

臺銀人壽保險股份有限公司

業務計劃及決算概要

暨決算主要表

97 年度

壹、業務範圍及營業政策執行情形

一.業務範圍概述：

- 1.人身保險業務。
- 2.政府委託辦理之軍人保險及替代役保險。
- 3.其他經主管機關核准之業務。

二.關於執行政府政策者：

依「軍人保險條例」及「替代役實施條例」等相關規定代辦軍人保險及替代役役男保險業務；其承保對象包括現役官士兵、軍校學員生及接受動員、臨時教育勤務、點閱召集等短期服務人員，暨替代役役男等。凡被保險人因作戰、因公或意外致死、殘廢及退伍除役、因故離職，均可享受保險權益，對安定軍心、鼓舞士氣、保障眷屬生活，均有良好之效果。

(一)97 年奉行政院核定本公司軍人保險業務費提撥比率為總保費收入之 1.78%，計全年收入為 67,938 千元；又替代役男業務費計 1,186 千元，研發替代役男業務費計 49 千元。

(二)配合國防部發布退伍、死殘等人令，積極主動辦理軍人保險各項軍官、士官兵給付，經統計 97 年度累計支出如下：

- 1.退伍給付 6,141 人，金額 5,567,952 千元。
- 2.死亡給付 140 人，金額 85,795 千元。
- 3.殘廢給付 189 人，金額 92,470 千元。
- 4.退費給付 6,973 人，金額 61,855 千元。

合計：人數 13,443 人，金額 5,808,072 千元。

(三)替代役役男 97 年度支出計死亡給付 2 人，金額 812 千元；傷殘給付 3 人，金額 699 千元。合計 5 人，金額 1,511 千元。

三.關於經營管理者：

(一)積極研發具有競爭性及市場性之保險商品，以應消費者之需求及市場之競爭。

97 年度積極開發新種保險商品包括團體一年定期住院醫療日額健康保險附約、金采人生變額萬能壽險、安心貸減額定期壽

險、安心存摺養老保險、醫定好健康還本保險及第 16-22 期連結結構型債券之金采易富投資連結型保險。

- (二)加強推動保障型商品以提高國人保險保障，另配合高齡化時代來臨，將繼續研發設計年金類型商品，以應市場競爭及消費者需求。

配合行政院「經濟發展願景之金融市場套案」積極推動保障型商品以提高國人保險保障，並於 97 年 2 度榮獲主管機關獎勵。另針對高齡化時代來臨，持續研發設計年金類型商品，目前銷售之「豐富人生利率變動型年金保險」係提供退休養老需求族群為銷售對象，年金保單價值準備金隨宣告利率調整，年金累積期間愈長領取之金額愈多，適合退休族群資產規劃之商品。

- (三)為推廣業務，積極洽詢策略聯盟之銀行、證券、投信等金融單位開拓電子商務及積極延攬優良之保險經紀人、代理人及業務員等行銷通路。

本公司 97 年度銀行通路除賡續辦理臺灣銀行及土地銀行保險業務外，為強化銀行通路之發展，陸續增闢台中商銀、三信商銀、高雄銀行、華南銀行、稻江銀行及台灣企銀等銀行簽訂合作推廣契約；另傳統通路新簽約公司計有永旭、巨京、晨陽、聯豪、義騰、臺融、東霖、惠眾利德、新立、太陽、至興及美麗人生等 12 家經代公司，該等公司業已積極銷售本公司商品。

- (四)善用唯一公營壽險公司品牌，以誠信、穩健形象吸引客戶，壽險業務之推動可藉銀行通路，以達交叉行銷之效能，並提供客戶多元化的金融服務。

97 年度除配合臺灣銀行賡續積極辦理共同行銷銀行保險業務，以達成金控轄下各子公司交叉行銷綜效外，並加強與其他官股大型金融機構合作，亦精耕傳統壽險經代公司業務，期使各通路業績均能穩定成長。

- (五)加強保戶售後服務，以提高保單繼續率及保戶再次購買本公司新保險商品，以增加市場占有率。

本公司本年度積極勸阻解約，致 97 年度解約案件比 96 年度大幅減少 16%；並訂定「保戶諮詢及申訴處理須知」，迅速處理保戶諮詢及申訴案件，有效降低保戶申訴案源並縮短處理時效；且提供快速理賠之服務、簡化各項繳費作業流程，加快保戶服務速度，有效保全契約，提高保單繼續率，使保戶引薦親友購買本公司之保險商品。

(六)善用網際網路資源，加強各項資訊業務，提升電子商務效能。設置『理賠電子信箱服務』，並於公司網站設置保戶可查詢投保資料之會員專區、具費率試算功能之旅平險與國出險專區暨可填寫及下載各項申請表之表單下載專區等，加強利用網際網路資源，提供保戶更快速、便捷的服務。

(七)依據資產、負債的性質作好資產負債管理，並在兼顧流動性、安全性及風險控管下，求取最佳的投資報酬率。

本年度全球因次級房貸所引爆之金融危機，各個產業均蒙受影響，本公司採取穩健的投資方式，將資金有效率的運用，並嚴格控管風險，資金具備充分之流動性足以支應負債面之需求，投資標的均與金融地雷事件無涉。

(八)積極培訓壽險、行銷、資產管理等專業人才，鼓勵同仁參加各種專業研習班，有效提昇專業知識及服務品質。

97 年度選派同仁參加各項專業訓練者計有 466 人次，以便積極培訓專業優秀人才，提升專業知識及服務品質。

貳、業務計畫概述

一.營運計畫：

本年度保費及再保費收入決算數新臺幣 46,487,246,526.00 元，較預算數 29,363,441,000.00 元，增加 17,123,805,526.00 元，約 58.32%，主要係銀行通路銷售「美利人生萬能保險」業績表現亮眼，致個人壽險大幅增加所致。

二.固定資產建設、改良、擴充執行情形：

本年度固定資產建設改良擴充預算數 20,700,000.00 元，實際執行數 16,401,990.00 元，執行率 79.24%，以本公司營運資金作為財源。

三.資金之轉投資及其盈虧：

(一)資金轉投資：

本年度依權益法認列轉投資公司之長期股權投資權益調整淨減少 351,659,319.00 元，包括：華南金融控股股份有限公司減少 99,951,938.00 元，臺灣人壽保險股份有限公司減少 251,707,381.00 元

(二)投資盈虧：

本年度長期股權投資淨利益 256,233,021.00 元，即為依權益法認列利益 256,233,021.00 元。包括：

1. 華南金融控股股份有限公司：依權益法認列利益 407,453,617.00 元。
2. 臺灣人壽保險股份有限公司：依權益法認列損失 151,220,596.00 元。

參、營業損益之經過：

一.營業收支及盈虧情形

(一)營業收入：決算數 67,368,040,901.00 元，較預算數 45,200,097,000.00 元，增加 22,167,943,901 元，約 49.04%，主要係保費收入、分離帳戶保險商品收益及收回保費準備較預算增加所致。

(二)營業成本：決算數 69,448,592,941.00 元，較預算數 44,070,430,000.00 元，增加 25,378,162,941.00 元，約 57.59%，主要係提存保費準備、分離帳戶保險商品費用及資產減損損失較預算增加所致。

