

中 華 民 國 116 年 度

中 央 政 府 總 預 算 案

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)

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	8
二、關於經營管理者	9
參、業務計畫	
一、營運計畫	17
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	18
三、資金之轉投資及其盈虧之估計	20
四、其他重要計畫	20
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計	24
二、盈虧撥補之預計	26
三、現金流量之預計	26
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	26
二、較上年度預算各項目增減原因說明	27
三、財務狀況分析	29
四、投資報酬分析	31
五、其他有關說明	34
丙、預算主要表	
一、損益預計表	36
二、盈虧撥補預計表	39
三、現金流量預計表	40
丁、預算明細表	

壹、損益明細科目

一、金融保險收入明細表.....	42
二、其他營業收入明細表.....	44
三、營業外收入明細表.....	46
四、金融保險成本明細表.....	48
五、其他營業成本明細表.....	52
六、業務費用明細表.....	54
七、管理費用明細表.....	60
八、其他營業費用明細表.....	65
九、營業外費用明細表.....	67

貳、現金流量明細科目

一、固定資產建設改良擴充明細表	69
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表	70
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表	72
四、資產折舊明細表.....	74
五、資產報廢明細表.....	75
六、資金轉投資及其盈虧明細表	76
七、資本增減與股額明細表.....	79

參、附表[分析表]

一、利息收入分析表.....	80
二、壽險收益分析表.....	81
三、手續費收入分析表.....	83
四、投資性不動產收入分析表.....	84
五、利息費用分析表.....	85
六、壽險支出分析表.....	86
七、手續費用分析表.....	88

戊、預算參考表

一、資產負債預計表.....	89
二、員工人數彙計表.....	93
三、用人費用彙計表.....	94
四、繳納各項稅捐與規費明細表	97
五、增購及汰舊換新管理用公務車輛明細表	98
六、5年來主要營運項目量值明細表	99
七、會費、補助及捐助與分攤費用彙計表	100
八、派員出國計畫預算總表.....	102
九、派員出國計畫預算類別表－開會、談判、業務洽談	103
十、各項費用彙計表.....	105

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	243.20	215.59	27.61	12.81
營業總支出	235.20	215.31	19.89	9.24
淨利(淨損-)	8.00	0.28	7.72	2757.14
盈虧撥補：				
留存事業機關盈餘	8.92	1.32	7.60	575.76
事業機關負擔虧損	268.15	227.71	40.44	17.76
現金流量①				
增加不動產、廠房及設備	0.70	0.16	0.54	337.50
現金及約當現金淨增	9.18	195.61	-186.43	95.31
財務狀況：				
營運資金餘額②	771.11	740.62	30.49	4.12
不動產、廠房及設備餘額	9.03	8.73	0.30	3.44
長期負債餘額	0.08	0.16	-0.08	50.00
權益	370.08	396.24	-26.16	6.60
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

依保險法規定經營人身保險業務，並受政府委託辦理軍人保險業務，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. 配合政府政策，發揮品牌價值
2. 踐履永續治理，落實淨零減碳
3. 精進商品結構，實踐普惠金融
4. 深耕通路合作，提升業務效能
5. 貫徹投資紀律，增益運用績效
6. 優化風險控管，符合監理新制
7. 精進公平待客，強化金融阻詐
8. 運用金融科技，提升經營效能
9. 深化資安韌性，完善應變能力
10. 培育壽險專才，營造幸福職場

三、經營趨勢

(一)產業整體經營環境

1. 國際經濟：

國際貨幣基金（IMF）2026 年 1 月預測，2025 年及 2026 年全球經濟成長率皆為 3.3%；另據世界銀行（World Bank）2026 年 1 月預測，2025 年及 2026 年全球經濟成長率分別為 2.7%及

2.6%，隨美國關稅政策影響逐漸顯現，預估 2026 年全球貿易成長將放緩，經濟成長下行風險仍存。

2025 年以來主要國家經濟表現分述如次：

- (1) 美國：2025 年前 3 季受消費者支出帶動影響，致經濟逐季穩健成長，GDP 年增率分別為-0.6%、3.8%及4.4%。展望未來，受惠政府稅改之財政刺激效果、金融環境寬鬆及 AI 投資熱潮等因素，IMF 2026 年 1 月預測美國 2026 年 GDP 年增率為 2.4%。
- (2) 歐元區：受惠於民間消費與投資成長，2025 年 GDP 年增率為 1.5%，高於 2024 年之 0.9%。展望未來，歐元區國防與基礎建設支出增加有望帶動經濟成長，惟美國關稅政策效應逐步顯現，IMF 預估歐元區 2026 年 GDP 年增率為 1.3%。
- (3) 日本：2025 年前 2 季由於企業因應美國關稅提前出貨，致出口增加，GDP 年增率分別為 1.6%及 2.0%；惟第 3 季受關稅衝擊，致出口增幅趨緩及投資減少，GDP 年增率降至 0.6%。展望未來，日本政府大規模財政刺激措施有望支撐經濟成長，惟國際貿易政策不確定性仍高，恐影響出口動能，IMF 預估日本 2026 年 GDP 年增率為 0.7%。
- (4) 中國：2025 年 GDP 年增 5.0%，與上年持平，經濟成長端賴出口支撐抵銷內需不足，結構性失衡問題嚴重。展望未來，受房市持續低迷、消費疲弱，以及外部貿易保護主義政策影響，IMF 預測中國 2026 年 GDP 年增率放緩為 4.5%。

2. 國內經濟：

臺灣 114 年受惠於 AI 與高效能運算等新興科技應用需求持續擴增，推升相關產品拉貨動能，使出口表現優異，經濟成長率為 8.68%，增幅創 100 年以來新高。

展望 115 年，受 AI 商機持續熱絡，可望挹注臺灣出口動能，且民間消費及投資將續呈穩健成長，故行政院主計總處預估 115 年臺灣經濟成長率 7.71%。

3. 壽險業經營環境

全球經濟持續面臨高度不確定性，利率走勢方向不明與匯率劇烈波動，加深壽險業經營挑戰。同時，地緣政治風險與國際貿易障礙亦干擾金融市場穩定，影響獲利表現。隨著 115 年正式適用國際財務報導準則第 17 號（IFRS 17）與新一代清償能力制度（TW-ICS），保險業資產與負債將以公允價值衡量，資本市場波動對資本適足性的影響將更為明顯。

近年金融科技的快速發展使人工智慧、大數據等技術廣泛應用於核保、理賠與行銷，提高營運效率與客戶體驗；然而，數位化加深也帶來資訊安全與技術風險。另一方面，臺灣於 114 年邁入超高齡社會，民眾對長照、健康保障及退休年金的需求激增，壽險業需適時回應人口結構變化與社會照護負擔上升的挑戰。

面對經濟環境波動劇烈、制度改革、科技創新及人口結構改變交錯的關鍵時期，壽險業應積極強化資產負債管理與資本韌性，推動數位轉型並提升資安防護，以維護個資安全與營運穩定，同時調整商品結構，發展兼具醫療、長照與退休功能等多元需求的創新商品，落實永續經營與社會責任，方能在變局中維持競爭力並實現穩健成長，持續發揮安定社會的力量。

（二）主要營運項目經營趨勢

1. 商品研發與創新

面對超高齡化社會的來臨及接軌國際財務報導準則第 17 號與新一代清償能力制度後之新時期，壽險業商品研發正迎來根本

性的重塑。在新會計與清償能力制度下，商品設計須兼顧累積合約服務邊際（CSM）與資本使用效率，透過商品結構優化與風險收益平衡，以提升財務穩健度。

此外，隨著人口結構轉變，新式醫療科技進步，保險商品將朝向非保證費率的健康保險發展，費率將依實際經驗調整；另配合政府推動在宅急症照護，發展「在宅急症照護保險」，將在宅照護納入理賠範圍，以商業保險彌補健保資源的不足；亦將發展健康促進商品，配合穿戴裝置，藉由健康行為回饋，鼓勵保戶事前預防，保險公司扮演的角色由「理賠型」轉向「健康促進型」，俾提供國人更個人化且多元的保障。

2. 業務行銷與通路發展

隨著金融科技與人工智慧的應用興起，壽險業業務行銷與通路發展正朝向數位賦能與跨界整合趨勢邁進。雖仍以傳統業務人員行銷為主流，但壽險業者透過保險科技的導入，精準掌握客戶的需求，提升行銷效率與優化客戶旅程。同時，網路投保與行動平臺成為新興通路，帶動線上線下整合服務模式。

此外，壽險公司除持續耕耘傳統通路外，亦積極強化與銀行、電商及健康管理平臺的跨界合作、擴大觸及族群並深化客戶體驗，形成以客戶為中心的通路行銷生態。

3. 資金運用

壽險業的資金運用環境正面臨多重挑戰與轉型契機。首先，全球政經情勢的不確定性與地緣政治風險升高，如通膨壓力、主要國家貨幣政策分歧與供應鏈重組等，均使金融市場波動加劇，因此，壽險公司在追求收益時更需重視風險控管與資產配置彈性，以降低市場與信用風險對資金運用績效的衝擊。其次，面對接軌 IFRS 17與 TW-ICS 後的新會計與監理架構，資產負

債管理（ALM）成為核心議題，確保資金運用與負債特性的一致性。新制度下，風險資本成為衡量經營效率與穩健度的核心指標，投資決策不僅需考量報酬與流動性，更須兼顧各類資產對資本的占用與償付能力的影響，以提升整體風險調整後報酬。最後，在 ESG 浪潮與金融監督管理委員會（下稱金管會）永續金融政策的引導下，壽險業逐步增加綠色債券、再生能源、公共建設及符合永續發展目標等標的之投資比重，展現壽險業驅動市場與企業邁向永續發展的重要力量。

整體而言，壽險業的資金運用核心策略正由「追求收益」轉向「兼顧風險、資本與永續」的全方位經營模式，展現穩健經營與責任投資的新趨勢。

4. 保戶服務

壽險業保戶服務的經營趨勢正朝向「以客戶為核心」與「數位化整合」雙軌並進。面對保戶年齡層多元化與需求個人化，壽險公司不再僅以產品銷售為核心，而是強化與保戶長期關係的經營。隨著金融科技與行動應用普及，壽險業積極導入人工智慧與數據分析，推動線上投保、智能客服、即時理賠與健康管理等一站式服務，以提升便利性與體驗品質。同時，透過大數據洞察保戶行為與需求，發展個人化關懷機制與差異化服務內容，讓保戶從保障關係轉為全方位的生活夥伴關係。另一方面，高齡化與健康風險意識提升，使保險服務逐漸延伸至預防醫療、長照與健康促進領域，結合醫療機構與健康科技資源，提供保健與照護支援。

整體而言，壽險業的保戶服務正從傳統被動應對轉向主動經營，藉由科技賦能與人性化關懷並重，建立更深層的信任與黏著度，成為永續經營的重要驅動力。

5. 趨勢表

單位：新臺幣千元

項目	112年度決算數		113年度決算數		114年度決算數		115年度預算數		116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	12,404,483	84.86	14,363,813	115.80	19,143,335	133.27	13,855,307	72.38	18,009,614	129.98
分期繳保費	11,659,043	90.04	11,205,145	96.11	11,915,019	106.34	10,955,307	91.95	14,069,614	128.43
躉繳保費	745,440	44.68	3,158,668	423.73	7,228,316	228.84	2,900,000	40.12	3,940,000	135.86
投資型保險	1,443,474	46.67	2,107,348	145.99	2,163,491	102.66	3,500,000	161.78	2,400,000	68.57
合計	13,847,957	78.19	16,471,161	118.94	21,306,826	129.36	17,355,307	81.45	20,409,614	117.60

註：112至114年度為審定決算數，115年度為預算案數；112年度決算環比之計算以111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)精進軍人保險服務，深化政策保障功能

1. 賡續辦理軍人保險承保、給付及準備金管理與運用，持續推動數位轉型，精進服務流程，以提供國軍官兵便捷且優質的保險服務。同時，以專業與穩健的投資策略，提升軍人保險準備金之中長期運用績效，確保基金安全並健全財務體質。
2. 配合政策辦理軍人保險財務精算與評估作業，提供國防部釐定保險費率、進行政策研析及中央政府審核撥補準備金之重要參考，持續發揮唯一國營壽險公司之政策使命，以維護官兵保障並促進公共利益。

(二)貫徹政府打詐政策，落實普惠金融

1. 利用教育訓練、作業流程優化及前線服務落實全方位防詐措施，提升第一線員工辨識可疑狀況的能力，建立主動關懷客戶的企業文化，發揮「金融防火牆」的功能；另透過各項數位宣導，服務櫃檯設置防詐宣傳海報與跑馬燈、各項通知表單增加防詐警語及舉辦實體宣導活動，提升民眾防詐認識，協助民眾保護財產安全。
2. 配合政府政策持續推展保障型及高齡化商品、微型保險與小額終老保險，以協助高齡者及經濟弱勢族群獲得基本保障，補強社會保險缺口。另，賡續針對經濟弱勢保戶提供保單借款優惠利率專案，善盡企業社會責任。

(三)發揮金融影響力，持續推動減碳淨零政策

1. 配合集團永續發展策略藍圖，訂定高氣候轉型風險產業投資比重與執行投資限額控管；依科學基礎減碳目標（SBT）所設定

之議合比率目標積極與被投資公司進行議合，並對被投資公司之環境保護、社會責任及公司治理（ESG）等企業永續經營要素，履行盡職治理作為，發揮壽險資金對推動淨零的影響力。

2. 賡續辦理溫室氣體排放盤查，取得第三方機構認證與執行溫室氣體減量措施，例如：購買與使用再生能源、推動各項業務數位化作業，以期達成政府 2050 年溫室氣體淨零排放目標。此外，持續辦理綠色採購，支持綠色消費，善盡企業社會責任。

二、關於經營管理者

（一）商品研發與創新

為因應超高齡化社會來臨與接軌 IFRS 17、TW-ICS 後的經營挑戰，透過調整商品結構、強化保障本質及創新研發，以兼顧保戶保險需求與公司獲利，整體商品研發主要策略如下：

1. 為滿足保戶進行資產配置需求，持續開發美元保單，兼顧收益穩定性與公司匯率風險控管，強化資產負債管理，提升整體資金運用彈性。
2. 因應 IFRS 17 與 TW-ICS 新制導入，商品開發將以長繳費期、高 CSM 之保障型商品及具穩定手續費收入之投資型商品為主軸，兼顧風險資本效率與長期獲利性，以強化資本結構與經營韌性。
3. 配合政府推動「亞洲資產管理中心」，透過「留財引資」促進本土金融市場發展，規劃開發指數連結型外幣萬能壽險或年金險，提供保戶在資產保值的基礎下，另享有市場指數成長的好處，同時滿足財富傳承需求。
4. 面對高齡化社會與人口結構變遷，商品研發將以保障為核心，聚焦健康險、長期照顧險、在宅急症照護保險等高齡化需求商品，以落實保險回歸保障本質之政策方向。

（二）業務行銷與通路推展

以降低整體保單資金成本與改善負債結構為業務推展核心目標，

主要策略如下：

1. 雙引擎通路

(1) 銀行通路策略：為保費收入之主力來源，將持續強化利變壽險、美元保單、房貸壽險及投資型商品之銷售動能，並善用金控集團整合行銷平臺，搭配深化與泛公股金融機構合作，以提升銀行通路保費收入。

(2) 傳統通路策略：以提高 CSM 貢獻商品之銷售為主要目標，以終身保險及健康險為推動重點，除強化既有專屬通路及自展通訊處外，亦將積極拓展一般經代通路，以提升傳統通路之 CSM 貢獻。

2. 獎勵驅動

訂定銀行通路年度壽險行銷研討會及傳統通路年度績優頒獎，配合本公司商品規劃滾動調整激勵專案，以提升展業動能及增強 CSM 貢獻。

3. 提升壽險顧問（IC）專業能力

規劃每月線上會議及每季實體整合會議，強化 IC 對商品熟悉度、市場資訊及同業商品競品分析能力。同時運用電子輔銷工具（如 iPad）提升 IC 對理財專員或業務人員之專業支援能力。

