

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國115年9月30日

單位：新臺幣元

| 科 目                         | 金 額                    | %             | 科 目               | 金 額                    | %            |
|-----------------------------|------------------------|---------------|-------------------|------------------------|--------------|
| <b>資產</b>                   | <b>510,733,505,009</b> | <b>100.00</b> | <b>負債</b>         | <b>453,402,642,699</b> | <b>88.77</b> |
| <b>流動資產</b>                 | <b>190,619,803,562</b> | <b>37.32</b>  | <b>流動負債</b>       | <b>3,921,012,013</b>   | <b>0.77</b>  |
| <b>現金</b>                   | <b>13,864,452,329</b>  | <b>2.71</b>   | <b>應付款項</b>       | <b>717,767,842</b>     | <b>0.14</b>  |
| 銀行存款                        | 13,864,208,329         | 2.71          | 應付代收款             | 81,852,460             | 0.02         |
| 零用金及週轉金                     | 244,000                | -             | 應付費用              | 102,201,676            | 0.02         |
| <b>流動金融資產</b>               | <b>173,361,236,118</b> | <b>33.94</b>  | 應付其他稅款            | 1,711,395              | -            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動         | 20,945,909,402         | 4.10          | 應付利息              | 3,532,133              | -            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整－流動     | 361,949,373            | 0.07          | 應付佣金              | 106,163,489            | 0.02         |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動     | 152,638,068,503        | 29.89         | 應付退休金費用           | 590,028                | -            |
| 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 | -1,590,700,207         | --            | 其他應付款             | 421,716,661            | 0.08         |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產－流動            | 476,009,047            | 0.09          | <b>預收款項</b>       | <b>34,104,165</b>      | <b>0.01</b>  |
| 其他金融資產－流動                   | 530,000,000            | 0.10          | 預收收入              | 34,104,165             | 0.01         |
| <b>應收款項</b>                 | <b>3,155,595,187</b>   | <b>0.62</b>   | <b>流動金融負債</b>     | <b>3,151,267,541</b>   | <b>0.62</b>  |
| 應收票據                        | 25,416,979             | -             | 持有供交易之金融負債評價調整－流動 | 1,452,975,317          | 0.28         |
| 應收收益                        | 89,772,825             | 0.02          | 附買回票券及債券負債        | 1,698,292,224          | 0.33         |

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國115年9月30日

單位：新臺幣元

| 科 目            | 金 額                  | %           | 科 目                  | 金 額             | %     |
|----------------|----------------------|-------------|----------------------|-----------------|-------|
| 應收利息           | 2,660,778,851        | 0.52        | 合約負債－流動              | 17,872,465      | -     |
| 備抵損失－應收利息      | -828,057             | -           | 合約負債－流動              | 17,872,465      | -     |
| 其他應收款          | 380,454,589          | 0.07        | 長期負債                 | 17,871,565      | -     |
| <b>本期所得稅資產</b> | <b>207,425,479</b>   | <b>0.04</b> | 租賃負債                 | 17,871,565      | -     |
| 應收所得稅退稅款       | 80,196,687           | 0.02        | 租賃負債                 | 17,871,565      | -     |
| 預付所得稅稅款        | 127,228,792          | 0.02        | 其他負債                 | 449,463,759,121 | 88.00 |
| <b>預付款項</b>    | <b>22,236,049</b>    | -           | 負債準備                 | 444,897,792,384 | 87.11 |
| 預付費用           | 1,134,930            | -           | 員工福利負債準備             | 752,500,201     | 0.15  |
| 其他預付款          | 21,101,119           | -           | 外匯價格變動準備             | 5,660,838,896   | 1.11  |
| <b>短期墊款</b>    | <b>8,858,400</b>     | -           | 保險合約負債               | 414,703,613,146 | 81.20 |
| 短期墊款           | 8,858,400            | -           | 再保險合約負債              | 631,995,350     | 0.12  |
| <b>押匯貼現及放款</b> | <b>1,812,414,625</b> | <b>0.35</b> | 死利差互抵準備              | 3,844,919,313   | 0.75  |
| <b>短期放款及透支</b> | <b>3,518,000</b>     | -           | 投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 17,898,381,066  | 3.50  |
| 短期放款           | 3,518,000            | -           | 其他準備                 | 1,405,544,412   | 0.28  |
| <b>中期擔保放款</b>  | <b>1,312,249,180</b> | <b>0.26</b> | 遞延所得稅負債              | 2,170,216,796   | 0.42  |
| 中期擔保放款         | 1,332,232,670        | 0.26        | 遞延所得稅負債              | 2,170,216,796   | 0.42  |
| 備抵損失－中期擔保放款    | -19,983,490          | -           | 待整理負債                |                 |       |