- (三) 營業費用：決算數 394,391,531.00 元，較預算數 553,752,000.00 元，減少 159,360,469.00 元，約 28.77%，主要係擲節用人及節約各項開支所致。
- (四) 營業外收入：決算數 1,073,567,863.00 元，較預算數增加 1,073,567,863.00 元，主要係將以前年度已提列責任準備金未入帳之墊繳保費及利息轉入本年度什項收入所致。
- (五) 營業外費用：決算數 5,017,274.00 元，較預算數 4,185,000.00 元，增加 832,274.00 元，約 19.89%，主要係沖回 96 年度利息收入稅款重覆抵繳所致。
- (六) 所得稅費用(利益)：決算數所得稅利益 467,466,469.00 元，較預算數所得稅費用 94,680,000.00 元，增加所得稅利益 562,146,469.00 元，主要係本年度為負課稅所得，致遞延所得稅利益增加所致。
- (七) 本期純益(損)：決算數純損 938,926,513.00 元，較預算數本期純益 477,050,000.00 元，增加虧損 1,415,976,513.00 元，主要係因美國次級房貸引爆全球金融大海嘯，認列抵押債務債券(CDO)資產減損損失所致。

二.最近 5 年度簡明損益表：

最近 5 年度簡明損益表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
收入					
營業收入					67,368,041
營業外收入					1,073,568
會計原則變動累積影響數					
收入合計					68,441,609
支出					
營業成本					69,448,593
營業費用					394,392
營業外費用					5,017
所得稅費用					-467,466
支出合計					69,380,536
純益(純損 -)					-938,927

肆、盈虧撥補之擬議

一.盈虧撥補之情形：

本年度稅前純損 1,406,392,982.00 元，加計所得稅利益 467,466,469.00 元後，本期純損為 938,926,513.00 元，留待以後年度填補。

二.最近 5 年度盈餘分配情形表：

最近 5 年度盈虧分配情形表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
填補分配					
撥用盈餘					
撥用公積					
待填補之虧損					938,927
合 計					938,927

伍、現金流量之情形：

本年度資金運用各項活動之現金流量內容如下：

- 一.營業活動之淨現金流入 35,674,588,389 元。
- 二.投資活動之淨現金流出 26,519,331,585.00 元。
- 三.融資活動之淨現金流入 599,935,273.00 元。

本年度現金流入與流出相抵後，現金及約當現金淨增 9,755,192,077 元。

陸、資產負債狀況

一.資產負債之結構：

本年度資產總額為 187,533,919,707.00 元，其中流動資產 79,763,441,072.00 元，占 42.53%，押匯貼現及放款 9,438,539,654.00 元，占 5.03%，基金、投資及長期應收款 95,810,912,241.00 元，占 51.09%，固定資產 850,696,507.00 元，占 0.46%，無形資產 219,513,359 元，其他資產 1,450,816,874.00 元，占 0.89%。負債總額為 188,195,258,572.00 元，占資產總額之 100.35%，其中流動負債 33,543,293,067.00 元，占 17.88%，長期負債 242,384,000.00 元，占 0.13%，其他負債 154,409,581,505.00 元，占 82.34%。業主權益 -661,338,865.00 元，占資產總額之 -0.35%，其中資本 5,000,000,000.00 元，占 2.67%，資本公積 360,064,621.00 元，占 0.19%，保留盈餘-938,926,513.00 元，占-0.5%，業主權益其他項目-5,082,476,973.00 元，占-2.71%。

二.最近五年度簡明資產負債表

最近5年度簡明資產負債表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
資產					
流動資產					79,763,441
押匯貼現及放款					9,438,540
基金、投資及長期應收款					95,810,912
固定資產					850,697
遞耗、無形及其他資產					1,670,330
資產總額					187,533,920
負債					
流動負債					33,543,293
長期負債					242,384
其他負債					154,409,582
負債總額					188,195,259
業主權益					
資本					5,000,000
公積及盈餘					-578,862
業主權益其他項目					-5,082,477
業主權益總額					-661,339
負債及業主權益總額					187,533,920

柒、財務地位、經營績效及成長分析

一.財務比率：

業主權益對資產總額之比率：本年度決算業主權益-661,339千元，除以資產總額 187,533,920 千元，其比率為-0.35%，較本年度預算 3.83% 為低。

二.經營比率：

(一)純益率：本年度決算稅後純益-938,927 千元，除以營業收入 67,368,041 千元，純益率為-1.39%，較本年度預算之純益率 1.06% 為低，主要係因美國次級房貸引爆全球金融大海嘯造成台灣股票市場亦重挫及認列抵押債務債券 (CDO) 資產減損損失，致本年度投資績效不如預期，純益未達預算目標所致。

(二)業主權益報酬率：本年度決算稅後純益-938,927 千元，除以平均業主權益 2,179,118 千元，業主權益報酬率為-43.09%，較預算數 8.62% 為低。

三.成長比率：

(一)營業成長率：本年度決算營業收入 67,368,041 千元，較本年度預算數 45,200,097 千元增加 49.04%，主要係保費收入、分離帳戶保險商品收益及收回保費準備較預算增加所致。

(二)業主權益成長率：本年度決算業主權益-661,339 千元，較本年度預算數 5,599,646 千元減少 111.81%，主要係因美國次級房貸引爆全球金融大海嘯，致金融商品未實現損益較預算減少所致。

四.最近 5 年度投資報酬分析表：

最近 5 年度投資報酬分析表

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	93年	94年	95年	96年	97年
營業利益率 (%)					-3.67%
$\frac{\text{營業利益}}{\text{營業收入}}$					$\frac{-2,474,944}{67,368,041}$
純益率 (%)					-1.39%
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{營業收入}}$					$\frac{-938,927}{67,368,041}$
每股盈餘 (元)					-1.88
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{普通股流通在外平均股數(千股)}}$					$\frac{-938,927}{500,000}$
總資產報酬率 (%)					-0.55%
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均資產總額}}$					$\frac{-938,927}{171,089,034}$
業主權益報酬率 (%)					-43.09%
$\frac{\text{稅後純益}}{\text{平均業主權益總額}}$					$\frac{-938,927}{2,179,118}$