4. 業績追蹤

運用商業智慧與資料視覺化分析軟體建置業績戰情室（儀錶板），有利即時掌握業績進度並強化後續追蹤管理。

(三) 資金運用

為有效提升資金運用績效及符合國際財務報導準則與清償能力新制之資產負債管理需要，在資金運用上以穩健投資收益、改善資產負債幣別錯配及強化匯率管理為策略主軸。

1. 權益證券投資

(1) 在兼顧報酬與風險下，持續布局流動性佳且具高現金殖利

率與營運穩定等條件之國內優質權益證券商品，透過參與配息獲取穩定股息收入。

- (2) 配合加權指數走勢及市場變化，進行個股區間操作獲取資本利得，提升資金運用效益；適時賣出基本面轉弱之個股，以降低潛在風險並優化投資組合。

2. 固定收益資產投資

因應長期資產負債匹配需求並改善貨幣錯配情況，依整體市況，評估布局較高利率之國內債券及新臺幣計價債券型ETF。

3. 參與公共建設投資

持續關注主管機關對公共建設投資標的範圍之放寬規範，就符合金管會風險係數 1.28%或具優惠係數之公共建設案件，持續擴大進行投資評估及配置。

4. 不動產投資

優先針對集團內子銀行行舍擬搬遷或承租之標的進行投資評估，以期發揮金控集團經營綜效。另積極評估具備良好投資報酬率及增值潛力之不動產標的，並將符合綠建築標章之建物列為優先評估對象，以提升資產配置效益並落實永續發展目標。

5. 國外投資與匯率管理

- (1) 考量公司整體國外投資額度，並配合政府兆元投資臺灣政策，以及降低資產負債貨幣錯配，視整體市況逐步減降國外投資比重。

- (2) 掌握國際金融脈動，研判匯率走勢，平衡避險成本與匯率波動風險，機動調整避險方式與比率。

6. 強化投資紀律與投資人員專業能力，增裕資金運用收益。

(四) 風險管理

1. 精進資產負債之匹配

- (1) 定期辦理資產負債現金流量測試與存續期間匹配分析，並提報資產負債管理委員會，作為資產配置及商品結構調整之重要參考。
- (2) 依各項財業務指標持續監控貨幣錯配情形，並將監控結果提報風險管理委員會審議，以強化資產負債管理效能。
- (3) 導入專業顧問輔導，建立符合公司經營目標之策略資產配置（Strategic Asset Allocation，SAA）及未來資產負債管理之指標與目標，並依循評估結果持續精進公司資產負債管理。

2. 定期監控資本適足性，確保符合法定要求

定期試算及監控公司新清償能力標準與淨值比率，並藉由代理伺服器評估工具，以實際資料評估公司未來清償能力與資本需求，確保公司年度自有資本增加數符合過渡措施要求，並預擬因應對策。

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」推動並執行各項風險管理事務，運用質化與量化工具健全風險管理機制，並確保全體員工充分瞭解與遵循相關規範。

4. 辦理年度自我風險及清償能力評估（ORSA），強化資本管理依據「保險業自我風險及清償能力評估機制作業規範」及公司相關政策與作業，定期配合年度經營計畫辦理自我清償能力評估，以確保公司清償能力之穩健性與符合法令要求。

5. 辦理個人資訊管理系統驗證，優化個人資料保護控管機制

每年定期辦理個資教育訓練與演練，完成個人資料盤點作業與風險評估作業後編製自我評估報告，並辦理個人資訊管理系統（PIMS）驗證作業，以持續優化個資保護作業流程。

6. 辦理營運持續管理國際認證，提升公司整體經營韌性

定期辦理 ISO 22301 營運持續管理認證，完成專案執行報告，並透過演練與教育訓練持續檢討與優化重要業務之流程，加強同仁對營運持續認知，以提升公司整體經營韌性。

7. 深化氣候變遷風險管理，定期追蹤減碳目標

(1) 遵循「保險業氣候相關風險財務揭露指引」，定期審視並確保依指引規定辦理，並依規定揭露氣候相關風險與機會之管理情形。

(2) 定期追蹤控管科學基礎減碳目標（SBT）執行情形，以符合長期淨零的減碳目標。

(五) 資訊作業優化與資安控管

1. 資訊系統架構

為確保資料安全與防災復原，提升業務持續性，評估規劃導入雲端備份，以提高可用性、縮短恢復時間、降低營運成本及提升風險抵禦能力，保障營運穩定性。

2. 應用系統

(1) 投資作業與帳務處理系統作業環境升級

依外部法規或內部管理實際作業需求，持續優化帳務處理系統。

(2) 擴大 RPA（機器人流程自動化）導入

除已完成建置之財務、核保、給付及理賠作業之 RPA 系統外，為加速數位發展，持續梳理各項作業，將重複性與規則明確的作業，導入機器人流程自動化，以有效提升工作效率與準確性、節省人力成本，以及提升客戶體驗。

(3) 保單影像系統升級與優化

確保系統持續可用性與維運安全性。

(4) AI 智能客服系統建置

為提升人員運用效率與建構多元化服務管道，透過導入 AI

人工智慧協助客服人員可藉由人機協作模式，縮短客戶等待時間、提升客服品質及降低人力成本。

(5) 壽險核心系統轉型評估及建置

為解決現行系統架構功能老舊及增進支援公司業務推展效率，盤點現行各項作業流程，規劃整合金融科技相關應用，以提升公司經營效率。

3. 資訊安全

(1) 資安治理成熟度制度評估：依金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）保險業金融資安治理成熟度評估問卷執行固有風險及網路安全成熟度評估。依據評估結果，完成整體資訊安全管理控制措施強化與維持，並將持續精進、強化資安防護措施，以提升整體成熟度。

(2) 零信任網路架構：配合金管會金融資安行動方案及壽險公會金融業導入零信任架構參考指引之內容，參考分級指標，分階段導入資安管控措施，規劃 116 年擴大風險場域零信任網路架構範圍，以強化數位轉型之資安防護需求。

(3) 因應資訊安全防護需求與強度逐年提升，並配合金管會「金融資安行動方案 2.0」等政策，持續精進各項資安防護作業，取得資訊安全管理系統（ISMS）ISO 27001 外部認證，確保持資安事件之應變能力及個人資料安全之管控。

(六) 強化法令遵循控管，精進防制洗錢及打擊資恐機制

1. 因應外部法規變動，適時檢討內部規範及採取因應措施，並持續優化法遵系統功能，以強化重要法規遵循之管控機制。

2. 持續優化監控報表、姓名與名稱檢核系統及客戶風險評估模型，並依循風險基礎方法，發展與防制洗錢及打擊資恐、資助武擴風險程度相符之防制與抵減措施，以確保管理機制能即時、有效降低該等風險。

(七)深化公平待客，優化高齡及身心障礙友善服務

1. 配合主管機關政策及金管會年度公平待客評核重點，擬定落實公平待客之創新與優化作為、具體措施及時程規劃，列管追蹤並將執行情形提報董事會，以精進公司金融服務公平待客原則之作為。
2. 致力提供保戶合適的商品，並充分揭露商品內容，確保資訊透明與保障保戶權益。同時，定期對服務人員進行公平待客與友善服務訓練，強化對高齡及身心障礙保戶的關懷與服務品質，以落實以客為尊的服務精神。
3. 訂定身心障礙者承保作業原則與高齡者投保保護措施，持續優化核保作業，落實通路溝通及教育訓練，以提供公平、合理且符合身心障礙者與高齡者需求之保險服務。
4. 為配合商品多元化發展，透過強化專業職能訓練，以提升整體服務品質，同時優化網路服務與保全變更作業平臺，並持續參與保全聯盟鏈，以簡化保全變更申請流程，提升保戶便捷與友善的服務體驗。
5. 參考國際間申訴處理機制規範與作法，持續優化申訴處理機制，並關注高齡及身心障礙者權益保護，透過完善申訴處理制度，以提供客戶快速有效的服務品質，落實公平待客原則。
6. 訂定高齡保戶關懷措施，並透過教育訓練提醒業務承辦人員注意執行關懷措施，以保護弱勢族群權益。

(八)人力資源與優化

1. 廣續運用出缺員額，充實公司營運轉型、新增業務及配合主管機關政策推動所需之必要人力，確保組織運作穩健與業務推展順利。
2. 透過內部教育訓練及派赴國內外專業研習，積極培育各項重點業務所需之專業人才，提升員工專業職能與執行效能。

3. 落實職務輪調制度，培養多元職能之儲備幹部，並適時拔擢績優同仁擔任重要職務，強化組織接班力與厚植競爭力。
4. 規劃接班團隊培育計畫，強化主管策略思維、領導統御、團隊協作及問題解決等核心管理職能，確保公司營運穩定與永續經營。
5. 檢討各部室可委外業務項目，運用委外人力、導入金融科技及優化作業流程，以支應離退人力並提升整體效能。
6. 營造友善工作環境，持續推動育兒支持、性別平等、員工身心健康與職場安全等措施，打造支持性與包容性的職場文化，落實員工照護政策。
7. 提供專業心理諮詢與管理輔導服務，並推動心理衛教宣導；辦理員工健康檢查與提供專業醫師定期駐點諮詢，促進員工身心健康，完善職場照護。

(九)深化公司治理與落實誠信經營

依循本公司「誠信經營守則」積極落實誠信經營文化，並依「不誠信行為風險評估作業要點」，執行不誠信行為風險評估，以有效降低相關風險。另，持續完善各項風險管理規範與監控機制，精進公司治理之透明度與完整性。

參、業務計畫

一、營運計畫

(一)營運目標

為符合接軌 IFRS 17 及 TW-ICS 後之新財務表達與監理制度，並持續降低資金成本、確保持續且穩定的長期現金流量，爰商品策略朝向推展長繳費年期之保障型商品，以及符合退休保障需求的年金商品，期能兼顧穩定的合約服務邊際（CSM）及保戶保險需求。

臺銀人壽保險116年度營運目標預估表

單位:新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算營 運量占前年度 決算營運量%	主要 營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算營 運量占上年度 預算營運量%
19,143,335	94.08	傳統型保險	18,009,614	13,855,307	129.98
11,915,019	118.08	分期繳保費	14,069,614	10,955,307	128.43
7,228,316	54.51	躉繳保費	3,940,000	2,900,000	135.86
2,163,491	110.93	投資型保險	2,400,000	3,500,000	68.57
21,306,826	95.79	合計	20,409,614	17,355,307	117.60

註：前年度決算為審定決算數，上年度預算為預算案數。

(二)研究發展

1. 預算金額：本年度研究發展費用 3,370 千元。
2. 工作目標：
 - (1) 配合監理政策導入營運持續管理機制之相關費用。
 - (2) 配合政府 2050 淨零排放目標，辦理溫室氣體盤查及查證作業。
 - (3) 編印中、英文年報，分送國內外同業參考。

(4) 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 3,929 千元。

2. 工作目標：

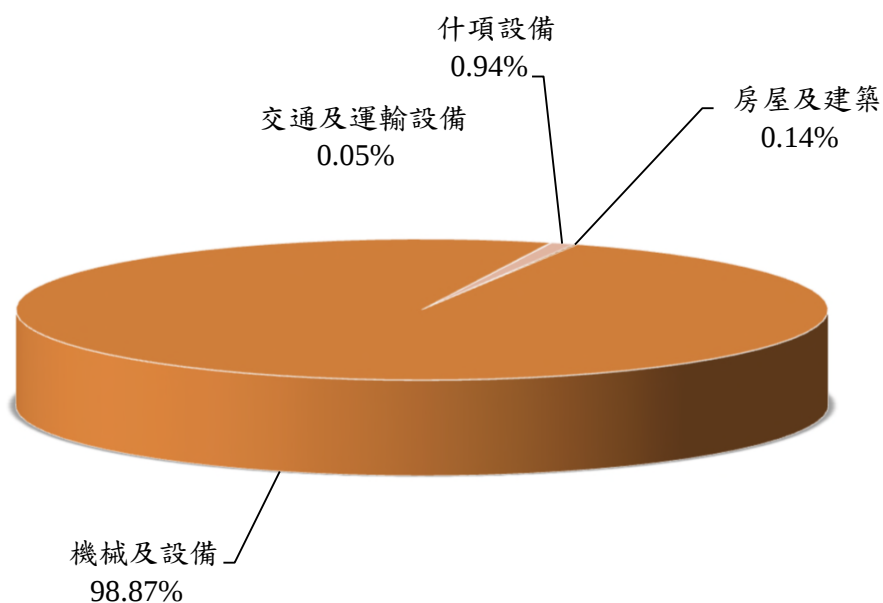
加強辦理員工訓練與人才培養，以配合業務需要，提升競爭力。

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 70,315 千元，均為不動產、廠房及設備，內容說明如下：

(一) 本年度預算總額	70,315 千元
一般建築及設備計畫	70,315 千元
一次性項目	70,315 千元
(二) 資金來源	70,315 千元
一般建築及設備計畫	70,315 千元
自有資金	70,315 千元

(三)116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

116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	116年度預算	資金來源	116年度預算
不動產、廠房及設備	70,315	自有資金	70,315
房屋及建築	100	營運資金	70,315
機械及設備	69,522		
交通及運輸設備	36		
什項設備	657		
合 計	70,315	合 計	70,315

(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 100千元。

係營業用房舍整修工程100千元。

2. 機械及設備 69,522 千元。

係電腦設備 69,522 千元。

3. 交通及運輸設備 36 千元。

係電信設備 36 千元。

4. 什項設備 657 千元。

係機具設備 657 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 741,458 千元。

四、其他重要計畫

事業永續發展計畫

(一)永續揭露項目：

1. 氣候風險胃納：為配合「氣候變遷因應法」所訂之 2050 年淨零目標，本公司董事會於 114 年底通過「長期淨零」之氣候風險胃納（115 年起開始執行），透過自主遵循及設定科學化基礎減碳目標（Science Based Targets），訂定「自身營運」、「投融資」之短中長期減碳目標，按季控管。

2. 氣候相關財務揭露

本公司依據「氣候相關財務揭露」(TCFD)架構，透過治理、策略、風險管理、指標與目標等四項核心要素，逐步建立相關管理機制，說明如下：

(1)治理

本公司董事會為氣候相關議題之最高治理單位，負責監督及審核集團氣候相關風險政策及管理制度，並透過「企業永續發展委員會」及「風險管理委員會」，推動企業永

續、氣候風險管理等執行工作，並定期將企業永續、氣候風險議題與執行工作報告陳報董事會，以推動氣候相關策略與風險管理。

(2) 策略

為瞭解氣候風險與機會之影響與衝擊，本公司應用篩選氣候相關風險與機會議題，透過問卷方式，按「發生可能性」及「衝擊程度」進行內部調查，建立氣候風險/機會事件清單，針對具潛在重大衝擊之風險事件進行量化分析。本公司依據相關量化分析結果，辨識中風險因子均來自於投融資部位之轉型風險，據以發展氣候風險因應策略。

(3) 風險管理

本公司「風險管理政策」及「風險管理準則」業將氣候變遷風險管理納入風險管理架構，訂定適當之氣候變遷風險管理機制。本公司另訂有「氣候相關風險財務揭露及管理準則」，內容涵蓋辨識評估氣候相關風險之方法、氣候相關風險與機會之治理機制等規範，並按季將氣候變遷風險之管理情形，提報風險管理委員會及董事會。

(4) 指標與目標

為響應國際永續倡議，達成國家 2050 年淨零碳排目標，本公司依據臺灣金控集團永續發展策略藍圖，分別針對永續金融、氣候風險管理、投融資淨零、自身營運淨零及擴大環境影響力等策略構面訂定相關目標，並擬定相關行動計畫。各項目標列示臚列如下：

策略構面	中長期目標：2027-2030 年
永續金融	被投資公司年度互動及議合次數累計 120 次。
擴大環境影響力	1.達成機關綠色採購指定採購項目 95%。 2.採購人員完成綠色採購宣導訓練比率達 90%。 3.最有利標採購案之廠商評選(審)項目納入社會責任指標，案

