,916	663,275	合 計		684,382	411,703	272,679

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 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 185,273 千元，工員工資 2,946 千元，計 188,219 千元。
- (二)臨時人員薪資：係業務實際需要估列臨時職員薪資 2,283 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 15,465 千元、不休假加班 12,894 千元，計 28,359 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：
考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 31,750 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 32,478 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 159 千元。
 - 3.卹償金：依「公務人員執行職務意外傷亡慰問金發給辦法」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 13,383 千元。
 - 2.傷病醫藥費：依職業安全衛生法第 20 條規定編列員工健康檢查費用，估列 502 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 25,859 千元。
 - 4.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，每人每年 600 元，估列 118 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。

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 3,480 千元、工作場所水費 33 千元，計 3,513 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

(二)郵電費：

- 1.郵費：依業務發展需要估列 20,530 千元。
- 2.電話費：依業務發展需要估列 2,556 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 6,436 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 576 千元。
- 2.大陸地區旅費：依本年度大陸地區計畫（參加精算研討會），估列 65 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及保險研討會議等）估列 389 千元。
- 4.專力費：係僱工搬運物品費估列 51 千元。
- 5.貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 736 千元。

(四)印刷裝訂及公告費：主要係單據、表報、傳票、帳簿、保單簡介及要保書等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 7,945 千元。

(五)修理保養與保固費：因近年新增購置電腦資訊設備，對機械及設備修護需求增加，致本年度修理保養與保固費預算數較上年度預算數及前年度決算數增加。估列方式係參照各項固定資產數量、新舊程度、使用情形及新增設備等，包括一般房屋修護費 462 千元、機械及設備修護費 8,512 千元、交通及運輸設備修護費 650 千元暨什項設備修護費 263 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與保險公司之合約等需要估列，包括一般房屋保險費 9 千元、交通及運輸設備保險費 200 千元、什項設備保險費 3 千元、現金、存放款及貨物保險費 138 千元暨責任保險費 32 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：辦理房舍環境清潔維護及一般庶務性業務（如文件印製作業委外、電話外訪作業及 0800 服務專線）等，估列外包費 26,910 千元（其中為利進件及線上核保系統後續審查作業，本年度新增要保資料建檔作業及未掃描要保書補掃描委外作業計 19,250 千元）。

(八)專業服務費：

- 1.會計師及精算師公費：係精算師精算簽證及複核公費 14,300 千元、會計師簽證公費 3,000 千元、資訊驗證服務費等 100 千元，以及導入國際財務報導準則

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

第 17 號保險合約，相關資訊系統、精算、會計、投資、風險控管與績效評核等系統與制度面，配合修正所需之第三階段服務費用 3,000 千元等共計 20,400 千元。其中有關導入國際財務報導準則第 17 號保險合約主要服務項目如下：

- (1)配合主管機關要求，自 110 年度起至接軌前，協助本公司每年依精算模型試算財務影響評估。
 - (2)配合主管機關規定時程，持續提供公司策略規劃（商品、投資、風管等）建議。
 - (3)配合法令及精算實務處理準則，持續調整立場技術文件。
 - (4)模型驗證：依 IFRS 17 準則規定，公司須計算合約服務邊際（Contractual Service Margin, CSM），精算顧問團隊將提供所需諮詢，以確保未來財務報表數字合理性。
 - (5)專案管理：提供 IFRS 17 專案管理辦法，俾利於精算、會計、資料、系統及財務等各方面進行 IFRS 17 導入工作。
 - (6)教育訓練：提供導入 IFRS 17 所需必要之教育訓練。
- 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、個人資料資訊管理制度及營運持續管理導入及驗證顧問諮詢服務費等估列 5,355 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 1,780 千元。
 - 5.委託檢驗試驗費：依業務發展需要估列 49 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，其中包括導入國際財務報導準則第 17 號保險合約，相關資訊系統授權維護服務費用等，依業務需要估列 71,029 千元。
 - 7.其他專業服務費：依防制洗錢及打擊資恐諮詢服務等所需費用估列 2,675 千元。
- (九)公關慰勞費：
- 1.公共關係費：為因應經營環境之競爭激烈，並加強與客戶往來關係以爭取業務之需要，衡酌業務發展需要本摶節原則估列 8,000 千元。
 - 2.員工慰勞費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同性項目編列作業規範」規定，估列對員工之婚喪賀儀、傷病慰問等費用計 400 千元。
- (十)推展費：本公司配合主管機關政策持續推動商品銷售策略轉型，增加長年期分期繳、投資型等保險商品銷售，需透過提升品牌知名度、強化保險專業形象及

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 112 年度

加強業務之宣導與拓展，以達成預算目標，依業務需要估列 40,418 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 192 千元暨依業務發展需要估列設備零件 298 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 1,576 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 1,635 千元，報章雜誌 189 千元，農業與園藝用品 54 千元，醫療用品 327 千元及其他用品消耗 243 千元。

四、租金與利息

(一)房租：係一般房屋租金估列 2,158 千元。

(二)機器租金：主要係租用臺灣銀行資訊處電腦租金及使用費估列 30,197 千元。

(三)交通及運輸設備租金：係車租 130 千元。

(四)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 870 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 11,004 千元、機械及設備折舊 4,925 千元、交通及運輸設備折舊 394 千元、什項設備折舊 712 千元、使用權資產折舊 5,231 千元暨租賃權益改良折舊 8 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體估列 36,127 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 1,506 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 2,582 千元。