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編號	檢查 號碼			金 額	%
	營 業 收 入	41-47	5	67,368,040,901.00	45,200,097,000.00	22,167,943,901.00	49.04
	金 融 保 險 收 入	450-459	8	67,355,038,497.00	45,200,097,000.00	22,154,941,497.00	49.02
	利息收入	4501	4	5,076,508,418.00	4,454,000,000.00	622,508,418.00	13.98
	保費收入	4506	6	46,487,246,526.00	29,363,441,000.00	17,123,805,526.00	58.32
	再保佣金收入	4507	2	21,777,093.00	21,000,000.00	777,093.00	3.70
	攤回再保賠款與給付	4509	5	56,419,242.00	24,500,000.00	31,919,242.00	130.28
	收回保費準備	450A	1	9,666,245,672.00	8,925,366,000.00	740,879,672.00	8.30
	收回特別準備	4511	1	183,416,133.00	113,779,000.00	69,637,133.00	61.20
	收回賠款準備	4514	A	95,058,289.00	62,444,000.00	32,614,289.00	52.23
	手續費收入	4516	3	239,132,601.00	93,200,000.00	145,932,601.00	156.58
	收回保費不足準備	4520	2	145,542,296.00	65,683,000.00	79,859,296.00	121.58
	投資利益	4527	7	124,937,264.00	1,368,000,000.00	-1,243,062,736.00	-90.87
	分離帳戶保險商品收益	452B	2	4,756,855,951.00		4,756,855,951.00	—
	金融負債評價利益	452D	1	164,970,173.00		164,970,173.00	—
	採權益法認列之投資利益	4532	2	256,233,021.00	433,684,000.00	-177,450,979.00	-40.92
	不動產投資利益	4533	9	80,695,818.00	275,000,000.00	-194,304,182.00	-70.66
	其他營業收入	460	6	13,002,404.00		13,002,404.00	—
	營業資產租金收入	4601	2	12,078,138.00		12,078,138.00	—
	其他營業收入	4609	3	924,266.00		924,266.00	—
	營 業 成 本	51-57	4	69,448,592,941.00	44,070,430,000.00	25,378,162,941.00	57.59
	金 融 保 險 成 本	550-559	7	69,446,701,172.00	44,070,420,000.00	25,376,281,172.00	57.58
	利息費用	5501	3	869,739,269.00	869,960,000.00	-220,731.00	-0.03
	保險費用	5506	5	77,779,656.00	70,000,000.00	7,779,656.00	11.11
	承保費用	5507	1	342,373,261.00	402,000,000.00	-59,626,739.00	-14.83
	佣金費用	5508	8	746,235,438.00	1,622,974,000.00	-876,738,562.00	-54.02
	保險賠款與給付	5509	4	9,697,860,486.00	9,202,943,000.00	494,917,486.00	5.38
	提存保費準備	550A	A	48,339,541,744.00	30,665,428,000.00	17,674,113,744.00	57.64
	提存特別準備	5511	A	93,647,464.00	308,431,000.00	-214,783,536.00	-69.64
	安定基金支出	5512	7	46,953,650.00	29,327,000.00	17,626,650.00	60.10
	提存賠款準備	5514	0	75,567,610.00	71,945,000.00	3,622,610.00	5.04
	手續費用	5516	2	965,632,508.00	46,133,000.00	919,499,508.00	1,993.15
	提存保費不足準備	5520	1	271,374,421.00	706,279,000.00	-434,904,579.00	-61.58
	分離帳戶保險商品費用	552B	1	4,756,855,951.00		4,756,855,951.00	—

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 表

中華民國 97 年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目			本年度決算數	本年度預算數	比較增減	
	名 稱	編號	檢查 號碼			金 額	%
	金融資產評價損失	552C	8	212,814,823.00		212,814,823.00	—
	不動產投資損失	5533	8	79,433,833.00	65,000,000.00	14,433,833.00	22.21
	兌換損失	5534	4	990,562,599.00		990,562,599.00	—
	各項提存	5535	A	58,000,378.00	10,000,000.00	48,000,378.00	480.00
	資產減損損失	5541	2	1,822,328,081.00		1,822,328,081.00	—
	其他營業成本	560	5	1,891,769.00	10,000.00	1,881,769.00	18,817.69
	營業資產出租費用	5601	1	1,614,755.00		1,614,755.00	—
	其他營業成本	5609	2	277,014.00	10,000.00	267,014.00	2,670.14
	營業毛利(損失)	60	5	-2,080,552,040.00	1,129,667,000.00	-3,210,219,040.00	-284.17
	營業費用	58	1	394,391,531.00	553,752,000.00	-159,360,469.00	-28.78
	業務費用	581	9	328,015,202.00	486,589,000.00	-158,573,798.00	-32.59
	業務費用	5811	5	328,015,202.00	486,589,000.00	-158,573,798.00	-32.59
	管理費用	582	6	65,135,815.00	60,338,000.00	4,797,815.00	7.95
	管理費用	5821	2	65,135,815.00	60,338,000.00	4,797,815.00	7.95
	其他營業費用	583	3	1,240,514.00	6,825,000.00	-5,584,486.00	-81.82
	研究發展費用	5831	0	20,000.00		20,000.00	—
	員工訓練費用	5832	6	1,220,514.00	6,825,000.00	-5,604,486.00	-82.12
	營業利益(損失)	61	3	-2,474,943,571.00	575,915,000.00	-3,050,858,571.00	-529.74
	營業外收入	49	A	1,073,567,863.00		1,073,567,863.00	—
	其他營業外收入	491-492	8	1,073,567,863.00		1,073,567,863.00	—
	什項收入	4929	2	1,073,567,863.00		1,073,567,863.00	—
	營業外費用	59	0	5,017,274.00	4,185,000.00	832,274.00	19.89
	其他營業外費用	591-592	7	5,017,274.00	4,185,000.00	832,274.00	19.89
	資產報廢損失	5913	6	169,865.00		169,865.00	—
	什項費用	5929	1	4,847,409.00	4,185,000.00	662,409.00	15.83
	營業外利益(損失)	62	1	1,068,550,589.00	-4,185,000.00	1,072,735,589.00	25,632.87
	稅前純益(純損)	63	0	-1,406,392,982.00	571,730,000.00	-1,978,122,982.00	-345.99
	(一般營業盈餘)			-1,406,392,982.00	571,730,000.00	-1,978,122,982.00	-345.99
	所得稅費用	64	8	-467,466,469.00	94,680,000.00	-562,146,469.00	-593.73
	未加計非常損益及會計 原則變動累積影響數之 純益(純損)	65	6	-938,926,513.00	477,050,000.00	-1,415,976,513.00	-296.82
	會計原則變動累積影響數	67	2				
	本期純益(純損)	69	9	-938,926,513.00	477,050,000.00	-1,415,976,513.00	-296.82

臺 銀 人 壽 保 險
會 計 所 得 及 課 稅 所

中 華 民 國

項 目	稅 法 規 定	金 額	遞
			預 付 本年度 (-)
A. 本年度盈餘(稅前)		-1,406,392,982.00	
B. 暫時性差異		2,169,916,458.00	
1. 應計退休金負債提列數	營利事業所得稅查核準則第63條	26,585,000.00	
2. 未實現兌換損益	營利事業所得稅查核準則第29條	-5,803,501.00	
3. 應稅金融資產評價損益-國外	所得稅法第24條之2	-16,014,483.00	
4. 備抵呆帳超限數	所得稅法第49條	17,980,715.00	
5. 資產減損損失	所得稅法第63條	1,822,328,081.00	
6. 虧損扣抵	所得稅法第39條	324,840,646.00	
C. 永久性差異		303,436,575.00	
7. 按權益法認列之投資利益	營利事業所得稅查核準則第30條	256,233,021.00	
8. 免稅股利收入	所得稅法第4條之1:79.1.1起停徵	410,360,739.00	
9. 證券交易所所得	所得稅法第4條之1:79.1.1起停徵	-299,128,187.00	
10. 免稅金融資產評價損失-國內	營利事業所得稅查核準則第63條	-63,859,133.00	
11. 免稅金融負債評價利益-國內	營利事業所得稅查核準則第63條		
12. 其他(報廢未申請國稅局核備)		-169,865.00	
D. 分離課稅所得		460,086,901.00	
當年度課稅所得額 = A + B - C - D			
E. (前5年核定虧損彌補前)			
F. 前5年核定虧損本年度扣除額			
G. 一般課稅所得額 = E - F (前5年核定虧損彌補後)			
H. 當年度營利事業所得稅 (一般所得稅額)			
= Gx 25% - 10,000			
I. 基本所得額			
一般課稅所得額	所得基本稅額條例第7條		
J. 基本稅額 = (I - 2,000,000)×10%			
K. 基本稅額與一般所得稅額之差額 = J - H			
L. 分離課稅款		75,012,646.00	
M. 應付所得稅 = H + K + L		75,012,646.00	
N. 遞延所得稅借項(-)或貸項 = 遞延所得稅淨額		-542,479,115.00	
O. 所得稅費用 = M + N		-467,466,469.00	

