

中 華 民 國 99 年 度

中 央 政 府 總 預 算

財 政 部 主 管

臺銀人壽保險
股份有限公司

附屬單位預算之分預算

(營 業 部 分 審 定 表)

· 依 立 法 院 審 定 數 編 製 ·

臺銀人壽保險股份有限公司 編

目 錄

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.....	2
一、業務範圍.....	2
二、願景.....	2
三、策略目標.....	2
四、經營趨勢.....	2
貳、經營政策	
一、關於執行政府政策者.....	3
二、關於經營管理者.....	3
參、業務計畫	
一、營運計畫.....	5
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....	6
三、資金之轉投資及其盈虧之估計.....	7
肆、預算概要	
一、營業收支及損益之預計.....	7
二、盈虧撥補之預計.....	8
三、現金流量之預計.....	8
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.....	8
二、較上年度預算各項目增減原因與理由.....	8
三、財務狀況分析.....	9
四、投資報酬分析.....	10
丙、預算主要表	
一、損益預計表.....	14
二、盈虧撥補預計表.....	17
三、現金流量預計表.....	18
丁、預算明細表	
壹、損益明細科目	
一、金融保險收入明細表.....	20
二、其他營業收入明細表.....	22
三、金融保險成本明細表.....	23

四、其他營業成本明細表.....	26
五、業務費用明細表.....	28
六、管理費用明細表.....	33
七、其他營業費用明細表.....	36
八、營業外費用明細表.....	38
貳、現金流量明細科目	
一、固定資產建設改良擴充明細表.....	40
二、固定資產建設改良擴充資金來源明細表.....	41
三、固定資產建設改良擴充計畫預期進度明細表.....	43
四、資產折舊明細表.....	45
五、資金轉投資及其盈虧明細表.....	46
六、資本增減與股額明細表.....	49
參、附表〔分析表〕	
一、利息收入分析表.....	50
二、壽險收益分析表.....	51
三、手續費收入分析表.....	52
四、投資利益分析表.....	53
五、不動產投資利益分析表.....	54
六、利息費用分析表.....	55
七、壽險支出分析表.....	56
八、手續費用分析表.....	57
九、不動產投資損失分析表.....	58
十、各項提存分析表.....	59
戊、預算參考表	
一、資產負債預計表.....	60
二、員工人數彙計表.....	64
三、用人費用彙計表.....	65
四、繳納各項稅捐與規費明細表.....	67
五、5年來主要營運項目量值明細表.....	69
六、會費、捐助與分攤費用彙計表.....	70
七、各項費用彙計表.....	71

甲、財 務 摘 要

甲、財 務 摘 要

1

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	610.24	499.80	110.44	22.10
營 業 總 支 出	609.03	519.31	89.72	17.28
純 益 (純 損 -)	1.21	-19.51	20.72	-
盈虧撥補：				
留 存 事 業 機 關 盈 餘	1.21	-	1.21	-
待 填 補 之 虧 損		19.51	-19.51	100.00
現金流量 (1)：				
增加固定資產及遞耗資產	0.13	0.89	-0.76	85.39
現金及約當現金淨增	103.21	131.97	-28.76	21.79
財務狀況：				
營 運 資 金 餘 額 (2)	900.82	760.46	140.36	18.46
固 定 資 產 餘 額	8.97	9.15	-0.18	1.97
長 期 負 債 餘 額	2.46	2.42	0.04	1.65
業 主 權 益	69.10	24.89	44.21	177.62
附註：(1)現金流量係採現金及約當現金基礎，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。				

乙、業務計畫及預算概要

乙、業務計畫及預算概要

壹、業務範圍及經營趨勢

一、業務範圍

- (一)人身保險業務。
- (二)政府委託辦理之軍人保險及替代役保險。
- (三)其他經主管機關核准之業務。

二、願景

- (一) 配合政府政策推行保險業務，善盡社會責任，成為模範保險公司。
- (二) 發揮金控之整合綜效，躍升臺灣壽險業前五大公司。

三、策略目標

- (一) 建置高效益與高價值的管理資訊系統，配合金控各子公司整合銷售平台，以簡化作業流程及提升競爭力。
- (二) 建立具領導品牌的行銷通路關係，充分發揮共同行銷綜效。
- (三) 利用電子網路之便捷性，善用網際網路資源，增加行銷通路。
- (四) 加強與銀行之聯繫，以奠定銀行通路合作之基礎。
- (五) 繼續代辦軍人保險及替代役役男保險業務，並藉以積極推展軍警業務。
- (六) 運用金控之銀行、子公司企金客戶與該公司團保既有客戶資源，切入企業年金，掌握退休金市場，以利擴大組織及市場占有率。
- (七) 配合政府提高國人保障額度政策，繼續加強保障型商品開發及持續推動結合房貸授信業務之壽險，以分攤房貸戶與銀行之風險。
- (八) 加強教育訓練，鼓勵同仁取得專業證照，有效提昇專業知識及服務品質。
- (九) 建置風險管理機制，並落實於日常作業流程中，使各項業務、財務受到有效之監控，降低營運風險，公司經營更為穩健。
- (十) 降低閒置資金，增加投資部位：提高國外投資之資金部位，增加購置商用不動產。
- (十一) 採取靈活機動之避險策略，以降低投資風險。

四、經營趨勢

(一) 產業整體經營環境

全球金融環境受美國次級房貸、不動產泡沫化、投資銀行雷曼兄弟財務金融公司破產事件及美國國際保險集團信用危機之影響，造成全球金融環境劇烈波動，雖然歐、美各國政府陸續啟動金融紓困政策，如調降存款準備率、全額保障存款人之定存、降低融資利率及對銀行挹注資金活絡市場流

通性等方案，以提振投資大眾信心，惟整體信用市場仍遭受百年來之金融大海嘯侵蝕，導致全球景氣不振、股市重挫、資金收益偏低，而金融商品價格亦大幅滑落，使得銀行财富管理業務以保險商品為主。

（二）主要營運項目經營趨勢

本公司業務發展主軸以銀行保險為主，傳統經代通路為輔，因金融海嘯所致及慶豐銀行由政府接管等市場信用危機，導致本公司之商品在市場上熱賣，加以銀行合作意願大幅提高，傳統經代簽約家數亦增加 10 家以上。基此更加突顯本公司公營保險事業機構對通路之吸引力與對保戶投保的公信力，本公司在臺銀人壽金字招牌下，未來隨國人平均餘命延長，醫療成本增加，將使年金險、醫療險之需求日增，本公司保費收入仍具相當之成長性。

（三）重大經營變革

1. 本公司自 97 年初成立保險子公司以來，配合臺灣金控公司的發展策略，展現規模經濟、發揮業務綜效，充分利用共同行銷策略，積極開拓多元行銷通路，保費收入持續成長，公司經營已具相當規模。
2. 惟由於金融環境迅速變化，又受到美國次貸風暴引發全球金融危機的影響，保險市場經營更加艱困，因應整體經濟情勢發展，本公司繼續開展多元行銷通路，提升保費收入市占率；並繼續加強資產的配置，注意財務安全之風險控管，積極改善財務資金運用績效，強化經營之基礎。

貳、經營政策

一、關於執行政府政策者

- （一）廣續代辦軍人保險及替代役役男一般保險業務。
- （二）配合政府提高國人保障額度政策，繼續加強保障型商品開發，以提高國人保險保障。
- （三）配合政府國民年金與勞保年金之實施，客戶退休生活的理財規劃需求日形重要，加強推展終身還本型壽險及年金保險等退休規劃商品，以滿足客戶需求。

二、關於經營管理者

- （一）加強輔導簽約之銀行通路，提升員工行銷技巧及產能，並與大型銀行或金融機構洽談合作機會，以增加銷售通路多元化；另積極延攬績優經代公司或增設通訊處，以壯大傳統通路。
- （二）持續推動結合房貸授信業務之壽險，以分攤房貸戶與銀行之風險。
- （三）依各種通路特性研發符合各類客群所需產品，並配合市場及業務需求適時調整研發商品類型。

- (四) 因應少子女化衝擊及醫療費用高漲，加強推展終身防癌保險及帳戶型醫療保險等商品，以滿足客戶醫療保障需求。
- (五) 建置風險管理機制，並落實於日常作業流程中，使各項業務、財務受到有效之監控，降低營運風險，公司經營更為穩健：
1. 配合主管機關及市場環境變化，持續修訂、建置風險管理相關規範，以建立完整風險管理機制，並落實各項風險控管。
 2. 透過資產負債管理系統進行相關之風險控管，檢視公司資產負債之匹配狀況，並對資金之運用及避險決策的訂定提出具體建議，提升風險管理能力。
 3. 利用市場風險管理系統，即時呈報各項投資部位之曝險狀況，以便及時採取有效之措施降低損失。
 4. 利用風險值方式對投資部位進行量化風險評估。
 5. 定期或不定期檢視投資部位是否符合相關法令規範。
 6. 每月試算資本適足性比率以評估本公司資本之適足狀況，並分析各項風險之變動情形，以了解各項風險對資本適足之影響，作為相關資產配置之參考依據。
- (六) 配合精算模型之建置，維護及更新各種精算假設(如死亡率、解約率、繼續率、佣金率及費用率等)。
- (七) 建置新種保險商品模型以產出未來之負債面現金流量，包括保費收入、費用、各項保險給付、解約金、準備金等。
- (八) 加強資金運用及風險管理，在安全性的考量下，兼顧流動性與收益性。
- (九) 建構知識管理平台，強化知識分享，並導入「以客為尊」服務機制，設置全功能服務櫃檯，提供保戶更便捷的保單出單及「一站到位」的售後服務，以提升保單繼續率。
- (十) 配合組織調整，招攬、培訓各類人才；妥適配置人力，以支援業務單位；積極與工會協調，和諧勞資關係，並爭取員工福利。

參、業務計畫

一、營運計畫：

(一) 營運目標：

本年度營運計畫係衡酌以往年度業務實績，當前營運情況，及未來發展趨勢，予以擬訂。

單位：新臺幣千元

前年度決算 營運量	本年度預算與 前年度決算 比較增減 %	主要營運項目	本年度預算 營運量	上年度預算 營運量	本年度預算與 上年度預算 比較增減 %
46,487,246	-17.38	保費收入	38,405,665	33,460,071	14.78
44,272,566	-18.32	個人壽險	36,163,454	31,047,360	16.48
159,428	0.52	個人傷害險	160,254	159,643	0.38
692,505	7.39	個人健康險	743,700	597,115	24.55
1,025,540	10.34	個人年金險	1,131,604	1,030,084	9.86
180,416	-80.63	團體壽險	34,954	479,036	-92.70
122,721	14.35	團體傷害險	140,331	100,913	39.06
21,170	-3.19	團體健康險	20,494	29,760	-31.14
12,900	-15.71	分入再保險	10,874	16,160	-32.71

(二) 員工訓練：

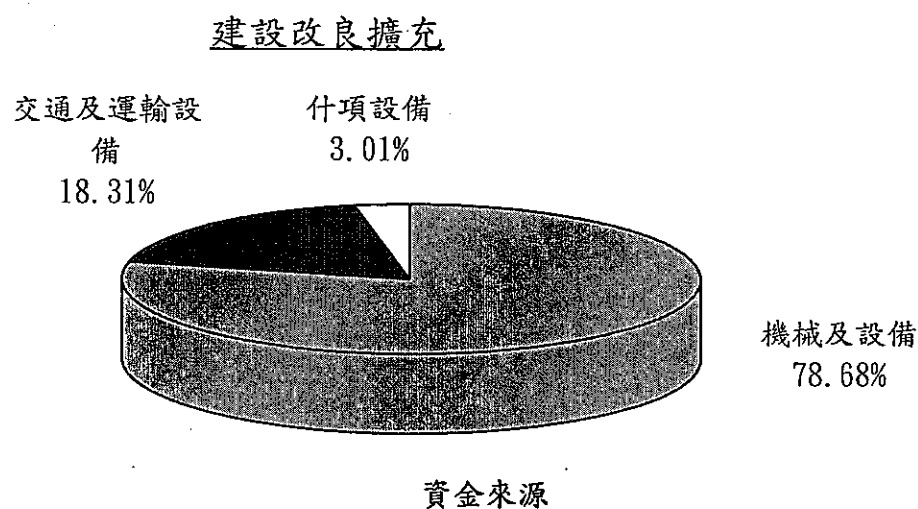
1. 預算金額：本年度員工訓練 3,942千元。

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。

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：

(一) 本年度預算總額	13,186 千元
一般建築及設備計畫	13,186 千元
一次性項目	13,186 千元
(二) 資金來源	13,186 千元
一般建築及設備計畫	13,186 千元
自有資金	13,186 千元