(三)消費與行為稅：包括估列營業稅 11,879 千元、印花稅 3,163 千元及使用牌照稅 96 千元。

(四)規費：係行政規費估列 2,800 千元及汽車燃料使用費估列 62 千元。

七、會費、補助、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 310 千元、學術團體會費 30 千元及職業團體會費 1,879 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 4,880 千元及分攤其他費用 1,885 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 112 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
162,666	188,780	管理費用	520301	187,037	185,031	2,006
127,562	147,432	用人費用	5203011	150,973	150,973	
76,777	96,721	正式員額薪資	52030111	97,088	97,088	
9,473	12,944	超時工作報酬	52030113	14,199	14,199	
120	120	津貼	52030114	120	120	
20,000	15,703	獎金	52030115	15,921	15,921	
15,402	15,719	退休及卹償金	52030116	16,326	16,326	
5,790	6,224	福利費	52030118	7,318	7,318	
1	1	提繳費	52030119	1	1	
8,282	9,023	服務費用	5203012	9,962	7,963	1,999
1,105	1,023	水電費	52030121	1,023		1,023
509	523	郵電費	52030122	574		574
223	250	旅運費	52030123	359	359	
395	344	印刷裝訂及公告費	52030124	402		402
300	840	修理保養與保固費	52030125	750	750	
175	202	保險費	52030126	202	202	
806	950	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	950	950	
4,769	4,891	專業服務費	52030128	5,702	5,702	
2,083	2,595	材料及用品費	5203013	2,758	2,758	
150	91	使用材料費	52030131	172	172	
1,934	2,504	用品消耗	52030132	2,586	2,586	

臺銀人壽保險股份有限公司
管理費用明細表
中華民國 112 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
3,374	3,366	租金與利息	5203014	246	239	7
3,124	3,125	房租	52030142	5	5	
5	7	交通及運輸設備租金	52030144	7		7
246	234	什項設備租金	52030145	234	234	
16,354	20,626	折舊及攤銷	5203015	17,569	17,569	
3,190	3,458	房屋折舊	52030152	3,135	3,135	
9,694	12,915	機械及設備折舊	52030153	10,817	10,817	
518	1,177	交通及運輸設備折舊	52030154	590	590	
269	393	什項設備折舊	52030155	344	344	
2,682	2,683	使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	2,683	2,683	
1,967	2,198	稅捐與規費	5203016	1,989	1,989	
812	973	土地稅	52030162	812	812	
1,128	1,176	房屋稅	52030164	1,128	1,128	
13	37	消費與行為稅	52030165	37	37	
14	12	規費	52030167	12	12	
3,044	3,540	會費、補助、捐助與分攤	5203017	3,540	3,540	
3,044	3,540	分攤	52030173	3,540	3,540	
162,666	188,780	合 計		187,037	185,031	2,006

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 112 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 1,560 千元、職員薪金 92,029 千元，工員工資 3,499 千元，計 97,088 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 7,515 千元、不休假加班費 6,684 千元，計 14,199 千元。

(三)津貼：

房租水電津貼：係首長房租補助費估列 120 千元。

(四)獎金：

考核獎金：依員工 2 個月薪給總額估列 15,921 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 15,997 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 329 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 6,967 千元。

2.傷病醫藥費：依行政院訂頒之「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 292 千元。

3.體育活動費：依行政院訂頒之「附屬單位預算共同項目編列作業規範」，每人每年 600 元，估列 59 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。

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 1,023 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 112 年度

(二)郵電費：

- 1.郵費：依業務發展需要估列 144 千元。
- 2.電話費：依業務發展需要估列 91 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 339 千元。

(三)旅運費：

- 1.國內旅費：包括一般業務出差費用，估列 184 千元。
- 2.國外旅費：依本年度出國計畫（派員參加國際保險人才研習會議及 IIS 國際保險會議等）估列 82 千元。
- 3.專力費：係僱工搬運物品費估列 29 千元。
- 4.貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 64 千元。

(四)印刷裝訂及公告費：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 402 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 200 千元、機械及設備修護費 94 千元、交通及運輸設備修護費 353 千元暨什項設備修護費 103 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 6 千元、機械及設備保險費 34 千元、交通及運輸設備保險費 50 千元暨責任保險費 112 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：辦理房舍環境清潔維護，估列外包費 950 千元。

(八)專業服務費：依業務發展需要估列委託檢驗試驗費 6 千元及系統維護、購買套裝軟體之電腦軟體服務費用 5,589 千元暨其他專業服務費 107 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 44 千元暨依業務發展需要估列設備零件 128 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 784 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 112 年度

2.辦公(事務)用品等費用，皆依業務發展需要情形估列，包括辦公(事務)用品 890 千元、報章雜誌 135 千元、農業與園藝用品 196 千元、醫療用品 260 千元及其他用品消耗 321 千元。

四、租金與利息

- (一)一般房屋租金：係停車位租金 5 千元。
- (二)交通及運輸設備租金：係車租 7 千元。
- (三)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 234 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 3,135 千元、機械及設備折舊 10,817 千元、交通及運輸設備折舊 590 千元、什項設備折舊 344 千元暨使用權資產折舊 2,683 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 812 千元。
- (二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 1,128 千元。
- (三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 37 千元。
- (四)規費：係汽車燃料使用費估列 12 千元。

