

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96年12月31日 實 際 數	科 目			98 年12月31日 預 計 數	97 年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號 碼			
	資產	1	0	187,225,116	156,561,270	30,663,846
	流動資產	11 - 12	8	97,382,041	74,725,401	22,656,640
	現金	110	8	31,576,620	26,879,214	4,697,406
	銀行存款	1102	A	31,574,620	26,877,214	4,697,406
	零用及週轉金	1105	0	2,000	2,000	0
	流動金融資產	113	0	63,871,719	46,396,543	17,475,176
	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	1,453,388	2,000,000	-546,612
	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整-流動	1132	2	38,217	38,217	0
	附賣回有價證券投資	1133	9	21,000,000	12,500,000	8,500,000
	備供出售金融資產-流動	1136	8	29,305,461	25,400,000	3,905,461
	備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-33,852	398,826	-432,678
	持有至到期日金融資產-流動	1138	A	11,402,603	6,000,000	5,402,603
	無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	705,902	59,500	646,402
	應收款項	114-117	7	1,488,786	1,449,244	39,542
	應收票據	1141	3	244,330	150,000	94,330
	應收利息	1151	A	1,143,100	1,200,000	-56,900
	應收保費	1155	6	811	1,000	-189
	應攤回再保賠款給付	1158	5	4,340	2,504	1,836
	其他應收款	1178	0	96,740	96,740	0
	減：備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-535	-1,000	465
	預付款項	125	2	444,716	200	444,516
	預付費用	1253	1	444,716	200	444,516
	短期墊款	126-127	0	200	200	0
	短期墊款	1261	6	200	200	0
	押匯貼現及放款	13	4	7,543,423	7,507,776	35,647
	短期放款及透支	131	1	3,558,019	3,433,510	124,509
	短期放款	1313	A	3,558,019	3,433,510	124,509
	中期擔保放款	134	3	19,987	21,285	-1,298
	中期擔保放款	1341	0	20,052	21,500	-1,448
	減：備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	-65	-215	150
	長期擔保放款	136	8	3,965,417	4,052,981	-87,564
	長期擔保放款	1361	4	4,019,945	4,093,920	-73,975
	減：備抵呆帳-長期擔保放款	1369	5	-54,528	-40,939	-13,589
	基金、投資及長期應收款	14	2	80,668,324	72,683,728	7,984,596
	長期投資	144-145	1	80,668,324	72,683,728	7,984,596
	採權益法之長期股權投資	1441	8	1,342,062	1,342,062	0
	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	3,803,487	3,803,487	0
	不動產投資	1448	2	1,982,294	1,982,294	0
	減：累計折舊－不動產投資	1449	9	-225,129	-207,896	-17,233
	備供出售金融資產－非流動	1456	7	1,545,000	1,500,000	45,000
	備供出售金融資產評價調整－非流動	1457	3	7,282	10,000	-2,718
	持有至到期日金融資產－非流動	1458	0	64,694,130	57,515,000	7,179,130
	無活絡市場之債券投資－流動	145E	8	7,519,198	6,738,781	780,417