(三) 99年度固定資產建設改良擴充及其資金來源圖表



本年度固定資產建設改良擴充資金來源僅有自有資金乙項

(四) 一般建築及設備計畫

1. 機械及設備10,375千元。
 - (1) 電腦設備9,275千元。
 - (2) 一般機械設備1,100千元。
2. 交通及運輸設備2,415千元。
 - (1) 業務用機車100千元。
 - (2) 業務用車輛1,770千元。
 - (3) 電信機械設備545千元。
3. 什項設備396千元。
 - (1) 機具設備360千元。
 - (2) 家具設備36千元。

三、資金轉投資及其盈虧之估計

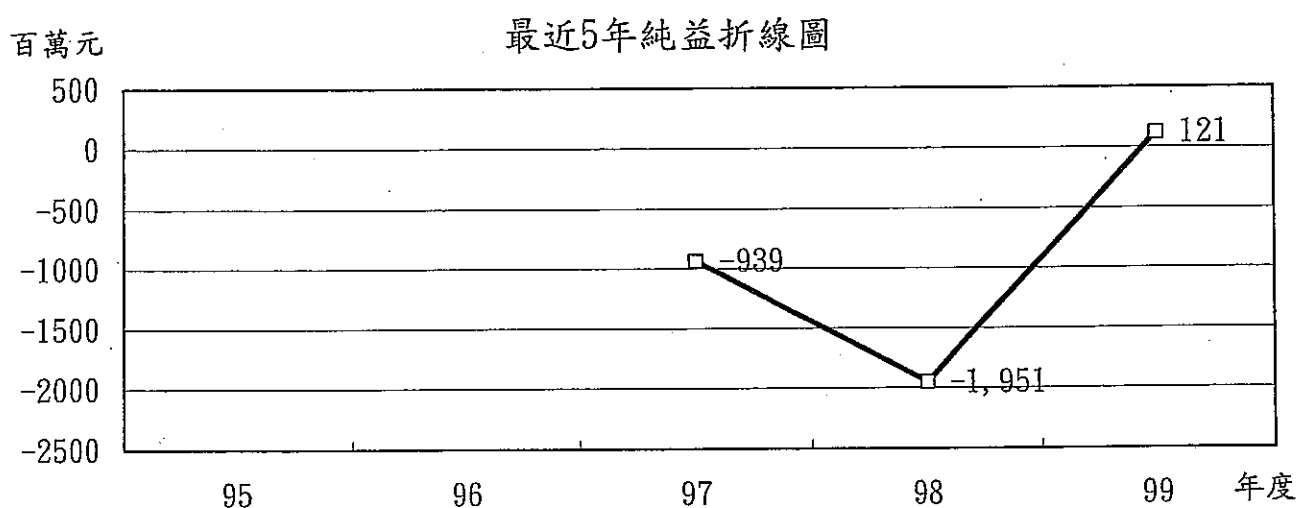
本年度轉投資事業—華南金融控股股份有限公司，本公司持股比率 4.5%，以權益法認列，預計本年度投資利益 252,525 千元。

肆、預算概要

一、營業收支及損益之預計：

本年度預計營業收入 61,023,707 千元，收入合計 61,023,707 千元，預計營業成本 60,284,193 千元，營業費用 592,976 千元，營業外費用 12,839 千元，支出合計 60,890,008 千元；預計稅前純益 133,699 千元，扣除所得稅費用 13,170 千元，本年度稅後純益 120,529 千元。

有關最近五年純益折線圖表如次：



最近5年收入與支出表

單位：新臺幣千元

項目 / 年度	95	96	97	98	99
收入					
營業收入			67,368,041	49,979,989	61,023,707
金融保險收入			67,355,039	49,979,989	61,010,729
其他營業收入			13,002		12,978
營業外收入			1,073,568		
收入合計			68,441,609	49,979,989	61,023,707
支出					
營業成本			69,448,593	51,325,223	60,284,193
金融保險成本			69,446,701	51,325,213	60,282,430
其他營業成本			1,892	10	1,763
營業費用			394,392	589,329	592,976
營業外費用			5,017	16,651	12,839
所得稅費用			-467,466		13,170
支出合計			69,380,536	51,931,203	60,903,178
本期純益(純損一)			-938,927	-1,951,214	120,529

註：97年度係審定決算數，98年度係法定預算數。

二、盈虧撥補之預計：

本年度預計本期純益為 120,529 千元，悉數留存事業機關，填補 97 年度決算虧損(938,927 千元)。

三、現金流量之預計：

(一) 營業活動之淨現金流入 25,084,474 千元。

(二) 投資活動之現金流量：

1.投資活動之淨現金流出 18,963,314 千元，其中現金流入 26,882,000 千元，主要係減少長期投資之故。現金流出 45,845,314 千元，包括流動金融資產淨增 3,331,034 千元，押匯貼現及放款淨增 1,456,984 千元，增加長期投資 40,452,510 千元，增加固定資產 13,186 千元，增加無形資產及其他資產 591,600 千元。

2.上述增加固定資產 13,186 千元，係辦理一般建築及設備計畫之數，包括機械及設備 10,375 千元、交通及運輸設備 2,415 千元、什項設備 396 千元。

(三) 融資活動之淨現金流入 4,200,000 千元，包括其他負債淨增 200,000 千元及現金增資 4,000,000 千元。

(四) 現金及約當現金淨增 10,321,160 千元，係期末現金及約當現金 73,713,695 千元，較期初現金及約當現金 63,392,535 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.壽險業務之保費收入係參酌目前市場情況編列。

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

(二) 業務費用、管理費用之估計基礎及計算方法：

1.用人費用—依照預算員額人數，按照規定給予標準及奉頒年度營業預算共同項目編列標準等有關規定編列。

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、捐助與分攤—係預計未來業務需要估列。

(三) 營業外支出之估計基礎及計算方法：係預計未來情況估列。

二、較上年度預算各項目增減原因與理由：

(一) 營運量增減原因之分析：本年度保險業務營運量預計 38,405,665 千元，較上年度預算增加 4,945,594 千元，計 14.78%。

(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 61,010,729 千元，較上年度預算 49,979,989 千元，增加 11,030,740 千元，計 22.07%，主要係

預計保費收入及收回保費準備增加所致。

(2)其他營業收入：本年度預計其他營業收入 12,978 千元，較上年度預算增加 12,978 千元，主要係上年度未編列營業資產租金收入所致。

2. 支出部分：

(1)金融保險成本：本年度預計金融保險成本 60,282,430 千元，較上年度預算 51,325,213 千元，增加 8,957,217 千元，計 17.45%，主要係保費收入增加，提存保費準備隨之增加及保險賠款與給付增加所致。

(2)其他營業成本：本年度預計其他營業成本 1,763 千元，較上年度預算增加 1,753 千元，計 17,530.00%，主要係預計營業資產出租費用增加所致。

(3)業務費用：本年度預計業務費用 472,811 千元，較上年度預算 472,759 千元，增加 52 千元，計 0.01%。

(4)管理費用：本年度預計管理費用 116,223 千元，較上年度預算 108,332 千元，增加 7,891 千元，計 7.28%，主要係用人費用及服務費用增加所致。

(5)營業外費用：本年度預計營業外費用 12,839 千元，較上年度預算 16,651 千元，減少 3,812 千元，計 22.89%，主要係員工優存超額利息減少所致。

3. 盈餘部分：本年度預計稅前純益 133,699 千元，較上年度預算稅前純損 1,951,214 元，增加盈餘 2,084,913 千元，主要係保費收入增加所致。

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 251,684,555 千元，係由下列五項所組成：

1. 流動資產 123,489,679 千元，占資產總額之 49.06%。
2. 押匯貼現及放款 11,441,755 千元，占資產總額之 4.55%。
3. 基金、投資及長期應收款 113,001,827 千元，占資產總額之 44.90%。
4. 固定資產 897,362 千元，占資產總額之 0.36%。
5. 無形資產及其他資產 2,853,932 千元，占資產總額之 1.13%。

(二) 負債之狀況：本年 12 月 31 日預計負債總額 244,774,609 千元，係由下列二項所組成：

1. 流動負債 33,407,424 千元，占負債及業主權益總額之 13.27%。
2. 長期負債及其他負債 211,367,185 千元，占負債及業主權益總額之 83.98%。

(三) 業主權益之內容：本年 12 月 31 日預計業主權益總額 6,909,946 千元，係由下列四項所組成：

1. 資本 11,000,000 千元，占負債及業主權益總額之 4.37%。
2. 資本公積 360,065 千元，占負債及業主權益總額之 0.14%。
3. 保留盈餘-2,769,611 千元，占負債及業主權益總額之-1.10%。
4. 業主權益其他項目-1,680,508 千元，占負債及業主權益總額之-0.66%。

(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

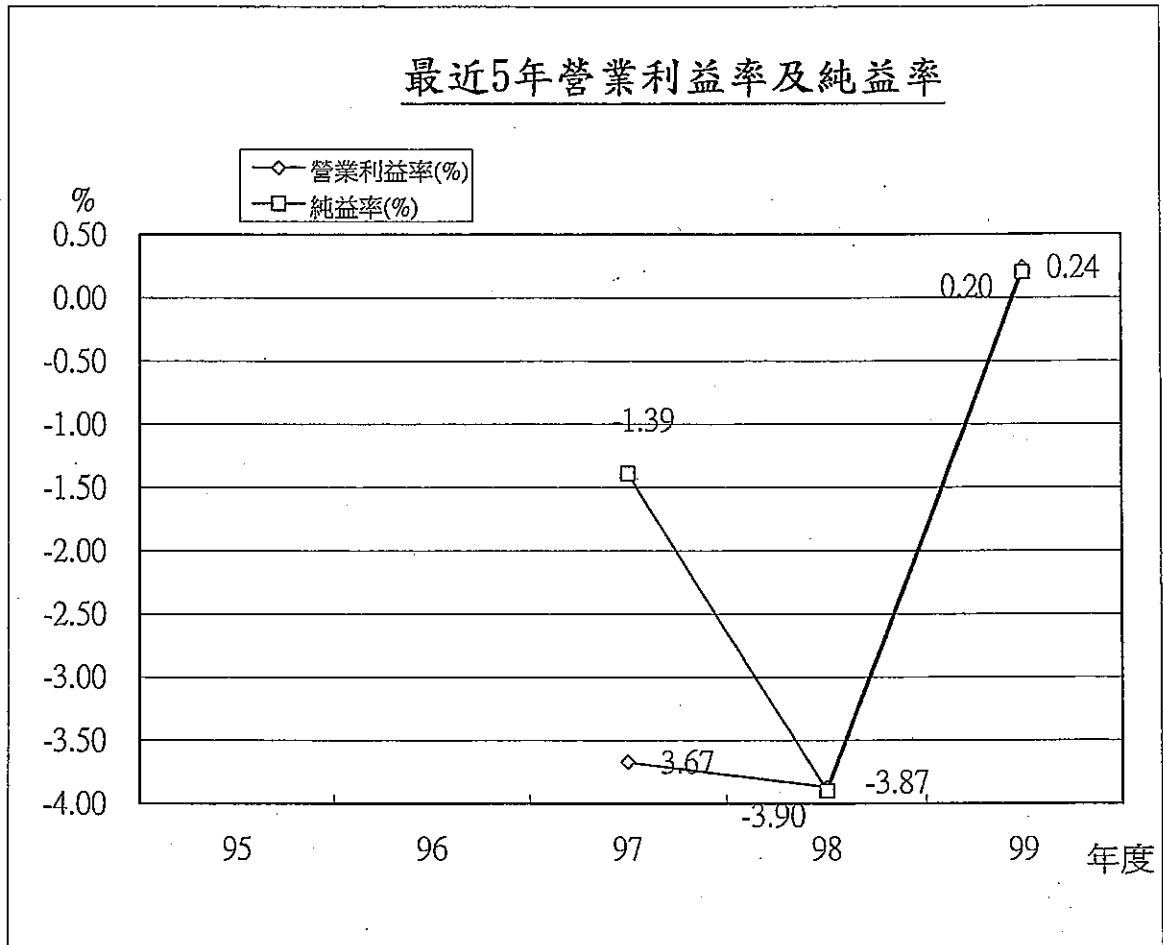
單位：新臺幣千元；%

年 度		最 近 5 年 度 財 務 分 析				
分 析 項 目		95	96	97	98	99
財務結構	負債占資產比率(%) <u>負債總額</u> 資產總額			100.35	96.94	97.25
	固定資產占淨值比率(%) <u>固定資產</u> 淨 值			-128.63	14.70	12.99
經營能力	員工平均獲利額(千元) <u>稅後純益</u> 員工總人數			9,296.30	-7,200.05	444.76
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			106.35	84.57	75.09
	現金流量允當比率(%) <u>最近5年營業活動淨現金流量</u> 最近5年度(資本支出+現金股利)			217,501.45	13,720.35	33,615.84
	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			24.69	18.25	12.13

