

資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編號			金 額	%	
<b>資產</b>	1	<b>357,361,699,462.00</b>	<b>396,143,944,119.00</b>	<b>-38,782,244,657.00</b>	<b>9.79</b>	
<b>流動資產</b>	11	<b>107,331,586,899.00</b>	<b>141,261,633,261.00</b>	<b>-33,930,046,362.00</b>	<b>24.02</b>	
<b>現金</b>	1101	<b>23,399,405,924.00</b>	<b>33,104,801,448.00</b>	<b>-9,705,395,524.00</b>	<b>29.32</b>	
銀行存款	110102	23,399,405,924.00	33,102,251,948.00	-9,702,846,024.00	29.31	
零用金及週轉金	110104		2,549,500.00	-2,549,500.00	100.00	
<b>流動金融資產</b>	1104	<b>78,515,396,221.00</b>	<b>104,212,020,512.00</b>	<b>-25,696,624,291.00</b>	<b>24.66</b>	
持有供交易之金融資產 - 流動	110405	2,500,000,000.00	2,527,432.00	2,497,472,568.00	98,814.63	
持有供交易之金融資產評價調整 - 流動	110406	44,003,255.00	29,365,858.00	14,637,397.00	49.84	
附賣回票券及債券投資	110407	10,195,599,898.00	5,459,383,694.00	4,736,216,204.00	86.75	
備供出售金融資產 - 流動	110413	51,645,602,025.00	55,611,954,852.00	-3,966,352,827.00	7.13	
備供出售金融資產評價調整 - 流動	110414	-8,124,193,821.00	-3,094,069,798.00	-5,030,124,023.00	162.57	
持有至到期日金融資產 - 流動	110416	16,282,007,501.00	21,448,175,356.00	-5,166,167,855.00	24.09	
無活絡市場之債務工具投資 - 流動	110424	2,226,227,363.00	3,069,062,628.00	-842,835,265.00	27.46	
其他金融資產 - 流動	110498	3,746,150,000.00	21,685,620,490.00	-17,939,470,490.00	82.73	
<b>應收款項</b>	1105	<b>3,927,545,209.00</b>	<b>2,385,186,879.00</b>	<b>1,542,358,330.00</b>	<b>64.66</b>	
應收票據	110501	72,532,815.00	80,415,041.00	-7,882,226.00	9.80	
應收收益	110511	814,200.00		814,200.00		
應收利息	110515	2,130,359,293.00	2,057,199,297.00	73,159,996.00	3.56	
備抵呆帳 - 應收利息	110516	69,856.00	39,282.00	30,574.00	77.83	
應收保費	110521	4,184,047.00	280,895.00	3,903,152.00	1,389.54	
應攤回再保賠償給付	110524	388,644.00	1,403,974.00	-1,015,330.00	72.32	
保險同業往來	110529	223,617.00		223,617.00		
其他應收款	110598	1,719,112,449.00	245,926,954.00	1,473,185,495.00	599.03	
<b>本期所得稅資產</b>	1106	<b>1,458,865,878.00</b>	<b>1,247,634,314.00</b>	<b>211,231,564.00</b>	<b>16.93</b>	
應收所得稅退稅款	110601	1,458,865,878.00	1,247,634,314.00	211,231,564.00	16.93	
<b>預付款項</b>	1111	<b>30,373,667.00</b>	<b>311,990,108.00</b>	<b>-281,616,441.00</b>	<b>90.26</b>	
預付費用	111103	851,762.00	531,782.00	319,980.00	60.17	
其他預付款	111198	29,521,905.00	311,458,326.00	-281,936,421.00	90.52	
<b>押匯貼現及放款</b>	12	<b>11,756,382,372.00</b>	<b>13,599,195,621.00</b>	<b>-1,842,813,249.00</b>	<b>13.55</b>	
<b>短期放款及透支</b>	1202	<b>5,856,111,067.00</b>	<b>6,215,989,954.00</b>	<b>-359,878,887.00</b>	<b>5.79</b>	
短期放款	120202	5,856,111,067.00	6,215,989,954.00	-359,878,887.00	5.79	
<b>短期擔保放款及透支</b>	1203		<b>79,600,000.00</b>	<b>-79,600,000.00</b>	<b>100.00</b>	
短期擔保放款	120302		80,000,000.00	-80,000,000.00	100.00	
備抵呆帳 - 短期擔保放款及透支	120303		400,000.00	-400,000.00	100.00	
<b>中期擔保放款</b>	1205	<b>2,400,542,261.00</b>	<b>3,332,065,464.00</b>	<b>-931,523,203.00</b>	<b>27.96</b>	