	件數量占比達 90%。
自身營運淨零策略	1.追蹤自身營運 SBT 減碳目標執行成效。 2.持續導入再生能源，年度綠電/總用電量之占比>25%。 3.取得 ISO 50001 能源管理系統驗證。
投融資淨零策略	1.依據國家標準及參考 SBTi 設定目標方法學等，訂定範疇三類別15投融資組合之減碳目標及行動計畫，並依金管會要求至少每5年辦理檢視。 2.依據 SBT 方法論訂定投融資減碳目標，投融資減碳達成金控 SBT 目標： (1)股權及上市櫃債券投資組合議合比率2027~2030年各達36.63%、43.26%、49.89%及56.52%。 (2)商業貸款對象以升溫法(TR)計算之目標溫度控制： A. 範疇1+2 2027~2029年溫度目標為2.5度以內。 B. 範疇1+2+3 2027~2029年溫度目標為2.6度以內。
氣候風險管理	1. 高氣候轉型風險產業投資淨額(扣抵 SBT 暨自主減量計畫之投資項目)/投資總餘額之2030年目標比率：低於12%。 2. 將高碳排產業納入每年訂定行業別限額之考量。

(5) 溫室氣體排放：

A.最近一年溫室氣體排放量：本公司 114 年度溫室氣體排放情形業通過 ISO14064-1 查證，盤查結果如下：

單位：公噸 CO₂e

能源類型		地域別	市場別
範疇一	直接溫室氣體排放	35.95	35.95
範疇二	間接輸入能源溫室氣體排放	524.22	524.22
排放量總計		560.17	560.17
範疇三		1,068,445.13	1,068,445.13

B.未來減碳目標：本公司自 113 年起依據母公司臺灣金控導入集團科學化基礎減碳（SBT）專案，設定投融資減碳及自身營運減碳等短中期積極目標，以追求淨零營運之長期目標，各項減碳目標設定如下：

年度	112 年 (基準年)	113 年	114 年	115 年	116 年	117 年	118 年	119 年
碳排量 (公噸 CO ₂ e)	689	660	617	574	531	488	445	399
碳排放減量 (公噸 CO ₂ e)	29	72	115	158	201	244	290	29
累計減量比率	-4.3%	-10.5%	-16.7%	-23.0%	-29.2%	-35.5%	-42.1%	-4.3%

(二)淨零轉型關鍵戰略行動計畫

其他永續發展計畫推動措施：

1. 為有效落實氣候風險因應措施，本公司於日常營運管理層面，積極落實下列管理措施：

- (1) 推動節約能源：透過節約能源小組的運作，設定節能目標，定期召開節約能源會議，追蹤用電情形，持續宣導強化公司內部節能意識。
- (2) 落實綠色採購：本公司訂有綠色採購之氣候相關風險指標與目標，2025 年綠色採購比率須達 95% 以上，2025 年本公司綠色採購比率為 100%。
- (3) 推廣電子化文件：透過電子保單、電子化通知單等電子化作業之設定與推廣，強化公司同仁及保戶之節約資源意識。
- (4) 擴大碳盤查範圍：為強化碳盤查資訊，本公司自 2023 年起擴大碳盤查範圍，將「商務旅行」及「廢棄物處理」等自身營運之排放源納入盤查範圍，以作為內部營運管理之參考，並透過第三方查證與揭露，使關係人瞭解本公司的減碳實績。
- (5) 於 114 年起導入使用再生能源，訂定 6 年期再生能源採購契約。114 年再生能源使用量為 218,697 度，115 年及 116 年分別計畫使用再生能源至少 25 萬度及 30 萬度以上。

2. 為強化影響力投融资作為，本公司另執行下列投融资管理作為：

- (1) 負面排除：對於「爭議性」產業（如色情、賭博等），避免承作。且為善盡環境保護，不再新增承作「僅開採煤炭之礦業公司」及「燃煤電廠公司」之投融資，以降低碳排放及氣候變遷風險。
 - (2) 投融資對象納入 ESG 評估機制：投融資前應考量投資標的企業或賣方企業是否善盡環境保護、社會責任或公司治理（ESG）等企業永續經營因素。
 - (3) 社會責任投資：針對國內投資，本公司參考國內上市櫃公司之企業社會責任報告書、專業獨立機構之評鑑以及 ESG 相關之指數，以多元面向評估社會責任投資，作為投資參考。
 - (4) 履行盡職治理：臺銀人壽聲明遵循臺灣證券交易所公司治理中心「機構投資人盡職治理守則」，並訂有「投資盡職治理政策」，將環境、社會與治理（ESG）議題納入投資管理業務。
3. 訂定科學化基礎減碳目標及行動方案：響應國際永續倡議，達成國家 2050 淨零碳排目標，分別針對自身營運面及投融資面遵循科學基礎減量目標倡議(Science Based Targets Initiative, SBTi)訂定減碳路徑及目標，並擬定相關行動計畫。
 4. 本公司積極導入「ISO 22301 營運持續管理系統」國際管理標準，自 2022 年起，每年均通過「ISO 22301：2019 營運持續管理系統（BCMS）之國際標準驗證，將營運持續管理整體機制深耕於企業文化之中，並落實於日常管理作業，致力提供保戶優質不中斷的服務，以強化永續韌性。

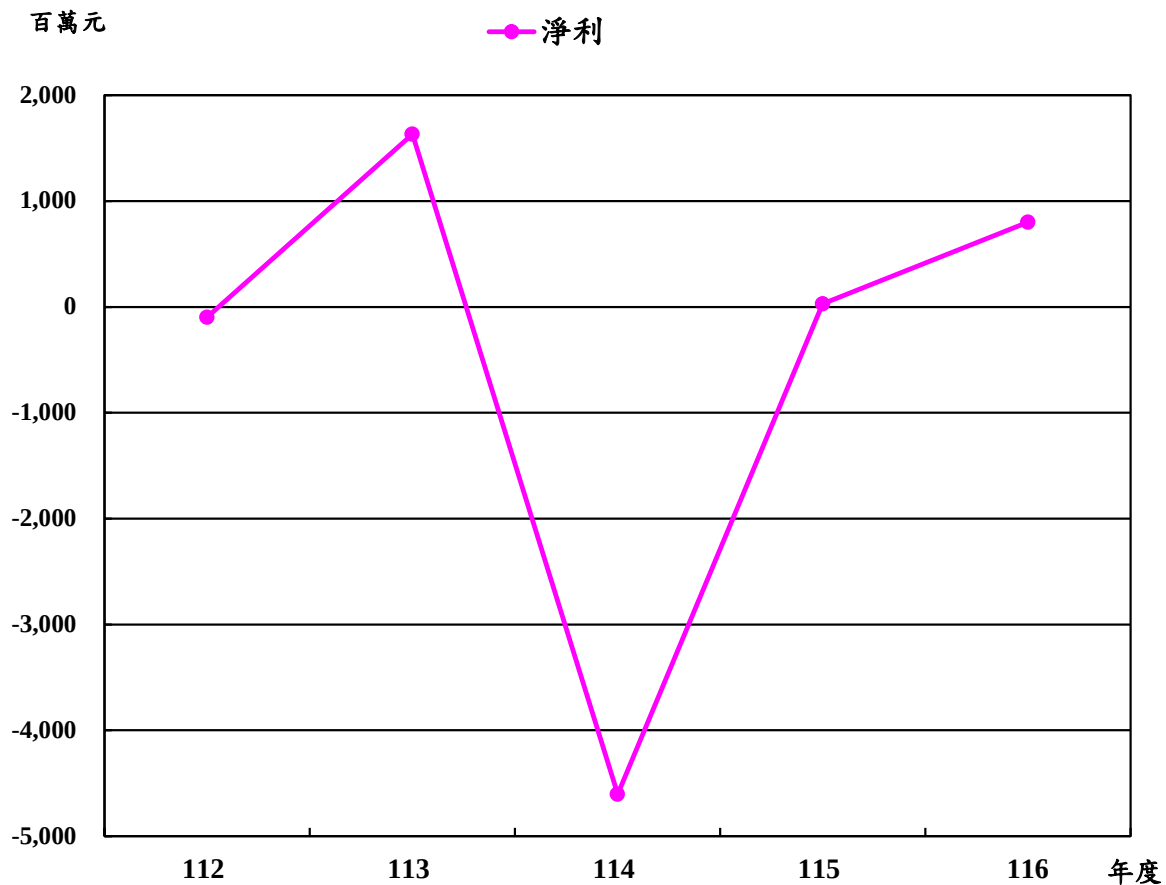
肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計

本年度預計營業收入 24,316,293 千元，營業外收入 3,636 千元，收入合計 24,319,929 千元；預計營業成本 22,541,531 千元，營業費用 744,677 千元，營業外費用 34,152 千元，支出合計 23,320,360 千元；預計稅前淨利 999,569 千元，扣除所得稅費用 199,914 千元，本期淨利 799,655 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	112	113	114	115	116
收入事項					
營業收入	43,644,744	49,735,224	45,770,783	21,554,859	24,316,293
營業外收入	21,565	110,019	35,645	3,762	3,636
合計	43,666,309	49,845,243	45,806,428	21,558,621	24,319,929
支出事項					
營業成本	43,809,986	48,097,369	51,797,661	21,144,135	22,541,531
營業費用	813,749	933,309	951,300	343,853	744,677
營業外費用	30,962	46,666	32,602	35,404	34,152
所得稅費用(利益－)	-890,041	-863,568	-2,371,136	7,046	199,914
合計	43,764,657	48,213,776	50,410,427	21,530,438	23,520,274
淨利(淨損－)	-98,348	1,631,467	-4,603,999	28,183	799,655

註：1.112至114年度為審定決算數，115年度為預算案數。

2.113及114年度決算數部分，係依金融監督管理委員會公布之國際財務報導準則第4號 (IFRS 4)等規定，並配合115年度導入國際財務報導準則第17號(IFRS 17)重歸類之數。

3.115年度及116年度預算數部分，係依國際財務報導準則第17號(IFRS 17)規定編製。

二、盈虧撥補之預計

本年度預計本期淨利為 799,655 千元，按未到期債務工具除列損益收回特別公積 92,193 千元，暨提列重大事故與危險變動特別準備等特別公積 28,870 千元，本年度可分配盈餘為 862,978 千元，經填補以前年度累積虧損 26,814,955 千元，待填補虧損計 25,951,977 千元。

三、現金流量之預計

(一)營業活動之淨現金流出 17,898,727 千元。

(二)投資活動之現金流量：

1. 投資活動之淨現金流入 23,064,820 千元，其中現金流入 23,984,513 千元，包括減少投資 8,192,404 千元，收取利息 11,886,556 千元，收取股利 3,905,553 千元；現金流出 919,693 千元，包括流動金融資產淨增 259,841 千元，無形資產及其他資產淨增 89,537 千元，增加不動產、廠房及設備 70,315 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 70,315 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括房屋及建築 100 千元，機械及設備 69,522 千元，交通及運輸設備 36 千元，什項設備 657 千元。

(三)籌資活動之現金流量：

籌資活動之淨現金流出 4,245,525 千元，其中現金流入 63,166 千元，係其他負債增加之數；現金流出 4,308,691 千元，包括支付利息 4,300,702 千元，其他籌資活動之現金流出 7,989 千元。

(四)匯率影響數現金流出 2,336 千元。

(五)現金及約當現金淨增 918,232 千元，係期末現金及約當現金 8,729,318 千元，較期初現金及約當現金 7,811,086 千元增加之數。

伍、預算補充說明及分析

一、營業收支之估計基礎及計算方法

(一)營業收支

1. 壽險業務之保險收入係依 IFRS17 採現時利率估算保險合約負債、保費須拆分保險要素及投資要素，保險要素再以合約服務邊際之概念逐期認列收入。

2. 壽險業務之保險服務費用係按經驗值估列及與保單直接之費用可以劃分為歸屬於保單之費用，需要對應當期提供的服務進行分配或攤銷。

(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、按規定給與標準及行政院訂頒之「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

本年度預算保險業務營運量預計 20,409,614 千元，較上年度預算，增加 3,054,307 千元，計 17.60%，主要係商品策略朝向推展長繳費年期之保障型商品，致傳統型保險目標增加。

(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 23,168,425 千元，較上年度預算 20,437,342 千元，增加 2,731,083 千元，計 13.36%，主要係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增加所致。

(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 741,458 千元，較上年度預算 695,980 千元，增加 45,478 千元，計 6.53%，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 406,410 千元，較

上年度預算 421,537 千元，減少 15,127 千元，計 3.59%，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 3,636 千元，較上年度預算 3,762 千元，減少 126 千元，計 3.35%，係什項收入減少所致。

2. 支出部分

- (1) 金融保險成本：本年度預計金融保險成本 22,392,617 千元，較上年度預算 20,986,687 千元，增加 1,405,930 千元，計 6.70%，主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債損失及保險財務費用增加所致。
- (2) 其他營業成本：本年度預計其他營業成本 148,914 千元，較上年度預算 157,448 千元，減少 8,534 千元，計 5.42%，主要係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 542,938 千元，較上年度預算 271,293 千元，增加 271,645 千元，計 100.13%，主要係依 114 年度雙軌決算分攤比率及問卷調查結果，增加 116 年度分攤比率所致。
- (4) 管理費用：本年度預計管理費用 194,440 千元，較上年度預算 70,390 千元，增加 124,050 千元，計 176.23%，主要係依 114 年度雙軌決算分攤比率及問卷調查結果，增加 116 年度分攤比率所致。
- (5) 其他營業費用：本年度預計其他營業費用 7,299 千元，較上年度預算 2,170 千元，增加 5,129 千元，計 236.36%，主要係依 114 年度雙軌決算分攤比率及問卷調查結果，增加 116 年度分攤比率所致。
- (6) 營業外費用：本年度預計營業外費用 34,152 千元，較上年度預算 35,404 千元，減少 1,252 千元，計 3.54%，主要係優存超額利息減少所致。

3. 盈餘部分

本年度預計稅前淨利 999,569 千元，較上年度預算 35,229 千

元，增加 964,340 千元，主要係投資淨收益增加所致。

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 513,299,416 千元，較 115 年底預計數 514,947,520 千元，減少 1,648,104 千元，約 0.32%，主要係非流動金融資產減少所致。上項資產總額，係由下列八項所組成：

1. 流動資產 82,016,288 千元，占資產總額之 15.98%。
2. 押匯貼現及放款 7,446,604 千元，占資產總額之 1.45%。
3. 基金、投資及長期應收款 382,825,711 千元，占資產總額之 74.58%。
4. 不動產、廠房及設備 903,072 千元，占資產總額之 0.18%。
5. 使用權資產 7,690 千元，占資產總額之 0.00%。
6. 投資性不動產 11,113,562 千元，占資產總額之 2.16%。
7. 無形資產 207,084 千元，占資產總額之 0.04%。
8. 其他資產 28,779,405 千元，占資產總額之 5.61%。

(二)負債之狀況

本年 12 月 31 日預計負債總額 476,291,383 千元，較 115 年底預計數 475,323,586 千元，增加 967,797 千元，約 0.20%，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 4,905,772 千元，占負債及權益總額之 0.96%。
2. 長期負債 7,907 千元，占負債及權益總額之 0.00%。
3. 其他負債 471,377,704 千元，占負債及權益總額之 91.83%。

(三)權益之內容

本年 12 月 31 日預計權益總額 37,008,033 千元，較 115 年底預計數 39,623,934 千元，減少 2,615,901 千元，約 6.60%，主要係認列於其他綜合損益之財務費用增加所致。上項權益總額，係由下列四項所組成：

1. 資本 78,500,000 千元，占負債及權益總額之 15.29%。
2. 資本公積 360,302 千元，占負債及權益總額之 0.07%。
3. 保留盈餘 -22,730,623 千元，占負債及權益總額之-4.43%。
4. 累積其他綜合損益-19,121,646 千元，占負債及權益總額-3.72%。