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

四、投資報酬分析：

(一) 最近5年營業利益率及純益率圖表：

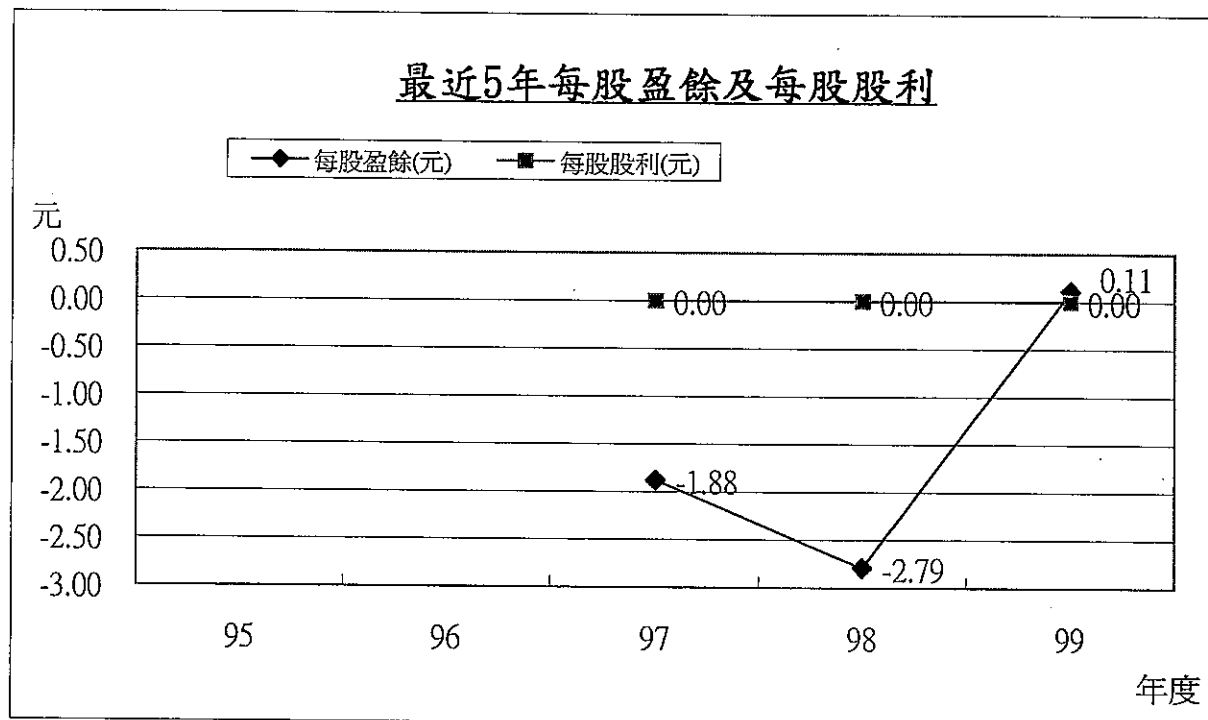


單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
營業利益率(%)			-3.67	-3.87	0.24
營業利益			-2,470,111	-1,934,563	146,538
營業收入			67,368,041	49,979,989	61,023,707
純益率(%)			-1.39	-3.90	0.20
純益			-938,927	-1,951,214	120,529
營業收入			67,368,041	49,979,989	61,023,707

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

(二) 最近5年每股盈餘及每股股利圖表：

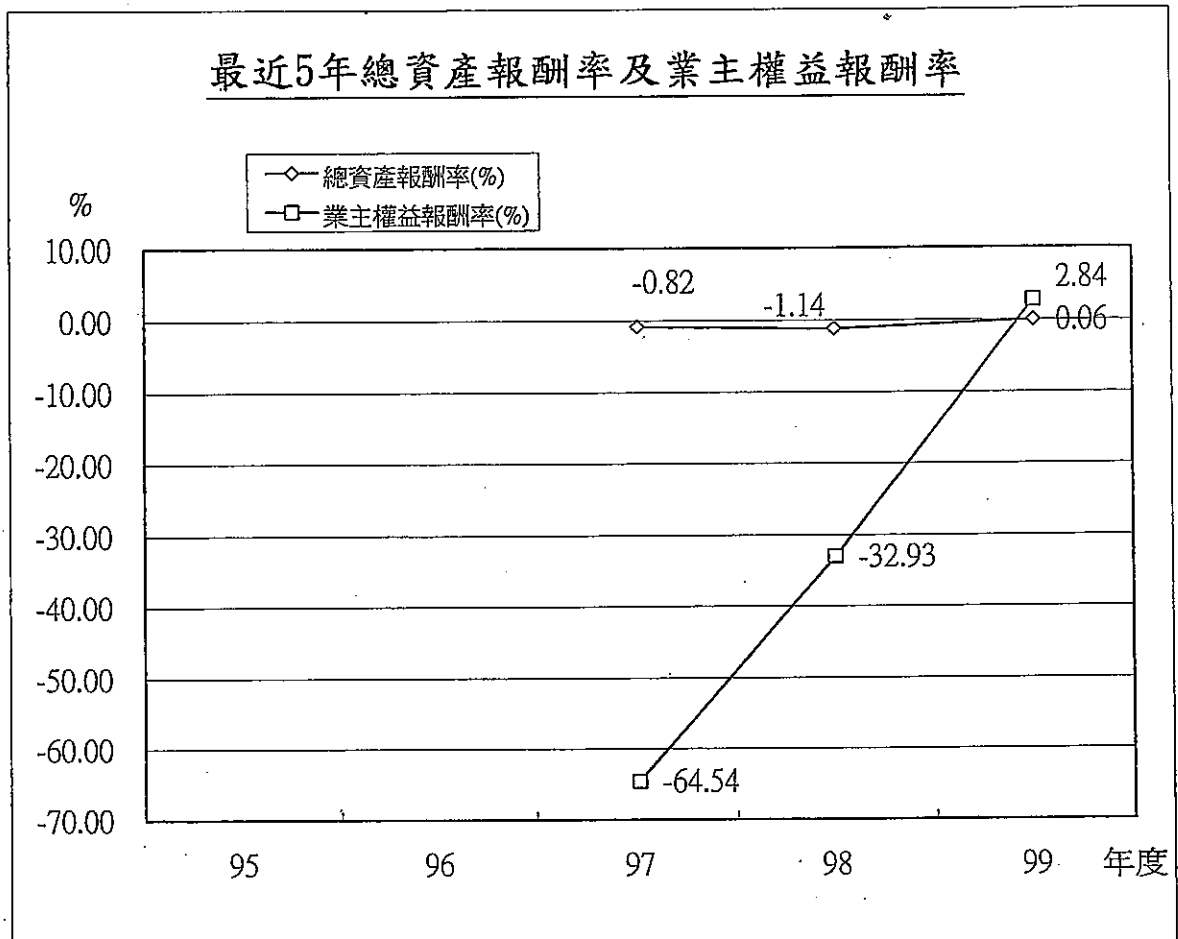


單位：新臺幣千元

項目 / 年度	95	96	97	98	99
每股盈餘(元)			-1.88	-2.79	0.11
稅後純益(千元)			-938,927	-1,951,214	120,529
普通股流通在外股權(千股)			500,000	700,000	1,100,000
每股股利(元)			0.00	0.00	0.00

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

(三)最近5年總資產報酬率及業主權益報酬率圖表：



單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	95	96	97	98	99
總資產報酬率(%)			-0.82	-1.14	0.06
稅前純益			-1,406,393	-1,951,214	133,699
平均資產總額			171,089,035	171,893,193	236,106,433
業主權益報酬率(%)			-64.54	-32.93	2.84
稅前純益			-1,406,393	-1,951,214	133,699
平均業主權益總額			2,179,118	5,925,643	4,699,682

註：97年度為審定決算數，98年度係法定預算數。

丙、預算主要表

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 預 計 表

中 華 民 國 99 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	
金額	%	名 稱	編 號	檢查 號碼	金額	%	金額	%	金額	%
67,368,041	100.00	營 業 收 入	41-47	5	61,023,707	100.00	49,979,989	100.00	11,043,718	22.10
67,355,039	99.98	金 融 保 險 收 入	450-459	8	61,010,729	99.98	49,979,989	100.00	11,030,740	22.07
5,076,508	7.54	利 息 收 入	4501	4	4,130,140	6.77	4,567,035	9.14	-436,895	-9.57
46,487,247	69.00	保 費 收 入	4506	6	38,405,665	62.94	33,460,071	66.95	4,945,594	14.78
21,777	0.03	再 保 佣 金 收 入	4507	2	21,333	0.03	21,630	0.04	-297	-1.37
56,419	0.08	攤回再保賠款與給付	4509	5	27,168	0.04	25,235	0.05	1,933	7.66
9,666,246	14.35	收 回 保 費 準 備	450A	1	14,873,019	24.37	8,059,994	16.13	6,813,025	84.53
183,416	0.27	收 回 特 別 準 備	4511	1	37,838	0.06	210,600	0.42	-172,762	-82.03
95,058	0.14	收 回 賠 款 準 備	4514	A	91,636	0.15	71,945	0.14	19,691	27.37
239,133	0.35	手 續 費 收 入	4516	3	119,042	0.20	162,461	0.33	-43,419	-26.73
145,542	0.22	收回保費不足準備	4520	2	489,363	0.80	636,018	1.27	-146,655	-23.06
124,938	0.19	投 資 利 益	4527	7	1,413,000	2.32	2,485,000	4.97	-1,072,000	-43.14
4,756,856	7.06	分離帳戶保險商品收益	452B	2	1,000,000	1.64			1,000,000	-
164,970	0.24	金融負債評價利益	452D	1						
256,233	0.38	採權益法認列之投資利益	4532	2	252,525	0.41			252,525	-
80,696	0.12	不 動 產 投 資 利 益	4533	9	150,000	0.25	280,000	0.56	-130,000	-46.43
13,002	0.02	其 他 營 業 收 入	460	6	12,978	0.02			12,978	-
12,078	0.02	營業資產租金收入	4601	2	12,078	0.02			12,078	-
924	-	其 他 營 業 收 入	4609	3	900				900	-
69,448,594	103.09	營 業 成 本	51-57	4	60,284,193	98.79	51,325,223	102.69	8,958,970	17.46
69,446,702	103.09	金 融 保 險 成 本	550-559	7	60,282,430	98.79	51,325,213	102.69	8,957,217	17.45
869,739	1.29	利 息 費 用	5501	3	465,643	0.76	868,958	1.74	-403,315	-46.41
77,780	0.12	保 險 費 用	5506	3	81,263	0.13	72,100	0.14	9,163	12.71
342,373	0.51	承 保 費 用	5507	5	336,266	0.55	393,584	0.79	-57,318	-14.56
746,235	1.11	佣 金 費 用	5508	8	842,644	1.38	571,489	1.14	271,155	47.45
9,697,861	14.40	保 險 賠 款 與 給 付	5509	4	14,885,051	24.39	9,330,684	18.67	5,554,367	59.53
48,339,542	71.75	提 存 保 費 準 備	550A	A	41,619,099	68.20	38,805,477	77.64	2,813,622	7.25
93,648	0.14	提 存 特 別 準 備	5511	A	70,362	0.12	272,300	0.54	-201,938	-74.16
46,954	0.07	安 定 基 金 支 出	5512	7	38,394	0.06	30,464	0.06	7,930	26.03
75,568	0.11	提 存 賠 款 準 備	5514	0	108,395	0.18	91,636	0.18	16,759	18.29
965,632	1.43	手 續 費 用	5516	2	547,134	0.90	746,286	1.49	-199,152	-26.69
271,375	0.40	提存保費不足準備	5520	1	218,179	0.36	53,632	0.11	164,547	306.81