七、會費、補助、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 3,540 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 112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
139	160	研究發展費用	529801	160	160	
139	160	服務費用	5298012	160	160	
88	100	印刷裝訂及公告費	52980124	100	100	
51	60	專業服務費	52980128	60	60	
1,952	4,013	員工訓練費用	529802	3,632	3,632	
1,952	4,013	服務費用	5298022	3,632	3,632	
12	182	旅運費	52980223	152	152	
4	50	印刷裝訂及公告費	52980224	20	20	
1,937	3,781	專業服務費	52980228	3,460	3,460	
2,091	4,173	合 計		3,792	3,792	

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 112 年度

一、研究發展費用：

服務費用：

- 1.印刷裝訂及公告費：係年報印刷費用，估列印刷及裝訂費 100 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 60 千元。

二、員工訓練費用：

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及權益型商品市場研習等）估列國外旅費 130 千元及其他旅運費 22 千元。
- 2.印刷裝訂及公告費：係教材、資料印製之印刷及裝訂費，估列 20 千元。
- 3.專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 180 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 3,280 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 112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
70	26	財務成本	5901	146		146
70	26	利息費用	590101	146		146
70	26	租金與利息	5901014	146		146
70	26	利息	59010146	146		146
33,452	42,540	其他營業外費用	5998	40,133	12,005	28,128
25,624	24,711	優存超額利息	599807	28,128		28,128
25,624	24,711	租金與利息	5998074	28,128		28,128
25,624	24,711	利息	59980746	28,128		28,128
520	8,673	資產報廢損失	599835	2,391	2,391	
520	8,673	損失與賠償給付	5998358	2,391	2,391	
520	8,673	各項損失	59983581	2,391	2,391	
7,309	9,156	什項費用	599898	9,614	9,614	
6,789	8,856	用人費用	5998981	9,314	9,314	
2,294	3,120	臨時人員薪資	59989812	3,120	3,120	
24	20	超時工作報酬	59989813	20	20	
136	173	退休及恤償金	59989816	173	173	
4,335	5,542	福利費	59989818	6,000	6,000	
1	1	提繳費	59989819	1	1	
	300	會費、補助、捐助與分攤	5998987	300	300	
	300	補助及捐助	59989872	300	300	
520		其他	5998989			
520		其他費用	59989891			
33,522	42,566	合 計		40,279	12,005	28,274

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 112 年度

一、財務成本：

利息費用：係依業務需要估列租賃負債利息費用 146 千元。

二、其他營業外費用：

(一)優存超額利息：

本公司員工優惠存款息所生之超額利息估列 28,128 千元，其中現職人員編列 3,110 千元，退休人員編列 25,018 千元。

(二)資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 2,391 千元(參見第 80 頁資產報廢明細表)。

(三)什項費用：

1.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 3,120 千元。
- (2)超時工作報酬：依業務發展需要估列超時加班費 20 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 173 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 5,999 千元，以及在職亡故遺族照護費用 1 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。

2.會費、補助、捐助與分攤：

補助及捐助：係捐助國內團體，為加強參與區域性公益社團及回饋社會公益捐款等費用，估列 300 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 112 年度

單位：新臺幣千元

項 目		不動產、廠房及設備					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	
一般建築及設備計畫	952		200	11,929	898	185	13,212
一次性項目	9522		200	11,929	898	185	13,212
合 計			200	11,929	898	185	13,212

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	13,212				13,212	100.00
	9522	13,212				13,212	100.00
合 計		13,212				13,212	100.00

股份有限公司
擴充資金來源明細表

112 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	%		
						13,212	100.00
						13,212	100.00
						13,212	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	13,212	13,212				
一次性項目	9522	13,212	13,212				
合 計		13,212	13,212				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

112 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。	112.1-112.12				13,212	100.00	13,212	100.00
					13,212	100.00	13,212	100.00
					13,212	100.00	13,212	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 112 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	其他	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		453,851	156,307	16,769	29,133	14,938	3,718,929	23,813	4,413,740
上年度預計增減資產原值		300	-11,062	-2,038	3,319		174,555		165,074
本年度預計增減資產原值		200	-11,119	26	-770		174,555	3,681	166,573
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度資產總額		454,351	134,126	14,757	31,682	14,938	4,068,039	27,494	4,745,387
折舊方法		平均法	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		14,139	15,742	984	1,056	8	117,201	7,914	157,044
投資性不動產費用							117,201		117,201
業務費用		11,004	4,925	394	712	8		5,231	22,274
管理費用		3,135	10,817	590	344			2,683	17,569

註：表列「其他」欄係使用權資產。

臺銀人壽保險股份有限公司
資產報廢明細表
 中華民國 112 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	23,048	20,883		2,165		2,165
交通及運輸設備	946040	872	796		76		76
什項設備	946050	955	805		150		150
合 計		24,875	22,484		2,391		2,391

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	139,860,352	13,986,035,200	1,242,146		1,242,146
中國信託金融控股股份有限公司	912900	199,969,796	19,996,979,569	708,175		708,175
合 計				1,950,321		1,950,321

股份有限公司

其盈虧明細表

112 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		
537,428,142	3.84	採權益法認列	451,002	採權益法認列 390,144	採權益法認列 660,807
42,023,591	0.21				44,125
			451,002	390,144	704,932