(一) 純益部分：

- 課稅所得 = 稅前會計所得-1,406,392,982元 + 暫時性差異2,169,916,458元 - 永久性差異 303,436,575元 - 分離課稅所得460,086,901元 = 0元
- 應付中央政府所得稅 = 基本稅額0元 { (一般課稅所得0元×稅率 25%=0) 與 [基本所得額0元- 扣除額2,000,000元) ×稅率 10%=0] 比較後採孰高 } + 分離課稅款75,012,646元 = 75,012,646元

股份有限公司

得稅調整明細表

97 年 度

單位：新臺幣元

延 稅 款		所 應 付 稅 款		得 遞 延 所 得 稅 資 產		稅 遞 延 所 得 稅 負 債	
上 年 度 (+)	本 年 度 (+)	上 年 度 (-)	本 年 度 (-)	上 年 度 (+)	本 年 度 (+)	上 年 度 (-)	
			-2,191,734,442.00		21,817,984.00		
			-26,585,000.00		5,803,501.00		
			-17,980,715.00		16,014,483.00		
			-1,822,328,081.00				
			-324,840,646.00				
			-2,191,734,442.00		21,817,984.00		
			-547,933,611.00		5,454,496.00		

(二) 本年度應付所得稅 = 應付中央政府所得稅 75,012,646元

(三) 遞延所得稅利益(+)或費用(-) = 遞延所得稅資產(流動)淨增減 - 遞延所得稅負債(流動)淨增減 + 遞延所得稅資產(非流動)淨增減 - 遞延所得稅負債(非流動)淨增減 = 542,479,115元

(四) 本年度所得稅費用 = 本年度應付所得稅75,012,646元 - 遞延所得稅利益542,479,115元 = -467,466,469元

臺銀人壽保險股份有限公司

盈 虧 撥 補 表

中華民國 97 年度

單位:新臺幣元

項 目			決 算 數	預 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編 號	檢 查 號 碼			金 額	%	
盈 餘 之 部	71	2					
本期純益	7101	9		477,050,000.00	-477,050,000.00	-100.00	
累積盈餘	7102	5					
合 計				477,050,000.00	-477,050,000.00	-100.00	
分 配 之 部	72	A					
轉投資機關所得者	722	5		286,230,000.00	-286,230,000.00	-100.00	
股(官)息紅利	7222	8		286,230,000.00	-286,230,000.00	-100.00	
留存事業機關者	729	6		190,820,000.00	-190,820,000.00	-100.00	
資本公積	7295	8					
法定公積	7296	4		95,410,000.00	-95,410,000.00	-100.00	
特別公積	7297	A		95,410,000.00	-95,410,000.00	-100.00	
合 計				477,050,000.00	-477,050,000.00	-100.00	
虧 損 之 部	73	9					
本期純損	7301	5	938,926,513.00		938,926,513.00	—	
累積虧損	7322	6					
合 計			938,926,513.00		938,926,513.00	—	
填 補 之 部	74	7					
事業機關負擔者	749	2	938,926,513.00		938,926,513.00	—	
待填補之虧損	7499	0	938,926,513.00		938,926,513.00	—	
合 計			938,926,513.00		938,926,513.00	—	

臺銀人壽保險股份有限公司

盈餘分配計算之說明

中華民國 97 年度

本公司97年度稅前純損為1,406,392,982.00元，加計所得稅利益467,466,469.00元，本期純損為938,926,513.00元，留待以後年度填補。

臺 銀 人 壽 保 險

現 金

中 華 民 國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
營業活動之現金流量	80	3		
本期純益(純損-)	801	A	-938,926,513.00	477,050,000.00
調整非現金項目	802~809	8	36,613,514,902.00	26,686,244,000.00
提列備抵呆帳及損失	8021	4	-3,992,106,963.00	23,175,000.00
提列備抵呆帳及損失-流動資產	80211	A	-41,236.00	
提列備抵呆帳及損失-非流動資產	80212	5		23,175,000.00
提列備抵損失-約當現金以外之金融資產、負債	80213	A	-3,992,065,727.00	
提存各項準備	8024	3	38,686,608,369.00	22,584,811,000.00
折舊、折耗及減損	8026	6	1,863,961,156.00	101,376,000.00
折舊、折耗及減損	80261	1	1,863,961,156.00	101,376,000.00
攤銷	8028	9	-1,256,219,204.00	20,778,000.00
攤銷無形資產	80281	4	1,264,080.00	20,778,000.00
攤銷長期債券資產	80283	5	-1,257,483,284.00	
處理資產損失(利益-)	8036	3	1,577,110,660.00	-1,631,404,000.00
報廢資產損失	80362	4	169,865.00	
投資損失(利益-)	80363	A	1,576,940,795.00	-1,631,404,000.00
其他	8042	5	26,585,000.00	
流動資產淨減(淨增-)	8044	8	1,048,781,613.00	285,165,000.00

股份有限公司

流量表

97 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
-1,415,976,513.00	-296.82	稅前純損1,406,392,982.00元，加計所得稅利益467,466,469.00元。
9,927,270,902.00	37.20	
-4,015,281,963.00	-17,325.92	
-41,236.00	—	應收款項減提之備抵呆帳41,236.00元。
-23,175,000.00	-100.00	
-3,992,065,727.00	—	公平價值列入損益之金融資產評價調整淨增3,915,188,272.00元，公平價值列入損益之金融負債評價調整淨減164,970,173.00元，備供出售金融資產評價調整淨減88,092,718.00元。
16,101,797,369.00	71.29	提存保費準備增加48,339,541,744.00元，提存特別準備93,647,464.00元，提存賠款準備75,567,610.00元，提存保費不足準備271,374,421.00元，收回保費準備9,666,245,672.00元，收回特別準備183,416,133.00元，收回賠款準備95,058,289.00元，收回保費不足準備145,542,296.00元，收回其他營業損失準備3,260,480.00元。
1,762,585,156.00	1,738.66	
1,762,585,156.00	1,738.66	提列固定資產折舊19,166,461.00元，提列營業資產出租折舊797,179.00元，提列不動產投資折舊21,669,435.00元，資產減損損失1,822,328,081.00元。
-1,276,997,204.00	-6,145.91	
-19,513,920.00	-93.92	攤銷電腦軟體1,264,080.00元。
-1,257,483,284.00	—	攤銷備供債券折溢價攤銷數23,137,206.00元，持有至到期日金融資產債券折溢價攤銷數1,090,799,166元，無活絡市場之債券折溢價攤銷數143,546,912.00元。
3,208,514,660.00	196.67	
169,865.00	—	固定資產報廢損失169,865.00元。
3,208,344,795.00	196.66	採權益法之長期股權投資認列之評價利益256,233,021.00元，採權益法之長期股權投資收到之現金股利295,621,500.00元，出售公平價值列入損益之金融資產利益124,235,517.00元，出售備供金融資產利益64,738,871.00元，出售持有至到期日金融資產損失62,819,375.00元，附賣回有價證券投資淨減1,663,707,329.00元，。
26,585,000.00	—	遞延退休金成本淨增215,799,000.00元，應計退休金負債淨增242,384,000.00元。
763,616,613.00	267.78	包括應收款項淨減1,030,116,177.00元(不含備抵呆帳)，短期墊款淨增83,668.00元，預付款項淨減18,743,091.00元，暫付及待結轉款項淨減6,013.00元。