臺銀人壽保險股份有限公司

損 益 預 計 表

中 華 民 國 99 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	
金額	%	名 稱	編 號	檢查 號碼	金額	%	金額	%	金額	%
4,756,856	7.06	分離帳戶保險商品費用	552B	8	1,000,000	1.64			1,000,000	-
212,815	0.32	金融資產評價損失	552C	4						
79,434	0.12	不動產投資損失	5533	8	40,000	0.07	70,000	0.14	-30,000	-42.86
990,562	1.47	兌換損失	5534	4						
58,000	0.09	各項提存	5535	A	30,000	0.05	18,603	0.04	11,397	61.26
1,822,328	2.71	資產減損損失	5541	0						
1,892	-	其他營業成本	560	5	1,763	-	10	-	1,753	17,530.00
1,615	-	營業資產出租費用	5601	0	1,488	-			1,488	-
277	-	其他營業成本	5609	2	275	-	10	-	265	2,650.00
-2,080,553	-3.09	營業毛利(毛損-)	60	5	739,514	1.21	-1,345,234	-2.69	2,084,748	-
389,558	0.58	營業費用	58	1	592,976	0.97	589,329	1.18	3,647	0.62
324,603	0.48	業務費用	581	9	472,811	0.77	472,759	0.95	52	0.01
324,603	0.48	業務費用	5811	5	472,811	0.77	472,759	0.95	52	0.01
63,714	0.09	管理費用	582	6	116,223	0.19	108,332	0.22	7,891	7.28
63,714	0.09	管理費用	5821	2	116,223	0.19	108,332	0.22	7,891	7.28
1,241	-	其他營業費用	583	3	3,942	0.01	8,238	0.02	-4,296	-52.15
20	-	研究發展費用	5831	0			500	-	-500	-100.00
1,221	-	員工訓練費用	5832	6	3,942	0.01	7,738	0.02	-3,796	-49.06
-2,470,111	-3.67	營業利益(損失-)	61	3	146,538	0.24	-1,934,563	-3.87	2,081,101	-
1,073,568	1.59	營業外收入	49	A						
1,073,568	1.59	其他營業外收入	491-492	8						
1,073,568	1.59	什項收入	4929	2						
9,850	0.01	營業外費用	59	0	12,839	0.02	16,651	0.03	-3,812	-22.89
9,850	0.01	其他營業外費用	591-592	7	12,839	0.02	16,651	0.03	-3,812	-22.89
170	-	資產報廢損失	5913	6						
4,833	0.01	優存超額利息	5927	9	8,528	0.01	12,340	0.02	-3,812	-30.89
4,847	0.01	什項費用	5929	1	4,311	0.01	4,311	0.01	0	-
1,063,718	1.58	營業外利益(損失-)	62	1	-12,839	-0.02	-16,651	-0.03	3,812	-
-1,406,393	-2.09	稅前純益(純損-)	63	0	133,699	0.22	-1,951,214	-3.90	2,084,913	-
-467,466	-0.69	所得稅費用(利益-)	64	8	13,170	0.02			13,170	-
-938,927	-1.39	本期純益(純損-)	69	9	120,529	0.20	-1,951,214	-3.90	2,071,743	-

臺銀人壽保險股份有限公司

損益預計表說明

中華民國 99 年度

科	目	說	明
一、金融保險收入		參見第 20 頁金融保險收入明細表。	
二、其他營業收入		參見第 22 頁其他營業收入明細表。	
三、金融保險成本		參見第 23 頁金融保險成本明細表。	
四、其他營業成本		參見第 26 頁其他營業成本明細表。	
五、業務費用		參見第 28 頁業務費用明細表。	
六、管理費用		參見第 33 頁管理費用明細表。	
七、其他營業費用		參見第 36 頁其他營業費用明細表。	
八、營業外費用		參見第 38 頁營業外費用明細表。	

臺銀人壽保險股份有限公司

盈 虧 撥 補 預 計 表

中 華 民 國 99 年 度

單位：新臺幣千元

項 目		檢 查 編 號 碼	預 算 數	說 明
名 稱	編 號			
盈餘之部	71	2		
本 期 純 益	7101	9	120,529	
累 積 盈 餘	7102	5		
合 計			120,529	
分配之部	72	A		
留存事業機關者	729	6	120,529	
填 補 虧 損	7294	1	120,529	本年度稅後盈餘120,529千元，悉數填補以前年度虧損。
合 計			120,529	

臺銀人壽保險股份有限公司

現金流量預計表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目			預 算 數	說 明
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	120,529	
調整非現金項目	802~809	8	24,963,945	
營業活動之淨現金流入(流出-)	81	1	25,084,474	
投資活動之現金流量	82~84	0		
存放央行淨減(淨增-)	821	7		
流動金融資產淨減(淨增-)	823	1	-3,331,034	1.約當現金以外之流動金融資產淨增數3,396,034千元。 2.公平價值變動入損益之資產投資利益65,000千元。
押匯貼現及放款淨減(淨增-)	825	6	-1,456,984	
減少長期投資	827	A	26,882,000	1.出售備供出售金融資產11,600,000千元。 2.出售持有至到期日金融資產13,050,000千元。 3.出售無活絡市場之債券投資884,000千元。 4.出售備供出售金融資產投資利益1,348,000千元。
無形資產及其他資產淨減(淨增-)	833	0	-591,600	1.增加電腦軟體 1,600 千元。 2.其他資產淨減10,000千元。 3.存出保證金淨增600,000千元。
增加長期投資	835	4	-40,452,510	1.增加備供出售金融資產投資12,655,000千元。 2.增加持有至到期日金融資產投資 24,050,000千元。 3.增加無活絡市場之債券投資1,364,802千元。 4.增加不動產投資2,382,708千元。
增加固定資產及遞耗資產	839	3	-13,186	
投資活動之淨現金流入(流出-)	85	4	-18,963,314	
融資活動之現金流量	86~88	2		
其他負債淨增(淨減-)	869	8	200,000	暫收及待結轉帳項淨增。
現金增資	871	8	4,000,000	
融資活動之淨現金流入(流出-)	89	7	4,200,000	
現金及約當現金之淨增(淨減-)	97	0	10,321,160	1.銀行存款淨增 5,321,160千元。 2.自投資日起三個月內到期或清償之債權證券淨增 5,000,000 千元。
期初現金及約當現金	98	8	63,392,535	1.現金 2,000 千元。 2.銀行存款 41,390,535 千元。 3.自投資日起三個月內到期或清償之債權證券 22,000,000 千元。
期末現金及約當現金	99	6	73,713,695	1.現金 2,000千元。 2.銀行存款 46,711,695千元。 3.自投資日起三個月內到期或清償之債權證券 27,000,000 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司
現金流量預計表說明
 中華民國 99 年度

一、本表係採用現金及約當現金基礎，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。

二、本表(調整非現金項目)欄所列金額包括：

項 目	預 算 數
提列備抵呆帳及損失	30,000 千元
提列各項準備	26,524,179 千元
折舊及折耗	51,647 千元
攤銷	2,550 千元
處理資產損失 (利益 -)	-1,528,509 千元
其他	3,416 千元
流動資產淨減 (淨增 -)	-127,459 千元
流動負債淨增 (淨減 -)	8,121 千元

三、本年度不影響現金及約當現金之營業、投資及融資活動：

項 目	預 算 數	說 明
投資活動	-300,000 千元	
流動金融資產增加	-200,000 千元	備供出售金融資產-流動評價利益。
長期投資增加	-100,000 千元	備供出售金融資產-非流動評價利益。
融資活動	300,000 千元	
增加業主權益其他項目	300,000 千元	金融商品未實現損益。

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	檢查號碼	營運量	利(費)率 %	營運值	營運量 (美金千元)
利息收入	4501	4			4,130,140	
存放息			48,000,000	0.72	345,000	
債券息			138,000,000	2.15	2,977,500	
壽放息			11,600,000	4.58	531,640	
附賣回交易息			27,600,000	1.00	276,000	
保費收入	4506	6			38,405,665	
再保佣金收入	4507	2			21,333	
攤回再保賠款與給付	4509	5			27,168	
收回保費準備	450A	1			14,873,019	
收回未滿期保費準備					219,705	
收回壽險責任準備					14,653,314	
收回特別準備	4511	1			37,838	
收回賠款準備	4514	A			91,636	
手續費收入	4516	3			119,042	
收回保費不足準備	4520	2			489,363	
投資利益	4527	7			1,413,000	
分離帳戶保險商品收益	452B	2			1,000,000	
採權益法認列之投資利益	4532	2			252,525	
不動產投資利益	4533	9			150,000	
合 計					61,010,729	

股份有限公司
收入明細表

99 年度

單位：新臺幣千元

外 幣 部 分				合 計		
利(費)率 %	營運原幣值 (美金千元)	折 合 率	折合新台幣	營 運 量	加 權 平 均 利(費)率%	營 運 值
						4,130,140
				48,000,000	0.72	345,000
				138,000,000	2.15	2,977,500
				11,600,000	4.58	531,640
				27,600,000	1.00	276,000
						38,405,665
						21,333
						27,168
						14,873,019
						219,705
						14,653,314
						37,838
						91,636
						119,042
						489,363
						1,413,000
						1,000,000
						252,525
						150,000
						61,010,729

臺銀人壽保險股份有限公司
其他營業收入明細表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			新臺幣部分	外 幣 部 分				合 計
名 稱	編 號	檢 查 號 碼		幣 名	原幣金額	折合率	折合 新臺幣	
其他營業收入	460	8	12,978					12,978
營業資產租金收入	4601	2	12,078					12,078
其他營業收入	4609	3	900					900
合 計			12,978					12,978

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 99 年 度

單位：新臺幣千元

前年度	上年度	科 目			本 年 度 預 算 數		
決算數	預算數	名 稱	編 號	檢 查 編號	合 計	固 定	變 動
869,739	868,958	利息費用	5501	3	465,643		465,643
869,739	868,958	利 息	55014	5	465,643		465,643
869,739	868,958	利 息	550146	2	465,643		465,643
77,780	72,100	保險費用	5506	5	81,263		81,263
77,780	72,100	服務費用	55062	6	81,263		81,263
77,780	72,100	保 險 費	550626	3	81,263		81,263
342,373	393,584	承保費用	5507	1	336,266		336,266
342,373	393,584	服 務 費 用	55072	2	336,266		336,266
342,373	393,584	棧儲、包裝、代理及加工費	550727	4	336,266		336,266
746,235	571,489	佣金費用	5508	8	842,644		842,644
746,235	571,489	服務費用	55082	9	842,644		842,644
746,235	571,489	棧儲、包裝、代理及加工費	550827	A	842,644		842,644
9,697,861	9,330,684	保險賠款與給付	5509	4	14,885,051		14,885,051
9,697,861	9,330,684	損失與賠償給付	55098	8	14,885,051		14,885,051
9,697,861	9,330,684	賠 償 給 付	550982	7	14,885,051		14,885,051
48,339,542	38,805,477	提存保費準備	550A	A	41,619,099		41,619,099
48,339,542	38,805,477	損失與賠償給付	550A8	4	41,619,099		41,619,099
48,339,542	38,805,477	提 存	550A83	8	41,619,099		41,619,099
93,648	272,300	提存特別準備	5511	A	70,362		70,362
93,648	272,300	損失與賠償給付	55118	4	70,362		70,362
93,648	272,300	提 存	551183	8	70,362		70,362
46,954	30,464	安定基金支出	5512	7	38,394		38,394
46,954	30,464	損失與賠償給付	55128	A	38,394		38,394
46,954	30,464	提 存	551283	4	38,394		38,394
75,568	91,636	提存賠款準備	5514	0	108,395		108,395
75,568	91,636	損失與賠償給付	55148	3	108,395		108,395
75,568	91,636	提 存	551483	7	108,395		108,395
965,633	746,286	手續費用	5516	2	547,134		547,134
965,633	746,286	服 務 費 用	55162	3	547,134		547,134
965,633	746,286	棧儲、包裝、代理及加工費	551627	5	547,134		547,134
271,374	53,632	提存保費不足準備	5520	1	218,179		218,179
271,374	53,632	損失與賠償給付	55208	4	218,179		218,179

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 99 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	檢查 編號	合 計	固 定	變 動
271,374	53,632	提 存	552083	8	218,179		218,179
4,756,856		分離帳戶保險商品費用	552B	3	1,000,000		1,000,000
4,756,856		損失與賠償給付	552B8	5	1,000,000		1,000,000
1,006,383		損 失	552B81	0			
110,692		賠 償 給 付	552B82	5			
3,639,781		提 存	552B83	9	1,000,000		1,000,000
212,815		金融資產評價損失	552C	4			
212,815		損失與賠償給付	552C8	8			
212,815		各 項 損 失	552C81	2			
79,433	70,000	不動產投資損失	5533	8	40,000	36,600	3,400
		服務費用	55332	9	3,900	600	3,300
		修 理 保 養 與 保 固	553325	1	3,300		3,300
		保 險 費	553326	6	600	600	
		折舊、折耗及攤銷	55335	1	20,000	20,000	
		其他折舊性資產折舊	553357	7	20,000	20,000	
6,603	21,002	稅捐與規費	55336	A	16,100	16,000	100
3,035	8,685	土 地 稅	553362	0	8,000	8,000	
3,555	7,317	房 屋 稅	553364	9	8,000	8,000	
13	5,000	消 費 與 行 為 稅	553365	3	100		100
72,830	48,998	損失與賠償給付	55338	1			
72,830	48,998	各 項 損 失	553381	6			
990,563		兌換損失	5534	4			
990,563		損失與賠償給付	55348	8			
990,563		各 項 損 失	553481	2			
58,000	18,603	各項提存	5535	A	30,000		30,000
58,000	18,603	損失與賠償給付	55358	4	30,000		30,000
58,000	18,603	提 存	553583	8	30,000		30,000
1,822,328		資產減損損失	5541	2			
1,822,328		損失與賠償給付	55418	6			
1,822,328		各 項 損 失	554181	A			
69,446,702	51,325,213	合 計			60,282,430	36,600	60,245,830