## 臺銀人壽保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編號			金 額	%	
中期擔保放款	120501	2,436,194,174.00	3,350,747,602.00	-914,553,428.00	27.29	
備抵呆帳 - 中期擔保放款	120504	35,651,913.00	18,682,138.00	16,969,775.00	90.83	
<b>長期擔保放款</b>	1207	<b>3,499,729,044.00</b>	<b>3,971,540,203.00</b>	<b>-471,811,159.00</b>	<b>11.88</b>	
長期擔保放款	120701	3,553,139,890.00	4,026,996,939.00	-473,857,049.00	11.77	
備抵呆帳 - 長期擔保放款	120704	53,410,846.00	55,456,736.00	-2,045,890.00	3.69	
<b>基金、投資及長期應收款</b>	13	<b>223,806,620,677.00</b>	<b>229,494,699,990.00</b>	<b>-5,688,079,313.00</b>	<b>2.48</b>	
<b>非流動金融資產</b>	1302	<b>217,917,406,366.00</b>	<b>223,558,252,776.00</b>	<b>-5,640,846,410.00</b>	<b>2.52</b>	
備供出售金融資產 - 非流動	130209	708,175,341.00		708,175,341.00		
備供出售金融資產評價調整 - 非流動	130210	-50,583,953.00		-50,583,953.00		
持有至到期日金融資產 - 非流動	130212	170,895,080,006.00	171,770,758,665.00	-875,678,659.00	0.51	
無活絡市場之債務工具投資 - 非流動	130220	46,364,734,972.00	51,787,494,111.00	-5,422,759,139.00	10.47	
<b>採用權益法之投資</b>	1303	<b>5,877,803,558.00</b>	<b>5,925,323,112.00</b>	<b>-47,519,554.00</b>	<b>0.80</b>	
採用權益法之投資成本	130301	1,242,145,933.00	1,342,061,669.00	-99,915,736.00	7.44	
採用權益法認列之投資權益調整	130302	4,635,657,625.00	4,583,261,443.00	52,396,182.00	1.14	
<b>再保險準備資產</b>	1306	<b>11,410,753.00</b>	<b>11,124,102.00</b>	<b>286,651.00</b>	<b>2.58</b>	
再保險準備資產	130601	11,410,753.00	11,124,102.00	286,651.00	2.58	
<b>不動產、廠房及設備</b>	14	<b>1,010,475,228.00</b>	<b>1,080,136,120.00</b>	<b>-69,660,892.00</b>	<b>6.45</b>	
<b>土地</b>	1401	<b>592,891,305.00</b>	<b>624,067,403.00</b>	<b>-31,176,098.00</b>	<b>5.00</b>	
土地	140101	592,891,305.00	624,067,403.00	-31,176,098.00	5.00	
<b>房屋及建築</b>	1403	<b>368,403,822.00</b>	<b>400,912,100.00</b>	<b>-32,508,278.00</b>	<b>8.11</b>	
房屋及建築	140301	401,201,681.00	419,786,955.00	-18,585,274.00	4.43	
重估增值 - 房屋及建築	140302	63,011,318.00	68,192,738.00	-5,181,420.00	7.60	
累計折舊 - 房屋及建築	140304	95,809,177.00	87,067,593.00	8,741,584.00	10.04	
<b>機械及設備</b>	1404	<b>36,217,409.00</b>	<b>39,800,944.00</b>	<b>-3,583,535.00</b>	<b>9.00</b>	
機械及設備	140401	80,549,310.00	80,061,600.00	487,710.00	0.61	
累計折舊 - 機械及設備	140404	44,331,901.00	40,260,656.00	4,071,245.00	10.11	
<b>交通及運輸設備</b>	1405	<b>6,319,251.00</b>	<b>7,683,950.00</b>	<b>-1,364,699.00</b>	<b>17.76</b>	
交通及運輸設備	140501	17,268,340.00	17,365,847.00	-97,507.00	0.56	
累計折舊 - 交通及運輸設備	140504	10,949,089.00	9,681,897.00	1,267,192.00	13.09	
<b>什項設備</b>	1406	<b>6,643,441.00</b>	<b>7,671,723.00</b>	<b>-1,028,282.00</b>	<b>13.40</b>	
什項設備	140601	24,412,699.00	24,165,792.00	246,907.00	1.02	
累計折舊 - 什項設備	140604	17,769,258.00	16,494,069.00	1,275,189.00	7.73	
<b>租賃權益改良</b>	1407					
租賃權益改良	140701	5,377,675.00	3,611,241.00	1,766,434.00	48.91	
累計折舊 - 租賃權益改良	140704	5,377,675.00	3,611,241.00	1,766,434.00	48.91	
<b>投資性不動產</b>	15	<b>7,616,578,025.00</b>	<b>6,076,382,934.00</b>	<b>1,540,195,091.00</b>	<b>25.35</b>	