臺銀人壽保險股份有限公司
資金轉投資及其盈虧明細表附註
中華民國 112 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「投資關聯企業及合資」規定，採用權益法認列投資利益，本年度採用權益法認列之投資權益調整預計淨增加 182,931 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 451,002 千元。
- 二、認列其他綜合損益，預計增加權益調整 643 千元。
- 三、分配現金股利，預計減少權益調整 268,714 千元。
- 四、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	其他綜合損益— 採用覆蓋法重分 類之其他綜合損 益	現金股利	採用權益法認列 之投資權益調整 淨增(減)數合計
華南金融控 股(股)公司	451,002 千元	643 千元	268,714 千元	182,931 千元
合 計	451,002 千元	643 千元	268,714 千元	182,931 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 112 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	43,500,000		6,000,000		4,950,000,000	10	49,500,000	100.00		
合 計		43,500,000		6,000,000		4,950,000,000	10	49,500,000	100.00		

參、附 表 〔 分 析 表 〕

臺銀人壽保險股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 112 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							5,699	
支票存款--新臺幣		162,169	不計息	-			-	
活期存款--新臺幣		2,837,954	0.03%	1年			844	
定期存款--新臺幣		891,928	0.21%	"			1,856	
活期存款--外幣		2,998,501	0.10%	"			2,999	
定期存款--外幣								
債券息							10,371,464	
國內債券								
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		174,299	1.05%	1年			1,829	
按攤銷後成本衡量之金融資產		100,735,992	1.28%	"			1,293,239	
國外債券								
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		25,905,526	2.54%	"			658,325	
按攤銷後成本衡量之金融資產		331,364,877	2.54%	"			8,418,071	
附賣回交易息		6,493,500	0.20%	"			13,000	
壽放息							304,782	
不動產抵押放款		1,984,837	1.85%	1年			36,754	
保單質押放款		6,154,660	4.35%	"			268,028	
其他金融資產息							11,908	
3個月以上定期存款--新臺幣		4,216,388	0.28%	1年			11,908	
合計							10,706,853	

臺銀人壽保險股份有限公司
壽險收益分析表
中華民國 112年度

單位：新臺幣千元

科 目									
名稱	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
保費收入	10,760,343	70,820	1,956,360	2,704,468	34,287	144,996	30,988		15,702,262
再保佣金收入	18,450	2,963	5,927		28	4,277			31,645
攤回再保賠款與給付	28,284	1,047	23,074		285	1,830			54,520
收回責任準備	15,539,400		30,922	4,814,727					20,385,049
收回未滿期保費準備	5,582	37,016	122,893		60,892	123,189	42,618		392,190
收回特別準備	66,602								66,602
收回賠款準備	72,400	17,387	126,979	16,560	24,339	191,931	37,749	4	487,349
收回保費不足準備	174,833		9,551						184,384
合 計	26,665,894	129,233	2,275,706	7,535,755	119,831	466,223	111,355	4	37,304,001

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 112年度

單位：新臺幣千元

明 目 稱	細 編 號	營 運 量		手 續 費			說 明
		營業金額	費率	外幣	折合率	新臺幣	
保險手續費收入						98,000	
借券手續費		79,835	3.68%			2,938	
投資折讓收入		1,589,277	0.04%			607	
遞延手續費收入						9,104	銷售投資型保單所收取之前置費用攤銷數。
通路服務費收入						165,000	
投資型商品帳務管理費						187,920	
合 計						463,569	

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 112 年度

單位：新臺幣千元

摘 投 資 名 稱	要		投 資 金 額			本 年 度 利 益
	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			580,695		580,695	20,324
臺銀人壽台中大樓1至12樓及地下1樓			236,505		236,505	8,278
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			677,416		677,416	23,710
中悅春天大樓			93,512		93,512	3,273
富鼎廣場A棟			1,439,249		1,439,249	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	34,071
遠東世紀廣場			460,195		460,195	16,107
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
南港軟體園區			442,039		442,039	15,471
閱讀歐洲			305,650		305,650	10,698
台中CBD時代廣場			763,839		763,839	26,734
台北時代廣場			786,321		786,321	27,521
其他			500,000	500,000	1,000,000	122,500
合 計			11,152,604	500,000	11,652,604	495,341

臺銀人壽保險股份有限公司
壽險支出分析表
中華民國 112年度

單位：新臺幣千元

科目 名稱	個人壽險					團體壽險				投資型 保單商 品	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 分紅				
保險部門													
保險費用	73,279	11,492	51,379			86	11,626						147,862
承保費用												330,993	330,993
佣金費用	393,754	5,561	130,944	32,454		876	10,150	3,098		190,000			766,837
保險賠款與給付	15,580,645	25,892	544,182	4,764,654	68,330	54,152	90,620	40,054	500				21,169,029
提存責任準備	22,541,961		1,708,192	3,431,412		100,135							27,781,700
提存未滿期保費準備	5,577	33,549	122,893			60,174	131,557	41,023					394,773
提存特別準備	66,602												66,602
安定基金費用	23,453	156	4,304	5,950		75	319	68					34,325
提存賠款準備	79,503	17,619	129,905	18,570		24,604	194,489	37,540			4		502,234
提存保費不足準備	8,803		659										9,462
合計	38,773,577	94,269	2,692,458	8,253,040	68,330	240,102	438,761	121,783	500	190,000	4	330,993	51,203,817

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 112 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						101,848	
匯費手續費用						1,488	委託金融機構代付保險給付之匯費。
保管及信託手續費用						61,015	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						19,845	買入金融商品手續費。
保險手續費用						19,500	保費轉帳、信用卡繳交保費及超商代辦手續費。
合 計						101,848	