(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；%

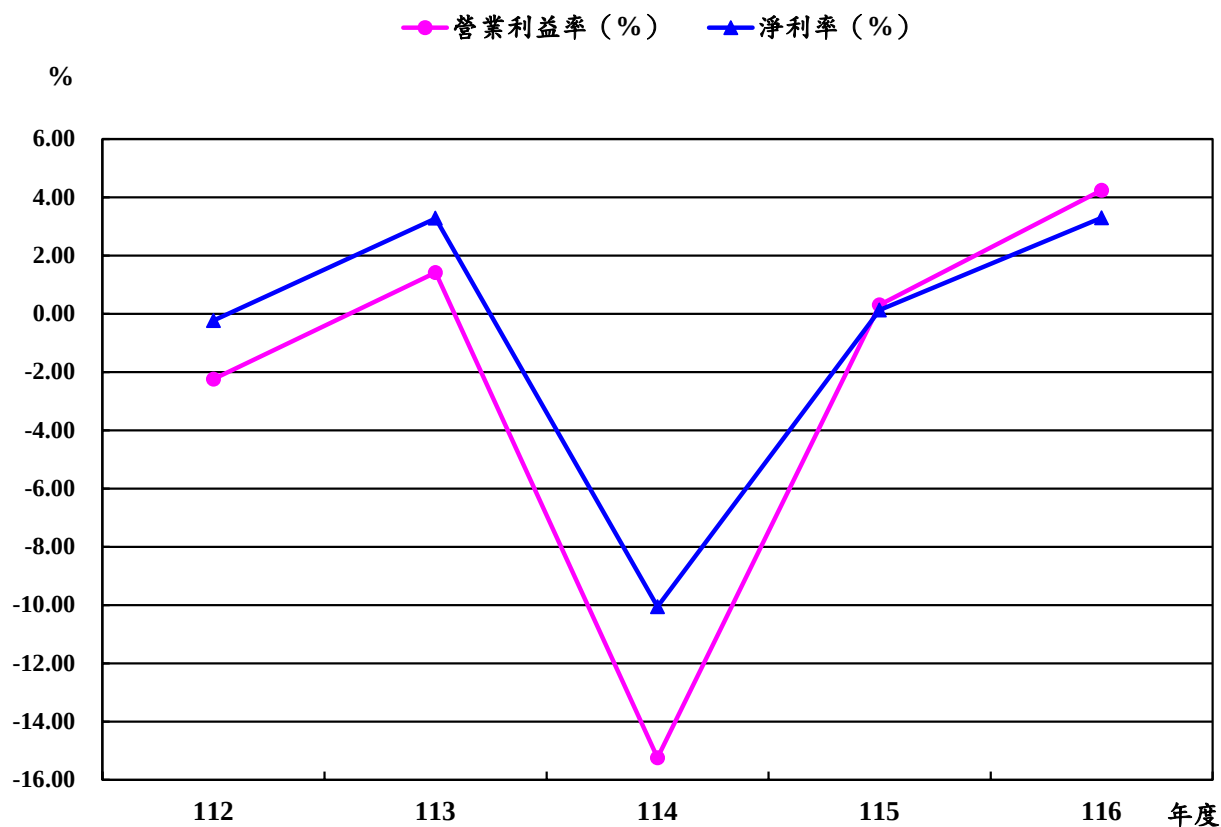
年 度 分 析 項 目		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
		112	113	114	115	116
財 務 結 構 %	負債占資產比率(%) <u>負債總額</u> 資產總額	94.15	93.24	91.32	88.59	92.79
	固定資產占淨值比率(%) <u>固定資產</u> 淨 值	3.21	2.64	2.06	1.40	2.44
經 營 能 力	員工平均獲利額(千元) <u>淨 利</u> 員工人數	-362.91	5,704.43	-16,988.93	95.54	2,604.74
現 金 流 量 %	現金流量比率(%) <u>營業活動淨現金流量</u> 流動負債	-739.05	-245.07	-82.44	-295.65	-364.85
	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)	22,411.27	-17,615.15	-55,331.60	-76,199.36	-54,351.76
	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	-4.89	-3.20	-0.91	-3.14	-3.57

註：1.112至114年度為審定決算數，115年度為預算案數。

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

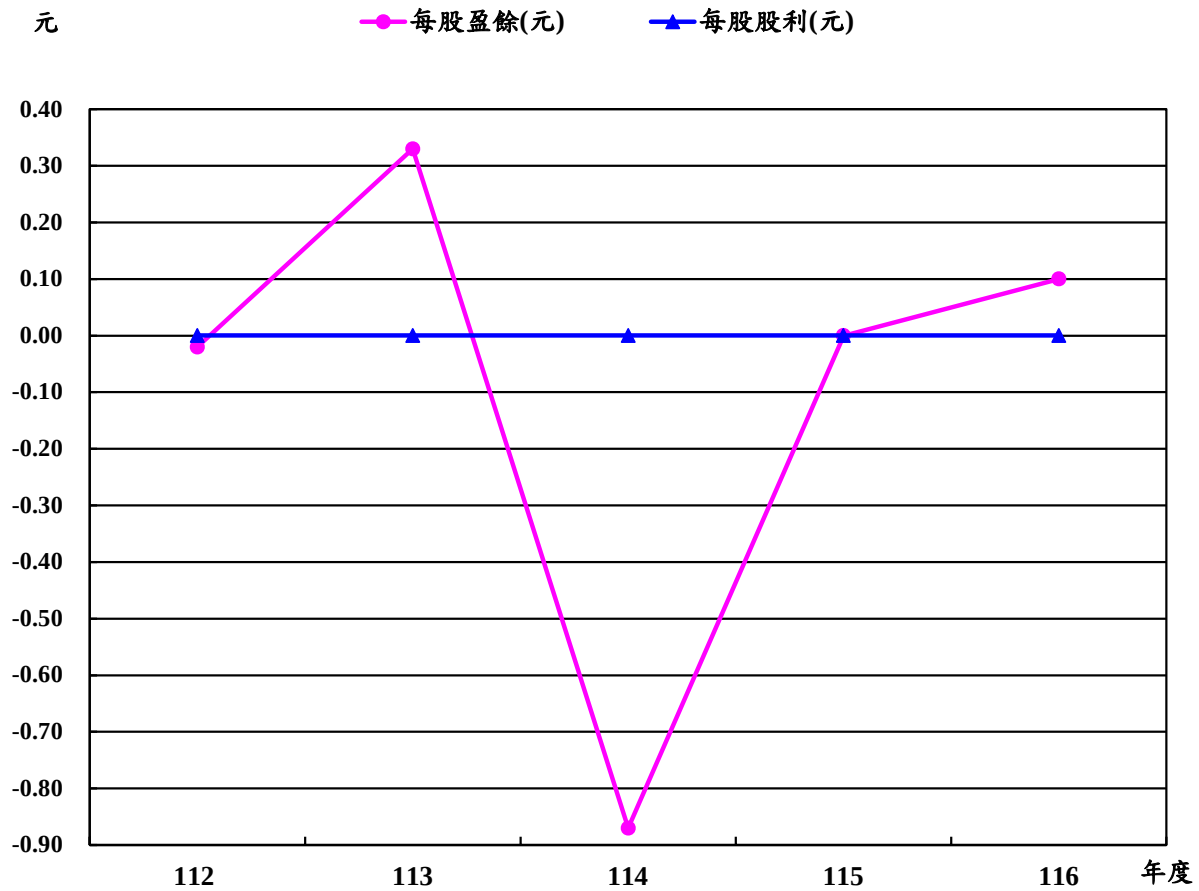
年度 項目	112	113	114	115	116
營業利益率(%)	-2.24	1.42	-15.25	0.31	4.24
營業利益 營業收入	<u>-978,992</u> 43,644,744	<u>704,546</u> 49,735,224	<u>-6,978,178</u> 45,770,783	<u>66,871</u> 21,554,859	<u>1,030,085</u> 24,316,293
淨利率(%)	-0.23	3.28	-10.06	0.13	3.29
本期淨利 營業收入	<u>-98,348</u> 43,644,744	<u>1,631,467</u> 49,735,224	<u>-4,603,999</u> 45,770,783	<u>28,183</u> 21,554,859	<u>799,655</u> 24,316,293

註：1.112至114年度為審定決算數，115年度為預算案數。

2.113及114年度決算數部分，係依金融監督管理委員會公布之國際財務報導準則第4號 (IFRS 4)等規定，並配合115年度導入國際財務報導準則第17號(IFRS 17)重歸類之數。

3.115年度及116年度預算數部分，係依國際財務報導準則第17號(IFRS 17)規定編製。

(二)最近5年每股盈餘及每股股利圖表



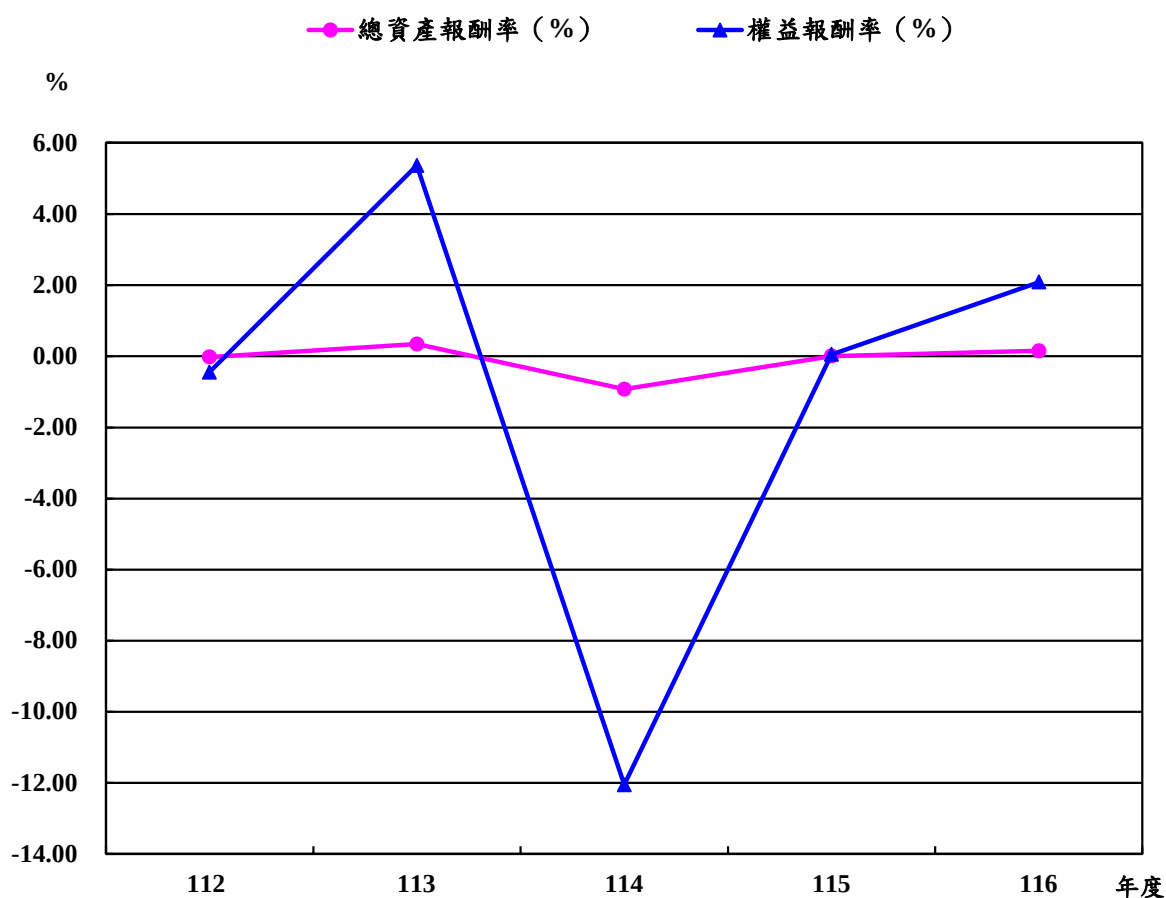
單位：新臺幣千元

年度 項目	112	113	114	115	116
每股盈餘(元)	-0.02	0.33	-0.87	0.00	0.10
本期淨利(千元)	-98,348	1,631,467	-4,603,999	28,183	799,655
普通股股權(千股)	4,654,110	4,950,000	5,291,370	7,850,000	7,850,000
每股股利(元)	-	-	-	-	-

註：1.112至114年度為審定決算數，115年度為預算案數。

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

年度 項目	112	113	114	115	116
總資產報酬率(%)	-0.02	0.34	-0.93	0.01	0.16
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均資產總額}}$	$\frac{-98,348}{471,253,800}$	$\frac{1,631,467}{481,628,382}$	$\frac{-4,603,999}{494,073,871}$	$\frac{28,183}{538,242,561}$	$\frac{799,655}{514,123,468}$
權益報酬率(%)	-0.45	5.36	-12.05	0.05	2.09
$\frac{\text{本期淨利}}{\text{平均權益總額}}$	$\frac{-98,348}{21,959,324}$	$\frac{1,631,467}{30,414,880}$	$\frac{-4,603,999}{38,193,053}$	$\frac{28,183}{54,466,073}$	$\frac{799,655}{38,315,984}$

註：112至114年度為審定決算數，115年度為預算案數。

五、其他有關說明

經營績效獎金：

(一)本（116）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48,688千元。

2. 績效獎金：

(1) 本年度預算稅前淨利999,569千元，考量政策因素影響金額（代辦軍人保險手續費收入-99,000千元），調整為900,569千元

(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之淨利數，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，共編列1.2個月薪給總額之績效獎金，計30,560千元。

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

(二)114年度考核及績效獎金核發情形：

本公司114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損經考量政策因素後為淨利，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，發放績效獎金，惟114年度考核及績效獎金之核發作業刻正辦理中，爰改以揭露113年度實際發放情形，其中考核獎金發放2個月薪給總額，計42,407千元，績效獎金發放2.4個月薪給總額，計50,888千元；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 64 人，金額 7,467 千元；高於 1.5 個月薪額之支領人數計 197 人，金額 34,940 千元。
2. 績效獎金：發放 1.5 個月薪額以下之支領人數計 4 人，金額 239 千元；高於 1.5~3 個月薪額之支領人數計 236 人，金額 38,008 千元，高於 3 個月薪額之支領人數計 23 人，金額 12,641 千元。

丙、預算主要表

臺銀人壽保險股份有限公司

36

損益預計表 中華民國 116 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	%
45,770,783	100.00	營業收入	41	24,316,293	100.00	21,554,859	100.00	2,761,434	12.81
44,359,354	96.92	金融保險收入	4103	23,168,425	95.28	20,437,342	94.82	2,731,083	13.36
12,205,873	26.67	利息收入	410301	12,116,664	49.83	12,223,150	56.71	-106,486	-0.87
351,558	0.77	手續費收入	410305	396,931	1.63	395,227	1.83	1,704	0.43
19,369,989	42.32	保險收入	410309	4,233,744	17.41	2,890,084	13.41	1,343,660	46.49
187,831	0.41	自再保險人攤回金額	410334	23,227	0.10	60,831	0.28	-37,604	-61.82
11,697,377	25.56	透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342	2,032,973	8.36	3,007,209	13.95	-974,236	-32.40
540,112	1.18	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	3,263,824	13.42	713,426	3.31	2,550,398	357.49
3,857	0.01	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益	410357						
2,756	0.01	分離帳戶保險商品資產利益	410362	1,101,062	4.53	1,147,415	5.32	-46,353	-4.04
1,015,134	2.22	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	4106	741,458	3.05	695,980	3.23	45,478	6.53
1,015,134	2.22	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	410601	741,458	3.05	695,980	3.23	45,478	6.53
396,296	0.87	其他營業收入	4198	406,410	1.67	421,537	1.96	-15,127	-3.59
395,988	0.87	投資性不動產收入	419801	406,410	1.67	421,537	1.96	-15,127	-3.59
307	0.00	什項營業收入	419898						
51,797,661	113.17	營業成本	51	22,541,531	92.70	21,144,135	98.09	1,397,396	6.61
51,636,923	112.82	金融保險成本	5103	22,392,617	92.09	20,986,687	97.36	1,405,930	6.70
76,963	0.17	利息費用	510301	513	0.00	325	0.00	188	57.85
304,127	0.66	承保費用	510303	210,111	0.86	122,600	0.57	87,511	71.38
105,307	0.23	手續費用	510305	41,254	0.17	33,037	0.15	8,217	24.87
1,167	0.00	各項提存	510311						
32,337	0.07	安定基金費用	510313			8,018	0.04	-8,018	-100.00
		保險財務費用	510314	14,189,140	58.35	13,844,909	64.23	344,231	2.49
251,132	0.55	所支付保費分攤金額	510316	34,948	0.14	62,524	0.29	-27,576	-44.10
35,790	0.08	提存外匯價格變動準備	510333	104,895	0.43	107,820	0.50	-2,925	-2.71
32,612,589	71.25	保險服務費用	510335	2,410,187	9.91	2,281,186	10.58	129,001	5.66
7,889,687	17.24	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	4,300,507	17.69	3,378,853	15.68	921,654	27.28
10,324,243	22.56	外幣兌換損失	510353						
826	0.00	預期信用減損損失	510359						
2,756	0.01	投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510363	1,101,062	4.53	1,147,415	5.32	-46,353	-4.04