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96年12月31日 實 際 數	科 目			98 年12月31日 預 計 數	97 年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
	固定資產	15	A	842,449	779,623	62,826
	土地	150	A	436,494	436,494	0
	土地	1501	7	436,494	436,494	0
	房屋及建築	152	5	354,907	308,435	46,472
	房屋及建築	1521	1	487,431	430,063	57,368
	減：累計折舊－房屋及建築	1523	4	-132,524	-121,628	-10,896
	機械及設備	153	2	24,271	19,402	4,869
	機械及設備	1531	9	75,175	60,976	14,199
	減：累計折舊－機械及設備	1533	1	-50,904	-41,574	-9,330
	交通及運輸設備	154	0	14,526	6,514	8,012
	交通及運輸設備	1541	6	20,632	10,112	10,520
	減：累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	-6,106	-3,598	-2,508
	什項設備	155	7	12,251	8,778	3,473
	什項設備	1551	3	28,929	22,292	6,637
	減：累計折舊－什項設備	1553	6	-16,678	-13,514	-3,164
	無形資產	17	7	25,735	26,000	-265
	無形資產	170	7	25,735	26,000	-265
	電腦軟體	1708	8	25,735	26,000	-265
	其他資產	18	2	763,144	838,742	-75,598
	什項資產	181-182	2	763,144	838,742	-75,598
	存出保證金	1811	9	746,326	825,000	-78,674
	催收款項	1812	5	26,963	22,000	4,963
	減：備抵呆帳－催收款項	1813	1	-10,145	-8,258	-1,887
	資 產 總 計			187,225,116	156,561,270	30,663,846
	負債	2	9	181,492,778	150,442,322	31,050,456
	流動負債	21-22	7	32,071,315	31,269,823	801,492
	應付款項	214-217	6	32,045,429	31,249,730	795,699
	應付代收款	2145	8	14,064	4,500	9,564
	應付費用	2147	A	62,128	15,000	47,128
	應付稅款	2148	7	33,928	21,000	12,928
	應付利息	2151	0	597,418	600,000	-2,582
	應付佣金	2153	2	65,193	67,863	-2,670
	應付股(官)息紅利	2154	9	0	143,115	-143,115
	應付保險給付	2159	A	1,297	2,395	-1,098
	託辦往來	2163	0	31,262,572	30,393,216	869,356
	保險同業往來	2166	9	8,829	2,641	6,188
	預收款項	225	1	25,886	20,093	5,793
	預收收入	2253	A	25,812	20,000	5,812
	預收保費	2254	7	74	93	-19
	長期負債	25	0	4,476		4,476
	長期債務	250-251	0	4,476		4,476
	應計退休金負債	2517	1	4,476		4,476

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中 華 民 國 98 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

96年12月31日 實 際 數	科 目			98 年12月31日 預 計 數	97 年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
名 稱	編 號	檢 查 號碼				
其他負債	28	4		149,416,987	119,172,499	30,244,488
營業及負債準備	280-281	4		149,404,613	119,160,125	30,244,488
未滿期保費準備	2812	4		129,862	370,077	-240,215
壽險責任準備	2813	A		147,558,842	116,573,144	30,985,698
壽險特別準備	2815	3		804,391	742,691	61,700
賠款準備	2817	6		94,915	75,224	19,691
其他營業損失準備	2818	2		90,043	90,043	0
保費不足準備	281D	2		726,560	1,308,946	-582,386
什項負債	282-283	9		12,374	12,374	0
存入保證金	2821	5		12,374	12,374	0
待整理負債	289	0		0	0	0
大陸地區及國外負債淨額	2891	6		14	14	0
減:待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2		-14	-14	0
負 債 合 計				181,492,778	150,442,322	31,050,456
業主權益	3	8		5,732,338	6,118,948	-386,610
資本	31	6		7,000,000	5,000,000	2,000,000
資本	310	6		7,000,000	5,000,000	2,000,000
資本	3101	2		7,000,000	5,000,000	2,000,000
資本公積	32	4		360,064	360,064	0
資本公積	320	4		360,064	360,064	0
股本溢價	3201	A		360,000	360,000	0
其他資本公積	3209	1		64	64	0
保留盈餘	33	2		-1,760,394	190,820	-1,951,214
已指撥保留盈餘	330	2		190,820	190,820	0
法定公積	3301	9		95,410	95,410	0
特別公積	3302	5		95,410	95,410	0
累積虧損	332	7		-1,951,214		-1,951,214
累積虧損	3321	3		-1,951,214		-1,951,214
權 益 調 整	34	A		132,668	568,064	-435,396
金融商品未實現損益	340	A		-26,570	408,826	-435,396
金融商品未實現損益	3401	7		-26,570	408,826	-435,396
累積換算調整數	341	8		-4,472	-4,472	0
累積換算調整數	3411	4		-4,472	-4,472	0
未實現重估增值	344	0		163,710	163,710	0
未實現重估增值	3441	6		163,710	163,710	0
業 主 權 益 合 計				5,732,338	6,118,948	-386,610
負債與業主權益總計				187,225,116	156,561,270	30,663,846

註：本年度「信託代理與保證資產(負債)」4,740,578千元，係分離帳戶保險商品資產(負債)4,740,578千元。