**資產負債表**

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編號			金 額	%	
<b>投資性不動產 - 土地</b>	1501	<b>5,072,926,917.00</b>	<b>3,861,183,459.00</b>	<b>1,211,743,458.00</b>	<b>31.38</b>	
投資性不動產 - 土地	150101	5,072,926,917.00	3,861,183,459.00	1,211,743,458.00	31.38	
<b>投資性不動產 - 房屋及建築</b>	1503	<b>2,543,651,108.00</b>	<b>2,215,199,475.00</b>	<b>328,451,633.00</b>	<b>14.83</b>	
投資性不動產 - 房屋及建築	150301	2,748,625,275.00	2,349,107,581.00	399,517,694.00	17.01	
重估增值 - 投資性不動產 (房屋及建築)	150302	143,672,755.00	138,491,335.00	5,181,420.00	3.74	
累計折舊 - 投資性不動產 (房屋及建築)	150304	348,646,922.00	272,399,441.00	76,247,481.00	27.99	
<b>無形資產</b>	16	<b>9,836,828.00</b>	<b>12,324,003.00</b>	<b>-2,487,175.00</b>	<b>20.18</b>	
<b>無形資產</b>	1601	<b>9,836,828.00</b>	<b>12,324,003.00</b>	<b>-2,487,175.00</b>	<b>20.18</b>	
電腦軟體	160105	9,836,828.00	12,324,003.00	-2,487,175.00	20.18	
<b>其他資產</b>	18	<b>5,830,219,433.00</b>	<b>4,619,572,190.00</b>	<b>1,210,647,243.00</b>	<b>26.21</b>	
<b>遞延所得稅資產</b>	1803	<b>2,213,447,970.00</b>	<b>1,852,843,864.00</b>	<b>360,604,106.00</b>	<b>19.46</b>	
遞延所得稅資產	180301	2,213,447,970.00	1,852,843,864.00	360,604,106.00	19.46	
<b>什項資產</b>	1897	<b>3,616,771,463.00</b>	<b>2,766,728,326.00</b>	<b>850,043,137.00</b>	<b>30.72</b>	
催收款項	189702	24,123,728.00	7,603,961.00	16,519,767.00	217.25	
備抵呆帳 - 催收款項	189705	2,922,090.00	6,979,358.00	-4,057,268.00	58.13	
暫付及待結轉帳項	189708	27,442,409.00	26,353,218.00	1,089,191.00	4.13	
存出保證金	189721	3,568,127,416.00	2,739,750,505.00	828,376,911.00	30.24	
<b>合 計</b>		<b>357,361,699,462.00</b>	<b>396,143,944,119.00</b>	<b>-38,782,244,657.00</b>	<b>9.79</b>	