臺 銀 人 壽 保 險

現 金

中 華 民 國

項 目			決 算 數	預 算 數
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		
流動負債淨增(淨減-)	8046	A	-798,726,614.00	5,302,343,000.00
遞延所得稅淨增(淨減-)	8048	3	-542,479,115.00	
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	35,674,588,389.00	27,163,294,000.00
投資活動之現金流量	82~84			
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	-24,270,114,553.00	-5,297,364,000.00
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-1,993,856,450.00	-446,072,000.00
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	A	-145,046,698.00	-103,845,000.00
無形資產淨減(淨增-)	8331	6	-92,000.00	-103,845,000.00
什項資產淨減(淨增-)	8333	9	-144,954,698.00	
增加長期投資	835	4	-93,911,894.00	-12,669,185,000.00
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-16,401,990.00	-20,700,000.00
固定資產	8391	A	-16,401,990.00	-20,700,000.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-26,519,331,585.00	-18,537,166,000.00
融資活動之現金流量	86~88	2		
其他負債淨增(淨減-)	869	8	599,935,273.00	
什項負債淨增(淨減-)	8691	4	599,935,273.00	
發放現金股利	877	1		-143,115,000.00
其他融資活動之現金流出	878	9		
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	599,935,273.00	-143,115,000.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	A	9,755,192,077.00	8,483,013,000.00
期初現金及約當現金	98	8	30,381,160,891.57	20,601,296,000.00
期末現金及約當現金	99	6	40,136,352,968.57	29,084,309,000.00

股份有限公司

流量表

97 年度

單位:新臺幣元

比較增減		備註
金額	%	
-6,101,069,614.00	-115.06	包括應付款項淨減792,123,563.00元，預收款項淨減6,270,051.00元。
-542,479,115.00	—	遞延所得稅資產淨增542,479,115.00元。
8,511,294,389.00	31.33	
-18,972,750,553.00	-358.15	備供出售金融資產淨增加4,079,270,816.00元，持有至到期日金融資產淨增加21,106,054,451.00元，無活絡市場之債券投資減少915,210,714元。
-1,547,784,450.00	-346.98	短期放款淨增2,218,813,257.00元，中期放款淨增37,655,745.00元，長期放款淨減278,715,973.00元，催收款項淨增16,103,421.00元。
-41,201,698.00	-39.68	
103,753,000.00	99.91	電腦軟體淨增92,000.00元。
-144,954,698.00	—	存出保證金淨增144,954,698.00元。
12,575,273,106.00	99.26	不動產投資淨增93,911,874.00元。
4,298,010.00	20.76	
4,298,010.00	20.76	固定資產擴充房屋及建築7,762,516.00元，機械及設備3,169,676.00元，交通及運輸設備916,160.00元，什項設備4,553,638.00元。
-7,982,165,585.00	-43.06	
599,935,273.00	—	
599,935,273.00	—	存入保證金淨增838,071.00元，暫收及待結轉帳項淨增599,097,202.00元
143,115,000.00	100.00	
743,050,273.00	519.20	
1,272,179,077.00	15.00	
9,779,864,891.57	47.47	
11,052,043,968.57	38.00	

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目	編 號	檢 查 號 碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
					金 額	%
資 產	1	0	187,533,919,707.00		187,533,919,707.00	
流 動 資 產	11-12	8	79,763,441,072.00		79,763,441,072.00	
現 金	110	8	40,136,352,969.00		40,136,352,969.00	
銀行存款	1102	A	40,136,352,969.00		40,136,352,969.00	
流 動 金 融 資 產	113	0	37,748,559,555.00		37,748,559,555.00	
公平價值變動列入損益之 金融資產-流動	1131	6	4,840,015,421.00		4,840,015,421.00	
公平價值變動列入損益之 金融資產評價調整-流動	1132	2	-278,485,922.00		-278,485,922.00	
附賣回有價證券投資	1133	9	11,723,303,610.00		11,723,303,610.00	
備供出售金融資產-流動	1136	8	23,716,920,895.00		23,716,920,895.00	
備供出售金融資產 評價調整-流動	1137	4	-4,834,526,939.00		-4,834,526,939.00	
持有至到期日金融資產 -流動	1138	A	2,281,619,978.00		2,281,619,978.00	
無活絡市場之債券投資 -流動	113E	9	299,712,512.00		299,712,512.00	
應 收 款 項	114-117	7	1,850,582,598.00		1,850,582,598.00	
應收票據	1141	3	160,865,297.00		160,865,297.00	
應收退稅款	114A	A	170,013,307.00		170,013,307.00	
應收收益	114C	3	48,945,707.00		48,945,707.00	
應收利息	1151	A	1,250,302,662.00		1,250,302,662.00	
應收保費	1155	6	284,703.00		284,703.00	
應攤回再保賠償給付	1158	5	1,899,732.00		1,899,732.00	
保險同業往來	1166	0	4,921,312.00		4,921,312.00	
其他應收款	1178	0	213,380,018.00		213,380,018.00	
減：備抵呆帳-其他應收款	1179	6	-30,140.00		-30,140.00	
預 付 款 項	125	2	23,166,558.00		23,166,558.00	
預付費用	1253	1	1,631,086.00		1,631,086.00	
預付稅款	1258	3	21,535,472.00		21,535,472.00	
短 期 墊 款	126-127	0	284,213.00		284,213.00	
短期墊款	1261	6	284,213.00		284,213.00	
其 他 流 動 資 產	128	4	4,495,179.00		4,495,179.00	
遞延所得稅資產-流動	1283	3	4,495,179.00		4,495,179.00	
押 匯 貼 現 及 放 款	13	4	9,438,539,654.00		9,438,539,654.00	
短期放款及透支	131	1	5,774,268,929.00		5,774,268,929.00	
短期放款	1313	A	5,774,268,929.00		5,774,268,929.00	
中 期 擔 保 放 款	134	3	59,305,166.00		59,305,166.00	
中期擔保放款	1341	0	59,483,617.00		59,483,617.00	
減：備抵呆帳-中期擔保放款	1349	A	-178,451.00		-178,451.00	
長 期 擔 保 放 款	136	8	3,604,965,559.00		3,604,965,559.00	
長期擔保放款	1361	4	3,723,678,688.00		3,723,678,688.00	
減：備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	-118,713,129.00		-118,713,129.00	
基 金、投 資 及 長 期 應 收 款	14	2	95,810,912,241.00		95,810,912,241.00	
長 期 投 資	144-145	1	95,810,912,241.00		95,810,912,241.00	
採權益法之長期股權投資	1441	8	1,342,061,669.00		1,342,061,669.00	
採權益法之長期股權投資 權益調整	1443	A	2,823,881,878.00		2,823,881,878.00	
不動產投資	1448	2	2,210,993,766.00		2,210,993,766.00	
減：累計折舊-不動產投資	1449	9	-207,029,110.00		-207,029,110.00	
備供出售金融資產-非流動	1456	7	1,299,690,000.00		1,299,690,000.00	