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國115年9月30日

單位：新臺幣元

| 科 目                | 金 額                    | %            | 科 目             | 金 額                   | %            |
|--------------------|------------------------|--------------|-----------------|-----------------------|--------------|
| <b>長期擔保放款</b>      | <b>496,647,445</b>     | <b>0.10</b>  | 大陸地區及國外負債淨額     | 14,397                | -            |
| 長期擔保放款             | 504,213,885            | 0.10         | 待抵銷大陸地區及國外負債    | -14,397               | -            |
| 備抵損失－長期擔保放款        | -7,566,440             | -            | <b>合約負債－非流動</b> | <b>332,518,557</b>    | <b>0.07</b>  |
| <b>基金、投資及長期應收款</b> | <b>285,747,222,004</b> | <b>55.95</b> | 合約負債－非流動        | 332,518,557           | 0.07         |
| <b>非流動金融資產</b>     | <b>275,028,153,913</b> | <b>53.85</b> | <b>什項負債</b>     | <b>2,063,231,384</b>  | <b>0.40</b>  |
| 透過其他綜合損益按公允價       | 708,175,341            | 0.14         | 存入保證金           | 97,805,557            | 0.02         |
| 值衡量之金融資產－非流動       |                        |              |                 |                       |              |
| 透過其他綜合損益按公允價       | 2,166,238,283          | 0.42         | 暫收及待結轉帳項        | 130,712,532           | 0.03         |
| 值衡量之金融資產評價調整       |                        |              |                 |                       |              |
| －非流動               |                        |              |                 |                       |              |
| 按攤銷後成本衡量之金融資       | 272,231,413,099        | 53.30        | 其他負債－按攤銷後成本衡    | 1,834,713,295         | 0.36         |
| 產－非流動              |                        |              | 量之金融資產未實現匯率評    |                       |              |
|                    |                        |              | 價未攤銷影響數         |                       |              |
| 累計減損－按攤銷後成本衡       | -77,672,810            | --           | <b>權益</b>       | <b>57,330,862,310</b> | <b>11.23</b> |
| 量之金融資產－非流動         |                        |              |                 |                       |              |
| <b>採用權益法之投資</b>    | <b>9,594,684,167</b>   | <b>1.88</b>  | <b>資本</b>       | <b>63,500,000,000</b> | <b>12.43</b> |
| 採用權益法之投資成本         | 1,242,145,933          | 0.24         | <b>資本</b>       | <b>63,500,000,000</b> | <b>12.43</b> |
| 採用權益法認列之投資權益       | 8,352,538,234          | 1.64         | 資本              | 63,500,000,000        | 12.43        |
| 調整                 |                        |              |                 |                       |              |
| <b>保險合約</b>        | <b>1,124,383,924</b>   | <b>0.22</b>  | <b>資本公積</b>     | <b>360,301,566</b>    | <b>0.07</b>  |
| 再保險合約資產            | 1,124,383,924          | 0.22         | <b>資本公積</b>     | <b>360,301,566</b>    | <b>0.07</b>  |
| <b>不動產、廠房及設備</b>   | <b>871,792,112</b>     | <b>0.17</b>  | 股本溢價            | 360,000,000           | 0.07         |

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國115年9月30日

單位：新臺幣元

| 科 目            | 金 額                | %           | 科 目                               | 金 額                    | %           |
|----------------|--------------------|-------------|-----------------------------------|------------------------|-------------|
| <b>土地</b>      | <b>569,626,952</b> | <b>0.11</b> | 採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數            | 301,566                | -           |
| 土地             | 569,626,952        | 0.11        | <b>保留盈餘（或累積虧損）</b>                | <b>-14,152,359,161</b> | <b>--</b>   |
| <b>房屋及建築</b>   | <b>213,891,635</b> | <b>0.04</b> | <b>已指撥保留盈餘</b>                    | <b>3,358,258,056</b>   | <b>0.66</b> |
| 房屋及建築          | 394,989,535        | 0.08        | 法定公積                              | 96,556,643             | 0.02        |
| 重估增值－房屋及建築     | 59,819,215         | 0.01        | 特別公積                              | 3,261,701,413          | 0.64        |
| 累計折舊－房屋及建築     | -240,917,115       | --          | <b>未指撥保留盈餘</b>                    | <b>4,997,071,408</b>   | <b>0.98</b> |
| <b>機械及設備</b>   | <b>65,307,138</b>  | <b>0.01</b> | 上期損益                              | 3,474,912,652          | 0.68        |
| 機械及設備          | 212,791,480        | 0.04        | 本期損益                              | 1,522,158,756          | 0.30        |
| 累計折舊－機械及設備     | -147,484,342       | --          | <b>累積虧損</b>                       | <b>-22,507,688,625</b> | <b>--</b>   |
| <b>交通及運輸設備</b> | <b>10,224,777</b>  | <b>-</b>    | 累積虧損                              | -26,632,074,007        | --          |
| 交通及運輸設備        | 20,958,480         | -           | 其他綜合損益轉入數                         | 980,064,396            | 0.19        |
| 累計折舊－交通及運輸設備   | -10,733,703        | -           | 追溯適用及追溯重編之影響數                     | 3,144,320,986          | 0.62        |
| <b>什項設備</b>    | <b>12,618,800</b>  | <b>-</b>    | <b>累積其他綜合損益</b>                   | <b>7,622,919,905</b>   | <b>1.49</b> |
| 什項設備           | 39,905,649         | 0.01        | <b>國外營運機構財務報表換算之</b>              | <b>59,886,135</b>      | <b>0.01</b> |
| 累計折舊－什項設備      | -27,286,849        | --          | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額                 | 59,886,135             | 0.01        |
| <b>租賃權益改良</b>  | <b>122,810</b>     | <b>-</b>    | <b>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</b> | <b>87,664</b>          | <b>-</b>    |