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表

中華民國 116 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	%
160,738	0.35	其他營業成本	5198	148,914	0.61	157,448	0.73	-8,534	-5.42
149,650	0.33	投資性不動產費用	519801	148,914	0.61	157,448	0.73	-8,534	-5.42
11,088	0.02	什項營業成本	519898						
-6,026,878	-13.17	營業毛利(毛損-)	61	1,774,762	7.30	410,724	1.91	1,364,038	332.11
951,300	2.08	營業費用	52	744,677	3.06	343,853	1.60	400,824	116.57
763,172	1.67	業務費用	5202	542,938	2.23	271,293	1.26	271,645	100.13
763,172	1.67	業務費用	520201	542,938	2.23	271,293	1.26	271,645	100.13
180,753	0.39	管理費用	5203	194,440	0.80	70,390	0.33	124,050	176.23
180,753	0.39	管理費用	520301	194,440	0.80	70,390	0.33	124,050	176.23
7,375	0.02	其他營業費用	5298	7,299	0.03	2,170	0.01	5,129	236.36
2,602	0.01	研究發展費用	529801	3,370	0.01	891	0.00	2,479	278.23
4,773	0.01	員工訓練費用	529802	3,929	0.02	1,279	0.01	2,650	207.19
-6,978,178	-15.25	營業利益(損失-)	62	1,030,085	4.24	66,871	0.31	963,214	1,440.41
35,645	0.08	營業外收入	49	3,636	0.02	3,762	0.02	-126	-3.35
35,645	0.08	其他營業外收入	4998	3,636	0.02	3,762	0.02	-126	-3.35
1,227	0.00	賠償收入	499802						
14	0.00	利息收入	499804						
34,404	0.08	什項收入	499898	3,636	0.02	3,762	0.02	-126	-3.35
32,602	0.07	營業外費用	59	34,152	0.14	35,404	0.16	-1,252	-3.54
456	0.00	財務成本	5901	195	0.00	329	0.00	-134	-40.73
456	0.00	利息費用	590101	195	0.00	329	0.00	-134	-40.73
32,145	0.07	其他營業外費用	5998	33,957	0.14	35,075	0.16	-1,118	-3.19
23,210	0.05	優存超額利息	599807	17,622	0.07	22,787	0.11	-5,165	-22.67
		資產報廢損失	599835	4,682	0.02	526	0.00	4,156	790.11
8,935	0.02	什項費用	599898	11,653	0.05	11,762	0.05	-109	-0.93
3,043	0.01	營業外利益(損失-)	63	-30,516	-0.13	-31,642	-0.15	1,126	—
-6,975,135	-15.24	稅前淨利(淨損-)	64	999,569	4.11	35,229	0.16	964,340	2,737.35
-2,371,136	-5.18	所得稅費用(利益-)	65	199,914	0.82	7,046	0.03	192,868	2,737.27
-4,603,999	-10.06	繼續營業單位本期淨利 (淨損-)	66	799,655	3.29	28,183	0.13	771,472	2,737.37
-4,603,999	-10.06	本期淨利(淨損-)	68	799,655	3.29	28,183	0.13	771,472	2,737.37

註：1.前年度決算數為審定決算數；上年度預算數為預算案數。

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。

3.前年度決算數部分，係依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第4號(IFRS 4)等規定，並配合115年度導入國際財務報導準則第17號(IFRS 17)重歸類之數。

4.上年度預算數及本年度預算數部分，係依國際財務報導準則第17號(IFRS 17)規定編製。

臺銀人壽保險股份有限公司
損益預計表說明
 中華民國 116 年度

一、損益說明：

- | | |
|-----------|--------------------|
| 1. 金融保險收入 | 參見第 42 頁金融保險收入明細表。 |
| 2. 其他營業收入 | 參見第 44 頁其他營業收入明細表。 |
| 3. 營業外收入 | 參見第 46 頁營業外收入明細表。 |
| 4. 金融保險成本 | 參見第 48 頁金融保險成本明細表。 |
| 5. 其他營業成本 | 參見第 52 頁其他營業成本明細表。 |
| 6. 業務費用 | 參見第 54 頁業務費用明細表。 |
| 7. 管理費用 | 參見第 60 頁管理費用明細表。 |
| 8. 其他營業費用 | 參見第 65 頁其他營業費用明細表。 |
| 9. 營業外費用 | 參見第 67 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
2,191,986	不重分類至損益之項目	517,701	346,472
-34,703	確定福利計畫之再衡量數		
-5,801	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		
2,225,549	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資損益	517,701	346,472
6,941	相關所得稅		
-1,402,823	後續可能重分類至損益之項目	-3,933,257	64,126
-2,949	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-2,336	1,392
267,188	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		
-38,024	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資損益	338,997	62,734
	保險財務收益或費用－可能重分類至損益之項目	-4,269,918	
-1,647,747	其他可能重分類至損益之項目		
18,709	相關所得稅		
789,162	其他綜合損益稅後淨額	-3,415,556	410,598

註：1. 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。

2. 前年度決算數部分，係依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 4 號(IFRS 4)等規定，並配合 115 年度導入國際財務報導準則第 17 號(IFRS 17)重歸類之數。

臺銀人壽保險股份有限公司

盈虧撥補預計表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

項 目		預算數	說 明
名 稱	編號		
盈餘之部	81		
本期淨利	8101	799,655	
公積轉列數	8104	92,193	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92,193千元。
合 計		891,848	
分配之部	82		
留存事業機關者	8207	891,848	
填補虧損	820701	862,978	本年度預計本期淨利為799,655千元，按未到期債務工具除列損益收回特別公積92,193千元，暨提列重大事故與危險變動特別準備等特別公積28,870千元，本年度可分配盈餘為862,978千元，悉數填補虧損。
特別公積	820704	28,870	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28,839千元。 2.個人旅平險提列特別公積數31千元。
合 計		891,848	
虧損之部	83		
累積虧損	8302	26,814,955	截至115年底累積虧損餘額26,814,955千元。
合 計		26,814,955	
填補之部	84		
事業機關負擔者	8406	26,814,955	
撥用盈餘	840601	862,978	
待填補之虧損	840605	25,951,977	
合 計		26,814,955	

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國116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	999,569	
利息股利之調整	9004	-12,196,893	
未計利息股利之稅前淨利(淨損-)	9005	-11,197,324	
調整項目	9006	-8,051,706	
未計利息股利之現金流入(流出-)	9007	-19,249,030	
收取利息	9008	253,284	
收取股利	9009	1,117,620	
支付利息	9010	-513	
退還(支付)所得稅	9012	-20,088	
營業活動之淨現金流入(流出-)	91	-17,898,727	
投資活動之現金流量	92		
流動金融資產淨減(淨增-)	9201	-259,841	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增數。
減少投資	9202	8,192,404	減少按攤銷後成本衡量之金融資產。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	9209	-89,537	1.增加電腦軟體89,921千元。 2.暫付及待結轉帳項淨減384千元。
收取利息	9210	11,886,556	
收取股利	9211	3,905,553	
增加不動產、廠房及設備	9216	-70,315	
增加投資性不動產	9218	-500,000	
投資活動之淨現金流入(流出-)	93	23,064,820	
籌資活動之現金流量	94		
其他負債淨增(淨減-)	9407	63,166	1.存入保證金淨增加3,230千元。 2.暫收及待結轉帳項淨增59,936千元。
支付利息	9413	-4,300,702	1.避險工具4,300,507千元。 2.租賃負債利息195千元。
其他籌資活動之現金流出	9415	-7,989	償還租賃負債本金。
籌資活動之淨現金流入(流出-)	95	-4,245,525	
匯率影響數	96	-2,336	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	918,232	現金淨增加918,232千元。
期初現金及約當現金	98	7,811,086	現金7,811,086千元。
期末現金及約當現金	99	8,729,318	現金8,729,318千元。

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116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個月內到期貨清償之債權證券。

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	-3,636 千元	備抵損失減提數。
提存各項準備	-6,726,412 千元	1.保險合約負債淨減5,721,118千元。 2.再保險合約負債淨減1,194,395千元。 3.員工福利負債準備淨增84,206千元。 4.外匯價格變動準備淨增104,895千元。
折舊及減損	130,596 千元	提列固定資產、使用權資產及投資性不動產折舊。
攤銷	77,664 千元	攤銷電腦軟體77,664千元。
處理資產損失(利益-)	-910,671 千元	1.固定資產報廢損失4,682千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益915,353千元。
其他	-722,744 千元	1.採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額741,458千元。 2.分攤至保險取得現金流量18,714千元。
流動金融資產淨減(淨增-)	-29,465 千元	1.透過損益按公允價值衡量之金融資產淨增944,818千元。 2.出售透過損益按公允價值衡量之金融資產利益915,353千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	204,622 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-)	-88,114 千元	1.應收款項淨增87,166千元。 2.預付費用淨增948千元。
流動負債淨增(淨減-)	16,454 千元	1.應付款項淨增17,767千元。 2.預收款項淨減1,313千元。
合 計	-8,051,706 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			1,553,508
存款息		5,783,590	0.60	34,837
壽放息		7,028,737	3.60	252,798
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息		70,151,023	1.65	1,157,229
按攤銷後成本衡量之金融資產息		4,045,758	1.04	42,233
附賣回交易息		3,972,200	1.40	55,600
其他金融資產息		714,825	1.51	10,811
手續費收入	410305			396,931
保險收入	410309	18,009,614		4,233,744
自再保險人攤回金額	410334			23,227
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益	410342			2,032,973
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			3,263,824
分離帳戶保險商品資產利益	410362			1,101,062
合 計				12,605,269

股份有限公司

收入明細表

116年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分					合 計		
營 運 量 (美金千元)	利(費)率 %	營運 原幣值 (美金千元)	折合率	折 合 新臺幣	營 運 量	加權平均 利(費)率%	營 運 值
		329,152		10,563,156			12,116,664
46,668	0.31	145	32.092	4,650	7,281,265	0.54	39,487
					7,028,737	3.60	252,798
1,285,585	4.22	54,256	32.092	1,741,196	111,408,025	2.60	2,898,425
7,741,314	3.55	274,751	32.092	8,817,310	252,479,992	3.51	8,859,543
					3,972,200	1.40	55,600
					714,825	1.51	10,811
							396,931
					18,009,614		4,233,744
							23,227
							2,032,973
							3,263,824
							1,101,062
		329,152		10,563,156			23,168,425

[illegible]

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業收入說明

中華民國 116 年度

科 目	說 明
投資性不動產收入	參見第 84 頁投資性不動產收入分析表。

[illegible]

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外收入說明

中華民國 116 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116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
76,963	325	利息費用	510301	513		513
76,963	325	租金與利息	5103014	513		513
76,963	325	利息	51030146	513		513
304,127	122,600	承保費用	510303	210,111		210,111
304,127	122,600	服務費用	5103032	210,111		210,111
304,127	122,600	棧儲、包裝、代理及加工費	51030327	210,111		210,111
105,307	33,037	手續費用	510305	41,254		41,254
105,307	33,037	服務費用	5103052	41,254		41,254
105,307	33,037	棧儲、包裝、代理及加工費	51030527	41,254		41,254
1,167		各項提存	510311			
1,167		損失與賠償給付	5103118			
1,167		提存	51031183			
32,337	8,018	安定基金費用	510313			
32,337	8,018	損失與賠償給付	5103138			
32,337	8,018	提存	51031383			
	13,844,909	保險財務費用	510314	14,189,140		14,189,140
	13,844,909	租金與利息	5103144	14,189,140		14,189,140
	13,844,909	利息	51031446	14,189,140		14,189,140
251,132	62,524	所支付保費分攤金額	510316	34,948		34,948
251,132	62,524	服務費用	5103162	34,948		34,948
251,132	62,524	保險費	51031626	34,948		34,948
35,790	107,820	提存外匯價格變動準備	510333	104,895		104,895
35,790	107,820	損失與賠償給付	5103338	104,895		104,895
35,790	107,820	提存	51033383	104,895		104,895
32,612,589	2,281,186	保險服務費用	510335	2,410,187		2,410,187
	258,221	用人費用	5103351	163,863		163,863
	149,156	正式員額薪資	51033511	91,830		91,830
	1,145	臨時人員薪資	51033512	1,489		1,489

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116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
1,559,577	21,083	加班費	51033513	14,938		14,938
	63	津貼	51033514	3		3
	39,886	獎金	51033515	22,363		22,363
	22,089	退休及卹償金	51033516	14,899		14,899
	24,797	福利費	51033518	18,340		18,340
	2	提繳費	51033519	1		1
	694,102	服務費用	5103352	641,125		641,125
	1,774	水電費	51033521	816		816
	15,025	郵電費	51033522	15,381		15,381
	923	旅運費	51033523	198		198
	4,362	印刷裝訂及公告費	51033524	3,754		3,754
	4,897	修理保養與保固費	51033525	2,426		2,426
	291	保險費	51033526	80		80
	533,097	棧儲、包裝、代理及加工費	51033527	563,485		563,485
	109,668	專業服務費	51033528	54,985		54,985
	3,933	公關慰勞費	51033529			
	20,132	推展費	5103352B			
	3,993	材料及用品費	5103353	1,756		1,756
	158	使用材料費	51033531	71		71
	3,835	用品消耗	51033532	1,685		1,685
1,559,577	17,755	租金與利息	5103354	9,369		9,369
	1,001	房租	51033542	441		441
	16,301	機器租金	51033543	8,624		8,624
	75	交通及運輸設備租金	51033544	23		23
	378	什項設備租金	51033545	281		281
	46,614	折舊及攤銷	5103355	36,819		36,819
	6,639	房屋折舊	51033552	3,557		3,557
	8,115	機械及設備折舊	51033553	5,482		5,482

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116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
	478	交通及運輸設備折舊	51033554	190		190
	568	什項設備折舊	51033555	472		472
	3,717	使用權資產及租賃權益改良折舊	51033556	2,953		2,953
	27,097	攤銷	51033558	24,165		24,165
	19,729	稅捐與規費	5103356	22,255		22,255
	1,152	土地稅	51033562	889		889
	1,755	房屋稅	51033564	1,073		1,073
	14,786	消費與行為稅	51033565	20,281		20,281
	2,036	規費	51033567	12		12
	5,920	會費、補助、捐助與分攤	5103357	2,571		2,571
	1,261	會費	51033571			
	4,659	分攤	51033573	2,571		2,571
31,053,011	1,234,852	損失與賠償給付	5103358	1,532,429		1,532,429
31,053,011	1,223,478	賠償給付	51033582	1,505,415		1,505,415
	11,374	提存	51033583	27,014		27,014
7,889,687	3,378,853	透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510343	4,300,507		4,300,507
7,889,687	3,378,853	損失與賠償給付	5103438	4,300,507		4,300,507
7,889,687	3,378,853	各項損失	51034381	4,300,507		4,300,507
10,324,243		外幣兌換損失	510353			
10,324,243		損失與賠償給付	5103538			
10,324,243		各項損失	51035381			
826		預期信用減損損失	510359			
826		損失與賠償給付	5103598			
826		各項損失	51035981			
2,756	1,147,415	投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	510363	1,101,062		1,101,062
2,756	1,147,415	損失與賠償給付	5103638	1,101,062		1,101,062
2,756	1,147,415	賠償給付	51036382	1,101,062		1,101,062
51,636,923	20,986,687	合 計		22,392,617		22,392,617