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單 位：新 臺 幣 元

科 目	編 號	檢 查 號 碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
					金 額	%
備供出售金融資產 評價調整-非流動	1457	3	-296,946,541.00		-296,946,541.00	
持有至到期日金融資產 -非流動	1458	0	83,600,328,830.00		83,600,328,830.00	
持有至到期日金融資產 評價調整-非流動	1459	6	-504,016,322.00		-504,016,322.00	
無活絡市場之債券投資 -非流動	145E	8	6,860,259,830.00		6,860,259,830.00	
無活絡市場之債券投資 評價調整-非流動	145F	4	-1,318,311,759.00		-1,318,311,759.00	
固 定 資 產	15	A	850,696,507.00		850,696,507.00	
土 地	150	A	436,494,448.00		436,494,448.00	
土地	1501	7	436,494,448.00		436,494,448.00	
房 屋 及 建 築	152	5	381,377,310.00		381,377,310.00	
房屋及建築	1521	1	427,825,944.00		427,825,944.00	
重估增值-房屋及建築	1522	8	77,482,372.00		77,482,372.00	
減:累計折舊-房屋及建築	1523	4	-123,931,006.00		-123,931,006.00	
機 械 及 設 備	153	2	20,218,826.00		20,218,826.00	
機械及設備	1531	9	60,946,071.00		60,946,071.00	
減:累計折舊-機械及設備	1533	1	-40,727,245.00		-40,727,245.00	
交 通 及 運 輸 設 備	154	0	5,652,492.00		5,652,492.00	
交通及運輸設備	1541	6	9,569,832.00		9,569,832.00	
減:累計折舊-交通及運輸設備	1543	9	-3,917,340.00		-3,917,340.00	
什 項 設 備	155	7	6,953,431.00		6,953,431.00	
什項設備	1551	3	14,356,565.00		14,356,565.00	
減:累計折舊-什項設備	1553	6	-7,403,134.00		-7,403,134.00	
無 形 資 產	17	7	219,513,359.00		219,513,359.00	
無 形 資 產	170-171	7	219,513,359.00		219,513,359.00	
電腦軟體	1708	8	3,714,359.00		3,714,359.00	
遞延退休金成本	1711	A	215,799,000.00		215,799,000.00	
其 他 資 產	18	5	1,450,816,874.00		1,450,816,874.00	
什 項 資 產	181-182	2	907,378,442.00		907,378,442.00	
存出保證金	1811	9	879,460,375.00		879,460,375.00	
催收款項	1812	5	37,036,264.00		37,036,264.00	
減:備抵呆帳-催收款項	1813	1	-9,118,197.00		-9,118,197.00	
遞 延 資 產	183-184	7	543,438,432.00		543,438,432.00	
遞延所得稅資產	1847	9	543,438,432.00		543,438,432.00	
資 產 總 計			187,533,919,707.00		187,533,919,707.00	
負 債	2	9	188,195,258,572.00		188,195,258,572.00	
流 動 負 債	21-22	7	33,543,293,067.00		33,543,293,067.00	
應 付 款 項	214-217	6	33,642,944,534.00		33,642,944,534.00	
應付代收款	2145	8	75,336,727.00		75,336,727.00	
應付費用	2147	A	191,038,706.00		191,038,706.00	
應付稅款	2148	7	15,398,915.00		15,398,915.00	
應付利息	2151	0	739,512,889.00		739,512,889.00	
應付佣金	2153	2	97,668,085.00		97,668,085.00	
應付保險給付	2159	A	159,967.00		159,967.00	
託辦往來	2163	0	32,450,332,673.00		32,450,332,673.00	
保險同業往來	2166	9	3,318,663.00		3,318,663.00	
其他應付款	2178	9	70,177,909.00		70,177,909.00	

臺 銀 人 壽 保 險 股 份 有 限 公 司

資 產 負 債 表

中 華 民 國 97 年 12 月 31 日

單 位：新 臺 幣 元

科 目		檢 查 號 碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
名 稱	編 號				金 額	%
預 收 款 項	225	1	19,616,142.00		19,616,142.00	
預收收入	2253	A	19,540,439.00		19,540,439.00	
預收保費	2254	7	75,703.00		75,703.00	
流 動 金 融 負 債	226	9	-124,722,105.00		-124,722,105.00	
公平價值變動列入損益之 金融負債評價調整-流動	2262	1	-124,722,105.00		-124,722,105.00	
其 他 流 動 負 債	227	6	5,454,496.00		5,454,496.00	
遞延所得稅負債-流動	2271	5	5,454,496.00		5,454,496.00	
長 期 負 債	25	0	242,384,000.00		242,384,000.00	
長 期 債 務	250-251	0	242,384,000.00		242,384,000.00	
應計退休金負債	2517	1	242,384,000.00		242,384,000.00	
其 他 負 債	28	4	154,409,581,505.00		154,409,581,505.00	
營 業 及 負 債 準 備	280-281	4	153,340,343,880.00		153,340,343,880.00	
未滿期保費準備	2812	4	369,147,133.00		369,147,133.00	
壽險責任準備	2813	A	151,422,202,187.00		151,422,202,187.00	
壽險特別準備	2815	3	478,885,025.00		478,885,025.00	
公勞保責任準備	2816	0			-	
賠款準備	2817	6	75,567,610.00		75,567,610.00	
其他營業損失準備	2818	2	131,711,828.00		131,711,828.00	
保費不足準備	281D	2	862,830,097.00		862,830,097.00	
什 項 負 債	282-283	9	1,069,237,625.00		1,069,237,625.00	
存入保證金	2821	5	13,264,590.00		13,264,590.00	
暫收及待結轉帳項	2825	A	1,055,973,035.00		1,055,973,035.00	
待 整 理 負 債	289	0	0.00		0.00	
大陸地區及國外負債 淨額	2891	6	14,397.10		14,397.10	
減：待抵銷大陸地區及 國外負債	2892	2	-14,397.10		-14,397.10	
負 債 合 計			188,195,258,572.00		188,195,258,572.00	
業 主 權 益	3	8	-661,338,865.00		-661,338,865.00	
資 本	31	6	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00	
資 本	310	6	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00	
資本	3101	2	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00	
資 本 公 積	32	4	360,064,621.00		360,064,621.00	
資 本 公 積	320	4	360,064,621.00		360,064,621.00	
股本溢價	3201	A	360,000,000.00		360,000,000.00	
其他資本公積	3209	1	64,621.00		64,621.00	
保 留 盈 餘	33	2	-938,926,513.00		-938,926,513.00	
累 積 虧 損	332	7	-938,926,513.00		-938,926,513.00	
累積虧損	3321	3	-938,926,513.00		-938,926,513.00	
業 主 權 益 其 他 項 目	34	A	-5,082,476,973.00		-5,082,476,973.00	
金 融 商 品 未 實 現 損 益	340	A	-5,501,969,362.00		-5,501,969,362.00	
金融商品未實現損益	3401	7	-5,501,969,362.00		-5,501,969,362.00	
累 積 換 算 調 整 數	341	8	-3,390,039.00		-3,390,039.00	
累積換算調整數	3411	4	-3,390,039.00		-3,390,039.00	
未 實 現 重 估 增 值	344	0	422,882,428.00		422,882,428.00	
未實現重估增值	3441	6	422,882,428.00		422,882,428.00	
業 主 權 益 合 計			-661,338,865.00		-661,338,865.00	
負 債 與 業 主 權 益 合 計			187,533,919,707.00		187,533,919,707.00	

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債表

中華民國 97 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元

科 目 名 稱	編 號	檢 查 號 碼	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減	
					金 額	%
備忘科目						
信託代理及保證資產	186-188	9	4,815,902,755.00		4,815,902,755.00	
保證品	1864	4	5,006,478.00		5,006,478.00	
分離帳戶保險商品資產	186C	5	4,810,896,277.00		4,810,896,277.00	
合 計			4,815,902,755.00		4,815,902,755.00	
信託代理及保證負債	286-288	8	4,815,902,755.00		4,815,902,755.00	
存入保證品	2864	3	5,006,478.00		5,006,478.00	
分離帳戶保險商品負債	286C	4	4,810,896,277.00		4,810,896,277.00	
合 計			4,815,902,755.00		4,815,902,755.00	

註：衍生性金融商品含

1. 遠期外匯合約美金 \$ 732,000,000 元。

2. 結構債券美金 \$98,335,487.01 元、紐元 \$2,443,324.36 元、澳幣 \$5,524,710.87 元、港幣 \$507,741.86 元。