臺銀人壽保險股份有限公司

金融保險成本說明

中華民國 99 年度

科 目	說 明
利 息 費 用	參見第 55 頁利息費用分析表。
保 險 費 用	參見第 56 頁壽險支出分析表。
承 保 費 用	參見第 56 頁壽險支出分析表。
佣 金 費 用	參見第 56 頁壽險支出分析表。
保 險 賠 款 與 給 付	參見第 56 頁壽險支出分析表。
提 存 保 費 準 備	參見第 56 頁壽險支出分析表。
提 存 特 別 準 備	參見第 56 頁壽險支出分析表。
安 定 基 金 支 出	參見第 56 頁壽險支出分析表。
提 存 未 決 賠 款 準 備	參見第 56 頁壽險支出分析表。
手 續 費 用	參見第 57 頁手續費用分析表。
不 動 產 投 資 損 失	參見第 58 頁不動產投資損失分析表。
各 項 提 存	參見第 59 頁各項提存分析表。

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 99 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	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
1,892	10	其他營業成本	560	5	1,763	1,731	32
1,615		營業資產出租費用	5601	1	1,488	1,456	32
64		服 務 費 用	56012	2	64	32	32
32		修理保養費	560125	5	32		32
32		保 險 費	560126	0	32	32	
797		折舊、折耗及攤銷	56015	9	670	670	
797		房 屋 折 舊	560151	3	670	670	
754		稅捐與規費	56016	4	754	754	
302		土 地 稅	560162	3	302	302	
451		房 屋 稅	560164	2	451	451	
1		消費與行為稅	560165	7	1	1	
277	10	其他營業成本	5609	2	275	275	
277	10	服 務 費 用	56092	3	275	275	
277	10	保 險 費	560926	A	275	275	
1,892	10	合 計			1,763	1,731	32

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業成本說明

中華民國 99 年度

其他營業成本：

營業資產出租費用

服務費用

修理保養費：係估列營業資產之修繕費 32 千元。

保險費：係估列營業資產之保險費 32 千元。

折舊、折耗及攤銷

房屋折舊：係估列營業資產之房屋折舊 670 千元。

稅捐與規費

土地稅：係估列營業資產之土地稅 302 千元。

房屋稅：係估列營業資產之房屋稅 451 千元。

消費與行為稅：係估列營業資產之營業稅 1 千元。

其他營業成本

服務費用

保險費：係估列本公司推展不動產抵押放款送保險之保險費 275 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 99 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	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
324,603	472,759	業務費用	5811	5	472,811	239,097	233,714
135,373	233,996	用人費用	58111	A	241,412	186,311	55,101
59,381	125,574	正式員額薪資	581111	5	140,245	140,245	
1,696	2,534	臨時人員薪資	581112	0	1,621	1,621	
4,398	10,523	超時工作報酬	581113	4	10,513	4,635	5,878
322	1,168	津貼	581114	9	342	342	
23,068	49,108	獎金	581115	3	51,955	23,374	28,581
17,776	13,820	退休及卹償金	581116	8	11,849	11,849	
28,731	31,240	福利費	581118	7	24,877	4,235	20,642
1	29	提繳費	581119	1	10	10	
73,067	130,239	服務費用	58112	6	125,102	11,992	113,110
2,975	3,853	水電費	581121	A	3,760		3,760
27,730	37,622	郵電費	581122	5	36,000		36,000
504	1,913	旅運費	581123	0	1,935	1,935	
24,553	55,175	印刷裝訂與廣告費	581124	4	55,250		55,250
2,026	7,228	修理保養與保固費	581125	9	3,858	3,858	
181	1,285	保險費	581126	3	454	454	
2,832	6,627	棧儲、包裝、代理及加工費	581127	8	5,727	5,727	
8,267	6,536	專業服務費	581128	2	8,118	18	8,100
3,999	10,000	公共關係費	581129	7	10,000		10,000
4,914	10,590	材料及用品費	58113	1	9,869	9,869	
1,057	1,824	使用材料費	581131	6	2,248	2,248	

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用明細表

中華民國 99 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	檢 查 號 碼	合 計	固 定	變 動
3,857	8,766	用 品 消 耗	581132	A	7,621	7,621	
41,765	55,061	租 金 與 利 息	58114	7	53,706	3,706	50,000
684	1,080	一 般 房 屋 租 金	581142	6	1,080	1,080	
39,996	50,400	機 器 租 金	581143	A	50,000		50,000
	1,566	交通及運輸設備租金	581144	5	126	126	
1,085	2,015	什 項 設 備 租 金	581145	0	2,500	2,500	
15,917	21,064	折舊及攤銷	58115	2	21,616	21,616	
8,276	8,375	房 屋 折 舊	581151	7	6,500	6,500	
4,867	6,349	機 械 及 設 備 折 舊	581152	1	8,392	8,392	
669	2,181	交通及運輸設備折舊	581153	6	2,038	2,038	
841	2,394	什 項 設 備 折 舊	581154	A	2,136	2,136	
1,264	1,765	攤 銷	581159	3	2,550	2,550	
47,484	13,954	稅 捐 與 規 費	58116	8	14,186	4,720	9,466
1,260	1,647	土 地 稅	581162	7	1,525	1,525	
2,185	2,653	房 屋 稅	581164	6	2,185	2,185	
42,110	8,674	消 費 與 行 為 稅	581165	A	8,764	300	8,464
1,929	980	規 費	581168	4	1,712	710	1,002
6,083	7,855	會 費、捐 助 與 分 攤	58117	3	6,920	883	6,037
724	687	會 費	581171	8	883	883	
5,359	7,168	分 攤	581173	7	6,037		6,037
324,603	472,759	合 計			472,811	239,097	233,714

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 99 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核定待遇標準估列，其中職員薪金 139,055 千元，工員工資 415 千元，警餉 775 千元，計 140,245 千元。

(二)臨時人員薪資：係業務實際需要估列 1,621 千元。

(三)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括加班誤餐費 5,878 千元、不休假出勤加班費及加給工資 4,635 千元，計 10,513 千元。

(四)津貼：

出納津貼：係各單位出納工作人員之出納津貼，按其一個月薪資估列 342 千元。

(五)獎金：

1. 績效獎金：依用人費限額規定核算估列 28,581 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：依員工兩個月薪資估列 23,374 千元。

(六)退休及卹償金：依財務會計準則公報第 18 號規定進行精算評估估列。

1. 職員退休及離職金：11,816 千元。

2. 工員退休及離職金：33 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 3,876 千元。

2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費，計列 243 千元。

3. 提撥福利金：依照「職工福利金條例」規定，按本年度應提福利金之營業收入千分之 1 估列 20,642 千元。

4. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府附屬單位預算共同項目編列標準」，每人每年 600 元，計列 116 千元。

(八)提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 10 千元。

二、服務費用：

(一)水電費：

依業務發展情形估列，包括工作場所電費 3,700 千元、工作場所水費 50 千元、煤氣費 10 千元，計 3,760 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 99 年度

(二)郵電費：

1. 郵費：依業務發展需要估列 28,000 千元。
2. 電話費：依業務發展需要估列 5,000 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 3,000 千元。

(三)旅運費：

1. 臺澎金馬地區旅費：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 717 千元。
2. 大陸地區旅費：派員赴香港參加東亞保險會議並考察業務 140 千元。
3. 國外旅費：本年度出國計畫為派員參加國際保險會議及考察相關投資商品業務估列 750 千元。
4. 其他：主要係營業場所搬遷及運送公物等費用，估列 328 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

1. 印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿，保單簡介要保書等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 20,000 千元。
2. 廣(公)告費：主要係推展業務刊登國內外報章雜誌，電視、電台、車廂廣告，LED 戶外看板廣告等廣告費用，估列 25,000 千元。
3. 業務宣導費：推展業務說明會及宣導贈品等估列 10,250 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 450 千元、機械及設備修護費 2,600 千元、交通及運輸設備修護費 608 千元、什項設修護費 200 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 77 千元、機械及設備保險費 70 千元、交通及運輸設備保險費 250 千元、什項設備保險費 20 千元、責任保險費 37 千元。

(七)棧儲、包裝、代理及加工費：依業務發展需要估列，包括佣金、匯費及手續費 3,209 千元、外包費 2,518 千元。

(八)專業服務費：

1. 會計師及精算師公費：係聘請會計師查簽帳務之費用及聘請精算師精算簽證費估列 7,000 千元。
2. 法律事務費：係法律諮詢、訴訟費、租賃契約公證費等估列 200 千元。
3. 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 800 千元。
4. 委託檢驗試驗費：依業務發展需要估列 18 千元。
5. 保警及保全費用：委託保全公司服務費 100 千元。

(九)公共關係費：為應業務需要，加強與推展業務之代理人、經紀人、業務員，再保險公司等相關單位往來，維繫良好關係以順利推展業務需要估列 10,000 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

業務費用說明

中華民國 99 年度

三、材料及用品費：

(一)使用材料費：係依公務汽車數輛及規定之油標準估列燃料費 1,248 千元及設備零件 1,000 千元。

(二)用品消耗：

1. 服裝：包括員工制服及警衛服裝、裝備等，估列 485 千元。

2. 辦公用品、報章雜誌等，皆依業務發展需要情形估列，包括事務用品 4,000 千元，報章什誌 586 千元，農業與園藝用品 2,100 千元及其他 450 千元，估列 7,136 千元。

四、租金與利息：

(一)房租：係一般房屋租金估列 1,080 千元。

(二)機器租金：主要係租用臺銀資訊室電腦軟硬體租金及使用費估列 50,000 千元。

(三)交通及運輸設備租金：係電信設備租金估列 126 千元。

(四)什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 2,500 千元。

五、折舊、折耗與攤銷：

(一)各項折舊：依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括房屋折舊 6,500 千元、機械及設備折舊 8,392 千元、交通及運輸設備折舊 2,038 千元及什項設備折舊 2,136 千元，計 19,066 千元。

(二)攤銷：攤銷電腦軟體估列 2,550 千元。

六、稅捐與規費：

(一)土地稅：依國內稅法規定估列一般土地地價稅 1,525 千元。

(二)房屋稅：依國內稅法規定估列一般房屋稅 2,185 千元。

(三)消費與行為稅：包括營業稅 3,564 千元、印花稅 4,900 千元、使用牌照稅 300 千元，計 8,764 千元。

(四)規費：包括行政規費 1,512 千元，汽車燃料使用費 200 千元。

七、會費、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 883 千元，包括國際組織會費 400 千元、職業團體會費 483 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 6,037 千元，包括分攤大樓管理費 5,085 千元，分攤其他費用 952 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

33

管理費用明細表

中華民國 99 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	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
63,714	108,332	管理費用	5821	2	116,223	96,400	19,823
52,545	82,597	用人費用	58211	8	95,058	80,477	14,581
29,859	50,280	正式員額薪資	582111	2	60,961	60,961	
3,259	4,209	超時工作報酬	582113	1	4,183	1,984	2,199
105		津貼	582114	6	100	100	
11,126	18,721	獎金	582115	A	22,302	9,920	12,382
6,620	6,711	退休及卹償金	582116	5	4,762	4,762	
1,576	2,662	福利費	582118	4	2,743	2,743	
	14	提繳費	582119	9	7	7	
2,365	12,729	服務費用	58212	3	5,233	1,845	3,388
595	1,046	水電費	582121	8	848		848
485	2,011	郵電費	582122	2	540		540
173	484	旅運費	582123	7	314	314	
591	2,495	印刷裝訂與廣告費	582124	1	2,000		2,000
493	6,345	修理保養與保固費	582125	6	1,230	1,230	
28	348	保險費	582126	A	301	301	
1,304	1,548	材料及用品費	58213	9	1,847	1,847	
27		使用材料費	582131	3			
1,277	1,548	用品消耗	582132	8	1,847	1,847	
264	1,364	租金	58214	4	320	320	
48	1,200	一般房屋租金	582142	3			
216	164	什項設備租金	582145	7	320	320	
4,513	6,599	折舊及攤銷	58215	0	11,911	11,911	
2,534	2,521	房屋折舊	582151	4	3,000	3,000	
1,113	2,981	機械及設備折舊	582152	9	5,827	5,827	
288	327	交通及運輸設備折舊	582153	3	1,540	1,540	
578	770	什項設備折舊	582154	8	1,544	1,544	
1,030	2,004	稅捐與規費	58216	5			
998	2,004	房屋稅	582164	3			
25		消費與行為稅	582165	8			
7		規費	582168	1			
1,693	1,491	會費、捐助與分攤	58217	A	1,854		1,854
8		會 費	582171	5			
1,685	1,491	分 攤	582173	4	1,854		1,854
63,714	108,332	合 計			116,223	96,400	19,823