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 116 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 85 頁利息費用分析表。
承 保 費 用	參見第 86 頁壽險支出分析表。
手 續 費 用	參見第 88 頁手續費用分析表。
保 險 財 務 費 用	參見第 86 頁壽險支出分析表。
所 支 付 保 費 分 攤 金 額	參見第 86 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 104,895 千元。
保 險 服 務 費 用	參見第 86 頁壽險支出分析表。
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 4,300,507 千元。
投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債損失	係投資型保險商品之公允價值，計 1,101,062 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116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
160,738	157,448	其他營業成本	5198	148,914	125,591	23,323
149,650	157,448	投資性不動產費用	519801	148,914	125,591	23,323
5,431	3,511	服務費用	5198012	3,519	314	3,205
4,785	2,750	修理保養與保固費	51980125	2,750		2,750
282	314	保險費	51980126	314	314	
191	185	棧儲、包裝、代理及加工費	51980127	185		185
172	262	專業服務費	51980128	270		270
1		推展費	5198012B			
21	47	材料及用品費	5198013	45		45
21	47	使用材料費	51980131	45		45
92,211	98,346	折舊及攤銷	5198015	93,144	93,144	
92,211	98,346	其他折舊性資產折舊	51980157	93,144	93,144	
46,110	50,406	稅捐與規費	5198016	47,861	27,788	20,073
12,338	13,686	土地稅	51980162	12,708	12,708	
14,641	16,647	房屋稅	51980164	15,080	15,080	
19,131	20,073	消費與行為稅	51980165	20,073		20,073
5,877	5,138	會費、補助、捐助與分攤	5198017	4,345	4,345	
5,877	5,138	分攤	51980173	4,345	4,345	
11,088		什項營業成本	519898			
10,421		折舊及攤銷	5198985			
10,421		攤銷	51989858			
667		其他	5198989			
667		其他費用	51989891			
160,738	157,448	合 計		148,914	125,591	23,323

臺銀人壽保險股份有限公司
其他營業成本說明

中華民國 116 年度

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 2,750 千元。
2. 保險費：係估列一般房屋保險費 314 千元。
3. 棧儲、包裝、代理及加工費：係估列公證費 185 千元。
4. 專業服務費：係估列委託調查研究費 270 千元。

(二) 材料及用品費：係估列設備零件 45 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折舊 93,144 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 12,708 千元。
2. 房屋稅：係估列一般房屋稅 15,080 千元。
3. 消費與行為稅：係估列營業稅 20,073 千元。

(五) 分攤：依業務實際需要估列之分攤大樓管理費 4,345 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116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
763,172	271,293	業務費用	520201	542,938	243,323	299,615
319,011	105,545	用人費用	5202011	193,774	160,316	33,458
176,910	53,389	正式員額薪資	52020111	102,810	102,810	
2,445	807	臨時人員薪資	52020112	883	883	
26,719	10,861	加班費	52020113	15,840	15,840	
15	5	津貼	52020114	12	12	
30,037	14,452	獎金	52020115	33,702	17,414	16,288
32,230	10,892	退休及卹償金	52020116	15,888	15,888	
50,653	15,138	福利費	52020118	24,638	7,468	17,170
1	1	提繳費	52020119	1	1	
287,925	119,430	服務費用	5202012	245,297	13,415	231,882
2,993	1,110	水電費	52020121	2,098		2,098
32,749	10,400	郵電費	52020122	9,430		9,430
1,574	426	旅運費	52020123	1,170	1,170	
6,886	2,928	印刷裝訂及公告費	52020124	3,351		3,351
6,653	3,296	修理保養與保固費	52020125	4,192	4,192	
234	105	保險費	52020126	127	127	
44,738	13,471	棧儲、包裝、代理及加工費	52020127	7,926	7,926	
145,169	72,312	專業服務費	52020128	165,603		165,603
7,748	2,772	公關慰勞費	52020129	8,400		8,400
39,181	12,610	推展費	5202012B	43,000		43,000
4,924	1,765	材料及用品費	5202013	3,335	3,335	
229	103	使用材料費	52020131	89	89	
4,695	1,662	用品消耗	52020132	3,246	3,246	
30,616	12,453	租金與利息	5202014	29,223	456	28,767

臺銀人壽保險股份有限公司
業務費用明細表
中華民國116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
2,133	703	房租	52020142	242	242	
27,992	11,491	機器租金	52020143	28,697		28,697
63	50	交通及運輸設備租金	52020144	70		70
428	209	什項設備租金	52020145	214	214	
82,368	25,837	折舊及攤銷	5202015	62,654	62,654	
11,041	3,641	房屋折舊	52020152	4,848	4,848	
3,363	1,421	機械及設備折舊	52020153	1,519	1,519	
285	123	交通及運輸設備折舊	52020154	103	103	
1,549	296	什項設備折舊	52020155	330	330	
5,179	1,254	使用權資產及租賃權益改良折舊	52020156	2,355	2,355	
60,951	19,102	攤銷	52020158	53,499	53,499	
29,103	3,746	稅捐與規費	5202016	3,898	1,845	2,053
1,627	528	土地稅	52020162	865	865	
2,484	858	房屋稅	52020164	920	920	
21,151	930	消費與行為稅	52020165	114	31	83
3,841	1,430	規費	52020167	1,999	29	1,970
9,226	2,517	會費、補助、捐助與分攤	5202017	4,757	1,302	3,455
1,633	91	會費	52020171	1,302	1,302	
7,593	2,426	分攤	52020173	3,455		3,455
763,172	271,293	合 計		542,938	243,323	299,615

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 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 102,384 千元，工員工資 426 千元，計 102,810 千元。

(二) 臨時人員薪資：係業務實際需要估列臨時職員薪資 883 千元。

(三) 加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 9,020 千元、未休假加班 6,820 千元，計 15,840 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 12 千元。

(五) 獎金：

1. 績效獎金：經衡酌經營狀況、用人費用負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪資總額核算估列 16,288 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 17,414 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 13,780 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 16 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 2,092 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 6,774 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」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 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 17,170 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 900 元，估列 192 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 1 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 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 2,093 千元、工作場所水費 5 千元，計 2,098 千元。

(二) 郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 5,210 千元。

2. 電話費：依業務發展需要估列 1,048 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 3,172 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 309 千元。

2. 國外旅費：依本年度出國計畫（派員參加 OLIS 保險研討會議及精算研討會）估列 635 千元。

3. 專力費：係僱工搬運物品費估列 40 千元。

4. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 178 千元。

5. 其他旅運費：係公務車輛停車費用，依業務需要估列 8 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 3,351 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 100 千元、機械及設備修護費 3,850 千元、交通及運輸設備修護費 202 千元暨什項設備修護費 40 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 5 千元、交通及運輸設備保險費 72 千元、什項設備保險費 4 千元、現金、存放款及貨物保險費 26 千元暨責任保險費 20 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、0800 服務專線、要保資料建檔作業等），估列外包費 7,926 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 26,382 千元、會計師簽

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

證公費 9,500 千元、資訊驗證服務費等 100 千元，共計 35,982 千元。

2. 法律事務費：係法律諮詢費等估列 1,460 千元。
3. 工程及管理諮詢服務費：係資訊安全顧問輔導費估列 3,400 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 2,387 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，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 122,359 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摺節原則估列 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加強業務之宣導與拓展，以達成預算目標，依業務需要估列 43,000 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 59 千元暨依業務發展需要估列設備零件 30 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 1,624 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 1,192 千元、報章雜誌 153 千元、農業與園藝用品 160 千元、醫療用品 15 千元及其他用品消耗 102 千元。

四、租金與利息：

- (一) 房租：係一般房屋租金估列 242 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 28,697 千元。
- (三) 交通及運輸設備租金：係車租 70 千元。
- (四) 什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 214 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 116 年度

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 4,848 千元、機械及設備折舊 1,519 千元、交通及運輸設備折舊 103 千元、什項設備折舊 330 千元、使用權資產折舊 2,286 千元、租賃權益改良折舊 69 千元。

(二)攤銷：係攤銷電腦軟體估列 53,499 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 865 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 920 千元。

(三)消費與行為稅：包括估列印花稅 83 千元及使用牌照稅 31 千元。

(四)規費：係行政規費估列 1,970 千元及公路使用養護安全管理費估列 29 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 384 千元、學術團體會費 30 千元及職業團體會費 888 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 2,150 千元及分攤其他費用 1,305 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116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
180,753	70,390	管理費用	520301	194,440	185,692	8,748
129,674	55,757	用人費用	5203011	154,054	146,595	7,459
82,083	34,532	正式員額薪資	52030111	95,832	95,832	
10,168	4,993	加班費	52030113	14,751	14,751	
120	40	津貼	52030114	120	120	
13,616	9,071	獎金	52030115	23,183	15,724	7,459
17,548	4,678	退休及卹償金	52030116	13,391	13,391	
6,138	2,442	福利費	52030118	6,775	6,775	
1	1	提繳費	52030119	2	2	
24,923	5,286	服務費用	5203012	18,724	17,445	1,279
1,416	140	水電費	52030121	382		382
490	190	郵電費	52030122	553		553
345	166	旅運費	52030123	525	520	5
270	108	印刷裝訂及公告費	52030124	339		339
547	156	修理保養與保固費	52030125	426	426	
221	101	保險費	52030126	319	319	
12,074	1,562	棧儲、包裝、代理及加工費	52030127	6,421	6,421	
9,560	2,863	專業服務費	52030128	9,759	9,759	
1,939	729	材料及用品費	5203013	1,837	1,837	
53	8	使用材料費	52030131	24	24	
1,886	721	用品消耗	52030132	1,813	1,813	
129	63	租金與利息	5203014	203	193	10
8	3	房租	52030142	9	9	

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用明細表

中華民國116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
8	3	交通及運輸設備租金	52030144	10		10
112	57	什項設備租金	52030145	184	184	
19,120	7,023	折舊及攤銷	5203015	15,643	15,643	
3,152	1,039	房屋折舊	52030152	2,839	2,839	
12,409	4,299	機械及設備折舊	52030153	9,264	9,264	
581	214	交通及運輸設備折舊	52030154	546	546	
219	105	什項設備折舊	52030155	363	363	
2,760	1,366	使用權資產及租賃權益改良折舊	52030156	2,631	2,631	
2,176	674	稅捐與規費	5203016	1,539	1,539	
1,087	284	土地稅	52030162	487	487	
1,064	380	房屋稅	52030164	1,023	1,023	
14	5	消費與行為稅	52030165	14	14	
11	5	規費	52030167	15	15	
2,791	858	會費、補助、捐助與分攤	5203017	2,440	2,440	
2,791	858	分攤	52030173	2,440	2,440	
180,753	70,390	合 計		194,440	185,692	8,748

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 116 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 90,932 千元，工員工資 3,340 千元，計 95,832 千元。
- (二)加班費：依業務發展需要估列，包括延長工時加班費 7,710 千元、未休假加班費 7,041 千元，計 14,751 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、用人費負擔情形等，在「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」所定用人費用限額內，按員工 1.2 個月薪資總額核算估列 7,459 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 15,724 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 13,192 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 199 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 6,389 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 301 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 900 元，估列 85 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 116 年度

(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 2 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：依業務發展情形估列，包括工作場所電費 382 千元。

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 60 千元。

2. 電話費：依業務發展需要估列 178 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 315 千元。

(三)旅運費：

1. 國內旅費：包括一般業務出差費用，估列 402 千元。

2. 國外旅費：依本年度出國計畫（派員參加國際金融機構與企業管理人才培訓）估列 88 千元。

3. 專力費：係僱工搬運物品費估列 15 千元。

4. 貨物運費：係貨物運送搬遷費估列 15 千元。

5. 其他旅運費：係公務車輛停車費用，依業務需要估列 5 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 339 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 82 千元、機械及設備修護費 176 千元、交通及運輸設備修護費 64 千元暨什項設備修護費 104 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 2 千元、機械及設備保險費 138 千元、交通及運輸設備保險費 45 千元暨責任保險費 134 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 6,421 千元。

(八)專業服務費：依業務發展需要購買套裝軟體之電腦軟體服務費用 9,588 千元暨其他專業服務費 171 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油標準估列燃料費 20 千元暨依業務發展需要估列設備零件 4 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管 理 費 用 說 明

中華民國 116 年度

(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 736 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 332 千元、報章雜誌 55 千元、農業與園藝用品 163 千元、醫療用品 40 千元及其他用品消耗 487 千元。

四、租金與利息：

- (一)一般房屋租金：係停車位租金 9 千元。
- (二)交通及運輸設備租金：係車租 10 千元。
- (三)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 184 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 2,839 千元、機械及設備折舊 9,264 千元、交通及運輸設備折舊 546 千元、什項設備折舊 363 千元暨使用權資產折舊 2,631 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 487 千元。
- (二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 1,023 千元。
- (三)消費與行為稅：係使用牌照稅估列 14 千元。
- (四)規費：係公路使用養護安全管理費估列 15 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 2,440 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116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
2,602	891	研究發展費用	529801	3,370	3,370	
2,602	891	服務費用	5298012	3,370	3,370	
42	33	印刷裝訂費與公告費	52980124	80	80	
2,560	858	專業服務費	52980128	3,290	3,290	
4,773	1,279	員工訓練費用	529802	3,929	3,929	
4,773	1,279	服務費用	5298022	3,929	3,929	
16		旅運費	52980223			
3	5	印刷裝訂與公告費	52980224	10	10	
4,754	1,274	專業服務費	52980228	3,919	3,919	
7,375	2,170	合 計		7,299	7,299	

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 116 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 80 千元。
2. 專業服務費：係包括營運持續管理（BCM）顧問諮詢服務費及個人資料資訊管理制度（PIMS），估列工程及管理諮詢服務費 1,640 千元，臺銀人壽電子報稿費，估列講課鐘點及稿費 170 千元，以及溫室氣體盤查，估列委託調查研究費 1,480 千元。

二、員工訓練費用：

服務費用：

1. 印刷裝訂及公告費：係教材、資料印製之印刷及裝訂費，估列 10 千元。
2. 專業服務費：包括敦聘講師之講課鐘點及稿費，估列 260 千元，參加各種專業訓練班次之教育訓練費，估列 3,659 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116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
456	329	財務成本	5901	195		195
456	329	利息費用	590101	195		195
456	329	租金與利息	5901014	195		195
456	329	利息	59010146	195		195
32,145	35,075	其他營業外費用	5998	33,957	16,335	17,622
23,210	22,787	優存超額利息	599807	17,622		17,622
23,210	22,787	租金與利息	5998074	17,622		17,622
23,210	22,787	利息	59980746	17,622		17,622
	526	資產報廢損失	599835	4,682	4,682	
	526	損失與賠償給付	5998358	4,682	4,682	
	526	各項損失	59983581	4,682	4,682	
8,935	11,762	什項費用	599898	11,653	11,653	
8,197	11,462	用人費用	5998981	11,353	11,353	
3,090	4,230	臨時人員薪資	59989812	4,050	4,050	
66	27	加班費	59989813	26	26	
189	289	退休及恤償金	59989816	289	289	
4,851	6,915	福利費	59989818	6,987	6,987	
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	
738		其他	5998989			
738		其他費用	59989891			
32,602	35,404	合 計		34,152	16,335	17,817

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 116 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 195 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 17,622 千元，其中現職人員編列 1,904 千元，退休人員編列 15,718 千元。

(二)資產報廢損失：

係不動產、廠房及設備報廢損失 4,682 千元（參見第 75 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 4,050 千元。
- (2)加班費：依業務發展需要估列延長工時加班費 26 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 289 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 6,984 千元，以及在職亡故遺族照護費用 3 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：

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116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		100	69,522	36	657	70,315
一次性項目	9522		100	69,522	36	657	70,315
合 計			100	69,522	36	657	70,315

臺銀人壽保險
固定資產建設改良
中 華 民 國

項 目		自 有 資 金					
名 稱	編號	營運資金	出售不適 用資產	增資	其他	小 計	
						金額	%
一般建築及設備計畫	952	70,315				70,315	100.00
一次性項目	9522	70,315				70,315	100.00
合 計		70,315				70,315	100.00

臺銀人壽保險
固定資產建設改良擴充
中 華 民 國

項 目		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	70,315	70,315				
一次性項目	9522	70,315	70,315				
合 計		70,315	70,315				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

116 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	內 部 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。	116.1-116.12				70,315	100.00	70,315	100.00
					70,315	100.00	70,315	100.00
					70,315	100.00	70,315	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116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		454,765	212,380	17,979	39,845	427	3,827,920	39,260	4,592,576
上年度預計增減資產原值		150	7,820	6,432	-102		171,406		185,706
本年度預計增減資產原值		100	24,262	-3,247	194		171,406	-15,542	177,173
資產重估增值額									
累計減損數									
本年度資產總額		455,015	244,462	21,164	39,937	427	4,170,732	23,718	4,955,455
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		11,244	16,265	839	1,165	87	93,144	7,852	130,596
保險服務費用		3,557	5,482	190	472	18		2,935	12,654
投資性不動產費用							93,144		93,144
業務費用		4,848	1,519	103	330	69		2,286	9,155
管理費用		2,839	9,264	546	363			2,631	15,643