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

97年12月31日

一、公司沿革

本公司於民國九十七年一月二日由臺灣銀行股份有限公司以其人壽保險業務部門之營業資產及負債分割，並以該日分割讓與人壽保險業務部門之淨資產作價新台幣五十億元，作為分割新設本公司之股本投資。主要業務為經營人身保險及其有關業務。截至目前除台北總公司外，另設有台北、桃園、新竹、台中、嘉義、台南、高雄及花蓮等八個分公司。

本公司之最終母公司為臺灣金融控股股份有限公司(以下簡稱臺灣金控)。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)一般會計實務及依據

本公司係國營金融控股公司壽險子公司，會計處理主要係依據會計法、預算法、決算法及行政院主計處所核定之「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」辦理，每年決算並由財政部、行政院主計處及審計機關審核後，送立法院審議確定。

(二)財務報表彙編原則

本公司財務報表係依據「財政部所屬金融機構會計制度之一致規定」及行政院主計處函頒「九十七年度中央政府總決算附屬單位決算編製要點」等有關規定予以編製。

(三)約當現金基礎

本公司依「財務會計準則公報」第十七號規定，採現金及約當現金基礎，其項目包括現金、存放銀行同業，可自由動用之存放央行及自投資日起三個月內到期或清償之債權證券。

(四)外幣交易及外幣財務報表

本公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。外幣非貨幣性資產負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認為當期損益者，兌換差額亦認為當期損益；如屬公平價值變動認為業主權益調整項目者，兌換差額亦認為業主權益調整項目。

(五)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產包括現金或約當現金、主要為交易目的而持有之資產以及預期於資產負債表日後十二個月內變現之資產；固定資產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後十二個月內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(六)資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，於資產負債表日就有減損跡象之資產（係指個別資產或現金產生單位），估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。資產所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊後之數。

(七)金融商品

本公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」，將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

本公司對金融商品交易除債券及基金交易採交割日會計處理外，餘採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除公平價值變動列入損益之金融商品，交易成交列為當期費用外，餘原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

本公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依本公司持有或發行之目的，分為下列各類：

1. 以公平價值衡量且公平價值變動認為損益之金融資產(負債)：包括以交易為目的及原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動列為損益兩類。

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

97年12月31日

原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利列為當期收益。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

2. 備供出售金融資產：係以公平價值評價且其價值變動列為業主權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損金額不得列為當期損益，而應認列為業主權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。
3. 持有至到期日金融資產：係具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產，以攤銷後成本衡量，其溢價或折價按持有期間以利息法攤銷。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。
4. 無活絡市場之債券投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(八)備抵呆帳

本公司係依各種不同性質之放款及應收款項期末餘額之預期收回可能性並參照財政部「保險業資產評估及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定予以評估備抵呆帳。

本公司依民國九十二年四月三十日財政部台財保字第0920750506號函及民國九十二年七月二十二日台財保字第0920751057號函規定，保險業依加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，調降營業稅百分之三部分所累計仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備餘額，當逾期放款比率連續三個月低於百分之一時，應一次轉列特別準備金。次月起得免繼續提列上述百分之三之備抵呆帳，亦無須提列特別準備金。

另依照行政院主計處訂頒之「國營事業逾期欠款債權催收及呆帳處理有關會計事務補充規定」，將符合規定之各類放款及債權，經核准後予以沖銷。

(九)附賣回有價證券投資

附賣回有價證券投資係從事票券及債券附買賣條件交易時，向交易對手實際支付之金額，相關利息收入依權責發生基礎認列。

(十)放款

放款包括壽險貸款、墊繳保費及擔保放款。其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保費，壽險貸款係以人壽保險單為質之放款，擔保放款係不動產抵押放款。放款依流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎認列。

放款本金已逾清償期而未辦理轉期或清償者，以及分期償還放款，未按期攤還者，或本金未到期而利息延滯繳納者，列入逾期放款項下。催收款項係擔保放款逾期滿六個月未收回，或雖逾期未屆滿六個月，但已有證據顯示債務人償還能力不足時，予以轉列之款項，列為其他催收款。

(十一)採權益法之長期股權投資

本公司與臺灣金控及其子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

本公司投資時投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊、折耗或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部分認列為商譽且商譽不予攤銷。於資產負債表日評估是否有減損跡象

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

97年12月31日

，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產〈非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金除外〉等比例減少，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

本公司非按持股比例認購被投資公司發行之新股，致使投資比例發生變動，而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數分別調整資本公積及長期投資。但由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則沖銷保留盈餘。

(十二)不動產投資

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列跌價損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益及出租租金收入，依本公司營業性質列為營業收入。

(十三)固定資產評價基礎及其折舊方法

固定資產係以取得或建造時之成本入帳，並以成本減累計折舊為帳面價值（土地除外）；土地按土地法及平均地權條例，以政府公告之現值辦理資產重估，則以成本加重估增值入帳，其重估增值部分以「重估增值—土地」及「未實現重估增值準備」、「估計應付土地增值稅」科目列帳。

土地以外之固定資產折舊係依照所得稅法第五十一條至第五十五條及行政院函頒修正之「財務標準分類」所定耐用年限，保留一年殘值以平均法計提。

(十四)無形資產評價基礎及攤銷方法

本公司原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。無形資產耐用年限如下：

電腦軟體 五年

每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

(十五)法定保證金

依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。本公司經主管機關核准以政府公債及金融債券抵繳。

(十六)託辦往來

本公司依據軍人保險條例規定，受託代辦軍人保險業務，有關軍保經費收支及帳務處理係依軍人保險會計作業規定辦理，本公司僅以「託辦往來」科目用以對照聯繫；代辦軍人保險業務收取之手續費帳列手續費收入，委託其他金融機構或軍方機構代收保費及代發保險給付等所需之代辦手續費，由本公司負責，帳列手續費用，軍保經費由國防部委託本公司負責保管、運用，本公司按軍人保險業務手冊之規定支付利息，帳列利息費用。

(十七)各項營業準備

係依保險法、保險業各項準備金提存辦法及主管機關相關規定，並經行政院金融監督管理委員會核可之精算師簽證。各項保險準備之提列基礎如下：

1. 責任準備金

保險期間超過一年之人壽保險、年金保險、健康保險等應提存之。

依據「保險業各種準備金提存辦法」第12條，保險期間超過一年之人壽保險契約，除法令另有規定外，其最低責任準備金之提存，應依下列方式辦理：

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

97年12月31日

- (1)中華民國八十七年十二月三十一日以前訂定之契約，其純保險費較二十年繳費二十年滿期生死合險為大者，採二十年滿期生死合險修正制。
- (2)中華民國八十八年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十五年繳費二十五年滿期生死合險為大者，採二十五年滿期生死合險修正制。
- (3)中華民國九十五年一月一日起訂定之契約，其純保險費較二十年繳費終身保險為大者，採二十年繳費終身保險修正制。
- (4)上列以外之契約，採一年定期修正制。
- (5)生存保險、人壽保險附有按一定期間(不含滿期)給付之生存保險金部分及年金保險最低責任準備金之提存，以採用平衡準備金制為原則。
- (6)年金保險責任準備金：
 - A. 利率變動型保險：利率變動型年金保險費率相關規範。
 - B. 遞延年金保險：年金保險費率相關規範(傳統型)。
- (7)健康保險責任準備金：保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，採用一年定期修正制。

2. 未滿期保費準備

- (1)依據「保險業各種準備金提存辦法」第15條之規定提存。
- (2)保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。