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

92

中華民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

110年12月31日	科 目		112年12月31日	111年12月31日	比 較
實 際 數	名 稱	編 號	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
466,312,351	資產	1	486,050,537	473,274,397	12,776,140
105,478,138	流動資產	11	80,985,102	87,408,049	-6,422,947
18,421,191	現金	1101	4,481,240	12,434,804	-7,953,564
18,421,191	銀行存款	110102	4,481,240	12,434,804	-7,953,564
83,040,519	流動金融資產	1104	72,532,488	71,002,292	1,530,196
46,310,392	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	110401	52,758,477	49,264,985	3,493,492
1,636,672	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動	110402	1,784,291	1,723,993	60,298
6,293,901	附賣回票券及債券投資	110407	6,500,000	6,500,000	0
5,178,632	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	110428	5,899,686	5,509,028	390,658
369,457	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—流動	110429	380,935	377,595	3,340
3,327,479	按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	110430	3,790,784	3,539,771	251,013
-764	累計減損—按攤銷後成本衡量之金融資產—流動	110431	-764	-764	0
19,924,750	其他金融資產—流動	110498	1,419,079	4,087,684	-2,668,605
3,210,815	應收款項	1105	3,393,642	3,501,959	-108,317
31,552	應收票據	110501	15,602	17,916	-2,314
36,393	應收收益	110511	57,338	48,352	8,986
2,475,126	應收利息	110515	2,558,478	2,723,689	-165,211
-682	減：備抵損失—應收利息	110516	-750	-750	0
	應攤回再保賠償給付	110524	1,479	1,681	-202
668,426	其他應收款	110598	761,495	711,071	50,424
762,716	本期所得稅資產	1106	532,051	423,097	108,954
762,716	應收所得稅退稅款	110601	532,051	423,097	108,954
42,897	預付款項	1111	45,681	45,897	-216
27,033	預付費用	111103	32,980	31,899	1,081
15,865	其他預付款	111198	12,701	13,998	-1,297
7,887,454	押匯貼現及放款	12	8,324,720	9,706,278	-1,381,558
5,797,556	短期放款及透支	1202	6,381,610	6,195,738	185,872
5,797,556	短期放款	120202	6,381,610	6,195,738	185,872
689,727	中期擔保放款	1205	1,524,984	2,807,250	-1,282,266
700,230	中期擔保放款	120501	1,548,207	2,850,000	-1,301,793
-10,503	減：備抵損失—中期擔保放款	120504	-23,223	-42,750	19,527
1,400,171	長期擔保放款	1207	418,126	703,290	-285,164
1,421,595	長期擔保放款	120701	424,493	714,000	-289,507
-21,425	減：備抵損失—長期擔保放款	120704	-6,367	-10,710	4,343
337,466,819	基金、投資及長期應收款	13	380,315,472	360,212,670	20,102,802
329,750,713	非流動金融資產	1302	372,235,124	352,313,635	19,921,489
708,175	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動	130222	708,175	708,175	0
382,337	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價調整—非流動	130223	382,337	382,337	0
328,768,329	按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動	130224	371,252,740	351,331,251	19,921,489
-108,128	累計減損—按攤銷後成本衡量之金融資產—非流動	130225	-108,128	-108,128	0
7,707,061	採用權益法之投資	1303	8,068,519	7,885,588	182,931
1,242,146	採用權益法之投資成本	130301	1,242,146	1,242,146	0
6,464,915	採用權益法認列之投資權益調整	130302	6,826,373	6,643,442	182,931

臺銀人壽保險股份有限公司
資產負債預計表

中華民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

110年12月31日 實際數	科 目		112年12月31日 預計數	111年12月31日 預計數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
9,045	再保險準備資產	1306	11,829	13,447	-1,618
9,045	再保險準備資產	130601	11,829	13,447	-1,618
919,718	不動產、廠房及設備	14	870,449	891,557	-21,108
569,627	土地	1401	569,627	569,627	0
569,627	土地	140101	569,627	569,627	0
280,283	房屋及建築	1403	252,524	266,463	-13,939
394,032	房屋及建築	140301	394,532	394,332	200
59,819	重估增值－房屋及建築	140302	59,819	59,819	0
-173,568	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-201,827	-187,688	-14,139
54,220	機械及設備	1404	35,711	41,689	-5,978
156,307	機械及設備	140401	134,126	145,245	-11,119
-102,087	減：累計折舊－機械及設備	140404	-98,415	-103,556	5,141
6,302	交通及運輸設備	1405	4,215	4,377	-162
16,769	交通及運輸設備	140501	14,757	14,731	26
-10,467	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-10,542	-10,354	-188
6,922	什項設備	1406	8,372	9,393	-1,021
29,133	什項設備	140601	31,682	32,452	-770
-22,211	減：累計折舊－什項設備	140604	-23,310	-23,059	-251
2,363	租賃權益改良	1407	0	8	-8
14,938	租賃權益改良	140701	14,938	14,938	0
-12,575	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-14,938	-14,930	-8
7,866	使用權資產	15	19,560	8,027	11,533
7,866	使用權資產	1501	19,560	8,027	11,533
23,813	使用權資產	150101	27,494	23,813	3,681
-15,947	減：累計折舊－使用權資產	150102	-7,934	-15,786	7,852
9,818,489	投資性不動產	16	10,588,074	10,205,275	382,799
6,933,675	投資性不動產－土地	1601	7,584,565	7,259,120	325,445
6,933,675	投資性不動產－土地	160101	7,584,565	7,259,120	325,445
2,884,814	投資性不動產－房屋及建築	1603	3,003,509	2,946,155	57,354
3,572,064	投資性不動產－房屋及建築	160301	3,921,174	3,746,619	174,555
146,865	重估增值－投資性不動產(房屋及建築)	160302	146,865	146,865	0
-834,115	減：累計折舊－投資性不動產 (房屋及建築)	160304	-1,064,530	-947,329	-117,201
104,475	無形資產	17	46,543	66,154	-19,611
104,475	無形資產	1701	46,543	66,154	-19,611
104,475	電腦軟體	170105	46,543	66,154	-19,611
4,629,391	其他資產	19	4,900,617	4,776,387	124,230
44,527	遞延資產	1902	21,790	33,158	-11,368
44,527	其他遞延資產	190298	21,790	33,158	-11,368
4,498,942	遞延所得稅資產	1903	4,799,453	4,661,477	137,976
4,498,942	遞延所得稅資產	190301	4,799,453	4,661,477	137,976
85,923	什項資產	1997	79,374	81,752	-2,378
17,039	催收款項	199702			
-17,039	減：備抵呆帳－催收款項	199705			
29,834	暫付及待結轉帳項	199708	23,286	25,664	-2,378
56,088	存出保證金	199721	56,088	56,088	0
6,706,640	存出保證品	199723	6,706,640	6,706,640	0
-6,706,640	抵繳存出保證品	199724	-6,706,640	-6,706,640	0
466,312,351	資 產 總 計		486,050,537	473,274,397	12,776,140