註：1.表列「其他」欄係「使用權資產」。

2.表內不動產、廠房及設備上年度預計新增資產原值，含預算保留款轉入1,102千元，明細如下：

(1)「機械及設備」：預算保留款轉入730千元。

(2)「交通及運輸設備」：預算保留款轉入372千元。

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	139,169,651	13,916,965,089	1,242,146		1,242,146
中國信託金融控股股份有限公司	912900	201,497,561	20,149,756,114	708,175		708,175
合 計				1,950,321		1,950,321

股份有限公司

其盈虧明細表

116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		
534,774,048	3.84	採權益法認列	741,458	採權益法認列 695,980	採權益法認列 1,015,134
42,023,591	0.21				2.30 96,672
			741,458	695,980	1,111,806

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 116 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 99,729 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 741,458 千元。
- 二、分配現金股利，預計減少權益調整 641,729 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	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	741,458 千元	-641,729 千元	99,729 千元
合 計	741,458 千元	-641,729 千元	99,729 千元

參、附 表〔分 析 表〕

臺銀人壽保險股份有限公司
利息收入分析表
中華民國 116 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							39,487	
支票存款-新臺幣		194,952	-	-			-	
活期存款-新臺幣		5,588,638	0.53%	-			34,837	
活期存款-外幣		1,497,675	0.31%	-			4,650	
債券息							11,757,968	
國內債券								
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		70,151,023	1.65%	1年			1,157,229	
按攤銷後成本衡量之金融資產		4,045,758	1.04%	〃			42,233	
國外債券								
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		41,257,002	4.22%	1年			1,741,196	
按攤銷後成本衡量之金融資產		248,434,234	3.55%	〃			8,817,310	
附賣回交易息		3,972,200	1.40%				55,600	
壽放息							252,798	
不動產抵押放款		1,327,052	2.88%	1年			38,240	
保單質押放款		5,701,685	3.76%	〃			214,558	
其他金融資產息							10,811	
3個月以上定期存款-新臺幣		714,825	1.51%	1年			10,811	
合計							12,116,664	

臺銀人壽保險

壽險收

中華民國

科 目	組合1	組合2	組合3	組合4	組合5	組合6	組合7	組合8
名 稱	臺幣壽險 及健康險	臺幣年 金險	臺幣利變 壽險及萬 能壽險	臺幣利 變年金 險	自由分 紅壽險	美元不 分紅壽 險	美元年 金險	美元利變 壽險
保險部門								
保險收入	2,303,619	1,610	417,120	50,496	27,731	53,152		301,760
自再保險人攤回金額								
合計	2,303,619	1,610	417,120	50,496	27,731	53,152		301,760

股份有限公司

益分析表

116 年度

單位：新臺幣千元

組合9	組合10	組合11	組合12	組合13	組合14	組合15	組合16	再保險	合 計
美元利變 年金險	人民幣即 期年金險	澳幣即期 年金險	臺幣變額 萬能壽險	美元變額 萬能壽險	一年期保 險	臺幣壽險及健 康險(高於6% 利率)	美元利變 壽險A		
7,025			15	19	165,415	900,826	4,956		4,233,744
								23,227	23,227
7,025			15	19	165,415	900,826	4,956	23,227	4,256,971

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						99,600	
投資折讓收入		1,123,500				3	
投資型商品帳務管理費		2,400,000				71,728	
通路服務費收入						225,600	
合計						396,931	

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 116 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			87,143		87,143	2,832
重慶大樓			17,337		17,337	563
葉財記世貿大樓			580,695		580,695	18,873
臺銀人壽台中大樓			236,505		236,505	7,686
欣和世貿大樓			304,694		304,694	9,903
世紀財星大樓			236,331		236,331	7,681
中央學府大樓			66,548		66,548	2,163
世華金融大樓			5,118		5,118	166
益新大樓			92,184		92,184	2,996
博愛天下大樓			88,876		88,876	2,888
田明金融大樓			167,992		167,992	5,460
內湖科技大樓			677,416		677,416	22,016
中悅春天大樓			93,512		93,512	3,039
富鼎廣場A棟			1,439,249		1,439,249	46,776
富比仕大樓			740,259		740,259	24,058
大來經貿廣場			306,486		306,486	9,961
幻象科技大樓			973,463		973,463	31,638
遠東世紀廣場			460,195		460,195	14,956
超越100大樓			99,977		99,977	3,249
市政總裁大樓			119,275		119,275	3,876
漢偉大樓			1,561,500		1,561,500	50,749
南港軟體園區			442,039		442,039	14,366
閱讀歐洲			305,650		305,650	9,934
台中CBD時代廣場			763,839		763,839	24,825
台北時代廣場			786,321		786,321	25,555
合環御品大樓			391,319		391,319	12,718
內湖世紀經貿大樓			460,996		460,996	14,982
其他			500,000	500,000	1,000,000	32,500
合計			12,004,919	500,000	12,504,919	406,410

科 目	組合1	組合2	組合3	組合4	組合5	組合6	組合7	組合8	組合9
名 稱	臺幣壽險及 健康險	臺幣年 金險	臺幣利變壽 險及萬能壽 險	臺幣利變年 金險	自由分紅壽 險	美元不分紅 壽險	美元年金 險	美元利變 壽險	美元利變 年金險
保險部門									
承保費用									
保險財務費用	6,369,495	7,596	1,124,683	653,725	169,973	804,024		485,807	84,538
所支付保費分攤金額									
保險服務費用	1,286,122	1,187	269,102	14,872	12,045	24,889		144,056	1,179
合 計	7,655,617	8,783	1,393,785	668,597	182,018	828,913		629,863	85,717

臺銀人壽保險股份有限公司
手續費用分析表
中華民國116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						41,254	
匯費手續費用						96	委託金融機構代付保險給付之匯費。
保管及信託手續費用						25,940	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						2,966	買入金融商品手續費。
保險手續費用						12,252	保費轉帳與核印手續費、信用卡繳交保費手續費。
合計						41,254	

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116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
513,194,520	資產	1	513,299,416	514,947,520	-1,648,104
92,535,366	流動資產	11	82,016,288	78,951,673	3,064,615
10,865,213	現金	1101	8,729,318	7,811,086	918,232
10,865,213	銀行存款	110102	8,729,318	7,811,086	918,232
75,777,712	流動金融資產	1104	69,585,353	67,523,996	2,061,357
51,920,348	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	110401	52,575,461	51,630,643	944,818
-2,120,262	透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整－流動	110402	-2,120,262	-2,120,262	0
3,293,545	附賣回票券及債券投資	110407			
12,476,915	透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	110428	12,634,344	12,407,296	227,048
3,405,381	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	4,671,285	3,814,587	856,698
1,802,084	按攤銷後成本衡量之金融資產－流動	110430	1,824,822	1,792,029	32,793
-297	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產 －流動	110431	-297	-297	0
5,000,000	其他金融資產－流動	110498			
3,238,352	應收款項	1105	3,354,444	3,290,454	63,990
28,630	應收票據	110501	26,934	20,413	6,521
112,377	應收收益	110511	244,012	171,401	72,611
2,656,590	應收利息	110515	2,637,174	2,660,350	-23,176
-755	減：備抵損失－應收利息	110516	-755	-755	0
441,509	其他應收款	110598	447,079	439,045	8,034
2,632,818	本期所得稅資產	1106	342,385	322,297	20,088
2,632,818	應收所得稅退稅款	110601	342,385	322,297	20,088
21,271	預付款項	1111	4,788	3,840	948
3,273	預付費用	111103	4,788	3,840	948
17,997	其他預付款	111198			
7,410,844	押匯貼現及放款	12	7,446,604	7,647,590	-200,986
5,678,710	短期放款及透支	1202	5,837,864	5,780,063	57,801
5,678,710	短期放款	120202	5,837,864	5,780,063	57,801
1,156,232	中期擔保放款	1205	1,058,854	1,627,502	-568,648
1,173,840	中期擔保放款	120501	1,068,847	1,646,154	-577,307
-17,608	減：備抵損失－中期擔保放款	120504	-9,993	-18,652	8,659
575,901	長期擔保放款	1207	549,886	240,025	309,861
584,735	長期擔保放款	120701	558,937	244,053	314,884
-8,834	減：備抵損失－長期擔保放款	120704	-9,051	-4,028	-5,023
385,919,436	基金、投資及長期應收款	13	382,825,711	390,437,008	-7,611,297
376,752,943	非流動金融資產	1302	373,107,869	381,300,273	-8,192,404
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
1,401,409	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	1,401,409	1,401,409	0
374,756,694	按攤銷後成本衡量之金融資產－非流動	130224	371,111,620	379,304,024	-8,192,404
-113,335	累計減損－按攤銷後成本衡量之金融資產 －非流動	130225	-113,335	-113,335	0
9,076,130	採用權益法之投資	1303	9,236,464	9,136,735	99,729
1,242,146	採用權益法之投資成本	130301	1,242,146	1,242,146	0
7,833,984	採用權益法認列之投資權益調整	130302	7,994,318	7,894,589	99,729

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目	116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱 編 號			
90,363	保險合約	1308	481,378	481,378
90,363	再保險合約資產	130803	481,378	481,378
890,375	不動產、廠房及設備	14	903,072	873,156
569,627	土地	1401	569,627	569,627
569,627	土地	140101	569,627	569,627
224,496	房屋及建築	1403	196,372	210,467
394,946	房屋及建築	140301	395,196	395,096
59,819	重估增值－房屋及建築	140302	59,819	59,819
-230,269	減：累計折舊－房屋及建築	140304	-258,643	-244,448
77,710	機械及設備	1404	116,679	69,904
212,380	機械及設備	140401	244,462	220,200
-134,670	減：累計折舊－機械及設備	140404	-127,783	-150,296
4,630	交通及運輸設備	1405	9,122	10,336
17,979	交通及運輸設備	140501	21,164	24,411
-13,349	減：累計折舊－交通及運輸設備	140504	-12,042	-14,075
13,724	什項設備	1406	11,258	12,721
39,845	什項設備	140601	39,937	39,743
-26,121	減：累計折舊－什項設備	140604	-28,679	-27,022
188	租賃權益改良	1407	14	101
427	租賃權益改良	140701	427	427
-239	減：累計折舊－租賃權益改良	140704	-413	-326
23,394	使用權資產	15	7,690	15,542
23,394	使用權資產	1501	7,690	15,542
39,260	使用權資產	150101	23,718	39,260
-15,866	減：累計折舊－使用權資產	150102	-16,028	-23,718
10,305,051	投資性不動產	16	11,113,562	10,706,706
7,676,999	投資性不動產－土地	1601	8,334,187	8,005,593
7,676,999	投資性不動產－土地	160101	8,334,187	8,005,593
2,628,052	投資性不動產－房屋及建築	1603	2,779,375	2,701,113
3,681,055	投資性不動產－房屋及建築	160301	4,023,867	3,852,461
146,865	重估增值－投資性不動產(房屋及建築)	160302	146,865	146,865
-1,199,867	減：累計折舊－投資性不動產(房屋及建築)	160304	-1,391,357	-1,298,213
227,359	無形資產	17	207,084	207,424
227,359	無形資產	1701	207,084	207,424
227,298	電腦軟體	170105	207,023	207,363
61	其他無形資產	170199	61	61
15,882,696	其他資產	19	28,779,405	26,108,421
1,300,794	遞延所得稅資產	1903	1,093,834	1,293,748
1,300,794	遞延所得稅資產	190301	1,093,834	1,293,748
14,581,902	什項資產	1997	27,685,571	24,814,673
32,845	暫付及待結轉帳項	199708	32,073	32,457
21,800	存出保證金	199721	21,800	21,800
9,682,912	存出保證品	199723	9,682,912	9,682,912
-9,682,912	抵繳存出保證品	199724	-9,682,912	-9,682,912
14,527,258	分離帳戶保險商品資產	199728	27,631,698	24,760,416
513,194,520	資 產 總 計		513,299,416	514,947,520
				-1,648,104

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目		116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號			
469,908,886	負債	2	476,291,383	475,323,586	967,797
6,083,337	流動負債	21	4,905,772	4,889,318	16,454
656,032	應付款項	2105	685,895	668,128	17,767
76,198	應付代收款	210503	79,867	81,541	-1,674
156,426	應付費用	210505	195,042	183,497	11,545
6,362	應付其他稅款	210506	6,362	6,362	0
2,530	應付利息	210509			
315	應付退休金費用	210528	74	153	-79
414,202	其他應付款	210598	404,550	396,575	7,975
34,366	預收款項	2108	35,270	36,583	-1,313
34,366	預收收入	210803	35,270	36,583	-1,313
5,392,939	流動金融負債	2109	4,184,607	4,184,607	0
4,184,607	持有供交易之金融負債評價調整－流動	210904	4,184,607	4,184,607	0
1,208,333	附買回票券及債券負債	210905			
23,751	長期負債	24	7,907	15,896	-7,989
23,751	租賃負債	2402	7,907	15,896	-7,989
23,751	租賃負債	240201	7,907	15,896	-7,989
463,801,797	其他負債	28	471,377,704	470,418,372	959,332
462,927,139	負債準備	2801	470,439,231	469,543,065	896,166
761,377	員工福利負債準備	280120	543,863	459,657	84,206
4,808,660	外匯價格變動準備	280124	5,021,375	4,916,480	104,895
442,829,844	保險合約負債	280127	437,242,295	438,693,495	-1,451,200
	再保險合約負債	280129		713,017	-713,017
14,527,258	投資合約透過損益按公允價值衡量之金融負債	280132	27,631,698	24,760,416	2,871,282
575,934	遞延所得稅負債	2803	575,934	575,934	0
575,934	遞延所得稅負債	280301	575,934	575,934	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
298,724	什項負債	2897	362,539	299,373	63,166
108,611	存入保證金	289701	114,980	111,750	3,230
190,113	暫收及待結轉帳項	289703	247,559	187,623	59,936
469,908,886	負 債 合 計		476,291,383	475,323,586	967,797

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國116年12月31日

單位：新臺幣千元

114年12月31日 實 際 數	科 目 名 稱	編 號	116年12月31日 預 計 數	115年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
43,285,634	權益	3	37,008,033	39,623,934	-2,615,901
63,500,000	資本	31	78,500,000	78,500,000	0
63,500,000	資本	3101	78,500,000	78,500,000	0
63,500,000	資本	310101	78,500,000	78,500,000	0
360,302	資本公積	32	360,302	360,302	0
360,302	資本公積	3201	360,302	360,302	0
360,000	股本溢價	320101	360,000	360,000	0
302	採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數	320105	302	302	0
-23,273,816	保留盈餘	33	-22,730,623	-23,530,278	799,655
3,358,258	已指撥保留盈餘	3301	3,221,354	3,284,677	-63,323
96,557	法定公積	330101	96,557	96,557	0
3,261,701	特別公積	330102	3,124,797	3,188,120	-63,323
26,632,074	累積虧損	3303	25,951,977	26,814,955	-862,978
26,632,074	累積虧損	330301	25,951,977	26,814,955	-862,978
2,699,149	累積其他綜合損益	34	-19,121,646	-15,706,090	-3,415,556
19,389	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	3401	18,445	20,781	-2,336
19,389	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	340101	18,445	20,781	-2,336
129	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			
129	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			
4,780,616	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	3412	6,046,521	5,189,823	856,698
5,252,027	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	6,116,200	5,598,499	517,701
-471,410	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	-69,679	-408,676	338,997
	認列於其他綜合損益之財務收益或費用	3414	-25,186,612	-20,916,694	-4,269,918
	認列於其他綜合損益之保險財務收益或費用	341401	-25,186,612	-20,916,694	-4,269,918
-2,100,985	其他權益－其他	3498			
-2,100,985	其他權益－其他	349801			
43,285,634	權益合計		37,008,033	39,623,934	-2,615,901
513,194,520	負債與權益總計		513,299,416	514,947,520	-1,648,104
6,047	信託代理與保證資產	1999	6,047	6,047	0
6,047	保證品	199904	6,047	6,047	0
6,047	合 計		6,047	6,047	0
6,047	信託代理與保證負債	2899	6,047	6,047	0
6,047	存入保證品	289904	6,047	6,047	0
6,047	合 計		6,047	6,047	0