3. 特別準備

- (1)依據「保險業各種準備金提存辦法」第18條、第19條、第20條及第21條之規定提存。
- (2)重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。
 - A. 各險別應依財政部九十一年十二月三十日台財保字第910074195號令規定之重大事故特別準備金比率提存。
 - B. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其沖減金額並應報主管機關備查。
 - C. 重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。
- (3)危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。
 - A. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。
 - B. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
 - C. 各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應收回以收益處理；又依財政部九十一年十二月三十日台財保字第0910074195號令規定「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途」。
- (4)其他因特殊需要而加提之特別準備金：此部分特別準備金之加提與沖減方式及累積限額應先報經主管機關核准。
- (5)分紅保單紅利準備之特別準備金提存方式，依財政部九十一年十二月三十日台財保字第0910712459號令規定辦理(財政部台財保第0910712459號公文：「保險公司於會計年度結算時，依報部備查之『分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法』核定該年度分紅保單之(分紅前)稅前純益，並轉入『特別準備金一分紅保單紅利準備』。」保險公司簽證精算人員應於預定紅利宣告日前，向公司董事會提報紅利分配報告，建議該年度之『可分配紅利盈餘』金額與分配予要保人之比例，並由董事會核定，上述可分配紅利盈餘比例不得低於70%。」)。

臺銀人壽保險股份有限公司

財務報表附註

97年12月31日

4. 賠款準備

- (1) 依據保險業各種準備金提存辦法第22條及第23條之規定提存。
- (2) 已報未付賠款準備金：
 - A. 保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，並於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。
 - B. 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險於九十八年十二月三十一日前，應逐案依實際相關資料估算提存之。
- (3) 未報賠款準備金：保險期間一年以下之保險，應按險別以滿期保費之百分之一提存之。
- (4) 傷害險及自中華民國九十九年一月一日起之健康保險及人壽保險，應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

5. 保費不足準備

- (1) 依據保險業各種準備金提存辦法第16條及第17條之規定提存。
- (2) 對於保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務，自中華民國九十年一月一日起訂定之契約，其簽發之保險費較其依第12條規定計算責任準備金之保險費為低者，除應依前述規定提存責任準備金外，並應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足特別準備金。
- (3) 人身保險業對保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

6. 其他營業損失準備

根據「國營事業機構會計科目及其編號參考表」之規定，將因持有財務困難公司之有價證券提列之備抵跌價損失等，列為其他營業損失準備。

(十八) 分離帳戶保險商品

本公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依人身保險業財務業務報告編製準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

(十九) 退休金

本公司之職員退休撫恤係依財政部所屬國營金融、保險事業人員退休撫恤及資遣辦法規定辦理，職員退休離職金之提撥率為百分之八，並於民國九十七年底按職員薪金預算數加提百分之三做為支應保留年資結算給與之儲備金。工員退休金之給與，依本公司工作規則第73條規定，於適用勞基法（86年4月30日）以前之工作年資，依原事務管理規則辦理；於適用勞基法後之工作年資，依勞基法有關規定計算，按月依其工資百分之八提撥。退休基金提撥後，儲存至退休基金專戶，以供支付員工退休金之用。

「勞工退休金條例」自民國九十四年七月一日起施行，勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。選擇適用勞工退休金條例之員工自民國九十四年七月一日起依員工每月薪資總額之百分之六提撥至個人退休基金專戶。

有關本公司退休金費用之認列，依「財務會計準則公報」第18號規定，本年度並以97年12月31日為衡量日進行精算評估，其有關揭露事項如下：

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

單位：新臺幣（千元）

1.退休基金提撥狀況	97年12月31日		96年12月31日	
	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
(1)既得給付	(114,457)	(12,483)		
(2)既得給付義務	(88,928)	(10,053)		
(3)非既得給付義務	(29,430)	(136,241)		
(4)累積給付義務	(118,358)	(146,294)		
(5)未來薪資增加之影響數	(26,881)	(68,405)		
(6)預計給付義務	(145,239)	(214,699)		
(7)退休基金資產公平價值	11,000	11,268		
(8)提撥狀況=(6)+(7)	(134,239)	(203,431)		
(9)未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	123,064	184,003		
(10)未認列前期服務成本				
(11)未認列退休金損(益)	1,298	2,720		
(12)補列前之應計退休金負債=(8)+(9)+(10)+(11)	(9,877)	(16,708)		
(13)補列之應計退休金負債	(97,481)	(118,318)		
(14)(應計退休金負債)／預付退休金 =(12)+(13)	(107,358)	(135,026)		
2.精算假設				
(1)折現率	2.50%	2.50%		
(2)薪資調整率	2.00%	2.00%		
(3)基金資產預期長期投資報酬率	2.50%	2.50%		
3.淨退休金成本	97年12月31日		96年12月31日	
(1)服務成本	職員／警員	工員／雇員	職員／警員	工員／雇員
①期初服務成本	10,126	15,183		
②利息=①×2.50%	253	380		
③期末服務成本=①+②	10,379	15,563		
(2)利息成本				
①期初預計給付義務	130,304	192,766		
②預期支付數額(給付時間加權平均)		560		
③平均預計給付義務=①-②	130,304	192,206		
④利息成本=③×2.50%	3,258	4,805		
(3)退休基金資產之預期報酬				
①期初市價相關價值				
②預期支付數額(給付時間加權平均)		560		
③預期提撥數額(提撥時間加權平均)		6,142		
④預期報酬=(①-②+③)×2.75%		140		
(4)過渡性淨給付義務攤銷數	7,240	8,763		
(5)精算損(益)攤銷數				
(6)前期服務成本攤銷數				
(7)縮減或清償損/(益)				
(8)淨退休金成本 =(1)+(2)-(3)+(4)+(5)+(6)+(7)	20,877	28,991		

臺銀人壽保險股份有限公司

財 務 報 表 附 註

97年12月31日

(二十)所得稅

本公司所得稅之計算係採用財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」，依此方法，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依其預期迴轉期間之長短，劃分為流動或非流動項下。

本公司為財政部所屬國營事業，其營利事業所得稅之計課應以審計機關審定數為準。

(廿一)保險業務收入與支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業習慣，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。直接承保業務並按相關規定計提未滿期保費準備、壽險責任準備、特別準備及賠款準備以使按簽單基礎及帳單到達日基礎之有關收入及支出符合成本收益配合原則。

(廿二)承諾事項及或有事項

承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失之金額可合理估計者，於帳上認列其損失金額，若其損失有可能發生或無法合理估計損失金額時，則於財務報表附註中揭露。

(廿三)資本支出與收益支出之劃分

固定資產之購置或修繕，足以增加原有資產之價值或使用年限二年以上者，其支出列資本支出；使用年限不足二年或使用年限雖達二年，而支出金額不超過新台幣壹萬元者，其支出列費用支出。

(廿四)分割受讓營業資產

本公司於民國九十七年一月二日，依「金融控股公司法」之規定，由臺灣銀行股份有限公司分割減資讓與資產及負債成立，並即股份轉換由本公司之母公司臺灣金控百分之百持有。由於本公司與臺灣銀行均為臺灣金控百分之百持有之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會（91）基秘字第 128 號解釋函，受讓公司亦以讓與公司原資產及負債之帳面價值（若有資產減損，則應以認列損失後之金額為基礎）作為取得資產及負債之成本。由於分割公司經濟實質上係延續被分割公司，故分割公司業主權益除與分割營業有關之長期投資所產生之資本公積及累積換算調整數，應配合讓與營業之資產分割與受讓公司外，其於業主權益項目面額部分作為股本，超過面額部分作為資本公積。