臺銀人壽保險股份有限公司

94

資產負債預計表

中華民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

110年12月31日 實際數	科 目		112年12月31日 預計數	111年12月31日 預計數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
440,536,968	負債	2	455,070,019	447,804,433	7,265,586
1,032,186	流動負債	21	1,050,491	1,074,194	-23,703
979,106	應付款項	2105	985,444	1,012,615	-27,171
91,283	應付代收款	210503	92,557	91,345	1,212
175,782	應付費用	210505	220,622	214,432	6,190
5,945	應付其他稅款	210506	6,431	5,864	567
50,412	應付利息	210509	51,870	52,780	-910
109,773	應付佣金	210511	90,220	109,422	-19,202
220,793	應付保險給付	210517	177,820	195,976	-18,156
	保險同業往來	210521	13,012	14,792	-1,780
541	應付退休金費用	210528	620	579	41
324,576	其他應付款	210598	332,292	327,425	4,867
26,240	預收款項	2108	38,207	34,739	3,468
26,217	預收收入	210803	38,191	34,720	3,471
22	預收保費	210804	16	19	-3
26,840	流動金融負債	2109	26,840	26,840	0
26,840	持有供交易之金融負債評價調整—流動	210904	26,840	26,840	0
7,922	長期負債	24	19,623	8,033	11,590
7,922	租賃負債	2402	19,623	8,033	11,590
7,922	租賃負債	240201	19,623	8,033	11,590
439,496,860	其他負債	28	453,999,905	446,722,206	7,277,699
439,030,609	負債準備	2801	453,601,609	446,310,420	7,291,189
369,122	未滿期保費準備	280107	362,394	359,811	2,583
436,682,934	責任準備	280108	451,394,499	443,997,848	7,396,651
109,895	壽險特別準備	280109	109,895	109,895	0
105,022	賠款準備	280111	137,042	122,157	14,885
825,642	保費不足準備	280115	534,355	709,277	-174,922
778,288	員工福利負債準備	280120	594,458	696,181	-101,723
159,705	外匯價格變動準備	280124	468,966	315,251	153,715
35,657	遞延負債	2802	17,449	26,553	-9,104
35,657	遞延收入	280201	17,449	26,553	-9,104
218,876	遞延所得稅負債	2803	218,876	218,876	0
218,876	遞延所得稅負債	280301	218,876	218,876	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
211,718	什項負債	2897	161,971	166,357	-4,386
93,870	存入保證金	289701	102,682	98,276	4,406
117,848	暫收及待結轉帳項	289703	59,289	68,081	-8,792
440,536,968	負債合計		455,070,019	447,804,433	7,265,586

臺銀人壽保險股份有限公司
資產負債預計表

中華民國 112 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

110年12月31日 實際數	科 目 名 稱	編 號	112年12月31日 預計數	111年12月31日 預計數	比 較 增減(-)數
25,775,383	權益	3	30,980,518	25,469,964	5,510,554
43,500,000	資本	31	49,500,000	43,500,000	6,000,000
43,500,000	資本	3101	49,500,000	43,500,000	6,000,000
43,500,000	資本	310101	49,500,000	43,500,000	6,000,000
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
-19,252,713	保留盈餘	33	-20,203,712	-19,651,809	-551,903
3,411,315	已指撥保留盈餘	3301	3,463,941	3,511,514	-47,573
96,557	法定公積	330101	96,557	96,557	0
3,314,758	特別公積	330102	3,367,384	3,414,957	-47,573
22,664,028	累積虧損	3303	23,667,653	23,163,323	504,330
22,664,028	累積虧損	330301	23,667,653	23,163,323	504,330
1,168,096	累積其他綜合損益	34	1,324,230	1,261,773	62,457
-150,772	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	-154,996	-153,172	-1,824
-150,772	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	-154,996	-153,172	-1,824
1,090,086	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	1,101,564	1,098,224	3,340
1,188,765	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	341201	1,197,269	1,194,734	2,535
-98,679	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	341202	-95,705	-96,510	805
228,783	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	3413	377,662	316,721	60,941
228,783	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	341301	377,662	316,721	60,941
25,775,383	權益合計		30,980,518	25,469,964	5,510,554
466,312,351	負債與權益總計		486,050,537	473,274,397	12,776,140
8,814,820	信託代理與保證資產	1999	17,849,883	12,992,118	4,857,765
4,538	保證品	199904	2,615	3,445	-830
8,810,282	分離帳戶保險商品資產	199912	17,847,268	12,988,673	4,858,595
8,814,820	合 計		17,849,883	12,992,118	4,857,765
8,814,820	信託代理與保證負債	2899	17,849,883	12,992,118	4,857,765
4,538	存入保證品	289904	2,615	3,445	-830
8,810,282	分離帳戶保險商品負債	289910	17,847,268	12,988,673	4,858,595
8,814,820	合 計		17,849,883	12,992,118	4,857,765