註：1.114年12月31日實際數有關壽險業務部分，係依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第4號（IFRS 4）等規定編製，並配合115年度導入國際財務報導準則第17號（IFRS 17）重歸類之數。

2.115年12月31日預計數係就預算案數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116年度

單位：人

項 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							依台財 人字第 115086 11761 號函規 定辦理 ，回補 承保約 聘僱退 休人數 至正式 職員。
業務部分	9722	203		10		213		
正式職員	97221	196		11		207		
臨時職員	97222	3		0		3		
正式工員	97223	4		-1		3		
管理部分	9723	92		2		94		
正式職員	97231	86		2		88		
正式工員	97233	6		0		6		
合 計		295		12		307		

註：本公司116年度預算預計進用約聘僱人員191人，辦理承保、保戶服務等業務。

部 門 別		正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	加班費	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							
保險服務費用	974510335	91,830	1,489	14,938	3	6,813	15,550	
董(理)監事	9745103351							
國內部分	97451033511							
職 員	9745103353	90,501	1,489	14,780	3	6,690	15,355	
國內部分	97451033531	90,501	1,489	14,780	3	6,690	15,355	
工 員	9745103354	1,329		158		123	195	
國內部分	97451033541	1,329		158		123	195	
業務費用	974520201	102,810	883	15,840	12	16,288	17,414	
職 員	9745202013	102,384	883	15,703	12	16,115	17,229	
國內部分	97452020131	102,384	883	15,703	12	16,115	17,229	
工 員	9745202014	426		137		173	185	
國內部分	97452020141	426		137		173	185	
管理費用	974520301	95,832		14,751	120	7,459	15,724	
董(理)監事	9745203011	1,560						
國內部分	97452030111	1,560						
職 員	9745203013	90,932		14,176	120	7,207	15,193	
國內部分	97452030131	90,932		14,176	120	7,207	15,193	
工 員	9745203014	3,340		575		252	531	
國內部分	97452030141	3,340		575		252	531	
什項費用	974599898		4,050	26				
職 員	9745998983		4,050	26				
國內部分	97459989831		4,050	26				
工 員	9745998984							
國內部分	97459989841							
合 計		290,472	6,422	45,555	135	30,560	48,688	

股份有限公司

用彙計表

116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		
14,233	666		6,597		11,743			1	163,863
14,176	666		6,454		11,743				161,857
14,176	666		6,454		11,743				161,857
57			143					1	2,006
57			143					1	2,006
13,796	2,092		6,774	502	17,170	192		1	193,774
13,780	2,092		6,652	462	17,170	189			192,671
13,780	2,092		6,652	462	17,170	189			192,671
16			122	40		3		1	1,103
16			122	40		3		1	1,103
13,391			6,389	301		85		2	154,054
									1,560
									1,560
13,192			6,002	301		80			147,203
13,192			6,002	301		80			147,203
199			387			5		2	5,291
199			387			5		2	5,291
289			6,984				3	1	11,353
289			6,216				3	1	10,585
289			6,216				3	1	10,585
			768						768
			768						768
41,709	2,758		26,744	803	28,913	277	3	5	523,044

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 116 年度

- 一、本公司用人費用為 591,926 千元，依國際財務報導準則第 17 號規定 (IFRS17)，要求與保單直接的費用可以劃分為歸屬於保單的費用，需要對應當期提供的服務進行分配或攤銷。分攤至保險取得現金流量為 68,882 千元、保險服務費用為 163,863 千元、業務費用為 193,774 千元、管理費用為 154,054 千元及什項費用為 11,353 千元。
- 二、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 263,873 千元，分攤至保險取得現金流量為 87,683 千元、保險服務費用為 8,196 千元、「承保費用」項下「佣金、匯費及手續費」167,994 千元。
 - (二)勞務承攬：辦理要保資料建檔、房舍環境清潔維護及一般庶務性業務等，計估列 44,931 千元，帳列「保險服務費用」、「業務費用」及「管理費用」項下「外包費」，分別為 30,584 千元、7,926 千元及 6,421 千元。
- 三、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「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 307 人、1.2 個月薪給總額編列，計 30,560 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 307 人、2 個月薪給總額編列，計 48,688 千元。
- 四、本公司退休及離職金、卹償金為 50,609 千元，分攤至保險取得現金流量為 6,142 千元、保險服務費用為 14,899 千元、業務費用為 15,888 千元、管理費用為 13,391 千元及什項費用 289 千元。
- 五、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 28,913 千元。
- 六、為因應國際財務報導準則第 17 號(IFRS 17)「保險合約」接軌需要，本公司 115 年度至 117 年度之用人費預算，經行政院 114 年 8 月 18 日院授人給字第 11440014030 號函同意以預算員額覈實編列，不受「公營事業機構員工待遇授權訂定基本原則」第 2 點規定限制。

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116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	國外 政府	中央 政府	地方 政府	國外 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	國外 政府
所得稅	9761	199,914								199,914		
營利事業所得稅	97611	199,914								199,914		
土地稅	9762		14,949								14,949	
一般土地地價稅	97621		14,949								14,949	
房屋稅	9764		18,096								18,096	
一般房屋稅	97641		18,096								18,096	
消費與行為稅	9765	37,550	2,932							37,550	2,932	
營業稅	97655	37,550								37,550		
印花稅	97656		2,874								2,874	
使用牌照稅	97657		58								58	
規費	9767	2,015	11							2,015	11	
行政規費	97671	1,959	11							1,959	11	
公路使用養護安全管理費	97672	56								56		
合 計		239,479	35,988							239,479	35,988	

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 116 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，所有車種及數量如下：

主持人座車 2 輛、公務小客車9輛及客貨兩用車1輛，共計12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：機車2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116年度

單位：新臺幣千元

營運項目		單位	營運量 (註1)	平均 利(費)率%	營運值 (註2)
名稱及年度	編號				
116年度預算數					
人壽保險	932340		20,409,614		4,531,072
傳統型保險	93234010	新臺幣千元	18,009,614		4,233,744
投資型保險	93234020	新臺幣千元	2,400,000		297,328
115年度預算數					
人壽保險	932340		17,355,307		3,182,546
傳統型保險	93234010	新臺幣千元	13,855,307		2,890,084
投資型保險	93234020	新臺幣千元	3,500,000		292,462
114年度決算數					
人壽保險	932340		21,306,826		19,595,274
傳統型保險	93234010	新臺幣千元	19,143,335		19,369,989
投資型保險	93234020	新臺幣千元	2,163,491		225,285
113年度決算數					
人壽保險	932340		16,471,161		17,311,543
傳統型保險	93234010	新臺幣千元	14,363,813		17,089,689
投資型保險	93234020	新臺幣千元	2,107,348		221,854
112年度決算數					
人壽保險	932340		13,847,957		12,579,775
傳統型保險	93234010	新臺幣千元	12,404,483		12,404,483
投資型保險	93234020	新臺幣千元	1,443,474		175,292

註：1.營運量分別為傳統型保險保費及投資型保險保費，各年度主要營運項目明細請參閱第7頁之5.趨勢表。

2.113年度以後表內傳統型保險之營運值為保險收入；投資型保險之營運值為手續費收入。

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116年度

單位：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
會費			1,302	
國際組織會費			384	
	業務費用		384	
		美國精算學會	79	為應業務發展需要
		美國壽險管理協會	300	"
		全球風險管理專業人士協會	5	"
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	為應業務發展需要
職業團體會費			888	
	業務費用		888	
		中華民國人壽保險商業同業公會	36	為應業務發展需要
		中華民國人壽保險管理學會	80	"
		中華民國人壽保險學會	30	"
		中華民國精算學會	155	"
		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	15	"
		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	100	"
		臺灣保險法學會	30	"
		中華民國金融治理與法令遵循學會	50	"
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	為應業務發展需要
分攤			12,811	
分攤大樓管理費			11,184	
	投資性不動產		4,345	
		辦公大樓管理費等	4,345	為應業務發展需要
	保險服務費用		2,249	
		辦公大樓管理費等	2,249	配合IFRS17分攤至此費用
	業務費用		2,150	
		辦公大樓管理費等	2,150	為應業務發展需要
	管理費用		2,440	
		辦公大樓管理費等	2,440	"

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116年度

單位：新臺幣千元

項 目	費 用 別	項 目 及 對 象	金 額	備 註
分攤其他費用	保險服務費用		1,627	
			322	
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	131	配合IFRS17分攤至此費用
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	4	"
		壽險公會「○年度壽險業防制洗錢及打擊資恐遵循成效評估報告」費用	5	"
	業務費用	分攤壽險公會基富通平台費用	182	"
			1,305	
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	531	為應業務發展需要
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	14	"
		壽險公會「○年度壽險業防制洗錢及打擊資恐遵循成效評估報告」費用	23	"
		分攤壽險公會基富通平台費用	737	"
會費、補助及捐助與分攤	合 計		14,413	

臺銀人壽保險股份有限公司

派員出國計畫預算總表

中華民國116年度

單位：新臺幣千元

類別	本年度 計畫項數	本年度 預計人天	本年度 預算數	上年度 計畫項數	上年度 核定人天	上年度 預算數
考察						
視察						
訪問						
開會	5	55	723	3	46	367
談判						
業務洽談						
進修						
研究						
實習						
合計	5	55	723	3	46	367

臺銀人壽保險 派員出國計畫預算

中華民國

項目	類別	計畫名稱	擬前往國家	主要會議議題 洽談重點等	預計天數	擬派人數
不定期會議						
1	開會	OLIS(公益財團法人亞洲人壽保險振興中心)保險研討會議	日本 東京	了解亞洲地區金融情勢現況及各項金融商品發展與未來動態，作為訂定本公司營運方針之參考；於會議中接觸各國代表，可藉由金融及經濟之交流，加強與會國實質關係，增進雙方貿易與投資機會，以達金融發展目標。	7	2
2	開會	國際金融機構與企業管理人才培訓	視培訓機構安排 (擬暫定日本東京)	積極參與國際經貿會議與研討會，為經貿發展議題作深入討論，並了解各代表國之金融發展，加強與會國實質關係，增進雙方貿易與投資機會，掌握國際金融脈動。	6	1
3	開會	FALIA(日本財團法人國際保險振興會)保險研討會	日本 東京	增進本公司國際金融人才在全球策略、戰略思考、總體經濟等面向的思考與了解。	10	2
4	開會	精算研討會	德國 科隆	增進本公司國際金融人才在全球策略、戰略思考、總體經濟等面向的思考與了解。	9	1
5	開會	精算研討會	視培訓機構安排 (擬暫定日本東京)	增進本公司對於美國金融法規之認識與遵循，深化與當地主管機關交流，以強化法遵意識。	6	1

股份有限公司

類別表一開會、談判、業務洽談

116 年度

單位：新臺幣千元

旅費預算				科目	同一出國計畫最近3次之實際執行情形			
交通費	生活費	辦公費	合計		出國地點	出國期間	出國人數	國外旅費
54	40	21	115	業務費用	日本 東京	112年10月	1	42
					日本 東京	113年5月及10月	2	81
					日本 東京	114年5月及10月	2	75
27	51	10	88	管理費用	泰國 曼谷	112年9月	2	87
					新加坡 馬來西亞	113年9月	1	73
					印尼 峇厘島	114年9月	2	95
54	178	28	260	業務費用	日本 東京	112年9月及10月	2	219
					日本 東京	113年9月	1	98
					日本 東京	114年9月及11月	2	207
68	91	13	172	業務費用	德國 科隆	106年7月	1	95
					德國 科隆	107年9月	1	106
					德國 科隆	108年6月	1	111
27	51	10	88	業務費用	德國 科隆	107年12月	1	93
					法蘭克福			
					中國 上海	108年5月	1	54
					新加坡	112年6月	1	86

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
456,882	430,985	用人費用	523,044	163,863
258,994	237,077	正式員額薪資	290,472	91,830
5,535	6,182	臨時人員薪資	6,422	1,489
36,954	36,964	加班費	45,555	14,938
135	108	津貼	135	3
43,653	63,409	獎金	79,248	22,363
49,967	37,948	退休及卹償金	44,467	14,899
61,641	49,292	福利費	56,740	18,340
2	5	提繳費	5	1
2,545,798	1,042,660	服務費用	1,202,277	927,438
4,408	3,024	水電費	3,296	816
33,239	25,615	郵電費	25,364	15,381
1,935	1,515	旅運費	1,893	198
7,201	7,436	印刷裝訂及公告費	7,534	3,754
11,986	11,099	修理保養與保固費	9,794	2,426
251,869	63,335	保險費	35,788	35,028
2,026,015	703,952	棧儲、包裝、代理及加工費	829,382	814,850
162,215	187,237	專業服務費	237,826	54,985
7,748	6,705	公關慰勞費	8,400	
39,182	32,742	推展費	43,000	
6,884	6,534	材料及用品費	6,973	1,756
302	316	使用材料費	229	71
6,582	6,218	用品消耗	6,744	1,685
131,374	13,898,621	租金與利息	14,246,265	14,199,022
2,141	1,707	房租	692	441
27,992	27,792	機器租金	37,321	8,624
71	128	交通及運輸設備租金	103	23

股份有限公司

用彙計表

116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			
	193,774	154,054				11,353	
	102,810	95,832					
	883					4,050	
	15,840	14,751				26	
	12	120					
	33,702	23,183					
	15,888	13,391				289	
	24,638	6,775				6,987	
	1	2				1	
3,519	245,297	18,724	3,370	3,929			
	2,098	382					
	9,430	553					
	1,170	525					
	3,351	339	80	10			
2,750	4,192	426					
314	127	319					
185	7,926	6,421					
270	165,603	9,759	3,290	3,919			
	8,400						
	43,000						
45	3,335	1,837					
45	89	24					
	3,246	1,813					
	29,223	203			195	17,622	
	242	9					
	28,697						
	70	10					

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
540	644	什項設備租金	679	281
100,629	13,868,350	利息	14,207,470	14,189,653
204,121	177,820	折舊折耗及攤銷	208,260	36,819
14,193	11,319	房屋折舊	11,244	3,557
15,771	13,835	機械及設備折舊	16,265	5,482
867	815	交通及運輸設備折舊	839	190
1,767	969	什項設備折舊	1,165	472
7,939	6,337	使用權資產及租賃權益改良折舊	7,939	2,953
92,211	98,346	其他折舊性資產折舊	93,144	
71,373	46,199	攤銷	77,664	24,165
77,389	81,601	稅捐與規費	275,467	22,255
	7,046	所得稅	199,914	
15,053	15,650	土地稅	14,949	889
18,188	19,640	房屋稅	18,096	1,073
40,296	35,794	消費與行為稅	40,482	20,281
3,852	3,471	規費	2,026	12
17,894	14,733	會費、補助、捐助與分攤	14,413	2,571
1,633	1,352	會費	1,302	
	300	補助及捐助	300	
16,261	13,081	分攤	12,811	2,571
49,339,817	5,877,484	損失與賠償給付	7,043,575	7,038,893
18,214,756	3,379,379	各項損失	4,305,189	4,300,507
31,055,767	2,370,893	賠償給付	2,606,477	2,606,477
69,294	127,212	提存	131,909	131,909
1,405		其他		
1,405		其他費用		
52,781,563	21,530,438	合計	23,520,274	22,392,617

註：1.本年度國外旅費723元、大陸地區旅費0千元、公共關係費8,000千元、員工慰勞費400千元。

3.本年度營業費用(含業務費用、管理費用及其他營業費用)分攤前為1,230,203千元。

股份有限公司

用彙計表

116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			
	214	184					
					195	17,622	
93,144	62,654	15,643					
	4,848	2,839					
	1,519	9,264					
	103	546					
	330	363					
	2,355	2,631					
93,144							
	53,499						
47,861	3,898	1,539					199,914
							199,914
12,708	865	487					
15,080	920	1,023					
20,073	114	14					
	1,999	15					
4,345	4,757	2,440				300	
	1,302						
						300	
4,345	3,455	2,440					
						4,682	
						4,682	
148,914	542,938	194,440	3,370	3,929	195	33,957	199,914

2.前年度決算數部分，係依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第4號 (IFRS 4)等規定，並配合115年度導入國際財務報導準則第17號(IFRS 17)重歸類之數。