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 99 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核定待遇標準估列，其中：董監事報酬 1,440 千元，職員薪金 54,661 千元，工員工資 4,860 千元，計 60,961 千元。
- (二)超時工作報酬：依業務發展需要估列，包括加班誤餐費 2,199 千元、不休假出勤加班費及加給工資 1,984 千元，計 4,183 千元。
- (三)津貼：依業務需要估列房屋水電津貼 100 千元。
- (四)獎金：
 - 1. 績效獎金：依用人費限額規定核算估列 12,382 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：按依員工兩個月薪資估列 9,920 千元。
- (五)退休及卹償金：依財務會計準則公報第 18 號規定進行精算評估估列。
 - 1. 職員退休及離職金：4,373 千元。
 - 2. 工員退休及離職金：389 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 2,600 千元。
 - 2. 傷病醫藥費：依行政院訂頒之「中央政府附屬單位預算共同項目編列標準」，按每人每年 350 元及依勞工安全衛生法第 12 條等規定編列員工健康檢查補助費，計列 97 千元。
 - 3. 體育活動費：依行政院訂頒之「中央政府附屬單位預算共同項目編列標準」，每人每年 600 元估列 46 千元。
- (七)提繳費：依勞工保險投保薪資總額萬分之 2.5 估列 7 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 800 千元、宿舍電費 40 千元、工作場所水費 6 千元、宿舍水費 2 千元，計 848 千元。
- (二)郵電費：
 - 1 郵費：依業務發展需要估列 20 千元。
 - 2. 電話費：依業務發展需要估列 420 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 100 千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

管理費用說明

中華民國 99 年度

(三)旅運費：

臺澎金馬地區旅費：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 314 千元。

(四)印刷裝訂與廣告費：

印刷及裝訂費：主要係單據表報傳票帳簿，保單簡介要保書等印製費、營業用單據及函件複印、業務資料裝訂等費用，估列 2,000 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 150 千元、機械及設備修護費 500 千元、交通及運輸設備修護費 500 千元、什項設備修護費 80 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 41 千元、機械及設備保險費 8 千元、交通及運輸設備保險費 200 千元、什項設備保險費 2 千元、責任保險費 50 千元。

三、材料及用品費：

用品消耗：

1. 服裝：員工制服估列 193 千元。

2. 辦公用品、報章什誌等，皆依業務發展需要情形估列，包括事務用品 670 千元，報章什誌 84 千元，農業與園藝用品 400 千元及其他 500 千元，估列 1,654 千元。

四、租金與利息：

什項設備租金：係複印機、信箱等租金，估列 320 千元。

五、折舊、折耗與攤銷：

依所得稅法及固定資產耐用年數表規定按平均法估列，包括房屋折舊 3,000 千元、機械及設備折舊 5,827 千元、交通及運輸設備折舊 1,540 千元及什項設備折舊 1,544 千元，計 11,911 千元。

六、會費、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 1,854 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 99 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	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
20	500	研究發展費用	5831	0			
20		用人費用	58311	5			
20		獎 金	583115	8			
	500	服務費用	58312	A			
	500	專業服務費	583128	7			
1,221	7,738	員工訓練費用	5832	6	3,942	3,942	
1,221	7,738	服務費用	58322	7	3,942	3,942	
	170	旅 運 費	583223	A			
1,221	7,568	專業服務費	583228	3	3,942	3,942	
1,241	8,238	合 計			3,942	3,942	

臺銀人壽保險股份有限公司

其他營業費用說明

中華民國 99 年度

員工訓練費用：

服務費用：

專業服務費：係估列參加本公司自行舉辦之各項業務訓練、專題講座及同業或財團法人台灣金融研訓院等有關單位研討會所需費用，計 3,942 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 99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	檢 查 號碼	合 計	固 定	變 動
9,850	16,651	其他營業外費用	591-592	7	12,839	4,311	8,528
170		資產報廢損失	5913	6			
4,833	12,340	優存超額利息	5927	9	8,528		8,528
4,833	12,340	利息	59274	A	8,528		8,528
4,833	12,340	利息	592746	8	8,528		8,528
4,847	4,311	什項費用	5929	1	4,311	4,311	
4,847	4,311	用人費用	59291	7	4,311	4,311	
4,847	4,311	福利費	592918	3	4,311	4,311	
9,850	16,651	合 計			12,839	4,311	8,528

臺銀人壽保險股份有限公司

營業外費用說明

中華民國 99 年度

其他營業外費用

優存超額利息

利息

利息：依規定估列員工優惠存款利息計 8,528 千元。

什項費用

用人費用：

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，計 4,311 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 99 年度

單位:新臺幣千元

項 目		土 地	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	合 計
名 稱	編 號 檢 查 號 碼							
一般建築及設備計畫	952 8				10,375	2,415	396	13,186
一次性項目					10,375	2,415	396	13,186
合 計					10,375	2,415	396	13,186

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	檢 查 號 碼	營 運 資 金	出 售 不 適 用 資	增 資	其 他	小 計	
							金 額	%
一般建築及設備計畫 一次性項目	952	8	13,186				13,186	100.00
			13,186				13,186	100.00
合 計			13,186				13,186	100.00

臺 銀 人 壽 保 險

固 定 資 產 建 設 改 良 擴 充

中 華 民 國

資 本 支 出 計 畫			全 部					
名 稱	編號	檢查 號碼	資 金 來 源					外 借 資 金
			投 資 總 額	自 有 資 金			其 他	
				營運資金	出售不適 用資產	增 資		
一般建築及設備計畫 一次性項目	952	8	13,186 13,186	13,186 13,186				
合 計			13,186	13,186				

股份有限公司

計畫預期進度明細表

99 年度

單位:新臺幣千元

計 畫					預 算 數			
目標能量	進度起訖 年 月	資 金 成本率	現 值 報酬率	收回 年限	本年度		截至本年度累計	
					金 額	占全部 計畫%	金 額	占全部 計畫%
改善服務 品質加強 安全防護 能力，並 提升企業 形象及競 爭力。	99.1-99.12				13,186	100.00	13,186	100.00
					13,186	100.00	13,186	100.00
					13,186	100.00	13,186	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 99 年度

單位：新臺幣千元

項 目	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	其他	合計
前年度決算資產原值		505,308	60,946	9,570	14,357	2,210,994	2,801,175
上年度預計新增資產原值		57,368	14,199	10,520	6,637		88,724
本年度預計新增資產原值			10,375	2,415	396	2,382,708	2,395,894
資產重估增值額							
累計減損數							
本年度資產總額		562,676	85,520	22,505	21,390	4,593,702	5,285,793
折 舊 方 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		10,170	14,219	3,578	3,680	20,000	51,647
不動產投資損失						20,000	20,000
營業資產出租費用		670					670
業務費用		6,500	8,392	2,038	2,136		19,066
管理費用		3,000	5,827	1,540	1,544		11,911
合 計		10,170	14,219	3,578	3,680	20,000	51,647

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	檢 查 號 碼	年終實收 資本總額	發行 股數	以前年度 投 資 額	本年度增 減投資	投資淨額
華南金融控股股份有限公司	911920	6	60,896,128	6,089,612,808	1,242,146		1,242,146
臺灣人壽保險股份有限公司	911990	4	9,392,491	939,249,102	99,916		99,916
合 計					1,342,062		1,342,062

股份有限公司

其盈虧明細表

99年度

單位:新臺幣千元

持 股 比 例		現 金 股 利 或 採 權 益 法 認 列 之 投 資 收 益			
年終預計 持有股數	占發行 股額%	本年度預算		上年度預算總額	前年度決算總額
		每股(元)	總額		
274,032,180	4.50	採權益法認列	252,525		採權益法認列 407,454
18,873,750	2.01				採權益法認列 -151,221
292,905,930			252,525		256,233

臺銀人壽股份有限公司
資金轉投資及其盈虧明細表附註
 中華民國 99 年度

表內對轉投資事業之投資，持股比率達20%以上公司(連同臺灣金融控股股份有限公司-臺灣銀行子公司)，依一般公認會計原則規定採權益認列投資收益。

(一)持股比率達20%以上之長期股權投資，本次依權益法評價預計增加長期股權投資利益252,525千元。

(二)持股比率達20%以上之長期股權投資，本次發放現金股利預計減少權益調整137,016千元。

(三)內容如次：

轉投資公司名稱	採權益法認列之投資利益	現金股利
		(減少權益調整)
華南金融控股股份有限公司	252,525千元	137,016千元

臺銀人壽保險股份有限公司
資本增減與股額明細表

中 華 民 國 99 年 度

單位：新臺幣千元

項 目			期初資本額		本年度增減額		期末資本額				
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	實 資 收 本	預 收 資 本	現 金	轉 帳	實收資本				預 收 資 本
							股 數	每 股 金 額 (元)	金 額	%	
轉投資機關資本	942030	6	7,000,000		4,000,000		1,100,000,000	10	11,000,000	100.00	
合 計			7,000,000		4,000,000		1,100,000,000	10	11,000,000	100.00	

參、附 表〔分 析 表〕

臺銀人壽保險股份有限公司

利息收入分析表

中華民國 99 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	新台幣	
1. 存放息							345,000	
活期存款息		45,000,000	0.70%	1年			315,000	
定期存款息		3,000,000	1.00%	1年			30,000	
2. 債券息：							2,977,500	
國內債券		77,500,000	1.50%	1年			1,162,500	
國外債券		60,500,000	3.00%	1年			1,815,000	
3. 附賣回交易息		27,600,000	1.00%	1年			276,000	
4. 壽放息							531,640	
不動產抵押放款		5,000,000	2.00%	1年			100,000	
保單質押放款		6,600,000	6.54%	1年			431,640	
合計		225,200,000					4,130,140	

臺銀人壽保險股份有限公司

壽險收益分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目			個人 壽險	個人 傷害險	個人 健康險	個人 年金險	團體 壽險	團體 傷害險	團體 健康險	分入 再保險	合 計
名稱	編號	檢查 號碼									
保費收入			36,163,454	160,254	743,700	1,131,604	34,954	140,331	20,494	10,874	38,405,665
保費收入			36,163,454	160,254	743,700	1,131,604	34,954	140,331	20,494		38,394,791
再保費收入										10,874	10,874
再保佣金收入			2,430	4,130	162		271	14,340			21,333
攤回再保賠款與給付			1,927	1,112	115		884	23,130			27,168
收回保費準備			14,399,269	76,451	226,485	620	103,921	43,293	14,899	8,081	14,873,019
收回未滿期保費準備			4,420	76,451	51,735		20,826	43,293	14,899	8,081	219,705
收回壽險責任準備			14,394,849		174,750	620	83,095				14,653,314
收回特別準備			844	13,154	19,721		219	1,619	973	1,308	37,838
收回危險變動保費			844	11,902	18,492			146	779		32,163
收回重大事故保費				1,252	1,229		219	1,473	194	1,308	5,675
收回賠款準備			39,698	22,048	8,818		3,121	13,938	3,019	994	91,636
收回保費不足準備			489,363								489,363
合 計			51,096,985	277,149	999,001	1,132,224	143,370	236,651	39,385	21,257	53,946,022

註:壽險業務之收入除本表所列壽險專屬科目之收入外,有關利息收入、不動產投資利益及投資利益等壽險資金運用收入暨保險手續費收入,另依其科目性質歸屬相關科目項下。

臺銀人壽保險股份有限公司

手續費收入分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目 名 稱 編號	營 運 量		手 續 費			說 明
	營業金額	費率	外幣	折合率	新台幣	
保險手續費收入						
代辦軍保手續費	3,800,000	1.78%			67,640	
代辦替代役險手續費	28,039	5%			1,402	
投資折讓收入	1,000,000	5%			50,000	投資型保單折讓收入
合 計					119,042	

臺銀人壽保險股份有限公司

投資利益分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		新臺幣部分	外 幣 部 分			合 計	說 明
名 稱	編號		外 幣	折 合 率	新臺幣		
股息紅利		400,000				400,000	
備供出售金融資產		375,000				375,000	上市、上櫃公司發放之現金股利
公平價值變動列入損益之金融資產		25,000				25,000	股票、受益憑證現金股利
處分利益		713,000				1,013,000	
備供出售金融資產		673,000			300,000	973,000	股票、受益憑證、債券買賣損益
公平價值變動列入損益之金融資產		40,000				40,000	股票、受益憑證買賣損益
合 計		1,113,000			300,000	1,413,000	