註：111年12月31日預計數係就法定預算按實際業務狀況調整。

臺銀人壽保險股份有限公司
員工人數彙計表
中華民國112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	182		15		197		
正式職員	97221	173		15		188		
臨時職員	97222	3				3		
正式工員	97223	6				6		
管理部分	9723	89		9		98		
正式職員	97231	83		9		92		
正式工員	97233	6				6		
合 計		271		24		295		

註：本公司112年度預算預計於用人費用科目外進用約聘僱人員232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	188,219	2,283	28,359	45	31,750	
職 員		9745202013	185,273	2,283	27,887	45	31,259	
國內部分		97452020131	185,273	2,283	27,887	45	31,259	
工 員		9745202014	2,946		472		491	
國內部分		97452020141	2,946		472		491	
管理費用		974520301	97,088		14,199	120	15,921	
董(理)監事		9745203011	1,560					
國內部分		97452030111	1,560					
職 員		9745203013	92,029		13,671	120	15,338	
國內部分		97452030131	92,029		13,671	120	15,338	
工 員		9745203014	3,499		528		583	
國內部分		97452030141	3,499		528		583	
什項費用		974599898		3,120	20			
職 員		9745998983		3,120	20			
國內部分		97459989831		3,120	20			
工 員		9745998984						
國內部分		97459989841						
合 計			285,307	5,403	42,578	165	47,671	

股份有限公司
 用彙計表
 112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		
32,637	3,000		13,383	502	25,859	118		3	326,158
32,478	3,000		13,038	491	24,895	114		3	320,766
32,478	3,000		13,038	491	24,895	114		3	320,766
159			345	11	964	4			5,392
159			345	11	964	4			5,392
16,326			6,967	292		59		1	150,973
									1,560
									1,560
15,997			6,616	281		56		1	144,109
15,997			6,616	281		56		1	144,109
329			351	11		3			5,304
329			351	11		3			5,304
173			5,999				1	1	9,314
173			5,410				1	1	8,725
173			5,410				1	1	8,725
			589						589
			589						589
49,136	3,000		26,349	794	25,859	177	1	5	486,445

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 112 年度

- 一、本公司於用人費用科目外，進用臨時人力及勞務承攬相關費用帳列科目說明如下：
- (一)臨時人力：進用約僱人員辦理承保、保戶服務等作業，計估列 284,316 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 27,978 千元，帳列「投資性不動產費用」、「業務費用」及「管理費用」項下「外包費」，分別為 118 千元、26,910 千元及 950 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：
- 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 295 人、2 個月薪給總額編列，計 47,671 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 25,859 千元。
- 四、本公司為因應國際財務報導準則第 17 號「保險合約」接軌需要，就 112 年度保費收入所受影響提列為用人費用預算政策因素，經財政部 111 年 4 月 25 日台財人字第 11108614370 號函同意認列。

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112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		16,789								16,789	
一般土地地價稅	97621		16,789								16,789	
房 屋 稅	9764		21,961								21,961	
一般房屋稅	97641		21,961								21,961	
消費與行為稅	9765	35,467	3,296							35,467	3,296	
營業稅	97655	35,467								35,467		
印花稅	97656		3,163								3,163	
使用牌照稅	97657		133								133	
規 費	9767	2,867	7							2,867	7	
行政規費	97671	2,793	7							2,793	7	
汽車燃料使用費	97672	74								74		
合 計		38,334	42,053							38,334	42,053	

註：112年度預算所得稅利益137,976千元。

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 112 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	
客車	9791	輛			1	850	1	850	低汙染之油電混合車。
公務小客車	97912	輛			1	850	1	850	
合計									

註：1.管理用車輛：經本表增購及汰舊換新後，所有車輛計有主持人座車 2 輛及公務小客車 9 輛，共計 11 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：

客貨兩用車 1 輛及機車 2 輛，共計 3 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112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				
112年度預算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			15,702,262
111年度預算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			17,965,933
110年度決算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			30,846,612
109年度決算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			44,841,484
108年度決算數 人壽保險	932340	新臺幣千元			52,250,889