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國115年9月30日

單位：新臺幣元

| 科 目                    | 金 額            | %    | 科 目                                    | 金 額             | %    |
|------------------------|----------------|------|----------------------------------------|-----------------|------|
| 租賃權益改良                 | 426,963        | -    | 指定為透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債其變動金額<br>來自信用風險 | 87,664          | -    |
| 累計折舊－租賃權益改良            | -304,153       | -    | 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產損益             | 2,640,322,847   | 0.52 |
| 使用權資產                  | 17,504,699     | -    | 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之權益工具投資損益           | 15,727,002,338  | 3.08 |
| 使用權資產                  | 17,504,699     | -    | 透過其他綜合損益按公允價<br>值衡量之債務工具投資損益           | -13,086,679,491 | --   |
| 使用權資產                  | 39,260,037     | 0.01 | 認列於其他綜合損益之財務收                          | 4,922,623,259   | 0.96 |
| 累計折舊－使用權資產             | -21,755,338    | -    | 認列於其他綜合損益之保險<br>財務收益或費用                | 4,896,193,406   | 0.96 |
| 投資性不動產                 | 10,235,193,707 | 2.00 | 認列於其他綜合損益之所持<br>有之再保險合約財務收益或<br>費用     | 26,429,853      | 0.01 |
| 投資性不動產－土地              | 7,676,998,950  | 1.50 |                                        |                 | --   |
| 投資性不動產－土地              | 7,676,998,950  | 1.50 |                                        |                 | --   |
| 投資性不動產－房屋及建築           | 2,558,194,757  | 0.50 |                                        |                 | --   |
| 投資性不動產－房屋及建築           | 3,681,054,645  | 0.72 |                                        |                 | --   |
| 重估增值－投資性不動產<br>（房屋及建築） | 146,864,858    | 0.03 |                                        |                 | --   |
| 累計折舊－投資性不動產<br>（房屋及建築） | -1,269,724,746 | --   |                                        |                 | --   |

臺銀人壽保險股份有限公司

資 產 負 債 表

中華民國115年9月30日

單位：新臺幣元

| 科 目            | 金 額             | %      | 科 目 | 金 額             | %      |
|----------------|-----------------|--------|-----|-----------------|--------|
| 無形資產           | 224,603,038     | 0.04   |     |                 | --     |
| 無形資產           | 224,603,038     | 0.04   |     |                 | --     |
| 電腦軟體           | 224,541,554     | 0.04   |     |                 | --     |
| 其他無形資產         | 61,484          | -      |     |                 | --     |
| 其他資產           | 21,204,971,262  | 4.15   |     |                 | --     |
| 遞延資產           | 435,009,247     | 0.09   |     |                 | --     |
| 取得合約之增額成本      | 436,454,022     | 0.09   |     |                 | --     |
| 累計減損—取得合約之增額成本 | -1,444,775      | -      |     |                 | --     |
| 遞延所得稅資產        | 2,864,080,100   | 0.56   |     |                 | --     |
| 遞延所得稅資產        | 2,864,080,100   | 0.56   |     |                 | --     |
| 什項資產           | 17,905,881,915  | 3.51   |     |                 | --     |
| 存出保證金          | 1,994,080       | -      |     |                 | --     |
| 存出保證品          | 9,020,951,000   | 1.77   |     |                 | --     |
| 抵繳存出保證品        | -9,020,951,000  | --     |     |                 | --     |
| 分離帳戶保險商品資產     | 17,903,887,835  | 3.51   |     |                 | --     |
| 合 計            | 510,733,505,009 | 100.00 | 合 計 | 510,733,505,009 | 100.00 |

註：信託代理與保證資產（負債）9,584,117元。