臺銀人壽保險股份有限公司

不動產投資利益分析表

中華民國 99 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 擬投資金額	合 計	
壽險責任準備金投資戶：						
博愛大樓2至4樓			62,490		62,490	7,034
欣和世貿大樓8至12樓			257,790		257,790	6,364
松江大樓1至2樓			109,772		109,772	7,835
中央人壽台中大樓1至12樓 及地下1樓			223,868		223,868	10,200
重慶大樓5樓			24,100		24,100	2,099
世紀財星大樓1至3樓及地下1樓			171,928		171,928	3,854
中央學府大樓1樓			71,860		71,860	1,413
世華金融大樓15、17樓			5,413		5,413	408
益新大樓1至2樓及地下1樓			91,047		91,047	3,875
博愛天下大樓1至2樓			84,572		84,572	4,571
田明金融大樓1樓			162,661		162,661	7,890
內湖科技大樓			750,654		750,654	30,527
中悅春天大樓			93,512		93,512	42,857
台北市中山區吉林段5小段272-1 地號畸零地(道路用地)			2		2	
台北市大安區瑞安段1小段307 、309地號及2小段277-1地號 其他			87		87	21,073
合 計			2,109,756		2,109,756	150,000

臺銀人壽保險股份有限公司

利息費用分析表

中華民國 99年度

單位:新臺幣千元

明 細 科 目		營 運 量			利率 (%)	利 息			說 明
名 稱	編號	外幣	折合率	新台幣		外幣	折合率	新台幣	
單保活存息				460,000	0.450%			2,070	
單保定存息				32,000,000	1.445%			462,400	
遲延利息				11,730	10.000%			1,173	依法規定10%
合計				32,471,730				465,643	

臺銀人壽保險股份有限公司

壽險支出分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

科 目	團 體 壽 險					個 人 壽 險					分入 再保 險	承保 費用	合 計
	壽險	傷害險	健康險	經驗 分紅	保單 紅利	壽險	傷害險	健康險	個人 年金險	保單 紅利			
保險部門													
保險費用	199	27,182				18,082	32,580	3,220					81,263
承保費用												336,266	336,266
佣金費用	1,386	14,220	1,466			743,954	34,278	45,099	2,241				842,644
再保佣金費用	6	328	52			2,558	2,548						5,492
承保佣金費用	1,328	13,331	1,363			717,331	30,448	43,340	2,150				809,291
外務員津貼	52	561	51			24,065	1,282	1,759	91				27,861
保險賠款與給付	83,122	138,711	15,726	7,221	391	14,397,637	28,127	174,750	620	38,746			14,885,051
保險給付	83,095	138,253	15,523	7,221	391	14,394,849	26,837	174,750	620	38,746			14,880,285
再保給付	27	458	203			2,788	1,290						4,766
提存保費準備	41,021	140,090	11,008	7,221	1,912	38,936,029	86,983	868,213	1,331,941	189,243	5,438		41,619,099
提存未滿期保費準備	3,968	140,090	11,008			6,155	86,983	124,542			5,438		378,184
提存壽險責任準備	37,053			7,221	1,912	38,929,874		743,671	1,331,941	189,243			41,240,915
提存特別準備	3,082	38,032	1,915			1,247	8,399	16,940			747		70,362
安定基金支出	35	140	20			36,163	160	744	1,132				38,394
提存賠款準備	1,548	54,637	1,653			25,842	14,763	9,388			564		108,395
提存保費不足準備	25		5			218,149							218,179
合 計	130,418	413,012	31,793	14,442	2,303	54,377,103	205,290	1,118,354	1,335,934	227,989	6,749	336,266	58,199,653

臺銀人壽保險股份有限公司

手續費用分析表

中華民國 99 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	新台幣	
保險手續費用						547,134	
匯費手續費用						653	委託金融機構代付保險給付之匯費
保管及信託手續費用						30,000	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						3,600	買入金融商品手續費。
保險手續費用						18,397	保費轉帳手續費、信用卡繳交保費手續費、再保手續費。
銀行通路手續費用						245,825	台灣銀行代售保險手續費
其他銀行通路手續費用						248,659	其他銀行代售保險手續費
合 計						547,134	

臺銀人壽保險股份有限公司

不動產投資損失分析表

中華民國 99 年度

單位:新臺幣千元

摘 要			損 失
項 目	業 務 性 質	投 資 原 因	
營 業 稅			100
房 屋 稅			8,000
地 價 稅			8,000
火 險 費			600
折 舊			20,000
其 他			3,300
合 計			40,000

臺銀人壽保險股份有限公司

各項提存分析表

中華民國 99 年度

單位：新臺幣千元

明 細 科 目			金額	說 明
名稱	編號	檢查 號碼		
提存備抵呆帳			30,000	
合 計			30,000	

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99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日	科目			99年12月31日	98年12月31日	比較
實 際 數	名 稱	編 號	檢 查 號碼	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
187,533,920	資產	1	0	251,684,555	220,528,310	31,156,245
79,763,441	流動資產	11-12	8	123,489,679	109,445,031	14,044,648
40,136,353	現金	110	8	46,713,695	41,392,535	5,321,160
40,136,353	銀行存款	1102	A	46,711,695	41,390,535	5,321,160
	零用及週轉金	1105	0	2,000	2,000	0
37,748,560	流動金融資產	113	0	74,848,217	66,252,183	8,596,034
4,840,015	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1131	6	5,500,000	5,000,000	500,000
-278,486	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
11,723,304	附賣回有價證券投資	1133	9	27,000,000	22,000,000	5,000,000
23,716,921	備供出售金融資產-流動	1136	8	30,000,000	28,305,461	1,694,539
-4,834,527	備供出售金融資產評價調整-流動	1137	4	-2,000,000	-2,200,000	200,000
2,281,620	持有至到期日金融資產-流動	1138	A	13,510,000	12,402,603	1,107,397
299,713	無活絡市場之債券投資-流動	113E	9	800,000	705,902	94,098
1,850,583	應收款項	114-117	7	1,890,310	1,773,035	117,275
160,865	應收票據	1141	3	200,000	180,330	19,670
170,013	應收退稅款	114A	A	200,000	180,000	20,000
48,946	應收收益	114C	3	50,000	40,000	10,000
1,250,303	應收利息	1151	A	1,200,000	1,143,100	56,900
285	應收保費	1155	6	350	300	50
1,900	應攤回再保賠款給付	1158	5	4,500	4,340	160
4,921	保險同業往來	1166	0	5,500	5,000	500
213,380	其他應收款	1178	0	230,000	220,000	10,000
-30	減：備抵呆帳－其他應收款	1179	6	-40	-35	-5
23,166	預付款項	125	2	32,752	22,583	10,169
1,631	預付費用	1253	1	1,800	1,631	169
21,535	預付稅款	1258	3	30,952	20,952	10,000
284	短期墊款	126-127	0	210	200	10
284	短期墊款	1261	6	210	200	10
4,495	其他流動資產	128	4	4,495	4,495	0
4,495	遞延所得稅資產－流動	1283	3	4,495	4,495	0

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日 實 際 數	科 目			99年12月31日 預 計 數	98年12月31日 預 計 數	比 較 增減(-)數
	名 稱	編 號	檢 查 號碼			
9,438,540	押匯貼現及放款	13	4	11,441,755	10,014,821	1,426,934
5,774,269	短期放款及透支	131	1	6,600,000	6,058,019	541,981
5,774,269	短期放款	1313	A	6,600,000	6,058,019	541,981
59,305	中期擔保放款	134	3	84,745	64,857	19,888
59,484	中期擔保放款	1341	0	85,000	65,052	19,948
-179	減：備抵呆帳－中期擔保放款	1349	A	-255	-195	-60
3,604,966	長期擔保放款	136	8	4,757,010	3,891,945	865,065
3,723,679	長期擔保放款	1361	4	4,915,000	4,019,945	895,055
-118,713	減：備抵呆帳－長期擔保放款	1369	5	-157,990	-128,000	-29,990
95,810,913	基金、投資及長期應收款	14	2	113,001,827	97,887,808	15,114,019
95,810,913	長期投資	144-145	1	113,001,827	97,887,808	15,114,019
1,342,062	採權益法之長期股權投資	1441	8	1,342,062	1,342,062	0
2,823,881	採權益法之長期股權投資權益調整	1443	A	2,939,390	2,823,881	115,509
2,210,994	不動產投資	1448	2	4,593,702	2,210,994	2,382,708
-207,029	減：累計折舊－不動產投資	1449	9	-245,129	-225,129	-20,000
1,299,690	備供出售金融資產－非流動	1456	7	2,600,000	1,545,000	1,055,000
-296,946	備供出售金融資產評價調整－非流動	1457	3	-100,000	-200,000	100,000
83,600,329	持有至到期日金融資產－非流動	1458	0	95,694,130	84,694,130	11,000,000
-504,016	持有至到期日金融資產評價調整－非流動	1459	6	-504,016	-504,016	0
6,860,260	無活絡市場之債券投資－非流動	145E	8	8,000,000	7,519,198	480,802
-1,318,312	無活絡市場之債券投資評價調整－非流動	145F	4	-1,318,312	-1,318,312	0
850,697	固定資產	15	A	897,362	915,823	-18,461
436,494	土地	150	A	436,494	436,494	0
436,494	土地	1501	7	436,494	436,494	0
381,377	房屋及建築	152	5	419,979	430,149	-10,170
427,826	房屋及建築	1521	1	485,194	485,194	0
77,482	重估增值－房屋及建築	1522	8	77,482	77,482	0
-123,931	減：累計折舊－房屋及建築	1523	4	-142,697	-132,527	-10,170
20,219	機械及設備	153	2	21,244	25,088	-3,844
60,946	機械及設備	1531	9	85,520	75,145	10,375
-40,727	減：累計折舊－機械及設備	1533	1	-64,276	-50,057	-14,219

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日	科 目			99年12月31日	98年12月31日	比 較
實 際 數	名 稱	編 號	檢 查 號碼	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
5,653	交通及運輸設備	154	0	12,502	13,665	-1,163
9,570	交通及運輸設備	1541	6	22,505	20,090	2,415
-3,917	減：累計折舊－交通及運輸設備	1543	9	-10,003	-6,425	-3,578
6,954	什項設備	155	7	7,143	10,427	-3,284
14,357	什項設備	1551	3	21,390	20,994	396
-7,403	減：累計折舊－什項設備	1553	6	-14,247	-10,567	-3,680
219,513	無形資產	17	7	240,584	241,534	-950
219,513	無形資產	170-171	7	240,584	241,534	-950
3,714	電腦軟體	1708	8	24,785	25,735	-950
215,799	遞延退休金成本	1711	A	215,799	215,799	0
1,450,816	其他資產	18	5	2,613,348	2,023,293	590,055
907,378	什項資產	181-182	2	2,069,910	1,479,855	590,055
879,460	存出保證金	1811	9	2,050,000	1,450,000	600,000
37,036	催收款項	1812	5	30,000	40,000	-10,000
-9,118	減：備抵呆帳－催收款項	1813	1	-10,090	-10,145	55
543,438	遞延資產	183-184	7	543,438	543,438	0
543,438	遞延所得稅資產	1847	9	543,438	543,438	0
187,533,920	資 產 總 計			251,684,555	220,528,310	31,156,245
188,195,259	負債	2	9	244,774,609	218,038,893	26,735,716
33,543,293	流動負債	21-22	7	33,407,424	33,399,303	8,121
33,642,945	應付款項	214-217	6	33,381,860	33,374,209	7,651
75,337	應付代收款	2145	8	78,800	77,800	1,000
191,039	應付費用	2147	A	191,039	191,039	0
15,399	應付稅款	2148	7	17,000	16,000	1,000
739,513	應付利息	2151	0	465,643	497,418	-31,775
97,668	應付佣金	2153	2	95,000	65,193	29,807
160	應付保險給付	2159	A	200	180	20
32,450,332	託辦往來	2163	0	32,460,000	32,452,572	7,428
3,319	保險同業往來	2166	9	4,000	3,829	171
70,178	其他應付款	2178	9	70,178	70,178	0
19,616	預收款項	225	1	20,110	19,640	470
19,540	預收收入	2253	A	20,000	19,540	460
76	預收保費	2254	7	110	100	10
-124,722	流動金融負債	226	9			
-124,722	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整-流動	2262	1			