臺銀人壽保險股份有限公司
會費、補助及捐助與分攤費用彙計表
 中華民國 112 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			2,219	
國際組織會費			310	
	業務費用		310	
		美國精算學會	10	為應業務發展需要
		美國壽險管理協會	300	"
學術團體會費			30	
	業務費用		30	
		財團法人中華民國會計研究發展基金會	30	"
職業團體會費			1,879	
	業務費用		1,879	
		中華民國人壽保險商業同業公會	36	"
		中華民國人壽保險管理學會	100	"
		中華民國人壽保險學會	30	"
		中華民國精算學會	121	"
		財團法人保險犯罪防制中心	120	"
		中華民國各地區商業會常年會費	20	"
		台灣金融服務業聯合總會	260	"
		中華民國內部稽核協會	12	"
		財團法人金融消費評議中心	700	"
		臺灣保險法學會	30	"
		中華民國金融治理與法令遵循學會	50	"
		金融資安資訊分享與分析中心	400	"
補助及捐助			300	
捐助國內團體			300	
	什項費用		300	
		加強參與區域性公益社團活動、回饋社會公益捐款	300	"
分攤			17,857	
分攤大樓管理費			15,972	
	投資性不動產費用		7,552	
		辦公大樓管理費等	7,552	"
	業務費用		4,880	
		辦公大樓管理費等	4,880	"
	管理費用		3,540	
		辦公大樓管理費等	3,540	"
分攤其他費用			1,885	
	業務費用		1,885	
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	720	"
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	15	"
		分攤壽險公會新通報系統專案費用	150	"
		分攤壽險公會基富通平台費用	1,000	"
會費、補助及捐助與分攤	合 計		20,376	

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
416,610	475,723	用 人 費 用	486,445	
225,294	290,505	正式員額薪資	285,307	
4,433	5,315	臨時人員薪資	5,403	
28,701	38,645	超時工作報酬	42,578	
150	165	津貼	165	
60,325	46,671	獎金	47,671	
45,991	48,891	退休及卹償金	52,136	
51,713	45,526	福利費	53,180	
2	5	提繳費	5	
1,596,031	1,730,680	服 務 費 用	1,599,283	1,347,540
3,777	4,536	水電費	4,536	
27,174	29,086	郵電費	30,096	
1,352	2,262	旅運費	2,328	
6,025	8,503	印刷裝訂及公告費	8,467	
10,356	12,742	修理保養與保固費	15,400	
110,652	169,114	保險費	148,858	147,862
1,323,434	1,359,126	棧儲、代理及加工費	1,227,870	1,199,678
77,646	95,493	專業服務費	112,910	
6,659	8,400	公關慰勞費	8,400	
28,956	41,418	推展費	40,418	
5,847	8,508	材料及用品費	7,279	
455	637	使用材料費	669	
5,392	7,871	用品消耗	6,610	
63,182	68,275	租 金 與 利 息	62,076	201
5,280	5,283	房租	2,163	
30,680	36,779	機器租金	30,197	
281	137	交通及運輸設備租金	137	

股份有限公司
用 彙 計 表
 112 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		財務成本	其他營業外費用	所得稅費用
			研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用			
	326,158	150,973				9,314	
	188,219	97,088					
	2,283					3,120	
	28,359	14,199				20	
	45	120					
	31,750	15,921					
	35,637	16,326				173	
	39,862	7,318				6,000	
	3	1				1	
7,107	230,882	9,962	160	3,632			
	3,513	1,023					
	29,522	574					
	1,817	359		152			
	7,945	402	100	20			
4,763	9,887	750					
412	382	202					
332	26,910	950					
1,600	102,088	5,702	60	3,460			
	8,400						
	40,418						
7	4,514	2,758					
7	490	172					
	4,024	2,586					
	33,355	246			146	28,128	
	2,158	5					
	30,197						
	130	7					

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
1,107	1,104	什項設備租金	1,104	
25,835	24,972	利息	28,475	201
164,336	347,010	折 舊 及 攤 銷	204,539	
14,140	14,120	房屋折舊	14,139	
13,493	18,445	機械及設備折舊	15,742	
838	1,801	交通及運輸設備折舊	984	
905	1,455	什項設備折舊	1,056	
10,280	10,281	使用權資產及租賃權益改良折舊	7,922	
88,217	113,214	其他折舊性資產折舊	117,201	
36,463	187,694	攤銷	47,495	
71,269	73,295	稅 捐 與 規 費	80,387	
13,211	15,314	土地稅	16,789	
16,955	20,389	房屋稅	21,961	
32,481	34,718	消費與行為稅	38,763	
8,622	2,874	規費	2,874	
15,994	21,801	會 費、補 助、捐 助 與 分 攤	20,376	
1,923	2,227	會費	2,219	
	300	補助及捐助	300	
14,071	19,274	分攤	17,857	
49,599,063	36,966,144	損 失 與 賠 償 給 付	36,712,103	36,709,712
5,690,926	1,734,929	各項損失	2,440,915	2,438,524
26,151,670	24,190,475	賠償給付	23,259,029	23,259,029
17,756,466	11,040,740	提存	11,012,159	11,012,159
1,177		其 他		
1,177		其他費用		
51,933,509	39,691,436	合 計	39,172,488	38,057,453

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479,983千元、157,535千元及137,976千元。

股份有限公司
費用彙計表
 112 年度

單位：新臺幣千元

其他營業成本	年 度		預 算		數		
	業務費用	管理費用	其他營業費用 研 究 發 展 費 用	員 工 訓 練 費 用	財務成本	其 他 營業外費用	所得稅費用
	870	234			146	28,128	
128,569	58,401	17,569					
	11,004	3,135					
	4,925	10,817					
	394	590					
	712	344					
	5,239	2,683					
117,201							
11,368	36,127						
56,310	22,088	1,989					
14,471	1,506	812					
18,251	2,582	1,128					
23,588	15,138	37					
	2,862	12					
7,552	8,984	3,540				300	
	2,219						
						300	
7,552	6,765	3,540					
						2,391	
						2,391	
199,545	684,382	187,037	160	3,632	146	40,133	