## 臺銀人壽保險股份有限公司

## 資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目		本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
名 稱	編號			金 額	%	
<b>負債</b>	2	<b>345,561,407,508.00</b>	<b>382,698,396,793.00</b>	<b>-37,136,989,285.00</b>	<b>9.70</b>	
<b>流動負債</b>	21	<b>20,228,187,253.00</b>	<b>26,075,660,500.00</b>	<b>-5,847,473,247.00</b>	<b>22.43</b>	
<b>應付款項</b>	2105	<b>19,136,265,676.00</b>	<b>22,835,522,914.00</b>	<b>-3,699,257,238.00</b>	<b>16.20</b>	
應付代收款	210503	109,192,070.00	129,938,142.00	-20,746,072.00	15.97	
應付費用	210505	224,336,305.00	228,697,527.00	-4,361,222.00	1.91	
應付其他稅款	210506	5,074,097.00	2,972,659.00	2,101,438.00	70.69	
應付利息	210509	170,405,151.00	205,558,689.00	-35,153,538.00	17.10	
應付佣金	210511	313,963,158.00	310,928,629.00	3,034,529.00	0.98	
應付保險給付	210517	162,945,004.00	148,114,898.00	14,830,106.00	10.01	
託辦往來	210520	17,370,637,958.00	20,532,970,206.00	-3,162,332,248.00	15.40	
保險同業往來	210521	4,054,147.00	6,044,299.00	-1,990,152.00	32.93	
應付退休金費用	210528	407,785.00	437,244.00	-29,459.00	6.74	
其他應付款	210598	775,250,001.00	1,269,860,621.00	-494,610,620.00	38.95	
<b>本期所得稅負債</b>	2106		<b>89,019.00</b>	<b>-89,019.00</b>	<b>100.00</b>	
應付所得稅款	210601		89,019.00	-89,019.00	100.00	
<b>預收款項</b>	2108	<b>32,641,159.00</b>	<b>49,454,390.00</b>	<b>-16,813,231.00</b>	<b>34.00</b>	
預收收入	210803	32,595,325.00	32,439,802.00	155,523.00	0.48	
預收保費	210804	45,834.00	17,014,588.00	-16,968,754.00	99.73	
<b>流動金融負債</b>	2109	<b>1,059,280,418.00</b>	<b>3,190,594,177.00</b>	<b>-2,131,313,759.00</b>	<b>66.80</b>	
持有供交易之金融負債評價 調整 - 流動	210904	1,059,280,418.00	3,190,594,177.00	-2,131,313,759.00	66.80	
<b>其他負債</b>	28	<b>325,333,220,255.00</b>	<b>356,622,736,293.00</b>	<b>-31,289,516,038.00</b>	<b>8.77</b>	
<b>負債準備</b>	2801	<b>324,328,574,704.00</b>	<b>355,370,758,920.00</b>	<b>-31,042,184,216.00</b>	<b>8.74</b>	
未滿期保費準備	280107	420,429,564.00	417,355,261.00	3,074,303.00	0.74	
責任準備	280108	319,274,456,390.00	351,525,856,651.00	-32,251,400,261.00	9.17	
壽險特別準備	280109	228,097,050.00	317,002,930.00	-88,905,880.00	28.05	
賠款準備	280111	77,336,881.00	76,037,003.00	1,299,878.00	1.71	
保費不足準備	280115	2,683,251,083.00	991,749,886.00	1,691,501,197.00	170.56	
員工福利負債準備	280120	775,512,039.00	666,433,029.00	109,079,010.00	16.37	
外匯價格變動準備	280124	869,491,697.00	1,376,324,160.00	-506,832,463.00	36.83	
<b>遞延所得稅負債</b>	2803	<b>319,926,097.00</b>	<b>122,474,854.00</b>	<b>197,451,243.00</b>	<b>161.22</b>	
遞延所得稅負債	280301	319,926,097.00	122,474,854.00	197,451,243.00	161.22	
<b>待整理負債</b>	2804					
大陸地區及國外負債淨額	280401	14,397.10	14,397.10			
待抵銷大陸地區及國外負債	280402	14,397.10	14,397.10			
<b>什項負債</b>	2897	<b>684,719,454.00</b>	<b>1,129,502,519.00</b>	<b>-444,783,065.00</b>	<b>39.38</b>	
存入保證金	289701	51,942,315.00	44,406,758.00	7,535,557.00	16.97	