臺銀人壽保險股份有限公司

資產負債預計表

中華民國99年12月31日

單位：新臺幣千元

97年12月31日	科 目			99年12月31日	98年12月31日	比 較
實 際 數	名 稱	編 號	檢 查 號碼	預 計 數	預 計 數	增減(-)數
5,454	其他流動負債	227	6	5,454	5,454	
5,454	遞延所得稅負債	2271	5	5,454	5,454	
242,384	長期負債	25	0	245,800	242,384	3,416
242,384	長期債務	250-251	0	245,800	242,384	3,416
242,384	應計退休金負債	2517	1	245,800	242,384	3,416
154,409,582	其他負債	28	4	211,121,385	184,397,206	26,724,179
153,340,344	營業及負債準備	280-281	4	210,109,011	183,584,832	26,524,179
369,147	未滿期保費準備	2812	4	287,411	128,932	158,479
151,422,203	壽險責任準備	2813	A	208,995,502	182,407,901	26,587,601
	輸出保險特別準備	2814	7			0
478,885	壽險特別準備	2815	3	573,109	540,585	32,524
	公勞保責任準備	2816	0			0
75,567	賠款準備	2817	6	112,017	95,258	16,759
131,712	其他營業損失準備	2818	2	131,712	131,712	0
862,830	保費不足準備	281D		9,260	280,444	-271,184
1,069,238	什項負債	282-283	9	1,012,374	812,374	200,000
13,265	存入保證金	2821	5	12,374	12,374	0
1,055,973	暫收及待結轉帳項	2825	A	1,000,000	800,000	200,000
0	待整理負債	289	0	0	0	0
14	大陸地區及國外負債淨額	2891	6	14	14	0
-14	減：待抵銷大陸地區及國外負債	2892	2	-14	-14	0
188,195,259	負 債 合 計			244,774,609	218,038,893	26,735,716
-661,339	業主權益	3	8	6,909,946	2,489,417	4,420,529
5,000,000	資本	31	6	11,000,000	7,000,000	4,000,000
5,000,000	資本	310	6	11,000,000	7,000,000	4,000,000
5,000,000	資本	3101	2	11,000,000	7,000,000	4,000,000
360,065	資本公積	32	4	360,065	360,065	0
360,065	資本公積	320	4	360,065	360,065	0
360,000	股本溢價	3201	0	360,000	360,000	0
65	其他資本公積	3209	1	65	65	0
-938,926	保留盈餘	33	2	-2,769,611	-2,890,140	120,529
-938,926	累積虧損	332	7	-2,769,611	-2,890,140	120,529
-938,926	累積虧損	3321	3	-2,769,611	-2,890,140	120,529
-5,082,478	業主權益其他項目	34	A	-1,680,508	-1,980,508	300,000
-5,501,970	金融商品未實現損益	340	A	-2,100,000	-2,400,000	300,000
-5,501,970	金融商品未實現損益	3401	7	-2,100,000	-2,400,000	300,000
-3,390	累積換算調整數	341	8	-3,390	-3,390	0
-3,390	累積換算調整數	3411	4	-3,390	-3,390	0
422,882	未實現重估增值	344	0	422,882	422,882	0
422,882	未實現重估增值	3441	6	422,882	422,882	0
-661,339	業主權益合計			6,909,946	2,489,417	4,420,529
187,533,920	負債與業主權益總計			251,684,555	220,528,310	31,156,245

註：1. 本年度「信託代理與保證資產(負債)」6,280,465千元，係分離帳戶保險商品資產(負債)6,280,465千元。

2. 上年度「信託代理與保證資產(負債)」5,280,465千元，係分離帳戶保險商品資產(負債)5,280,465千元。

臺銀人壽保險股份有限公司

員工人數彙計表

中華民國 99 年 度

單位：人

科 目			上 年 度 預 計 數		本 年 度 增 減 數		本 年 度 預 計 數		增 減 原 因
名 稱	編 號	檢 查 號 碼	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	4							
業務部分	9722	7	210		-15		195		
正式職員	97221	2	204		-15		189		
臨時職員	97222	8	4		0		4		
正式工員	97223	3	2		0		2		
臨時工員	97224	9							
管理部分	9723	3	61		15		76		
正式職員	97231	9	51		15		66		
正式工員	97233	0	10		0		10		
合 計			271				271		

臺銀人壽保險
用 人 費
中 華 民 國

部 門 別			正式員額 薪 資	臨時人員 薪 資	超時工作 報 酬	津 貼	獎 金		
名 稱	編 號	檢 查 號 碼					績效獎金	考核獎金	其他 獎金
營業總支出部分	974	9							
業務部分									
業務費用	974581	9	140,245	1,621	10,513	342	28,581	23,374	
職 員	9745813	0	139,830	1,621	10,513	342	28,491	23,305	
國內部分	97458131	2	139,830	1,621	10,513	342	28,491	23,305	
工 員	9745814	3	415				90	69	
國內部分	97458141	6	415				90	69	
警 餉	9745815	3							
國內部分	97458151	6							
其他營業外費用	974592	9							
職 員	9745923	0							
國內部分	97459231	2							
工 員	9745924	3							
國內部分	97459241	6							
管理部分									
管理費用	974582	3	60,961		4,183	100	12,382	9,920	
董監事(國內)	9745821	7	1,440						
職 員	9745823	4	54,661		3,497	100	11,329	9,110	
國內部分	97458231	7	54,661		3,497	100	11,329	9,110	
工 員	9745824	8	4,860		686		1,053	810	
國內部分	97458241	A	4,860		686		1,053	810	
合 計			201,206	1,621	14,696	442	40,963	33,294	

股份有限公司
用彙計表

99 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		
11,849			3,876	243	20,642	116		10	241,412
11,816			3,779	242	20,445	115		10	240,509
11,816			3,779	242	20,445	115		10	240,509
33			97	1	197	1			903
33			97	1	197	1			903
			4,311						4,311
			4,274						4,274
			4,274						4,274
			37						37
			37						37
4,762			2,600	97		46		7	95,058
									1,440
4,373			2,174	81		40			85,365
4,373			2,174	81		40			85,365
389			426	16		6		7	8,253
389			426	16		6		7	8,253
16,611			10,787	340	20,642	162		17	340,781

臺銀人壽保險
繳納各項稅捐

中華民國

科 目			營 業 總 支 出 部 分			資 本
名 稱	編號	檢 查 號 碼	中央 政府	地方 政府	外國 政府	中央 政府
所得稅費用	9761	0	13,170			
營利事業所得稅	97611	5	13,170			
土 地 稅	9762	6		9,827		
一般土地地價稅	97622	7		9,827		
宿舍基地地價稅	97623	2				
房 屋 稅	9764	9		10,636		
一般房屋稅	97641	4		10,636		
宿舍房屋稅	97642	0				
消費與行為稅	9765	5	3,665	5,200		
關 稅	97651	A				
營 業 稅	97657	3	3,665			
印 花 稅	97658	9		4,900		
使用牌照稅	97659	4		300		
特 別 稅 課	9766	1				
其 他	97669	A				
規 費	9768	4	200	1,512		
行政規費	97681	0		1,512		
汽車燃料使用費	97683	A	200			
合 計			17,035	27,175		

股份有限公司
與規費明細表

99 年度

單位：新臺幣千元

支 出 部 分		代 徵 部 分		合 計		
地方 政府	外國 政府	中央 政府	地方 政府	中央 政府	地方 政府	外國 政府
				13,170		
				13,170		
					9,827	
					9,827	
					10,636	
					10,636	
				3,665	5,200	
				3,665		
					4,900	
					300	
				200	1,512	
					1,512	
				200		
				17,035	27,175	

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 99 年度

單位:新臺幣千元

營 運 項 目			單 位	營 運 量	平 均 利(費)率 %	營 運 值	備 註
名 稱 及 年 度	編 號	檢 查 號 碼					
99年度 預 算 數 人 壽 保 險	932340	2	新臺幣千元			38,405,665	
98年度 預 算 數 人 壽 保 險	932340	2	新臺幣千元			33,460,071	
97年度 決 算 數 人 壽 保 險	932340	2	新臺幣千元			46,487,247	

臺銀人壽保險股份有限公司

會費、捐助與分攤費用彙計表

中 華 民 國 99 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			883	
國際組織會費			400	
	業務費用		400	
		國際保險協會	144	
		美國精算學會	39	
		美國壽險管理協會	217	
職業團體會費			483	
	業務費用		483	
		中華民國人壽保險商業同業公會	36	
		中華民國人壽保險管理學會	129	
		中華民國保險學會	38	
		中華民國精算協會	121	
		財團法人保險犯罪防制中心	66	
		中華民國各地區商業會常年會費	93	
分攤			7,891	
分攤大樓管理費			6,939	
	業務費用		5,085	
		辦公大樓管理費等	5,085	
	管理費用		1,854	
		辦公大樓管理費等	1,854	
分攤其他費用			952	
	業務費用		952	
		中華民國人壽保險商業同業公會「人身保險爭議調處委員會」經費分攤款	17	
		中華民國人壽保險商業同業公會事業費	540	
		中華民國人壽保險商業同業公會研究小組分攤款	90	
		分攤其他經費款	305	
會費、捐助與分攤	合 計		8,774	

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	其他營 業成本
190,378	320,904	用 人 費 用	340,781		
89,240	175,854	正式員額薪資	201,206		
2,531	2,534	臨時人員薪資	1,621		
7,666	14,732	超時工作報酬	14,696		
427	1,168	津貼	442		
34,216	67,829	獎金	74,257		
24,393	20,531	退休及卹償金	16,611		
31,904	38,213	福利費	31,931		
1	43	提繳費	17		
2,209,015	1,934,675	服 務 費 用	1,945,823	1,811,207	339
3,569	4,899	水電費	4,608		
28,215	39,633	郵電費	36,540		
677	2,567	旅運費	2,249		
25,145	57,670	印刷裝訂與廣告費	57,250		
2,550	13,573	修理保養與保固費	8,420	3,300	32
78,298	73,743	保險費	82,925	81,863	307
2,057,073	1,717,986	棧儲、代理及加工費	1,731,771	1,726,044	
9,489	14,604	專業服務費	12,060		
3,999	10,000	公共關係費	10,000		
6,219	12,138	材料及用品費	11,716		
1,084	1,824	使用材料費	2,248		
5,135	10,314	用品消耗	9,468		
916,601	937,723	租 金 與 利 息	528,197	465,643	
733	2,280	房租	1,080		

股份有限公司

用 彙 計 表

99 年 度

單位:新臺幣千元

年 度		預 算				數	
業 務 費 用	管 理 費 用	其他營業費用				營業外費用	所得稅費用
		研 究 發 展 費 用	員 工 練 費 用	訓 用	其 他 營 業 費 用		
241,412	95,058					4,311	
140,245	60,961						
1,621	-						
10,513	4,183						
342	100						
51,955	22,302						
11,849	4,762						
24,877	2,743					4,311	
10	7						
125,102	5,233			3,942			
3,760	848						
36,000	540						
1,935	314						
55,250	2,000						
3,858	1,230						
454	301						
5,727							
8,118				3,942			
10,000							
9,869	1,847						
2,248							
7,621	1,847						
53,706	320					8,528	
1,080							

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 本	其他營 業成本	
39,996	50,400	機器租金	50,000			
	1,566	交通及運輸設備租金	126			
1,300	2,179	什項設備租金	2,820			
874,572	881,298	利息	474,171	465,643		
21,228	27,663	折舊、折耗及攤銷	54,197	20,000	670	
11,608	10,896	房屋折舊	10,170		670	
5,980	9,330	機械及設備折舊	14,219			
958	2,508	交通及運輸設備折舊	3,578			
1,418	3,164	什項設備折舊	3,680			
		其他折舊性資產折舊	20,000	20,000		
1,264	1,765	攤銷	2,550			
55,870	36,960	稅 捐 與 規 費	44,210	16,100	754	
		所得稅	13,170			
4,596	10,332	土地稅	9,827	8,000	302	
7,189	11,974	房屋稅	10,636	8,000	451	
42,148	13,674	消費與行為稅	8,865	100	1	
1,937	980	規費	1,712			
7,794	9,346	會費、捐助與分攤	8,774			
732	687	會費	883			
17		捐助				
7,045	8,659	分攤	7,891			
66,438,507	48,651,794	損失與賠償給付	57,969,480	57,969,480		
4,105,089	48,998	各項損失				
9,808,552	9,330,684	賠償給付	14,885,051	14,885,051		
52,524,866	39,272,112	提存	43,084,429	43,084,429		
2,389		其 他				
2,389		其他費用				
69,848,001	51,931,203	合 計	60,903,178	60,282,430	1,763	

股份有限公司

用 彙 計 表

99 年度

單位:新臺幣千元

年 度 預 算 數						
業務費用	管 理 費 用	其他營業費用				
		研 究 發 展	費 用	員 工 訓 練 費 用	其 他 營 業 費 用	營 業 外 費 用
50,000						
126						
2,500	320					8,528
21,616	11,911					
6,500	3,000					
8,392	5,827					
2,038	1,540					
2,136	1,544					
2,550						
14,186						13,170
						13,170
1,525						
2,185						
8,764						
1,712						
6,920	1,854					
883						
6,037	1,854					
472,811	116,223			3,942		12,839
						13,170