資產負債表

中華民國104年12月31日

單位：新臺幣元

科 目	編 號	本 年 度 決 算 數	上 年 度 決 算 數	比 較 增 減		備 註
				金 額	%	
暫收及待結轉帳項	289703	632,777,139.00	1,085,095,761.00	-452,318,622.00	41.68	
<b>權益</b>	<b>3</b>	<b>11,800,291,954.00</b>	<b>13,445,547,326.00</b>	<b>-1,645,255,372.00</b>	<b>12.24</b>	
<b>資本</b>	<b>31</b>	<b>22,500,000,000.00</b>	<b>17,000,000,000.00</b>	<b>5,500,000,000.00</b>	<b>32.35</b>	
<b>資本</b>	<b>3101</b>	<b>22,500,000,000.00</b>	<b>17,000,000,000.00</b>	<b>5,500,000,000.00</b>	<b>32.35</b>	
資本	310101	22,500,000,000.00	17,000,000,000.00	5,500,000,000.00	32.35	
<b>資本公積</b>	<b>32</b>	<b>360,000,000.00</b>	<b>369,713,095.00</b>	<b>-9,713,095.00</b>	<b>2.63</b>	
<b>資本公積</b>	<b>3201</b>	<b>360,000,000.00</b>	<b>369,713,095.00</b>	<b>-9,713,095.00</b>	<b>2.63</b>	
股本溢價	320101	360,000,000.00	360,000,000.00			
採用權益法認列關聯企業及 合資股權淨值之變動數	320105		9,713,095.00	-9,713,095.00	100.00	
<b>保留盈餘（或累積虧損）</b>	<b>33</b>	<b>-3,319,299,290.00</b>	<b>-776,496,356.00</b>	<b>-2,542,802,934.00</b>	<b>327.47</b>	
<b>已指撥保留盈餘</b>	<b>3301</b>	<b>878,262,146.00</b>	<b>814,008,771.00</b>	<b>64,253,375.00</b>	<b>7.89</b>	
法定公積	330101	96,556,642.80	96,556,642.80			
特別公積	330102	781,705,503.20	717,452,128.20	64,253,375.00	8.96	
<b>累積虧損</b>	<b>3303</b>	<b>4,197,561,436.00</b>	<b>1,590,505,127.00</b>	<b>2,607,056,309.00</b>	<b>163.91</b>	
累積虧損	330301	4,197,561,436.00	1,581,805,645.00	2,615,755,791.00	165.37	
追溯適用及追溯重編之影響 數	330304		8,699,482.00	-8,699,482.00	100.00	
<b>累積其他綜合損益</b>	<b>34</b>	<b>-7,740,408,756.00</b>	<b>-3,147,669,413.00</b>	<b>-4,592,739,343.00</b>	<b>145.91</b>	
<b>國外營運機構財務報表換算之       兌換差額</b>	<b>3401</b>	<b>85,601,510.00</b>	<b>36,631,020.00</b>	<b>48,970,490.00</b>	<b>133.69</b>	
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	340101	85,601,510.00	36,631,020.00	48,970,490.00	133.69	
<b>備供出售金融資產未實現評價     損益</b>	<b>3403</b>	<b>-7,830,089,338.00</b>	<b>-3,192,856,721.00</b>	<b>-4,637,232,617.00</b>	<b>145.24</b>	
備供出售金融資產未實現評 價損益	340301	-7,830,089,338.00	-3,192,856,721.00	-4,637,232,617.00	145.24	
<b>指定為透過損益按公允價值衡     量之金融負債其變動金額來自     信用風險</b>	<b>3411</b>	<b>4,079,072.00</b>	<b>8,556,288.00</b>	<b>-4,477,216.00</b>	<b>52.33</b>	
指定為透過損益按公允價值 衡量之金融負債其變動金額 來自信用風險	341101	4,079,072.00	8,556,288.00	-4,477,216.00	52.33	
<b>合 計</b>		<b>357,361,699,462.00</b>	<b>396,143,944,119.00</b>	<b>-38,782,244,657.00</b>	<b>9.79</b>	

註：1. 上年度決算數係按審定決算數，並配合2013年版國際財務報導準則及科目調節後之數表達。

2. 表列上年度決算數因追溯適用2013年版國際財務報導準則(IFRSs)，致保留盈餘項下之「追溯適用及追溯重編之影響數」減少8,556,288元，說明如下：